证券代码:601997　证券简称:贵阳银行　公告编号:2020-060
优先股代码:360031　优先股简称:贵银优 1

贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2020 年度第三次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,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。

贵阳银行股份有限公司(以下简称"公司")于 2020 年 8 月 18 日以直接送达或电子邮件方式向全体董事发出关于召开第四届董事会 2020 年度第三次会议的通知,会议于 2020 年 8 月 28 日在公司总行 401 会议室以现场方式召开。本次会议应出席董事 11 名,亲自出席董事 9 名,其中,朱慈蕴独立董事以视频连线方式出席,曾军董事委托王勇董事表决,杨雄独立董事委托罗宏独立董事表决。会议由张正海董事长主持,监事会成员及高级管理人员列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《贵阳银行股份有限公司章程》的有关规定。会议所形成的决议合法、有效。

会议对如下议案进行了审议并表决:

一、审议通过了《关于审议＜贵阳银行股份有限公司 2020 年半年度报告及摘要＞的议案》

表决结果 11 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

二、审议通过了《关于审议＜贵阳银行股份有限公司 2020 年上半年全面风险管理情况报告＞的议案》

表决结果:11 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

三、审议通过了《关于审议＜贵阳银行股份有限公司 2020 年上半年产品创新情况报告＞的议案》

表决结果:11 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

四、审议通过了《关于审议＜贵阳银行股份有限公司 2020 年上半年消费者权益保护工作执行情况报告＞的议案》

表决结果:11 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

五、审议通过了《关于审议＜贵阳银行股份有限公司 2020 年上半年员工行为管理报告＞的议案》

表决结果:11 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

六、审议通过了《关于调整贵阳银行股份有限公司第四届董事会相关专门委员会委员的议案》

同意王勇先生任第四届董事会提名委员会委员、董事会消费者权益保护委员会委员,任期与公司第四届董事会任期一致。

表决结果:11 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

七、审议通过了《关于修订＜贵阳银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员所持本行股份及其变动管理办法＞的议案》

表决结果:11 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

八、审议通过了《关于修订＜贵阳银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度＞的议案》

表决结果:11 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

九、审议通过了《关于修订＜贵阳银行股份有限公司选聘年度审计机构管理办法＞的议案》

表决结果:11 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

十、审议通过了《关于制订＜贵阳银行股份有限公司资本充足率信息披露管理规定＞的议案》

表决结果:11 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

十一、审议通过了《关于制订＜贵阳银行股份有限公司内部资本充足评估程序管理规定＞的议案》

表决结果:11 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

十二、审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司申请核销呆账贷款的议案》

表决结果:11 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

特此公告。

贵阳银行股份有限公司董事会
2020 年 8 月 28 日

证券代码:601997　证券简称:贵阳银行　公告编号:2020-061
优先股代码:360031　优先股简称:贵银优 1

贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2020 年度第三次会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,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。

贵阳银行股份有限公司(以下简称"公司")于 2020 年 8 月 18 日以直接送达或电子邮件方式向全体监事发出关于召开第四届监事会 2020 年度第三次会议的通知,会议于 2020 年 8 月 28 日在公司总行 407 会议室以现场方式召开。本次会议应出席监事 5 名,亲自出席监事 5 名,其中,张瑞新监事以电话连线方式出席会议。会议由杨琪监事长主持。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《贵阳银行股份有限公司章程》(以下简称"《公司章程》")的有关规定。会议所形成的决议合法、有效。

会议对如下议案进行了审议并表决:

一、审议通过了《关于审议＜贵阳银行股份有限公司 2020 年半年度报告及摘要＞的议案》

监事会认为:

1.公司 2020 年半年度报告的编制和审议程序符合法律、法规、《公司章程》和公司内部管理制度的相关规定;

2. 公司 2020 年半年度报告的内容和格式符合中国证券监督管理委员会和上海证券交易所的相关规定,所包含的信息真实反映出公司报告期内的经营成果和财务状况;

3.在本次监事会召开之前,未发现参与 2020 年半年度报告编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

表决结果:5 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

二、审议通过了《关于审议＜贵阳银行股份有限公司 2020 年上半年全面风险管理情况报告＞的议案》

表决结果:5 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

三、审议通过了《关于审议＜贵阳银行股份有限公司 2020 年上半年产品创新情况报告＞的议案》

表决结果:5 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

四、审议通过了《关于审议＜贵阳银行股份有限公司 2020 年上半年消费者权益保护工作执行情况报告＞的议案》

表决结果:5 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

五、审议通过了《关于审议＜贵阳银行股份有限公司 2020 年上半年员工行为管理报告＞的议案》

表决结果:5 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

六、审议通过了《关于修订＜贵阳银行股份有限公司监事会提名委员会议事规则＞的议案》

表决结果:5 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

七、审议通过了《关于修订＜贵阳银行股份有限公司选聘年度审计机构管理办法＞的议案》

表决结果:5 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

八、审议通过了《关于制订＜贵阳银行股份有限公司资本充足率信息披露管理规定＞的议案》

表决结果:5 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

九、审议通过了《关于制订＜贵阳银行股份有限公司内部资本充足评估程序管理规定＞的议案》

表决结果:5 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

十、审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司申请核销呆账贷款的议案》

表决结果:5 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

特此公告。

贵阳银行股份有限公司监事会
2020 年 8 月 28 日

贵阳银行股份有限公司 2020 年半年度报告摘要

(股票代码:601997)

二〇二〇年八月

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 2020 年度第三次会议于 2020 年 8 月 28 日审议通过了 2020 年半年度报告及摘要,会议应表决董事 11 名,实际表决董事 11 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 2019 年度股东大会批准,同意以普通股总股本 3,218,028,660 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 3.1 元人民币(含税),共计派发现金股利 997,588,884.6 元(含税)。本次利润分配方案于 2020 年 6 月 22 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	李虹冕
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
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)	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	本报告期较上年同期增减(%)	2018 年 1-6 月
营业收入	8,026,841	6,764,140	18.67	6,041,638
营业利润	3,199,027	2,817,121	13.56	2,475,371
利润总额	3,185,339	2,820,517	12.93	2,481,373
归属于母公司股东的净利润	2,830,249	2,652,934	6.68	2,278,430
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,809,089	2,644,565	6.22	2,273,642
经营活动产生的现金流量净额	-9,864,699	13,166,440	-	-24,257,853
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	0.88	0.82	7.32	0.71
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	0.88	0.82	7.32	0.71
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.87	0.82	6.10	0.71
每股经营活动产生的现金流量净额	-3.07	4.09	-	-7.54
归属于母公司普通股股东的每股净资产	11.04	9.66	14.29	8.48
盈利能力指标(%)				
全面摊薄净资产收益率	7.97	8.54	下降 0.57 个百分点	8.35
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	7.91	8.51	下降 0.60 个百分点	8.33
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	8.06	8.66	下降 0.60 个百分点	8.76
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	8.00	8.63	下降 0.63 个百分点	8.74
总资产收益率	0.52	0.52	-	0.49
净利差	2.35	2.23	上升 0.12 个百分点	2.23
净息差	2.44	2.27	上升 0.17 个百分点	2.34
规模指标(人民币 千元)	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	本报告期末较期初增减(%)	2018 年 12 月 31 日
资产总额	571,800,785	560,399,290	2.03	503,326,324
负债总额	529,893,276	520,072,107	1.89	467,483,050
归属于母公司股东的所有者权益	40,510,563	39,028,717	3.80	34,829,517
归属于母公司普通股股东的所有者权益	35,517,667	34,035,821	4.35	29,836,621
存款本金总额	329,140,615	333,233,919	-1.23	312,478,883
贷款及垫款本金总额	214,559,933	204,515,282	4.91	170,304,666
其中:企业贷款	167,401,666	158,109,381	5.88	130,210,283
零售贷款	45,683,204	43,689,096	4.56	39,671,455
贴现	1,475,063	2,716,805	-45.71	422,928
贷款损失准备(含贴现)	-9,750,553	-8,642,692	12.82	-6,134,816
资本充足率指标(%)				
资本充足率	13.31	13.61	下降 0.30 个百分点	12.97
一级资本充足率	10.63	10.77	下降 0.14 个百分点	11.22
核心一级资本充足率	9.32	9.39	下降 0.07 个百分点	9.61
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.59	1.45	上升 0.14 个百分点	1.35
拨备覆盖率	285.62	291.86	下降 6.24 个百分点	266.05
拨贷比	4.54	4.23	上升 0.31 个百分点	3.60

注:1.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。2020 年股息发放方案尚需经公司届时召开的董事会审议,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。

2.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。此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,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。各比较期的每股指标均按调整后股数计算。

3.归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率和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。

4. 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。

(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	-78
其他收益	41,880
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-13,653
少数股东权益影响额	190
所得税影响额	-7,179
合计	21,160

(三)补充财务指标

项目(%)	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动性比例	99.38	97.49	85.84
存贷比	65.19	61.37	54.50
单一最大客户贷款比率	3.41	3.51	3.65
最大十家客户贷款比率	26.69	27.10	27.81
成本收入比	22.42	26.30	26.73
项目(%)	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.67	1.72	3.68
关注类贷款迁徙率	19.42	42.77	47.67
次级类贷款迁徙率	83.53	95.00	96.34
可疑类贷款迁徙率	40.94	96.24	96.07

(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	2020 年 6 月 30 日	
	合并	非合并
资本净额	51,809,133	47,650,664
核心一级资本	36,382,270	34,684,353
核心一级资本净额	36,280,796	32,838,078
其他一级资本	5,108,177	4,992,896
一级资本净额	41,388,973	37,830,974
二级资本	10,420,160	9,819,690
风险加权资产合计	389,378,281	355,541,936
信用风险加权资产	339,153,050	309,190,496
市场风险加权资产	25,776,408	23,561,374
操作风险加权资产	24,448,823	22,790,066
核心一级资本充足率(%)	9.32	9.24
一级资本充足率(%)	10.63	10.64
资本充足率(%)	13.31	13.40

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)。

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 3.58 亿元。

2.母公司杠杆率

单位:人民币 千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日
杠杆率(%)	6.41	6.51	6.24	6.09
一级资本净额	37,830,974	38,215,804	36,669,243	35,519,900
调整后的表内外资产余额	578,884,293	582,965,737	581,966,546	570,852,808

3.流动性覆盖率

单位:人民币 千元

项目	2020 年 6 月 30 日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	99,730,484	97,844,575
现金净流出量	27,249,536	26,804,670
流动性覆盖率(%)	365.99	365.03

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	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	335,822,877	345,454,093
所需的稳定资金	332,206,767	327,169,934
净稳定资金比例	101.09	105.59

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 2,145.60 亿元,不良贷款余额 34.14 亿元,较年初增长 4.52 亿元,不良贷款率 1.59%,较年初上升 0.14 个百分点。

单位:人民币 千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		变动	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	比例(%)
正常类	205,257,455	95.67	195,906,751	95.79	9,350,704	下降 0.12 个百分点
关注类	5,888,702	2.74	5,647,237	2.76	241,465	下降 0.02 个百分点
次级类	787,819	0.37	380,770	0.19	407,049	上升 0.18 个百分点
可疑类	1,269,657	0.59	1,178,662	0.58	90,995	上升 0.01 个百分点
损失类	1,356,300	0.63	1,401,862	0.68	-45,562	下降 0.05 个百分点
贷款总额	214,559,933	100	204,515,282	100.00	10,044,651	

(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)	77405
半年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	77696

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	0	468,599,066	14.56	0	质押	179,000,000	国有法人
贵州乌江能源投资有限公司	0	200,832,586	6.24	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	0	133,889,050	4.16	0	质押	66,913,880	国有法人
贵州神奇投资有限公司	0	100,118,819	3.11	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	96,556,213	3.00	0	无	0	国有法人
贵阳市投资控股集团有限公司	0	92,707,293	2.88	0	质押	46,340,000	国有法人
贵阳市工商产业投资集团有限公司	0	66,219,495	2.06	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	-58,919,475	63,558,067	1.98	0	无	0	其他
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	0	52,975,597	1.65	0	无	0	国有法人
北京市仁爱教育技术有限公司	0	47,600,000	1.48	0	无	0	境内非国有法人

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	96,556,213	人民币普通股	96,556,213
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
香港中央结算有限公司	63,558,067	人民币普通股	63,558,067
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	47,600,000	人民币普通股	47,600,000
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中国证监会和中国银保监会规定的关联方关系。		

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	李延祥	595,000	2020.08(105000 股) 2021.08(105000 股) 2022.08(35000 股) 2023.08(350000 股)	105,000
2	王绍文	595,000	2020.08(105000 股) 2021.08(105000 股) 2022.08(35000 股) 2023.08(350000 股)	105,000
3	李瑞轩	595,000	2020.08(105000 股) 2021.08(105000 股) 2022.08(35000 股) 2023.08(350000 股)	105,000
4	杨桦	584,939	2020.08(103223 股) 2021.08(103223 股) 2022.08(34408 股) 2023.08(344085 股)	103,223
5	李湘铭	581,982	2020.08(102703 股) 2021.08(102703 股) 2022.08(34234 股) 2023.08(342342 股)	102,703
6	温梦琼	576,413	2020.08(101720 股) 2021.08(101720 股) 2022.08(33907 股) 2023.08(339066 股)	101,720
7	陈俊英	552,620	2020.08(97520 股) 2021.08(97520 股) 2022.08(32507 股) 2023.08(325073 股)	97,520
8	石银生	550,376	2020.08(97125 股) 2021.08(97125 股) 2022.08(32375 股) 2023.08(323751 股)	97,125
9	伍峰	547,018	2020.08(96531 股) 2021.08(96531 股) 2022.08(32176 股) 2023.08(321780 股)	96,531
10	胡纯予	544,249	2020.08(96043 股) 2021.08(96043 股) 2022.08(32014 股) 2023.08(320149 股)	96,043
上述股东关联关系或一致行动的说明		无		

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"的工作总基调,秉承审慎合规经营和新发展理念,紧扣"深化改革推动转型发展"主线,深入开展"推改革、促转型、夯基础、防风险",围绕"六稳""六保"扎实做好金融服务,为战疫情和促发展"两线作战"提供有力金融支持,积极落实金融机构为市场主体减负等政策要求,实现了规模、质量、效益的协调发展。

经营规模方面,截至报告期末,资产总额 5,718.01 亿元,较年初增加 114.01 亿元,增长 2.03%;存款余额 3,291.41 亿元,较年初减少 40.93 亿元,下降 1.23%;贷款余额 2,145.60 亿元,较年初增加 100.45 亿元,增长 4.91%。

经营业绩方面,报告期内,实现营业收入 80.27 亿元,同比增长 18.67%;实现归属于母公司股东的净利润 28.30 亿元,同比增长 6.68%;实现基本每股收益 0.88 元,较上年同期增加 0.06 元。

监管指标方面,截至报告期末,不良贷款率 1.59%,较年初上升 0.14 个百分点,较一季度末下降 0.03 个百分点;拨备覆盖率 285.62%,较年初下降 6.24 个百分点,较一季度末上升 7.1 个百分点;拨贷比 4.54%,资本充足率 13.31%。

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

报告期内,持续推进大公司金融改革转型,主动融入地方经济发展,围绕贵州省"大扶贫、大数据、大生态"三大战略行动和省内各地产业布局,创新金融服务模式,培育壮大实体经济,深化金融扶贫合作,支持企业复工复产,推动公司业务高质量发展。一是坚持回归本源、服务实体,加大对地方经济和民营企业的支持力度。重点围绕全省"两新一重""双千工程""十二大产业"以及贵阳市"一品一业、百业富贵"等重点领域,研究制定金融服务方案,扩展实体企业客户营销白名单;为民营企业提供更多更优的金融服务保障,根据本行关于进一步支持民营企业发展的相关制度,不断完善教贷、慈贷、能贷的工作机制,实现民营企业贷款增速不低于全行贷款增速目标。二是助力决战决胜脱贫攻坚,持续创新产品设计和服务,深度聚焦"四场硬仗",结合贵州省高效特色农业的特点和"一县一业"优势产业规划布局,在助力贵州脱贫攻坚战略行动中获取发展机遇。三是为疫情防控和企业复工复产提供支持,及时出台多项支持企业复工复产的具体举措,按照"增量、降价、提质、扩面"工作要求,全面抓好复工复产系列政策落实,发放支持复工复产专项贷款共计 231.04 亿元。截至报告期末,本行对公客户数达 17.65 万户,增加近 2900 户,增长 1.67%。对公贷款余额 1,688.77 亿元,较年初增长 5.01%;本行对公存款余额 2056.82 亿元。

投资银行业务

报告期内,本行坚持"服务地方、服务实体"方向,积极突出产品特色,大力推动业务转型,为辖区大中型客户提供一揽子优质金融服务。在债券主承销、资产证券化、渠道合作等投行产品服务体系上更加完善,专业团队支撑更加坚强有力,区域市场竞争力及影响力进一步提升。

报告期内,本行联合主承销非金融企业债务融资工具,获注册金额共计 61 亿元,发行金额共计 17 亿元;债权融资计划挂牌金额居区域市场首位。

科技企业金融业务

报告期内,本行不断优化科技型企业融资环境,推动科技企业金融业务稳步发展。一是优化科技型企业融资环境,通过政府服务、银政企数据共享、风险分担等多种方式拓宽科技型企业融资渠道,进一步降低银政企信息不对称程度,有效缓解科技型企业融资难题。二是加强科技企业金融业务与各类业务联动,加大对分支行科技企业金融业务的统筹指导,对科技型企业的信贷投放力度稳步提升。

截至报告期末,为科技型企业授信总额 358.16 亿元,较年初增加 28.51 亿元,增长 8.65%;全行科技型企业贷款余额 123.75 亿元,较年初增加 4.97 亿元,增长 4.18%;知识产权质押贷款累计发放额 14.95 亿元。

绿色金融业务

报告期内,本行秉承可持续发展理念,主动履行服务地方经济的职责,持续完善绿色金融架构体系,积极推动绿色金融发展;着力增强对绿色产业的信贷支持,重点在节能、污染防治、资源节约与循环利用、清洁交通、清洁能源、生态保护等行业加大绿色信贷投放力度。

本行在全国银行间债券市场累计发行"绿色金融债券"80 亿元,截至报告期末,募集的 80 亿元绿色金融债券资金已全部投放完毕。截至报告期末,母公司绿色信贷余额 200.03 亿元,较年初增加 20.43 亿元,增长 11.38%。

国际业务和票据业务

报告期内,本行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。截至报告期末,母公司国际结算量为 9,579.11 万美元。

截至报告期末,母公司银行承兑汇票余额 252.49 亿元,贴现余额 13.97 亿元。

(二)零售类业务

报告期内,本行持续深化大零售战略转型,进一步完善零售金融板块体系,稳步推进组织架构、资源配置、考核激励、人才管理、核心能力建设等方面的重塑工作,零售业务继续保持稳健向好的发展态势。一是完成业务部门、部门职责及人员的整合,设零售金融管理部、财富管理部、零售信贷部(普惠金融部)、农村金融部及信用卡部五个一级部门,进一步优化部门分工。二是统筹资源配置,利用行内外营销资源展开对内对外、线上线下联动宣传,统筹并组织全行开展存款、普惠贷款、信用卡系列活动,推进零售条线资源配置的统筹落地。三是优化零售业务条线考核,围绕整体转型目标调整考核指标,进一步发挥考核的指导作用。四是基础管理能力有效提升,不断优化客户管理机制,通过推动零售客户积分体系建设和推进积分兑换权益场景引入,不断提升客户权益;零售基础平台不断完善,完成个人客户积分系统、爽豆商城、新零售 CRM 平台的上线;持续深化网点建设,完成第一轮网点转型和服务能力提升转型的方案制定和实施。

个人金融业务与普惠业务

报告期内,一是多方面出台措施,加大金融服务对疫情防控的全方位保障支撑,推动中小微企业复工复产信贷支持政策、普惠小微信用贷款支持计划,阶段性延期还本付息等金融政策的落地。二是快产品开发力度和市场推广力度,推动个人线上消费贷款产品开发;推动"农户小额贷款"和"农户产业贷款"上线运营;发挥财政资金引导放大效应,推进政策性信用贷款风险补偿资金地服务实体经济,截至报告期末,符合条件业务共计发放 9.62 亿元、5240 笔;完成系统功能改造,持续支持创业就业,报告期内发放创业担保贷款 1.02 亿元、369 笔。三是积极为普惠型小微企业减负,通过净取政策性转贷资金、下调普惠贷款利率等多种手段,降低企业综合融资成本,报告期内,新发放的普惠型小微企业贷款平均年化利率较上年末下降。四是有效提升模型、系统对线上业务的支撑作用,完成存量业务 LPR 转换功能模块上线,个人类贷款延期还本付息涉及系统改造功能运行;支撑新业务场景发展,完成基于移动端进行业务受理的农户小额贷款业务上线,搭建用户线上抵押物估值渠道,满足 C 端用户抵押物估值需求;完成数谷 e 贷"系列产品风险模型升级和调优,充分利用系统校验加强风险防控措施,控制贷款资金流向。五是加强数据应用,与有关政府机构完成数据对接,数据应用质效不断提升。

截至报告期末,本行储蓄存款余额 1,129.70 亿元,较年初增加 154.50 亿元,增长 15.84%;储蓄存款占总存款的 34.32%,储蓄活期占储蓄存款余额的 30.68%。

截至报告期末,本行普惠型小微企业贷款(含单户授信 1000 万元以下小型、微型企业、个体工商户、小微企业主经营性贷款,即"两增"贷款,下同)余额 239.38 亿元,较上年末增加 20.79 亿元,增速 9.51%,高于全行贷款增速 4.64 个百分点,有余额的贷款户数 35212 户,较上年末增加 2472 户。

信用卡业务

信用卡业务围绕大零售改革主线,以"推改革、促增长"为目标,以客户为中心,推动数字化、智能化、系统化金融科技转型,筑稳、筑实、筑牢三级风险防控高质量安全体系建设,提升信用卡业务价值创造力。一是持续优化高质量发展的经营理念,通过渠道"签到""打卡""粉丝互换"等行为链接,深入推进由"客户"向"用户"的转变。二是实施差异化、递进式营销拓展,构建"爽快 - 轻生活"线上消费生态圈、"爽 go- 新生活"线下大额消费生态圈、"爽游 - 乐生活"多彩贵州特色消费生态圈,完成多家大额消费场景以及 4A 级以上旅游景区布局拓展,通过消费场景 + 分期产品的营销矩阵,实现和提升客户经营价值。三是强化科技金融赋能,围绕系统营销和系统运营等方面,通过自助申请办卡系统、自动分期、智能外呼等方式,提升系统化、智能化管控水平。四是深化落实三级防控体系建设,通过贷前风险防控、贷中交易监测、贷后智能催收,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 149.37 万张,激活率 88.54%;信用卡新增总收入 2.23 亿元,实现中间业务收入 1.6 亿元。

财富管理业务

报告期内,本行设立财富管理部,统筹全行高净值客户服务营销工作,满足高净值人群财富管理需求。通过搭建财富客户产品体系、权益体系和增值服务体系,深化客户价值经营,为高净值客户带来全新体验;进一步延伸专业服务触角,整合行内各种资源,为高净值客户提供全方位、专业化、定制化的金融解决方案。

(三)金融市场类业务

同业业务

报告期内,本行持续推进同业业务发展,积极拓展业务渠道,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,为实体企业客户提供优质高效的金融服务,确保金融服务渠道的畅通。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;同时加强流动性管理,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,多元化积极有效拓宽同业负债来源,降低同业负债成本。

报告期内,本行获得 2020 年度公开市场业务一级交易商资格;本行发行疫情防控专项同业存单 5 亿元,高效筹集资金,为疫情防控提供了强力及时的支持。

资产管理业务

报告期内,理财业务转型持续推进,整体实现平稳发展。一是践行合规运营,平稳推进理财产品升级改造,新发理财完全符合新规要求;持续加强合规体系建设,完善制度建设、强化制度执行、严格履行合规操作等方面确保理财业务合规稳健运营。二是优化产品运作,创设债稳盈、爽赢人生系列产品,形成固定收益类、混合类、权益类系列理财,满足不同投资者的多样化理财需求;投资上通过组合久期、大类资产配置等手段进行主动管理,降低产品净值波动;创新管理模式,建立精细化考核管理体系,提升产品管理能力,创建财务分析预警