

GYB  贵阳银行

贵阳银行股份有限公司  
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.

2019 年半年度报告摘要  
(股票代码：601997)

二〇一九年八月

## 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2019年度第三次会议于2019年8月26日审议通过了2019年半年度报告及摘要，会议应表决董事9名，实际表决董事9名。

四、本半年度报告未经审计，但经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅。

五、公司法定代表人张正海先生、行长（代为履职）夏玉琳女士、主管会计工作负责人梁宗敏先生及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2018年度股东大会批准，同意以普通股总股本2,298,591,900股为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利4元人民币（含税），共计现金股利919,436,760元（含税），以资本公积按每10股转增4股，共计转增919,436,760股。本次利润分配方案于2019年6月17日实施完毕。

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	张正海

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)	2019年1-6月	2018年1-6月	本报告期较上年同期增减(%)	2017年1-6月
营业收入	6,764,140	6,041,638	11.96	5,680,418
营业利润	2,817,121	2,475,371	13.81	2,195,397
利润总额	2,820,517	2,481,373	13.67	2,189,994
归属于母公司股东的净利润	2,652,934	2,278,430	16.44	1,902,065
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,644,565	2,273,642	16.31	1,902,900
经营活动产生的现金流量净额	13,166,440	-24,257,853	-	16,433,658
<b>每股计(人民币 元/股)</b>				
归属于母公司普通股股	0.82	0.71	15.49	0.59

东的基本每股收益				
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	0.82	0.71	15.49	0.59
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的基本每股收益	0.82	0.71	15.49	0.59
每股经营活动产生的现金流量净额	4.09	-7.54	-	5.11
归属于母公司普通股股东的每股净资产	9.66	8.48	13.92	6.92
<b>盈利能力指标 (%)</b>				
全面摊薄净资产收益率	8.54	8.35	上升0.19个百分点	8.54
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	8.51	8.33	上升0.18个百分点	8.55
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	8.66	8.76	下降0.10个百分点	8.69
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	8.63	8.74	下降0.11个百分点	8.69
总资产收益率	0.52	0.49	上升0.03个百分点	0.49
净利差	2.23	2.23	-	2.53
净息差	2.27	2.34	下降0.07个百分点	2.64
<b>规模指标 (人民币 千元)</b>	<b>2019年 6月30日</b>	<b>2018年 12月31日</b>	<b>本报告期末较期初增减 (%)</b>	<b>2017年 12月31日</b>
资产总额	548,306,582	503,326,324	8.94	464,106,363
负债总额	511,180,900	467,483,050	9.35	438,476,345
归属于母公司股东的所有者权益	36,065,793	34,829,517	3.55	24,712,394
存款本金总额	329,226,877	312,478,883	5.36	297,530,647
其中：储蓄存款	96,458,902	83,953,402	14.90	65,917,389
贷款及垫款本金总额	193,732,919	170,304,666	13.76	125,514,253
其中：企业贷款	151,194,841	130,210,283	16.12	95,186,700
零售贷款	42,241,983	39,671,455	6.48	29,972,667
贴现	296,095	422,928	-29.99	354,886
贷款损失准备	-7,586,167	-6,134,816	23.66	-4,535,735
<b>资本充足率指标 (%)</b>				
资本充足率	13.15	12.97	上升0.18个百分点	11.56
一级资本充足率	10.26	11.22	下降0.96个百分点	9.54
核心一级资本充足率	8.84	9.61	下降0.77个百分点	9.51
<b>资产质量指标 (%)</b>				
不良贷款率	1.50	1.35	上升0.15个百分点	1.34
拨备覆盖率	261.04	266.05	下降5.01个百分点	269.72
拨贷比	3.92	3.60	上升0.32个百分点	3.61

注：1. 公司于2019年1月1日起根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）的规定，采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，未重述前期比较财务

报表数据。

2. 公司于2019年1月1日起执行财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等新金融工具准则。会计政策变更说明详情请参阅公司2018年11月27日在上海证券交易所网站发布的相关公告。自2019年1月1日起，公司按新金融工具准则要求进行会计报表披露，根据新旧准则衔接规定，未重述2018年末及同期可比数，就相关数据影响调整2019年年初留存收益和其他综合收益。

3. 公司于2018年11月19日非公开发行优先股5000万股，增加本公司归属于母公司股东的净资产49.93亿元。本公司此次发行的优先股计息起始日为2018年11月22日，按年派息，截至本报告期末尚未派发首年的股息，公司董事会将在每年派息日前审议当年的派息方案。本表中的基本每股收益、全面摊薄净资产收益率、加权平均净资产收益率均未考虑优先股的影响。

4. 基本每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。2019年5月7日，公司2018年年度股东大会审议通过公司2018年度利润分配及资本公积转增股本方案。本次利润分配及资本公积转增股本以方案实施前公司普通股总股本2,298,591,900股为基数，以资本公积金向全体普通股股东每10股转增4股，共计转增919,436,760股。2019年6月17日，本次资本公积转增股本实施完成，公司普通股总股本经监管批复后增加至3,218,028,660股。报告期及各比较期的每股指标均按调整后股数计算。

5. 全面摊薄净资产收益率、扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率、归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率未年化处理；总资产收益率未年化处理。

6. 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。

7. 非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号——公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算，下同。

8. 贷款损失准备包含贴现减值准备237.8万元，拨备覆盖率、拨贷比指标计算中均包含贴现减值准备。

## （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
非流动资产处置损益	-38
其他收益	7,891
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,421
少数股东权益影响额	16
所得税影响额	-2,921
合计	8,369

## （三）补充财务指标

项目（%）	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
流动性比例	92.39	85.84	67.59
存贷比	58.84	54.50	42.19
单一最大客户贷款比率	2.05	3.65	3.26
最大十家客户贷款比率	16.28	27.81	26.90
成本收入比	26.39	26.73	28.10
拆入资金比	5.59	5.17	3.68
拆出资金比	0.06	0.00	0.37

项目（%）	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.95	3.68	2.50

关注类贷款迁徙率	31.54	47.67	21.80
次级类贷款迁徙率	49.19	96.34	96.12
可疑类贷款迁徙率	49.02	96.07	89.85

#### (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	2019年6月30日	
	合并	非合并
资本净额	47,245,612	43,903,558
核心一级资本	31,865,025	30,664,288
核心一级资本净额	31,768,806	29,072,234
其他一级资本	5,098,513	4,992,896
一级资本净额	36,867,319	34,065,131
二级资本	10,378,294	9,838,427
风险加权资产合计	359,254,182	330,036,151
信用风险加权资产	324,445,380	296,377,423
市场风险加权资产	13,260,225	13,207,911
操作风险加权资产	21,548,578	20,450,817
核心一级资本充足率(%)	8.84	8.81
一级资本充足率(%)	10.26	10.32
资本充足率(%)	13.15	13.30

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

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

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

4. 享受过渡期优惠政策的资本工具：按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受过渡期优惠政策，即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为17.90亿元，2013年起按年递减10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为5.37亿元。

##### 2. 母公司杠杆率

单位：人民币 千元

项目	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日
杠杆率(%)	5.88	6.01	6.16	5.02
一级资本净额	34,065,131	33,695,644	32,960,219	26,293,682

调整后的表内外资产余额	566,537,782	543,621,594	530,021,261	507,159,432
-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

### 3. 流动性覆盖率

单位：人民币 千元

项目	2019年6月30日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	99,219,107	97,549,422
现金净流出量	38,315,892	38,073,216
流动性覆盖率(%)	258.95	256.22

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

### 4. 净稳定资金比例

单位：人民币 千元

项目	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
可用的稳定资金	321,676,478	309,344,774	295,256,146
所需的稳定资金	310,054,156	293,351,809	272,802,946
净稳定资金比例(%)	103.75	105.45	108.23

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

## (五) 贷款五级分类情况

截至报告期末，贷款总额 1,937.33 亿元，不良贷款余额 29.06 亿元，不良贷款率 1.50%，较年初上升 0.15 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		变动	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	比例(%)
正常类	184,866,907	95.42	163,591,243	96.06	21,275,664	下降 0.64 个百分点
关注类	5,959,918	3.08	4,407,505	2.59	1,552,413	上升 0.49 个百分点
次级类	516,399	0.27	722,462	0.42	-206,063	下降 0.15 个百分点
可疑类	691,564	0.36	527,593	0.31	163,971	上升 0.05 个百分点
损失类	1,698,131	0.87	1,055,863	0.62	642,268	上升 0.25 个百分点
贷款总额	193,732,919	100.00	170,304,666	100.00	23,428,253	

## (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)	79,522
------------------	--------

半年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	79,019
--------------------------	--------

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股 数量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东性 质
					股份 状态	数量	
贵阳市国有资产投资管理公司	132,438,990	463,536,466	14.40	463,536,466	质押	116,199,998	国有法人
贵州乌江能源投资有限公司	56,759,567	198,658,485	6.17	198,658,485	无	0	国有法人
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	37,839,712	132,438,991	4.12	132,438,991	质押	66,113,880	国有法人
贵州神奇投资有限公司	28,605,377	100,118,819	3.11	100,118,819	质押	100,114,000	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	27,587,489	96,556,213	3.00	0	无	0	国有法人
贵阳金阳建设投资(集团)有限公司	26,487,798	92,707,293	2.88	92,707,293	质押	46,340,000	国有法人
贵州燃气集团股份有限公司	20,936,000	73,276,000	2.28	73,276,000	无	0	境内非国有法人
新余汇禾投资管理有限公司	20,000,000	70,000,000	2.18	70,000,000	无	0	境内非国有法人
贵阳市工商产业投资集团有限公司	18,919,856	66,219,495	2.06	66,219,495	质押	32,900,000	国有法人
全国社会保障基金理事会转持二户	7,837,781	57,463,673	1.79	57,463,673	无	0	国家
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	96,556,213	人民币普通股	96,556,213				
北京市仁爱教育技术有限公司	47,600,000	人民币普通股	47,600,000				
金世旗国际控股股份有限公司	42,000,000	人民币普通股	42,000,000				
中天金融集团股份有限公司	40,950,000	人民币普通股	40,950,000				
香港中央结算有限公司	40,858,797	人民币普通股	40,858,797				
首钢水城钢铁(集团)兴源开发投资有限责任公司	37,387,526	人民币普通股	37,387,526				
首钢水城钢铁(集团)有限责任公司	28,831,968	人民币普通股	28,831,968				



四川海特高新技术股份有限公司	27,752,892	人民币普通股	27,752,892
佛山市顺肇汽车贸易有限公司	21,000,000	人民币普通股	21,000,000
周道忠	20,282,117	人民币普通股	20,282,117
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商产业投资集团有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的关联方关系。金世旗国际控股股份有限公司和中天金融集团股份有限公司为一致行动人。首钢水城钢铁(集团)有限责任公司和首钢水城钢铁(集团)兴源开发投资有限责任公司为一致行动人。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

注：贵州产业投资(集团)有限责任公司已更名为贵州乌江能源投资有限公司，贵阳金阳建设投资(集团)有限公司已更名为贵阳市投资控股集团有限公司，贵阳市工业投资(集团)有限公司已更名为贵阳市工商产业投资集团有限公司，上述变更均已完成工商登记。

### 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	463,536,466	2019.08	463,536,466
2	贵州乌江能源投资有限公司	198,658,485	2019.08	198,658,485
3	遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	132,438,991	2019.08	132,438,991
4	贵州神奇投资有限公司	100,118,819	2019.08	100,118,819
5	贵阳金阳建设投资(集团)有限公司	92,707,293	2019.08	92,707,293
6	贵州燃气集团股份有限公司	73,276,000	2019.08	73,276,000
7	新余汇禾投资管理有限公司	70,000,000	2019.08	70,000,000
8	贵阳市工商产业投资集团有限公司	66,219,495	2019.08	66,219,495
9	全国社会保障基金理事会转持二户	57,463,673	2019.08	57,463,673
10	中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	52,975,597	2019.08	52,975,597
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商产业投资集团有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的关联方关系。		

注：以上股东持有的限售股已于2019年8月16日解禁上市，详见本行2019年8月13日披露的《贵阳银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告》。

## 第三节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

报告期内，本行坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，紧扣高质量发展主线，深入开展夯基础、提质效、推改革、促转型各项工作，统筹推进规模、质量、效益、速度协调发展。

经营规模方面，截至报告期末，资产总额 5,483.07 亿元，较年初增加 449.81 亿元，增长 8.94%；存款余额 3,328.93 亿元，较年初增加 204.14 亿元，增长 6.53%；贷款余额 1,937.33 亿元，较年初增加 234.28 亿元，增长 13.76%。

经营效益方面，报告期内，实现营业收入 67.64 亿元，较上年同期增加 7.23 亿元，增长 11.96%；实现归属于母公司股东的净利润 26.53 亿元，较上年同期增加 3.75 亿元，增长 16.44%；基本每股收益 0.82 元，较上年同期增加 0.11 元。

监管指标方面，截至报告期末，不良贷款率 1.50%；拨备覆盖率 261.04%；拨贷比 3.92%，较年初上升 0.32 个百分点；资本充足率 13.15%，较年初上升 0.18 个百分点。

### 二、报告期内业务条线主要经营情况

#### （一）公司类业务

##### 公司金融业务

本行坚持以供给侧结构性改革为主线，以大公司金融改革为抓手，紧扣“大扶贫、大数据、大生态”三大战略行动，致力于服务地方发展、培育实体经济，推动本行业务高质量发展。报告期内，加大对资产业务、负债业务的统筹协调力度，不断完善项目储备机制和资源调

配机制，促进业务向综合服务型转变。优化公司业务营销体系，探索区域营销中心营销模式，完善营销团队的激励机制，加强对分支机构的营销督促、营销协调及业务指导，提升全行公司业务营销能力。在客户合作方面，一是制定差异化的综合服务方案，继续做好实体企业存量客户的维护和挖潜；二是围绕全省“双千工程”“十三大产业”、贵阳市“一品一业、百业富贵”等重点项目，以及高新技术产业、现代制造业、现代服务业、生态产业和生态环境保护、大健康医药产业等重点领域，大力开展业务合作；三是重视对重点企业上下游客户的挖掘，抢抓扶贫攻坚“一产”带动“一二三产”融合的机遇，注重核心产业全产业链的市场培育和开发，有效获取产业链上的各类客群。

截至报告期末，本行对公客户数达到 16.49 万户，较年初增加 0.91 万户，增长 5.83%；对公存款余额 2,196.21 亿元，较年初增加 40.01 亿元，增长 1.86%；对公贷款余额 1,511.95 亿元，较年初增加 205.62 亿元，增长 15.74%。

### 投资银行业务

报告期内，本行巩固提升业务基础建设，围绕标准化市场，大力推动直接融资业务和资产证券化业务发展，加强直接融资产品服务研究创新，扎实提升实体企业服务水平，继续稳步推进投资银行业务轻型化转型发展。报告期内，本行获得交易商协会颁发的非金融企业债务融资工具 B 类主承销商资格，成为省内首家获得该项资格的法人银行；建立健全 B 类主承销业务制度体系和工作机制，与多家 A 类主承销商达成具体项目合作意向；继续发力债权融资计划业务，助力实体企业融资和国企供给侧改革。

报告期内，本行新获批资产证券化项目 4 个，金额共计 106.04

亿元。其中，“爽元 2019 年第一期信贷资产支持证券”发行金额 26.24 亿元，为 2019 年银行间市场第一单城商行对公企业信贷资产支持证券产品。

### **国际业务及票据业务**

报告期内，本行严格执行国家外汇管理局各项法律法规、管理规定，重点做好传统跨境结算业务，大力支持贸易融资、资本项目业务。截至报告期末，国际结算量为 1.40 亿美元，实现中间业务收入 1,994 万元。

报告期内，本行合理制定票据业务规模指标，截至报告期末，银行承兑汇票余额 345.02 亿元，贴现余额 2.96 亿元。

### **科技金融业务**

报告期内，本行加大对科技金融的产品研发和推广力度，不断提升金融助力科技型企业发展的能力。结合科技企业“轻资产、难融资”等特点，一是积极寻求政府合作，建立信贷风险分担机制；二是丰富科技企业的融资担保方式，对科技企业的专利、商标权、著作权等知识产权进行估值，将企业的技术优势转化为融资优势。

截至报告期末，本行累计向 505 户科技型企业提供授信，较年初增加 30 户；本行科技型企业授信总额 274.55 亿元，较年初增加 82.16 亿元，增长 42.70%；本行科技型贷款余额 104.81 亿元，较年初增加 26.47 亿元，增长 33.79%。

## **（二）零售类业务**

报告期内，本行全面助推零售业务转型，零售业务实现稳步发展。一是持续完善工作机制，进一步梳理大零售组织架构及工作职责，强化零售业务基础运营能力。二是加大零售业务的统筹力度，完善激励

考核机制，加强风险管理和人才队伍建设。三是开展零售客户分析，启动零售客户关系管理系统迭代开发，为客户分层管理提供系统支撑。四是有序推进智慧网点转型，推动网点迁址、改造工作，启动养老型、“放管服”等特色网点的规划建设。五是加强大数据应用，不断完善数据挖掘分析的制度和工作机制，丰富外部数据接入，个人所得税数据应用完成接入测试，编写零售数据分析实验室建设方案，推进零售统一数据应用平台建设。

### **个人金融业务**

报告期内，本行不断丰富个金类产品体系，借助“爽聚存”“爽月利”“大额存单”等特色储蓄产品组合营销，助力储蓄存款稳步增长。研发“爽活盈”“爽双利”两款创新产品，进一步丰富储蓄产品种类。实现储蓄产品在手机端、网银端、自助终端、移动 PAD 端等的全渠道营销，进一步提升客户体验。同时，紧紧围绕存款立行，锁定存量、代发、社保、社区、农村、棚改拆迁、场景共享、厅堂增长、收单等 10 大客群，借力金融科技，精准搭建营销场景，形成“场景化获客、生活化交互、产品化竞争、智能化服务”的业务生态圈。

截至报告期末，本行储蓄存款余额 964.59 亿元，较年初增加 125.06 亿元，增长 14.90%；储蓄存款占总存款 29.30%，较年初上升 2.43 个百分点，储蓄活期存款占储蓄存款余额 34.73%。母公司消费贷款（不含信用卡）余额 205.76 亿元，较年初增加 54.93 亿元，增长 36.42%。

### **信用卡业务**

报告期内，本行信用卡业务以拓展业务市场、拓展消费金融生态圈、构建智能化渠道服务、夯实风险管控为路径，持续提升业务效能。

一是深化 ETC 场景联动营销，构建集加油、洗车、停车、养车、代驾为一体的车生活消费金融生态圈。二是深度融合品牌场景，构建集教育、美食、购物、运动等为一体的特色消费金融生态圈。三是提升特色服务水平，将特色卡产品与差异化客户服务相结合，为有车一族、年轻客群、女性持卡客群提供差异化服务。四是夯实运维管理体系，通过系统自动化、渠道智能化、流程标准化，提升业务运行效率。五是加强风险管控，通过完善贷前风控模型、优化交易监测功能，提升业务风险抵御能力。

截至报告期末，本行信用卡累计发卡 145.21 万张，较年初增加 5.38 万张，累计激活率 88.62%。报告期内，信用卡收入 2.38 亿元，其中，实现中间业务收入 1.74 亿元，同比增长 35.00%。

### 普惠金融业务

报告期内，本行不断优化完善普惠金融产品，全面提升普惠金融服务能力。一是积极与国家税务总局贵州省税务局开展“银税互动”合作，进一步完善银税合作机制，引领和支持小微企业实现“以税促信、以信申贷”。二是积极与贵阳市工信委、贵阳市工投推进转贷应急资金业务合作，研发转贷应急资金业务系统，最大限度满足中小微企业转贷需求。三是持续推进“4321”政银担保风险分担业务、黔微贷、创业担保贷款(创帮贷)等政策类业务，积极落实普惠金融服务政策。四是持续优化“数谷 e 贷”系列产品，创新小微金融服务，完成税源 e 贷、烟草 e 贷、超值 e 贷等产品及业务系统优化，进一步提升客户体验。

截至报告期末，全行单户授信 1000 万元(含)以下小微企业(“两增”口径)贷款余额 213.04 亿元，较年初增加 30.74 亿元，增长 16.86%，

高于全行贷款增速。报告期末，本行大数据金融贷款“数谷 e 贷”系列贷款余额 37.59 亿元，报告期内，累计投放 28.24 亿元。

### （三）金融市场类业务

#### 同业业务

报告期内，本行持续推进同业合作，积极拓展业务渠道，创建良好的同业合作平台，深化与银行、证券、基金、保险、信托公司等各类交易对手的合作，并结合自身优势，持续推动形成金融全行业、各领域、多品种合力，为实体企业客户提供优质的金融服务。

报告期内，一方面，本行采取灵活的投资策略，加快资产流转，加强定价管理，不断提升资产配置能力，稳步提高资产收益。另一方面，加强流动性管理，合理运用同业拆借、债券回购以及同业存单等多项货币市场工具，多元化拓宽同业负债来源，降低同业负债成本。

报告期内，本行成功获得 2019 年国家开发银行人民币金融债券承销团成员资格，多次获得全国银行间同业拆借中心月度活跃交易商、月度 X-Repo 活跃交易商等荣誉。

#### 资产管理业务

报告期内，本行以“调结构、促转型、打牢业务发展基础”为核心，推动资产管理业务发展。一是以产品转型为抓手，优化产品和资产结构，加快转型进度和新产品发行进度，进一步巩固市场占有率和提升产品竞争力。二是发挥业务协同效应，聚人气、树品牌，协助分支行做好基础客群的拓展和维护，拓宽理财业务市场覆盖面。三是以全面提升投研能力为目标，逐步搭建从宏观经济研究、中观行业研究到微观个体研究的投研体系，提升业务核心竞争力。四是加强系统开发，提升运营保障能力，在信息披露系统、估值系统成功上线的基础

上，继续开发建设分销、FOF 投资分析、投资管理、风险管理及绩效评估等系统。五是将风险管控嵌入产品整个生命周期，防范和化解投资风险。

报告期内，推出了覆盖不同投资期限的“金债定期 1 年期”“金债定期 3 年期”“基金精选”等系列净值型产品。截至报告期末，理财产品共存续 59 期，存续余额为 789.71 亿元。报告期内，资产管理业务实现中间业务收入 2.70 亿元。

#### **（四）绿色金融业务**

报告期内，本行以“绿色生态特色银行”战略为引领，围绕区域特色绿色产业，加快推进绿色金融业务发展。一是逐步探索构建特色化、差异化的绿色金融服务体系，提升绿色金融服务实体经济能力，第一期绿色金融债券募集资金 50 亿元人民币已全部投放于绿色产业项目。二是扎实做好重大绿色项目储备，实时、动态、全面掌握全省绿色项目（企业）信息，有序开展绿色项目（企业）营销、客户维护工作，实现绿色金融业务合规稳健高质量发展。三是积极支持贵安绿色金融改革创新试验区建设工作，积极争取中国人民银行在试验区先行先试绿色金融再贷款等新兴货币政策工具支持，助力我省绿色金融高质量发展。

截至报告期末，全行绿色信贷余额达 193.41 亿元，占全行信贷总余额 10.28%，较年初增加 38.14 亿元，增长 24.56%。

#### **（五）信息科技发展**

报告期内，本行不断深化科技创新，加强科技对业务的支撑，助推业务转型发展。一是建设新一代综合前置系统，支撑高并发、大规模交易。二是上线全行统一的综合支付平台，支撑线上扫码支付业务



的开展，弥补传统收单业务平台线上业务的不足。三是建设 FOF 投资分析系统、信息披露系统、投资管理系统、风险管理及绩效评估系统，健全投资管理服务平台体系。四是建设新一代电话银行平台，实现电话银行系统在同城两个数据中心的“双活”运行，并实现自动化外呼功能。五是开发小爽贷、小微转贷、政采贷系列产品，支持小微客户，助力普惠金融。六是建设高速公路 ETC 不停车支付系统，实现本行借记卡、贷记卡与 ETC 绑定自动扣费功能。七是持续完善中间业务平台，与贵阳市农产品物流园、税务系统、贵阳市社保、贵阳市交通运输局合作，通过线上和线下的缴费平台，提供便民服务。八是搭建中国人民银行二代反假币系统。九是建设员工履职回避预警系统，有效实现对员工与其亲属间的关联关系校验。

在大数据应用方面，持续开展大数据系统建设，通过搭建一个基础数据平台，构建业务应用集市，形成数据存储、数据加工、数据应用的全流程数据应用体系。建设大数据应用门户，实现数据应用、数据检索及查询和数据展示，提供针对信用卡业务、零售客户分级管理、轨道交通业务等业务场景和客户的分析及应用视图。建设绩效考核系统，实现各级机构考核指标自动计算和展示，提供绩效指标的计算、确认、审批等流程管理等。建设统一报表平台，实现业务报表的查询、打印、下载等处理。

## （六）网络渠道建设

报告期内，本行持续完善和优化系统功能，进一步巩固提升客户规模。手机银行、网上银行系统实现了查询、转账、定期储蓄、小额双免等功能升级；在手机银行、网上银行、微信公众号增加公共事业费代扣签约、网点查询及预约、非税综合缴费、客户信息补录等便捷

功能。

报告期内，在完善和优化系统功能基础之上，一是加强场景建设工作，提升业务获客能力。继续做好交通场景的建设和业务运营，优化蚂蚁借呗业务、爽易贷等互联网场景贷业务流程，试点开展线上积分权益工作。二是开展重点项目对接，提升业务支撑能力。对物流园、教育、交通、医院、房屋、烟草、社保等优质行业客户，提供线上+线下支付服务的整体解决方案，以支付为纽带营销客户，深入挖掘客户价值。三是完善支付渠道建设，提升互联网支付能力。持续推动支付平台接入工作，持续拓展信用卡还款渠道，搭建“综合支付平台”，推进收单业务改造。

截至报告期末，手机银行客户 328.89 万户，较年初新增 48.94 万户，增长 17.48%；网上银行用户 91.45 万户，较年初新增用户 1.88 万户，增长 2.10%。

### 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	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	同比变动 (%)
营业收入	6,764,140	6,041,638	11.96
营业支出	-3,947,019	-3,566,267	10.68
营业利润	2,817,121	2,475,371	13.81
经营活动产生的现金流量净额	13,166,440	-24,257,853	-
投资活动产生的现金流量净额	-3,404,575	2,275,815	-
筹资活动产生的现金流量净额	2,730,811	16,131,651	-83.07

##### 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	2019/6/30	2018/6/30	比期初增 减 (%)	变动主要原因
金融投资—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	36,086,904	1,123,019	3,113.38	实施新金融工具会计准则下资产范围扩大影响
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	46,426,077	不适用	不适用	实施新金融工具会计准则影响
—以摊余成本计量的金融资产	186,561,549	不适用	不适用	实施新金融工具会计准则影响
—可供出售金融资产	不适用	67,124,498	不适用	新金融工具会计准则下取消的项目
—持有至到期投资	不适用	85,497,065	不适用	新金融工具会计准则下取消的项目
—应收款项类投资	不适用	104,234,160	不适用	新金融工具会计准则下取消的项目
项目	2019年1-6月	2018年1-6月	比上年同 期增 (%)	变动主要原因
投资收益	777,770	81,121	858.78	实施新金融工具会计准则影响
资产减值损失	不适用	-1,944,800	不适用	新金融工具会计准则下取消的项目
信用减值损失	-2,087,934	不适用	不适用	实施新金融工具会计准则影响

### 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	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
1.信贷承诺	281,936,613	280,374,101	209,702,712
其中：贷款承诺	232,204,420	233,985,160	171,688,174
银行承兑汇票	34,501,738	31,906,852	30,005,693
开出保函	1,191,680	1,353,900	1,416,032
开出信用证	1,718,005	839,003	180,138
未使用信用卡授信额度	12,320,770	12,289,186	6,412,675
2.经营租赁承诺	372,549	474,031	366,393
3.资本性支出承诺	464,414	468,589	367,509
4.质押资产	19,159,127	10,526,686	11,690,233

## (二) 资产情况

截至报告期末，贷款和垫款本金总额 1,937.33 亿元，较年初增加 234.28 亿元，增长 13.76%，贷款和垫款本金总额占资产总额 35.33%，

较年初上升 1.49 个百分点。对公贷款余额 1,511.95 亿元，较年初增长 16.12%，占贷款总额比例为 78.04%；个人贷款余额 422.42 亿元，较年初增长 6.48%，占贷款总额比例为 21.80%。

### 1. 贷款和垫款占比情况

单位：人民币 千元

类别	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款和垫款	151,194,841	78.04	130,210,283	76.46
个人贷款和垫款	42,241,983	21.81	39,671,455	23.29
贴现	296,095	0.15	422,928	0.25
贷款和垫款本金总额	193,732,919	100.00	170,304,666	100.00

### 2. 企业贷款投放的行业情况

单位：人民币 千元

行业	2019年6月30日		2018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	3,968,535	2.05	2,631,376	1.54
采矿业	2,698,070	1.39	2,621,192	1.54
制造业	12,188,942	6.29	12,325,249	7.24
电力、燃气及水的生产和供应业	1,829,900	0.94	2,148,996	1.26
建筑业	41,094,812	21.21	35,331,859	20.75
交通运输、仓储及邮政业	17,364,882	8.96	13,505,732	7.93
信息传输、计算机服务和软件业	1,249,890	0.65	633,671	0.37
批发和零售业	12,492,453	6.45	11,386,916	6.69
住宿和餐饮业	2,448,944	1.26	2,049,198	1.20
房地产业	14,265,088	7.36	10,949,578	6.43
租赁和商务服务业	17,433,401	9.00	14,945,819	8.78
科学研究、技术服务和地质勘察业	268,123	0.14	281,367	0.17
水利、环境和公共设施管理和投资业	11,211,244	5.79	11,261,886	6.61
居民服务和其他服务业	1,094,955	0.57	1,259,210	0.74
教育	5,893,574	3.04	4,979,234	2.92
卫生、社会保障和社会福利业	5,109,049	2.64	3,454,809	2.03
文化、体育和娱乐业	861,299	0.44	853,394	0.50
公共管理和社会组织	17,775	0.01	13,725	0.01
合计	151,490,936	78.19	130,633,211	76.71

## 3. 贷款按地区划分占比情况

单位：人民币 千元

地区	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
贵州省	180,136,444	92.98	157,551,681	92.51
其中：贵阳市	80,289,126	41.44	72,551,322	42.60
四川省	13,596,475	7.02	12,752,985	7.49
合计	193,732,919	100.00	170,304,666	100.00

## 4. 前十名贷款客户情况

单位：人民币 千元

贷款户名	2019年6月30日	占贷款总额比 (%)
客户 A	1,500,000	0.77
客户 B	1,475,000	0.76
客户 C	1,426,000	0.74
客户 D	1,170,000	0.60
客户 E	1,168,236	0.60
客户 F	1,122,802	0.58
客户 G	1,110,000	0.57
客户 H	1,108,540	0.57
客户 I	1,039,196	0.54
客户 J	1,030,760	0.53
合计	12,150,534	6.26

## (三) 负债情况

## 1. 客户存款构成

截至报告期末，本行存款总额 3,328.93 亿元，较年初增加 204.14 亿元，增长 6.53%；对公存款余额 2,196.21 亿元，较年初增加 40.01 亿元，增长 1.86%；储蓄存款余额 964.59 亿元，较年初增加 125.06 亿元，增长 14.90%，其中，储蓄活期存款余额 334.99 亿元，较年初增加 5.32 亿元，增长 1.61%。截至报告期末，储蓄存款占总存款比例为 29.30%，较年初上升 2.43 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
对公客户存款		

活期	126,333,963	135,214,209
定期	93,286,877	80,405,962
小计	219,620,840	215,620,171
对私客户存款		
活期	33,498,665	32,967,109
定期	62,960,237	50,986,293
小计	96,458,902	83,953,402
财政性存款	85,139	1,337,708
汇出汇款及应解汇款	145,855	204,566
保证金存款	12,916,141	11,363,036
应计利息	3,666,149	不适用
合计	332,893,026	312,478,883

#### (四) 利润表分析

报告期内，公司实现营业收入 67.64 亿元，同比增长 11.96%；营业支出 39.47 亿元，同比增长 10.68%；营业利润 28.17 亿元，同比增长 13.81%；实现归属于母公司股东的净利润 26.53 亿元，同比增长 16.44%。

单位：人民币 千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
<b>营业收入</b>	6,764,140	6,041,638
利息净收入	5,574,564	5,344,952
手续费及佣金净收入	505,077	582,665
投资收益	777,770	81,121
公允价值变动损益	-106,134	24,904
汇兑收益	763	1,775
其他业务收入	4,222	5,366
资产处置损益	-13	-8
其他收益	7,891	863
<b>营业支出</b>	-3,947,019	-3,566,267
税金及附加	-73,883	-41,705
业务及管理费	-1,785,202	-1,579,762
信用减值损失	-2,087,934	不适用
资产减值损失	不适用	-1,944,800
其他业务成本	-	-
<b>营业利润</b>	2,817,121	2,475,371
加：营业外收入	4,511	8,987
减：营业外支出	-1,115	-2,985

利润总额	2,820,517	2,481,373
减：所得税费用	-85,393	-167,863
净利润	2,735,124	2,313,510
归属于母公司股东的净利润	2,652,934	2,278,430
少数股东损益	82,190	35,080

### 1. 利息净收入

报告期内，公司实现利息收入 120.37 亿元，较上年同期增加 8.90 亿元，增长 7.98%；利息支出 64.63 亿元，较上年同期增加 6.60 亿元，增长 11.37%；利息净收入 55.75 亿元，较上年同期增加 2.30 亿元，增长 4.30%。

单位：人民币 千元

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入	12,037,499	100.00	11,147,817	100.00
发放贷款及垫款	5,289,265	43.94	3,849,447	34.53
存放同业	15,737	0.13	18,768	0.17
存放中央银行	255,320	2.12	305,482	2.74
长期应收款	787,030	6.54	547,312	4.91
拆出资金	35,158	0.29	14,477	0.13
买入返售金融资产	224,668	1.87	168,355	1.51
债券及其他投资	2,368,127	19.67	2,621,639	23.52
理财产品及资管计划	3,062,194	25.44	3,622,337	32.49
利息支出	-6,462,935	100.00	-5,802,865	100.00
同业存放	-424,072	6.56	-747,804	12.89
向中央银行借款	-64,692	1.00	-17,998	0.31
拆入资金	-463,542	7.17	-362,632	6.25
吸收存款	-3,295,342	50.99	-2,257,499	38.90
卖出回购金融资产款	-200,152	3.10	-152,666	2.63
发行债券	-2,015,135	31.18	-2,264,266	39.02
利息净收入	5,574,564		5,344,952	

### 2. 非利息净收入

报告期内，主要受实施新金融工具准则导致投资收益增加的影响，公司实现非利息净收入 11.90 亿元，同比增长 70.75%。

单位：人民币 千元

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	505,077	42.46	582,665	83.64
其中：手续费及佣金收入	654,170	54.99	701,878	100.75
手续费及佣金支出	-149,093	-12.53	-119,213	-17.11
投资收益	777,770	65.38	81,121	11.65
公允价值变动损益	-106,134	-8.92	24,904	3.57
汇兑损益	763	0.07	1,775	0.25
其他业务收入	4,222	0.35	5,366	0.77
资产处置损益	-13	-0.00	-8	0
其他收益	7,891	0.66	863	0.12
合计	1,189,576	100.00	696,686	100.00

### (五) 股东权益变动分析

单位：人民币 千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	变动(%)
股本	3,218,029	2,298,592	40.00
其他权益工具	4,992,896	4,992,896	-
其中：优先股	4,992,896	4,992,896	-
资本公积	3,942,512	4,861,949	-18.91
其他综合收益	216,564	233,079	-7.09
盈余公积	2,477,507	2,477,507	-
一般风险准备	5,956,596	5,387,625	10.56
未分配利润	15,261,689	14,577,869	4.69
归属于母公司股东权益合计	36,065,793	34,829,517	3.55
少数股东权益	1,059,889	1,013,757	4.55
股东权益合计	37,125,682	35,843,274	3.58

### (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	2019年6月30日	2018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	233,113	119,650
合计	1,732,233	1,732,233

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股份有限公司和贵阳贵银金融租赁有限责任公司的投资；其他股权投资包括对贵州省农业信贷担保股份有限公司、中国银联股份有限公司和城市商业银行资金清算中心的投资。集团于2019年1月1日起，根据《企业会计准则第22号—金融工具确



认和计量》《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》《企业会计准则第 24 号—套期会计》及《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》等相关会计准则对其他股权投资项进行调整。

## 2. 主要控股公司分析

### (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，系经原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 3.06 亿元，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为 104.13 亿元，净资产为 5.04 亿元。报告期内，广元市贵商村镇银行实现净利润 0.08 亿元。

### (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，系经原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 210.80 亿元，净资产为 24.64 亿元。报告期内，贵银金融租赁公司实现净利润 2.38 亿元。

注：上述两家子公司的资产总额、净资产和净利润为根据新金融工具准则调整后的数据。

## 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

财政部于 2017 年先后颁布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。按照财政部的实施要求，公司已于 2019 年 1 月 1 日起实施了上述新的企业会计准则。2019 年 1 月 1 日起，公司按新准则要求进行会计报表披露，根据准则衔接规定，未重述 2018 年末及同期可比数，就相关数据影响调整了 2019 年期初留存收益和其他综合收益。

### （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

不适用。

### （三）其他重大事项进展

1. 公司章程的修订获得监管批复。公司收到《中国银行保险监督管理委员会贵州监管局关于贵阳银行股份有限公司修改公司章程的批复》（贵银保监复〔2018〕57 号），修改后的公司章程获得核准。相关内容详见公司于 2019 年 1 月 4 日在上海证券交易所刊登的《贵阳银行关于公司章程修订获监管机构核准的公告》。

2. 公司变更注册资本获监管批复。根据公司 2018 年年度股东大会决议，实施完成了 2018 年度权益分派方案，其中因资本公积转增股本导致公司普通股股本增加，注册资本应作相应变更。2019 年 8 月，公司收到《贵州银保监局关于贵阳银行股份有限公司变更注册资本的批复》（贵银保监复〔2019〕314 号），贵州银保监局同意公司将注册资本由人民币 2,298,591,900 元增加至人民币 3,218,028,660 元，并要求公司按规定完成法定变更手续。公司将对公司章程相应条

款进行修订，并及时到工商行政管理部门办理注册资本变更登记和公司章程修改的工商备案手续。

3. 公司已于2019年4月11日发行二级资本债券45亿元人民币。相关内容详见公司于2019年4月11日在上海证券交易所刊登的《贵阳银行股份有限公司关于二级资本债券发行完毕的公告》。

贵阳银行股份有限公司董事会

2019年8月26日