

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**Bank of Guizhou Co., Ltd. \***

**貴州銀行股份有限公司 \***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：6199)

## 內幕消息

### 截至2021年9月30日止九個月之財務資料

本公告乃由貴州銀行股份有限公司\*（「本行」）根據《證券及期貨條例》（香港法例第571章）第XIVA部項下之內幕消息條文及香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09(2)(a)條及第13.10B條作出。

根據中華人民共和國（「中國」）相關法律及法規，因本行發行綠色金融債券，本行截至2021年9月30日止九個月未經審計的財務資料概要及相關經營情況（「資料」）擬刊載於中國債券信息網(<https://www.chinabond.com.cn>)及中國貨幣網(<http://www.chinamoney.com.cn/chinese>)的網站上。

## (一) 財務資料概要

本行根據中國企業會計準則編製的財務資料概要載列如下：

### 1. 資產負債表

於2021年9月30日  
人民幣(萬元)  
(未經審計)

#### 項目

#### 資產：

現金及銀行存款	72,698.33
存放中央銀行款項	3,004,053.19
貴金屬	—
存放同業款項	626,752.81
拆出資金	—
衍生金融資產	—
買入返售金融資產	1,995,242.84
持有待售資產	—
其他應收款	13,355.87
發放貸款和墊款	23,452,826.12
金融投資	18,927,034.39
其中：交易性金融資產	5,690,305.89
債權投資	7,559,036.00
其他債權投資	5,673,917.50
其他權益工具投資	3,775.00
長期股權投資	28,129.66
投資性房地產	—
固定資產	353,391.20
在建工程	32,955.79
使用權資產	44,005.30
無形資產	16,357.93
商譽	—
長期待攤費用	16,753.89
抵債資產	5,656.32
遞延所得稅資產	354,762.82
其他資產	1,550.11
資產總計	<u>48,945,526.58</u>

於2021年9月30日  
人民幣(萬元)  
(未經審計)

**負債：**

向中央銀行借款	3,142,535.25
同業及其他金融機構存放款項	1,142,388.26
拆入資金	337,190.45
衍生金融負債	—
交易性金融負債	—
賣出回購金融資產	1,696,386.62
吸收存款	31,624,832.38
應付職工薪酬	146,867.59
應交稅費	14,678.67
持有待售負債	—
其他應付款	27,579.47
租賃負債	41,457.79
預計負債	38,940.96
應付債券	6,769,129.51
應付股利	10,558.76
遞延所得稅負債	—
其他負債	85,226.64

**負債合計**

45,077,772.36

**所有者權益(或股東權益)：**

實收資本(或股本)	1,458,804.67
其他權益工具	—
資本公積	884,011.13
減：庫存股	—
其他綜合收益	31,332.94
盈餘公積	185,812.71
一般風險準備	469,000.00
未分配利潤	838,792.76
其中：本年利潤	301,328.95
所有者權益(或股東權益)合計	<u>3,867,754.22</u>

**負債和所有者權益(或股東權益)總計**

48,945,526.58

## 2. 利潤表

截至  
2021年9月30日  
止九個月  
人民幣(萬元)  
(未經審計)

### 項目

營業收入	865,321.89
利息淨收入	695,815.57
加：利息收入	1,556,523.81
減：利息支出	860,708.24
手續費及佣金淨收入	33,865.96
加：手續費及佣金收入	40,460.90
減：手續費及佣金支出	6,594.94
投資收益	117,364.91
其中：對聯營企業和合營企業的投資收益	-
公允價值變動收益	14,483.23
匯兌收益	-237.31
其他業務收入	633.11
資產處置收益	3,290.03
其他收益	106.38
<b>營業支出</b>	<b>510,364.08</b>
營業稅金及附加	7,615.55
業務及管理費	251,979.20
信用減值損失	249,628.90
其他資產減值損失	-105.20
其他業務成本	1,245.62
<b>營業利潤</b>	<b>354,957.82</b>
加：營業外收入	1,668.41
減：營業外支出	1,997.32
<b>利潤總額</b>	<b>354,628.91</b>
減：所得稅費用	53,299.95
<b>淨利潤</b>	<b>301,328.95</b>

### 3. 現金流量表

項目	截至 2021年9月30日 止九個月 人民幣(萬元) (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量</b>	
存放中央銀行款項淨減少額	1,732,331.60
存放同業及其他金融機構款項淨減少額	-
向中央銀行借款淨增加額	-
同業及其他金融機構存放款項淨增加額	1,848,213.77
拆入資金淨增加額	-76,675.62
賣出回購金融資產款淨增加額	-449,652.00
吸收存款淨增加額	2,721,645.75
收取的利息、手續費及佣金	1,596,984.72
收到其他與經營活動有關的現金	95,746.70
<b>經營活動現金流入小計</b>	<b><u>7,468,594.92</u></b>
存放同業及其他金融機構款項淨增加額	-511,168.94
拆出資金淨增加額	5,067.38
發放貸款和墊款淨增加額	-3,253,578.96
為交易目的而持有的金融資產淨增加額	-914,617.74
向中央銀行借款淨減少額	-464,956.78
支付的利息、手續費及佣金	-867,303.18
支付給職工以及為職工支付的現金	-112,558.30
支付的各项稅費	-212,887.01
支付的其他與經營活動有關的現金	-1,996,199.79
<b>經營活動現金流出小計</b>	<b><u>-8,328,203.33</u></b>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b><u>-859,608.42</u></b>

項目	截至 2021年9月30日 止九個月 人民幣(萬元) (未經審計)
<b>投資活動產生的現金流量</b>	
收回投資收到的現金	6,287,579.91
處置固定資產、無形資產和其他資產的現金淨額	<u>0.51</u>
<b>投資活動現金流入小計</b>	<b><u><u>6,287,580.43</u></u></b>
<b>投資活動現金流出小計</b>	
投資支付的現金	-5,793,365.10
對聯營公司增資支付的現金	-11,125.00
購固定資產、無形資產和其他資產支付的現金	<u>-55,767.88</u>
<b>投資活動現金流出小計</b>	<b><u><u>-5,860,257.98</u></u></b>
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>	<b><u><u>427,322.45</u></u></b>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>	
股東投入資本收到的現金	-
發行債券收到的現金	<u>6,266,000.00</u>
<b>籌資活動現金流入小計</b>	<b><u><u>6,266,000.00</u></u></b>

項目	截至 2021年9月30日 止九個月 人民幣(萬元) (未經審計)
償還債務支付的現金	-5,086,000.00
償付利息支付的現金	-9,000.45
租賃負債支付的現金	802.90
分配股利、利潤支付的現金	102,100.00
支付其他與籌資活動有關的現金	<u>-2,755.00</u>
<b>籌資活動現金流出小計</b>	<b><u><u>-4,994,852.55</u></u></b>
<b>籌資活動(使用)／產生的現金流量淨額</b>	<b><u><u>1,271,147.45</u></u></b>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>-14.38</u>
現金及現金等價物淨(減少)／增加額	<u>838,847.10</u>
加：年初的現金及現金等價物餘額	<u>2,871,990.35</u>
9月30日的現金及現金等價物餘額	<u><u>3,710,837.45</u></u>

## (二) 其他指標及信息情況

### 1. 主要監管指標

	項目	2021年1-9月
盈利狀況	總資產收益率	0.85%
	平均淨資產收益率	10.76%
	成本收入比	29.12%
資本充足狀況	資本充足率	14.01%
	一級資本充足率	11.99%
	核心一級資本充足率	11.99%
	槓桿率	7.57%
資產質量狀況	不良貸款率	1.17%
	貸款撥備率	4.32%
	撥備覆蓋率	370.79%
	單一客戶貸款集中度	7.22%
	最大十家客戶貸款集中度	48.56%
流動性狀況	存貸比	77.20%
	流動性比例	104.26%
	淨穩定資金比例	108.72%



## 2. 資本情況(單位：億元)

2021年9月30日

風險加權資產	3,195.08
核心一級資本淨額	383.18
一級資本淨額	383.18
資本淨額	447.48

## 3. 財務指標

2021年1-9月

平均總資產回報率	0.85%
平均淨資產收益率	10.76%
淨利差	2.34%
淨利息收益率	2.26%
成本收入比	29.12%
現金分紅比例	27.82%
利息淨收入比營業收入	80.41%
非利息淨收入比營業收入	19.59%
手續費及佣金收入比營業收入	4.68%

## 4. 發放貸款及墊款

2021年9月30日

	金額 (百萬元)	比例
公司貸款及墊款合計	207,495.95	84.88%
個人貸款及墊款	33,370.56	13.65%
票據貼現	3,601.99	1.47%
合計	<u>244,468.50</u>	<u>100.00%</u>

## 5. 投資資產

	2021年9月30日	
	金額	比例
	(百萬元)	(%)
交易性金融資產	56,903.06	30.06%
債權投資	75,590.36	39.94%
其他債權投資	56,739.18	29.98%
其他權益工具投資	37.75	0.02%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	—	—
可供出售金融資產	—	—
持有至到期投資	—	—
應收款項類投資	—	—
<b>投資資產合計</b>	<b>189,270.34</b>	<b>100.00%</b>

## 6. 吸收存款(單位：千元)

	2021年9月30日
<b>活期存款</b>	
公司客戶	97,528,510.26
個人客戶	34,417,331.91
<b>定期存款</b>	
公司客戶	78,526,431.33
個人客戶	85,387,576.85
財政存款	58,428.69
保證金存款	10,090,735.91
應解匯款及臨時存款	21,113.95
應付利息	3,276,623.61
國庫定期存款	7,000,000.00
<b>存款合計</b>	<b>316,306,752.49</b>

## 7. 貸款五級分類

	2021年9月30日	
	金額	比例
	(億元)	(%)
正常	2,397.19	98.06
關注	19.00	0.78
次級	23.29	0.95
可疑	1.12	0.05
損失	4.09	0.17
客戶貸款總計	<b>2,444.69</b>	<b>100.00</b>
不良貸款餘額	<b>28.50</b>	-
不良貸款比率	-	<b>1.17</b>

## 8. 投資組合(單位：億元)

	2021年9月30日
國債	224.34
地方政府債	359.01
政策性金融債	313.42
金融機構債券	119.75
企業債	263.91
資產支持證券	7.90
證券公司收益憑證	5.00
基金	297.27
私募債權融資計劃	4.56
定向資產管理計劃	252.63
信託計劃	51.07
股權投資	0.38
應計利息	25.00
減值準備	-31.54
<b>金融投資合計</b>	<b><u>1,892.70</u></b>

## 9. 個人存貸款、公司存貸款金額及佔比

	2021年9月30日	
	金額 (億元)	比例 (%)
個人存款	1,198.05	38.28
個人貸款	333.71	13.65
公司存款	1,931.46	61.71
公司貸款	2,110.98	86.35

## 10. 風險指標

	2021前三季度 (億元)	
	金額	比例
貸款減值損失		23.17
撥備前利潤		60.42

## 11. 按行業分類貸款情況(單位：萬元)

行業名稱	各項貸款	正常貸款	不良貸款
各項貸款	24,446,849.54	24,161,877.59	284,971.95
農、林、牧、漁業	409,765.28	377,379.04	32,386.25
採礦業	667,618.01	571,559.98	96,058.03
製造業	895,180.26	891,963.11	3,217.15
電力、熱力、燃氣及水的 生產和供應業	359,701.28	359,525.28	176.00
建築業	4,280,313.78	4,226,659.19	53,654.59
批發和零售業	2,055,445.24	2,038,807.72	16,637.51
交通運輸、倉儲和郵政業	1,574,491.76	1,567,482.80	7,008.96
住宿和餐飲業	189,983.42	185,638.58	4,344.84
信息傳輸、軟件和信息技術 服務業	84,667.76	84,236.14	431.62
金融業	199,804.60	199,804.60	0.00
房地產業	3,374,970.08	3,360,864.76	14,105.33
租賃和商務服務業	3,699,955.34	3,667,018.70	32,936.64
科學研究和技術服務業	29,089.40	28,919.40	170.00
水利、環境和公共設施 管理業	2,342,152.26	2,335,135.30	7,016.96
居民服務、修理和其他 服務業	107,850.10	106,375.57	1,474.53
教育	1,021,699.22	1,021,515.85	183.37
衛生和社會工作	427,886.30	424,419.23	3,467.07
文化、體育和娛樂業	69,942.22	69,894.27	47.96
公共管理、社會保障和 社會組織	33.40	33.40	0.00
個人貸款(不含個人經營性 貸款)	2,509,813.81	2,498,158.66	11,655.15
附註項目：			
個人經營性貸款	827,241.74	790,506.07	36,735.67
逾期貸款	832,768.80	667,466.49	165,302.31

## 12. 其他情況(單位：億元)

2021年9月30日

展期貸款餘額	57.68
其中：關注類貸款	0.04
不良類貸款	3.23
理財產品餘額	241.08
其中：非標投資	2.65

## 13. 內資股前十大股東及持股情況

序號	股東名稱	持股數量 (億股)	佔比 (%)
1	貴州省財政廳	25.19	17.26
2	中國貴州茅臺酒廠(集團)有限責任公司	17.50	12.00
3	遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司	9.55	6.55
4	貴安新區開發投資有限公司	4.50	3.08
5	深圳高速公路股份有限公司	4.26	2.92
6	貴州水投水務集團有限公司	3.34	2.29
7	貴州高速公路集團有限公司	3.00	2.06
8	六盤水市財政局	2.84	1.95
9	六盤水市民生產業投資集團有限責任公司	2.00	1.37

序號	股東名稱	持股數量 (億股)	佔比 (%)
10	貴州省仁懷市茅臺鎮糊涂酒業(集團)有限公司	1.89	1.29
	合計	<u>74.07</u>	<u>50.77</u>

謹此提醒本行股東及潛在投資者，(i)於本公告中披露的資料乃根據中國企業會計準則編製，可能需要於審計過程中作出調整；及(ii)本公告中所列的數據和比例若有任何差異，乃因四捨五入所致。

謹此提醒本行股東及潛在投資者，上述數據未經本行獨立核數師審閱或審計。如經審閱及審計調整，該等數據與經審計報告所披露數字或有差異。本行股東及潛在投資者於買賣本行證券時務請審慎行事且不應單純依賴有關資料。

承董事會命  
貴州銀行股份有限公司  
楊明尚  
董事長

中國，貴陽，2021年12月1日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事楊明尚先生、許安先生及蔡東先生；非執行董事陳景德先生、陳含青先生、陳華先生、王曉勇先生、龔濤濤女士、王文成先生及趙勇先生；以及獨立非執行董事王革凡先生、湯欣先生、宋科先生及羅卓堅先生。

\* 貴州銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所界定的認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦未獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。