

# 贵阳农村商业银行股份有限公司

## 2024 年 1 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), 2021 年 12 月 24 日发行二级资本债(债券简称: 21 贵阳农商二级; 债券代码: 2121060), 2022 年 7 月 19 日发行二级资本债(债券简称: 22 贵阳农商二级; 债券代码: 092280019), 发行总额为人民币 25 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 2024 年 1 季度有关信息披露如下:

### 一、经营状况及成果

截止 2024 年 1 季度末, 公司资产总额 1630.24 亿元, 较年初增加 76.2 亿元, 增幅 4.9%。其中发放贷款及垫款 1020.18 亿元, 较年初增加 25.53 亿元, 增幅 2.57%; 负债总额 1526.96 亿元, 较年初增加 73.51 亿元, 增幅 5.06%。其中吸收存款 1250.46 亿元, 较年初增加 94.23 亿元, 增幅 8.15%; 所有者权益 103.28 亿元, 较年初增加 2.69 亿元, 增幅 2.68%。

今年 1-3 月, 公司累计实现营业收入 7.42 亿元, 同比减少 0.47 亿元, 降幅 5.9%。其中, 利息净收入 6.74 亿元,



手续费及佣金净收入 0.35 亿元，投资收益 0.19 亿元；营业支出 5.04 亿元，同比增加 0.27 亿元，增幅 5.66%。其中，业务及管理费 2.92 亿元，资产减值损失 1.99 亿元；营业利润 2.38 亿元，同比减少 0.74 亿元，降幅 23.63%；利润总额 2.24 亿元，同比减少 0.75 亿元，降幅 25.05%；净利润 2.07 亿元，同比减少 0.92 亿元，降幅 30.8%。

## 二、资本结构及变化情况

单位：人民币亿元

| 项目         | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|------------|-----------------|------------------|
| 资本净额       | 133.37          | 131.03           |
| 一级资本净额     | 103.14          | 101.65           |
| 核心一级资本净额   | 103.14          | 101.65           |
| 二级资本       | 30.73           | 30.01            |
| 风险加权资产合计   | 1,220.91        | 1,182.94         |
| 信用风险加权资产   | 1,164.68        | 1,126.70         |
| 市场风险加权资产   | 0.00            | 0.00             |
| 操作风险加权资产   | 56.24           | 56.24            |
| 核心一级资本充足率% | 8.45%           | 8.59%            |
| 一级资本充足率%   | 8.45%           | 8.59%            |
| 资本充足率%     | 10.92%          | 11.08%           |

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 2024 年 1 季度末，按照新会计准则要求，持有的其他权益工具投资 363.52 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 33.01%；对贵阳银行股份有限公司投资 243.52 万元，占其他权益工

具投资总额的 66.99%。

#### 四、已发行资本工具情况

截止 2024 年 1 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 250,000.00 万元含有减记条款的二级资本债券。发行债券共分三期，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）2021 年二级资本债券发行情况

本期债券面值 130,000.00 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 5.50%，认购倍数为 1 倍，首次付息日为 2022 年 12 月 24 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。

##### （三）2022 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 5.50%，认购倍数为 1 倍，首次付息日为 2023 年 7 月 19 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。

行股份有限公司  
与用章

## 五、其他事项

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

2024年4月25日





资产负债表

2024年3月31日

01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

| 资产          | 期末数                | 上年年末数              | 负债和股东权益       | 期末数                | 上年年末数              |
|-------------|--------------------|--------------------|---------------|--------------------|--------------------|
| 资产：         |                    |                    | 负债：           |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项 | 16,756,757,395.96  | 7,387,857,548.89   | 向中央银行借款       | 10,137,511,590.68  | 9,353,941,059.89   |
| 存放同业款项      | 2,052,603,922.21   | 2,774,576,089.81   | 同业及其他金融机构存放款项 | 5,952,607,177.59   | 6,138,935,108.18   |
| 贵金属         |                    |                    | 拆入资金          | 1,410,606,666.66   | 1,701,324,444.45   |
| 拆出资金        | 1,001,182,000.00   |                    | 交易性金融负债       |                    |                    |
| 衍生金融资产      |                    |                    | 衍生金融负债        |                    |                    |
| 买入返售金融资产    | 400,088,767.12     | 1,174,134,430.87   | 卖出回购金融资产款     | 0.00               | 2,626,990,395.92   |
| 持有待售资产      |                    |                    | 吸收存款          | 125,045,592,279.80 | 115,622,748,170.19 |
| 发放贷款和垫款     | 102,018,021,560.99 | 99,464,588,659.55  | 应付职工薪酬        | 119,269,133.89     | 206,824,995.56     |
| 金融投资：       |                    |                    | 应交税费          | 78,146,227.65      | 110,947,984.23     |
| 交易性金融资产     | 202,459,800.00     | 196,323,200.00     | 持有待售负债        |                    |                    |
| 债权投资        | 33,115,813,512.84  | 32,059,466,333.24  | 预计负债          | 26,274,116.10      | 22,376,762.31      |
| 其他债权投资      | 3,256,041,492.52   | 7,754,806,391.08   | 应付债券          | 9,630,753,216.17   | 8,927,128,017.31   |
| 其他权益工具投资    | 3,635,222.28       | 3,397,744.93       | 其中：优先股        |                    |                    |
| 长期股权投资      |                    |                    | 永续债           |                    |                    |
| 投资性房地产      |                    |                    | 租赁负债          | 135,723,170.29     | 132,949,800.95     |
| 固定资产        | 1,674,260,773.38   | 1,693,660,595.69   | 递延所得税负债       | 26,501,905.22      | 26,501,905.22      |
| 在建工程        | 196,812,447.63     | 188,926,856.97     | 其他负债          | 132,962,877.41     | 474,041,279.25     |
| 使用权资产       | 127,615,402.38     | 132,165,175.87     | 负债合计          | 152,695,948,361.46 | 145,344,709,923.46 |
| 无形资产        | 96,527,451.37      | 96,256,131.74      | 所有者权益（或股东权益）： |                    |                    |
| 商誉          |                    |                    | 实收资本（或股本）     | 4,576,996,408.05   | 4,576,996,408.05   |
| 递延所得税资产     | 653,953,719.32     | 653,953,719.32     | 其他权益工具        |                    |                    |
| 其他资产        | 1,468,267,251.82   | 1,823,569,204.99   | 其中：优先股        |                    |                    |
|             |                    |                    | 永续债           |                    |                    |
|             |                    |                    | 资本公积          | 1,481,705,326.86   | 1,481,705,326.86   |
|             |                    |                    | 减：库存股         |                    |                    |
|             |                    |                    | 其他综合收益        | 34,528,647.65      | 30,630,736.00      |
|             |                    |                    | 盈余公积          | 549,449,497.28     | 523,606,128.73     |
|             |                    |                    | 一般风险准备        | 1,544,085,650.47   | 1,690,437,601.70   |
|             |                    |                    | 未分配利润         | 2,141,326,828.05   | 1,755,595,958.15   |
|             |                    |                    | 股东权益合计        | 10,328,092,358.36  | 10,058,972,159.49  |
| 资产总计        | 163,024,040,719.82 | 155,403,682,082.95 | 负债和所有者权益总计    | 163,024,040,719.82 | 155,403,682,082.95 |

法定代表人：李忠

行长：张伟

会计机构负责人：姜梨



利 润 表

2024年1-3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                   | 2024年1-3月        | 2023年1-3月        |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 一、营业收入                | 742,140,566.13   | 788,699,787.73   |
| 利息净收入                 | 673,758,452.46   | 756,440,864.12   |
| 利息收入                  | 1,760,703,663.63 | 1,780,705,535.60 |
| 利息支出                  | 1,086,945,211.17 | 1,024,264,671.48 |
| 手续费及佣金净收入             | 34,748,618.56    | 22,972,482.16    |
| 手续费及佣金收入              | 107,337,588.72   | 46,348,428.20    |
| 手续费及佣金支出              | 72,588,970.16    | 23,375,946.04    |
| 投资收益                  | 18,514,652.30    | 1,122,060.73     |
| 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                  | 491,681.17       | 673,215.69       |
| 公允价值变动收益              | 6,136,600.00     | -650,000.00      |
| 汇兑收益                  |                  |                  |
| 其他业务收入                | 7,912,394.87     | 8,868,465.03     |
| 资产处置收益                | 578,166.77       | -727,300.00      |
| 二、营业支出                | 504,317,433.89   | 477,288,594.27   |
| 税金及附加                 | 13,352,212.43    | 2,903,121.78     |
| 业务及管理费                | 291,948,866.99   | 255,984,213.11   |
| 信用减值损失                | 198,551,857.12   | 120,360,643.28   |
| 其他资产减值损失              | 0.00             | 97,609,387.80    |
| 其他业务成本                | 464,497.35       | 431,228.30       |
| 三、营业利润                | 237,823,132.24   | 311,411,193.46   |
| 加：营业外收入               | 569,508.56       | 448,527.88       |
| 减：营业外支出               | 13,998,630.93    | 12,454,541.42    |
| 四、利润总额                | 224,394,009.87   | 299,405,179.92   |
| 减：所得税费用               | 17,213,580.31    | 0.00             |
| 五、净利润                 | 207,180,429.56   | 299,405,179.92   |

法定代表人：



行长：



会计机构负责人：

