

贵阳银行股份有限公司 2023 年半年度 业绩说明会记录

贵阳银行于 2023 年 8 月 29 日下午，在公司总部大楼以网络互动形式，面向全体投资者，召开了 2023 年半年度业绩说明会。公司董事长、行长、副行长、首席财务官、独立董事及相关部门负责人参加了会议交流，会议记录如下：

一、董事长致辞

尊敬的各位投资者、各位网友，大家下午好！我是贵阳银行董事长张正海，欢迎参加“贵阳银行 2023 年半年度业绩说明会”，非常高兴通过全景网平台与大家进行互动交流，我谨代表公司董事会对大家长期以来给予贵阳银行的关心和支持表示衷心感谢！我先介绍出席今天说明会的各位嘉宾：贵阳银行行长盛军先生、副行长李松芸先生、首席财务官李云先生、独立董事罗荣华先生。下面我就公司上半年总体经营情况作简要介绍。

2023 年上半年，面对复杂严峻的外部环境和多重困难挑战，我们积极抢抓新国发 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、强基础各项工作，实现了质的有效提升和量的合理增长。

规模平稳增长，经营发展保持稳健。截至 6 月末，我行资产总额 6700.05 亿元，增长 3.72%。贷款总额 3125.32 亿元，增长 9.55%。存款总额 3875.76 亿元，增长 1.03%。经

营业绩保持总体平稳，上半年实现营业收入 77.15 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 28.70 亿元，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%。

贷款结构不断优化，服务实体精准有效。我行围绕国家和地方战略部署，持续加大重点领域、重点行业的信贷投放，推动信贷资源向实体经济聚焦，贷款结构持续优化。6 月末贷款余额较年初增长 9.55%，贷款增速高于总资产增速，贷款占总资产比例较上年末上升 2.49%。其中投向地方“四化”、“强省会”领域贷款余额分别为 1497.93 亿元、1189.16 亿元，分别较年初增长 5.96%、8.12%。积极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。

围绕“做大零售业务”，推进零售一体化转型。持续优化零售业务管理机制，出台了《关于推进零售业务一体化管理的指导意见》，强化零售金融业务条线整合和标准化管理，推动形成可复制、可推广的统一管理模型，不断提升零售条线基础管理能力，增强市场竞争力和可持续发展能力。截至 6 月末，全行个人全量客户数 1234.94 万户，较年初增加 12.02 万户；管理零售客户总资产（AUM）余额为 2407.04 亿元，较年初增加 108.07 亿元，增幅 4.7%。管理财富客户资产规模 1857.13 亿元，较年初增加 89.75 亿元，增长 5.08%。

再塑信贷风险文化，资产质量保持稳定。上半年，我们制定了“从严治行、从严治贷”工作方案，深化治贷目标与

措施，强化风险预防体系、监测体系和风险管控体系，建立了从严治行、从严治贷工作长效机制，明确了“稳健审慎、守正创新、全程管控、责任落实”的信贷文化并积极践行。截至6月末，我行不良贷款率1.47%，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，拨备覆盖水平保持充足。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%，分别较年初上升0.05、0.08、0.11个百分点。保持了较好的风险抵御能力。

持续保持竞争优势，品牌影响力不断提升。上半年，我行主动让利实体，同时受市场利率下行等因素影响，净息差有所收窄，但负债端提质降本仍有一定成效，上半年存款收益率、计息负债成本率分别较2022年下降4bp和8bp，净息差、净利差依然在同业中保持较好水平，经营基础持续夯实。我行在英国《银行家》杂志“2023年度全球银行1000强”榜单中排名第198位、连续两年进入该榜单200强；在中国银行业协会“2023年中国银行业100强榜单”中排名第37位、较2022年排位上升一位。

下半年，我行将继续坚持“稳字当头、稳中求进”，保持战略定力，强化执行能力，坚定发展信心，奋力取得更好的经营成果，在高质量发展轨道上行稳致远！

我们希望通过此次网上交流活动，听取广大投资者的意见和建议，进一步增进各位对贵阳银行的了解和支持，促进我行未来更好的发展。谢谢！

二、互动交流

1、公司近几年业绩表现优秀，股票质地优良，但是股价表现持续低迷，令投资者伤痕累累。在这样的时刻，公司能否考虑适当加大分红派息力度，非常时刻用非常手段，让好股票有好的股价表现，让持有者受到鼓舞，提升大家的投资信心。

尊敬的投资者，感谢您的建议。本行制定现金股利分配方案主要基于：一是通过加强内源性资本补充，保持较高的资本充足水平及资本质量，以增强风险抵御能力；二是本行正在加快推进转型发展，通过定增和适当留存利润以补充核心一级资本，保障内源性资本的持续补充；三是注重中长期发展效益和稳健可持续发展，为投资者提供更好更合理的长期回报。未来，进一步兼顾股东利益和本行可持续发展的需求，为投资者提供合理投资回报，统筹做好分红方案。

2、易鲸捷在贵公司建设的数据库进展到什么程度？

贵阳银行核心业务系统易鲸捷国产数据库应用项目已经完成核心业务系统联机交易和批量交易开发、数据库适配、核心前后置系统开发、柜面综合业务系统与核心业务系统的交易联调、其它外围系统与核心业务系统的交易联调、两地三中心灾备系统搭建等工作。项目目前处于演练测试阶段，正在有序推进后续各项测试工作。

3、尊敬的行长，根据 2023 年半年报，逾期贷款为 91.09 亿，较 2022 年末 118.11 亿出现了较大的下降，是否说明公司针对坏账的去存量，控增量的相关政策已经发挥了作用，

请问您对于后期坏账的预期和判断如何？

尊敬的投资者，感谢您的关注与提问。今年以来，我行持续打好资产质量管控的三场战役，进一步加大了对存量不良的清收处置力度，对存在风险苗头的资产加强了前瞻性管控，半年逾期贷款较年初有所减少。对于后期坏账，我行将按照年度总体控制方案做好管控，整体将保持平稳可控。

4、尊敬的董事长，根据贵金罚决字（2023）5号文，针对贵阳银行关联交易中管理不到位进行了公司和个人的处罚；这和公司多次财报中对关联交易规范，不存在损害小股东利益的宣称不符，请问您如何看待本次处罚？

尊敬的投资者，本行高度重视监管处罚的问题，深入分析问题成因，强化长效整改机制，认真落实各项整改措施，并依据相关制度规定对问题责任人进行了问责。下一步，本行将严格按照监管要求，进一步加强关联方名单管理，完善关联交易管理的机制流程，促进各项业务合规稳健开展。

5、请问贵公司提高13.6%拨备覆盖率降低了每股的收益是处于什么考虑？

尊敬的投资者，感谢您的关注与提问。考虑到金融周期和经济周期往往不完全同步，银行信贷风险暴露需要一段时间，为加大对可持续经营的保障能力，我行逐步提高风险缓冲储备，以提升未来对贷款损失的弥补能力和对贷款风险的防范能力，整体看我行拨备计提平稳，拨备指标符合监管相关要求。

6、建议为股东利益中期进行本期利润的一半拿来分红。

现经济下行，股价跌了几年，大小股东日子都不好过。

尊敬的投资者，感谢您的建议！

7、尊敬的行长，公司的贷款规模不断扩大，存贷比也上升到了 80%；但是公司的业绩不增反退；另外吸收存款几乎没有增加，吸收存款的增加不多是不是意味着公司在当地的竞争力出现下滑？在存贷比已经较高的情况下收益下滑，请问您如何看公司未来的发展方向和发展潜力？

尊敬的投资者，截至上半年末，我行存款总额 3,875.76 亿元，较年初增加 39.38 亿元，增长 1.03%。其中，储蓄存款余额 1,846.25 亿元，较年初增加 145.76 亿元，增长 8.57%，零售转型成效显著，贡献度不断提升。对公客户存款方面，一是面对复杂严峻的外部环境和多重困难压力，对公客户为保持生产经营状况稳定，经营支出增加，存款相对减少。二是部分对公客户面临资金向上归集管理，造成存款减少。我行作为贵州省第一大法人金融机构，未来将继续坚持“稳字当头、稳中求进”，保持战略定力，强化执行能力，积极服务地方经济发展，奋力取得更好的经营成果，在高质量发展轨道上行稳致远！

8、贵司近期业绩增速下降几乎停滞，半年报更是负增长，请问是何原因？业绩下滑何时是尽头，还有重回两位数增长的可能吗？

尊敬的投资者，感谢您的关注与提问。当前我国经济运行面临诸多困难挑战，监管层面持续强化金融支持实体经济恢复发展，不断引导银行业压降企业和个人信贷融资综合成

本。本行坚决贯彻落实监管部门工作部署，积极发挥金融服务作用，持续让利实体经济，新发放和存量贷款利率下降较多。同时，地方中小银行面临较大的负债成本压力，即使我行持续压降付息成本，但成本压降幅度依然低于资产收益率下降幅度，虽然净息差仍高于行业平均水平，但息差依然有所收窄，整体盈利能力承压。

9、贵公司股价 5.67 元，净资产 14.7 元。从贵公司方面将采取什么措施提升投资者信心。建议是否可以提升分红比例达到 30%以上。高管和大股东是否可以回购股份。

尊敬的投资者，受监管政策的影响，目前银行暂不能通过开展股份回购。我行将综合考虑投资者诉求，保持持续合理的现金分红比例，同时通过不断提升公司经营管理，为投资者创造可持续的价值回报。

10、今年上半年，各家银行面临提前还款的压力，请问，贵行提前还款的情况如何？另外，存款房贷利率何时可以调降？

我行存量个人住房按揭贷款提前还款数量较往年有所提升，但总体规模可控。今年上半年，母公司个人住房按揭贷款投放 15.37 亿元，截至上半年末，余额 194.31 亿元，较去年同期增加 8.39 亿元。关于存量房贷利率调整，我行将持续关注央行相关政策发布，根据央行政策要求制定利率调整方案及相关细则，按要求推进相关工作开展。

11、公司业绩连续下降，其它上市银行业绩是连续上涨，公司在同行业中表现异常，请问有什么改进方案？

尊敬的投资者，感谢您的关注与提问。面对复杂严峻的外部环境和多重困难挑战，本行将认真落实各级党委政府决策部署和监管要求，坚持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，以实现质的有效提升和量的合理增长。一是本行贯彻落实“以量补价”策略，提高信贷资产日均贡献，减缓生息资产平均收益水平下降幅度。二是坚持存款“量价协调”发展理念，增强存款成本控制意识。三是构建存款可持续发展机制，实现“总量稳定增长、质量稳步提升、结构稳妥优化、成本稳中有降”目标。四是增强金融市场交易和主动负债能力，提高市场化资金择时摆布能力，控制同业负债成本。同时，提高财务资源的使用效率，降低管理成本，加强资产质量管控，逐步降低信贷成本。多措并举，开源节流，逐步提升盈利能力。

12、公司股价低迷，请问公司有没有提振股价措施

尊敬的投资者：感谢您的关注。我行将通过多种方式稳定和提振股价，一方面以良好稳健的经营业绩支撑股价；另一方面，充分结合投资者的诉求，保持合理的现金分红比例，并通过提升公司内部经营管理，为投资者创造可持续的投资回报。谢谢！

13、尊敬的董事长，2023年半年报为止，资产规模较2019年年末增加1000亿；贷款的规模较2019年末也增加了1000亿，但是公司的收益不仅没有增加，反而还有所减少，请问公司多年来经营没有进步、发展的原因是什么？

尊敬的投资者，感谢您的关注与提问。当前我国经济运行面临诸多困难挑战，监管层面持续强化金融支持实体经济恢复发展，不断引导银行业压降企业和个人信贷融资综合成本。本行坚决贯彻落实监管部门工作部署，积极发挥金融服务作用，持续让利实体经济，新发放和存量贷款利率下降较多。同时，地方中小银行面临较大的负债成本压力，即使我行持续压降付息成本，但成本压降幅度依然低于资产收益率下降幅度，虽然净息差仍高于行业平均水平，但息差依然有所收窄。

14、尊敬的行长，根据 2023 年半年报，部分行业的贷款的坏账率最高达到了 3.64%，远高于整体的净息差 2.05%，公司对请问这部分行业的贷款的意义何在？请问您对全年的业绩的期望如何？

居民服务和其他服务业不良率 3.64%，但不良贷款余额仅有 0.39 亿元，该行业贷款余额占本行贷款总额比重较低，不会对利润造成较大影响。

15、本股民认为公司业绩是否增长不是重点，重点是年分红比例不低于 30%，才能更好平衡公司发展和流通股民利益，公司是否认可我的观点？

尊敬的投资者，感谢您的关注，本行将兼顾股东利益和可持续发展需求，保持分红政策的连续性和稳定性，为投资者提供合理投资回报。

16、建议把本期利润一半拿来进行中期中期分红。股价下跌几年，现经济下行，大小股东日子都不好过。再说按昨晚最

新规定，把利润分了，以后也好再融资。

尊敬的投资者，感谢您的关注，本行将兼顾股东利益和可持续发展需求，保持分红政策的连续性和稳定性，为投资者提供合理投资回报。

17、请公布最新的股东持股人数

尊敬的投资者，截至 2023 年 7 月 31 日，本行普通股股东总数为 73,294 户。

18、贵公司股价连连创新低，是不是有重大隐情没有公布？

尊敬的投资者，本行严格按照监管规定及时履行信息披露义务，不存在应披露而未披露的重大事项。

19、请问公司行长，公司风险管理方面有哪些措施？

尊敬的投资者，感谢您的关注与提问。我行风险管理相关措施已在半年报中进行详细披露，请查阅我行具体相关措施。

20、中小股民希望公司未来三年分红比例不低于 30%，或根据上证分红指引以及最近证监会精神，出台未来三年分红规划，年分红比例不低于 30%，达到上市银行分红平均水平或平均水平以上！

尊敬的投资者，感谢您的关注，本行将兼顾股东利益和可持续发展需求，保持分红政策的连续性和稳定性，为投资者提供合理投资回报。

21、尊敬的行长，根据 2023 年半年报；应收和每股收益下降 2%；但是如果仅对比单季度，二季度单季度利润和每

股收益下滑达到了 8%；请问 1 季度还保持略微增长的前提下，二季度大幅下滑的原因是什么？

尊敬的投资者，感谢您的关注与提问。当前我国经济运行面临诸多困难挑战，监管层面持续强化金融支持实体经济恢复发展，不断引导银行业压降企业和个人信贷融资综合成本，净息差有所收窄，盈利能力承压。

22、尊敬的董事长，公司股价表现是最差股之一，这个与公司经营业绩表现不好相关，公司经营现在是否已经走过最困难的时期，是否关注类贷款太多，风险还远远没有暴露出来

尊敬的投资者，感谢您的关注与提问。我行关注率较年初有所上升，但整体仍处于可控状态。下一步，我行将持续加强关注类贷款的化解力度，强化防劣变工作，提高资产质量监控力度，严控关注类贷款的风险暴露，确保资产质量整体可控。