

GYB  贵阳银行

贵阳银行股份有限公司
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.

2025 年半年度报告摘要
(股票代码：601997)

二〇二五年八月

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、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

三、公司第六届董事会2025年度第三次会议于2025年8月25日审议通过了2025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,张清芬董事委托周业俊董事表决。

四、本半年度报告未经审计,但经天健会计师事务所(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李松芸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2025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	李虹繁	何珮玲	
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）	2025年1-6月	2024年1-6月	本报告期较上年同期增减（%）	2023年1-6月
营业收入	6,500,773	7,405,996	-12.22	7,714,533
营业利润	2,580,181	2,763,834	-6.64	3,107,683
利润总额	2,580,014	2,762,693	-6.61	3,138,560
归属于母公司股东的净利润	2,474,388	2,666,227	-7.20	2,869,500
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,470,027	2,636,939	-6.33	2,795,536
经营活动产生的现金流量净额	19,102,267	7,974,716	139.54	-5,107,435
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	0.68	0.73	-6.85	0.78
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	0.68	0.73	-6.85	0.78
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.68	0.72	-5.56	0.76
每股经营活动产生的现金流量净额	5.22	2.18	139.45	-1.40
归属于母公司普通股股东的每股净资产	17.05	16.04	6.30	14.70
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	3.97	4.55	下降0.58个百分点	5.34
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	3.96	4.50	下降0.54个百分点	5.20
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	3.96	4.60	下降0.64个百分点	5.41
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	3.95	4.55	下降0.60个百分点	5.27

总资产收益率	0.35	0.39	下降 0.04 个百分点	0.44
净利差	1.55	1.75	下降 0.20 个百分点	2.05
净息差	1.53	1.81	下降 0.28 个百分点	2.18
规模指标（人民币千元）	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	本报告期末较 期初增减（%）	2023 年 12 月 31 日
资产总额	741,536,147	705,669,175	5.08	688,068,214
负债总额	671,985,418	636,629,520	5.55	624,534,625
归属于母公司股东的所有者权益	67,327,459	66,870,321	0.68	61,520,854
归属于母公司普通股股东的所有者权益	62,334,563	61,877,425	0.74	56,527,958
存款本金总额	433,769,931	419,207,591	3.47	400,219,873
贷款及垫款本金总额	343,461,036	339,141,652	1.27	324,040,615
其中：企业贷款	284,604,444	278,928,239	2.04	271,690,842
零售贷款	52,695,790	50,426,379	4.50	48,834,289
贴现	6,160,802	9,787,034	-37.05	3,515,484
贷款损失准备（含贴现）	-13,897,112	-13,748,235	1.08	-12,628,188
资本充足率指标（%）				
资本充足率	14.97	15.20	下降 0.23 个百分点	15.03
一级资本充足率	13.77	14.00	下降 0.23 个百分点	12.90
核心一级资本充足率	12.73	12.94	下降 0.21 个百分点	11.84
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.70	1.58	上升 0.12 个百分点	1.59
拨备覆盖率	238.64	257.07	下降 18.43 个百分点	244.50
拨贷比	4.05	4.05	-	3.90

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。

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。

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

项目	2025 年 1-6 月
非流动性资产处置损益	-499
计入当期损益的政府补助	7,040
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-167
所得税影响额	-2,346
少数股东权益影响额（税后）	333
合计	4,361

（三）补充财务指标

项目（%）	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
流动性比例	88.30	95.79	87.50
存贷比	79.18	80.90	80.97
单一最大客户贷款比率	5.31	5.48	5.23
最大十家客户贷款比率	33.74	37.93	35.66
成本收入比	26.98	26.73	26.97

项目（%）	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.55	1.66	2.64
关注类贷款迁徙率	15.61	11.45	14.39
次级类贷款迁徙率	49.36	97.63	94.71
可疑类贷款迁徙率	87.70	91.38	96.61

注：迁徙率为合并口径，根据国家金融监督管理总局相关规定计算。

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	2025 年 6 月 30 日	
	合并	非合并
资本净额	74,224,470	67,981,526
核心一级资本净额	63,122,905	57,799,944

其他一级资本净额	5,140,593	4,992,896
二级资本净额	5,960,972	5,188,686
风险加权资产合计	495,718,586	454,843,727
信用风险加权资产	458,911,754	420,283,565
市场风险加权资产	10,782,995	10,782,995
操作风险加权资产	26,023,837	23,777,167
资本充足率(%)	14.97	14.95
一级资本充足率(%)	13.77	13.81
核心一级资本充足率(%)	12.73	12.71

注：1. 以上为根据金融监管总局《商业银行资本管理办法》计量的资本充足率相关数据及信息；根据《商业银行资本管理办法》，公司将进一步披露《贵阳银行股份有限公司2025年半年度第三支柱信息披露报告》，详见公司网站（www.bankgy.cn）。

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。

2. 杠杆率

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日	2025年3月31日
杠杆率(%)	8.90	8.83
一级资本净额	68,263,498	67,969,327
调整后的表内外资产余额	766,649,475	770,140,849

注：根据国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》计算，更多相关信息详见本行于官方网站（www.bankgy.cn）披露的《贵阳银行股份有限公司2025年半年度第三支柱信息披露报告》。

3. 流动性覆盖率

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	91,842,714	90,548,376
现金净流出量	24,328,605	23,408,978
流动性覆盖率(%)	377.51	386.81

注：以上指标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。

4. 净稳定资金比例

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日	2025年3月31日
可用的稳定资金	454,400,221	445,906,843
所需的稳定资金	384,791,487	382,064,589
净稳定资金比例(%)	118.09	116.71

注：以上为并表口径（含不适用该指标的贵银金租公司），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 3,434.61 亿元，不良贷款余额 58.24 亿元，较年初增加 4.76 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质态劣化，本行按照风险分类审慎原则将其纳入不良，导致不良率较年初上升。

单位：人民币 千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		变动	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	326,914,233	95.18	323,723,091	95.45	3,191,142	下降 0.27 个百分点
关注类	10,723,273	3.12	10,070,574	2.97	652,699	上升 0.15 个百分点
次级类	936,786	0.28	1,249,892	0.37	-313,106	下降 0.09 个百分点
可疑类	1,406,822	0.41	763,878	0.23	642,944	上升 0.18 个百分点
损失类	3,479,922	1.01	3,334,217	0.98	145,705	上升 0.03 个百分点
贷款总额	343,461,036	100.00	339,141,652	100.00	4,319,383	

三、普通股股东总数及持股情况

（一）普通股股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	66,499
半年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	66,860

（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（不含通过转融通出借股份）							
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	0	468,599,066	12.82	0	质押	233,203,600	国有法人
贵州乌江能源投资有限公司	0	200,832,586	5.49	0	无	0	国有法人

香港中央结算有限公司	1,383,941	154,568,352	4.23	0	无	0	其他
贵阳市工业投资有限公司	0	153,853,380	4.21	0	质押	75,000,000	国有法人
贵阳市投资控股集团有限公司	0	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一分红产品	0	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	0	68,159,688	1.86	0	无	0	国有法人
贵州神奇控股(集团)有限公司	-36,285,901	63,832,918	1.75	0	质押	46,624,918	境内非国有法人
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	0	52,975,597	1.45	0	无	0	国有法人
北京市仁爱教育技术有限公司	0	47,468,600	1.30	0	无	0	境内非国有法人

前十名无限售条件股东持股情况(不含通过转融通出借股份、高管锁定股)

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
香港中央结算有限公司	154,568,352	人民币普通股	154,568,352
贵阳市工业投资有限公司	153,853,380	人民币普通股	153,853,380
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一分红产品	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
贵州神奇控股(集团)有限公司	63,832,918	人民币普通股	63,832,918
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	47,468,600	人民币普通股	47,468,600
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、贵阳市投资控股集团有限公司和贵阳市工业投资有限公司属于金融监管总局规定的关联方关系,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	-		

注:仁怀酱酒(集团)有限责任公司参与融资融券业务,截至报告期末,该公司持有的本行68,159,688股股票均为信用账户持有。

(三) 前十名股东参与转融通业务出借股份情况

截至报告期末,本行前十名股东未参与转融通业务。

(四) 报告期末前十名股东较上期发生变化

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10名股东

不适用。

(七) 普通股股份质押及冻结情况

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形，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、优先股股东情况**1. 优先股股东总数**

截至报告期末优先股股东总数(户)	25
半年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	25
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	
中诚信托有限责任公司—中诚信托—嘉信配置1号集合资金信托计划	4,800,000	4,800,000	9.60	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	-1,346,000	4,574,000	9.15	人民币优先股	-	-	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤投保盈2号集合资金信托计划	-	4,000,000	8.00	人民币优先股	-	-	其他

光大证券资管—招商银行—光证资管鑫优 11 号集合资产管理计划	-	3,733,400	7.47	人民币优先股	-	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	2,800,000	5.60	人民币优先股	-	-	其他
中邮理财有限责任公司—鑫鑫向荣	2,200,000	2,200,000	4.40	人民币优先股	-	-	其他
光大证券资管—招商银行—光证资管鑫优 13 号集合资产管理计划	-	2,133,300	4.27	人民币优先股	-	-	其他
光大证券资管—招商银行—光证资管鑫优 12 号集合资产管理计划	-	2,133,300	4.27	人民币优先股	-	-	其他
中信建投基金—招商银行—中信建投基金宝富 6 号集合资产管理计划	2,060,000	2,060,000	4.12	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
华润深国投信托有限公司—华润信托·蓝屿 1 号集合资金信托计划	-	2,000,000	4.00	人民币优先股	-	-	其他
华润深国投信托有限公司—华润信托·民享增利 1 号集合资金信托计划	-	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，本行初步判断光大证券资管—招商银行—光证资管鑫优 11 号集合资产管理计划、光大证券资管—招商银行—光证资管鑫优 13 号集合资产管理计划、光大证券资管—招商银行—光证资管鑫优 12 号集合资产管理计划具有关联关系；中国邮政储蓄银行股份有限公司与中邮理财有限责任公司—鑫鑫向荣具有关联关系；华润深国投信托有限公司—华润信托·蓝屿 1 号集合资金信托计划与华润深国投信托有限公司—华润信托·民享增利 1 号集合资金信托计划具有关联关系。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，本行全面贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，认真落实各级党委政府决策部署和监管要求，坚持金融工作的政治性、人民性，抢抓国家一揽子增量政策出台机遇，努力构建稳健安全、内涵集约、特色鲜明、管理精细、均衡协同的高质量发展新模式，整体业务经营保持稳健。

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 5.08%，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 3.47%，存款付息率和总负债付息率均有所下降，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，储蓄存款贡献度进一步提升。

经营业绩方面，报告期内实现营业收入 65.01 亿元，同比下降 12.22%，实现归属于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原因，一是本行持续向实体经济让利，叠加 LPR 利率下行带动新发放信贷资产利率下降，以及存量资产利率调降、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，本行按照风险分类审慎原则将其

纳入不良，本行将密切关注重点领域和重点行业风险，加大存量不良清收处置力度，推动风险防范和化解，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。

二、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	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	同比变动 (%)
营业收入	6,500,773	7,405,996	-12.22
营业支出	-3,920,592	-4,642,162	-15.54
营业利润	2,580,181	2,763,834	-6.64
经营活动产生的现金流量净额	19,102,267	7,974,716	139.54
投资活动产生的现金流量净额	-13,640,289	-5,831,608	-133.90
筹资活动产生的现金流量净额	10,127,561	-1,779,250	669.20

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%。

单位：人民币 千元

业务种类	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	同比变动 (%)
发放贷款及垫款利息收入	7,585,219	8,350,155	-9.16
存放同业利息收入	16,093	26,387	-39.01
存放中央银行利息收入	207,821	221,410	-6.14
长期应收款利息收入	703,571	942,757	-25.37
拆出资金利息收入	44	1,838	-97.61
买入返售金融资产利息收入	189,389	305,769	-38.06
债券（及其他投资）利息收入	2,194,234	2,526,135	-13.14
信托及资管计划利息收入	885,097	1,420,067	-37.67
手续费及佣金收入	348,844	359,009	-2.83
其他项目收入	1,389,735	1,419,481	-2.10
合计	13,520,047	15,573,008	-13.18

3. 营业收入地区分布情况

单位：人民币 千元

地区	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	营业收入	占比 (%)	营业收入	占比 (%)
贵州省	5,527,387	93.77	6,493,914	94.83
其中：贵阳市	1,972,324	33.46	2,990,509	43.67
四川省	366,954	6.23	353,902	5.17
合计	5,894,341	100.00	6,847,816	100.00

注：1. 贵阳地区包括总行，贵阳地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子公司的营业收入。

4. 财务报表中增减变化幅度超过 30%的主要项目及变化情况

单位：人民币 千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	比年初增减(%)	变动主要原因
存放同业款项	5,282,268	3,066,662	72.25	存放银行同业款项增加
买入返售金融资产	25,900,415	12,175,226	112.73	买入返售债券增加
同业及其他金融机构存放款项	8,500,460	14,077,528	-39.62	其他金融机构存放款项减少
交易性金融负债	453,970	339,616	33.67	交易性金融负债增加
卖出回购金融资产款	19,329,830	7,843,462	146.45	卖出回购债券增加
应交税费	238,998	487,757	-51.00	应交企业所得税减少
其他综合收益	516,257	1,473,210	-64.96	其他债权投资公允价值变动
项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	同比增减 (%)	变动主要原因
投资收益	1,739,430	1,020,539	70.44	其他债权投资处置收益增加
其他收益	9,003	40,594	-77.82	政府补助减少
公允价值变动收益	-510,872	342,613	-249.11	交易性金融资产公允价值变动
汇兑收益	232	1,012	-77.08	汇兑收益减少
其他业务收入	152,441	14,250	969.76	经营租赁收入增加
资产处置收益	-499	473	-205.50	资产处置损失增加
其他业务成本	53,318	18	296,111.11	经营租赁成本增加
营业外收入	4,039	2,015	100.45	其他营业外收入增加
营业外支出	4,206	3,156	33.27	其他营业外支出增加
经营活动产生的现金流量净额	19,102,267	7,974,716	139.54	客户贷款及垫款现金净流出减少

(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 3,434.61 亿元，较年初增加 43.19 亿元，增长 1.27%。贷款和垫款本金总额占资产总额的比例为

46.32%。对公贷款（含贴现）余额 2,907.65 亿元，较年初增长 0.71%，占贷款总额比例为 84.66%；个人贷款余额 526.96 亿元，较年初增长 4.5%，占贷款总额比例为 15.34%。

单位：人民币 千元

类别	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款和垫款	284,604,444	82.87	278,928,239	82.24
个人贷款和垫款	52,695,790	15.34	50,426,379	14.87
贴现	6,160,802	1.79	9,787,034	2.89
贷款和垫款本金总额	343,461,036	100.00	339,141,652	100.00

2. 贷款按地区划分占比情况

单位：人民币 千元

地区	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
贵州省	325,344,616	94.73	320,640,549	94.54
其中：贵阳市	162,740,581	47.38	164,043,603	48.37
四川省	18,116,420	5.27	18,501,103	5.46
合计	343,461,036	100.00	339,141,652	100.00

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%，占期末资本净额的 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。

单位：人民币 千元

序号	贷款户名	2025 年 6 月 30 日	占贷款总额比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
1	客户 A	3,940,000	1.15	5.31
2	客户 B	3,570,306	1.04	4.81
3	客户 C	3,137,500	0.91	4.23
4	客户 D	2,347,318	0.68	3.16
5	客户 E	2,312,399	0.67	3.12
6	客户 F	2,302,567	0.67	3.10
7	客户 G	2,075,418	0.6	2.80
8	客户 H	1,890,038	0.55	2.55
9	客户 I	1,834,850	0.53	2.47
10	客户 J	1,628,440	0.47	2.19
	合计	25,038,836	7.27	33.74

4. 贷款按担保方式划分占比情况

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
保证贷款	114,904,375	33.46	108,122,094	31.88
抵押贷款	92,832,977	27.03	91,847,321	27.08
质押贷款	82,549,873	24.03	89,453,961	26.38
信用贷款	53,173,811	15.48	49,718,276	14.66
合计	343,461,036	100.00	339,141,652	100.00

5. 个人贷款结构

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	22,473,070	42.65	21,871,007	43.37
个人经营性贷款	17,002,599	32.26	16,671,835	33.06
信用卡透支	6,517,866	12.37	6,812,315	13.51
其他	6,702,255	12.72	5,071,222	10.06
合计	52,695,790	100.00	50,426,379	100.00

6. 买入返售金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	25,899,914	100.00	12,080,303	99.24
同业存单	-	-	92,000	0.76
小计	25,899,914	100.00	12,172,303	100.00
应计利息	8,099		6,214	
减值准备	-7,598		-3,291	
合计	25,900,415		12,175,226	

7. 金融投资

截至报告期末，本行金融投资 3,021.71 亿元，较年初增加 144.64 亿元，增长 5.03%。

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	90,044,240	29.80	86,621,613	30.11
债权投资	135,153,073	44.73	128,925,121	44.81

其他债权投资	76,634,530	25.36	71,886,057	24.99
其他权益工具投资	338,912	0.11	274,117	0.09
合计	302,170,755	100.00	287,706,908	100.00

(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、基金投资的投资规模增加。

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
国债	37,485,175	41.63	36,083,386	41.65
基金投资	38,940,518	43.24	33,267,980	38.40
政策性金融债券	9,855,831	10.95	12,120,306	13.99
同业存单	467,018	0.52	1,442,620	1.67
其他金融债	1,984,843	2.2	2,173,112	2.51
资产管理计划及信托计划	447,242	0.5	447,623	0.52
企业债券	768,187	0.85	923,913	1.07
地方政府债券	52,356	0.06	117,864	0.14
股权投资	42,368	0.05	42,229	0.05
资产支持证券	702	-	2,570	-
其他	-	-	10	-
合计	90,044,240	100.00	86,621,613	100.00

(2) 债权投资

截至报告期末，本行债权投资金额（未扣除减值准备且不含应计利息）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、企业债券、同业存单的投资规模增加。债权投资减值准备较年初增加 0.46 亿元，保持相对稳定。

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日			2024年12月31日		
	金额	占比 (%)	减值准备	金额	占比 (%)	减值准备
地方政府债券	70,574,617	51.14	-21,094	63,325,808	48.05	-17,214
资产管理计划及信托计划	44,891,326	32.53	-4,833,876	47,983,313	36.41	-4,787,853
国债	7,564,308	5.48	-	7,932,813	6.02	-
企业债券	7,019,078	5.09	-477,107	6,187,610	4.69	-476,683
资产支持证券	2,864,246	2.08	-9,835	2,230,400	1.69	-14,540
同业存单	1,033,221	0.75	-276	-	-	-

政策性金融债券	3,113,049	2.26	-	3,179,611	2.41	-
其他金融债	930,979	0.67	-521	960,416	0.73	-281
合计	137,990,824	100.00	-5,342,709	131,799,971	100.00	-5,296,571

(3) 其他债权投资

截至报告期末，本行其他债权投资金额（未扣除减值准备且不含应计利息）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投资规模增加。

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日			2024年12月31日		
	金额	占比(%)	减值准备	金额	占比(%)	减值准备
地方政府债券	11,949,822	15.77	-3,543	20,031,532	28.16	-5,222
国债	34,975,074	46.14	-	28,053,040	39.44	-
政策性金融债券	23,789,492	31.38	-	15,120,224	21.26	-
企业债券和铁路债	3,341,834	4.41	-426,031	4,559,709	6.41	-426,270
同业存单	589,019	0.78	-64	1,723,995	2.42	-409
其他金融债	1,155,155	1.52	-39,240	1,643,747	2.31	-39,339
合计	75,800,396	100.00	-468,878	71,132,247	100.00	-471,240

(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6,479.5万元，主要是取得抵债股权，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. 客户存款构成

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，储蓄存款贡献度进一步提升。主要受企业活化资金减少等因素影响，对公存款余额1,938.76亿元，较年初下降0.42%。

从存款结构来看，本行定期活期存款比为2.37，较年初上升0.22，

主要受近年来客户风险偏好变化影响，预防性储蓄增加、定期存款意愿增强，活期存款占比有所下降。定期存款相对于活期存款稳定性更强，有利于本行提高负债质量，同时本行顺应存款市场利率趋势，推动定期存款利率下行，有效压降存款付息成本。

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日	2024年12月31日
对公客户存款		
活期	80,885,391	86,782,559
定期	112,990,627	107,907,909
小计	193,876,018	194,690,468
对私客户存款		
活期	44,905,619	43,097,478
定期	185,759,556	171,444,097
小计	230,665,175	214,541,575
其他		
财政性存款	231,349	212,453
汇出汇款及应解汇款	32,448	30,416
保证金存款	8,964,941	9,732,679
存款本金总额	433,769,931	419,207,591
应计利息	10,779,854	11,168,756
合计	444,549,785	430,376,347

2. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日	2024年12月31日
同业存放	5,429,819	896,998
其他金融机构存放	3,014,953	13,078,672
应计利息	55,688	101,858
合计	8,500,460	14,077,528

3. 卖出回购金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日	2024年12月31日
债券	19,326,652	7,842,476
应计利息	3,178	986
合计	19,329,830	7,843,462

（四）利润表分析

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%，实现归属于母公司股东的净利润 24.74 亿元，较上年减少 1.92 亿元，同比下降 7.20%，一方面是 LPR 利率下行带动新发放信贷资产利率下降，叠加债务置换和存量资产利率调降的持续影响，利息净收入同比减少 8.86 亿元；另一方面上半年债券市场整体走弱，公允价值变动收益同比减少 8.53 亿元。

单位：人民币 千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
营业收入	6,500,773	7,405,996
利息净收入	4,920,385	5,806,167
手续费及佣金净收入	190,653	180,348
投资收益	1,739,430	1,020,539
公允价值变动收益	-510,872	342,613
汇兑收益	232	1,012
其他业务收入	152,441	14,250
资产处置收益	-499	473
其他收益	9,003	40,594
减：营业支出	3,920,592	4,642,162
税金及附加	92,389	92,993
业务及管理费	1,754,090	1,837,356
信用减值损失	2,020,795	2,711,795
其他业务成本	53,318	18
营业利润	2,580,181	2,763,834
加：营业外收入	4,039	2,015
减：营业外支出	4,206	3,156
利润总额	2,580,014	2,762,693
减：所得税费用	51,114	50,803
净利润	2,528,900	2,711,890
少数股东损益	54,512	45,663
归属于母公司股东的净利润	2,474,388	2,666,227

1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 49.20 亿元，较上年同期减少 8.86

亿元，其中，规模因素导致利息净收入减少 1.60 亿元，利率因素导致利息净收入减少 7.26 亿元。主要是受 LPR 利率持续下行、积极落实国家一揽子化债方案等因素影响，新发放贷款利率下行、存量资产利率调降，同时，稳妥配合地方融资平台压降债务规模，发放贷款及垫款增速放缓，信托及资管计划规模持续下降，利息收入减少金额大于利息支出压降金额。

单位：人民币 千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月		对比		
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	净增/ (减)	规模因素	利率因素
利息收入	11,781,468	100.00	13,794,518	100.00	-2,013,050	122,392	-2,135,442
发放贷款及垫款	7,585,219	64.38	8,350,155	60.54	-764,936	275,635	-1,040,571
存放同业	16,093	0.14	26,387	0.19	-10,294	1,062	-11,356
存放中央银行	207,821	1.76	221,410	1.61	-13,589	-6,314	-7,275
长期应收款	703,571	5.97	942,757	6.83	-239,186	20,002	-259,188
拆出资金	44	0.00	1,838	0.01	-1,794	-1,779	-15
买入返售金融资产	189,389	1.61	305,769	2.22	-116,380	-103,811	-12,569
债券及其他投资	2,194,234	18.63	2,526,135	18.31	-331,901	101,275	-433,176
信托及资管计划	885,097	7.51	1,420,067	10.29	-534,970	-163,678	-371,292
减：利息支出	6,861,083	100.00	7,988,351	100.00	-1,127,268	282,129	-1,409,397
同业及其他金融机构存放	145,777	2.12	314,306	3.93	-168,529	-121,066	-47,463
拆入资金	375,054	5.47	499,810	6.26	-124,756	19,884	-144,640
向中央银行借款	665,249	9.69	700,346	8.77	-35,097	68,289	-103,386
吸收存款	4,577,659	66.72	5,055,187	63.28	-477,528	247,176	-724,704
卖出回购金融资产款	196,664	2.87	233,988	2.93	-37,324	-6,022	-31,302
发行债券	898,804	13.10	1,184,089	14.82	-285,285	72,617	-357,902
其他	1,876	0.03	625	0.01	1,251	1,251	-
利息净收入	4,920,385		5,806,167		-885,782	-159,737	-726,045

2. 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入 15.80 亿元，较上年同期减少 0.19 亿元，同比下降 1.22%，上半年受债券市场波动影响，交易性金融资产公允价值变动收益较上年同期减少 8.53 亿元，同时本行主动把握交易机会，适时处置了部分金融资产，投资收益较上年同期增加 7.19 亿元。

单位：人民币 千元

项目	2025年1-6月		2024年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	190,653	12.06	180,348	11.27
其中：手续费及佣金收入	348,844	22.07	359,009	22.44
手续费及佣金支出	-158,191	-10.01	-178,661	-11.17
投资收益	1,739,430	110.06	1,020,539	63.79
公允价值变动收益	-510,872	-32.32	342,613	21.42
汇兑收益	232	0.01	1,012	0.06
其他业务收入	152,441	9.65	14,250	0.89
资产处置收益	-499	-0.03	473	0.03
其他收益	9,003	0.57	40,594	2.54
合计	1,580,388	100.00	1,599,829	100.00

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币 千元

项目	2025年1-6月		2024年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
结算手续费收入	25,075	7.19	29,604	8.25
代理业务手续费收入	92,073	26.40	68,693	19.13
银行卡手续费收入	28,683	8.22	34,117	9.50
投资银行业务手续费收入	18,584	5.33	60,032	16.72
理财产品手续费收入	120,532	34.55	131,124	36.52
担保及承诺手续费收入	23,943	6.86	9,963	2.78
其他手续费收入	39,954	11.45	25,476	7.10
合计	348,844	100.00	359,009	100.00

(2) 投资收益

单位：人民币 千元

项目	2025年1-6月		2024年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产取得的收益	977,230	56.18	826,679	81.01
其他债权投资处置收益	749,607	43.1	165,543	16.22
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	12,766	0.73	28,481	2.79
衍生金融工具投资损失	-173	-0.01	-164	-0.02
合计	1,739,430	100.00	1,020,539	100.00

(3) 公允价值变动收益

单位：人民币 千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 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	-511,403	100.1	342,440	99.95
交易性金融负债公允价值变动	322	-0.06	-110	-0.03
衍生金融资产公允价值变动	209	-0.04	283	0.08
总计	-510,872	100.00	342,613	100.00

3. 业务及管理费

报告期内，本行持续加强成本精细化管理，提升财务资源的使用效率，进一步压降运营成本。业务及管理费 17.54 亿元，较上年同期减少 0.83 亿元，同比下降 4.53%，其中，职工工资及福利减少 0.32 亿元，同比下降 2.68%，业务费用减少 0.24 亿元，同比下降 9.01%。

单位：人民币 千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工工资及福利	1,169,541	66.68	1,201,783	65.41
业务费用	241,252	13.75	265,145	14.43
租赁费	4,806	0.27	3,710	0.20
固定资产折旧	162,739	9.28	183,505	9.99
长期待摊费用摊销	61,045	3.48	61,339	3.34
无形资产摊销	45,204	2.58	41,055	2.23
使用权资产折旧费	48,618	2.77	52,749	2.87
其他	20,885	1.19	28,070	1.53
合计	1,754,090	100.00	1,837,356	100.00

4. 信用减值损失

报告期内，本行计提信用减值损失 20.21 亿元，较上年同期减少 6.91 亿元，主要是金融投资减值损失计提较上年同期减少 4.49 亿元。

单位：人民币 千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款减值损失	1,919,216	94.97	2,149,728	79.28
金融投资减值损失	43,776	2.17	493,203	18.19
信用承诺减值损失	10,812	0.53	-232,809	-8.59

长期应收款减值损失	136,379	6.75	290,469	10.71
其他	-89,388	-4.42	11,204	0.41
合计	2,020,795	100.00	2,711,795	100.00

5. 所得税费用

单位：人民币 千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
当期所得税	525,112	706,337
递延所得税	-473,998	-655,534
合计	51,114	50,803

(五) 股东权益变动分析

单位：人民币 千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	变动 (%)
股本	3,656,198	3,656,198	-
其他权益工具	4,992,896	4,992,896	-
其中：优先股	4,992,896	4,992,896	-
资本公积	7,995,210	7,995,210	-
其他综合收益	516,257	1,473,210	-64.96
盈余公积	5,739,724	5,739,724	-
一般风险准备	8,216,760	8,140,044	0.94
未分配利润	36,210,414	34,873,039	3.83
归属于母公司股东权益合计	67,327,459	66,870,321	0.68
少数股东权益	2,223,270	2,169,334	2.49
股东权益合计	69,550,729	69,039,655	0.74

贵阳银行股份有限公司董事会

2025 年 8 月 25 日