

GYB  贵阳银行

贵阳银行股份有限公司
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.

2017 年半年度报告摘要
(股票代码: 601997)

二〇一七年八月

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，为全面了解本公司的经营成果、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等中国证监会指定媒体上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 2017 年度第一次临时会议于 2017 年 8 月 28 日以通讯表决方式审议通过了《贵阳银行股份有限公司 2017 年半年度报告》，会议应表决董事 9 名，实际表决董事 9 名。

四、本半年度报告未经审计。

五、报告期内，经公司 2016 年度股东大会批准，公司派发 2016 年度每股现金股利 0.26 元（含税），合计 597,633,894 元。

第二节 公司基本情况

一、公司简介

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
普通股A股	上海证券交易所	贵阳银行	601997

董事会秘书	董静
证券事务代表	李虹檠
办公地址	贵州省贵阳市云岩区中华北路77号
电话	0851-86859036
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)	2017年1-6月	2016年1-6月	本报告期较上年同期增减 (%)	2015年1-6月
营业收入	5,681,218	4,370,585	29.99	3,622,176
营业利润	2,196,197	1,767,711	24.24	1,828,500
利润总额	2,189,994	1,768,526	23.83	1,828,491
归属于母公司股东的净利润	1,902,065	1,543,115	23.26	1,507,872
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,902,900	1,542,679	23.35	1,508,492
经营活动产生的现金流量净额	16,433,658	33,824,793	-51.42	22,332,202
每股计 (人民币 元/股)				
基本每股收益	0.83	0.86	-3.49	0.84
稀释每股收益	0.83	0.86	-3.49	0.84
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.83	0.86	-3.49	0.84
每股经营活动产生的现金流量净额	7.15	18.81	-61.99	12.42
归属于母公司股东的每股净资产	9.69	8.54	13.47	6.66
盈利能力指标 (%)				
全面摊薄净资产收益率	8.54	10.05	下降 1.51 个百分点	12.59
加权平均净资产收益率	8.69	10.53	下降 1.84 个百分点	13.34
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	8.55	10.04	下降 1.49 个百分点	12.59
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	8.69	10.53	下降 1.84 个百分点	13.35
总资产收益率	0.49	0.59	下降 0.10 个百分点	0.88
净利差	2.53	-	-	-
净息差	2.64	-	-	-
规模指标 (人民币 千元)				
	2017年6月30日	2016年12月31日	本报告期末较期初增减 (%)	2015年12月31日
资产总额	414,191,366	372,253,194	11.27	238,196,550
负债总额	391,058,336	350,253,486	11.65	224,062,667
归属于母公司股东的所有者权益	22,265,101	21,137,231	5.34	13,954,060
存款总额	273,256,206	262,998,070	3.90	180,987,014
其中: 储蓄存款	60,018,343	50,632,263	18.54	36,305,464
贷款总额	109,674,937	102,493,710	7.01	83,174,241
其中: 企业贷款	83,524,812	77,868,476	7.26	57,981,740
零售贷款	25,831,383	23,747,087	8.78	22,745,678
贴现	318,742	878,147	-63.70	2,446,823
贷款损失准备	-4,028,772	-3,414,816	17.98	-2,960,374
资本充足率指标 (%)				
资本充足率	12.03	13.75	下降 1.72 个百分点	13.54
一级资本充足率	10.05	11.51	下降 1.46 个百分点	10.68
资产质量指标 (%)				

不良贷款率	1.46	1.42	上升 0.04 个百分点	1.48
拨备覆盖率	251.51	235.19	上升 16.32 个百分点	239.98
拨贷比	3.67	3.33	上升 0.34 个百分点	3.56

注：1. 每股收益和净资产收益率按照中国证监会《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）》规定计算；

2. 全面摊薄净资产收益率、加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率、扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率、总资产收益率未年化处理

(二) 补充财务指标

项目 (%)	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
资本充足率	12.03	13.75	13.54
一级资本充足率	10.05	11.51	10.68
核心一级资本充足率	10.04	11.50	10.68
不良贷款率	1.46	1.42	1.48
流动性比例	73.28	78.64	76.05
存贷比	40.14	38.97	45.96
单一最大客户贷款比率	3.07	3.27	3.22
最大十家客户贷款比率	27.33	28.10	28.35
拨备覆盖率	251.51	235.19	239.98
拨贷比	3.67	3.33	3.56
成本收入比	26.58	25.60	26.43
授信集中度	29.52	30.59	32.76
拆入资金比	3.19	1.88	0.00
拆出资金比	0.00	0.00	0.06

项目 (%)	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.04	4.80	7.76
关注类贷款迁徙率	12.73	21.02	12.53
次级类贷款迁徙率	64.05	93.73	78.79
可疑类贷款迁徙率	76.38	65.47	33.07

(三) 资本结构及变化情况

单位：人民币 千元

项目	2017年6月30日	
	合并	非合并
资本净额	27,486,353	25,031,920
核心一级资本	22,965,058	22,196,057
核心一级资本净额	22,934,862	20,671,220
其他一级资本	24,041	0
一级资本净额	22,958,903	20,671,220

二级资本	4,527,450	4,360,700
风险加权资产合计	228,546,654	212,601,556
信用风险加权资产	203,943,263	187,998,165
市场风险加权资产	10,160,039	10,160,039
操作风险加权资产	14,443,352	14,443,352
核心一级资本充足率	10.04%	9.72%
一级资本充足率	10.05%	9.72%
资本充足率	12.03%	11.77%

注：根据中国银监会《关于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）

(四) 母公司杠杆率

单位：人民币 千元

项目	2017年 6月30日	2017年 3月31日	2016年 12月31日	2016年 9月30日
杠杆率(%)	4.64	4.85	4.82	5.17
一级资本净额	20,671,220	20,408,683	19,558,266	19,002,445
调整后的表内外资产余额	427,556,814	415,619,703	397,537,064	354,585,123

(五) 流动性覆盖率

单位：人民币 千元

项目	2017年6月30日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	74,822,323	74,093,236
现金净流出量	46,283,299	45,453,085
流动性覆盖率(%)	161.66	163.01

三、报告期末普通股股东总数、前十名普通股股东持股情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	86,221
半年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	87,383

(二) 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	--	331,097,476	14.40%	331,097,476	质押	28,860,000	国有法人
贵州产业投资(集团)有限 责任公司	--	141,898,918	6.17%	141,898,918	无	--	国有法人
遵义市国有资产投融资经 营管理有限责任公司	--	94,599,279	4.12%	94,599,279	无	--	国有法人
贵州神奇投资有限公司	--	71,513,442	3.11%	71,513,442	质押	71,510,000	境内非国 有法人
贵阳金阳建设投资(集团) 有限公司	--	66,219,495	2.88%	66,219,495	无	--	国有法人
贵州燃气集团股份有限公 司	--	52,340,000	2.28%	52,340,000	无	--	境内非国 有法人
新余汇禾投资管理有限公 司	--	50,000,000	2.18%	50,000,000	质押	50,000,000	境内非国 有法人
全国社会保障基金理事会 转持二户	--	49,625,892	2.16%	49,625,892	无	--	国家
贵阳市工业投资(集团)有 限公司	--	47,299,639	2.06%	47,299,639	无	--	国有法人
中国贵州茅台酒厂(集团) 有限责任公司	--	37,839,712	1.65%	37,839,712	无	--	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				
周道忠	13,808,454	人民币普通股	13,808,454				
中国建设银行股份有限公司—中欧新蓝筹灵活 配置混合型证券投资基金	9,933,072	人民币普通股	9,933,072				
中国建设银行股份有限公司—万家精选混合型 证券投资基金	9,378,110	人民币普通股	9,378,110				
新华人寿保险股份有限公司—分红—个人分红 —018L—FH002 沪	9,136,927	人民币普通股	9,136,927				
中国证券金融股份有限公司	8,692,589	人民币普通股	8,692,589				
太平人寿保险有限公司—分红—团险分红	8,290,213	人民币普通股	8,290,213				
兴业银行股份有限公司—中欧新趋势股票型证 券投资基金(LOF)	8,100,000	人民币普通股	8,100,000				
中国建设银行股份有限公司—万家新利灵活配 置混合型证券投资基金	8,047,844	人民币普通股	8,047,844				
兴业银行股份有限公司—万家和谐增长混合型 证券投资基金	5,506,743	人民币普通股	5,506,743				

上海银行股份有限公司一万家瑞兴灵活配置混合型证券投资基金	4,133,984	人民币普通股	4,133,984
上述股东关联关系或一致行动的说明	无		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

(三) 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	贵阳市国有资产投资管理公司	331,097,476	2019.08	0
2	贵州产业投资（集团）有限责任公司	141,898,918	2019.08	0
3	遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	94,599,279	2019.08	0
4	贵州神奇投资有限公司	71,513,442	2019.08	0
5	贵阳金阳建设投资（集团）有限公司	66,219,495	2019.08	0
6	贵州燃气集团股份有限公司	52,340,000	2019.08	0
7	新余汇禾投资管理有限公司	50,000,000	2019.08	0
8	全国社会保障基金理事会转持二户*	49,625,892	2017.08	0
			2018.02	0
			2019.08	
9	贵阳市工业投资（集团）有限公司	47,299,639	2019.08	0
10	中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	37,839,712	2019.08	0
上述股东关联关系或一致行动的说明		无		

注：“全国社会保障基金理事会转持二户*”所持股票限售期与原划转国有股东股票限售期保持一致，原国有股限售期限分别为12个月、18个月以及36个月。首钢水城钢铁（集团）有限责任公司等43家转持股东合计持有的8,040,339股股份，限售期为12个月，于2017年8月16日解禁流通

第三节 经营情况讨论与分析

一、报告期经营业绩

报告期内，公司持续加强对地方经济、实体经济的支持力度，推进大公司、大零售、大同业和大投行四大板块的协同发展，不断完善业务治理体系，实现了较好的经营业绩。

经营规模方面，截至报告期末，资产总额 4,141.91 亿元，较年初增加 419.38 亿元，增长 11.27%；存款余额 2,732.56 亿元，较年初增加 102.58 亿元，增长 3.90%；贷款余额 1096.75 亿元，较年初增加 71.81 亿元，增长 7.01%。

经营效益方面，报告期内，实现营业收入 56.81 亿元，较上年同期增加 13.11 亿元，增长 29.99%；实现归属于母公司所有者的净利润 19.02 亿元，较上年同期增加 3.59 亿元，增长 23.26%；母公司实现中间业务收入 6.89 亿元，较上年同期增长 38.06%，中间业务收入占营业收入比重达到 12.28%；基本每股收益 0.83 元，年化资产利润率 0.97%，年化资本利润率 16.91%。

监管指标方面，截至报告期末，不良贷款率 1.46%，较年初上升 0.04 个百分点；拨备覆盖率 251.51%，较年初上升 16.32 个百分点；拨贷比 3.67%，较年初上升 0.34 个百分点；资本充足率 12.03%。

(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	2017年1-6月	2016年1-6月	同比变动(%)
营业收入	5,681,218	4,370,585	29.99
营业支出	-3,485,021	-2,602,874	33.89
营业利润	2,196,197	1,767,711	24.24
经营活动产生的现金流量净额	16,433,658	33,824,793	-51.42
投资活动产生的现金流量净额	-14,485,362	-23,283,562	-37.79
筹资活动产生的现金流量净额	18,694,760	-456,348	-4196.60

2. 资产情况

(1) 贷款和垫款

单位：人民币 千元

类别	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业贷款和垫款	83,843,554	76.45	78,746,623	76.83
个人贷款和垫款	25,831,383	23.55	23,747,087	23.17
贷款和垫款总额	109,674,937	100.00	102,493,710	100.00

(2) 企业贷款投放的行业情况

单位：人民币 千元

行业	2017年6月30日		2016年12月31日	
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)
农、林、牧、渔业	947,132	0.86	911,079	0.89
采矿业	1,758,722	1.60	1,365,664	1.33
制造业	7,601,058	6.93	8,070,288	7.87
电力、燃气及水的生产和供应业	1,882,690	1.72	1,734,391	1.69
建筑业	19,132,168	17.44	17,631,881	17.19
交通运输、仓储和邮政业	3,502,846	3.19	4,063,966	3.97
信息传输、计算机服务和软件业	404,630	0.37	484,482	0.47
批发和零售业	10,192,806	9.29	9,378,884	9.15
住宿和餐饮业	1,522,137	1.39	1,513,530	1.48
金融业	600,000	0.55	600,000	0.59
房地产业	8,440,127	7.70	7,457,105	7.28
租赁和商务服务业	10,291,151	9.39	9,200,737	8.98
科学研究、技术服务和地质勘查业	336,899	0.31	280,553	0.27
水利、环境和公共设施管理业	9,829,974	8.96	8,257,619	8.06
居民服务和其他服务业	860,184	0.78	906,249	0.88
教育	4,219,972	3.85	3,420,118	3.34
卫生、社会保障和社会福利业	1,829,648	1.67	1,420,162	1.39
文化、体育和娱乐业	467,235	0.43	537,750	0.52
公共管理和社会组织	24,175	0.02	1,512,165	1.48
合计	83,843,554	76.45	78,746,623	76.83

(3) 贷款按地区划分占比情况

单位：人民币 千元

地区	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
贵州省	99,506,915	90.73	92,465,215	90.22
其中：贵阳市	60,286,209	54.97	59,805,413	58.35
四川省	10,168,022	9.27	10,028,495	9.78
合计	109,674,937	100.00	102,493,710	100.00

(4) 前十名贷款客户情况

单位：人民币 千元

序号	贷款户名	2017年6月30日	占贷款总额比 (%)
1	客户 A	845,000	0.77

2	客户 B	826,240	0.75
3	客户 C	800,000	0.73
4	客户 D	797,000	0.73
5	客户 E	780,060	0.71
6	客户 F	745,000	0.68
7	客户 G	725,960	0.66
8	客户 H	673,450	0.61
9	客户 I	670,000	0.61
10	客户 J	650,000	0.59
	合计	7,512,710	6.85

3. 负债情况

单位：人民币 千元

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
对公客户存款		
活期	153,976,540	142,070,333
定期	45,673,120	59,344,703
小计	199,649,660	201,415,036
对私客户存款		
活期	26,422,551	23,258,084
定期	33,595,792	27,374,179
小计	60,018,343	50,632,263
财政性存款	16,445	62,369
汇出汇款及应解汇款	371,852	189,684
保证金存款	8,319,006	10,698,718
国库定期存款	4,880,900	
合计	273,256,206	262,998,070

4. 计息负债、生息资产平均余额与平均利率情况

单位：人民币 千元

类别	日均余额	平均利率 (%)
负债		
企业活期存款	148,101,100	0.64
企业定期存款	61,683,937	2.81
储蓄活期存款	24,840,299	0.39
储蓄定期存款	30,484,985	3.23
同业拆入	9,389,572	3.77
已发行债券	54,807,367	4.13
同业及其他金融机构存放	22,871,915	3.97
向中央银行借款	493,108	2.51

卖出回购	11,661,770	2.57
负债合计	364,334,053	
资产		
企业贷款	80,277,791	6.47
零售贷款	24,568,282	5.57
长期应收款	10,474,365	6.78
小计	115,320,438	
一般性短期贷款	28,146,739	5.69
中长期贷款	76,699,334	6.46
长期应收款	10,474,365	6.78
小计	115,320,438	
存放中央银行款项	41,603,735	1.47
存放同业	3,286,656	2.44
债券投资	143,318,113	3.48
应收款项投资	67,798,860	6.52
买入返售	11,873,558	2.90
拆放同业	7,735	3.52
资产合计	383,209,095	

5. 利润表分析

单位：人民币 千元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
营业收入	5,681,218	4,370,585
利息净收入	5,052,989	3,744,206
手续费及佣金净收入	626,621	471,390
投资收益	-3,723	154,961
公允价值变动收益	-5,286	-6,807
汇兑收益	365	2,561
其他收益	7,473	0
其他业务收入	2,779	4,274
营业支出	-3,485,021	-2,602,874
营业税金及附加	-45,094	-212,252
业务及管理费	-1,507,361	-1,062,252
资产减值损失	-1,929,841	-1,326,176
其他业务成本	-2,725	-2,194
营业利润	2,196,197	1,767,711
加：营业外收入	1,813	5,538
减：营业外支出	-8,016	-4,723
利润总额	2,189,994	1,768,526

减：所得税费用	-282,477	-214,140
净利润	1,907,517	1,554,386
少数股东损益	5,452	11,271
归属于母公司股东的净利润	1,902,065	1,543,115

(1) 利息净收入

公司持续加强资产负债管理，控制负债成本，提升资产回报，报告期内实现利息净收入 50.53 亿元，较上年同期增长 34.95%。

单位：人民币 千元

项目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	8,854,814	100.00	5,884,282	100.00
存放同业款项	40,102	0.45	59,517	1.01
存放中央银行款项	304,846	3.44	218,511	3.71
发放贷款和垫款	3,634,767	41.05	2,894,857	49.20
买入返售金融资产	172,147	1.95	103,218	1.76
拆出资金	136	0.00	113	0.00
债券及其他投资	4,702,816	53.11	2,608,066	44.32
利息支出	-3,801,825	100.00	-2,140,076	100.00
同业及其他金融机构存放款项	-453,763	11.94	-152,542	7.13
拆入资金	-176,528	4.64	-82	0.00
向中央银行借款	-6,198	0.16	-2,055	0.10
吸收存款	-1,882,839	49.53	-1,397,164	65.29
应付债券	-1,132,338	29.79	-500,385	23.38
卖出回购金融资产款	-149,927	3.94	-87,848	4.10
其他	-232	0.00		
利息净收入	5,052,989		3,744,206	

(2) 非利息收入

单位：人民币 千元

项目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	626,621	99.74	471,390	75.26
其中：手续费及佣金收入	697,251	110.99	505,051	80.63
手续费及佣金支出	-70,630	-11.24	-33,661	-5.37
投资收益	-3,723	-0.59	154,961	24.74
公允价值变动损益	-5,286	-0.84	-6,807	-1.09
汇兑损益	365	0.06	2,561	0.41
其他业务收入	2,779	0.44	4,274	0.68
其他收益	7,473	1.19		
合计	628,229	100.00	626,379	100.00

（二）其他重大事项

1. 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

适用 不适用

2. 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响

适用 不适用