

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



Bank of Guizhou Co., Ltd. *

貴州銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：6199)

截至2025年12月31日止年度之年度業績公告

貴州銀行股份有限公司*（「本行」）董事會（「董事會」）欣然公佈本行截至2025年12月31日止年度之經審計年度業績（「年度業績」）。

本業績公告載有本行2025年年度報告全文，符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》有關年度業績初步公告的相關內容規定。董事會及董事會審計委員會已審閱及確認年度業績。

本業績公告刊載於香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bgzchina.com)。截至2025年12月31日止年度之年度報告將適時上載至上述網站。

承董事會命

貴州銀行股份有限公司*

楊明尚

董事長

中國，貴陽，2026年3月31日

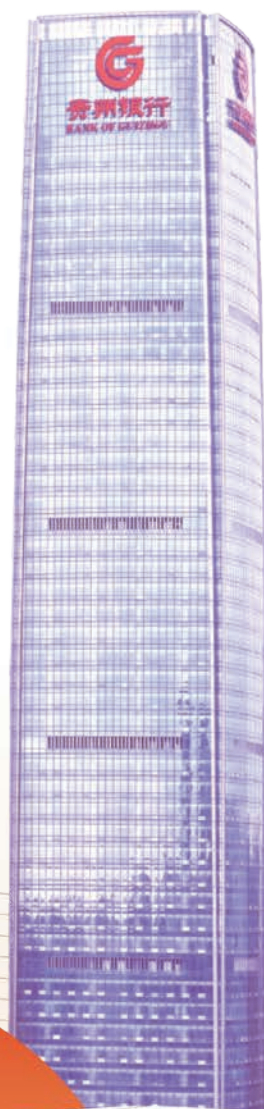
於本公告日期，本行董事會包括執行董事楊明尚先生、吳帆女士及蔡東先生；非執行董事張硯女士、陳多航先生及龔濤濤女士；以及獨立非執行董事李浩然先生、孫莉女士、陳蓉女士、張俊傑先生及許亮先生。

* 貴州銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所界定的認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦未獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

目錄

	頁碼
釋義	2
第一章 董事長致辭、行長致辭	4
第二章 公司簡介	10
第三章 會計數據和財務指標摘要	14
第四章 管理層討論與分析	17
第五章 股本變動及股東情況	57
第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	64
第七章 企業管治報告	74
第八章 董事會報告	97
第九章 監事會報告	103
第十章 重要事項	106
第十一章 獨立核數師報告	109
第十二章 財務報表及附註	117
第十三章 未經審計補充財務信息	258
附錄 分支機構名錄	261

本行經國家金融監督管理總局批准持有B1383H252010001號金融許可證，並經國家金融監督管理總局貴州監管局核准領取統一社會信用代碼為915200000550280000號營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行或接受存款業務。



釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義。

「《公司章程》」或「《章程》」	指：	本行的公司章程，經股東於2025年6月27日舉行的臨時股東會通過，並經國家金融監督管理總局貴州監管局批准且於2025年12月17日生效
「董事會」	指：	本行的董事會
「監事會」	指：	本行的監事會
「董事」	指：	本行的董事
「監事」	指：	本行的監事
「國家金融監督管理總局」或「中國銀保監會」或「中國銀監會」	指：	中國銀行保險監督管理委員會（2023年5月18日之前）／中國銀行業監督管理委員會（2018年3月17日之前）。2023年5月18日，國家金融監督管理總局在原中國銀行保險監督管理委員會的基礎上組建成立
「本行」、「全行」、「貴銀」或「貴州銀行」	指：	貴州銀行股份有限公司，一家根據中國法律和法規於2012年9月28日在中國貴州省註冊成立的股份有限公司，並（按文意所指）包括其前身、附屬公司、分行和支行
「《銀行業條例》」	指：	《銀行業條例》（香港法例第155章），經不時修訂、補充或以其他方式修改
「中國證監會」	指：	中國證券監督管理委員會
「商業銀行」	指：	中國境內除政策性銀行以外的所有銀行業金融機構，包括大型商業銀行、股份制商業銀行、城市商業銀行、外資銀行及其他銀行業金融機構
「內資股」	指：	本行在中國發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或繳足
「H股」	指：	本行股本中的境外上市股份，每股面值人民幣1.00元，在香港聯交所上市及以港幣認購及買賣
「H股股份過戶登記處」	指：	香港中央證券登記有限公司

釋義(續)

「港元」或「港幣」	指：	香港的法定貨幣
「香港」	指：	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指：	香港聯合交易所有限公司
「上市日期」	指：	2019年12月30日，本行H股首次在香港聯交所開始買賣的日期
「香港《上市規則》」	指：	香港聯交所證券上市規則
「人民銀行」或「央行」或「中央銀行」	指：	中國人民銀行
「人民幣」	指：	人民幣，中國的法定貨幣
「元」	指：	人民幣元，中國的法定貨幣單位
「《證券及期貨條例》」	指：	證券及期貨條例(香港法例第571章)
「貴州金融監管局」	指：	國家金融監督管理總局貴州監管局
「四新」	指：	闖新路、開新局、搶新機、出新績
「四化」	指：	新型工業化、新型城鎮化、農業現代化、旅遊產業化
「LPR」	指：	Loan Prime Rate的縮寫，指貸款市場報價利率
「基點(Bp, Bps)」	指：	利率或匯率改變量的計量單位。1個基點等於0.01個百分點。
「報告期」	指：	截至2025年12月31日止年度期間
「報告日」	指：	本行2025年年度報告獲准董事會批准之日，即2026年3月31日

本報告以中文編製並附有英文翻譯。如中文與英文翻譯有任何差異，請以中文為準。

董事長致辭、行長致辭

楊明尚
黨委書記、董事長



董事長致辭、行長致辭(續)

1.1 董事長致辭

五年櫛風沐雨，五年春華秋實。2025年，是「十四五」規劃圓滿收官的決勝之年，亦是貴州銀行扎根黔貴沃土、踐行金融使命的奮進之年。回望「十四五」這波瀾壯闊的五年，本行積極踐行金融工作的政治性和人民性，始終堅守城商行「三服務」職責定位，堅持與貴州經濟社會發展同頻共振，守正創新、深耕細作，推動業務規模、經營業績、發展轉型、風險防控等方面邁上新台階，在高質量發展道路上邁出堅實步伐，交出了一份貼合地方脈搏、彰顯貴銀底色的高質量發展答卷。

扎根黔貴沃土，發展根基愈發堅實。乘貴州高質量發展東風，在省委、省政府正確領導下，本行以實幹踐初心，經營發展穩中有進。資產總額、存貸款餘額穩步攀升，資產負債規模持續擴容；營業收入、淨利潤同比提升，盈利態勢向好。資產質量保持穩定，不良貸款率下降、撥備覆蓋率提升，流動性風險、信用風險等核心監管指標全面達標，風險抵禦能力不斷增強。這份成績，凝聚著省委、省政府的正確領導和監管部門的關心指導，承載著股東與客戶的厚愛支持，更離不開全行員工的辛勤耕耘與奮力拼搏。

賦能實體經濟，金融服務更具成色。胸懷「國之大者」、心繫「省之大計」，本行緊扣貴州「六大產業基地」「富礦精開」等發展重點，優化信貸配置，加大對製造業、戰略性新興產業的金融支持，「四化」相關貸款餘額突破2,500億元、居全省金融機構前列，為產業體系建設注入金融動能。深耕金融「五篇大文章」，科技、綠色貸款規模領跑省內法人金融機構，養老金融獲監管「優秀」評級，消費金融資產規模突破400億元。

堅持金融為民，民生服務更有溫度。本行始終秉持「金融為民」初心，讓金融服務浸潤黔貴大地。加密惠農服務站點，加大對縣域和鄉村金融資源投入，涉農及鄉村振興重點幫扶縣貸款穩步提升，以金融之力助力鄉村全面振興。不斷豐富普惠金融產品，提升申貸獲得率，民營小微貸款餘額穩步增長，與經營主體風雨同舟、共同成長。優化線上線下服務渠道，強化適老化、便民化供給，2個網點獲評「全國敬老文明號」，客戶滿意度與品牌美譽度持續攀升。

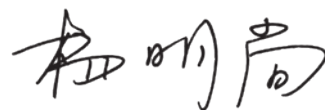
董事長致辭、行長致辭（續）

改革求變應變，轉型動能更加強勁。本行以改革創新破解發展難題，以數字化轉型激活內生動力，全力打造本土金融轉型標桿。推動大數據、人工智能與金融業務深度融合，投產信貸助手等10餘個數智化場景，線上渠道服務效能顯著提升。搶抓AI發展機遇，自研「貴小智」大模型平台落地52個應用場景，「基於數字孿生驅動的信貸策略智能優化方法及裝置研究」獲得國家發明專利。內部體制機制持續優化，創新活力充分激發。深化公司治理與ESG建設，萬得ESG評級提升為A級。

樹牢底線思維，風險防控更為堅實。風控是金融工作的永恒主題，本行始終堅守不發生系統性區域性金融風險的底線。完善全面風險管理體系，優化「三道防線」協同機制，健全風險識別、預警、處置全流程管控，加大不良資產處置力度，保持資產質量穩定向好。以科技賦能風控，迭代智能模型，強化線上業務全流程風控，推動科技與風控深度融合。深耕消保工作，監管評價實現「三連升」，合規管理水平與行業認可度持續提升。

強化黨建引領，發展方向更加明晰。本行始終賡續紅色血脈，把黨建引領貫穿發展全過程，以高質量黨建引領和保障高質量發展。紮實做好巡視整改「後半篇文章」，健全黨建與業務融合長效機制，更加堅定自覺衷心擁護「兩個確立」、忠誠踐行「兩個維護」。縱深推進全面從嚴治黨、從嚴治行，嚴格落實中央八項規定精神，培育和弘揚中國特色金融文化，將清廉金融建設融入經營管理各環節，努力營造風清氣正的發展環境。

金融之路，行則將至；履責之行，未有窮期。2026年，是「十五五」規劃開局之年，是推進中國式現代化貴州實踐的關鍵之年，更是貴州銀行乘勢奮進、再創佳績的攻堅之年。站在新起點，本行將始終以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，完整、準確、全面貫徹新發展理念，堅守城商行「三服務」職責定位，以黨建為引領，以服務地方經濟為己任，以改革創新為動力，以風險防控為底線，奮力開創高質量發展新局面，矢志打造服務中國式現代化貴州實踐的重要銀行、本土特色鮮明的精品銀行、人民群眾滿意的普惠銀行，與黔貴大地共赴新程、共譜新篇！



黨委書記、董事長

董事長致辭、行長致辭(續)

吳帆

黨委副書記、行長



董事長致辭、行長致辭(續)

2025年，我們以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅守金融工作的政治性與人民性，錨定城商行「三服務」職責，與貴州省高質量發展同頻共振，在激烈的市場競爭中頂壓前行，以實幹篤行推動各項業務在高質量發展道路上邁出堅實步伐，實現「十四五」圓滿收官。

回望「十四五」壯闊征程，我們將自身發展融入全省發展大局，資產規模從「十四五」規劃之初的4,564.01億元穩步攀升至2025年末的6,103.81億元，五年間累計支持實體經濟超2,500億元。2025年，全行經營發展再上新台階，資產、負債規模較年初增幅分別為3.46%、3.57%，貸款、存款較年初增幅分別為9.24%、2.73%。營業收入、淨利潤、每股淨資產、基本每股收益同比增幅分別為1.44%、6.42%、2.23%、4%，ROA、ROE、淨息差分別同比提升0.02、0.1、0.11個百分點。不良貸款率、關注類貸款佔比、逾期率分別為1.65%、3.02%、1.56%，分別較年初下降0.07、0.05、0.11個百分點；撥備覆蓋率329.10%，較年初提升13.12個百分點。來之不易的經營業績，是全行員工奮進拼搏的成果，更是對長期以來信任貴州銀行、與我們風雨同舟的各位股東最真摯的回饋。

立足地方發展，堅守金融本源，我們以精準賦能書寫服務實體經濟的時代答卷。我們認真貫徹落實黨中央和省委省政府的戰略部署，全力服務實體經濟，投放新型工業化、新型城鎮化、旅遊產業化、農業現代化貸款餘額超2,500億元，佔全行信貸資產66.03%，為全省現代化產業體系建設貢獻了金融力量。我們全力服務鄉村全面振興，涉農貸款餘額1,173.82億元，較年初新增100.57億元。惠農站點實現全省縣域全覆蓋，共開業超過2,000家。我們聚精會神書寫金融「五篇大文章」，聚焦貴州大數據產業發展，構建全週期科創服務體系，科技型企業貸款餘額120.12億元，較年初新增39.41億元；創新構建「綠色貸款+轉型貸款+綠色債券」全鏈條服務模式，成功發行兩期合計80億元綠色金融債券，綠色貸款餘額突破620億元；普惠金融持續發力，拓展行業場景，創新產品供給，精準對接融資需求，普惠金融貸款餘額580.21億元，較年初新增33.09億元；養老金融暖心佈局，全年新增適老設施1,000餘套，16家網點通過適老化專業認證，養老金融貸款餘額19.24億元，較年初新增8.94億元；數字金融賦能提質，上線小微貸後智能預警監測系統，深化餐飲、觀影、生活繳費等高頻民生場景融合，以數智化轉型讓金融服務更便捷、更普惠、更智能。

董事長致辭、行長致辭(續)

聚焦客戶需求，堅守服務初心，我們以精細升級打造普惠民生的暖心品牌。我們始終秉持「用心的銀行」服務理念，以客戶為中心推動服務體系全維度升級。線下渠道全面煥新，全年完成93個網點轉型升級，拓展智能廳堂便民功能，疏通服務堵點，優化服務流程，讓網點服務更高效、更貼心；線上渠道協同發力，實現手機銀行、網上銀行、智能網點、惠農服務站多點聯動、無縫銜接，打通金融服務「最後一公里」。我們持續健全客戶權益保障體系，優化投訴處理流程，建立快速響應機制，消費者權益保護監管評價實現「三連升」；財富管理能力穩步進階，聚焦客戶多元化財富增值需求，持續豐富產品供給，專業能力獲得市場廣泛認可；持續優化消費金融產品供給，消費金融資產餘額突破400億元，較年初淨增45.18億元，其中住房按揭貸款增量居全省首位，助力激發省內消費市場活力。2025年末，全行個人存款客戶達1,261.73萬戶，同比增幅3.69%；對公客戶達11.47萬戶，同比增幅4.46%，客群規模穩步擴大，信任紐帶愈發牢固。

統籌發展安全，恪守合規底線，我們以精益管控築牢行穩致遠的堅實根基。我們堅持「穩健均衡」的風險偏好，實施積極主動的風險管理策略，構建零售風險監控系統，成功迭代零售分池模型，增強風險計量精準度。我們聚焦信息科技基礎設施建設，完善信用風險加權資產計量系統規則，進一步優化風險成本管理，不斷增強風險經營和防禦能力。我們堅守合規經營底線，構建全面、全員、全流程的風險閉環管控體系，多源數據融合的全流程風控體系在全國60多家銀行的百餘案例中脫穎而出，榮獲「2025年卓越數字金融創新案例大賽—風險合規管理卓越案例」。我們持續築牢科技安全防線，圓滿完成同城雙活數據中心主備切換，全面升級「兩地三中心」容災架構；強化反洗錢防控，創新開發4個新型洗錢犯罪交易監測模型，以科技賦能風控提質。深入開展合規管理年活動，編寫合規文化手冊，推動合規理念融入經營管理各環節、根植全體員工心中。持續深化反電詐和「斷卡」行動，全年成功堵截反詐風險事件115起，為客戶避免資金損失1,522萬元，以實際行動守護了客戶的資金安全與合法權益。

收官鑒往，啟新致遠。2026年是「十五五」規劃開局之年，貴州省高質量發展其時已至。站在新的起點，我們將始終牢固樹立和踐行正確政績觀，認真履行金融工作的政治性和人民性，與貴州發展同呼吸、共成長，以金融活水賦能黔山貴水，以實幹擔當奔赴時代新程，為中國式現代化貴州實踐貢獻更大金融力量！



黨委副書記、行長

公司簡介

1. 基本資料

法定中文名稱：

貴州銀行股份有限公司

英文名稱：

BANK OF GUIZHOU CO., LTD.

法定代表人：

楊明尚先生

香港聯交所授權代表：

楊明尚先生、周貴昌先生

董事會秘書、公司秘書：

周貴昌先生

註冊地址：

中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號
貴州銀行總行大樓

中國總部：

中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號
貴州銀行總行大樓

香港主要營業地址：

香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

聯繫地址：

中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號
貴州銀行總行大樓

電話：

(86)0851-86987798

傳真：

(86)0851-86207999

電子信箱：

irm@bgzchina.com

登載本報告的互聯網地址：

www.bgzchina.com
www.hkexnews.hk

本報告備置地地點：

中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號貴州銀行總行大樓董事會辦公室／審計委員會辦公室

股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：

香港聯合交易所有限公司、貴州銀行、
06199.HK

企業統一社會信用代碼：

915200000550280000

金融許可證機構編碼：

B1383H252010001

審計師：

境外審計師：畢馬威會計師事務所
境內審計師：畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）

香港H股股份登記及過戶處：

香港中央證券登記有限公司

公司簡介(續)

2. 公司簡介

貴州銀行於2012年10月11日正式掛牌成立，總部位於貴州省貴陽市，是由遵義市商業銀行、安順市商業銀行、六盤水市商業銀行合併重組設立的地方法人金融機構。貴州銀行於2019年12月30日在香港聯交所主板上市，股票代碼06199.HK。截至報告期末，全行正式員工5,548人，營業網點220家。在英國《銀行家》雜誌發佈的《2025年全球銀行1000強榜單》中，貴州銀行排名全球248位，在中國銀行業協會公佈的《2025年中國銀行業100強榜單》中排名第45位。

作為深耕黔中大地的金融主力軍，貴州銀行始終秉持「用心的銀行」服務理念，構建了覆蓋公司金融、零售銀行、小微普惠、金融市場、資產管理等領域的業務體系，持續推進產品創新迭代，形成了傳統金融與現代金融協同發展的格局。貴州銀行的服務網絡遍佈全省88個縣(市、區)，2,000多家惠農站點成功構築金融服務鄉村的橋樑，基於手機銀行、微信銀行、智能廳堂等數字化渠道的立體佈局，逐步搭建起省、市、縣、鄉四級聯動的現代金融服務矩陣。主動擁抱數字化浪潮，自主研發上線「貴小智」大模型應用平台，構建「算力—模型—平台—應用」AI能力閉環，投產52個大模型應用場景，覆蓋辦公、風險、研發、合規、信貸等業務領域。

公司簡介(續)

3. 榮譽獎項

榮譽獎項	評選單位
2025年中國金融行業數字化轉型最佳創新應用項目	中國電子信息產業發展研究院
2025年金譽獎「卓越投資回報銀行」	普益標準
2025年金譽獎「卓越運營管理能力銀行」	普益標準
數字普惠卓越案例獎	CFCA中金金融認證中心
2025年普惠金融獎	第五屆BDI華鷹數字化指數
2025年度自營結算100強	中央國債登記結算公司
銀聯雲閃付網絡支付平台推廣合作獎	中國銀聯
移動金融客戶端應用規範	中國銀聯
第五屆(2025)「金信通」金融科技創新應用案例	中國信息通信研究院
科技能力基礎建設創新實踐案例	中國金融傳媒股份有限公司
2025銀行業ESG典型實踐案例	中國金融傳媒股份有限公司
2025年度中國銀行業ESG實踐天璣獎	證券時報
2025年度中國金融傳媒宣傳「四力」建設優秀工作品牌	中國金融傳媒股份有限公司
2025FineBI財務分析挑戰賽最具業務價值獎	帆軟軟件有限公司
2025年度金融債「久久為功」獎	國家開發銀行
金融採購優秀項目	中國金融採購網、中國金融雜誌社
優秀固收類理財產品	中國基金報
踐行金融「五篇大文章」養老金融專項優秀理財銀行	中國基金報
最佳可持續金融機構	GF60(綠色金融60人論壇)
年度成長城市商業銀行	東方財富
風險合規管理卓越案例	金融數字化發展聯盟
最佳數字金融中小銀行獎	當代金融家
大灣區ESG披露優秀榜單	本識諮詢
全國敬老文明號	全國老齡工作委員會辦公室
適老服務標桿網點(貴州銀行貴陽遵義路支行)	北京國家金融科技認證中心
貴州省民族團結進步模範集體	中共貴州省委、貴州省人民政府

公司簡介(續)

榮譽獎項	評選單位
2025年貴州省金融系統年輕幹部廉潔教育微課程競賽優秀組織獎	中共貴州省金融工作委員會
貴州省第五屆志願服務大賽銀獎	中共貴州省委社會工作部、共青團貴州省委、貴州省精神文明辦
2025貴州技能大賽"網信杯"網絡安全技能競賽團隊賽三等獎	中共貴州省委網絡安全和信息化委員會辦公室
2025貴州技能大賽"網信杯"網絡安全技能競賽個人賽三等獎	中共貴州省委網絡安全和信息化委員會辦公室
2025貴州技能大賽"網信杯"網絡安全技能競賽優秀領隊獎	中共貴州省委網絡安全和信息化委員會辦公室
全省金融系統堅守初心使命踐行五要五不要故事匯三等獎	貴州省委金融辦、人民銀行貴州省分行、貴州證監局
貴州省「五四紅旗團委」(貴州銀行貴陽分行團委)	共青團貴州省委
貴州省三八紅旗集體	貴州省婦聯、貴州省人力資源保障廳
慈善捐贈突出貢獻企業	貴州省慈善總會
貴州省金融「五篇大文章」改革創新典型案例	貴州省金融學會
貴州省第二屆職工職業技能大賽突出貢獻獎	貴州省第二屆職工職業技能大賽組委會
貴州省行業大模型典型應用案例	貴州省大數據局
2024年度金蟾獎「收益達標先鋒獎」	聯合智評
2024年度金蟾獎「理財銷售潛力銀行獎」	聯合智評
2024年銀行業「鄉村振興好新聞」	中國銀行業協會
2024年度理財信息登記優秀髮行機構	全國銀行業理財登記託管中心
2024年度金融「五篇大文章」優秀案例	城銀清算服務有限責任公司

會計數據和財務指標摘要

	截至12月31日止年度					
	2025年	2024年	2024年 2025年比	2023年	2022年	2021年
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
經營業績			變動率(%)			
利息淨收入	10,099.50	9,162.05	10.23	8,750.02	10,094.21	9,514.49
手續費及佣金淨收入	1,061.70	301.01	252.71	338.25	363.13	427.87
營業收入	12,596.12	12,417.66	1.44	11,344.69	11,989.98	11,737.16
營業費用	(3,815.85)	(3,711.02)	2.82	(3,969.75)	(3,836.78)	(3,729.77)
資產減值損失	(4,195.03)	(4,542.83)	(7.66)	(3,324.10)	(3,856.07)	(3,900.17)
利潤總額	4,572.56	4,154.04	10.08	4,037.48	4,299.34	4,190.46
淨利潤	4,021.03	3,778.51	6.42	3,653.33	3,829.46	3,705.71
			變動率(%)			
每股計(人民幣元)						
每股淨資產	3.67	3.59	2.23	3.32	3.01	2.67
基本每股收益	0.26	0.25	4.00	0.24	0.26	0.25
			變動			
盈利能力指標						
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.67%	0.65%	0.02%	0.66%	0.74%	0.77%
平均權益回報率 ⁽²⁾	7.60%	7.50%	0.10%	7.91%	9.23%	9.88%
淨利差 ⁽³⁾	1.89%	1.81%	0.08%	1.86%	2.28%	2.37%
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.88%	1.77%	0.11%	1.77%	2.22%	2.29%
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	8.43%	2.42%	6.01%	2.98%	3.03%	3.65%
成本收入比 ⁽⁵⁾	28.90%	28.55%	0.35%	33.50%	30.68%	31.09%

會計數據和財務指標摘要(續)

	2025年	2024年	2025年比		2022年	2021年
			2024年	2023年		
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
規模指標						
			變動率(%)			
資產總額	610,380.85	589,986.89	3.46	576,786.03	533,781.34	503,880.17
其中：發放貸款及墊款總額	379,165.83	347,085.00	9.24	331,948.54	293,527.57	250,486.58
發放貸款及墊款淨額 ⁽⁶⁾	359,282.61	328,849.36	9.25	316,610.23	279,738.68	238,834.74
負債總額	556,888.97	537,679.93	3.57	528,368.12	489,810.81	464,892.34
其中：吸收存款 ⁽⁷⁾	385,240.01	375,001.83	2.73	356,246.25	326,324.45	305,521.02
股本	14,588.05	14,588.05	-	14,588.05	14,588.05	14,588.05
權益總額	53,491.88	52,306.96	2.27	48,417.91	43,970.53	38,987.83
資產質量指標						
			變動			
不良貸款率 ⁽⁸⁾	1.65%	1.72%	(0.07%)	1.68%	1.47%	1.15%
撥備覆蓋率 ⁽⁹⁾	329.10%	315.98%	13.12%	287.71%	351.21%	426.41%
撥貸比 ⁽¹⁰⁾	5.42%	5.42%	-	4.83%	5.17%	4.90%
資本充足率指標⁽¹¹⁾						
			變動			
核心一級資本充足率	11.34%	12.24%	(0.90%)	11.25%	11.20%	11.79%
一級資本充足率	12.19%	13.16%	(0.97%)	12.16%	11.91%	11.79%
資本充足率	14.08%	14.30%	(0.22%)	13.30%	13.82%	13.78%
總權益對資產總額比率	8.76%	8.87%	(0.11%)	8.39%	8.24%	7.74%
其他指標						
			變動			
流動性覆蓋率 ⁽¹²⁾	254.99%	271.91%	(16.92%)	365.70%	419.41%	334.63%
流動性比例	74.81%	80.98%	(6.17%)	106.05%	133.49%	112.85%
存貸比	100.58%	94.56%	6.02%	95.01%	91.31%	82.94%

會計數據和財務指標摘要(續)

附註：

- (1) 指報告期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
- (2) 指報告期內淨利潤佔期初及期末權益總額平均餘額的百分比。
- (3) 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
- (4) 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
- (5) 按扣除稅金及附加後的營業費用除以營業收入計算。
- (6) 發放貸款及墊款淨額=發放貸款及墊款總額+發放貸款及墊款應計利息－發放貸款及墊款減值準備。
- (7) 吸收存款=吸收存款本金+吸收存款應付利息。
- (8) 按不良貸款總額除以發放貸款及墊款總額計算。
- (9) 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。
- (10) 按貸款減值損失準備除以發放貸款及墊款總額計算。
- (11) 核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率按照國家金融監督管理總局最新頒佈管理辦法計算(2024年1月1日生效)。
- (12) 本行綜合研判市場環境，主動調整資產負債結構，適當售出部分流動性資產，導致流動性覆蓋率較上年有所下降。

管理層討論與分析

4.1 經濟金融與政策環境

2025年，全球經濟從高度一體化向區域化、陣營化分裂重構，地緣衝突加劇，貿易保護主義蔓延，各國央行貨幣政策分化，加劇了外部不確定性。**國內層面**，我國經濟總體平穩運行，作為「十四五」收官與「十五五」謀劃的關鍵之年，我國緊扣金融強國戰略，始終堅持「防風險、強監管、促發展」主線，引導銀行業回歸服務實體經濟本源，聚焦科技、綠色、普惠等重點領域，推動行業向質量提升轉型。**行業層面**，2025年銀行業資產規模穩步擴張，經營質效持續提升，淨息差企穩、中間業務收入有所修復，資產質量總體穩定。各城商行深耕區域，展現強勁韌性，依託區域優勢優化信貸投放，在普惠金融、地方產業支持等領域成效顯著。**地區層面**，貴州省始終堅持以高質量發展統攬全局，圍繞「四新」主攻「四化」，經濟保持平穩增長，產業結構不斷優化，全年地區生產總值達2.36萬億元，增長4.9%。

總體而言，外部環境時有擾動，國內經濟面臨一定挑戰，但穩經濟、防風險政策導向明確，為本行立足區域、服務地方提供了較好政策支撐與市場空間。

4.2 經營情況分析

4.2.1 發展戰略及未來發展展望

本行以高質量發展為統領，堅持「用心的銀行」服務理念，鞏固夯實城市業務，大力拓展農村市場，努力成為中國最用心的一流區域性銀行。展望未來，本行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹落實中央經濟工作會議、中央金融工作會議精神，堅守「服務城鄉居民、服務中小企業、服務地方經濟」市場定位，堅持金融工作的政治性、人民性，加快培育金融新質生產力，著力做好「五篇大文章」，以數字化轉型統領發展模式、業務結構、運營能力和管理方式轉型，努力把自身建設成為客戶服務智能、產品供給敏捷、合作生態豐富、風險防控精準、運營安全高效，對貴州經濟社會高質量發展具有顯著推動作用的數字化區域性銀行。

- 一、 做好科技金融大文章，落實落細監管機構關於科技金融相關工作要求，建立健全科技企業融資體制機制，從產品創新、授信政策、審批權限、信貸流程等方面加大對科技企業的支持力度。
- 二、 做好綠色金融大文章，著力推進綠色金融體系化發展，從加大投放、創新產品、提升管理、優化結構、管控風險、擴大影響等六個方面不斷優化完善體制機制，做強綠色銀行品牌。
- 三、 做好普惠金融大文章，貫徹落實《關於推進普惠金融高質量發展的實施意見》，結合實際，制定本行普惠金融實施方案，進一步完善普惠小微敢貸、願貸、能貸、會貸長效機制，不斷鞏固提升工作質效。
- 四、 做好養老金融大文章，以多樣化養老領域金融服務需求為出發點，豐富養老服務金融產品，助力養老產業發展。加大線上線下服務渠道適老化改造工作力度，加快推進適老化服務優化升級。

管理層討論與分析(續)

- 五. 做好數字金融大文章，秉持數據要素和數字技術雙輪驅動業務轉型的內涵和目標，持續完善數據治理體系，從連接、數據、智能、平台、生態等五個領域助力重點業務轉型突破，不斷鍛造、提升核心競爭力。
- 六. 助力實體經濟發展，聚焦全省「四化」建設重點項目、特色產業和優質客戶，不斷加大對全省現代化產業體系建設的金融支持力度。大力拓展鄉村市場，持續完善惠農站點建設，加大鄉村領域信貸投放力度，助力鄉村振興。
- 七. 夯實全面風險管理基礎，嚴格按照全面風險管理指引相關監管要求，建立健全涵蓋所有風險類別、覆蓋一二三道防線、由董事會到分支機構自上而下的全面風險管理體系，並加強數字化驅動賦能，運用科學的計量技術手段，提升風險量化分析能力，強化風險經營價值創造。
- 八. 認真落實資本新規，著力發揮資本對全行業務發展的引導和促進作用，加快推進資本管理系統建設，提高資本精細化管理水平。積極拓寬資本補充渠道，豐富資本補充工具運用，為全行發展提供有力支撐。

4.2.2 總體經營情況分析

2025年，面對市場競爭加劇、風險挑戰增多、宏觀經濟環境複雜多變的嚴峻形勢，本行堅持錨定高質量發展目標，深耕主責主業，全力穩規模、優結構、提效益、防風險，高質量發展邁出堅實步伐。

業務規模穩步增長。截至報告期末，本行資產總額6,103.81億元，較年初增長203.94億元，增幅3.46%，資產規模成功邁上6,000億元台階。發放貸款及墊款總額3,791.66億元，較年初增長320.81億元，增幅9.24%。負債總額5,568.89億元，較年初增長192.09億元，增幅3.57%。吸收存款3,852.40億元，較年初增長102.38億元，增幅2.73%。

經營效益穩步提升。報告期內，本行實現營業收入125.96億元，同比增長1.78億元，增幅1.44%；淨利潤40.21億元，同比增長2.43億元，增幅6.42%，盈利韌性持續增強。

風險管控總體有效。截至報告期末，本行不良貸款率1.65%，撥備覆蓋率329.10%，風險抵禦能力持續增強。流動性風險、信用風險、市場風險等主要指標持續滿足監管要求，風險抵補能力保持穩健。

客戶基礎不斷夯實。截至報告期末，本行對公客戶11.47萬戶，較年初增長0.49萬戶，增幅4.46%。個人存款客戶1,261.73萬戶，較年初增長44.88萬戶，增幅3.69%。累計發放已激活三代社保卡307.78萬張，有效拉動新增客戶183.80萬戶。惠農站點實現全省縣域全覆蓋，客戶服務覆蓋面和滿意度顯著提升。

管理層討論與分析(續)

4.2.3 業務綜述

一. 「五篇大文章」發展情況

(一) 科技金融

本行已構建「公司條線+小微條線」雙線產品矩陣，健全科技金融專屬信貸產品體系，努力為科技型企業提供全生命週期融資服務。報告期內，本行科技金融規模持續攀升，在中國人民銀行貴州省分行、國家金融監督管理總局貴州監管局等多部門組織的金融服務科技創新能力效果評估中，2025年兩次獲評良好，在地方法人機構中得分處於領先位置。截至報告期末，全行支持科技型企業貸款餘額達120.12億元。

(二) 綠色金融

本行持續加大綠色轉型業務推動力度，全行綠色貸款規模突破600億元。不斷完善轉型貸款激勵政策，順利落地首筆轉型貸款。2025年成功發行綠色金融債券80億元，累計發行規模達210億元，位居省內金融機構首位。綠色金融相關實踐獲評中國金融傳媒2025銀行業ESG典型實踐案例、貴州省金融學會綠色金融優秀改革創新案例等榮譽。截至報告期末，全行綠色貸款餘額621.50億元，較年初增長37.44億元，增幅6.41%。

(三) 普惠金融

本行著力健全普惠金融可持續發展長效機制，切實提升金融服務的普惠性、可得性與覆蓋面。報告期內，本行聚焦全省小微企業、新市民群體、「專精特新」企業等重點領域，持續優化金融服務供給，不斷提升金融服務質效，用心用情書寫普惠金融高質量發展新篇章。截至報告期末，全行普惠金融貸款餘額580.21億元，較年初增長33.09億元，增幅6.05%。

(四) 養老金融

本行持續聚焦養老機構及上下游產業鏈，重點支持康養、旅養等銀髮經濟新業態、新模式，持續加大信貸投放力度，全力助推全省養老產業高質量發展，在中國人民銀行組織的養老金融服務質效評估中獲「優秀」評級。截至報告期末，全行養老產業貸款餘額19.24億元，養老產業貸款佔比位居全省銀行業前列。

(五) 數字金融

本行數智化應用場景持續豐富，智能客服人工外呼、茶青平台二期、鴻蒙版手機銀行二期和企業微信等項目相繼投產落地。人工智能與業務流程不斷融合，「貴小智」人工智能平台基礎能力持續夯實，AI技術在軟件研發、客戶服務、貸款管理、風險防控、經營決策、精準營銷和安全生產等環節應用，信貸助手、OCR等工具嵌入業務流程，並依託「新e貸」為試點開展智能化模型訓練，轉型的業務價值和實踐成效顯現。

管理層討論與分析(續)

二. 公司銀行業務

本行以金融賦能全省高質量發展為核心目標，精準發力、主動作為。截至報告期末，全行對公貸款餘額2,731.37億元，較年初增長286.89億元；全行支持「四化」貸款餘額2,503.82億元，較年初增長216.95億元，其中支持新型工業化貸款餘額400.27億元，較年初增長81.78億元；支持新型城鎮化貸款餘額1,505.96億元，較年初增長39.51億元；支持旅遊產業化貸款餘額239.72億元，較年初增長29.69億元；支持農業現代化貸款餘額357.87億元，較年初增長65.97億元。

三. 交易銀行業務

本行聚焦全省磷、煤、鋁、酒等重點產業鏈，通過「龍頭企業+產業集群」模式定製供應鏈金融服務方案，大力支持鏈上中小微和民營企業發展，助力提升產業鏈供應鏈韌性與安全水平。報告期內，全行累計投放供應鏈金融98.07億元，其中投向中小微企業佔比92.61%，民營企業佔比66.28%，普惠導向彰顯。本行以專業化現金管理服務為依託，助力國企庫系統建設，破解學生餐資金監管難題，持續為實體經濟和公共服務領域提供有力金融支撐。截至報告期末，現金管理服務客戶數為2,421戶。

四. 鄉村振興業務

本行持續提升金融服務鄉村振興的能力，依託數字技術創新探索活體牲畜抵押業務，成功為肉牛養殖戶投放貸款，有效破解肉牛養殖擔保難題。聯合行業主管部門推出「貴糧貸」專項金融服務，建立糧油加工項目庫和糧食行業「白名單」制度。探索建立惠農站長儲備庫，對人口密度低、交易頻次少等需求萎縮區域的惠農站點實施動態置換，持續擴大基礎金融服務覆蓋面，增強服務保障能力。截至報告期末，全行惠農服務終端為農村居民辦理各類交易累計184.64萬筆，較年初增長54.46萬筆；累計交易金額43.46億元，較年初增長15.74億元。

五. 機構業務

報告期內，本行融合政銀優勢，構建開放、融合、智能、共贏的機構業務服務新生態。圍繞機構類客戶資金結算和管理需求，以客戶價值為中心，以科技賦能和場景共建為抓手，持續提升數字化服務能力，高效服務智慧政務與民生金融。截至報告期末，本行機構存款807.06億元，較年初增長12.87億元；機構賬戶22,449戶，較年初增長1,203戶。

管理層討論與分析(續)

六. 個人業務

報告期內，本行多措並舉深耕個人金融業務，客戶基礎持續夯實。截至報告期末，全行個人存款客戶達1,261.73萬戶，較年初增長44.88萬戶，增幅3.69%。個人存款總額2,093.43億元，較年初增長196.54億元，增幅10.36%，業務規模實現穩步增長。同時，本行持續優化業務結構，嚴控負債成本，個人存款年化付息率較年初下降0.38個百分點，在存款規模穩步擴容的同時，實現經營效益持續提升。

七. 消費金融業務

本行緊密圍繞國家「擴大內需、促進消費」戰略部署，以金融力量賦能消費市場升級，通過產品創新迭代、服務體驗升級、風險精準防控、數字生態構建等多維度舉措，持續築牢服務消費的金融基石。深耕住房消費場景，通過打通房源信息、客戶資源、貸款申請等全流程線上直連通道，有效提升服務效率與客戶體驗。積極融入消費生態佈局，圍繞餐飲、觀影、電商購物、生活繳費等高頻民生場景，深化場景端金融服務嵌入。通過與頭部商戶、平台的深度合作，搭建「支付+分期+權益」一體化場景消費生態圈，推動信用卡交易額、消費後分期轉化率雙提升，有效激活居民日常消費活力。響應金融促消費政策導向，迭代升級消費信貸產品體系，通過上調自動化消貸額度、延長貸款期限、調降產品定價、優化優質客群風控策略等一系列措施，滿足客戶多樣化資金需求。報告期內實現消貸投放86.15億元，同比增長28%。截至報告期末，本行消費金融資產餘額達401.27億元，較年初增長45.18億元，增幅12.69%，為區域消費市場復蘇貢獻了堅實的金融力量。

八. 小微業務

本行聚焦重點領域實施金融精準滴灌，加速科技賦能與系統迭代升級，持續優化業務支撐保障體系，強化全流程、全鏈條風險防控，切實提升小微企業金融服務的精準性與可得性。報告期內，本年累計投放普惠型小微企業貸款384.01億元，惠及客戶3.99萬戶。截至報告期末，全行普惠型小微企業貸款餘額561.59億元，較年初增長32.19億元，增幅6.08%。

管理層討論與分析(續)

九. 金融市場業務

本行金融資產投資堅持安全性、流動性為先，兼顧效益性的策略，通過加強對宏觀政策和市場的研判，動態調整資產組合，把握交易機會。不斷提升銀行間市場參與的深度和廣度，拓展業務類型，積極開展X-Band及X-Bargain交易，快速發展匿名回購(X-repo)業務，市場活躍度持續提升，並連續8年取得中央國債登記結算有限責任公司「自營結算100強」評價。積極響應國家宏觀調控政策，認真履行承銷職責，承銷利率債金額同比增長17%，國債承銷規模保持穩定，貴州省地方政府債承銷獲貴州省財政廳表揚，國開債承銷表現優秀，榮獲國家開發銀行年度「久久為功」獎，市場影響力進一步增強。本行不斷擴大同業朋友圈，同業合作廣度和深度顯著提高。

十. 資產管理業務

本行始終致力於強化理財業務投研能力建設，堅持多元化資產配置，不斷豐富資產種類，分散投資風險。報告期內，本行持續深化「固收+」資產佈局，不斷豐富理財資產收益來源，持續強化資本市場擇時、研判能力，有效提升資產組合抵抗市場風險能力，助力本行客戶財富保值增值。截至報告期末，本行存續理財產品全部為淨值型理財產品，涵蓋週期開放型、定期開放型、封閉式淨值型及現金管理類等多品種類別，期限從1天到2年，全面適配客戶多元化、差異化的資產配置需求。

十一. 網絡金融業務

報告期內，本行持續完善網絡金融渠道服務體系，推動金融服務觸達更廣客戶群體。聚焦旅遊生態、教育、醫療、農產品收購等特色場景深耕佈局，緊抓市場消費熱點，培育發展新動能，提升綜合經營能力，實現金融服務與消費場景的有機融合。與本地商戶開展深入廣泛的特惠營銷合作，報告期內受理商戶交易近2億筆，同步深化線上渠道經營效能，實現微信、支付寶、雲閃付、抖音、京東等主流三方支付場景全覆蓋，交易額突破千億元，交易量位居省內法人機構首位，榮獲「銀聯雲閃付網絡支付平台推廣合作獎」。大力推廣廳堂智能服務，擴展遠程銀行應用服務，將櫃面主流交易遷移至智能設備，試點上線AI數智櫃員，最大程度緩解櫃面業務辦理壓力，優化業務办理流程，不斷提升線上線下協同能力。深耕手機銀行開展精準營銷，報告期末手機銀行用戶數達746.22萬戶，較年初增長43.56萬戶，鴻蒙版手機銀行完成全量功能上線，累計下載量超10萬次，App應用已全面覆蓋各類主流生態體系。

管理層討論與分析(續)

4.3 利潤表分析

2025年，本行實現稅前利潤45.73億元，同比增長10.08%；實現淨利潤40.21億元，同比增長6.42%。

	截至12月31日止年度			
	2025年	2024年	變動金額	變動率 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
利息收入	20,863.74	21,843.06	(979.32)	(4.48)
利息支出	(10,764.24)	(12,681.01)	1,916.77	(15.12)
利息淨收入	10,099.50	9,162.05	937.45	10.23
手續費及佣金收入	1,325.56	546.36	779.20	142.62
手續費及佣金支出	(263.86)	(245.35)	(18.51)	7.54
手續費及佣金淨收入	1,061.70	301.01	760.69	252.71
交易淨收益	314.17	904.86	(590.69)	(65.28)
投資證券淨收益	1,066.57	2,016.79	(950.22)	(47.12)
其他營業收入	54.18	32.95	21.23	64.43
營業收入	12,596.12	12,417.66	178.46	1.44
營業費用	(3,815.85)	(3,711.02)	(104.83)	2.82
資產減值損失	(4,195.03)	(4,542.83)	347.80	(7.66)
應佔聯營企業損失	(12.68)	(9.77)	(2.91)	29.79
稅前利潤	4,572.56	4,154.04	418.52	10.08
所得稅費用	(551.53)	(375.53)	(176.00)	46.87
淨利潤	4,021.03	3,778.51	242.52	6.42

管理層討論與分析(續)

4.3.1 利息淨收入、淨息差及淨利息收益率

2025年度，本行利息淨收入101億元，佔營業收入的80.18%。

下表載列所示期間，本行生息資產和付息負債的平均餘額、該等資產和負債的利息收入及支出以及生息資產平均收益率及付息負債平均成本率。

	截至12月31日止年度					
	2025年			2024年		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 ⁽¹⁾ (%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 ⁽¹⁾ (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
資產						
發放貸款及墊款總額	361,693.08	16,091.08	4.45	344,485.98	16,335.03	4.74
金融投資 ⁽²⁾	130,323.97	4,104.58	3.15	130,693.86	4,801.26	3.67
存放中央銀行款項	20,871.99	314.67	1.51	20,030.94	301.46	1.51
存放同業及其他金融機構款項	5,548.98	79.84	1.44	5,226.14	85.29	1.63
買入返售金融資產	17,580.61	273.57	1.56	17,598.58	320.01	1.82
總生息資產	536,018.63	20,863.74	3.89	518,035.50	21,843.06	4.22
負債						
吸收存款	375,407.46	7,446.13	1.98	356,556.93	8,408.94	2.36
同業及其他金融機構存放款項	22,021.63	470.96	2.14	24,985.45	656.16	2.63
向中央銀行借款	40,610.39	787.00	1.94	43,036.94	1,033.77	2.40
拆入資金	3,124.42	57.37	1.84	4,395.98	104.73	2.38
賣出回購金融資產	7,184.87	104.25	1.45	6,367.78	108.45	1.70
已發行債券	89,686.05	1,898.53	2.12	91,899.41	2,368.96	2.58
總付息負債	538,034.82	10,764.24	2.00	527,242.49	12,681.01	2.41
利息淨收入		10,099.50			9,162.05	
淨利差 ⁽³⁾		1.89%			1.81%	
淨利息收益率 ⁽⁴⁾		1.88%			1.77%	

附註：

- (1) 按利息收入或支出除以平均餘額計算。
- (2) 金融投資包括以攤餘成本計量的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差額計算。
- (4) 按淨利息收入除以總生息資產平均餘額計算。

管理層討論與分析(續)

下表載列於所示期間，本行由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變化以生息資產和計息負債的平均餘額變動衡量，而利率變動則以生息資產和計息負債的平均利率變動衡量。規模和利率變動的共同影響被計入利率變動中。

	截至12月31日止年度 2025年對比2024年 增長/(下降)的原因		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增長/(下降) ⁽³⁾
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
生息資產			
發放貸款及墊款總額	765.51	(1,009.46)	(243.95)
金融投資	(11.65)	(685.03)	(696.68)
存放中央銀行款項	12.68	0.53	13.21
存放同業及其他金融機構款項	4.65	(10.10)	(5.45)
買入返售金融資產	(0.28)	(46.16)	(46.44)
利息收入變化	<u>770.91</u>	<u>(1,750.22)</u>	<u>(979.31)</u>
付息負債			
吸收存款	373.90	(1,336.71)	(962.81)
同業及其他金融機構存放款項	(63.38)	(121.82)	(185.20)
向中央銀行借款	(47.02)	(199.75)	(246.77)
拆入資金	(23.35)	(24.01)	(47.36)
賣出回購金融資產款	11.86	(16.06)	(4.20)
已發行債券	(46.85)	(423.58)	(470.43)
利息支出變化	<u>205.16</u>	<u>(2,121.93)</u>	<u>(1,916.77)</u>
利息淨收入變化	<u>565.75</u>	<u>371.71</u>	<u>937.46</u>

附註：

- (1) 指本期平均餘額減上期平均餘額，乘以本期平均收益率/付息率。
- (2) 指本期平均收益率/付息率減上期平均收益率/付息率，乘以上期平均餘額。
- (3) 指本期利息收入/支出減上期利息收入/支出。

管理層討論與分析(續)

4.3.2 利息收入分析

2025年度，本行實現利息收入208.64億元，同比減少9.79億元，降幅4.48%。

一. 發放貸款及墊款利息收入

2025年度，本行客戶貸款利息收入為160.91億元，同比減少2.44億元，降幅1.49%。

下表載列於所示期間，本行客戶貸款各組成部分的平均結餘、利息收入以及平均收益率情況。

	截至12月31日止年度					
	平均餘額	2025年 利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	2024年 利息收入	平均收益率 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
公司貸款及墊款	302,022.57	14,084.68	4.66	282,884.40	14,137.05	5.00
個人貸款及墊款	50,856.19	1,922.12	3.78	48,579.31	2,035.04	4.19
票據貼現	8,814.32	84.28	0.96	13,022.27	162.94	1.25
發放貸款及墊款 總額	361,693.08	16,091.08	4.45	344,485.98	16,335.03	4.74

二. 金融投資利息收入

2025年度，本行金融投資利息收入為41.05億元，同比下降6.97億元，降幅14.51%。

三. 存放中央銀行款項利息收入

2025年度，本行存放中央銀行款項利息收入為3.15億元，同比增長0.13億元，增幅4.38%。

四. 存放同業及其他金融機構款項利息收入

2025年度，本行存放同業及其他金融機構款項利息收入為0.80億元，同比下降0.05億元，降幅6.39%。

五. 買入返售金融資產利息收入

2025年度，本行買入返售金融資產利息收入為2.74億元，同比下降0.46億元，降幅14.51%。

管理層討論與分析(續)

4.3.3 利息支出分析

2025年度，本行利息支出107.64億元，同比減少19.17億元，降幅15.12%。

一. 客戶存款利息支出

2025年度，本行客戶存款利息支出為74.46億元，同比下降9.63億元，降幅11.45%。

二. 同業及其他金融機構存放款項利息支出

2025年度，本行同業及其他金融機構存放款項利息支出為4.71億元，同比下降1.85億元，降幅28.22%。

三. 賣出回購金融資產利息支出

2025年度，本行賣出回購金融資產利息支出為1.04億元，同比下降0.04億元，降幅3.87%。

四. 已發行債券利息支出

2025年度，本行已發行債券利息支出為18.99億元，同比下降4.70億元，降幅19.86%。

五. 向中央銀行借款利息支出

2025年度，本行向中央銀行借款利息支出為7.87億元，同比下降2.47億元，降幅23.87%。

六. 拆入資金利息支出

2025年度，本行拆入資金利息支出為0.57億元，同比下降0.47億元，降幅45.22%。

管理層討論與分析(續)

4.3.4 非利息收入分析

一. 手續費及佣金收入

2025年度，本行手續費及佣金淨收入為10.62億元，同比增長7.61億元，增幅252.71%。

下表載列於所示期間，本行手續費及佣金收入的各組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2025年	2024年	變動金額	變動率 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
擔保承諾業務收入	159.34	201.40	(42.06)	(20.88)
代理業務收入	1,063.74	216.26	847.48	391.88
支付結算業務收入	27.44	33.83	(6.39)	(18.89)
資金監管及諮詢顧問業務收入	5.86	12.47	(6.61)	(53.01)
銀行卡業務收入	69.18	82.41	(13.23)	(16.05)
手續費及佣金收入	1,325.56	546.36	779.20	142.62
銀行卡手續費支出	(113.76)	(131.10)	17.34	(13.23)
其他手續費及佣金支出	(150.10)	(114.25)	(35.85)	31.38
手續費及佣金支出	(263.86)	(245.35)	(18.51)	7.54
手續費及佣金淨收入	1,061.70	301.01	760.69	252.71

二. 交易淨收益

2025年度，本行交易淨收益為3.14億元，同比下降5.91億元，降幅65.28%；主要原因為2024年末債市行情達到歷史較高點，2025年年行情有所回落，導致債券類投資公允價值較上年同期產生較大浮虧。

三. 投資證券淨收益

2025年度，本行投資證券淨收益為10.67億元，同比減少9.50億元，降幅47.12%。

四. 其他營業收入

2025年度，本行其他營業收入為0.54億元，同比增長0.21億元，增幅64.43%。

管理層討論與分析(續)

4.3.5 營業費用分析

2025年度，本行營業費用38.16億元，同比增長1.05億元，增幅2.82%。

下表載列於所示期間，本行營業費用各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	截至12月31日止年度			
	2025年	2024年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
員工成本	2,335.03	2,244.36	90.67	4.04
折舊與攤銷	390.45	380.19	10.26	2.70
租金及物業管理費用	49.83	37.95	11.88	31.30
稅金及附加	175.17	165.73	9.44	5.70
使用權資產折舊	112.91	121.59	(8.68)	(7.14)
租賃負債利息費用	7.86	10.26	(2.40)	(23.39)
其他一般及行政費用	744.60	750.95	(6.35)	(0.85)
營業費用總額	3,815.85	3,711.02	104.83	2.82

4.3.6 資產減值損失

2025年度，本行減值損失為41.95億元，同比降低3.48億元，降幅7.66%。

下表載列於所示期間，本行減值損失各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	截至12月31日止年度			
	2025年	2024年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
發放貸款及墊款	3,617.78	4,904.24	(1,286.46)	(26.23)
金融投資	86.42	(431.72)	518.14	(120.02)
信貸承諾	(6.44)	(28.94)	22.50	(77.75)
存放同業及其他金融機構款項	454.86	6.17	448.69	7,272.12
買入返售金融資產	0.02	(0.58)	0.60	(103.45)
其他	42.39	93.66	(51.27)	(54.74)
合計	4,195.03	4,542.83	(347.80)	(7.66)

管理層討論與分析(續)

4.3.7 所得稅

2025年度，本行所得稅為5.52億元，同比增長1.76億元，增幅46.87%。

下表載列於所示期間，本行所得稅費用各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	截至12月31日止年度			
	2025年	2024年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
當期所得稅費用	1,690.55	1,356.52	334.03	24.62
遞延所得稅費用	(1,139.02)	(980.99)	(158.03)	16.11
所得稅	<u>551.53</u>	<u>375.53</u>	<u>176.00</u>	<u>46.87</u>

4.4 資產負債表主要項目分析

4.4.1 資產

截至2025年12月31日，本行資產總額為6,103.81億元，較上年末增長203.94億元，增幅3.46%。

下表載列於所示日期，本行總資產的各組成部分。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
發放貸款及墊款總額	379,165.83	62.12	347,085.00	58.83
加：應計利息	656.91	0.11	589.49	0.10
減：資產減值準備	(20,540.13)	(3.37)	(18,825.13)	(3.19)
發放貸款及墊款淨額	359,282.61	58.86	328,849.36	55.74
金融投資	198,165.19	32.47	203,298.36	34.46
現金及存放中央銀行款項	22,011.37	3.61	18,923.13	3.21
存放同業及其他金融機構款項	8,842.33	1.45	7,501.94	1.27
買入返售金融資產	9,566.09	1.57	20,447.04	3.47
其他資產 ⁽¹⁾	12,513.26	2.04	10,967.06	1.85
資產合計	<u>610,380.85</u>	<u>100.00</u>	<u>589,986.89</u>	<u>100.00</u>

附註：

(1) 主要包括於聯營公司的權益、物業及設備、遞延所得稅資產及其他資產。

管理層討論與分析(續)

1. 發放貸款及墊款

截至2025年12月31日，本行發放貸款及墊款總額為3,791.66億元，較上年末增長320.81億元，增幅9.24%。

下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款				
公司貸款及墊款	319,700.11	84.32	288,392.92	83.09
個人貸款及墊款	53,464.72	14.10	50,181.90	14.46
小計	373,164.83	98.42	338,574.82	97.55
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款				
票據貼現	6,001.00	1.58	8,510.18	2.45
小計	6,001.00	1.58	8,510.18	2.45
發放貸款及墊款總額	379,165.83	100.00	347,085.00	100.00

(1) 以攤餘成本計量的公司貸款及墊款

截至2025年12月31日，本行公司貸款為3,197.00億元，較上年末增長313.07億元，增幅10.86%。

(2) 以攤餘成本計量的個人貸款及墊款

截至2025年12月31日，本行個人貸款為534.65億元，較上年末增長32.83億元，增幅6.54%。

管理層討論與分析(續)

2. 投資證券及其他金融資產

截至2025年12月31日，本行投資證券及其他金融資產為1,981.65億元，較上年末下降51.33億元，降幅2.52%。

下表列示於所示日期，本行按投資意圖劃分的投資證券和其他金融資產的組成部分。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融投資	63,317.20	31.95	72,271.37	35.55
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融投資	57,211.28	28.87	55,201.71	27.15
以攤餘成本計量的金融投資	77,636.71	39.18	75,825.28	37.30
金融投資淨額	198,165.19	100.00	203,298.36	100.00

管理層討論與分析(續)

下表列示於所示日期，本行投資證券和其他金融資產分佈情況。

金融投資分佈情況	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
債券				
中央及地方政府發行的債券	95,645.47	48.27	90,750.77	44.64
政策性銀行發行的債券	29,332.04	14.80	30,755.49	15.13
銀行及其他金融機構發行的債券	4,882.05	2.46	3,378.55	1.66
企業發行的債券	19,438.54	9.81	25,392.65	12.49
小計	149,298.10	75.34	150,277.46	73.92
其他金融資產				
資產支持證券	277.92	0.14	376.02	0.18
由公募基金管理人管理的 投資基金 ⁽¹⁾	43,019.72	21.71	43,605.80	21.45
股權投資	37.75	0.02	37.75	0.02
資產管理公司和信託計劃管理的 投資管理產品	5,561.67	2.81	6,378.91	3.14
其他債權類投資	370.79	0.18	2,697.14	1.33
小計	49,267.85	24.86	53,095.62	26.12
應計利息	1,639.39	0.83	1,834.66	0.90
資產減值準備	(2,040.15)	(1.03)	(1,909.38)	(0.94)
金融投資淨額	198,165.19	100.00	203,298.36	100.00

附註：

- (1) 主要包括貨幣基金及債券基金。
- (2) 截至報告期末，本行金融投資均為經國家金融監督管理總局批准經營範圍內的金融市場業務。本行對照《上市規則》附錄D2中關於重大投資的披露要求進行了檢視，就本行所知，於上述投資中，不存在某項投資截至2025年12月31日的賬面價值佔本行期末總資產5%或以上的情形。

管理層討論與分析(續)

3. 資產押記情況

本行報告期內的資產押記情況請見本報告財務報表附註23。

4.4.2 負債

截至2025年12月31日，本行負債總額為5,568.89億元，較上年末增長192.09億元，增幅3.57%。

下表載列於所示日期，本行負債總額的各組成部分。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
向中央銀行借款	51,098.95	9.18	41,196.54	7.66
吸收存款	385,240.01	69.18	375,001.83	69.74
同業及其他金融機構存放款項	15,985.85	2.87	22,788.16	4.24
拆入資金	3,215.09	0.58	3,707.48	0.69
賣出回購金融資產	3,000.11	0.54	-	-
已發行債券	93,110.14	16.72	90,085.65	16.75
其他負債 ⁽¹⁾	5,238.82	0.93	4,900.27	0.92
負債合計	556,888.97	100.00	537,679.93	100.00

附註：

(1) 主要包括其他應付款項、應付工資、應交稅費等。

管理層討論與分析(續)

一. 客戶存款

截至2025年12月31日，本行客戶存款為3,852.40億元，較上年末增長102.38億元，增幅2.73%。

下表載列於所示日期，本行按產品類別及存款到期期限劃分的客戶存款情況。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
活期存款				
—公司存款	73,695.81	19.13	85,340.37	22.76
—零售存款	47,966.36	12.44	46,208.57	12.32
小計	121,662.17	31.57	131,548.94	35.08
定期存款				
—公司存款	87,853.07	22.80	84,353.45	22.49
—零售存款	161,376.55	41.90	143,480.20	38.26
小計	249,229.62	64.70	227,833.65	60.75
保證金存款	5,955.73	1.55	5,464.18	1.46
財政性存款	38.91	0.01	1,933.93	0.52
匯出匯票及應解匯款	78.83	0.02	258.54	0.07
小計	6,073.47	1.58	7,656.65	2.05
應付利息	8,274.75	2.15	7,962.59	2.12
吸收存款總額	385,240.01	100.00	375,001.83	100.00

管理層討論與分析(續)

二. 同業及其他金融機構存放款項

截至2025年12月31日，本行同業及其他金融機構存放款項為159.86億元，較上年末減少68.02億元，降幅29.85%。

三. 已發行債券

截至2025年12月31日，本行已發行證券為931.10億元，較上年末增長30.24億元，增幅3.36%。

4.4.3 權益

截至2025年12月31日，本行股東權益總額為534.92億元，較上年末增長11.85億元，增幅2.27%。

下表列示截至所示日期，本行股東權益的各組成部分。

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
股本	14,588.05	27.27	14,588.05	27.89
其他權益工具	3,499.48	6.54	3,499.48	6.69
資本公積	8,046.83	15.04	8,670.09	16.58
盈餘公積	3,756.93	7.02	3,354.83	6.41
一般風險準備	6,150.00	11.50	6,150.00	11.76
公允價值儲備	(189.16)	(0.35)	1,081.88	2.07
減值儲備	365.55	0.68	397.77	0.76
設定受益計劃重估儲備	(84.35)	(0.16)	(65.80)	(0.13)
未分配利潤	17,358.55	32.46	14,630.66	27.97
權益合計	53,491.88	100.00	52,306.96	100.00

管理層討論與分析(續)

4.5 資產負債表外信貸承諾及或有負債

下表列示截至所示日期，本行的資產負債表外承諾金額。

	截至2025年 12月31日	截至2024年 12月31日
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	
承兌匯票	7,009.99	5,870.99
信用證	437.33	621.73
信用卡承諾	12,301.47	14,070.19
保函	737.15	1,151.12
合計	20,485.94	21,714.03

4.6 貸款質量分析

4.6.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
五級分類				
正常類	361,458.62	95.33	330,459.80	95.21
關注類	11,465.99	3.02	10,667.41	3.07
次級類	1,937.26	0.52	1,928.47	0.56
可疑類	1,794.75	0.47	1,286.95	0.37
損失類	2,509.21	0.66	2,742.37	0.79
發放貸款及墊款總額	379,165.83	100.00	347,085.00	100.00
不良貸款及不良貸款率	6,241.22	1.65	5,957.79	1.72

截至報告期末，本行不良貸款率及關注類貸款佔比較年初有所下降，不良貸款率1.65%，較年初下降0.07個百分點；關注類貸款佔比3.02%，較年初下降0.05個百分點。

管理層討論與分析(續)

4.6.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

	截至2025年12月31日				截至2024年12月31日			
	貸款金額	佔比 (%)	不良 貸款金額	不良率 (%)	貸款金額	佔比 (%)	不良 貸款金額	不良率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款：								
公司貸款及墊款	319,700.11	84.32	3,622.00	1.13	288,392.92	83.09	3,415.96	1.18
個人貸款及墊款	53,464.72	14.10	2,619.22	4.90	50,181.90	14.46	2,541.83	5.07
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款：								
票據貼現	6,001.00	1.58	-	-	8,510.18	2.45	-	-
總計	379,165.83	100.00	6,241.22	1.65	347,085.00	100.00	5,957.79	1.72

報告期內，本行著力加大實體經濟支持力度，持續擴大信貸投放，業務規模穩步增長。截至報告期末，本行貸款餘額3,791.66億元，較年初增長320.81億元，增幅9.24%。其中：公司貸款及墊款餘額3,197.00億元，佔比84.32%，較年初增長1.23個百分點；個人貸款及墊款餘額534.65億元，佔比14.1%，較年初下降0.36個百分點；票據貼現餘額60.01億元，佔比1.58%，較年初下降0.87個百分點。

管理層討論與分析(續)

4.6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

	截至2025年12月31日				截至2024年12月31日			
	貸款金額	佔比	不良 貸款金額	不良率	貸款金額	佔比	不良 貸款金額	不良率
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
租賃及商業服務業	119,645.27	31.55	414.73	0.35	114,315.55	32.94	474.70	0.42
批發及零售業	60,250.72	15.89	652.11	1.08	50,697.70	14.61	645.89	1.27
水資源、環境及公共設施管理業	23,081.22	6.09	233.19	1.01	21,049.69	6.06	63.84	0.30
建築業	17,153.76	4.52	108.11	0.63	15,725.02	4.53	142.78	0.91
房地產業 ⁽¹⁾	11,594.81	3.06	165.07	1.42	8,813.68	2.54	1,020.45	11.58
教育業	5,539.13	1.46	12.66	0.23	7,739.66	2.23	8.72	0.11
交通運輸、倉儲和郵政服務業	10,108.25	2.67	74.02	0.73	10,172.46	2.93	12.01	0.12
農、林、牧、漁業	9,935.92	2.62	122.10	1.23	9,462.84	2.73	104.96	1.11
製造業	27,936.24	7.37	235.90	0.84	22,935.86	6.61	188.60	0.82
其他	34,454.79	9.09	1,604.11	4.66	27,480.46	7.92	754.01	2.74
公司貸款及墊款	319,700.11	84.32	3,622.00	1.13	288,392.92	83.09	3,415.96	1.18
個人貸款	53,464.72	14.10	2,619.22	4.90	50,181.90	14.46	2,541.83	5.07
票據貼現	6,001.00	1.58	-	-	8,510.18	2.45	-	-
總計	379,165.83	100.00	6,241.22	1.65	347,085.00	100.00	5,957.79	1.72

報告期內，本行認真貫徹落實國家經濟金融政策、產業政策以及監管政策，聚焦區域發展戰略及規劃，推動各類業務均衡發展。截至報告期末，本行租賃及商務服務業佔比31.55%，較年初下降1.39個百分點；批發與零售業佔比15.89%，較年初上升1.28個百分點；個人貸款佔比14.1%，較年初下降0.36個百分點；其餘行業佔比均在8%以下。

管理層討論與分析(續)

4.6.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

	截至2025年12月31日				截至2024年12月31日			
	貸款金額	佔比 (%)	不良 貸款金額	不良 率 (%)	貸款金額	佔比 (%)	不良 貸款金額	不良 率 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)							
信用貸款	56,803.01	14.98	2,082.13	3.67	60,648.61	17.47	1,720.73	2.84
保證貸款	205,048.25	54.08	1,954.53	0.95	196,895.08	56.73	2,046.25	1.04
抵押貸款	73,370.09	19.35	1,997.59	2.72	55,593.31	16.02	2,041.30	3.67
質押貸款	43,944.48	11.59	206.97	0.47	33,948.00	9.78	149.51	0.44
總計	379,165.83	100.00	6,241.22	1.65	347,085.00	100.00	5,957.79	1.72

截至報告期末，本行以擔保方式劃分的各類貸款佔比較年初保持相對穩定，信用貸款、保證貸款佔比較年初分別下降2.49、2.65個百分點，抵押貸款、質押貸款佔比較年初分別上升3.33及1.81個百分點。不良率方面，信用貸款不良率較年初上升0.83個百分點，抵押貸款不良率較年初下降0.95個百分點，保證貸款及質押貸款不良率變化較小。

4.6.5 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日	
	總額	佔比 (%)	總額	佔比 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
未逾期貸款	373,245.68	98.44	341,298.63	98.33
已逾期貸款				
3個月以內	1,840.34	0.49	1,234.69	0.36
3個月以上1年以內	2,130.51	0.56	2,264.66	0.65
1年以上3年以內	1,442.44	0.38	1,911.03	0.55
3年以上	506.86	0.13	375.99	0.11
逾期貸款及逾期率	5,920.15	1.56	5,786.37	1.67
貸款總額	379,165.83	100.00	347,085.00	100.00

截至報告期末，本行逾期貸款餘額59.20億元，較年初增長1.34億元，逾期率1.56%，較年初下降0.11個百分點。其中：3個月以內逾期貸款佔比0.49%，較年初上升0.13個百分點；3個月以上逾期貸款佔比1.07%，較年初下降0.24個百分點。

管理層討論與分析(續)

4.6.6 貸款集中度

	截至2025年12月31日 (除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			五級分類類別
	餘額	佔貸款總額的比例 (%)	佔資本淨額的比例 (%)	
租賃及商業服務業	3,200.29	0.84	5.52	正常類
製造業	3,162.93	0.83	5.46	正常類
租賃及商業服務業	2,844.00	0.75	4.91	正常類
租賃及商業服務業	2,411.36	0.64	4.16	正常類
租賃及商業服務業	2,196.10	0.58	3.79	正常類
採礦業	2,103.45	0.55	3.63	正常類
租賃及商業服務業	2,100.00	0.55	3.62	正常類
建築業	2,056.40	0.54	3.55	正常類
租賃及商業服務業	2,026.75	0.53	3.50	正常類
租賃及商業服務業	2,000.00	0.53	3.45	正常類
總計	24,101.28	6.34	41.59	

截至報告期末，本行最大單一借款人貸款餘額32億元，佔貸款總額的比重為0.84%，佔資本淨額的比重為5.52%；最大十戶借款人貸款餘額241.01億元，佔貸款總額的比重為6.34%，佔資本淨額的比重為41.59%，符合貸款集中度監管要求。

管理層討論與分析(續)

4.7 分部報告

下表載列所示期間，本行各主要業務分部的經營業績：

	截至2025年12月31日止年度				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務 ⁽¹⁾	
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
對外淨利息收入／(支出) ⁽²⁾	11,589.55	(2,384.60)	894.55	–	10,099.50
分部間淨利息(支出)／收入 ⁽³⁾	(5,002.86)	5,213.89	(211.03)	–	–
利息淨收入	6,586.69	2,829.29	683.52	–	10,099.50
手續費及佣金淨收入	37.62	(18.55)	1,042.63	–	1,061.70
交易淨收益	–	–	314.17	–	314.17
投資證券淨收益	–	–	1,066.57	–	1,066.57
其他營業收入／(支出)	35.15	(0.19)	(0.21)	19.43	54.18
營業收入	6,659.46	2,810.55	3,106.68	19.43	12,596.12
營業費用	(1,997.42)	(876.18)	(883.32)	(58.93)	(3,815.85)
資產減值(損失)／轉回	(3,217.77)	(518.75)	(458.52)	0.01	(4,195.03)
應佔聯營企業損失	–	–	–	(12.68)	(12.68)
稅前利潤	1,444.27	1,415.62	1,764.84	(52.17)	4,572.56

管理層討論與分析(續)

	截至2024年12月31日止年度				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務 ⁽¹⁾	
對外淨利息收入／(支出) ⁽²⁾	11,112.60	(2,570.89)	620.34	-	9,162.05
分部間淨利息(支出)／收入 ⁽³⁾	(4,362.07)	5,012.03	(649.96)	-	-
利息淨收入	6,750.53	2,441.14	(29.62)	-	9,162.05
手續費及佣金淨收入／(支出)	120.82	(21.05)	201.24	-	301.01
交易淨收益	-	-	904.86	-	904.86
投資證券淨收益	-	-	2,016.79	-	2,016.79
其他營業收入／(支出)	17.12	(0.60)	(0.80)	17.23	32.95
營業收入	6,888.47	2,419.49	3,092.47	17.23	12,417.66
營業費用	(2,027.59)	(730.85)	(914.15)	(38.43)	(3,711.02)
資產減值(損失)／轉回	(4,076.09)	(724.25)	257.51	-	(4,542.83)
應佔聯營企業損失	-	-	-	(9.77)	(9.77)
稅前利潤	<u>784.79</u>	<u>964.39</u>	<u>2,435.83</u>	<u>(30.97)</u>	<u>4,154.04</u>

附註：

- (1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入及支出。
- (2) 包括來自外部客戶或活動的淨利息收入／支出。
- (3) 包括與其他分部之間的交易應佔淨利息收入／支出。

下表列示於所示期間，本行各業務分部的營業收入及其佔營業收入總額的百分比：

	截至2025年12月31日止年度		截至2024年12月31日止年度	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
公司銀行業務	6,659.46	52.88	6,888.47	55.47
零售銀行業務	2,810.55	22.31	2,419.49	19.48
資金業務	3,106.68	24.66	3,092.47	24.90
其他業務 ⁽¹⁾	19.43	0.15	17.23	0.15
合計	<u>12,596.12</u>	<u>100.00</u>	<u>12,417.66</u>	<u>100.00</u>

附註：

- (1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入及支出。

管理層討論與分析(續)

4.8 資本構成

截至2025年12月31日，本行核心一級資本充足率為11.34%，一級資本充足率為12.19%，資本充足率為14.08%，槓桿率詳情請見本報告未經審計補充財務信息1。

	截至2025年 12月31日	截至2024年 12月31日
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	
核心一級資本總額		
股本	14,588.05	14,588.05
資本公積可計入部分	8,046.83	8,670.09
其他綜合收益	92.04	1,413.85
盈餘公積	3,756.93	3,354.83
一般風險準備	6,150.00	6,150.00
未分配利潤	17,358.55	14,630.67
核心一級資本	49,992.40	48,807.49
核心一級資本扣除項目	(3,323.53)	(2,655.91)
核心一級資本淨額	46,668.87	46,151.58
其他一級資本淨額	3,499.48	3,499.48
二級資本		
已發行工具及股本溢價	3,000.00	-
超額貸款損失準備	4,782.15	4,272.87
二級資本淨額	7,782.15	4,272.87
總資本淨額	57,950.50	53,923.93
風險加權資產總額	411,603.23	377,203.30
核心一級資本充足率	11.34%	12.24%
一級資本充足率	12.19%	13.16%
資本充足率	14.08%	14.30%

附註：根據《商業銀行資本管理辦法》的規定，本行資本工具主要特徵等內容將刊載於本行官網(www.bgzchina.com)投資者關係版塊監管資本欄目，有關情況敬請登錄查閱。

管理層討論與分析(續)

4.9 風險管理

4.9.1 信用風險管理

信用風險是因債務人或交易對手未能履行合同規定的義務或信用質量發生變化，從而給本行造成經濟損失的風險。本行信用風險主要來自於貸款、債券和其他投資、同業業務等表內業務以及票據承兌、信用證、保函等表外業務。

董事會是本行信用風險管理的最高決策機構，承擔信用風險管理最終責任；高級管理層負責實施董事會設定的風險管理策略，落實信用風險偏好、限額，制定風險管理政策，完善信用風險管理體系。本行設立信用風險管理委員會，在職責範圍內對全行信用風險管理進行統一決策、協調及管理。本行已建立由業務部門、風險合規管理部門以及審計部門組成的「三道防線」，各司其職、相互監督、分工協作共同開展信用風險管理。報告期內，本行圍繞高質量發展主線推動信用風險管理各項工作，堅決守好系統性風險底線，嚴格執行「穩健均衡」總體風險偏好，明確風險管理政策及授信指引、優化授信管理流程、完善授信管理制度、強化信用風險管理組織架構等，持續優化健全信用風險管理體系，不斷提升信用風險識別、監測、計量和處置的綜合管理水平。

報告期內，本行資產質量保持穩定，信用風險總體可控。

4.9.2 市場風險管理

市場風險是指由於利率、匯率、股票價格和商品價格的不利變動使銀行表內外業務發生損失的風險。按照監管指引要求，本行已建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測、控制和報告等環節的市場風險管理體系，本行採用歷史模擬法對市場風險進行量化，通過風險價值(VaR)、敏感性分析、盯市止損、價格偏離度、損益歸因等識別、計量、監測及管控市場風險。本行市場風險管理的目標是按照本行風險偏好，將市場風險控制在可承受範圍內，實現股東收益最大化。本行面臨的市場風險主要來自交易賬簿利率風險，本行2025年全面風險管理政策明確了市場風險偏好及政策要求、投資准入標準、指標及限額，秉承「穩健均衡」風險偏好，持續加強金融市場風險派駐監督，市場風險集中管理成效持續顯現。本行匯率風險及任何相關對沖的情況請見本報告財務報表附註38(b)。

董事會是本行市場風險管理的最高決策機構，承擔市場風險管理的最終責任；高級管理層按照董事會設定的市場風險管理偏好，制定市場風險限額，確保風險偏好和限額有效實施，承擔市場風險管理的實施責任；本行設立市場風險管理委員會，在職責範圍內對全行市場風險管理進行統籌協調、決策及管理。本行已建立覆蓋業務部門、風險管理部門及審計部門的「三道防線」管理框架，各司其職、有機協同、相互監督共同開展市場風險管理。

報告期內，按照《商業銀行市場風險管理辦法》等監管要求，本行重檢了市場風險管理制度，優化了市場風險管理系統模塊功能，市場風險識別、量化分析、壓測評估、資本計量等方面持續完善，監測預警及風險報告更及時，市場風險偏好傳導執行更順暢。截至報告期末，面對中樞利率處於歷史低位且債券市場寬幅震盪情形，本行市場風險各項指標均處於限額範圍內，交易賬簿仍維持一定程度盈利，市場風險總體可控。

因美國關稅衝突延續、地緣政治加劇、主權債務風險攀升，外部環境不利影響加深，我國經濟運行仍面臨國內需求不足、部分企業生產經營困難、群眾就業增收壓力大、風險隱患仍然較多等挑戰，債券收益率處於相對歷史低位且預計保持寬幅震盪態勢，需關注債券估值震盪風險，持續加強市場風險管控。

管理層討論與分析(續)

4.9.3 信息科技風險管理

信息科技風險是指本行在運用信息科技的過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷而產生的操作風險、聲譽風險和法律風險及其他類型的風險。

本行董事會、高管層對信息科技風險認識充分，建立健全信息科技風險「三道防線」治理體系，持續開展包括信息科技風險識別、計量、監測、評估、控制在內的信息科技風險管理工作，有效促進本行業務安全、持續、穩定運行。報告期內，本行完成觀山湖新數據中心建設及遷移，成功攻克「雲平台遷移」、「國產分佈式數據庫遷移」、「新老網絡架構差異性」等技術難題，為中小商業銀行提供了一個可推廣、可複製的基於國產私有雲平台分佈式業務系統整體遷移的實施工藝標準與整體解決方案，為中小城商行提供了「基於私有雲全量業務系統主數據中心」成功遷移樣例，對未來有類似需求的金融機構有重要的借鑒意義。同時，提升了容災水平，進一步提升了業務連續性管理及應急能力，強化數據安全管控力度，開展網絡安全及數據安全檢查，開展信息科技風險評估等，切實提升信息科技風險管理綜合能力及水平。

報告期內，本行未發生《商業銀行信息科技風險管理指引》和《商業銀行業務連續性監管指引》規定的重大科技風險事件和較大運營中斷事件。

4.9.4 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。本行面對的操作風險主要包括內外部欺詐、信息系統事件、員工行為不當、業務流程執行不到位、營業場所安全、營業中斷等。

董事會對本行操作風險管理承擔最終責任，高級管理層領導本行的日常操作風險管理。本行已建立管理操作風險的「三道防線」。第一道防線為各級業務和管理部門以及經營機構，是操作風險的直接承擔者和管理者，負責各自領域內的操作風險管理工作。第二道防線為各級負責操作風險管理和計量的牽頭部門，指導、監督第一道防線的操作風險管理工作。第三道防線為各級內部審計部門，對第一、二道防線履職情況及有效性進行監督評價。本行嚴格執行「穩健平衡」的操作風險偏好，堅持依法合規經營，持續完善操作風險管理體制機制。報告期內，本行持續完善操作風險治理架構及制度體系，強化操作風險管理工具運用，加強員工行為管理，開展專項排查，強化各條線盡職監督，不斷提升操作風險識別、監測、預警、計量、處置能力。

報告期內，本行各項操作風險偏好指標均處於限額範圍內，操作風險狀況總體可控。

管理層討論與分析(續)

4.9.5 洗錢風險管理

洗錢風險是指金融機構因未嚴格履行反洗錢法定義務和職責導致法律制裁、監管處罰、重大財務損失、聲譽損失及內控缺失的風險。

本行構建了由董事會、高級管理層及反洗錢工作領導小組、總行各職能部門以及各級機構共同組成的反洗錢管理組織架構。董事會承擔洗錢風險管理的最終責任、董事會審計委員會承擔洗錢風險管理的監督責任、高級管理層承擔洗錢風險管理的實施責任。本行堅持基於風險的洗錢風險管理理念，將洗錢風險管理納入全面風險管理體系，將洗錢風險管理意識滲透至經營管理各環節，主動、有效地防範洗錢風險。報告期內，本行從加強科技賦能、強化監督檢查、查找風險環節等方面夯實管理基礎，積極開展反洗錢宣傳培訓，持續提升反洗錢工作質效。一是深入貫徹落實新反洗錢法，全面梳理反洗錢工作流程與執行情況，及時發現並糾正潛在風險和問題。二是依法合規推動對受益所有人信息備案工作，建立健全受益所有人信息查詢和管理機制，提高信息使用效率，為反洗錢工作提供有力支持。三是持續提升反洗錢智能化水平，優化系統功能與流程，投產上線新的監測模型，提高系統監測有效性。四是加大監督檢查力度，持續推進反洗錢業務培訓，創新開展反洗錢宣傳，督導各級機構不斷提高反洗錢工作水平。

報告期內，本行洗錢風險狀況總體可控，未發生重大洗錢風險事件。

4.9.6 法律風險管理

法律風險是指在法律實施過程中，由於銀行外部的法律環境發生變化，或由於銀行未按照法律規定或合同約定行使權利、履行義務，而對銀行造成負面法律後果的可能性。

本行法律合規部及分行風險與法律合規部負責管理本行的法律風險。報告期內，本行著力提升法律風險管控質效，為經營管理提供有力的法律支撐。一是嚴格實施法律審查制度。對全行各類業務合同和各項規章制度進行法律審查，並注重消費者權益保護審查。對重大經營管理及風險化解事項進行法律風險評估、論證，提供法律意見或法律風險防控方案，確保本行經營管理活動的合法性。二是持續完善制式合同文本體系。根據業務經營管理需要，對線上業務及使用頻繁的線下業務制定製式合同文本，並根據監管要求和業務發展需要持續進行補充修訂，完善制式合同文本庫，有效防控系統性法律風險。三是有效執行訴訟案件管理。對於訴訟案件，按照管理要求在訴訟前進行可行性、必要性分析論證，制定訴訟方案。在權限上嚴格分層審批，提高訴訟案件的管理和辦理能力，切實維護本行合法權益。四是在全行開展規章制度應知應會考試，促進各崗位員工掌握規章制度並嚴格執行規章制度。五是加強法律宣傳和培訓。本行按照普法工作規劃，通過在各分行網點開展現場宣傳，在本行網站上刊登重要法律法規學習材料、及時傳遞新頒發的法律法規等形式開展法律宣傳；通過集中培訓、諮詢指導、在線學法考試等形式進行法律培訓，以提升本行員工的法律意識和法律風險防範意識。

報告期內，本行未發生重大法律風險事件。

管理層討論與分析(續)

4.9.7 合規風險管理

合規風險是指因金融機構經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成金融機構或者其員工承擔刑事、行政、民事法律責任，財產損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。本行合規風險管理的目標是通過建立健全合規風險管理機制，實現對合規風險的有效識別、評估和預防，促進全面風險管理體系建設，確保依法合規經營。

董事會是本行合規風險管理的最高決策機構，承擔合規風險管理最終責任，高級管理層負責實施董事會決定的合規管理政策，落實合規風險管控要求，制定合規管理政策，完善合規風險管理體系。高管層下設合規風險管理委員會，在授權範圍內對全行合規風險管理進行統一決策、協調及管理。本行已建立由業務部門、風險合規管理部門以及審計部門(承擔合規監督責任)組成的「三道防線」，各司其職、相互監督、分工協作共同開展合規風險管理。本行認真對標《金融機構合規管理辦法》等監管要求，按照「立好規矩、嚴格執行、抓好督查、嚴肅問責」的工作要求，全面加強合規風險管理，不斷完善公司治理機制，重塑合規管理組織架構，持續健全規章制度體系，抓實內審外查問題整改落實，強化「三道防線」監督履職，做好監審聯動，強化執紀銜接，加大違規問責處置和警示教育力度，通過開展多項內部專項檢查等活動，採取「主動防、重點抓、全面管」的管控措施強化風險防控。組織開展2025年合規管理年活動，編寫合規文化手冊，確立「合規從高層做起」「合規人人有責」的合規文化核心理念，分析近年來外部監管形勢，整理編寫監管處罰、涉刑案件案例及涵蓋公司治理、內控合規、風險管理等條線應知應會知識要點，組織開展合規宣講、專題培訓等系列活動，強化員工規矩意識和行為規範，營造不敢、不能、不願違規的合規文化，持續提升全員合規意識、合規管理專業能力和水平。

報告期內，本行未發生重大合規風險事件。

4.9.8 聲譽風險管理

聲譽風險是指由於銀行機構行為、從業人員行為或外部事件等原因，引發利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行產生負面評價，進而損害銀行品牌價值，影響正常經營，甚至可能波及市場和社會穩定的風險。

董事會和高級管理層分別承擔聲譽風險管理的最終責任和管理責任，董事長為第一責任人。高管層下設聲譽風險管理委員會，指導全行聲譽風險管理工作開展，決定重大的聲譽事件處置措施和媒體報道等重要事項。報告期內，本行持續深化聲譽風險管理體系建設，進一步推進協同高效的工作機制建設，推動聲譽風險管理與業務經營發展、內部精細化管理深度融合、同頻共振。持續優化聲譽風險評估與分級分類處置機制，將聲譽風險前置評估嵌入新產品研發、新業務推廣、重大項目落地的全流程決策鏈條，力爭「早識別、早預警、早研判、早處置」，切實築牢聲譽風險防線。持續強化多維度、多渠道、多形式正面宣傳與多元傳播，聚焦服務地方經濟高質量發展、助力金融「五篇大文章」等領域，深入挖掘一批有溫度、有實效的典型案列，立體化講好「貴銀故事」，有效提升品牌傳播力、影響力與公眾認同感。

報告期內，本行未發生重大聲譽事件，聲譽風險整體可控。

管理層討論與分析(續)

4.9.9 戰略風險管理

戰略風險是指在戰略制定和戰略執行過程中，因外部環境變化或經營策略不當引發的，可能對當前或未來資本、信譽或市場地位造成負面影響的風險。戰略風險管理是本行公司治理和全面風險管理體系的組成部分，旨在通過完善的治理架構、有效的管理程序，著力提升戰略風險管理有效性，為本行高質量發展提供堅實的保障。

本行已建立起較為完整的戰略風險治理架構。董事會負責審批戰略風險管理政策，監督高級管理層履行戰略風險管理中的各項職責，並通過定期審議或審閱相關報告，及時了解戰略風險狀況的變化和在管理過程中發現的問題。高級管理層承擔戰略風險管理的實施責任，負責建立戰略風險管理組織架構，並組織戰略規劃的落地實施、跟蹤監測和戰略風險管理等工作。董事會辦公室是戰略風險的主管部門，負責配合董事會及高管層協調行內外資源，完成全行戰略規劃的起草、修訂工作，監督戰略規劃的落地執行、調整和評估，並推動高級管理層和職能部門實施戰略風險管理相關制度；總行風險管理部負責將戰略風險管理納入本行全面風險管理體系；總行相關部門、分支機構負責配合開展戰略風險管理的落實工作。

報告期內，本行有序推進《貴州銀行「十五五」時期發展戰略規劃》編製工作，嚴格按照《貴州銀行戰略風險管理辦法(試行)》執行戰略風險管理程序，戰略風險水平保持穩定，戰略風險管理能力穩步提升，未發生重大戰略風險事件。

4.9.10 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。本行主要採用重定價缺口分析、壓力測試、淨利息收入分析、經濟價值分析、限額管理等方法，對銀行賬簿利率風險進行識別、計量、監測、控制和報告。

董事會是本行銀行賬簿利率風險管理的最高決策機構，承擔銀行賬簿利率風險管理最終責任；高級管理層負責實施董事會設定的風險管理策略，落實銀行賬簿利率風險偏好、限額，制定風險管理政策，完善銀行賬簿利率風險管理體系。高管層下設資產負債管理委員會作為我行銀行賬簿利率風險管理的專門議事管理機構，在授權範圍內對全行銀行賬簿利率風險管理進行統一決策、協調及管理。總行計劃財務部負責牽頭銀行賬簿利率風險管理，負責落實銀行賬簿利率風險管理具體工作。

報告期內，本行根據銀行賬簿利率審慎穩健的風險偏好、風險狀況、宏觀經濟和市場變化等因素，全面加強銀行賬簿利率風險的管理。持續健全銀行賬簿利率風險治理體系，管理手段不斷優化，穩步夯實銀行賬簿利率風險管理機制。持續完善銀行賬簿利率風險監測反饋機制，定期監測重定價缺口等情況，通過調整資債規模、結構和期限實現缺口主動管理，做好收益價值的穩定性管理，定期實施情景分析和壓力測試，約束銀行賬簿利率風險指標在限額框架內波動，管理效果持續向好，確保收益與價值在利率風險可控的情況下安全穩定運行，切實提升風險防範水平。

報告期內，本行銀行賬簿利率風險狀況平穩，總體可控。

管理層討論與分析(續)

4.9.11 流動性風險管理

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金用於償還到期債務、履行其他支付義務以及滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。影響流動性風險的因素分為外部因素和內部因素。外部因素包括國內外金融經濟形勢、宏觀調控政策、金融市場發展的深度與廣度、銀行業競爭態勢等；內部因素包括資產負債期限與業務結構、存款穩定程度、市場融資能力以及各類突發性事件等。

本行建立了較為健全的流動性風險管理組織體系。董事會承擔流動性風險管理的最終責任；高級管理層承擔流動性風險管理組織工作，負責實施流動性風險管理，組織制定、推行流動性風險管理的有關制度、政策等；審計委員會負責對董事會和高管層的流動性風險管理履職情況進行監督評價；總行計劃財務部負責牽頭流動性風險管理，負責落實流動性風險管理具體工作，總行各部門和分支行根據部門職責協助管理流動性風險。報告期內，本行繼續執行「穩健、合規、審慎」的流動性風險管理偏好，結合全行戰略發展目標，持續強化資產負債管理，加快推進債券發行工作，進一步加大存款組織力度，有效緩解資產負債期限錯配情況，堅持流動性風險管理安全運營底線不動搖。

報告期內，本行未發生流動性風險事件，各項流動性指標持續達到監管要求，同時，本行通過一系列控制和管理手段確保流動性風險總體可控。一是通過現金流測算和分析，對流動性風險進行有效識別、計量、監測、控制和報告，建立科學、完善的流動性風險管理體系。二是根據業務性質、規模、複雜程度、風險偏好、外部市場發展變化和風險承受能力確定流動性風險限額，並結合自身流動性狀況做好資金安排，提高流動性管理的主動性和前瞻性。三是加強流動性壓力測試結果應用，根據壓力測試結果查找本行流動性風險管理中的薄弱環節，必要時對流動性風險管理策略進行調整。四是實行資金集中管理，專人專崗負責資金頭寸管理，保持日間流動性合理充裕，確保客戶支付結算需求得到滿足。五是強化主動負債到期管理，在保持合理同業負債水平的基礎上，均衡擺佈主動負債到期時點，緩解主動負債集中到期資金壓力，確保本行流動性合理充裕。六是完善流動性風險應急預案，定期開展流動性風險應急演練，切實提高預案的適用性及管理人員的應急處置能力。

報告期內，本行流動性風險壓力測試內容涉及對公和零售存款大量流失、流動性資產變現能力大幅下降、對公和零售融資的可獲得性下降、表內外資產業務逾期等內容，從測試結果分析，本行儲備的優質流動性資產相對充沛，流動性抗壓能力較強，最短生存期大於30天。

截至報告期末，本行流動性覆蓋率254.99%，合格流動性資產人民幣486.71億元，未來30天淨現金流出人民幣190.87億元；流動性比例為74.81%；淨穩定資金比例具體如下：

淨穩定資金比例			
單位：億元，%			
序號	項目	2025年12月	2025年9月
1	可用的穩定資金	4,090.02	4,112.35
2	所需的穩定資金	3,709.10	3,627.75
3	淨穩定資金比例(%)	110.27%	113.36%

管理層討論與分析(續)

4.10 負債質量分析

本行高度重視負債質量管理，根據原中國銀保監會(國家金融監督管理總局)發佈的《商業銀行負債質量管理辦法》(銀保監辦發[2021]35號)制定了《貴州銀行負債質量管理辦法》。本行根據戰略目標和負債業務發展狀況，建立了與全行負債規模和經營複雜程度相匹配的負債質量管理體系，董事會承擔負債質量管理的最終責任，高級管理層承擔負債質量的具體管理工作。

本行從負債的結構、成本、穩定性和真實性方面強化負債質量管理。一是堅持存款業務量價平衡管理，推動存款規模穩步增長，夯實負債基礎；二是強化主動負債調節作用，保持全行流動性水平合理充裕，穩定全行負債成本；三是堅持負債質量管理與流動性管理相結合，通過提高管理的主動性和前瞻性，預先研判外部政策和同業競爭態勢等的變化，做好負債業務總量、結構、定價等策略的動態調整。

2025年，本行各項業務穩步發展，負債質量狀況保持安全穩健。其中，2025年末本行淨穩定資金比例110.27%，流動性覆蓋率254.99%，均符合監管要求；平均付息負債付息率2.00%，同比2024年下降41個基點。

4.11 消費者權益保護

本行堅守金融工作的政治性、人民性，不斷推動消費者權益保護融入業務全鏈條，嚴格落實監管關於適當性管理、可回溯管理、營銷宣傳管理、個人信息保護等方面要求，將消費者權益保護嵌入各環節，推動金融消費者權益保護工作層層負責、人人有責、各負其責，做到消費者權益保護工作「縱向到底，橫向到邊」。報告期內，本行持續將壓降投訴量作為消費者權益保護工作中的重點項目推進。報告期內，全行共受理投訴694筆，投訴總量較2024年下降304筆，同比下降30.46%。

從投訴業務類型來看：

投訴業務類型	數量(件)	佔比
銀行卡	440	63.40%
貸款	188	27.09%
人民幣儲蓄	22	3.17%
支付結算	18	2.59%
其他	26	3.75%
合計	694	100%

管理層討論與分析(續)

從投訴原因類型來看：

投訴原因	數量(件)	佔比
因管理制度、業務規則與流程引起	472	68.01%
因服務態度及服務質量引起	87	12.54%
因定價收費引起	84	12.10%
因債務催收方式和手段引起	19	2.74%
其他	32	4.61%
合計	694	100%

投訴量按地區來看：

地區	數量	佔比
總行	337	48.56%
貴陽	107	15.42%
遵義	101	14.55%
黔東南	38	5.48%
畢節	31	4.47%
六盤水	28	4.03%
安順	17	2.45%
黔南	14	2.02%
黔西南	12	1.73%
銅仁	9	1.30%
合計	694	100%

管理層討論與分析(續)

4.12 信息科技發展情況

報告期內，本行持續築牢科技安全防線，提升業務連續性保障能力，2025年生產系統可用率達99.99%，全年未發生重大責任事件及網絡安全風險事件，圓滿達成安全生產目標。報告期內累計攔截網絡攻擊超1,000萬次，監測並關停釣魚網站、仿冒APP等風險站點3,000餘例。本行代表隊代表金融業出戰貴州省「2025年度網信杯」賽事，斬獲團隊賽三等獎、個人賽三等獎及優秀領隊獎，實現本行在該賽事決賽中獲獎零的突破。持續對「兩地三中心」容災體系進行優化，順利完成主數據中心回切和異地災備中心物理搬遷工作，相關實踐成果《貴州銀行基於私有雲全量業務系統主數據中心遷移實踐》獲中國金融傳媒股份有限公司頒發的2025年「銀行業數字金融實踐典型案例」，入選中國信息通信研究院第五屆(2025)「金信通」金融科技創新應用案例。

本行堅持業務導向、科技賦能，推動科技與業務深度協同發力，持續強化風險防控、客戶體驗、數據治理、安全保障等領域科技支撐能力，報告期內完成700餘個項目及需求的研發落地，為全行數字化轉型築牢堅實技術基礎。持續優化「新e貸」「黔快貸」產品功能，支持同號換卡全流程線上辦理，客戶體驗持續提升。新增多個反洗錢模型和特徵規則，推出多項反電詐安全舉措，全方位築牢客戶資金安全防線。

本行成功建成並投產「貴小智」大模型，實現大模型領域應用從0到1的突破，自主研發50餘個大模型應用場景，覆蓋辦公、研發、合規、風險等核心領域，顯著提升運營效率。高效推進AI信貸助手建設，上線10餘個報告模板，覆蓋公司、小微、個人等7類業務，報告平均填充率超70%，業務撰寫效率顯著提升，業務價值快速釋放。「貴小智」大模型被中國人民銀行貴州分行列為貴州省金融領域唯一的大模型重點建設項目，同時獲評貴州省大數據局「貴州省行業大模型典型應用案例」，「貴小智-AI信貸助手」獲評中國電子信息產業發展研究院(CCID賽迪研究院)2025年中國金融行業數字化轉型最佳創新應用項目。

管理層討論與分析(續)

4.13 數字化轉型及數字金融發展情況

戰略引領，場景拓維，數字化佈局持續深化

本行緊扣轉型實施方案與年度經營目標，堅持效益導向，深化數字技術與數據要素融合應用，積極構建開放型金融服務生態。報告期內成功投產智能客服人工外呼、茶青平台二期、鴻蒙版手機銀行二期及企業微信等項目，推進「人工智能+」深度賦能，將信貸助手等工具嵌入業務流程，探索開展信貸產品授信模型智能化訓練，取得較好效果，《基於數字孿生驅動的數字信貸策略智能優化方法及裝置》獲得國家發明專利。強化數據要素驅動，財務經營分析模型大幅提升報表生成效率，收單商戶模型優化巡檢流程，持續升級產業鏈與普惠金融數字化服務體系，精準賦能實體經濟發展，助推「黔貨出山」，完成白酒經銷商融資產品全渠道升級，實現「一點接入、一鍵融資」，完善智能微貸平台擔保方式與線上功能，顯著提升普惠金融融資便利性。

夯實根基，強化治理，數據管理與安全能力雙提升

首次構建涵蓋近萬條規則的企業級數據檢核體系，建立健全覆蓋數據安全治理、分類分級、業務管理、技術防護、個人信息保護及風險監測的全方位安全管理體系。完成數據倉庫、營銷集市等系統4萬餘字段敏感性分級，開展數據共享、對外合作等重點領域安全評估，有效築牢數據安全防線。

精準培育，下沉基層，數字化人才體系持續完善

構建「校企合作+以賽促學+精準賦能+前沿培訓」四位一體數字化人才培養機制，與院校和企業合作培養數據分析師24名；成功舉辦BI數據分析應用競賽，吸引48支隊伍、223人參賽；連續開展22期「數字金融夜校」，覆蓋總行約1,300人次；舉辦2期「貴銀大講堂—數字金融講座」，引入行業前沿實踐與先進經驗。通過多維度培育，全行數據分析能力實現從「頭部集中」到「基層穿透」的轉變，BI應用規模顯著增長，看板數量、活躍用戶及使用頻次均實現跨越式提升，真正推動數據驅動業務落地見效。

成果凸顯，品牌提效，行業與監管認可度持續提升

以「自動化取數+BI深度應用」為核心，推動監管報送數字化升級，客戶風險信息實現自動化報送，EAST普惠數據報送全面自動化。數字化轉型成果被人總行《支付清算》雜誌專題刊發，獲評「鐵馬—最佳數字金融中小銀行」；數據管理與應用體系入選《人民網建設金融強國創新實踐案例庫》及中國金融傳媒股份有限公司彙編的《銀行業數字金融案例精編(2025)》；自主研發的「財務經營分析模型」榮獲2025FineBI財務分析挑戰賽全國二等獎。

管理層討論與分析(續)

4.14 社會責任情況

一. 助力鄉村振興

本行用心用情深耕農村金融服務，從形象、功能、服務三維度加快推進惠農站點提質增效，豐富站點服務功能，強化金融服務場景打造，聯動快遞物流、電商銷售、公共服務平台等主體，為農村客群提供一站式金融與非金融綜合服務，切實將惠農站點建設成了農村居民放心、滿意的「鄉鄰小站」。報告期內，共計開展金融知識講座、反非反詐宣傳超4,000場次，打通了金融服務農村「最後一公里」，提升了廣大農戶的幸福感和獲得感。同時，選派11名幹部到丹寨縣11個村擔任駐村第一書記，累計捐贈223萬元幫扶村基礎設施建設與特色產業發展，紮實做好脫貧攻堅成果鞏固拓展，全力護航鄉村振興高質量發展。

二. 賦能實體小微

本行堅守城商行「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」職責定位，健全完善「敢貸、願貸、能貸、會貸」長效機制，紮實開展「千企萬戶大走訪」專項行動。通過優化內部資金定價、落實無還本續貸政策等措施讓利實體企業，同步提升信貸審批效率、下放審批權限，提高企業貸款審批質效，依託中小企業信貸通、科技創新貸款、知識產權質押貸款等產品，不斷豐富民營小微產品矩陣，為實體企業發展提供多元化融資組合方案。

三. 發展綠色金融

本行深入踐行「雙碳」國家戰略，用心寫好「綠色金融大文章」，加大綠色信貸資源傾斜力度，重點支持「電動貴州」「新型工業化」等新質生產力，以及水務、燃氣等社會民生保障項目，全力助推貴州生態資源價值轉化，服務經濟社會綠色低碳轉型發展。截至報告期末，全行綠色貸款餘額621.50億元，較年初新增37.44億元，綠色金融發展質效持續提升。

四. 保護客戶權益

本行著力健全「主體明確、內容清晰、制度完備、監督有效」的消費者權益保護責任體系，嚴格落實消費者權益審查、適當性管理、營銷宣傳規範管理、銷售行為可回溯管理等機制，強化消保專項培訓與工作督導，推動形成「層層負責、人人有責、各負其責」的消保工作格局。常態化開展「3·15」消費者權益保護教育宣傳、「普及金融知識萬里行」和「金融教育宣傳周」活動，報告期內累計開展金融知識宣教活動2,551場、觸達受眾人群近204.88萬人次，切實提升金融消費者風險防範意識與自我保護能力。

管理層討論與分析(續)

五. 構建職工之家

本行著力構建溫暖和諧的職工之家，圍繞職工生日、節假日、婚喪病育、退休離崗等關鍵節點開展慰問，累計發放慰問金(品)1,542萬元，讓職工切實感受組織關懷。元旦、春節期間專項慰問55名困難職工與一線堅守職工，發放慰問金5.5萬元，增強職工歸屬感與幸福感。同時，高度重視女職工權益保護，組織「情系女職工，法在你身邊」主題普法宣傳活動，持續提升女職工依法維權意識。

六. 投身公益事業

本行充分發揮青年職工先鋒作用，組建110支青年突擊隊，積極投身鄉村振興與公益服務一線，報告期內組織開展志願服務活動近1,300次，落地「金融助農青春行」等特色活動48場，結對幫扶留守兒童、孤寡老人等困難群體200餘人次，以金融力量賦能鄉村發展，用實際行動傳遞公益溫度。

七. 加強人才建設

本行制定印發年度人才工作要點，細化人才工作目標任務，組織開展人才工作調查研究，提升人才工作質量和戰略支撐能力。積極參加各項省內外專項引才活動，不斷優化人才隊伍年齡結構與專業結構。持續開展專業序列職級評定工作，有效發揮專業職級體系牽引和導向作用。組織召開人才工作座談會，精準對接人才成長訴求與企業高質量發展需求，切實賦能人才成長。

股本變動及股東情況

5.1 股本變動情況

截至2025年12月31日，本行股本總額為14,588,046,744股。其中包括內資股12,388,046,744股，H股2,200,000,000股。

類別	2025年12月31日		報告期內 股份變動數 (股)	2024年12月31日	
	股份數 (股)	比例 (%)		股份數 (股)	比例 (%)
內資股	12,388,046,744	84.92	0	12,388,046,744	84.92
H股	2,200,000,000	15.08	0	2,200,000,000	15.08
普通股股份總數	14,588,046,744	100.00	0	14,588,046,744	100.00

5.2 股東情況

5.2.1 內資股股東總數

截至2025年12月31日，本行共有內資股股東5,300名，其中包括國家股股東10戶，國有法人股東63戶，社會法人股東118戶，自然人股股東5,109戶。

5.2.2 內資股前十大股東

截至2025年12月31日，本行內資股十大股東的持股詳情如下：

序號	股東名稱	股份類別	所持股數 (股)	佔本行已發行 總股本 ^(註) 之概約百分比 (%)
1	貴州省財政廳	內資股	2,917,500,000	20.00
2	中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司	內資股	1,750,000,001	12.00
3	遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司	內資股	955,477,904	6.55
4	深圳高速公路集團股份有限公司	內資股	426,000,000	2.92
5	貴州水投水務集團有限公司	內資股	334,000,000	2.29
6	貴州省科技風險創業投資有限公司	內資股	316,202,689	2.17
7	貴州高速公路集團有限公司	內資股	300,000,000	2.06
8	六盤水市財政局	內資股	284,067,540	1.95
9	貴州水投資本管理有限責任公司	內資股	191,325,190	1.31
10	貴州省仁懷市茅台鎮糊塗酒業(集團)有限公司	內資股	188,633,460	1.29

附註：已發行總股本包含內資股和H股。

股本變動及股東情況(續)

5.2.3 香港法規下主要股東於股份及相關股份的權益及淡倉

截至2025年12月31日，據本行所知，下列人士(本行董事及最高行政人員除外)持有根據《證券及期貨條例》第XV部第336條須於本行備存的權益登記冊內記錄的本行股份或相關股份的權益及／或淡倉，或直接或間接擁有本行面值5%或以上任何類別股本的權益：

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	權益性質	股份數目 (股)	佔本行已發行 類別總股本之 概約百分比 (%)	佔本行已發行 總股本之 概約百分比 (%)
貴州省財政廳	內資股	好倉	實益擁有人	2,917,500,000	23.55	20.00
中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司 ⁽¹⁾	內資股	好倉	實益擁有人	1,750,000,001	14.13	12.00
貴州省人民政府國有資產監督管理委員會 ⁽¹⁾	內資股	好倉	受控法團之權益	1,750,000,001	14.13	12.00
遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司 ⁽²⁾	內資股	好倉	實益擁有人	955,477,904	7.71	6.55
遵義市國有資本運營有限公司 ⁽²⁾	內資股	好倉	受控法團之權益	955,477,904	7.71	6.55
遵義市財政局 ⁽²⁾	內資股	好倉	受控法團之權益	989,542,959	7.98	6.78
貴州水投水務集團有限公司 ⁽³⁾	H股	好倉	實益擁有人	314,030,000	14.27	2.15
貴州省水利投資(集團)有限責任公司 ⁽³⁾	H股	好倉	受控法團之權益	314,030,000	14.27	2.15
貴州省人民政府國有資產監督管理委員會 ⁽³⁾	H股	好倉	受控法團之權益	314,030,000	14.27	2.15
黔西南州宏升資本營運有限責任公司 ⁽⁴⁾	H股	好倉	實益擁有人	310,487,000	14.11	2.13
黔西南州人民政府國有資產監督管理委員會 ⁽⁴⁾	H股	好倉	受控法團之權益	310,487,000	14.11	2.13
仁懷醬酒(集團)有限責任公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	實益擁有人	309,382,000	14.06	2.12
仁懷市人民政府 ⁽⁵⁾	H股	好倉	受控法團之權益	309,382,000	14.06	2.12
貴州省梵淨山投資控股集團有限公司 ⁽⁶⁾	H股	好倉	實益擁有人	142,000,000	6.45	0.97
銅仁市國有資產監督管理局 ⁽⁶⁾	H股	好倉	受控法團之權益	142,000,000	6.45	0.97
Changsheng Fund Management Co. Ltd—長盛基金遵義1號單一資產管理計劃 ⁽⁷⁾	H股	好倉	投資經理	140,000,000	6.36	0.96

股本變動及股東情況(續)

附註：

- (1) 中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司由貴州省人民政府國有資產監督管理委員會擁有90%權益，根據《證券及期貨條例》，貴州省人民政府國有資產監督管理委員會被視為於中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司持有本行的股份中擁有權益。
- (2) 據本行所知，截至2025年12月31日，遵義市名城國有資產投資經營有限公司由遵義市財政局全資擁有，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司由遵義市國有資本運營有限公司擁有58.44%權益，遵義市國有資本運營有限公司由遵義市財政局擁有98%權益。根據《證券及期貨條例》，遵義市國有資本運營有限公司被視為於遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司所持有本行的股份中擁有955,477,904股內資股股權。遵義市財政局被視為分別於遵義市名城國有資產投資經營有限公司及遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司所持有本行的股份中擁有34,065,055股內資股和955,477,904股內資股股權，合計989,542,959股。然而，根據《證券及期貨條例》第XV部第336條規定的權益登記冊內的記錄，截至2025年12月31日，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司、遵義市國有資本運營有限公司(全稱遵義金控集團有限公司)、遵義市國有資產監督管理委員會被視為持有上述提及的本行內資股989,542,959股。
- (3) 據本行所知，截至2025年12月31日，貴州水投水務集團有限公司由貴州省水利投資(集團)有限責任公司擁有74.41%權益，貴州省水利投資(集團)有限責任公司由貴州省人民政府國有資產監督管理委員會擁有90.23%。根據《證券及期貨條例》，貴州省水利投資(集團)有限責任公司、貴州省人民政府國有資產監督管理委員會均被視為於貴州水投水務集團有限公司所持有本行的股份中擁有314,030,000股H股權益。然而，根據《證券及期貨條例》第XV部第336條規定的權益登記冊內的記錄，截至2025年12月31日，貴州水投水務集團有限公司、貴州省水利投資(集團)有限責任公司、貴州省水利廳被視為持有上述提及的本行H股314,030,000股。
- (4) 黔西南州宏升資本營運有限責任公司由黔西南州人民政府國有資產監督管理委員會擁有73.23%權益。根據《證券及期貨條例》，黔西南州人民政府國有資產監督管理委員會被視為於黔西南州宏升資本營運有限責任公司所持有本行的股份中擁有權益。
- (5) 截至報告期末，據本行所知，仁懷醬酒(集團)有限責任公司由仁懷市人民政府擁有92.61%權益。根據《證券及期貨條例》，仁懷市人民政府被視為於仁懷醬酒(集團)有限責任公司所持有本行的股份中擁有權益。
- (6) 貴州省梵淨山投資控股集團有限公司由銅仁市國有資產監督管理局擁有73.62%權益。根據《證券及期貨條例》，銅仁市國有資產監督管理局被視為於貴州省梵淨山投資控股集團有限公司持有本行的股份中擁有權益。
- (7) Changsheng Fund Management Co. Ltd為長盛基金遵義1號單一資產管理計劃的資產管理計劃產品之投資經理。

除上文披露之外，截至2025年12月31日，本行並不知悉任何其他人士(董事及本行的最高行政人員除外)於本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據《證券及期貨條例》第336條記錄於名冊內。

股本變動及股東情況(續)

5.2.4 持有5%或以上股權股東

有關持有本行5%或以上股本的股東資料，請參閱上文第5.2.3項「香港法規下主要股東於股份及相關股份的權益及淡倉」。

5.2.5 其他主要股東情況

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(原銀監會令2018年第1號)，商業銀行主要股東是指持有或控制商業銀行百分之五以上股份或表決權，或持有資本總額或股份總額不足百分之五但對商業銀行經營管理有重大影響的股東。上述重大影響包括但不限於向商業銀行派駐董事、監事或高級管理人員。

除本章第5.2.3項「香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉」一節中所披露的貴州省財政廳、中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司、遵義市國有資產投融資經營管理有限責任有限公司外，以下為持有本行資本總額或股份總額不足5%但向本行提名董事、監事或高級管理人員並獲委任的主要股東：

股東名稱	股份類別	好倉/淡倉	權益性質	股份數目 (股)	佔本行已發行 總股本之 概約百分比 (%)
深圳高速公路集團股份有限公司 ⁽¹⁾	內資股	好倉	實益擁有人	426,000,000	2.92
	H股	好倉	受控法團之權益	76,207,000	0.52
貴州水投水務集團有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	334,000,000	2.29
	H股	好倉	實益擁有人	314,030,000	2.15
貴州水投資本管理有限責任公司	內資股	好倉	實益擁有人	191,325,190	1.31
貴州省水利投資(集團)有限責任 公司 ⁽²⁾	內資股	好倉	受控法團之權益	334,000,000	2.29
	內資股	好倉	受控法團之權益	191,325,190	1.31
	H股	好倉	受控法團之權益	314,030,000	2.15

附註：

- (1) 美華實業(香港)有限公司由深圳高速公路集團股份有限公司全資擁有，根據《證券及期貨條例》，深圳高速公路集團股份有限公司被視為於美華實業(香港)有限公司持有本行的76,207,000股股份中擁有權益。
- (2) 貴州省水利投資(集團)有限責任公司持有貴州水投水務集團有限公司74.41%的股份，持有貴州水投資本管理有限責任公司100%的股份，因此貴州水投水務集團有限公司、貴州水投資本管理有限責任公司作為關聯方合計持有本行5.75%的股份，一併被認定為本行主要股東。
- (3) 仁懷市國有資產投資經營有限責任公司於2025年12月17日不再向本行派駐監事，因此其不再視為本行主要股東。

股本變動及股東情況(續)

5.2.6 主要股東及其控股股東、實際控制人、最終受益人關聯方情況

單位名稱	註冊地	註冊資本 (人民幣千元)	2025年	2024年	經濟性質或類型	法定代表人 或負責人
			12月31日持 股比例(含內 資股和H股)	12月31日持 股比例(含內 資股和H股)		
貴州省財政廳	貴州省貴陽市	不適用	20.00%	20.00%	省人民政府組成部門	石化清
中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司	貴州省貴陽市	10,000,000	12.00%	12.00%	有限責任公司(國有控股)	陳華
遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司	貴州省遵義市	8,163,400	6.55%	6.55%	有限責任公司(國有控股)	孫俊偉
貴州水投水務集團有限公司	貴州省貴陽市	1,419,670	4.44%	4.44%	有限責任公司(國有控股)	王文成
貴州水投資本管理有限責任公司	貴州省貴陽市	5,000,000	1.31%	1.31%	有限責任公司(國有控股)	饒敦
深圳高速公路集團股份有限公司	廣東省深圳市	2,180,770	3.44%	3.44%	股份有限公司	徐恩利

一、 貴州省財政廳

貴州省財政廳持有本行2,917,500,000股內資股，佔本行已發行總股本的比例為20.00%。貴州省財政廳持有股份為國家股，最終受益人為貴州省財政廳。

貴州省財政廳主要業務為：貫徹執行國家和省有關財政、稅收工作的方針政策和法律法規，組織起草財政、稅收、政府採購、國有資產管理、資產評估、財務會計、政府債務管理等方面的地方性法規、規章草案。

二、 中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司

中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司持有本行1,750,000,001股內資股，佔本行總股本的比例為12.00%。中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司由貴州省人民政府國有資產監督管理委員會擁有90%權益，其實際控制人和實際受益人都為貴州省人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司的關聯方包括貴州茅台酒廠(集團)置業投資發展有限公司、上海茅台貿易有限公司等。

中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司主要業務為：酒類產品的生產經營(主營)；酒類產品的生產技術諮詢與服務；包裝材料、飲料的生產銷售；餐飲、住宿、旅遊、物流運輸；進出口貿易業務；互聯網產業；房地產開發及租賃、停車場管理；教育、衛生；生態農業。

股本變動及股東情況(續)

三. 遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司

遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司持有本行955,477,904股內資股，持股佔本行總股本的比例為6.55%。遵義市國有資本運營有限公司持有遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司58.44%的股權，遵義市國有資本運營有限公司由遵義市財政局持有98%的股權，因此，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司的實際控制人和最終受益人為遵義市財政局。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司的關聯方包括遵義市國有資本運營有限公司，遵義市國投物業管理有限責任公司等。

遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司主要業務為：授權範圍內開展國有資產和資本的經營管理活動，實行對外投資、租賃、合資、合作、控股、參股、收購、兼併、重組、資產處置等；依託資產、資源、資本優勢開展產業投資、股權投資、土地開發與整治；企業融資服務。涉及許可經營項目，應取得相關部門許可後方可經營。

四. 貴州水投水務集團有限公司

貴州水投水務集團有限公司持有本行334,000,000股內資股和314,030,000股H股，總持股數為648,030,000股，佔本行總股本的比例為4.44%。貴州水投水務集團有限公司由貴州省水利投資(集團)有限責任公司擁有74.41%權益，貴州省人民政府國有資產監督管理委員會持有貴州省水利投資(集團)有限責任公司90.23%的股權，因此，貴州水投水務集團有限公司的實際控制人和最終受益人為貴州省人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，貴州水投水務集團有限公司的關聯方包括貴州水投水務科技有限公司、貴州水務股份有限公司等。

貴州水投水務集團有限公司的主要業務為：水源工程、城鎮及工業園區給水的水務一體化項目的投融資建設和經營管理；飲用水深度開發的生產和銷售。給水及配套設備銷售、安裝及維修；給水項目新技術、新材料、新工藝的研發和應用；給水投資開發項目的建設、安裝、調試、經濟技術合作、技術諮詢、勘測設計和培訓。

五. 貴州水投資本管理有限責任公司

貴州水投資本管理有限責任公司持有本行191,325,190股內資股，佔本行總股本的比例為1.31%。其與關聯方貴州水投水務集團有限公司合併持有本行5.75%的股份，因此作為本行主要股東管理。貴州水投資本管理有限責任公司是貴州省水利投資(集團)有限責任公司的全資子公司，貴州省人民政府國有資產監督管理委員會持有貴州省水利投資(集團)有限責任公司90.23%的股權。貴州水投資本管理有限責任公司的實際控制人和最終受益人為貴州省人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，貴州水投水務集團有限公司的關聯方包括貴州水投水務科技有限公司、貴州水務股份有限公司等。

貴州水投資本管理有限責任公司的主要業務為：投資、資本運營；財務顧問、投資諮詢(服務)；非融資性擔保(工程履約擔保、投標擔保、工程支付擔保、預付款擔保、尾付款如約償付擔保；原材料賒購擔保、設備分期付款擔保、租賃合同擔保、倉儲監管擔保及其他經濟合同擔保)等。

六. 深圳高速公路集團股份有限公司

深圳高速公路集團股份有限公司持有本行426,000,000股內資股，其關聯方美華實業(香港)有限公司持有本行76,207,000股H股，合計總持股數為502,207,000股，佔本行總股本的比例為3.44%。深圳高速公路集團股份有限公司為A股和H股上市公司。根據其公佈信息，深圳高速公路集團股份有限公司的實際控制人和最終受益人為深圳市人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，深圳高速公路集團股份有限公司的關聯方包括深圳高速環境有限公司、深圳市外環高速公路投資有限公司等。

深圳高速公路集團股份有限公司的主要業務為：公路和道路的投資、建設管理、經營管理；進出口業務(憑資格證書經營)。

股本變動及股東情況(續)

5.2.7 大股東股權質押情況

根據《銀行保險機構大股東行為監管辦法(試行)》(銀保監發[2021]43號)的規定，大股東是指符合下列條件之一的城市商業銀行股東：有城市商業銀行、農村商業銀行等機構10%以上股權的；實際持有城市商業銀行股權最多且持股比例不低於5%的(含持股數量相同的股東)；提名董事兩名以上的；城市商業銀行董事會認為對自身經營管理有控制性影響的；中國銀保監會或其派出機構認定的其他情形。

截至報告期末，據本行所知，本行大股東所持本行股權不存在股權質押情況。

5.2.8 主要股東股權質押情況

遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司持有本行955,477,904股內資股，其中474,932,173股用於質押。

除上述所披露情況外，截至報告期末，據本行所知，不存在其他主要股東股權質押情況。

5.2.9 股東派駐董事情況

提名單位	被提名人姓名	擔任職務
貴州省財政廳	張硯	非執行董事
中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司	陳多航	非執行董事
深圳高速公路集團股份有限公司	龔濤濤	非執行董事

5.2.10 本行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況

無。

5.2.11 被質押股權涉及凍結、司法拍賣、依法限製表決權或其他權利限制情況

- 截至報告期末，據本行所知，本行有6戶內資股股東持有的328,110,819股被質押股權涉及凍結。
- 報告期內，據本行所知，本行有2戶內資股股東持有的150,213,507股被質押股權涉及司法拍賣。
- 根據本行章程約定，股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，在質押期間，其在股東會上不得就質押部分股權行使表決權。截至報告期末，據本行所知，本行有12戶內資股股東質押股權數量達到或超過其持有本行股權的50%，該12戶股東共848,386,586股股份的表決權受到限制，佔本行總股數的5.82%。

5.2.12 購買、出售或贖回上市證券

報告期內，本行未購買、出售或贖回本行任何上市證券(包括庫存股份)。截至報告期末，本行未持有庫存股份。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6.1 董事、高級管理人員情況

6.1.1 董事情況

截至報告期末，本行第四屆董事會由十二名董事組成（其中一名董事任職資格尚待核准），包括三名執行董事、四名非執行董事以及五名獨立非執行董事。董事每屆任期三年。董事任期屆滿，可以連選連任，根據中國法律法規規定，獨立非執行董事的任期累計不得超過六年。具體情況如下：

姓名	性別	出生年月	任職起始時間	在本行擔任的職務
楊明尚	男	1965年11月	2021年7月	董事長、執行董事
吳帆	女	1968年8月	2025年1月	執行董事、行長
蔡東	男	1966年9月	2021年8月	執行董事
張硯	女	1978年7月	2025年12月	非執行董事
陳多航	男	1981年12月	2024年7月	非執行董事
蔡嘉 ⁽¹⁾	男	1976年8月	-	非執行董事
龔濤濤	女	1973年2月	2016年11月	非執行董事
孫莉	女	1970年10月	2022年8月	獨立非執行董事
李浩然	男	1977年3月	2022年5月	獨立非執行董事
陳蓉	女	1968年7月	2025年8月	獨立非執行董事
許亮	男	1983年4月	2025年12月	獨立非執行董事
張俊傑	男	1977年7月	2025年12月	獨立非執行董事

附註：

(1) 蔡嘉先生的董事任職資格尚待貴州金融監管局核准。

6.1.2 高級管理人員情況

截至報告期末，本行共有高級管理人員八名，具體情況如下：

姓名	性別	出生年月	任職起始時間	在本行擔任的職務
吳帆	女	1968年8月	2025年1月	行長
胡良品	男	1968年9月	2018年4月	副行長
安鵬	男	1976年10月	2021年10月	副行長
覃偉	男	1976年3月	2022年2月	副行長
李健	男	1981年1月	2025年1月	副行長
向東海	男	1974年9月	2025年12月	副行長
周貴昌	男	1974年8月	2019年5月	董事會秘書、公司秘書
焦正俊	男	1973年9月	2022年5月	合規總監

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

6.2 截至報告期末董事、高級管理人員變動情況**6.2.1 董事變動情況**

- 一. 2025年1月23日，經貴州金融監管局核准，吳帆女士擔任本行執行董事、行長的任職資格正式生效，並已於2025年1月17日自本行香港法律顧問取得香港《上市規則》第3.09D條所述的法律意見，並已確認其了解作為董事的責任。
- 二. 2025年6月5日，因工作安排原因，擬任董事胡宇雯女士、王遙女士、殷孟波先生辭任本行董事職務。
- 三. 2025年8月5日，經貴州金融監管局核准，陳蓉女士擔任本行獨立非執行董事的任職資格正式生效，並已於2025年8月1日自本行香港法律顧問取得香港《上市規則》第3.09D條所述的法律意見，並已確認其了解作為董事的責任。自當日起，王革凡先生不再擔任本行獨立非執行董事。
- 四. 2025年9月26日，陳含青先生辭任本行非執行董事職務。
- 五. 2025年12月17日，經貴州金融監管局核准，張硯女士擔任本行非執行董事、張俊傑先生以及許亮先生擔任本行獨立非執行董事的任職資格正式生效，三名董事已於2025年12月4日自本行香港法律顧問取得香港《上市規則》第3.09D條所述的法律意見，並已分別確認其了解作為董事的責任。自當日起，湯欣先生、宋科先生不再擔任本行獨立非執行董事。

6.2.2 高級管理人員變動情況

- 一. 2025年1月23日，經貴州金融監管局核准，吳帆女士任本行行長，李健先生任本行副行長。
- 二. 2025年12月18日，經貴州金融監管局核准，向東海先生任本行副行長。

6.2.3 董事資料變更情況

- 一. 獨立非執行董事李浩然先生於2025年2月起擔任華潤科學技術研究院院長。
- 二. 非執行董事陳多航先生於2025年12月起不再擔任貴州茅台酒廠(集團)保健酒業有限公司董事、外部董事召集人。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

6.3 董事、監事及高級管理人員履歷情況

6.3.1 董事履歷情況

楊明尚先生，為本行黨委書記、董事長、執行董事。

楊先生自2021年7月起任本行董事長、執行董事，2021年3月起任本行黨委書記。楊先生曾任貴州金融控股集團有限責任公司(貴州貴民投資集團有限責任公司)黨委副書記、副董事長、總經理，本行黨委副書記、董事兼行長、非執行董事，中國農業銀行貴州省分行黨委委員、副行長。楊先生是廈門大學法學碩士，擁有正高級經濟師、二級律師職稱。

吳帆女士，為本行黨委副書記、行長、執行董事。

吳女士自2025年1月起任本行執行董事、行長，2024年2月起任本行黨委副書記，2021年6月至2024年2月曾任本行監事長(正行長級)，2019年5月至2021年6月曾任本行副行長，2019年3月至2024年2月曾任本行黨委委員。吳女士曾任本行市場總監、行長助理，中國建設銀行貴州省分行國際業務部總經理、公司業務部總經理，貴陽城北支行行長、黨總支書記。吳女士是上海機械學院(現上海理工大學)工學碩士，擁有高級經濟師職稱。

蔡東先生，為本行黨委副書記、工會主席、執行董事。

蔡先生自2021年8月起任本行執行董事，2018年8月起任本行黨委副書記，2018年10月起任本行工會主席。蔡先生曾任本行機關黨委書記，貴州省工商行政管理局黨組成員、機關黨委書記，貴州省質量技術監督局人事教育處副處長、處長，貴州省產品質量監督中心檢驗所副所長。蔡先生是中共貴州省委黨校法學研究生，擁有工程師、高級政工師職稱。

張硯女士，為本行非執行董事。

張女士自2025年12月起任本行非執行董事，現任貴州省國有資本運營有限責任公司黨委委員、副總經理，貴州聚合發展投資有限責任公司董事。張女士曾任貴州省國有資本運營有限責任公司總法律顧問，貴州金融控股集團有限責任公司(貴州貴民投資集團有限責任公司)法務風控部主管、副部長，貴州貴民發展投資有限責任公司綜合部法務主管，中共貴州省委黨校法學教研室講師、副教授。張女士是北京大學法學碩士，擁有副教授職稱、法律職業資格證書。

陳多航先生，為本行非執行董事。

陳先生自2024年7月至今任本行非執行董事，現任中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司財務管理部會計室主管。陳先生曾任貴州茅台酒廠(集團)保健酒業有限公司董事、外部董事召集人，茅台(貴州)私募基金管理有限公司董事、外部董事召集人、投資決策委員會委員。陳先生是貴州大學管理學學士。

龔濤濤女士，為本行非執行董事。

龔女士自2016年11月起任本行非執行董事，現任深圳高速公路集團股份有限公司(香港聯交所股份代號：0548；上交所證券代碼：600548)黨委委員。龔女士曾任深圳高速公路集團股份有限公司董事會秘書、聯席公司秘書、副總裁、執行董事、財務總監。龔女士是復旦大學工商管理碩士，擁有註冊會計師、註冊資產評估師資質。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

李浩然先生，榮譽勳章、太平紳士，為本行獨立非執行董事。

李先生自2022年5月起任本行獨立非執行董事，現任香港華潤集團粵港澳大灣區首席戰略官，華潤創業有限公司董事、副總裁，華潤科學技術研究院院長，香港特別行政區第八屆立法會議員，北京市政協第十四屆委員，全國人大常委會香港基本法委員會委員。李先生曾任貴州省政協第十二屆委員、港澳台僑與外事委副主任，香港華潤集團粵港澳大灣區辦公室主任兼秘書長、華潤資本董事總經理，貴州省息烽縣人民政府縣長助理(掛職)，香港華潤集團戰略研究中心港澳研究室主任。李先生是清華大學法學博士。

孫莉女士，為本行獨立非執行董事。

孫女士自2022年8月起任本行獨立非執行董事，現任中審眾環會計師事務所合夥人。孫女士曾任天職國際會計師事務所合夥人，瑞華會計師事務所經理、合夥人，中國國際期貨經紀有限公司經理。孫女士是中國人民大學管理學碩士，中歐國際工商學院工商管理碩士，擁有註冊會計師、註冊稅務師資質。

陳蓉女士，為本行獨立非執行董事。

陳女士自2025年8月起任本行獨立非執行董事。陳女士曾任深圳發展銀行信貸風險執行總監、首席內控執行官、首席運營官，平安銀行行長助理、副行長、首席財務官，壹賬通金融科技(香港)有限公司(香港聯交所股份代碼：06638)聯席總經理、執行董事，壹賬通金融科技(香港)有限公司CEO，壹賬通香港微信服務公司董事，平安壹賬通銀行(香港)有限公司副董事長、非執行董事。陳女士是中南財經政法大學經濟學碩士。

張俊傑先生，為本行獨立非執行董事。

張先生自2025年12月起任本行獨立非執行董事，現任昆山杜克大學可持續投資研究項目主任，美國杜克大學尼古拉斯環境學院教授，清華大學蘇世民書院兼職教授，武漢大學經濟與管理學院兼職教授、博士生導師，華泰證券(上海)資產管理有限公司獨立董事，廈門海峽可持續產業研究院有限公司董事長、經理，綠色金融60人論壇首席經濟學家，長江養老保險股份有限公司獨立董事。張先生曾任美國杜克大學尼古拉斯環境學院副教授，昆山杜克大學環境研究中心及環境政策碩士項目主任，美國加州大學聖地亞哥分校全球政策與戰略學院助理教授、副教授。張先生是美國杜克大學環境與資源經濟學博士。

許亮先生，為本行獨立非執行董事。

許先生自2025年12月起任本行獨立非執行董事，現任貴州公達律師事務所專職律師，貴州省糧食發展集團有限公司獨立董事，貴陽市中級人民法院案件質量評查專家，貴陽仲裁委員會仲裁員，泉州仲裁委員會仲裁員。許先生曾任貴陽市中級人民法院審判員、民二庭副庭長，交通銀行貴州省分行法務專員。許先生是復旦大學法律碩士。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

6.3.2 監事履歷情況

張惠女士，2021年6月至2025年12月曾任本行職工監事，2021年7月起任本行運營管理部總經理。張女士曾任本行計劃財務部副總經理、會計結算部總經理、工會副主席，中國建設銀行貴州省分行公司部總經理助理，中國建設銀行貴州省分行公司部業務管理科經理，中國建設銀行貴州省分行公司部綜合科副經理、經理。張女士畢業於中央廣播電視大學工商管理專業，本科學歷。

王薇女士，2022年6月至2025年12月曾任本行職工監事，2022年10月起任本行人力資源部總經理。王女士曾任本行總行人力資源部副總經理(主持工作)、黨委組織部副部長(兼)、黨委組織部副部長/人力資源部副總經理、個人業務部副總經理，中國銀行貴州省分行渠道管理團隊主管、財富管理團隊理財經理。王女士是貴州大學企業管理碩士，擁有銀行風險與監管國際證書、國際高級人力資源管理師資格。

程雲龍先生，2021年6月至2025年12月曾任本行股東監事，現任仁懷市城市開發建設投資經營有限責任公司、仁懷市水務投資開發有限責任公司以及仁懷經濟開發區投資有限責任公司專職外部董事。程先生曾任仁懷市國有資產投資經營有限責任公司總經理、董事，仁懷市城市開發建設投資經營有限責任公司副總經理(兼仁懷市南部新城建設投資開發有限責任公司總經理)，仁懷名酒工業園區投資開發有限責任公司總經理(兼仁懷市南部新城建設投資開發有限責任公司總經理)，仁懷市南部新城建設投資開發有限責任公司總經理，仁懷市住房和城鄉建設局村管站站長、安監站站長、黨組成員、執法隊長並兼任工會主席、機關黨委副書記。程先生是中共重慶市委黨校公共管理研究生。

尹新全先生，2021年6月至2025年12月曾任本行外部監事。尹先生曾任貴州盤江精煤股份有限公司監事會主席，盤江投資控股(集團)有限公司黨委委員、總會計師，盤江煤電(集團)公司副總會計師、財務部主任。尹先生畢業於貴州財經學院，擁有高級會計師職稱。

張瑞彬先生，2024年6月至2025年12月曾任本行外部監事，現任貴州財經大學教師，中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司外部董事，貴陽市城市建設投資集團有限公司外部董事，貴州燃氣集團股份有限公司(上交所證券代碼：600903)獨立董事，深圳農村商業銀行股份有限公司獨立董事。張先生曾任貴州花溪農村商業銀行股份有限公司獨立董事，保利聯合化工控股集團股份有限公司(深交所證券代碼：002037)獨立董事，中國振華(集團)科技股份有限公司(深交所證券代碼：000733)獨立董事，華控康泰集團有限公司(香港聯交所證券代碼：1312)獨立非執行董事，北京大學光華管理學院高級訪問學者，新疆證券有限責任公司研究所所長、總經理助理、副總經理，深圳證券交易所、中國人民銀行金融研究所博士後。張先生是廈門大學統計學博士，擁有研究員、高級經濟師職稱、註冊會計師、國際財資管深圳證券交易所、中國人民銀行金融研究所博士後理師資格。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

6.3.3 高級管理人員履歷情況

吳帆女士，為本行黨委副書記、執行董事、行長。

其履歷情況請見6.3.1董事履歷情況部分。

胡良品先生，為本行黨委委員、副行長。

胡先生自2016年11月起任本行黨委委員，2018年4月起任本行副行長。胡先生曾任本行監事長，貴州省農村信用社聯合社主任助理(兼黔南辦事處主任、黨工委書記)，貴州省農村信用聯社農民工金融服務中心黨總支副書記，貴州省農村信用社聯合社安順辦事處副主任、主任、黨支部書記，貴州省農村信用社聯合社六盤水辦事處副主任兼水城縣農村信用社聯合社理事長、主任、黨支部書記，貴州省水城縣農村信用合作聯社理事長兼主任，貴州省農村信用社聯合社理事，貴州省六枝特區農村信用聯社代理理事長、副主任(主持工作)，貴州省六盤水市鍾山區農村信用聯社副主任、黨支部書記，曾掛任貴州省鎮寧縣委副書記、副縣長，安順市農民工金融服務中心黨委書記。胡先生獲雲南大學經濟管理系金融專業函授本科，曾榮獲原中國銀保監會貴州監管局授予的「貴州省農民工金融服務先進個人」榮譽稱號，第十屆全國「創業之星」榮譽稱號。

安鵬先生，為本行黨委委員、副行長。

安先生自2021年5月起任本行黨委委員，2021年10月起任本行副行長。安先生曾兼任本行貴陽分行黨委書記、行長，曾任中國銀行保險監督管理委員會貴州監管局黨委組織部部長、人事處處長、一級調研員，中國銀行保險監督管理委員會黔南監管分局黨委書記、局長，中國銀行業監督管理委員會黔南監管分局黨委書記、局長，貴州銀監局辦公室(黨委辦公室)副主任，貴州銀監局農村中小金融機構現場檢查處副處長、監管副調研員。安先生是西安交通大學經濟學碩士。

覃偉先生，為本行黨委委員、副行長。

覃先生自2021年11月起任本行黨委委員，2022年2月起任本行副行長。覃先生曾任本行貴陽管理部黨委書記、總經理，畢節分行副行長(主持工作)、黨委副書記，畢節杜鵑支行黨支部副書記(主持工作)、臨時負責人，安順分行黨委委員、副行長，安順市商業銀行副行長，安順市城市信用社副總經理、董事。覃先生是對外經濟貿易大學高級管理人員工商管理碩士。

李健先生，為本行黨委委員、副行長。

李先生自2024年7月起任本行黨委委員，2025年1月起任本行副行長。李先生曾任中國工商銀行貴州興義分行行長、黨委書記，中國工商銀行貴州銅仁分行副行長、行長、黨委書記，中國工商銀行貴州遵義分行副行長、黨委委員。中國工商銀行六盤水分行盤縣支行副行長、黨總支部副書記(主持工作)、行長。李先生是中共貴州省委黨校法學研究生，擁有法律職業資格。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

向東海先生，為本行黨委委員、副行長。

向先生自2025年5月起任本行黨委委員，2025年12月起任本行副行長。向先生曾任中國農業銀行貴州省分行投資銀行部總經理，國際金融部總經理，中國農業銀行貴州省畢節分行黨委委員、副行長，中國農業銀行貴州省分行公司業務部／小企業金融部副總經理、公司業務部／小企業金融部／大客戶部總經理助理。向先生是貴州大學工商管理碩士。

周貴昌先生，為本行董事會秘書、公司秘書。

周先生自2019年5月起任本行董事會秘書，2023年3月起任本行公司秘書。周先生曾任本行黨委辦公室/辦公室主任、黨委辦公室副主任(主持工作)兼辦公室副主任，董事會辦公室、監事會辦公室、辦公室臨時負責人，中國農業銀行貴州省分行公司業務部／小企業業務部、大客戶部副總經理，中國農業銀行六盤水分行黨委委員、副行長，中國農業銀行貴州省分行黨委辦公室副主任、宣傳部副部長、辦公室副主任。周先生是貴州大學工商管理碩士，擁有高級經濟師職稱。

焦正俊先生，為本行合規總監。

焦先生自2022年5月起任本行合規總監。焦先生曾任本行法律合規部總經理、資產保全及法律事務部副總經理(總經理級)、法律合規部副總經理兼資產保全部副總經理、法律合規部副總經理，中國農業銀行貴州省分行信用卡中心副總經理、法律事務部副總經理，中國農業銀行貴州省分行法律與合規處處長助理。焦先生是貴州大學·加拿大魁北克大學席庫提米分校項目管理碩士。

6.3.4 公司秘書履歷

周貴昌先生，本行公司秘書。有關其簡歷，請參閱「董事、監事及高級管理人員履歷情況—高級管理層履歷情況」一節。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

6.4 員工情況

6.4.1 人員構成

截至報告期末，本行合同制在冊員工5,548人，人員構成如下：

一. 按年齡劃分

30歲及以下1,257人，佔比22.66%；31至40歲2,560人，佔比46.14%；41至50歲949人，佔比17.11%；50歲以上782人，佔比14.09%。

二. 按性別劃分

本行男性員工2,755人，佔比49.66%；女性員工2,793人，佔比50.34%。

三. 按教育水平劃分

本科及以上學歷4,998人，佔總人數的90.09%，其中博士研究生7人、碩士研究生439人；大學專科及以下學歷550人，佔總人數的9.91%。

6.4.2 員工培訓

報告期內，本行深入開展教育培訓和持證上崗考試需求調研，研究制定2025年度教育培訓和持證上崗考試計劃，組織公司、運營管理等條線開展持證上崗考試28場，推動開展數字化、風險合規、業務拓展等專業培訓800餘項。組織參加貴州金融機構高管合規培訓、銀行中高管素能提升培訓等幹部人才履職能力提升培訓，持續提升幹部人才綜合素質和管理能力。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

6.4.3 薪酬政策、員工薪酬及福利

為促進全行穩健經營和高質量發展，本行薪酬政策與公司治理要求、戰略發展目標相一致，與市場價值定位及風險管理要求相適應，與人才發展戰略相協調。本行所轄各級機構工資總額與經營效益、績效考核結果、重點工作完成情況等掛鉤，績效考核包含效益指標、風險指標、發展轉型指標等，綜合反映長期績效及風險狀況。本行薪酬管理政策嚴格按照國家有關規定、監管要求和公司治理程序制定及調整。

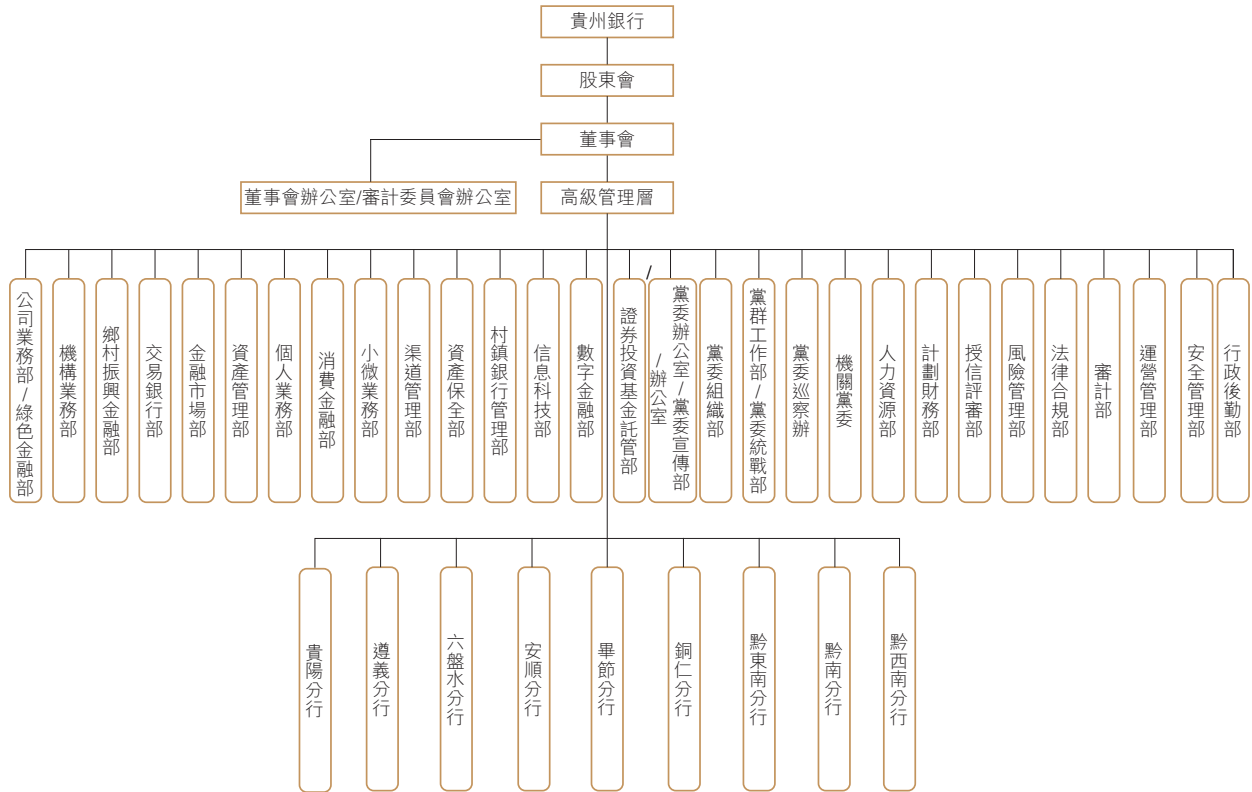
本行員工薪酬主要由基本薪酬、績效薪酬構成。員工薪酬與其工作業績、實際貢獻、所在機構整體經營效益緊密掛鉤，充分發揮薪酬激勵對實現發展戰略及經營目標的正向激勵作用。健全激勵約束機制，建立高級管理人員和關鍵崗位人員績效工資延期支付和追索扣回制度，促進風險與激勵相平衡。對發生違規違紀行為或出現職責內風險損失超常暴露等情形的員工，視嚴重程度扣減、止付及追回相應期限的績效薪酬。報告期內，高級管理人員和關鍵崗位人員績效薪酬的40%以上實行延期支付，其中，主要高級管理人員延期支付比例高於50%，延期支付期限與相應業務的風險持續時期保持一致，不少於3年。對因違規違紀行為或出現職責內風險損失超常暴露等情形受到紀律處分或其他處理的員工，均按相關辦法進行了相應績效薪酬的扣減、止付或追索。

本行工資總額與年度經營指標完成情況和企業經濟效益等緊密掛鉤，在董事會審定的工資預算總額內管理分配所轄各級機構工資總額及員工薪酬。報告期內，本行薪酬方案和薪酬管理工作遵循監管指引和有關法律法規，年度工資總額預算執行情況按規定向有關薪酬監管部門備案。經濟、風險和社會責任指標完成情況良好。

本行提供給員工的退休福利的詳情請見本報告財務報表及附註29「應付職工薪酬」。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

6.5 組織架構圖



本行認為，加強企業管治是當前商業銀行適應監管規則的客觀需要，是防範經營風險的重要舉措，也是夯實管理基礎的必然要求及本行實現高質量發展的堅實保障。報告期內，本行根據《中華人民共和國公司法》、香港《上市規則》及《銀行保險機構公司治理準則》等監管要求，不斷完善治理架構，並著重依據《銀行保險機構公司治理監管評估管理辦法》要求，不斷提高管治水平，持續夯實規範化、標準化、科學化的企業管治體系。

報告期內，本行已遵守香港《上市規則》附錄C1《企業管治守則》（「企業管治守則」）所載之守則條文，持續推動本行企業管治工作有序開展。

企業管治報告

7.1 股東會情況

7.1.1 股東會職責

根據法律法規、監管規定及本行《公司章程》規定，股東會由全體股東組成，是公司的權力機構，依照法律法規和《公司章程》的規定行使以下職權：選舉和更換非由職工代表擔任的董事，決定有關董事的報酬事項；審議批准董事會的報告；審議批准公司的年度財務預算方案、決算方案；審議批准公司的利潤分配方案和彌補虧損方案；對公司增加或者減少註冊資本作出決議；對公司發行債券或上市作出決議；依照法律法規，對公司重大資產的轉讓或受讓、購回公司股份、公司合併、分立、解散和清算等事項作出決議；修改《公司章程》；聽取獨立董事履職情況報告；聽取對董事、高級管理層的評價；審議單獨或者合併持有公司有表決權的股份總數百分之十以上股東的提案；審議批准單筆超過公司上季末資本淨額百分之十的關聯交易（不含存款類關聯交易）；對聘用或解聘為公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所作出決議；審議批准股東會、董事會議事規則；審議批准股權激勵計劃方案；審議批准法律法規、監管規定、公司股票上市地證券監管機構、《公司章程》及公司其他內部制度規定的應當由股東會決定的其他事項。

7.1.2 股東會召開情況

- 一、 2025年1月15日，本行2025年第一次臨時股東會在貴州銀行總行大樓4501會議室（中華人民共和國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號）召開。賦予本行股東權利於2025年第一次臨時股東會上就提呈之決議案投票之普通股股份總數為13,687,267,095股，包括11,487,267,095股內資股及2,200,000,000股H股。出席2025年第一次臨時股東會的股東或股東代理人合共代表10,614,676,411股本行有表決權普通股股份，佔截至2025年第一次臨時股東會日期止本行有表決權普通股股份總數約77.55%。楊明尚先生、蔡東先生等十名董事出席上述會議。2025年第一次臨時股東會審議並批准了聘請會計師事務所一項議案。
- 二、 2025年3月21日，本行2025年第二次臨時股東會在貴州銀行總行大樓4501會議室（中華人民共和國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號）召開。賦予本行股東權利於2025年第二次臨時股東會上就提呈之決議案投票之普通股股份總數為13,497,215,443股，包括11,297,215,443股內資股及2,200,000,000股H股。出席2025年第二次臨時股東會的股東或股東代理人合共代表11,427,773,610股本行有表決權普通股股份，佔截至2025年第二次臨時股東會日期止本行有表決權普通股股份總數約84.67%。楊明尚先生、吳帆女士等十名董事出席上述會議。2025年第二次臨時股東會審議並批准了收購銅仁豐源村鎮銀行有限責任公司並設立支行一項議案。

企業管治報告(續)

- 三. 2025年6月27日，本行2024年年度股東會在貴州銀行總行大樓4501會議室(中華人民共和國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號)召開。賦予本行股東權利於2024年年度股東會上就提呈之決議案投票之普通股股份總數為13,533,693,868股，包括11,333,693,868股內資股及2,200,000,000股H股。出席2024年年度股東會的股東或股東代理人合共代表11,189,596,660股本行有表決權普通股股份，佔截至2024年年度股東會日期止本行有表決權普通股股份總數約82.68%。楊明尚先生、蔡東先生等十名董事出席上述會議。2024年年度股東會審議並批准了《2024年度董事會工作報告》《2024年度監事會工作報告》《2024年度財務決算報告》《2024年度利潤分配方案》等15項議案。
- 四. 2025年12月10日，本行2025年第三次臨時股東會在貴州銀行總行大樓4501會議室(中華人民共和國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號)召開。賦予本行股東權利於2025年第三次臨時股東會上就提呈之決議案投票之普通股股份總數為13,737,492,293股，包括11,537,492,293股內資股及2,200,000,000股H股。出席2025年第三次臨時股東會的股東或股東代理人合共代表11,656,063,512股本行有表決權普通股股份，佔截至2025年第三次臨時股東會日期止本行有表決權普通股股份總數約84.85%。楊明尚先生、吳帆女士等十名董事出席上述會議。2025年第三次臨時股東會審議並批准修訂《貴州銀行股份有限公司內資股股權管理辦法》等7項議案。

7.2 董事會情況

7.2.1 董事會的職權

根據法律法規、監管規定及本行《公司章程》規定，本行董事會是本行股東會的執行機構，對股東會負責，發揮定戰略、作決策、防風險的作用。主要職責包括召集股東會，並向股東會報告工作；執行股東會的決議；制定公司發展戰略並監督戰略實施，決定公司的經營計劃和投資方案；制訂公司的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和彌補虧損方案；制訂公司增加或者減少註冊資本、發行債券或其他證券及上市方案；制訂公司重大資產收購、轉讓、受讓、購回公司股份或者合併、分立、解散及變更公司形式的方案；決定公司分支機構及內部管理機構的設置、合併及撤銷；在股東會授權範圍內決定重大對外擔保事項；審議批准重大關聯交易(單筆交易金額佔公司上季末資本淨額百分之十以上的須提交股東會審議)；按照監管規定，聘任或者解聘行長、董事會秘書。根據監管規定及行長提名，聘任或者解聘副行長及其他高級管理人員，並決定其報酬事項、獎懲事項，監督高級管理層履行職責；決定公司的風險管理和內部控制政策，制定公司的基本管理制度；制訂《公司章程》的修改方案，制訂股東會議事規則、董事會議事規則，審議批准董事會專門委員會工作規則；負責公司信息披露，並對公司會計和財務報告的真實性、完整性、準確性和及時性承擔最終責任；向股東會提請聘用或者解聘為公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；審定行長工作細則，聽取行長的工作匯報並檢查行長的工作；依照法律法規、監管規定及《公司章程》，審議批准公司對外投資、資產購置、資產處置與核銷、資產抵押、關聯交易、數據治理等事項；制定公司資本規劃，承擔資本或償付能力管理最終責任；制定公司風險容忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；定期評估並完善公司治理；維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；建立公司與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；承擔股東事務的管理責任；法律法規或《公司章程》規定以及股東會授予的其他職權。

企業管治報告(續)

本行董事會亦負責履行下文載列的企業管治職能之職責，包括制定及檢討本行的企業管治政策及常規；檢討及監察董事及高級管理人員的培訓及持續專業發展；檢討及監察本行在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；制定、檢討及監察適用於僱員及董事的操守守則及合規手冊；檢討本行遵守企業管治守則的情況及企業管治報告內的披露事項。

7.2.2 董事會的運作

董事會會議分為定期會議和臨時會議，可以採取現場會議表決和書面傳簽表決兩種表決方式。召開董事會定期會議和臨時會議，應當分別至少提前14日和5日將書面通知通過直接送達、傳真、電子郵件、特快專遞或其他方式送達全體董事。報告期內，本行已遵守企業管治守則第C.5.3條守則條文之要求在召開董事會定期會議前向各董事發出至少14天開會通知。

董事會下設戰略發展委員會、風險與關聯交易管理委員會、提名與薪酬委員會、審計委員會、ESG管理與消費者權益保護委員會、合規管理委員會六個專門委員會。本行設董事會辦公室，作為董事會日常辦事機構，董事會秘書可兼任董事會辦公室主任。董事會辦公室負責股東會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備、信息披露，以及董事會、董事會各專門委員會的其他日常事務。

7.2.3 董事會的組成

截至本報告日，本行第四屆董事會由十二名董事組成(其中一名董事任職資格尚待核准)，包括三名執行董事，即楊明尚先生(董事長)、吳帆女士、蔡東先生；四名非執行董事，即張硯女士、陳多航先生、蔡嘉先生⁽¹⁾、龔濤濤女士；以及五名獨立非執行董事，即李浩然先生、孫莉女士、陳蓉女士、張俊傑先生、許亮先生。

附註：

(1) 蔡嘉先生的董事任職資格尚待貴州金融監管局核准。

7.2.4 報告期內董事會成員的變動

具體請詳見章節「6.2.1 董事變動情況」。

7.2.5 董事會獨立性

本行設有多項機制以確保董事會可獲得獨立的觀點和意見，包括但不限於檢視董事會的架構以確保董事會中執行董事與非執行董事(包括獨立非執行董事)的組合保持均衡，確保董事會上的獨立元素。本行的獨立非執行董事具備充分的專業經驗，以使其意見具有影響力。全體董事(包括獨立非執行董事)皆獲機會提出事項列入董事會定期會議議程。在任何董事有合理需求的情況下，董事會將確保能夠聘請獨立第三方專業機構提供意見，以協助有關董事或董事會履行其對本行的職責，聘請獨立第三方專業機構的費用則由本行支付。在董事會會議上，會議主持人提請出席董事會會議的董事對各項提案發表明確的意見，而董事認真閱讀有關會議材料，在充分了解情況的基礎上獨立、審慎地發表意見。董事會將每年檢討有關機制的實施及成效，截至2025年12月31日止年度，董事會已進行檢討並認為該機制有效。

7.2.6 獨立非執行董事

本行獨立非執行董事資格符合國家金融監督管理總局、香港《上市規則》的規定。獨立非執行董事每屆任期三年，與本行其他董事任期相同，任期屆滿，連選可以連任，但任職時間累計不得超過六年。

本行已收到每名獨立非執行董事按香港《上市規則》第3.13條就其獨立性而做出的年度確認函，並認為所有獨立非執行董事不涉及香港《上市規則》第3.13條中所述會令獨立性受質疑的因素。據此，本行認為全體獨立非執行董事均符合香港《上市規則》所載的獨立性要求。

企業管治報告(續)

7.2.7 獨立非執行董事工作情況

報告期內，本行獨立非執行董事通過出席會議、聽取匯報等多種形式，認真落實良好公司治理對獨立董事的內在要求，誠信、獨立、勤勉履職盡職。全體獨立非執行董事對董事會、股東會有關議案和重要文件深入研究，獨立自主表達意見和決策，特別對利潤分配、聘任高管人員、聘用為公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所等重大事項發表了意見，切實維護本行、中小股東以及金融消費者的合法權益，促進本行發展戰略的推進實施。

7.2.8 董事對編製財務報表的責任

董事確認對編製截至2025年12月31日止年度財務報表負有責任。董事負責審查確認每個會計報告期的財務報表，確保財務報表真實公允反映本行的財務狀況、經營業績和現金流量情況。編製本行截至2025年12月31日止年度的財務報表時，在專業財務會計人員的協助下，董事確保本行按照法律法規及相適用的財務報告規則編製財務報表。

7.2.9 董事會會議情況及董事出席會議情況

報告期內，本行共舉行13次董事會會議，審議通過年度董事會工作報告、年度利潤分配方案等105項議案。報告期內舉行的董事會詳細情況如下表所示：

會議名稱	會議時間	會議形式	審議議案情況
第四屆董事會2025年第一次臨時會議	2025/3/3	現場會議	審議通過《提請召開貴州銀行2025年第二次臨時股東大會》等8個議案
第四屆董事會2025年第一次會議	2025/3/31	現場會議	審議通過《貴州銀行2024年度董事會工作情況報告》等30個議案
第四屆董事會2025年第二次臨時會議	2025/4/30	現場會議	審議通過《貴州銀行2025年全面風險管理政策》等10個議案
第四屆董事會2025年第三次臨時會議	2025/5/28	書面傳簽	審議通過《貴州銀行2025年機構規劃發展工作方案》1個議案
第四屆董事會2025年第四次臨時會議	2025/6/5	現場會議	審議通過《不再設立監事會》等9個議案
第四屆董事會2025年第二次會議	2025/6/27	現場會議	審議通過《聘任向東海同志為貴州銀行副行長》等6個議案
第四屆董事會2025年第五次臨時會議	2025/8/11	現場會議	審議通過《貴州銀行股份有限公司內資股股權管理辦法》等5個議案
第四屆董事會2025年第三次會議	2025/8/28	現場會議	審議通過《貴州銀行2025年中期報告及業績公告》等6個議案
第四屆董事會2025年第六次臨時會議	2025/9/18	書面傳簽	審議通過《調整貴州銀行2025年機構發展規劃》1個議案
第四屆董事會2025年第七次臨時會議	2025/10/31	現場會議	審議通過《貴州銀行員工行為管理規定》等4個議案
第四屆董事會2025年第八次臨時會議	2025/11/18	現場會議	審議通過《提請召開貴州銀行2025年第三次臨時股東大會》等7個議案
第四屆董事會2025年第九次臨時會議	2025/12/23	現場會議	審議通過《貴州銀行與貴州省水利投資集團(安順)有限公司14.36億元授信重大關聯交易》1個議案
第四屆董事會2025年第四次會議	2025/12/26	現場會議	審議通過《調整第四屆董事會下設專委會人員配置》等17個議案

企業管治報告(續)

報告期內，每名董事出席會議情況如下：

董事會成員	董事會會議親自出席會議次數／其任職期間舉行會議次數	股東會出席會議次數／其任職期間舉行會議次數
楊明尚	12/13	4/4
吳帆 ⁽¹⁾	11/13	2/3
蔡東	12/13	4/4
陳含青 ⁽²⁾	8/9	3/3
陳多航	13/13	4/4
龔濤濤	12/13	4/4
孫莉	12/13	4/4
李浩然	13/13	4/4
王革凡 ⁽³⁾	6/6	3/3
湯欣 ⁽⁴⁾	9/11	4/4
宋科 ⁽⁴⁾	9/11	3/4
陳蓉 ⁽³⁾	7/7	1/1
張硯 ⁽⁴⁾	2/2	-
張俊傑 ⁽⁴⁾	2/2	-
許亮 ⁽⁴⁾	2/2	-

附註：

- (1) 2025年1月，吳帆女士的執行董事任職資格獲得貴州金融監管局核准。
- (2) 2025年9月，陳含青先生不再擔任本行非執行董事職務。
- (3) 2025年8月，陳蓉女士的獨立非執行董事任職資格獲得貴州金融監管局核准，同時王革凡先生不再繼續履行獨立非執行董事、董事會專門委員會相關職責。
- (4) 2025年12月，張硯女士的非執行董事任職資格以及許亮先生、張俊傑先生的獨立非執行董事任職資格獲貴州金融監管局核准。同時，湯欣先生、宋科先生不再繼續履行獨立非執行董事、董事會專門委員會相關職責。

企業管治報告(續)

7.2.9 董事會的專門委員會

報告期內，本行第四屆董事會下設六個專門委員會，包括：審計委員會、風險與關聯交易管理委員會、提名與薪酬委員會、戰略發展委員會、合規管理委員會及ESG管理與消費者權益保護委員會。

一. 審計委員會

截至報告期末，本行審計委員會由六名董事組成，分別為獨立非執行董事孫莉女士(主任委員)、非執行董事陳多航先生、非執行董事龔濤濤女士、獨立非執行董事李浩然先生、獨立非執行董事陳蓉女士、獨立非執行董事許亮先生。審計委員會的主要工作職責包括：

1. 監督及評估外部審計機構工作；
2. 指導內部審計工作；
3. 審閱本行的財務報告並對其發表意見，提交董事會審議；
4. 評估內部控制的有效性；

5. 協調管理層、內部審計部門及相關部門與外部審計機構的溝通；
6. 檢查本行的風險及合規狀況、財務會計政策、財務狀況和財務報告程序；
7. 定期與高級管理層及部門交流本行經營和風險狀況，並提出意見和建議；
8. 有關法律、法規、規範性文件、《公司章程》規定的及董事會授權的其他事項。

有關本行的內部控制及內部審計制度及報告期內之工作內容，請參見本報告章節「7.17風險管理、內部控制與內部審計」。

報告期內，審計委員會共舉行4次會議，審議通過《貴州銀行2024年度企業／國際會計準則報告》《貴州銀行2024年度財務決算報告》《貴州銀行2024年內部審計工作報告》等9項議案。

報告期內，每名委員會成員出席審計委員會會議的情況見下表：

審計委員會委員	審計委員會委員親自出席次數／其任職期間舉行會議次數
孫莉	4/4
陳多航	4/4
龔濤濤	4/4
李浩然	4/4
陳蓉 ⁽¹⁾	1/1
許亮 ⁽¹⁾	-
王革凡 ⁽²⁾	3/3
陳含青 ⁽²⁾	2/3
湯欣 ⁽²⁾	4/4
宋科 ⁽²⁾	3/4

附註：

- (1) 2025年8月，陳蓉女士獲任本行審計委員會委員職務；2025年12月，許亮先生獲任本行審計委員會委員職務。
- (2) 2025年8月，王革凡先生不再擔任本行審計委員會委員職務；2025年9月，陳含青先生不再擔任本行審計委員會委員職務；2025年12月，湯欣先生、宋科先生不再擔任本行審計委員會委員職務。

企業管治報告(續)

二. 風險與關聯交易管理委員會

截至報告期末，本行風險與關聯交易管理委員會由四名董事組成，分別為獨立非執行董事陳蓉女士(主任委員)、獨立非執行董事李浩然先生、獨立非執行董事張俊傑先生、獨立非執行董事許亮先生。風險與關聯交易管理委員會的主要工作職責包括：

1. 負責對本行風險控制情況進行監督和評價，提出完善本行風險管理的意見；
2. 對本行不良資產處置、重大擔保事項等提出明確意見供董事會決策；
3. 接受一般關聯交易的備案，審查重大關聯交易、特別重大關聯交易並提交董事會或股東會審議批准；
4. 確認本行關聯方，及時向管理層公佈其確認的關聯方；

5. 檢查、監督本行風險與關聯交易管理情況，定期向董事會提交本行年度風險管理和關聯交易控制專項報告；
6. 對本行風險與關聯交易管理制度、組織架構進行評價並提出改進意見和建議；
7. 定期與高級管理層及部門交流本行風險與關聯交易狀況，對高級管理層提出的本行風險承受能力及水平進行審議，並將審議意見向董事會報告；
8. 有關法律、法規、規範性文件、《公司章程》規定的及董事會授權的其他事項。

報告期內，風險與關聯交易管理委員會共舉行9次會議，審議通過《貴州銀行2024年度全面風險管理報告》《貴州銀行2025年度全面風險管理政策》《貴州銀行2024年度市場風險管理報告》《貴州銀行2024年度流動性風險管理報告》等42項議案，審閱10個事項。

報告期內，每名委員會成員出席風險與關聯交易管理委員會會議的情況見下表：

風險與關聯交易管理委員會委員	風險與關聯 交易管理委員會親自 出席次數/其任職期 間舉行會議次數
	陳蓉 ⁽¹⁾
李浩然	9/9
張俊傑 ⁽¹⁾	-
許亮 ⁽¹⁾	-
王革凡 ⁽²⁾	4/4
陳含青 ⁽²⁾	6/6
湯欣 ⁽²⁾	9/9
宋科 ⁽²⁾	9/9

附註：

- (1) 2025年8月，陳蓉女士獲任本行風險與關聯交易管理委員會主任委員職務；2025年12月，張俊傑先生、許亮先生獲任本行風險與關聯交易管理委員會委員職務。
- (2) 2025年8月，王革凡先生不再擔任本行風險與關聯交易管理委員會主任委員職務；2025年9月，陳含青先生不再擔任本行風險與關聯交易管理委員會委員職務；2025年12月，湯欣先生、宋科先生不再擔任本行風險與關聯交易管理委員會委員職務。

企業管治報告(續)

三. 提名與薪酬委員會

截至報告期末，本行提名與薪酬委員會由五名董事組成，分別為獨立非執行董事許亮先生(主任委員)、執行董事蔡東先生、獨立非執行董事李浩然先生、獨立非執行董事孫莉女士、獨立非執行董事陳蓉女士。提名與薪酬委員會的主要工作職責為：

1. 對董事會和高級管理人員的人數、組成(包括技能、知識及經驗方面)與結構向董事會提出建議，就任何為配合本行發展策略而擬對董事會作出的變動提出建議；
2. 擬定本行董事及高級管理人員的選任標準和程序，對董事及高級管理人員的任職資格和條件進行初步審查並提出建議；
3. 擬定高級管理人員的考核標準，進行考核並提出建議；
4. 物色具備合適資格可擔任董事的人士，並挑選提名有關人士出任董事或就此向董事會提供意見，並在適當情況下審核有關董事會成員多元化的政策；
5. 就董事委任或重新委任以及董事(尤其是董事長及行長)繼任計劃向董事會提出建議；
6. 考慮同類公司支付的薪酬、須付出的時間及職責以及行內其他職位的僱用條件，負責本行薪酬政策、制度，擬定各董事和高級管理人員的薪酬方案(包括非金錢利益、退休金權利及賠償金額(包括喪失或終止職務或委任之應付賠償)，向董事會提出薪酬方案建議，並監督方案實施，以及就設立正規而具有透明度的薪酬政策制定程序向董事會提出建議；
7. 確保任何董事或其任何聯繫人不得參與釐定其自身的薪酬；
8. 定期與高級管理層及部門交流本行人事狀況，並提出意見和建議，並根據董事會所訂企業方針及目標審閱及批准管理層的薪酬建議；
9. 評核獨立董事的獨立性；
10. 督促管理層制定科學合理的績效考核指標體系；
11. 審閱及/或批准上市規則第十七章所述有關股份計劃的事宜；
12. 有關法律法規和本行章程規定的及董事會授權的其他事項。

報告期內，提名與薪酬委員會共舉行4次會議，審議通過《關於提名蔡嘉同志為第四屆董事會非執行董事的議案》《關於審議2024年度董事履職評價董事會評價結果的議案》《關於審議〈2024年度經營層高級管理人員履職評價工作方案〉的議案》等14項議案。

企業管治報告(續)

報告期內，每名委員會成員出席提名與薪酬委員會會議的情況見下表：

提名與薪酬委員會委員	提名與薪酬委員會委員 親自出席次數／其任職 期間舉行會議次數
蔡東	4/4
李浩然	4/4
孫莉	4/4
陳蓉 ⁽¹⁾	-
王革凡 ⁽²⁾	4/4
宋科 ⁽²⁾	4/4
湯欣 ⁽²⁾	4/4
許亮 ⁽¹⁾	-

附註：

- (1) 2025年12月，陳蓉女士獲任本行提名與薪酬委員會委員職務；2025年12月，許亮先生獲任本行提名與薪酬委員會主任委員職務。
- (2) 2025年8月，王革凡先生不再擔任本行提名與薪酬委員會委員職務；2025年12月，湯欣先生不再擔任本行提名與薪酬委員會主任委員職務，宋科先生不再擔任本行提名與薪酬委員會委員職務。

董事會多元化政策

為提高董事會效率並維持公司管治的高標準，董事會已採納董事會多元化政策（「董事會多元化政策」），並每年定期檢討董事會多元化政策的實施及有效性。董事會多元化政策載有董事會候選人的選擇標準，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、種族、專業經驗、技能、知識及服務年限。最終決定將根據獲選候選人對董事會的功績及貢獻作出。

提名與薪酬委員會負責審查董事會的多元化。提名與薪酬委員會將不時監督及評估董事會多元化政策的實施以確保其持續有效。提名與薪酬委員會亦將在連續的年度報告內，加載董事會多元化政策概要，包括就實施董事會多元化政策設立的任何可計量目標及實現該等目標的進度。

本行董事的知識和技能組合均衡，包括但不限於整體業務管理、財務及會計以及投資與法律。彼等獲得各種專業學位，包括工商管理、金融學、會計及法律。

為執行董事會的多元化政策而定的任何可計量目標及目標完成進度：該政策亦列明董事會對於在性別方面以及其他不同層面達致多元化所作出的承諾，並以董事會達至性別均等為最終目標。截至報告期末，本行董事會有五名女性董事。

本行認為現在變化多端的經營環境下保持彈性更為重要，並且能按業務需求根據不時的需要，及當物色到合適的人選時，提供一個契合本行所需的多元化董事會組合，本行將通過一切適當的渠道，包括股東推薦及提名與薪酬委員會提名等，以物色合適的董事人選。

董事會認為本行董事會符合董事會多元化政策。

企業管治報告(續)

提名政策

在考慮董事人選時，提名與薪酬委員會將視情況委託獨立專業機構協助物色潛在董事人選。按照《提名政策》《董事會成員多元化政策》等有關規定，審閱相關候選人的履歷，考慮董事會現時的成員組成、董事的技能及經驗等情況，並安排與候選董事人選會面。提名與薪酬委員會在評估董事候選人時考慮的因素包括(但不限於)以下各項：

1. 《公司章程》關於董事提名的方式和程序，以及基本的要求條件；
 2. 關於銀行業或相關行業的成就及經驗；
 3. 可投入本行工作的時間；
 4. 董事會多元化政策。
- 四. 戰略發展委員會**
- 截至報告期末，本行戰略發展委員會由六名董事組成，分別為執行董事楊明尚先生(主任委員)、執行董事吳帆女士、執行董事蔡東先生、非執行董事張硯女士、獨立非執行董事陳蓉女士、獨立非執行董事張俊傑先生。戰略發展委員會的主要工作職責包括：
1. 制定本行經營管理目標和中長期發展戰略，檢查中長期發展戰略執行情況，並根據實際情況對其進行修正；
 2. 對本行對外股權投資、債券發行事項進行初審，並提交董事會審議；
 3. 根據董事會授權，審議本行固定資產購置、處置事項。
 4. 監督、檢查年度經營計劃和投融資方案的執行情況。
 5. 對高級管理層制定的資本規劃、資本充足率管理計劃和管理報告及內部資本充足評價報告進行初審，並提交董事會審議。
 6. 督促高級管理層建立專門的政策和流程，評估開發新產品、對現有產品進行重大改動、拓展新的業務領域、設立新機構、從事重大收購和投資等事項的可行性、必要性及可能帶來的風險，並建立內部審批流程和退出安排。上述事宜應由風險管理部門審查同意，戰略發展委員會初審後，提交董事會審議批准。
 7. 對涉及本行發展的其他重大事項提出方案和策略。
 8. 有關法律法規和本行章程規定的及董事會授權的其他事項。
- 報告期內，戰略發展委員會共舉行6次會議，審議通過《貴州銀行2024年資本充足率管理報告》等10項議案，審閱1個事項。

企業管治報告(續)

報告期內，每名委員會成員出席戰略發展委員會會議的情況見下表：

戰略發展委員會委員	戰略發展委員會 委員親自出席 次數／其任職期間 舉行會議次數
楊明尚	6/6
吳帆 ⁽¹⁾	6/6
蔡東	6/6
陳蓉 ⁽¹⁾	3/3
張硯 ⁽¹⁾	-
張俊傑 ⁽¹⁾	-
王革凡 ⁽²⁾	3/3
湯欣 ⁽²⁾	6/6
李浩然 ⁽²⁾	6/6

附註：

- (1) 2025年1月，吳帆女士獲任本行戰略發展委員會委員職務；2025年8月，陳蓉女士獲任本行戰略發展委員會委員職務；2025年12月，張俊傑先生、張硯女士獲任本行戰略發展委員會委員職務。
- (2) 2025年8月，王革凡先生不再擔任本行戰略發展委員職務；2025年12月，湯欣先生、李浩然先生不再擔任本行戰略發展委員會委員職務。

企業管治報告(續)

五. 合規管理委員會

截至報告期末，合規管理委員會由六名董事組成，分別為執行董事吳帆女士(主任委員)、非執行董事張硯女士、非執行董事龔濤濤女士、獨立非執行董事孫莉女士、獨立非執行董事張俊傑先生、獨立非執行董事許亮先生。

合規管理委員會的主要工作職責：

1. 在全行倡導良好的合規文化、確定合規的基調，確立全員主動合規、合規創造價值等合規理念；
2. 對本行的合規管理政策、制度進行初審，並提交董事會審議批准；
3. 對本行年度合規風險管理報告進行初審，並提交董事會審議批准。對本行合規風險的有效性作出評價，督促管理層及時有效解決合規缺陷；
4. 對本行合規風險管理進行日常監督，通過與合規負責人單獨面談和其他有效途徑，了解合規政策的實施情況和存在的問題，及時向董事會或高級管理層提出相應的意見和建議，監督合規政策的有效實施；
5. 定期獲取央行評級、銀保監監管評級、公司治理監管評級及小微企業金融服務監管評級「四項評級」評價報告，聽取管理層有關「四項評級」工作開展情況的報告，對本行日常合規評價報告進行評估；
6. 及時獲取監管部門對本行的處罰意見以及整改進展，監督整改措施落實情況；
7. 審議批准本行案防工作總體政策，推動本行案防管理體系建設；
8. 明確高級管理層有關案防職責及權限，確保高級管理層採取必要措施有效監測、預警和處置案件風險；
9. 提出案防工作整體要求，審議案防工作報告；
10. 考核評估本機構案防工作有效性；
11. 確保內審稽核對案防工作進行有效審查和監督；
12. 確立洗錢風險管理文化建設目標；
13. 對洗錢風險管理的政策和程序進行初審，並提交董事會審議批准；
14. 審批反洗錢工作報告，並定期向董事會報告；
15. 及時了解重大洗錢風險事件及處理情況並向董事會提供洗錢風險管理專業意見；
16. 有關法律法規和本行章程規定的及董事會授權的其他事項。

企業管治報告(續)

報告期內，合規管理委員會共舉行2次會議，審議通過《貴州銀行2024年度反洗錢工作報告》等6項議案，審閱3個事項。

報告期內，每名委員會成員出席合規管理委員會會議的情況見下表：

合規管理委員會委員	合規管理委員會 委員親自出席 次數／其任職期間 舉行會議次數
吳帆 ⁽¹⁾	2/2
張硯 ⁽¹⁾	-
龔濤濤	2/2
孫莉	2/2
張俊傑 ⁽¹⁾	-
許亮 ⁽¹⁾	-
王革凡 ⁽²⁾	1/1
陳蓉 ⁽³⁾	1/1

附註：

- (1) 2025年1月，吳帆女士獲任本行合規管理委員會主任委員職務；2025年12月，張硯女士、張俊傑先生、許亮先生獲任本行合規管理委員會委員職務。
- (2) 2025年8月，王革凡先生不再擔任本行合規管理委員會委員職務。
- (3) 2025年8月，陳蓉女士獲任本行合規管理委員會委員職務；2025年12月，陳蓉女士不再擔任本行合規管理委員會委員職務。

企業管治報告(續)

六. ESG管理與消費者權益保護委員會

截至報告期末，ESG管理與消費者權益保護委員會由四名董事組成，分別為獨立非執行董事張俊傑先生(主任委員)、執行董事蔡東先生、獨立非執行董事李浩然先生、獨立非執行董事孫莉女士。ESG管理與消費者權益保護委員會的主要工作職責包括：

1. 牽頭擬定本行ESG管理方針、策略、願景、戰略規劃、目標等，提交董事會審議；
2. 牽頭開展ESG重要性評估，識別本行重要的ESG事宜，督促高管層就有關事宜採取積極行動和措施；
3. 了解、評估ESG事宜對本行經營管理的潛在影響和相關風險，督促高管層將ESG因素納入業務經營、風險管理等流程；
4. 在董事會審定的目標項下，審批高管層制定的ESG工作計劃、方案、措施等，並向董事會報告；

5. 定期聽取並審議高管層關於ESG相關工作開展情況的報告，監督、評價ESG相關工作目標完成情況，並向董事會報告；
6. 對本行ESG報告進行初審，並提交董事會審議；
7. 審議本行環境信息披露報告；
8. 協助董事會履行消費者權益保護工作職責；
9. 協助董事會推動綠色金融發展工作職責；
10. 根據董事會授權，審議本行對外贈與事項(包括公益性捐贈、商業性贊助等)；
11. 有關法律法規和本行章程規定的及董事會授權的其他事項。

報告期內，ESG管理與消費者權益保護委員會共舉行6次會議，審議通過《貴州銀行2024年消費者權益保護工作總結及2025年工作計劃》等9項議案，審閱1個事項。

報告期內，每名委員會成員出席ESG管理與消費者權益保護委員會會議的情況見下表：

ESG管理與消費者權益保護委員會委員	ESG管理與消費者權益保護委員會委員親自出席次數／其任職期間舉行會議次數
蔡東	6/6
孫莉	6/6
李浩然 ⁽¹⁾	6/6
宋科 ⁽²⁾	6/6
張俊傑 ⁽¹⁾	-

附註：

- (1) 2025年12月，張俊傑先生獲任本行ESG管理與消費者權益保護委員會主任委員職務，李浩然先生不再擔任本行ESG管理與消費者權益保護委員會主任委員職務。
- (2) 2025年12月，宋科先生不再擔任本行ESG管理與消費者權益保護委員會委員職務。

企業管治報告(續)

7.3 監事會情況

根據《中華人民共和國公司法》、國家金融監督管理總局《關於公司治理監管規定與公司法銜接有關事項的通知》(金規[2024]23號)等相關法律法規、監管制度規定及國有金融企業監事會改革有關工作要求，結合本行實際情況，自本行2025年12月17日收到貴州金融監管局核准《公司章程》批覆之日起，本行監事會已依法撤銷，由董事會審計委員會行使《中華人民共和國公司法》和監管制度規定的監事會職權。第三屆監事會成員尹新全先生、張瑞彬先生、程雲龍先生、張惠女士及王薇女士自2025年12月17日起不再擔任監事及監事會相關職務，《貴州銀行股份有限公司監事會議事規則》廢止。

7.3.1 監事會職責

根據原《貴州銀行股份有限公司監事會議事規則》等規定，本行監事會主要履行履職監督、財務監督、內部控制監督和風險管理監督等方面的監督職責。

監事會撤銷後，由董事會審計委員會行使《中華人民共和國公司法》和監管制度規定的監事會職權。

7.3.2 監事會的組成

自2025年1月1日至2025年12月17日期間，本行第三屆監事會由五名監事組成，其中職工監事兩名，即張惠女士、王薇女士；股東監事一名，即程雲龍先生；外部監事兩名，即尹新全先生、張瑞彬先生。自監事會撤銷後，上述成員不再擔任監事及監事會相關職務。

7.3.3 報告期內監事會成員的變動

除上文披露外，報告期內監事會成員無其他變動。

7.3.4 監事會會議情況及監事出席會議情況

自2025年1月1日至2025年12月17日期間，監事會共召開5次會議，會議形式包括現場和視頻。詳細情況如下表所示

會議名稱	會議時間	會議形式	會議內容
第三屆監事會2025年第一次會議	2025年3月31日	現場	審議2024年度監事會工作報告等7項議案，監督2024年度經營工作情況等14個事項，審閱2024年內資股股權轉讓情況報告等2項議案。
第三屆監事會2025年第二次會議(臨時)	2025年4月29日	現場+視頻	審議2024年度「兩會一層」及其成員履職評價報告等4項議案，監督存款利率相關情況1個事項
第三屆監事會2025年第三次會議(臨時)	2025年6月6日	現場+視頻	審議不再設立監事會等2項議案
第三屆監事會2025年第四次會議	2025年8月27日	現場+視頻	審議2025年中期報告及業績公告1項議案，監督村鎮銀行改革化險等4個事項。
第三屆監事會2025年第五次會議	2025年12月3日	現場+視頻	審議龍里國豐村鎮銀行改革化險等4項議案，審閱董事會提請召開2025年第三次臨時股東大會1項議案。

企業管治報告(續)

報告期內，每名監事出席會議情況如下：

監事會成員	親自出席監事會 會議次數／其任職 期間舉行會議次數 ⁽¹⁾
張惠	5/5
王薇	4/5
程雲龍	5/5
尹新全	5/5
張瑞彬	5/5

附註：

(1) 部分監事雖未能親自參加監事會部分會議，但均委託了其他監事參加會議並表決。

7.3.5 外部監事工作情況

自2025年1月1日至2025年12月17日期間，外部監事能夠按時出席監事會會議，對審議和監督事項發表監督意見，認真行使表決權；根據工作需要主持專門委員會開展工作；列席董事會現場會議，認真履行監督職責；參加新反洗錢法、新《公司法》背景下的公司治理專題培訓；開展村鎮銀行改革化險工作調研；為本行工作時間均達到不低於15個工作日的要求。

7.4 高級管理層

7.4.1 高級管理層職責

高級管理層是本行的執行機構。以行長為代表，副行長等高級管理人員協助行長工作。行長的主要職權包括：主持公司的業務經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；組織實施公司年度經營計劃和投資方案；擬訂公司內部管理機構設置方案；擬訂公司的基本管理制度；聘任或者解聘除應由董事會聘任或者解聘以外的各職能部門及分支機構負責人；提請董事會聘任或者解聘副行長及其他高級管理人員；授權其他高級管理人員、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動等。

7.4.2 高級管理層的組成

截至報告期末，本行共有八位高級管理人員，分別為吳帆女士、胡良品先生、安鵬先生、覃偉先生、李健先生、向東海先生、周貴昌先生、焦正俊先生。

企業管治報告(續)

7.5 報告期內董事及監事的培訓調研情況

報告期內，本行董事根據履職需要對相關法律文件及監管新規進行了學習，參加了本行組織的反洗錢、董事履職能力提升等培訓，到遵義分行開展金融支持「五篇大文章」調研，持續拓寬學術視野和知識結構，不斷增強決策的專業性、客觀性和權威性。

報告期內，本行監事根據履職需要參加了新反洗錢法、新《公司法》背景下的公司治理專題培訓，到貴陽白雲德信村鎮銀行開展村鎮銀行改革化險工作調研。

7.6 公司秘書及專業培訓

截至2025年12月31日止年度，本行公司秘書周貴昌先生已接受不少於15小時之相關專業培訓，符合上市規則第3.29條之規定。

7.7 董事及高級管理人員之間關係

本行董事及高級管理人員之間不存在任何財務、業務、親屬或須予披露的關係。

7.8 董事長及行長

報告期內本行董事長與行長的角色及職能由不同人士擔任，董事長與行長各自的職責界定清晰，符合香港上市規則的相關規定。

截至報告期末，楊明尚先生擔任董事長，負責本行黨委及董事會全面工作。吳帆女士擔任行長，負責本行經營管理全面工作。

7.9 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納一套不低於《上市規則》附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則，並遵守《上市規則》第13.67條，以規範本行董事、監事及相關僱員的證券交易事項。本行已就此事專門徵詢了所有董事、監事及相關僱員，報告期內，本行所有董事、監事及相關僱員均確認彼等一直遵守標準守則，未發生買賣本行股份的行為。

企業管治報告(續)

7.10 董事及最高行政人員的權益及淡倉

截至2025年12月31日，本行董事及最高行政人員及其相聯法團的股份、相關股份或債權證中擁有(i)根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉(包括根據證券及期貨條例的有關條文被當作或視為擁有的權益及淡倉)；或(ii)記錄於根據證券及期貨條例第352條須存置的登記冊內的權益及淡倉；或(iii)根據標準守則須知會本行及聯交所的權益及淡倉如下：

姓名	職位	持有股份 類別	直接或間接		權益性質	佔持有類別 股份的概約 百分比	佔本行 總股本的 概約百分比
			持有股份數目 (股)				
吳帆	執行董事、行長	內資股	500,000		實益擁有人	0.004%	0.003%

7.11 管理層的薪酬

報告期內，本行董事(包括執行董事、獨立非執行董事)、監事(包括職工監事、外部監事)及高級管理人員在本行領薪，薪酬合計為964.41萬元。本行董事薪酬根據所適用的法律、法規及本行相關薪酬政策釐定，本行董事及監事的酬金詳情載於財務報表附註9。

截至2025年12月31日止年度，五名最高薪酬人士中包含兩名董事(2024年：未包含)。最高薪酬人士的酬金列示如下：

	人數
0港元至1,000,000港元	5
1,000,001港元至1,500,000港元	0
1,500,001港元至2,000,000港元	0
2,000,001港元至2,500,000港元	0
合計：	5

五名薪酬最高人士的酬金詳情載於財務報表附註10。

企業管治報告(續)

7.12 報告期內《公司章程》等修訂情況

7.12.1 修訂《公司章程》

本行於2025年6月27日召開的2024年年度股東會審議通過了關於修訂《公司章程》的議案。本次《公司章程》的修訂主要是根據《公司法》《關於公司治理監管規定與公司法銜接有關事項的通知》等有關規定，結合本行公司治理實際進行修訂，修訂內容主要包括撤銷監事會並由審計委員會承接其職責、調整股東會及董事會相關職權、落實《公司法》以及《香港上市規則》其他相關要求等。修訂後《公司章程》於2025年12月17日獲得貴州金融監管局核准批覆。

7.12.2 修訂股東大會議事規則

本行於2025年6月27日召開的2024年年度股東會審議通過了關於修訂《股東大會議事規則》的議案。本次《股東大會議事規則》的修訂主要是根據《公司法》《關於公司治理監管規定與公司法銜接有關事項的通知》等有關規定，並結合《公司章程》修訂內容和本行公司治理實際進行修訂，修訂內容主要包括調整股東會職責、刪除監事、監事會相關表述等。修訂後的《股東大會議事規則》與《公司章程》同日啟用。

7.12.3 修訂董事會議事規則

本行於2025年6月27日召開的2024年年度股東會審議通過了關於修訂《董事會議事規則》的議案。本次《董事會議事規則》的修訂主要是根據《公司法》《關於公司治理監管規定與公司法銜接有關事項的通知》等有關規定，並結合《公司章程》修訂內容和本行公司治理實際進行修訂，修訂內容主要包括調整股東會表述、刪除監事、監事會相關表述等。修訂後的《董事會議事規則》與《公司章程》同日啟用。

7.13 投資者關係

本行一貫高度重視股東的意見和建議，通過召開股東會、設立投資者熱線等多種形式建立及維護與股東溝通的有效渠道，並定期檢討股東通訊政策的實施和有效性，確保所有股東享有平等地位，保障所有股東對本行重大事項的知情權、參與權和表決權。

報告期內，本行董事會已檢討股東通訊政策。經考慮多種能供股東發表意見的渠道後，董事會認為該股東通訊政策合適有效，並在報告期內得到妥善實施。

股東及投資者如需向董事會查詢，聯絡方式如下：

地址：中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號
貴州銀行總行大樓43樓董事會辦公室／
審計委員會辦公室
郵政編碼：550081
聯繫電話：(86)0851-86987798
傳真：(86)0851-86207999
郵箱：irm@bgzchina.com

企業管治報告(續)

7.14 信息披露及內幕信息管理

本行高度重視信息披露及內幕信息管理工作，嚴格按照法律、法規和相關規定的要求，真實、準確、完整、及時地披露各項信息，確保所有股東享有平等獲取本行相關信息的權利，保證本行的透明度。

本行嚴格按照上市規則的有關規定，加強對內幕信息的管理，做好內幕信息保密工作，維護信息披露的公平原則。本行董事會指定董事會秘書負責本行的信息披露工作，董事會辦公室負責配合董事會秘書開展工作。同時，本行在門戶網站建立了投資者關係專欄，及時披露本行相關信息。

報告期內，本行對內幕信息知情人買賣本行股票的情況進行了自查，本行不存在內幕信息知情人在影響公司股價的重大敏感信息披露前利用內幕信息買賣本行股票的情況，不存在因內幕信息知情人登記管理制度執行或涉嫌內幕交易被監管部門採取監管措施及行政處罰的情況。

7.15 股東權利

7.15.1 本行股東享有的權利

根據《公司章程》的規定，本行普通股股東享有下列權利：

- 一. 依照其所持有的股份份額領取股利和其他形式的利益分配；
- 二. 依法請求召開、召集、主持、參加或者委派股東代理人參加股東會，並行使相應的表決權；
- 三. 對公司的業務經營活動進行監督管理，提出建議或者質詢；
- 四. 依照法律法規、股票上市地證券監管機構及本行章程的規定，轉讓、贈與或質押其所持有的股份；
- 五. 依照《公司章程》的規定獲得有關信息；
- 六. 公司終止或者清算時，按其所持有的股份份額參加公司剩餘財產的分配；
- 七. 對股東會作出的合併、分立決議持異議的股東，要求公司收購其股份；
- 八. 法律法規和《公司章程》所賦予的其他權利。

企業管治報告(續)

7.15.2 股東召開臨時股東會的程序

- 一. 根據《公司章程》的規定，有下列情形之一的，公司在事實發生之日起兩個月以內召開臨時股東會：
 1. 董事人數不足《公司法》規定的人數或本行章程要求的公司董事最低總數的三分之二時；
 2. 公司未彌補的虧損達股本總額的三分之一時；
 3. 單獨或合併持有公司有表決權股份總數百分之十以上的股東書面請求時；
 4. 董事會認為必要時；
 5. 審計委員會提議召開時；
 6. 二分之一以上且不少於兩名獨立董事提議召開時；
 7. 特殊情況下董事長提議召開時；
 8. 法律法規、監管規定、公司股票上市地證券監管機構或《公司章程》規定的其他情形。
- 二. 單獨或合計持有公司有表決權股份總數百分之十以上的股東有權要求或自行召集臨時股東會，應當按照下列程序辦理：
 1. 可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面文件，提請董事會召集臨時股東會或者類別股東會議，並明確會議議題和具體決議事項。董事會在收到前述書面文件後應當盡快召集臨時股東會或者類別股東會議。上述股東持股數按股東提出書面文件日計算；
 2. 如果董事會在收到召集臨時股東會或者類別股東會議的書面文件後三十日內沒有發出召集會議的通知，提出該書面文件的股東可以在董事會收到該書面文件後四個月內自行召集會議，召集的程序應當盡可能與董事會召集股東會議的程序相同。股東因董事會未應前述舉行會議而自行召集並舉行會議的，其所發生的合理費用由公司承擔，並從公司欠付失職董事的款項中扣除。

- 三. 股東決定自行召開臨時股東會的，應當事先書面通知董事會並根據相關法律法規的規定報經有關監管機構備案，發出召開臨時股東會的通知，通知的內容應當符合以下規定：
 1. 提案不得增加新的內容，否則提出要求的股東應按上述程序重新向董事會提出召開臨時股東會的請求；
 2. 會議地點應當為公司所在地。
- 四. 股東決定自行召開臨時股東會的，董事會及董事會秘書應切實履行職責。臨時股東會可以由提出要求的股東主持，會議召開的程序應當符合本行章程的規定，應當由律師出具法律意見。

7.15.3 在股東會提出提案的程序

公司召開股東會，審計委員會、單獨或者合計持有公司有表決權股份總數百分之十以上的股東，有權以書面形式向公司提出新的提案，公司應當將提案中屬於股東會職責範圍內的事項，列入該次會議的議程。

單獨或者合計持有公司有表決權股份總數百分之十以上的股東，可以在股東會召開十日前提出臨時提案並書面提交召集人；召集人應當在收到提案後二日內發出股東會補充通知，公告臨時提案的內容，並將該臨時提案提交股東會審議。臨時提案的內容應當屬於股東會職權範圍，並有明確議題和具體決議事項。

股東會提案應當符合下列條件：提案內容與法律法規和本行章程的規定不相牴觸，並且屬於公司經營範圍和股東會職權範圍；有明確議題和具體決議事項；以書面形式提交或送達董事會。本行董事會辦公室負責接收該等提案，其聯繫方式載於投資者關係章節。

企業管治報告(續)

7.16 外部審計師及其酬金

本行聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別擔任2025年的境內核數師及境外核數師，服務內容包括年度審計、半年度審閱和季度商定程序，費用共計390萬元。報告期內，除了金融債券發行相關的審計服務支付費用共計36萬元之外，本行並未與畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所發生其他非審計服務。

董事會審計委員會認為，畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所可按本行要求妥善完成各項工作，遵守獨立、客觀及公正原則以及相關會計原則和會計師道德規範，審慎認真處理審計工作。報告期內，未出現董事會不同意審計委員會對聘請外部審計機構的意見。

根據《上市規則》附錄C1《企業管治守則》第二部分D.3.3(e)(i)，審計委員會成員應與董事會及高級管理人員聯絡，且審計委員會須至少每年與發行人的外部審計師召開兩次會議。報告期內，本行已遵守上述規定。

7.17 風險管理、內部控制與內部審計

7.17.1 風險管理

報告期內，本行認真貫徹落實各項監管規定，不斷完善全面風險管理機制，風險精細化管理能力持續提升。

一. 識別、評估及管理重大風險的程序

根據《商業銀行資本管理辦法》及其附件、《銀行業金融機構全面風險管理指引》、巴塞爾委員會關於風險及相關專業術語定義、國內銀行業同業實踐，在充分考慮本行實際情況的基礎上，對於由於宏觀經濟環境、業務戰略、產品組合、客戶需求等相互作用可能產生的一系列量化與非量化風險進行識別、計量、監測和控制。

本行面臨的主要風險包括：信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險。本行已制定了明確和具體的程序，有效識別、評估及認定主要風險，確保本行風險管理部門、各有關部門、各分支行對有關風險及事件進行及時匯報及溝通，保障風險管理工作高效有序推進。

二. 風險管理的主要特點

本行風險管理的總體目標是平衡風險及業務發展，圍繞全行發展戰略及風險偏好，全面、有效地實施風險管理，以便本行能有效實現風險可控和業務持續發展。

三. 董事會承擔風險管理的最終責任

本行董事會承擔風險管理的最終責任，董事會負責建立充足有效的風險管理體系，建立風險文化，制定風險管理策略，確定重大風險管理政策和程序，監控和評價本行風險管理體系的充足性和有效性，從而確保本行審慎運營並遵守相關法律法規及金融政策。

本行的風險管理旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，並且只能對不會有重大失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。

企業管治報告(續)

7.17.2 內部控制

本行高度重視內控管理工作，堅持以「強內控、防風險、促合規」為目標，按照「嚴格管理、嚴謹執行、嚴密監督、嚴肅整改、嚴厲問責」的工作要求，突出過程管理、重視條線履職、強化制度執行，抓重點、補短板、強弱項，改善內部控制環境、完善公司治理機制、健全風險管理體系，持續夯實內部治理，不斷築牢發展根基，內控管理水平進一步提升，穩健經營能力進一步提高。

2025年度，本行立足發展優勢，堅持穩步發力，從戰略規劃、機制建設、制度完善、流程梳理入手，完善公司治理，加強內控管理，強化風險管理，著力推進「三道防線」的全維一體，持續增強合規管理的整體合力。加大合規管理推動力度，強化合規管理主體責任，狠抓規章制度落地執行，開展合規宣講、警示教育以及規章制度應知應會考試。抓案防工作的重點部位和薄弱環節，加強員工行為管理，對全行員工開展專項排查。突出「從嚴治行」的管理要求，加大監督檢查力度，嚴厲責任追究，加大整改問題問責和處罰力度，切實增強警示威懾作用。

7.17.3 內部審計

本行已建立獨立的內部審計體系，董事會確保內部審計的獨立性及有效性，並對此承擔最終責任。董事會下設審計委員會，指導並監督本行的內部審計工作。總行一級部門設有審計部，負責全行內部審計工作。2025年9家分行均分別設立分行審計部負責分行轄內內部審計項目，實現審計業務和機構範圍的全覆蓋。

報告期內，總行審計部計劃開展審計項目63個，實際完成68個，超計劃完成5個項目。涵蓋信貸業務、財務會計、公司治理、信息科技、經濟責任審計等經營管理各方面，其中加強了對金融「五篇大文章」重點領域、全行重點戰略執行情況及重點風險業務的審計監督，促進總、分行優化流程、健全風險管控機制。

本行董事會認為，本行於報告期有關風險管理及內部控制的體系是有效及足夠的。

董事會報告

8.1 主營業務及業務回顧

有關對本行業務的中肯審視及運用財務關鍵表現指標進行的分析，本行面對的主要風險及不明朗因素、報告期後發生的對本行有影響的重大事件，以及本行業務的未來展望載於「管理層討論和分析」、「企業管治報告」及「重要事項」章節。

8.2 年度股東會與股息

8.2.1 年度股東會

本行將適時公佈2025年年度股東會的詳情，包括但不限於召開日期及有權出席應屆股東會並於會上投票的股東名單和暫停辦理股份過戶登記的時間。本行將就本次H股股息派發的基準日及暫停股東過戶登記日期另行通知。

8.2.2 股息

一、 股息政策

本行董事會負責將派付股息建議提交股東會審批。本行是否派付股息、所派付股息金額或股息分派比率，基於本行的經營業績、現金流量、財務狀況、資本充足率、未來業務前景、本行派付股息需要遵守的法定和監管限制，以及本行董事會認為相關的其他因素確定。

本行目前並無預定股息分派比率。根據中國法律及《公司章程》，股息僅可自根據中國公認會計準則或《國際財務報告準則》計算的可分配利潤（以較低者為準）派發。

根據《公司章程》第二百四十五條，公司繳納所得稅後的利潤根據《公司法》、財政部頒發《金融企業財務規則》的規定，按以下順序分配：

- (一) 彌補被沒收的財物損失，支付各項稅收的滯納金和罰款，支付因少交或遲交存款準備金的加息；
- (二) 彌補公司以前年度的虧損（公司的法定公積金不足以彌補以前年度虧損的，在依照本條第(三)項規定提取法定公積金之前，應當先以當年利潤彌補虧損）；
- (三) 提取法定公積金，提取比例不低於稅後利潤（扣除前二項後）的百分之十；法定公積金累計額達到註冊資本的百分之五十以上時，可不再提取；
- (四) 提取任意公積金；
- (五) 提取一般風險準備；及
- (六) 按股份向股東分紅。

董事會報告(續)

任意公積金和一般準備的具體提取比例根據每年的經營狀況由股東會決定。公司不在彌補虧損和提取法定公積金之前向股東分配利潤。

即使本行的財務報表顯示本行取得經營利潤，但本行可能並無足夠或任何利潤可供未來股息分派。

根據《公司章程》第二百四十八條，本行可以採取現金或者股票方式分配股利。以股票分配股利應由股東會作出決議並報銀行業監督管理機構批准。

根據《公司章程》第二百四十九條，股東會對利潤分配方案作出決議後，董事會須在股東會召開後兩個月內完成股利(或股票)的派發事項。

二. 利潤及利潤分配方案

經本行2025年6月27日舉行的2024年年度股東會審議批准，本行以2024年末股本14,588,046,744股為基數，按股本的5%分配現金股利，支付現金股利總額為72,940.23萬元(含稅)，向本行全體股東派發截至2024年12月31日止年度之末期股息(「2024年度末期股息」)。該2024年度末期股息已經於2025年8月14日派發給H股和內資股股東。

經核數師審計，本行2025年實現淨利潤4,021.03百萬元，本行可供分配儲備詳情請見本行年度財務報表的權益變動表。從股東利益及本行未來發展等綜合因素考核，根據相關法律法規及本行《公司章程》的規定，董事會建議本行2025年度擬利潤分配預案如下：以2025年末股本1,458,804.67萬股為基數，按股本的6%分配現金股利，支付現金股利總額為87,528.28萬元(含稅)。以上利潤分配方案待提呈本行2025年度股東會審議批准。

若利潤分配方案於股東會上獲得批准，上述現金股息將於2026年8月30日前完成派發。本行將就派息的詳情作出進一步公告。

三. 代扣代繳所得稅情況

根據《中華人民共和國企業所得稅法》及其實施條例(以下統稱「企業所得稅法」)，非居民企業就其來源於中國境內的所得繳納企業所得稅的適用稅率為10%。為此，任何以香港中央結算(代理人)有限公司、其他代理人或受託人或其他組織及團體名義登記的H股股份皆被視為由非居民企業股東(定義見企業所得稅法)所持有的股份，本行將在代扣代繳10%企業所得稅後，向該等非居民企業股東派發末期股息。

董事會報告(續)

根據《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)，本行須為H股個人股東代扣代繳個人所得稅。H股個人股東為香港、澳門居民及其他與中國訂立10%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本行將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

H股個人股東為與中國訂立低於10%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本行將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。倘該等股東要求退還超出稅收協議項下應繳個人所得稅的金額，本行可根據相關稅收協議代為辦理享受有關稅收協議待遇的申請，但股東須及時根據《非居民納稅人享受稅收協定待遇管理辦法》(國家稅務總局公告2015年第60號)及相關稅收協定的要求提供相關文件和信息。經主管稅務機關審核批准後，本行將協助對多扣繳稅款予以退還。

H股個人股東為與中國訂立高於10%但低於20%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本行將按該等稅收協議規定的適用稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

H股個人股東為與中國訂立20%稅率稅收協議或未與中國訂立任何稅收協議的國家或地區及其他情況的居民，本行將按20%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

對於任何因股東身份未能及時確定或錯誤確定而引致的任何索償或對代扣代繳機制的任何爭議，本行概不負責。

8.3 董事及高級管理人員情況

董事及高級管理人員的情況載於本報告一董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況章節。

8.4 獨立非執行董事的獨立性確認

本行獨立非執行董事在本行不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務。本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性所作的年度確認函，並對他們的獨立性表示認同。

8.5 董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

本行董事沒有在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

董事會報告(續)

8.6 董事的服務合約

根據香港《上市規則》第19A.54及19A.55條，本行已與各董事就遵守相關法律及法規和遵從《公司章程》及仲裁條文訂立合約。除上述披露者外，本行並無及並不建議與本行任何董事以其各自作為董事的身份訂立任何服務合約（於一年內屆滿或可由僱主於一年內終止而無須支付賠償（不包括法定賠償）的合約除外）。

8.7 董事在交易、安排或合同中擁有的重大權益

報告期內，本行任何董事或與其有關的實體均未直接或間接從本行的重要交易、安排或合約中擁有重大權益。

報告期內，本行未訂立任何安排，可使本行董事借購買本行或任何其他法人團體股份或債權證而獲益。

8.8 管理合約

報告期內，本行無重大業務或行政管理合約。

8.9 董事和高級管理人員責任保險

本行已為董事和高級管理人員及其他相關責任人員投保責任保險，為本行董事和高級管理人員履職過程中可能的法律行動及責任做出適當的投保安排，合理規避本行董事和高級管理人員的管理風險和法律風險，促進本行董事和高級管理人員充分履行職責。該等保險在截至2025年12月31日期間有效，並於本報告日期亦維持有效。

8.10 購買、出售或贖回本行之上市證券

自2025年1月1日至本報告日期，本行並無購買、出售或贖回任何本行的上市證券。截至報告期末，本行未持有庫存股份。

8.11 優先購股權

無。

8.12 捐贈

報告期內，本行對外捐贈金額為645.63萬元。

8.13 股票掛鈎協議

報告期內，本行未訂立或存續任何股票掛鈎協議。

董事會報告(續)

8.14 僱員、客戶、供應商關係

本行認真維護員工權益，致力於將本行打造為員工可托付終生的幸福家園，為員工提供了較有競爭力的薪酬和完善的福利體系。本行堅持「用心的銀行」理念，積極創新金融產品和服務，保護客戶權益，提升客戶滿意度。本行將供應商作為重要的利益相關者，建立了公平合理的採購管理體系，維護供應商利益，同供應商建立良好合作關係。

8.15 公眾持股數量

於本行申請H股於香港聯交所上市時，本行已向香港聯交所申請且香港聯交所已授予本行豁免，允許降低根據香港《上市規則》第8.08(1)條項下的最低公眾持股量要求，且由公眾不時持有的H股最低百分比為以下較高者：一、本行已發行股本總額的15.08%；或二、超額配股權獲行使後，公眾將持有的本行股份的百分比。超額配股權於2020年1月18日失效，因此，本行應遵守的最低公眾持股量為本行已發行股本總額的15.08%。基於本行可獲得的公開數據及就董事所知悉，於報告期間，本行已遵守香港《上市規則》有關維持已發行股份量最低公眾持股量的要求。

8.16 主要存款人及借款人

本行不存在對單一主要存款人／借款人依賴較大的情況。截至報告期末，本行前五家最大存款人／借款人營業收入佔本行營業收入總額比例不超過30%。

8.17 環境及社會政策

近年來，本行積極承擔有關環境政策的社會責任。本行在經營過程中積極倡導環保理念，優化在線服務，踐行綠色辦公，倡導綠色公益，推進綠色金融事業，發展綠色信貸。本行在2025年度已遵守《環境、社會及管治報告指引》載列的「不遵守就解釋條文」，詳細情況請參見本行載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)和本行門戶網站(www.bgzchina.com)的《2025年度環境、社會及管治報告》。

董事會報告(續)

8.18 遵守法律法規情況

本行須遵守多項法律法規規定，主要包括《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國商業銀行法》《中華人民共和國民法典》、境內外證券法律法規及交易所規則，以及其他法規和規範性法律文件。本行通過內部控制、合規管理、員工培訓等多項措施，推進與主營業務有重大影響的法律、法規、規範性法律文件的遵照執行；若關於主營業務的法律、法規和規範性法律文件有重大變動，本行將以適當方式通知相關團隊及員工。報告期內，據本行董事所知，本行並無任何對本行產生重大影響的不遵守相關法律及法規的行為。

8.19 會計準則

本年度報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，本行數據均以人民幣列示。

董事長
楊明尚

監事會報告

9.1 主要工作情況

2025年，本行監事會堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入學習貫徹黨的二十大、二十屆二中、三中、四中全會和中央經濟工作會議、金融工作會議精神，深入推進黨的領導與公司治理有機融合，全面落實監管要求；不斷加強自身建設，以履職監督、財務監督、風險管理監督、內控監督四大監督職能為抓手，對本行董事會、高級管理層履職開展監督，推動監督質效持續提升；積極維護本行股東、職工、債權人和其他利益相關者的合法權益。

一、 聚焦履職監督，服務高質量發展大局

一是強化履職盡責監督。積極履行監督職能，全年共組織召開監事會5次，專項監督會議1次，專門委員會2次，涉及審議事項和監督事項37個，發出監督提示函7份，提出監督意見20條。列席股東會，常規性列席董事會、行長辦公會，監督董事會和高級管理層規範履職、勤勉盡責。完成2024年「兩會一層」及其成員履職評價，形成評價報告報送股東會及監管部門。二是深化公司治理監督。常態化開展股權管理、關聯交易、消費者權益保護等監督，對2024年度股東會決議執行情況和本行章程修訂情況開展監督，推動公司治理體系持續規範。三是聚焦業務發展監督。專項監督全行2024年經營情況及2025年經營計劃，圍繞資本補充、村鎮銀行改革化險等重點工作發出監督提示，確保業務發展依法合規。

二、 強化財務監督，防範經營管理風險

一是加強財務資源配置監督。通過審議2024年度決算報告、利潤分配方案和2025年財務預算方案，推動財務資源向低資本消耗業務及服務金融「五篇大文章」領域傾斜，提升資源配置效率。二是落實財務管理監督。專項聽取存款利率約談整改情況匯報，跟蹤整改進度，督促業務部門加強與監管機構的溝通銜接，建立長效合規機制，杜絕問題反覆。三是規範外部審計與信息披露監督。監督外部審計機構續聘工作，審議ESG報告、年度報告、業績公告及中期報告，嚴控信息披露真實性、準確性和完整性，四是強化重大財務決策監督。針對村鎮銀行吸收合併事項開展專項監督，督促相關部門降低財務影響，關注中小股東輿情反應，提前制定預案，強化聲譽風險管控。

監事會報告(續)

三. 深化風險監督，築牢穩健經營屏障

一是加強全面風險管理監督。監督2024年風險管理和2025年全面風險政策制定情況，專項監督預期信用損失管理情況，推動構建符合監管要求和本行實際的全面風險管理體系。二是深化流動性風險管理監督。專項監督流動性管理成效與策略落實，督促夯實核心穩定存款，提升資金使用效率。三是規範壓力測試執行監督。監督壓力測試結果與計劃制定，要求相關部門系統覆蓋不利情景，精準評估對資產質量、盈利能力、資本水平及流動性的潛在影響。四是強化資本管理監督。專項監督資本管理情況，督促對標「資本新規」要求抓好落地實施，充分發揮資本的風險屏障作用。

四. 緊盯內控監督，健全合規管理架構

一是壓實合規管理責任。組織專項聽取年度合規管理、內部控制評價、案防工作、員工行為評估及授權管理情況報告，推動完善內控架構，強化制度執行與問責閉環。二是強化重點領域管控。專項監督反洗錢、反恐怖融資及反欺詐工作，督促夯實內控基礎，提升管理效能，實現合規與業務發展協同推進。三是規範內部審計監督。監督2024年內部審計工作完成情況及2025年審計計劃，推動聚焦高風險領域，加強問題整改閉環管理，推動「第三道防線」充分發揮作用。四是狠抓監管問題整改。組織專項聽取監管評級通報、監管指出問題及整改落實情況匯報，推動全行落實監管要求，夯實穩健經營基礎。

五. 強化自身建設，提升監督履職能力

一是堅持黨建引領。持續強化理論武裝，將中央和省的重大決策部署融入監督工作要點，轉化為具體監督要求，確保監督工作方向正確、精準發力。二是提升專業素養。組織監事參加新反洗錢法、新公司法下的公司治理等專題培訓，組織開展村鎮銀行改革化險專題調研，持續提升監督履職的專業性和有效性。

9.2 對有關事項發表的獨立意見

9.2.1 本行依法運作方面

報告期內，本行經營管理活動符合《公司法》《商業銀行法》等法律法規、監管規定和《公司章程》的要求，董事會決策程序規範、內容合法有效，高管層按照法律法規、董事會授權及公司規章制度經營管理。

9.2.2 財務報告情況

報告期內，本行2025年度按照中國企業會計準則編製的財務報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按國際財務報告準則編製的財務報表由畢馬威會計師事務所審計並出具了標準無保留意見的審計報告。財務報告真實、客觀反映本行的財務狀況和經營成果，監事會未發現虛假記載或重大遺漏。

9.2.3 關聯交易情況

報告期內，本行關聯交易的審議、表決、披露、履行等程序符合法律法規規定，監事會未發現有違反公允性原則及損害股東、本行利益的行為。

9.2.4 股東會決議執行情況

報告期內，董事會提交股東會審議的各項報告和提案內容，監事會沒有異議。監事會對股東會決議執行情況進行了監督，認為本行董事會認真執行了股東會的決議。

9.2.5 信息披露情況

報告期內，本行按照公開、公平、公正的原則，及時向投資者與社會公眾披露本行信息，監事會未發現有虛假披露或重大遺漏。

9.2.6 董事會及高級管理層在資本管理、併表管理方面的履職情況

報告期內，本行董事會和高級管理層在資本管理方面積極作為，對外採取多種措施不斷補充資本，對內嚴格資本使用考核，資本管理相關監管指標符合監管規定。

重要事項

10.1 報告期內重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

截至2025年12月31日，本行作為原、被告及第三人且爭議標的金額超過1,000萬元的重大未決訴訟、仲裁案件共4筆，涉及金額合計29,158萬元。

除上述披露之外，截至本報告日，本行並無其他重大訴訟、仲裁事項和重大涉刑案件情況。

10.2 本行及董事及高級管理人員受處罰的情況

就本行所知，報告期內，本行、董事及高級管理人員沒有受到監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

10.3 本行註冊資本變更情況

本行註冊資本為14,588,046,744元。報告期內，本行註冊資本未變更。

10.4 關聯／連交易情況

一、國家金融監督管理總局口徑關聯交易

(一) 授信類

截至報告期末，本行國家金融監督管理總局口徑授信類關聯交易餘額(扣除保證金、銀行存單等)情況如下：

關聯方名稱 序號 (關聯集團合併)	截至報告期末 授信餘額 (百萬元)	關聯交易類型	佔本行資本 淨額的比例 (%)
1 貴州水投水務集團有限公司	3,332.98	貸款、保函、可撤銷貸款承諾	5.75%
2 貴州金融控股集團有限責任公司 (貴州貴民投資集團有限責任公司)	3,058.13	貸款、債券投資	5.28%
3 遵義市國有資產投融資經營管理有 限責任公司	2,135.83	貸款、債券投資	3.69%
4 龍里國豐村鎮銀行 有限責任公司	550.00	其他授信	0.95%
5 關聯自然人	399.82	貸款、透支、個人信用卡未使用 授信額度、可撤銷貸款承諾	0.69%
6 金沙品尊商貿 有限責任公司	5.00	貸款、可撤銷貸款承諾	0.01%
7 德江騰龍混凝土有限公司	2.65	貸款	0.00%

重要事項(續)

(二) 非授信類

報告期內，本行發生非授信類關聯交易1,265.11億元，其中存款1,264.21億元、理財投資0.9億元。

上述關聯交易以不優於非關聯方同類交易的條件開展，定價合理、公平，符合監管部門相關法規要求及本行關聯交易管理規定，審批流程符合本行內部控制制度要求，關聯交易對本行正常經營活動及財務狀況無重大影響。

二. 香港《上市規則》口徑關連交易

報告期內，本行未與香港《上市規則》定義的關連人士發生須予披露的關連交易。

三. 會計準則口徑關聯交易

詳見本報告財務報表附註36「關聯方關係及交易」，其中所披露的部分關聯方交易構成香港《上市規則》第14A章界定的關連交易，然而根據香港《上市規則》第14A章的規定，這些交易均豁免有關申報、公告、獨立股東批准及年報申報。其他關聯方交易均不構成香港《上市規則》第14A章界定的關連交易。

10.5 重大合同及其履行情況**10.5.1 重大合同**

報告期內，本行未簽署相關重大合同或協議事項。

10.5.2 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行簽署的重大合同中沒有在銀行正常業務範圍之外的託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

10.6 重大擔保、承諾情況

截至報告期末，本行保函餘額為7.37億元，較年初減少4.14億元，降幅35.96%；信用證餘額為4.37億元，較年初減少1.84億元，降幅29.66%。

擔保業務屬於本行日常業務，以上業務均為報告期內國家金融監督管理總局批准的經營範圍內的金融擔保業務。

10.7 購買股份或債券的安排

報告期內，本行未訂立任何安排，可使本行董事及監事借購買本行或任何其他法人團體股份或債權證而獲益。

10.8 重大資產收購、出售及企業合併事項

2025年7月10日，銅仁豐源村鎮銀行有限責任公司獲國家金融監督管理總局貴州監管局解散批復(貴金復[2025]85號)，本行承接銅仁豐源村鎮銀行有限責任公司全部資產負債、權利義務。詳見本報告財務報表附註19。

除上文所披露外，報告期內，本行無重大資產收購、出售及企業合併事項。

10.9 重大投資

截至報告期末，本行投資證券及其他金融資產均為經國家金融監督管理總局批准經營範圍內的金融市場業務。本行對照《上市規則》附錄D2中關於重大投資的披露要求進行了檢視，就本行所知，不存在某項投資截至2025年12月31日的賬面價值佔本行期末總資產5%或以上的情形。

重要事項(續)

10.10 聘任、解聘會計師事務所情況

2023年度，本行境外審計師為香港立信德豪會計師事務所有限公司及境內審計師為立信會計師事務所(特殊普通合夥)。

經2025年第一次臨時股東會審議通過，本行聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別擔任2024年的境內及境外審計師。

除上文披露外，本行過去三年沒有更換審計師。

經2025年6月27日召開的2024年年度股東會審議通過，本行續聘畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所有限公司為2025年度境內及境外審計師，費用共計390萬元。

10.11 貸款協議

報告期內，本行未違反任何貸款協議。

10.12 股權激勵計劃及員工持股計劃

截至報告期末，本行未實施股權激勵計劃及員工持股計劃。

10.13 審計覆核

本報告所披露的截至2025年12月31日止年度財務報表按照《國際財務報告準則》編製，畢馬威會計師事務所已根據《香港審計準則》的規定，對該報告進行審計，並出具無保留意見的審計報告。本報告已經本行董事會審計委員會及董事會審議。

10.14 期後事項

經2025年12月10日召開的股東大會批准，本行於2026年1月12日承接了龍里國豐的全部存款，作為對價，龍里國豐於同日授予約18.49億份信託計劃(「信託」)的受益權。授予該等受益權後，龍里國豐支付本行承接存款對價的義務即告履行完畢。本行是龍里國豐村鎮銀行(「龍里國豐」)的主要發起人(持有

龍里國豐25.36%的股權)，龍里國豐的股東包括5家國有企業(各持股8.93%)和15名自然人(各持股不足5%)。通過承接龍里國豐所有存款的負債及相關權利，本行已承擔相關存款的兌付義務，全力保障了相關存款人的合法權益。正如本行於2025年11月21日發佈的通函所披露，為貫徹落實黨中央、國務院關於改革和降低村鎮銀行風險的精神，以及根據監管要求，本行作為龍里國豐的主要發起人，在與龍里國豐協商一致的基礎上，制定了龍里國豐改革方案。該改革方案旨在堅持金融工作的政治性及人民性，切實履行主要發起人的責任和社會責任，保障龍里國豐各方的合法權益。考慮到為落實上述要求及為履行主發行的責任和社會責任之需，存款承接協議及其項下交易的條款公允合理，符合本行及股東的整體利益。關於信託：(i)該信託由龍里國豐於2026年1月12日正式設立。該信託的受託人是本行的獨立第三方；(ii)信託資產包括龍里國豐所有資產的受益權。龍里國豐的資產主要包括債權資產，此外還包括訴訟費用、律師費、有形資產賬面價值和現金資產。由於信託資產涵蓋龍里國豐所有資產的受益權，因此龍里國豐所有其他債權人(需經司法或其他法律程序認可)均可主張對該信託的權益；及(iii)該信託預計主要通過收到信託資產中的債務的還款及利息和/或處置信託資產來產生收入。據本行所知，截至2026年3月26日：(i)本行於信託中的份額約為48.47%；(ii)自2026年1月12日至2026年3月26日，信託產生約人民幣469.56萬元(未經審計)之收入；及(c)經扣除已經確定之有效應付債權，本行於信託中的份額約為人民幣227.60萬元(未經審計)。然而，提請股東及本行投資者注意，本行對信託資產的權益比例及其相應價值尚不確定，只有在確認龍里國豐所有其他債權人可提出的債權總額及其有效性後才能確定。即，債權人有效債權金額越高，本行持有的信託權益價值越低；符合資格的債權人有效債權金額越低，本行持有的信託權益價值越高。信託資產權益的價值還取決於信託資產的可收回性和處置情況。

除上文所披露外，本行並無知悉任何自報告期結束後發生的、影響本行的重大事項。

獨立核數師報告

致貴州銀行股份有限公司股東的獨立核數師報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

意見

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計了第117頁至第257頁貴州銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)的財務報表,包括2025年12月31日的財務狀況表,截至該日止年度的損益及其他綜合收益表,權益變動表和現金流量表,以及主要會計政策和財務報表附註。

我們認為,財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定,真實而公允地反映了貴行於2025年12月31日的財務狀況以及貴行截至該日止年度的財務表現及現金流量,並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

意見的基礎

我們按照香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》的規定執行了審計工作。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。按照香港會計師公會頒佈的《職業會計師道德守則》(以下簡稱「道德守則」)中適用於公眾利益實體的財務報表審計的要求,我們獨立於貴行,並履行了道德守則以及中國境內職業道德方面的其他責任。我們相信,我們獲取的審計證據是充分、適當的,為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷,認為對本期財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景,我們不對這些事項單獨發表意見。

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項(續)

發放貸款及墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定	
請參閱財務報表附註17和附註18(c)以及附註2(7)(iv)的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>貴行按照《國際財務報告準則第9號—金融工具》的規定，對金融資產的減值準備進行計量。</p> <p>確定發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的過程涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括信用風險階段劃分，違約概率、違約損失率、違約風險暴露等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等。在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。</p>	<p>與評價發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解和評價與發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資在審批、記錄、監控、階段劃分流程以及減值準備計提相關的關鍵內部控制的設計和運行有效性。 • 利用我們的資訊技術專家的工作，了解和評價相關資訊系統控制的設計和運行有效性，包括：系統的資訊技術一般控制、發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的逾期資訊的編製邏輯以及系統間數據傳輸等。 • 利用我們的金融風險專家的工作，評價管理層評估減值準備時所用的預期信用損失模型的適當性，包括評價模型使用的信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、前瞻性調整及其他調整等參數和假設的合理性，及其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性。

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項(續)

發放貸款及墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定	
請參閱財務報表附註17和附註18(c)以及附註2(7)(iv)的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>預期信用損失模型的確定在很大程度上依賴於外部宏觀環境和貴行內部信用風險管理策略。在評估關鍵參數和假設時，管理層對於公司類貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資所考慮的因素包括歷史損失率、內部和外部信用評級及其他調整因素；對於個人類貸款和墊款所考慮的因素包括歷史逾期資料、歷史損失經驗及其他調整因素。</p> <p>在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素，判斷可收回金額。這些因素包括借款人或融資人的財務狀況、擔保方式、抵押物可收回金額、索賠受償順序、借款人或融資人的其他還款來源等。管理層在評估抵押房產的價值時，會參考有資質的評估機構出具的抵押物評估報告，並同時考慮抵押物的市場價格、地理位置及用途。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 評價管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。 • 對比模型中使用的宏觀經濟預測資訊與市場訊息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。 • 將管理層用以評估減值準備的發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資清單總額分別與總賬進行比較，驗證資料完整性；選取樣本，將單項貸款和墊款或投資的資訊與相關協定以及其他有關檔案進行比較，以評價資料的準確性。針對管理層使用的關鍵外部資料，我們將其與公開信息來源進行核對，以評價資料的準確性。 • 評價管理層做出的關於發放貸款和墊款或以攤餘成本計量的金融投資的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們在選取樣本的基礎上，查看相關資產的逾期資訊、向信貸經理詢問借款人或融資人的經營狀況、檢查其財務資訊以及搜尋有關其業務的市場訊息等，以瞭解其信用風險狀況，評價管理層階段劃分結果的合理性。

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項(續)

發放貸款及墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定	
請參閱財務報表附註17和附註18(c)以及附註2(7)(iv)的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
由於發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴行的經營成果和資本狀況會產生重要影響，我們將發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定識別為關鍵審計事項。	<ul style="list-style-type: none"> 我們在選取樣本的基礎上，檢查借款人或融資人的財務狀況、擔保方式、索賠受償順序、抵押物可收回金額、借款人或融資人的其他還款來源，評估可收回金額，評價已發生信用減值的公司類貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資違約損失率的合理性。 我們在選取樣本的基礎上，複核了發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的計算準確性。 我們在選取樣本的基礎上，複核了發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的計算準確性。

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併	
請參閱財務報表附註33及附註2(25)的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設計並成立的，並在確定的範圍內開展業務活動。</p> <p>貴行可能通過發起設立、持有投資或保留權益份額等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括資產管理計劃、信託計劃或理財產品等。</p> <p>當判斷貴行是否應該將結構化主體納入合併範圍時，管理層應考慮貴行所承擔的風險和享有的報酬，貴行對結構化主體相關活動擁有的權力，以及通過運用該權力而影響其可變回報的能力。這些因素並非完全可量化的，需要綜合考慮整體交易的實質內容。</p> <p>由於涉及特定結構化主體的交易較為複雜，並且貴行在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出判斷，我們將結構化主體的合併識別為關鍵審計事項。</p>	<p>與評價結構化主體的合併相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解和評價有關結構化主體合併的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性； • 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行以下程序： <ul style="list-style-type: none"> — 檢查相關合同，內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴行對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴行對結構化主體是否擁有權力的判斷； — 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的對資本或其收益作出的擔保，提供流動性支持的安排，佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就貴行因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對影響可變回報的程度所作的判斷；

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併	
請參閱財務報表附註33及附註2(25)的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
	<ul style="list-style-type: none"> — 評估管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴行對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴行影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷； — 評估管理層對是否合併結構化主體所作的判斷。 <ul style="list-style-type: none"> • 評價財務報表中針對結構化主體的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求。

除財務報表及其所含的本所審計師報告之外的其他信息

董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的全部信息，但不包括財務報表和我們的核數師報告。

我們對財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與財務報表或者我們在審計過程中了解到的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

獨立核數師報告(續)

董事對財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定和香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允地財務報表，並對其認為為使財務報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在編製財務報表時，貴行董事負責評估貴行的持續經營能力，並在適用情況下披露與持續經營相關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴行進行清算、終止運營或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助貴行董事履行監督貴行的財務報告過程的責任。

核數師對財務報表審計的責任

我們的目標，是對財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包含審計意見的核數師報告。我們僅向全體股東報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《香港審計準則》執行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由舞弊或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響財務報表使用者依賴財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在按照《香港審計準則》執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行了以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴行內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。

獨立核數師報告(續)

核數師對財務報表審計的責任(續)

- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴行的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致貴行不能持續經營。
- 評價財務報表的總體列報、結構和內容，包括披露，以及財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 計劃和執行集團審計，以獲取關於集團內實體或業務單位財務信息的充足、適當的審計憑證，作為對集團財務報表形成意見的基礎。我們負責指導、監督和覆核就集團審計目的而執行的審計工作。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還就已遵守與獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提供聲明，並與其溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為對獨立性的威脅所採取的行動或防範措施(若適用)。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在核數師報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們決定不應在核數師報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是蔡正軒(執業證書編號：P06196)。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2026年3月31日

損益及其他綜合收益表

截至2025年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2025年	2024年
利息收入		20,863,739	21,843,056
利息支出		(10,764,236)	(12,681,005)
利息淨收入	3	<u>10,099,503</u>	<u>9,162,051</u>
手續費及佣金收入		1,325,558	546,356
手續費及佣金支出		(263,859)	(245,345)
手續費及佣金淨收入	4	<u>1,061,699</u>	<u>301,011</u>
交易淨收益	5	314,169	904,857
投資證券淨收益	6	1,066,570	2,016,794
其他營業收入	7	54,175	32,951
營業收入		<u>12,596,116</u>	<u>12,417,664</u>
營業費用	8	(3,815,847)	(3,711,016)
資產減值損失	11	(4,195,032)	(4,542,833)
應佔聯營企業損失		(12,682)	(9,774)
稅前利潤		<u>4,572,555</u>	<u>4,154,041</u>
所得稅費用	12	(551,533)	(375,530)
年度淨利潤		<u><u>4,021,022</u></u>	<u><u>3,778,511</u></u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	<u><u>0.26</u></u>	<u><u>0.25</u></u>

刊載於第126至257頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

損益及其他綜合收益表(續)

截至2025年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2025年	2024年
年度淨利潤		4,021,022	3,778,511
其他綜合收益：			
後續可能重新分類至損益的項目：			
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產：			
— 公允價值儲備變動稅後淨額	31(d)	(1,271,035)	1,064,618
— 減值儲備變動稅後淨額	31(e)	(32,219)	(37,760)
不能重新分類至損益的項目：			
— 設定受益計劃淨負債的重估稅後淨額	31(f)	(18,552)	(25,103)
其他綜合收益		(1,321,806)	1,001,755
綜合收益總額		2,699,216	4,780,266

刊載於第126至257頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務狀況表

2025年12月31日
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2025年	2024年
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	22,011,371	18,923,134
存放同業及其他金融機構款項	15	8,842,331	7,501,939
買入返售金融資產	16	9,566,087	20,447,043
發放貸款及墊款	17	359,282,608	328,849,357
金融投資：	18		
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資		63,317,199	72,271,366
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資		57,211,278	55,201,707
—以攤餘成本計量的金融投資		77,636,712	75,825,276
對聯營企業的投資	19	204,881	240,164
物業及設備	20	3,264,917	3,500,811
遞延所得稅資產	21	7,986,286	6,434,783
其他資產	22	1,057,165	791,312
		<u>610,380,835</u>	<u>589,986,892</u>
總資產			
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		51,098,947	41,196,541
同業及其他金融機構存放款項	24	15,985,847	22,788,159
拆入資金	25	3,215,092	3,707,481
賣出回購金融資產款	26	3,000,107	—
吸收存款	27	385,240,014	375,001,832
應交所得稅		1,268,565	813,516
已發行債券	28	93,110,143	90,085,649
其他負債	29	3,970,241	4,086,751
		<u>556,888,956</u>	<u>537,679,929</u>
總負債			

刊載於第126至257頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務狀況表(續)

2025年12月31日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2025年	2024年
負債及權益(續)			
權益			
股本	30	14,588,047	14,588,047
資本公積	31(a)	8,046,828	8,670,091
盈餘公積	31(b)	3,756,930	3,354,828
一般風險準備	31(c)	6,150,000	6,150,000
公允價值儲備	31(d)	(189,159)	1,081,876
減值儲備	31(e)	365,547	397,766
設定受益計劃重估儲備	31(f)	(84,350)	(65,798)
未分配利潤	32	17,358,552	14,630,669
		<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東的總權益		49,992,395	48,807,479
無固定期限資產債券	31(g)	3,499,484	3,499,484
		<hr/>	<hr/>
總權益		53,491,879	52,306,963
		<hr/>	<hr/>
負債及權益總額		610,380,835	589,986,892
		<hr/>	<hr/>

本財務報表已於2026年3月31日獲本行董事會批准。

楊明尚
董事長

吳帆
行長
執行董事

安鵬
主管會計機構
負責人

黎萬剛
計劃財務部
負責人

貴州銀行股份有限公司
(公司印章)

刊載於第126至257頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

權益變動表

截至2025年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般風險 準備	公允價值 儲備	減值儲備	設定 受益計劃 重估儲備	未分配利潤	小計	無固定 期限 資本債券	合計
2025年1月1日餘額	14,588,047	8,670,091	3,354,828	6,150,000	1,081,876	397,766	(65,798)	14,630,669	48,807,479	3,499,484	52,306,963
年內權益變動金額：											
年內淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	4,021,022	4,021,022	-	4,021,022
其他綜合收益	-	-	-	-	(1,271,035)	(32,219)	(18,552)	-	(1,321,806)	-	(1,321,806)
綜合收益總額	-	-	-	-	(1,271,035)	(32,219)	(18,552)	4,021,022	2,699,216	-	2,699,216
利潤分配：											
提取盈餘公積 31(b)	-	-	402,102	-	-	-	-	(402,102)	-	-	-
提取一般風險準備 31(c)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
對股東的分配 32	-	-	-	-	-	-	-	(729,403)	(729,403)	-	(729,403)
對無固定期限資本債 券持有人的分配 31(g)	-	-	-	-	-	-	-	(161,634)	(161,634)	161,634	-
向無固定期限資本債 券持有人的支付 31(g)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161,634)	(161,634)
吸收合併村鎮銀行 31(a)	-	(623,263)	-	-	-	-	-	-	(623,263)	-	(623,263)
2025年12月31日餘額	<u>14,588,047</u>	<u>8,046,828</u>	<u>3,756,930</u>	<u>6,150,000</u>	<u>(189,159)</u>	<u>365,547</u>	<u>(84,350)</u>	<u>17,358,552</u>	<u>49,992,395</u>	<u>3,499,484</u>	<u>53,491,879</u>

刊載於第126至257頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

權益變動表(續)

截至2024年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般風險 準備	公允價值 儲備	減值儲備	設定 受益計劃 重估儲備	未分配利潤	小計	無固定 期限 資本債券	合計
2024年1月1日餘額		14,588,047	8,670,091	2,976,977	5,590,000	17,258	435,526	(40,695)	12,681,219	44,918,423	3,499,484	48,417,907
年內權益變動金額：												
年內淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	3,778,511	3,778,511	-	3,778,511
其他綜合收益		-	-	-	-	1,064,618	(37,760)	(25,103)	-	1,001,755	-	1,001,755
綜合收益總額		-	-	-	-	1,064,618	(37,760)	(25,103)	3,778,511	4,780,266	-	4,780,266
利潤分配：												
提取盈餘公積	31(b)	-	-	377,851	-	-	-	-	(377,851)	-	-	-
提取一般風險準備	31(c)	-	-	-	560,000	-	-	-	(560,000)	-	-	-
對股東的分配	32	-	-	-	-	-	-	-	(729,402)	(729,402)	-	(729,402)
對無固定期限資本債 券持有人的分配	31(g)	-	-	-	-	-	-	-	(161,808)	(161,808)	161,808	-
向無固定期限資本債 券持有人的支付	31(g)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161,808)	(161,808)
2024年12月31日餘額		<u>14,588,047</u>	<u>8,670,091</u>	<u>3,354,828</u>	<u>6,150,000</u>	<u>1,081,876</u>	<u>397,766</u>	<u>(65,798)</u>	<u>14,630,669</u>	<u>48,807,479</u>	<u>3,499,484</u>	<u>52,306,963</u>

刊載於第126至257頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

現金流量表

截至2025年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2025年	2024年
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		4,572,555	4,154,041
調整項目：			
資產減值損失		4,195,032	4,542,833
折舊及攤銷		503,358	503,049
未實現匯兌淨(收益)/損失		(20,829)	8,231
出售物業及設備、無形資產及其他資產淨損失		860	1,334
債券淨損失/(收益)		298,890	(902,484)
投資證券淨收益		(1,066,570)	(2,016,794)
應佔聯營企業損失		12,682	9,774
已發行債券利息支出		1,898,534	2,368,962
租賃負債利息支出		7,855	10,255
其他		(74,280)	(70,578)
		<u>10,328,087</u>	<u>8,608,623</u>
經營資產變動			
存放中央銀行款項淨(增加)/減少額		(1,010,934)	660,668
存放同業及其他金融機構款項淨增加額		(739,990)	(1,960,010)
發放貸款及墊款淨增加額		(31,012,959)	(17,160,599)
為交易目的而持有的金融資產淨減少額		8,548,565	7,127,376
其他經營資產淨(增加)/減少額		(3,508,946)	2,215,763
		<u>(27,724,264)</u>	<u>(9,116,802)</u>

刊載於第126至257頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

現金流量表(續)

截至2025年12月31日止年度

(除特別說明外,金額單位為人民幣千元)

	附註	2025年	2024年
經營負債變動			
向中央銀行借款淨增加/(減少)額		10,013,586	(2,213,643)
同業及其他金融機構存放款項淨減少		(6,790,202)	(2,620,780)
拆入資金淨減少		(491,400)	(1,236,100)
賣出回購金融資產款淨增加額		3,000,000	-
吸收存款淨增加額		8,618,078	17,660,669
其他經營負債淨(減少)/增加額		(516,090)	185,069
		13,833,972	11,775,215
支付所得稅前經營活動(使用)/產生的現金流量淨額			
支付所得稅		(3,562,205)	11,267,036
		(1,235,500)	(1,188,809)
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額			
		(4,797,705)	10,078,227
投資活動產生的現金流量			
出售及贖回投資所得款項		150,624,611	79,768,022
處置物業及設備、無形資產及其他資產所得款項		24,933	661
投資支付的現金		(141,164,167)	(97,117,082)
收到聯營公司的股利		-	210
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項		(96,930)	(213,269)
		9,388,447	(17,561,458)

刊載於第126至257頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

現金流量表(續)

截至2025年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2025年	2024年
融資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金	35(c)	98,848,099	98,296,012
償付債券本金所支付的現金	35(c)	(95,830,304)	(102,523,648)
償付債券利息所支付的現金	35(c)	(1,891,835)	(2,323,481)
已付租賃負債的資本部分		(115,329)	(129,882)
已付租賃負債的利息部分		(7,855)	(10,255)
分配股利所支付的現金		(737,965)	(776,174)
已付無固定期限資本債券利息		(161,634)	(161,808)
融資活動產生/(使用)的現金流量淨額		103,177	(7,629,236)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		20,834	(8,345)
現金及現金等價物淨增加/(減少)	35(a)	4,714,753	(15,120,812)
年初的現金及現金等價物餘額		46,141,209	61,262,021
年末的現金及現金等價物餘額	35(b)	50,855,962	46,141,209
收取的利息		16,797,852	22,125,980
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		(8,674,288)	(9,242,133)

刊載於第126至257頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景情況

本行於2012年10月11日經原中國銀行業監督管理委員會(原「中國銀監會」，現為國家金融監督管理總局「國家金融監管局」)批准在中國貴州省貴陽市成立。

本行是經原中國銀監會批准的金融機構(編號B1383H252010001)，並獲中國國家工商行政管理總局頒發營業執照(編號915200000550280000)。

於2019年12月，本行在香港聯合交易所有限公司主板上市(股票代碼：06199)。

於2025年12月31日，本行在貴州省設有一個總行和9個分行。本行的主要活動為提供公司和個人存款、貸款、結算、金融市場以及原中國銀監會批准的其他銀行服務。

2 主要會計政策

(1) 遵循聲明

本財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及其相關解釋以及香港《公司條例》的披露規定編製。本財務報表也遵照香港聯合交易所有限公司上市規則適用的披露條文的要求。

本行採用的重要會計政策披露如下。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(2) 財務報表編製基礎

截至2025年12月31日，本財務報表包括本行及本行於聯營公司的權益。

編製本財務報表時一般採用歷史成本進行計量，但如附註2(7)所述以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產除外。

按照國際財務報告準則編製財務報表要求管理層須作出判斷、估計和假設，該等判斷、估計和假設會影響政策的應用和所呈報的資產、負債、收入和支出。此等估計與相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各項其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產及負債賬面價值的依據。實際結果可能有別於估計數額。

此等估計及相關假設會持續予以審閱。倘會計估計的修訂僅對作出修訂的期間產生影響，則有關修訂只會在該期間內確認；倘會計估計的修訂對現時及未來年度均產生影響，則會在作出該修訂期間及未來年度內確認。

附註2(26)列示了管理層按照國際財務報告準則所作出的對財務報表有重大影響的判斷，以及估計不確定性的主要來源。

本行的記賬本位幣為人民幣，本報表以人民幣列報並四捨五入至千位。

(3) 會計政策變更

本行在當前會計期間的財務報表採用了國際會計準則理事會發佈的以下國際財務報告準則修訂本：

- **《國際會計準則》第21號修訂—外匯匯率變動的影響—缺乏可兌換性**

上述變動不會對本行於本財務報表中編製或呈列於當前或過往期間的業績及財務狀況產生重大影響。本行尚未採用任何在當前會計期間尚未生效的新準則或解釋。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(4) 聯營公司及合營公司

聯營企業為本行對其有重大影響的實體，但對其管理(包括參與財務及營運政策決定)並無控制或共同控制。

合營公司指一項安排，而據此本行及其他訂約方合約上同意分享該項安排的控制權及對其資產淨值擁有權利。

在財務報表中，對聯營及合營公司投資按權益法進行核算，除非該投資分類為持作出售(或計入分類為持作出售的出售組別)。根據權益法，投資初步按成本入賬，其後會就本行應佔投資對象可辨認資產淨值在收購日期的公允價值超出投資成本(如有)的任何部分作出調整。此後，投資按本行應佔投資對象資產淨值於收購後的變動及與投資有關的任何減值損失調整(參閱附註2(15))。收購日期超出成本的任何部分、本行所佔被投資公司於收購後的扣除稅項業績及年內任何減值損失於損益確認，而本行所佔被投資公司於收購後的扣除稅項其他綜合收益項目則於損益確認。

倘本行於聯營企業或合營公司應佔的損失超過其權益，則本行的權益將會減至零，並停止繼續進一步確認損失，但本行已產生法定或推定責任或者已代表投資對象付款則除外。就此而言，本行的權益為根據權益法所得投資的賬面價值連同實際上構成本行於聯營企業或合營公司投資淨額一部分的長期權益。

本行與聯營公司及合營公司之間交易所產生的未變現損益，均按本行於被投資公司所佔的權益比率抵銷；但假如未變現虧損顯示已轉讓資產出現減值，則這些未變現虧損會即時在損益中確認。

倘對聯營企業的投資變為於合營公司的投資或出現相反情況，則不會重新計量保留權益。相反，投資繼續按權益法列賬。

在所有其他情況下，倘本行不再對聯營企業有重大影響或不再對合營公司有共同控制權，則入賬為出售於該投資對象之全部權益，而所產生損益將於損益確認。任何在喪失重大影響或共同控制權之日期仍保留在該前被投資公司之權益按公允價值確認，而此金額被視為初始確認金融資產之公允價值。

於本行之財務狀況表內，於聯營公司及合營公司之投資按成本減減值損失列賬，除非該投資分類為持有待售(或計入分類為持作出售之出售組別)。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(5) 外幣折算

本行收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率或交易發生日即期匯率的近似匯率折算為人民幣。

即期匯率是中國人民銀行公佈的人民幣外匯牌價、國家外匯管理局公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率是按照系統且合理的方法確定的，通常是當期平均匯率。

於資產負債表日，外幣貨幣性項目採用資產負債表日的即期匯率折算，匯兌差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，外幣折算差額計入當期損益，惟屬於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的以外幣計價的非貨幣性項目，其外幣折算差額計入其他綜合收益。

(6) 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、持有的流動性強、期限短、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。現金及現金等價物按附註2(7)所載的政策評估其預期信用損失。

(7) 金融工具

(i) 金融資產和金融負債的確認和初始計量

金融資產和金融負債在本行成為相關金融工具合約條款的一方時，於財務狀況表內確認。

在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(7) 金融工具(續)

(ii) 金融資產分類及後續計量

金融資產分類

本行根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，在初始確認時將金融資產分為不同類別：

- 以攤餘成本計量的金融資產，包括以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款、墊款以及金融投資；
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除非本行改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本行將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 本行管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本行將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 本行管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)**(7) 金融工具(續)****(iii) 金融資產分類及後續計量(續)****金融資產分類(續)**

對於非為交易而持有的股權投資，本行可在初始確認時將其不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

除上述以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本行將其餘所有的金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本行可以將本應以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

管理金融資產的業務模式，是指本行如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本行所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本行以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本行對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本行對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

金融資產的後續計量

— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量，產生的利得或損失(包括利息和股利收入)計入當期損益，除非該金融資產屬於套期關係的一部分。

— 以攤餘成本計量的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(7) 金融工具(續)

(ii) 金融資產分類及後續計量(續)

金融資產的後續計量(續)

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兌損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

(iii) 金融負債分類及後續計量

本行將金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債及以攤餘成本計量的金融負債。

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

初始確認後，對於該類金融負債以公允價值進行後續計量，除與套期會計有關外，產生的利得或損失(包括利息費用)計入當期損益。

- 以攤餘成本計量的金融負債

初始確認後，對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)**(7) 金融工具(續)****(iv) 減值**

本行以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具；
- 信貸承諾；
- 財務擔保合同。

本行持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債權投資或權益工具投資以及指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資(不可轉回)。

預期信用損失的計量

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本行按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

在估計預期信用損失時，本行需考慮的最長期間為本行面臨信用風險的最長合約期間(包括續約選擇權)。

整個存續期預期信用損失是指因金融工具在整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失，是指因資產負債表日後12個月內(若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期)可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部分。

本行基於歷史信用損失經驗，使用準備矩陣估計上述金融資產的預期信用損失，並就財務狀況表日債務人的特定因素、以及對當前和未來整體經濟狀況預測的評估進行調整。

本行對預期信用損失的計量方式參見附註38(a)相關描述。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(7) 金融工具(續)

(iv) 減值(續)

預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本行在每個資產負債表日重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，本行在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。

核銷

如果本行不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本行確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。但是，按照本行收回到期款項的程式，被減記的金融資產仍可能受到執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

(v) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一時，本行終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本行將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；
- 該金融資產已轉移，雖然本行既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產的控制。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)**(7) 金融工具(續)****(v) 金融資產和金融負債的終止確認(續)**

金融資產轉移整體滿足終止確認條件的，本行將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- 被轉移金融資產在終止確認日的賬面價值；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額(涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資)之和。

金融負債(或其一部分)的現時義務已經解除的，本行終止確認該金融負債(或該部分金融負債)。

(vi) 抵銷

金融資產和金融負債在資產負債表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在資產負債表內列示：

- 本行具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本行計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(8) 買入返售金融資產和賣出回購金融資產款

買入返售的標的資產不予確認，支付款項作為應收款項於資產負債表中列示，並按照攤餘成本計量。

賣出回購的標的資產仍在資產負債表內確認，並按適用的會計政策計量。收到的款項在資產負債表內作為負債列示，並按照攤餘成本計量。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，相應確認為利息收入和利息支出。

(9) 公允價值的計量

除特別聲明外，本行按下述原則計量公允價值：

公允價值是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者一項負債所需支付的價格。

本行估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵(包括資產狀況及所在位置、對資產出售或者使用的限制等)，並採用在當前情況下使用並且有足夠可利用資料和其他資訊支援的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(10) 長期股權投資

對聯營企業的投資

聯營企業指本行能夠對其施加重大影響的企業。

後續計量時，對聯營企業的長期股權投資採用權益法核算，除非投資符合持有待售的條件。

本行在採用權益法核算時的具體會計處理包括：

對於長期股權投資的初始投資成本大於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的，以前者作為長期股權投資的成本；對於長期股權投資的初始投資成本小於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的，以後者作為長期股權投資的成本，長期股權投資的成本與初始投資成本的差額計入當期損益。

取得對聯營企業投資後，本行按照應享有或應分擔的被投資單位實現的淨損益和其他綜合收益的份額，分別確認投資損益和其他綜合收益並調整長期股權投資的賬面價值；按照被投資單位宣告分派的利潤或現金股利計算應分得的部分，相應減少長期股權投資的賬面價值。對聯營企業除淨損益、其他綜合收益和利潤分配以外所有者權益的其他變動(以下簡稱「其他所有者權益變動」)，本行按照應享有或應分擔的份額計入所有者權益，並同時調整長期股權投資的賬面價值。

在計算應享有或應分擔的被投資單位實現的淨損益、其他綜合收益及其他所有者權益變動的份額時，本行以取得投資時被投資單位可辨認淨資產公允價值為基礎，按照本行的會計政策或會計期間進行必要調整後確認投資收益和其他綜合收益等。本行與聯營企業之間內部交易產生的未實現損益按照應享有的比例計算歸屬於本行的部分，在權益法核算時予以抵銷。內部交易產生的未實現損失，有證據表明該損失是相關資產減值損失的，則全額確認該損失。

本行對聯營企業發生的淨虧損，除本行負有承擔額外損失義務外，以長期股權投資的賬面價值以及其他實質上構成對聯營企業淨投資的長期權益減記至零為限。聯營企業以後實現淨利潤的，本行在收益分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認收益分享額。

本行對聯營企業投資的減值測試方法及減值準備計提方法參見附註2(15)。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(11) 物業及設備及在建工程

物業及設備指本行為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。

物業及設備以成本減累計折舊及減值準備(附註2(15))記入資產負債表內。在建工程以成本減去減值準備(附註2(15))後在資產負債表內列示。

外購物業及設備的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的支出。

在有關建造的資產達到預定可使用狀態之前發生的與購建物業及設備有關的一切直接或間接成本，全部資本化為在建工程。在建工程於達到預定可使用狀態時轉入物業及設備。在建工程不計提折舊。

對於物業及設備的後續支出，包括與更換物業及設備某組成部分相關的支出，在與支出相關的經濟利益很可能流入本行時資本化計入物業及設備成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除；與物業及設備日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

報廢或處置物業及設備專案所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

本行將物業及設備的成本扣除預計淨殘值和累計減值準備後在其預計使用壽命內按直線法計提折舊(即物業及設備原值減去預計淨殘值後除以預計使用年限)，各類物業及設備的預計使用壽命、預計淨殘值率和年折舊率分別為：

資產類別	預計使用壽命	預計淨殘值率	年折舊率
物業	20年	3%	4.85%
車輛	3-6年	3%	16.17%-32.33%
電子設備及其他	3-5年	3%	19.40%-32.33%

本行至少在每年年度終了對固定資產的預計使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行複核。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(12) 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

在合同開始日，本行評估合同是否為租賃或者包含租賃。如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。

為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本行進行如下評估：

- 合同是否涉及已識別資產的使用。已識別資產可能由合同明確指定或在資產可供客戶使用時隱性指定，並且該資產在物理上可區分，或者如果資產的某部分產能或其他部分在物理上不可區分但實質上代表了該資產的全部產能，從而使客戶獲得因使用該資產所產生的幾乎全部經濟利益。如果資產的供應方在整個使用期間擁有對該資產的實質性替換權，則該資產不屬於已識別資產；
- 承租人是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益；
- 承租人是否有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

合同中同時包含租賃和非租賃部分的，本行選擇不分拆合同包含的租賃和非租賃部分，並將各租賃部分及與其相關的非租賃部分合併為租賃。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(12) 租賃(續)

(i) 本行作為承租人

在租賃期開始日，本行對租賃確認使用權資產和租賃負債。使用權資產按照成本進行初始計量，包括租賃負債的初始計量金額、在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額(扣除已享受的租賃激勵相關金額)，發生的初始直接費用以及為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

本行使用直線法對使用權資產計提折舊。對能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本行在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。否則，租賃資產在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。使用權資產按附註2(15)所述的會計政策計提減值準備。

租賃負債按照租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值進行初始計量，折現率為租賃內含利率。無法確定租賃內含利率的，採用本行增量借款利率作為折現率。

本行按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益或相關資產成本。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益或相關資產成本。

租賃期開始日後，發生下列情形的，本行按照變動後租賃付款額的現值重新計量租賃負債：

- 根據擔保餘值預計的應付金額發生變動；
- 用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動；
- 本行對購買選擇權、續租選擇權或終止租賃選擇權的評估結果發生變化，或續租選擇權或終止租賃選擇權的實際行使情況與原評估結果不一致。

在對租賃負債進行重新計量時，本行相應調整使用權資產的賬面價值。使用權資產的賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本行將剩餘金額計入當期損益。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(12) 租賃(續)

(ii) 本行作為出租人

在租賃開始日，本行將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

本行作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產，而不是原租賃的標的資產，對轉租賃進行分類。如果原租賃為短期租賃且本行選擇對原租賃應用上述短期租賃的簡化處理，本行將該轉租賃分類為經營租賃。

融資租賃下，在租賃期開始日，本行對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本行對應收融資租賃款進行初始計量時，將租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

本行按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。應收融資租賃款的終止確認和減值按附註2(7)所述的會計政策進行會計處理。未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

經營租賃的租賃收款額在租賃期內按直線法確認為租金收入。本行將其發生的與經營租賃有關的初始直接費用予以資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益。未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(13) 無形資產和土地使用權

本行無形資產和土地使用權的使用壽命有限，以成本或股份制改造基準日評估值減累計攤銷及減值準備後(附註2(15))在資產負債表內列示。本行將無形資產和土地使用權的成本扣除預計淨殘值和累計減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤銷。

各項無形資產和土地使用權的攤銷年限分別為：

土地使用權	35-50年
電腦軟體	2-10年

(14) 抵債資產

抵債資產是指本行依法行使債權或擔保物權而受償於債務人、擔保人或第三方的實物資產或財產權利。抵債資產按公允價值進行初始確認，並按賬面价值和可變現淨值的較低者進行後續計量。如抵債資產的可變現淨值低於其賬面值，資產被減記至可變現淨值。

(15) 非金融資產減值準備

本行在資產負債表日根據內部及外部資訊對下列資產進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象，主要包括：

- 物業及設備；
- 在建工程；
- 使用權資產；
- 無形資產和土地使用權；及
- 對附屬公司及聯營公司的投資。

本行對存在減值跡象的資產進行減值測試，估計其可收回金額。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(15) 非金融資產減值準備(續)

資產組由創造現金流入相關資產組成，是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。

可收回金額是指資產(或資產組、資產組組合，下同)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者。有跡象表明單項資產可能發生減值的，本行以單項資產為基礎估計其可收回金額；如難以對單項資產的可收回性進行估計，本行以該資產所屬的資產組或資產組組合為基礎確定資產組的可收回金額。

資產預計未來現金流量的現值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命和折現率等因素選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

可收回金額的估計結果表明，資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。與資產組或者資產組組合相關的減值損失，先抵減分攤至該資產組或者資產組組合中商譽的賬面價值，再根據資產組或者資產組組合中除商譽之外的其他各項資產的賬面價值所佔比重，按比例抵減其他各項資產的賬面價值，但抵減後的各資產的賬面價值不得低於該資產的公允價值減去處置費用後的淨額(如可確定的)、該資產預計未來現金流量的現值(如可確定的)和零三者之中最高者。

如果減值損失在以後期間轉回，則該資產的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該資產以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面金額。減值損失的轉回計入當期損益。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(16) 職工薪酬

(i) 短期僱員福利及界定供款退休計劃供款

薪金、年度獎金、有薪年假、設定提存計劃供款及非金錢福利的成本於僱員提供相關服務之期間內 提。倘因付款或結算遞延而造成重大影響，有關數額則按現值列賬。

本行的設定提存計劃包括社會養老金計劃、年金計劃、住房盈餘公積以及其他社會保險。

社會養老金計劃

根據中國相關法律法規，本行為員工參加了由當地政府勞動和社會保險部門組織實施的社會基本養老保險。本行以政府規定的金額，以適用費率向退休計劃供款。上述供款按照權責發生制原則計入損益。職工退休後，各地勞動及社會保險部門有責任向已退休職工支付社會基本養老金。

年金計劃

本行為合格僱員提供年金計劃。本行按照其僱員總薪金與獎金按比例作出年金供款，其在作出之時計入損益。

住房盈餘公積及其他社會保險

除上述退休福利外，本行根據中國相關法律法規的規定，為僱員參與社會保險供款計劃。這些計劃包括住房盈餘公積、基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等社會保險。本行每月按照相關政府機關規定金額的適用比例支付住房盈餘公積及其他社會保險計劃的供款。上述供款按照權責發生制原則計入損益。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(16) 職工薪酬(續)

(ii) 補充退休福利

提前退休計劃

本行為自願同意提前退休的僱員提供於提前退休之日起到規定退休日期期間的提前退休福利付款。該福利基於特定假設折現以確定現值。相關計算由合格的精算師按預計單位進賬法進行。因負債現值的假設和估計發生變化而產生的差異在發生時於損益中確認。

補充退休計劃

本行為其合資格僱員提供補充退休計劃。本行就補充退休計劃承擔的義務乃通過估計本行在僱員退休後承諾向其支付之未來福利總金額的現值來計算。相關計算由合格的精算師按預計單位進賬法進行。該等義務以在報告日期具有類似期間的政府債券之利息收益率折現。退休計劃的相關服務成本及淨利息於損益中確認，因重新計量而產生的精算利得及損失於其他綜合收益中確認。

提前退休計劃以及補充退休計劃後文中統稱「補充退休福利」。除上文所述外，本行並無向僱員支付任何其他退休福利的重大責任。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(17) 所得稅

本行除了將與直接計入其他綜合收益的交易或者事項有關的所得稅影響計入其他綜合收益或直接計入股東權益外(在該等情況下，所得稅相關金額分別於其他綜合收益確認或直接於股東權益確認)，當期所得稅和遞延所得稅費用計入當期損益。

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

資產負債表日，如果納稅主體擁有以淨額結算的法定權利並且意圖以淨額結算或取得資產、清償負債同時進行時，那當期所得稅資產及當期所得稅負債以抵銷後的淨額列示。

遞延稅項資產與遞延稅項負債分別根據可抵扣暫時性差異和應納稅暫時性差異確定。暫時性差異是指資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額，包括能夠結轉以後年度的可抵扣損失和稅款抵減。遞延稅項資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

如果不屬於企業合併交易且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣損失)或未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異，則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。商譽的初始確認導致的暫時性差異不產生相關的遞延所得稅。倘交易因實施經濟合作與發展組織發佈的支柱二立法範本而頒佈或實質性頒佈的稅法而產生的暫時性差異不產生相關的遞延所得稅。

本行就其租賃負債和使用權資產分別確認遞延稅項資產和遞延稅項負債。

資產負債表日，本行根據遞延稅項資產和負債的預期收回或結算方式，根據已頒佈的稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延稅項資產和負債的賬面金額。

資產負債表日，本行對遞延稅項資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延稅項資產的利益，則減記遞延稅項資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(17) 所得稅(續)

資產負債表日，遞延稅項資產及遞延稅項負債在同時滿足以下條件時以抵銷後的淨額列示：

- 納稅主體擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利；及
- 遞延稅項資產及遞延稅項負債是與同一稅收徵管部門對同一納稅主體徵收的所得稅相關，或者是與不同的納稅主體相關、但在預期未來每一發生重大金額的遞延稅項負債及資產清償和收回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產和負債或是同時取得資產和清償負債。

(18) 財務擔保、預計負債及或有負債

(i) 財務擔保

財務擔保是指由發出人(「擔保人」)根據債務工具的條款支付指定款項，以補償擔保受益人(「持有人」)因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失。

本行對財務擔保使用預期信用損失模型計量特定債務人不能償付到期債務產生的損失，在預計負債中列示。預期信用損失模型的描述參見附註2(7)(iv)。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(18) 財務擔保、預計負債及或有負債(續)

(ii) 其他預計負債

如果與或有事項相關的義務是本行承擔的現時義務，且有關金額能夠可靠地計量，以及該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本行，則本行會確認預計負債。

預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流量折現後的金額確定。在確定最佳估計數時，本行綜合考慮了與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。所需支出存在一個連續範圍，且該範圍內各種結果發生的可能性相同的，最佳估計數按照該範圍內的中間值確定；在其他情況下，最佳估計數分別下列情況處理：

- 或有事項涉及單個項目的，按照最可能發生金額確定；
- 或有事項涉及多個專案的，按照各種可能結果及相關概率計算確定。

本行在資產負債表日對預計負債的賬面價值進行覆核，並按照當前最佳估計數對該賬面價值進行調整。

(19) 受託業務

本行在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。由於本行所持資產的風險及收益由客戶承擔，因此該等資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾被列為表外項目。

本行通過與客戶簽訂委託貸款協定，由客戶向本行提供資金(「委託貸款資金」)，並由本行按照客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本行並不承擔委託貸款及相關委託貸款資金的風險及收益，因此委託貸款及委託貸款資金按其本金記錄為資產負債表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(20) 收入確認

本行在履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關商品或服務的控制權時，確認收入。

本行主要活動收入相關的具體會計政策描述如下。

(i) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的時間和實際利率在發生時於損益中確認。利息收入包括折讓或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面金額與到期日金額之間的差異按實際利率基準計算的攤銷。

實際利率法，是指計算金融資產的攤餘成本及分配報告期間利息收入的方法。實際利率乃按金融工具於預計年期或更短期間(如適用)的估計未來現金付款或收款準確折現至金融資產賬面淨值的利率。在計算實際利率時，本行估計現金流量會考慮金融工具的所有合同條款(如提前還款權、認購期權及類似期權)，但不包括預期信用損失。計算時會考慮屬於實際利率不可或缺部份的訂約方之間的所有已付或已收費用及貼息、交易成本及所有其他溢價或折讓。

已減值資產的利息按照計量相關減值損失時對未來現金流量進行折現採用的利率確認。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(20) 收入確認(續)

(ii) 手續費及佣金收入

本行從其向客戶提供的多種服務中賺取手續費及佣金收入。本行確認的手續費及佣金收入反映了作為向客戶轉移許諾服務的交換而由本行有權取得的對價金額，而收入在履行合約義務時確認。

若符合下列標準之一，本行通過計量完成履約義務的進度來確認收入：

- 在本行履約的過程中客戶同時取得和消耗本行履約所提供的利益；
- 客戶能夠控制本行在履約過程中提供的服務；
- 本行並未提供對其有替代用途的服務，且本行擁有可強制執行權利以支付迄今已完成的履約部分；或
- 在其他情況下，本行於客戶取得許諾服務控制權的時間點確認收入。

(iii) 政府補助

倘可合理保證可收取政府補助金且本行符合有關條件，則政府補助金會首先於財務狀況表確認。與收益相關的政府補助於相關開支產生的相同期間按系統性基準於損益內確認為收入。與資產相關的政府補助於資產賬面值中扣減，並其後按照資產之使用壽命以已扣減折舊開支於損益內進行實際確認。

(iv) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(21) 支出確認

(i) 利息支出

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

(ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

(22) 股息分配

資產負債表日後，經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股息，不確認為資產負債表日的負債，在財務報表附註中單獨披露。

(23) 關聯方

(i) 如下個人或與其關係密切的家庭成員可視為本行的關聯方：

- (a) 對本行實施控制或共同控制；
- (b) 對本行施加重大影響；或
- (c) 本行或本行母公司的關鍵管理人員。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(23) 關聯方(續)

(ii) 如下企業可視為本行的關聯方：

- (a) 與本行同屬同一集團的企業(即集團內所有母公司、附屬公司及同系附屬公司之間互為關聯方)；
- (b) 本行的聯營企業或合營企業(或集團內其他企業的聯營企業或合營企業)；
- (c) 同為同一第三方的合營企業；
- (d) 一方為第三方企業的合營企業，而另一方為同一第三方企業的聯營企業；
- (e) 企業與本行或與本行有關聯的實體就職工利益設立的退休福利計劃；
- (f) 受(i)中所述個人控制或共同控制的企業；
- (g) 受(i)(a)中所述個人重大影響的企業，或(i)(a)中所述個人為企業(或企業母公司)的關鍵管理人員；
- (h) 該實體，或其所屬集團之任何成員，向本行或本行之母公司提供關鍵管理人員服務。

關係密切的家庭成員指在處理與企業的交易時有可能影響某人或受其影響的家庭成員。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(24) 分部報告

本行以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部，以經營分部為基礎確定報告分部。本行管理層定期審閱報告分部的經營業績，以決定向其配置資源及評估其表現。本行在編製分部報告時，分部間交易收入按實際交易價格為基礎計量。編製分部報告所採用的會計政策與編製本行財務報表所採用的會計政策一致。

(25) 對被投資方控制的判斷

管理層基於其判斷確定本行對於被投資方屬於代理人或是作為結構化主體資產管理者的委託人。在確定其是否為代理人時，本行考慮的因素包括對被投資者決策權的範圍、其他方持有的權利、根據協定取得的報酬以及承擔的可變回報的風險。

(26) 運用判斷及估計

在釐定部份資產和負債的賬面金額時，本行就會計政策的應用和不確定的未來事件對各財務狀況表日資產負債的影響作出了假設。這些估計涉及對現金流量及折現率的假設等。本行根據過去的經驗和對未來事件的預計作出估計和假設，並定期審閱。除對未來事件的假設和估計外，本行採用會計政策時還作出了判斷。

除資產如物業及設備及在建工程、無形資產和土地使用權及其他資產的折舊及攤銷有關的會計估計(見附註2(11)、附註2(13))和各類資產減值準備(見附註15、16、17、18、19、20及22)外，其他重要會計估計如下：

- (i) 附註21：遞延稅項資產的確認；
- (ii) 附註33：結構化主體；及
- (iii) 附註39：金融工具的公允價值。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

3 利息淨收入

	2025年	2024年
利息收入		
存放中央銀行款項	314,674	301,463
存放同業及其他金融機構款項	79,839	85,294
買入返售金融資產	273,568	320,013
發放貸款及墊款		
— 公司貸款及墊款	14,084,678	14,137,049
— 個人貸款及墊款	1,922,117	2,035,041
— 票據貼現	84,287	162,937
金融投資	4,104,576	4,801,259
小計	20,863,739	21,843,056
利息支出		
向中央銀行借款	(787,003)	(1,033,767)
同業及其他金融機構存放款項	(470,955)	(656,162)
拆入資金	(57,366)	(104,728)
賣出回購金融資產款	(104,246)	(108,451)
吸收存款	(7,446,132)	(8,408,935)
已發行債券	(1,898,534)	(2,368,962)
小計	(10,764,236)	(12,681,005)
利息淨收入	10,099,503	9,162,051

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

4 手續費及佣金淨收入

(a) 收入和支出來源：

	2025年	2024年
手續費及佣金收入		
代理業務收入	1,063,725	216,273
擔保承諾業務收入	159,344	201,399
銀行卡業務收入	69,184	82,405
支付結算業務收入	27,442	33,814
資金監管業務收入及諮詢顧問業務收入	5,863	12,465
	<u>1,325,558</u>	<u>546,356</u>
手續費及佣金支出		
銀行卡手續費支出	(113,760)	(131,101)
其他手續費支出	(150,099)	(114,244)
	<u>(263,859)</u>	<u>(245,345)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>1,061,699</u>	<u>301,011</u>

(b) 合同負債：

與客戶簽訂的合同所產生的合同負債資訊如下：

	2025年	2024年
合同負債	<u>2,696</u>	<u>8,239</u>

合同負債主要與從客戶收取的資金監督服務費用有關，該部分收入歸屬於繼續為客戶提供資金監管服務的期間。相關合同未包含重大的融資性質。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

5 交易淨收益

	附註	2025年	2024年
債券淨收益	(a)	320,287	902,484
匯兌淨(虧損)/收益	(b)	(6,118)	2,373
合計		<u>314,169</u>	<u>904,857</u>

(a) 債券淨收益主要包括為交易而持有的債券的投資收益以及公允價值變動損益。

(b) 匯兌淨(虧損)/收益主要包括外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的(虧損)/收益。

6 投資證券淨收益

	附註	2025年	2024年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資淨收益	(a)	353,523	1,564,218
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資淨收益		711,561	410,018
以攤餘成本計量的金融投資處置淨收益		<u>1,486</u>	<u>42,558</u>
合計		<u>1,066,570</u>	<u>2,016,794</u>

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益包括除為交易而持有的債券以外的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的投資收益及公允價值變動。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

7 其他營業收入／(支出)

	附註	2025年	2024年
政府補助	(a)	36,011	18,897
租金收入		13,591	12,962
罰款收入		146	939
處置抵債資產淨損失		-	(1,838)
出售物業及設備及無形資產淨損失		(860)	(1,334)
其他		5,287	3,325
合計		54,175	32,951

- (a) 確認為其他營業收入的政府補助，主要核算的是本行收到的普惠小微貸款獎補收入，由中國人民銀行按照符合條件的地方法人銀行業金融機構普惠小微貸款季度餘額環比增量核定激勵資金，以促進銀行業金融機構加大普惠小微貸款投放。

8 營業費用

	2025年	2024年
職工薪酬費用		
—工資、獎金及津貼	1,640,763	1,521,896
—社會保險費及企業年金	458,564	489,025
—職工福利費	57,014	55,436
—住房公積金	138,691	138,394
—職工教育經費及工會經費	39,993	39,608
小計	2,335,025	2,244,359
折舊與攤銷	390,452	380,185
使用權資產折舊	112,906	121,586
稅金及附加	175,170	165,732
租賃負債利息費用	7,855	10,255
租金及業務管理費用	49,834	37,948
其他一般及行政費用	744,605	750,951
合計	3,815,847	3,711,016

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金

根據香港公司條例第383(1)條及公司(披露董事利益資料)條例第2部分所披露的董事及監事的薪酬如下：

	附註	2025年				稅前薪酬總額
		費用	薪金	酌情花紅	社會保險 及福利計劃、 住房公積金的 單位繳費等	
執行董事						
楊明尚		-	757	-	104	861
蔡東		-	605	-	104	709
吳帆	(g)	-	757	-	104	861
非執行董事						
龔濤濤		-	-	-	-	-
陳多航		-	-	-	-	-
張硯	(m)	-	-	-	-	-
蔡嘉	(i)	-	-	-	-	-
獨立非執行董事						
李浩然		210	-	-	-	210
孫莉		210	-	-	-	210
陳蓉	(j)	-	-	-	-	-
張俊傑	(i)/(m)	-	-	-	-	-
許亮	(i)/(m)	-	-	-	-	-
已離任的董事和監事						
陳含青	(l)	-	-	-	-	-
胡宇雯	(h)	-	-	-	-	-
王革凡	(k)	210	-	-	-	210
湯欣	(n)	210	-	-	-	210
宋科	(n)	210	-	-	-	210
殷孟波	(h)	-	-	-	-	-
王遙	(h)	-	-	-	-	-
尹新全	(i)	210	-	-	-	210
程雲龍	(i)	-	-	-	-	-
張瑞彬	(i)	210	-	-	-	210
張惠	(i)	-	578	-	104	682
王薇	(i)	-	573	-	104	677
合計		1,470	3,270	-	520	5,260

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金(續)

	附註	費用	2024年			稅前薪酬總額
			薪金	酌情花紅	社會保險及福利計劃、住房公積金的單位繳費等	
執行董事						
楊明尚	(c)	-	795	-	101	896
蔡東	(c)	-	681	-	101	782
吳帆	(c)	-	801	-	101	902
非執行董事						
陳含青	(c)	-	-	-	-	-
龔濤濤	(c)	-	-	-	-	-
陳多航	(c)/(d)	-	-	-	-	-
張硯	(c)	-	-	-	-	-
胡宇雯	(c)	-	-	-	-	-
獨立非執行董事						
王革凡		210	-	-	-	210
湯欣		210	-	-	-	210
宋科		210	-	-	-	210
李浩然	(c)	210	-	-	-	210
孫莉	(c)	210	-	-	-	210
殷孟波	(c)	-	-	-	-	-
陳蓉	(c)	-	-	-	-	-
王遙	(c)	-	-	-	-	-
監事						
尹新全		210	-	-	-	210
程雲龍		-	-	-	-	-
張惠		-	788	-	101	889
王薇		-	764	-	101	865
已離任的董事和監事						
許安	(a)	-	42	-	8	50
陳景德	(c)	-	-	-	-	-
趙勇	(c)	-	-	-	-	-
孫俊偉	(e)	-	-	-	-	-
葉江玫	(c)	-	-	-	-	-
姜尚君	(c)	-	-	-	-	-
賈祥森	(c)	-	-	-	-	-
蘇治	(b)	210	-	-	-	210
何信彰	(f)	-	-	-	-	-
張瑞彬	(c)	-	-	-	-	-
合計		1,470	3,871	-	513	5,854

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金(續)

截至2025年12月31日止年度，本行未向董事支付退休或離職補償或加盟獎勵(2024年：無)。截至2025年12月31日止年度，概無董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的安排(2024年：無)。

- (a) 於2024年3月7日，許安辭任本行第三屆董事會執行董事、行長職位。
- (b) 於2024年5月18日，蘇治辭任本行第三屆監事會監事。
- (c) 於2024年6月27日，本行股東召開2023年年度股東會審議並批准第四屆董事會換屆選舉方案，楊明尚、吳帆、蔡東獲選擔任第四屆董事會執行董事。陳含青、龔濤濤、陳多航、張硯、胡宇雯獲選擔任第四屆董事會非執行董事。李浩然、孫莉、陳蓉、殷孟波、王遙獲選擔任第四屆董事會獨立非執行董事。張瑞彬獲選擔任本行第三屆監事會外部監事。陳景德、葉江玫、趙勇到期辭任本行第三屆董事會非執行董事。董事會換屆後，姜尚君、賈祥森不再擔任本行獨立非執行董事。
- (d) 於2024年7月15日，陳多航獲國家金融監督管理總局貴州監管局批准任職本行第四屆董事會非執行董事。
- (e) 於2024年8月6日，孫俊偉辭任本行第四屆董事會非執行董事。
- (f) 於2024年9月6日，何信彰辭任本行第三屆監事會監事。
- (g) 於2025年1月23日，吳帆獲國家金融監督管理總局貴州監管局批准任職本行第四屆董事會執行董事。
- (h) 於2025年6月5日，胡宇雯辭任本行第四屆董事會非執行董事，殷孟波、王遙辭任本行第四屆董事會獨立非執行董事。
- (i) 於2025年6月27日，本行股東召開年度股東會審議並批准不再設立監事會，同時審批並批准修訂公司章程。於2025年12月17日，修訂的公司章程在收到國家金融監督管理總局貴州監管局核准批覆後生效。由董事會審計委員會行使《中華人民共和國公司法》和監管制度規定的監事會職權。本行現任事會成員尹新全、張瑞彬、程雲龍、張惠及王薇不再任事及事會相關職務。本次股東會上，蔡嘉獲選擔任本行第四屆董事會非執行董事，其任職資格尚待國家金融監督管理總局貴州監管局核准。張俊傑、許亮獲選擔任第四屆董事會獨立非執行董事。
- (j) 於2025年8月5日，陳蓉獲國家金融監督管理總局貴州監管局批准任職本行第四屆董事會獨立非執行董事。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金(續)

- (k) 於2025年8月5日，本行第三屆董事會獨立非執行董事王革凡不再履行獨立非執行董事相關職責。
- (l) 於2025年9月26日，陳含青辭任本行第四屆董事會非執行董事。
- (m) 於2025年12月17日，張硯獲國家金融監管局貴州監管局批准任職本行第四屆董事會非執行董事。張俊傑、許亮獲國家金融監督管理總局貴州監管局批准任職本行第四屆董事會獨立非執行董事。
- (n) 於2025年12月17日，本行第三屆董事會獨立非執行董事湯欣、宋科不再履行獨立非執行董事相關職責。

10 最高酬金人士

截至2025年12月31日止年度，五名最高薪酬人士中包含兩名董事(2024年：未包含)，其酬金已於上文披露。其他三位最高薪酬人士的酬金列示如下(2024年：5位)：

	2025年	2024年
工資及其他酬金	604	1,200
業績獎金	1,249	2,715
退休金計劃供款	191	308
社會保險及福利計劃、住房公積金的單位繳費等	312	506
合計	2,356	4,729

酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

	2025年	2024年
500,000港元至1,000,000港元	5	5
1,000,001港元至1,500,000港元	-	-
1,500,001港元至2,000,000港元	-	-

截至2025年12月31日止年度，該等人士概無領取任何加盟或加盟後獎勵或離職補償，亦未放棄任何酬金(2024年：無)。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

11 資產減值損失

	2025年	2024年
存放同業及其他金融機構款項	454,860	6,169
買入返售金融資產	22	(584)
發放貸款及墊款	3,617,784	4,904,242
金融投資	86,423	(431,723)
信貸承諾	(6,439)	(28,937)
其他	42,382	93,666
合計	4,195,032	4,542,833

12 所得稅費用

(a) 所得稅：

	附註	2025年	2024年
當期所得稅		1,690,549	1,356,524
遞延稅項	21(b)	(1,139,016)	(980,994)
總計		551,533	375,530

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

12 所得稅費用(續)

(b) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	附註	2025年	2024年
稅前利潤		4,572,555	4,154,041
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		1,143,139	1,038,510
不可扣稅支出		133,754	38,855
免稅收入	(i)	(725,360)	(701,835)
所得稅費用		551,533	375,530

(i) 免稅收入主要包括國債、地方政府債的利息收入和免稅權益工具的投資收益。

13 基本及稀釋每股盈利

	附註	2025年	2024年
年度淨利潤		4,021,022	3,778,511
減：無固定期限資本債券持有人的分配		161,634	161,808
調整後歸屬於本行權益股東的淨利潤		3,859,388	3,616,703
普通股加權平均股數(千股)	(a)	14,588,047	14,588,047
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.26	0.25

由於本行於本年並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

(a) 普通股加權平均股數(千股)

	2025年	2024年
於1月1日的及12月31日的普通股數目	14,588,047	14,588,047

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

14 現金及存放中央銀行款項

	附註	2025年	2024年
庫存現金		536,432	536,045
存放中央銀行款項			
—法定存款準備金	(a)	19,151,131	18,151,233
—超額存款準備金	(b)	2,209,702	132,695
—財政性存款		104,523	93,487
小計		21,465,356	18,377,415
應計利息		9,583	9,674
合計		22,011,371	18,923,134

(a) 本行按相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。本行法定存款準備金的繳存比率於12月31日為：

	2025年	2024年
人民幣存款繳存比率	5.00%	5.00%
外幣存款繳存比率	4.00%	4.00%

(b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

15 存放同業及其他金融機構款項

(a) 按對手方類型及所在地區分析

	2025年	2024年
存放中國內地款項		
—銀行	9,228,788	7,468,870
—其他金融機構	40,580	20,814
小計	9,269,368	7,489,684
應計利息	37,498	21,927
減：減值損失準備	(464,535)	(9,672)
賬面淨值	8,842,331	7,501,939

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

15 存放同業及其他金融機構款項(續)

(b) 存放同業及其他金融機構款項信用風險與預期信用減值損失情況

	2025年12月31日			
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用損失	存續期內 預期信用損失	合計
		—未發生 信用減值	—已發生 信用減值	
賬面餘額	8,741,122	—	565,744	9,306,866
損失準備	(2,777)	—	(461,758)	(464,535)
於12月31日之餘額	<u>8,738,345</u>	<u>—</u>	<u>103,986</u>	<u>8,842,331</u>
	2024年12月31日			
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用損失	存續期內 預期信用損失	合計
	—未發生 信用減值	—已發生 信用減值		
賬面餘額	7,511,611	—	—	7,511,611
損失準備	(9,672)	—	—	(9,672)
於12月31日之餘額	<u>7,501,939</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>7,501,939</u>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

15 存放同業及其他金融機構款項(續)

(c) 存放同業及其他金融機構款項減值準備聯動表

	2025年			合計
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用損失	存續期內 預期信用損失	
		—未發生 信用減值	—已發生 信用減值	
於1月1日之餘額	9,672	-	-	9,672
轉移至：				
—整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值	(5,716)	-	5,716	-
本年(轉回)/計提	(1,182)	-	456,042	454,860
其他	3	-	-	3
於12月31日之餘額	<u>2,777</u>	<u>-</u>	<u>461,758</u>	<u>464,535</u>
	2024年			合計
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用損失	存續期內 預期信用損失	
		—未發生 信用減值	—已發生 信用減值	
於1月1日之餘額	3,503	-	-	3,503
轉移至：				
—整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值	-	-	-	-
本年計提	6,169	-	-	6,169
於12月31日之餘額	<u>9,672</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,672</u>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 買入返售金融資產

(a) 按對手方類型及所在地區分析

	2025年	2024年
中國內地		
— 銀行	9,564,390	20,445,940
小計	9,564,390	20,445,940
應計利息	1,737	1,121
減：減值損失準備	(40)	(18)
合計	9,566,087	20,447,043

(b) 按所持擔保物類型分析

	2025年	2024年
債券	9,564,390	20,445,940
應計利息	1,737	1,121
減：減值損失準備	(40)	(18)
賬面淨值	9,566,087	20,447,043

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

	2025年	2024年
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款：		
公司貸款及墊款	319,700,112	288,392,926
個人貸款及墊款		
— 個人住房按揭貸款	27,183,314	24,382,255
— 個人經營性貸款	13,337,655	14,573,041
— 個人消費貸款	8,943,834	5,367,267
— 信用卡	3,999,916	5,859,338
小計	53,464,719	50,181,901
應計利息	656,910	589,492
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值 損失準備	(20,540,137)	(18,825,137)
小計	353,281,604	320,339,182
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款及墊款：		
票據貼現	6,001,004	8,510,175
小計	6,001,004	8,510,175
發放貸款及墊款淨額	359,282,608	328,849,357

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2025年		有抵質押的 貸款及墊款
	金額	百分比	
租賃及商業服務業	119,645,267	31.55%	33,273,295
批發及零售業	60,250,721	15.89%	10,880,801
製造業	27,936,240	7.37%	8,226,984
水資源、環境及公共設施管理業	23,081,218	6.09%	8,091,002
建築業	17,153,760	4.52%	4,315,635
採礦業	11,715,309	3.09%	5,385,667
房地產業	11,594,806	3.06%	6,055,239
交通運輸、倉儲和郵政服務業	10,108,254	2.67%	3,570,604
農、林、牧、漁業	9,935,917	2.62%	1,876,018
其他	28,278,620	7.46%	6,922,743
公司貸款及墊款小計	319,700,112	84.32%	88,597,988
個人貸款及墊款	53,464,719	14.10%	28,716,580
票據貼現	6,001,004	1.58%	-
發放貸款及墊款總額(不含應計利息)	379,165,835	100.00%	117,314,568

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	金額	2024年	
		百分比	有抵質押的 貸款及墊款
租賃及商業服務業	114,315,546	32.94%	28,087,008
批發及零售業	50,697,700	14.61%	6,342,053
製造業	22,935,863	6.61%	5,678,098
水資源、環境及公共設施管理業	21,049,689	6.06%	4,506,812
建築業	15,725,022	4.53%	3,411,365
交通運輸、倉儲和郵政服務業	10,172,461	2.93%	3,146,765
農、林、牧、漁業	9,462,838	2.73%	1,297,115
房地產業	8,813,685	2.54%	3,973,972
採礦業	8,434,650	2.43%	3,619,367
其他	26,785,472	7.71%	3,236,777
公司貸款及墊款小計	288,392,926	83.09%	63,299,332
個人貸款及墊款	50,181,901	14.46%	26,241,976
票據貼現	8,510,175	2.45%	-
發放貸款及墊款總額(不含應計利息)	347,085,002	100.00%	89,541,308

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款(續)

(c) 按抵押品類型分析

	2025年	2024年
信用貸款	56,803,020	60,648,616
保證借款	205,048,248	196,895,078
抵押貸款	73,370,091	55,593,312
質押借款	43,944,476	33,947,996
發放貸款及墊款總額	379,165,835	347,085,002
應計利息	656,910	589,492
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值 損失準備	(20,540,137)	(18,825,137)
發放貸款及墊款淨額	359,282,608	328,849,357

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2025年				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	440,264	1,030,064	593,868	117,280	2,181,476
保證借款	745,797	779,932	191,317	180,185	1,897,231
抵押貸款	653,754	311,225	655,356	117,496	1,737,831
質押借款	526	9,294	1,900	91,900	103,620
合計	1,840,341	2,130,515	1,442,441	506,861	5,920,158
佔發放貸款及墊款總額的百分比	0.49%	0.56%	0.38%	0.13%	1.56%

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	逾期	逾期	2024年 逾期	逾期 3年以上	合計
	3個月以內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至3年 (含3年)		
信用貸款	524,951	999,179	187,883	3,248	1,715,261
保證借款	318,214	636,083	399,692	189,010	1,542,999
抵押貸款	389,624	614,706	1,299,352	91,828	2,395,510
質押借款	1,900	14,693	24,105	91,900	132,598
合計	<u>1,234,689</u>	<u>2,264,661</u>	<u>1,911,032</u>	<u>375,986</u>	<u>5,786,368</u>
佔發放貸款及墊款總額的百分比	<u>0.36%</u>	<u>0.65%</u>	<u>0.55%</u>	<u>0.11%</u>	<u>1.67%</u>

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款(續)

(e) 發放貸款及墊款和減值損失準備

	2025年			合計
	評估未來 12個月預期 信用損失	評估整個 存續期預期信 用損失—未發 生信用減值	評估整個 存續期預期信 用損失—已發 生信用減值	
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款 總額	317,260,291	50,292,142	6,269,308	373,821,741
減：減值損失撥備	(6,824,405)	(9,101,630)	(4,614,102)	(20,540,137)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款 賬面價值	310,435,886	41,190,512	1,655,206	353,281,604
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的發放貸款及墊款賬面價值	6,001,004	-	-	6,001,004
發放貸款及墊款賬面價值合計	<u>316,436,890</u>	<u>41,190,512</u>	<u>1,655,206</u>	<u>359,282,608</u>
	2024年			
	評估未來 12個月預期 信用損失	評估整個 存續期預期信 用損失—未發 生信用減值	評估整個 存續期預期信 用損失—已發 生信用減值	合計
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額 減：減值損失撥備	290,775,388 (6,714,773)	42,263,560 (7,368,089)	6,125,371 (4,742,275)	339,164,319 (18,825,137)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款 賬面價值	284,060,615	34,895,471	1,383,096	320,339,182
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款及墊款賬面價值	8,510,175	-	-	8,510,175
發放貸款及墊款賬面價值合計	<u>292,570,790</u>	<u>34,895,471</u>	<u>1,383,096</u>	<u>328,849,357</u>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的減值損失準備變動如下：

	2025年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		—未發生 信用減值	—已發生 信用減值	
於1月1日之餘額	6,714,773	7,368,089	4,742,275	18,825,137
本年轉入	16,469	2,774	27,673	46,916
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	408,536	(280,588)	(127,948)	—
—整個存續期預期信用損失：未發 生信用減值	(332,729)	352,842	(20,113)	—
—整個存續期預期信用損失：已發 生信用減值	(82,566)	(232,541)	315,107	—
本年計提	99,947	1,891,054	1,629,501	3,620,502
核銷	—	—	(2,222,096)	(2,222,096)
收回	—	—	343,983	343,983
其他	(25)	—	(74,280)	(74,305)
於12月31日之餘額	6,824,405	9,101,630	4,614,102	20,540,137

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況(續)

(i) 以攤餘成本計量的減值損失準備變動如下：(續)

	2024年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		—未發生 信用減值	—已發生 信用減值	
於1月1日之餘額	5,706,936	4,643,801	5,667,615	16,018,352
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	266,086	(182,413)	(83,673)	—
—整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	(283,519)	723,822	(440,303)	—
—整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值	(45,328)	(76,473)	121,801	—
本年計提	1,070,712	2,259,352	1,574,345	4,904,409
核銷	—	—	(2,385,372)	(2,385,372)
收回	—	—	358,437	358,437
其他	(114)	—	(70,575)	(70,689)
於12月31日之餘額	<u>6,714,773</u>	<u>7,368,089</u>	<u>4,742,275</u>	<u>18,825,137</u>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況(續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款的減值損失準備變動如下：

	2025年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		—未發生 信用減值	—已發生 信用減值	
於1月1日之餘額	8,251	-	-	8,251
本年轉回	(2,718)	-	-	(2,718)
於12月31日之餘額	<u>5,533</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,533</u>
	2024年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		—未發生 信用減值	—已發生 信用減值	
於1月1日之餘額	8,418	-	-	8,418
本年轉回	(167)	-	-	(167)
於12月31日之餘額	<u>8,251</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,251</u>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資

	附註	2024年	2023年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	(a)	63,317,199	72,271,366
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	(b)	57,211,278	55,201,707
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	77,636,712	75,825,276
合計		198,165,189	203,298,349

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	附註	2025年	2024年
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
—政府		12,452,296	15,186,903
—政策性銀行		5,592,062	8,575,486
—銀行及其他金融機構		2,253,132	4,903,173
小計		20,297,490	28,665,562
—非上市		20,297,490	28,665,562
由公募基金管理人管理的投資基金			
—非上市		43,019,709	43,605,804
合計		63,317,199	72,271,366

- (i) 若干債券用於向中央銀行借款、特定客戶吸收存款及賣出回購金融資產款的質押(附註23(a))。概無其他投資存在投資變現的重大限制。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	附註	2025年	2024年
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		37,242,592	34,160,208
— 政策性銀行		15,235,334	12,208,569
— 銀行及其他金融機構		2,628,918	—
— 企業		1,296,192	7,611,173
小計		56,403,036	53,979,950
— 上市		548,167	6,323,599
— 非上市		55,854,869	47,656,351
資產支持證券			
— 上市		178,156	376,022
股權投資	(ii)		
— 非上市		37,750	37,750
應計利息		592,336	807,985
合計		57,211,278	55,201,707

- (i) 若干債券用於向中央銀行借款、特定客戶吸收存款及賣出回購金融資產款的質押(附註23(a))。概無其他投資存在投資變現的重大限制。
- (ii) 本行將非交易性股權投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。本報告期間本行未處置該類股權投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。截至2025年12月31日止年度，自按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資收取現金股息0.31百萬元(2024年：0.11百萬元)。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

(iii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資階段劃分如下：

	2025年12月31日			合計
	12個月預期 信用損失	存續期內 預期信用損失 -未發生 信用減值	存續期內 預期信用損失 -已發生 信用減值	
	於12月31日之餘額	56,714,081	497,197	

	截至2024年12月31日			合計
	12個月預期 信用損失	存續期內 預期信用損失 -未發生 信用減值	存續期內 預期信用損失 -已發生 信用減值	
	於12月31日之餘額	52,732,025	2,469,682	

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

(iv) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備變動如下：

	未來12個月 預期信用損失	2025年		合計
		整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值	
於1月1日之餘額	23,774	58,330	440,000	522,104
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	(289)	289	—	—
—整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值：	—	—	—	—
本年轉回	(9,827)	(30,414)	—	(40,241)
於12月31日之餘額	<u>13,658</u>	<u>28,205</u>	<u>440,000</u>	<u>481,863</u>
	未來12個月 預期信用損失	2024年		合計
		整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值	
於1月1日之餘額	25,609	106,675	440,000	572,284
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	1,806	(1,806)	—	—
—整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值：	(2,558)	2,558	—	—
本年轉回	(1,083)	(49,097)	(100)	(50,280)
收回	—	—	100	100
於12月31日之餘額	<u>23,774</u>	<u>58,330</u>	<u>440,000</u>	<u>522,104</u>

對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資計提的減值損失準備於其他綜合收益中確認，而不減少其於合併財務狀況表中列示的金融投資的賬面價值，且於損益中確認任何減值損失或利得。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2025年	2024年
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		45,950,586	41,403,650
— 政策性銀行		8,504,648	9,971,433
— 企業		18,142,349	16,256,856
小計		72,597,583	67,631,939
— 上市		15,878,652	14,026,724
— 非上市		56,718,931	53,605,215
資產支持證券			
— 上市		99,760	—
資產管理公司管理的投資管理產品		5,561,668	6,378,905
其他投資管理產品		370,790	2,697,143
小計		5,932,458	9,076,048
應計利息		1,047,057	1,026,671
減：減值準備		(2,040,146)	(1,909,382)
合計		77,636,712	75,825,276

- (i) 若干債券用於向中央銀行借款、特定客戶吸收存款及賣出回購金融資產款的質押(附註23(a))。概無其他投資存在投資變現的重大限制。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資的階段劃分如下：

	2025年12月31日			合計
	12個月預期 信用損失	存續期內	存續期內	
		預期信用損失 -未發生 信用減值	預期信用損失 -已發生 信用減值	
以攤餘成本計量的金融投資 減值損失準備	70,276,944 (124,874)	7,721,023 (367,199)	1,678,891 (1,548,073)	79,676,858 (2,040,146)
於12月31日之餘額	<u>70,152,070</u>	<u>7,353,824</u>	<u>130,818</u>	<u>77,636,712</u>
	2024年12月31日			
	12個月預期 信用損失	存續期內	存續期內	合計
		預期信用損失 -未發生 信用減值	預期信用損失 -已發生 信用減值	
以攤餘成本計量的金融投資 減值損失準備	69,523,447 (220,321)	6,619,395 (314,339)	1,591,816 (1,374,722)	77,734,658 (1,909,382)
於12月31日之餘額	<u>69,303,126</u>	<u>6,305,056</u>	<u>217,094</u>	<u>75,825,276</u>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(iii) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	2025年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失 —未發生 信用減值	預期信用損失 —已發生 信用減值	
於1月1日之餘額	220,321	314,339	1,374,722	1,909,382
轉移至：				
—整個存續期預期信用損失 —未發生信用減值：	(53,279)	53,279	—	—
—整個存續期預期信用損失 —已發生信用減值：	—	(71,714)	71,714	—
本年(轉回)/計提	(42,168)	71,295	97,537	126,664
收回	—	—	4,100	4,100
於12月31日之餘額	<u>124,874</u>	<u>367,199</u>	<u>1,548,073</u>	<u>2,040,146</u>

	2024年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失 —未發生 信用減值	預期信用損失 —已發生 信用減值	
於1月1日之餘額	331,175	305,332	1,653,635	2,290,142
轉移至：				
—整個存續期預期信用損失 —未發生信用減值：	(7,103)	7,103	—	—
—整個存續期預期信用損失 —已發生信用減值：	(2,319)	—	2,319	—
本年(轉回)/計提	(101,432)	1,904	(281,915)	(381,443)
收回	—	—	683	683
於12月31日之餘額	<u>220,321</u>	<u>314,339</u>	<u>1,374,722</u>	<u>1,909,382</u>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 對聯營企業的投資

	附註	2025年	2024年
對聯營企業的投資	(a)	204,881	240,164

(a) 下表載列的本行聯營企業對於本行並非個別重大，均為非上市公司實體，且無法取得市場報價。

名稱	附註	2025年	2024年	成立及註冊地點	業務範圍
貴陽白雲德信村鎮銀行股份有限公司	(i)	15.00%	15.00%	貴州省貴陽市	商業銀行
清鎮興邦村鎮銀行有限責任公司	(i)	17.87%	17.87%	貴州省貴陽市	商業銀行
遵義播州匯隆村鎮銀行有限責任公司	(i)	15.00%	15.00%	貴州省遵義市	商業銀行
綏陽黔北村鎮銀行有限責任公司	(i)	15.00%	15.00%	貴州省遵義市	商業銀行
遵義匯川黔興村鎮銀行有限責任公司		20.00%	20.00%	貴州省遵義市	商業銀行
六盤水鐘山涼都村鎮銀行股份有限公司		20.23%	20.23%	貴州省六盤水市	商業銀行
盤州萬和村鎮銀行有限責任公司		20.00%	20.00%	貴州省六盤水市	商業銀行
平壩鼎立村鎮銀行有限責任公司		45.24%	45.24%	貴州省安順市	商業銀行
安順西航南馬村鎮銀行有限責任公司		20.95%	20.95%	貴州省安順市	商業銀行
龍里國豐鎮村鎮銀行有限責任公司		25.36%	25.36%	貴州省黔南布依族 苗族自治州	商業銀行
都勻融通村鎮銀行有限責任公司		20.00%	20.00%	貴州省黔南布依族 苗族自治州	商業銀行
銅仁豐源村鎮銀行有限責任公司	(ii)	不適用	20.00%	貴州省銅仁市	商業銀行
凱里東南村鎮銀行有限責任公司		20.00%	20.00%	貴州省黔东南苗族 侗族自治州	商業銀行

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 對聯營企業的投資(續)

- (i) 於2025年12月31日及2024年12月31日，本行持有貴陽白雲德信村鎮銀行股份有限公司15.00%的股份，清鎮興邦村鎮銀行有限責任公司17.87%的股份，遵義播州匯隆村鎮銀行有限責任公司15.00%的股份及綏陽黔北村鎮銀行有限責任公司15.00%的股份。本行向該等村鎮銀行派出了董事參與被投資單位財務和經營政策的制定，對該等村鎮銀行的經營產生了重大影響。
- (ii) 本行股東會於2025年3月21日審議通過了《收購銅仁豐源村鎮銀行並設立支行的議案》。2025年7月10日，銅仁豐源村鎮銀行有限責任公司(以下簡稱「**銅仁豐源**」)獲國家金融督管理總局貴州監管局解散批覆(貴金復[2025] 85號)，本行受讓其他股東所持銅仁豐源股份並將其吸收合併改建為支行，承接銅仁豐源全部資產負債、權利義務。根據本行就上述交易向監管機構和政府部門提交的相關申請以及收到的回饋意見，本行有序推進相關工作。結合目前工作進展，本行判斷本次吸收合併銅仁豐源形成權益性交易。

下表載列本行個別非重大的聯營企業的綜合信息：

	2025年	2024年
本行財務狀況表中個別非重大的聯營企業的賬面總值	204,881	240,164
宣派現金股息	-	210
本行於聯營企業的經營成果所佔的份額的合計		
— 持續經營業務產生的損失	(12,682)	(9,774)
— 長期股權投資減值損失	(22,601)	(20,424)
綜合收益總額	(35,283)	(30,198)

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 物業及設備

	物業	車輛	電子設備 及其他	在建工程	合計
成本					
於2024年1月1日	4,782,453	65,754	643,105	205,499	5,696,811
增加	39,872	-	89,773	1,619	131,264
減少	-	(197)	(29,523)	-	(29,720)
轉入/(轉出)	153,225	-	31	(201,144)	(47,888)
於2024年12月31日	4,975,550	65,557	703,386	5,974	5,750,467
吸收合併轉入	25,541	95	103	-	25,739
增加	35,506	4,752	33,232	8,815	82,305
減少	(26,378)	(6,426)	(60,276)	-	(93,080)
轉入/(轉出)	1,385	-	1,914	(3,347)	(48)
於2025年12月31日	5,011,604	63,978	678,359	11,442	5,765,383
累計折舊					
於2024年1月1日	(1,390,915)	(60,028)	(555,399)	-	(2,006,342)
增加	(241,129)	(798)	(39,179)	-	(281,106)
減少	-	191	28,339	-	28,530
轉出	9,262	-	-	-	9,262
於2024年12月31日	(1,622,782)	(60,635)	(566,239)	-	(2,249,656)
增加	(260,443)	(1,007)	(53,735)	-	(315,185)
減少	-	6,234	58,141	-	64,375
轉出	-	-	-	-	-
於2025年12月31日	(1,883,225)	(55,408)	(561,833)	-	(2,500,466)
賬面價值淨值					
於2024年12月31日	3,352,768	4,922	137,147	5,974	3,500,811
於2025年12月31日	3,128,379	8,570	116,526	11,442	3,264,917

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 物業及設備(續)

於2025年12月31日，本行尚未辦理完產權手續的物業的賬面價值為人民幣1,648.12百萬元。本行正在辦理上述物業的產權手續，本行董事認為在辦理產權手續上不會產生重大成本。

本行房屋及建築物的賬面價值按土地剩餘租期分析如下：

	2025年	2024年
於中國境內持有		
— 中期租賃(10-50年)	2,428,833	2,585,997
— 長期租賃(超過50年)	699,276	766,771
合計	3,128,109	3,352,768

21 遞延所得稅資產及負債

(a) 按性質分析

	2025年		2024年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得 稅資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得 稅資產/ (負債)
遞延所得稅資產				
— 減值損失準備	30,096,165	7,524,041	26,261,380	6,565,345
— 應付職工薪酬	1,113,085	278,271	1,092,914	273,228
— 補充退休福利	32,780	8,195	339,600	84,899
— 金融資產公允價值變動	139,100	34,775	—	—
— 其他	784,286	196,073	865,324	216,331
小計	32,165,416	8,041,355	28,559,218	7,139,803
遞延所得稅負債				
— 金融資產公允價值變動	—	—	(2,581,268)	(645,316)
— 其他	(220,274)	(55,069)	(238,815)	(59,704)
小計	(220,274)	(55,069)	(2,820,083)	(705,020)
淨額	31,945,142	7,986,286	25,739,135	6,434,783

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 遞延所得稅資產及負債(續)

(b) 遞延所得稅變動情況

	減值 損失準備	應付 職工薪酬	補充 退休福利	金融資產 公允 價值變動	其他	遞延所得 稅資產/ (負債)
2024年1月1日	5,464,069	289,056	75,265	(116,383)	75,701	5,787,708
於損益確認	1,088,690	(15,828)	1,267	(174,061)	80,926	980,994
於其他綜合收益確認	12,586	—	8,367	(354,872)	—	(333,919)
2024年12月31日	6,565,345	273,228	84,899	(645,316)	156,627	6,434,783
於損益確認	947,956	5,043	(54,772)	256,412	(15,623)	1,139,016
於其他綜合收益確認	10,740	—	(21,932)	423,679	—	412,487
2025年12月31日	<u>7,524,041</u>	<u>278,271</u>	<u>8,195</u>	<u>34,775</u>	<u>141,004</u>	<u>7,986,286</u>

22 其他資產

	附註	2025年	2024年
使用權資產	(a)	220,274	238,815
無形資產	(b)	136,867	157,609
遞延費用		92,459	115,188
抵債資產	(c)	304,715	31,632
應收利息	(d)	7,697	3,996
其他應收款項		295,153	244,072
合計		<u>1,057,165</u>	<u>791,312</u>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

22 其他資產(續)

(a) 使用權資產

	物業
成本：	
於2024年1月1日	704,434
增加	72,562
減少	(142,994)
	<hr/>
於2024年12月31日	634,002
增加	103,051
減少	(152,482)
	<hr/>
於2025年12月31日	<hr/> 584,571
累計折舊：	
於2024年1月1日	(407,997)
增加	(121,586)
減少	134,396
	<hr/>
於2024年12月31日	(395,187)
增加	(112,906)
減少	143,796
	<hr/>
於2025年12月31日	<hr/> (364,297)
賬面價值淨值：	
於2024年12月31日	<hr/> <hr/> 238,815
於2025年12月31日	<hr/> <hr/> 220,274

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

22 其他資產(續)

(b) 無形資產

	電腦軟件	土地使用權	合計
成本：			
於2024年1月1日	205,577	50,332	255,909
增加	16,613	-	16,613
減少	(3,771)	-	(3,771)
轉入	9,765	-	9,765
於2024年12月31日	228,184	50,332	278,516
增加	4,733	-	4,733
減少	(1,398)	-	(1,398)
轉入	612	-	612
於2025年12月31日	232,131	50,332	282,463
累計攤銷：			
於2024年1月1日	(86,399)	(12,187)	(98,586)
增加	(24,141)	(1,145)	(25,286)
減少	2,965	-	2,965
於2024年12月31日	(107,575)	(13,332)	(120,907)
增加	(24,942)	(1,145)	(26,087)
減少	1,398	-	1,398
於2025年12月31日	(131,119)	(14,477)	(145,596)
賬面價值：			
於2024年12月31日	120,609	37,000	157,609
於2025年12月31日	101,012	35,855	136,867

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

22 其他資產(續)

(c) 抵債資產

	2025年	2024年
房屋及建築物	319,691	43,217
減：減值準備	(14,976)	(11,585)
總計	<u>304,715</u>	<u>31,632</u>

(d) 應收利息

	2025年	2024年
應收利息產生自： 發放貸款及墊款	<u>10,403</u>	<u>7,704</u>
減：減值準備	<u>(2,706)</u>	<u>(3,708)</u>
總計	<u>7,697</u>	<u>3,996</u>

於2025年12月31日，應收利息僅包括相關金融工具已到期但於財務狀況表日尚未收取的利息。基於實際利率法的金融工具利息已反映在相應金融工具的餘額中。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

23 抵押資產

(a) 用作抵押品資產

	2025年	2024年
向中央銀行借款：		
—以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	2,588,222	3,465,277
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	30,958,360	9,472,786
—以攤餘成本計量的金融投資	35,381,551	39,015,819
小計	68,928,133	51,953,882
用於吸收存款：		
—以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	205,968	1,198,409
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	14,609,265	9,148,076
—以攤餘成本計量的金融投資	22,939,305	23,998,286
小計	37,754,538	34,344,771
用於賣出回購金融資產款：		
—以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	1,019,842	—
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	2,088,992	—
—以攤餘成本計量的金融投資	1,571,248	—
小計	4,680,082	—
合計	111,362,753	86,298,653

本行抵押部份資產用作向中央銀行借款、特定客戶吸收存款及賣出回購金融資產款的擔保物。

(b) 收到的抵押資產

本行按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的抵押品。於2025年12月31日，本行收到的抵押資產的賬面價值為人民幣10,179.20百萬元（2024年：人民幣21,580.00百萬元）。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 同業及其他金融機構存放款項

按對手方類型及所在地區分析

	2025年	2024年
存放中國內地款項		
— 銀行	5,339,267	10,264,429
— 其他金融機構	10,536,862	12,401,902
小計	15,876,129	22,666,331
應計利息	109,718	121,828
合計	15,985,847	22,788,159

25 拆入資金

按對手方類型及所在地區分析

	2025年	2024年
中國內地		
— 銀行	3,213,600	3,705,000
應計利息	1,492	2,481
合計	3,215,092	3,707,481

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

26 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2025年	2024年
中國內地		
— 銀行	3,000,000	—
小計	3,000,000	—
應計利息	107	—
合計	3,000,107	—

(b) 按抵押物類型分析

	2025年	2024年
債券	3,000,000	—
應計利息	107	—
合計	3,000,107	—

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

27 吸收存款

	2025年	2024年
活期存款		
—公司客戶	73,695,812	85,340,366
—個人客戶	47,966,373	46,208,566
小計	121,662,185	131,548,932
定期存款		
—公司客戶	87,853,065	84,353,453
—個人客戶	161,376,551	143,480,199
小計	249,229,616	227,833,652
保證金存款	5,955,733	5,464,177
財政性存款	38,908	1,933,926
匯出匯票及應解匯款	78,826	258,554
小計	376,965,268	367,039,241
應計利息	8,274,746	7,962,591
合計	385,240,014	375,001,832

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

28 已發行債券

	附註	2025年	2024年
已發行同業存單	(a)	72,801,764	73,783,968
已發行金融債券	(b)	19,999,293	15,999,788
應計利息		309,086	301,893
合計		93,110,143	90,085,649

(a) 已發行同業存單

- (i) 本行於2024年發行面值總額人民幣97,380.00百萬元同業存單，存期為1至12個月。實際年利率介乎1.72%至2.59%。
- (ii) 本行於2025年發行面值總額人民幣89,140.00百萬元同業存單，存期為1至12個月。實際年利率介乎1.50%至2.10%。
- (iii) 於2025年12月31日，本行在銀行同業市場已發行未清償同業存單的公允價值為人民幣72,815.82百萬元(2024年12月31日：人民幣73,862.76百萬元)。

(b) 已發行金融債券

- (i) 本行於2022年3月發行面值為人民幣3,000.00百萬元三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為3.27%，該債券已於2025年3月11日兌付。
- (ii) 本行於2022年12月發行面值為人民幣4,000.00百萬元三年期固定利率小微企業債，票面利率為3.45%，該債券已於2025年12月19日兌付。
- (iii) 本行於2023年2月發行面值為人民幣4,000.00百萬元三年期固定利率小微企業債，票面利率為3.30%。
- (iv) 本行於2023年5月發行面值為人民幣2,500.00百萬元三年期固定利率三農專項金融債，票面利率為3.04%。
- (v) 本行於2024年3月發行面值為人民幣2,500.00百萬元三年期固定利率三農專項金融債，票面年利率為2.69%。
- (vi) 本行於2025年7月發行面值為人民幣4,000.00百萬元三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為1.94%。
- (vii) 本行於2025年8月發行面值為人民幣3,000.00百萬元十年期固定利率二級資本債，票面年利率為2.44%。
- (viii) 本行於2025年9月發行面值為人民幣4,000.00百萬元三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為2.25%。
- (ix) 於2025年12月31日，本行在銀行同業市場已發行未清償金融債券的公允價值為人民幣20,385.15百萬元(2024年12月31日：人民幣16,522.54百萬元)。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29 其他負債

	附註	2025年	2024年
應付職工薪酬	(a)	1,976,504	1,766,923
代收代付款項		878,523	582,214
其他應付稅項		341,989	306,235
租賃負債		199,577	220,540
信貸承諾準備	(b)	75,873	82,313
應付股息		36,334	44,897
合同負債		2,704	8,247
其他應付款		458,737	1,075,382
合計		<u>3,970,241</u>	<u>4,086,751</u>

(a) 應付職工薪酬

	2025年	2024年
應付工資、獎金及津貼	1,478,468	1,309,658
應付社會保險	126,661	111,257
工會經費和職工教育經費	5,295	6,408
應付補充退休福利	366,080	339,600
合計	<u>1,976,504</u>	<u>1,766,923</u>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29 其他負債(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

補充退休福利

本行的補充退休福利包括提前退休計劃及補充退休計劃。本行向自願同意在退休年齡前退休的職工，在提前退休日至法定退休日期間支付提前退休福利。本行向合資格職工提供補充退休計劃。本行的設定提存計劃包括社會養老金保險計劃和年金計劃，發生時確認為費用。本行不得使用沒收的供款以減少現有供款水準。

補充退休福利的金額是指截至12月31日，本行承諾向合資格職工支付預估未來福利總金額的現值。本行就補充退休福利承擔的義務乃由來自韋萊韜悅公共有限公司的合格外部獨立精算師(中國精算師協會會員和美國精算師協會會員)按預計單位進賬法進行評估。

(i) 本行補充退休福利餘額如下：

	2025年	2024年
提前退休計劃現值	32,780	40,870
補充退休福利的現值	333,300	298,730
合計	366,080	339,600

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29 其他負債(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

補充退休福利(續)

(ii) 本行補充退休福利變動如下：

	2025年	2024年
於1月1日	339,600	301,060
本年支付的福利	(19,219)	(19,699)
於損益確認的變動	49,080	24,769
於其他綜合收益確認的變動	(3,381)	33,470
	<u>366,080</u>	<u>339,600</u>
於12月31日	366,080	339,600

(iii) 本行的主要精算假設如下：

提前退休計劃

	2025年	2024年
折現率	1.50%	1.25%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
年度提取率	3.00%	3.00%

補充退休計劃

	2025年	2024年
折現率	2.25%	2.00%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
年度提取率	3.00%	3.00%

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29 其他負債(續)

(b) 信貸承諾準備

	附註	2025年	2024年
信貸承諾準備	(i)	75,873	82,313

(i) 信貸承諾準備變動如下：

	未來12個月 預期信用損失	2025年		合計
		整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值	
於1月1日之餘額	79,569	83	2,661	82,313
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	702	(45)	(657)	—
—整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	(52)	122	(70)	—
—整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值	(64)	(23)	87	—
本年(轉回)/計提	(6,761)	(75)	397	(6,439)
其他	(1)	—	—	(1)
於12月31日之餘額	73,393	62	2,418	75,873

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29 其他負債(續)

(b) 信貸承諾準備(續)

(i) 信貸承諾準備變動如下：(續)

	未來12個月 預期信用損失	2024年		合計
		整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值	
於1月1日之餘額	108,661	271	2,318	111,250
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	293	(74)	(219)	—
—整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	(64)	120	(56)	—
—整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值	(55)	(38)	93	—
本年(轉回)/計提	(29,266)	(196)	525	(28,937)
於12月31日之餘額	79,569	83	2,661	82,313

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

30 股本

法定及已發行股本

	2025年	2024年
於中國境內的普通股	12,388,047	12,388,047
於香港上市的普通股(H股)	2,200,000	2,200,000
合計	14,588,047	14,588,047

於2019年12月30日，本行按發售價每股2.48港元發行2,200.00百萬股每股面值人民幣1.00元的H股(「H股發售」)。

所有H股已在香港聯合交易所有限公司上市。H股在各方面與現有中國境內普通股享有同等權益，包括收取所有宣派或作出的股息和分派的權利。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

31 儲備

(a) 資本公積

	附註	2025年	2024年
股份溢價		8,840,110	8,840,110
聯營企業變動		(170,019)	(170,019)
吸收合併村鎮銀行	19(a)(ii)	(623,263)	—
合計		8,046,828	8,670,091

(b) 盈餘公積

於各報告期末的盈餘公積指法定盈餘公積及任意盈餘公積。

根據《中華人民共和國公司法》及本行的公司章程，本行在彌補以往年度累計虧損後需按淨利潤(根據中國企業會計準則釐定)的10%提取法定盈餘公積，當法定盈餘公積累計額達到本行註冊資本的50%時，可不再提取。

於2025年度，本行提取法定盈餘公積人民幣402.10百萬元(2024年：人民幣377.85百萬元)。

本行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積。

(c) 一般風險準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本行每年須從利潤分配中提取一般風險準備，該一般風險準備不得低於風險資產期末餘額的1.5%。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

31 儲備(續)

(d) 公允價值儲備

	2025年	2024年
於1月1日	1,081,876	17,258
於其他綜合收益內確認的公允價值變動	(1,022,410)	1,280,471
於出售時轉至損益	(672,304)	139,019
減：遞延稅項	423,679	(354,872)
	<u> </u>	<u> </u>
於12月31日	<u>(189,159)</u>	<u>1,081,876</u>

(e) 減值準備

	2025年	2024年
於1月1日	397,766	435,526
於其他綜合收益確認的減值損失	(42,959)	(50,346)
減：遞延稅項	10,740	12,586
	<u> </u>	<u> </u>
於12月31日	<u>365,547</u>	<u>397,766</u>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

31 儲備(續)

(f) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算損益。

	2025年	2024年
於1月1日	(65,798)	(40,695)
於其他綜合收益確認的變動	3,380	(33,470)
減：遞延稅項	(21,932)	8,367
	<u>(84,350)</u>	<u>(65,798)</u>
於12月31日	<u>(84,350)</u>	<u>(65,798)</u>

(g) 其他權益工具

經中國相關監管機構批准，本行於2022年8月4日在全國銀行間債券市場發行「22貴州銀行永續債01」人民幣2,500.00百萬元。單位票面金額為人民幣100.00元。自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。該債券的存續期與本行持續經營存續期一致。

經中國相關監管機構批准，本行於2023年2月27日在全國銀行間債券市場發行「23貴州銀行永續債02」人民幣1,000.00百萬元。單位票面金額為人民幣100.00元。自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。該債券的存續期與本行持續經營存續期一致。

本行自上述債券各自發行之日起5年後，在得到國家金融監督管理總局批准並滿足贖回條件的前提下，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回債券。

在上述債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致上述債券不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部份地贖回上述債券。投資者不得回售上述債券。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

31 儲備(續)

(g) 其他權益工具(續)

上述債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於上述債券順位的次級債務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；上述債券與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

票面利率將在每個基準利率重置日(即自發行之日起每五年的日期)重置。調整後的票面利率將根據重置日的基準利率加上發行時確定的固定息差確定。上述債券不包含利率上調機制或任何其他贖回激勵措施。本行有權取消全部或部份上述債券派息，且不構成違約事件。上述債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部份，不累積到下一計息年度。本行在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。本行可以自由支配取消的上述債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部份上述債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本行的其他限制。

當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將債券的本金進行部份或全部減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)國家金融監督管理總局認定若不進行減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。減記部份不可恢復。

上述債券募集資金在扣除發行費用後，已依據適用法律和主管部門的批准用於補充本行其他一級資本。

本行於2024年度，並無取消分派付款，且相應利息人民幣161.81百萬元已支付予無固定期限資本債券持有人。

本行於2025年度，並無取消分派付款，且相應利息人民幣161.63百萬元已支付予無固定期限資本債券持有人。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

32 未分配利潤

(a) 利潤分配

本行於2026年3月31日董事會審議提議，截至2025年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積人民幣402.10百萬元；
- 提取一般風險準備人民幣240.00百萬元；
- 向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣0.6元(稅前)，共計人民幣875.28百萬元。

上述利潤分配方案尚待股東會審議批准。

經本行於2025年6月27日召開的股東會審議通過，全體股東同意截至2024年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積人民幣377.85百萬元；
- 向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣0.5元(稅前)，共計人民幣729.40百萬元。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

33 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 本行在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

本行通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體包括信託計劃項下的投資管理產品、公募基金管理人管理的投資基金及資產支持債券。這些結構化主體的性質和目的是代第三方投資者管理資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資單位。

於12月31日，本行在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2025年		2024年	
	賬面價值	最大風險敞口	賬面價值	最大風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	43,019,709	43,019,709	43,605,804	43,605,804
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	178,156	178,156	376,022	376,022
以攤餘成本計量的金融投資	5,100,043	5,100,043	5,691,398	5,691,398
合計	<u>48,297,908</u>	<u>48,297,908</u>	<u>49,673,224</u>	<u>49,673,224</u>

於2025年12月31日及2024年12月31日，未納入合併範圍的結構化主體的賬面價值與最大風險敞口相等。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

33 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(b) 在本行作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益：

本行管理的未納入合併財務報表範圍的結構化主體類型主要包括理財產品。管理該等結構化主體的目的為代表投資者管理資產並收取費用。本行所持權益包括就向該等結構化主體提供管理服務所收取的費用。

於2025年12月31日及2024年12月31日，本行管理的未納入合併財務報表範圍的理財產品淨值餘額分別為人民幣20,276.94百萬元及人民幣20,931.62百萬元。

報告期內，本行並無對該等未納入合併財務報表範圍的結構化主體提供任何財務或其他支持。

34 資本管理

本行的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本行按照國家金融監督管理總局的指引計算資本充足率。本行資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本。

資本充足率管理是資本管理的關鍵。資本充足率反映了本行的穩健經營和風險管理能力。資本充足率管理的主要目標是在滿足監管要求的基礎上，參考先進同業的資本充足率水準及自身經營環境及狀況，確定最佳資本充足率。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 資本管理(續)

本行根據戰略發展計劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景分析、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

2024年1月1日起本行按照國家金融監督管理總局2023年10月26日頒佈的《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定計算資本充足率。從2024年起，本行資本充足率指標按照銀行業監管併表口徑計算。

根據《商業銀行資本管理辦法》，國家金融監督管理總局要求商業銀行核心一級資本充足率不低於5.00%，一級資本充足率不低於6.00%，資本充足率不低於8.00%，儲備資本要求為風險加權資產的2.5%，由核心一級資本滿足。

財務狀況表內及財務狀況表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物釐定。

下文所示的本行的資本充足率及相關數據是按照中國企業會計準則編製的本行法定財務報表為基礎進行計算。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 資本管理(續)

於2025年12月31日及2024年12月31日，本行按照國家金融監督管理總局的相關規定計算的資本充足率如下：

	2025年	2024年
核心一級資本總額		
— 股本	14,588,047	14,588,047
— 資本公積可計入部分	8,046,828	8,670,091
— 其他綜合收益	92,038	1,413,844
— 盈餘公積	3,756,930	3,354,828
— 一般風險準備	6,150,000	6,150,000
— 未分配利潤	17,358,552	14,630,669
核心一級資本	49,992,395	48,807,479
核心一級資本扣除項	(3,323,529)	(2,655,906)
核心一級資本淨額	46,668,866	46,151,573
其他一級資本	3,499,484	3,499,484
一級資本淨額	50,168,350	49,651,057
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	3,000,000	—
— 超額貸款損失準備	4,782,149	4,272,870
二級資本淨額	7,782,149	4,272,870
總資本淨額	57,950,499	53,923,927
風險加權資產總額	411,603,231	377,203,300
核心一級資本充足率	11.34%	12.24%
一級資本充足率	12.19%	13.16%
資本充足率	14.08%	14.30%

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物淨增加／(減少)

	2025年	2024年
於12月31日的現金及現金等價物	50,855,962	46,141,209
減：於1月1日的現金及現金等價物	46,141,209	61,262,021
	<hr/>	<hr/>
現金及現金等價物淨增加／(減少)	4,714,753	(15,120,812)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(b) 現金及現金等價物

	2025年	2024年
庫存現金	536,432	536,045
除限制性存款外的存放中央銀行款項	2,209,702	132,695
存放同業及其他金融機構款項	6,502,067	5,529,674
買入返售金融資產	9,564,390	20,445,940
交易性金融資產	32,043,371	19,496,855
	<hr/>	<hr/>
合計	50,855,962	46,141,209
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 現金流量表附註(續)

(c) 融資活動所產生的負債變動

下表載列本行融資活動所產生負債的變動詳情(包括現金及非現金變動)。融資活動所產生的負債為現金流量於或未來現金流量將於本行的現金流量表中歸類為融資活動所產生現金流量的負債。

	已發行債券	租賃負債
於2025年1月1日	90,085,649	220,540
融資現金流量變動：		
新發行債券所得款項淨額	98,848,099	—
償付債務本金所支付的現金	(95,830,304)	—
償付已發行債券利息支付的現金	(1,891,835)	—
償付租賃負債所支付的現金	—	(123,184)
融資租賃現金流量變動總額	1,125,960	(123,184)
其他變動：		
租賃負債增加額	—	103,051
利息支出	1,898,534	7,855
其他	—	(8,685)
其他變動總額	1,898,534	102,221
於2025年12月31日	93,110,143	199,577

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 現金流量表附註(續)

(c) 融資活動所產生的負債變動(續)

	已發行債券	租賃負債
於2024年1月1日	94,267,804	286,458
融資現金流量變動：		
新發行債券所得款項淨額	98,296,012	-
償付債務本金所支付的現金	(102,523,648)	-
償付已發行債券利息支付的現金	(2,323,481)	-
償付租賃負債所支付的現金	-	(140,137)
融資租賃現金流量變動總額	(6,551,117)	(140,137)
其他變動：		
租賃負債增加額	-	72,562
利息支出	2,368,962	10,255
其他	-	(8,598)
其他變動總額	2,368,962	74,219
於2024年12月31日	90,085,649	220,540

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易

(a) 本行關聯方

(i) 主要股東

主要股東包括本行直接或間接持股5%及以上的股東，或有委任本行董事的股東。

主要股東於本行的持股比例

	附註	2025年	2024年
貴州省財政廳		20.00%	20.00%
中國貴州茅臺酒廠(集團) 有限責任公司		12.00%	12.00%
遵義市國有資產投融資經營 管理有限責任公司		6.55%	6.55%
貴州水投水務集團有限公司	(1)	4.44%	4.44%
貴州水投資本管理有限責任公司	(1)	1.31%	1.31%
深圳高速公路集團股份有限公司	(2)	2.92%	2.92%

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(a) 本行關聯方(續)

(i) 主要股東(續)

- (1) 截至2025年12月31日及2024年12月31日，貴州水投水務集團有限公司及其母公司貴州省水利投資(集團)有限責任公司控制的貴州水投資本管理有限責任公司合計持股超5.00%。
- (2) 截至2025年12月31日及2024年12月31日，深圳高速公路集團股份有限公司向本行委任一位董事。

(ii) 本行的聯營企業

本行聯營企業的詳情載於附註19。

(iii) 其他關聯方

其他關聯方可為個人或企業，包括本行董事會及監事會成員、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事會及監事會成員、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其附屬公司及附註36(a)所載本行的主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

(i) 本行與主要股東之間的交易：

	2025年	2024年
年內交易		
利息收入	–	70,483
利息支出	80,594	79,828
年末餘額		
發放貸款及墊款	–	2,012,436
吸收存款	6,696,313	4,576,541

(ii) 本行與其他關聯方之間的交易：

	2025年	2024年
年內交易		
利息收入	168,362	129,159
利息支出	673,807	931,827
投資收益	25,576	2,576
年末餘額		
發放貸款及墊款	6,851,409	1,583,270
金融投資	1,589,671	2,008,096
其他資產	1,051	35,305
同業及其他金融機構存放款項	6,173,556	7,700,027
存放同業及其他金融機構款項	565,744	461,723
吸收存款	32,993,201	31,276,815
委託貸款	34,500	4,935,000
銀行承兌匯票及保函	81,008	80,541
信用卡未使用額度	2,517	3,049
信用卡透支金額	33	88

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本行活動的人士，包括董事會及監事會成員以及高級管理人員。

(i) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2025年	2024年
年內交易		
利息收入	50	—
利息支出	31	213

	2025年	2024年
年末餘額		
發放貸款及墊款	1,423	—
吸收存款	2,127	6,587
信用卡未使用額度	1,081	1,377
信用卡透支金額	39	53

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的合計薪酬如下表所示：

	2025年	2024年
年內關鍵管理人員薪酬	9,644	10,067

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(d) 向董事、監事及高級人員發放貸款及墊款

	2025年	2024年
年末未償還相關貸款總額	1,423	-

於2025年12月31日，該等貸款的本金或利息概無任何到期未付金額，計提減值準備金額為人民幣12.69千元(2024年12月31日：無)。

37 分部報告

本行按業務條線管理業務，與內部報送本行最高行政管理層供分配資源及評估表現的信息一致，本行根據以下經營分部界定報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品及服務。該等產品及服務包括公司貸款、貿易融資、存款服務、代理業務、財富管理服務、顧問服務、結算及清算服務以及承兌及擔保服務。

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供一系列金融產品及服務。該等產品及服務包括個人貸款、存款服務、個人財富管理服務及匯款服務。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 分部報告(續)

資金業務

該分部涵蓋本行的資金業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易及投資。其亦買賣債券。金融市場經營分部還對本行整體流動性頭寸進行管理，包括發行債券。

其他業務

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某一分部的資產、負債、收入和支出。

分部資產及負債和分部收入、支出及經營業績是按照本行會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市價確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入／支出」列示。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入／支出」列示。

分部收入、支出、資產及負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產及負債在銀行內部餘額及銀行內部交易作為合併過程的一部分抵銷前已確定。分部資本開支是指在報告期間內購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 分部報告(續)

	2025年				合計
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
外部淨利息收入/(支出)	11,589,553	(2,384,602)	894,552	-	10,099,503
分部淨利息(支出)/收入	(5,002,857)	5,213,887	(211,030)	-	-
利息淨收入	6,586,696	2,829,285	683,522	-	10,099,503
手續費及佣金淨收入/ (支出)	37,619	(18,551)	1,042,631	-	1,061,699
交易淨收益	-	-	314,169	-	314,169
投資證券淨收益	-	-	1,066,570	-	1,066,570
其他經營收入/(支出)	35,153	(192)	(212)	19,426	54,175
營業收入	6,659,468	2,810,542	3,106,680	19,426	12,596,116
營業費用	(1,997,416)	(876,180)	(883,315)	(58,936)	(3,815,847)
資產減值損失	(3,217,773)	(518,752)	(458,503)	(4)	(4,195,032)
應佔聯營企業損失	-	-	-	(12,682)	(12,682)
稅前利潤/(虧損)	<u>1,444,279</u>	<u>1,415,610</u>	<u>1,764,862</u>	<u>(52,196)</u>	<u>4,572,555</u>
分部資產	323,038,587	63,710,747	215,117,096	528,119	602,394,549
遞延所得稅資產					<u>7,986,286</u>
總資產					<u>610,380,835</u>
分部負債	<u>172,036,239</u>	<u>216,073,528</u>	<u>167,402,731</u>	<u>1,376,458</u>	<u>556,888,956</u>
負債總額					<u>556,888,956</u>
其他分部資料					
- 折舊及攤銷	<u>266,513</u>	<u>112,479</u>	<u>124,330</u>	<u>36</u>	<u>503,358</u>
- 資本開支	<u>51,322</u>	<u>21,660</u>	<u>23,942</u>	<u>6</u>	<u>96,930</u>

財務報表附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 分部報告(續)

	2024年				合計
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
外部淨利息收入/(支出)	11,112,595	(2,570,889)	620,345	-	9,162,051
分部淨利息(支出)/收入	<u>(4,362,078)</u>	<u>5,012,033</u>	<u>(649,955)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
利息淨收入/(支出)	6,750,517	2,441,144	(29,610)	-	9,162,051
手續費及佣金淨收入/ (支出)	120,817	(21,052)	201,246	-	301,011
交易淨收益	-	-	904,857	-	904,857
投資證券淨收益	-	-	2,016,794	-	2,016,794
其他經營收入/(支出)	<u>17,120</u>	<u>(603)</u>	<u>(800)</u>	<u>17,234</u>	<u>32,951</u>
營業收入	6,888,454	2,419,489	3,092,487	17,234	12,417,664
營業費用	(2,027,589)	(730,845)	(914,154)	(38,428)	(3,711,016)
資產減值(損失)/轉回	(4,076,091)	(724,250)	257,508	-	(4,542,833)
應佔聯營企業損失	-	-	-	(9,774)	(9,774)
稅前利潤/(虧損)	<u>784,774</u>	<u>964,394</u>	<u>2,435,841</u>	<u>(30,968)</u>	<u>4,154,041</u>
分部資產	292,203,987	57,950,511	232,898,025	499,586	583,552,109
遞延所得稅資產					6,434,783
總資產	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u>589,986,892</u>
分部負債	<u>182,142,642</u>	<u>195,072,451</u>	<u>158,754,108</u>	<u>1,710,728</u>	<u>537,679,929</u>
負債總額	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u>537,679,929</u>
其他分部資料					
一折舊及攤銷	<u>279,988</u>	<u>95,337</u>	<u>126,446</u>	<u>-</u>	<u>501,771</u>
一資本開支	<u>119,004</u>	<u>40,521</u>	<u>53,744</u>	<u>-</u>	<u>213,269</u>

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理

本行在金融工具使用方面所面臨的風險主要包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本附註列示本行上述風險敞口及其形成原因，以及計量及管理該等風險的目標、政策和過程等。

本行已制定風險管理政策以識別及分析本行所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序，以監控本行的風險水平。本行會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制制度，以適應市場情況及本行經營活動的變動。本行內部審計部門也定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本行的義務或承諾而使本行可能蒙受損失的風險。信用風險敞口主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。此外，表外金融工具也存在信用風險，如貸款承諾、承兌匯票、保函及信用證等。

信貸業務

董事會擬定本行的風險管理策略和可接受的總體風險水平，監督本行的風險控制，定期評估風險狀況和風險管理策略，並就改善本行有關風險管理的內部控制提出建議。本行信用風險管理工作貫穿于信貸業務貸前調查、信貸審批、貸後管理等各流程環節。本行從事信用風險管理的職能部門主要包括授信審批部、風險管理部以及公司業務部、小微業務部及消費金融部。風險管理部負責全面風險管理體系建設及相關政策制定，督導相關條線、分支機構加強貸後管理及風險監測預警，及時採取應對措施，防範和控制風險。授信評審部獨立於客戶關係及產品管理部門，以確保授信評審的獨立性。公司業務部、小微業務部及消費金融部等業務部門視乎授信程序進行持續監控和貸後管理。各分行及業務部等前線部門按照本行風險管理政策和流程開展信貸業務。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

本行不斷完善內部控制機制，加強信貸業務管理。本行建立了全面的考核和查詢機制，將授信管理責任落實到相關部門和個人。

對於公司及機構信貸業務，本行制定了授信政策指引。通過嚴格規範信貸操作流程，強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程管理。

對於個人信貸業務，本行加強對申請人的信用評估工作，主要以信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力為基礎等進行評估。本行在貸後監控過程中，重點關注借款人的還款能力和抵押品狀況及其價值的變動情況。一旦貸款出現逾期，本行將根據標準化催收作業流程展開催收工作。

金融工具的風險階段

本行為管理信用風險，將金融資產分為以下階段：

階段一

金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值損失準備。

階段二

金融工具的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值損失準備。

階段三

金融工具在財務報告日存在客觀減值證據，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值損失準備。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險顯著增加

在判金融工具的信用風險是否自初始確後發生顯著增加時，本行設置了定性和定量標準，包括：

- 發行方或債務人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化；
- 內評結果較上期下滑3級(含)及以上，且上期評級結果為準入級以下(不含)，其中「準入級」根據授信管理政策等進行確定；
- 初始違約概率值20%(含)以上；
- 債券發行人外部評級為Baa2(含國際信評評級)以下，但高於D時，且當期評級結果較上期下滑2級(含)及以上；
- 債券發行人出現負面資訊，如發行主體評級展望為負面，或發行人發生兌付風險警示等；
- 理財產品/信託計劃等產品(底層借款人為金融機構)的外部評級為Baa2(含國際信評評級)以下，但高於D，且當期評級結果較上期下滑2級(含)及以上；及
- 本金(含墊款，下同)或利息逾期超過30天，且小於90天(含)。

本行對貸款及資金業務相關的金融資產監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估。用於識別信用風險顯著增加的標準由管理層定期監控並覆核其適當性。

截至2025年12月31日及2024年12月31日，本行未將任何金融資產視為具有較低信用風險而不再比較財務狀況表日的信用風險與初始確認時是否大幅增加。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

「違約」及「已發生信用減值資產」的定義

於各報告日期，本行會評估金融資產是否發生信用減值。當一項或多項事件對金融資產的預計未來現金流量產生不利影響時，金融資產即發生信用減值。

金融資產信用減值的證據包括以下可觀察事件：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債項風險分類屬於不良類；
- 發行方或債務人內部評級為D級；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 債券發行人外部級評為D或出現違約資訊；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；及
- 本金或利息逾期超過90天。

上述標準適用於本行所有的金融資產，且與內部信用風險管理所採用的「違約」定義一致。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量

本行根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約風險敞口是指在未來12個月或在整個剩餘存續期，在債務人違約時，本行應被償付的金額；
- 違約損失率是指本行對違約風險發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

本行通過預計未來12個月單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險，來確定預期信用損失。本行將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。本行可採用此方法來計算未來幾個月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至財務狀況表日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

12個月及整個存續期的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。

- 對於分期還款以及一次性償還的金融資產，本行根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約風險敞口，並根據預期借款人作出的超額還款和提前還款/再融資進行調整。
- 對於財務狀況表外信貸承諾，違約風險參數使用現期暴露法進行計算，通過將財務狀況表日的財務狀況表外項目的名義金額乘以信用轉換系數(CCF)得到。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量

- 本行根據影響違約後收回的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。
- 對於擔保類的金融資產，本行根據擔保物類型及預期價值、強製出售時的折扣率、回收時間及預計回收成本等確定違約損失率。
- 對於信用類的金融資產，由於從不同借款人可收回金額差異有限，所以本行通常在產品層面確定違約損失率。

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約風險及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。

本行每季度監控並覆核與預期信用損失計算相關的假設，包括不同期間下的違約概率及擔保物價值的變動情況。

於2025年12月31日及2024年12月31日，本行估計技術及關鍵假設未發生重大變動。

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息如下：

- 信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本行通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括上證50指數、工業生產者出廠價格指數(PPI)、居民消費價格指數(CPI)等。本行通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。
- 本行在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。本行以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的虧損準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)**(a) 信用風險(續)****預期信用損失的計量(續)**

- 與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的評估具有高水平的固有不確定性，因此實際結果可能與預測存在重大差異。本行認為該等預測反映了本行對可能結果的最佳估計。
- 未納入上述情景的其他前瞻性因素，如監管及法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本行按季度覆核並監控上述假設的適當性。

(i) 最大信用風險敞口

在不考慮任何可利用的抵質押物或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了各報告期末信用風險敞口的最壞情況。對於表內資產，最大信用風險敞口是指金融資產扣除損失準備後的賬面價值。此外，表外項目如貸款承諾、信用卡承諾、銀行承兌匯票、信用證及財務擔保等也包含信用風險。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(ii) 金融資產按信用質量分析概述如下：

	2025年			金融投資 (*)
	發放貸款 及墊款	存放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	
評估未來12個月預期信用 損失的金融資產餘額				
— 已逾期但未發生信用減值	790,013	—	—	—
— 未逾期未發生信用減值	321,957,284	8,719,368	9,564,390	188,799,859
小計	322,747,297	8,719,368	9,564,390	188,799,859
評估整個存續期預期信用損失 未發生信用減值的金融資產 餘額				
— 已逾期但未發生信用減值	573,818	—	—	—
— 未逾期未發生信用減值	49,603,497	—	—	8,090,432
小計	50,177,315	—	—	8,090,432
評估整個存續期預期信用損失 已發生信用減值的金融資產 餘額				
— 已逾期並發生信用減值	4,556,327	430,000	—	177,825
— 已發生信用減值但未逾期	1,684,896	120,000	—	1,497,826
小計	6,241,223	550,000	—	1,675,651
應計利息	656,910	37,498	1,737	1,639,393
減：減值準備	(20,540,137)	(464,535)	(40)	(2,040,146)
淨值	359,282,608	8,842,331	9,566,087	198,165,189

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(ii) 金融資產按信用質量分析概述如下：(續)

	2024年			
	發放貸款 及墊款	存放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	金融投資 (*)
評估未來12個月預期信用 損失的金融資產餘額				
—已逾期但未發生信用減值	437,481	—	—	—
—未逾期未發生信用減值	298,337,275	7,489,684	20,445,940	192,255,497
小計	298,774,756	7,489,684	20,445,940	192,255,497
評估整個存續期預期信用損失 未發生信用減值的金融資產餘 額				
—已逾期但未發生信用減值	580,407	—	—	16,129
—未逾期未發生信用減值	41,607,620	—	—	9,510,735
小計	42,188,027	—	—	9,526,864
評估整個存續期預期信用損失 已發生信用減值的金融資 產餘額				
—已逾期並發生信用減值	4,768,480	—	—	177,825
—已發生信用減值但未逾期	1,353,739	—	—	1,412,889
小計	6,122,219	—	—	1,590,714
應計利息	589,492	21,927	1,121	1,834,656
減：減值準備	(18,825,137)	(9,672)	(18)	(1,909,382)
淨值	328,849,357	7,501,939	20,447,043	203,298,349

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(ii) 金融資產按信用質量分析概述如下：(續)

* 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資和以攤餘成本計量的金融投資。

(iii) 發放貸款及墊款信貸質量分佈分析

已逾期未發生信用減值和已發生信用減值的發放貸款及墊款的抵質押物覆蓋和未覆蓋情況於12月31日列示如下：

	2025年		2024年	
	已逾期未發生 信用減值貸款 及墊款	已發生信用 減值貸款 及墊款	已逾期未發生 信用減值貸款 及墊款	已發生信用 減值貸款 及墊款
覆蓋部分	619,172	2,204,565	391,524	2,244,555
未覆蓋部分	744,659	4,036,658	626,364	3,877,664
合計	1,363,831	6,241,223	1,017,888	6,122,219

抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，根據處置經驗及當前市場情況調整後作出。

(iv) 已重組的發放貸款及墊款

重組貸款是指本行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款人合同還款條款作出調整的貸款。於2025年12月31日，本行已重組發放貸款及墊款餘額為人民幣4,994.57百萬元(2024年12月31日：人民幣2,808.02百萬元)。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(v) 信用評級

本行採用信用評級方法管理債券組合的信用風險狀況。債券評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於12月31日，債券的賬面價值按評級機構的評級分析如下：

	2025年	2024年
未逾期末信用減值 評級		
-AAA	52,300,286	52,292,229
-AA-至AA+	5,362,354	11,568,832
-BB+	189,894	290,423
小計	57,852,534	64,151,484
無評級	93,351,373	86,638,798
合計	151,203,907	150,790,282

於2025年12月31日，本行持有的無評級債券中包括中國政府及准政府機構（財政部、地方政府、政策性銀行）發行的債券為人民幣77,303.95百萬元（2024年：75,416.76百萬元）及商業銀行發行的同業存單為人民幣2,648.61百萬元（2024年：人民幣2,234.97百萬元）。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險

市場風險是指因市價(利率、匯率、商品價格、股票價格及其他價格)的不利變動，而使本行業務發生損失的風險。

董事會最終負責監督本行的市場風險管理，確保本行有效識別、計量、監測和控制各項業務所面臨的各種市場風險。風險管理委員會負責在董事會授權範圍內對市場風險管理進行監督，審議高級管理層提出的市場風險管理戰略、政策和程序，對可接受的市場風險水平提出建議。本行經營活動發展面臨的市場風險主要集中於資金業務。金融市場部負責基金投資及自營交易。計劃財務部負責銀行賬戶利率風險的日常監控及管理；交易銀行部負責匯率風險的日常監控及管理。風險管理部負責擬定市場風險管理的基本政策和程序，識別、計量和監測本行的市場風險。

本行的市場風險主要來源於參與市場運作的各項資產及負債業務以及產品的利率和匯率風險。

利率風險

利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本行的利率風險主要來源於利率敏感資產和負債的重新定價風險和交易性利率風險，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

重新定價風險

重新定價風險亦稱為「期間錯配風險」，是最常見的利率風險形式。此乃由於銀行資產、負債及財務狀況表外項目的到期日(與固定利率工具有關)或重新定價(與浮動利率工具有關)之間的期間差異所致。這種重新定價的不對稱使本行的收益或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

計劃財務部負責利率風險的衡量、監控及管理。在計量和管理風險方面，本行定期評估利率敏感性重新定價缺口及利率變動對本行淨利息收入和經濟價值的影響。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入及經濟價值的潛在不利影響。

交易性利率風險

交易性利率風險主要來自金融市場的投資組合。其利率風險是通過久期分析監控。本行採用其他補充方法計量其利率敏感性，即在利率變動100個基點(1%)的情況下投資組合公允價值的變動。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

交易性利率風險(續)

- (i) 下表列示於12月31日金融資產及金融負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

	合計	不計息	2025年			
			少於 三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	22,011,371	650,538	21,360,833	-	-	-
存放同業及其他金融機構 款項	8,842,331	37,498	6,655,028	2,149,805	-	-
買入返售金融資產	9,566,087	1,737	9,564,350	-	-	-
發放貸款及墊款(附註(i))	359,282,608	656,910	77,783,671	182,227,798	33,995,681	64,618,548
金融投資(附註(ii))	198,165,189	44,696,852	17,411,196	24,146,654	58,575,463	53,335,024
其他	302,850	302,850	-	-	-	-
總資產	598,170,436	46,346,385	132,775,078	208,524,257	92,571,144	117,953,572
負債						
向中央銀行借款	51,098,947	285,304	7,427,443	43,386,200	-	-
同業及其他金融機構 存放款項	15,985,847	109,718	3,641,129	12,235,000	-	-
拆入資金	3,215,092	1,492	1,500,000	1,713,600	-	-
賣出回購金融資產款	3,000,107	107	3,000,000	-	-	-
吸收存款	385,240,014	8,274,746	170,947,949	57,812,833	148,203,326	1,160
已發行債券	93,110,143	309,086	21,029,620	58,272,139	10,499,298	3,000,000
其他	1,114,776	1,114,776	-	-	-	-
總負債	552,764,926	10,095,229	207,546,141	173,419,772	158,702,624	3,001,160
資產負債缺口	45,405,510	36,251,156	(74,771,063)	35,104,485	(66,131,480)	114,952,412

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

交易性利率風險(續)

(i) 下表列示於12月31日金融資產及金融負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：(續)

	合計	不計息	2024年			
			少於 三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	18,923,134	639,206	18,283,928	-	-	-
存放同業及其他金融機構 款項	7,501,939	21,927	5,555,855	1,924,157	-	-
買入返售金融資產	20,447,043	1,121	20,445,922	-	-	-
發放貸款及墊款(附註(i))	328,849,357	589,492	61,650,126	176,990,216	44,114,593	45,504,930
金融投資(附註(ii))	203,298,349	45,478,210	7,867,908	19,937,644	74,907,951	55,106,636
其他	230,494	230,494	-	-	-	-
總資產	579,250,316	46,960,450	113,803,739	198,852,017	119,022,544	100,611,566
負債						
向中央銀行借款	41,196,541	396,484	11,453,497	29,346,560	-	-
同業及其他金融機構 存放款項	22,788,159	121,828	4,809,331	17,857,000	-	-
拆入資金	3,707,481	2,481	2,800,000	905,000	-	-
吸收存款	375,001,832	7,962,591	178,688,233	57,736,719	127,113,486	3,500,803
已發行債券	90,085,649	301,893	22,549,243	58,234,697	8,999,816	-
其他	1,443,841	1,443,841	-	-	-	-
總負債	534,223,503	10,229,118	220,300,304	164,079,976	136,113,302	3,500,803
資產負債缺口	45,026,813	36,731,332	(106,496,565)	34,772,041	(17,090,758)	97,110,763

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

交易性利率風險(續)

(i) 下表列示於12月31日金融資產及金融負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：(續)

(i) 於2025年12月31日，就發放貸款及墊款而言，「3個月內」類別包括逾期款項(扣除減值損失撥備)人民幣1,985.89百萬元(2024年12月31日：人民幣1,482.37百萬元)。

(ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資和以攤餘成本計量的金融投資。於2025年12月31日，就金融投資而言，「3個月內」類別包括逾期款項(扣除減值損失撥備)人民幣0元(2024年12月31日：人民幣113.70百萬元)。

(ii) 利率敏感性分析

本行採用敏感性分析衡量利率變動對本行淨利潤及權益的影響。

	2025年 (減少)/增加	2024年 (減少)/增加
淨利潤變動		
利率上升100個基點	(794,168)	(1,062,770)
利率下降100個基點	800,184	1,080,599
權益變動		
利率上升100個基點	(2,450,765)	(1,987,704)
利率下降100個基點	2,826,550	2,226,441

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

交易性利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析(續)

上述敏感性分析基於本行資產及負債的靜態利率風險狀況。該分析僅衡量一年內利率變動的影響，反映為一年內本行資產及負債的重新定價對本行年化淨利潤及權益的影響。有關敏感性分析基於以下假設：

- 各報告期末的利率變動適用於本行的非衍生金融工具；
- 於各報告期末，利率變動100個基點乃基於對未來12個月利率變動的假設；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產及負債組合併無其他變化；
- 其他變數(包括匯率)維持不變；及
- 該分析並無考慮管理層所採取風險管理辦法所帶來的影響。

由於採納上述假設，利率增減導致本行淨利潤及權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的預測結果不同。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外幣風險

本行的外幣風險主要來自銀行和其他金融機構的外幣存款以及客戶的存款。本行通過將其以外幣計價的資產與相同貨幣的相應負債進行匹配來管理貨幣風險。

(i) 本行於12月31日的外幣風險如下：

	2025年				合計 (人民幣等值)
	人民幣元 (人民幣等值)	美元 (人民幣等值)	港元 (人民幣等值)	其他 (人民幣等值)	
資產					
現金及存放中央銀行款項	22,001,067	10,304	-	-	22,011,371
存放同業及其他金融機構款項	8,587,219	11,868	-	243,244	8,842,331
買入返售金融資產	9,566,087	-	-	-	9,566,087
發放貸款及墊款	359,066,066	216,542	-	-	359,282,608
金融投資	198,165,189	-	-	-	198,165,189
其他	302,850	-	-	-	302,850
總資產	<u>597,688,478</u>	<u>238,714</u>	<u>-</u>	<u>243,244</u>	<u>598,170,436</u>
負債					
向中央銀行借款	51,098,947	-	-	-	51,098,947
同業及其他金融機構存放款項	15,985,847	-	-	-	15,985,847
拆入資金	3,215,092	-	-	-	3,215,092
賣出回購金融資產款	3,000,107	-	-	-	3,000,107
吸收存款	384,995,421	1,297	-	243,296	385,240,014
已發行債券	93,110,143	-	-	-	93,110,143
其他	883,663	231,113	-	-	1,114,776
總負債	<u>552,289,220</u>	<u>232,410</u>	<u>-</u>	<u>243,296</u>	<u>552,764,926</u>
淨頭寸	<u>45,399,258</u>	<u>6,304</u>	<u>-</u>	<u>(52)</u>	<u>45,405,510</u>
資產負債表外信貸承諾	<u>20,308,062</u>	<u>177,880</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,485,942</u>

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外幣風險(續)

(i) 本行於12月31日的外幣風險如下：(續)

	人民幣元	美元	2024年		合計
			港元	其他	
	(人民幣等值)	(人民幣等值)	(人民幣等值)	(人民幣等值)	(人民幣等值)
資產					
現金及存放中央銀行款項	18,914,609	8,525	-	-	18,923,134
存放同業及其他金融機構款項	7,257,699	2,087	-	242,153	7,501,939
買入返售金融資產	20,447,043	-	-	-	20,447,043
發放貸款及墊款	328,618,290	231,067	-	-	328,849,357
金融投資	203,298,349	-	-	-	203,298,349
其他	230,494	-	-	-	230,494
總資產	<u>578,766,484</u>	<u>241,679</u>	<u>-</u>	<u>242,153</u>	<u>579,250,316</u>
負債					
向中央銀行借款	41,196,541	-	-	-	41,196,541
同業及其他金融機構存放款項	22,788,159	-	-	-	22,788,159
拆入資金	3,707,481	-	-	-	3,707,481
吸收存款	374,756,669	4,077	-	241,086	375,001,832
已發行債券	90,085,649	-	-	-	90,085,649
其他	1,211,907	231,934	-	-	1,443,841
總負債	<u>533,746,406</u>	<u>236,011</u>	<u>-</u>	<u>241,086</u>	<u>534,223,503</u>
淨頭寸	<u>45,020,078</u>	<u>5,668</u>	<u>-</u>	<u>1,067</u>	<u>45,026,813</u>
資產負債表外信貸承諾	<u>21,631,348</u>	<u>82,684</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,714,032</u>

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外幣風險(續)

(ii) 匯率敏感度分析

淨利潤變動	2025年 (減少)/增加	2024年 (減少)/增加
匯率下降100個基點	(47)	(51)
匯率上升100個基點	47	51

上述敏感性分析基於資產和負債的靜態外匯風險概況以及某些簡化的假設，如下所示：

- 匯率敏感性是指根據報告日期的收市匯率，外幣兌人民幣匯率變動100個基點而確認的損益；
- 匯率波動幅度為100個基點，其假設是未來12個月的匯率變動；
- 美元兌人民幣與其他外幣的匯率同時向同一方向變化；及
- 其他變量(包括利率)保持不變。

該分析未考慮本行採取的風險管理措施的效果。根據所採用的假設，由外匯匯率的上升或下降導致的本行淨利潤的實際變化可能與該敏感性分析的估計結果有所不同。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指儘管商業銀行有能力清償債務，但仍無法及時以合理價格獲得充足資金，以滿足資產的增長或支付到期債務的風險。本行根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監控，並確保維持適當水平的高流動性資產。

本行的整體流動性由流動性風險管理委員會負責。該委員會負責按監管要求及審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

- 保持穩健充足的流動性水平，建立科學完善的流動性風險管理體系，確保在正常經營環境或壓力狀態下，及時履行支付義務，滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求，平衡資金的效益性和安全性；及
- 根據市場變化和業務發展，對資產負債規模和結構作出及時合理的調整，在確保流動性的前提下，適度追求利潤最大化和成本最小化，實現本行資金安全性、流動性和效益性的統一。

計劃財務部牽頭執行流動性風險管理政策，負責制定並及時修訂流動性風險管理策略，對本行流動性風險進行識別、計量、監測和緩釋管理。同時，計劃財務部及金融市場部負責日常頭寸管理及預測，並根據流動性管理策略維持適當水平的高流動性組合。金融市場部根據計劃財務部的指示運作。如發生重大支付危機或結構性變化，金融市場部應及時向流動性風險管理委員會報告並提出建議。

本行所持資產的資金來源大部分為吸收存款。近年來，本行吸收存款持續增長，存款種類和期間類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本行主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用不同情景分析及壓力測試評估流動性風險的影響。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

於12月31日，本行的資產及負債根據剩餘到期日分析如下：

	2025年							合計
	無限期 附註(i)	實時償還	一個月內	一個月 至三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	19,255,654	2,755,717	-	-	-	-	-	22,011,371
存放同業及其他金融機構款項	-	6,651,385	22,598	-	2,168,348	-	-	8,842,331
買入返售金融資產	-	-	9,566,087	-	-	-	-	9,566,087
發放貸款及墊款	1,946,184	878,857	10,851,518	18,024,513	95,085,608	68,621,327	163,874,601	359,282,608
金融投資	43,188,277	-	6,929,489	5,355,590	17,188,121	67,734,734	57,768,978	198,165,189
其他	302,850	-	-	-	-	-	-	302,850
總資產	64,692,965	10,285,959	27,369,692	23,380,103	114,442,077	136,356,061	221,643,579	598,170,436
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,000,443	6,509,052	43,589,452	-	-	51,098,947
同業及其他金融機構存放款項	-	46,134	96,170	3,544,568	12,298,975	-	-	15,985,847
拆入資金	-	-	-	1,500,729	1,714,363	-	-	3,215,092
賣出回購金融資產款	-	-	3,000,107	-	-	-	-	3,000,107
吸收存款	-	133,831,567	18,848,120	22,115,523	59,025,547	151,418,064	1,193	385,240,014
已發行債券	-	-	4,627,445	16,572,957	58,410,443	10,499,298	3,000,000	93,110,143
其他	236,253	878,523	-	-	-	-	-	1,114,776
總負債	236,253	134,756,224	27,572,285	50,242,829	175,038,780	161,917,362	3,001,193	552,764,926
淨頭寸	64,456,712	(124,470,265)	(202,593)	(26,862,726)	(60,596,703)	(25,561,301)	218,642,386	45,405,510

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

	無限期 附註(i)	實時償還	一個月內	2024年				合計
				一個月 至三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	18,244,720	678,414	-	-	-	-	-	18,923,134
存放同業及其他金融機構款項	-	5,546,865	-	29,945	1,925,129	-	-	7,501,939
買入返售金融資產	-	-	20,447,043	-	-	-	-	20,447,043
發放貸款及墊款	1,642,324	437,760	11,788,342	18,655,451	74,435,280	85,896,719	135,993,481	328,849,357
金融投資	43,875,416	-	3,099,020	4,672,146	20,114,542	75,860,689	55,676,536	203,298,349
其他	230,494	-	-	-	-	-	-	230,494
總資產	63,992,954	6,663,039	35,334,405	23,357,542	96,474,951	161,757,408	191,670,017	579,250,316
負債								
向中央銀行借款	-	-	2,448,747	9,203,693	29,544,101	-	-	41,196,541
同業及其他金融機構存放款項	-	21,345	2,532,979	1,081,301	19,152,534	-	-	22,788,159
拆入資金	-	-	300,247	2,501,681	905,553	-	-	3,707,481
吸收存款	-	140,634,422	18,010,866	24,318,767	58,834,494	129,668,405	3,534,878	375,001,832
已發行債券	-	-	7,261,967	15,537,613	58,286,253	8,999,816	-	90,085,649
其他	861,627	582,214	-	-	-	-	-	1,443,841
總負債	861,627	141,237,981	30,554,806	52,643,055	166,722,935	138,668,221	3,534,878	534,223,503
淨頭寸	63,131,327	(134,574,942)	4,779,599	(29,285,513)	(70,247,984)	23,089,187	188,135,139	45,026,813

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額指存放於存放中央銀行的法定存款準備金及財政性存款。已減值存放同業及其他金融機構款項為無期限類別。貸款中的無期限金額包括所有已發生信用減值的貸款及逾期超過一個月的貸款。逾期一個月內的未減值貸款歸入實時償還類別。無期限投資包括所有已發生信用減值的投資或逾期一個月以上的投資。股權投資亦於無期限類別中列示。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。

董事會對本行操作風險管理承擔最終責任，高級管理層領導本行的日常操作風險管理。本行已建立管理操作風險的「三道防線」。本行總行、分支行各業務和管理部門是操作風險第一道防線，直接管理和承擔操作風險；風險和法律合規部門為操作風險管理第二道防線，負責監督、指導第一道防線操作風險管理工作；審計部門為第三道防線，負責對本行操作風險管理第一道和第二道防線履職情況及有效性進行監督評價。

本報告期內，本行明確操作風險管理政策，完善操作風險管理相關制度，持續深化操作風險管理工具應用，積極防範和應對各類操作風險，進一步提升本行操作風險管理能力和有效性，支持業務健康發展。一是制定操作風險損失資料收集制度，規範損失資料收集標準及口徑，梳理崗位分離要點，修訂不相容崗位管理制度，不斷夯實操作風險管控基礎；二是持續保持操作風險與控制自我評估(RCSA)、關鍵風險指標(KRI)、損失資料收集(LDC)三大管理工具穩定運行，強化操作風險的監測、預警、分析；三是堅持科技引領，將操作風險管理全流程納入系統管理，跟蹤處置操作風險異常情況，通過趨勢分析和根因排查，推動整改落實，實現全流程閉環管理；四是圍繞管理重點組織開展信用卡業務外包專項檢查，定期開展資訊科技人力訂單巡檢，加強外包風險管控；五是拓寬接入渠道範圍，優化監測規則模型，完善系統功能，依託反欺詐應用平台不斷提升防外部欺詐風險能力。

報告期內，本行嚴格按照《銀行保險機構操作風險管理辦法》和《貴州銀行操作風險管理辦法》規定管控操作風險，操作風險狀況總體可控。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本行在估計公允價值時運用下述方法和假設：

(i) 債券及股權投資

對於存在活躍市場的債券及股權投資，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。若無市場報價，則按定價模型或現金流量折現法估計公允價值。

(ii) 投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

本行已制定了關於公允價值計量的政策和內部控制，確定了金融工具公允價值計量的框架、方法和程序。

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

本行的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、發放貸款及墊款以及投資。

存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產主要以市場利率定價，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

大部分發放貸款及墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款採用估值技術評估公允價值。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 公允價值(續)

(b) 公允價值計量(續)

(i) 金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資以公允價值列報。由於以攤餘成本計量的金融投資經常按現行市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值合理相若。

(ii) 金融負債

本行的金融負債主要包括同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款及已發行債券。

已發行債券的賬面價值和公允價值於附註28中披露。其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

(c) 公允價值層級

下表呈列金融工具的公允價值，該等工具於報告期末以持續經營為基礎計量，並按照《國際財務報告準則第13號公允價值計量》分類為三個公允價值層級。將公允價值計量分類的層級乃經參考以下估值技術所用輸入數據的可觀察性及重要性後釐定：

- 第一層級：僅使用第一級輸入數據(即於計量日，相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價)計量的公允價值；
- 第二層級：採用第二級輸入值計量的公允價值，即未能符合第一級的可觀察輸入值且並無採用重大不可觀察輸入數據。不可觀察輸入數據為無市場數據的輸入數據；及
- 第三層級：使用重大不可觀察輸入數據計量公允價值。

當金融工具有可靠的市場報價時，採用市場報價作為金融工具的公允價值。當無可靠的市場報價時，採用估值技術估計金融工具的公允價值。所採用的估值技術包括參考另一大致類似的金融工具的公允價值、現金流量折現法。估值技術所用輸入數據包括無風險利率、基準利率及信用點差。當使用現金流量折現法時，管理層會盡最大的努力估計現金流量，折現率則參考大致類似的另一金融工具。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2025年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續以公允價值計量資產				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款				
— 票據貼現	-	6,001,004	-	6,001,004
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債券	-	20,297,490	-	20,297,490
— 投資基金	-	43,019,709	-	43,019,709
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券	-	56,403,036	-	56,403,036
— 資產支持證券	-	178,156	-	178,156
— 股權投資	-	-	37,750	37,750
合計	-	125,899,395	37,750	125,937,145

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2024年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續以公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款及 墊款				
— 票據貼現	-	8,510,175	-	8,510,175
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	-	28,665,562	-	28,665,562
— 投資基金	-	43,605,804	-	43,605,804
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券	-	53,979,950	-	53,979,950
— 資產支持證券	-	376,022	-	376,022
— 股權投資	-	-	37,750	37,750
合計	-	135,137,513	37,750	135,175,263

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

2025年度，第三層級公允價值計量的資產餘額變動如下：

	2025年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	收益或損失總額		購買及結算		2025年 12月31日	上述計入當期損益的 利得或損失，與期末 持有資產相關的部分
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	結算		
資產									
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 — 股權投資	37,750	-	-	306	-	-	(306)	37,750	306

2024年度，第三層級公允價值計量的資產餘額變動如下：

	2024年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	收益或損失總額		購買及結算		2024年 12月31日	上述計入當期損益的 利得或損失，與期末 持有資產相關的部分
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	結算		
資產									
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 — 理財產品	103,817	-	-	1,087	-	-	(104,904)	-	-
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 — 股權投資	37,750	-	-	110	-	-	(110)	37,750	110
合計	141,567	-	-	1,197	-	-	(105,014)	37,750	110

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

2025年度，上述資產的估值技術並無重大變動(2024年：無重大變動)。

於12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要為股權投資，在估值時使用經風險調整的折現率、現金流量等不可觀察的輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察輸入數據的變動而上升或下降。

第三層級金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度以公允價值持續計量。

於報告期末，除下列各項外，本行金融資產和金融負債的賬面價值和公允價值並無任何重大差異。

	於2025年12月31日		於2024年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資	<u>72,435,821</u>	<u>74,486,047</u>	<u>67,343,272</u>	<u>70,115,699</u>
金融負債				
已發行的債務證券	<u>93,110,143</u>	<u>93,173,970</u>	<u>90,085,649</u>	<u>90,385,300</u>

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 委託貸款業務

本行向客戶提供委託貸款業務。以其委託的資金發放委託貸款。本行的委託貸款業務均不須本行承擔任何信貸風險。本行僅以代理人的身份，根據委託人的指示持有及管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產不屬於本行的資產，不在財務狀況表內確認，多餘資金於吸收存款內反映。

	2025年	2024年
委託貸款	36,346,237	38,351,571
委託貸款資金	36,346,237	38,351,571

41 承諾及或有負債

(a) 信貸承諾

本行的信貸承諾包括已審批並簽訂合同的信用卡承諾、銀行承兌匯票、信用證及財務擔保。

本行提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本行對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本行預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2025年	2024年
信用卡承諾	12,301,468	14,070,190
小計	12,301,468	14,070,190
承兌匯票	7,009,992	5,870,993
信用證	437,333	621,734
保函	737,149	1,151,115
合計	20,485,942	21,714,032

上述信貸業務可能使本行承擔信用風險。管理層定期評估信用風險並為任何或有損失作出撥備。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 承諾及或有負債(續)

(b) 信用風險加權金額

	2025年	2024年
信用風險加權金額	7,381,278	7,155,902

信用風險加權金額指參照國家金融監管局發出的指引計算的金額。

(c) 資本承諾

於12月31日，本行的法定資本承諾如下：

	2025年	2024年
已訂約但未支付	133,017	87,000

(d) 未決訴訟及糾紛

於2025年12月31日，本行尚有作為被起訴方的未決訴訟案件及糾紛，涉及估計總額為人民幣192.89百萬元(2024年12月31日：人民幣200.45百萬元)。根據本行內部律師的法律意見，本行已評估可能導致經濟利益損失的上述未決訴訟案件。管理層認為，本行不太可能承擔賠償責任。因此，本行未確認任何訴訟撥備。

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 期後事項

本行作為龍里國豐村鎮銀行有限責任公司(以下簡稱「龍里國豐」)的主發起行，於2026年1月12日簽署確認存款承接協定，自2026年1月9日起，龍里國豐就標的存款項下形成的債務及相關權利，由本行承接。於2026年1月12日，龍里國豐作為委託人成立信託，將龍里國豐持有的全部貨幣資產及非貨幣資產收益權作為信託財產信託予受託人。本行領受信託受益權份額作為承接標的存款的對價。

43 上期比較數字

出於財務報表披露目的，本行對部分比較數字進行了調整。

44 已頒佈但於截至2025年12月31日止期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至本財務報表刊發日期，多項修訂、新訂準則及詮釋已頒佈但於截至2025年12月31日止年度尚未生效，且並未於本財務報表中採納。該等修訂及新準則包括下列可能與本行有關的修訂及新準則。

	於此日期起或之後 的年度內生效
金融工具分類與計量的修訂本 (國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第7號的修訂本)	2026年1月1日
依賴自然能源生產電力的合同 (國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第7號的修訂本)	2026年1月1日
國際財務報告會計準則的年度改進(第11卷)	2026年1月1日
財務報表列示與披露(國際財務報告準則第18號)	2027年1月1日
非公共受託責任子公司的披露(國際財務報告準則第19號)	2027年1月1日
列報貨幣是處於惡性通貨膨脹經濟中的貨幣(國際會計準則第21號的修訂本)	2027年1月1日
投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產銷售或注資 (國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂本)	待定

財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 已頒佈但於截至2025年12月31日止期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響(續)

本行正在評估上述更新於首次應用期間的預期影響。到目前為止，除了下述情況外，本行認為採納該等修訂不大可能對財務報表造成重大影響：

- **國際財務報告準則第18號，財務報表列示與披露**

《國際財務報告準則第18號》將取代《國際會計準則第1號—財務報表列報》，旨在提高實體財務報表信息的透明度和可比性。《國際財務報告準則第18號》對2027年1月1日或之後開始的年度報告期間生效，並將追溯適用。

除其他變化外，根據《國際財務報告準則第18號》，實體需在損益表中將所有收入和費用分為五類，即經營、投資、融資、非連續經營和所得稅類別。實體還需要在財務報表的單一附註中披露有關管理層定義的業績指標。

本行不打算提前採用《國際財務報告準則第18號》，目前仍在評估適用該準則的影響。

未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載資料並不構成財務報表的組成部分，有關資料僅供參考。

本行根據香港上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務信息：

1 流動性覆蓋率及槓桿率

流動性覆蓋率

	2025年	2025年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	254.99%	277.84%
	2024年	2024年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	271.91%	281.55%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。

槓桿率

	2025年	2024年
槓桿率	8.10%	8.31%

根據國家金融監督管理總局頒佈並自2024年1月1日起施行的《商業銀行資本管理辦法》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

槓桿率為根據國家金融監督管理總局公佈的公式及按中國企業會計準則編製的財務信息計算。

未經審計補充財務信息(續)
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 貨幣集中度

	2025年			合計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	240,414	-	243,297	483,711
即期負債	(2,809)	-	(243,297)	(246,106)
淨頭寸	<u>237,605</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>237,605</u>
	2024年			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	243,658	-	242,204	485,862
即期負債	(5,318)	-	(242,204)	(247,522)
淨頭寸	<u>238,340</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>238,340</u>

於12月31日，本行並無結構性頭寸。

未經審計補充財務信息(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際債權

本行主要在中國境內經營活動，對中國境外的第三方的債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款及墊款和存放同業及其他金融機構款項。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在債權申索擔保人所處國家與被索方不同，或債權申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

於12月31日，本行對中國境外全部地區均未持有國際債權。

4 已逾期貸款及墊款總額

	2025年	2024年
本金或利息已逾期達下列時長的發放貸款及墊款總額		
—3個月以內(含3個月)	1,840,341	1,234,689
—逾期3個月至1年(含1年)	2,130,515	2,264,661
—逾期超過1年	1,949,302	2,287,018
合計	<u>5,920,158</u>	<u>5,786,368</u>
佔發放貸款及墊款總額的百分比		
—3個月以內(含3個月)	0.49%	0.36%
—逾期3個月至1年(含1年)	0.56%	0.65%
—逾期超過1年	0.51%	0.66%
合計	<u>1.56%</u>	<u>1.67%</u>

5 重大集中採購事項

2025年度，本行未發生對營業費用影響重大的集中採購事項。

附錄 分支機構名錄

序號	地區	機構名稱	機構地址
1	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽分行營業部	貴州省貴陽市雲岩區北京路68號貴旅大廈一層商舖(1-2號)、 39-45層、47-49層
2	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽遵義路支行	貴州省貴陽市南明區遵義路25號城市方舟AB單元1層1號、2層1號、 3層1號
3	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽黔江路支行	貴州省貴陽市貴陽經濟技術開發區黔江路29號雲凱熙園二期5(原 1號樓)棟1層2號門面
4	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽瑞金支行	貴州省貴陽市雲岩區瑞金北路68號裕輝商業中心1層2號、1層3號、 14層
5	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽花溪支行	貴州省貴陽市花溪區明珠大道與花桐路交匯處花溪區兩夾坡大 數據綜合產業園1號樓1層商業吊1-6、1-7、1-8、1-9、1-10和1號 樓2層1-24、1-25、1-26、1-27商舖
6	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽雲岩支行	貴州省貴陽市瑞金中路77號
7	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽南明支行	貴州省貴陽市南明區新華路19號(君悅華庭C棟6、7、8、9、11號 門面)
8	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽友誼支行	貴州省貴陽市雲岩區友誼路1-7號
9	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽寶山支行	貴州省貴陽市南明區觀水路46號中國科學院地球化學研究所中科 嘉園裙樓觀水路一側一層和二層
10	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽中華南路支行	貴州省貴陽市南明區中華南路45號華坤發展大廈1層1-1號(右側)
11	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽金陽科技支行	貴州省貴陽市國家高新區長嶺南路28號中國西部(貴陽)高新技 術生產研發基地1號樓
12	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽世紀城興福路支 行	貴州省貴陽市觀山湖區世紀城M組團綜合市場外圍7-11號門面1-2 層
13	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽太慈橋支行	貴州省貴陽市南明區花溪大道北段560號藝景春天負1層2號
14	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽小河支行	貴州省貴陽市小河區黃河路418號大興商廈一號樓一層
15	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽石欣支行	貴州省貴陽市蠻坡小石城一期8-12棟負一樓15號至18號門面
16	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽中天花園支行	貴州省貴陽市雲岩區新添大道南段289號中天花園運動場架空停1 層14號

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
17	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽新添大道支行	貴州省貴陽市烏當區新添大道24-8號萬江大廈1層臨街門面
18	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽展覽館支行	貴州省貴陽市南明區遵義路65號
19	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽貴開路支行	貴州省貴陽市雲岩區貴烏北路47號一層門面及十一樓住房
20	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽雲環路社區支行	貴州省貴陽市白雲區雲環路北尚華城購物中心F-1-14、F-1-15、 F-1-16、F-1-20、F-1-21、F-1-22、F-1-23號
21	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽市南路社區支行	貴州省貴陽市南明區市南路69號1層11號
22	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽烏當支行	貴州省貴陽市烏當區新添大道22號商品樓22棟1層1號及2層
23	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽金陽北路支行	貴州省貴陽市觀山湖區金陽北路378號電建地產觀府壹號6號商業 1-1、1-2、1-3、1-4號門面
24	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽中都支行	貴州省貴陽市南明區中華南路149號中都大廈一層
25	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽棗山路社區支行	貴州省貴陽市雲岩區棗山路31號鐵道大廈1樓門面2號商舖
26	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽中鐵逸都社區支行	貴州省貴陽市觀山湖區石林路300號中鐵·逸都國際D組團DS-6、8、 10、12、14棟8單元1層1號、2號、19號、20號
27	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽金陽南路社區支行	貴州省貴陽市觀山湖區喀斯特公園臨金陽南路一側國喜中心建 設項目一期工程1層44號、45號、46號、47號、48號
28	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽會展城支行	貴州省貴陽市觀山湖區金陽國際會議展覽中心SOHO區D1棟一層
29	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽息烽支行	貴州省貴陽市息烽縣永靖鎮虎城大道昆侖大廈1幢1層1-1號
30	貴陽	貴州銀行股份有限公司 開陽支行	貴州省貴陽市開陽縣開州大道395號一層門面
31	貴陽	貴州銀行股份有限公司 修文支行	貴州省貴陽市修文縣朝陽路1幢1單元1層門面
32	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽清鎮支行	貴州省貴陽市清鎮市雲嶺東路紅樹東方高層住宅A幢一層
33	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴安新區支行	貴州省貴安新區花溪大學城貴州輕工職業技術學院內大學城雙 創園A4棟

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
34	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽花果園支行	貴州省貴陽市中山南路花果園項目一期1005A、1005B號
35	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽雙龍航空港支行	貴州省貴陽市南明區機場路9號龍洞堡電子商務港一期項目B棟負3層28號B處商舖
36	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽市北路支行	貴州省貴陽市雲岩區市北路1號
37	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽北京路支行	貴州省貴陽市雲岩區北京路9號
38	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽白雲支行	貴州省貴陽市白雲區中環路65號1層2號、3號
39	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽蘭花廣場支行	貴州省貴陽市南明區花果園J區-4棟-S113、S114、S115、S116號商舖
40	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽未來方舟支行	貴州省貴陽市雲岩區漁安安井片區未來方舟E4組團負7層16-18號
41	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽珠江路支行	貴州省貴陽市花溪區珠江路368號萬科大都會14棟1層7號、8號房
42	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽北京西路支行	貴州省貴陽市觀山湖區北京西路和金源街交叉口龍泉安置小區5號樓一樓轉角處
43	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽大慶路支行	貴州省貴陽市南明區大慶路288號(美樹陽光小區17號1樓5號商舖門面)
44	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽浣紗路支行	貴州省貴陽市雲岩區浣紗路157號附樓1樓門面
45	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽小車河路支行	貴州省貴陽市南明區花果園小車河路R2區2棟1層103、104號門面
46	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽東山路支行	貴州省貴陽市雲岩區東山路198號中天世紀新城九十號組團1-4棟1-23號
47	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽花溪大道支行	貴州省貴陽市花溪區清溪路3078號
48	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽金融城支行	貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號1樓部分門面
49	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽鹽務街支行	貴州省貴陽市雲岩區鹽務街35號
50	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽護國路支行	貴州省貴陽市南明區護國路82號香格里拉大廈負1層1號
51	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽友鄰路支行	貴州省貴陽市雲岩區漁安安井片區未來方舟G4組團地下室負1層1號

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
52	貴陽	貴州銀行股份有限公司 清鎮雲嶺中路支行	貴州省清鎮市雲嶺中路91號
53	貴陽	貴州銀行股份有限公司 貴陽沙沖北路支行	貴州省貴陽市沙沖北路145號加州陽光新城I、J、K、G棟1層2號
54	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義分行營業部	貴州省遵義市匯川區廈門路中段
55	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義航天支行	貴州省遵義市紅花崗區北京路36號
56	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義外環路支行	貴州省遵義市紅花崗區外環路大森鑫城彩雲間幢壹層4號房
57	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義南宮山支行	貴州省遵義市紅花崗區南關街道辦事處遵義湘江工業園區新雪域西南農產品交易中心B區5棟1層004、005、006號
58	遵義	貴州銀行股份有限公司 湄潭縣支行	貴州省遵義市湄潭縣湄江街道天文大道城投第四大廈1-1號、2-1號
59	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義匯川支行	貴州省遵義市匯川區香港路浩鑫大廈
60	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義香港路支行	貴州省遵義市匯川區香港路寶利大廈
61	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義金山支行	貴州省遵義市匯川區廣州路東段一樓17-18號門面
62	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義南京路支行	貴州省遵義市匯川區南京路與寧波路交匯處遵義經濟技術開發區國土資源分局辦公大樓一樓
63	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義中南支行	貴州省遵義市紅花崗區中華南路84-88號
64	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義新華支行	貴州省遵義市紅花崗區新華路54-56號、132號
65	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義天宇支行	貴州省遵義市紅花崗區外環路京騰建材市場A座一層1、2、3號商業用房
66	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義董公寺支行	貴州省遵義市匯川大道飛洋天地1棟1-1號
67	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義中北支行	貴州省遵義市紅花崗區中華北路董酒廠家屬樓一樓6、7、8、9號門面
68	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義上海路支行	貴州省遵義市匯川區上海路龍泉常青籐花園二期B棟一層7號、8號門面
69	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義法院街支行	貴州省遵義市紅花崗區龍華老城新街B區一層B11、B12、B13、B14號門面

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
70	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義洗馬路支行	貴州省遵義市洗馬路美倫花鄉B座9號、10號門面
71	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義紅花崗支行	貴州省遵義市紅花崗區海爾大道中段
72	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義海爾大道支行	貴州省遵義市紅花崗區海爾大道永生庭瑞苑永城樓-2-1
73	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義蘭家堡支行	貴州省遵義市紅花崗區蘭家堡小區十八號樓8-9門面
74	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義迎紅橋支行	貴州省遵義市紅花崗區萬里路中天萬里湘江A區一期裙樓一層1-392號房
75	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義播州支行	貴州省遵義市播州區大道南段現代城市廣場5幢1層1-10號
76	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義苟江支行	貴州省遵義市播州區苟江鎮東南大道與苟江大道交匯處
77	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義馬家灣支行	貴州省遵義市播州區龍坑街道天池大道262號
78	遵義	貴州銀行股份有限公司 仁懷市支行	貴州省遵義市仁懷市酒都新區國酒大道東側酒都新景城市花園商行綜合樓
79	遵義	貴州銀行股份有限公司 仁懷市國酒路支行	貴州省遵義市仁懷市國酒中路6-7號
80	遵義	貴州銀行股份有限公司 仁懷市茅台支行	貴州省遵義市仁懷市茅台鎮1915廣場南側茅台鎮會客廳商業廣場122號鋪位
81	遵義	貴州銀行股份有限公司 仁懷市中樞支行	貴州省遵義市仁懷市鹽津街道辦事處城南社區惠邦國際城A26-1-1-1、A26-1-1-2、A26-1-1-3、A26-1-1-4、A26-1-1-5
82	遵義	貴州銀行股份有限公司 赤水市支行	貴州省遵義市赤水市向陽路金威傑座8號門面
83	遵義	貴州銀行股份有限公司 桐梓縣支行	貴州省遵義市桐梓縣婁山關鎮文筆路十一區四棟
84	遵義	貴州銀行股份有限公司 桐梓縣婁山支行	貴州省遵義市桐梓縣婁山關鎮冬青南路東二區二棟
85	遵義	貴州銀行股份有限公司 習水縣支行	貴州省遵義市習水縣縣城西區瑞金路與遵義路交叉轉盤處「匯景新城.財富廣場」一層1-13號
86	遵義	貴州銀行股份有限公司 餘慶支行	貴州省遵義市餘慶縣白泥鎮興隆路
87	遵義	貴州銀行股份有限公司 鳳岡支行	貴州省遵義市鳳岡縣龍泉鎮星港灣社區
88	遵義	貴州銀行股份有限公司 正安支行	貴州省遵義市正安縣鳳儀鎮城東片區桐都大道世紀福園獅子山安置小區B-11、B-12、B-13號
89	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義瀋陽路支行	貴州省遵義市匯川區瀋陽路添陽小區60棟17#、18#、19#門面

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
90	遵義	貴州銀行股份有限公司 赤水市紅軍大道支行	貴州省遵義市赤水市紅軍大道「君豪城市花園」名義樓1-9、1-10、1-11號
91	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義南白支行	貴州省遵義市播州區南白街道辦事處萬象廣場片區棚戶區改造工程1-2棟0-1-34、0-1-35、0-2-2
92	遵義	貴州銀行股份有限公司 務川支行	貴州省遵義市務川仡佬族苗族自治縣都濡鎮楊村村東昇大道務星鑫港2號樓一層2-1-8、2-1-9、2-1-10號門面
93	遵義	貴州銀行股份有限公司 道真支行	貴州省遵義市道真仡佬族苗族自治縣玉溪鎮遵義路林達陽光家苑1棟負一層
94	遵義	貴州銀行股份有限公司 綏陽支行	貴州省遵義市綏陽縣洋川鎮濱河一路「璐源城市廣場」一期二組團項目K區1-1、1-2、1-3、1-4、1-15、1-16、1-17、1-18號門面
95	遵義	貴州銀行股份有限公司 習水縣府西路支行	貴州省遵義市習水縣府西路桂府豪園一樓
96	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義合興大道支行	貴州省遵義市新蒲新區合興大道西側中建·幸福城B33-1-70、B33-2-54商舖
97	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義東欣大道支行	貴州省遵義市紅花崗區東欣大道東欣彩虹城D組團四區D49.50幢-2-11、-2-12、-2-13號營業房
98	遵義	貴州銀行股份有限公司 湄潭縣湄江支行	貴州省遵義市湄潭縣湄江街道辦事處茶鄉北路工商局片區城市棚戶區改造項目3、4、5、6、7、8號門面
99	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義碧雲支行	貴州省遵義市紅花崗區碧雲路01-1-08號成都軍區房管處改建工程2-3號門面
100	遵義	貴州銀行股份有限公司 遵義新蒲支行	貴州省遵義市新蒲新區播州大道新蒲新區林達陽光新城1號樓1-2號
101	安順	貴州銀行股份有限公司 安順分行營業部	貴州省安順市西秀區黃果樹大街印象安順·財富中心B幢1-5層
102	安順	貴州銀行股份有限公司 安順西航路支行	貴州省安順市經濟技術開發區西航路136號
103	安順	貴州銀行股份有限公司 平壩支行	貴州省安順市平壩區中山路中山大廈商舖
104	安順	貴州銀行股份有限公司 普定縣支行	貴州省安順市普定縣城關鎮光明路116號
105	安順	貴州銀行股份有限公司 鎮寧縣支行	貴州省安順市鎮寧縣沿河南路龍城印象一層24-31號舖面
106	安順	貴州銀行股份有限公司 關嶺縣支行	貴州省安順市關嶺自治縣關索鎮濱河路12號

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
107	安順	貴州銀行股份有限公司 安順大十字支行	貴州省安順市西秀區塔山東路2號
108	安順	貴州銀行股份有限公司 安順東關支行	貴州省安順市西秀區若飛東路建設路口東昇星苑處
109	安順	貴州銀行股份有限公司 安順駝寶山支行	貴州省安順市西秀區黃果樹大街駝寶山西秀區政府金融中心
110	安順	貴州銀行股份有限公司 安順小十字支行	貴州省安順市西秀區中華北路熙春花園1-B幢1-4、1-5號門面
111	安順	貴州銀行股份有限公司 安順鳳凰山支行	貴州省安順市西秀區龍泉路「龍鳳呈祥」組合地下室棟負2-54、負2-55、負2-56、負2-57號
112	安順	貴州銀行股份有限公司 安順龍青路支行	貴州省安順市西秀區龍青路銀城帝景1-9、1-10號
113	安順	貴州銀行股份有限公司 安順開發區支行	貴州省安順市西秀區市北二環路西側簡煙坡江山花園(畔山龍庭)第A3棟一負3-2
114	安順	貴州銀行股份有限公司 安順南華支行	貴州省安順市西秀區南華路順安世紀新城A棟鋪面
115	安順	貴州銀行股份有限公司 安順建安支行	貴州省安順市西秀區中華東路東關經濟適用房小區二期三組團3號地1棟
116	安順	貴州銀行股份有限公司 安順黔中支行	貴州省安順市西秀區翠麓錦城1-8-9-10號舖
117	安順	貴州銀行股份有限公司 紫雲支行	貴州省安順市紫雲苗族布依族自治縣格凸大道中段宏泰商貿城C幢1層101號
118	安順	貴州銀行股份有限公司 黃果樹新城支行	貴州省安順市關嶺布依族苗族自治州新城索菲爾酒店1層1號
119	安順	貴州銀行股份有限公司 安順若飛支行	貴州省安順西秀區北山路與虹山湖路交叉口東北側虹湖之舟1、2幢1-11、1-12、1-13號舖面
120	黔南	貴州銀行股份有限公司 黔南分行營業部	貴州省黔南布依族苗族自治州都勻市西山大道25號觀瀾盛鼎城辦公樓1單元1-5層
121	黔南	貴州銀行股份有限公司 都勻劍江支行	貴州省黔南布依族苗族自治州都勻市斗篷山路70號保利星閣1、3層
122	黔南	貴州銀行股份有限公司 龍里支行	貴州省黔南州龍里縣冠山街道金龍西路萊茵堡小區A、B棟負2層1號、負2層2號門面
123	黔南	貴州銀行股份有限公司 福泉支行	貴州省黔南州福泉市朝陽路中心城·天街4號樓6#一層、二層

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
124	黔南	貴州銀行股份有限公司 貴定支行	貴州省黔南州貴定縣紅旗路71號
125	黔南	貴州銀行股份有限公司 甕安支行	貴州省黔南州甕安縣雍陽鎮河西新區綠城•中央公園B區1號樓
126	黔南	貴州銀行股份有限公司 惠水支行	貴州省黔南布依族苗族自治州惠水縣惠興路金惠大廈1、2層門面
127	黔南	貴州銀行股份有限公司 長順支行	貴州省黔南州長順縣城南新區城南大道信合大廈2號樓1層2、3、4號
128	黔南	貴州銀行股份有限公司 三都支行	貴州省黔南州三都縣三和鎮中華路68府邸商業1層1、2號
129	黔南	貴州銀行股份有限公司 平塘支行	貴州省黔南州平塘縣中央大街住宅3、4號群樓1層22-25號、2層21-22號商舖
130	黔南	貴州銀行股份有限公司 獨山支行	貴州省黔南州獨山縣中南路富尊華庭商業1層11號
131	黔南	貴州銀行股份有限公司 羅甸支行	貴州省黔南布依族苗族自治州羅甸縣河濱路貴州明強房地產開發有限公司B區時尚購物中心一層、二層商業門面
132	黔南	貴州銀行股份有限公司 荔波支行	貴州省黔南州荔波縣玉屏鎮樟江東路4號101、102號
133	黔南	貴州銀行股份有限公司 都勻大龍支行	貴州省黔南州都勻市大龍大道御都府8號樓1層5-7、18-19號商舖
134	黔南	貴州銀行股份有限公司 甕安中街支行	貴州省黔南州甕安縣甕水花竹社區文峰中路7號樓1-8、9號
135	黔南	貴州銀行股份有限公司 都勻時代支行	貴州省黔南州都勻市劍江中路66號時代廣場1層
136	黔東南	貴州銀行股份有限公司 黔東南分行營業部	貴州省黔東南州苗族侗族自治州凱里市銀桂大道2號01棟大底盤1層138號、140號及A座4-10層
137	黔東南	貴州銀行股份有限公司 凱里寧波路支行	貴州省凱里市寧波路33號鑫鼎國際名居B1棟1號、2號門面
138	黔東南	貴州銀行股份有限公司 凱里大十字支行	貴州省凱里市北京東路11號
139	黔東南	貴州銀行股份有限公司 榕江支行	貴州省榕江縣東濱江大道9-1號匯龍商業廣場
140	黔東南	貴州銀行股份有限公司 丹寨支行	貴州省丹寨縣龍泉大道中段東側文體廣電旅遊局大樓一樓、二樓
141	黔東南	貴州銀行股份有限公司 劍河支行	貴州省劍河縣革東鎮仰阿莎東大道3號
142	黔東南	貴州銀行股份有限公司 天柱支行	貴州省天柱縣鳳城鎮商貿區2號路地稅局老辦公樓

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
143	黔東南	貴州銀行股份有限公司 凱里世紀城支行	貴州省凱里市文化北路22號世紀城一層9號、10號門面
144	黔東南	貴州銀行股份有限公司 黃平支行	貴州省黃平縣新州鎮飛雲路2號
145	黔東南	貴州銀行股份有限公司 台江支行	貴州省台江縣台拱鎮苗疆東大道8號
146	黔東南	貴州銀行股份有限公司 黎平支行	貴州省黎平縣德鳳鎮五開南路利南家園8棟12-15號門面及二樓部分
147	黔東南	貴州銀行股份有限公司 鎮遠支行	貴州省鎮遠縣舞陽鎮聯合街原五金廠宿舍
148	黔東南	貴州銀行股份有限公司 三穗支行	貴州省三穗縣八弓鎮府政西路錦繡黔城1-3號門面及三樓部分
149	黔東南	貴州銀行股份有限公司 從江支行	貴州省從江縣丙妹鎮建安路商貿城1號樓、2號樓
150	黔東南	貴州銀行股份有限公司 雷山支行	貴州省雷山縣丹江鎮雷公山大道115號
151	黔東南	貴州銀行股份有限公司 麻江支行	貴州省麻江縣杏山鎮鳳凰大道國土資源局大樓一、二層
152	黔東南	貴州銀行股份有限公司 錦屏支行	貴州省錦屏縣三江鎮濱江大道北側國資公司安置房13-18號門面
153	黔東南	貴州銀行股份有限公司 岑鞏支行	貴州省岑鞏縣新興舞水路1號
154	黔東南	貴州銀行股份有限公司 施秉支行	貴州省施秉縣城關鎮白家塘東路劉麗／尹全仁自建房1層
155	黔東南	貴州銀行股份有限公司 凱里未來城支行	貴州省凱里市凱棉路140號佳和盛世二期商業廣場北區一層90、92至97、101號商舖
156	黔東南	貴州銀行股份有限公司 凱里韶山路支行	貴州省黔東南苗族侗族自治州凱里市韶山南路70號凱里和諧敦普酒店一層兩間臨街門面
157	銅仁	貴州銀行股份有限公司 銅仁分行營業部	貴州省銅仁市萬山區金鱗大道256號
158	銅仁	貴州銀行股份有限公司 德江支行	貴州省銅仁市德江縣青龍街道烏江北路4號
159	銅仁	貴州銀行股份有限公司 松桃支行	貴州省銅仁市松桃苗族自治縣蓼皋街道辦事處七星大道濱江花園C區1號樓一層
160	銅仁	貴州銀行股份有限公司 銅仁大十字支行	貴州省銅仁市碧江區解放路福霖大廈101-3號
161	銅仁	貴州銀行股份有限公司 銅仁火車站支行	貴州省銅仁市碧江區火車站廣場規劃D區7#
162	銅仁	貴州銀行股份有限公司 玉屏支行	貴州省銅仁市玉屏苗族自治縣茅坪新區玉屏遠達財智中心一樓

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
163	銅仁	貴州銀行股份有限公司 沿河支行	貴州省銅仁市沿河土家族自治縣開發區團結大道(縣國稅局對面)
164	銅仁	貴州銀行股份有限公司 思南支行	貴州省銅仁市思南縣城北街貴州新悅集團盛世豪庭水務局辦公樓1-2層
165	銅仁	貴州銀行股份有限公司 印江支行	貴州省銅仁市印江土家族苗族自治縣峨嶺鎮西園路(多維國際商住樓一層)
166	銅仁	貴州銀行股份有限公司 銅仁豐源支行	貴州省銅仁市碧江區河西南長城路金灘休閒港一層7-9號
167	銅仁	貴州銀行股份有限公司 銅仁金麟支行	貴州省銅仁市萬山區仁山街道香樟路2號金麟半島1層20號
168	銅仁	貴州銀行股份有限公司 銅仁桃源支行	貴州省銅仁市碧江區市中廣場路25、27號
169	銅仁	貴州銀行股份有限公司 銅仁藍波灣支行	貴州省銅仁市碧江區環北藍波灣小區1層6-7號
170	銅仁	貴州銀行股份有限公司 銅仁錦江支行	貴州省銅仁市錦江南路8號錦江賓館附樓
171	銅仁	貴州銀行股份有限公司 江口支行	貴州省銅仁市江口縣雙江街道三星路麒麟印象2#地塊18棟1層1-5至1-12號及2層2-3至2-11號
172	銅仁	貴州銀行股份有限公司 石阡支行	貴州省銅仁市石阡縣泉都街道辦事處文筆社區佛頂山南路國際名豪一層
173	銅仁	貴州銀行股份有限公司 銅仁碧江支行	貴州省銅仁市碧江區南長城路19號半島豪苑B棟1層3號房
174	畢節	貴州銀行股份有限公司 畢節分行營業部	貴州省畢節市七星關區百里杜鵑路金源達時代廣場A棟
175	畢節	貴州銀行股份有限公司 七星關支行	貴州省畢節市七星關區碧陽大道尚城國際A棟1樓
176	畢節	貴州銀行股份有限公司 金沙支行	貴州省畢節市金沙縣鼓場街道玉屏社區開明同心城B區F0026幢
177	畢節	貴州銀行股份有限公司 織金支行	貴州省畢節市織金縣城關鎮金南路2號紫金華府
178	畢節	貴州銀行股份有限公司 黔西支行	貴州省畢節市黔西市文化路福臨國際
179	畢節	貴州銀行股份有限公司 威寧支行	貴州省畢節市威寧縣濱海大道陽光100國際新城1號樓
180	畢節	貴州銀行股份有限公司 納雍支行	貴州省畢節市納雍縣雍熙鎮經四路雍華府一樓
181	畢節	貴州銀行股份有限公司 大方支行	貴州省畢節市大方縣奢香大道中段西排東方賓館一樓

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
182	畢節	貴州銀行股份有限公司 赫章支行	貴州省畢節市赫章縣城關鎮龍泉路
183	畢節	貴州銀行股份有限公司 畢節金海湖新區支行	貴州省畢節市金海湖新區金海新苑一棟一樓
184	畢節	貴州銀行股份有限公司 畢節洪山支行	貴州省畢節市七星關區洪山路5號洪山財富國際一樓
185	畢節	貴州銀行股份有限公司 威寧六橋支行	貴州省畢節市威寧縣六橋街道人民北路西側金色陽光大廈一樓
186	畢節	貴州銀行股份有限公司 畢節天河支行	貴州省畢節市七星關區天河路天河農貿市場9號樓1層門面
187	畢節	貴州銀行股份有限公司 百里杜鵑支行	貴州省畢節市大方縣普底鄉鵬程小區23號樓1層門面
188	畢節	貴州銀行股份有限公司 金沙中華支行	貴州省畢節市金沙縣鼓場街道中華路157號
189	畢節	貴州銀行股份有限公司 大方迎賓支行	貴州省畢節市大方縣順德街道新莊村迎賓大道4號路久桓國際一期7號8號幢門面
190	畢節	貴州銀行股份有限公司 織金安居支行	貴州省畢節市織金縣雙堰街道安居路安置房3-4號樓1層門面
191	六盤水	貴州銀行股份有限公司 六盤水分行營業部	貴州省六盤水市鍾山西路36號(寶隆國際大廈)
192	六盤水	貴州銀行股份有限公司 六盤水涼都支行	貴州省六盤水市鍾山西路37號
193	六盤水	貴州銀行股份有限公司 六盤水群力支行	貴州省六盤水市廣場路東側玖盛大廈A棟1-1、1-2門面
194	六盤水	貴州銀行股份有限公司 六盤水金興支行	貴州省六盤水市人民中路14號附8、9、10號
195	六盤水	貴州銀行股份有限公司 六盤水銀興支行	貴州省六盤水市鍾山中路25號附103室
196	六盤水	貴州銀行股份有限公司 六枝特區支行	貴州省六盤水市六枝特區平寨鎮人民路22號工礦大廈一層A-08、A-09
197	六盤水	貴州銀行股份有限公司 盤州雙鳳支行	貴州省六盤水市盤州市雙鳳鎮沿河南路57號
198	六盤水	貴州銀行股份有限公司 盤州支行	貴州省六盤水市盤州市亦資街道勝境大道尚品國際商業廣場一樓
199	六盤水	貴州銀行股份有限公司 六盤水官廳支行	貴州省六盤水市鍾山區人民東路24號附101號
200	六盤水	貴州銀行股份有限公司 六盤水荷城支行	貴州省六盤水市鍾山區名都商業廣場B棟1、2層
201	六盤水	貴州銀行股份有限公司 六盤水黃土坡支行	貴州省六盤水市鍾山區康樂南路路口蘇寧電器對面

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
202	六盤水	貴州銀行股份有限公司 水城支行	貴州省六盤水市水城區雙水開發區金山路126號
203	六盤水	貴州銀行股份有限公司 盤州柏果支行	貴州省六盤水市盤州市柏果鎮沿江西路見合商務中心一樓
204	六盤水	貴州銀行股份有限公司 六盤水鋼城支行	貴州省六盤水市水鋼巴西中路452279號
205	六盤水	貴州銀行股份有限公司 盤州盤江支行	貴州省盤州市翰林街道盤江北路5號
206	六盤水	貴州銀行股份有限公司 六盤水鍾山支行	貴州省六盤水市鍾山區鳳凰新區「德遠·未來之城」A3棟商業一層
207	六盤水	貴州銀行股份有限公司 六盤水金泰支行	六盤水市鍾山中路73號(金泰大廈)
208	六盤水	貴州銀行股份有限公司 六枝健康支行	六枝特區平寨鎮健康路E幢1、2層
209	六盤水	貴州銀行股份有限公司 盤州紅果支行	貴州省六盤水市盤州市亦資街道貴州盤興能源開發投資有限公司辦公樓一樓
210	黔西南	貴州銀行股份有限公司 黔西南分行營業部	貴州省黔西南布依族苗族自治州興義市桔山大道與響水路交叉口
211	黔西南	貴州銀行股份有限公司 興仁支行	貴州省黔西南布依族苗族自治州興仁市東湖街道辦事處環湖路錦繡都會6單元1層6-1-6、6-1-7、6-1-8、6-1-9及6單元2層6-2-1、6-2-7、6-2-8號商舖
212	黔西南	貴州銀行股份有限公司 貞豐支行	貴州省貞豐縣珉谷鎮永豐大道新車站旁
213	黔西南	貴州銀行股份有限公司 安龍支行	貴州省安龍縣招堤街道辦事處西河村打石廠組108號
214	黔西南	貴州銀行股份有限公司 興義市支行 (小微企業金融服務 專營中心)	貴州省黔西南州興義市盤江路1號
215	黔西南	貴州銀行股份有限公司 普安支行	貴州省黔西南州普安縣南湖街道金橋百匯二號樓
216	黔西南	貴州銀行股份有限公司 晴隆支行	貴州省黔西南州晴隆縣蓮城鎮東北社區東街
217	黔西南	貴州銀行股份有限公司 望謨支行	貴州省黔西南州望謨縣王母廣場南側
218	黔西南	貴州銀行股份有限公司 冊亨支行	貴州省黔西南州冊亨縣者樓街道辦事處前進路十字路口原國稅局辦公樓
219	黔西南	貴州銀行股份有限公司 興義萬峰支行	貴州省黔西南州興義市民航大道側
220	黔西南	貴州銀行股份有限公司 興義桔山支行	貴州省黔西南布依族苗族自治州興義市瑞金大道澳城小區1樓