

证券代码：601997 证券简称：贵阳银行 公告编号：2021-061
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 2021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个别及连带责任。

重要内容提示：

● 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 2021 年度第五次临时会议于 2021 年 10 月 29 日审议通过了《贵阳银行股份有限公司 2021 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梁宗敏先生、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 2021 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)	3,652,183	-0.70	10,921,872	-6.69
归属于母公司股东的净利润(千元)	1,429,138	-0.39	4,350,795	2.01
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润(千元)	1,428,660	-0.76	4,348,482	2.35
经营活动产生的现金流量净额(千元)	不适用	不适用	-4,347,282	-
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	不适用	不适用	-1.19	-
归属于母公司普通股股东的基本每股收益(元)	0.39	-13.33	1.26	-5.26
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)	0.39	-13.33	1.26	-4.55
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益(元)	0.39	-13.33	1.26	-5.26
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	3.16	下降0.82个百分点	10.29	下降1.78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(%)	3.16	下降0.84个百分点	10.29	下降1.73个百分点
总资产收益率(%)	0.24	下降0.01个百分点	0.75	下降0.02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)	597,126,174	590,680,344		1.09
归属于母公司股东的权益(千元)	50,953,834	42,944,130		18.65
归属于母公司普通股股东的权益(千元)	45,960,938	37,951,234		21.11
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	12.57	11.79		6.62

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2021年10月29日召开董事会审议通过2021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。2021年4月，公司实施完成非公开发行A股股票，公司总股本数量由3,218,028,660股增加为3,656,198,076股。

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)
非流动资产处置损益	18	64
其他收益	653	3,292
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-305	0
少数股东权益影响额	56	40
所得税影响额	56	-1,083
合计	478	2,313

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

主要项目	2021年1-9月	2020年1-9月	比上年同期 增减(%)	变动主要原因
经营活动产生的 现金流量净额	-4,347,282	4,586,259	-	向央行借款减少，发 放贷款及垫款增加

（四）补充财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年9月30日	2020年12月31日
存款本金总额	355,553,690	355,144,512
其中：企业活期存款	89,271,587	118,935,915
企业定期存款	115,480,861	103,779,784
储蓄活期存款	37,124,289	34,707,544

储蓄定期存款	102,488,803	86,381,490
保证金及其他存款	11,188,150	11,339,779
贷款及垫款本金总额	246,619,200	231,009,095
其中：企业贷款	199,144,394	185,128,360
零售贷款	45,954,225	44,987,208
贴现	1,520,581	893,527
贷款损失准备（含贴现）	-10,052,986	-9,806,398
项目（%）	2021年1-9月	2020年1-9月
净利差	2.09	2.48
净息差	2.23	2.53
成本收入比	26.15	23.04

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。根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》（财会〔2021〕2号）规定，公司对信用卡分期收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，并重述比较期数据，净息差、净利差相应重述。

（五）资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年9月30日	
	合并	非合并
资本净额	61,789,508	57,144,665
核心一级资本	46,911,236	44,617,743
核心一级资本净额	46,765,010	42,849,733
其他一级资本	5,119,603	4,992,896
一级资本净额	51,884,613	47,842,629
二级资本	9,904,896	9,302,036
风险加权资产合计	440,360,467	407,899,228
信用风险加权资产	393,013,683	362,735,208
市场风险加权资产	20,727,649	20,726,688
操作风险加权资产	26,619,135	24,437,333
资本充足率（%）	14.03	14.01
一级资本充足率（%）	11.78	11.73
核心一级资本充足率（%）	10.62	10.51

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。

3. 享受过渡期优惠政策的资本工具：按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行 2010 年 9 月 12 日以前发行的不合格二级资本工具可享受过渡期优惠政策，即 2013 年 1 月 1 日起按年递减 10%。2012 年末本公司不合格二级资本账面金额为 17.9 亿元，2013 年起按年递减 10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为 1.79 亿元。

（六）公司其他监管指标

项目 (%)	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动性比例	94.10	88.08	97.49
存贷比	69.36	65.05	61.37
不良贷款率	1.48	1.53	1.45
拨备覆盖率	275.70	277.30	291.86
拨贷比	4.08	4.25	4.23
单一最大客户贷款比率	6.15	7.31	3.51
最大十家客户贷款比率	31.29	34.03	27.10

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	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
杠杆率 (%)	8.01	7.80	6.92	6.52
一级资本净额	47,842,629	46,321,759	41,216,899	39,963,585
调整后的表内外资产余额	594,860,976	592,096,764	581,096,033	606,586,554

（八）流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 9 月 30 日
流动性覆盖率 (%)	204.35
合格优质流动性资产	105,910,506
未来 30 天现金净流出量的期末数值	51,828,724

注：以上指标根据中国银保监会于 2018 年 5 月发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

（九）贷款五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	234,822,894	95.22	221,912,532	96.06
关注类	8,149,928	3.30	5,560,116	2.41
次级类	1,532,506	0.62	2,294,962	1.00

可疑类	793,345	0.32	356,277	0.15
损失类	1,320,527	0.54	885,208	0.38
总额	246,619,200	100.00	231,009,095	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）	78,860	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	179,000,000
贵州乌江能源投资有限公司	国有法人	200,832,586	5.49	0	无	0
贵阳市工商产业投资集团有限公司	国有法人	153,853,380	4.21	87,633,885	质押	33,100,000
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	国有法人	143,626,148	3.93	9,737,098	质押	57,500,000
贵州神奇投资有限公司	境内非国有法人	100,118,819	2.74	0	质押	100,118,818
中国证券金融股份有限公司	国有法人	96,556,213	2.64	0	无	0
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	74,001,947	无	0
贵州省仁怀市酱香型白酒产业发展投资有限责任公司	国有法人	68,159,688	1.86	68,159,688	无	0
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	0
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			

遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	133,889,050	人民币普通股	133,889,050
贵州神奇投资有限公司	100,118,819	人民币普通股	100,118,819
中国证券金融股份有限公司	96,556,213	人民币普通股	96,556,213
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
贵阳市工商产业投资集团有限公司	66,219,495	人民币普通股	66,219,495
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
北京市仁爱教育技术有限公司	47,468,600	人民币普通股	47,468,600
金世旗国际控股股份有限公司	42,000,000	人民币普通股	42,000,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	贵阳市国有资产投资管理公司、贵阳市投资控股集团有限公司和贵阳市工商产业投资集团有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》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）	无		

（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）	12					
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	-	-
中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰1号集合资产管理计划	其他	7,590,000	15.18	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	-	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	国有法人	5,000,000	10.00	0	-	-
博时基金—民生银行—博时基金—民生银行量化1期资产管理计划	其他	5,000,000	10.00	0	-	-
长沙银行股份有限公司—长福系列封闭式净值型产品	其他	5,000,000	10.00	0	-	-

杭州银行股份有限公司—“幸福99”丰裕盈家KF01号银行理财计划	其他	4,000,000	8.00	0	-	-
中金公司—农业银行—中金农银10号集合资产管理计划	其他	2,410,000	4.82	0	-	-
中金公司—华夏银行—中金多利2号集合资产管理计划	其他	2,300,000	4.60	0	-	-
中信保诚人寿保险有限公司	境内非国有法人	2,000,000	4.00	0	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	根据公开信息，本行初步判断中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰1号集合资产管理计划、中金公司—农业银行—中金农银10号集合资产管理计划、中金公司—华夏银行—中金多利2号集合资产管理计划同为中金公司专户产品，具有关联关系；中信保诚人寿保险有限公司—盛世优选投资账户为中信保诚人寿保险有限公司管理专户，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、其他提醒事项

（一）总体经营情况

报告期内，本行积极贯彻落实各级党委政府决策部署和监管要求，紧紧围绕贵州省“一二三四”总体发展思路和贵阳市“强省会”五年行动、贵阳贵安融合发展，以新一轮战略规划为引领，按照“一个统揽、两条底线、三项策略、四大引擎、五项重点工作”的“12345”工作思路，积极服务实体经济，加大减费让利力度，持续推动业务转型和结构调整，强化风险管控和不良化解，实现了规模、质量、效益的协调发展。

经营规模方面，截至报告期末，公司资产总额 5,971.26 亿元，较年初增加 64.46 亿元，增长 1.09%；贷款总额 2,466.19 亿元，较年初增加 156.10 亿元，增长 6.76%；存款总额 3,555.54 亿元，较年初增加 4.09 亿元，增长 0.12%。

经营业绩方面，报告期内，公司实现营业收入 109.22 亿元，同

比下降 6.69%，一是由于上半年受债券市场利率波动影响，投资收益同比减少，二是公司积极落实减费让利政策，净息差收窄；实现归属于母公司股东的净利润 43.51 亿元，同比增长 2.01%；归属于母公司普通股股东的每股净资产 12.57 元；基本每股收益 1.26 元；加权平均净资产收益率（年化）13.72%；总资产收益率（年化）1.00%。

监管指标方面，公司持续加大风险管控和不良处置力度，不良贷款率较年初和 6 月末均有所下降，资产质量整体保持平稳，拨备覆盖水平充足，资本管理持续加强。截至报告期末，不良贷款率 1.48%，较年初下降 0.05 个百分点；拨备覆盖率 275.70%，拨贷比 4.08%；资本充足率 14.03%，一级资本充足率 11.78%，核心一级资本充足率 10.62%，分别较年初上升 1.15、1.25 和 1.32 个百分点。

（二）主要业务经营情况

1. 对公业务高质量发展

报告期内，本行围绕贵州省“乡村振兴、大数据、大生态”三大战略行动，“新型工业化、新型城镇化、农业现代化、旅游产业化”四化建设和贵阳市“强省会”五年行动、贵阳贵安融合发展，创新金融服务模式，调整优化信贷结构，积极支持绿色信贷、制造业、民营企业、高科技企业等重点领域信贷投放，持续深化大公司金融体系改革，积极研判市场趋势，把握市场机遇，推动公司业务高质量可持续发展。

截至报告期末，对公贷款余额 2,006.65 亿元，较年初增长 7.87%；对公存款余额 2,047.52 亿元。本行坚持服务地方经济，大力扶持全省重点优势产业，支持三大战略和“四化”领域的贷款余额 1,015.55 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 1,137.03 亿元，较年初增加 88.31 亿元，增长 8.42%。积极发展绿色金融，加强对绿色产业的信贷支持，母公司绿色贷款余额 206.33 亿元，较年初增长 12.62 亿元，绿色贷款在贷款总额中占比达 10.28%；子公司贵银金融租赁公司通过金融租赁累计支持绿色项目 187 个，绿色租赁本金余额 146.71 亿元，占全部租赁本金余额的比例为 53.21%。持续打造投行品牌，全力为客户提供个性化、轻资产融资服务，报告期内，累计为客户发行各类债券 5.90 亿元，成功推动西部地区首单绿色+革命老区振兴发展债务融资工具发行，实现保险债权投资计划引资入黔 13.35 亿元。积极参与政府乡村振兴基金设立，申报并获批“NAFMII 研究计划”乡村振兴专项课题，不断探索创新乡村振兴金融服务方式。

2. 零售业务贡献持续提升

报告期内，本行坚持以客户为中心，深化体制机制建设，加强零售各业务板块之间的统筹、协调，推动零售客户资源共享、产品研发和交叉营销，提升客户资源和渠道资源的使用效率，以平台化、线上化、智能化、综合化方式增强获客、活客、运营、风控能力；精进客户服务与价值挖掘，借力科技数字化力量，树立“全量客户理念”，持续推进“爽生活”“产品+服务”体系的建设和运营，夯实客户基础，推动零售业务贡献度持续提升。

截至报告期末，本行储蓄存款 1,396.13 亿元，较年初增长 185.24 亿元，增幅 15.30%，储蓄存款占存款总额比例约 39%。母公司零售客户数 1,164.93 万户，较年初增长 81.01 万户。零售贷款余额 459.54 亿元，较年初增长 9.67 亿元，增幅 2.15%。本行坚持“房住不炒”，精选优质楼盘，稳健开展个人住房贷款业务，母公司个人住房贷款余

额 169.13 亿元,较年初增加 4.45 亿元;积极发展个人综合消费贷款,“爽快贷”业务发展优势明显,较年初增加 7.03 亿元。本行不断丰富理财产品种类及期限,持续提高投研能力,积极开展专项营销活动,推进理财产品有序平稳转型。截至报告期末,存续理财产品 158 期,存续余额 839.38 亿元,理财客户 73.55 万户,新增理财签约客户 4.47 万户,报告期内,累计实现理财中间业务收入 2.61 亿元。积极发展财富管理业务,截至报告期末,本行服务财富客户数 30.46 万户,管理财富客户资产规模(AUM)为 1,635.14 亿元,较年初增加 113.57 亿元。

四、季度财务报表

合并资产负债表

贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

	<u>2021年9月30日</u> (未经审计)	<u>2020年12月31日</u> (经审计)
资产		
现金及存放中央银行款项	35,598,995	42,476,799
存放同业款项	7,030,512	9,980,382
衍生金融资产	-	54
买入返售金融资产	2,344,743	6,949,833
发放贷款和垫款	237,443,502	222,113,548
金融投资		
—交易性金融资产	31,693,419	36,242,947
—债权投资	179,932,418	187,343,305
—其他债权投资	63,611,475	49,147,615
—其他权益工具投资	293,844	293,844
长期应收款	26,610,576	24,553,318
固定资产	3,851,005	3,996,446
使用权资产	322,593	不适用
无形资产	206,980	185,877
递延所得税资产	4,136,707	3,874,899
其他资产	4,049,405	3,521,477
资产合计	<u>597,126,174</u>	<u>590,680,344</u>
负债		
向中央银行借款	21,085,866	21,481,611
同业及其他金融机构存放款项	47,362,212	40,753,176
拆入资金	23,647,601	21,844,204
衍生金融负债	841	-
卖出回购金融资产款	8,711,748	4,714,389
吸收存款	362,760,360	360,885,494
应付职工薪酬	1,190,443	1,273,192
应交税费	721,511	897,886
预计负债	258,475	472,903
应付债券	75,195,291	90,838,019
租赁负债	284,980	不适用
其他负债	3,340,745	3,067,849
负债合计	<u>544,560,073</u>	<u>546,228,723</u>
股东权益		
股本	3,656,198	3,218,029
其他权益工具	4,992,896	4,992,896
其中：优先股	4,992,896	4,992,896
资本公积	7,999,184	3,942,512
其他综合收益	(186,374)	(447,301)
盈余公积	3,568,496	3,568,496
一般风险准备	6,901,288	6,444,860
未分配利润	24,022,146	21,224,638
归属于母公司股东的权益	50,953,834	42,944,130
少数股东权益	1,612,267	1,507,491
股东权益合计	<u>52,566,101</u>	<u>44,451,621</u>
负债及股东权益总计	<u>597,126,174</u>	<u>590,680,344</u>

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：梁宗敏

财会机构负责人：李云

合并利润表

贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

	<u>2021年1-9月</u> (未经审计)	<u>2020年1-9月</u> (未经审计)
一、营业收入	10,921,872	11,704,668
利息净收入	9,567,352	10,099,394
利息收入	21,479,712	20,610,106
利息支出	(11,912,360)	(10,510,712)
手续费及佣金净收入	478,455	614,929
手续费及佣金收入	699,904	812,398
手续费及佣金支出	(221,449)	(197,469)
投资损益	769,814	1,274,802
公允价值变动损益	80,321	(344,069)
汇兑收益	1,177	1,348
其他业务收入	21,397	15,869
资产处置损益	64	(139)
其他收益	3,292	42,534
二、营业支出	(6,081,765)	(6,956,364)
税金及附加	(107,816)	(90,703)
业务及管理费	(2,856,056)	(2,696,311)
信用减值损失	(3,117,893)	(4,169,350)
三、营业利润	4,840,107	4,748,304
加：营业外收入	2,921	1,898
减：营业外支出	(2,921)	(20,865)
四、利润总额	4,840,107	4,729,337
减：所得税费用	(384,585)	(328,646)
五、净利润	4,455,522	4,400,691
其中：		
归属于母公司股东的净利润	4,350,795	4,264,961
少数股东损益	104,727	135,730
六、其他综合收益的税后净额	260,977	(754,428)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	260,927	(760,575)
将重分类进损益的其他综合收益	260,927	(760,575)
—其他债权投资公允价值变动	262,522	(751,507)
—其他债权投资信用损失准备	(1,595)	(9,068)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	50	6,147
七、综合收益总额	4,716,499	3,646,263
其中：		
归属于母公司股东的综合收益总额	4,611,722	3,504,386
归属于少数股东的综合收益总额	104,777	141,877
八、每股收益(人民币元/股)		
基本/稀释每股收益	1.26	1.33

合并现金流量表
贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

	<u>2021年1-9月</u> <u>(未经审计)</u>	<u>2020年1-9月</u> <u>(未经审计)</u>
一、经营活动产生的现金流量		
存放中央银行和同业款项净减少额	2,408,300	975,459
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额	6,452,750	3,232,064
向中央银行借款净增加额	-	5,120,836
拆入资金净增加额	1,693,920	990,890
卖出回购金融资产款净增加额	3,997,105	4,139,751
收取利息、手续费及佣金的现金	13,463,338	12,599,491
收到其他与经营活动有关的现金	348,070	4,697,941
经营活动现金流入小计	<u>28,363,483</u>	<u>31,756,432</u>
发放贷款及垫款净增加额	(17,596,608)	(13,921,505)
买入返售金融资产净增加额	(96,628)	-
向中央银行借款净减少额	(285,784)	-
长期应收款净增加额	(2,212,139)	(1,626,047)
支付利息、手续费及佣金的现金	(8,017,922)	(7,053,757)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,918,682)	(1,659,612)
支付的各项税费	(1,887,799)	(1,361,983)
支付其他与经营活动有关的现金	(695,203)	(1,547,269)
经营活动现金流出小计	<u>(32,710,765)</u>	<u>(27,170,173)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(4,347,282)</u>	<u>4,586,259</u>
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	752,680,789	1,767,974,903
取得投资收益收到的现金	9,065,662	10,195,722
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金净额	30,649	5,593
投资活动现金流入小计	<u>761,777,100</u>	<u>1,778,176,218</u>
投资支付的现金	(754,757,447)	(1,779,519,498)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金	(379,162)	(239,118)
投资活动现金流出小计	<u>(755,136,609)</u>	<u>(1,779,758,616)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>6,640,491</u>	<u>(1,582,398)</u>
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资所收到现金	4,496,179	-
发行债券收到的现金	56,190,000	71,710,000
筹资活动现金流入小计	<u>60,686,179</u>	<u>71,710,000</u>
偿还债务支付的现金	(72,190,000)	(79,400,000)
偿还租赁负债支付的现金	(117,761)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,813,984)	(2,950,288)
其他筹资活动支付的现金	(1,338)	-
筹资活动现金流出小计	<u>(75,123,083)</u>	<u>(82,350,288)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(14,436,904)</u>	<u>(10,640,288)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,177	1,348
五、本期现金及现金等价物净变动额	(12,142,518)	(7,635,079)
加：年初现金和现金等价物余额	27,640,439	29,270,036
六、期末现金及现金 等价物余额	<u>15,497,921</u>	<u>21,634,957</u>

特此公告。

贵阳银行股份有限公司董事会

2021年10月29日