贵阳银行股份有限公司
2022年半年度报告摘要

（股票代码:601997）
二〇二二年八月

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2022年度第三次会议于2022年8月26日审议通过了2022年半年度报告及摘要,会议应出席董事10名,亲自出席董事9名,因工作原因,唐小松董事委托邓勇董事表决。

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2022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	董静	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)	2022年1-6月	2021年1-6月	本报告期较上年同期增减(%)	2020年1-6月
营业收入	7,963,307	7,274,313	9.47	8,026,841
营业利润	3,227,335	3,286,883	-1.81	3,199,027
利润总额	3,227,177	3,287,170	-1.83	3,185,339
归属于母公司股东的净利润	2,936,881	2,921,657	0.52	2,830,249
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,913,187	2,919,822	-0.23	2,809,089
经营活动产生的现金流量净额	-5,610,412	-18,225,289	-69.22	-9,864,699
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	0.80	0.87	-8.05	0.88
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	0.80	0.87	-8.05	0.88
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.80	0.87	-8.05	0.87
每股经营活动产生的现金流量净额	-1.53	-5.42	-71.77	-3.07
归属于母公司普通股股东的每股净资产	13.46	12.14	10.87	11.04
盈利能力指标(%)				
全面摊薄净资产收益率	5.97	6.58	下降0.61个百分点	7.97
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	5.92	6.58	下降0.66个百分点	7.91
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	6.04	7.16	下降1.12个百分点	8.06
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	5.99	7.16	下降1.17个百分点	8.00
总资产收益率	0.49	0.51	下降0.02个百分点	0.52
净利差	2.22	2.15	上升0.07个百分点	2.39
净息差	2.36	2.26	上升0.10个百分点	2.48
规模指标(人民币千元)	2022年6月30日	2021年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2020年12月31日
资产总额	629,522,400	608,686,846	3.42	590,680,344
负债总额	573,414,345	554,626,745	3.39	546,228,723
归属于母公司股东的所有者权益	54,192,031	52,347,880	3.52	42,944,130
归属于母公司普通股股东的所有者权益	49,199,135	47,354,984	3.89	37,951,234
存款本金总额	372,672,507	359,743,868	3.59	355,144,512
贷款及垫款本金总额	268,866,423	254,989,245	5.44	231,009,095
其中:企业贷款	214,153,868	205,310,525	4.31	185,128,360
零售贷款	47,252,623	47,029,147	0.48	44,987,208
贴现	7,459,932	2,649,573	181.55	893,527
贷款损失准备(含贴现)	-11,269,241	-10,040,097	12.24	-9,806,398
资本充足率指标(%)				
资本充足率	14.03	13.96	上升0.07个百分点	12.88
一级资本充足率	11.87	11.75	上升0.12个百分点	10.53
核心一级资本充足率	10.77	10.62	上升0.15个百分点	9.3
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.64	1.45	上升0.19个百分点	1.53
拨备覆盖率	255.68	271.03	下降15.35个百分点	277.30
拨贷比	4.19	3.94	上升0.25个百分点	4.25

注:1.公司于2019年1月1日起根据财政部《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,采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表,将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中,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。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3,656,198,076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。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〕2号)规定,公司对信用卡分期收入进行了重分类,将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入,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券监督管理委员会《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	2022年1-6月
非流动资产处置损益	91
计入当期损益的政府补助	32,203
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-158
减:所得税影响额	8,415
少数股东权益影响额(税后)	27
合计	23,694

（三）补充财务指标

项目(%)	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
流动性比例	102.24	89.13	88.08
存贷比	72.15	70.88	65.05
单一最大客户贷款比率	5.88	6.00	7.31
最大十家客户贷款比率	30.21	30.93	34.03
成本收入比	22.75	27.46	23.84

项目(%)	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.77	1.80	2.48
关注类贷款迁徙率	8.90	8.94	53.12
次级类贷款迁徙率	49.64	94.75	70.95
可疑类贷款迁徙率	50.97	95.39	94.39

注:迁徙率为合并口径,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	2022年6月30日	
	合并	非合并
资本净额	65,187,164	59,811,053
核心一级资本	50,202,340	47,518,432
核心一级资本净额	50,037,172	45,416,032
其他一级资本	5,126,657	4,992,896
一级资本净额	55,163,829	50,408,928
二级资本	10,023,335	9,402,125
风险加权资产合计	464,549,339	432,873,965
信用风险加权资产	413,976,712	385,196,174
市场风险加权资产	22,288,158	21,939,627
操作风险加权资产	28,284,469	25,738,164
核心一级资本充足率(%)	10.77	10.49
一级资本充足率(%)	11.87	11.65
资本充足率(%)	14.03	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年末公司不合格二级资本账面金额为17.9亿元,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0元。

2.母公司杠杆率

单位:人民币 千元

项目	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日
杠杆率(%)	7.98	8.04	8.00	8.01
一级资本净额	50,408,928	50,259,191	49,033,802	47,842,629
调整后的表内外资产余额	631,263,523	625,290,304	612,595,777	594,860,976

3.流动性覆盖率

单位:人民币 千元

项目	2022年6月30日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	103,356,306	101,616,436
现金净流出量	44,357,371	46,367,378
流动性覆盖率(%)	233.01	219.16

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	2022年6月30日	2022年3月31日
可用的稳定资金	390,289,174	389,345,550
所需的稳定资金	382,212,455	380,740,401
净稳定资金比例(%)	102.11	102.26

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

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2,688.66亿元,不良贷款余额44.08亿元,较年初增长7.04亿元,不良贷款率1.64%,较年初上升0.19个百分点。

单位:人民币 千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		变动	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	比例(%)
正常类	255,291,596	94.95	243,441,586	95.47	11,850,010	下降0.52个百分点
关注类	9,167,246	3.41	7,843,279	3.08	1,323,967	上升0.33个百分点
次级类	1,552,773	0.58	677,071	0.27	875,702	上升0.31个百分点
可疑类	1,160,854	0.43	1,438,486	0.56	-277,632	下降0.13个百分点
损失类	1,693,954	0.63	1,588,823	0.62	105,131	上升0.01个百分点
贷款总额	268,866,423	100.00	254,989,245	100.00	13,877,178	

（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)	77,200
半年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	77,339

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	-	468,599,066	12.82	0	质押	204,000,000	国有法人
贵州乌江能源投资有限公司	-	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	-	153,853,380	4.21	0	质押	64,450,000	国有法人
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	-	143,626,148	3.93	0	质押	66,880,000	国有法人
贵州神奇投资有限公司	-	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	-	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	-	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	-	68,159,688	1.86	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	28,250,043	61,961,169	1.69	0	无	0	其他
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	-	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
贵阳市工商产业投资集团有限公司	153,853,380	人民币普通股	153,853,380
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	143,626,148	人民币普通股	143,626,148
贵州神奇投资有限公司	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-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
香港中央结算有限公司	61,961,169	人民币普通股	61,961,169
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、贵阳市工商产业投资集团有限公司、贵阳市投资控股集团有限公司属于《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	-		

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	385,000	2022.08(35000股) 2024.08(350000股)	35,000
2	王绍文	385,000	2022.08(35000股) 2024.08(350000股)	35,000
3	李瑞轩	385,000	2022.08(35000股) 2024.08(350000股)	35,000
4	杨桦	378,493	2022.08(34408股) 2024.08(344085股)	34,408
5	李湘铭	376,576	2022.08(34234股) 2024.08(342342股)	34,234
6	温梦琼	372,973	2022.08(33907股) 2024.08(339066股)	33,907
7	陈俊英	357,580	2022.08(32507股) 2024.08(325073股)	32,507
8	石银生	356,126	2022.08(32375股) 2024.08(323751股)	32,375
9	伍峰	353,956	2022.08(32176股) 2024.08(321780股)	32,176
10	胡纯予	352,163	2022.08(32014股) 2024.08(320149股)	32,014
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)	14
半年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	14
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
博时基金-民生银行-博时基金-民生银行量化1期资产管理计划	-	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99”丰裕盈家KF01号银行理财计划	-	4,000,000	8.00	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	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
青岛银行股份有限公司-海融财富创赢系列“财源滚滚”开放式净值型人民币个人理财计划(随心购60天)	2,000,000	2,000,000	4.00	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,面对复杂严峻的经济形势,本行坚持稳中求进工作总基调,认真贯彻落实国家宏观经济政策和各项监管要求,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,积极抢抓新国发2号文件重大机遇,以高质量发展为统揽,保持战略定力,全力聚焦营销提质、质量提升、管理提效、作风提振,统筹推进化风险、推改革、促发展各项工作,实现了较好的经营业绩。

经营规模保持增长。截至报告期末,资产总额6,295.22亿元,较年初增加208.36亿元,增长3.42%。贷款总额2,688.66亿元,较年初增加138.77亿元,增长5.44%,贷款增速高于资产增速。存款总额3,726.73亿元,较年初增加129.29亿元,增长3.59%。零售转型成效显著,贡献度不断提升,储蓄存款余额1,599.47亿元,较年初增加147.73亿元,增长10.18%。储蓄存款占存款总额的比例为42.92%,较年初上升2.57个百分点。

经营业绩稳步提升。报告期内,实现营业收入79.63亿元,较上年同期增加6.89亿元,同比增长9.47%,实现归属于母公司股东的净利润29.37亿元,同比增长0.52%;实现基本每股收益0.80元;加权平均净资产收益率12.08%(年化);总资产收益率0.98%(年化)。

监管指标总体平稳。截至报告期末,不良贷款率1.64%,本行将密切关注重点领域重点行业风险,加大风险化解和处置力度,保持资产质量可控;拨备覆盖率255.68%,拨贷比4.19%,,拨备水平充足;资本充足率14.03%,一级资本充足率11.87%,核心一级资本充足率10.77%,分别较年初上升0.07个百分点、0.12个百分点和0.15个百分点,风险抵补能力较强。

二、报告期内公司从事的业务情况

（一）公司类业务

本行持续深化大公司金融体系改革,公司业务以传统信贷业务、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,从市场洞察到产品研发、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。

1.公司金融业务

报告期内,受国际环境复杂演变、国内疫情多点散发等超预期因素影响,经济下行压力加大,本行以“稳经济、保主体”为重点,坚持银政和银企“两条腿”走路,以精细化过程化管理为重要抓手,深化客户经营,推动协同营销机制,做大做实基础客群,优化配置信贷资源,推动公司业务高质量发展。

（1）客户经营情况

本行坚持“稳存量,拓增量”的发展思路,以重点客户、核心客户的上下游及交易对手交易结算账户为突破口,加强总分支分层分级营销,构建重点客户“五张清单”,对上市企业、拟上市企业、规上企业、纳税大户、专精特新企业进行名单制管理,不断深化公司客户经营,夯实公司存款基础。截至报告期末,本行对公存款2,007.80亿元。母公司对公客户数28.97万户,较年初增加1.05万户。

（2）信贷投放情况

本行主动服务疫情防控和经济发展大局,将自身发展深植地方发展,围绕“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,加大对重点领域、重点区域、重点行业的信贷投放,加大服务实体经济力度,在风险可控的前提下,积极支持制造业转型升级,大力支持教育、医疗、民生行业和绿色金融领域,为保市场主体、稳住地方经济大盘贡献金融力量。截至报告期末,本行对公贷款(含贴现)余额2,216.14亿元,较年初增加196.3亿元。一是聚焦重点领域建设。全面跟进新国发2号文件和“四化”重点项目,精准推进项目营销,加快业务报批、审批和落地进程,有效积累项目储备。截至报告期末,母公司“四化”重点领域贷款1,016.22亿元,占对公贷款的45.86%;其中:新型城镇化贷款615.32亿元,占比60.55%;新型工业化贷款余额225.35亿元,占比22.18%;农业现代化贷款余额97.74亿元,占比9.62%;旅游产业化贷款余额75.29亿元,占比7.41%。二是服务“强省会”建设。立足区域定位和地方经济发展,加大贵阳贵安重大项目的信贷投放,不断增强金融服务“强省会”的精准性、直达性和有效性。母公司强省会领域贷款1,187.36亿元,较年初增加19.26亿元,占对公贷款余额的53.58%。三是提升金融服务产业链效能,开展制造业金融服务年活动,围绕“制造强国”战略全局和贵州省经济高质量发展主战略,助力贵州制造业转型升级,实现金融赋能制造业强链补链,提升服务实体经济质效。母公司制造业企业贷款143.84亿元,较年初增加0.61亿元。响应国家政策,定向支持细分领域专业性强、精细化、创新力突出的“专精特新”金融综合服务需求,母公司科技型企业贷款余额115.78亿元。四是支持民生项目建设。聚焦住房、医疗、教育、养老等民生服务需求,顺应服务型政府、智慧城市、数字化建设发展趋势,持续推动医疗、教育等公共资源“金融+非金融”综合服务平台建设,为机构客户提供更加专业化、场景化、智慧化的金融服务方案。报告期内,上线全省首家“贵阳市校外培训机构市级资金监管平台”,实现对校外培训机构合规经营的有效监督;通过“省劳动用工大数据管理平台”实现农民工工资线上代发和监管。截至报告期末,已与省内22家医院开展包括信息化建设、结算等全方位合作。

2.投资银行业务

本行投资银行业务坚持服务实体经济,积极围绕轻资产模式,加强产品开拓创新,持续推动投行业务向资产证券化、债券承销、结构化融资、撮合业务等方面转型。一是积极推动标准化债券承销业务。大力发展债务融资工具主承销业务,加快客户需求响应和产品包装,业务规模稳步增长,报告期内新增直融产品两单,截至报告期末,主承销直融产品存续规模90.70亿元,较年初增长5.40亿元。二是有序推动资产证券化业务。信贷ABS方面,成功发行本行首单注册制不良资产支持证券“爽誉2022年第一期不良资产证券化项目”,发行金额7700万元,拓宽不良资产处置渠道;企业ABS方面,聚焦“贵阳+成都”两个重点区域、“CMBS+基础设施收费权类ABS”两个重点产品,助力企业发行证券化产品7.2亿元。

3.绿色金融业务

本行积极响应国家“双碳”目标和低碳循环发展理念,围绕贵州省“大生态”战略行动、贵阳贵安“生态立市”等决策部署,深化绿色发展理念,培养专业化绿色金融人才,发展“绿色金融+”,打造绿色生态特色银行。报告期内,一是聚焦高端制造业、轨道交通、清洁能源、生态环境综合整治等重点领域,加大绿色贷款投放力度,加强绿色贷款业务培训,提高分支行绿色项目识别能力,为绿色经济、低碳经济、循环经济提供科学高效的金融支持,有效提升服务绿色项目的质效和水平。截至报告期末,全行绿色贷款余额254.69亿元,较年初增加27.2亿元,增长11.96%,绿色贷款增速高于全行贷款平均增速。二是运用集团综合化经营优势,推动形成以绿色信贷、绿色债券、绿色租赁为引擎,以绿色发展基金、绿色PPP项目、绿色零售产品为补充的多层次多维度绿色金融产品体系,为绿色企业提供精准高效服务,强化“绿色+”品牌效应。截至报告期末,绿色租赁余额157.68亿元;绿色金融债券发行募集资金投放余额29.99亿元,涉及绿色项目29个,分布在节能、污染防治、资源节约与循环利用、清洁交通等领域。

4.国际业务和票据业务

国际业务方面,报告期内,本行严格执行国家外汇管理局各项法律法规,坚守发展和风险两条底线,依法合规经营国际业务。一是通过提供专业的国际结算产品和服务,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;二是积极开展外汇及跨境人民币便利化政策宣传,引导市场主体树立汇率“风险中性”理念,增强汇率风险管理能力。截至报告期末,母公司国际结算量为1.71亿美元。

票据业务方面,本行坚持稳健发展票据业务,通过票据业务持续支持实体经济、助力民营企业融资。截至报告期末,母公司银行承兑汇票余额317.74亿元,贴现及转贴现余额75.17亿元。

5.供应链金融

本行以金融科技带动产品创新,积极推动供应链金融线上化、数字化革新,为客户提供精准的金融服务。依托供应链条上核心企业的优质信用,通过爽融链1+N+N服务模式,为核心企业上游各层级供应商企业提供免授信、免担保的供应链融资服务;根据企业交易模式,灵活运用应收账款质押、存货质押等传统贸易融资产品为企业提供融资服务。截至报告期末,爽融链项下保理融资余额5.67亿元,较年初增长35%;共计办理爽融链项下融资213笔,投放7.57亿元,涉及融资客户中小微企业占比达到99.21%。

（二）零售类业务

报告期内,本行坚持“以客户为中心”,加强零售业务板块间的统筹协调,推动财富管理、普惠金融、消费金融和基础零售不断突破。持续丰富“爽生活”系列场景,拓展“爽爽星期六”信用卡商圈资源,提供更加丰富的权益服务;提升“爽盈门”品牌影响力,为客户创造更多财富价值;响应“强省会”和监管对回归本源、服务实体的要求,持续丰富“爽贷”系列产品,搭建新市民专属金融服务体系,成功落地全省首笔“爽农贷-乡村振兴产业贷”;完善“一县一图”农金业务发展规划,全面推动农村普惠金融综合服务点标准化建设,解决金融服务农村“最后一公里”问题。

1.客户经营情况

一是深入推进零售业务数字化赋能。本行围绕打造区域“最佳财富管理银行”和“个人客户体验最佳零售银行”转型目标,以客户需求和体验为中心,深入推进零售业务数字化、场景化、多元化转型升级,探索零售数据的创新应用,通过客户画像实现对客户需求的精准洞察,利用大数据建模技术,构建全客户、全产品、多渠道的智能营销体系,打通前、中、后台之间的营销链路,实现营销活动全流程闭环管理,打造“产品+生活”金融闭环生态圈,提升零售获客、活客效能。截至报告期末,母公司个人客户数1,196.37万户,较年初增加15.97万户;手机银行累计注册用户达542.56万户,较年初增长13.45万户;累计交易笔数1,180.06万笔,交易金额2,742.73亿元。

二是推动客户分层分类管理纵深发展。以零售AUM值为抓手,牢固树立“全量客户经营”理念,健全客户管理办法,建立“全量个人折效客户数”指标体系,持续完善客户指标及标签体系,细化客户画像颗粒度,主动识别客户特征、特性及特点,以代理代发客群、农金客群、有贷客群、社保客群等重点客群营销为抓手,制定客群经营目标及策略,将存量客户数量优势转化为存款增量优势。根据不同客群需求匹配共性化金融服务,针对中高端客户定制“一对一”个性化服务,通过丰富零售产品体系和权益体系,做大零售资产管理规模,进一步提升零售业务价值贡献度。截至报告期末,储蓄存款余额1,599.47亿元,较年初增加147.73亿元,增长10.18%,储蓄存款占存款总额的比例为42.92%,较年初上升2.57个百分点;个人客户年日均AUM共计2,259.13亿元,较上年日均AUM增加146.95亿元。

2.零售信贷业务

报告期内,坚持大零售经营理念,落实高质量发展要求,有序推进零售信贷业务发展,不断增强零售信贷业务获客、运营、风控和服务能力,推动零售信贷数字化转型和经营模式革新升级,打造并不断完善“数谷e贷”“爽按揭”“爽快贷”“爽农贷”四大“爽贷”系列品牌,围绕重点需求领域,加强产品和服务创新,推出新市民·爽贷系列特色金融服务,进一步强化金融支持,继续对个人按揭贷款、个人生产经营性贷款等实施延期还本付息政策,零售信贷服务质效有效提升。截至报告期末,本行母公司零售贷款(不含信用卡)余额372.18亿元,较年初增加2.85亿元。

个人生产经营性贷款方面,积极贯彻国家普惠金融政策,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,实现个人生产经营性贷款可持续发展,截至报告期末,本行个人生产经营性贷款余额142.82亿元。

个人住房类按揭贷款方面,坚决贯彻国家宏观审慎政策,全面落实房地产长效机制,坚持“房住不炒”定位,严格执行差别化住房信贷政策,合理调整个人住房贷款执行利率,优先支持购买普通自住房的居民;本行高度重视住房按揭风险管理,严格准入管理,精选优质楼盘,密切关注合作企业和楼盘状况,积极配合地方政府做好“保交楼、保民生、保稳定”金融服务,维护住房消费者合法权益,促进房地产业良性循环和健康发展。截至报告期末,本行个人住房按揭贷款余额190.83亿元,较年初增加11.79亿元,资产质量稳定,整体风险可控。

个人综合消费贷款方面,针对不同的消费场景和消费群体,不断优化消费贷系列产品,推出“新市民?爽快贷”、“爽快贷?医护专享”等专属金融产品和服务,实现精准营销,有效触达客户,提升客户体验。截至报告期末,母公司个人综合消费贷款(不含信用卡)余额16.03亿元,同比增加0.85亿元;其中,“爽快贷”余额11.43亿元,同比增加4.92亿元,“爽快贷”业务规模占个人综合消费贷款的比重为71.30%。

个人涉农贷款方面,积极下沉农村金融市场,开展爽农贷业务专项调研,制定产品优化方案;深化与省农担合作,在现有“28”风险分担机制、快捷担保、新农直通车等业务基础上,推动贵州省“乡村振兴产业贷”产品方案在本行落地,实现“爽农贷-乡村振兴产业贷”达到上线条件,切实保障普惠信贷资源向涉农群体重点倾斜。

3.普惠金融业务

报告期内,本行贯彻落实监管部门“量增、面扩、价降、提质”政策导向,坚持普惠“小企业、大事业、无止境”的发展意识,做深、做细、做实、做优普惠业务,积极提升小微企业金融服务能力和水平。一是建立健全统筹管理机制。出台《关于2022年全行普惠两增贷款占比提升的工作方案》《关于对个人生产经营性贷款、普惠公司贷款、个人按揭贷款继续实施延期还本付息的方案》《贵阳银行小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制方案》,从完善尽职免责制度、加强内部考核激励、健全保障机制、改善服务方式等方面,全面贯彻落实监管要求,增强“敢贷愿贷”内生动力,提高“能贷会贷”服务能力;构建梯次发展的“一行一策”管理机制,组建专门团队,成立零售普惠业务督导小组,全力推动普惠业务发展;围绕“链、群、优、新”小微客群,建立健全零售普惠信贷业务任务督导过程管理机制、营销过程管理机制、常态化不良过程管理机制,零售普惠信贷业务标准化流程打造加速推进。二是加强产品创新。依托金融科技,完善“数谷e贷”系列产品体系,开发并不断完善线下税源贷(企业版),创新推出“电力贷”“医保贷”,支持电力、医疗产业链上企业发展,助力企业扩大生产、稳健经营。三是加强风险管理体系建设。梳理零售普惠业务操作风险控制措施124条,持续开展贷款用途合规性非现场检查、专项检查等,保障业务稳健发展;上线智能外呼催收系统,提升贷款催收效率;实行不良贷款清单式管理,严防劣变和逾期风险,有效控制资产质量。

报告期内,本行新发放普惠小微企业贷款(中国银保监会“两增两控”口径)123.19亿元,新发放普惠型小微企业贷款平均利率5.22%,同比下降40个BP。截至报告期末,普惠小微企业贷款余额283.56亿元,较年初增加16.88亿元,增速6.33%;有余额贷款户数35948户。报告期内,普惠两增贷款不良率控制在监管要求范围内(不高于全行各项贷款不良率3个百分点)。

4.信用卡业务

本行信用卡业务坚持高质量发展,围绕“获客活客、分期营销、场景构建、提振消费、风险防范”,精准发力、提升管理,积极推动信用卡业务“量、质、效”协同发展。一是提升获客活客能力,以客户体验为导向,注重“开卡-激活-绑卡-消费”一体化服务,优化前端流程,实现秒批发卡,开通主流第三方支付平台“一键绑卡”功能;二是分期营销,持续升级特色分期产品“爽心分”品牌形象,聚焦目标客群重点开展营销,提升信用卡业务收入贡献;三是强化消费场景建设,提升“爽爽星期六”商圈品牌效应,重点布局特色美食、超市等高频小额消费场景,构建线上消费金融生态圈;四是提振消费,配合推动“多彩贵州·助商惠民”消费券的发放,叠加信用卡活动权益,“折上折、惠上惠”,提升促销效应和市场消费活跃度;五是严格把控风险,完成贷前风控体系优化升级,强化贷中反诈管控能力,完善贷后管理策略和手段,持续提高信用卡全流程风险管控水平。截至报告期末,信用卡累计发卡160.90万张,激活率83.76%。

5.财富管理业务

报告期内,本行以打造“省内最佳财富管理银行、西南地区财富管理标杆城商行”为目标,紧紧围绕“以客户为中心”经营理念,精耕细作区域财富市场,为客户提供更加专业的财富管理服务。一是开创核心客群经营新局面。完善客户分层、分群、分级经营体系,构建“阶梯提升、圈群营销、循序渐进”三大存量客户经营模式,聚焦归巢客群、保留客群、代发客群、个贷客群、私行客群等核心客群精准施策,围绕客户一体化经营,加强业务协调与交叉营销,组织开展“贵虎添福”、“爽爽理财节”、“晋级财客,悦享好礼”、基金尖兵大赛、首届爽盈门财富节等多样化专题活动,深挖客户价值,提升获客、活客效能,实现财富客户数量提质扩容。截至报告期末,母公司服务财富客户数共计33.98万户,较年初增加2.77万户,增长8.88%;管理财富客户资产规模1,735.94亿元,较年初增加100.88亿元,增长6.17%。二是做强“爽盈门”财富品牌,持续丰富储蓄、理财、基金、信托、保险、贵金属为主的财富全产品超市和“爽心享”十大增值权益体系,实现由单一产品销售向产品交叉营销、资产配置服务转型。三是构建财富管理价值循环链。强化财富顾问队伍建设,通过举办内训师训练营、爽盈门财富之星等技能竞赛,全力提升财富顾问团队专业素质和服务能力;精准挖掘私行客户金融及非金融需求,精细设计中高端客户一对一资产配置方案,在提升资产配置能力为客户创造财富价值的同时,提升财富管理对零售业务综合贡献度和竞争力的良性循环。

报告期内,本行荣获2022年“金誉奖”—“卓越财富管理城市商业银行”“卓越财富服务能力银行”,贵阳银行私人银行客户专属借记卡荣获2022ICMA依兰奖—“最佳独特创新奖”,获得客户对本行财富管理服务的高度认可。

（三）金融市场及同业业务

本行金融市场业务围绕做优资产结构配置和流动性管理策略的基础上,注重对经济基本面、货币政策及金融形势的研究分析,通过加强负债主动管理,优化资产负债结构,强化交易能力和市场研判,灵活执行资产配置及交易策略,严控同业业务风险,实现金融市场业务稳健发展。

报告期内,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93期,发行面额605.6亿元,较上年同期增长42.4%,有效丰富了负债来源,拓展了融资渠道。二是优化资产结构,保持以利率债投资为主、非利率债及同业投资为辅的投资结构,资产安全性较高,严格控制业务占用风险加权资产和广义信贷规模;同时,加强同业研究及投资策略沟通交流,积极调整债券投资策略,合理控制投资久期,提升投资收益。三是强化交易能力,作为央行2022年度公开市场一级交易商,切实履行传导和执行央行货币政策的义务,并根据业务需求,积极参与央行公开市场操作逆回购、票据互换、中期便利等央行公开市场业务;作为记账式国债、国家开发银行金融债券、贵州省地方政府债的承销商,有序推进债券承销;积极拓展新业务资质,保持银行间市场交易活跃度。四是积极拓展业务渠道,持续深化与银行、证券、基金、保险等各类金融同业机构的合作与交流,为实体企业客户提供更为优质的金融服务。

（四）资产管理业务

报告期内,本行密切跟踪金融市场动态,以产品结构调整为主线,有序压降现金管理类产品,实现“投研、合规、创新、运营”水平全面提升,推进资管业务高质量发展。一是提升投研能力,提高市场化竞争力。紧盯市场机会,横向拓宽研究边界、纵向拓展研究深度,形成涵盖宏观经济、微观经济、行业研究、信用评级等方面的完整投研体系,制定2022投资策略报告,并将投资策略贯彻到各产品管理,研发股基、债基投资管理模型,进一步提升投研能力。二是加强风险合规管控,提升合规管理水平。面对新的监管和市场形势,坚守合规底线,稳步推进产品转型,更好地满足客户投资理财需求。三是创新产品运作模式,不断丰富产品体系内涵及外延。打造“多体系、多类型、多期限”的理财产品库,满足客户个性化需求。同时,优化产品运作模式,丰富发展固定收益类、混合类、权益类产品体系,持续提升客户体验。四是充分运用科技赋能,提升运营效率。做好渠道销售功能开发及页面产品要素展示优化,提升客户体验及投资者服务质量。

截至报告期末,本行存续理财产品154只,存续余额821.67亿元。报告期内,累计实现中间业务收入1.95亿元。

（五）信息科技建设

报告期内,本公司持续深化信息科技改革,推进制度完善及系统建设,推动科技管理更精细,风险管控更有力,科技服务更高质,业务与科技融合更深入,充分发挥信息科技的支持保障作用和赋能驱动作用,为业务发展提供有力支撑。一是完善融合工作制度及团队建设,上线试运行科技管理平台,业务与科技融合工作效率进一步提升,实施流程更为科学、规范。二是稳步推进国产数据库核心业务系统建设项目及其他重要系统的信息科技应用创新工作,不断提升核心技术自主可控能力。三是升级大数据平台、数据仓库等数据中台系统,数据支持体系服务能力进一步增强,为业务的数据应用提供更有力的支撑。四是推进黑名单管理系统、大额风险暴露系统、对公信贷审批辅助模型等的开发建设,为风险管理提供技术与数据支持,协助提升风险管控的质效。五是持续建设手机银行、微信银行等服务渠道,实现社保卡线上申领及补换等功能,丰富系统功能性,为客户提供更为便捷贴心的服务体验。

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	2022年1-6月	2021年1-6月	同比变动(%)
营业收入	7,963,307	7,274,313	9.47
营业支出	-4,735,972	-3,987,430	18.77
营业利润	3,227,335	3,286,883	-1.81
经营活动产生的现金流量净额	-5,610,412	-18,225,289	-69.22
投资活动产生的现金流量净额	-1,402,619	15,530,676	-109.03
筹资活动产生的现金流量净额	4,366,972	650,578	571.24

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72.10亿元,较上年增加3.55亿元,主要系发放贷款及垫款规模增加所致;存放同业、存放中央银行、拆出资金、买入返售金融资产的业务收入减少主要系相关业务日均规模较上年同期减少所致;其他项目收入较上年同期增加0.86亿元,同比增长17.62%,主要是交易性基金投资收益增加所致。

单位:人民币 千元

业务种类	2022年1-6月	2021年1-6月	同比变动(%)
发放贷款及垫款	7,209,710	6,854,296	5.19
存放同业	29,479	42,732	-31.01
存放中央银行	232,034	254,879	-8.96
长期应收款	1,013,395	993,143	2.04
拆出资金	7,688	49,550	-84.48
买入返售金融资产	185,704	256,788	-27.68
债券(及其他投资)	2,645,554	2,422,283	9.22
信托及资管计划	3,289,396	3,341,594	-1.56
手续费及佣金收入	477,299	500,652	-4.66
其他项目收入	575,667	489,412	17.62

3. 营业收入地区分布情况

单位:人民币 千元

地区	2022年1-6月		2021年1-6月	
	营业收入	占比(%)	营业收入	占比(%)
贵州省	7,106,603	96.62	6,439,927	97.47
其中:贵阳市	3,685,488	50.11	3,309,062	50.08
四川省	248,805	3.38	167,082	2.53
合计	7,355,408	100	6,607,009	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	2022年1-6月	2021年1-6月	同比增减(%)	变动主要原因
利润表项目				
投资收益	550,692	414,001	33.02	交易性基金投资收益增加的影响
公允价值变动损益	-13,380	60,821	-122.00	交易性公允价值变动
汇兑收益	262	612	-57.19	汇兑损益减少
其他业务收入	5,799	11,275	-48.57	租金收入减少
资产处置收益	91	64	42.19	资产处置损益增加
其他收益	32,203	2,639	1,120.27	政府补助增加

（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2,688.66亿元,较年初增加138.77亿元,增长5.44%。对公贷款余额2,216.14亿元,较年初增长6.57%,占贷款总额比例为82.43%;个人贷款余额472.53亿元,较年初增长0.48%,占贷款总额比例为17.57%。

单位:人民币 千元

类别	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业贷款和垫款	214,153,868	79.66	205,310,525	80.52
个人贷款和垫款	47,252,623	17.57	47,029,147	18.44
贴现	7,459,932	2.77	2,649,573	1.04
贷款和垫款本金总额	268,866,423	100	254,989,245	100

2. 企业贷款投放的行业情况

单位:人民币 千元

行业	2022年6月30日		2021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	61,572,135	22.90	61,460,784	24.10
批发和零售业	26,367,424	9.81	23,233,628	9.11
房地产业	21,507,133	8.00	19,059,218	7.47
水利、环境和公共设施管理和投资业	19,526,707	7.26	19,463,189	7.63
租赁和商务服务业	16,479,914	6.13	16,620,380	6.52
交通运输、仓储及邮政业	17,625,079	6.56	16,469,943	6.46
制造业	15,047,995	5.60	14,931,960	5.86
农、林、牧、渔业	9,101,886	3.39	8,383,190	3.29
教育	8,236,150	3.06	8,054,166	3.16
卫生、社会保障和社会福利业	6,175,416	2.30	6,277,915	2.46
采矿业	5,054,295	1.88	4,599,516	1.80
住宿和餐饮业	2,515,453	0.94	2,132,551	0.84
电力、燃气及水的生产和供应业	1,995,548	0.74	1,739,504	0.68
居民服务和其他服务业	980,584	0.36	860,896	0.34
信息传输、计算机服务和软件业	872,288	0.32	1,330,399	0.52
文化、体育和娱乐业	752,374	0.28	731,124	0.29
科学研究、技术服务和地质勘察业	368,037	0.14	279,910	0.11
公共管理和社会组织	86,350	0.03	90,400	0.04
买断式转贴现	7,349,032	2.73	2,241,425	0.88
合计	221,613,800	82.43	207,960,098	81.56

3. 贷款按地区划分占比情况

单位:人民币 千元

地区	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
贵州省	252,478,878	93.90	239,270,339	93.84
其中:贵阳市	122,165,490	45.44	115,178,178	45.17
四川省	16,387,545	6.10	15,718,906	6.16
合计	268,866,423	100	254,989,245	100

4. 前十名贷款客户情况

报告期内,本行进一步加强大额客户集中度管理,压降贷款集中度。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	2022年6月30日	占贷款总额比例(%)	占资本净额的比例(%)
1	A客户	3,832,172	1.43	5.88
2	B客户	3,510,000	1.31	5.38
3	C客户	1,840,667	0.68	2.82
4	D客户	1,561,000	0.58	2.39
5	E客户	1,532,100	0.57	2.35
6	F客户	1,517,800	0.56	2.33
7	G客户	1,512,740	0.56	2.32
8	H客户	1,471,720	0.55	2.26
9	I客户	1,467,060	0.55	2.25
10	J客户	1,445,000	0.53	2.23
	合计	19,690,259	7.32	30.21

5. 贷款按担保方式划分占比情况

单位:人民币 千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
质押贷款	93,542,250	34.79	88,265,065	34.61
抵押贷款	79,116,658	29.43	76,054,637	29.83
保证贷款	63,364,524	23.57	58,515,743	22.95
信用贷款	32,842,991	12.21	32,153,800	12.61
合计	268,866,423	100.00	254,989,245	100.00

6. 个人贷款结构

单位:人民币 千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	19,083,318	40.39	17,903,613	38.07
个人经营性贷款	19,689,098	41.67	20,566,535	43.73
信用卡透支	6,102,486	12.91	6,088,362	12.95
其他	2,377,721	5.03	2,470,637	5.25
合计	47,252,623	100	47,029,147	100.00

7. 买入返售金融资产情况

单位:人民币 千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	1,198,497	91.90	1,094,721	84.96
同业存单	105,600	8.10	193,820	15.04
小计	1,304,097	100	1,288,541	100
应计利息	404		539	
减值准备	-1,212		-1,183	
合计	1,303,289		1,287,897	

（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3,726.73亿元,较年初增加129.29亿元,增长3.59%;对公存款余额2,007.80亿元,较年初减少12.04亿元,下降0.60%,主要是受宏观经济影响,经济下行压力加大,企业资金回笼减少;储蓄存款余额1,599.47亿元,较年初增加147.73亿元,增长10.18%。储蓄存款占存款总额的比例为42.92%,较年初上升2.57个百分点。

单位:人民币 千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
对公客户存款		
活期	89,224,658	89,637,308
定期	111,555,525	112,346,679
小计	200,780,183	201,983,987
对私客户存款		
活期	39,187,472	38,734,275
定期	120,759,517	106,439,704
小计	159,946,989	145,173,979
财政性存款	190,979	240,675
汇出汇款及应解汇款	50,612	47,190
保证金存款	11,703,744	12,298,037
存款本金总额	372,672,507	359,743,868
应计利息	8,364,836	7,684,519
合计	381,037,343	367,428,387

2. 同业及其他金融机构存放款项

单位:人民币 千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
同业存放	4,322,476	8,381,038
其他金融机构存放	26,583,919	28,346,137
应计利息	287,212	451,265
合计	31,193,607	37,178,440

3. 卖出回购金融资产情况

单位:人民币 千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
债券	6,109,955	7,048,732
应计利息	323	747
合计	6,110,278	7,049,479

（四）利润表分析

报告期内,本行实现营业收入79.63亿元,较上年同期增加6.89亿元,同比上升9.47%,主要由于利息净收入较上年同期增加6.50亿元,投资收益较上年同期增加1.37亿元;营业支出47.36亿元,较上年同期增加7.49亿元,同比增长18.77%,主要是信用减值损失较上年同期增加5.70亿元,其他资产减值损失较上年同期增加1.94亿元;实现归属于母公司股东的净利润29.37亿元,同比增长0.52%。

单位:人民币 千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
营业收入	7,963,307	7,274,313
利息净收入	7,064,676	6,414,747
手续费及佣金净收入	322,964	370,154
投资收益	550,692	414,001
公允价值变动损益	-13,380	60,821
汇兑损益	262	612
其他业务收入	5,799	11,275
资产处置损益	91	64
其他收益	32,203	2,639
营业支出	-4,735,972	-3,987,430
税金及附加	-71,017	-74,799
业务及管理费	-1,811,705	-1,823,034
信用减值损失	-2,659,689	-2,089,597
其他资产减值损失	-193,561	-
营业利润	3,227,335	3,286,883
加:营业外收入	1,940	2,002
减:营业外支出	-2,098	-1,715
利润总额	3,227,177	3,287,170
减:所得税费用	-217,987	-275,768
净利润	3,009,190	3,011,402
少数股东损益	72,309	89,745
归属于母公司股东的净利润	2,936,881	2,921,657

1. 利息净收入

报告期内,本行实现利息收入146.13亿元,较上年同期增加3.98亿元,增长2. 80%;利息支出75.48亿元,较上年同期减少2.52亿元,下降3.23%;利息净收入70.65亿元,较上年同期增加6.50亿元,增长10.13%。

单位:人民币 千元

项目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	14,612,960	100	14,215,265	100
发放贷款及垫款	7,209,710	49.35	6,854,296	48.22
存放同业	29,479	0.20	42,732	0.3
存放中央银行	232,034	1.59	254,879	1.79
长期应收款	1,013,395	6.93	993,143	6.99
拆出资金	7,688	0.05	49,550	0.35
买入返售金融资产	185,704	1.27	256,788	1.8
债券及其他投资	2,645,554	18.10	2,422,283	17.04
信托及资管计划	3,289,396	22.51	3,341,594	23.51
利息支出	-7,548,284	100	-7,800,518	100
同业存放和拆放	-877,744	11.63	-1,221,441	15.66
向中央银行借款	-377,595	5.00	-265,967	3.41
吸收存款	-4,644,138	61.53	-4,679,711	59.99
卖出回购金融资产款	-226,088	3.00	-206,418	2.65
发行债券	-1,410,354	18.68	-1,426,981	18.29
其他	-12,365	0.16	-	-
利息净收入	7,064,676		6,414,747	

2. 非利息收入

报告期内,本行实现非利息收入8.99亿元,较上年同期增加0.39亿元,同比上升4.54%。其中,手续费及佣金净收入3.23亿元,较上年同期减少0.47亿元,同比下降12.75%,主要是积极落实减费让利,并持续压降非标规模,投行业务手续费及佣金收入较上年同期减少0.6亿元。投资收益5.51亿元,较上年同期增加1.37亿元,增长33.02%,主要是由于2021年上半年受债券市场利率波动影响,交易性金融资产取得的收益及其他债权投资处置损益减少,2022年上半年本行加强宏观研判分析,投资收益有所上升。

单位:人民币 千元

项目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	322,964	35.94	370,154	43.06
其中:手续费及佣金收入	477,299	53.11	500,652	58.24
手续费及佣金支出	-154,335	-17.17	-130,498	-15.18
投资收益	550,692	61.28	414,001	48.16
公允价值变动损益	-13,380	-1.49	60,821	7.08
汇兑损益	262	0.03	612	0.07
其他业务收入	5,799	0.65	11,275	1.31
资产处置损益	91	0.01	64	0.01
其他收益	32,203	3.58	2,639	0.31
合计	898,631	100.00	859,566	100.00

（1）手续费及佣金收入

单位:人民币 千元

项目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
结算手续费收入	25,227	5.28	18,356	3.67
代理业务手续费收入	53,675	11.25	47,844	9.56
银行卡手续费收入	48,637	10.19	58,972	11.78
投资银行业务手续费收入	94,076	19.71	154,325	30.82
理财产品手续费收入	195,028	40.86	175,803	35.11
担保及承诺手续费收入	30,840	6.46	29,370	5.87
其他手续费收入	29,816	6.25	15,982	3.19
合计	477,299	100.00	500,652	100.00

（2）投资收益

单位:人民币 千元

项目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产取得的收益	534,778	97.11	441,046	106.53
其他债权投资处置损益	15,914	2.89	-27,045	-6.53
合计	550,692	100.00	414,001	100.00

（3）公允价值变动损益

单位:人民币 千元

项目	2022年1-6月		2021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	-13,583	101.52	60,878	100.09
衍生金融资产公允价值变动	203	-1.52	-57	-0.09
总计	-13,380	100.00	60,821	100.00

3. 业务及管理费

单位:人民币 千元

项目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工工资及福利	1,172,533	64.72	1,193,165	65.45
业务费用	279,380	15.42	264,161	14.49
租赁费	7,481	0.41	17,256	0.95
固定资产折旧	186,939	10.32	189,206	10.38
长期待摊费用摊销	57,199	3.16	56,759	3.11
无形资产摊销	30,125	1.66	25,613	1.40
使用权资产折旧费	61,251	3.38	51,545	2.83
其他	16,797	0.93	25,329	1.39
合计	1,811,705	100.00	1,823,034	100.00

4. 信用减值损失

公司发放贷款及垫款信用减值损失24.23亿元,同比增加13.50亿元的主要原因是当前经济形势不确定和不稳定因素较多,基于整体风险形势判断,公司前瞻性计提损失准备,以提升风险抵补和损失吸收能力。

单位:人民币 千元

项目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款减值损失	2,422,725	91.09	1,072,831	51.34
金融投资减值损失	163,900	6.16	822,056	39.34
信用承诺减值损失	23,584	0.89	132,023	6.32
长期应收款减值损失	69,895	2.63	86,899	4.16
其他	-20,415	-0.77	-24,212	-1.16
合计	2,659,689	100.00	2,089,597	100.00

5. 所得税费用

单位:人民币 千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
当期所得税	864,557	596,164
递延所得税	-646,570	-320,396
合计	217,987	275,768

（五）股东权益变动分析

单位:人民币 千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	变动(%)
股本	3,656,198	3,656,198	0.00
其他权益工具	4,992,896	4,992,896	0.00
其中:优先股	4,992,896	4,992,896	0.00
资本公积	7,995,210	7,999,184	-0.05
其他综合收益	-221,249	-221,364	-0.05
盈余公积	4,127,950	4,127,950	0.00
一般风险准备	7,361,802	6,934,722	6.16
未分配利润	26,279,224	24,858,294	5.72
归属于母公司股东权益合计	54,192,031	52,347,880	3.52
少数股东权益	1,916,024	1,712,221	11.90
股东权益合计	56,108,055	54,060,101	3.79

贵阳银行股份有限公司董事会
2022年8月26日