

GYB  贵阳银行

贵阳银行股份有限公司
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.

2023 年半年度报告摘要
(股票代码：601997)

二〇二三年八月

第一节 重要提示

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,投资者应当到上海证券交易所网站(<http://www.sse.com.cn>)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、公司第五届董事会2023年度第三次会议于2023年8月25日审议通过了2023年半年度报告及摘要,会议应出席董事13名,亲自出席董事12名,因工作原因,唐小松董事委托罗艺董事表决。

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、公司董事长张正海先生、行长盛军先生、主管会计工作负责人李松芸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

公司2023年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

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、公司简介

股票简称	贵阳银行	股票代码	601997
优先股简称	贵银优1	优先股代码	360031
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	张正海（代行董事会秘书职责）	李虹滢	
办公地址	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城B区金融商务区东区1-6栋	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城B区金融商务区东区1-6栋	
电话	0851-86859036	0851-86859036	
电子信箱	gysh_2007@126.com	gysh_2007@126.com	

二、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2023年1-6月	2022年1-6月	本报告期较上年同期增减（%）	2021年1-6月
营业收入	7,714,533	7,963,307	-3.12	7,274,313
营业利润	3,107,683	3,227,335	-3.71	3,286,883
利润总额	3,138,560	3,227,177	-2.75	3,287,170
归属于母公司股东的净利润	2,869,500	2,936,881	-2.29	2,921,657
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,795,536	2,913,187	-4.04	2,919,822
经营活动产生的现金流量净额	-5,107,435	-5,610,412	8.97	-18,225,289
每股计（人民币元/股）				
归属于母公司普通股股东的基本每股收益	0.78	0.80	-2.50	0.87
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	0.78	0.80	-2.50	0.87
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.76	0.80	-5.00	0.87
每股经营活动产生的现金流量净额	-1.40	-1.53	8.50	-5.42
归属于母公司普通股股东的每股净资产	14.70	13.46	9.21	12.14
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	5.34	5.97	下降0.63个百分点	6.58
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	5.20	5.92	下降0.72个百分点	6.58
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	5.41	6.04	下降0.63个百分点	7.16
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	5.27	5.99	下降0.72个百分点	7.16
总资产收益率	0.44	0.49	下降0.05个百分点	0.51

净利差	2.05	2.22	下降0.17个百分点	2.15
净息差	2.18	2.36	下降0.18个百分点	2.26
规模指标（人民币千元）	2023年6月30日	2022年12月31日	本报告期末较 期初增减（%）	2021年12月31日
资产总额	670,005,334	645,998,467	3.72	608,686,846
负债总额	609,274,837	587,345,893	3.73	554,626,745
归属于母公司股东的所有者权益	58,739,927	56,667,172	3.66	52,347,880
归属于母公司普通股股东的所有者权益	53,747,031	51,674,276	4.01	47,354,984
存款本金总额	387,575,926	383,637,967	1.03	359,743,868
贷款及垫款本金总额	312,532,257	285,289,048	9.55	254,989,245
其中：企业贷款	258,003,953	233,947,439	10.28	205,310,525
零售贷款	47,369,178	48,249,969	-1.83	47,029,147
贴现	7,159,126	3,091,640	131.56	2,649,573
贷款损失准备（含贴现）	-12,646,944	-10,809,713	17.00	-10,040,097
资本充足率指标（%）				
资本充足率	14.21	14.16	上升0.05个百分点	13.96
一级资本充足率	12.10	12.02	上升0.08个百分点	11.75
核心一级资本充足率	11.06	10.95	上升0.11个百分点	10.62
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.47	1.45	上升0.02个百分点	1.45
拨备覆盖率	274.46	260.86	上升13.60个百分点	271.03
拨贷比	4.05	3.79	上升0.26个百分点	3.94

注：1. 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，基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。除非特别说明，本报告中提及的“贷款”“存款”及其明细项目均为不含息金额。

2. 公司于2018年11月19日非公开发行优先股5000万股，增加公司归属于母公司股东的净资产49.93亿元。公司此次发行的优先股计息起始日为2018年11月22日，按年派息。截至本报告期末，公司尚未派发本年的股息，本表中的基本每股收益和加权平均净资产收益率均未考虑优先股股息的影响。

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

4. 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。

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

6. 非经常性损益根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算，下同。

(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	2023年1-6月
非流动资产处置损益	23
计入当期损益的政府补助	69,155
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	30,877
所得税影响额	-25,504
少数股东权益影响额（税后）	-587
合计	73,964

(三) 补充财务指标

项目（%）	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
流动性比例	79.78	75.11	89.13
存贷比	80.64	74.36	70.88
单一最大客户贷款比率	5.68	5.60	6.00
最大十家客户贷款比率	36.75	33.52	30.93
成本收入比	24.38	26.80	27.46

项目（%）	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.27	2.39	1.80
关注类贷款迁徙率	5.97	20.51	8.94
次级类贷款迁徙率	80.95	50.66	94.75
可疑类贷款迁徙率	95.08	90.14	95.39

注：迁徙率为合并口径，根据国家金融监督管理总局相关规定计算。

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

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

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

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

(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	2023年6月30日	
	合并	非合并
资本净额	70,121,536	64,496,289
核心一级资本	54,778,207	51,807,785
核心一级资本净额	54,578,663	49,777,466
其他一级资本	5,130,386	4,992,896

一级资本净额	59,709,049	54,770,363
二级资本	10,412,487	9,725,926
风险加权资产合计	493,459,176	457,591,663
信用风险加权资产	444,813,991	411,510,517
市场风险加权资产	19,650,445	19,650,445
操作风险加权资产	28,994,740	26,430,701
核心一级资本充足率(%)	11.06	10.88
一级资本充足率(%)	12.10	11.97
资本充足率(%)	14.21	14.09

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=核心一级资本净额+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）。

2. 母公司杠杆率

单位：人民币 千元

项目	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日
杠杆率(%)	8.24	7.71	7.92	8.06
一级资本净额	54,770,363	54,128,278	51,422,458	51,465,961
调整后的表内外资产余额	664,542,542	700,918,625	648,332,133	636,389,315

3. 流动性覆盖率

单位：人民币 千元

项目	2023年6月30日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	98,357,351	96,961,795
现金净流出量	48,610,292	49,507,564
流动性覆盖率(%)	202.34	195.85

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

4. 净稳定资金比例

单位：人民币 千元

项目	2023年6月30日	2023年3月31日
可用的稳定资金	411,700,703	420,493,889
所需的稳定资金	387,944,148	419,725,608
净稳定资金比例(%)	106.12	100.18

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

（五）贷款五级分类情况

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

截至报告期末，贷款总额3,125.32亿元，不良贷款余额46.08亿元，较年初增加4.64亿元，不良贷款率1.47%，较年初上升0.02个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		变动	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	占比
正常类	297,600,011	95.22	273,006,378	95.70	24,593,633	下降0.48个百分点
关注类	10,324,355	3.31	8,138,743	2.85	2,185,612	上升0.46个百分点
次级类	998,123	0.32	1,489,856	0.52	-491,733	下降0.20个百分点
可疑类	1,607,921	0.51	1,204,519	0.42	403,402	上升0.09个百分点
损失类	2,001,847	0.64	1,449,552	0.51	552,295	上升0.13个百分点
贷款总额	312,532,257	100.00	285,289,048	100.00	27,243,209	-

（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)	73,708
半年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	73,294

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、标记或冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
贵阳市国有资产投资管理公司	0	468,599,066	12.82	0	质押	233,203,600	国有法人
贵州乌江能源投资有限公司	0	200,832,586	5.49	0	无	0	国有法人
贵阳市工业投资有限公司	0	153,853,380	4.21	0	质押	41,300,000	国有法人
香港中央结算有限公司	2,423,943	129,236,133	3.53	0	无	0	其他
贵州神奇控股(集团)有限公司	0	100,118,819	2.74	0	质押	100,118,818	境内非国有法人

贵阳市投资控股集团有限公司	0	92,707,293	2.54	0	质押	46,340,000	国有法人
中融人寿保险股份有限公司一分红产品	0	88,574,427	2.42	0	无	0	境内非国有法人
仁怀酱酒（集团）有限责任公司	0	68,159,688	1.86	0	无	0	国有法人
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	-72,316,118	55,210,030	1.51	0	冻结	50,000,000	国有法人
中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	0	52,975,597	1.45	0	无	0	国有法人
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				
贵阳市国有资产投资管理公司	468,599,066	人民币普通股	468,599,066				
贵州乌江能源投资有限公司	200,832,586	人民币普通股	200,832,586				
贵阳市工业投资有限公司	153,853,380	人民币普通股	153,853,380				
香港中央结算有限公司	129,236,133	人民币普通股	129,236,133				
贵州神奇控股（集团）有限公司	100,118,819	人民币普通股	100,118,819				
贵阳市投资控股集团有限公司	92,707,293	人民币普通股	92,707,293				
中融人寿保险股份有限公司一分红产品	88,574,427	人民币普通股	88,574,427				
仁怀酱酒（集团）有限责任公司	68,159,688	人民币普通股	68,159,688				
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	55,210,030	人民币普通股	55,210,030				
中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	52,975,597	人民币普通股	52,975,597				
前十名股东中回购专户情况说明	-						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	-						
上述股东关联关系或一致行动的说明	贵阳市国有资产投资管理公司、贵阳市工业投资有限公司、贵阳市投资控股集团有限公司属于国家金融监督管理总局规定的关联方关系，也属于中国证监会规定的关联方关系。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	-						

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		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	李延祥	350,000	2024.08	350,000	本行持股超过 5 万股的自然人股东持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数 15%，五年内不得超过持股总数的 50%。
2	王绍文	350,000	2024.08	350,000	本行持股超过 5 万股的自然人股东持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数 15%，五年内不得超过持股总数的 50%。
3	李瑞轩	350,000	2024.08	350,000	本行持股超过 5 万股的自然人股东持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数 15%，五年内不得超过持股总数的 50%。
4	杨桦	344,085	2024.08	344,085	本行持股超过 5 万股的自然人股东持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数 15%，五年内不得超过持股总数的 50%。

5	李湘铭	342,342	2024.08	342,342	本行持股超过5万股的自然人股东持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数15%，五年内不得超过持股总数的50%。
6	温梦琼	339,066	2024.08	339,066	本行持股超过5万股的自然人股东持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数15%，五年内不得超过持股总数的50%。
7	陈俊英	325,073	2024.08	325,073	本行持股超过5万股的自然人股东持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数15%，五年内不得超过持股总数的50%。
8	石银生	323,751	2024.08	323,751	本行持股超过5万股的自然人股东持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数15%，五年内不得超过持股总数的50%。
9	伍峰	321,780	2024.08	321,780	本行持股超过5万股的自然人股东持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数15%，五年内不得超过持股总数的50%。
10	胡纯予	320,149	2024.08	320,149	本行持股超过5万股的自然人股东持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数15%，五年内不得超过持股总数的50%。
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

（七）截至报告期末前十名优先股股东情况表

1. 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	18
半年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	18
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	-

2. 截至报告期末前十名优先股股东情况表

单位:股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例(%)	所持股份类型	质押或冻结情 况		股东性质
					股份 状态	数量	
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	-	8,000,000	16.00	人民币优先股	-	-	其他
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资1号集合资金信托计划	-	7,590,000	15.18	人民币优先股	-	-	其他
中信保诚人寿保险有限公司—盛世优选投资账户	-	6,000,000	12.00	人民币优先股	-	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	5,000,000	10.00	人民币优先股	-	-	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤投保盈2号集合资金信托计划	3,990,000	3,990,000	7.98	人民币优先股	-	-	其他
创金合信基金—长安银行“长盈聚金”白金专属年定开净值型理财计划(19801期)—创金合信长安创盈1号单一资产管理计划	-	3,000,000	6.00	人民币优先股	-	-	其他

江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利 1 号集合资金信托计划	-	2,410,000	4.82	人民币优先股	-	-	其他
中信保诚人寿保险有限公司	-	2,000,000	4.00	人民币优先股	-	-	其他
华润深国投信托有限公司—华润信托·民享增利 1 号集合资金信托计划	300,000	2,000,000	4.00	人民币优先股	-	-	其他
光大永明资管—招商银行—光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品	-	1,700,000	3.40	人民币优先股	-	-	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明				根据公开信息，公司初步判断中信保诚人寿保险有限公司—盛世优选投资账户与中信保诚人寿保险有限公司具有关联关系。除此之外，公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。			

第三节 重要事项

一、总体经营情况讨论与分析

报告期内，面对复杂严峻的外部环境和多重困难挑战，本行全面贯彻党的二十大精神 and 习近平总书记视察贵州重要讲话精神，认真落实各级党委政府决策部署和监管要求，积极抢抓新国发 2 号文件重大机遇，以高质量发展为统揽，坚持稳中求进总基调，保持战略定力，做好稳增长、调结构、防风险、强基础等工作，实现了质的有效提升和量的合理增长。

业务规模稳健增长。截至报告期末，资产总额 6,700.05 亿元，较年初增加 240.07 亿元，增长 3.72%。贷款总额 3,125.32 亿元，较年初增加 272.43 亿元，增长 9.55%，贷款增速持续高于资产增速。存款总额 3,875.76 亿元，较年初增加 39.38 亿元，增长 1.03%。零售转型成效显著，贡献度不断提升，储蓄存款余额 1,846.25 亿元，较年初增加 145.76 亿元，增长 8.57%。储蓄存款占存款总额的比例为 47.64%，较年初上升 3.31 个百分点。

经营业绩总体平稳。报告期内实现营业收入 77.15 亿元，同比下降 3.12%，实现归属于母公司股东的净利润 28.70 亿元，同比下降 2.29%，主要原因一是本行主动让利实体经济和市场利率持续下行，新发放贷款利率下降，存量贷款重定价后执行利率下调，生息资产收益率下降，叠加居民定期储蓄意愿加强，存款定期化趋势导致本行付息成本压降难度较大，净息差收窄；二是受资本市场波动影响，理财业务收入有所下降。实现基本每股收益 0.78 元；加权平均净资产收益率（年化）10.82%；总资产收益率（年化）0.88%。

监管指标保持稳定。截至报告期末，本行不良贷款率 1.47%，较年

初上升 0.02 个百分点，本行将坚持“去存量、防新增、控劣变”，加大不良资产清收化解和处置力度，加强重点领域风险管控，保持资产质量稳定。拨备覆盖水平保持充足，拨备覆盖率 274.46%，较年初上升 13.60 个百分点，拨贷比 4.05%，较年初上升 0.26 个百分点。资本水平保持充足，资本充足率 14.21%，一级资本充足率 12.10%，核心一级资本充足率 11.06%，较年初分别上升 0.05、0.08、0.11 个百分点，均符合监管要求。

二、报告期内公司从事的业务情况

（一）公司类业务

报告期内，围绕“做强公司业务”，聚焦市场定位，主动融入地方发展战略，不断提升服务实体经济的主动性、精准性、有效性。深入推进公司业务专业化、综合化、轻型化转型，完善公司条线“商行+投行+交易银行”综合金融服务布局；围绕客户需求，加强内外部协同，将综合化金融服务嵌入客户全生命周期，努力成为重点行业核心客户首选银行。

1. 公司金融业务

（1）客户经营情况

本行坚持“稳”与“拓”并举，分类实施专项拓户和提质增效活动，不断深化客户分层分级营销体系。以重要客户“五张清单”为抓手，持续深入开展大中型企业拓户、对公结算开户，加大对集团型客户和基础性客户的维护与拓展，巩固存量重点客户、不断充实中型客户、批量化经营小微客户，实行客户精耕、行业精耕、生态精耕，提升客户粘性和综合贡献，夯实公司存款基础。截至报告期末，本行对公存款余额 1,910.16 亿元，母公司对公客户有效户共计 17.16 万户，较年初增加 4682 户。

（2）信贷投放情况

报告期内，本行根植地方经济发展，以省市战略性需求为导向，围绕对省市重点项目的营销承接、资源禀赋产业和企业的信贷支持，持续优化调整信贷结构，积极服务实体经济，支持制造业转型升级，大力支持普惠金融、绿色金融、科技金融、乡村振兴，服务地方发展大局。截至报告期末，本行对公贷款（含贴现）余额 2,651.63 亿元，较年初增长 11.86%。

一是服务地方经济发展重大战略。紧紧围绕“四化”、“强省会”五年行动、贵阳贵安协同融合发展及乡村振兴等战略部署，强化信贷资源有效供给，提高信贷资金投放精准性、直达性，助推地方经济高质量发展。截至报告期末本行“四化”领域贷款余额 1,497.93 亿元，较年初增加 84.3 亿元，增长 5.96%。其中，新型工业化贷款余额 271.34 亿元，新型城镇化贷款余额 994.36 亿元，农业现代化贷款余额 119.7 亿元，旅游产业化贷款余额 112.53 亿元。积极融入“强省会”战略，聚焦贵阳贵安“1+7+1”重点工业产业、“1+5+8”园区主特产业、城镇四改和城市更新等重点领域，助推重大项目落地。截至报告期末，本行“强省会”领域贷款余额达 1,189.16 亿元，较年初增加 89.34 亿元，增长 8.12%。扎实推进乡村振兴，健全农村金融服务体系，推动涉农贷款持续增长，截至报告期末，涉农贷款余额 1,489.21 亿元，较年初增加 145.61 亿元，增长 10.84%。

二是积极支持实体经济转型升级。持续推动信贷资源向实体经济聚焦、政策措施向实体经济倾斜，围绕制造业、民营企业、绿色金融、科技金融、乡村振兴等实体领域，提升金融服务实体经济质效。突出投向重点，持续开展“制造业金融服务年”活动，推动战略新兴产业、新兴制造业及传统产业提质升级。截至报告期末，本行制造业贷款余额

200.32 亿元，较年初增加 27.41 亿元，增长 15.85%；民营企业贷款余额 393.87 亿元，较年初增加 8.05 亿元，增长 2.09%；科技型企业贷款余额 140.71 亿元，较年初增加 24.93 亿元，增长 21.53%。

三是积极支持保障和改善民生。积极服务地方民生发展，持续加大对住房、养老、医疗、教育、就业等民生领域的支持力度，发挥产品、系统与渠道服务优势，以优质的金融服务满足民众对美好生活的向往。积极参与构建金融生态圈，持续加强与社保、住建、财政、交通、教育和医疗等领域机构的创新合作，打造体系化、信息化、数字化的新金融服务及产品，搭建更为便利的政务金融生态圈。报告期内，积极响应政府“保交楼”政策，贯彻落实“金融 16 条”政策，制定《促进房地产市场平稳健康发展的指导意见》，严格开展“保交楼”专项资金的监管和拨付，“保交楼”承接金额 51.9 亿元，新增授信金额 3.42 亿元。

2. 投资银行业务

报告期内，在“商行+投行”战略指引下，本行持续优化投资银行业务产品结构，推动直融、证券化、撮合等轻型工具、服务模式转化为综合竞争力，加快培育投行业务新的增长点。一是积极推动债券承销业务发展，不断提升标准化、专业化服务水平，提升服务实体经济质效。报告期内新增债券主承销业务 3 单，在全省 21 家有实际发行的主承机构中排名第 1 位，市场份额在贵州省同业市场排名靠前。截至报告期末，已累计帮助企业发行直融工具 24 只，发行规模达 128.2 亿元。二是稳步推进资产证券化业务。2023 年不良资产支持证券成功申报注册 5 亿元发行额度；助力企业发行资产证券化产品 19.4 亿元，其中，投资贵州省属国企首单 CMBS 产品 10 亿元、投资首单绿色供水类资产 ABS 产品 4.7 亿元。

3. 绿色金融业务

本行立足国家绿色发展大局，把握绿色产业发展机遇期，将绿色金融作为战略转型的重要方向，围绕打造“绿色生态特色银行”战略定位，构建以绿色信贷、绿色债券、绿色租赁等多维度绿色金融产品体系，致力打造综合化、特色化、标准化的绿色金融服务。一是完善绿色金融“六单”管理机制，在资金成本、风险资本占用等方面实行差异化优惠政策，加大对绿色食品产业、生态林业、绿色制造、节能环保等绿色产业的信贷投入，截至报告期末，本行绿色贷款余额 291.79 亿元，较年初增加 9.63 亿元，增长 3.41%。二是支持绿色低碳经济发展，报告期内，成功发行“2023 年绿色金融债券（第一期）”，发行规模为人民币 30 亿元，募集资金专项用于绿色经济领域。积极申报使用碳减排支持工具，截至报告期末，已发放符合碳减排支持范围的贷款 2300 万元。三是运用集团综合化经营优势，积极发展绿色租赁，强化“绿色+”品牌效应，截至报告期末，绿色租赁本金余额 142.95 亿元。

4. 国际业务和票据业务

本行坚持合规经营、专业经营，坚守发展和风险两条底线，推动国际业务和票据业务稳健前行。国际业务方面，通过提供专业的产品和服务，持续做好跨境结算业务、贸易融资业务，积极开展外汇及跨境人民币便利化政策宣传，引导客户树立汇率风险中性理念，推进人民币国际化。截至报告期末，母公司国际结算量为 2.27 亿美元。票据业务方面，按照审慎经营原则，夯实票据基础客群，做好票据基础服务，为实体经济发展注入金融动能。截至报告期末，母公司银行承兑汇票余额 288.94 亿元，贴现及转贴现余额 71.59 亿元。

5. 供应链金融

本行以金融科技提升服务实体经济质效，积极推动供应链金融数字

化转型，深耕产业链场景，依托爽融链“1+N+N”服务模式，实现核心企业优质信用在产业链上的渗透、赋能，为核心企业上游多层级供应商提供免授信、免担保的融资服务，提高中小微企业融资获得率。积极落实减费让利政策，切实解决企业融资贵问题，激发市场主体活力。加快客户需求响应和精准服务供给，推动业务规模增长。报告期内，累计投放爽融链融资 450 笔，融资金额 8.95 亿元，较上年同期增长 18.23%；截至报告期末，爽融链项下融资余额 10.85 亿元，较年初增长 24.43%。

（二）零售类业务

报告期内，围绕“做大零售业务”，打造“区域最佳财富管理银行”和“个人客户体验最佳零售银行”，本行不断深化零售转型，优化管理机制，强化业务协同，制定了《关于推进零售业务一体化管理的指导意见》，通过统一的攻坚目标、营销策略、产品策略和激励政策，推动形成可复制、可推广的统一管理模型。加速推进金融科技赋能，加强数字化转型支持保障，全面推进零售业务数字化、场景化、多元化转型升级，加速形成“大数据驱动、全渠道联动”发展模式，以高质量金融服务改善市场预期、提振市场信心、激发消费活力。

本行零售业务探索创新获得行业认可，零售客户生命周期管理项目荣获赛迪顾问 2023 年“金融行业数字化转型最佳创新应用奖”和 CFCA “第六届（2023）数字金融创新大赛”银奖；爽银云平台项目荣获 CFCA “第六届（2023）数字金融创新大赛”移动智能创新奖；重塑信用卡贷前风控体系项目荣获金融数字化发展联盟 2023 年卓越数字金融大赛“数字风控”银奖。

1. 客户经营情况

始终坚持“以客户为中心”的经营理念，以 AUM 为抓手，不断完善

全量客户维护体系，深入推进客户分层分类经营，制定差异化客群服务策略，有力提升客户经营效能。持续完善零售基础平台功能及数据支撑，在客户分层分级管理的基础上，构建“数据+模型+平台+渠道”的客户关系管理营销链路，不断提升客户综合服务能力，提升客户体验，增强客户粘性，实现客户及管理资产规模稳步增长。

截至报告期末，全行储蓄存款余额 1,846.25 亿元，较年初增加 145.76 亿元，增长 8.57%。储蓄存款占存款总额的比例为 47.64%，较年初上升 3.31 个百分点。母公司个人全量客户数 1,234.94 万户，较年初增加 12.02 万户；管理零售客户总资产（AUM）余额为 2,407.04 亿元，较年初增加 108.07 亿元，增长 4.7%。手机银行累计注册用户达 564.95 万户，较年初新增 10.27 万户。报告期内，线上支付业务累计交易笔数 17802 万笔，较上年同期增加 2954 万笔，交易金额 516 亿元；自助机具交易 752.03 万笔，交易金额达 259.86 亿元。

2. 零售信贷业务

报告期内，本行以实施零售业务一体化管理为统揽，深入推进零售业务转型，在数谷 e 贷、爽快贷、爽按揭、爽农贷四大主品牌基础上，继续优化完善“爽贷”项下子品牌，不断提升产品的针对性和服务效率。坚守自身市场定位，立足自身优势，大力支持实体经济和小微企业发展，加大普惠涉农贷款投放力度，健全以住房按揭为核心、消费信贷为支撑的个人信贷业务体系，有效提升和改善本行贷款规模、服务效率、资产质量、业务结构及品牌效应。截至报告期末，本行零售贷款（不含信用卡）余额 409.46 亿元。

个人生产经营性贷款方面，积极贯彻国家普惠金融政策，用活用好支小再贷款等货币政策工具，继续执行延期还本付息、减费让利、收费

减免等政策，在风险可控的前提下，持续降低企业综合融资成本。截至报告期末，受存量结构调整影响，母公司个人生产经营性贷款投放 64.85 亿元，余额 163.73 亿元，较上年同期减少 6.49 亿元。

个人住房类按揭贷款方面，坚持“房住不炒”定位，有效落实房地产“金融十六条”等政策措施，优先支持刚性、改善性住房、新市民购房需求和“房票”购房需求，合理确定首套房客户首付及利率标准。配合做好“房票”业务推广和“保交楼”项目“一楼一策”方案实施，推动化解存量个人住房贷款风险。优化按揭贷款规定，打通线上化申请受理渠道，提升业务办理效率。在同业机构中较早推出并成功办理“带押过户”个人再交易住房贷款业务，业务发展支撑能力进一步增强。报告期内，母公司个人住房按揭贷款投放 15.37 亿元，截至报告期末，母公司个人住房按揭贷款余额 194.31 亿元，较去年同期增加 8.39 亿元；资产质量稳定，整体风险可控。

个人综合消费贷款方面，积极助力恢复和扩大消费，抢抓提振消费机遇，全力提升零售贷款规模和市场占比，满足不同客群在汽车、养老、教育、体育、旅游等多领域、个性化金融需求。进一步打好“誉无价”与“爽快贷”产品的组合拳，围绕“吃穿住行游”领域消费贷款需求，上线“誉无价”产品；同时，“爽快贷”业务在贵州地区实现全客群扩面，业务覆盖面进一步拓宽。截至报告期末，母公司个人综合消费贷款（不含信用卡）余额 15.25 亿元；其中，“爽快贷”余额 12.64 亿元，“爽快贷”业务规模占个人综合消费贷款的比重为 82.88%。

个人涉农贷款方面，积极打造服务“三农”的专属信贷品牌“爽农贷”，开展专项营销宣传，提升品牌美誉度；畅通与政策性担保机构的信息沟通和合作渠道，积极推广“28”风险分担业务、乡村振兴产业贷，

新增 60 亿元再担保业务合作额度；结合市场需求切实优化现有产品，在爽农诚意贷基础上，针对农村地区特定人群推出专属便捷服务流程，进一步助力农村消费升级。截至报告期末，本行普惠涉农贷款余额 136.37 亿元（不含票据融资），较年初增加 12.76 亿元，增长 10.32%。

3. 普惠金融业务

报告期内，本行贯彻落实国家决策部署和监管部门要求，坚持金融为民初心，不断提升普惠金融专业化服务能力，提高与小微企业合作粘度，将小微客户发展为长期合作伙伴，切实做大零售信贷（普惠金融）基础客群，持续提升小微企业金融服务覆盖面和可得性。一是实施零售条线一体化考评，建立总行、支行、网点三级联动机制，依托存量客户深挖资源，由存量负债拉动资产业务，加强联动营销，强化业务协同。二是强化信贷投向指引，印发《贵阳银行 2023 年零售信贷（普惠金融）业务营销指导意见》，制定各分支行 2023 年“一行一策”规划，通过制定计划、区分客群、动态调整等方式，全力做好全量客群营销匹配和标准化网格营销工作，做真、做实普惠小微贷款业务。三是做好零售普惠已延期贷款到期接续服务，给予已延期贷款中小微企业流动资金贷款和小微企业主、个体工商户经营性贷款接续融资服务，切实支持小微企业减负纾困。四是在产品创新和优化上，在税源、烟草系列贷款基础上，推出“质押 e 贷”产品，产品体系进一步完善；实现“诚 e 贷”等产品线上合同签订、线上支用，不断提升服务质效；结合区域资源特征，围绕遵义地区能源型客户大力开展“燃 e 贷”业务，不断提升产品与市场的契合度。五是进一步完善风险管控方式，推进风险管理向“事前引导与防范”转变，按旬、按月、按季通过名单制、约谈式等方式推进劣变风险管控。根据季度零售业务风险预警情况，对重点信号、预警信号进

行排查，加强监督管控。发挥合规检查的监督和指导作用，逐步完善针对不同客群、不同业务的流程监督机制。

报告期内，本行新发放普惠小微企业贷款（国家金融监督管理总局“两增两控”口径）139.12 亿元，新发放普惠型小微企业贷款平均利率 5.12%，同比下降 10 个 BP。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额 327.40 亿元，较年初增加 7.25 亿元，增长 2.26%；有余额贷款户数 37905 户。普惠两增贷款不良率控制在监管要求范围内。

4. 信用卡业务

本行信用卡业务立足信用消费本源，聚焦消费活力，不断完善用卡场景，丰富金融产品服务，借助数字化运营、自动化赋能，搭建风控全周期模型，促进消费提质增效。一是进一步丰富个性化卡种及拓展多元化分期场景，积极探索服务模式创新，聚焦年轻客群推出专属“爽宝”信用卡，通过专属化权益包装、个性化卡面设计等方式，增强办卡和用卡吸引力。建立场景化获客模式，聚焦大额消费差异化打造不同支付分期场景，线上线下消费场景活跃度不断提升。二是提升渠道端客户体验，深入探寻细分客群价值所需，及时响应客户多种消费和分期需求，提高信用卡业务竞争力。三是持续对贷前模型进行迭代更新，夯实数据建模能力；升级贷中、贷后风控能力，强化贷中风险预警和贷后早期催收功能，提高数字化风控水平，健全信用卡全周期风险管控体系，推动信用卡业务高质量、规范化、可持续发展。截至报告期末，信用卡累计发卡 164.78 万张。

5. 财富管理业务

本行秉承“以客户为中心，以市场为导向”的发展思路，坚持打造“比大行更用心，比小行更放心”的区域最佳财富管理银行。一是持续

丰富储蓄、理财、基金、信托、保险、贵金属为主的财富产品货架，发行多期特色理财产品、引入优质代销产品、开展专项营销活动，形成综合金融服务覆盖全省，财富管理理念深入人心的良好局面，切实满足客户投资保值、收藏鉴赏、避险保障等多元化需求。二是持续优化“爽心享”增值服务权益体系，举办特色沙龙活动、优化权益派发方式，为客户及其家庭提供医疗、教育、出行等全方位的非金融增值权益服务，实现物质与精神的共同富裕，切实满足财客对增值服务和私享权益的日常化需求。三是持续建设专业财富顾问团队，秉承专业创造价值理念、落实财富客户一对一服务机制，进一步加强建设财富管理团队经营流程标准化、职业素养专业化的管理体系，助力居民个人财富、家庭财富及企业财富的全方位成长，切实满足财富客户对资产配置和专属服务的特色化需求。

报告期内，本行荣获 2023 年金誉奖“卓越财富服务能力银行”“卓越财富管理城市商业银行”。截至报告期末，母公司服务财富客户数共计 36.24 万人，较年初增加 2.14 万人，增长 6.27%，管理财富客户资产规模 1,857.13 亿元，较年初增加 89.75 亿元，增长 5.08%。

（三）金融市场及同业业务

本行金融市场业务围绕做优流动性管理和资产结构配置的基础上，注重对经济基本面、货币政策及国际国内金融形势的研究分析，通过加强负债主动管理，持续优化资产负债结构，强化交易能力和市场研判，严控各类业务风险，实现金融市场业务稳健发展。一是加强负债主动管理。优化同业负债结构，推进同业存单发行业务，报告期内累计发行同业存单 114 期，发行面额 642.8 亿元，有效丰富了负债来源，拓展了融资渠道。二是强化交易能力。继续入选央行 2023 年度公开市场一级交易

商，认真履行、传导和执行央行货币政策职责，根据业务需求积极参与公开市场逆回购、票据互换、中期便利等央行公开市场业务，并荣获中国外汇交易中心（全国银行间同业拆借中心）2022 年度影响力奖—“核心交易商”和“优秀货币市场交易商”。三是优化资产结构。资产配置以流动性较好、安全性较高的债券资产为主，以流动性、收益性及安全性兼顾的同业资产为辅，整体结构合理。四是稳健开展利率债投资及交易，积极有序推进债券承销工作，切实履行好本行作为记账式国债、国开债、贵州省地方债的承销商职责；报告期内，在获取稳定配置收益的同时，通过一级投标联动二级市场交易，灵活执行交易策略获取投资收益，有效地促进盈利水平和交易能力双提升。五是加强系统建设。结合业务发展实际需求，从债券承销、现券交易及风险管理等方面推动数字化转型升级，提高业务办理效率，提升业务经营管理水平。

（四）资产管理业务

报告期内，本行秉承“价值金融创造者”使命，密切跟踪金融市场动态，围绕客户需求，调整资产策略重心，持续推动产品创设和精细化管理，同时强化客户陪伴，推进资产管理业务高质量发展。一是深化投研体系建设，提升投研能力。制定 2023 年投资策略报告，提出在经济弱复苏时期债券和权益类资产的投资和配置策略，并将投资策略贯彻到各产品管理，优化资产配置结构。二是聚焦重点产品，修复市场信心。推出“薪旺日日享”等短期低波动理财产品，优化收益水平，提高客户风险适配。三是丰富产品功能，提升客户体验。优化用户界面，不断提升产品信息的透明度和获取的便捷度，强化线上引流。

截至报告期末，本行存续理财产品 160 期，存续余额 636.06 亿元，较年初下降 37.52 亿元，主要是由于 2022 年 11 月以来受债券市场波动

影响，全市场银行固定收益类理财产品净值出现大幅回撤，理财产品面临客户较大规模赎回，市场信心尚未完全恢复，部分理财客户储蓄存款配置需求加强，导致理财规模有所下滑。其中，固定收益类产品规模 600.53 亿元，占比 94.41%；混合类产品规模 18.45 亿元，占比 2.9%；权益类产品规模 17.08 亿元，占比 2.69%。私募理财产品 9 期，存续余额 8.54 亿元；公募理财产品 151 期，存续余额 627.52 亿元。

（五）信息科技建设

报告期内，本行不断激发金融科技价值创造力，围绕金融科技与业务创新加快融合，夯实信息科技服务能力，不断深化科技创新，信息科技对业务产品开发、客户服务和渠道拓展的支撑作用不断提升，有效赋能业务发展。一是不断完善科技与业务融合工作体系，持续优化质量审查等工作机制，探索敏捷化管理转型方向，完善业务需求开发的全流程项目管理体系，以科技敏捷带动业务和管理敏捷，提升研发质量和效率。二是积极贯彻国家关于核心技术自主可控战略，稳步推进新一代核心业务系统应用项目，稳扎稳打做好系统上线前准备工作，不断推进关键核心技术应用。三是以建立一体化的大数据平台为目标，加强数据源整合，持续丰富内外部数据来源，逐步建立全方位、多维度的数据库，深化数据应用，夯实数据支撑。四是确立了数字化转型的战略主线，稳步推进数字化转型，以夯实数据能力、完善科技能力、构建策略协同能力为驱动，不断探索分布式、大数据、人工智能等新技术在金融场景的应用，提升对内聚合产品与服务、对外连接合作机构与用户的数字化综合服务能力。

报告期内，本行信息科技直接费用投入 6,421.88 万元，占营业收入比重为 0.83%；其中用于创新性研究与应用的投入为 731 万元，占科技总投入的 11.38%。截至报告期末，全行信息科技人员共有 255 人，占总

员工比率为 4.38%，其中本科及以上学历人员占比为 94.51%，研究生及以上学历人员占比 22.35%；30 岁及以下人员占比 34.12%，31-40 岁人员占比 51.76%，41-50 岁人员占比 9.80%，50 岁及以上人员占比 4.31%。

三、报告期内主要经营情况分析

（一）主营业务分析

1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析

单位：人民币 千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	同比变动(%)
营业收入	7,714,533	7,963,307	-3.12
营业支出	-4,606,850	-4,735,972	-2.73
营业利润	3,107,683	3,227,335	-3.71
经营活动产生的现金流量净额	-5,107,435	-5,610,412	8.97
投资活动产生的现金流量净额	5,395,160	-1,402,619	484.65
筹资活动产生的现金流量净额	-1,646,955	4,366,972	-137.71

2. 业务收入分布情况

报告期内，本行发放贷款及垫款利息收入为 77.93 亿元，较上年同期增加 5.83 亿元，主要系发放贷款及垫款规模增加所致；长期应收款利息收入 9.21 亿元，较上年同期减少 0.93 亿元，主要是由于子公司贵银金租公司受市场利率下行影响，调低资产投放定价，同时秉持稳健经营原则，适度调低规模增速，调优资产结构所致。信托及资管计划利息收入 26.62 亿元，较上年同期减少 6.27 亿元，主要是因为调整业务结构，压降非标资产导致信托及资管计划规模减少；手续费及佣金收入 3.66 亿元，较上年同期减少 1.11 亿元，主要是由于受市场波动影响，导致理财业务规模减少所致。

单位：人民币 千元

业务种类	2023年1-6月	2022年1-6月	同比变动(%)
发放贷款及垫款	7,792,597	7,209,710	8.08
存放同业	38,413	29,479	30.31
存放中央银行	236,767	232,034	2.04

长期应收款	920,626	1,013,395	-9.15
拆出资金	7,818	7,688	1.69
买入返售金融资产	201,973	185,704	8.76
债券及其他投资	2,597,779	2,645,554	-1.81
信托及资管计划	2,662,061	3,289,396	-19.07
手续费及佣金收入	366,114	477,299	-23.29
其他项目收入	635,497	575,667	10.39

3. 营业收入地区分布情况

单位：人民币 千元

地区	2023年1-6月		2022年1-6月	
	营业收入	占比(%)	营业收入	占比(%)
贵州省	6,880,953	95.92	7,106,603	96.62
其中：贵阳市	3,204,666	44.67	3,685,488	50.11
四川省	292,598	4.08	248,805	3.38
合计	7,173,551	100	7,355,408	100

注：1. 贵阳地区包括总行；

2. 营业收入按地区分布情况不包含子公司的营业收入

4. 财务报表中增减变化幅度超过30%的项目及变化情况

单位：人民币 千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	比年初增减(%)	变动主要原因
资产负债表项目				
衍生金融资产	813	136	497.79	衍生金融工具公允价值变动
买入返售金融资产	450,412	1,772,738	-74.59	质押式逆回购规模减少
同业及其他金融机构存放款项	38,399,775	27,421,356	40.04	同业存放规模增加
衍生金融负债	1,632	667	144.68	衍生金融工具公允价值变动
应交税费	736,034	1,119,307	-34.24	应交企业所得税减少
预计负债	186,886	338,364	-44.77	表外资产减值影响
其他综合收益	-350,755	-650,869	46.11	其他债权投资公允价值变动
项目	2023年1-6月	2022年1-6月	同比增减(%)	变动主要原因
利润表项目				
公允价值变动损益	-645	-13,380	95.18	交易性金融资产公允价值变动
汇兑收益	801	262	205.73	汇兑收益增加
其他收益	69,155	32,203	114.75	政府补助增加
其他业务收入	10,627	5,799	83.26	租赁收入增加
资产处置收益	23	91	-74.73	资产处置收益减少
营业外收入	33,646	1,940	1,634.33	其他营业外收入增加
营业外支出	-2,769	-2,098	31.98	其他营业外支出增加

(二) 资产情况

1. 贷款和垫款

截至报告期末，本行贷款和垫款本金总额 3,125.32 亿元，较年初增加 272.43 亿元，增长 9.55%；贷款和垫款本金总额占资产总额的比例为 46.65%，较年初上升 2.49 个百分点。对公贷款(含贴现)余额 2,651.63 亿元，较年初增长 11.86%，占贷款总额比例为 84.84%；个人贷款余额 473.69 亿元，占贷款总额比例为 15.16%。

单位：人民币 千元

类别	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款和垫款	258,003,953	82.55	233,947,439	82.01
个人贷款和垫款	47,369,178	15.16	48,249,969	16.91
贴现	7,159,126	2.29	3,091,640	1.08
贷款和垫款本金总额	312,532,257	100.00	285,289,048	100.00

2. 企业贷款投放的行业情况

单位：人民币 千元

行业	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
建筑业	68,238,522	21.81	63,550,937	22.27
批发和零售业	30,870,611	9.88	28,704,394	10.06
房地产业	30,934,635	9.90	25,424,912	8.91
水利、环境和公共设施管理和投资业	26,576,847	8.50	20,111,892	7.05
租赁和商务服务业	24,283,916	7.77	22,447,144	7.87
交通运输、仓储及邮政业	20,420,258	6.53	19,468,839	6.82
制造业	19,457,807	6.23	16,663,963	5.84
农、林、牧、渔业	9,581,144	3.07	9,444,381	3.31
教育	9,125,635	2.92	8,270,799	2.90
卫生、社会保障和社会福利业	6,339,140	2.03	6,329,386	2.22
采矿业	5,441,021	1.74	5,396,275	1.89
住宿和餐饮业	3,024,596	0.97	2,369,328	0.83
电力、燃气及水的生产和供应业	2,403,876	0.77	2,445,058	0.86
居民服务和其他服务业	1,148,646	0.37	1,013,210	0.36
信息传输、计算机服务和软件业	971,525	0.31	1,046,108	0.37
文化、体育和娱乐业	803,436	0.26	774,064	0.27
科学研究、技术服务和地质勘察业	453,945	0.15	473,767	0.17
公共管理和社会组织	85,270	0.03	85,810	0.03
买断式转贴现	5,002,249	1.60	3,018,812	1.06
合计	265,163,079	84.84	237,039,079	83.09

3. 贷款按地区划分占比情况

单位：人民币 千元

地区	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
贵州省	296,465,864	94.86	268,284,818	94.04
其中：贵阳市	140,303,808	44.89	128,402,166	45.01
四川省	16,066,393	5.14	17,004,230	5.96
合计	312,532,257	100.00	285,289,048	100.00

4. 前十名贷款客户情况

报告期内，公司进一步加强大额客户集中度管理，严格落实监管大额风险暴露管理要求，加强集团关联关系识别；设置大额授信占比指标限额及预警值，按季监测，落实管控。

单位：人民币 千元

序号	贷款户名	2023 年 6 月 30 日	占贷款总额比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
1	客户 A	3,983,701	1.27	5.68
2	客户 B	3,700,000	1.18	5.28
3	客户 C	3,278,000	1.05	4.67
4	客户 D	3,084,560	0.99	4.40
5	客户 E	2,157,551	0.69	3.08
6	客户 F	2,102,667	0.67	3.00
7	客户 G	2,054,000	0.66	2.93
8	客户 H	1,914,000	0.61	2.73
9	客户 I	1,796,751	0.57	2.56
10	客户 J	1,697,981	0.54	2.42
	合计	25,769,211	8.25	36.75

5. 贷款按担保方式划分占比情况

单位：人民币 千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
质押贷款	103,155,432	33.01	91,483,872	32.07
抵押贷款	89,901,831	28.76	84,179,722	29.51
保证贷款	82,058,191	26.26	73,127,493	25.63
信用贷款	37,416,803	11.97	36,497,961	12.79
合计	312,532,257	100.00	285,289,048	100.00

6. 个人贷款结构

单位：人民币 千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	19,907,372	42.03	19,523,140	40.46
个人经营性贷款	18,839,982	39.77	20,165,865	41.80
信用卡透支	6,422,900	13.56	6,235,385	12.92
其他	2,198,924	4.64	2,325,579	4.82
合计	47,369,178	100.00	48,249,969	100

7. 买入返售金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	450,021	100.00	1,572,861	88.72
同业存单	-	-	200,000	11.28
小计	450,021	100.00	1,772,861	100.00
应计利息	520		718	
减值准备	-129		-841	
合计	450,412		1,772,738	

(三) 负债情况

1. 客户存款构成

截至报告期末，本行存款本金总额 3,875.76 亿元，较年初增加 39.38 亿元，增长 1.03%；对公存款余额 1,910.16 亿元；储蓄存款余额 1,846.25 亿元，较年初增加 145.76 亿元，增长 8.57%。储蓄存款占存款总额的比例为 47.64%，较年初上升 3.31 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
对公客户存款		
活期	88,528,337	91,065,680
定期	102,487,931	108,956,967
小计	191,016,268	200,022,647
对私客户存款		
活期	43,789,703	46,260,303
定期	140,834,996	123,788,432
小计	184,624,699	170,048,735
财政性存款	236,432	234,220

汇出汇款及应解汇款	44,380	57,085
保证金存款	11,654,147	13,275,280
存款本金总额	387,575,926	383,637,967
应计利息	8,333,172	9,375,306
合计	395,909,098	393,013,273

2. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币 千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
同业存放	8,248,227	2,717,728
其他金融机构存放	29,879,901	24,553,689
应计利息	271,647	149,939
合计	38,399,775	27,421,356

3. 卖出回购金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券	11,396,452	13,012,013
应计利息	2,547	1,357
合计	11,398,999	13,013,370

（四）利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 77.15 亿元，较上年同期减少 2.48 亿元，同比下降 3.12%，其中，利息净收入较上年同期减少 1.91 亿元，非利息收入较上年同期减少 0.58 亿元；营业支出 46.07 亿元，较上年减少 1.29 亿元；营业利润 31.08 亿元，同比下降 3.71%；实现归属于母公司股东的净利润 28.70 亿元，同比下降 2.29%。主要原因一是本行主动让利实体经济和市场利率持续下行，新发放贷款利率下降，存量贷款重定价后执行利率下调，生息资产收益率下降，叠加居民定期储蓄意愿加强，存款定期化趋势导致本行付息成本压降难度较大，净息差收窄；二是受资本市场波动影响，理财业务收入有所下降。

单位：人民币 千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
营业收入	7,714,533	7,963,307
利息净收入	6,873,719	7,064,676

手续费及佣金净收入	205,317	322,964
投资收益	555,536	550,692
公允价值变动损益	-645	-13,380
汇兑损益	801	262
其他业务收入	10,627	5,799
资产处置损益	23	91
其他收益	69,155	32,203
营业支出	-4,606,850	-4,735,972
税金及附加	-70,647	-71,017
业务及管理费	-1,880,636	-1,811,705
信用减值损失	-2,655,567	-2,659,689
其他资产减值损失	-	-193,561
营业利润	3,107,683	3,227,335
加：营业外收入	33,646	1,940
减：营业外支出	-2,769	-2,098
利润总额	3,138,560	3,227,177
减：所得税费用	-218,058	-217,987
净利润	2,920,502	3,009,190
少数股东损益	51,002	72,309
归属于母公司股东的净利润	2,869,500	2,936,881

1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 68.74 亿元，较上年同期减少 1.91 亿元，同比下降 2.70%，其中，利息收入 144.58 亿元，较上年同期减少 1.55 亿元，下降 1.06%；利息支出 75.84 亿元，较上年同期增加 0.36 亿元，上升 0.48%。

单位：人民币 千元

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入	14,458,034	100	14,612,960	100
发放贷款及垫款	7,792,597	53.89	7,209,710	49.35
存放同业	38,413	0.27	29,479	0.20
存放中央银行	236,767	1.64	232,034	1.59
长期应收款	920,626	6.37	1,013,395	6.93
拆出资金	7,818	0.05	7,688	0.05
买入返售金融资产	201,973	1.40	185,704	1.27
债券及其他投资	2,597,779	17.97	2,645,554	18.10

信托及资管计划	2,662,061	18.41	3,289,396	22.51
利息支出	-7,584,315	100	-7,548,284	100
同业存放和拆放	-875,965	11.56	-877,744	11.63
向中央银行借款	-439,415	5.79	-377,595	5.00
吸收存款	-4,886,680	64.43	-4,644,138	61.53
卖出回购金融资产款	-287,026	3.78	-226,088	3.00
发行债券	-1,095,165	14.44	-1,410,354	18.68
其他	-64	-	-12,365	0.16
利息净收入	6,873,719		7,064,676	

2. 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入 8.41 亿元，较上年减少 0.58 亿元，同比下降 6.43%。其中，手续费及佣金净收入 2.05 亿元，较上年减少 1.18 亿元，同比下降 36.43%，主要是持续调整业务结构，压降非标规模，投行业务手续费收入减少 0.34 亿元，受市场波动影响，理财产品手续费收入减少 0.74 亿元。

单位：人民币 千元

项目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	205,317	24.42	322,964	35.94
其中：手续费及佣金收入	366,114	43.54	477,299	53.11
手续费及佣金支出	-160,797	-19.12	-154,335	-17.17
投资收益	555,536	66.07	550,692	61.28
公允价值变动损失	-645	-0.08	-13,380	-1.49
汇兑损益	801	0.10	262	0.03
其他业务收入	10,627	1.26	5,799	0.65
资产处置损益	23	0.00	91	0.01
其他收益	69,155	8.23	32,203	3.58
合计	840,814	100	898,631	100

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币 千元

项目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
结算手续费收入	15,874	4.33	25,227	5.28
代理业务手续费收入	60,664	16.57	53,675	11.25
银行卡手续费收入	45,979	12.56	48,637	10.19
投资银行业务手续费收入	60,289	16.47	94,076	19.71

理财产品手续费收入	121,465	33.18	195,028	40.86
担保及承诺手续费收入	36,879	10.07	30,840	6.46
其他手续费收入	24,964	6.82	29,816	6.25
合计	366,114	100	477,299	100

(2) 投资收益

单位：人民币 千元

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产取得的收益	521,645	93.90	534,778	97.11
其他债权投资处置收益	28,273	5.09	15,914	2.89
股权投资股利收入	5,800	1.04	-	-
衍生金融工具投资损失	-182	-0.03	-	-
合计	555,536	100	550,692	100

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币 千元

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产公允价值变动	-1,939	300.62	-13,583	101.52
交易性金融负债公允价值变动	1,582	-245.27	-	-
衍生金融资产公允价值变动	-288	44.65	203	-1.52
总计	-645	100.00	-13,380	100

3. 业务及管理费

单位：人民币 千元

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工工资及福利	1,243,385	66.12	1,172,533	64.72
业务费用	274,629	14.60	279,380	15.42
租赁费	5,562	0.30	7,481	0.41
固定资产折旧	169,164	9.00	186,939	10.32
长期待摊费用摊销	62,150	3.30	57,199	3.16
无形资产摊销	34,648	1.84	30,125	1.66
使用权资产折旧费	59,631	3.17	61,251	3.38
其他	31,467	1.67	16,797	0.93
合计	1,880,636	100	1,811,705	100

4. 信用减值损失

单位：人民币 千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
----	--------------	--------------

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款减值损失	2,300,423	86.63	2,422,725	91.09
金融投资减值损失	374,898	14.12	163,900	6.16
信用承诺减值损失	-151,478	-5.71	23,584	0.89
长期应收款减值损失	131,855	4.96	69,895	2.63
其他	-131	-	-20,415	-0.77
合计	2,655,567	100	2,659,689	100

5. 所得税费用

单位：人民币 千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
当期所得税	464,965	864,557
递延所得税	-246,907	-646,570
合计	218,058	217,987

(五) 股东权益变动分析

单位：人民币 千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变动 (%)
股本	3,656,198	3,656,198	-
其他权益工具	4,992,896	4,992,896	-
其中：优先股	4,992,896	4,992,896	-
资本公积	7,995,210	7,995,210	-
其他综合收益	-350,755	-650,869	46.11
盈余公积	4,707,293	4,707,293	-
一般风险准备	7,704,618	7,361,802	4.66
未分配利润	30,034,467	28,604,642	5.00
归属于母公司股东权益合计	58,739,927	56,667,172	3.66
少数股东权益	1,990,570	1,985,402	0.26
股东权益合计	60,730,497	58,652,574	3.54

贵阳银行股份有限公司董事会

2023 年 8 月 25 日