

GYB  贵阳银行

贵阳银行股份有限公司  
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.

2018 年半年度报告摘要

(股票代码: 601997)

二〇一八年八月

## 第一节 重要提示及释义

一、本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

二、公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证半年度报告所载内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

三、公司第四届董事会2018年度第三次会议于2018年8月24日审议通过了2018年半年度报告及摘要，会议应出席董事15名，实际出席董事14名，母锡华董事委托蒋贤芳董事代为行使表决权。本行监事会成员列席了本次会议。

四、本半年度报告未经审计。

五、公司董事长陈宗权先生、行长李忠祥先生、主管会计工作的负责人夏玉琳女士、会计机构负责人李云先生保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

六、报告期利润分配情况

报告期内，经公司2017年度股东大会批准，同意以总股本2,298,591,900股为基数，向登记在册的全体股东每10股分配股利3.3元人民币（含税），共计现金股利758,535,327元（含税）。2018年7月10日，公司完成现金股利的派发。

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

## 第二节 公司基本情况

### 一、公司信息

公司的中文名称	贵阳银行股份有限公司
公司的中文简称	贵阳银行
公司的外文名称	BANK OF GUIYANG CO., LTD.
公司的外文名称缩写	BANK OF GUIYANG
公司的法定代表人	陈宗权

董事会秘书	董静
证券事务代表	李虹檠
办公地址	贵州省贵阳市云岩区中华北路77号
电话	0851-86859036
传真	0851-86859053
电子邮箱	gysh_2007@126.com

### 二、公司财务指标

#### (一) 主要会计数据和财务指标

经营业绩(人民币 千元)	2018年1-6月	2017年1-6月	本报告期较上年同期增减(%)	2016年1-6月
营业收入	6,041,638	5,680,418	6.36	4,370,197
营业利润	2,475,371	2,195,397	12.75	1,767,323
利润总额	2,481,373	2,189,994	13.31	1,768,526
归属于母公司股东的净利润	2,278,430	1,902,065	19.79	1,543,115
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,273,642	1,902,900	19.48	1,542,679
经营活动产生的现金流量净额	-24,257,853	16,433,658	-247.61	33,824,793
<b>每股计(人民币 元/股)</b>				
基本每股收益	0.99	0.83	19.28	0.86
稀释每股收益	0.99	0.83	19.28	0.86
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.99	0.83	19.28	0.86
归属于母公司股东的每股净资产	11.87	9.69	22.49	8.54

每股经营活动产生的现金流量净额	-10.55	7.15	-247.55	18.81
<b>盈利能力指标 (%)</b>				
全面摊薄净资产收益率	8.35	8.54	下降 0.19 个百分点	10.05
加权平均净资产收益率	8.76	8.69	上升 0.07 个百分点	10.53
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	8.33	8.55	下降 0.22 个百分点	10.04
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	8.74	8.69	上升 0.05 个百分点	10.53
总资产收益率	0.49	0.49	-	0.59
净利差	2.23	2.53	下降 0.30 个百分点	-
净息差	2.34	2.64	下降 0.30 个百分点	-
<b>规模指标 (人民币 千元)</b>	<b>2018年6月30日</b>	<b>2017年12月31日</b>	<b>本报告期末较 期初增减 (%)</b>	<b>2016年12月31日</b>
资产总额	477,366,417	464,106,363	2.86	372,253,194
负债总额	449,121,146	438,476,345	2.43	350,253,486
归属于母公司股东的所有者权益	27,289,530	24,712,394	10.43	21,137,231
存款总额	305,379,979	297,530,647	2.64	262,998,070
其中：企业存款	217,701,653	221,113,914	-1.54	201,415,036
储蓄存款	78,201,102	65,917,389	18.64	50,632,263
贷款总额	139,732,433	125,514,253	11.33	102,493,710
其中：企业贷款	105,018,540	95,186,700	10.33	77,868,476
零售贷款	34,544,351	29,972,667	15.25	23,747,087
贴现	169,542	354,886	-52.23	878,147
贷款损失准备	-5,112,159	-4,535,735	12.71	-3,414,816
<b>资本充足率指标 (%)</b>				
资本充足率	11.38	11.56	下降 0.18 个百分点	13.75
一级资本充足率	9.57	9.54	上升 0.03 个百分点	11.51
核心一级资本充足率	9.54	9.51	上升 0.03 个百分点	11.50
<b>资产质量指标 (%)</b>				
不良贷款率	1.39	1.34	上升 0.05 个百分点	1.42
拨备覆盖率	262.73	269.72	下降 6.99 个百分点	235.19
拨贷比	3.66	3.61	上升 0.05 个百分点	3.33

注：1. 根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号——年度报告的内容与格式（2017 年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》规定计算；

2. 全面摊薄净资产收益率、加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率、扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率、总资产收益率未年化处理；

3. 净息差=利息净收入/生息资产平均余额；净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率

## （二）非经常性损益项目和金额

单位：人民币 千元

非经常性损益项目	本期金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-8
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	6,363

除上述各项之外的其他营业外收支净额	502
减：少数股东权益影响额	-44
减：所得税影响额	2,113
合计	4,788

### (三) 补充财务指标

项目 (%)	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
流动性比例	74.18	67.59	78.64
存贷比	45.76	42.19	38.97
单一最大客户贷款比率	4.29	3.26	3.27
最大十家客户贷款比率	29.14	26.90	28.10
成本收入比	26.15	28.10	25.60
拆入资金比	4.71	3.68	1.88
拆出资金比	0.00	0.37	0.00

项目 (%)	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.95	2.50	4.80
关注类贷款迁徙率	18.73	21.80	21.02
次级类贷款迁徙率	47.89	96.12	93.73
可疑类贷款迁徙率	86.40	89.85	65.47

### (四) 资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

#### 1. 资本结构及变化情况

单位：人民币 千元

项目	2018年6月30日	
	合并	非合并
资本净额	33,265,837	30,385,427
核心一级资本	27,938,217	27,096,463
核心一级资本净额	27,886,902	25,549,583
其他一级资本	86,492	0.00
一级资本净额	27,973,393	25,549,583
二级资本	5,292,443	4,835,843
风险加权资产合计	292,383,518	268,695,534
信用风险加权资产	263,926,504	240,953,547
市场风险加权资产	9,926,083	9,926,083
操作风险加权资产	18,530,931	17,815,904

核心一级资本充足率(%)	9.54	9.51
一级资本充足率(%)	9.57	9.51
资本充足率(%)	11.38	11.31

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

## 2. 母公司杠杆率

单位：人民币 千元

项目	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日
杠杆率(%)	5.01	4.93	4.66	4.72
一级资本净额	25,549,583	24,339,036	23,043,066	21,918,418
调整后的表内外资产余额	503,841,892	486,319,509	483,286,245	453,496,304

## 3. 流动性覆盖率

单位：人民币 千元

项目	2018年6月30日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	102,361,001	101,594,246
现金净流出量	51,052,074	51,010,143
流动性覆盖率(%)	200.50	199.16

## （五）贷款五级分类情况

截至报告期末，贷款总额 1397.32 亿元，不良贷款余额 19.46 亿元，较年初增长 2.64 亿元，不良贷款率 1.39%，较年初上升 0.05 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日		变动	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	较年初增减(%)	占比较年初增减(百分点)
正常类	133,776,423	95.74	119,830,756	95.47	11.64	0.27
关注类	4,010,254	2.87	4,001,878	3.19	0.21	-0.32
次级类	958,668	0.69	449,372	0.36	113.34	0.33
可疑类	222,264	0.16	473,519	0.38	-53.06	-0.22
损失类	764,824	0.55	758,728	0.6	0.80	-0.05
贷款总额	139,732,433	100.00	125,514,253	100		-

## （六）股东总数及持股情况

### 1. 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	79,796
半年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	78,287

### 2. 截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
贵阳市国有资产投资管理公司	-	331,097,476	14.40%	331,097,476	质押	67,860,000	国有法人
贵州产业投资(集团)有限责任公司	-	141,898,918	6.17%	141,898,918	无	-	国有法人
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	-	94,599,279	4.12%	94,599,279	质押	42,424,200	国有法人
中国证券金融股份有限公司	+68,274,287	74,666,976	3.25%	0	无	-	国有法人
贵州神奇投资有限公司	-	71,513,442	3.11%	71,513,442	质押	71,510,000	境内非国有法人
贵阳金阳建设投资(集团)有限公司	-	66,219,495	2.88%	66,219,495	无	-	国有法人
贵州燃气集团股份有限公司	-	52,340,000	2.28%	52,340,000	无	-	境内非国有法人
新余汇禾投资管理有限公司	-	50,000,000	2.18%	50,000,000	质押	50,000,000	境内非国有法人
全国社会保障基金理事会转持二户	-	49,625,892	2.16%	41,045,481	无	-	国家
贵阳市工业投资(集团)有限公司	-	47,299,639	2.06%	47,299,639	无	-	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
中国证券金融股份有限公司	74,666,976	人民币普通股	74,666,976				
北京市仁爱教育技术有限公司	34,000,000	人民币普通股	34,000,000				

金世旗国际控股股份有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
中天金融集团股份有限公司	29,250,000	人民币普通股	29,250,000
首钢水城钢铁(集团)兴源开发投资有限责任公司	26,705,376	人民币普通股	26,705,376
首钢水城钢铁(集团)有限责任公司	20,594,263	人民币普通股	20,594,263
四川海特高新技术股份有限公司	19,823,494	人民币普通股	19,823,494
周道忠	18,626,471	人民币普通股	18,626,471
四季青服装集团有限公司	16,673,000	人民币普通股	16,673,000
中国建设银行股份有限公司一万家精选混合型证券投资基金	15,006,472	人民币普通股	15,006,472
上述股东关联关系或一致行动的说明	贵州燃气集团股份有限公司和贵阳市工业投资(集团)有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的关联方关系。本行未知其他股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

### 3. 前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	贵阳市国有资产投资管理公司	331,097,476	2019.08	0
2	贵州产业投资(集团)有限责任公司	141,898,918	2019.08	0
3	遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	94,599,279	2019.08	0
4	贵州神奇投资有限公司	71,513,442	2019.08	0
5	贵阳金阳建设投资(集团)有限公司	66,219,495	2019.08	0
6	贵州燃气集团股份有限公司	52,340,000	2019.08	0
7	新余汇禾投资管理有限公司	50,000,000	2019.08	0
8	全国社会保障基金理事会转持二户	41,045,481	2017.08(8,040,339股) 2018.02(540,072股) 2019.08(41,045,481股)	540,072
9	贵阳市工业投资(集团)有限公司	47,299,639	2019.08	0
10	中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	37,839,712	2019.08	0
上述股东关联关系或一致行动的说明		贵州燃气集团股份有限公司和贵阳市工业投资(集团)有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的关联方关系。本行未知其他股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。		



### 第三节 经营情况讨论与分析

#### 一、经营情况讨论与分析

公司坚持稳中求进的工作总基调，主动适应外部经营环境的变化，完善全面风险管理，深入推进转型发展，不断提升经营质效。

经营规模方面，截至报告期末，资产总额 4773.66 亿元，较年初增加 132.60 亿元，增长 2.86%；存款余额 3053.80 亿元，较年初增加 78.49 亿元，增长 2.64%；贷款余额 1397.32 亿元，较年初增加 142.18 亿元，增长 11.33%。

经营效益方面，报告期内，实现营业收入 60.42 亿元，较上年同期增加 3.61 亿元，增长 6.36%；实现归属于母公司所有者的净利润 22.78 亿元，较上年同期增加 3.76 亿元，增长 19.79%；成本收入比 26.15%，较上年同期下降 0.43 个百分点。实现基本每股收益 0.99 元，较上年同期上升 0.16 元。

监管指标方面，截至报告期末，不良贷款率 1.39%，较年初上升 0.05 个百分点；拨备覆盖率 262.73%，较年初下降 6.99 个百分点；拨贷比 3.66%，较年初上升 0.05 个百分点；资本充足率 11.38%。

#### 二、报告期内业务条线主要经营情况

本节内容和数据均从母公司角度进行分析。

##### （一）公司类业务

##### 1. 公司金融业务

报告期内，公司进一步完善对公业务服务体系，实施客户分类分层营销策略，以“五专”为抓手，综合营销能力和服务水平不断提高。公司高度重视机构客户服务，深度挖掘存量客户金融服务需求，梳理

城市管廊、交通、水利、医疗卫生、文化教育、医药健康等领域的重点企业和项目，积极与多家保险公司对接，深化银政、银银、银企、银保的“总对总”合作。

截至报告期末，对公存款余额 2131.56 亿元，较年初减少 21.81 亿元，下降 1.01%；对公贷款余额 1034.75 亿元，较年初增加 95.07 亿元，增长 10.12%。

## 2. 国际及票据业务

截至报告期末，公司国际结算量为 1.31 亿美元；银行承兑余额 300.92 亿元，贴现余额 1.7 亿元。国际及票据业务实现中间业务收入 2552.86 万元。

## 3. 投行业务

报告期内，公司积极探索新的业务模式和转型方向，持续拓展直接融资业务，推动投行业务转型优化，带动业务朝轻型化方向转型。债券类业务方面，公司持续推进债权融资计划和理财直接融资工具业务，开展债券分销业务，建立债务融资工具主承销商制度体系。资产证券化方面，积极探索存量资产流转途径，推进标准资产证券化业务和供应链融资，重点开展实体经济资本市场融资业务。

报告期内，投行业务实现中间业务收入 2.64 亿元，债券参团分销 35.3 亿元。

## 4. 绿色金融业务

根据《贵阳银行打造绿色生态特色银行总体规划》，公司完成绿色金融事业部组建；初步建立了绿色信贷“六单”管理机制和绿色信贷流程；结合不同绿色生态行业特色，推出了“林权抵押贷”“活立木按揭贷款”等绿色金融产品，初步形成了具有一定特色的绿色金融

业务体系。公司申请发行不超过 80 亿元绿色金融债已获核准。

## （二）零售类业务

### 1. 零售金融业务

报告期内，一是通过零售存款夏季营销，多维度开展存款资金组织活动，有效提升客户在本行的资金沉淀。二是不断丰富产品体系，研发上线“爽得利”“爽商品”等增值储蓄产品，开发出“房通 e 贷”纯线上贷款产品，不断提升线上化储蓄产品覆盖率。三是加快推进“智能网点”建设，逐步完成网点轻型化、智能化升级改造，不断提升业务效率和客户体验。

截至报告期末，储蓄存款余额 752.19 亿元，较年初增加 110.51 亿元，增长 17.22%；零售贷款余额 316.19 亿元，较年初增加 41.82 亿元，增长 15.24%；个人消费贷款（不含信用卡）余额 132.03 亿元，较年初增长 19.62%；个人客户数量持续增加，截至报告期末，个人客户总数（不含信用卡客户）663 万户，较年初增加 64 万户，高净值客户数 25 万户，较年初增加 3 万户。

### 2. 信用卡业务

报告期内，公司以信用卡业务作为零售业务转型的重要抓手，持续优化客群结构，全方位升级信用卡业务。一是多渠道、场景化提升获客规模，依托相关场景打造“车生活”消费场景。二是聚焦特色产品服务，将差异化定价与特色分期产品相结合，深化客户差异化服务内涵。三是线上银客互动与线下商圈打造相结合，持续完善金融消费生态圈，提升客户粘性。四是多渠道、全方位拓展营销宣传，提高品牌知名度。五是完善信用卡智能化系统建设，优化交易监测系统，加强风险防控，切实保护消费者权益。

截至报告期末，公司信用卡客户总数 102.49 万户，较年初增加 28.23 万户，增长 38.02%；信用卡总数 115.73 万张，报告期内新增信用卡发卡 30.12 万张，信用卡累计激活率 86.60%。报告期内，信用卡累计授信 148.07 亿元，用信累计 47.56 亿元，较年初新增 5.47 亿元。

### 3. 普惠金融业务

报告期内，公司积极践行普惠金融，持续完善农村金融、社区金融、小微金融和扶贫金融“四位一体”的普惠金融服务体系。一是成立普惠金融推广小组，扩大金融服务覆盖面，触角深入中小微企业、县域、基层村镇。二是业务转型工作持续推进，“信贷工厂”转型升级持续进行，小微业务配套系统和评分模型持续完善。三是全面推广“数谷 e 贷”普惠产品系列，与蚂蚁金服等互联网平台合作，拓展业务范围，助力中小微企业健康发展。

截至报告期末，普惠贷款余额 146.13 亿元，较年初增加 18.72 亿元。

### （三）同业业务

报告期内，公司加快同业业务转型，持续完善业务结构。合理缩减资产规模，优化资产结构，在风险可控的前提下，提高资金收益水平；加强流动性管理，运用质押式回购、同业拆借以及同业存单等多项货币市场工具，稳定同业负债来源，合理控制同业负债占比。

报告期内，公司不断深化与同业客群的全面合作，保有同业授信客户 178 家。公司获得中央国债登记结算有限责任公司颁发的 2017 年度“优秀自营机构奖”；获得全国银行间同业拆借中心颁发的“2017 年度银行间本币市场活跃交易商”；获得 2018-2020 年中央国库现金

管理定期存款参与银行团资格。

#### （四）资产管理业务

报告期内，公司深入研究当前债券市场情况及价值投资方向，设立了资产管理部，筹备搭建 FOF 投资管理构架，创新权益资投资管理模式，完善标准化资管产品体系。公司全面推进产品净值化转型，报告期内，相继推出“爽银财富-纯债稳盈”“爽定投”“粽情粽意”等净值型产品。

截至报告期末，公司理财产品存续 45 期，理财产品存续余额 728.30 亿元；报告期内，理财业务实现中间业务收入 2.18 亿元。

#### （五）渠道建设

报告期内，公司持续优化渠道布局，重视基础设施建设，加强网络可靠性、可拓展性，重点推进电子渠道与物理渠道联动体系建设，促进业务发展。

##### 1. 电子渠道

公司基于客户洞察和生活场景融入，持续优化手机银行、网上银行系统功能，推进项目建设与平台接入，不断提升服务效率和客户体验。报告期内，公司进一步丰富移动支付渠道，加入银联无卡快捷支付体系，拓展银联“云闪付”业务，与第三方支付公司深度合作，移动支付交易量快速增长；公司加强创新手机银行“生活化交互”服务体系，完善地区公共事业代缴费业务功能，推广手机银行乘公交服务，稳步推进“车生活”平台建设，接入学费线上缴费平台、出入境管理局自助设备支付平台、财政非税交警缴费等便民服务平台；持续优化云金融服务平台，加快平台业务发展；通过与腾讯、美团等线上旅游平台进行合作，借助其平台客户流量资源，试点开展基于旅游场景的

消费金融业务。

报告期内，公司云金融服务平台实现交易金额 1632.91 亿元，其中“日日结”1164.25 亿元，“随心付”468.65 亿元。截至报告期末，公司“爽爽 Bank”手机银行客户 174.51 万户，较年初增长 37.91%；网银客户 86.5 万户。报告期内，手机银行交易笔数 681.5 万笔（不含近场支付），累计交易金额 2339.9 亿元；网银交易笔数 248.96 万笔，累计交易金额 4944.22 亿元。个人有效电子产品渗透率 32.86%，对公有效电子产品渗透率 67.91%。

## 2. 物理渠道

公司持续优化分支机构及网点建设，力求打造专业化、轻型化、智能化网点，以“智能网点”推动传统网点转型，不断完善“智能柜台（STM）”系统，有效提升了网点营业效率和客户服务体验。

## 三、报告期内经营情况讨论与分析

### （一）主营业务分析

#### 1. 利润表及现金流量表相关科目变动

单位：人民币 千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	同比变动 (%)
营业收入	6,041,638	5,680,418	6.36
营业支出	-3,566,267	-3,485,021	2.33
营业利润	2,475,371	2,195,397	12.75
经营活动产生的现金流量净额	-24,257,853	16,433,658	-247.61
投资活动产生的现金流量净额	2,275,815	-14,485,362	115.71
筹资活动产生的现金流量净额	16,131,651	18,694,760	-13.71

#### 2. 财务报表中增减变化幅度超过 30% 的项目及变化情况

财务报表数据变动幅度达 30%（含 30%）以上，且占报表日资产

总额 5%（含 5%）或报告期利润总额 10%（含 10%）以上的项目及变化情况如下：

单位：人民币 千元

项目	报告期末或报告期	同比变动（%）	变动主要原因
利息支出	-5,802,865	52.63	系业务规模增长，相应存款利息支出、发行债券利息支出等增加所致

### 3. 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币 千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
1. 信贷承诺	272,879,180	209,702,712	195,005,182
其中：贷款承诺	230,015,022	171,688,174	164,196,439
银行承兑汇票	30,092,014	30,005,693	23,676,262
开出保函	1,452,697	1,416,032	4,130,921
开出信用证	248,950	180,138	37,761
未使用信用卡授信额度	11,070,497	6,412,675	2,963,799
2. 经营租赁承诺	348,813	366,393	352,484
3. 资本性支出承诺	354,100	367,509	428,145
4. 质押资产	16,838,003	11,690,233	10,265,527

#### （二）资产情况

截至报告期末，公司贷款和垫款总额 1397.32 亿元，较年初增长 11.33%，贷款和垫款总额占资产总额 29.27%，较年初上升 2.23 个百分点。对公贷款余额 1051.88 亿元，较年初增长 10.10%，占贷款总额比例为 75.28%；个人贷款余额 345.44 亿元，较年初增长 15.25%，占贷款总额比例为 24.72%。

#### 1. 贷款和垫款占比情况

单位：人民币 千元

类别	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
企业贷款和垫款	105,188,082	75.28	95,541,586	76.12

个人贷款和垫款	34,544,351	24.72	29,972,667	23.88
贷款和垫款总额	139,732,433	100.00	125,514,253	100.00

## 2. 企业贷款投放的行业情况

单位：人民币 千元

行业	2018年6月30日		2017年12月31日	
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)
农、林、牧、渔业	1,302,290	0.93	1,123,333	0.89
采矿业	2,202,379	1.58	1,945,985	1.55
制造业	11,812,917	8.45	9,276,675	7.39
电力、燃气及水的生产和供应业	2,025,905	1.45	1,985,116	1.58
建筑业	28,073,751	20.09	22,181,977	17.68
交通运输、仓储及邮政业	10,071,553	7.21	9,054,884	7.21
信息传输、计算机服务和软件业	272,724	0.2	330,991	0.26
批发和零售业	9,905,964	7.09	9,995,791	7.96
住宿和餐饮业	1,651,595	1.18	1,597,451	1.27
金融业	600,000	0.43	600,000	0.48
房地产业	11,158,126	7.99	7,956,395	6.34
租赁和商务服务业	9,752,190	6.98	10,897,075	8.69
科学研究、技术服务和地质勘察业	352,667	0.25	500,183	0.4
水利、环境和公共设施管理和投资业	8,621,627	6.17	10,217,650	8.14
居民服务和其他服务业	901,009	0.64	901,115	0.72
教育	3,856,417	2.76	4,421,647	3.52
卫生、社会保障和社会福利业	2,295,462	1.64	2,067,421	1.65
文化、体育和娱乐业	308,882	0.22	464,472	0.37
公共管理和社会组织	22,624	0.02	23,425	0.02
合计	105,188,082	75.28	95,541,586	76.12



### 3. 贷款按地区划分占比情况

单位：人民币 千元

地区	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
贵州省	128,542,873	91.99	114,481,475	91.21
其中：贵阳市	67,516,418	48.32	64,585,558	51.46
四川省	11,189,560	8.01	11,032,778	8.79
合计	139,732,433	100.00	125,514,253	100.00

### 4. 前十名贷款客户情况

单位：人民币 千元

贷款户名	2018 年 6 月 30 日	占贷款总额比 (%)
A 客户	1,426,000	1.02
B 客户	1,300,000	0.93
C 客户	1,000,000	0.72
D 客户	975,000	0.70
E 客户	863,275	0.62
F 客户	845,700	0.61
G 客户	843,500	0.60
H 客户	842,500	0.60
I 客户	800,000	0.57
J 客户	797,000	0.57
合计	9,692,975	6.94

## (三) 负债情况

### 1. 客户存款构成

截至报告期末，公司存款总额 3053.80 亿元，较年初增加 78.49 亿元，增长 2.64%；对公存款余额 2177.02 亿元，较年初减少 34.12 亿元，下降 1.54%；储蓄存款余额 782.01 亿元，较年初增加 122.84 亿元，增长 18.64%，其中，储蓄活期存款余额 438.33 亿元，较年初

增加 139.68 亿元，增长 46.77%。截至报告期末，储蓄存款占总存款比例为 25.61%，较年初上升 3.46 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
对公客户存款		
活期	144,637,869	170,602,118
定期	73,063,784	50,511,796
小计	217,701,653	221,113,914
对私客户存款		
活期	43,832,980	29,865,319
定期	34,368,122	36,052,070
小计	78,201,102	65,917,389
财政性存款	17,845	23,968
汇出汇款及应解汇款	265,593	293,938
保证金存款	9,193,786	10,181,438
合计	305,379,979	297,530,647

#### （四）利润表分析

报告期内，公司实现营业收入 60.42 亿元，同比增长 6.36%；营业支出 35.66 亿元，同比增长 2.33%；营业利润 24.75 亿元，同比增长 12.75%；实现归属于母公司股东的净利润 22.78 亿元，同比增长 19.79%。报告期内，公司加大对国债、地方债的投资比重，导致所得税费用较上年同期减少 1.15 亿元。

单位：人民币 千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
营业收入	6,041,638	5,680,418
利息净收入	5,344,952	5,052,989
手续费及佣金净收入	582,665	626,621
投资收益	81,121	-3,723

公允价值变动收益	24,904	-5,286
汇兑收益	1,775	365
其他业务收入	5,366	2,779
资产处置损益	-8	-800
其他收益	863	7,473
<b>营业支出</b>	<b>-3,566,267</b>	<b>-3,485,021</b>
税金及附加	-41,705	-45,094
业务及管理费	-1,579,762	-1,507,361
资产减值损失	-1,944,800	-1,929,841
其他业务成本	0	-2,725
<b>营业利润</b>	<b>2,475,371</b>	<b>2,195,397</b>
加：营业外收入	8,987	1,813
减：营业外支出	-2,985	-7,216
<b>利润总额</b>	<b>2,481,373</b>	<b>2,189,994</b>
减：所得税费用	-167,863	-282,477
<b>净利润</b>	<b>2,313,510</b>	<b>1,907,517</b>
归属于母公司股东的净利润	2,278,430	1,902,065
少数股东权益	35,080	5,452

### 1. 利息净收入

报告期内，公司实现利息收入 111.48 亿元，较上年同期增加 22.93 亿元，增长 25.90%；利息支出 58.03 亿元，较上年同期增加 20.01 亿元，增长 52.64%；利息净收入 53.45 亿元，较上年同期增加 2.92 亿元，增长 5.78%。

单位：人民币 千元

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入	11,147,817	100.00	8,854,814	100.00
发放贷款和垫款	4,396,759	39.44	3,634,767	41.05

存放同业款项	18,768	0.17	40,102	0.45
存放中央银行款项	305,482	2.74	304,846	3.44
拆出资金	14,477	0.13	136	0.00
买入返售金融资产	168,355	1.51	172,147	1.94
债券及其他投资	2,621,639	23.52	2,494,195	28.17
理财产品及资管计划	3,622,337	32.49	2,208,621	24.95
<b>利息支出</b>	<b>-5,802,865</b>	<b>100.00</b>	<b>-3,801,593</b>	<b>100.00</b>
同业及其他金融机构存放款项	-747,804	12.89	-453,763	11.94
向中央银行借款	-17,998	0.31	-6,198	0.16
拆入资金	-362,632	6.25	-176,528	4.64
吸收存款	-2,257,499	38.90	-1,882,839	49.52
卖出回购金融资产款	-152,666	2.63	-150,159	3.95
发行债券	-2,264,266	39.02	-1,132,338	29.78
<b>利息净收入</b>	<b>5,344,952</b>		<b>5,052,989</b>	

## 2. 非利息净收入

报告期内,公司实现非利息净收入 6.97 亿元,同比增长 11.04%。

单位:人民币千元

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	582,665	83.64	626,621	99.87
其中:手续费及佣金收入	701,878		697,251	
手续费及佣金支出	-119,213		-70,630	
投资收益	81,121	11.65	-3,723	-0.59
公允价值变动损益	24,904	3.57	-5,286	-0.84
汇兑损益	1,775	0.25	365	0.06
其他业务收入	5,366	0.77	2,779	0.44
资产处置损益	-8	0.00	-800	-0.13
其他收益	863	0.12	7,473	1.19
合计	696,686	100.00	627,429	100.00

## （五）股东权益变动分析

单位：人民币 千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	变动 (%)
股本	2,298,592	2,298,592	0.00
资本公积	4,861,949	4,861,949	0.00
其他综合收益	-213,700	-512,406	58.29
盈余公积	1,978,312	1,978,312	0.00
一般风险准备	5,285,708	4,296,598	23.02
未分配利润	13,078,669	11,789,349	10.94
归属于母公司股东权益合计	27,289,530	24,712,394	10.43
少数股东权益	955,741	917,624	4.15
股东权益合计	28,245,271	25,630,018	10.20

## （六）投资状况分析

### 1. 对外股权投资总体情况

单位：人民币 千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
对子公司的投资	1,499,120	1,499,120
对联营公司的投资	-	-
其他股权投资	119,650	119,650
合计	1,618,770	1,618,770

注：对子公司的投资是指本行对控股子公司广元市贵商村镇银行和贵银金融租赁公司的投资；其他股权投资包括对贵州省农担公司、中国银联股份有限公司和城商行资金清算中心的投资。

### 2. 主要控股参股公司分析

#### （1）广元市贵商村镇银行股份有限公司

广元市贵商村镇银行股份有限公司（以下简称“广元市贵商村镇银行”）为本行控股子公司，成立于 2011 年 12 月 12 日，系经中国银监会批准的广元市首家市级独立法人银行，主要致力于为三农、城乡居民、中小企业提供金融服务。截至报告期末，广元市贵商村镇银行注册资本 30,600 万元，本行出资比例为 51%。

截至报告期末，广元市贵商村镇银行资产总额 82.88 亿元，净资产 5.12 亿元。报告期内，广元市贵商村镇银行实现营业收入 1.64 亿元，净利润 2,920.87 万元。

## (2) 贵阳贵银金融租赁有限责任公司

贵阳贵银金融租赁有限责任公司（简称“贵银金融租赁公司”）为本行控股子公司，成立于 2016 年 7 月 15 日，系由本行联合中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司、贵州长征天成控股股份有限公司共同发起，经中国银监会批准设立的金融租赁公司，主要以推动绿色生态金融、助力供给侧改革、服务实体经济为目标，重点针对现代装备制造、生态旅游、大数据、大扶贫、大健康、新能源和节能环保等行业提供金融租赁服务。截至报告期末，贵银金融租赁公司注册资本 20 亿元，本行出资比例为 67%。

截至报告期末，贵银金融租赁公司资产总额为 170.35 亿元，负债总额为 149.00 亿元。报告期内，贵银金融租赁公司实现营业收入 2.00 亿元，净利润 6,293.28 万元。

## (3) 贵州省农业信贷担保股份有限公司

贵州省农业信贷担保股份有限公司（简称“贵州省农担公司”）为本行参股公司，成立于 2016 年 6 月 27 日，系根据财政部、农业部和中国银监会下发的《关于财政支持建立农业信贷担保体系的指导意见》要求，经贵州省人民政府金融工作办公室批准设立的担保公司。公司坚持政策性、专业性和独立性，重点为粮食生产经营和现代化农业发展等进行融资担保。截至报告期末，贵州省农担公司注册资本 12.5 亿元，本行出资比例为 8.5%。

#### 四、其他重大事项

(一) 与上一会计期间相比, 会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

适用 不适用

(二) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响

适用 不适用

贵阳银行股份有限公司董事会

2018 年 8 月 24 日