贵阳银行股份有限公司

2021 半年度报告摘要

（股票代码:601997）

二〇二一年八月

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、公司第五届董事会2021年度第二次会议于2021年8月27日审议通过了2021年半年度报告及摘要，会议应表决董事14名，实际表决董事14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、公司董事长张正海先生、行长盛军先生、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

公司2021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	潘静	李虹菊
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）	2021年1-6月	2020年1-6月	本报告期较上年同期增减（%）	2019年1-6月
营业收入	7,269,689	8,026,841	-9.43	6,764,140
营业利润	3,286,883	3,199,027	2.75	2,817,125
利润总额	3,287,170	3,185,339	3.20	2,820,517
归属于母公司股东的净利润	2,921,657	2,830,249	3.23	2,652,934
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,919,822	2,809,089	3.94	2,644,565
经营活动产生的现金流量净额	-18,225,289	-9,864,699	84.75	13,166,440
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	0.87	0.88	-1.14	0.82
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	0.87	0.88	-1.14	0.82
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.87	0.87	0.00	0.82
每股经营活动产生的现金流量净额	-5.42	-3.07	76.55	4.09
归属于母公司普通股股东的每股净资产	13.19	11.04	19.47	9.86
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	6.58	7.97	下降1.39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	6.58	7.91	下降1.33个百分点	8.51
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	7.16	8.06	下降0.90个百分点	8.66
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	7.16	8	下降0.84个百分点	8.63
总资产收益率	0.51	0.52	下降0.01个百分点	0.52
净利差	2.15	2.39	下降0.24个百分点	2.27
净息差	2.26	2.48	下降0.22个百分点	2.35

规模指标（人民币千元）	2021年6月30日	2020年12月31日	本报告期末较期初增减（%）	2019年12月31日
资产总额	596,816,871	590,680,344	1.04	560,289,200
负债总额	545,846,397	540,228,723	-0.07	520,072,107
归属于母公司股东的所有者权益	49,373,035	42,944,130	14.97	39,028,717
归属于母公司普通股股东的所有者权益	44,380,139	37,951,234	16.94	34,035,823
存款本金总额	356,994,562	355,144,512	0.52	333,233,919
贷款及垫款本金总额	246,693,406	231,009,095	6.79	204,515,282
其中：企业贷款	199,382,966	185,128,360	7.70	168,109,381
零售贷款	46,405,337	44,987,208	0.93	43,689,096
贴现	1,905,114	893,527	113.21	2,716,805
贷款损失准备（含贴现）	-10,530,514	-9,806,398	7.38	-8,642,692
资本充足率指标（%）				
资本充足率	13.82	12.88	下降0.94个百分点	13.61
一级资本充足率	11.54	10.53	上升1.01个百分点	10.77
核心一级资本充足率	10.37	9.30	上升1.07个百分点	9.29
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.51	1.53	下降0.02个百分点	1.46
拨备覆盖率	292.65	277.3	上升15.35个百分点	291.86
拨贷比	4.27	4.26	上升0.02个百分点	4.23

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，将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面金额中，资产负债表日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“发放贷款和垫款”“吸收存款”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期为自2018年11月22日，起息基息，2021年股息发放方案尚需经公司股东大会审议通过，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。2021年4月，公司实施完成非公开发行A股股票，公司总股本数量由3,218,028,660股增加为3,696,198,076股。

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。根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》（财会〔2021〕12号）规定，公司对信用卡业务按实际利率法计提了递延手续费及佣金收入，并重述比较期数据，净息差、净利差相应重述。

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

非经常性损益项目	本期金额
非流动资产处置损益	-46
其他收益	2,639
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-305
少数股东权益影响额	-16
所得税影响额	-1,139
合计	1,838

（三）补充财务指标

项目（%）	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
流动性比例	98.25	88.08	97.49
存贷比	69.10	65.05	61.27
单一最大客户贷款比率	6.51	7.31	3.51
最大十家客户贷款比率	33.04	34.03	27.10
成本收入比	25.01	23.84	26.30

项目（%）	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.72	2.48	1.72
关注类贷款迁徙率	6.75	53.12	42.77
次级类贷款迁徙率	73.37	70.95	95.00
可疑类贷款迁徙率	88.40	94.39	96.24

注：迁徙率为各并口径，根据银保监会相关规定计算。

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	2021年6月30日	
	合并	非合并
资本净额	60,169,844	55,581,734
核心一级资本	45,315,295	43,105,726
核心一级资本净额	45,160,698	41,328,862
其他一级资本	5,117,584	4,992,896
一级资本净额	50,278,282	46,321,759
二级资本	9,891,562	9,259,976
风险加权资产合计	435,511,566	402,291,486
信用风险加权资产	390,374,548	359,336,270
市场风险加权资产	18,517,883	18,517,883
操作风险加权资产	26,619,135	24,437,333
核心一级资本充足率（%）	10.37	10.27
一级资本充足率（%）	11.54	11.51
资本充足率（%）	13.82	13.82

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及杠杆率计算包括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，由2013年1月1日起按年递减10%。2012年末公司不合格二级资本账面金额为173亿元，2013年起按年递减10%，报告期末公司不合格二级资本工具可计入金额为1.79亿元。

2.母公司杠杆率

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日
杠杆率（%）	7.10	6.92	6.52	6.44
一级资本净额	46,321,759	41,216,899	39,963,585	38,420,508
调整后的表内外资产余额	652,096,764	581,096,003	606,586,564	596,631,834

3.流动性覆盖率

单位：人民币 千元

项目	2021年6月30日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	113,413,639	111,875,748
现金净流出量	54,133,578	52,984,218
流动性覆盖率（%）	209.51	211.16

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	2021年6月30日	2021年3月31日
可用的稳定资金	371,934,447	368,970,905
所需的稳定资金	350,793,195	349,535,475
净稳定资金比例（%）	106.03	105.56

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2,466.93亿元，不良贷款余额37.26亿元，较年初增长1.89亿元，不良贷款率1.51%，较年初下降0.02个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		变动	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）	金额	比例（%）
正常类	235,889,947	95.62	221,912,532	96.06	13,977,415	下降0.44个百分点
关注类	7,077,829	2.87	5,560,116	2.41	1,517,713	上升0.46个百分点
次级类	1,191,138	0.48	2,294,962	1.00	-1,103,824	下降0.52个百分点
可疑类	1,692,996	0.65	356,277	0.15	1,236,719	上升0.50个百分点
损失类	941,496	0.38	885,208	0.38	56,288	-
贷款总额	246,693,406	100.00	231,009,095	100.00	15,684,311	

（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)	80,636
半年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	78,319

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	179,000,000	国有法人
贵州省江能投资有限公司	0	200,832,586	5.49	0	无	0	国有法人
贵阳市工商产业投资集团有限公司	87,633,885	153,853,380	4.21	87,633,885	质押	33,100,000	国有法人
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	9,737,098	143,626,148	3.93	9,737,098	质押	57,500,000	国有法人
贵州神奇投资有限公司	0	100,118,819	2.74	0	质押	100,118,818	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	0	96,566,213	2.64	0	无	0	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－分红产品	74,001,947	74,001,947	2.02	74,001,947	无	0	境内非国有法人
贵州省仁怀市酱香型白酒产业发展投资有限责任公司	68,159,688	68,159,688	1.86	68,159,688	无	0	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
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	133,889,050	人民币普通股	133,889,050
贵州神奇投资有限公司	100,118,819	人民币普通股	100,118,819
中国证券金融股份有限公司	96,566,213	人民币普通股	96,566,213
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
贵阳市工商产业投资集团有限公司	66,219,495	人民币普通股	66,219,495
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
北京市仁爱教育技术有限公司	47,468,600	人民币普通股	47,468,600
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
前十名股东中回购专户情况说明	不适用		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无		
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、贵阳市投资控股集团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，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	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	贵阳市工商产业投资集团有限公司	87,633,885	2021.10	87,633,885
2	中融人寿保险股份有限公司－分红产品	74,001,947	2021.10	74,001,947
3	贵州省仁怀市酱香型白酒产业发展投资有限责任公司	68,159,688	2021.10	68,159,688
4	贵阳城市投资开发（集团）有限公司	19,474,196	2021.10	19,474,196
5	贵州开阳磷兴磷业投资有限公司	19,474,196	2021.10	19,474,196
6	贵阳油坊投资（集团）有限责任公司	19,474,196	2021.10	19,474,196
7	贵州强德实业投资有限责任公司	19,474,196	2021.10	19,474,196
8	修文县国有资产投资经营有限责任公司	19,474,196	2021.10	19,474,196
9	贵州兴义阳光资产经营管理集团有限公司	19,474,196	2021.10	19,474,196
10	习水县扬帆建设有限责任公司	19,474,196	2021.10	19,474,196
11	贵阳观投资产运营投资管理有限公司	19,474,196	2021.10	19,474,196
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)	13
半年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	13

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－交银施罗德资管卓冶2号集合资产管理计划	–	8,000,000	16.00	人民币优先股	–	–	其他
中金公司－农业银行－中金公司农银瑞驰1号集合资产管理计划	–	7,590,000	15.18	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
宁波银行股份有限公司－汇通理财	–	5,000,000	10.00	人民币优先股	–	–	其他
博时基金－民生银行－博时基金－民生银行益亿聪资产管理计划	–	5,000,000	10.00	人民币优先股	–	–	其他
杭州银行股份有限公司－“幸福理财”非盈益03F01号银行理财计划	–	4,000,000	8.00	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	4,000,000	4,000,000	8.00	人民币优先股	–	–	其他
中融人寿保险股份有限公司－传统产品	-4,000,000	4,000,000	8.00	人民币优先股	–	–	其他
中金公司－农业银行－中金农银10号集合资产管理计划	31,000	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
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，本行初步判断中金公司－农业银行－中金公司农银瑞驰1号集合资产管理计划、中金公司－农业银行－中金农银10号集合资产管理计划均为中金公司专户产品，具有关联关系；中融人寿保险股份有限公司－传统产品，中融人寿保险股份有限公司－分红产品同为中融人寿保险股份有限公司产品，具有关联关系；中信保诚人寿保险有限公司－盛世优选投资账户为中信保诚人寿保险有限公司管理专户，与中信保诚人寿保险有限公司具有关联关系。除此之外，本行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、经营情况讨论与分析

（一）总体经营情况讨论与分析

报告期内，本行积极贯彻落实各级党委政府决策部署和监管要求，紧紧围绕贵州省“一二三四”总体发展思路和贵阳市“强省会”五年行动、贵阳贵安融合发展，以新一轮战略规划为引领，按照“一个统揽，两条底线，三项策略，四大引擎，五项重点工作”的“12345”工作思路，强化主责主业，优化资源配置，持续推动业务转型和结构调整，提升专业化经营能力，强化风险管控和不良化解，实现了规模、质量、效益的协调发展。

经营规模合理增长。截至报告期末，资产总额5,968,17亿元，较年初增加561.37亿元，增长1.04%。贷款总额2,466.93亿元，较年初增加156.84亿元，增长6.79%。存款总额3,569.95亿元，较年初增加118.50亿元，增长0.52%。

经营业绩保持稳健。报告期内实现营业收入72.70亿元，同比下降9.43%，一是由于本行积极落实减费让利的有关政策，让利实体经济，且部分存量贷款重定价后执行利率有所下降，加上存款定期化趋势，导致净息差有所收窄。二是受债券市场利率波动影响，导致投资收益同比减少。三季度本行调整资产负债结构，加强发现趋势研判，优化投资组合结构，积极把握市场机遇，促进各项业务稳健发展，营业收入较一季度环比增长6.47%，利润净收入环比增长2.21%，投资收益环比增长156.04%，一定程度上扭转了一季度营收的下降态势。报告期内实现归属于母公司股东的净利润292.2亿元，同比增长3.23%；实现基本每股收益0.87元；加权平均净资产收益率14.32%（年化）；总资产收益率1.02%（年化）。

监管指标稳中向好。本行积极应对复杂多变的外部形势和投情冲击带来的压力，全面提升风险管理能力，聚焦重点领域，加强大额授信管控，加大清收化解力度，资产质量总体保持稳定。截至报告期末，本行不良贷款率1.51%，较年初下降0.02个百分点。拨备覆盖率292.65%，较年初上升15.35个百分点；拨贷比4.27%，较年初上升0.02个百分点。资本管理持续加强。报告期内，本行完成非公开发行45亿元A股股票，资本得到有效补充，截至报告期末，资本充足率13.82%，一级资本充足率11.54%，核心一级资本充足率10.37%，分别较年初上升0.94、1.01和1.07个百分点。

（二）报告期内业务条线主要经营情况

1.公司类业务

本行公司业务的发展定位正逐步由过去做大转变为做强、做优，更加注重对公业务板块间的统筹协调，以传统贷款业务、投行业务、绿色金融业务、贸金业务为支撑，打造政务金融、科技金融和产业金融的定制化、数字化、特色化的产品和服务。围绕客户需求，本行将综合化金融服务嵌入客户全生命周期，从市场拓展到产品研发，从市场营销到后续服务整个价值链，力争成为服务地方重点战略、重点产业、重点行业、绿色金融的首选银行，政府机构、特色产业、中小企业的金融专业服务伙伴。

公司金融业务

报告期内，本行将自身发展深植地方发展，重点围绕全省“三大战略”“四化”建设、贵阳市“强省会”五年行动、贵阳贵安融合发展等重大战略部署，加大重点行业信贷投放，持续强化对民营、小微企业支持力度，继续支持企业复工复产，推动公司业务高质量发展。

一是大力扶持重点优势产业。结合省、市资源禀赋和产业布局特点，制定投融资业务指导意见，将信贷资源优先向十大工业产业、农业特色产业、绿色产业等主要领域倾斜，在新型工业化方面，重点围绕高端制造业、新基建、新材料加工、传统工业补短板升级改造等，关注主导产业、支柱产业，提供优质金融服务支持；在新型城镇化方面，加大对“六网会战”、新基建、医疗、教育等公共服务设施的金融支持力度；在农业现代化方面，围绕《贵阳银行党委关于金融服务乡村振兴战略的实施意见》的要求，更好地支持贵州农业现代化发展；在旅游产业化方面，通过资产证券化、金融租赁等方式支持省内优质核心旅游景区项目及其上下游产业发展，支持旅游市场主体的培育和壮大。截至报告期末，本行对公贷款余额2,012.88亿元，较年初增长8.21%。其中，支持“四化”建设贷款余额966.34亿元，重大工程项目贷款余额604.14亿元，报告期内，累计投放对公贷款465.52亿元，其中，对“十大工业产业”投放贷款545亿元，对“十二大农业产业”投放贷款184.2亿元。母公司对公客户数26,893万户，较年初增加1.07万户。

二是坚持不懈服务民营实体，持续深化金融供给侧结构性改革，夯实基础金融服务，丰富普惠产品，落实减费让利，提高实体经济薄弱领域金融可获得性。截至报告期末，全行民营企业贷款余额408.09亿元，较年初增加22.74亿元，增长5.9%。

三是稳健推动科技金融发展。通过知识产权质押融资、发行债务融资工具、融资租赁等方式支持企业升级改造，推动企业上市融资。截至报告期末，科技型企业贷款余额121.65亿元，较年初增加1.75亿元，增长1.46%。“战略新兴产业”投放贷款28.36亿元，制造业投放贷款56.94亿元。

投资银行业务

报告期内，在大公司金融整体布局下，继续深化投行业务转型，不断提升服务实体企业质效。一是加强标准化产品运用，为符合发债条件的企业提供主承销服务，承销发行非金融企业债务融资工具3亿元。二是加强除资合作，助力“除资入债”，推动“引资入债”，报告债权投资计划业务实现投资入债8.25亿元。三是加强政策产品研究，探索支持乡村振兴，出本行发起的乡村振兴研究课题成功入选“NAFM11研究计划”。

绿色金融业务

作为实现“30·60”双碳目标的助力，绿色金融正迎来重要政策“窗口期”。报告期内，本行将发展绿色金融纳入五年发展规划规划，着力建设“绿色金融+绿色项目”的综合平台，以“便利融资+差异化降费+增值服务”为亮点，全力打造“绿色金融+”品牌形象，持续推进绿色生态特色银行建设。一是早确发展蓝图和战略规划，拟定2021-2025年加快发展绿色金融的实施意见，建立以绿色经济为核心的特色金融服务体系。二是执行差别化信贷政策，建立符合绿色企业和项目特点的信贷管理制度，设置绿色审批通道，重点支持生态林业产业、绿色食品产业、清洁能源产业、资源节约与循环利用产业等十大特色产业。实施风险敞口管理制度，点资控据化工、稀化工、钢铁等有重大环境和社会风险的行业。截至报告期末，本行绿色贷款余额206.21亿元，较年初增长125.6亿元，绿色贷款在全行贷款中占比达8.36%。三是充分整合集团优势，协同子公司贵银金融租赁公司围绕“四化”发展绿色金融，报告期内，金融租赁支持绿色项目33个，绿色租赁余额145.10亿元。

国际业务和票据业务

报告期内，通过提供专业的产品和服务，持续做好传统跨境结算业务，大力支持贸易融资和资本项目业务，积极引导客户办理跨境人民币业务，切实推进人民币跨境使用。截至报告期末，母公司国际结算量为11,684.25万美元。

报告期内，本行按照审慎经营原则，适度调整票据业务发展规模，夯实票据业务基础客户群体，合规开展票据业务。截至报告期末，母公司银行承兑汇票余额272.34亿元，贴现余额19.06亿元。

2.零售类业务

“做大零售业务”作为本行整体发展战略的“四大引擎”之一，是全行业务发展的压舱石、增长的发动机。本行坚定不移推动大零售改革转型，坚持以客户为中心的理念，深化体制机制建设，加强零售各业务板块之间的统筹、协调，推动零售客户资源共享、产品研发和交叉营销，提升客户资源积累和渠道资源的使用效率，以平台化、线上化、智能化、综合化方式增强获客、活客、运营、风控能力；精进客户服务与价值挖掘，探索零售数据创新应用，建立零售数据集市、客户标签体系，将客户进行分层次、分客群管理，持续推进“黄生活”“产品+服务”权益体系的建设和运营，稳步提高零售业务对全行业务发展的贡献度。

截至报告期末，母公司零售客户数1,151.77万户，较年初增加67.85万户；手机银行客户数1,509.58万户。报告期内，手机银行累计交易笔数1,341.36万笔，同比增长34.13%，手机银行累计交易金额3,535.67亿元，同比增长28.21%。

零售存款业务

本行以客户需求和体验为中心，以零售AUM值为抓手，以场景化营销为手段，以数字化转型为方向，持续丰富零售产品体系，加强公私联动、资产负债联动，线上线下有效联动，提升零售获客、活客效能，推动储蓄业务实现稳步增长。截至报告期末，本行储蓄存款余额1,384.80亿元，较年初增加173.91亿元，增长14.36%。储蓄存款占总存款的比重38.79%，较年初上升4.69个百分点。

零售信贷业务

本行坚持大零售转型战略，“以客户为中心、数字化转型”发展方向，围绕三农、小微、消费金融，加强产品和服务创新，培育实体小微客户，支持个体经营户发展，助力居民消费升级。截至报告期末，本行零售贷款（不含信用卡）余额396.27亿元，较年初增加13.59亿元。

个人生产经营性贷款方面，持续优化升级产品，拓宽服务渠道，提升贷款服务便捷性。线上业务方面，持续推进税源e贷、纯房e贷等重点产品量化风险模型优化，完善配套系统建设，在强化自身风控能力的同时，进一步提升服务效率。截至报告期末，个人经营性贷款余额204.17亿元。

个人住房按揭贷款方面，坚持“房住不炒”的定位，严格执行差别化住房贷款政策，优先支持首套住房贷款需求；稳健开展优质核心客户的个人住房贷款业务，保持个人住房贷款占比基本稳定。截至报告期末，个人住房贷款余额170.18亿元，较年初增加11.84亿元，贷款余额占全行零售贷款（不含信用卡）42.96%，与年初基本持平。

个人综合消费贷款方面，本行准确把握居民消费融资需求增加的趋势，不断优化产品体系，积极支持居民综合消费。同时，遵循监管导向，主动化化消费信贷客群结构，强化业务风险全流程管控。2020年11月上线的“爽快贷”业务，在部分分支机构试运营期间，深受市场青睐，业务发展优势明显。截至报告期末，贷款余额已达到1亿元，较年初增加2.64亿元；其中，“爽快贷”业务较年初增加5.64亿元，“爽快贷”业务规模占个人综合消费贷款的比重为42.73%。

普惠金融业务

围绕小微企业“融资难”“融资贵”问题，切实做好金融支撑保障工作，本行持续完善普惠金融服务体系，推进普惠业务数字化转型。一是强化资源保障。单列普惠小微信贷规模，优先保障普惠小微信贷投放；实行内部资金转移定价倾斜，对普惠型小微企业贷款给予优惠的FTP支持；实行差异化考核机制，将普惠信贷业务纳入分支行、县域支行管理人员考核，鼓励和引导资金投向小微企业。二是持续推进产品服务创新，强化金融科技赋能，提升线上化水平和服务便利度，优化完善“爽农通贴现”“爽农订单贷”等产品，为普惠涉农小微企业提供有力支撑；通过特色金融服务方案，强化供质量群小微客户信贷支持，扶持地方特色产业发展。三是加强信贷风控手段，持续开展政策扶持风险分担业务，推出贷款担保模式，简化办理流程，并充分运用支小再贷款，通过知照本行信息等信息工具，以及小微扶贷业务等方式，切实推动普惠小微贷款“量增价降”。四是继续执行普惠型小微企业的授性延期还本付息政策，及时解释普惠小微企业客户因疫情影响出现的暂时经营困难。报告期内，累计办理普惠小微企业延期还本1563户，延期本金共计38.67亿元；延期付息48户，延期利息共计0.12亿元。本行将切实防范政策执行中的道德风险和信用风险，加强贷款用途监控，确保资金投向真实合规，持续对延期还本付息贷款重建行跟踪监测和分析研判，前瞻性做好政策退出后的应对方案，努力保持资产质量稳定。

截至报告期末，本行母公司普惠型小微企业贷款（银监“两增两控”口径，下同）客户数34509户，较上年末增加1436户；普惠型小微企业贷款余额256.89亿元，较上年末增加16.54亿元，增幅6.88%。报告期内，新发放普惠型小微企业贷款101.98亿元，新发放普惠型小微贷款加权平均利率5.62%，较上年平均利率下降47个BP。

信用卡业务

信用卡业务坚持以全行大零售改革为风向标，秉持“数字化科技赋能”的核心理念，围绕建立“敏捷的业务发展和市场响应机制”，打造“获客渠道”“交叉营销渠道”“数据流量渠道”，实现“营销获客线上化”“审批流程自动化”“风险控制智能化”“运营管理系统化”的转型目标，持续提升信用卡业务价值创造能力。一是通过“发卡-激活-关注-绑卡-消费-分期”六款动的营销路径，深挖客户价值贡献，以“获客线上化”、“运营系统化”推动客户用卡生命周期的经营服务；二是通过特色分期活动及产品“组合式”交叉营销，差异化定位目标客群开展分期业务营销；三是持续深耕线上“金融+生活+支付”场景，做好信用卡线上支付营销活动布局，逐步搭建线上消费金融生态圈；四是严守风险底线，完善风控体系，加强风险管理，通过优化分析风险数据，完善快中处置流程，加强风险预警机制，提升前中后端风险管理效能。截至报告期末，信用卡累计发卡158.81万张，激活率86.17%。报告期内，实现信用卡利息收入及手续费收入1.67亿元。

财富管理业务

报告期内，本行正式推出财富客户子品牌“爽盈门”，打造全新财富管理模式，不断夯实财富管理业务产品、权益及服务基础。一是持续丰富储蓄、理财、基金、贵金属、信托和保险六大产品体系以及客户配置服务，发行多期特色化理财，制定差异营销策略，开展贵金属、基金、信托、保险等交叉营销，加大重点客户营销力度，有效提升客户资产配置效率。二是加强权益体系建设，通过强化市场预判和风险控制，提升权益收益。三是加强客户分层管理，以“爽盈门”为核心，优化投资组合结构，实现配置投资品种、通时判断利率走势并加大投资力度提前锁定收益，通过强化市场预判和风险控制，提升权益收益。三是加强客户分层管理，以“爽盈门”为核心，优化投资组合结构，实现配置投资品种、通时判断利率走势并加大投资力度提前锁定收益，通过强化市场预判和风险控制，提升权益收益。四是加强客户分层管理，以“爽盈门”为核心，优化投资组合结构，实现配置投资品种、通时判断利率走势并加大投资力度提前锁定收益，通过强化市场预判和风险控制，提升权益收益。五是加强客户分层管理，以“爽盈门”为核心，优化投资组合结构，实现配置投资品种、通时判断利率走势并加大投资力度提前锁定收益，通过强化市场预判和风险控制，提升权益收益。六是加强客户分层管理，以“爽盈门”为核心，优化投资组合结构，实现配置投资品种、通时判断利率走势并加大投资力度提前锁定收益，通过强化市场预判和风险控制，提升权益收