

GYB  贵阳银行

贵阳银行股份有限公司  
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.

2020 年第三季度报告

(股票代码：601997)

二〇二〇年十月

# 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.....	9
四、 重要事项.....	14

## 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 2020 年度第九次临时会议于 2020 年 10 月 30 日审议通过了《贵阳银行股份有限公司 2020 年第三季度报告》，会议应表决董事 11 名，实际表决董事 11 名。

(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) 本行董事长张正海先生、行长夏玉琳女士、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报表的真实、准确、完整。

(五) 本行 2020 年第三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	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产(千元)	576,239,835	560,399,290	2.83
总负债(千元)	533,275,223	520,072,107	2.54
归属于母公司股东的权益(千元)	41,535,514	39,028,717	6.42
归属于母公司普通股股东的权益(千元)	36,542,618	34,035,821	7.37
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	11.36	10.58	7.37
	<b>年初至报告期末(1-9月)</b>	<b>上年初至上年报告期末(1-9月)</b>	<b>比上年同期增减(%)</b>
营业收入(千元)	11,704,668	10,820,091	8.18
归属于母公司股东的净利润(千元)	4,264,961	4,306,419	-0.96
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润(千元)	4,248,703	4,290,716	-0.98
归属于母公司普通股股东的基本每股收益(元)	1.33	1.34	-0.75
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)	1.32	1.33	-0.75
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益(元)	1.33	1.34	-0.75
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	12.07	13.81	下降 1.74 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(%)	12.02	13.76	下降 1.74 个百分点
总资产收益率(%)	0.77	0.84	下降 0.07 个百分点
	<b>年初至报告期末(1-9月)</b>	<b>上年初至上年报告期末(1-9月)</b>	<b>比上年同期增减(%)</b>
经营活动产生的现金流量净额(千元)	4,586,259	7,364,662	-37.73
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	1.43	2.29	-37.55

注：1. 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 2020 年 10 月 30 日召开董事会审议通过 2020 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。

2. 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。

3. 非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告 2008 年第 43 号——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。

## 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
非流动资产处置损益	-139
其他收益	42,534
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-18,967
少数股东权益影响数	222
所得税影响数	-7,392
合计	16,258

## (二) 补充财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
存款本金总额	336,324,936	333,233,919
其中：企业活期存款	102,955,484	117,282,574
企业定期存款	107,036,988	102,733,059
储蓄活期存款	34,593,358	31,985,060
储蓄定期存款	80,654,879	65,535,677
贷款及垫款本金总额	217,136,437	204,515,282
其中：企业贷款	170,750,706	158,109,381
零售贷款	45,174,258	43,689,096
贴现	1,211,473	2,716,805
贷款损失准备（含贴现）	-10,268,615	-8,642,692
项目（%）	2020年1-9月	2019年1-9月
净利差	2.44	2.34
净息差	2.50	2.38
成本收入比	23.04	24.03

注：净利差=平均生息资产收益率-平均付息负债付息率；净息差=利息净收入/平均生息资产

## (三) 资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年9月30日	
	合并	非合并
资本净额	52,640,430	48,353,735

核心一级资本	37,420,787	35,638,713
核心一级资本净额	36,995,354	33,427,612
其他一级资本	5,109,985	4,992,896
一级资本净额	42,105,340	38,420,508
二级资本	10,535,091	9,933,227
风险加权资产合计	395,163,339	363,682,910
信用风险加权资产	348,164,589	318,382,047
市场风险加权资产	22,549,928	22,510,798
操作风险加权资产	24,448,823	22,790,066
资本充足率(%)	13.32	13.30
一级资本充足率(%)	10.66	10.56
核心一级资本充足率(%)	9.36	9.19

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3.58亿元。

4. 尾差由四舍五入导致。

#### (四) 公司其他监管指标

项目(%)	2020年9月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
流动性比例	87.21	97.49	85.84
存贷比	64.56	61.37	54.50
不良贷款率	1.58	1.45	1.35
拨备覆盖率	300.09	291.86	266.05
拨贷比	4.73	4.23	3.60
单一最大客户贷款比率	3.35	3.51	3.65
最大十家客户贷款比率	27.41	27.10	27.81

注：拨备覆盖率、拨贷比指标计算中均包含贴现减值准备。

#### (五) 母公司杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日
杠杆率(%)	6.44	6.41	6.51	6.24
一级资本净额	38,420,508	37,830,974	38,215,804	36,669,243
调整后的表内外资产余额	596,631,834	578,884,293	582,965,737	581,966,546

## (六) 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年9月30日
流动性覆盖率（%）	222.09
合格优质流动性资产	119,313,926
未来30天现金净流出量的期末数值	53,723,713

## (七) 贷款五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2020年9月30日		2019年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
正常类	207,158,131	95.40	195,906,751	95.79
关注类	6,556,504	3.02	5,647,237	2.76
次级类	1,052,448	0.48	380,770	0.19
可疑类	728,494	0.34	1,178,662	0.58
损失类	1,640,860	0.76	1,401,862	0.68
总额	217,136,437	100.00	204,515,282	100.00

## (八) 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）	78,246					
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	468,599,066	14.56	-	质押	179,000,000	国有法人
贵州乌江能源投资有限公司	200,832,586	6.24	-	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	133,889,050	4.16	-	质押	66,913,880	国有法人
贵州神奇投资有限公司	100,118,819	3.11	-	质押	100,118,818	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	96,556,213	3.00	-	无	-	国有法人
贵阳市投资控股集团	92,707,293	2.88	-	质押	46,340,000	国有法人

有限公司						
贵阳市工商产业投资集团有限公司	66,219,495	2.06	-	质押	33,100,000	国有法人
中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	52,975,597	1.65	-	无	-	国有法人
张静	51,500,013	1.60	-	无	-	境内自然人
北京市仁爱教育技术有限公司	47,600,000	1.48	-	无	-	境内非国有法人
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			
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			
张静	51,500,013	人民币普通股	51,500,013			
北京市仁爱教育技术有限公司	47,600,000	人民币普通股	47,600,000			
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中国银保监会规定的关联方关系且属于中国证监会规定的关联方关系。					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无					

（九）截至报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况表

单位：股

股东总数（户）	12					
前十名优先股股东持股情况						
股东名称（全称）	期末持股数量	比例（%）	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
				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	8,000,000	16	人民币优先股	-	-	其他
中融人寿保险股份有限公司—传统产品	8,000,000	16	人民币优先股	-	-	其他
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	6,000,000	12	人民币优先股	-	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	5,000,000	10	人民币优先股	-	-	其他
宁波银行股份有限公司—汇通理财	5,000,000	10	人民币优先股	-	-	其他
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	5,000,000	10	人民币优先股	-	-	其他
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	4,000,000	8	人民币优先股	-	-	其他
博时基金—农业银行—中国农业银行股份有限公司	4,000,000	8	人民币优先股	-	-	其他
中信保诚人寿保险有限公司	2,000,000	4	人民币优先股	-	-	其他
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户	1,000,000	2	人民币优先股	-	-	其他
长沙银行股份有限公司—长沙银行长盈（封闭式）系列人民币理财产品	1,000,000	2	人民币优先股	-	-	其他
中融人寿保险股份有限公司—分红产品	1,000,000	2	人民币优先股	-	-	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	<p>根据公开信息，本公司初步判断中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划与博时基金—农业银行—中国农业银行股份有限公司同为农行理财资金产品，具有关联关系；博时基金—农业银行—中国农业银行股份有限公司、博时基金—民生银行—博时基金—民生银行量化 1 期资产管理计划同为博时基金专户产品，具有关联关系；中融人寿保险股份有限公司—传统产品、中融人寿保险股份有限公司—分红产品同为中融人寿保险股份有限公司产品，具有关联关系；中信保诚人寿保险有限公司—分红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，本公司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。</p>					

### 三、季度经营情况简要分析

#### （一）总体经营情况

报告期内，本行坚持“稳中求进”的工作总基调，秉承审慎合规经营和新发展理念，紧扣“深化改革推动转型发展”主线，深入开展“推改革、促转型、夯基础、防风险”，全面推进本轮五年战略规划收官，围绕“六稳”“六保”扎实做好金融服务，为战疫情和促发展“两线作战”提供有力金融支持，积极落实金融机构为市场主体减负等政策要求，实现规模、质量、效益的协调发展。

资产规模合理增长，贷款投放力度加大。截至报告期末，资产总额 5,762.40 亿元，较年初增加 158.41 亿元，增长 2.83%，增速保持在合理水平。贷款总额 2,171.36 亿元，较年初增加 126.21 亿元，增长 6.17%。本行坚持金融服务实体经济，持续加大对民营企业、小微企业的投放力度，贷款增速超过资产增速。存款总额 3,363.25 亿元，较年初增加 30.91 亿元，增长 0.93%。

经营业绩稳中向好，拨备计提力度加大。前三季度，实现营业收入 117.05 亿元，同比增长 8.18%。报告期内加大拨备计提力度，实现归属于母公司股东的净利润 42.65 亿元，同比下降 0.96%。股东回报总体平稳，归属于母公司股东的每股净资产 11.36 元，较年初上升 0.78 元；基本每股收益 1.33 元；加权平均净资产收益率(年化)16.09%；总资产收益率（年化）1.03%。同时，费用预算精细化管理水平进一步提升，成本收入比 23.04%，较上年同期下降 0.99 个百分点。

资产质量总体稳定，风险抵御能力增强。因新冠疫情、宏观经济增速放缓等原因影响部分企业经营，对本行的资产质量管控带来挑战，截至报告期末，本行不良贷款率 1.58%。本行持续提升全面风险管理

水平，加强资产质量管控，遏制新增风险暴露和不良贷款生成，2020年前三季度不良贷款率分别为1.62%、1.59%、1.58%，连续三个季度环比下降。面对当前疫情和经济形势，主动加大了拨备计提力度，增强风险抵御能力，报告期末拨备覆盖率300.09%，较年初上升8.23个百分点；拨贷比4.73%，较年初上升0.50个百分点。

## （二）主要业务经营情况

### 1. 持续深化大公司金融体系改革，促进对公业务高质量发展

报告期内，本行主动融入地方经济发展，围绕贵州省“大扶贫、大数据、大生态”三大战略行动和省内各地产业布局，创新金融服务模式，完善公司营销体系，加大重点行业投放，深化金融扶贫合作，支持企业复工复产，加强减费让利力度，推动公司业务高质量发展。截至报告期末，本行对公贷款余额1,719.62亿元，较年初增长6.92%；对公存款余额2,099.92亿元。

持续推进大公司金融体系改革，以客户为中心，加强全行公司业务统筹、数据平台保障、推动公私联动，建立“统一营销规划，统一项目管理，统一牵头营销，考核激励保障，数据平台保障”机制，持续推动形成以公司传统业务为主，机构业务、绿色金融、科技金融、投资银行、国际业务、贸易融资等统筹发展的业务体系。

本行坚持回归本源、服务实体，建立包含集团客户、机构客户、“百名行长进民企”专项行动企业等重点企业业务推进机制，重点支持制造业、小微、民营企业、教育、医疗、绿色生态产业。截至报告期末，母公司民营企业贷款余额412.37亿元，较上年末增加8.15%；前三季度累计发放服务业贷款380.38亿元，占累计发放贷款的59.15%。增强对绿色产业的信贷支持，截至报告期末，母公司绿色信

贷余额 197.69 亿元，较年初增加 18.07 亿元，增长 10.06%。

报告期内，持续助力决战脱贫攻坚战略收官，深度聚焦“四场硬仗”，结合贵州省高效特色农业的特点和“一县一业”优势产业规划布局，重点支持短中期相结合、产业链条长、带动农户增收快和可持续发展的“十二大特色农业产业”，助推脱贫攻坚和乡村振兴工作。

加大对疫情防控重点保障企业的金融支持，及时出台多项具体举措，按照“增量、降价、提质、扩面”工作要求，保证受疫情影响较大的批发零售、住宿餐饮、物流运输、文化旅游等社会民生行业企业的复工复产，疫情期间共计支持相关企业 2,094 户企业复工复产。

持续深化银政合作和与政策性银行业务合作，加强对地方政府抗疫、基础设施建设的支持，积极开展专项债营销与承接，获批专项债金额 30.24 亿元；积极开展国开行扶贫转贷款和农发行支农转贷款代理工作，截至三季度末，本行转贷款余额 24.24 亿元。深入挖掘直接融资业务优势，完善债券主承销、资产证券化、渠道合作等投行产品服务体系，截至报告期末，本行联合主承销非金融企业债务融资工具，获注册金额共计 71 亿元，发行金额共计 44 亿元。

## 2. 推动零售业务发展转型，零售业务贡献度持续提升

本行持续深化大零售战略转型，坚持以客户为中心，加速健全零售客户分层分类管理机制，保持产品服务与客户多元需求的高位对接，深化“用户+产品+场景”营销服务矩阵，着力打造零售金融生态圈，实现零售业务对全行的贡献度持续提升。截至报告期末，本行储蓄存款 1,152.48 亿元，较年初增长 177.27 亿元，增幅 18.18%，储蓄存款占比 34.27%，较年初提升 5.01 个百分点；其中，活期存款 345.93 亿元，较年初增长 26.08 亿元，定期存款 806.55 亿元，较年初增长

151.19 亿元；零售贷款余额 451.74 亿元，较年初增长 14.85 亿元。母公司零售客户数达到 1,084.1 万户，较年初新增 81.9 万户；母公司手机银行客户 447.92 万户，较年初新增 60.16 万户。

本行不断提升普惠服务质量与效率，加大普惠型小微企业信贷投放力度，积极为普惠型小微企业降本减负。通过积极运用央行再贷款政策工具、争取政策性转贷资金、开展延期还本付息、下调普惠贷款利率等多种手段降低企业综合融资成本，前三季度，新发放的普惠型小微企业贷款平均年化利率较上年下降 46BP；投放普惠小微信用贷款金额较上年同期增加 30.13%。加快产品开发力度和市场推广力度，推动个人线上消费贷款“爽快贷”产品开发，优化“税源贷”和“烟草 e 贷”，试点运营农户小额贷款和农户产业贷款。不断拓宽金融服务半径，积极拓展农村市场份额，启动“大战一百天”农村市场攻坚计划，提升本行农村金融业务市场份额。

本行设立财富管理部统筹全行高净值客户管理，建立财富客户分层管理体系，通过完善财富客户客群分类画像和客户标签等方式有效识别财富客户，不断丰富理财、贵金属、基金、信托、储蓄、贷款等产品体系，持续完善客户增值服务权益体系，增强客户粘性，提升高净值客户贡献度。截至报告期末，母公司财富客户共计 28.90 万户，较年初增长 1.89 万户，增幅 7.00%；全行财富客户月均 AUM 达 1,463.68 亿元，较年初增长 183.03 亿元，增幅 14.29%。

利用“爽银财富”品牌和产品优势，积极拓宽分销渠道，发挥理财与零售业务的协同效应，进一步加大资产管理业务对中收和负债业务的贡献。发行薪旺系列、权益稳健系列、金债定期系列、私享系列等跨季理财产品。截至报告期末，母公司存续理财产品 148 期，存续

余额 857.18 亿元。

本行针对信用卡客户持续开展递进式营销活动，打造产品、场景、客户的深度融合，深挖客户价值贡献。聚焦场景流量入口，持续丰富线上消费金融圈，完成全省 70 余家大额消费场景商户拓展；推出“六折分期”等专项营销活动，聚焦中、高端价值客户差异化营销，提升客户信用卡活跃度。报告期内，客户价值贡献度逐步回归，三季度末较二季度末客户平均价值贡献度上升 12%。截至报告期末，本行信用卡激活率 87%，活跃率继续领跑省内同业。

### 3. 注重科技与业务的融合，提速推进新一轮品牌建设

本行以信息科技改革为抓手，将“科技赋能”植入文化建设，将科技基因嵌入银行战略，重塑 IT 治理体系，推动科技由技术支撑向专业服务的转变，实现技术与大公司、大零售业务的新融合，更加注重服务渠道创新、管理创新与服务创新的有机结合，加快推进全行数字化转型发展。进一步提升数据平台服务能力，提升数据对银行经营决策的有效支撑；实施信息安全战略，推进国产数据在我行核心系统的应用，加强系统稳定性和数据可靠性建设，提高数据安全性和业务连续性。完成了信息科技“十四五规划”编制，规划以业务战略和业务价值链条为引导，以业务创新、技术稳健、数据共享、运营安全、服务一流的为战略愿景，涵盖应用系统架构、数据架构、技术发展规划等领域，满足贵阳银行未来三到五年的科技发展需求。

本行大力推进品牌建设工作，2020 年开启了新一轮品牌战略提速，综合考虑文化、地域特色、品牌延续和客户体验等因素，报告期内编制了《贵阳银行三年品牌（升级）规划》，明确了品牌核心理念及品牌定位，确立了品牌架构以及品牌实施路径，进一步凸显本行特

色，提升本行综合竞争力。

#### 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

单位：千元 币种：人民币

资产负债表主要项目	2020/9/30	2019/12/31	比期初增减(%)	变动主要原因
买入返售金融资产	559,684	6,340,063	-91.17	买入返售金融资产减少
递延所得税资产	4,050,623	2,766,653	46.41	资产减值损失增加
其他资产	3,117,792	2,266,933	37.53	清算款项增加
向中央银行借款	20,070,862	15,005,800	33.75	向央行借款增加
卖出回购金融资产款	6,912,095	2,770,935	149.45	质押式回购规模增加
应交税费	941,914	210,879	346.66	应交所得税增加
预计负债	769,760	317,504	142.44	表外资产减值损失增加
其他负债	9,315,560	4,827,417	92.97	清算应付款项增加
其他综合收益	-463,584	296,991	-256.09	其他债权投资公允价值变动所致
利润表主要项目	2020年1-9月	2019年1-9月	比上年同期增减(%)	变动主要原因
公允价值变动损益	-344,069	-53,006	549.11	交易性金融资产公允价值变动
其他业务收入	15,869	6,472	145.19	其他业务收入增加
资产处置损失	-139	62	-324.19	固定资产处置损益变动
其他收益	42,534	15,323	177.58	政府补助增加
营业外收入	1,898	7,410	-74.39	罚没款收入减少
营业外支出	-20,865	-1,688	1,136.08	公益性捐赠增加

##### (二) 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

###### 1. 定向增发情况

中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）于 2020 年 9 月 18 日对公司非公开发行股票事项出具了《中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书》（202439 号）（以下简称“《反

反馈意见》”）。公司会同相关中介机构对《反馈意见》所列问题进行了认真研究和逐项答复，于2020年10月16日于上海证券交易所网站披露了反馈意见回复。目前，公司已向中国证监会报送反馈意见回复材料，本次非公开发行股票事项尚需获得中国证监会核准。

## 2. 股权划转事项

公司于2019年9月30日在上海证券交易所发布的《贵阳银行关于股东权益变动的提示性公告》，根据《市人民政府办公厅关于印发〈贵阳市投资控股集团有限公司组建方案〉的通知》，公司第一大股东贵阳市国资整体划转至贵阳市投资控股集团有限公司（由原贵阳金阳建设投资（集团）有限公司更名，以下简称“贵阳投资控股集团”），并拟将贵阳市工商产业投资集团有限公司（原贵阳市工业投资（集团）有限公司）所持贵阳银行2.06%股权无偿划转至贵阳投资控股集团（详见公司于2019年10月1日在上海证券交易所披露的详式权益变动报告书）。贵阳市国资已完成股东变更的工商登记工作，现为贵阳投资控股集团的一级子公司，贵阳市工商产业投资集团有限公司的无偿划转事项正在推进中。

## 3. 诉讼事项进展

公司于2019年7月24日在上海证券交易所网站披露了《贵阳银行关于诉讼事项的公告》（公告编号：2019-036），截至本报告日，各方已达成调解，详见公司于2020年6月5日在上交所发布的《贵阳银行关于诉讼事项的进展公告》（公告编号：2020-039）。调解书生效后，镇远镖局旅游文化有限公司及连带保证人、抵押人均未履行还款义务，本行已向法院申请执行，现该案正在司法执行程序中，公司将根据案件执行情况及时履行信息披露义务。



(三) 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

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

不适用

(五) 主要会计政策变更

不适用

董事长：张正海

贵阳银行股份有限公司董事会

2020年10月30日