

证券代码:601997 证券简称:贵阳银行 公告编号:2025-035

信息披露编号:600031 信息披露简称:贵银1

贵阳银行股份有限公司第六届董事会 2025年度第三次会议决议公告

本公司的真实、准确性和完整性承担法律责任。贵阳银行股份有限公司第六届董事会于2025年8月15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六届董事会2025年度第三次会议的通知...

贵阳银行股份有限公司(以下简称“公司”)于2025年8月15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六届董事会2025年度第三次会议的通知...

会议审议通过了《关于修改〈贵阳银行股份有限公司章程〉的议案》

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...

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划起始日为2018年11月22日,按年计息...

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...

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=平均净息负债/总资产,净息差=利息净收入/平均总资产...

5.净利润=平均总资产-平均净息负债/总资产,净息差=利息净收入/平均总资产。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编报规则第1号——非经常性损益的定义和计算》,下同。

(二)经营业绩趋势分析

Table with 2 columns: 项目, 2025年1-6月, 2024年12月31日. Rows include 营业收入, 营业支出, 经营活动产生的现金流量净额, etc.

注:1.权重为合并口径,根据国家统计局相关规定计算。2.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

Table with 2 columns: 项目, 2025年6月30日. Rows include 资本净额, 一级资本净额, 二级资本净额, etc.

注:1.以上为根据金融监管总局《商业银行资本管理办法》计量的资本充足率及相关数据;信息:根据《商业银行资本管理办法》,公司将进一步按照《贵阳银行股份有限公司2025年半年度第三次信息披露报告》,详见公司网站(www.banksgy.com)。

2.表外项目的资本充足率计算包括所有分支行及附属属公司,根据金融监管总局相关规定和广元市农村农村商业银行有限公司。

Table with 2 columns: 项目, 2025年6月30日. Rows include 资产总额, 负债总额, 所有者权益, etc.

注:1.以上为根据金融监管总局《商业银行资本管理办法》计量的资本充足率及相关数据;信息:根据《商业银行资本管理办法》,公司将进一步按照《贵阳银行股份有限公司2025年半年度第三次信息披露报告》,详见公司网站(www.banksgy.com)。

注:1.以上为并表口径不含不适用该指标的贵银租赁公司,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。

Table with 2 columns: 项目, 2025年6月30日. Rows include 存款总额, 贷款总额, 不良贷款余额, etc.

注:1.以上为并表口径不含不适用该指标的贵银租赁公司,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、可疑及损失五类,其中次级、可疑、损失三类统称为不良贷款和次级。

截至报告期末,贷款总额3,434.61亿元,不良贷款余额58.24亿元,不良贷款率1.70%,较年初上升0.12个百分点。由于部分存量客户风险状况变化,本行按照风险分类审慎原则将其纳入不良,导致不良率年初上升。

Table with 2 columns: 项目, 2025年6月30日. Rows include 正常类, 关注类, 次级类, etc.

三、普通股股东表决权对赌情况

(一)普通股股东总数

Table with 2 columns: 项目, 2025年6月30日. Rows include 截至报告期末普通股股东总数, 截至报告期末前十名流通股股东(或无限售条件股东)持股情况表。

注:1.以上为并表口径不含不适用该指标的贵银租赁公司,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。

(二)截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东)持股情况表

Table with 2 columns: 项目, 2025年6月30日. Rows include 姓名, 持股数量, 持股比例, etc.

注:1.以上为并表口径不含不适用该指标的贵银租赁公司,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。

第三节 重要事项

一、总体经营情况讨论与分析

报告期内,本行在贯彻党的二十大和二十届二、三中全会精神,认真落实各项党委会决策部署和监管要求,坚持金融工作的政治性、人民性,按照国家一揽子增量政策推出机遇,努力构建稳健安全、内涵增长、特色鲜明、管理精细、均衡协调的高质量发展新格局,整体业务保持稳健增长。

业务规模方面,截至报告期末,资产总额7,415.36亿元,较年初增加358.67亿元,增长4.83%,继续保持省内第一大法人金融机构地位。贷款总额3,434.61亿元,较年初增加43.19亿元,增长1.27%。存款总额4,337.70亿元,较年初增加145.62亿元,增长3.37%。存款付息率较年初下降0.12个百分点,负债成本持续优化。其中,对公存款余额1,938.76亿元,储蓄存款余额2,306.65亿元,较年初增加161.24亿元,增长7.52%。储蓄存款占存款总额的比例为53.18%,较年初上升2个百分点,储蓄存款占比提升。主要受企业活期存款占比提升、有效压降存款付息成本。

二、报告期内主要经营情况

1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析

Table with 2 columns: 项目, 2025年1-6月, 2024年1-6月. Rows include 营业收入, 营业支出, 经营活动产生的现金流量净额, etc.

2. 业务收入分布情况

报告期内,本行业务收入135.20亿元,其中发放贷款及垫款利息收入75.85亿元,占比56.10%,债券及其他投资利息收入21.94亿元,占比16.23%。

Table with 2 columns: 业务种类, 2025年1-6月, 2024年1-6月. Rows include 发放贷款及垫款利息收入, 存放同业利息收入, etc.

3. 营业收入地区分布情况

Table with 2 columns: 地区, 2025年1-6月, 2024年1-6月. Rows include 贵州省, 其中:贵阳市, 贵州省以外, etc.

注:1.贵阳地区包括息烽、贵阳市城区营业收入占比下降主要系所属总行的交易性金融资产公允价值变动。

2.营业收入按地区分布情况不包含公司的营业收入。

3.营业收入中增速变化幅度超过30%的主要项目及变化情况

Table with 2 columns: 项目, 2025年1-6月, 2024年1-6月. Rows include 存款利息收入, 手续费收入, etc.

注:1.以上为并表口径不含不适用该指标的贵银租赁公司,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。

(二)资产减值

1. 贷款和垫款

截至报告期末,本行贷款和垫款本金总额4,334.61亿元,较年初增加309.17亿元,增长7.12%。贷款和垫款余额占存款总额的比例为46.32%。对公贷款(含贴现)余额4,127.65亿元,较年初增长0.71%,占贷款和垫款总额84.66%;个人贷款余额526.96亿元,较年初增长4.5%,占贷款和垫款总额15.34%。

Table with 2 columns: 类别, 2025年6月30日, 2024年12月31日. Rows include 个人金融贷款, 个人经营性贷款, etc.

2. 贷款按地区划分占比情况

Table with 2 columns: 地区, 2025年6月30日, 2024年12月31日. Rows include 贵州省, 其中:贵阳市, 贵州省以外, etc.

3. 前十名贷款客户情况

截至报告期末,公司前十大客户贷款余额为250.39亿元,占期末贷款总额的7.27%,占期末净资产的33.74%,主要投向新型城镇化、新型工业化等领域,整体资产质量保持良好。

Table with 2 columns: 序号, 贷款名称, 2025年6月30日, 2024年12月31日. Rows include 1 客户A, 2 客户B, etc.

4. 贷款按担保方式划分占比情况

Table with 2 columns: 项目, 2025年6月30日, 2024年12月31日. Rows include 个人住房贷款, 个人经营性贷款, etc.

(三)前十名大股东参与转债业务出借情况

截至报告期末,本行前十名大股东未参与转债业务。

(四)报告期末前十名大股东上期发生额不适用。

(五)前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

截至报告期末,本行无限售股。

(六)战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名大股东不适用。

(七)普通股投资者质押及冻结情况

就本行所知,截至报告期末,本行440,953,352股股份存在质押情况,占已发行普通股股份总数的12.06%;18,679,064股股份涉及司法冻结情况,占已发行普通股股份总数的0.51%。本行147,908股被质押的股份涉及司法冻结,占已发行普通股股份总数的0.004%。

四、优先股股东总数

截至报告期末,本行优先股股东总数为25名,较年初增加1名。

截至报告期末前十名优先股股东情况表

Table with 2 columns: 项目, 2025年6月30日, 2024年12月31日. Rows include 交易性金融资产, 债权投资, etc.

(1) 交易性金融资产

截至报告期末,本行交易性金融资产900.44亿元,较年初增加34.23亿元,增长3.95%,主要是国债、基金及债券的投资规模增加。

Table with 2 columns: 项目, 2025年6月30日, 2024年12月31日. Rows include 国债, 地方政府债, etc.

(2) 债权投资

截至报告期末,本行债权投资余额(未扣除减值准备且不包含应付利息)1,379.91亿元,较年初增加61.91亿元,增长4.70%,主要是地方政府债券、企业债、同业存单的规模增加。债权投资余额较年初增加46.1亿元,保持相对稳定。

Table with 2 columns: 项目, 2025年6月30日, 2024年12月31日. Rows include 地方政府债, 企业债, etc.

(3) 其他债权投资

截至报告期末,本行其他债权投资余额(未扣除减值准备且不包含应付利息)758.00亿元,较年初增加46.68亿元,增长6.56%,主要是国债和政策性金融债券的资产规模增加。

Table with 2 columns: 项目, 2025年6月30日, 2024年12月31日. Rows include 地方政府债, 国债, etc.

(4) 其他权益工具投资

截至报告期末,本行其他权益工具投资账面价值为3.39亿元,较年初增加6.4795万元,主要是取得股权投资,对应持有的非上市公司股权初始确认成本增加。

(三) 负债情况

1. 客户存款

截至报告期末,本行存款本金总额4,337.70亿元,较年初增加145.62亿元,增长3.47%。其中,储蓄存款余额2,306.65亿元,较年初增加161.24亿元,增长7.52%。储蓄存款占存款总额的比例为53.18%,较年初上升2个百分点,储蓄存款占比进一步提升。主要受企业活期存款占比提升、有效压降存款付息成本。

Table with 2 columns: 项目, 2025年6月30日, 2024年12月31日. Rows include 对公存款, 对私存款, etc.

2. 同业及其他金融机构存放款项

Table with 2 columns: 项目, 2025年6月30日, 2024年12月31日. Rows include 存放同业, 存放其他金融机构, etc.

3. 卖出回购金融资产情况

Table with 2 columns: 项目, 2025年6月30日, 2024年12月31日. Rows include 应付债券, 卖出回购金融资产, etc.

(四) 利润分配

报告期内,本行实现营业收入65.01亿元,较上年同期减少9.05亿元,同比下降12.22%,实现归属母公司股东的净利润24.74亿元,同比下降7.20%;实现基本每股收益0.68元,加权平均净资产收益率7.92%(年化),总资产收益率0.70%(年化)。营业收入和净利润同比下降主要因素:一是本行持续向实体经济让利,叠加LPR利率下降带动新发放贷款资产利率下降;二是资产减值损失增加,资产结构调整等因素,利息收入同比减少;二是受债券市场波动影响,交易性金融资产公允价值变动收益同比减少。

监管指标方面,截至报告期末,不良贷款率1.70%,较年初上升0.12个百分点,主要是部分企业风险暴露,不良贷款风险分类审慎原则将其纳入不良,本行将持续关注重点领域和重点行业风险,加大存量不良贷款处置力度,推动风险防控和化解,保持资产质量稳定;拨备覆盖率238.64%,拨贷比4.05%,资本水平保持充足,资本充足率14.97%,一级资本充足率13.77%,核心一级资本充足率12.73%,均符合监管要求。

一、利润表

Table with 2 columns: 项目, 2025年1-6月, 2024年1-6月. Rows include 营业收入, 营业支出, etc.

二、资产负债表

Table with 2 columns: 项目, 2025年6月30日, 2024年12月31日. Rows include 资产总额, 负债总额, etc.

三、现金流量表

Table with 2 columns: 项目, 2025年1-6月, 2024年1-6月. Rows include 经营活动产生的现金流量净额, 投资活动产生的现金流量净额, etc.

</