证券代码:601997 证券简称:贵阳银行 公告编号:2021-057
优先股代码:360031 优先股简称:贵银优 1

贵阳银行股份有限公司董事辞职公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,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。

贵阳银行股份有限公司(以下简称“公司”)董事喻世蓉女士因工作调动,于 2021 年 10 月 28 日向公司董事会提交辞职报告,辞去公司董事、董事会发展战略委员会委员职务,辞职后不再担任公司任何职务。喻世蓉女士的辞任自 2021 年 10 月 28 日起生效。

公司及公司董事会对喻世蓉女士在任期间为公司发展做出的贡献表示衷心感谢。

特此公告。

贵阳银行股份有限公司董事会
2021 年 10 月 29 日

证券代码:601997 证券简称:贵阳银行 公告编号:2021-059
优先股代码:360031 优先股简称:贵银优 1

贵阳银行股份有限公司第五届监事会2021 年度第五次临时会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,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。

贵阳银行股份有限公司(以下简称“公司”)于 2021 年 10 月 22 日以直接送达或电子邮件方式向全体监事发出关于召开第五届监事会 2021 年度第五次临时会议的通知, 会议于 2021 年 10 月 29 日在公司总行 407 会议室以现场方式召开。本次监事会应出席监事 5 名,亲自出席监事 4 名,其中,陈立明监事以视频连线方式出席会议,孟海滨监事长委托何坚监事表决。经全体与会监事一致推举,会议由何坚监事主持。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《贵阳银行股份有限公司章程》(以下简称“《公司章程》”)的有关规定。会议所形成的决议合法、有效。

会议对如下议案进行了审议并表决:

一、审议通过了《关于审议＜贵阳银行股份有限公司 2021 年第三季度报告＞的议案》

监事会认为:

1.贵阳银行股份有限公司 2021 年第三季度报告的编制和审议程序符合法律、法规、《公司章程》和公司内部管理制度的相关规定;

2.贵阳银行股份有限公司 2021 年第三季度报告的内容和格式符合中国证券监督管理委员会和上海证券交易所的相关规定, 所包含的信息真实反映出公司报告期内的经营成果和财务状况;

3.在本次监事会召开之前,未发现参与 2021 年第三季度报告编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

表决结果:5 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

二、审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司优先股股息发放方案的议案》

会议同意本次优先股股息发放方案:本次股息发放的计息起始日为 2020 年 11 月 22 日,按照贵银优 1 票面股息率 5.30%计算,每股优先股发放现金股息人民币 5.30 元(含税),以贵银优 1 发行量 5000 万股计算,合计发放现金股息人民币 2.65 亿元(含税)。

表决结果:5 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

三、审议通过了《关于审议＜贵阳银行股份有限公司 2021 年上半年银行账簿利率风险管理报告＞的议案》

表决结果:5 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

四、审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司向广元市贵商村镇银行增资的议案》

表决结果:5 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

五、审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司与部分关联方开展关联交易的议案》

公司与部分关联方开展关联交易分项表决情况如下:

5.01 授予贵阳中小企业融资担保有限公司融资性担保额度 2 亿元

表决结果:5 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

5.02 授予贵州华工工具注塑有限公司综合授信额度 1.6 亿元, 其中流动资金贷款 1.3 亿元,银行承兑汇票 0.3 亿元

表决结果:5 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

六、审议通过了《关于修订＜贵阳银行股份有限公司全面风险管理战略＞的议案》

表决结果:5 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

七、审议通过了《关于修订＜贵阳银行股份有限公司操作风险政策原则＞的议案》

表决结果:5 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

八、审议通过了《关于修订＜贵阳银行股份有限公司大额风险暴露管理规定＞的议案》

表决结果:5 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

九、审议通过了《关于修订＜贵阳银行股份有限公司集中度风险管理办法＞的议案》

表决结果:5 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

十、审议通过了《关于修订＜贵阳银行股份有限公司压力测试管理办法＞的议案》

表决结果:5 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

特此公告。

贵阳银行股份有限公司监事会
2021 年 10 月 29 日

证券代码:601997 证券简称:贵阳银行 公告编号:2021-058
优先股代码:360031 优先股简称:贵银优 1

贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021 年度第五次临时会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,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。

贵阳银行股份有限公司(以下简称“公司”)于 2021 年 10 月 22 日以电子邮件及书面方式向全体董事发出关于召开第五届董事会 2021 年度第五次临时会议的通知, 会议于 2021 年 10 月 29 日在公司总行 401 会议室以现场方式召开。本次会议应出席董事 13 名, 亲自出席董事 10 名,其中,武剑董事、唐小松董事、戴国强独立董事、朱慈蕴独立董事、罗宏独立董事、刘运宏独立董事均以视频连线方式出席。因公务原因,芦军董事和王勇董事委托赵砚飞董事表决,杨雄独立董事委托刘运宏独立董事表决。会议由张正海董事长主持,监事会成员及高级管理人员列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《贵阳银行股份有限公司章程》(以下简称“《公司章程》”)的有关规定。会议所形成的决议合法、有效。

会议对如下议案进行了审议并表决:

一、审议通过了《关于审议＜贵阳银行股份有限公司 2021 年第三季度报告＞的议案》

表决结果:13 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

二、审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司优先股股息发放方案的议案》

同意公司本次优先股股息发放方案:本次股息发放的计息起始日为 2020 年 11 月 22 日,按照贵银优 1 票面股息率 5.30%计算,每股优先股发放现金股息人民币 5.30 元(含税),以贵银优 1 发行量 5000 万股计算,合计发放现金股息人民币 2.65 亿元(含税)。

表决结果:13 票赞成;0 票反对;0 票弃权。

公司独立董事对该议案发表独立意见认为:公司本次优先股股息发放方案符合有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件、《公司章程》和优先股发行条款的相关规定,同意实施该方案。

三、审议通过了《关于提名田露女士为贵阳银行股份有限公司董事候选人的议案》

因工作调动,公司股东贵州乌江能源投资有限公司委派的董事喻世蓉女士辞去公司董事、董事会发展战略委员会委员职务, 现贵州乌江能源投资有限公司提名田露女士为公司第五届董事会董事候选人。董事会同意提名田露女士(简历见附件)为公司第五届董事会董事候选人,任期与本届董事会一致。田露女士的任职需待股东大会选举其为公司董事,且监管部门核准其董事任职资格后生效。

表决结果:13 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

公司独立董事对该议案发表独立意见认为:田露女士具备担任公司董事的资格和条件,不存在《中华人民共和国公司法》《上海证券交易所上市公司董事选任与行为指引》及《公司章程》等规定的不得担任公司董事的情形, 也不存在被中国证监会确定为证券市场禁入者且禁入尚未解除的情形。田露女士为公司第五届董事会董事候选人的提名、审议程序符合有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《公司章程》的规定,同意提请公司股东大会选举田露女士为公司董事。

四、审议通过了《关于选举田露女士为贵阳银行股份有限公司第五届董事会发展战略委员会委员的议案》

同意选举田露女士为公司第五届董事会发展战略委员会委员。田露女士的任职需待股东大会选举其为公司董事,且监管部门核准其董事任职资格后生效。

表决结果:13 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

五、审议通过了《关于审议＜贵阳银行股份有限公司 2021 年上半年银行账簿利率风险管理报告＞的议案》

表决结果:13 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

六、审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司向广元市贵商村镇银行增资的议案》

根据相关监管法规要求, 为落实公司作为广元市贵商村镇银行主发起人和控股股东的持续资本补充义务,提升广元市贵商村镇银行资本充足水平,支持其持续经营发展,同意公司对广元市贵商村镇银行进行增资,认购金额不超过 3 亿元人民币,且增资后公司持股比例仍不低于 51%(最终认购金额将结合新老股东实际认购情况确定,并以监管核准结果为准)。同时,授权董事长在本次董事会审议批准的认购金额内,对入股资金、入股数进行必要的调整并签署本次增资相关文件。

表决结果:13 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

根据公司股东大会对董事会的授权,本次入股事宜无需提交股东大会审议,由董事会最终审批。

七、审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司与部分关联方开展关联交易的议案》

公司与部分关联方开展关联交易分项表决情况如下:

7.01 授予贵阳中小企业融资担保有限公司融资性担保额度 2 亿元

涉及该公司关联事项的关联董事芦军、王勇和赵砚飞回避表决。

表决结果:10 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

7.02 授予贵州华工工具注塑有限公司综合授信额度 1.6 亿元, 其中流动资金贷款 1.3 亿元,银行承兑汇票 0.3 亿元

涉及该公司关联事项的关联董事芦军、王勇和赵砚飞回避表决。

表决结果:10 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

该议案在提交公司董事会审议前已获得独立董事事前认可。公司独立董事对该议案发表独立意见认为:公司分别与贵阳中小企业融资担保有限公司和贵州华工工具注塑有限公司开展相关业务的关联交易事项,均与公司实际业务需求相匹配,属于公司正常业务,依照市场公允价格进行,符合公司和全体股东的利益,不存在通过关联交易进行利益输送以及损害公司和中小股东利益的情形,也不会影响公司的独立性。上述关联交易事项符合中国银行保险监督管理委员会、中国证监会等监管部门要求,符合公司《关联交易管理办法》等相关规定,已依法履行了必要的内部审批程序。

上述业务的实际开展最终将根据公司关联交易集中度情况及监管要求确定。

八、审议通过了《关于修订＜贵阳银行股份有限公司全面风险管理战略＞的议案》

表决结果:13 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

九、审议通过了《关于修订＜贵阳银行股份有限公司操作风险政策原则＞的议案》

表决结果:13 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

十、审议通过了《关于修订＜贵阳银行股份有限公司大额风险暴露管理规定＞的议案》

表决结果:13 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

十一、审议通过了《关于修订＜贵阳银行股份有限公司集中度风险管理办法＞的议案》

表决结果:13 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

十二、审议通过了《关于修订＜贵阳银行股份有限公司压力测试管理办法＞的议案》

表决结果:13 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

特此公告。

贵阳银行股份有限公司董事会
2021 年 10 月 29 日

附件

田露女士,汉族,籍贯河北玉田,出生于 1988 年 1 月,中共党员,研究生学历,硕士学位,高级会计师、注册会计师、税务师。现任贵州乌江能源集团有限责任公司财务部部长。曾任江苏正大天晴药业股份有限公司会计,贵州省产权交易中心有限公司会计,贵州产业投资(集团)有限责任公司计划财务部员工,贵州产业投资(集团)有限责任公司计划财务部副经理,贵州乌江能源集团有限责任公司计划财务部副部长,贵州乌江能源集团有限责任公司财务部副部长,贵州乌江能源集团有限责任公司财务部副部长(主持工作)。

证券代码:601997 证券简称:贵阳银行 公告编号:2021-060
优先股代码:360031 优先股简称:贵银优 1

贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,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。

重要内容提示:

● 2021 年 10 月 29 日,贵阳银行股份有限公司(以下简称“公司”)第五届董事会 2021 年度第五次临时会议审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司与部分关联方开展关联交易的议案》,关联董事回避关联事项表决。

● 公司与贵阳中小企业融资担保有限公司和贵州华工工具注塑有限公司发生的关联交易同时构成中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)口径(以下简称“证监口径”)及中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)口径(以下简称“银保监口径”)重大关联交易。上述关联交易均需提交董事会审议并及时公告,无需提交股东大会审议。

● 上述关联交易属于公司正常授信业务,对公司的正常经营活动及财务状况不构成重大影响。

一、关联交易概述

(一)与贵阳中小企业融资担保有限公司的关联交易

公司拟授予贵阳中小企业融资担保有限公司融资性担保额度 2 亿元, 授信到期日为董事会审议通过之日起一年。

(二)与贵州华工工具注塑有限公司的关联交易

公司拟授予贵州华工工具注塑有限公司综合授信额度 1.6 亿元,其中流动资金贷款 1.3 亿元,银行承兑汇票 0.3 亿元,授信到期日为董事会审议通过之日起三年。

二、关联方介绍和关联关系

(一)贵阳中小企业融资担保有限公司

贵阳中小企业融资担保有限公司成立于 1999 年 6 月 16 日,注册地贵州省贵阳市高新区阳关大道 28 号中国西部(贵阳)高新技术产业研发生产基地 2 号楼 20、21 层, 注册资本 56,095.7724 万元,经营范围为:贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保、其他融资性担保业务;兼营:诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保;与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务;以及使用不高于净资产 20%的自有资金进行符合规定的投资。涉及许可经营项目,应取得相关部门许可后方可经营。截至 2021 年 8 月末,总资产 68,110.09 万元,总负债 15,198.28 万元,2021 年 1 月至 8 月实现营业收入 1,904.47 万元。

贵阳中小企业融资担保有限公司系公司主要股东贵阳市投资控股集团有限公司的关联方,公司与其进行的交易构成银保监口径关联交易和证监口径关联交易。

(二)贵州华工工具注塑有限公司

贵州华工工具注塑有限公司成立于 2007 年 9 月 21 日,注册地贵州省贵阳市花溪区贵筑社区桐木岭村,注册资本 42,645.93 万元,经营范围为:生产、销售:金属切削刀及量具、汽车家电注塑零部件、机械加工零部件、各类模具、预应力构件;房地产开发、物流市场经营及服务等。截至 2021 年 9 月末,总资产 98,058.95 万元,总负债 55,261.87 万元,2021 年前三季度实现营业收入 14,518.60 万元。

贵州华工工具注塑有限公司系公司主要股东贵阳市工商产业投资集团有限公司的关联方,公司与其进行的交易构成银保监口径关联交易和证监口径关联交易。

三、关联交易的定价政策

上述关联交易定价依据市场原则进行,不优于对非关联方同类交易的条件,符合中国人民银行利率政策及公司同类业务定价管理制度,按一般商业条款进行。

四、关联交易目的和对上市公司的影响

上述关联交易与公司实际业务需求相匹配,属于公司正常授信业务,符合监管部门相关法规要求及公司关联交易管理相关规定,业务审核审批流程符合公司内部控制制度要求,对公司正常经营活动及财务状况无重大影响。

五、本次关联交易应当履行的审议程序

根据银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定》《上海证券交易所上市公司关联交易实施指引》以及公司《关联交易管理办法》等相关规定,上述关联交易需履行如下程序:

(一)公司拟与贵阳中小企业融资担保有限公司开展的业务额度已于 2021 年度进行额度预计;构成银保监口径重大关联交易,需提交董事会审议并及时公告。

(二)公司拟与贵州华工工具注塑有限公司开展的业务额度已于 2021 年度进行额度预计;构成银保监口径重大关联交易,需提交董事会审议并及时公告。

上述关联交易经公司内部授权审批程序审查,并提交关联交易控制委员会审批后,报董事会进行了最终审批。

上述关联交易在提交公司董事会审议前均已获得独立董事事前认可。公司独立董事对上述关联交易议案发表意见: 公司分别与贵阳中小企业融资担保有限公司和贵州华工工具注塑有限公司开展相关业务的关联交易事项,均与公司实际业务需求相匹配,属于公司正常业务,依照市场公允价格进行,符合公司和全体股东的利益,不存在通过关联交易进行利益输送以及损害公司和中小股东利益的情形,也不会影响公司的独立性。上述关联交易事项符合中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会等监管部门要求,符合公司《关联交易管理办法》等相关规定,已依法履行了必要的内部审批程序。

上述业务的实际开展最终将根据公司关联交易集中度情况及监管要求确定。

六、上网公告附件

(一) 贵阳银行股份有限公司独立董事关于关联交易的事前认可声明

(二) 贵阳银行股份有限公司独立董事关于第五届董事会 2021 年度第五次临时会议相关事项的独立意见

特此公告。

贵阳银行股份有限公司董事会
2021 年 10 月 29 日

证券代码:601997 证券简称:贵阳银行 公告编号:2021-061
优先股代码:360031 优先股简称:贵银优 1

贵阳银行股份有限公司2021 年第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,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。

重要内容提示:

● 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整,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。

● 公司第五届董事会 2021 年度第五次临时会议于 2021 年 10 月 29 日审议通过了《贵阳银行股份有限公司 2021 年第三季度报告》,会议应表决董事 13 名,实际表决董事 13 名。

● 本季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,均为贵阳银行股份有限公司及控股子公司广元市贵商村镇银行股份有限公司、贵阳贵银金融租赁有限责任公司的合并报表数据,货币单位以人民币列示。

● 公司董事长张正海先生、行长盛军先生、主管会计工作的负责人梁宗敏先生、会计机构负责人李云先生保证本季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

● 公司 2021 年第三季度财务会计报告未经审计。

一、主要财务数据

(一) 主要会计数据和财务指标

项目	本报告期(7-9 月)	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末(1-9 月)	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入(千元)	3,652,183	-0.70	10,921,872	-6.69
归属于母公司股东的净利润(千元)	1,429,138	-0.39	4,350,795	2.01
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润(千元)	1,428,660	-0.76	4,348,482	2.35
经营活动产生的现金流量净额(千元)	不适用	不适用	-4,347,282	-
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	不适用	不适用	-1.19	-
归属于母公司普通股股东的基本每股收益(元)	0.39	-13.33	1.26	-5.26
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的基本每股收益(元)	0.39	-13.33	1.26	-4.55
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益(元)	0.39	-13.33	1.26	-5.26
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	3.16	下降 0.82 个百分点	10.29	下降 1.78 个百分点
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(%)	3.16	下降 0.84 个百分点	10.29	下降 1.73 个百分点
总资产收益率(%)	0.24	下降 0.01 个百分点	0.75	下降 0.02 个百分点
项目	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减(%)
总资产(千元)	597,126,174	590,680,344		1.09
归属于母公司股东的权益(千元)	50,953,834	42,944,130		18.65
归属于母公司普通股股东的权益(千元)	45,960,938	37,951,234		21.11
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	12.57	11.79		6.62

注:1.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,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“发放贷款和垫款”“吸收存款”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,增加本公司归属于母公司股东的净资产 49.93 亿元。本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。公司于 2021 年 10 月 29 日召开董事会审议通过 2021 年优先股股息发放方案。截至本报告期末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)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. 归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率和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. 归属于母公司普通股股东的每股净资产 = (归属于母公司股东的权益 - 其他权益工具优先股部分)/ 期末普通股股本总数。

6.非经常性损益根据中国证监会《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:千元币种:人民币

项目	本报告期金额(7-9 月)	年初至报告期末金额(1-9 月)
非流动资产处置损益	18	64
其他收益	653	3,292
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-305	0
少数股东权益影响额	56	40
所得税影响额	56	-1,083
合计	478	2,313

(三)主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

主要项目	2021 年 1-9 月	2020 年 1-9 月	比上年同期增减(%)	变动主要原因
经营活动产生的现金流量净额	-4,347,282	4,586,259	-	向央行借款减少,发放贷款及垫款增加

(四)补充财务指标

单位:千元币种:人民币

项目	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
存款本金总额	355,553,690	355,144,512
其中:企业活期存款	89,271,587	118,935,915
企业定期存款	115,480,861	103,779,784
储蓄活期存款	37,124,289	34,707,544
储蓄定期存款	102,488,803	86,381,490
保证金及其他存款	11,188,150	11,339,779
贷款及垫款本金总额	246,619,200	231,009,095
其中:企业贷款	199,144,394	185,128,360
零售贷款	45,954,225	44,987,208
贴现	1,520,581	893,527
贷款损失准备(含贴现)	-10,052,986	-9,806,398
项目(%)	2021 年 1-9 月	2020 年 1-9 月
净利差	2.09	2.48
净息差	2.23	2.53
成本收入比	26.15	23.04

注:净息差 = 利息净收入 / 生息资产平均余额;净利差 = 生息资产平均收益率 - 计息负债平均成本率。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。

(五)资本构成情况

单位:千元币种:人民币

项目	2021 年 9 月 30 日	
	合并	非合并
资本净额	61,789,508	57,144,665
核心一级资本	46,911,236	44,617,743
核心一级资本净额	46,765,010	42,849,733
其他一级资本	5,119,603	4,992,896
一级资本净额	51,884,613	47,842,629
二级资本	9,904,896	9,302,036
风险加权资产合计	440,360,467	407,899,228
信用风险加权资产	393,013,683	362,735,208
市场风险加权资产	20,727,649	20,726,688
操作风险加权资产	26,619,135	24,437,333
资本充足率(%)	14.03	14.01
一级资本充足率(%)	11.78	11.73
核心一级资本充足率(%)	10.62	10.51

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 + 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.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 年末本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%,报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为 1.79 亿元。

(六)公司其他监管指标

项目(%)	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动性比例	94.10	88.08	97.49
存贷比	69.36	65.05	61.37
不良贷款率	1.48	1.53	1.45
拨备覆盖率	275.70	277.30	291.86
拨贷比	4.08	4.25	4.23
单一最大客户贷款比率	6.15	7.31	3.51
最大十家客户贷款比率	31.29	34.03	27.10

注:拨备覆盖率、拨贷比指标计算中均包含贴现减值准备。

(七)母公司杠杆率

单位:千元币种:人民币

项目	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
杠杆率(%)	8.01	7.80	6.92	6.52
一级资本净额	47,842,629	46,321,759	41,216,899	39,963,585
调整后的表内外资产余额	594,860,976	592,096,764	581,096,033	606,586,554

(八)流动性覆盖率

单位:千元币种:人民币

项目	2021 年 9 月 30 日
流动性覆盖率(%)	204.35
合格优质流动性资产	105,910,506
未来 30 天现金净流出量的期末数值	51,828,724

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。

(九)贷款五级分类情况

单位:千元币种:人民币

五级分类	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	234,822,894	95.22	221,912,532	96.06
关注类	8,149,928	3.30	5,560,116	2.41
次级类	1,532,506	0.62	2,294,962	1.00
可疑类	793,345	0.32	356,277	0.15
损失类	1,320,527	0.54	885,208	0.38
总额	246,619,200	100.00	231,009,095	100.00

二、股东信息

(一)截至报告期末的股东总数、前十名股东持股、前十名无限售条件股东情况

单位:股

股东总数(户)	78,860	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	无

前 10 名股东持股情况

股东名称(全称)	股东性质	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	
					股份状态	数量
贵阳市国有资产投资管理公司	国有法人	468,599,066	12.82	0	质押	179,000,000
贵州乌江能源投资有限公司	国有法人	200,832,586	5.49	0	无	0
贵阳市工商产业投资集团有限公司	国有法人	153,853,380	4.21	87,633,885	质押	33,100,000
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	国有法人	143,626,148	3.93	9,737,098	质押	57,500,000
贵州神奇投资有限公司	境内非国有法人	100,118,819	2.74	0	质押	100,118,818
中国证券金融股份有限公司	国有法人	96,556,213	2.64	0	无	0
贵阳市投资控股集团有限公司	国有法人	92,707,293	2.54	0	质押	46,340,000
中融人寿保险股份有限公司-分红产品	境内非国有法人	88,574,427	2.42	74,001,947	无	0
贵州省仁怀市酱香型白酒产业发展投资有限责任公司	国有法人	68,159,688	1.86	68,159,688	无	0
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	国有法人	52,975,597	1.45	0	无	0

前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称(全称)	持有无限售条件流通股的数量(股)	股份种类及数量	
		种类	数量(股)
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
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	133,889,050	人民币普通股	133,889,050
贵州神奇投资有限公司	100,118,819	人民币普通股	100,118,819
中国证券金融股份有限公司	96,556,213	人民币普通股	96,556,213
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
贵阳市工商产业投资集团有限公司	66,219,495	人民币普通股	66,219,495
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
金世旗国际控股股份有限公司	42,000,000	人民币普通股	42,000,000
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商产业投资集团有限公司属于《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		
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明(如有)	无		

(二)截至报告期末的优先股股东总数、前 10 名优先股股东持股情况表

单位:股

报告期末优先股股东总数(户)	12

前 10 名优先股股东持股情况

股东名称(全称)	股东性质	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	其他	8,000,000	16.00	0	-	-
中金公司-农业银行-中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划	其他	7,590,000	15.18	0	-	-
中信保诚人寿保险有限公司-盛世优选投资账户	其他	6,000,000	12.00	0	-	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	国有法人	5,000,000	10.00	0	-	-
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	其他	5,000,000	10.00	0	-	-
长沙银行股份有限公司-长福系列封闭式净值型产品	其他	5,000,000	10.00	0	-	-
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	其他	4,000,000	8.00	0	-	-
中金公司-农业银行-中金农银 10 号集合资产管理计划	其他	2,410,000	4.82	0	-	-
中金公司-华夏银行-中金多利 2 号集合资产管理计划	其他	2,300,000	4.60	0	-	-
中信保诚人寿保险有限公司	境内非国有法人	2,000,000	4.00	0	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	根据公开信息,本行初步判断中金公司-农业银行-中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划、中金公司-农业银行-中金农银 10 号集合资产管理计划、中金公司-华夏银行-中金多利 2 号集合资产管理计划同为中金公司专户产品,具有关联关系;中信保诚人寿保险有限公司-盛世优选投资账户为中信保诚人寿保险有限公司管理专户,与中信保诚人寿保险有限公司具有关联关系。除此之外,本行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。					

三、其他提醒事项

(一)总体经营情况

报告期内,本行积极贯彻落实各级党委政府决策部署和监管要求,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,以新一轮战略规划为引领,按照“一个统揽、两条底线、三项策略、四大引擎、五项重点工作”的“12345”工作思路,积极服务实体经济,加大减费让利力度,持续推动业务转型和结构调整,强化风险管控和不良化解,实现了规模、质量、效益的协调发展。

经营规模方面,截至报告期末,公司资产总额 5,971.26 亿元,较年初增加 64.46 亿元,增长 1.09%;贷款总额 2,466.19 亿元,较年初增加 156.10 亿元,增长 6.76%;存款总额 3,555.54 亿元,较年初增加 4.09 亿元,增长 0.12%。

经营业绩方面,报告期内,公司实现营业收入 109.22 亿元,同比下降 6.69%,一是由于上半年受债券市场利率波动影响,投资收益同比减少,二是公司积极落实减费让利政策,净息差收窄;实现归属于母公司股东的净利润 43.51 亿元,同比增长 2.01%;归属于母公司普通股股东的每股净资产 12.57 元;基本每股收益 1.26 元;加权平均净资产收益率(年化)13.72%;总资产收益率(年化)1.00%。

监管指标方面,公司持续加大风险管控和不良处置力度,不良贷款率较年初和 6 月末均有所下降,资产质量整体保持平稳,拨备覆盖水平充足,资本管理持续加强。截至报告期末,不良贷款率 1.48%,较年初下降