

GYB  贵阳银行

贵阳银行股份有限公司
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.

2021 年第一季度报告

(股票代码：601997)

二〇二一年四月

目录

一、 重要提示.....	1
二、 公司基本情况.....	2
三、 季度经营情况简要分析.....	8
四、 重要事项.....	9

一、重要提示

(一) 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本季度报告所载资料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。

(二) 本行第四届董事会 2021 年度第二次会议于 2021 年 4 月 29 日审议通过了《贵阳银行股份有限公司 2021 年第一季度报告》，会议应出席董事 10 名，亲自出席董事 9 名，夏玉琳董事委托邓勇董事表决。

(三) 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。

(四) 本行董事长张正海先生、行长夏玉琳女士、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报表的真实、准确、完整。

(五) 本行 2021 年第一季度财务会计报告未经审计。

二、公司基本情况

(一) 主要会计数据和财务指标

项目	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
总资产(千元)	598,330,405	590,680,344	1.30
总负债(千元)	552,321,141	546,228,723	1.12
归属于母公司股东的权益(千元)	44,443,298	42,944,130	3.49
归属于母公司普通股股东的权益(千元)	39,450,402	37,951,234	3.95
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	12.26	11.79	3.99
	年初至报告期末(1-3月)	上年初至上年报告期末(1-3月)	比上年同期增减(%)
营业收入(千元)	3,538,120	4,148,020	-14.70
归属于母公司股东的净利润(千元)	1,571,587	1,505,563	4.39
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润(千元)	1,571,291	1,507,348	4.24
归属于母公司普通股股东的基本每股收益(元)	0.49	0.47	4.26
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)	0.49	0.47	4.26
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益(元)	0.49	0.47	4.26
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	4.06	4.32	下降0.26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(%)	4.06	4.32	下降0.26个百分点
总资产收益率(%)	0.27	0.28	下降0.01个百分点
	年初至报告期末(1-3月)	上年初至上年报告期末(1-3月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额(千元)	-1,298,084	-5,319,932	-75.60
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-0.40	-1.65	-75.76

注：1. 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。2021年股息发放方案尚需经公司届时召开的董事会审议，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。

2. 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。

3. 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。

4. 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。

扣除非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额
非流动资产处置损益	115
其他收益	136
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	270
少数股东权益影响数	7
所得税影响数	-232
合计	296

(二) 补充财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年3月31日	2020年12月31日
存款本金总额	360,749,523	355,144,512
其中：企业活期存款	106,656,738	118,935,915
企业定期存款	105,564,785	103,779,784
储蓄活期存款	38,092,849	34,707,544
储蓄定期存款	99,129,903	86,381,490
贷款及垫款本金总额	238,595,463	231,009,095
其中：企业贷款	192,790,772	185,128,360
零售贷款	44,968,660	44,987,208
贴现	836,031	893,527
贷款损失准备（含贴现）	-9,934,710	-9,806,398
项目（%）	2021年1-3月	2020年1-3月
净利差	2.12	2.32
净息差	2.23	2.39
成本收入比	23.82	20.16

注：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

(三) 资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年3月31日	
	合并	非合并

资本净额	54,963,672	50,256,221
核心一级资本	40,402,153	38,261,901
核心一级资本净额	40,157,199	36,224,003
其他一级资本	5,119,796	4,992,896
一级资本净额	45,276,995	41,216,899
二级资本	9,686,677	9,039,322
风险加权资产合计	421,417,885	387,182,036
信用风险加权资产	373,343,431	341,346,228
市场风险加权资产	21,455,320	21,398,475
操作风险加权资产	26,619,134	24,437,333
资本充足率(%)	13.04	12.98
一级资本充足率(%)	10.74	10.65
核心一级资本充足率(%)	9.53	9.36

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17.90亿元，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。

(四) 公司其他监管指标

截至报告期末，不良贷款率1.52%，较年初下降0.01个百分点。

项目(%)	2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
流动性比例	100.13	88.08	97.49
存贷比	66.14	65.05	61.37
不良贷款率	1.52	1.53	1.45
拨备覆盖率	273.83	277.30	291.86
拨贷比	4.16	4.25	4.23
单一最大客户贷款比率	7.13	7.31	3.51
最大十家客户贷款比率	33.52	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。

(五) 母公司杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日
----	----------------	-----------------	----------------	----------------

杠杆率 (%)	6.92	6.52	6.44	6.41
一级资本净额	41,216,899	39,963,585	38,420,508	37,830,974
调整后的表内外资产余额	581,096,033	606,586,554	596,631,834	578,884,293

(六) 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年3月31日
流动性覆盖率 (%)	288.03
合格优质流动性资产	109,650,806
未来30天现金净流出量的期末数值	38,069,084

(七) 贷款五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2021年3月31日		2020年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	228,202,642	95.64	221,912,532	96.06
关注类	6,764,711	2.84	5,560,116	2.41
次级类	2,301,413	0.96	2,294,962	1.00
可疑类	401,791	0.17	356,277	0.15
损失类	924,906	0.39	885,208	0.38
总额	238,595,463	100.00	231,009,095	100.00

(八) 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)	76,564					
前十名股东持股情况						
股东名称 (全称)	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	468,599,066	14.56	0	质押	179,000,000	国有法人
贵州乌江能源投资有限公司	200,832,586	6.24	0	无	0	国有法人
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	133,889,050	4.16	0	质押	64,220,000	国有法人
贵州神奇投资有限公	100,118,819	3.11	0	质押	100,118,818	境内非国

司						有法人
中国证券金融股份有限公司	96,556,213	3.00	0	无	0	国有法人
贵阳市投资控股集团有限公司	92,707,293	2.88	0	质押	46,340,000	国有法人
贵阳市工商产业投资集团有限公司	66,219,495	2.06	0	质押	33,100,000	国有法人
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	52,975,597	1.65	0	无	0	国有法人
北京市仁爱教育技术有限公司	47,600,000	1.48	0	无	0	境内非国有法人
金世旗国际控股股份有限公司	42,000,000	1.31	0	质押	42,000,000	境内非国有法人
前十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			
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	47,600,000	人民币普通股	47,600,000			
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					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无					

(九) 截至报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况表

单位:股

股东总数(户)							12
前十名优先股股东持股情况							
股东名称 (全称)	期末持股 数量	比例(%)	所持股 份类别	质押或冻结情况		股东性质	
				股份状态	数量		
中融人寿保险股份有限公司—传统产品	8,000,000	16.00	人民币 优先股	-	-	其他	
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	8,000,000	16.00	人民币 优先股	-	-	其他	
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	7,590,000	15.18	人民币 优先股	-	-	其他	
中国邮政储蓄银行股份有限公司	5,000,000	10.00	人民币 优先股	-	-	其他	
宁波银行股份有限公司—汇通理财	5,000,000	10.00	人民币 优先股	-	-	其他	
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	5,000,000	10.00	人民币 优先股	-	-	其他	
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	4,000,000	8.00	人民币 优先股	-	-	其他	
中金公司—农业银行—中金农银10号集合资产管理计划	2,410,000	4.82	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	
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户	1,000,000	2.00	人民币 优先股	-	-	其他	
长沙银行股份有限公司—长沙银行长盈(封闭式)系列人民币理财产品	1,000,000	2.00	人民币 优先股	-	-	其他	
中融人寿保险股份有限公司—分红产品	1,000,000	2.00	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,本公司初步判断中金公司—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同为中金公司专户产品,具有关联关系;中融人寿保险股份有限公司—传统产品、中融人寿保险股份有限公司—分红产品同为中融人寿保险股份有限公司产品,具有关联关系;中信保诚人寿保险有限公司—分红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。						

三、 季度经营情况简要分析

（一）总体经营情况

报告期内，公司坚持稳中求进工作总基调，秉承审慎合规经营理念，推动各项业务实现稳健发展。

经营规模方面，截至报告期末，公司资产总额 5,983.30 亿元，较年初增加 76.50 亿元，增长 1.30%；贷款总额 2,385.95 亿元，较年初增加 75.86 亿元，增长 3.28%；存款总额 3,607.50 亿元，较年初增加 56.05 亿元，增长 1.58%。

经营业绩方面，一季度，公司实现营业收入 35.38 亿元；实现归属于母公司股东的净利润 15.72 亿元，同比增长 4.39%；归属于母公司普通股股东的每股净资产 12.26 元；基本每股收益 0.49 元；加权平均净资产收益率（年化）16.24%；总资产收益率（年化）1.08%。

监管指标方面，截至报告期末，不良贷款率 1.52%，较年初下降 0.01 个百分点，拨备覆盖率 273.83%，拨贷比 4.16%。

（二）主要业务经营情况

1. 对公业务高质量发展

报告期内，公司围绕贵州省“乡村振兴、大数据、大生态”三大战略行动，“新型工业化、新型城镇化、农业现代化、旅游产业化”四化建设和贵阳市“强省会”五年行动、贵阳贵安融合发展，进一步调整优化信贷结构，强化信贷资源投入，加快完善金融支持地方实体经济体制机制，继续推进对公业务向“统筹营销更加有利、信贷调配更加精准、过程管理更加精细”转变。

截至报告期末，公司对公贷款余额 1,936.27 亿元，较年初增长 4.09%；对公存款余额 2,122.22 亿元。

2. 零售业务贡献持续提升

报告期内，公司持续深化大零售板块发展转型，围绕获客、活客和价值创造，深化“用户+产品+场景”营销服务矩阵，以客户需求为导向推进产品创新，构建“金融+非金融”掌上生活圈，规范运营“爽生活”权益体系，推动零售业务贡献度持续提升。

截至报告期末，公司储蓄存款 1372.23 亿元，较年初增长 161.34 亿元，增幅 13.32%；储蓄存款占总存款 38.04%，较年初提升 3.94 个百分点。母公司个人有效客户 242.74 万户；财富客户数 29.19 万，较年初增加 1.80 万。

3. 深化业务与科技融合

报告期内，公司坚持以科技赋能业务发展，以数字化驱动业务转型，持续推动业务与科技的深度融合。进一步提升数据平台服务能力，强化数据对银行经营决策的有效支撑，启动零售数据分析应用平台建设，完成智能推荐模型开发上线，提升客户精准营销、客户流失预警、价值提升模型数据分析能力；实施信息安全战略，推进国产数据在核心系统的应用，加强系统稳定性和数据可靠性建设，有效提高数据安全性和业务连续性，为全行稳健经营提供有力保障。

四、 重要事项

(一) 主要会计报表项目、财务指标变动超过 30% 以上的主要项目及原因

单位：千元 币种：人民币

资产负债表主要项目	2021/3/31	2020/12/31	比期初增减 (%)	变动主要原因
衍生金融资产	-	54	-	衍生金融资产减少
买入返售金融资产	15,263,433	6,949,833	119.62	质押式逆回购增加
使用权资产	360,646	-	-	执行租赁会计准则

				影响
衍生金融负债	397	-	-	衍生金融负债增加
租赁负债	323,038	-	-	执行租赁会计准则影响
利润表主要项目	2021年1-3月	2020年1-3月	比上年同期增减(%)	变动主要原因
投资损益	116,280	441,388	-73.66	债券市场利率波动影响
公允价值变动损益	1,233	222,793	-99.45	交易性金融资产公允价值变动
汇兑收益	250	456	-45.18	汇兑收益减少
其他业务收入	8,334	1,917	334.74	其他业务增加
资产处置损失	115	60	91.67	固定资产处置损益变动
其他收益	136	7,676	-98.23	政府补贴减少
信用减值损失	-856,573	-1,568,303	-45.38	资产减值损失减少
营业外支出	-850	-10,870	-92.18	营业外支出减少
营业外收入	1,120	562	99.29	主要系久悬未取款增加

(二) 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

1. 股权划转事项

公司于2019年9月30日在上海证券交易所发布的《贵阳银行关于股东权益变动的提示性公告》，根据《市人民政府办公厅关于印发〈贵阳市投资控股集团有限公司组建方案〉的通知》，公司第一大股东贵阳市国有资产投资管理公司（以下简称“贵阳市国资”）整体划转至贵阳市投资控股集团有限公司（由原贵阳金阳建设投资（集团）有限公司更名，以下简称“贵阳投资控股集团”），并拟将贵阳市工商产业投资集团有限公司（原贵阳市工业投资（集团）有限公司）所持贵阳银行2.06%股权无偿划转至贵阳投资控股集团（详见公司于2019年10月1日在上海证券交易所披露的详式权益变动报告书）。贵阳市国资已完成股东变更的工商登记工作，现为贵阳投资控股集团的一

级子公司，贵阳市工商产业投资集团有限公司的无偿划转事项正在推进中。

(三) 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

不适用。

(四) 预测年初至下一报告期末的累积净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

不适用。

(五) 主要会计政策变更

财政部于2018年12月修订发布《企业会计准则第21号——租赁》，按照财政部的实施要求，公司已于2021年1月1日起实施了上述新的企业会计准则。公司自2021年一季报起按新准则要求进行会计报表披露，未重述前期可比数。

董事长：张正海

贵阳银行股份有限公司董事会

2021年4月29日