

GYB  贵阳银行

贵阳银行股份有限公司
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.

2018 年第一季度报告

(股票代码：601997)

二〇一八年四月

目 录

一、重要提示.....	2
二、公司基本情况.....	3
三、季度经营情况简要分析.....	7
四、重要事项.....	7
五、附录.....	10

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 2018 年度第二次会议以表决方式审议通过了《贵阳银行股份有限公司 2018 年第一季度报告》。会议应出席董事 15 人，亲自出席董事 12 人，曾军董事委托斯劲董事代为行使表决权，朱慈蕴独立董事委托罗宏独立董事代为行使表决权，杨雄独立董事委托刘运宏独立董事代为行使表决权，本行监事会成员列席了本次会议。

(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) 本行董事长陈宗权先生、行长李忠祥先生、主管会计工作的负责人夏玉琳女士、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 2018 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)	460,328,397	464,106,363	-0.81
归属于母公司股东的权益(千元)	26,029,732	24,712,394	5.33
归属于母公司股东的每股净资产(元)	11.32	10.75	5.33
	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)	-22,783,602	7,955,818	
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-9.91	3.46	
	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)	3,232,266	2,893,182	11.72
归属于母公司股东的净利润(千元)	1,159,859	966,925	19.95
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润(千元)	1,159,857	962,965	20.45
基本每股收益(元)	0.51	0.42	21.43
扣除非经常性损益后基本每股收益(元)	0.51	0.42	21.43
稀释每股收益(元)	0.50	0.42	19.05
加权平均净资产收益率(%)	4.57	4.48	上升0.09个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	4.57	4.47	上升0.10个百分点

注：加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率未年化处理。

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
营业外收支净额	11
其他收益	80
所得税影响数	126
少数股东权益影响数	-37
合计	2

注：根据《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》(2008年修订)规定计算。

(二) 补充财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年3月31日	2017年12月31日
资产总额	460,328,397	464,106,363
负债总额	433,366,221	438,476,345
存款总额	290,154,272	297,530,647
其中：企业活期存款	138,706,910	170,602,118
企业定期存款	55,671,546	50,511,796
储蓄活期存款	35,149,805	29,865,319
储蓄定期存款	41,377,610	36,052,070
贷款总额	132,804,053	125,514,253
其中：企业贷款	101,803,852	95,186,700
零售贷款	30,818,511	29,972,667
贴现	181,690	354,886
同业拆入	12,958,000	10,942,909
贷款损失准备	(5,080,660)	(4,535,735)
项目 (%)	2018年1-3月	2017年1-3月
总资产收益率	0.25	0.25
成本收入比	23.01	26.50

注：总资产收益率未年化处理。

(三) 其他监管指标

项目 (%)	2018年3月31日	2017年12月31日	2016年12月31日	
资本充足率	11.32	11.56	13.75	
一级资本充足率	9.48	9.54	11.51	
核心一级资本充足率	9.46	9.51	11.50	
流动性比率	63.81	67.59	78.64	
存贷比	45.77	42.19	38.97	
拆借资金比例	拆入资金比	4.47	3.68	1.88
	拆出资金比	0.41	0.37	0.00
不良贷款率	1.51	1.34	1.42	
拨备覆盖率	254.17	269.72	235.19	
拨贷比	3.83	3.61	3.33	
单一最大客户贷款比率	3.14	3.26	3.27	
最大十家客户贷款比率	26.18	26.90	28.10	

(四) 资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年3月31日	
	合并	非合并
资本净额	31,819,878	29,074,714
核心一级资本	26,626,548	25,874,578
核心一级资本净额	26,586,261	24,339,036
其他一级资本	79,576	0
一级资本净额	26,665,837	24,339,036
二级资本	5,154,041	4,735,678
风险加权资产合计	281,145,906	259,434,722
信用风险加权资产	253,836,320	232,840,162
市场风险加权资产	8,778,655	8,778,655
操作风险加权资产	18,530,931	17,815,904
核心一级资本充足率(%)	9.46	9.38
一级资本充足率(%)	9.48	9.38
资本充足率(%)	11.32	11.21

注：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。其中，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。

(五) 贷款五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2018年3月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	127,082,144	95.69	119,830,756	95.47
关注类	3,722,995	2.80	4,001,878	3.19
次级类	783,246	0.59	449,372	0.36
可疑类	406,292	0.31	473,519	0.38
损失类	809,376	0.61	758,728	0.60
总额	132,804,053	100.00	125,514,253	100.00

(六) 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年3月31日
流动性覆盖率(%)	157.48
合格优质流动性资产	69,109,331.23

未来30天现金净流出量的期末数值	43,885,505.70
------------------	---------------

(七) 母公司杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日	2017年 6月30日
杠杆率(%)	4.93	4.66	4.72	4.64
一级资本净额	24,339,036	23,043,066	21,918,418	20,671,220
调整后的表内外资产余额	486,319,509	483,286,245	453,496,304	427,556,814

(八) 截至报告期末的股东总数、前十名股东持股情况

单位：股

股东总数(户)	78,547					
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	331,097,476	14.40	331,097,476	质押	28,860,000	国有法人
贵州产业投资(集团)有限责任公司	141,898,918	6.17	141,898,918	无	-	国有法人
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	94,599,279	4.12	94,599,279	质押	42,424,200	国有法人
贵州神奇投资有限公司	71,513,442	3.11	71,513,442	质押	71,510,000	境内非国有法人
贵阳金阳建设投资(集团)有限公司	66,219,495	2.88	66,219,495	无	-	国有法人
贵州燃气集团股份有限公司	52,340,000	2.28	52,340,000	无	-	境内非国有法人
新余汇禾投资管理有限公司	50,000,000	2.18	50,000,000	质押	50,000,000	境内非国有法人
全国社会保障基金理事会转持二户	49,625,892	2.16	41,045,481	无	-	国家
贵阳市工业投资(集团)有限公司	47,299,639	2.06	47,299,639	无	-	国有法人
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	37,839,712	1.65	37,839,712	无	-	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			
北京市仁爱教育技术有限公司	34,000,000	人民币普通股	34,000,000			
金世旗国际控股股份有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000			
中天金融集团股份有限公司	29,250,000	人民币普通股	29,250,000			
首钢水城钢铁(集团)兴源开发投资有限责任公司	26,705,376	人民币普通股	26,705,376			
中国证券金融股份有限公司	23,325,985	人民币普通股	23,325,985			

首钢水城钢铁（集团）有限责任公司	20,594,263	人民币普通股	20,594,263
四川海特高新技术股份有限公司	19,823,494	人民币普通股	19,823,494
山东南华科技股份有限公司	19,771,400	人民币普通股	19,771,400
周道忠	18,626,471	人民币普通股	18,626,471
四季青服装集团有限公司	17,193,400	人民币普通股	17,193,400

三、季度经营情况简要分析

业务规模方面，截至报告期末，公司资产总额 4603.28 亿元，较年初减少 37.78 亿元；贷款总额 1328.04 亿元，较年初增加 72.90 亿元，增幅 5.81%；存款总额 2901.54 亿元，较年初减少 73.76 亿元。

经营业绩方面，一季度，公司实现利润总额 13.39 亿元，同比增长 19.81%；实现归属于母公司股东的净利润 11.60 亿元，同比增长 19.95%；基本每股收益 0.51 元；加权平均净资产收益率（年化）18.29%；总资产收益率（年化）1.02%。

监管指标方面，截至报告期末，不良贷款率 1.51%，较年初上升 0.17 个百分点；拨备覆盖率 254.17%，较年初下降 15.55 个百分点；拨贷比 3.83%，较年初上升 0.22 个百分点。

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

财务报表数据变动幅度达 30%（含 30%）以上，且占报表日资产总额 5%（含 5%）或报告期利润总额 10%（含 10%）以上的项目及变化情况如下：

单位：千元 币种：人民币

主要项目	2018年1-3月	比上年同期增减(%)	主要原因
利息收入	5,696,603	32.49	本期贷款规模及投资规模扩大，引起相应的利息收入增加所致
利息支出	-2,744,737	58.83	存款规模及发行债券和同业存单规模扩大，引起相应的利息支出增加所致

(二) 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

1. 2017年7月，公司2017年度第二次临时股东大会选举母锡华先生担任公司董事，选举戴国强先生、朱慈蕴女士、杨雄先生和刘运宏先生担任公司独立董事。母锡华先生、戴国强先生、朱慈蕴女士、杨雄先生和刘运宏先生于2018年2月取得贵州银监局董事任职资格批复，有关详情请参阅公司于2018年2月12日在上海证券交易所网站披露的《贵阳银行股份有限公司关于董事任职资格获得核准的公告》。

2. 限售股上市流通情况：

(1) 2018年1月16日，公司锁定期为17个月的首次公开发行限售股上市流通，此次上市流通的限售股共涉及2名股东，上述股东持有的限售股共计1,310,179股。有关详情请参阅公司于2018年1月11日在上海证券交易所网站披露的《贵阳银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告》。

(2) 2018年2月22日，公司锁定期为18个月的首次公开发行限售股上市流通，此次上市流通的限售股共涉及4名股东，上述股东持有的限售股共计30,023,985股。有关详情请参阅公司于2018年2月10日在上海证券交易所网站披露的《贵阳银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告》。

(三) 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 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

适用 不适用

董事长：陈宗权

贵阳银行股份有限公司董事会

2018年4月27日

五、附录

合并资产负债表和资产负债表

2018年3月31日

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

	本集团		本行	
	期末数	期初数	期末数	期初数
资产：				
现金及存放央行款项	40,547,803	50,444,557	39,795,808	49,605,239
存放同业款项	2,586,945	2,431,172	2,118,378	1,939,023
拆出资金	1,201,219	1,100,000	1,201,219	1,100,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,761,228		1,761,228
买入返售金融资产	1,217,522		1,217,522	
应收利息	8,415,998	12,983,367	7,476,998	11,686,467
发放贷款和垫款	3,419,231	2,428,433	3,373,500	2,404,093
可供出售金融资产	127,723,393	120,978,518	123,652,337	117,038,275
持有至到期投资	50,105,516	61,580,165	48,205,009	59,977,659
应收款项类投资	82,512,764	79,947,361	82,512,764	79,947,361
长期应收款	118,544,949	110,865,461	118,544,949	110,865,461
长期股权投资	14,913,501	12,672,360		
固定资产			1,499,120	1,499,120
无形资产	2,486,750	2,539,060	2,449,162	2,502,370
递延所得税资产	112,975	114,669	109,110	110,474
其他资产	1,783,422	1,655,915	1,704,605	1,577,098
其他资产	4,756,409	2,604,097	4,521,218	2,557,117
资产总计	460,328,397	464,106,363	438,381,699	444,570,985
负债：				
向中央银行借款	2,928,000	3,418,000	2,600,000	3,100,000
同业及其他金融机构存放款项	27,701,930	37,103,313	27,905,133	37,415,072
拆入资金	12,958,000	10,942,909	750,000	520,909
卖出回购金融资产款	2,798,300	2,673,940	2,798,300	2,580,440
吸收存款	290,154,272	297,530,647	282,457,767	289,973,255
应付职工薪酬	844,507	1,088,746	832,138	1,054,591
应交税费	226,649	164,084	154,717	92,287
应付利息	2,725,338	2,774,054	2,489,481	2,621,387
应付债券	89,660,471	80,229,340	89,660,471	80,229,340
其他负债	3,368,754	2,551,312	2,859,114	2,404,155
负债合计	433,366,221	438,476,345	412,507,121	419,991,436
所有者权益（或股东权益）：				
实收资本（或股本）	2,298,592	2,298,592	2,298,592	2,298,592
资本公积	4,861,949	4,861,949	4,861,949	4,861,949
其他综合收益	-354,927	-512,406	-353,172	-510,651
盈余公积	1,978,312	1,978,312	1,978,312	1,978,312
一般风险准备	4,296,598	4,296,598	4,296,598	4,296,598
未分配利润	12,949,208	11,789,349	12,792,299	11,654,749
归属于母公司所有者权益合计	26,029,732	24,712,394		
少数股东权益	932,444	917,624		
所有者权益（或股东权益）合计	26,962,176	25,630,018	25,874,578	24,579,549
负债和所有者权益（或股东权益）总计	460,328,397	464,106,363	438,381,699	444,570,985

法定代表人：陈宗权

行长：李忠祥

主管会计工作的负责人：夏玉琳

会计机构负责人：李云

合 并 利 润 表 和 利 润 表

2018年1-3月

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

	本集团		本行	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
一、营业收入	3,232,266	2,893,182	3,062,588	2,737,019
利息净收入	2,958,209	2,571,702	2,790,045	2,419,939
利息收入	5,702,946	4,299,775	5,339,670	4,046,367
利息支出	(2,744,737)	(1,728,073)	(2,549,625)	(1,626,428)
手续费及佣金净收入	217,713	289,862	217,456	285,496
手续费及佣金收入	283,692	322,429	282,985	315,630
手续费及佣金支出	(65,979)	(32,567)	(65,529)	(30,134)
投资收益	35,922	29,267	34,664	29,233
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			0	
公允价值变动收益	17,079	630	17,079	630
汇兑收益	1,027	125	1,027	125
其他业务收入	2,236	1,596	2,237	1,596
资产处置损益				
其他收益	80		80	
二、营业支出	(1,892,856)	(1,780,513)	(1,765,928)	(1,643,369)
税金及附加	(14,442)	(14,067)	(13,803)	(12,895)
业务及管理费	(743,726)	(766,721)	(709,918)	(729,742)
资产减值损失	(1,134,688)	(997,000)	(1,042,207)	(898,007)
其他业务成本	0	(2,725)	0	(2,725)
三、营业利润	1,339,410	1,112,669	1,296,660	1,093,650
加：营业外收入	1,260	7,011	1,260	7,011
减：营业外支出	(1,249)	(1,684)	(1,149)	(1,683)
四、利润总额	1,339,421	1,117,996	1,296,771	1,098,978
减：所得税费用	(164,742)	(144,801)	(159,221)	(141,658)
五、净利润	1,174,679	973,195	1,137,550	957,320
归属于母公司所有者的净利润	1,159,859	966,925	1,137,550	
少数股东损益	14,820	6,270		
六、其他综合收益的税后净额	157,479	(107,123)	157,479	(107,123)
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	157,479	(107,123)	157,479	(107,123)
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益				
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	157,479	(107,123)	157,479	(107,123)
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额				
可供出售金融资产公允价值变动损益				
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
现金流量套期损益的有效部分				
外币财务报表折算差额				
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				
七、综合收益总额	1,332,158	866,072	1,295,029	850,197
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,317,338	859,802	1,295,029	
归属于少数股东的综合收益总额	14,820	6,270		
八、每股收益（元/股）				
(一)基本每股收益	0.51	0.42		
(二)稀释每股收益	0.51	0.42		

法定代表人：陈宗权

行长：李忠祥

主管会计工作的负责人：夏玉琳

会计机构负责人：李云

合并现金流量表和现金流量表

2018年1-3月

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

	本集团		本行	
	2018年1月1日至	2017年1月1日至	2018年1月1日至	2017年1月1日至
	3月31日止期间	3月31日止期间	3月31日止期间	3月31日止期间
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额		19,199,336		19,003,535
向其他金融机构拆入资金净增加额	2,015,091	3,250,000	229,091	
存放中央银行和同业款项净减少额	3,197,560		3,196,804	
收取利息、手续费及佣金的现金	2,744,835	2,301,710	2,407,747	2,047,069
买入返售证券款净减少额	3,000	2,451,915		2,451,915
向其他金融机构拆出资金净减少额	1,000,000		1,000,000	
卖出回购证券款净增加额	124,360		217,860	
收到其他与经营活动有关的现金	328,864	227,916	227,730	206,816
经营活动现金流入小计	9,413,710	27,430,877	7,279,232	23,709,335
客户贷款及垫款净增加额	(7,927,650)	(2,997,052)	(7,762,394)	(2,590,611)
客户存款和同业存放款项净减少额	(16,777,758)		(17,025,426)	
存放中央银行和同业款项净增加额		(877,065)		(472,478)
长期应收款净增加额	(2,299,179)	(3,512,711)		
向中央银行借款净减少额	(490,000)		(500,000)	
支付利息、手续费及佣金的现金	(1,850,350)	(896,016)	(1,737,978)	(820,412)
支付给职工以及为职工支付的现金	(683,822)	(559,046)	(647,649)	(527,380)
支付的各项税费	(318,179)	(306,775)	(317,643)	(280,745)
买入返售证券款净增加额				
卖出回购证券款净减少额		(8,984,170)		(8,984,170)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,850,374)	(1,342,224)	(1,902,961)	(1,339,357)
经营活动现金流出小计	(32,197,312)	(19,475,059)	(29,894,051)	(15,015,153)
经营活动产生的现金流量净额	(22,783,602)	7,955,818	(22,614,819)	8,694,182
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	98,974,595	122,743,533	98,619,595	122,541,750
取得投资收益收到的现金	2,453,673	1,846,529	2,447,925	1,846,495
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		67,229		59,188
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计	101,428,268	124,657,291	101,067,520	124,447,433
投资支付的现金	(96,933,845)	(137,954,836)	(96,280,844)	(137,934,802)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(140,467)	(287,480)	(136,454)	(270,028)
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计	(97,074,312)	(138,242,316)	(96,417,298)	(138,204,830)
投资活动产生的现金流量净额	4,353,956	(13,585,025)	4,650,222	(13,757,397)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金				
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金				
发行债券收到的现金	19,240,000	32,420,000	19,240,000	32,420,000
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计	19,240,000	32,420,000	19,240,000	32,420,000
偿还债务支付的现金	(9,620,000)	(26,020,000)	(9,620,000)	(26,020,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(1,197,952)	(843,801)	(1,197,952)	(843,801)
其中：子公司支付给少数股东的股利				
支付其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流出小计	(10,817,952)	(26,863,801)	(10,817,952)	(26,863,801)
筹资活动产生的现金流量净额	8,422,048	5,556,199	8,422,048	5,556,199
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,027	(772)	1,027	(772)
五、现金及现金等价物净增加额	(10,006,571)	(73,780)	(9,541,522)	492,212
加：期初现金及现金等价物余额	25,924,352	12,958,040	24,251,854	10,848,147
六、期末现金及现金等价物余额	15,917,781	12,884,260	14,710,332	11,340,359

法定代表人：陈宗权

行长：李忠祥

主管会计工作的负责人：夏玉琳

会计机构负责人：李云