

证券代码：601997

证券简称：贵阳银行

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 2023 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法律责任。

### 重要提示：

● 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 2023 年度第三次临时会议于 2023 年 10 月 27 日审议通过了《贵阳银行股份有限公司 2023 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李松芸先生、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 2023 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)	3,727,984	-9.18	11,442,517	-5.18
归属于母公司股东的净利润(千元)	1,390,870	-4.22	4,260,370	-2.93
归属于母公司股东的扣除非经常性损益 的净利润(千元)	1,389,447	-4.86	4,184,983	-4.31
经营活动产生的现金流量净额(千元)	不适用	不适用	-14,273,760	-266.90
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	不适用	不适用	-3.90	-267.92
归属于母公司普通股股东的基本每股收 益(元)	0.38	-5.00	1.17	-2.50
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)	0.38	-5.00	1.14	-5.00
归属于母公司普通股股东的稀释每股收 益(元)	0.38	-5.00	1.17	-2.50
归属于母公司普通股股东的加权平均净 资产收益率(%)	2.56	下降0.35个百分点	7.98	下降0.97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(%)	2.55	下降0.38个百分点	7.84	下降1.08个百分点
总资产收益率(%)	0.21	下降0.02个百分点	0.66	下降0.06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)	670,650,377	645,998,467		3.82
总负债(千元)	608,611,949	587,345,893		3.62
归属于母公司股东的权益(千元)	60,008,950	56,667,172		5.90
归属于母公司普通股股东的权益(千元)	55,016,054	51,674,276		6.47
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元)	15.05	14.13		6.49

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2023年8月25日召开董事会审议通过2022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。

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)
非流动性资产处置损益	6	29
计入当期损益的政府补助	4,274	73,429
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-350	30,527
所得税影响额	-1,037	-26,541
少数股东权益影响额(税后)	-1,470	-2,057
合计	1,423	75,387

## （三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

公司上述主要会计数据、财务指标与上年度期末或上年同期相比增减变动幅度超过 30%的主要项目及原因

单位：千元 币种：人民币

主要项目	2023/9/30	2022/12/31	比上年度期末 增减(%)	变动主要原因
衍生金融资产	942	136	592.65	衍生金融工具公允价值变动
向中央银行借款	47,759,741	33,970,377	40.59	向中央银行借款规模增加
衍生金融负债	2,075	667	211.09	衍生金融工具公允价值变动
卖出回购金融资产款	7,431,498	13,013,370	-42.89	卖出回购金融资产规模减少
预计负债	132,157	338,364	-60.94	表外资产减值影响
主要项目	2023年1-9月	2022年1-9月	比上年同期 增减(%)	变动主要原因
公允价值变动损益	-2,323	110,877	-102.10	交易性金融资产公允价值变动
汇兑收益	1,133	231	390.48	汇兑收益增加
其他业务收入	20,937	9,112	129.77	租赁收入增加
其他收益	73,429	35,703	105.67	政府补助增加
资产处置损益	29	-26	211.54	资产处置收益增加
营业外收入	34,923	2,638	1,223.84	其他营业外收入增加
营业外支出	-4,396	-17,415	-74.76	其他营业外支出减少
经营活动产生的现金流量净额	-14,273,760	-3,890,316	-266.90	卖出回购金融资产款现金流入减少

#### （四）补充财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年9月30日	2022年12月31日
存款本金总额	393,862,536	383,637,967
其中：企业活期存款	83,281,932	91,065,680
企业定期存款	108,564,684	108,956,967
储蓄活期存款	43,654,707	46,260,303
储蓄定期存款	145,203,370	123,788,432
保证金及其他存款	13,157,843	13,566,585
贷款及垫款本金总额	318,521,539	285,289,048
其中：企业贷款	262,938,906	233,947,439
零售贷款	47,656,603	48,249,969
贴现	7,926,030	3,091,640
贷款损失准备（含贴现）	-13,658,493	-10,809,713
项目（%）	2023年1-9月	2022年1-9月
净利差	2.00	2.22
净息差	2.14	2.36
成本收入比	24.30	23.57

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。

#### （五）资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年9月30日	
	合并	非合并
资本净额	71,470,877	65,823,421
核心一级资本	56,059,113	53,092,411
核心一级资本净额	55,898,220	51,070,030
其他一级资本	5,131,971	4,992,896
一级资本净额	61,030,191	56,062,927
二级资本	10,440,686	9,760,494
风险加权资产合计	495,262,609	460,127,861
信用风险加权资产	446,832,559	414,261,850
市场风险加权资产	19,435,310	19,435,310
操作风险加权资产	28,994,740	26,430,701
资本充足率（%）	14.43	14.31
一级资本充足率（%）	12.32	12.18
核心一级资本充足率（%）	11.29	11.10

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。

## （六）公司其他监管指标

项目 (%)	2023年9月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
流动性比例	71.27	75.11	89.13
存贷比	80.87	74.36	70.88
不良贷款率	1.62	1.45	1.45
拨备覆盖率	264.84	260.86	271.03
拨贷比	4.29	3.79	3.94
单一最大客户贷款比率	5.58	5.60	6.00
最大十家客户贷款比率	36.35	33.52	30.93

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	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
杠杆率 (%)	8.4	8.24	7.71	7.92
一级资本净额	56,062,927	54,770,363	54,128,278	51,422,458
调整后的表内外资产余额	665,280,196	664,542,542	700,918,625	648,332,133

## （八）流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年9月30日
流动性覆盖率 (%)	153.26
合格优质流动性资产	90,599,966
未来30天现金净流出量的期末数值	59,144,896

## （九）贷款五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2023年9月30日		2022年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	303,627,196	95.32	273,006,378	95.70
关注类	9,737,001	3.06	8,138,743	2.85
次级类	1,621,977	0.51	1,489,856	0.52
可疑类	1,620,449	0.51	1,204,519	0.42
损失类	1,914,916	0.60	1,449,552	0.51
总额	318,521,539	100.00	285,289,048	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）	70,220	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	233,203,600
贵州乌江能源投资有限公司	国有法人	200,832,586	5.49	0	无	-
香港中央结算有限公司	其他	175,986,948	4.81	0	无	-
贵阳市工业投资有限公司	国有法人	153,853,380	4.21	0	质押	41,300,000
贵州神奇控股（集团）有限公司	境内非国有法人	100,118,819	2.74	0	质押	100,118,818
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一分红产品	境内非国有法人	88,574,427	2.42	0	无	-
仁怀酱酒（集团）有限责任公司	国有法人	68,159,688	1.86	0	无	-
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	国有法人	55,210,030	1.51	0	冻结	50,000,000
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	-
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			
香港中央结算有限公司	175,986,948	人民币普通股	175,986,948			
贵阳市工业投资有限公司	153,853,380	人民币普通股	153,853,380			
贵州神奇控股（集团）有限公司	100,118,819	人民币普通股	100,118,819			
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
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	55,210,030	人民币普通股	55,210,030
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
上述股东关联关系或一致行动的说明	贵阳市国有资产管理公司、贵阳市工业投资有限公司、贵阳市投资控股集团有限公司属于国家金融监督管理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。		
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）	贵阳市工业投资有限公司通过投资者信用证券账户持有本行股份96,007,900股。		

注：1.贵阳市工业投资有限公司被质押的41,300,000股普通股已于2023年10月9日解除质押，详见本行在上海证券交易所发布的相关公告。

2.本行前10名普通股股东及前10名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

## （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）	17					
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	无	0
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	其他	7,590,000	15.18	0	无	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	无	0
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	5,000,000	10.00	0	无	0
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	其他	4,000,000	8.00	0	无	0
创金合信基金—长安银行“长盈聚金”白金专属年定开净值型理财计划（19801期）—创金合信长安创盈1号单一资产管理计划	其他	3,000,000	6.00	0	无	0
江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利1号集合资金信托计划	其他	2,410,000	4.82	0	无	0
中信保诚人寿保险有限公司	其他	2,000,000	4.00	0	无	0

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	其他	2,000,000	4.00	0	无	0
光大永明资管—招商银行 — 光大永明资产聚优 2 号 权益类资产管理产品	其他	1,700,000	3.40	0	无	0
前 10 名表决权恢复的优先股股东持股情况						
股东名称			持有表决权恢复的优先股股份数量			
—			—			
上述股东关联关系或一致 行动的说明	根据公开信息，本行初步判断中信保诚人寿保险有限公司—盛世优选投资 账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）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 557,030,573 股股份存在质押情况，占已发行普通股股份总数的 15.24%；82,314,514 股股份涉及司法冻结情形，占已发行普通股股份总数的 2.25%。首钢水城钢铁(集团)兴源开发投资有限责任公司持有本行的 29,660,037 股被质押的股份涉及司法冻结。



### 三、其他提醒事项

#### (一) 总体经营情况

报告期内，面对复杂严峻的外部环境和多重困难挑战，本行全面贯彻落实党的二十大精神和习近平总书记视察贵州重要讲话精神，认真落实各级党委政府决策部署和监管要求，积极抢抓新国发 2 号文件重大机遇，深入践行金融工作政治性、人民性，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，实现了质的有效提升和量的合理增长。

业务规模方面。截至报告期末，资产总额 6,706.50 亿元，较年初增加 246.52 亿元，增长 3.82%。贷款总额 3,185.22 亿元，较年初增加 332.32 亿元，增长 11.65%。存款总额 3,938.63 亿元，较年初增加 102.25 亿元，增长 2.67%。其中，储蓄存款余额 1,888.58 亿元，较年初增加 188.09 亿元，增长 11.06%，储蓄存款占存款总额的比例为 47.95%，较年初上升 3.62 个百分点。

经营业绩方面。报告期内实现营业收入 114.43 亿元，同比下降 5.18%，实现归属于母公司股东的净利润 42.60 亿元，同比下降 2.93%，主要原因一是本行在持续让利实体经济的同时，受存量资产调降利率和新发放贷款利率下行影响，信贷类资产收益率有所下降，叠加存款定期化导致付息成本压降难度较大，净息差进一步收窄；二是受资本市场波动和投资者风险偏好变化等因素影响，理财业务收入有所下降。报告期内实现基本每股收益 1.17 元；加权平均净资产收益率（年化）10.64%；总资产收益率（年化）0.88%。

监管指标方面。截至报告期末，本行不良贷款率 1.62%，较年初上升 0.17 个百分点，主要原因系个别区域性房地产业客户风险暴露，

不良贷款率阶段性上升。四季度本行将进一步加强风险前瞻性管控，加大对存量不良的清收处置力度，压实风险管理责任，保持资产质量总体稳定。拨备覆盖水平保持充足，拨备覆盖率 264.84%，较年初上升 3.98 个百分点，拨贷比 4.29%，较年初上升 0.50 个百分点。资本水平保持充足，资本充足率 14.43%，一级资本充足率 12.32%，核心一级资本充足率 11.29%，较年初分别上升 0.27、0.30、0.34 个百分点，均符合监管要求。

## （二）主要业务经营情况

### 1. 坚持回归本源，助力实体经济发展

报告期内，本行根植地方经济发展，以省市战略性需求为导向，围绕对省市重点项目的营销承接、资源禀赋产业和企业的信贷支持，持续加大服务实体经济力度，优化调整信贷结构，围绕制造业、民营企业、绿色金融、科技金融、乡村振兴等实体领域，提升金融服务实体经济质效，对公信贷规模稳步增长。

截至报告期末，对公贷款余额 2,708.65 亿元，较年初增长 14.27%；对公存款余额 1,918.47 亿元。母公司对公客户有效户共计 16.96 万户，较年初增加 0.63 万户。一是服务地方主战略主定位取得新成效。截至报告期末，全行“四化”领域贷款余额 1,576.18 亿元，较年初增长 11.50%。“强省会”领域贷款余额 1,210.31 亿元，较年初增长 10.05%。前三季度累计投放“四化”贷款 447.08 亿元，累计投放“强省会”贷款 291.35 亿元。大力支持乡村振兴，推动巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴战略的有效衔接，涉农贷款余额 1,505.56 亿元，较年初增长 12.05%。积极发展绿色金融，加强对绿色产业的信贷支持，截至报告期末，绿色贷款余额 308.18 亿元，较

年初增加 26.02 亿元，增长 9.22%。子公司贵阳贵银金融租赁有限责任公司绿色租赁本金余额 146.04 亿元，占全部租赁本金余额的比例为 50.05%。二是提振各类市场经济主体取得新突破。持续优化民营金融服务环境，按照贵阳银行民营经济“二十条”系列举措，聚焦新一轮“民营经济倍增计划”，切实做好民营企业金融支持，截至报告期末，民营企业贷款余额 398.90 亿元，较年初增加 13.08 亿元，增长 3.39%。持续开展“制造业金融服务年”活动，推动战略新兴产业、新兴制造业及传统产业提质升级，制造业贷款余额 217.35 亿元，较年初增加 44.44 亿元，增长 25.70%；科技型企业贷款余额 140.62 亿元，较年初增加 24.84 亿元，增长 21.45%。

## 2. 围绕获客活客，深化零售业务转型

报告期内，本行不断深化零售转型，优化管理机制，强化业务协同，以实施零售业务一体化管理为统揽，坚守市场定位，立足发展优势，大力支持实体经济和小微企业发展，加大普惠涉农贷款投放力度，健全以住房按揭为核心、消费信贷为支撑的个人信贷业务体系，全面推进零售业务数字化、场景化、多元化转型升级，以高质量金融服务改善市场预期、提振市场信心、激发消费活力。

**客户经营方面**，截至报告期末，母公司个人全量客户数 1,245.58 万户，较年初增加 22.66 万户；管理零售客户总资产（AUM）余额为 2,444.20 亿元，较年初增加 145.23 亿元，增长 6.32%。本行储蓄存款 1,888.58 亿元，较年初增加 188.09 亿元，增长 11.06%，储蓄存款占存款总额比例约 47.95%，较年初上升 3.62 个百分点，零售业务贡献度持续提升。**零售贷款方面**，深入推进零售业务转型，在数谷 e 贷、爽快贷、爽按揭、爽农贷四大主品牌基础上，继续优化完善“爽贷”项下子品牌，零售贷款余额 476.57 亿元。严格执行差别化住房

信贷政策，合理调整个人住房贷款执行利率，母公司个人住房按揭贷款余额 197.14 亿元，较年初增加 6.76 亿元，资产质量稳定，整体风险可控；积极发展个人综合消费贷款，“爽快贷”业务余额 17.88 亿元，较年初增加 5.52 亿元，增长 44.66%。加大对新型农业经营主体、农业农村基础设施等重点领域的信贷支持力度，不断提升金融服务乡村振兴的水平，截至报告期末，普惠型涉农贷款余额 142.07 亿元，较年初增加 18.46 亿元，增长 14.93%。**普惠金融方面**，积极贯彻落实普惠金融政策，践行金融为民初心，不断提升普惠金融专业化服务能力，报告期内，新发放普惠小微企业贷款（“两增两控”口径）197.57 亿元，新发放普惠型小微企业贷款平均利率同比下降 24 个 BP。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额 331.85 亿元，较年初增加 11.7 亿元，增长 3.65%；普惠小微企业有余额贷款户数 36629 户。**财富业务方面**，持续丰富储蓄、理财、基金、信托、保险、贵金属为主的财富管理产品体系，优化“爽心享”增值服务权益体系，提供一站式综合金融服务，满足财富客户对资产配置和专属服务的特色化需求。截至报告期末，本行服务财富客户数 35.88 万户，较年初增加 1.78 万户，增长 5.22%；管理财富客户资产规模 1,885.77 亿元，较年初增加 118.39 亿元，增长 6.70%。

### （三）重大事项进展

#### 1. 董事任职资格

本行于 2023 年 5 月 19 日召开 2022 年年度股东大会，同意选举张清芬女士为本行董事，选举柳永明先生、朱乾宇女士、唐雪松先生、沈朝晖先生为本行独立董事，任期与本行第五届董事会任期一致。张清芬女士、柳永明先生、朱乾宇女士、唐雪松先生、沈朝晖先生的任职资格尚待监管部门核准。

## **2. 高级管理人员任职情况**

董事会秘书董静先生因到龄退休原因，于 2023 年 7 月 7 日向本行董事会提交辞职报告，辞去本行董事会秘书职务，辞职后不再担任本行任何职务。根据《上海证券交易所股票上市规则》，本行董事会秘书空缺期间，本行董事会指定董事长张正海先生代行董事会秘书职责。本行将按照相关规定尽快聘任新的董事会秘书并及时公告。

## **3. 为参股村镇银行提供担保**

本行于 2023 年 5 月 19 日召开 2022 年年度股东大会，审议通过《关于贵阳银行股份有限公司为参股村镇银行加入银联网提供担保的议案》，本行持续推进相关事项，现已根据中国银联股份有限公司（简称“中国银联”）相关要求提供担保所需初审资料并已通过中国银联初审，本行将与两家村镇银行分别签订担保协议并正式向中国银联出具担保函。

## **4. 重大诉讼进展**

因合同纠纷，本行将贵州九州名城房地产开发公司、周韶斌、周伟刚作为被告，向贵阳市中级人民法院提起诉讼。2022 年 7 月，本行收到一审判决书并向贵州省高级人民法院提起上诉，截至本报告披露日，本行已收到二审终审判决书并已向法院申请执行。

## 四、季度财务报表

### 合并及母公司资产负债表 贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

	本集团		本行	
	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	32,635,152	38,040,924	31,956,156	37,219,345
存放同业款项	3,910,438	4,356,378	1,257,580	640,344
拆出资金	-	110,760	4,228,445	5,436,411
衍生金融资产	942	136	942	136
买入返售金融资产	2,103,225	1,772,738	1,858,225	1,192,589
发放贷款和垫款	307,062,129	275,426,004	299,993,502	268,226,315
金融投资				
交易性金融资产	35,290,497	34,746,858	35,290,497	34,746,858
债权投资	160,389,895	175,876,678	158,504,438	174,287,444
其他债权投资	87,536,993	75,775,355	85,181,166	74,144,767
其他权益工具投资	290,806	291,766	274,117	274,117
长期股权投资	31,205	31,205	1,902,556	1,902,556
长期应收款	29,295,615	27,398,044	-	-
固定资产	3,937,733	3,723,985	3,571,399	3,655,378
使用权资产	240,267	281,887	201,424	243,136
无形资产	217,833	244,012	207,970	235,835
递延所得税资产	5,262,277	4,945,095	5,035,246	4,729,077
其他资产	2,445,370	2,976,642	2,041,127	2,385,912
<b>资产合计</b>	<b>670,650,377</b>	<b>645,998,467</b>	<b>631,504,790</b>	<b>609,320,220</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	47,759,741	33,970,377	47,096,111	33,248,916
同业及其他金融机构存放款项	28,978,719	27,421,356	29,450,874	28,183,327
拆入资金	24,739,721	23,296,900	3,952,511	3,927,079
交易性金融负债	112,902	124,254	112,902	124,254
衍生金融负债	2,075	667	2,075	667
卖出回购金融资产款	7,431,498	13,013,370	7,381,498	13,013,370
吸收存款	402,646,440	393,013,273	391,294,464	382,035,230
应付职工薪酬	1,111,374	1,301,658	1,058,463	1,238,399
应交税费	917,848	1,119,307	905,261	1,061,709
预计负债	132,157	338,364	132,157	338,364
应付债券	91,124,170	88,867,465	90,397,022	88,162,830
租赁负债	531,330	461,230	197,726	225,957
其他负债	3,123,974	4,417,672	1,438,421	2,920,915
<b>负债合计</b>	<b>608,611,949</b>	<b>587,345,893</b>	<b>573,419,485</b>	<b>554,481,017</b>
<b>股东权益</b>				
股本	3,656,198	3,656,198	3,656,198	3,656,198
其他权益工具	4,992,896	4,992,896	4,992,896	4,992,896
其中：优先股	4,992,896	4,992,896	4,992,896	4,992,896
资本公积	7,995,210	7,995,210	7,999,184	7,999,184
其他综合收益	(472,602)	(650,869)	(463,200)	(641,717)
盈余公积	4,707,293	4,707,293	4,707,293	4,707,293
一般风险准备	7,704,618	7,361,802	7,282,374	6,952,824
未分配利润	31,425,337	28,604,642	29,910,560	27,172,525
归属于母公司股东的权益	60,008,950	56,667,172	58,085,305	54,839,203
少数股东权益	2,029,478	1,985,402	-	-
<b>股东权益合计</b>	<b>62,038,428</b>	<b>58,652,574</b>	<b>58,085,305</b>	<b>54,839,203</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>670,650,377</b>	<b>645,998,467</b>	<b>631,504,790</b>	<b>609,320,220</b>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：张正海

行长：盛军

主管财会  
工作负责人：李松芸

财会机构  
负责人：李云

盖章：

合并及母公司利润表  
贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

	本集团		本行	
	2023年1-9月 (未经审计)	2022年1-9月 (未经审计)	2023年1-9月 (未经审计)	2022年1-9月 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>	<b>11,442,517</b>	<b>12,068,192</b>	<b>10,696,676</b>	<b>11,143,493</b>
利息净收入	10,274,514	10,671,028	9,432,927	9,734,367
利息收入	21,860,311	21,949,467	20,124,663	20,186,254
利息支出	(11,585,797)	(11,278,439)	(10,691,736)	(10,451,887)
手续费及佣金净收入	237,437	406,105	244,472	415,247
手续费及佣金收入	531,959	663,876	531,616	662,738
手续费及佣金支出	(294,522)	(257,771)	(287,144)	(247,491)
投资收益	837,361	835,162	932,297	828,706
公允价值变动损益	(2,323)	110,877	(2,323)	110,877
汇兑收益	1,133	231	1,133	231
其他业务收入	20,937	9,112	20,858	19,282
资产处置损益	29	(26)	22	(26)
其他收益	73,429	35,703	67,290	34,809
<b>二、营业支出</b>	<b>(6,794,039)</b>	<b>(7,265,645)</b>	<b>(6,285,524)</b>	<b>(6,682,626)</b>
税金及附加	(92,574)	(98,301)	(90,729)	(93,447)
业务及管理费	(2,780,998)	(2,843,997)	(2,602,169)	(2,660,988)
信用减值损失	(3,920,467)	(4,129,786)	(3,592,626)	(3,734,630)
其他资产减值损失	-	(193,561)	-	(193,561)
<b>三、营业利润</b>	<b>4,648,478</b>	<b>4,802,547</b>	<b>4,411,152</b>	<b>4,460,867</b>
加：营业外收入	34,923	2,638	34,319	2,432
减：营业外支出	(4,396)	(17,415)	(3,935)	(14,708)
<b>四、利润总额</b>	<b>4,679,005</b>	<b>4,787,770</b>	<b>4,441,536</b>	<b>4,448,591</b>
减：所得税费用	(327,518)	(315,025)	(277,092)	(261,928)
<b>五、净利润</b>	<b>4,351,487</b>	<b>4,472,745</b>	<b>4,164,444</b>	<b>4,186,663</b>
按经营持续性分类				
持续经营净利润	4,351,487	4,472,745	4,164,444	4,186,663
按所有者归属分类				
归属于母公司股东的净利润	4,260,370	4,388,992	4,164,444	4,186,663
少数股东损益	91,117	83,753	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>178,320</b>	<b>(98,561)</b>	<b>178,517</b>	<b>(94,332)</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	178,267	(97,355)	178,517	(94,332)
不能重分类进损益的其他综合收益	(547)	(11,266)	-	(7,308)
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	(547)	(3,958)	-	-
一重新计量设定受益计划的变动额	-	(7,308)	-	(7,308)
将重分类进损益的其他综合收益	178,814	(86,089)	178,517	(87,024)
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	237,042	(47,667)	236,913	(49,310)
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	(58,228)	(38,133)	(58,396)	(37,714)
一其他	-	(289)	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	53	(1,206)	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>4,529,807</b>	<b>4,374,184</b>	<b>4,342,961</b>	<b>4,092,331</b>
其中：				
归属于母公司股东的综合收益总额	4,438,637	4,291,637	4,342,961	4,092,331
归属于少数股东的综合收益总额	91,170	82,547	-	-
<b>八、每股收益(人民币元/股)</b>				
基本/稀释每股收益	1.17	1.20	-	-

## 合并及母公司现金流量表

### 贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元  
本行

	本集团		本行	
	2023年1-9月 (未经审计)	2022年1-9月 (未经审计)	2023年1-9月 (未经审计)	2022年1-9月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
存放中央银行和同业款项净减少额	2,532,200	165,870	2,727,306	-
拆出资金净减少额	110,000	-	1,160,000	-
买入返售金融资产款净减少额	-	44,975	-	44,975
向中央银行借款净增加额	13,736,749	4,951,222	13,794,580	4,861,647
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额	11,645,401	4,927,117	10,993,558	4,394,600
拆入资金净增加额	1,485,140	3,078,100	26,200	1,232,770
卖出回购金融资产款净增加额	-	4,806,572	-	5,102,072
收取利息、手续费及佣金的现金	14,441,678	13,267,815	12,733,168	11,294,525
收到其他与经营活动有关的现金	674,705	156,322	571,038	58,142
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>44,625,873</b>	<b>31,397,993</b>	<b>42,005,850</b>	<b>26,988,731</b>
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-	-	(334,508)
拆出资金净增加额	-	-	-	(6,050,000)
买入返售金融资产款净增加额	(47,650)	-	(47,650)	-
发放贷款和垫款净增加额	(34,404,467)	(21,162,041)	(34,451,219)	(20,764,602)
长期应收款净增加额	(2,102,237)	(1,548,144)	-	-
卖出回购金融资产款净减少额	(5,582,419)	-	(5,632,419)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(10,637,844)	(8,389,447)	(9,729,588)	(7,665,503)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,977,204)	(1,911,811)	(1,885,267)	(1,867,921)
支付的各项税费	(1,800,666)	(1,725,098)	(1,673,889)	(1,597,117)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,347,146)	(551,768)	(2,253,398)	(471,099)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(58,899,633)</b>	<b>(35,288,309)</b>	<b>(55,673,430)</b>	<b>(38,750,750)</b>
<b>经营活动使用的现金流量净额</b>	<b>(14,273,760)</b>	<b>(3,890,316)</b>	<b>(13,667,580)</b>	<b>(11,762,019)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	954,775,388	717,117,638	952,385,288	715,185,179
取得投资收益收到的现金	9,195,027	7,537,930	9,223,847	7,459,911
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金净额	88	2,062	24	1,851
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>963,970,503</b>	<b>724,657,630</b>	<b>961,609,159</b>	<b>722,646,941</b>
投资支付的现金	(951,931,693)	(727,151,833)	(948,541,857)	(724,869,799)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金	(238,558)	(348,638)	(156,438)	(301,835)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(952,170,251)</b>	<b>(727,500,471)</b>	<b>(948,698,295)</b>	<b>(725,171,634)</b>
<b>投资活动产生/（使用）的现金流量净额</b>	<b>11,800,252</b>	<b>(2,842,841)</b>	<b>12,910,864</b>	<b>(2,524,693)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
少数股东投入资本	-	136,519	-	-
发行债券所收到的现金	83,920,000	84,000,000	83,920,000	84,000,000
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>83,920,000</b>	<b>84,136,519</b>	<b>83,920,000</b>	<b>84,000,000</b>
偿还债务支付的现金	(81,790,000)	(76,210,000)	(81,790,000)	(76,210,000)
偿还租赁负债支付的现金	(75,357)	(98,318)	(66,410)	(75,489)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金	(2,637,165)	(2,703,706)	(2,608,309)	(2,703,706)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(84,502,522)</b>	<b>(79,012,024)</b>	<b>(84,464,719)</b>	<b>(78,989,195)</b>
<b>筹资活动（使用）/产生的现金流量净额</b>	<b>(582,522)</b>	<b>5,124,495</b>	<b>(544,719)</b>	<b>5,010,805</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>1,133</b>	<b>231</b>	<b>1,133</b>	<b>231</b>
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>	<b>(3,054,897)</b>	<b>(1,608,431)</b>	<b>(1,300,302)</b>	<b>(9,275,676)</b>
加：期初现金及现金等价物余额	13,032,619	14,685,962	8,911,709	17,480,100
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>9,977,722</b>	<b>13,077,531</b>	<b>7,611,407</b>	<b>8,204,424</b>

特此公告。

贵阳银行股份有限公司董事会  
2023年10月27日