

贵阳农村商业银行股份有限公司

2021 年 3 季度信息披露报告

本公司于 2015 年 5 月 12 日发行二级资本债(债券简称: 15 贵阳农商二级; 债券代码: 1521005); 2016 年 11 月 23 日发行二级资本债(债券简称: 16 贵阳农商二级; 债券代码: 1621038), 发行总额为人民币 12 亿元。根据《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》(中国人民银行令[2005] 第 1 号)、《全国银行间债券市场金融债券信息披露操作细则》相关信息披露要求, 本公司认真履行债券存续期各项信息披露义务, 及时披露财务信息及经营信息, 现将 2021 年 3 季度有关信息披露如下:

一、经营状况及成果

截止 2021 年 3 季度末, 公司资产总额 1252.80 亿元, 较年初增加 88.56 亿元, 增幅 7.61%。其中发放贷款及垫款 692.33 亿元, 较年初增加 73.58 亿元, 增幅 11.89%; 负债总额 1176.31 亿元, 较年初增加 63.50 亿元, 增幅 5.71%。其中吸收存款 930.41 亿元, 较年初增加 80.65 亿元, 增幅 9.49%; 所有者权益 76.48 亿元, 较年初增加 25.05 亿元, 增幅 48.71%, 主要系完成定向募股增加实收资本及溢价 24.92 亿元。

今年 1-9 月, 公司累计实现营业收入 23.41 亿元, 同比减少 0.20 亿元, 降幅 0.85%。其中, 利息净收入 20.65 亿元,

同比基本持平；手续费及佣金净收入 1.07 亿元，同比增加 0.39 亿元，增幅 57.35%。营业支出 16.55 亿元，同比减少 3.16 亿元，降幅 16.03%。其中，业务及管理费 8.22 亿元，信用减值损失 6.01 亿元，其他资产减值损失 1.94 亿元。营业利润 6.86 亿元，同比增加 2.96 亿元，增幅 75.90%；利润总额 6.51 亿元，同比增加 2.62 亿元，增幅 67.35%；净利润 5.76 亿元，同比增加 2.45 亿元，增幅 74.02%。利润留存增幅显著主要系拨备计提减少、上年基数较小。

二、资本结构及变化情况

单位：人民币亿元

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 09 月 30 日
资本净额	69.78	98.66
一级资本净额	51.23	77.85
核心一级资本净额	51.23	77.85
二级资本	18.55	21.24
风险加权资产合计	815.60	910.14
信用风险加权资产	767.55	862.10
市场风险加权资产	0.00	0.00
操作风险加权资产	48.05	48.05
核心一级资本充足率%	6.28%	8.55%
一级资本充足率%	6.28%	8.55%
资本充足率%	8.56%	10.84%

注：数据来源于银保监非现场监管报表

三、股权投资情况

截止 2021 年 3 季度末，按照新会计准则要求，持有的其他权益工具投资 411.02 万元，其中对贵州省农村信用社联合社投资 120 万元，占其他权益工具投资总额的 29.20%；对贵阳银行股份有限公司投资 291.02 万元，占其他权益工具投资总额的 70.80%。

四、已发行资本工具情况

截止 2021 年 3 季度末，公司通过银行间债券市场，以公开招投标方式成功发行总额 120,000.00 万元含有减记条款的二级资本债券。发行债券共分两期，具体情况如下：

（一）2015 年二级资本债券发行情况

本期债券面值 70,000.00 万元，按照资本监管新规要求，期限 10 年，附发行人第 5 年末赎回选择权，票面利率为 6.40%，认购倍数为 1.19 倍，首次付息日为 2016 年 5 月 13 日；自债券发行以来，严格遵循按年支付的要求，无逾期和未支付利息情况发生。

（二）2016 年二级资本债券发行情况

本期债券面值 50,000.00 万元，按照资本监管新规要求，期限 10 年，附发行人第 5 年末赎回选择权，票面利率为 4.70%，认购倍数为 1 倍，首次付息日为 2017 年 11 月 25 日；自债券发行以来，严格遵循按年支付的要求，无逾期和未支付利息情况发生。

五、其他事项

（一）根据财政部《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》（财会〔2020〕22 号）规定，执行企业会计准则的非上市企业应当自 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具相关会计准则。公司自 2021 年 1 月 1 日起正式执行新金融工具相关会计准则，新准则切换对报表列示的主要影响如下：

1. 分类结果报表列示差异。IAS39 下在报表上金融资产

列示为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资及应收款项类投资；IFRS9 下金融资产列示为发放贷款和垫款、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

2. 应收利息与应付利息。IFRS9 下基于实际利率法计提的金融工具的应计利息应包含在相应金融工具的账面余额中，资产负债表不单独列示“应收利息”或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于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”项目中列示。

3. 准则切换影响权益。因新旧准则估值、减值核算差异导致对权益及损益的影响金额均需要调整至期初留存收益，在所有者权益变动表中需要反映因执行新准则对权益的影响金额。

（二）本次披露的相关财务会计报表未经审计。

附件：1. 资产负债表

2. 利润表

贵阳农村商业银行股份有限公司

2021 年 10 月 25 日

资产负债表（负债和所有者权益）

2021年9月30日

01-2表

单位名称：贵阳农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

负债和所有者权益（或股东权益）	注释号	期末数	上年年末数
负债：			
向中央银行借款	16	4,548,455,583.92	4,177,700,000.00
同业及其他金融机构存放款项	17	10,503,860,290.51	6,988,345,328.01
拆入资金	18		3,460,000,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	19	3,007,290,741.76	5,276,644,503.03
吸收存款	20	93,040,868,152.35	84,976,398,067.88
应付职工薪酬	21	140,536,934.88	191,489,236.21
应交税费	22	3,330,013.54	11,924,279.21
租赁负债	23	151,148,872.51	
预计负债	24	55,462,971.63	
应付债券	25	5,980,515,567.58	5,700,561,460.30
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	26	22,943,188.61	22,943,188.61
其他负债	27	177,077,850.31	474,690,337.66
负债总计		117,631,490,167.60	111,280,696,400.91
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	28	3,822,596,408.05	2,390,412,500.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	29	1,481,341,886.86	421,411,831.89
减：库存股			
其他综合收益	30	38,022,424.10	377,156,714.61
盈余公积	31	315,380,409.24	315,380,409.24
一般风险准备	32	787,085,650.47	787,085,650.47
未分配利润	33	1,203,870,452.82	851,483,097.55
所有者权益（或股东权益）合计		7,648,297,231.54	5,142,930,203.76
负债和所有者权益（或股东权益）总计		125,279,787,399.14	116,423,626,604.67

法定代表人：

李祥印

行长：

汤芳明

会计机构负责人：

乔香印

制表人：

陈国

资 产 负 债 表 (资 产)

2021年9月30日

01-1表

编制单位：贵阳农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

资 产	注释号	期末数	上年年末数
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	14,274,835,679.08	13,711,582,919.95
贵金属			
存放同业款项	2	3,737,216,145.27	6,371,084,673.54
拆出资金	3	499,932,904.25	310,000,000.00
衍生金融资产			
买入返售金融资产	4	3,663,576,684.32	4,034,560,000.00
发放贷款和垫款	5	69,232,572,034.34	61,874,750,353.81
金融投资：	6	27,282,978,177.75	25,761,216,407.94
交易性金融资产	7	101,219,900.00	
债权投资	8	22,474,528,491.98	11,940,980,908.00
其他债权投资	9	4,703,119,608.79	13,819,035,499.94
其他权益工具投资	10	4,110,176.98	1,200,000.00
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	11	1,594,990,960.47	1,508,535,235.13
使用权资产	12	182,699,416.27	
在建工程	13	241,054,704.63	191,653,884.80
无形资产	14	54,399,914.96	19,985,753.96
递延所得税资产	15	304,166,932.42	304,166,932.42
其他资产	16	4,211,363,845.38	2,336,090,443.12
资产总计		125,279,787,399.14	116,423,626,604.67

法定代表人：

李忠祥印

行长：

汤芳明印

会计机构负责人：

乔香君印

制表人：

陈园

利 润 表

2021年1-9月

02表

单位名称：贵阳农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	2021年1-9月	2020年1-9月
一、营业收入		2,341,190,102.50	2,360,867,603.94
利息净收入	1	2,065,195,920.42	2,069,114,098.57
利息收入		4,489,697,576.67	4,004,499,102.30
利息支出		2,424,501,656.25	1,935,385,003.73
手续费及佣金净收入	2	107,122,188.75	67,893,784.70
手续费及佣金收入		125,452,139.21	93,562,397.89
手续费及佣金支出		18,329,950.46	25,668,613.19
投资收益	3	158,325,497.45	218,145,125.26
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	4	264,040.46	446,754.09
公允价值变动收益	5	-1,551,901.37	
汇兑收益			
其他业务收入	6	13,727,467.19	5,267,841.32
资产处置收益	7	-1,893,110.40	
二、营业支出		1,654,728,416.21	1,970,848,162.92
税金及附加	8	32,446,581.88	35,580,820.73
业务及管理费	9	821,899,403.71	631,490,189.05
信用减值损失	10	601,356,802.13	1,299,701,155.55
其他资产减值损失	11	194,000,000.00	
其他业务成本	12	5,025,628.49	4,075,997.59
三、营业利润		686,461,686.29	390,019,441.02
加：营业外收入	13	2,722,742.45	1,803,475.64
减：营业外支出	14	38,355,928.53	3,005,189.25
四、利润总额		650,828,500.21	388,817,727.41
减：所得税费用	15	75,000,000.00	57,623,000.00
五、净利润		575,828,500.21	331,194,727.41

法定代表人：



行长：



会计机构负责人：



制表人：



