（股票代码：601997）

贵阳银行股份有限公司

【2019】半年度报告摘要

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	李虹粲
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
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	0.82	0.71	15.49	0.59
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
盈利能力指标（%）				
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
规模指标（人民币千元）	2019年6月30日	2018年12月31日	本报告期末较期初增减（%）	2017年12月31日
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
贷款发放本金总额	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
资本充足率指标（%）				
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
资产质量指标（%）				
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.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
中天金融集团控股有限公司	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
佛山市顺德区华车贸易有限公司	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，深入开展存基础、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77.23亿元，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1,511.96亿元，较年初增加206.62亿元，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，“奥元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选代开发，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“爽活通”“爽活盈”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，紧紧围绕存款立存、稳定存量、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、女性特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，提升业务风险防御能力。

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、以信审贷”。二是积极与携程市工信委、携程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，本行采取灵活防控投资策略，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活跃交易商等称号。

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、PCF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“金信定期1年期”“金信定期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，并实现自动化外呼业务的功能。五是开发小微贷、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、贵阳市交通管理局合作，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，优化蚂蚁信息化业务、黄鹤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334.98亿元，较年初增加6.32亿元，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
营业收入	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
营业支出	-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	-	-
营业利润	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