

贵阳农村商业银行股份有限公司

2023 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), 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 2023 年 3 季度有关信息披露如下:

一、经营状况及成果

截止 2023 年 3 季度末, 公司资产总额 1552.02 亿元, 较年初增加 71.99 亿元, 增幅 4.86%。其中发放贷款及垫款 944.3 亿元, 较年初增加 86.8 亿元, 增幅 10.12%; 负债总额 1453.22 亿元, 较年初增加 56.31 亿元, 增幅 4.03%。其中吸收存款 1262.11 亿元, 较年初增加 106.96 亿元, 增幅 9.26%; 所有者权益 98.8 亿元, 较年初增加 15.69 亿元, 增幅 18.88%。

今年 1-9 月, 公司累计实现营业收入 23.27 亿元, 同比增加 1.64 亿元, 增幅 7.6%。其中, 利息净收入 22.14 亿元,

手续费及佣金净收入 0.7 亿元，投资收益 0.3 亿元；营业支出 14.41 亿元，同比增加 0.29 亿元，增幅 2.05%。其中，业务及管理费 8.74 亿元，资产减值损失 5.28 亿元；利润总额 8.51 亿元，同比增加 1.3 亿元，增幅 18.07%；净利润 7.43 亿元，同比增加 0.89 亿元，增幅 13.69%。

二、资本结构及变化情况

单位：人民币亿元

项目	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
资本净额	131.77	116.45
一级资本净额	99.16	84.34
核心一级资本净额	99.16	84.34
二级资本	33.60	33.06
风险加权资产合计	1,151.30	1,054.90
信用风险加权资产	1,096.69	1,000.29
市场风险加权资产	0.00	0.00
操作风险加权资产	54.61	54.61
核心一级资本充足率%	8.61%	8.00%
一级资本充足率%	8.61%	8.00%
资本充足率%	11.45%	11.04%

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 2023 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 361.36 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 33.21%；对贵阳银行股份有限公司投资 241.36 万元，占其他权益工具投资总额的 66.79%。

四、已发行资本工具情况

截止 2023 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 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。

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

2023年10月20日





资产负债表（资产）

2023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	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	8,199,303,371.40	6,989,822,456.01
贵金属	0.00	0.00
存放同业款项	1,895,653,389.26	5,861,022,858.07
拆出资金	1,100,786,666.67	0.00
衍生金融资产	0.00	0.00
买入返售金融资产	3,092,738,075.32	5,955,286,364.45
发放贷款和垫款	94,430,390,685.84	85,750,821,446.78
金融投资：	42,046,543,959.81	39,271,088,339.51
交易性金融资产	1,066,837,318.18	189,213,400.00
债权投资	32,477,138,895.83	31,942,947,337.32
其他债权投资	8,498,954,112.37	7,135,357,146.46
其他权益工具投资	3,613,633.43	3,570,455.73
持有待售资产	0.00	0.00
长期股权投资	0.00	0.00
投资性房地产	0.00	0.00
固定资产	1,696,063,308.93	1,684,169,185.63
使用权资产	135,011,821.74	157,781,344.46
在建工程	194,929,752.97	260,420,776.92
无形资产	93,552,128.20	48,713,356.72
递延所得税资产	570,062,640.69	634,446,442.19
其他资产	1,747,264,398.26	1,389,250,525.27
资产总计	155,202,300,199.09	148,002,823,096.01

法定代表人：

李忠
印

行长：

张伟
印

会计机构负责人：

姜学
印

制表人：

张璟
印



资产负债表(负债和所有者权益)

2023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)	2023年9月30日	2022年12月31日
负债:		
向中央银行借款	5,486,346,277.78	7,583,012,294.44
同业及其他金融机构存放款项	1,430,185,943.93	3,132,319,188.24
拆入资金	1,901,411,111.12	1,441,283,138.89
交易性金融负债	0.00	0.00
衍生金融负债	0.00	0.00
卖出回购金融资产款	7,163,767,626.87	8,391,227,915.57
吸收存款	126,210,732,648.90	115,514,829,124.69
应付职工薪酬	118,780,868.29	201,784,954.88
应交税费	117,112,132.69	203,896,866.01
持有待售负债	0.00	0.00
租赁负债	132,040,269.44	136,889,694.63
预计负债	26,543,667.90	51,742,154.68
应付债券	2,579,009,166.67	2,544,258,055.56
其中: 优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
递延所得税负债	3,576,408.88	2,302,653.12
其他负债	152,480,365.03	487,815,437.43
负债总计	145,321,986,487.50	139,691,361,478.14
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	4,576,996,408.05	3,822,596,408.05
其他权益工具	0.00	0.00
其中: 优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
资本公积	1,481,705,326.86	1,481,705,326.86
其他综合收益	1,179,394.91	-49,683,993.32
盈余公积	453,420,039.15	432,326,547.50
一般风险准备	1,544,085,650.47	1,490,437,601.70
未分配利润	1,822,926,892.15	1,134,079,727.08
所有者权益(或股东权益)合计	9,880,313,711.59	8,311,461,617.87
负债和所有者权益(或股东权益)总计	155,202,300,199.09	148,002,823,096.01

法定代表人:

李忠印

行长:

张伟

会计机构负责人:

姜学梨印

制表人:

张璟



利 润 表

2023 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	2023 年 1-9 月	2022 年 1-9 月
一、营业收入	2,327,222,297.93	2,162,851,312.08
利息净收入	2,214,457,795.74	1,874,177,207.82
利息收入	5,363,422,294.96	4,746,278,409.96
利息支出	3,148,964,499.22	2,872,101,202.14
手续费及佣金净收入	69,713,960.43	116,373,850.14
手续费及佣金收入	163,304,825.63	137,710,606.90
手续费及佣金支出	93,590,865.20	21,336,756.76
投资收益	29,712,149.28	148,468,728.67
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	673,215.69	264,785.32
公允价值变动收益	1,312,600.00	18,238,906.44
汇兑收益		
其他业务收入	12,079,876.79	8,980,907.32
资产处置收益	-727,300.00	-3,653,073.63
二、营业支出	1,441,214,962.99	1,412,219,435.15
税金及附加	37,450,283.48	30,873,081.72
业务及管理费	874,475,448.25	817,812,401.30
信用减值损失	430,309,978.78	562,029,513.01
其他资产减值损失	97,609,387.80	0.00
其他业务成本	1,369,864.68	1,504,439.12
三、营业利润	886,007,334.94	750,631,876.93
加：营业外收入	1,666,210.35	1,736,438.72
减：营业外支出	36,987,743.42	31,883,691.58
四、利润总额	850,685,801.87	720,484,624.07
减：所得税费用	107,951,409.11	67,162,401.49
五、净利润	742,734,392.76	653,322,222.58

法定代表人

李忠
印

行长

张伟
印

会计机构负责人

姜学
印

制表人：

张璟