股票代码:601997

贵阳银行股份有限公司

【2023】半年度报告摘要

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尝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)	李虹檠	
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	3,138,660	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0.06个百分点	0.51
净利差	2.05	2.22	下降0.17个百分点	2.16
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	52,347,890
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	9.56	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金额中,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示法计量。

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.bankgyc.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稳款。

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	468,599,095	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	200,832,595	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
贵州神奇投股(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
贵阳市投资投股集团有限公司	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	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	52,975,697	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	468,599,095	人民币普通股	468,599,095
贵州乌江能源投资有限公司	200,832,595	人民币普通股	200,832,595
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
贵州神奇投股(集团)有限公司	100,118,819	人民币普通股	100,118,819
贵阳市投资投股集团有限公司	92,707,293	人民币普通股	92,707,293
中融人寿保险股份有限公司-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	52,975,697	人民币普通股	52,975,697
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、贵阳市投资投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	胡纯子	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,本行全面贯彻落实党的二十大精神和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,叠加国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34.3亿元,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,农业现代化贷余额款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18.05亿元,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%。

二是积极践行金融惠民惠企责任。积极服务地方民生领域,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519亿元,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。一是聚积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第1。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201.79亿元,较年初增加39.63亿元,增长24.41%。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,持续优化跨境结算业务、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,切实解决企业融资费问题,赋发市场主体活力。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,推动形成同复制、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CPCA“第六届(2023)数字金融创新大赛”银奖;爽银云平台项目荣获CPCA“第六届(2023)数字金融创新大赛”移动智能创新奖;思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”的客户关系管理资产管理闭环,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。

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,叠加国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	
	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