

GYB  贵阳银行

**贵阳银行股份有限公司
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.**

2018 年年度报告

（股票代码：601997）

二〇一九年四月

重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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2019年度第二次会议于2019年4月15日审议通过了2018年年度报告及摘要，本次会议应出席董事12名，亲自出席董事9名，张涛涛董事因公务原因未参加会议，曾军董事委托蒋贤芳董事表决，洪鸣董事委托蒋贤芳董事表决。会议由陈宗权董事长主持，监事会成员及高级管理人员列席了会议。

三、本行年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本行董事长陈宗权先生、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年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案

本行董事会建议，以普通股总股本2,298,591,900股为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利4元人民币（含税），共计派发现金股利919,436,760元（含税）；以资本公积按每10股转增4股，合计转增919,436,760股，实施资本公积转增股本后，本行注册资本由2,298,591,900元变更为3,218,028,660元。

上述预案尚待股东大会批准。

六、本年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，均为合并口径数据，货币币种以人民币列示。

七、前瞻性陈述的风险声明

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

八、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

否。

九、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

否。

十、重大风险提示

本行经营中面临的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险、信息科技风险和声誉风险等，本行已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，内容详见“经营情况讨论与分析”中“报告期风险管理情况”的相关内容。

目 录

第一节	释义	1
第二节	公司简介和主要财务指标	2
第三节	董事长致辞	8
第四节	公司业务概要	10
第五节	经营情况讨论与分析	12
第六节	重要事项	46
第七节	普通股股份变动及股东情况	58
第八节	优先股相关情况	66
第九节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	70
第十节	公司治理	84
第十一节	财务报告	98
第十二节	备查文件目录	99

第一节 释 义

在本年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义：

公司、本行	贵阳银行股份有限公司
央行	中国人民银行
中国银保监会	中国银行保险监督管理 委员会
中国证监会	中国证券监督管理委员会
贵州银保监局	中国银行保险监督管理委 员会贵州监管局
上交所、交易所	上海证券交易所
广元市贵商村镇银行	广元市贵商村镇银行股份 有限公司
贵银金融租赁公司	贵阳贵银金融租赁有限责 任公司
元	人民币 元

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

公司的中文名称	贵阳银行股份有限公司
公司的中文简称	贵阳银行
公司的外文名称	BANK OF GUIYANG CO., LTD.
公司的外文名称缩写	BANK OF GUIYANG
公司的法定代表人	陈宗权

二、 联系人和联系方式

董事会秘书	董静
证券事务代表	李虹燊
办公地址	贵州省贵阳市云岩区中华北路77号
电话	0851-86859036
传真	0851-86859053
电子邮箱	gysh_2007@126.com

三、 基本情况简介

公司注册地址	贵州省贵阳市云岩区中华北路77号
公司注册地邮政编码	550004
公司办公地址	贵州省贵阳市云岩区中华北路77号
公司办公地邮政编码	550004
公司网址	www.bankgy.cn
电子邮箱	gysh_2007@126.com
服务及投诉电话	40011-96033

四、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》 《证券时报》《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

五、公司股票简况

公司股票简况			
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
普通股A股	上海证券交易所	贵阳银行	601997
优先股	上海证券交易所	贵银优 1	360031

六、公司注册情况

首次注册日期	1997年4月9日
首次注册地点	贵阳市云岩区瑞金北路75号
变更注册日期	2016年11月7日
变更注册地点	贵州省贵阳市云岩区中华北路77号
注册资本	人民币2,298,591,900元
统一社会信用代码	9152010021449398XY
金融许可证机构编码	B0215H252010001

七、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
	签字会计师姓名	严盛炜、吕红艳
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	北京市朝阳区安立路66号4号楼
	签字的保荐代表人姓名	宋双喜、吴书振（首次公开发行） 闫明庆、贺星强（优先股）
	持续督导的期间	2016年8月16日至2018年12月31日（首次公开发行）

		2018 年12月12日至 2019 年12月31日(优先股)
公司股票的托管机构		中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
公司其他基本情况		本报告以中、英文编制，中、英报告理解上发生歧义时，以中文报告为准。

八、近三年主要会计数据和财务指标

规模指标 (人民币 千元)	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	本报告期末较期初 增减 (%)	2016 年 12 月 31 日
资产总额	503,326,324	464,106,363	8.45	372,253,194
负债总额	467,483,050	438,476,345	6.62	350,253,486
归属于母公司股东的所有者权益	34,829,517	24,712,394	40.94	21,137,231
归属于母公司普通股股东的所有者权益	29,836,621	24,712,394	20.74	21,137,231
存款总额	312,478,883	297,530,647	5.02	262,998,070
贷款总额	170,304,666	125,514,253	35.69	102,493,710
其中：企业贷款	130,210,283	95,186,700	36.79	77,868,476
零售贷款	39,671,455	29,972,667	32.36	23,747,087
贴现	422,928	354,886	19.17	878,147
贷款损失准备	-6,134,816	-4,535,735	35.26	-3,414,816
经营业绩 (人民币 千元)	2018 年	2017 年	本报告期较上年 同期增减 (%)	2016 年
营业收入	12,645,284	12,477,022	1.35	10,158,967
营业利润	5,531,096	5,124,692	7.93	4,196,979
利润总额	5,545,393	5,126,690	8.17	4,252,379
归属于母公司股东的净利润	5,137,277	4,530,676	13.39	3,654,319
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,088,992	4,462,390	14.04	3,627,256
经营活动产生的现金流量净额	-37,975,484	20,741,470	-	70,393,547
每股计 (人民币 元/股)				
基本每股收益	2.23	1.97	13.20	1.86
稀释每股收益	2.23	1.97	13.20	1.86
扣除非经常性损益后的基本每股收益	2.21	1.94	13.92	1.85
每股经营活动产生的现金流量净额	-16.52	9.02	-	30.62
归属于母公司普通股股东的每股净资产	12.98	10.75	20.74	9.20
盈利能力指标 (%)				
全面摊薄净资产收益率	17.22	18.33	下降 1.11 个百分点	17.29
加权平均净资产收益率	18.88	19.76	下降 0.88 个百分点	21.67
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	17.06	18.06	下降 1.00 个百分点	17.16
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	18.70	19.47	下降 0.77 个百分点	21.51
总资产收益率	1.08	1.10	下降 0.02 个百分点	1.21
净利差	2.25	2.56	下降 0.31 个百分点	2.76
净息差	2.33	2.67	下降 0.34 个百分点	2.88

资本充足率指标 (%)				
资本充足率	12.97	11.56	上升1.41个百分点	13.75
一级资本充足率	11.22	9.54	上升1.68个百分点	11.51
核心一级资本充足率	9.61	9.51	上升0.10个百分点	11.50
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.35	1.34	上升0.01个百分点	1.42
拨备覆盖率	266.05	269.72	下降3.67个百分点	235.19
拨贷比	3.60	3.61	下降0.01个百分点	3.33

注：1. 根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号——年度报告的内容与格式（2017年修订）》《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）》规定计算；

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，截至本报告期末尚未派发首年的股息，公司董事会将在每年派息日前审议当年的派息方案。本表中的基本每股收益、全面摊薄净资产收益率、加权平均净资产收益率均未考虑优先股的影响

九、2018年分季度主要财务数据

单位：人民币 千元

	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	3,232,266	2,809,372	3,082,889	3,520,757
营业利润	1,339,410	1,135,961	1,641,791	1,413,934
利润总额	1,339,421	1,141,952	1,640,986	1,423,034
归属于母公司股东的净利润	1,159,859	1,118,571	1,455,143	1,403,704
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,159,857	1,113,785	1,454,668	1,360,682
经营活动产生的现金流量净额	-22,783,602	-1,474,251	-14,232,352	514,721

十、非经常性损益项目和金额

单位：人民币 千元

非经常性损益项目	2018年	2017年	2016年
非流动资产处置损益	-523	-928	-481
其他收益	61,594	116,465	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	14,808	2,876	55,400
少数股东权益影响额	-7,127	-17,229	-13,115
所得税影响额	-20,467	-32,898	-14,741
合计	48,285	68,286	27,063

十一、补充财务指标

项目 (%)	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
流动性比例	85.84	67.59	78.64
存贷比	54.50	42.19	38.97
单一最大客户贷款比率	3.65	3.26	3.27
最大十家客户贷款比率	27.81	26.90	28.10
成本收入比	26.73	28.10	25.60
拆入资金比	5.17	3.68	1.88
拆出资金比	0.00	0.37	0.00

项目 (%)	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
正常类贷款迁徙率	3.68	2.50	4.80
关注类贷款迁徙率	47.67	21.80	21.02
次级类贷款迁徙率	96.34	96.12	93.73
可疑类贷款迁徙率	96.07	89.85	65.47

十二、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

(一) 资本结构及变化情况

单位：人民币 千元

项目	2018年12月31日	
	合并	非合并
资本净额	41,115,681	38,005,967
核心一级资本	30,562,283	29,553,524
核心一级资本净额	30,472,004	27,967,323
其他一级资本	5,089,651	4,992,896
一级资本净额	35,561,655	32,960,219
二级资本	5,554,026	5,045,748
风险加权资产合计	316,930,230	290,337,343
信用风险加权资产	283,847,370	258,351,100
市场风险加权资产	11,427,630	11,427,630
操作风险加权资产	21,655,230	20,558,613
核心一级资本充足率 (%)	9.61	9.63
一级资本充足率 (%)	11.22	11.35
资本充足率 (%)	12.97	13.09

注：1. 根据中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司将进一步披露本报告期相关资本构成附表信息，详见公司网站（www.bankgy.cn）；

2. 信用风险采取权重法；市场风险采取标准法；操作风险采取基本指标法

(二) 母公司杠杆率

单位：人民币 千元

项目	2018年 12月31日	2018年 9月30日	2018年 6月30日	2018年 3月31日
杠杆率 (%)	6.16	5.02	5.01	4.93
一级资本净额	32,960,219	26,293,682	25,549,583	24,339,036
调整后的表内外资产余额	530,021,261	507,159,432	503,841,892	486,319,509

(三) 流动性覆盖率

单位：人民币 千元

项目	2018年12月31日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	103,389,007	100,726,013
现金净流出量	46,932,905	46,882,157
流动性覆盖率 (%)	220.29	214.85

十三、采用公允价值计量的项目

单位：人民币 千元

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
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	1,123,019	-638,209	36,917
可供出售金融资产	61,460,515	67,004,848	5,544,333	-
合计	63,221,743	68,127,867	4,906,124	36,917

第三节 董事长致辞

2018 年是不平凡的一年。

这一年，是贯彻落实党的十九大精神开局之年。贵阳银行深学笃用习近平新时代中国特色社会主义思想，一以贯之落实执行各级党委政府和监管部门对金融工作的重要部署。一年来，我们围绕金融工作主要任务，坚持尊重规律，回归本源，发展定位和工作重点愈发清晰，长期可持续发展更有信心，经营管理实现稳中有进。报告期末，资产总额 5033.26 亿元，各项存款余额 3124.79 亿元，各项贷款余额 1703.05 亿元，全年实现营业收入 126.45 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 51.37 亿元，主要规模指标增速更趋合理。

这一年，是中国改革开放四十载华彩展映之年。四十年来，党和国家的事业取得了伟大成就，贵阳银行亦在改革中诞生，在改革中不懈求索。一年来，我们与时代并进，持续深化体制机制改革。“党委领导核心、董事会战略决策、监事会依法监督和高管层授权经营”的公司治理体系不断完善，各治理主体职能有效发挥。以大零售为战略重点的改革转型有序推进，零售业务占比持续扩大，对全行贡献度不断增加。“大数据特色银行”和“绿色生态特色银行”建设稳步推动，特色化业务发展取得新的成效。基础管理建设不断强化，完善差异化授权体制，提高精细化管理水平，提升集团并表管理能力，管理流程更加科学，管理效能日渐增强。

这一年，是中国经济开启高质量发展重要之年。高质量发展成为当前和今后一段时期经济社会确定发展思路的根本遵循，贵阳银行找准定位，主动求变，内外兼修，誓以更大的决心和毅力提高金融服务供给的质量和实现自身高质量发展。我们顺应金融服务回归本源，坚持服务实体经济方向，坚持服务供给侧结构性改革，报告期末，贷款较年初增长 35.69%，增幅位居区域同业前列；不断向小微企业、“三

农”、民营等经济社会发展薄弱环节倾注金融资源，全面完成“两增两控”目标任务。**我们顺应高质量发展业务模式**，以优化客户和业务结构为抓手巩固公司业务基础地位，以提升零售业务竞争能力为抓手深化零售金融“压舱石”功能，以稳妥推进资金业务深化转型为抓手促进同业、投行、资管业务协同发展，业务结构持续优化。**我们顺应高质量发展内在要求**，完善全面风险管理体系，持续加强内控合规建设，报告期末不良贷款率 1.35%，低于全国银行业和全国城商行平均水平，拨备覆盖率 266.05%，各类风险得到有效控制；顺利完成 50 亿元人民币优先股非公开发行和 45 亿元人民币二级资本债发行，资本实力得以提升，持续稳健发展的基础进一步夯实。

取得的成绩极其不易，每一份收获背后，都离不开各级党委政府和监管机构给予的悉心指导和帮助，离不开广大股东和客户给予的充分信任和支持，离不开全体贵阳银行人付出的辛勤汗水与智慧。在此，我谨代表公司表示崇高的敬意和诚挚的谢意！

2019 年是充满希望和挑战的一年。我们将迎来新中国成立七十周年华诞，也将面对全面建成小康社会第一个百年奋斗目标的关键考验，贵阳银行将紧扣高质量发展主线，守好发展与风险两条底线，深化转型、积极创新，以“价值金融创造者”的使命担当，努力当好地方经济的助推者，客户价值的成就者，员工幸福的守护者和股东价值的创造者，为实现“百年好银行”愿景而不懈奋斗！

董事长：陈宗权

2019 年 4 月 15 日

第四节 公司业务概要

一、 公司经营范围

公司的经营范围主要包括：人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现、承兑；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；基金销售；经监管机构批准的各项代理业务。外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；国际结算；外币兑换；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务。经监管机构批准的其他业务。

二、 核心竞争力分析

（一）良好的区域环境和较强的机遇意识

近年来，贵州省经济快速发展，全省地区生产总值增速连续 8 年位居全国前三位；2018 年，贵州省地区生产总值为 1.48 万亿元，较上年增长 9.1%，增幅位居全国第一。随着贵州省大扶贫、大数据、大生态三大战略行动深入推进，全省脱贫攻坚成效显著、大数据产业蓬勃发展、生态环境持续向好，发展质量明显提升；当前，贵州省统筹推进建设贵州省国家生态文明先行示范区、国家大数据（贵州）综合试验区、内陆开放型经济试验区和绿色金融改革创新试验区，为本行经营发展提供了良好的区域环境。作为立足本地的城市商业银行，本行不断强化机遇意识，始终坚持深耕本地，坚持与地方经济共生共荣、共同发展，围绕地方发展战略，因地制宜、因时制宜，在金融精准扶贫、大数据金融、绿色金融等方面获得良好发展机遇。

（二）深厚的客户基础和突出的机构优势

本行成立 21 年来，始终秉承“服务市民、服务中小、服务地方”的办行宗旨，拥有深厚的客户基础和突出的机构优势。一是本行在地方支柱产业、优势行业拥有一批长期合作的稳定客户，坚持打造特色化、本土化的中小微企业金融服务体系，形成了较强的品牌影响力。二是本行以“情系千万家，真诚服务市民”的服务理念，努力构建多层次、广覆盖的便民网络，积极开展普惠金融业务，能有效满足城乡居民的金融服务需求，获客能力较强。三是本行主要经营机构均位于贵州省，紧密贴近市场，熟悉本地市场和客户需求，能够针对市场变化有效调整，及时为客户提供更加智能化、一体化、个性化的综合金融服务，培育了较高的客户忠诚度。四是随着本行的不断发展，机构网点已实现贵州省内 88 个县域全覆盖，在省内已设立 5000 多个农金站点，为本行提供了强有力的营销平台和经营基础，使本行在同业间的竞争优势更加凸显。

（三）高效的决策效率和积极的创新理念

一是本行作为区域性城市商业银行，战略布局合理，内部协同能力较强，信息传递快速有效，管理决策链条短、效率高。二是本行坚持创新驱动，积极拥抱科技金融，持续加大对信息科技与直销银行渠道建设的投入，注重大数据应用与业务创新深度融合，金融服务和产品体系不断创新。

第五节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

报告期内，公司坚持稳中求进总基调，紧扣高质量发展主线，扎实推进业务转型，不断提升创新驱动能力、风险防控能力和金融服务能力，全行实现稳步发展。

经营规模方面，截至报告期末，资产总额 5033.26 亿元，较年初增加 392.20 亿元，增长 8.45%；存款余额 3124.79 亿元，较年初增加 149.48 亿元，增长 5.02%；贷款余额 1703.05 亿元，较年初增加 447.90 亿元，增长 35.69%。

经营效益方面，报告期内，实现营业收入 126.45 亿元，较上年同期增加 1.68 亿元，增长 1.35%；实现归属于母公司股东的净利润 51.37 亿元，较上年同期增加 6.07 亿元，增长 13.39%；基本每股收益 2.23 元，较上年增加 0.26 元。

监管指标方面，截至报告期末，不良贷款率 1.35%，较年初上升 0.01 个百分点；拨备覆盖率 266.05%，拨贷比 3.60%，资本充足率 12.97%。

二、报告期内主要业务条线经营情况

（一）公司类业务

公司金融业务

报告期内，公司持续围绕贵州省“大扶贫、大数据、大生态”三大战略行动，主动融入地方经济建设，重点支持产业扶贫、基础设施建设、传统优势产业改造升级、新兴行业等领域，积极推进以民营企业、普惠金融客户等重点客群为核心的综合金融服务。探索实体经济

服务新模式，实施差别化信贷政策，引导信贷资源向实体经济倾斜，构建多层次、全覆盖、多领域的实体经济服务体系。着力推进营销体系改革，持续优化营销方式，不断创新产品组合，提升服务质量，聚集重点客户需求，采取“一户一策”的精准服务策略，扎实推进业务转型，实现公司金融业务稳步发展。持续优化存款结构，降低负债成本，在社保、住建、财政、交通、教育等领域开展金融服务创新合作。截至报告期末，母公司对公客户达到 15.12 万户，较年初新增 1.96 万户，增长 14.89%。

截至报告期末，对公存款余额 2156.20 亿元，较年初减少 54.94 亿元；对公贷款余额 1306.33 亿元，较年初增加 350.92 亿元，增长 36.73%。

投资银行业务

投资银行业务。公司着力打造审慎稳健的轻型化投行产品体系，通过大力发展直接融资、全面拓展资产证券化等业务，推动投行结构转型发展。报告期内，公司持续开展债权融资计划挂牌转让，挂牌企业家数和投资金额均位列贵州区域市场第一，并获得北京金融资产交易所颁发的“债权融资计划业务精准扶贫奖”。增强资产证券化合作创新，推进脱贫攻坚资产支持证券、贸易融资类资产支持储架计划、信贷资产证券化等业务申报进程。加大非金融企业债务融资工具参团分销，积极提升本行债券销售能力。

国际业务

报告期内，公司重点做好传统跨境结算业务，大力支持贸易融资、资本项目业务。截至报告期末，母公司国际结算量为 3.4 亿美元。在 2018 年国家外汇局贵州省分局年度考核中，公司获得 A 类评级。

票据业务

报告期内本公司按照长期、可持续发展的原则设定了票据业务规模指标，严守风险底线。截至报告期末，母公司银行承兑汇票余额 319.07 亿元，贴现余额 4.23 亿元。

科技金融

结合科技小微企业“轻资产、高风险、高成长性”的特点，本行不断完善管理架构、强化产品创新、积极推动与多方合作、扩大了对科技型企业信贷投放力度。先后开发了知识产权质押贷款、股权质押贷款、应收账款质押授信业务、风险资金池授信业务等科技信贷产品。截至报告期末，为科技企业授信达到 192.39 亿元，其中，知识产权质押授信余额 15.86 亿元。

（二）零售业务

报告期内，公司抓住居民消费结构升级、金融科技深化以及大数据广泛运用的发展机遇，围绕“以客户为中心”积极推动大零售改革和创新，成立零售银行委员会、零售金融管理部，统筹全行零售业务发展。同时设立普惠金融事业部、网络金融部，初步构建了大零售顶层架构。

报告期内，公司坚持以客群经营为中心，针对个人客户、小微客户、高净值客户客群，深化客户细分，强化精准营销，基于客户需求提供差异化服务。加强储蓄存款产品创新力度，推出“爽月利”“爽聚存”等多款储蓄产品；丰富大额存单的产品内涵，新增按月支付利息的业务功能。

截至报告期末，母公司零售客户数 806 万户，较年初增加 142 万户。截至报告期末，本行储蓄存款余额 839.53 亿元，较年初增加

180.36 亿元，增长 27.36%；储蓄存款占总存款 26.87%，储蓄活期存款占储蓄存款余额 39.27%。母公司个人消费贷款（不含信用卡）余额 150.83 亿元，较年初增加 40.46 亿元。

信用卡业务

报告期内，公司信用卡业务以大数据风险管控为基础，以深化客户差异化定价为导向，以生活化场景布局为依托，以系统自动化建设为助力，持续为客户提供特色金融服务。一是以场景契合权益拉动规模的营销模式，探索信用卡业务新客群、新渠道，推动信用卡获客，全面提升信用卡业务市场规模。二是差异化定价与特色分期产品相结合，深化客户差异化服务内涵，提升信用卡业务质效。三是完善自动化系统建设，打造标准化业务流程，助推业务效率提升。四是深化风险管控，健全交易监测系统功能的同时，加强大数据在逾期失联客户信息修复等方面的应用，推动业务良性发展。

截至报告期末，母公司信用卡累计发卡 139.83 万张，较年初增加 54.22 万张，累计激活率 88.19%。报告期内，信用卡收入 3.92 亿元，其中，实现中间业务收入 2.89 亿元，同比增长 79.29%。

普惠金融业务

报告期内，小微事业部变更为普惠金融事业部，普惠金融服务体系持续完善。公司持续优化“数谷 e 贷”大数据系列产品，通过强化“银税互动”，深耕“税源 e 贷”“诚 e 贷”等业务，逐步覆盖贵州省纳税客户。优化推广“爽农诚意贷”“爽农订单贷”，进一步拓宽区域农户贷款覆盖面，有效提升农村金融服务。加强与省担保、省农担等担保体系创新业务合作，完善政银担风险分担机制，推广“4321”业务。持续贯彻落实创业就业相关政策，实现创业担保贷款新模式和“创

帮贷”上线运营。优化信贷资源配置，积极响应支小再贷款政策，申请获批 25 亿元支小再贷款，共支持近 300 户小微企业客户。通过加强大数据对普惠金融业务的支撑，提升风险管控水平。

截至报告期末，母公司小微企业贷款余额（含个人经营性贷款）1039.26 亿元，较年初增加 38.47 亿元，增长 38.47%。普惠型小微企业贷款余额 182.30 亿元，较年初增加 53.03 亿元，增长 41.02%，高于全行各项贷款同比增速 4.69 个百分点；有余额的贷款户数 30485 户，较上年同期增加 494 户。报告期内，“数谷 e 贷”荣获全国金融团工委第五届“双提升”金点子方案一等奖。

（三）金融市场类业务

同业业务

报告期内，公司强化资产负债结构调整，采取灵活的投资策略，加快资产流转，加强定价管理，不断提升资产配置能力，稳步提高资产收益；加强流动性管理，合理运用同业拆借、债券回购以及同业存单等多项货币市场工具，多元化拓宽同业负债来源，降低同业负债成本。

公司持续拓展同业合作渠道，深化与银行、证券、基金、保险、信托公司等各方的合作，与多家股份制银行签订战略合作协议。报告期内，公司获得 2018-2020 年中央国库现金管理定期存款参与银行团资格；荣获全国银行间同业拆借中心年度“活跃交易商”，获评中央国债登记结算公司年度“结算 100 强优秀自营机构奖”“优秀发行机构奖”。

资产管理业务

本行积极适应市场形势，严格遵循监管导向，认真落实监管政策，

持续推进理财业务转型。转型期间，不断创新产品体系，强化投研能力，加强风险管控，改善投资结构，优化内控运营，提升服务效率。

报告期内，本行累计发行人民币理财产品 16 期，募集金额 2489.05 亿元，同比增长 25.27%。截至报告期末，母公司理财余额 751.98 亿元，存续理财全部为非保本理财。其中，净值型理财产品存续规模为 551.42 亿元，较年初增长 16.80%；净值型产品占比为 73.33%。

在银行业理财登记托管中心有限公司发布的《全国银行理财综合能力评价报告》中，本行理财业务综合排名位于城商行前列；获评银行业理财登记托管中心有限公司“2018 年全国银行业理财信息登记工作优秀城商行”。

（四）绿色金融业务

报告期内，公司秉承可持续发展理念，主动履行服务地方经济的职责，以打造绿色生态特色银行为目标，构建绿色金融架构体系，将绿色信贷作为业务发展重点方向，创新绿色金融产品服务模式，积极推动绿色金融发展。

报告期内，进一步完善绿色信贷政策，形成单列信贷规模、单列资金价格、单列风险管理指标、单列绩效考核、单列绿色金融产品、单列审批通道的绿色信贷“六单”管理机制。着力增强对绿色产业的信贷支持，重点在节能、污染防治、资源节约与循环利用、清洁交通、清洁能源、生态保护等行业加大绿色信贷投放力度。开发“活立木按揭贷”“林权抵押消费贷”“茶园贷”“知识产权贷”等五大类共二十八款绿色金融产品。公司在全国银行间债券市场成功发行“贵阳银行股份有限公司 2018 年第一期绿色金融债券”，发行规模为人民币 50

亿元。

截至报告期末，母公司绿色信贷余额为 155.27 亿元，较年初增加 72.28 亿元，增长 87.09%。

（五）信息科技发展

报告期内，本行重视信息科技建设，不断深化科技创新，在大数据应用方面，通过“建设两个平台，搭建三个集市，升级一个系统”工作，形成数据交换、数据处理、数据存储、数据服务为一体的基础数据支持体系。建设大数据基础平台和综合积分平台，实现数据统一抽取、规范操作权限。构建了零售客户集市、风险集市、报表集市，提供 590 个零售客户集市标签；为零售内评、反欺诈、信用卡秒批、信用卡催收等场景提供了 634 个零售风险集市标签；建设报表集市指标和 BI（商业智能）数据分析平台。升级数据铁笼系统，实现安全管控、经营分析、风险预警指标化。

加强科技对业务的支撑，助推业务转型发展。建设统一的生物识别应用服务平台，在柜台业务、手机银行、网上银行、“ETC”等应用产品场景中，运用 AI 智能、人脸识别、指静脉认证、语音判断等技术，实现人脸认证、指纹登录、文字自动解析等功能。升级农村金融服务平台，开发推出“商品储蓄”“爽月利”“爽聚存”等满足农村客户需求的移动金融产品。升级互联网金融服务平台，建设分布式架构的二、三类账户管理系统，实现互联网客户账户的规范、精细化管理。升级支付平台系统，建设“网联”系统，实现人民银行、互联网支付机构与本行的支付结算。完善智能网点建设，开发对私及对公“STM”智能柜员机、大额存取款一体机、自助填单与预约填单等智能设备。启动新资产管理平台建设，实现对理财产品分销管理、理财资产投资交易管理、自动资金清算、估值核算、风险评估、自动资产

配置、监管数据报送、信息披露等功能，助推资管业务转型。

通过科技手段提高精细化管理水平。搭建了全行的资产类业务统一授信管理平台；建设财务共享运营平台；根据新金融工具准则，建立全集团层面的估值与减值系统；升级改造反洗钱、央行非居民涉税报送、国家外汇管理局境外取现控制、客户风险报送等系统功能。

（六）网络渠道建设

报告期内，本行加强网上银行建设，完成网上银行操作界面、流程优化升级，定制化改造烟草、公积金业务等模块的资金归集、线上支付等功能，增加学校缴费平台功能，完善微信支付系统、微信公众号宣传服务，有效满足多元化客户需求。

本行持续完善手机银行建设，增加优化转账交易等便捷模式。全面升级手机银行界面，拓宽公共事业缴费业务范围，完成地区地铁“二维码”乘车功能。运用金融科技手段提升手机银行安全控制能力。报告期内，手机银行系统获中国电子银行网“2018 区域性商业银行最佳手机银行安全奖”。通过对外场景合作，累计发放线上消费贷款 19.78 亿元；手机银行客户数达到 279.95 万户，较年初增长 121%；网上银行客户数达到 89.6 万户。

三、报告期内经营情况讨论与分析

（一）主营业务分析

1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析

单位：人民币 千元

项目	2018 年	2017 年	同比变动 (%)
营业收入	12,645,284	12,477,022	1.35
营业支出	-7,114,188	-7,352,330	-3.24
营业利润	5,531,096	5,124,692	7.93
经营活动产生的现金流量净额	-37,975,484	20,741,470	-
投资活动产生的现金流量净额	8,661,484	-44,313,879	-
筹资活动产生的现金流量净额	21,264,359	28,621,229	-25.70

2. 业务收入分布情况

单位：人民币 千元

业务种类	2018 年	2017 年	同比变动 (%)
贷款及垫款收入	8,571,250	6,810,159	25.86
长期应收款收入	1,222,293	789,912	54.74
存放中央银行收入	609,024	619,666	-1.72
存放同业收入	36,996	73,694	-49.80
拆出资金收入	33,988	629	5,303.50
债券及其他投资收入	5,235,757	5,225,275	0.20
买入返售金融资产利息收入	422,088	438,833	-3.82
手续费及佣金收入	1,533,790	1,603,696	-4.36
理财产品及资管计划	7,131,282	5,472,442	30.31
其他项目收入	360,129	202,188	78.12

3. 营业收入地区分布情况

单位：人民币 千元

地区	营业收入	占比 (%)	比去年增减	营业利润	占比 (%)	比去年增减
贵阳	4,710,499	39.83	-3,859,604	986,143	18.83	-2,269,880
成都	430,210	3.64	239,332	9,971	0.19	284,317
遵义	1,178,709	9.97	559,150	676,724	12.92	221,174
毕节	1,188,313	10.05	705,021	832,791	15.90	500,751
凯里	534,856	4.52	295,219	227,514	4.34	154,650
都匀	877,185	7.42	541,265	594,451	11.35	392,937
安顺	552,840	4.67	340,049	345,343	6.59	216,282
铜仁	1,172,899	9.92	648,215	833,066	15.90	461,685
兴义	620,937	5.25	293,298	394,205	7.52	167,078
六盘水	559,375	4.73	298,427	338,620	6.46	157,001

注：1. 贵阳地区包括总行；

2. 营业收入按地区分布情况不包含子公司的营业收入

4. 财务报表中增减变化幅度超过 30% 的项目及变化情况

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：人民币 千元

项目	报告期末或报告期	同比变动 (%)	变动主要原因
资产负债表项目			
发放贷款及垫款	164,169,850	35.70	系贷款业务规模增加所致
同业及其他金融机构存放款项	24,243,833	-34.66	系同业存放规模减少所致
利润表项目			
利息支出	-12,196,490	42.33	系吸收存款、债券发行业务增加所致

(二) 资产情况

1. 贷款和垫款

单位：人民币 千元

类别	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款和垫款	130,633,211	76.71	95,541,586	76.12
个人贷款和垫款	39,671,455	23.29	29,972,667	23.88
贷款和垫款总额	170,304,666	100.00	125,514,253	100.00

2. 企业贷款投放的行业情况

单位：人民币 千元

行业	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)
农、林、牧、渔业	2,631,376	1.54	1,123,333	0.89
采矿业	2,621,192	1.54	1,945,985	1.55
制造业	12,325,249	7.24	9,276,675	7.39
电力、燃气及水的生产和供应业	2,148,996	1.26	1,985,116	1.58
建筑业	35,331,859	20.75	22,181,977	17.68
交通运输、仓储及邮政业	13,505,732	7.93	9,054,884	7.21
信息传输、计算机服务和软件业	633,671	0.37	330,991	0.26
批发和零售业	11,386,916	6.69	9,995,791	7.96
住宿和餐饮业	2,049,198	1.20	1,597,451	1.27
金融业	-	-	600,000	0.48
房地产业	10,949,578	6.43	7,956,395	6.34
租赁和商务服务业	14,945,819	8.78	10,897,075	8.69
科学研究、技术服务和地质勘察业	281,367	0.17	500,183	0.40
水利、环境和公共设施管理和投资业	11,261,886	6.61	10,217,650	8.14
居民服务和其他服务业	1,259,210	0.74	901,115	0.72
教育	4,979,234	2.92	4,421,647	3.52
卫生、社会保障和社会福利业	3,454,809	2.03	2,067,421	1.65
文化、体育和娱乐业	853,394	0.50	464,472	0.37
公共管理和社会组织	13,725	0.01	23,425	0.02
合计	130,633,211	76.71	95,541,586	76.12

3. 贷款按地区划分占比情况

单位：人民币 千元

地区	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
贵州省	157,551,681	92.51	114,481,475	91.21
其中：贵阳市	72,551,322	42.6	64,585,558	51.46
四川省	12,752,985	7.49	11,032,778	8.79
合计	170,304,666	100.00	125,514,253	100.00

4. 前十名贷款客户情况

单位：人民币 千元

序号	贷款户名	2018 年 12 月 31 日	占贷款总额比 (%)
1	客户 A	1,500,000	0.88
2	客户 B	1,426,000	0.84
3	客户 C	1,410,000	0.83
4	客户 D	1,116,040	0.66
5	客户 E	1,110,000	0.65
6	客户 F	1,032,180	0.61
7	客户 G	1,000,000	0.59
8	客户 H	952,000	0.56
9	客户 I	945,000	0.55
10	客户 J	942,000	0.55
	合计	11,433,220	6.72

5. 贷款按担保方式划分占比情况

单位：人民币 千元

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
抵押贷款	54,299,454	31.89	46,525,473	37.07
质押贷款	66,301,085	38.93	42,174,572	33.60
信用贷款	18,858,003	11.07	14,110,340	11.24
保证贷款	30,846,124	18.11	22,703,868	18.09
合计	170,304,666	100.00	125,514,253	100.00

6. 个人贷款结构

单位：人民币 千元

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	12,393,360	31.24	9,178,860	30.62
个人经营性贷款	18,211,297	45.91	13,888,693	46.34
信用卡透支	5,309,997	13.38	4,322,095	14.42
消费信用贷款	343,819	0.87	154,730	0.52
其他	3,412,982	8.60	2,428,289	8.10
合计	39,671,455	100.00	29,972,667	100.00

7. 买入返售金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	5,146,590	100.00	10,858,019	83.63
同业存单	-	-	2,125,348	16.37
合计	5,146,590	100.00	12,983,367	100

(三) 负债情况

1. 客户存款构成

单位：人民币 千元

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
对公客户存款		
活期	135,214,209	170,602,118
定期	80,405,962	50,511,796
小计	215,620,171	221,113,914
对私客户存款		
活期	32,967,109	29,865,319
定期	50,986,293	36,052,070
小计	83,953,402	65,917,389
财政性存款	1,337,708	23,968
汇出汇款及应解汇款	204,566	293,938
保证金存款	11,363,036	10,181,438
合计	312,478,883	297,530,647

2. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币 千元

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
同业存放	17,807,086	25,343,634
其他金融机构存放	6,436,747	11,759,679
合计	24,243,833	37,103,313

3. 卖出回购金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券	2,844,196	2,492,150
票据	-	181,790
合计	2,844,196	2,673,940

(四) 利润表分析

单位：人民币 千元

项目	2018 年	2017 年
营业收入	12,645,284	12,477,022
利息净收入	11,066,188	10,861,148
手续费及佣金净收入	1,218,967	1,413,686
投资收益	240,115	109,434
公允价值变动收益	36,917	-27,832
汇兑收益	7,955	-5,797
其他收益	61,594	116,465
其他业务收入	13,561	9,968
资产处置损益	-13	-50
营业支出	-7,114,188	-7,352,330
营业税金及附加	-115,971	-91,408
业务及管理费	-3,379,543	-3,506,126
资产减值损失	-3,618,674	-3,752,071
其他业务成本	-	-2,725
营业利润	5,531,096	5,124,692
加：营业外收入	22,320	17,766
减：营业外支出	-8,023	-15,768
利润总额	5,545,393	5,126,690
减：所得税费用	-316,716	-539,180
净利润	5,228,677	4,587,510
少数股东损益	91,400	56,834
归属于母公司股东的净利润	5,137,277	4,530,676

1. 利息净收入

单位：人民币 千元

项目	2018 年		2017 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入	23,262,678		19,430,610	
存放同业款项	36,996	0.16	73,694	0.38
存放中央银行款项	609,024	2.62	619,666	3.19
发放贷款和垫款	8,571,250	36.85	6,810,159	35.05
长期应收款	1,222,293	5.25	789,912	4.07
买入返售金融资产	422,088	1.81	438,833	2.26
拆出资金	33,988	0.15	629	0
债券及其他投资	12,367,039	53.16	10,697,717	55.06
利息支出	-12,196,490		-8,569,462	
同业及其他金融机构存放款项	-1,290,655	10.58	-1,084,980	12.66
拆入资金	-785,434	6.44	-438,147	5.11
向中央银行借款	-40,066	0.33	-10,163	0.12
吸收存款	-5,281,410	43.30	-3,673,156	42.87
应付债券	-4,516,301	37.03	-2,960,079	34.54
卖出回购金融资产款	-282,624	2.32	-402,937	4.70
利息净收入	11,066,188		10,861,148	

2. 非利息收入

单位：人民币 千元

项目	2018 年		2017 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	1,218,967	77.19	1,413,686	87.49
其中：手续费及佣金收入	1,533,790	97.13	1,603,696	99.25
手续费及佣金支出	-314,823	-19.94	-190,010	-11.76
投资收益	240,115	15.21	109,434	6.77
公允价值变动损益	36,917	2.34	-27,832	-1.72
汇兑损益	7,955	0.50	-5,797	-0.36
其他业务收入	13,561	0.86	9,968	0.61
其他收益	61,594	3.90	116,465	7.21
资产处置损益	-13	-	-50	-
合计	1,579,096	100.00	1,615,874	100.00

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币 千元

项目	2018 年		2017 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
结算手续费收入	96,260	6.28	77,033	4.80
代理业务手续费收入	84,747	5.53	109,033	6.80
银行卡手续费收入	305,955	19.95	193,420	12.06
投资银行业务手续费收入	483,782	31.54	720,086	44.90
理财产品手续费收入	513,749	33.49	463,933	28.93
担保及承诺手续费收入	8,656	0.56	14,796	0.93
其他手续费收入	40,641	2.65	25,395	1.58
合计	1,533,790	100.00	1,603,696	100.00

(2) 投资收益

单位：人民币 千元

项目	2018 年	2017 年
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-15,383	-6,934
处置可供出售金融资产取得的投资收益	255,498	116,368
合计	240,115	109,434

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币 千元

项目	2018 年		2017 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	36,917	100.00	-27,832	100.00

3. 业务及管理费

单位：人民币 千元

项目	2018 年		2017 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工工资及福利	2,084,761	61.69	2,135,824	60.92
业务费用	731,313	21.64	808,405	23.05
租赁费	98,302	2.91	78,811	2.25
固定资产折旧	279,414	8.27	254,093	7.25
长期待摊费用摊销	127,138	3.76	154,843	4.42
无形资产摊销	15,685	0.46	10,243	0.29
其他	42,930	1.27	63,907	1.82
合计	3,379,543	100.00	3,506,126	100.00

4. 资产减值损失

单位：人民币 千元

项目	2018 年	2017 年
发放贷款和垫款	3,190,696	2,282,942
应收款项类投资	179,530	747,302
长期应收款减值损失	248,064	257,779
其他应收款	384	-129
存放同业款项坏账损失	-	-9,920
可供出售金融资产减值损失	-	474,097
合计	3,618,674	3,752,071

5. 所得税费用

单位：人民币 千元

项目	2018 年	2017 年
当期所得税	707,666	1,111,211
递延所得税	-390,950	-572,031
合计	316,716	539,180

(五) 股东权益变动分析

单位：人民币 千元

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	变动 (%)
股本	2,298,592	2,298,592	--
其他权益工具	4,992,896	-	-
资本公积	4,861,949	4,861,949	--
其他综合收益	233,079	-512,406	-
盈余公积	2,477,507	1,978,312	25.23
一般风险准备	5,387,625	4,296,598	25.39
未分配利润	14,577,869	11,789,349	23.65
归属于母公司股东权益合计	34,829,517	24,712,394	40.94
少数股东权益	1,013,757	917,624	10.48
股东权益合计	35,843,274	25,630,018	39.85

（六）投资状况分析

1. 对外股权投资情况

单位：人民币 千元

项 目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
对子公司的投资	1,499,120	1,499,120
对联营公司的投资	-	-
其他股权投资	119,650	119,650
合 计	1,618,770	1,618,770

注：对子公司的投资是指本行对控股子公司广元市贵商村镇银行股份有限公司和贵阳贵银金融租赁有限责任公司的投资；其他股权投资包括对贵州省农业信贷担保股份有限公司、中国银联股份有限公司和城市商业银行资金清算中心的投资

2. 主要控股参股公司分析

（1）贵阳贵银金融租赁有限责任公司

贵阳贵银金融租赁有限责任公司（简称“贵银金融租赁公司”）为本行控股子公司，成立于2016年7月15日，系经中国银监会批准设立的金融租赁公司，主要以推动绿色生态金融、助力供给侧改革、服务实体经济为目标，重点针对现代装备制造、生态旅游、大数据、大扶贫、大健康、新能源和节能环保等行业提供金融租赁服务。截至报告期末，贵银金融租赁公司注册资本20亿元，本行出资比例为67%。截至报告期末，贵银金融租赁公司资产总额为194.10亿元，负债总额为171.83亿元。报告期内，贵银金融租赁公司实现净利润1.54亿元。

（2）广元市贵商村镇银行股份有限公司

广元市贵商村镇银行股份有限公司（以下简称“广元市贵商村镇银行”）为本行控股子公司，成立于2011年12月12日，系经中国银监会批准的广元市首家市级独立法人银行，主要致力于为三农、城乡居民、中小企业提供金融服务。截至报告期末，广元市贵商村镇银行注册资本3.06亿元，本行出资比例为51%。

截至报告期末，广元市贵商村镇银行资产总额为 99.49 亿元，各项存款余额 86.66 亿元，各项贷款余额 47.63 亿元。报告期内，广元市贵商村镇银行实现净利润 0.83 亿元。

（3）贵州省农业信贷担保股份有限公司

贵州省农业信贷担保股份有限公司（简称“贵州省农担公司”）为本行参股公司，成立于 2016 年 6 月 27 日，系根据财政部、农业部和中国银监会下发的《关于财政支持建立农业信贷担保体系的指导意见》要求，经贵州省人民政府金融工作办公室批准设立的担保公司。截至报告期末，贵州省农担公司注册资本 12.5 亿元，本行出资比例为 8.5%。

3. 重大的非股权投资

报告期内，公司不存在重大的非股权投资。

4. 以公允价值计量的金融资产

单位：人民币 千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累积公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
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	36,917	-	-	1,123,019
可供出售金融资产	61,460,515	-	314,834	-	67,004,848
金融资产小计	63,221,743	36,917	314,834	-	68,127,867

（七）重大资产和股权出售

报告期内，公司不存在重大资产和股权出售。

（八）公司控制的结构化主体情况

详见本报告财务报表附注的相关内容。

（九）公司报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

机构名称	地址	机构数量	员工数	总资产（千元）
总行	贵州省贵阳市云岩区中华北路 77 号	11	1289	175,974,312

成都分行	四川省成都市锦江区下东大街 216 号喜年广场	11	316	13,160,041
毕节分行	贵州省毕节市七星关区南部新区七号路与碧阳大道（西）交叉路口	11	258	15,051,378
遵义分行	贵州省遵义市珠海路海珠广场一楼 2-5 号门面	20	416	24,253,878
凯里分行	贵州省凯里市宁波路 5 号坐标广场	23	389	10,322,980
都匀分行	贵州省黔南州都匀市剑江中路 91 号	16	328	13,764,949
安顺分行	贵州省安顺市中华西路翠麓锦城翠麓大厦一楼 1-1 至 1-5 号	15	220	7,223,433
铜仁分行	贵州省铜仁市碧江区南长城路 11 号南长城金苑高层 A 幢 2 号一楼	18	301	14,484,646
兴义分行	贵州省兴义市桔山大道桔丰路 1 号	18	276	12,186,182
六盘水分行	贵州省六盘水市钟山区钟山中路 81 号	11	194	7,955,962
贵安分行	贵州省贵安新区行政中心（白马大道）临时金融配套房及服务区	3	82	2,900,132
直属支行	贵州省贵阳市云岩区瑞金北路 75 号门面	9	164	34,375,222
双龙航空港支行	贵州省贵阳市双龙航空港经济区机场路 9 号	8	133	10,395,462
南明支行	贵州省贵阳市南明区新华路 102 号	21	274	15,667,115
云岩支行	贵州省贵阳市云岩区北京路 208 号	27	304	30,871,517
中南支行	贵州省贵阳市南明区中华南路 20 号	6	137	18,787,422
观山湖支行	贵州省贵阳市观山湖区贵阳世纪城 X 组团 1-5 号商业办公综合楼 4 号楼一楼	14	133	22,895,565
花溪支行	贵州省贵阳市花溪区榕筑南溪绿苑 5 座 3 号	15	157	16,517,098
乌当支行	贵州省贵阳市乌当区新添大道北段 88 号	6	86	4,975,025
白云支行	贵州省贵阳市白云区尖山路 2 号	18	135	9,354,714
清镇支行	贵州省贵阳市清镇市云岭西路清镇支行综合楼	5	69	5,256,762
修文支行	贵州省贵阳市修文县龙场镇迎春路 68 号	2	64	2,909,124
开阳支行	贵州省贵阳市开阳县城关镇开州大道贵阳银行开阳支行综合楼	6	66	3,094,970
息烽支行	贵州省贵阳市息烽县永靖镇县府路 1 号	3	61	3,543,117
合计：		297	5852	475,921,006

注：总行包括各直属经营机构、总行营业部及其下设经营性支行、小微支行和社区支行；各分行、经营管理行包括其下设经营性支行、小微支行和社区支行

截至报告期末，公司有 297 家分支机构已获开业批复，其中贵阳市内共设有贵安分行、总行营业部和 152 家分支机构；贵州省内其他地区设有 8 家分行和 124 家分支机构；四川省成都市设有 1 家分行和 10 家支行。

（十）报告期信贷资产质量情况

1. 贷款五级分类情况

截至报告期末，贷款总额 1703.05 亿元，不良贷款余额 23.06 亿元，较年初增长 6.24 亿元，不良贷款率 1.35%，较年初上升 0.01 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		变动	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	比例(%)
正常类	163,591,243	96.06	119,830,756	95.47	43,760,487	上升 0.59 个百分点
关注类	4,407,505	2.59	4,001,878	3.19	405,627	下降 0.60 个百分点
次级类	722,462	0.42	449,372	0.36	273,090	上升 0.06 个百分点
可疑类	527,593	0.31	473,519	0.38	54,074	下降 0.07 个百分点
损失类	1,055,863	0.62	758,728	0.60	297,135	上升 0.02 个百分点
贷款总额	170,304,666	100.00	125,514,253	100.00	44,790,413	

截至报告期末，公司不良贷款按照贷款投放的前十位行业分布，不良率从高到低排列情况如下：

不良贷款投放行业	不良率(%)
批发和零售业	5.95
制造业	2.53
信息传输、计算机服务和软件业	1.03
房地产业	0.63
住宿和餐饮业	0.45
采矿业	0.45
农、林、牧、渔业	0.28
交通运输、仓储和邮政业	0.13
建筑业	0.05
文化、体育和娱乐业	0.01

2. 重组及逾期贷款情况

单位：人民币 千元

项目	期初金额	期末金额	本期变动	占比(%)
重组贷款	392,701	669,508	276,807	0.39
逾期贷款	5,030,547	4,997,062	-33,485	2.93

注：重组贷款指标根据银保监口径计算

3. 对于不良贷款采取的措施

报告期内，公司始终密切关注信用风险，采取多项措施保持资产质量稳定。一是通过有针对性地设计全口径资产风险情况监测表，加大监测评估与预判预警力度，及时掌握风险变化情况，为处置化解风险提供准确有效信息。二是高度关注欠息、逾期的风险贷款，对存在较大迁徙风险的贷款，提前制定处置化解方案。三是创新和拓宽不良资产综合处置方法、路径，做好不良资产处置的时间表和路线图，通

过诉讼清收、批量转让及自主核销等方式，加大不良贷款处置力度，有效防控资产质量下滑。

(十一) 贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币 千元

期初余额	4,535,735
本期计提	3,190,696
本年转入	474,097
本期核销及处置	-2,136,095
本期收回以前年度核销	87,120
折现转回	-16,737
期末余额	6,134,816

贷款减值准备期初余额 45.36 亿元，本期计提 31.91 亿元，本年转入 4.74 亿元，本期核销及处置 21.36 亿元，本期收回已核销贷款 0.87 亿元，折现转回 0.17 亿元，贷款减值准备期末余额 61.35 亿元。

(十二) 应收利息、其他应收款及坏账准备计提情况

单位：人民币 千元

	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	760,271	461,759	-298,512
坏账准备	-16,744	-17,128	-384

(十三) 抵债资产情况

单位：人民币 千元

类别	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房屋及建筑物	88,663	-	69,148	-
其他	22,700	-20,787	22,700	-20,787
合计	111,363	-20,787	91,848	-20,787

(十四) 计息负债、生息资产平均余额与平均利率情况

单位：人民币 千元

类别	平均余额	平均利率 (%)
计息负债	459,290,902	2.66
存款	303,632,346	1.74
其中：企业活期存款	144,477,356	0.68
企业定期存款	84,612,430	3.06
储蓄活期存款	30,250,656	0.39
储蓄定期存款	44,291,904	3.59
同业拆入	14,922,230	5.26
已发行债券	97,676,873	4.62
同业及其他金融机构存放	30,590,492	4.22
向中央银行借款	1,433,178	2.80

卖出回购	11,035,783	2.56
生息资产	474,681,136	4.90
贷款	160,883,932	6.09
按主体分：企业贷款	110,118,078	6.14
零售贷款	34,219,873	5.30
长期应收款	16,545,981	7.39
按期限分：一般性短期贷款	36,622,458	5.71
中长期贷款	107,715,493	6.01
长期应收款	16,545,981	7.39
存放中央银行款项	38,202,315	1.59
存放同业	2,898,773	1.28
债券投资	144,765,525	3.62
应收款项投资	111,685,839	6.39
买入返售	15,017,949	2.81
拆放同业	1,226,803	2.77

(十五) 所持国债、金融债券情况

报告期所持面值最大的十只金融债券情况：

单位：人民币 千元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
16 国开 13	310,000	3.05	2026-08-25	无
05 国开 17	250,000	4.10	2025-08-30	无
17 国开 15	220,000	4.24	2027-08-24	无
18 国开 10	220,000	4.04	2028-07-06	无
18 国开 05	190,000	4.88	2028-02-09	无
16 锦州银行二级	180,000	4.30	2026-12-27	无
17 农发 15	120,000	4.39	2027-09-08	无
09 国开 15	100,000	5.00	2024-10-13	无
17 国开 10	100,000	4.04	2027-04-10	无
18 国开 11	100,000	3.76	2023-08-14	无

(十六) 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币 千元

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
1. 信贷承诺	279,852,720	209,702,712
贷款承诺	233,985,160	171,688,174
银行承兑汇票	31,906,852	30,005,693
开出保函	1,353,900	1,416,032
开出信用证	317,622	180,138
未使用信用卡授信额度	12,289,186	6,412,675
2. 经营租赁承诺	474,031	366,393
3. 资本性支出承诺	468,589	367,509
4. 质押资产	10,526,686	11,690,233

（十七）报告期风险管理情况

1. 全面风险管理体系

（1）风险管理的目标

通过建设与本行业务规模、复杂程度相适应的全面风险管理体系，树立先进的风险管理理念及文化，丰富风险管理技术与手段，持续提升全面风险管理能力和精细化管理水平，有效地识别、评估（计量）、监测及合理应对各类风险，同时降低突发性事件的冲击，确保全行各项业务安全稳健运行，将风险控制在可接受的范围内，严守“不发生单体风险，不引发区域性和系统性风险”的底线，实现风险调整后收益最大化，努力提升股东回报。

（2）风险管理的原则

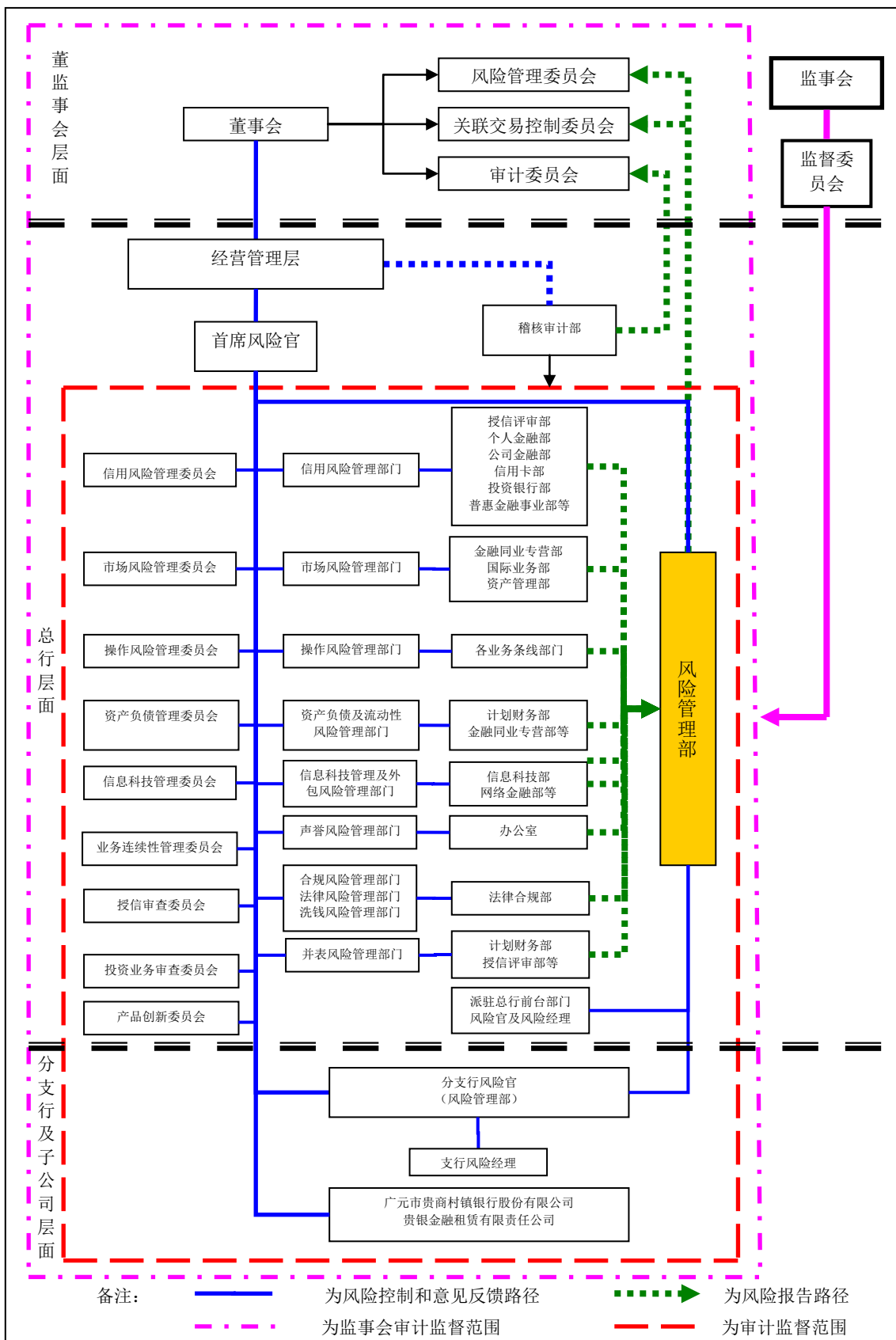
- 战略目标导向原则；
- 全面风险管理与集中管理原则；
- 垂直管理与独立性原则；
- 注重控制与效率原则；
- 全员参与，文化渗透原则；
- 程序性原则；
- 整体统筹，分步实施原则；
- 与现有管理体系有效结合的原则。

（3）全面风险管理体系

本行将风险管理视为核心竞争力之一，按照全面风险管理的总体目标和原则，制订了业务运营与风险管理并重的发展战略，从管理架构、政策制度、业务流程、问责考核等方面建立了涵盖“总分支”三级的全面风险管理体系，并将全行承担的信用风险、市场风险、操作

风险、流动性风险及其他风险纳入全面风险管理范畴，进一步明确了董事会、监事会、高级管理层、操作执行层在风险管理中的具体职责，形成了由业务部门、风险管理职能部门和内部审计监督部门组成职责明确的风险管理“三道防线”，各司其职，共同致力于风险管理目标的实现。

贵阳银行股份有限公司全面风险管理架构图如下：



2. 各类主要风险状况说明

报告期内，本行主动适应新形势，积极应对新挑战，始终坚持“审慎合规，全程管控，恪守底线”的风险管理理念，持续优化集团风险治理体系和管理机制，不断丰富风险管理技术与手段，加强重点领域风险的监测和处置，稳步提升风险管理能力，守住了风险底线，各项业务安全稳健运行。

(1) 信用风险状况的说明

报告期内，本行密切关注经济金融形势和市场变化，积极应对金融领域改革不断深化带来的影响，不断完善信用风险管理手段，加强信用风险防范与治理力度，提升信用风险管理专业化水平，全行授信资产稳步增长，资产质量保持稳定。

一是制定年度授信业务指导意见，确定全年授信业务发展方向、任务指标、管理要求，并出台细分行业授信指导意见。二是进一步实施差异化的业务授权管理，加强授权审查监督。三是科学设定集团信用风险偏好和限额体系并按季监控，有效提升信用风险管理的全局性、指导性、针对性。四是持续完善信用风险管理制度，制定信用风险内部评级体系管理、大额风险暴露管理等制度。五是持续推动信用风险管理工具和方法建设，建设零售信用风险内部评级体系、零售申请反欺诈体系，同时对已建成的非零售信用风险初级内部评级体系、信用风险缓释体系、大数据风控-对公授信业务风险预警系统进行推广应用。六是加大信用风险控制指标在绩效考核当中的力度，提高信用风险管理类指标的考核比重，突显审慎和稳健。七是加强重点领域风险监测和处置，包括严控地方政府债务、对房地产行业贷款继续执行差别化信贷政策、严格控制“两高一剩”及淘汰落后产能行业的信贷投

入、严控担保贷款风险，行业授信集中度控制良好。八是加强不良资产处置力度，通过批量处置新增、清收盘活存量、核销呆账贷款等多种方式控制不良资产。

(2) 流动性风险状况的说明

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，监事会（监事）对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，建立了由董事会、监事会、高级管理层、流动性风险管理职能部门组成的流动性风险管理组织架构。报告期内，本行按“稳健经营、流动性第一”的管理思路，密切关注市场流动性状况，持续完善流动性风险管理系统，提高流动性风险管理技术的实际应用能力，加强日常风险监测，各项流动性风险管理指标良好，全年未发生流动性风险事件，流动性风险总体可控。

一是不断完善流动性风险管理体系，进一步完善流动性风险管理办法、流动性压力测试方案与指引等管理制度。二是建立了流动性风险限额管理体系，包括监管指标、监测指标以及内部管理指标，并加强日常监测和控制。三是建立了由资金头寸预报监测系统、COMSTAR 资金管理系统和流动性风险管理系统三个子系统组成的流动性风险管理信息系统群，有力支撑了监管报表报送、指标监测、限额管理及压力测试等。四是高度重视资产负债业务结构和期限结构的调整，通过逐步控制中长期资产的投放规模及期限，优化资产的流动性状况；加强负债稳定性管理，适时主动配置中长期负债资金，降低期限错配风险。五是按季开展流动性压力测试。压力情景包括但不限于存款大量流失、贷款增减变动、批发性融资来源可获得性下降、市场流动性突然下降等。六是不断提升流动性应急管理能力和，制定了流动性危机

管理应急预案，明确界定触发应急预案的危机情景及其对应的级别分类、应急处置措施和流程等。

(3) 市场风险状况的说明

报告期内，本行密切关注市场风险状况，不断完善市场风险管理机制，逐步提升市场风险管理专业化水平，加强市场风险管理，各项市场风险指标控制在设定的容忍度水平以内，市场风险水平总体保持稳定。

一是建立市场风险偏好和限额体系，合理设定市场风险限额控制指标。二是制定并表风险管理规定，促进集团市场风险管理的一致性和有效性。三是强化业务制度建设，达到业务流程与市场风险管理的融合。四是持续完善市场风险管理系统功能，修复升级VaR值计量及公允价值变动验证功能，为损益计量、价格偏离等重要市场风险指标的监测奠定基础。五是提升市场风险管理系统中风险与损益的管理力度，着力打造多维度，自由投组、层层下钻的功能模式。六是根据资管新规要求，建设资产管理系统、理财投资信用评级系统和风险管理及绩效评估等系统，为其未来净值化转型需要提供支撑。七是上线外币板块ComStar前台资金管理系统，为开展外汇衍生品业务提供系统支持，并与市场风险管理信息系统实现联动管理。八是加强交易对手管理，严格对交易对手进行集中统一的名单制管理，定期评估交易对手信用风险，动态调整交易对手名单，截止年末对171家同业机构授予了同业授信额度。九是加强市场风险的分析、监测，按日监测市场风险指标情况，按季报告风险容忍度和风险指标的执行情况，定期编制市场风险管理报告和开展压力测试。十是对创新业务所包含的市场风险进行评估。

(4) 操作风险状况的说明

报告期内，本行密切关注操作风险动态，深化操作风险、内控与合规管理体系和一体化管理信息系统的应用，通过开展操作风险与控制自我评估、损失数据收集、风险限额监测、重要业务排查、现场检查培训、风险考核等工作，不断完善操作风险管理手段，持续提升操作风险管理水平，全年未发生造成客户及银行资金损失的重大操作风险事件，操作风险总体可控，守住了案件风险底线。

一是开展2018年度操作风险与控制自我评估，对全行主要业务流程、操作风险点和控制措施进行梳理识别，并对风险等级和控制措施的有效性进行了评估。二是通过损失数据收集、关键风险指标监测、开展压力测试等方式，逐步提高操作风险的前瞻性预防和及时性管理。三是全行开展重要业务操作风险专项排查，并对排查发现问题进行了督促整改。四是在全行开展操作风险管理方法论和实际操作的线上线下载培训。五是持续开展“补短板、夯基础、提能力”及“放管服”深化行动，对全行部门进行了职责梳理及整改完善。六是修订完善产品创新管理规定，加强对新业务相关风险的识别与评估工作。七是加强操作风险的分析、监测与报告，定期报告操作风险管理情况。八是强化员工异常行为排查和监测，优化完善“数据铁笼”系统，有效利用大数据手段防止操作风险事件发生。

(5) 合规风险状况的说明

报告期内，本行以“控风险、促合规、提效率”为核心，防范风险、堵塞漏洞、强化管理、落实责任，有序开展合规风险管理。一是持续开展“严制度、讲纪律、守规矩”深化行动，将行动与监管要求相结合，不断完善业务管理基础，提升业务管理水平。二是持续开展

制度建设管理，截至报告期末，本行共有制度712个，全年累计更新制度93个，发布制度50个，废止制度8个，对103项制度进行合规性审核。三是积极开展学习培训，开展线上线下合规、内控、案防相关培训20次，参训1327人次。四是强化员工行为管理工作。制定《贵阳银行员工行为管理规定》《贵阳银行员工行为管理方案》，规范干部员工行为，为员工行为管理提供制度保障。五是开展合规风险排查，对24家管理行、5家县域支行、13家经营行、2家社区支行开展案防工作执行情况检查，组织全行开展扫黑除恶专项斗争整治排查工作。六是通过典型案例分析，及时揭示相关业务风险，进行防范和打击非法集资宣传。

（6）信息科技风险状况的说明

报告期内，本行不断深化科技创新，通过科技手段提高精细化管理水平，提升服务能力，有效支撑业务发展。一是发挥科技优势，推动业务转型发展。优化互联网金融平台，建设统一的生物识别应用服务平台，搭建全行的资产类业务统一授信管理平台、财务共享运营平台、完善支付体系，完成反洗钱系统改造、建立估值与减值系统等。二是持续加强业务连续性管理。整合“两地三中心”灾备系统运行体系，推进企业服务总线（ESB）的技术运用，推进关键重要信息系统自主可控，通过使用虚拟技术、云技术和国产X86服务器的应用，逐步替代各类系统应用的IBM小型机。三是推进信息科技外包风险管理。明确外包向自主可控的转变路径，由部分外包、自我维护过渡到联合开发、共享知识产权，最终达到知识成果转移，自主可控和自主创新。四是强化信息科技风险管控，保障全年重要信息系统安全稳定运行。围绕安全培训、安全建设、安全评估、运维管理等方面，加强敏感数

据的防护，增加网络安全意识宣传教育，在各机构设立网络安全员岗位，对全行网络运行环境开展自查和外部安全评测。报告期内，公司未发生区域性、系统性的信息科技风险，并持续4年获得中国银保监会信息科技监管评级“2B”水平。

（7）声誉风险状况的说明

报告期内，本行实时关注声誉风险动态，加大监测、防范力度，主动开展正面宣传，积极引导，全年未发生重大声誉风险事件。一是进一步加强制度建设，修订《贵阳银行声誉风险管理规定》，制定《贵阳银行重大声誉事件防范及处置应急预案》。强调预防为主、关口前移原则，源头处理、全局利益优先原则，信息畅通、口径一致原则，及时反应、快速处置原则，防止危机扩大。二是进一步加强培训演练，为积极培养员工的声誉风险防范意识和能力，开展专项声誉风险管理培训、应急演练。三是主动开展正面宣传，维护本行品牌形象。四是强化舆情监测与应对处置，广泛收集平面媒体、互联网、广播电视及其他新兴媒体相关舆情，建立舆情监测引导员队伍，舆情一事一报，密切追踪事态进展。

（十八）关于公司未来发展的讨论与分析

1. 行业格局和趋势

2018年，是全国决胜全面建成小康社会、实施“十三五”规划承上启下的关键之年。全国银行业坚持稳中求进的总基调，顺应国家战略推进、经济高质量发展、金融深化改革的趋势，大力支持供给侧结构性改革，有效服务实体经济，全力防范化解风险，持续优化业务结构，努力推动行业由高速增长向高质量发展转变。

截至2018年12月31日，全国商业银行资产余额209.96万亿元，

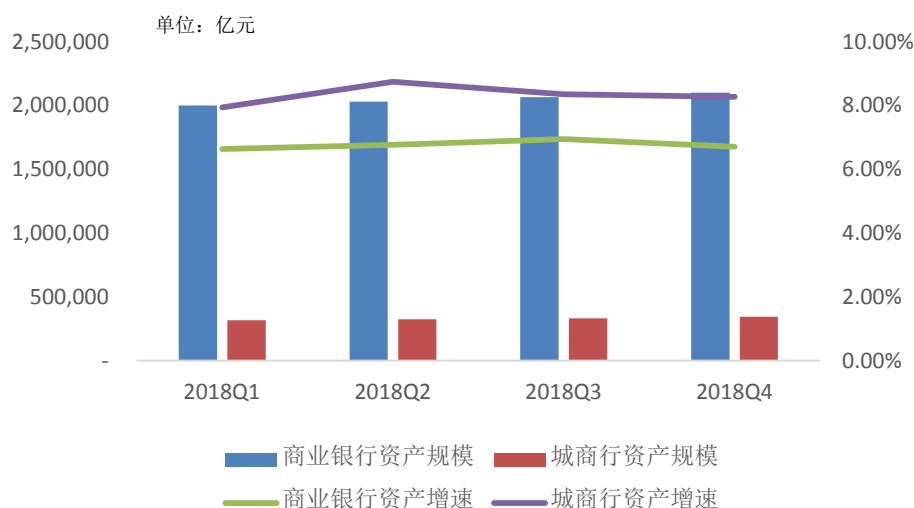
较年初增长 6.70%。报告期内，实现净利润 1.83 万亿元，同比增长 4.72%；资本利润率 11.73%，资产利润率 0.90%。报告期末，资本充足率 14.20%，较年初上升 0.55 个百分点；不良贷款率 1.83%，全年保持稳定；拨备覆盖率 186.31%，较年初上升 4.89 个百分点。

2018 年全国商业银行经营情况

	商业银行总资产(亿元)	总资产同比增长 (%)	净利润(累计)(亿元)	净利润同比增长 (%)	资本利润率(%)	资产利润率(%)	资本充足率(%)	不良贷款率(%)	拨备覆盖率(%)
2018Q1	2,000,039	6.63	5,222	5.86	14.00	1.05	13.64	1.75	191.28
2018Q2	2,030,645	6.76	10,322	6.38	13.70	1.03	13.57	1.86	178.70
2018Q3	2,065,380	6.95	15,118	5.91	13.15	1.00	13.81	1.87	180.73
2018Q4	2,099,638	6.70	18,302	4.72	11.73	0.90	14.20	1.83	186.31

数据来源：中国银保监会网站

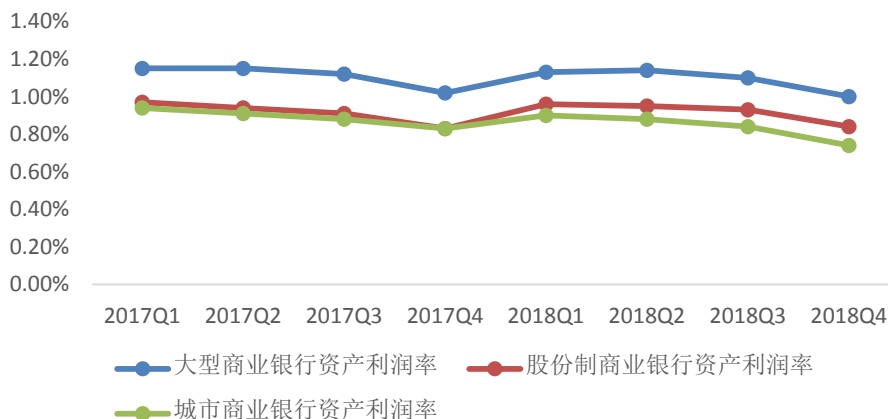
报告期末，城商行总资产为 34.35 万亿元。2018 年，全国城商行资产规模在季度间增速总体较为稳定，增速较去年明显放缓，但仍明显高于商业银行资产规模增速。截至报告期末，城商行资产规模占全国商业银行规模的比重为 16.36%。



2018 年全国商业银行、城商行资产规模及增速情况

数据来源：中国银保监会网站

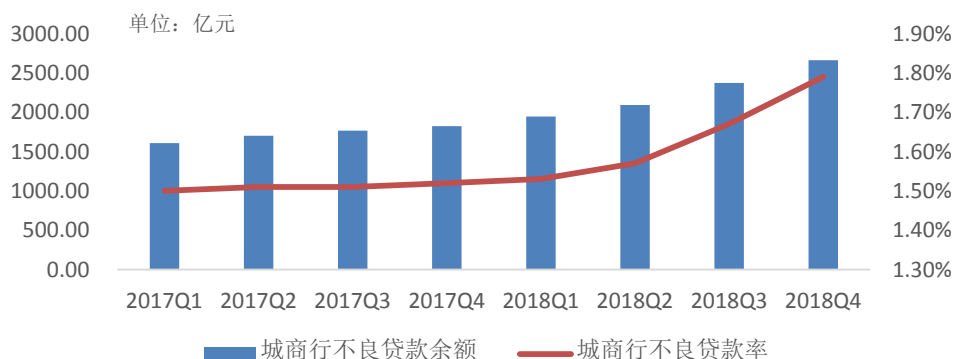
2018 年，全国商业银行盈利能力较 2017 年稳中有降，其中，城商行下降幅度较大。2018 年，全国商业银行资产利润率平均 0.90%，较上年下降 0.02 个百分点；城商行资产利润率 0.74%，较上年下降 0.09 个百分点。2018 年，大型商业银行资产利润率（全年或季度）相对较高，股份制商业银行次之，城商行相对较低。



2017-2018 年大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行资产利润率情况

数据来源：中国银保监会网站

2018 年以来，全国城商行不良贷款余额和不良贷款率均呈上升趋势。截至 2018 年末，全国城商行不良贷款余额 2660 亿元，不良贷款率 1.79%，较上年末上升 0.27 个百分点；城商行不良贷款率低于全国商业银行平均水平 0.04 个百分点。



2017-2018 年全国城商行不良贷款余额和不良贷款率情况

数据来源：中国银保监会网站

当前，银行业面临的经济政策环境和市场环境发生深刻变化。金融改革深入推进，行业竞争更趋激烈，大中小银行分化加速，地方性中小银行面临的形势更趋严峻。

加快推进金融供给侧结构性改革，切实提升金融服务实体经济的能力，补齐金融服务短板，以金融推动生态文明建设，实施创新驱动发展战略、乡村振兴战略、区域协调发展战略，仍然是当前摆在银行业面前的重要课题。城市商业银行找准自身定位，为不同经济群体、经济层次、不同产业、不同领域的市场主体提供差异化、特色化的金融服务，特别是为小微、“三农”、绿色金融等领域提供优质的金融服务，将是其持续健康发展的新活力和新动力。

2. 公司发展战略

本行围绕内外部经济金融形势的新变化，紧紧抓住贵州省建设国家生态文明先行示范区、国家大数据（贵州）综合试验区、内陆开放型经济试验区和绿色金融改革创新试验区的重要历史机遇，结合全行经营管理实际，全面谋划转型发展新蓝图。全行坚持以中小企业金融为主体，以大公司金融、大零售金融、大同业金融、大投行金融转型为“四轮驱动”，以大数据特色银行和绿色生态特色银行“两翼齐飞”为业务发展创新方向，按照“一体四轮两翼”的多元化格局稳步推进转型，助推实现高质量发展。

3. 经营计划

2019 年，本行将坚持“稳中求进”的工作总基调，紧扣高质量发展主线，努力构建高质量服务体系、业务体系、动能体系、安全体系、共享体系、支撑体系和保障体系，推动全行实现稳健可持续发展。全行总体经营计划指标为：总资产增长 9%，总负债增长 9%，净利润

增长 6%，年末不良贷款率控制在全国城商行平均水平以内，监管评级保持二类行。

特别提示：2019 年度的经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

4. 可能面对的风险

一是包括债市信用违约事件、地方政府债务风险在内的信用风险压力犹存。二是市场竞争加剧，导致利差持续收窄，盈利能力下降的风险。三是金融市场波动加剧带来的中小银行流动性风险压力上升。

(十九) 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明

适用 不适用

(二十) 商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，公司银保监口径关联自然人的贷款余额为 5707.84 万元，共计 122 笔。证监口径关联自然人的贷款余额为 713.92 万元，共计 17 笔。

第六节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司在《公司章程》中对利润分配政策进行了明确规定：公司的利润分配重视对投资者的合理投资回报，每年按当年实现归属于母公司可分配利润的规定比例向股东分配股利。公司可以采取现金、股票或两者相结合的方式分配股利。在有条件的情况下，可以进行中期利润分配。在确保资本充足率满足监管法规的前提下，公司每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般风险准备金后有可分配利润的，可以进行现金分红。公司每年以现金方式分配的利润应不低于当年实现的可分配利润的 10%，每年具体现金分红比例由公司董事会根据相关法律法规、规范性文件、公司章程的规定和公司经营情况拟定，由公司股东大会审议决定。

(二) 公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：人民币 亿元

分红年度	每 10 股送红股数 (股)	每 10 股派息数(元) (含税)	每 10 股转增数 (股)	现金分红数额 (含税)	分红年度归属于母公司普通股股东净利润	占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比率 (%)
2018	-	4.0	4	9.19	51.37	17.89
2017	-	3.3	-	7.59	45.31	16.75
2016	-	2.6	-	5.98	36.54	16.37

以现金方式要约回购股份计入现金分红的情况

适用 不适用

(三) 公司 2018 年度利润分配预案

根据相关法律法规及《贵阳银行股份有限公司章程》的规定，本行在确保资本充足率满足监管法规的前提下，每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可分配利润的，可向

股东分配现金股利。

根据安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计的本行 2018 年度会计报表，本行 2018 年度实现净利润为 49.92 亿元，加上账面未分配利润 99.06 亿元后，本次可供分配利润为 148.98 亿元。在上述条件下，本行拟分配方案如下：

1. 按当年净利润 10%的比例提取法定盈余公积 4.99 亿元；
2. 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）有关规定，按照年末风险资产余额的 1.5%差额计提一般风险准备 5.64 亿元；
3. 以普通股总股本 2,298,591,900 股为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利 4 元人民币（含税），共计派发现金股利 919,436,760 元（含税）；以资本公积按每 10 股转增 4 股，合计转增 919,436,760 股，实施资本公积转增股本后，本行注册资本由 2,298,591,900 元变更为 3,218,028,660 元。

上述分配方案分配的现金股利占当年归属于母公司普通股股东净利润 51.37 亿元的 17.89%，分配现金股利总额较 2017 年度增长 21.21%。本行本年度现金股利分配方案主要基于如下考虑：一是顺应资本监管趋严的趋势要求，进一步增强风险抵御能力；二是本行正加快推进转型发展，适当留存利润以补充核心一级资本，保障内源性资本的持续补充，有利于加快战略转型，推进长期健康可持续发展；三是有利于持续提升价值创造能力，为投资者提供更好更合理的长期回报。

分配预算执行后，结余未分配利润 129.16 亿元主要用于补充核心一级资本，以提升本行风险抵御能力和价值创造能力，推进全行战

略转型，助推全行高质量可持续发展。

公司《关于贵阳银行股份有限公司 2018 年度利润分配预案的议案》已经公司第四届董事会 2019 年度第二次会议审议通过。

二、 承诺事项履行情况

公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	贵阳市国有资产投资管理公司、贵州产业投资公司、遵义市国资公司、贵州神奇投资、贵阳金阳建设投资（集团）有限公司、贵州燃气（集团）有限责任公司、新余汇禾投资管理有限公司、贵阳工业投资（集团）有限公司、中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	自本行公开发行的股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的本行股份。	是	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	中信建投资本管理有限公司	自本行股票在证券交易所上市之日起十八个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的本行股份。	是	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行1,084名持股超过5万股的自然人股东	自本行股票在上市交易之日起三年内不转让，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数15%，五年内不得超过持股总数的50%。	是	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行董事、监事、高级管理人员	自本行股票在上市交易之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理，也不由本行回购该部分股份；在任职期间内每年通过集中竞价、大宗交易协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行总数 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行份总数的 50%，不会在卖出后六个月内再行买入，不会在卖出后六个月内再行买入或买入后六个月内再行卖出本股份；在离任或买入后 六个月内再行卖出本股份；在离任 6 个月内，不转让所持本行股份离任，不转让所持本行股份离任 6 个月后的 12 个月内通过证券交易所挂牌出售本行股票数量不超过其持有的发行人股份总数 50% 。	是	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行董事、监事、高级管理人员近亲属（含配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女等）	自本行股票在上市之日起36个月内不转让或者委托他人管理，也不由本行回购该部分股份；在前述锁定期期满后，其每年转让的股份不超过其所持本行股份总数的15%，5年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的50%。	是	是

与首次公开发行相关的承诺	股份限售	自本行首次公开发行A股股票申请被中国证监会受理后，通过股权转让方式受让本行股份的4名新增法人股东	自其作为本行的股东登记在股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接持有的本行的股份，也不由本行收购该部分股份。	是	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	自本行首次公开发行A股股票申请被中国证监会受理后，通过股权转让方式（包括继承、赠与）受让本行股份的且股东名册变更日期在2012年5月30日后的27名新增自然人股东	自其所持本行股份登记在本行股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接持有的本行股份，也不由本行收购该部分股份。	是	是
与首次公开发行相关的承诺	稳定股价的承诺	贵阳市国有资产投资管理公司、贵州产业投资（集团）有限责任公司、遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	本行上市后三年内，如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产，则触发本行持股 5%以上股东增持本行股票的义务。本行持股 5%以上股东应在触发增持义务之日起 10 个工作日内就增持本行股份的具体计划书面通知本行，包括但不限于拟增持的数量范围、价格区间、完成期限等信息，并由本行进行公告。	是	是

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

本行不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期的控股股东及其他关联方占用本行资金的情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：人民币 万元

现聘任	
境内会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	180
境内会计师事务所审计年限（年）	1年

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	50

五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行作为被告或第三人的诉讼金额达1000万以上的重大诉讼事项总行涉及3笔，总金额1.1亿元；本行作为原告的诉讼金额达1000万以上的共9笔，总金额6.75亿元。

本行认为上述诉讼及仲裁不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

六、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员、持有5%以上股份的股东、第一大股东不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

七、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

截至报告期末，本行不存在控股股东及实际控制人。

八、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

适用 不适用

九、重大关联交易

（一）银保监口径关联交易

本行银保监口径关联交易余额情况如下：

关联方名称	截至报告期末授信总额（万元）	关联交易类型	截至报告期末授信余额（万元）	占本行资本净额的比例（%）
贵州产业投资（集团）有限责任公司及其关联方	125,600	流动资金贷款、其他类项目贷款、中期票据、保函、进口信用证	87,429	2.81
贵阳市国有资产投资管理公司及其关联方	80,000	贷款	80,000	2.57

贵阳金阳建设投资（集团）有限公司及其关联方	69,000	贷款、承兑汇票	48,000	1.54
贵州神奇投资有限公司及其关联公司	31,000	贷款	31,000	0.99
贵州六星商贸有限公司	700	贷款	0	0
深圳市建星项目管理顾问有限公司贵州分公司	32.30	保函	0	0
贵州华亨能源投资有限公司	3,000	贷款	3,000	0.10
关联自然人	--	贷款	5,707.84	0.18

注：本行 2018 年第三季度末资本净额为 311.65 亿元

报告期内，本行与中国银保监会定义的关联方之间发生的重大关联交易共 2 笔，已在本行 2018 年半年度报告中披露。上述重大关联交易均经董事会审议批准，独立董事发表专门意见。交易均符合本行正常经营活动的需要，以不优于对非关联方同类交易的条件开展，定价合理、公平，符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理规定，授信流程符合本行内部控制制度要求，关联交易对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

（二）证监口径关联交易

本行证监口径关联交易余额情况如下：

关联方名称	2018 年度关联交易预计额度（万元）	截至 2018 年四季度末授信总额度（万元）	关联交易类型	期末授信余额（万元）	占上一年度经审计净资产的比例（%）
贵阳市国有资产投资管理公司及其关联公司	85,000	80,000	贷款	80,000	3.24
贵州产业投资（集团）有限责任公司及关联公司	410,000	75,600	贷款、承兑汇票、信用证、保函	52,429	2.12
贵阳金阳建设投资（集团）有限公司及其关联公司	100,000	67,000	贷款	48,000	1.94
贵州神奇投资有限公司及其关联公司	170,000	31,000	短期流动贷款、项目贷款	31,000	1.25
贵州钢绳（集团）有限责任公司	8,500	8,500	贷款	4,000	0.16
关联自然人	16,000	--	贷款	713.92	0.03

注：本行 2017 年末经审计归属于母公司净资产为 247.12 亿元

报告期内，本行开展的日常关联交易未超出2018年度关联交易预计额度；未预计额度的关联交易均严格履行审批、备案程序。

报告期内，本行或本行控股子公司与境内证券监督管理机构定义的关联方之间发生的重大关联交易共1笔，已在本行2018年半年度报告中披露。上述关联交易符合本行正常经营活动的需要，以不优于对非关联方同类交易的条件开展，定价合理、公平，符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理规定，授信流程符合本行内部控制制度要求，关联交易对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

（三）会计准则口径关联交易

详见本报告财务报表附注“关联方关系及其交易”。

十、 重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

适用 不适用

（二）担保情况

报告期内，本行除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，无其他重大担保事项。

（三）其他重大合同

适用 不适用

十一、 其他重大事项的说明

（一）与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

无。

（二）报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、

原因及其影响

无。

(三) 其他重大事项进展情况

1. 公司非公开发行优先股已完成发行。中国证监会核准发行的相关内容详见公司于 2018 年 9 月 6 日在上海证券交易所刊登的《贵阳银行股份有限公司关于非公开发行优先股申请获得中国证监会核准的公告》。2018 年 11 月 19 日，公司正式发行优先股，发行情况详见上海证券交易所相关公告。

2. 公司 2018 年第一期绿色金融债券发行完毕，相关内容详见公司于 2018 年 9 月 1 日在上海证券交易所刊登的《贵阳银行股份有限公司关于 2018 年第一期绿色金融债券发行完毕的公告》。

3. 公司发行二级资本债券已获贵州银保监局、中国人民银行核准，发行规模不超过 45 亿元人民币，并已于 2019 年 4 月 11 日发行完毕。相关内容详见公司于 2019 年 1 月 22 日在上海证券交易所刊登的《贵阳银行股份有限公司关于获准发行二级资本债券的公告》，以及公司于 2019 年 4 月 11 日在上海证券交易所刊登的《贵阳银行股份有限公司关于二级资本债券发行完毕的公告》。

十二、积极履行社会责任的工作情况

(一) 上市公司扶贫工作情况

1. 精准扶贫规划

公司认真贯彻落实党中央关于脱贫攻坚要求，以金融支持贫困地区脱贫攻坚的系列政策为指导，以金融支持“大扶贫”战略为主线，完善总、分、支层面三农金融服务组织体系，形成三农金融服务合力，围绕脱贫攻坚重点任务，从产业扶贫、基础设施扶贫、普惠金融服务

等方面，不断优化资源配置，全力推动脱贫攻坚工作。

2. 年度精准扶贫概要

一是以贵州省扶贫攻坚、乡村振兴战略政策为导向，以提高农村金融服务水平、支持农村经济发展为己任，设立农村金融部、绿色金融事业部、普惠金融事业部，形成“三农”金融服务合力，在组织架构、服务支撑体系、专业团队培养、产品创新等工作上具备有效抓手和有力保障。

二是扎实推进产业扶贫。截至报告期末，公司已投放扶贫产业子基金（绿色产业贷款）108 亿元，投放支持项目预计可实现带动 2.16 万户建档立卡贫困户脱贫。

三是支持农村基础设施扶贫。截至报告期末，根据全省农村公路融资计划安排，共发放“组组通”项目贷款 89.62 亿元，支持 38064 个项目，分布 9 个州市、91 个区、市、县，建设里程 79656.46 公里，有效的改善了农村基础设施。

四是改善农村区域金融服务环境。在农村地区以“农村电商”+“农村金融”的服务模式建设农村金融服务站，使农户在享受银行“不出村、低风险、高效率”金融服务的同时，享受电商“黔货出山”和“农资下乡”双向通道服务。报告期内，公司按照“交易渠道电子化、客户群体定制化、金融服务场景化、风险防控数据化”的轻型运营管理模式，搭建农村金融智能化服务系统，以农户为服务中心，以农金站、互联网终端、手机银行、IPAD 为服务渠道，通过“线上、线下”多维度的服务方式，为农户提供助农取款、转账汇款、代理缴费等基础金融服务。截至报告期末，累计办理业务 50 余万笔，服务农户 49 万余人次。同时，持续强化农村地区金融知识普及工作，现场组织开

展以反洗钱、反假币、反电信诈骗、普及金融知识为主题的现场宣传活动 1200 余次。

五是积极开展公益扶贫。本行积极开展驻村帮扶, 选调优秀党员干部作为驻村干部, 进驻定点帮扶村, 深入开展调研走访, 了解村情村貌和当地产业发展情况, 围绕村民饮水、基础设施等民生问题, 制定帮扶计划, 不断改善村民生产生活环境。报告期内, 持续发起组织公益慈善捐赠活动, 累计对外捐赠 361.7 万余元, 其中, 2018 年“扶贫日”员工募捐活动共募集 27.5 万余元。

3. 精准扶贫成效

单位: 万元 币种: 人民币

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中: 1. 资金	不适用
2. 物资折款	不适用
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数 (人)	2969372 (其中建档立卡贫困人口贷款人数 1363 人, 其他个人精准扶贫贷款带动人数 846 人, 产业精准扶贫贷款带动人数 39173 人, 项目精准扶贫贷款服务人数 2927990 人。注: 其他个人精准扶贫贷款带动人数、产业精准扶贫贷款带动人数、项目精准扶贫贷款服务人数不一定是建档立卡贫困人口, 且没有统计脱贫数)
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	
其中: 1.1 产业扶贫项目类型	<input type="checkbox"/> 农林产业扶贫
1.2 产业扶贫项目个数 (个)	340 笔 (注该数据是项目精准扶贫贷款笔数)
1.3 产业扶贫项目投入金额	贷款余额 72886 万元
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数 (人)	产业精准扶贫贷款带动人数 39173 人
2. 转移就业脱贫	
2.3 帮助建档立卡贫困户实现就业人数 (人)	2969372 (其中建档立卡贫困人口贷款人数 1363 人, 其他个人精准扶贫贷款带动人数 846 人, 产业精准扶贫贷款带动人数 39173 人, 项目精准扶贫贷款服务人数 2927990 人。注: 其他个人精准扶贫贷款带动人数、产业精准扶贫贷款带动人数、项目精准扶贫贷款服务人数不一定是建档立卡贫困人口, 且没有统计脱贫数)
4. 教育脱贫	项目精准扶贫贷款中教育贷款余额 89678 万元。

4. 后续精准扶贫计划

政策引导方面。根据各地区特点和资源禀赋, 将服务实体、服务三农作为发展转型的主战场, 深度挖掘金融服务需求, 从政策层面向

支农领域倾斜。

服务支撑方面。从强化支农信贷投放、支持产业扶贫、创新绿色信贷支农产品、创新普惠金融支农产品、强化农村金融服务站便民金融功能方面着手，形成金融服务与精准扶贫、精准脱贫有效对接，进一步拓宽金融支持精准扶贫的渠道，为三农经济引入金融活水。

组织体系保障方面。将全省县域支行、农村地区农村金融服务站作为金融支持精准扶贫工作的落脚点，以在“家门口”为农户提供便民金融服务的方式，做好金融服务最后一公里。

（二）社会责任工作情况

报告期内，公司坚持“责任银行 和谐发展”的理念，以“价值金融创造者”为使命，秉承“服务地方、服务中小、服务市民”的办行宗旨，在服务实体经济、发展普惠金融、绿色金融，支持脱贫攻坚，提供职业发展平台和践行社会公益等方面投入力量，积极履行企业社会责任，在打造“百年好银行”的道路上坚定前行。具体内容请参阅在上海证券交易所及公司官方网站刊登的《贵阳银行股份有限公司 2018 年度社会责任报告》。

（三）环境信息情况

公司深刻理解和认同环境对美好生活的重要意义。公司持续推进“绿色生态特色银行”建设，通过引导多种金融模式支持绿色企业，推动地方经济结构转型升级和经济发展方式转变，实现绿色、循环、低碳发展。报告期内，成功发行“贵阳银行股份有限公司 2018 年第一期绿色金融债券”，发行规模为人民币 50 亿元，债券投向主要集中于林业开发、生态农牧渔业、清洁交通、污染防治、清洁能源、自然生态保护及旅游资源保护性开发、节水及非常规水源利用等七大领域。

本行在日常经营和办公中倡导绿色运营、节能降耗，践行低碳生活、高效工作。大力推进业务流程无纸化，不断完善线上服务平台功能，鼓励并引导客户优先使用手机银行、网上银行、智能化设备办理业务，减少柜面填单、回单打印等纸张消耗。倡导绿色办公，报告期内，本行开发了平板电脑内部会议系统，实现会议资料无纸化；分支行安装视频设备，内部会议和培训推行视频会议，减少分支行差旅次数；加强环保、节能宣传教育，动员员工节约资源。

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

(一) 报告期末普通股股份变动情况表

单位：股

	2017年12月31日		本次变动增减(+,-)					2018年12月31日	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他*	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	1,090,960,969	47.46	-	-	-	-31,334,164	-31,334,164	1,059,626,805	46.10
1、国家持股*	41,585,553	1.81	-	-	-	-540,072	-540,072	41,045,481	1.79
2、国有法人持股	728,414,447	31.69	-	-	-	-9,459,928	-9,459,928	718,954,519	31.28
3、其他内资持股	320,960,969	13.96	-	-	-	-21,334,164	-21,334,164	299,626,805	13.03
其中：境内非国有法人持股	195,153,442	8.49	-	-	-	-21,300,000	-21,300,000	173,853,442	7.56
境内自然人持股	125,807,527	5.47	-	-	-	-34,164	-34,164	125,773,363	5.47
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股	1,207,630,931	52.54	-	-	-	31,334,164	31,334,164	1,238,965,095	53.90
1、人民币普通股	1,207,630,931	52.54	-	-	-	31,334,164	31,334,164	1,238,965,095	53.90
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	2,298,591,900	100	-	-	-	0	0	2,298,591,900	100

注：1. 本表中“其他*”变动均系本行首次公开发行限售股锁定期届满上市流通所致；

2. 本表中“国家持股*”是指社保基金理事会及其管理的社会保障基金理事会转持二户持有的股份

(二) 报告期内普通股股份变动情况说明

报告期内，公司普通股股份变动均系部分首次公开发行限售股解禁上市流通所致。公司解禁流通的限售股共计31,334,164股，具体解禁情况如下：

(1) 2018年1月16日，公司锁定期为“登记在册36个月且上市后不低于一年”（满足上述条件的锁定期为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“登记在册36个月且上市后不低于一年”（满足上述条件的锁定期为18个月）或锁定期为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) 普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

报告期内，普通股股份未发生变动。

(四) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
贵州金华融泰商贸有限公司	1,300,000	1,300,000	0	0	其承诺作为贵阳银行的股东登记在册36个月内不转让，且在上海证券交易所上市交易之日起一年内不得转让。同时满足上述条件的锁定期为17个月	2018年1月16日
齐淑芳	10,179	10,179	0	0	同上，锁定期为17个月	2018年1月16日
邓莹	23,985	23,985	0	0	其承诺作为贵阳银行的股东登记在册36个月内不转让，且在上海证券交易所上市交易之日起一年内不得转让。同时满足上述条件的锁定期为18个月	2018年2月22日
四季青服装集团有限公司	20,000,000	20,000,000	0	0	同上，锁定期为18个月	2018年2月22日
中信建投资本管理有限公司	9,459,928	9,459,928	0	0	中信建投资本管理有限公司承诺，自贵阳银行股票在证券交易所上市之日起18个月内，其不转让或者委托他人管理其持有的原始股份，也不由贵阳银行回购其持有的原始股份。其原始股锁定期为18个月	2018年2月22日

全国社会保障基金理事会转持二户——中信建投资本管理有限公司转持股份	540,072	540,072	0	0	对于国有股东转由全国社会保障基金理事会持有的本行国有股, 社保基金会将承继上述公司的禁售期义务。其中, 中信建投资本管理有限公司持有的540,072股股份锁定期为18个月	2018年2月22日
-----------------------------------	---------	---------	---	---	---------------------------------------------------------------------------------------	------------

二、证券发行与上市情况

(一) 公司普通股股份总数、股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

报告期内, 普通股股份未发生变动。

(二) 现存的内部职工股情况

单位: 股 币种: 人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格(元)	内部职工股的发行数量
-	-	-
现存的内部职工股情况的说明	本行现存内部职工股系因本行改制重组前及第一、二次增资扩股形成, 改制重组的内部职工股继承自原二十五家城市信用合作联社。2017年8月16日, 本行部分限售股已解禁上市流通。现已无法准确核定内部职工股发行日期、发行价格以及流通后的持股情况。	

三、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	77,835
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	76,187

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位: 股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	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	83,000,000	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	0	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	47,224,200	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
中国证券金融股份有限公司	62,576,035	68,968,724	3.00	0	无	0	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	0	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	0	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	无	0	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	0	国家
贵阳市工业投资(集团)有限公司	-	47,299,639	2.06	47,299,639	质押	23,500,000	国有法人

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
中国证券金融股份有限公司	68,968,724	人民币普通股	68,968,724
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
香港中央结算有限公司	25,712,362	人民币普通股	25,712,362
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
周道忠	19,169,626	人民币普通股	19,169,626
佛山市顺肇汽车贸易有限公司	15,000,000	人民币普通股	15,000,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	贵州燃气集团股份有限公司和贵阳市工业投资(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。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

(三) 前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	贵阳市国有资产投资管理公司	331,097,476	2019.08	331,097,476
2	贵州产业投资(集团)有限责任公司	141,898,918	2019.08	141,898,918
3	遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	94,599,279	2019.08	94,599,279
4	贵州神奇投资有限公司	71,513,442	2019.08	71,513,442
5	贵阳金阳建设投资(集团)有限公司	66,219,495	2019.08	66,219,495
6	贵州燃气集团股份有限公司	52,340,000	2019.08	52,340,000
7	新余汇禾投资管理有限公司	50,000,000	2019.08	50,000,000
8	全国社会保障基金理事会转持二户	41,045,481	2019.08	41,045,481

9	贵阳市工业投资（集团）有限公司	47,299,639	2019.08	47,299,639
10	中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	37,839,712	2019.08	37,839,712
上述股东关联关系或一致行动的说明		贵州燃气集团股份有限公司和贵阳市工业投资（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。		

四、主要股东情况

（一）持有公司股权5%以上的主要股东情况

1. 贵阳市国有资产投资管理公司。截至报告期末，贵阳市国有资产投资管理公司持有本行33,109.75万股普通股，占本行总股本的14.40%，为本行第一大股东。经贵阳市国有资产投资管理公司提名，蒋贤芳女士担任本行董事。贵阳市国有资产投资管理公司成立于1998年11月，注册资本15.22亿元，法定代表人蒋贤芳。营业范围包括：经济建设项目投资、市政基础设施项目投资、社会公益项目投资、国有资产及国有股权经营等。截至报告期末，贵阳市国有资产投资管理公司的控股股东为贵阳控股集团有限公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会，根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，该主要股东的关联方还包括贵阳市资产投资经营管理有限公司、贵阳市宏资酒店投资管理有限公司等公司。

2. 贵州产业投资（集团）有限责任公司。截至报告期末，贵州产业投资（集团）有限责任公司持有本行14,189.89万股普通股，占本行总股本的6.17%。经贵州产业投资（集团）有限责任公司提名，斯劲先生于报告期内担任本行董事。贵州产业投资（集团）有限责任公司成立于2011年12月，注册资本98.4亿元，法定代表人沈新国。营业范围包括：投资融资；委托贷款；资本运营；旅游开发；投资咨询等。贵州产业投资（集团）有限责任公司的实际控制人为贵州省人民政府国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，该主要股东的关联方还包括贵州新联进出口有限公司、贵州

产投大健康产业有限责任公司等公司。2019年3月，贵州产业投资（集团）有限责任公司名称变更为贵州乌江能源投资有限公司，已完成工商变更登记。

（二）其他主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，除贵阳市国有资产管理公司、贵州产业投资（集团）有限责任公司外，本行主要股东还包括遵义市国有资产投融资经营管理有限公司、贵州神奇投资有限公司、贵阳金阳建设投资（集团）有限公司和贵州燃气集团股份有限公司。

1. 遵义市国有资产投融资经营管理有限公司。截至报告期末，遵义市国有资产投融资经营管理有限公司持有本行9,459.93万股普通股，占本行总股本的4.12%。经遵义市国有资产投融资经营管理有限公司提名，母锡华先生于报告期内担任本行董事。遵义市国有资产投融资经营管理有限公司注册成立于2007年9月，注册资本81.63亿元，法定代表人卢麟。经营范围包括：从事授权范围内的国有资产经营管理，通过资产出让、资产出租、资产收购、资产置换、参股、控股、委托贷款、发行企业债券、培植上市公司等资本营运方式经营好授权范围内的国有资产，管理国有资产收益，投资城市基础设施建设项目、经济建设重点项目和骨干企业，负责监管各子公司建设资金，实现投资、建设、经营一体化服务，为被投资企业提供融资信息服务，土地开发和土地整治。遵义市国有资产投融资经营管理有限公司的控股股东为遵义金控集团有限公司，实际控制人为遵义市人民政府。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，该公司的关联方还包括遵义市国投会展有限责任公司、遵义市创信招标咨询有限公司等公司。因

母锡华先生于2019年1月18日辞去本行董事职务，遵义市国有资产投融资经营管理有限公司不再属于本行主要股东。

2. 贵州神奇投资有限公司。截至报告期末，贵州神奇投资有限公司持有本行7,151.34万股普通股，占本行总股本的3.11%。经贵州神奇投资有限公司提名，张涛涛先生担任本行董事。贵州神奇投资有限公司注册成立于2001年12月，注册资本5,000万元，法定代表人张芝庭。营业范围包括：投资业务（国家限制的除外）；药品研究与开发等。贵州神奇投资有限公司的实际控制人为张芝庭。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，该主要股东的关联方还包括贵州医科大学神奇民族医药学院、贵州迈吉斯特教育信息咨询有限公司等公司。

3. 贵阳金阳建设投资（集团）有限公司。截至报告期末，贵阳金阳建设投资（集团）有限公司持有本行6,621.95万股普通股，占本行总股本的2.88%。贵阳金阳建设投资（集团）有限公司派出曾军先生担任本行董事。贵阳金阳建设投资（集团）有限公司注册成立于2001年10月，注册资本86.24亿元，法定代表人曾军。营业范围包括：投融资、承包建设工程项目，土地一级开发，资产经营，房地产开发，拆迁安置、物业管理，建筑材料及装潢材料等。截至报告期末，贵阳金阳建设投资（集团）有限公司的实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，该主要股东的关联方还包括贵阳市金阳建设投资集团项目管理有限公司、贵阳市金阳建设投资集团物资有限公司等公司。

4. 贵州燃气集团股份有限公司。截至报告期末，贵州燃气集团股份有限公司持有本行5,234万股普通股，占本行总股本的2.28%。贵州

燃气集团股份有限公司派出洪鸣先生担任本行董事。贵州燃气集团股份有限公司注册成立于2003年12月，注册资本8.13亿元，法定代表人洪鸣。营业范围包括：城市燃气输送、生产供应、服务，城市燃气工程设计、施工、维修等。贵州燃气集团股份有限公司的控股股东为北京东嘉投资有限公司，实际控制人为刘江。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，该主要股东的关联方还包括贵州燃气集团物资贸易有限公司、贵州燃气集团安顺市燃气有限责任公司等公司。

第八节 优先股相关情况

一、截至报告期末近3年优先股的发行与上市情况

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360031	贵银优1	2018-11-19	100	5.3	5000万股	2018-12-12	5000万股	-
募集资金使用及变更情况			公司已发行的贵银优1募集资金扣除相关发行费用后全部被用于补充其他一级资本,不存在变更募集资金投资项目的情况					

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	11
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	11

(二) 截至报告期末前十名优先股股东情况表

单位:股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	所持股份类型	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
博时基金-农业银行-中国农业银行股份有限公司	-	10,000,000	20	人民币优先股	-	-	其他
交银施罗德资管-交通银行-交通银行股份有限公司	-	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
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一分红账户	-	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一分红产品	-	1,000,000	2	人民币优先股	-	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	不适用						
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	根据公开信息，本公司初步判断博时基金—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一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一分红账户未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。						

三、 优先股利润分配的情况

(一) 票面股息率的确定原则

本次优先股采用分阶段调整的股息率，自缴款截至日起每五年为一个计息周期，每个计息周期内股息率相同。第一个计息周期的股息率，由公司董事会根据股东大会授权结合发行时国家政策、市场状况、公司具体情况以及投资者要求等因素，通过询价方式或有权机关认可的其他方式确定为 5.30%。本次优先股票面股息率不高于公司最近两个会计年度的年均加权平均净资产收益率。

票面股息率包括基准利率和固定溢价两个部分，其中基准利率为本次优先股发行缴款截至日（即 2018 年 11 月 22 日）或基准利率调

整日（发行缴款截至日每满五年的当日，即 11 月 22 日）前二十个交易日（不含当天）中央国债登记结算有限责任公司（或承继其职责的相关单位）公布的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线（目前在中国债券信息网 www.chinabond.com.cn 公布）中待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值（四舍五入计算到 0.01%），基准利率自本次优先股发行缴款截至日起每五年调整一次；固定溢价以本次发行确定的票面股息率 5.30% 扣除首期基准利率 3.26% 后确定为 2.04%，固定溢价一经确定不再调整。如果未来待偿期为 5 年的国债收益率在基准利率调整日不可得，届时将根据监管部门要求由公司和有关优先股股东协商确定此后的基准利率或其确定原则。在重定价日，将确定未来新的一个计息周期内的股息率水平，确定方式为根据重定价日的基准利率加首次定价时所确定的固定溢价得出。

（二）股息发放的条件

1. 在确保公司资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，公司在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金和一般准备金后有可分配税后利润的情况下，可以向本次优先股股东派发股息。本次优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前，股息的支付不与公司自身的评级挂钩，也不随着评级变化而调整。

2. 公司有权取消全部或部分本次优先股的派息，且不构成违约事件。公司可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。取消优先股派息除构成对普通股的收益分配限制以外，不构成对公司的其他限制。

3. 公司宣派和支付全部优先股股息由公司董事会根据股东大会授权决定。公司取消向本次优先股股东支付股息的事宜，将在付息日前至少十个工作日通知优先股股东，且需提交股东大会审议通过。如

公司全部或部分取消本次优先股的股息发放，自股东大会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，公司将不会向普通股股东分配利润。

（三）股息支付方式

优先股每年派发一次现金股息，计息本金为届时已发行且存续的相应期次优先股票面总金额，计息起始日为相应期次优先股的发行缴款截至日，即 2018 年 11 月 22 日。

（四）股息非累积

优先股采取非累积股息支付方式，即未向本次优先股股东足额派发股息的差额部分，不累积到下一计息年度，且不构成违约事件。

（五）不参与剩余利润分配

优先股股东除按照发行方案约定获得股息之外，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。

四、 优先股赎回或转换的情况

报告期内，公司未发生优先股赎回或转换。

五、 优先股表决权恢复情况

报告期内，公司未发生优先股表决权恢复事项。

六、 对优先股采取的会计政策及理由

本行发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本行将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、 持股变动情况及报酬情况

现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)
董事										
陈宗权	董事长	男	59	2014.04	2020.07	314,350	314,350	0		69.90
杨琪	董事	男	57	2013.01	2020.07	81,700	81,700	0		57.27
邓勇	董事	男	54	2014.09	2020.07	268,370	268,370	0		56.93
蒋贤芳	董事	女	59	2008.01	2020.07	5,850	5,850	0		-
张涛涛	董事	男	38	2014.01	2020.07	325,112	325,112	0		2.86
曾军	董事	男	46	2014.07	2020.07	0	0	0		-
洪鸣	董事	男	59	2014.11	2020.07	0	0	0		2.14
戴国强	独立董事	男	66	2018.02	2020.07	0	0	0		20.00
朱慈蕴	独立董事	女	63	2018.02	2020.07	0	0	0		20.00
罗宏	独立董事	男	47	2016.07	2020.07	0	0	0		20.00
杨雄	独立董事	男	52	2018.02	2020.07	0	0	0		20.00
刘运宏	独立董事	男	42	2018.02	2020.07	0	0	0		20.00
李忠祥	董事	男	48	2011.08	2018.11	0	0	0		68.52
斯劲	董事	男	40	2016.11	2019.01	0	0	0		-
母锡华	董事	男	34	2018.02	2019.01	0	0	0		-
监事										
张正海	监事长	男	53	2016.07	2020.07	0	0	0		79.76
代娟	监事	女	41	2017.07	2020.07	0	0	0		-
陈立明	外部监事	男	60	2017.07	2020.07	0	0	0		20.00
朱山	外部监事	男	51	2017.07	2020.07	0	0	0		20.00
丁智南	监事	男	60	2014.06	2020.07	115,120	115,120	0		57.64
高级管理层										
杨琪	副行长	男	57	2012.02	2020.07	81,700	81,700	0		57.27
夏玉琳	副行长	女	47	2012.07	2020.07	0	0	0		63.13
梁宗敏	副行长	男	55	2016.11	2020.07	261,140	261,140	0		64.12
张伟	副行长	男	44	2016.11	2020.07	94,525	94,525	0		60.97
晏红武	总稽核	男	53	2004.03	2020.07	14,350	14,350	0		54.54
杨鑫	总工程师	男	59	2004.03	2020.07	120,340	120,340	0		53.92
邓勇	首席风险官	男	54	2012.07	2020.07	268,370	268,370	0		56.93
董静	董事会秘书	男	55	2015.07	2020.07	0	0	0		84.61
李忠祥	行长	男	48	2015.10	2018.11	0	0	0		68.52
合计						1,600,857	1,600,857	0		916.31

注：1. 李忠祥先生于 2018 年 11 月 8 日辞去本行执行董事、行长职务；斯劲先生于 2019 年 1 月 9 日辞去本行董事职务；母锡华先生于 2019 年 1 月 18 日辞去本行董事职务；

2. 经本行第四届董事会 2018 年度第五次临时会议审议通过，同意聘任罗佳玲女士为本行行长；经本行 2018 年度第一次临时股东大会审议通过，选举罗佳玲女士为本行董事，任期与本行第四届董事会任期一致；罗佳玲女士的行长、董事任职资格尚需监管部门核准；

3. 丁智南先生于 2019 年 1 月 7 日辞去本行职工监事职务；孟海滨先生自 2019 年 3 月 18 日起担任本行第四届监事会职工监事，任期与第四届监事会一致；

4. 本行董事、监事和高级管理人员 2018 年度的最终薪酬总额尚待有关部门确认；

5. 因持有本行 5%以上股份，或因非执行董事、外部监事（股东监事）在其他法人或组织担任董事、高级管理人员而使该法人或组织成为本行关联方，非执行董事、外部监事（股东监事）在前述关联方获取报酬；此外，本行董事、监事和高级管理人员均未在关联方领取报酬

二、董事、监事和高级管理人员主要工作经历

（一）董事

陈宗权先生，汉族，籍贯贵州遵义，出生于1959年5月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任本行党委书记、董事长、代为履行行长职责。曾任职于中国人民银行遵义地区分行，中国人民银行贵州省分行，曾任贵阳城市合作银行办公室主任、研究室主任，贵阳市商业银行办公室主任、研究室主任、总行营业部总经理，贵阳市商业银行党委委员、行长助理、副行长，贵阳银行党委委员、副行长，贵阳银行党委副书记、副行长、行长。

杨琪先生，汉族，籍贯贵州岑巩，出生于1961年6月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任本行党委委员、执行董事、副行长，贵阳贵银金融租赁有限责任公司董事长。曾任建设银行凯里市支行党组书记、行长，建设银行黔东南州中心支行党组成员、副行长，建设银行安顺地区中心支行党委副书记、副行长（主持工作），建设银行贵阳市城东支行行长，贵阳市商业银行甲秀支行行长，贵阳银行市场营销部总经理。

邓勇先生，汉族，籍贯重庆，出生于1964年11月，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任本行执行董事、首席风险官。曾任贵阳市

第二城市信用社会计科副科长（主持工作）、分理处主任，贵阳市商业银行瑞金支行会计科副科长（主持工作）、分理处主任，贵阳市商业银行特殊资产管理部副总经理、总经理，贵阳市商业银行息烽支行负责人，贵阳市商业银行紫林支行行长，贵阳银行风险控制部总经理、职工监事。

蒋贤芳女士，汉族，籍贯浙江诸暨，出生于1959年4月，中共党员，研究生学历。现任本行非执行董事；任贵阳市三变改革办公室副主任。曾任贵阳市税务局副股长，贵阳市人民政府办公厅科员、副处长、处长，贵阳市人民政府办公厅副主任，贵阳市人民政府副秘书长，贵阳市国有资产投资管理公司党委委员、副董事长、总经理，贵阳市国有资产投资管理公司党委书记、董事长。

张涛涛先生，土家族，籍贯河南镇平，出生于1980年6月，学士学位。现任本行非执行董事；任贵州神奇投资有限公司总裁，上海神奇制药投资管理股份有限公司董事长。曾任贵州神奇酒店有限公司执行董事，贵州神奇投资有限公司董事长执行助理，贵州神奇集团控股有限公司副总裁兼董事长执行助理、总裁，上海永生投资管理股份有限公司副董事长，上海神奇制药投资管理股份有限公司副董事长。

曾军先生，汉族，籍贯湖南武冈，出生于1972年5月，中共党员，硕士学位，高级工程师。现任本行非执行董事；任贵阳市投资控股集团有限公司党委书记、董事长、总经理。曾任贵阳市政公司技术员、施工处副处长、生产安全技术处处长、党委委员、总工程师，贵阳金阳开发建设有限公司党委委员、副总经理，贵阳金阳建设投资（集团）有限公司党委委员、副总经理，贵阳金阳建设投资（集团）有限公司党委副书记、总经理，贵阳金阳建设投资（集团）有限公司党委书记、

董事长。

洪鸣先生，汉族，籍贯江西乐平，出生于1959年9月，中共党员，硕士研究生学历，高级经济师，现任本行非执行董事；任贵州燃气集团股份有限公司董事长。曾任职于贵州都匀083基地、中国振华电子工业公司、贵州省人民政府办公厅、中国联通公司。2016年11月至今，兼任华创阳安股份有限公司董事。

戴国强先生，汉族，籍贯天津，出生于1952年6月，中共党员，经济学博士研究生。现任本行独立董事；任上海财经大学教授，博士生导师，享受国务院政府特殊津贴。中国金融学会常务理事，中国国际金融学会常务理事，上海市工信委专家委员会委员，上海财经大学金融学博士生导师，上海财经大学青岛财富管理研究院院长，博大绿泽股份有限公司独立非执行董事、交银国际信托有限公司独立非执行董事、中欧基金管理有限公司独立非执行董事，荣威国际股份有限公司非执行独立董事。曾任上海财经大学金融系副教授，金融学院党委书记、副院长、院长，全国高校专业金融硕士学位教育指导委员会委员，上海市金融学会副会长，上海银行股份有限公司独立非执行董事，上海银行股份有限公司外部监事、富国基金管理有限公司独立非执行董事，上海财经大学MBA学院院长，上海复旦复华科技股份有限公司独立非执行董事，上海财经大学商学院直属支部书记兼副院长。

朱慈蕴女士，汉族，籍贯安徽泾县，出生于1955年3月，中共党员，中国社会科学院研究生院民商法学博士，清华大学法学院教授，博士生导师。现任本行独立董事；任清华大学商法研究中心主任，中国法学会商法学研究会常务副会长，深圳国际仲裁院的仲裁员，中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员。

罗宏先生，汉族，籍贯四川省南部县，出生于1971年7月，会计学博士，西南财经大学会计学院教授，博士生导师，中国会计学会会计教育专业委员会委员，全国会计学术领军人才。现任本行独立董事；任成都三泰控股集团股份有限公司、利尔化学股份有限公司和成都富森美家居股份有限公司独立董事。曾任千禾味业食品股份有限公司独立董事。

杨雄先生，汉族，籍贯重庆，出生于1966年10月，中共党员，本科学历，注册会计师。现任本行独立董事；任立信会计师事务所（特殊普通合伙）管理委员会成员、高级合伙人、立信北方总部总经理，航天工业发展股份有限公司独立董事，广发证券股份有限公司独立非执行董事。曾任贵州会计师事务所副所长，贵州黔元会计师事务所主任会计师，天一会计师事务所董事及副主任会计师，中和正信会计师事务所主任会计师，天健正信会计师事务所主任会计师，日照港股份有限公司独立董事，北京首钢股份有限公司独立董事，苏交科集团股份有限公司独立董事，荣丰控股股份有限公司独立董事。

刘运宏先生，汉族，籍贯湖北房县，出生于1976年11月，中共党员，法学博士、经济学博士后、法学博士后、研究员、华东政法大学等校硕士研究生导师。现任本行独立董事；任华宝证券有限责任公司总裁助理兼任中国人民大学国际并购与投资研究所副所长，中国石化上海石油化工股份有限公司独立董事，上海航天汽车机电股份有限公司独立董事、申能股份有限公司独立董事。曾任国泰基金管理有限公司法律合规事务主管、航天证券有限责任公司投资银行部总经理。

李忠祥先生，汉族，籍贯贵州开阳，出生于1970年3月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师。曾任贵阳市商业银行财务会

计部副总经理，贵阳市商业银行计划财务部副总经理（主持工作），贵阳市商业银行开阳支行负责人，贵阳市商业银行计划财务部总经理，贵阳市商业银行会计出纳部总经理，贵阳市商业银行党委委员、副行长，贵阳银行党委委员、副行长、董事会秘书，贵阳银行党委副书记、执行董事、行长。李忠祥先生于2018年11月8日辞去执行董事、行长职务。

斯劲先生，汉族，籍贯浙江诸暨，出生于1978年11月，中共党员，博士研究生学历，博士学位。曾任职于贵阳市粮油多种经营公司，曾任贵阳市油脂公司办公室副主任、贵阳市人民政府办公厅建议提案处处长、贵阳市人民政府办公厅秘书四处、六处处长，贵州产业投资（集团）有限责任公司办公室副主任，贵州产业投资（集团）有限责任公司董事会秘书、贵州产业投资（集团）有限责任公司金融事业部经理、贵州产业投资（集团）有限责任公司总经理助理兼金融事业部经理。斯劲先生于2019年1月9日辞去本行董事职务。

母锡华先生，汉族，籍贯云南鹤庆，出生于1984年10月，中共党员，硕士研究生，高级经济师。现任遵义金控集团有限公司党委书记、董事长。曾任河北省邢台市经济开发区招商局副局长科员，江西省新余国家高新区招商局一科科长，河北省邢台市招商服务局一处处长，贵州省余庆县人民政府副县长，遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司党委委员、副总经理，遵义市保障性住房建设投资开发有限责任公司党委委员、副总经理，遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司、遵义市保障性住房建设投资开发有限责任公司党委副书记、总经理，遵义金融控股（集团）有限公司党委书记、董事长。母锡华先生于2019年1月18日辞去本行董事职务。

（二）监事

张正海先生，汉族，籍贯河南延津县，出生于1965年11月，中共党员，经济学学士学位，高级经济师。现任本行党委委员、监事长。曾任中国人民银行成都分行内审处系统审核科交流干部，中国人民银行铜仁地区分行稽查科副科长（正科级），中国人民银行毕节地区中心支行行长助理，中国人民银行黔东南州中心支行党委委员、行长助理，中国银行业监督管理委员会铜仁监管分局党委委员、副局长，中国银行业监督管理委员会贵州监管局财务会计处处长，中国银行业监督管理委员会贵州监管局法人金融机构非现场监管处处长。

代娟女士，汉族，籍贯河南开封，出生于1977年5月，中共党员，本科学历，会计师。现任本行监事；任贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会贵阳市国有企业监事会第三办事处副科级专职监事。曾就职于贵州省海外旅游总公司，曾任贵阳市国有企业监事会工作三部干部。

丁智南先生，汉族，籍贯贵州贵阳，出生于1958年11月，中共党员，本科学历。曾任贵阳市金融城市信用社法人代表、副经理、经理，贵阳市商业银行金城支行行长，贵阳市商业银行副董事长，贵阳银行党委委员、职工监事、工会主席。丁智南先生于2019年1月7日辞去本行职工监事职务。

陈立明先生，汉族，籍贯浙江宁波，出生于1958年2月，中共党员，本科学历，一级高级会计师。现任本行外部监事；曾任中航工业环宇机械厂（二二二厂）财务科科长，贵州航空工业管理局财务处副处长、汽车事业部财务处副处长，贵州云雀汽车总厂财务处处长，中航三鑫股份有限公司监事会主席，中航重机有限公司监事会主席，贵

州贵航汽车零部件股份有限公司董事，贵航博亚机械制造有限公司董事长，中航工业贵州资产经营管理有限公司党委委员、董事、总会计师、副总经理、专务，中国贵州航空工业（集团）有限责任公司党委委员、董事、监事、财务部部长、副总会计师、总会计师、副总经理、专务、科技委副主任，贵州盖克航空机电有限责任公司总经理，贵州贵航医药有限公司董事长、法定代表人，贵州贵航实业有限公司董事长，贵州贵航服务经营管理有限责任公司执行董事，上海密封件红阳股份有限公司董事，海南航林实业有限公司董事，贵州中航工业贵航养老产业发展有限公司董事。

朱山先生，汉族，籍贯贵州织金，出生于1967年5月，法律硕士学位，一级律师。现任本行外部监事；任贵达律师事务所主任、高级合伙人，十三届全国政协委员，贵州省新联会会长，贵州省总商会副会长，贵州省律师协会监事会主席，贵州大学法学院兼职教授，贵州民族大学法学院兼职教授，贵州钢绳集团外部董事等。先后在贵州省司法警校任教，曾任心海律师事务所证券部主任，先后担任贵州省人民政府、省国资委、省纪委监察委、省审计厅、贵阳市人民政府等100多家单位常年法律顾问。

（三）高级管理人员

杨琪先生，请参阅上文 [董事] 中杨琪先生简历。

夏玉琳女士，汉族，籍贯贵州贵阳，出生于1971年6月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师，注册会计师。现任本行党委委员、副行长。曾任贵州省水城钢铁（集团）公司炼钢厂财务科会计，贵州省水城钢铁（集团）贵阳运输机械厂财务科会计、副科长，贵阳市商业银行稽核审计部副经理、副总经理（主持工作）、总经理，贵

阳市商业银行金城支行行长，贵阳银行金城支行行长。

梁宗敏先生，苗族，籍贯贵州印江，出生于1963年8月，中共党员，本科学历，高级经济师。现任本行党委委员、副行长。曾任铜仁市民族师范学校教师，贵阳市汇通城市信用社信贷科科长，贵阳市城市合作银行汇通支行信贷科科长，贵阳市商业银行汇通支行信贷科科长，贵阳市商业银行汇通支行副行长，贵阳市商业银行聚兴支行副行长，贵阳市商业银行聚兴支行行长，贵阳市商业银行授信评审部总经理，贵阳银行授信评审部总经理。

张伟先生，汉族，籍贯贵州贵阳，出生于1974年3月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任本行党委委员、副行长。曾任贵阳市白云新兴城市信用社会计，贵阳市城市合作银行白云支行会计，贵阳市商业银行白云支行营业部副主任，贵阳市商业银行白云支行营业部主任，贵阳市商业银行兴筑支行行长助理，贵阳市商业银行白云支行行长助理，贵阳市商业银行白云支行副行长，贵阳市商业银行白云支行行长，贵阳银行白云支行行长，贵阳银行公司金融部总经理。

晏红武先生，汉族，籍贯贵州镇远，出生于1965年5月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任本行党委委员、总稽核。曾任人民银行六盘水市分行稽核科副科长，人民银行六枝特区支行党组成员、副行长，贵阳城市合作银行稽核审计部副经理，贵阳市商业银行稽核审计部总经理，贵阳市商业银行总稽核。

杨鑫先生，汉族，籍贯湖北云梦，出生于1959年12月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级工程师，省政府特殊津贴获得者。现任本行党委委员、首席信息官。曾任工商银行贵阳市分行科技科副主任科

员，贵阳城市合作银行科技部负责人，贵阳市商业银行科技部副经理、经理、总经理。

邓勇先生，请参阅上文 [董事] 中邓勇先生简历。

董静先生，汉族，籍贯四川蒲江，出生于1963年6月，中共党员，硕士研究生学历，高级经济师。现任本行董事会秘书。曾任中国人民银行贵州省分行信贷处信贷员，工商银行贵州省分行国际业务部副主任、主任，工商银行贵阳分行常务副行长、党组副书记，工商银行贵州省分行营业部副总经理，中国人民银行成都分行贵阳监管办综合处秘书，贵州银保监局法规处主任科员，贵阳市商业银行研究室副主任、办公室副主任，贵阳市商业银行董（监）事会办公室主任，贵阳市商业银行董事会秘书、董事会办公室主任，贵阳银行董事会秘书、董事会办公室主任，贵阳银行成都分行行长。

三、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

（一）在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
蒋贤芳	贵阳市国有资产投资管理公司	党委书记、董事长	2002年4月	第四届任期结束
母锡华	遵义金融控股（集团）有限公司	党委书记、董事长	2018年2月	第四届任期结束
张涛涛	贵州神奇投资有限公司	总裁	2012年12月	第四届任期结束
曾军	贵阳金阳建设投资（集团）有限公司	党委书记、董事长	2014年6月	第四届任期结束
洪鸣	贵州燃气集团股份有限公司	董事长	2013年9月	第四届任期结束
在股东单位任职情况的说明	本表上述人员均为由股东单位派出担任本行的董事			

（二）在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
杨琪	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	董事长
张涛涛	黔南神奇医药有限公司	董事长
张涛涛	贵州神奇生物工程有限公司	董事长

张涛涛	上海神奇制药投资管理股份有限公司	董事长
张涛涛	贵州神通广大网络信息有限公司	董事长
张涛涛	贵阳联合置业有限公司	董事
洪鸣	贵州省天然气有限公司	董事长
洪鸣	华创阳安股份有限公司	董事
戴国强	上海财经大学	教授、博士生导师、青岛财富管理研究院院长
戴国强	中国金融学会	常务理事
戴国强	中国国际金融学会	常务理事
戴国强	上海市工信委专家委员会	委员
戴国强	博大绿泽股份有限公司	独立非执行董事
戴国强	交银国际信托有限公司	独立非执行董事
戴国强	中欧基金管理有限公司	独立非执行董事
戴国强	荣威国际股份有限公司	非执行独立董事
朱慈蕴	清华大学	法学院教授、博士生导师、商法研究中心主任
朱慈蕴	中国法学会商法学研究会	常务副会长
朱慈蕴	深圳国际仲裁院	仲裁员
朱慈蕴	中国国际经济贸易仲裁委员会	仲裁员
罗宏	西南财经大学会计学院	教授、博士生导师
罗宏	中国会计学会会计教育专业委员会	委员
罗宏	成都三泰控股集团股份有限公司	独立董事
罗宏	利尔化学股份有限公司	独立董事
罗宏	成都富森美家居股份有限公司	独立董事
杨雄	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	管理委员会成员、高级合伙人、立信北方总部总经理
杨雄	航天工业发展股份有限公司	独立董事
杨雄	广发证券股份有限公司	独立非执行董事
刘运宏	华宝证券有限责任公司	总裁助理
刘运宏	中国人民大学国际并购与投资研究所	副所长
刘运宏	中国石化上海石油化工股份有限公司	独立董事
刘运宏	上海航天汽车机电股份有限公司	独立董事
刘运宏	申能股份有限公司	独立董事
朱山	贵达律师事务所	主任、高级合伙人
朱山	贵州省新联会	会长
朱山	贵州省总商会	副会长
朱山	贵州省律师协会	监事会主席
朱山	贵州大学法学院	兼职教授
朱山	贵州民族大学法学院	兼职教授
朱山	贵州钢绳集团	外部董事

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	董事会负责定期审查薪酬体系的合规性和有效性，并对高级管理层的薪酬进行审批，最终由本行股东大会批准董事、监事薪酬。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	本行董事、监事、高级管理人员报酬，根据本行《公司章程》《贵阳银行薪酬管理办法》《贵阳银行绩效薪酬延期支付管理办法》《贵阳银行高级管理人员绩效考核和绩效薪酬管理办法》《贵阳

	银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员履职评价办法》《贵阳银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员履职评价实施细则》等规定，并结合监管部门及行业管理部门的指导意见确定。授权董事会薪酬委员会对董事和高级管理层进行评价和考核。对于纳入贵阳市属国有企业负责人范围的本行高级管理人员，其2018年度薪酬按照贵阳市对市属国有企业负责人的薪酬考核政策执行。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	详见本年度报告“现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况”。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期董事、监事、高级管理人员实际获得的报酬合计916.31万元。

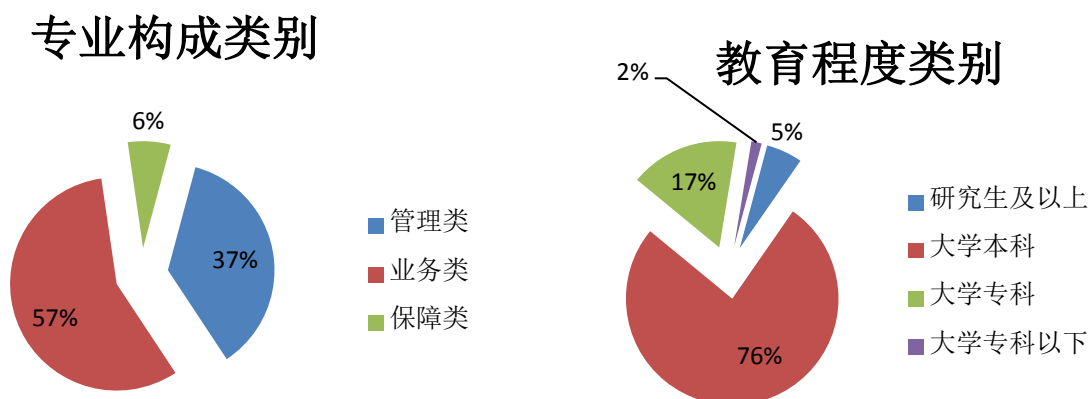
五、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
李忠祥	贵阳银行股份有限公司执行董事、行长	2018年11月不再担任本行执行董事、行长。	调动
斯劲	贵阳银行股份有限公司董事	2019年1月不再担任本行董事。	辞职
母锡华	贵阳银行股份有限公司董事	2019年1月不再担任本行董事。	辞职
丁智南	贵阳银行股份有限公司职工监事	2019年1月不再担任本行职工监事。	退休

六、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职工的数量（不含劳务派遣员工）	5852
主要子公司在职工的数量（不含劳务派遣员工）	622
在职工的数量合计（不含劳务派遣员工）	6474
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	687
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理类	2365
业务类	3690
保障类	419
合计	6474
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	356
大学本科	4939
大学专科	1077
大学专科以下	102
合计	6474



（二）薪酬政策及支付情况

公司董事会下设薪酬委员会，薪酬委员会委员由 3 名董事组成，薪酬委员会负责拟定董事及高级管理人员的薪酬政策、年度薪酬方案及津贴标准，向董事会提出薪酬方案的建议；负责建立有效的董事和高级管理人员的激励约束机制，并监督其执行情况；考核董事和高级管理人员履行职责情况并提出考核建议等。

报告期内，公司薪酬政策保持稳定，无重大调整。根据中国银保监会《商业银行稳健薪酬监管指引》规定，公司结合经营发展战略和市场竞争策略，按照“总量控制、结构调整、分类定薪、差别绩效、价值贡献”的原则制定《贵阳银行薪酬管理办法》《贵阳银行岗位绩效工资管理规定》。为加强专业技术人员队伍建设，进一步拓宽员工职业发展通道，配套制定了《贵阳银行专业技术职务聘任管理规定》，明确了各级专业技术人员评聘资格、程序和薪酬待遇标准。

公司薪酬主要由基本工资、岗位绩效工资、效益工资三部分组成。在保证基本收入的基础上，绩效薪酬分配与绩效考核结果挂钩，引导薪酬向“高价值”“高能力”“高绩效”岗位倾斜。为强化薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用，公司制定《贵阳银行绩效薪酬延期支付管理暂行规定》，按照监管要求对部分管理人员以及对风险有重要

影响的员工绩效薪酬实行延期支付，进一步增强审慎合规、稳健经营意识，促进公司可持续发展。报告期内，纳入薪酬延期支付的对象 2930 人，延期支付效益薪酬 18722 万元（其中以前年度 6603 万元，2018 年度 12119 万元）。本行按照相关部门和人员经济增加值完成、风险合规指标的控制、消费者权益保护工作落实情况，考核分支行管理人员和员工柜面业务、非柜面业务效益工资。

报告期内薪酬总量、受益人及薪酬结构分布情况详见审计报告“薪酬政策”及报表项目附注“应付职工薪酬”。

（三）培训计划

报告期内，公司明确新使命，塑造新担当，打造贵阳银行大学（培训中心）2.0 升级版。一是健全完善培训制度管理体系，制定培训积分考核细则，修订完善内部师资相关管理办法；二是着力打造人才培养体系，针对新入职大学生、专业条线序列人才、管理序列人才三大类群体，以“爽新、爽健、爽杰”命名，搭建基于职业生涯全周期的课程体系学习全景图和系列人才发展项目，形成以人为中心的持续培养体系；三是统筹建设培训四大资源体系，包括“爽学园丁”讲师资源、“爽智库”课程资源、“爽爽大学”平台资源及“爽爽工程师”培训管理专业队伍，培养行内师资队伍，高效运用在线平台，优化完善学习资源，开发实用培训课程；四是升级优化培训运营实施体系，增大培训需求调研、项目设计实施、训后考核评估、经费及供应商管理等方面投入，保证项目高质量开展。

（四）劳务外包情况

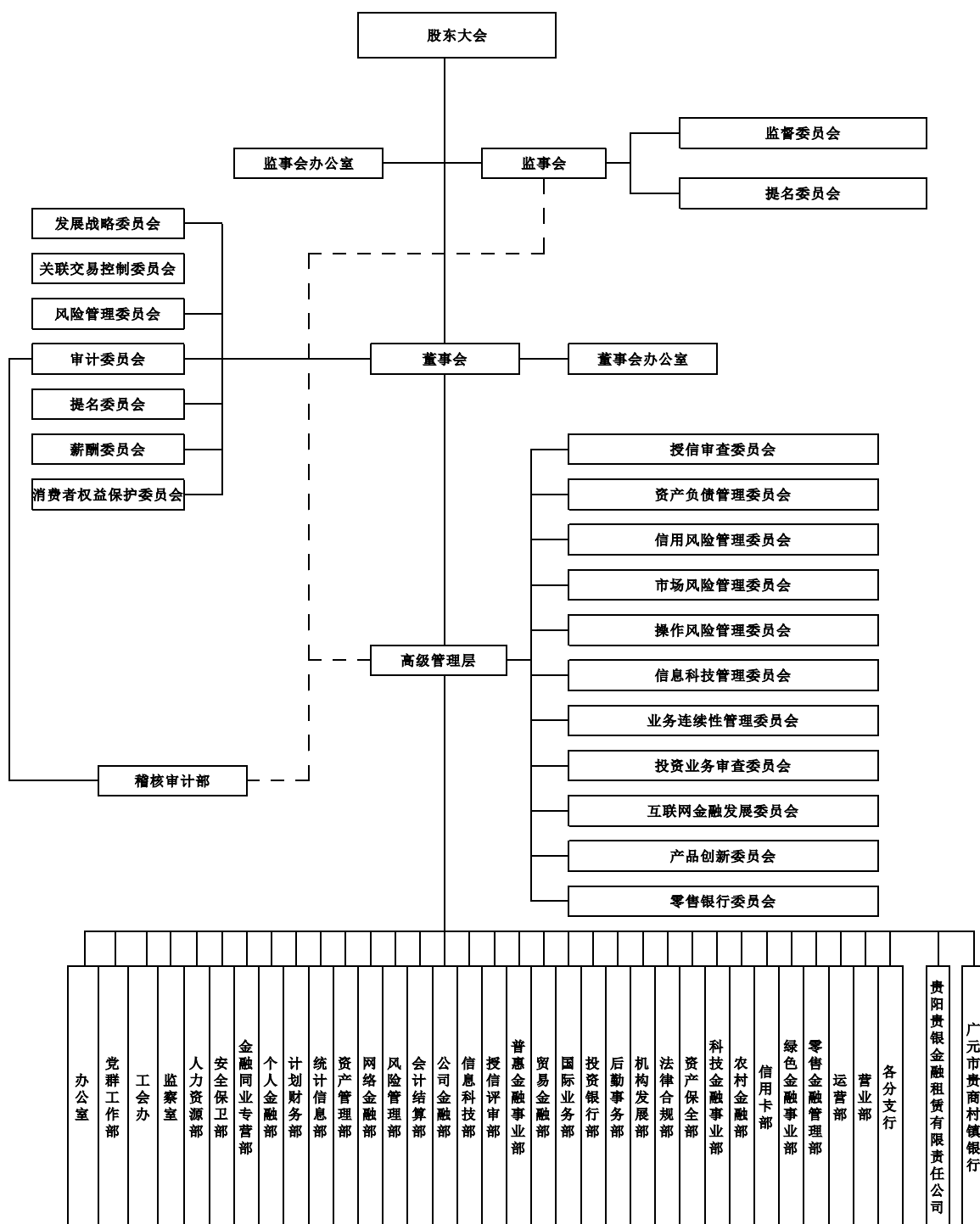
劳务外包的工时总数	609185小时
劳务外包支付的报酬总额	1640万元

第十节 公司治理

一、 公司治理相关情况说明

报告期内，公司严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规规定和监管要求，以“价值金融创造者”为使命，以打造“百年好银行”为愿景，以实现全行高质量发展为引领，持续提升公司治理的规范性和有效性。一是坚持把加强党的领导和完善公司治理统一起来，不断健全“党委领导核心、董事会战略决策、监事会依法监督和高管层授权经营”的公司治理体系；二是持续优化“三会一层”运行决策机制，推动公司治理能力和治理水平的提升；三是坚持开展对“两会一层”及其成员的履职评价，完善监督约束机制；四是完善董事会风险治理体系，持续提升风险管控能力；五是强化资本管理，持续提高资本运作效率；六是规范关联交易和股权管理机制，不断提升关联交易和股权管理的规范运作水平；七是强化信息披露和投资者关系管理，不断提高信息披露透明度，切实保护投资者利益。

本行组织结构图如下：



二、关于股东和股东大会

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
贵阳银行股份有限公司2017年年度股东大会	2018年5月18日	www.sse.com.cn	2018年5月19日
贵阳银行股份有限公司2018年度第一次临时股东大会	2018年12月12日	www.sse.com.cn	2018年12月13日

报告期内，本行共召开 1 次年度股东大会和 1 次临时股东大会，均由董事会召集，提交股东大会审议通过议案 17 项，包括修订公司章程、年度董事会及监事会工作报告、2017 年度利润分配预案、发行二级资本债券、2018 年度日常关联交易预计额度、续聘 2018 年度会计师事务所、董事会、监事会和高级管理层及其成员 2017 年度履职评价情况报告、股权管理办法等各类议案。

三、关于董事和董事会

（一）董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
陈宗权	否	9	4	5				1
李忠祥	否	6	3	3				1
杨琪	否	9	4	5				1
邓勇	否	9	3	5	1			2
蒋贤芳	否	9	4	5				1
斯劲	否	9	4	5				1
母锡华	否	9	3	5	1			
张涛涛	否	9	4	5				
曾军	否	9	3	5	1			
洪鸣	否	9	3	5	1			
戴国强 (独立董事)	是	9	4	5				1
朱慈蕴 (独立董事)	是	9	3	5	1			1
罗宏 (独立董事)	是	9	4	5				2
杨雄 (独立董事)	是	9	2	5	2			1
刘运宏 (独立董事)	是	9	4	5				

（二）连续两次未亲自出席董事会会议的说明

报告期内，本行董事无连续两次未亲自出席董事会会议的情况。

（三）董事会召开情况

年内召开董事会会议次数	9
其中：现场会议次数	4
通讯方式召开会议次数	5
现场结合通讯方式召开会议次数	

报告期内，本行董事会召开了 3 次董事会例会和 6 次临时董事会会议，审议通过议案 65 项，包括修订公司章程、董事会工作报告、年度经营工作报告、2017 年度利润分配预案、发行二级资本债券、年度定期报告、全面风险管理报告、资本充足率管理报告、并表管理工作报告、2016—2020 年发展战略规划中期评估、提名董事候选人、聘任行长、董事会和高级管理层及其成员 2017 年度履职评价情况报告、2018 年度日常关联交易预计额度、续聘 2018 年度会计师事务所、资产管理业务转型发展方案、开展资产证券化业务、股权管理办法等各类议案。

（四）独立董事履职情况

报告期内，独立董事严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《商业银行公司治理指引》《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律、法规、规范性文件以及《贵阳银行股份有限公司章程》的要求，依法履职、勤勉尽责，按时出席董事会及其各专门委员会会议，充分研究讨论议案，独立自主决策，持续关注公司业务发展情况，强化对关联交易的审核监督，积极推动和完善公司法人治理，有效维护公司整体利益和中小股东的合法权益。独立董事分别对 2018 年度日常关联交易预计额度、2017 年度利润分配预案、聘请 2018 年度会计师事务所、提名董事候选人、聘任高级管理人员等事项

发表客观审慎的独立意见。同时，独立董事充分发挥自身专业优势，为公司发展战略、风险控制、审计监督、提名与薪酬管理以及关联交易管理等工作提出意见和建议，对公司董事会的科学决策起到了积极作用。

戴国强独立董事：以现场亲自出席方式参加股东大会 1 次、董事会 4 次，以通讯方式参加董事会 5 次。

朱慈蕴独立董事：以现场亲自出席方式参加股东大会 1 次、董事会 3 次，委托出席董事会 1 次，以通讯方式参加董事会 5 次。

罗宏独立董事：以现场亲自出席方式参加股东大会 2 次、董事会 4 次，以通讯方式参加董事会 5 次。

杨雄独立董事：以现场亲自出席方式参加股东大会 1 次、董事会 2 次，委托出席董事会 2 次，以通讯方式参加董事会 5 次。

刘运宏独立董事：以现场亲自出席方式参加董事会 4 次，以通讯方式参加董事会 5 次。

（五）董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

报告期内，本行董事会下设七个专门委员会共召开会议 24 次，审议有关议案 62 项。其中：发展战略委员会会议 5 次，审议有关议案 16 项；提名委员会会议 2 次，审议有关议案 4 项；薪酬委员会会议 2 次，审议有关议案 4 项；审计委员会会议 5 次，审议有关议案 13 项；风险管理委员会会议 5 次，审议有关议案 18 项；关联交易控制委员会会议 3 次，审议有关议案 5 项；消费者权益保护委员会会议 2 次，审议有关议案 2 项。通过董事会各专门委员会的有效运作，进一步提高了董事会决策效率。

1. 发展战略委员会

报告期内，本行董事会发展战略委员会共召开 5 次会议，审议通过了修订公司章程、发行二级资本债券、年度董事会工作报告、年度经营工作报告、高级管理层议事规则、2016—2020 年发展战略规划中期评估、股权管理办法、2019 年度机构发展规划等 16 项议案。

2. 审计委员会

报告期内，本行董事会审计委员会共召开 5 次会议，审议通过了季度报告、2017 年度财务决算暨 2018 年度财务预算方案、2017 年度利润分配预案、续聘 2018 年度会计师事务所、2017 年度内部控制评价报告、会计政策变更等 13 项议案。

3. 风险管理委员会

报告期内，本行董事会风险管理委员会共召开 5 次会议，审议通过了 2017 年度全面风险管理情况的报告、2017 年度资本充足率管理报告、2017 年度流动性风险管理报告、反洗钱 2017 年度报告、2018 年度风险容忍度、申请核销呆账贷款等 18 项议案。

4. 薪酬委员会

报告期内，本行董事会薪酬委员会共召开 2 次会议，审议通过了董事会和高级管理层及其成员 2017 年度履职评价情况报告、高级管理人员 2017 年度绩效考核情况报告、高级管理层 2018 年度经营业绩考核指标等 4 项议案。

5. 关联交易控制委员会

报告期内，本行董事会关联交易控制委员会共召开 3 次会议，审议通过了 2017 年度关联交易专项报告、2018 年度日常关联交易预计额度、关联交易管理办法等 5 项议案。

6. 提名委员会

报告期内，本行董事会提名委员会共召开 2 次会议，审议通过了提名董事候选人、聘任行长、调整董事会专门委员会委员等 4 项议案。

7. 消费者权益保护委员会

报告期内，本行董事会消费者权益保护委员会共召开 2 次会议，审议通过了 2018 年上半年消费者权益保护工作执行情况报告、2018 年度消费者权益保护工作执行情况报告 2 项议案。

四、 关于监事和监事会

（一） 报告期内监事履行职责情况

监事参加监事会会议的情况

姓名	应出席次数	实际出席次数	以通讯方式参加次数	委托参会次数
张正海	8	8	4	
丁智南	8	8	4	
代娟	8	8	4	
陈立明	8	8	4	
朱山	8	7	4	1

报告期内，监事会共召开8次会议，审议通过49项议案；监事会监督委员会共召开4次会议，审议通过37项议案；监事会提名委员会共召开1次会议，审议通过5项议案。监事会逐步完善现行议案审议机制，根据监管要求和履职重点逐渐加强监督的广度和深度，新增了对内部审计、内部资本充足评估、反洗钱、流动性风险、案件防控、并表管理、产品创新、高级管理人员绩效考核、高级管理层年度经营业绩考核指标、重大关联交易等专项报告的审议，同时对大额风险暴露管理规定、信用风险内部评级体系管理办法、员工行为管理规定、声誉风险管理规定、选聘年度审计机构管理办法等新制定或修订的重要

制度进行审议。

报告期内，监事会成员出席了公司股东大会，向股东大会提交了监事会2017年度工作报告、监事会和监事2017年度履职评价情况报告、董事会和高级管理层及其成员2017年度履职评价情况报告、修改《贵阳银行股份有限公司监事会议事规则》的议案。监事会成员列席了全部董事会及其专门委员会现场会议，听取了公司各类经营管理报告并认真发表意见，着力加强对议事决策过程的监督，切实提升监督质效。

报告期内，监事会深入开展检查和调研，有效发挥监督职能。开展的检查项目包括：转授权管理及执行情况专项检查、案防工作管理情况专项监督检查、同业业务专项监督检查、薪酬管理情况专项检查、督促对人行贵阳中心支行综合评价结果中存在问题进行整改、对广元市贵商村镇银行授信业务信用风险和操作风险管理情况专题调研、农村金融服务站运营管理情况专题调研、上年度监督检查发现问题整改落实情况的后续检查。监事会多次深入相关部门和分支机构开展检查和调研，走访了19个总行部门、9家分行（全覆盖）、16家支行、2家子公司，累计走访53次。全年共发现问题48个，涉及组织架构、内控制度建设、全面风险管理、信息系统建设等11个类别，提出改进建议35条。

（二）监事会发现公司存在风险的说明

监事会对报告期内的监督事项无异议。

（三）外部监事履行职责情况

报告期内，公司外部监事本着为全体股东负责的态度，对公司财务活动、内部控制、风险管理和合法经营等情况进行了重点监督检查，进一步提升了履职效能。一是按时出席监事会及其专门委员会会议，

列席董事会，积极提出监督意见和建议，有效发挥议事监督职能。二是参与了对董事会和董事、监事会和监事、高级管理层和高级管理人员 2017 年度的履职评价工作，独立客观地对履职情况作出评价。三是定期审议财务活动、风险管理和内控合规相关议案，对利润分配、定期报告发表意见，对内部控制情况、全面风险管理情况、风险偏好和风险容忍度的确立情况进行监督。四是从自身专业角度出发，分别牵头对公司预算管理和不良贷款核销进行了专题调研，各自拟定调研问卷并与公司相关部门和分支行进行现场交流，亲自撰写调研报告，对公司预算管理和不良贷款核销两方面的现状及存在问题提出了意见和建议，充分发挥了外部监事履职的积极性和主动性。五是积极参与监事会组织的检查和调研，对所到地区社会经济、产业政策、政府需求进行深入了解，对分支机构发展情况、运行管理、突出问题进行细致摸底，总结问题和短板，督促其改进和提高。

陈立明外部监事：以现场亲自出席方式参加监事会 4 次，以通讯方式参加监事会 4 次。

朱山外部监事：以现场亲自出席方式参加监事会 3 次，委托出席监事会 1 次，以通讯方式参加监事会 4 次。

五、 公司就其与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本行与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面均完全分开，具有独立完整的业务及自主经营能力。业务方面，本行独立从事经营《商业银行法》规定的各类商业银行业务，以及经中国人民银行和中国银保监会批准从事的其他业务，业务经营完全独立于本行第一大股东及其下属企业，与第一大股东不存在同业竞争。人员方面，

本行的执行董事、高级管理人员专职在本行工作并领取薪酬，未在第一大股东及其下属企业担任任何职务；本行拥有独立于股东单位或其他关联方的员工，并在有关社会保障、工薪报酬等方面分账独立管理；本行的财务人员未在第一大股东及其控制的其他企业中兼职。资产方面，本行与第一大股东的资产产权明晰，发起人及股东出资已足额到位，本行已经办理了相关资产、股权等权属变更手续；本行通过购买、租赁等方式拥有自己的经营场所；本行拥有与业务经营有关的土地使用权和房屋所有权或使用权；本行与第一大股东及其下属企业不存在共有资产的情形。财务方面，本行具备独立的财务会计部门、独立的会计核算体系和财务管理制度；本行根据有关会计制度的要求，独立进行财务决策，不存在股东干预本行资金使用的情况；本行拥有独立的银行账户，不与第一大股东或其他任何单位、人士共用银行账户，未将资金存入股东的财务公司或结算中心账户中。机构方面，本行股东大会、董事会、监事会和经营管理层权责明确；本行与第一大股东不存在混合经营、合署办公的情形。

六、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

本行严格按照监管要求，制定了《贵阳银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员履职评价办法》《贵阳银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员履职评价实施细则》和《贵阳银行高级管理人员绩效考核和绩效薪酬管理办法》，从管理业绩、经营业绩两部分对高级管理层进行履职评价；从履职能力、执行能力、创新能力、管理业绩四部分对高级管理人员进行履职评价。绩效考核以年度目标任务书和董事会下达的年度经营业绩考核指标为依据，每年定期对高级管理

人员履职情况进行评价，重点考核高级管理人员年度目标任务的实际完成情况和年度经营业绩考核指标的执行情况。

报告期内，本行高级管理人员在经营决策和管理过程中，围绕董事会确定的总体工作思路和目标任务，勤勉尽职，依法合规完成法定义务以及本行董事会委托授权的各项事项；未发现有损害本行股东、存款人和其他债权人利益以及本行利益行为；各高级管理人员均完成或者超额完成了目标任务。

七、 内部控制自我评价报告

本行编制了《2018 年度内部控制评价报告》，并在上海证券交易所（www.sse.com.cn）予以披露。

八、 内部控制审计报告

本行聘请的安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具了标准无保留意见内部控制审计报告。审计报告全文刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

九、 投资者关系管理

本行高度重视投资者关系管理工作，通过投资者热线、上证 e 互动、本行官网等多渠道与投资者进行沟通交流，多维度多角度向资本市场传递本行信息。报告期内，举办了本行 2017 年度网上业绩说明会；接待各类投资者调研 6 次；参加证券机构举办的策略会议 3 次；参加了由贵州证监局、贵州证券业协会举办的 2017 年度贵州辖区上市公司投资者接待日活动；累计接待投资者来访、来电咨询累计 1000 余人次，通过上证 e 互动、路演平台在线回答投资者问题 129 个。

十、公司获奖情况

	内容	颁奖单位
1	“2018 年全球银行 1000 强”榜单中，综合排名第 291 位；“全球银行品牌价值 500 强”榜单中排名第 208 位	英国《银行家》杂志
2	中国商业银行竞争力排名中，位居资产规模 3000 亿以上城市商业银行第 3 位；获“最佳金融科技城市商业银行”称号	中国《银行家》杂志
3	2018 年中国银行业 100 强排名第 41 位。 2018 年商业银行稳健发展能力“陀螺”评价资产规模 2000 亿元以上城商行综合评价第 10 位，其中：公司治理能力第 8 位，收益可持续能力第 2 位，运营管理能力第 9 位，竞争能力第 6 位	中国银行业协会
4	2018 年度银行业信息科技风险管理课题研究二类成果	中国银保监会
5	2018 年贵州省征信知识竞赛二等奖、2017 年度征信系统数据质量工作优秀机构称号	中国人民银行贵阳中心支行
6	2017 年度贵州银行业“优秀通联单位”、2017 年度贵州省银行业普及金融知识万里行活动先进单位奖	贵州省银行业协会
7	庆祝改革开放 40 周年 成长在贵州“十佳社会责任担当型企业”	省发改委、省工信厅等
8	2017 年度银行间本币市场活跃交易商称号、2017 年度“优秀自营机构奖”、2018 年度结算 100 强优秀自营机构奖、2018 年度优秀金融债发行人奖	中央国债登记结算有限责任公司
9	2018 金融区块链创新应用优秀案例	中国支付清算协会
10	2018 年全国银行业理财信息登记工作优秀城商行	银行业理财登记托管中心有限公司
11	2017 年贵州省金融助推脱贫攻坚劳动竞赛先进单位	省金融助推脱贫攻坚活动领导小组
12	2018 年贵州 100 强企业荣誉证书	省企业联合会 省企业家协会
13	2018 年度银联信用卡业务突出贡献奖	中国银联
14	2017 年度 VISA 合作伙伴奖	VISA 国际银行卡组织
15	“融媒体语境下”最具品牌传播力企业	中国企业文化研究会
16	2018 中国上市公司年度卓越董事会称号	21 世纪经济报道

17	2018 年第一财经金融价值榜最佳公司治理银行	第一财经
18	“2018 中国零售金融创新·实践大奖”中，获“十佳城商行零售银行奖”	《零售银行》杂志
19	2018 中国年度最佳雇主-贵阳最佳雇主称号	智联招聘
20	第九届品牌生活榜 2018 金融榜获“最佳城市商业银行”	半月谈杂志

十一、信息披露索引

公告编号	公告标题	刊载的互联网网站及检索路径
2018-001	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	<p>登陆 “www.sse.com.cn”网站，输入公司股票代码“601997”或股票简称“贵阳银行”查询具体公告。</p>
2018-002	贵阳银行股份有限公司 2017 年度业绩快报公告	
2018-003	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	
2018-004	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	
2018-005	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2018 年度第一次临时会议决议公告	
2018-006	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2018 年度第一次临时会议决议公告	
2018-007	贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告	
2018-008	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2018 年度第一次会议决议公告	
2018-009	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2018 年度第一次会议决议公告	
2018-010	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2018 年度第二次会议决议公告	
2018-011	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2018 年度第二次会议决议公告	
2018-012	贵阳银行股份有限公司关于 2018 年度日常关联交易预计额度的公告	
2018-013	贵阳银行股份有限公司会计政策变更公告	
2018-014	贵阳银行股份有限公司 2017 年度业绩说明会预告公告	
2018-015	贵阳银行股份有限公司关于召开 2017 年年度股东大会的通知	
2018-016	贵阳银行股份有限公司关于持股 5%以上股东部分股份质押的公告	
2018-017	贵阳银行股份有限公司关于参加 2018 年投资者集体接待日活动的公告	
2018-018	贵阳银行股份有限公司 2017 年年度股东大会决议公告	
2018-019	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2018 年度第二次临时会议决议公告	

2018-020	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2018 年度第二次临时会议决议公告
2018-021	贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告
2018-022	贵阳银行股份有限公司 2017 年年度权益分派实施公告
2018-023	贵阳银行股份有限公司关于持股 5%以上股东部分股份质押的公告
2018-024	贵阳银行股份有限公司关于非公开发行优先股申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过的公告
2018-025	贵阳银行股份有限公司关于获准发行绿色金融债券的公告
2018-026	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2018 年度第三次会议决议公告
2018-027	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2018 年度第三次会议决议公告
2018-028	贵阳银行股份有限公司关于开展新办公大楼装修工程的公告
2018-029	贵阳银行股份有限公司关于 2018 年第一期绿色金融债券发行完毕的公告
2018-030	贵阳银行股份有限公司关于非公开发行优先股申请获得中国证监会核准的公告
2018-031	贵阳银行股份有限公司关于持股 5%以上股东部分股份质押的公告
2018-032	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2018 年度第三次临时会议决议公告
2018-033	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2018 年度第三次临时会议决议公告
2018-034	贵阳银行股份有限公司关于董事、行长辞任的公告
2018-035	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2018 年度第四次临时会议决议公告
2018-036	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2018 年度第五次临时会议决议公告
2018-037	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2018 年度第四次临时会议决议公告
2018-038	贵阳银行股份有限公司关于召开 2018 年度第一次临时股东大会的通知
2018-039	贵阳银行股份有限公司会计政策变更公告
2018-040	贵阳银行股份有限公司非公开发行优先股挂牌转让公告
2018-041	贵阳银行股份有限公司关于签订募集资金专户存储监管协议的公告
2018-042	贵阳银行股份有限公司 2018 年度第一次临时股东大会决议公告
2018-043	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2018 年度第六次临时会议决议公告
2018-044	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2018 年度第五次临时会议决议公告

第十一节 财务报告

本行2018年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，经注册会计师严盛炜、吕红艳签字，并被出具了“安永华明(2019)审字第61357734_B01号”标准无保留意见审计报告。财务报告全文见附件。

第十二节 备查文件目录

一、载有本行法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、载有本行董事长亲笔签名的年度报告正文。

上述备查文件原件均备置于本行董事会办公室。

董事长：陈宗权

贵阳银行股份有限公司董事会

2019 年 4 月 15 日

贵阳银行股份有限公司董事、高级管理人员关于 公司2018年年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号—年度报告的内容与格式（2017年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2014年修订）》等相关规定和要求，作为贵阳银行股份有限公司（以下简称“公司”）的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2018年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司严格执行企业会计准则，公司2018年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

二、公司2018年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为，公司2018年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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。

董事：陈宗权、杨琪、邓勇、蒋贤芳、张涛涛、曾军、洪鸣

独立董事：戴国强、朱慈蕴、罗宏、杨雄、刘运宏

高级管理人员：杨琪、夏玉琳、梁宗敏、张伟、晏红武、杨鑫、
邓勇、董静

贵阳银行股份有限公司

已审财务报表

2018年度

目 录

	页次
一、 审计报告	1 - 7
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	8 - 9
合并利润表	10
合并股东权益变动表	11 - 12
合并现金流量表	13 - 14
公司资产负债表	15 - 16
公司利润表	17
公司股东权益变动表	18 - 19
公司现金流量表	20 - 21
财务报表附注	22 - 141
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	142
2. 净资产收益率和每股收益	142

审计报告

安永华明(2019)审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

贵阳银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了贵阳银行股份有限公司（“贵公司”）及其附属子公司（以下统称“贵集团”）的财务报表，包括2018年12月31日的合并及公司资产负债表，2018年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团2018年12月31日的合并及公司财务状况以及2018年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告(续)

安永华明(2019)审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

三、关键审计事项(续)

关键审计事项:	该事项在审计中是如何应对:
客户贷款及垫款和应收款项类投资的减值准备	

贵集团评估客户贷款及垫款和应收款项类投资的减值准备需要依赖重大的判断。贵集团对于单项金额重大的客户贷款及垫款和应收款项类投资,采用单项评估的方式评估其减值损失;对于单项金额不重大或单项评估未发生减值的客户贷款及垫款和应收款项类投资,采取以组合方式评估其减值损失。客户贷款及垫款和应收款项类投资组合未来现金流的评估基于类似资产的历史损失经验,并根据宏观经济环境变化及不确定性产生的影响作出适当调整。对于无抵押或担保的贷款、或者抵押物价值不足的贷款及垫款和应收款项类投资,其未来现金流具有更高的不确定性。

我们评估并测试了与客户贷款及垫款和应收款项类投资审批、贷投后管理、信用评级、押品管理以及减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性,包括相关的数据质量和信息系统。

我们采用风险导向的抽样方法,选取样本执行客户贷款及垫款和应收款项类投资审阅程序,基于银行的贷投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息,分析债务人的还款能力,评估对客户贷款及垫款和应收款项类投资分类的判断结果。

我们对贵集团采用的组合评估模型及其相关假设的应用进行测试,包括客户贷款及垫款和应收款项类投资组合分类,迁徙率和损失率的应用,宏观经济环境变化对客户贷款及垫款和应收款项类投资组合影响的相关假设等。

审计报告(续)

安永华明(2019)审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

三、关键审计事项(续)

关键审计事项(续):	该事项在审计中是如何应对(续):
------------	------------------

客户贷款及垫款和应收款项类投资的减值准备(续)	
-------------------------	--

由于客户贷款及垫款和应收款项类投资减值准备涉及较多判断和假设,且考虑金额的重要性(于2018年12月31日,贵集团及贵公司客户贷款及垫款和应收款项类投资总额分别为人民币2,762.36亿元和人民币2,714.73亿元,分别占总资产的55%和57%;贵集团及贵公司客户贷款及垫款和应收款项类投资减值准备合计分别为人民币78.32亿元和人民币76.24亿元),我们将其作为一项关键审计事项。

我们选取样本对单项评估所采用的现金流折现模型及其相关假设进行测试,分析贵集团预计未来现金流的金额、时间以及发生概率,尤其是抵押物的可回收金额,并与可获得的外部信息进行比较。

我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和减值准备相关披露的控制设计和执行的有效性。

相关披露参见合并财务报表附注五、6、附注五、9和附注十三、1。

合并结构化主体的评估

贵集团在开展资产管理、投资等业务过程中,发起设立了很多不同的结构化主体,比如银行理财产品、信托和资产管理计划等。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等,判断对每个结构化主体是否存在控制,从而应将其纳入合并报表范围。

我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。

审计报告(续)

安永华明(2019)审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

三、关键审计事项(续)

关键审计事项(续):	该事项在审计中是如何应对(续):
------------	------------------

合并结构化主体的评估(续)	
---------------	--

贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素,包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论,涉及重大的管理层判断和估计。

于2018年12月31日,贵集团管理的未纳入合并报表范围的非保本理财产品余额合计为人民币751.98亿元,在合并资产负债表中列示的贵集团投资的未纳入合并报表范围的结构化主体账面余额为人民币1,156.38亿元。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度,我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见合并财务报表附注七、3。

我们抽样检查了相关的法律文件以分析贵集团是否有义务最终承担结构化主体的风险,审阅了贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析,评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还重点检查了贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况,贵集团与结构化主体之间交易的公允性等,对管理层作出的是否控制结构化主体的判断进行评估。

我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。

审计报告(续)

安永华明(2019)审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

四、其他信息

贵集团管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

审计报告(续)

安永华明(2019)审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

审计报告(续)

安永华明(2019)审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明,并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项,以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中,我们确定哪些事项对2018年度财务报表审计最为重要,因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项,除非法律法规禁止公开披露这些事项,或在极少数情形下,如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处,我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师: 严盛炜
(项目合伙人)

中国注册会计师: 吕红艳

中国 北京

2019年4月15日

贵阳银行股份有限公司
合并资产负债表
2018年12月31日

人民币千元

资产	附注五	2018年12月31日	2017年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	43,825,452	50,444,557
存放同业款项	2	3,510,074	2,431,172
拆出资金	3	-	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	4	1,123,019	1,761,228
买入返售金融资产	5	5,146,590	12,983,367
应收利息	6	2,854,788	2,428,433
发放贷款及垫款	7	164,169,850	120,978,518
可供出售金融资产	8	67,124,498	61,580,165
持有至到期投资	9	85,497,065	79,947,361
应收款项类投资	10	104,234,160	110,865,461
长期应收款	11	18,866,109	12,672,360
固定资产	12	2,797,427	2,539,060
无形资产	13	161,370	114,669
递延所得税资产	14	1,796,793	1,655,915
其他资产	15	2,219,129	2,604,097
资产总计		<u>503,326,324</u>	<u>464,106,363</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2018年12月31日

人民币千元

负债	附注五	2018年12月31日	2017年12月31日
向中央银行借款	17	2,855,000	3,418,000
同业及其他金融机构存放款项	18	24,243,833	37,103,313
拆入资金	19	16,154,605	10,942,909
卖出回购金融资产款	20	2,844,196	2,673,940
应付利息	21	3,327,648	2,774,054
吸收存款	22	312,478,883	297,530,647
应付职工薪酬	23	1,116,547	1,088,746
应交税费	24	248,576	164,084
应付债券	25	101,688,749	80,229,340
其他负债	26	2,525,013	2,551,312
负债合计		<u>467,483,050</u>	<u>438,476,345</u>
股东权益			
股本	27	2,298,592	2,298,592
其他权益工具	28	4,992,896	-
资本公积	29	4,861,949	4,861,949
其他综合收益	30	233,079	(512,406)
盈余公积	31	2,477,507	1,978,312
一般风险准备	32	5,387,625	4,296,598
未分配利润	33	14,577,869	11,789,349
归属于母公司股东的权益		34,829,517	24,712,394
少数股东权益		1,013,757	917,624
股东权益合计		<u>35,843,274</u>	<u>25,630,018</u>
负债及股东权益总计		<u>503,326,324</u>	<u>464,106,363</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章：

贵阳银行股份有限公司
合并利润表
2018年度

人民币千元

	附注五	2018年度	2017年度
一、营业收入		12,645,284	12,477,022
利息净收入	34	11,066,188	10,861,148
利息收入	34	23,262,678	19,430,610
利息支出	34	(12,196,490)	(8,569,462)
手续费及佣金净收入	35	1,218,967	1,413,686
手续费及佣金收入	35	1,533,790	1,603,696
手续费及佣金支出	35	(314,823)	(190,010)
投资收益	36	240,115	109,434
公允价值变动损益	37	36,917	(27,832)
汇兑损益		7,955	(5,797)
其他业务收入		13,561	9,968
资产处置损益		(13)	(50)
其他收益	38	61,594	116,465
二、营业支出		(7,114,188)	(7,352,330)
税金及附加	39	(115,971)	(91,408)
业务及管理费	40	(3,379,543)	(3,506,126)
资产减值损失	41	(3,618,674)	(3,752,071)
其他业务成本		-	(2,725)
三、营业利润		5,531,096	5,124,692
加：营业外收入	42	22,320	17,766
减：营业外支出	43	(8,023)	(15,768)
四、利润总额		5,545,393	5,126,690
减：所得税费用	44	(316,716)	(539,180)
五、净利润		5,228,677	4,587,510
其中：归属于母公司股东的净利润		5,137,277	4,530,676
少数股东损益		91,400	56,834
六、其他综合收益的税后净额		750,218	(359,566)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	30	745,485	(357,879)
以后将重分类进损益的其他综合收益可供出售金融资产公允价值变动		745,485	(357,879)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		4,733	(1,687)
七、综合收益总额		5,978,895	4,227,944
其中：归属于母公司股东		5,882,762	4,172,797
归属于少数股东		96,133	55,147
八、每股收益(人民币元/股)			
基本/稀释每股收益	45	2.23	1.97

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2018 年度

人民币千元

2018年度

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、本年初余额	2,298,592	-	4,861,949	(512,406)	1,978,312	4,296,598	11,789,349	24,712,394	917,624	25,630,018
二、本年增减变动金额	-	4,992,896	-	745,485	499,195	1,091,027	2,788,520	10,117,123	96,133	10,213,256
(一) 综合收益总额	-	-	-	745,485	-	-	5,137,277	5,882,762	96,133	5,978,895
(二) 股东投入和减少	-	4,992,896	-	-	-	-	-	4,992,896	-	4,992,896
1、其他权益工具										
优先股股东投入资本	-	4,992,896	-	-	-	-	-	4,992,896	-	4,992,896
(三) 利润分配	-	-	-	-	499,195	1,091,027	(2,348,757)	(758,535)	-	(758,535)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	499,195	-	(499,195)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,091,027	(1,091,027)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(758,535)	(758,535)	-	(758,535)
三、本年年末余额	<u>2,298,592</u>	<u>4,992,896</u>	<u>4,861,949</u>	<u>233,079</u>	<u>2,477,507</u>	<u>5,387,625</u>	<u>14,577,869</u>	<u>34,829,517</u>	<u>1,013,757</u>	<u>35,843,274</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2018 年度

人民币千元

2017年度

项目	归属于母公司股东的权益						少数股东权益	股东权益合计	
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、本年初余额	2,298,592	4,861,949	(154,527)	1,533,068	2,595,945	10,002,204	21,137,231	862,477	21,999,708
二、本年增减变动金额	-	-	(357,879)	445,244	1,700,653	1,787,145	3,575,163	55,147	3,630,310
(一) 综合收益总额	-	-	(357,879)	-	-	4,530,676	4,172,797	55,147	4,227,944
(二) 利润分配	-	-	-	445,244	1,700,653	(2,743,531)	(597,634)	-	(597,634)
1、提取盈余公积	-	-	-	445,244	-	(445,244)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	1,700,653	(1,700,653)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	(597,634)	(597,634)	-	(597,634)
三、本年年末余额	<u>2,298,592</u>	<u>4,861,949</u>	<u>(512,406)</u>	<u>1,978,312</u>	<u>4,296,598</u>	<u>11,789,349</u>	<u>24,712,394</u>	<u>917,624</u>	<u>25,630,018</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并现金流量表
2018 年度

人民币千元

	附注五	2018年度	2017年度
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		5,335,218	-
向其他金融机构拆出资金净减少额		1,000,000	-
买入返售金融资产款净减少额		98,000	-
向中央银行借款净增加额		-	2,943,000
客户存款和同业存放款项净增加额		2,088,756	53,892,291
向其他金融机构拆入资金净增加额		5,211,696	5,992,909
卖出回购金融资产款净增加额		170,256	-
收取的利息、手续费及佣金		12,972,336	10,649,995
收到其他与经营活动有关的现金	47	783,692	488,975
经营活动现金流入小计		27,659,954	73,967,170
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(4,117,765)
向其他金融机构拆出资金净增加额		-	(1,000,000)
买入返售金融资产款净增加额		-	(98,000)
客户贷款及垫款净增加额		(46,384,807)	(24,179,417)
长期应收款净增加额		(6,442,029)	(6,031,758)
向中央银行借款净减少额		(563,000)	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	(7,805,630)
支付的利息、手续费及佣金		(7,514,544)	(5,006,875)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,060,793)	(1,754,444)
支付的各项税费		(1,138,422)	(1,257,369)
支付其他与经营活动有关的现金	48	(1,531,843)	(1,974,442)
经营活动现金流出小计		(65,635,438)	(53,225,700)
经营活动产生的现金流量净额	49	(37,975,484)	20,741,470

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
2018年度

人民币千元

	附注五	2018年度	2017年度
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		444,982,097	675,178,924
取得投资收益收到的现金		12,450,521	10,120,223
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		117	760
投资活动现金流入小计		457,432,735	685,299,907
投资支付的现金		(448,168,518)	(728,928,359)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(602,733)	(685,427)
投资活动现金流出小计		(448,771,251)	(729,613,786)
投资活动产生的现金流量净额		8,661,484	(44,313,879)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		4,992,896	-
发行债券所收到的现金		131,215,907	150,190,843
筹资活动现金流入小计		136,208,803	150,190,843
偿还债务支付的现金		(111,375,346)	(118,817,281)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(3,569,098)	(2,752,333)
筹资活动现金流出小计		(114,944,444)	(121,569,614)
筹资活动产生的现金流量净额		21,264,359	28,621,229
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		5,878	(34,923)
五、本年现金及现金等价物净增加额		(8,043,763)	5,013,897
加：年初现金及现金等价物余额		25,924,352	20,910,455
六、年末现金及现金等价物余额	46	17,880,589	25,924,352

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司

资产负债表

2018年12月31日

人民币千元

资产	附注十三	2018年12月31日	2017年12月31日
现金及存放中央银行款项		41,967,852	49,605,239
存放同业款项		3,230,707	1,939,023
拆出资金		-	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		1,123,019	1,761,228
买入返售金融资产		4,747,590	11,686,467
应收利息		2,830,515	2,404,093
发放贷款及垫款	1	159,614,366	117,038,275
可供出售金融资产		64,483,354	59,977,659
持有至到期投资		85,497,065	79,947,361
应收款项类投资		104,234,160	110,865,461
长期股权投资	2	1,499,120	1,499,120
固定资产		2,745,777	2,502,370
无形资产		158,173	110,474
递延所得税资产		1,661,527	1,577,098
其他资产		2,127,781	2,557,117
资产总计		475,921,006	444,570,985

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司

资产负债表(续)

2018年12月31日

人民币千元

负债	附注十三	2018年12月31日	2017年12月31日
向中央银行借款		2,500,000	3,100,000
同业及其他金融机构存放款项		24,503,529	37,415,072
拆入资金		129,605	520,909
卖出回购金融资产款		2,844,196	2,580,440
应付利息		2,977,635	2,621,387
吸收存款	3	303,412,500	289,973,255
应付职工薪酬		1,066,990	1,054,591
应交税费		166,044	92,287
应付债券		101,688,749	80,229,340
其他负债		2,085,337	2,404,155
负债合计		441,374,585	419,991,436
股东权益			
股本		2,298,592	2,298,592
其他权益工具		4,992,896	-
资本公积		4,861,949	4,861,949
其他综合收益		229,909	(510,651)
盈余公积		2,477,507	1,978,312
一般风险准备		5,285,708	4,296,598
未分配利润		14,399,860	11,654,749
股东权益合计		34,546,421	24,579,549
负债及股东权益总计		475,921,006	444,570,985

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
利润表
2018 年度

人民币千元

	附注十三	2018年度	2017年度
一、营业收入		11,825,823	11,765,451
利息净收入	4	10,278,397	10,204,504
利息收入	4	21,579,844	18,258,091
利息支出	4	(11,301,447)	(8,053,587)
手续费及佣金净收入		1,216,691	1,407,776
手续费及佣金收入		1,529,301	1,593,935
手续费及佣金支出		(312,610)	(186,159)
投资收益		238,931	110,290
公允价值变动损益		36,917	(27,832)
汇兑损益		7,955	(5,797)
其他业务收入		13,561	9,969
资产处置损益		(13)	(28)
其他收益		33,384	66,569
二、营业支出		(6,586,995)	(6,812,618)
税金及附加		(113,150)	(87,042)
业务及管理费		(3,157,518)	(3,306,919)
资产减值损失		(3,316,327)	(3,415,932)
其他业务成本		-	(2,725)
三、营业利润		5,238,828	4,952,833
加：营业外收入		22,290	17,637
减：营业外支出		(7,748)	(14,812)
四、利润总额		5,253,370	4,955,658
减：所得税费用		(261,419)	(503,221)
五、净利润		4,991,951	4,452,437
六、其他综合收益的税后净额		740,560	(356,124)
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动		740,560	(356,124)
七、综合收益总额		5,732,511	4,096,313

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2018 年度

人民币千元

2018年度

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本年年初余额	2,298,592	-	4,861,949	(510,651)	1,978,312	4,296,598	11,654,749	24,579,549
二、本年增减变动金额	-	4,992,896	-	740,560	499,195	989,110	2,745,111	9,966,872
(一) 综合收益总额	-	-	-	740,560	-	-	4,991,951	5,732,511
(二) 股东投入和减少	-	4,992,896	-	-	-	-	-	4,992,896
1、其他权益工具	-	-	-	-	-	-	-	-
优先股股东投入资本	-	4,992,896	-	-	-	-	-	4,992,896
(三) 利润分配	-	-	-	-	499,195	989,110	(2,246,840)	(758,535)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	499,195	-	(499,195)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	989,110	(989,110)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(758,535)	(758,535)
三、本年年末余额	<u>2,298,592</u>	<u>4,992,896</u>	<u>4,861,949</u>	<u>229,909</u>	<u>2,477,507</u>	<u>5,285,708</u>	<u>14,399,860</u>	<u>34,546,421</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2018 年度

人民币千元

2017年度

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本年年初余额	2,298,592	4,861,949	(154,527)	1,533,068	2,595,945	9,945,843	21,080,870
二、本年增减变动金额	-	-	(356,124)	445,244	1,700,653	1,708,906	3,498,679
(一) 综合收益总额	-	-	(356,124)	-	-	4,452,437	4,096,313
(二) 利润分配	-	-	-	445,244	1,700,653	(2,743,531)	(597,634)
1、提取盈余公积	-	-	-	445,244	-	(445,244)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	1,700,653	(1,700,653)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	(597,634)	(597,634)
三、本年年末余额	2,298,592	4,861,949	(510,651)	1,978,312	4,296,598	11,654,749	24,579,549

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
现金流量表
2018 年度

人民币千元

	附注十三	2018年度	2017年度
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		5,356,378	-
向其他金融机构拆出资金净减少额		1,000,000	-
向中央银行借款净增加额		-	2,900,000
客户存款和同业存放款项净增加额		527,702	52,193,459
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	520,909
卖出回购金融资产款净增加额		263,756	-
收取的利息、手续费及佣金		11,371,836	9,440,356
收到其他与经营活动有关的现金		354,563	331,611
经营活动现金流入小计		18,874,235	65,386,335
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(4,029,978)
向其他金融机构拆出资金净增加额		-	(1,000,000)
客户贷款及垫款净增加额		(45,714,068)	(23,499,980)
向中央银行借款净减少额		(600,000)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额		(391,304)	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	(7,899,130)
支付的利息、手续费及佣金		(6,814,634)	(4,543,687)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,952,449)	(1,662,060)
支付的各项税费		(1,018,833)	(1,188,735)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,189,796)	(1,889,541)
经营活动现金流出小计		(57,681,084)	(45,713,111)
经营活动产生的现金流量净额	5	(38,806,849)	19,673,224
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		444,627,097	674,754,240
取得投资收益收到的现金		12,352,485	10,099,920
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		113	647
投资活动现金流入小计		456,979,695	684,854,807
投资支付的现金		(446,916,508)	(726,996,579)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(554,777)	(666,466)
投资活动现金流出小计		(447,471,285)	(727,663,045)
投资活动产生的现金流量净额		9,508,410	(42,808,238)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
现金流量表(续)
2018年度

人民币千元

	2018年度	2017年度
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资所收到的现金	4,992,896	-
发行债券所收到的现金	<u>131,215,907</u>	<u>150,190,843</u>
筹资活动现金流入小计	<u>136,208,803</u>	<u>150,190,843</u>
偿还债务支付的现金	(111,375,346)	(118,817,281)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金	<u>(3,569,098)</u>	<u>(2,752,333)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(114,944,444)</u>	<u>(121,569,614)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>21,264,359</u>	<u>28,621,229</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>5,878</u>	<u>(34,923)</u>
五、本年现金及现金等价物净增加额	<u>(8,028,202)</u>	<u>5,451,292</u>
加：年初现金及现金等价物余额	<u>24,251,854</u>	<u>18,800,562</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u><u>16,223,652</u></u>	<u><u>24,251,854</u></u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 集团介绍

贵阳银行股份有限公司（以下简称“本公司”）前身为贵阳市城市合作银行，系1996年11月25日经中国人民银行银复〔1996〕396号文批准，在原贵阳市25家城市信用社及联社清产核资基础上，由25家城市信用社及联社的股东和贵阳市财政局共同发起设立的地方性商业银行。1998年4月2日经中国人民银行贵州省分行黔银复〔1998〕45号文批准，本公司更名为贵阳市商业银行股份有限公司。2010年9月20日经中国银行保险业监督管理委员会（原“中国银行业监督管理委员会”，以下简称“银保监会”）银监复〔2010〕444号文批准，本公司更名为贵阳银行股份有限公司。本公司注册地址为：贵州省贵阳市中华北路77号。法定代表人：陈宗权。

本公司持有银保监会贵州监管局颁发的金融许可证，机构编码为B0215H252010001号，持有贵州省工商行政管理局核准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为：9152010021449398XY号。本公司股票已于2016年8月16日在上海证券交易所挂牌交易。截至2018年12月31日，本公司注册资本为人民币2,298,591,900.00元，股份总数2,298,591,900股（每股面值1元），其中，有限售条件的流通股份A股1,059,627千股；无限售条件的流通股份A股1,238,965千股。

截至2018年12月31日，本公司在贵州省毕节市、凯里市、遵义市、都匀市、安顺市、铜仁市、兴义市、六盘水市、四川省成都市分别设有分行。本公司于2011年12月投资设立控股子公司广元市贵商村镇银行股份有限公司（以下简称“广元市贵商村镇银行”），本公司持有广元市贵商村镇银行51.00%股份；于2016年7月投资设立控股子公司贵阳贵银金融租赁有限责任公司（以下简称“贵银金融租赁公司”），本公司持有贵银金融租赁公司67.00%股份。

本公司及所属各子公司（以下统称“本集团”）的主要业务包括提供存款、贷款、付款和结算、融资租赁服务等金融服务，以及经核准的其他业务。

本财务报表业经本公司董事会于2019年4月15日决议批准。根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

二、 财务报表的编制基础(续)

编制本财务报表时，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及可供出售金融资产外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 重要会计政策和会计估计

本集团根据实际生产经营特点制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产的分类、确认、计量和减值以及收入的确认。

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本公司于2018年12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果和现金流量。

2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表示。

4、 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4、 企业合并(续)

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价及原制度资本公积转入的余额，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

5、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等)。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

6、现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

7、 外币业务核算办法

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金及现金等价物的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

8、 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

三、重要会计政策和会计估计(续)

8、金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

8、金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款及应收款项主要包括发放贷款及垫款、应收款项类投资和票据贴现。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过持有至到期投资的禁止期间(本会计期间及前两个会计年度)，可供出售金融资产不再适合按照公允价值计量时，本集团将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。如果该金融资产有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。如果该金融资产没有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，仍应保留在权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。本集团在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

三、重要会计政策和会计估计(续)

8、金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

金融负债的后续计量取决于其分类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债，是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

企业在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

按照上述条件，本集团指定的这类金融负债主要包括其他投资方对本集团纳入合并范围的证券投资基金及资产管理计划享有的权益。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付时，要求签发人向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

除现金流量套期中属于有效套期的部分计入其他综合收益并于被套期项目影响损益时转出计入当期损益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8、 金融工具(续)

金融资产减值

本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款(如偿付利息或本金发生违约或逾期等)、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

以摊余成本计量的金融资产

发生减值时，将该金融资产的账面通过备抵项目价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。对于贷款和应收款项，如果没有未来收回的现实预期且所有抵押品均已变现或已转入本集团，则转销贷款和应收款项以及与之相关的减值准备。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本集团会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8、 金融工具(续)

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

可供出售权益工具投资发生减值的客观证据，包括公允价值发生严重或非暂时性下跌。“严重”根据公允价值低于成本的程度进行判断，“非暂时性”根据公允价值低于成本的期间长短进行判断。存在发生减值的客观证据的，转出的累计损失，为取得成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

在确定何谓“严重”或“非暂时性”时，需要进行判断。本集团根据公允价值低于成本的程度或期间长短，结合其他因素进行判断。

对于可供出售债务工具投资，其减值按照与以摊余成本计量的金融资产相同的方法评估。不过，转出的累计损失，为摊余成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

三、重要会计政策和会计估计(续)

8、金融工具(续)

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

9、买入返售与卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

10、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

三、重要会计政策和会计估计(续)

10、长期股权投资(续)

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

11、固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	5-20年	3%-5%	4.75%-19.40%
运输工具	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%
电子设备	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%
办公设备	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

12、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

三、重要会计政策和会计估计(续)

13、无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

	<u>使用寿命</u>
软件	3-10年
土地使用权	40年

本集团购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权作为无形资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

14、长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

	<u>摊销期</u>
房租	1-5年
软件、系统及设备款	1-5年
装修费	1-5年

三、重要会计政策和会计估计(续)

15、抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

16、职工薪酬

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利(设定提存计划)

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

17、 资产减值

本集团对除按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

18、 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

19、 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- 1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- 2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- 3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

20、 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款)，由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

21、 其他权益工具

本集团发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

22、 收入确认原则和方法

利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时，按照权责发生制原则确认。

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

租金收入

与经营租赁相关的租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

23、 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

24、 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外,均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产,按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异,以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异,采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债,除非:

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的:商誉的初始确认,或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认:该交易不是企业合并,并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异,该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

24、 所得税(续)

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

25、 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为融资租赁出租人

融资租出的资产，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法进行确认。或有租金在实际发生时计入当期损益。

26、 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以及可供出售金融资产。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

三、重要会计政策和会计估计(续)

26、公允价值计量(续)

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

27、关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制或共同控制，则他们之间也存在关联方关系。

下列各方构成企业的关联方：

- 1) 母公司；
- 2) 子公司；
- 3) 受同一母公司控制的其他企业；
- 4) 实施共同控制的投资方；
- 5) 施加重大影响的投资方；
- 6) 合营企业及其子公司；
- 7) 联营企业及其子公司；
- 8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- 9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- 10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制或施加重大影响的其他企业。

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

28、 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

结构化主体的合并

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司(包括控制的结构化主体)间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

28、 重大会计判断和估计(续)

经营租赁与融资租赁的划分

本集团在租赁开始日将租赁划分为融资租赁(实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬,承租人确认资产和负债,出租人确认应收款)和经营租赁(承租人确认费用,出租人仍确认资产)。

决定本集团是否已转移所有权所附带的几乎所有风险及回报,根据对有关租赁的相关安排所作评估而定,而这需要管理层的重大判断。

会计估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源,可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

贷款减值损失

本集团定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有,本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中,需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断,并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

可供出售金融资产减值

本集团将某些资产归类为可供出售金融资产,并将其公允价值的变动直接计入其他综合收益。当公允价值下降时,管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在损益中确认其减值损失。

除金融资产之外的非流动资产减值

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产,当存在迹象表明其账面金额不可收回时,进行减值测试。预计未来现金流量现值时,管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量,并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

三、重要会计政策和会计估计(续)

28、重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

内退福利负债

本集团已将内退员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、通胀率和其他因素。实际结果和假设的差异在发生时立即确认并记入当期费用。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响本集团员工退休福利支出相关的费用和负债余额。

三、重要会计政策和会计估计(续)

29、即将生效的新金融工具准则的影响

2017年3月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》及《企业会计准则第24号—套期会计》等三项金融工具相关会计准则（以下合并简称“新金融工具准则”），为金融工具的分类与计量、减值和套期会计提供了新的指引。本集团于2019年1月1日起采用上述新金融工具准则。

分类及计量

新金融工具准则要求将债务工具投资按照主体管理其的业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入损益三类；对权益工具的投资需要按公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动，则其他综合收益不会循环计入损益。

业务模式

业务模式反映了主体如何管理其金融资产以产生现金流。主体持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该组金融资产的商业模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的关键因素主要包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

合同现金流特征

合同现金流特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金额之利息的支付。如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息的支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

30、会计政策变更

减值

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以及贷款承诺和财务担保合同。

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分为三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具，纳入预期信用损失阶段一模型计算，按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具，纳入预期信用损失阶段二模型计算，按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产，纳入预期信用损失阶段三模型计算，按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币的时间价值；
- 在无须付出不当成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理及可支持的信息。

三、重要会计政策和会计估计(续)

30、会计政策变更(续)

减值(续)

预期信用损失的计量(续)

在计量预期信用损失时，不一定需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团通过反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)，来考虑信用损失发生的风险或概率。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求对预期信用损失的计量使用了判断、假设和估计技术，例如：

- 信用风险显著增加的标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或底线约束指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

三、重要会计政策和会计估计(续)

30、会计政策变更(续)

减值(续)

信用风险显著增加的判断标准(续)

定量标准

- 金融工具在报告日的评级/违约概率较初始确认时上升达到一定阈值定性标准
- 债务人发生信用风险事件且很可能产生重大不利影响
- 债务人出现现金流或流动性问题，例如贷款还款的延期
- 还款意愿恶化，如恶意逃债、欺诈行为等
- 债务人集团外违约，如债务人在人民银行企业征信系统中查询到存在不良资产
- 信用利差显著上升
- 出现可能导致违约风险上升的担保品价值变动(针对抵质押贷款)

底线约束指标

- 风险分类为关注
- 逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定资产是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天
- 金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

三、重要会计政策和会计估计(续)

30、会计政策变更(续)

减值(续)

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的模型为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、客户类别、业务类别等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期，即为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级、以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。
- 违约风险敞口是指，在违约发生时，本集团应被偿付的金额，根据业务类型区分不同的组成部分和计算方法。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中主要应用外部数据，并辅以内外部专家判断。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系。

除了基准经济情景外，本集团的内部专家也基于基准情景提供了其他可能的情景及情景权重。本集团以加权的12个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述的加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

三、重要会计政策和会计估计(续)

30、会计政策变更(续)

影响

本集团将调整2019年1月1日的留存收益和其他综合收益来体现采用上述金融工具相关会计准则对合并会计报表的影响，但比较数据并无重述。本集团估计采用金融工具相关会计准则将令2019年1月1日的股东权益减少，影响金额小于2%，主要原因是受到本集团采用预期信用损失模型的影响。

四、税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	应税收入(注1)	6%、3%
城市维护建设税	应缴纳流转税税额	5%、7%
教育费附加	应缴纳流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴纳流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额(注2)	15%、25%

注1：本集团下属贵银金融租赁公司为增值税一般纳税人，对于各项主要应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。广元市贵商村镇银行对其提供金融服务收入采用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

注2：自2017年1月1日起，本集团下属贵银金融租赁公司，按《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税[2011]58号)的有关规定享受企业所得税优惠政策，按15%的税率缴纳企业所得税。

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2018年12月31日	2017年12月31日
库存现金	966,677	919,164
存放中央银行法定准备金	34,204,784	39,283,531
存放中央银行超额存款准备金	8,387,249	10,188,804
存放中央银行财政性存款	<u>266,742</u>	<u>53,058</u>
	<u>43,825,452</u>	<u>50,444,557</u>

存放中央银行法定准备金系按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金。该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。于2018年12月31日，本公司人民币存款准备金缴存比率为11%(2017年12月31日：13.50%)，外币存款准备金缴存比率为5.00%(2017年12月31日：5.00%)。本集团各子公司的人民币存款和外币存款准备金亦已按照中国人民银行规定的准备金率缴存。

存放中央银行超额存款准备金主要用作资金清算用途。

2、 存放同业款项

	2018年12月31日	2017年12月31日
存放境内同业	3,397,002	1,515,626
存放境外同业	<u>113,072</u>	<u>915,546</u>
	<u>3,510,074</u>	<u>2,431,172</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

3、 拆出资金

	2018年12月31日	2017年12月31日
境内银行同业	-	1,100,000

4、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
债务工具		
政府债券	910,254	394,981
政策性金融债券	-	389,487
同业存单	-	956,747
企业债券	212,765	20,013
	<u>1,123,019</u>	<u>1,761,228</u>

于2018年12月31日，本集团投资的债券中，无被质押于卖出回购协议(2017年12月31日：人民币19,962千元)。

5、 买入返售金融资产

	2018年12月31日	2017年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	5,146,590	10,858,019
同业存单	-	2,125,348
	<u>5,146,590</u>	<u>12,983,367</u>
按交易对手分类如下：		
境内银行	4,651,800	10,469,720
境内其他金融机构	494,790	2,513,647
	<u>5,146,590</u>	<u>12,983,367</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 应收利息

2018年12月31日	金额	坏账准备	净值
以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产利息	2,887	-	2,887
可供出售金融资产利息	477,988	-	477,988
持有至到期投资利息	1,198,579	-	1,198,579
应收款项类投资利息	609,449	-	609,449
发放贷款和垫款利息	540,751	-	540,751
存放同业利息	23,284	-	23,284
买入返售金融资产利息	1,850	-	1,850
	<u>2,854,788</u>	<u>-</u>	<u>2,854,788</u>
2017年12月31日	金额	坏账准备	净值
以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产利息	13,977	-	13,977
可供出售金融资产利息	425,584	-	425,584
持有至到期投资利息	1,022,558	-	1,022,558
应收款项类投资利息	450,579	-	450,579
发放贷款和垫款利息	484,719	-	484,719
存放同业利息	18,779	-	18,779
拆出资金利息	489	-	489
买入返售金融资产利息	11,748	-	11,748
	<u>2,428,433</u>	<u>-</u>	<u>2,428,433</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 发放贷款及垫款

7.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2018年12月31日	2017年12月31日
个人贷款和垫款		
住房按揭贷款	12,393,360	9,178,860
个人生产及经营性贷款	18,211,297	13,888,693
信用卡垫款	5,309,997	4,322,095
其他个人贷款	3,756,801	2,583,019
个人贷款和垫款总额	39,671,455	29,972,667
公司贷款和垫款		
一般贷款	130,107,745	95,117,120
贴现	422,928	354,886
垫款	102,538	69,580
公司贷款和垫款总额	130,633,211	95,541,586
发放贷款及垫款总额	170,304,666	125,514,253
减：贷款减值准备	(6,134,816)	(4,535,735)
其中：单项计提	(753,187)	(519,820)
组合计提	(5,381,629)	(4,015,915)
发放贷款及垫款净额	164,169,850	120,978,518

年末本集团关联方的贷款情况详见本附注十 2.1。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 发放贷款及垫款(续)

7.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2018年12月31日	2017年12月31日
信用贷款	18,858,003	14,110,340
保证贷款	30,846,124	22,703,868
附担保物贷款		
其中：抵押贷款	54,299,454	46,525,473
质押贷款	66,301,085	42,174,572
贷款和垫款总额	170,304,666	125,514,253
减：贷款减值准备	(6,134,816)	(4,535,735)
其中：单项计提	(753,187)	(519,820)
组合计提	(5,381,629)	(4,015,915)
发放贷款及垫款净值	<u>164,169,850</u>	<u>120,978,518</u>

7.3、 逾期贷款

	2018年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	90,833	123,508	4,702	8	219,051
保证贷款	750,558	187,336	91,709	55,603	1,085,206
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	1,441,955	432,712	680,047	39,515	2,594,229
质押贷款	847,703	207,408	43,465	-	1,098,576
	<u>3,131,049</u>	<u>950,964</u>	<u>819,923</u>	<u>95,126</u>	<u>4,997,062</u>
	2017年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	27,486	54,767	6,740	-	88,993
保证贷款	804,896	294,334	257,944	7,796	1,364,970
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	2,246,235	415,804	558,568	10,262	3,230,869
质押贷款	280,634	46,227	18,854	-	345,715
	<u>3,359,251</u>	<u>811,132</u>	<u>842,106</u>	<u>18,058</u>	<u>5,030,547</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 发放贷款及垫款(续)

7.4、 贷款减值准备

	2018年12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	519,820	4,015,915	4,535,735
本年计提	1,762,788	1,427,908	3,190,696
本年转入	331,273	142,824	474,097
本年核销及转让	(1,890,594)	(245,501)	(2,136,095)
本年转回	40,519	46,601	87,120
其中: 收回原转销贷款及 垫款导致的转回	40,519	46,601	87,120
已减值贷款利息拨回	(10,619)	(6,118)	(16,737)
年末余额	<u>753,187</u>	<u>5,381,629</u>	<u>6,134,816</u>
	2017年12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	407,215	3,007,601	3,414,816
本年计提	1,197,726	1,085,216	2,282,942
本年核销及转让	(1,084,781)	(98,767)	(1,183,548)
本年转回	9,275	32,114	41,389
其中: 收回原转销贷款及 垫款导致的转回	9,275	32,114	41,389
已减值贷款利息拨回	(9,615)	(10,249)	(19,864)
年末余额	<u>519,820</u>	<u>4,015,915</u>	<u>4,535,735</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 可供出售金融资产

	2018年12月31日	2017年12月31日
可供出售债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	9,116,880	6,385,748
政策性金融债券	3,450,106	2,191,017
企业债券和铁路债	8,080,949	3,934,867
其他金融债	3,082,947	2,739,515
同业存单	18,601,664	19,572,433
信贷资产证券化信托		
资产支持证券	133,897	200,068
地方政府债券	14,964,943	14,756,548
理财产品及资产管理计划	1,863,520	10,247,873
基金	7,709,942	1,906,543
小计	67,004,848	61,934,612
可供出售权益工具		
按成本计量		
股权投资	119,650	119,650
	67,124,498	62,054,262
减：减值准备(附注五、16)	-	(474,097)
	67,124,498	61,580,165

以公允价值计量的可供出售金融资产：

	2018年12月31日			合计
	可供出售 债券投资	理财产品及资 产管理计划	基金	
债务工具				
摊余成本	57,174,591	1,863,520	7,651,903	66,690,014
公允价值	57,431,386	1,863,520	7,709,942	67,004,848
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	256,795	-	58,039	314,834

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 可供出售金融资产(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产(续):

	2017年12月31日			合计
	可供出售 债券投资	理财产品及资 产管理计划	基金	
债务工具				
摊余成本	50,465,653	10,247,873	1,906,543	62,620,069
公允价值	49,780,196	9,773,776	1,906,543	61,460,515
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	(685,457)	-	-	(685,457)
已计提减值	-	(474,097)	-	(474,097)

以成本计量的可供出售金融资产:

2018年

	账面余额		减值准备		持股比例 (%)	本年 现金红利
	年初	年末	年初	年末		
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	-	0.34	1,900
城市商业银行清算中心	400	400	-	-	1.33	-
贵州省农业信贷担保股 份有限公司	106,250	106,250	-	-	8.50	-
	<u>119,650</u>	<u>119,650</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10.17</u>	<u>1,900</u>

2017年

	账面余额		减值准备		持股比例 (%)	本年 现金红利
	年初	年末	年初	年末		
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	-	0.34	-
城市商业银行清算中心	400	400	-	-	1.33	-
贵州省农业信贷担保股 份有限公司	106,250	106,250	-	-	8.50	-
	<u>119,650</u>	<u>119,650</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10.17</u>	<u>-</u>

于2018年12月31日, 本集团投资的债券中, 有人民币2,144,931千元被质押于卖出回购协议(2017年12月31日: 人民币1,430,396千元)。

于2018年12月31日, 本集团投资的债券中, 无被质押于向中央银行借款(2017年12月31日: 人民币1,455,833千元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 持有至到期投资

	2018年12月31日	2017年12月31日
国债	34,791,190	34,155,743
政策性银行金融债券	878,509	907,101
铁路债	2,199,662	2,199,653
信贷资产证券化信托资产支持证券	-	34,483
地方政府债券	<u>47,627,704</u>	<u>42,650,381</u>
	<u>85,497,065</u>	<u>79,947,361</u>

于2018年12月31日，本集团投资的债券中，有人民币1,039,656千元被质押于卖出回购协议（2017年12月31日：人民币1,337,931千元）。

于2018年12月31日，本集团投资的债券中，有人民币2,550,000千元被质押于向中央银行借款（2017年12月31日：人民币2,299,776千元）。

于2018年12月31日，本集团投资的债券中，有人民币4,792,099千元被质押于地方国库现金管理商业银行定期存款（2017年12月31日：人民币5,106,335千元）。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 应收款项类投资

	2018年12月31日	2017年12月31日
资产管理计划及信托计划	<u>105,930,878</u>	<u>112,382,649</u>
减：减值准备(附注五、16)	<u>(1,696,718)</u>	<u>(1,517,188)</u>
其中：单项计提	<u>(345,280)</u>	<u>(285,019)</u>
组合计提	<u>(1,351,438)</u>	<u>(1,232,169)</u>
	<u>104,234,160</u>	<u>110,865,461</u>

11、 长期应收款

	2018年12月31日	2017年12月31日
长期应收款	22,994,469	15,631,378
减：未实现融资租赁收益	<u>3,552,697</u>	<u>2,631,419</u>
长期应收款净额	<u>19,441,772</u>	<u>12,999,959</u>
减：减值准备(附注五、16)	(575,663)	(327,599)
其中：单项计提	(12,322)	-
组合计提	<u>(563,341)</u>	<u>(327,599)</u>
合计	<u>18,866,109</u>	<u>12,672,360</u>

本集团长期应收款的剩余期限分析列示如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
1年以内	5,492,253	2,682,437
1至2年	5,799,157	3,070,937
2至3年	7,312,503	3,358,980
3至5年	<u>4,390,556</u>	<u>6,519,024</u>
合计	<u>22,994,469</u>	<u>15,631,378</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 固定资产

2018年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	办公 设备	合计
原价:					
年初数	2,833,118	107,344	729,445	70,339	3,740,246
本年购置	66,624	3,613	113,796	11,692	195,725
在建工程转入	340,428	-	2,268	-	342,696
处置	-	(2,199)	(6,168)	(307)	(8,674)
年末数	<u>3,240,170</u>	<u>108,758</u>	<u>839,341</u>	<u>81,724</u>	<u>4,269,993</u>
累计折旧:					
年初数	638,998	75,786	453,357	33,045	1,201,186
计提	144,755	10,217	113,890	10,552	279,414
处置	-	(2,019)	(5,779)	(236)	(8,034)
年末数	<u>783,753</u>	<u>83,984</u>	<u>561,468</u>	<u>43,361</u>	<u>1,472,566</u>
账面价值:					
年末数	<u>2,456,417</u>	<u>24,774</u>	<u>277,873</u>	<u>38,363</u>	<u>2,797,427</u>
年初数	<u>2,194,120</u>	<u>31,558</u>	<u>276,088</u>	<u>37,294</u>	<u>2,539,060</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 固定资产(续)

2017年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	办公 设备	合计
原价:					
年初数	2,680,101	95,478	629,909	54,447	3,459,935
本年购置	25,683	13,202	120,927	15,976	175,788
在建工程转入	127,334	-	223	-	127,557
处置	-	(1,336)	(21,614)	(84)	(23,034)
年末数	<u>2,833,118</u>	<u>107,344</u>	<u>729,445</u>	<u>70,339</u>	<u>3,740,246</u>
累计折旧:					
年初数	507,493	66,552	371,488	22,908	968,441
计提	131,505	10,446	101,963	10,179	254,093
处置	-	(1,212)	(20,094)	(42)	(21,348)
年末数	<u>638,998</u>	<u>75,786</u>	<u>453,357</u>	<u>33,045</u>	<u>1,201,186</u>
账面价值:					
年末数	<u>2,194,120</u>	<u>31,558</u>	<u>276,088</u>	<u>37,294</u>	<u>2,539,060</u>
年初数	<u>2,172,608</u>	<u>28,926</u>	<u>258,421</u>	<u>31,539</u>	<u>2,491,494</u>

截至2018年12月31日止,本集团有净值为人民币1,682,351千元的房屋及建筑物尚在办理房产证(2017年12月31日:人民币1,543,558千元)。本集团管理层认为取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍,上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

截至2018年12月31日止,本集团已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币515,567千元(2017年12月31日:人民币410,934千元);账面净值为人民币24,179千元(2017年12月31日:人民币19,132千元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 无形资产

2018年	土地使用权	软件	其他	合计
原价:				
年初数	81,445	53,720	3,088	138,253
本年增加	<u>-</u>	<u>62,386</u>	<u>-</u>	<u>62,386</u>
年末数	<u>81,445</u>	<u>116,106</u>	<u>3,088</u>	<u>200,639</u>
累计摊销:				
年初数	8,334	12,251	2,999	23,584
本年增加	<u>2,019</u>	<u>13,636</u>	<u>30</u>	<u>15,685</u>
年末数	<u>10,353</u>	<u>25,887</u>	<u>3,029</u>	<u>39,269</u>
账面价值:				
年末数	<u>71,092</u>	<u>90,219</u>	<u>59</u>	<u>161,370</u>
年初数	<u>73,111</u>	<u>41,469</u>	<u>89</u>	<u>114,669</u>
2017年	土地使用权	软件	其他	合计
原价:				
年初数	81,445	32,154	3,088	116,687
本年增加	<u>-</u>	<u>21,566</u>	<u>-</u>	<u>21,566</u>
年末数	<u>81,445</u>	<u>53,720</u>	<u>3,088</u>	<u>138,253</u>
累计摊销:				
年初数	6,315	4,057	2,969	13,341
本年增加	<u>2,019</u>	<u>8,194</u>	<u>30</u>	<u>10,243</u>
年末数	<u>8,334</u>	<u>12,251</u>	<u>2,999</u>	<u>23,584</u>
账面价值:				
年末数	<u>73,111</u>	<u>41,469</u>	<u>89</u>	<u>114,669</u>
年初数	<u>75,130</u>	<u>28,097</u>	<u>119</u>	<u>103,346</u>

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 递延所得税资产/负债

14.1、 递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债分项列示如下:

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
金融资产减值准备	7,040,496	1,721,999	5,482,327	1,350,822
应付职工薪酬	423,824	104,385	393,557	97,865
以公允价值计量其且变动 计入当期损益的金融资产				
公允价值变动	-	-	36,869	9,217
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	685,457	171,364
长期应收款利息收入摊销	251,752	37,763	92,671	13,901
其他	45,462	11,366	50,982	12,746
小计	<u>7,761,534</u>	<u>1,875,513</u>	<u>6,741,863</u>	<u>1,655,915</u>
递延所得税负债				
以公允价值计量其且变动 计入当期损益的金融资产				
公允价值变动	(47)	(12)	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	(314,834)	(78,708)	-	-
小计	<u>(314,881)</u>	<u>(78,720)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
净额	<u>7,446,653</u>	<u>1,796,793</u>	<u>6,741,863</u>	<u>1,655,915</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 递延所得税资产/负债(续)

14.2、 递延所得税资产和负债的变动情况

递延所得税变动情况列示如下:

2018年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
递延所得税资产				
金融资产减值准备	1,350,822	371,177	-	1,721,999
应付职工薪酬	97,865	6,520	-	104,385
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
公允价值变动	9,217	(9,217)	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	171,364	-	(171,364)	-
长期应收款利息收入摊销	13,901	23,862	-	37,763
其他	12,746	(1,380)	-	11,366
小计	<u>1,655,915</u>	<u>390,962</u>	<u>(171,364)</u>	<u>1,875,513</u>
递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
公允价值变动	-	(12)	-	(12)
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	(78,708)	(78,708)
小计	<u>-</u>	<u>(12)</u>	<u>(78,708)</u>	<u>(78,720)</u>
净额	<u>1,655,915</u>	<u>390,950</u>	<u>(250,072)</u>	<u>1,796,793</u>
2017年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
递延所得税资产				
金融资产减值准备	846,014	504,808	-	1,350,822
应付职工薪酬	51,795	46,070	-	97,865
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
公允价值变动	2,259	6,958	-	9,217
可供出售金融资产公允价值变动	51,508	-	119,856	171,364
长期应收款利息收入摊销	-	13,901	-	13,901
其他	12,452	294	-	12,746
合计	<u>964,028</u>	<u>572,031</u>	<u>119,856</u>	<u>1,655,915</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 其他资产

		2018年12月31日	2017年12月31日
其他应收款	15.1	461,759	760,271
抵债资产	15.2	111,363	91,848
长期待摊费用	15.3	228,903	274,030
在建工程	15.4	1,287,016	1,372,321
预交税金		13,348	132,464
待抵扣进项税		132,099	11,169
其他		28,811	5,780
小计		<u>2,263,299</u>	<u>2,647,883</u>
减：减值准备		<u>(44,170)</u>	<u>(43,786)</u>
合计		<u><u>2,219,129</u></u>	<u><u>2,604,097</u></u>

15.1、 其他应收款

	2018年12月31日					比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
应收手续费及佣金收入	160,520	-	-	-	160,520	34.76%	-	160,520
暂付款及预付款	99,263	250	20	16,629	116,162	25.15%	(8,336)	107,826
保证金	5,551	254	265	1,760	7,830	1.70%	(54)	7,776
资金清算								
应收款	155,462	-	-	-	155,462	33.67%	-	155,462
其他	10,025	1,072	998	9,690	21,785	4.72%	(8,738)	13,047
	<u>430,821</u>	<u>1,576</u>	<u>1,283</u>	<u>28,079</u>	<u>461,759</u>	<u>100.00%</u>	<u>(17,128)</u>	<u>444,631</u>

	2017年12月31日					比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
应收手续费及佣金收入	180,060	-	-	-	180,060	23.68%	-	180,060
暂付款及预付款	25,599	1,915	11,990	8,577	48,081	6.33%	(8,682)	39,399
保证金	1,045	555	1,758	2,526	5,884	0.77%	(38)	5,846
资金清算								
应收款	507,733	-	-	-	507,733	66.78%	-	507,733
其他	7,363	1,119	321	9,710	18,513	2.44%	(8,024)	10,489
	<u>721,800</u>	<u>3,589</u>	<u>14,069</u>	<u>20,813</u>	<u>760,271</u>	<u>100.00%</u>	<u>(16,744)</u>	<u>743,527</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 其他资产(续)

15.2、 抵债资产

	2018年12月31日	2017年12月31日
房屋及建筑物	88,663	69,148
其他	<u>22,700</u>	<u>22,700</u>
小计	111,363	91,848
减：减值准备(附注五、16)	<u>(20,787)</u>	<u>(20,787)</u>
合计	<u>90,576</u>	<u>71,061</u>

2018年度，本集团未处置抵债资产(2017年：无)。于2018年12月31日，本集团抵债资产中账面原值为4,223万元的房屋及建筑物的产权尚未办理完成(2017年12月31日：2,849万元)。本集团计划通过协议转让和转为自用等方式对2018年12月31日的抵债资产进行处置。

15.3、 长期待摊费用

2018年	房租	软件、系统 及设备款	装修费	其他	合计
年初余额	39,218	39,775	179,984	15,053	274,030
增加	7,451	15,002	31,400	28,158	82,011
摊销	<u>29,767</u>	<u>20,071</u>	<u>57,368</u>	<u>19,932</u>	<u>127,138</u>
年末余额	<u>16,902</u>	<u>34,706</u>	<u>154,016</u>	<u>23,279</u>	<u>228,903</u>
2017年	房租	软件、系统 及设备款	装修费	其他	合计
年初余额	43,044	50,541	200,936	12,714	307,235
增加	42,886	10,955	57,916	9,881	121,638
摊销	<u>46,712</u>	<u>21,721</u>	<u>78,868</u>	<u>7,542</u>	<u>154,843</u>
年末余额	<u>39,218</u>	<u>39,775</u>	<u>179,984</u>	<u>15,053</u>	<u>274,030</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

15、其他资产(续)

15.4、在建工程

	2018年12月31日	2017年12月31日
年初余额	1,372,321	1,134,216
本年增加	273,797	372,541
本年转入固定资产	(342,695)	(127,557)
其他减少	(16,407)	(6,879)
年末余额	1,287,016	1,372,321
减：减值准备(附注五、16)	(6,255)	(6,255)
合计	1,280,761	1,366,066

本集团在建工程中无利息资本化支出。

16、资产减值准备

2018年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他应收款坏账准备	16,744	384	-	17,128
应收款项类投资减值准备	1,517,188	179,530	-	1,696,718
可供出售金融资产减值准备	474,097	-	(474,097)	-
长期应收款减值准备	327,599	248,064	-	575,663
抵债资产减值准备	20,787	-	-	20,787
在建工程减值准备	6,255	-	-	6,255
	<u>2,362,670</u>	<u>427,978</u>	<u>(474,097)</u>	<u>2,316,551</u>
2017年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他应收款坏账准备	16,873	-	(129)	16,744
存放同业款项坏账准备	9,920	-	(9,920)	-
应收款项类投资减值准备	769,886	747,302	-	1,517,188
可供出售金融资产减值准备	-	474,097	-	474,097
长期应收款减值准备	69,820	257,779	-	327,599
抵债资产减值准备	20,787	-	-	20,787
在建工程减值准备	6,255	-	-	6,255
	<u>893,541</u>	<u>1,479,178</u>	<u>(10,049)</u>	<u>2,362,670</u>

以上不包括贷款损失准备，贷款损失准备的变动情况详见本附注五 7.4。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 向中央银行借款

	2018年12月31日	2017年12月31日
支小再贷款	2,500,000	600,000
扶贫再贷款	355,000	318,000
常备借贷便利	-	2,500,000
	<u>2,855,000</u>	<u>3,418,000</u>

18、 同业及其他金融机构存放款项

	2018年12月31日	2017年12月31日
境内银行同业	17,807,086	25,343,634
境内其他金融机构	6,436,747	11,759,679
	<u>24,243,833</u>	<u>37,103,313</u>

19、 拆入资金

	2018年12月31日	2017年12月31日
境内银行同业	<u>16,154,605</u>	<u>10,942,909</u>

20、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2018年12月31日	2017年12月31日
债券	2,844,196	2,492,150
票据	-	181,790
	<u>2,844,196</u>	<u>2,673,940</u>

按交易对手分类	2018年12月31日	2017年12月31日
境内银行同业	2,755,196	2,492,150
境内其他金融机构	89,000	181,790
	<u>2,844,196</u>	<u>2,673,940</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

21、 应付利息

	2018年12月31日	2017年12月31日
应付吸收存款利息	2,763,345	2,135,498
应付债券利息	143,260	70,134
应付金融机构利息	191,302	482,540
应付卖出回购金融资产款利息	461	1,087
应付拆入资金利息	229,280	84,795
	<u>3,327,648</u>	<u>2,774,054</u>

22、 吸收存款

	2018年12月31日	2017年12月31日
活期存款		
公司	135,214,209	170,602,118
个人	32,967,109	29,865,319
定期存款		
公司	80,405,962	50,511,796
个人	50,986,293	36,052,070
财政性存款	1,337,708	23,968
汇出汇款及应解汇款	204,566	293,938
存入保证金	11,363,036	10,181,438
	<u>312,478,883</u>	<u>297,530,647</u>

年末本集团关联方的存款情况详见本附注十 2.2。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

23、 应付职工薪酬

2018年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	851,970	1,561,739	(1,497,535)	916,174
职工福利费	-	54,749	(54,734)	15
社会保险费				
医疗保险费	122	39,052	(39,080)	94
工伤保险费	15	2,112	(2,111)	16
生育保险费	15	4,537	(4,535)	17
住房公积金	115	83,223	(84,383)	(1,045)
其他	-	44,336	(44,336)	-
工会经费和职工教育经费	15,457	48,198	(52,963)	10,692
设定提存计划:				
基本养老保险费	520	108,469	(108,768)	221
失业保险费	68	7,126	(7,135)	59
内退福利	183,662	47,859	(49,070)	182,451
企业年金缴费	36,802	83,361	(112,310)	7,853
	<u>1,088,746</u>	<u>2,084,761</u>	<u>(2,056,960)</u>	<u>1,116,547</u>
2017年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	492,018	1,688,776	(1,328,824)	851,970
职工福利费	-	49,515	(49,515)	-
社会保险费				
医疗保险费	192	34,970	(35,040)	122
工伤保险费	15	1,891	(1,891)	15
生育保险费	15	2,485	(2,485)	15
住房公积金	-	79,528	(79,413)	115
其他	-	42,110	(42,110)	-
工会经费和职工教育经费	8,743	43,749	(37,035)	15,457
设定提存计划:				
基本养老保险费	561	96,790	(96,831)	520
失业保险费	61	7,476	(7,469)	68
内退福利	203,531	26,039	(45,908)	183,662
企业年金缴费	47	62,495	(25,740)	36,802
	<u>705,183</u>	<u>2,135,824</u>	<u>(1,752,261)</u>	<u>1,088,746</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

24、 应交税费

	2018年12月31日	2017年12月31日
企业所得税	114,122	66,677
增值税	95,957	82,810
城市维护建设税	19,635	7,556
教育费附加	9,190	3,270
地方教育附加	6,115	2,145
个人所得税	317	661
其他	3,240	965
	<u>248,576</u>	<u>164,084</u>

25、 应付债券

	2018年12月31日	2017年12月31日
应付次级债券	1,200,000	1,200,000
应付二级资本债券	998,146	998,146
应付金融债券	9,992,161	4,996,793
应付同业存单	89,498,442	73,034,401
	<u>101,688,749</u>	<u>80,229,340</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25、 应付债券(续)

于2018年12月31日，应付次级债券、应付二级资本债券和应付金融债券明细列示如下：

数	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	应付利息	年 末
12次级债券(注1)	10年	2012-12-28	2012-12-28	2022-12-28	1,200,000	641	1,200,000
15二级资本 债券(注2)	10年	2015-12-23	2015-12-25	2025-12-25	1,000,000	921	998,146
16贵阳银行 小微01(注3)	3年	2016-10-26	2016-10-28	2019-10-28	1,500,000	8,815	1,496,124
16贵阳银行 小微02(注3)	5年	2016-10-26	2016-10-28	2021-10-28	500,000	3,027	499,189
17贵阳银行 小微01(注3)	3年	2017-08-09	2017-08-11	2020-08-11	2,500,000	47,014	2,500,000
17贵阳银行 小微02(注3)	5年	2017-08-09	2017-08-11	2020-08-11	500,000	9,716	500,000
18贵阳银行 绿色金融01(注4)	3年	2018-08-29	2018-08-31	2021-08-31	5,000,000	73,126	4,996,848

于2017年12月31日，应付次级债券、应付二级资本债券和应付金融债券明细列示如下：

数	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	应付利息	年 末
12次级债券(注1)	10年	2012-12-28	2012-12-28	2022-12-28	1,200,000	641	1,200,000
15二级资本 债券(注2)	10年	2015-12-23	2015-12-25	2025-12-25	1,000,000	921	998,146
16贵阳银行 小微01(注3)	3年	2016-10-26	2016-10-28	2019-10-28	1,500,000	8,815	1,497,856
16贵阳银行 小微02(注3)	5年	2016-10-26	2016-10-28	2021-10-28	500,000	3,027	498,937
17贵阳银行 小微01(注3)	3年	2017-08-09	2017-08-11	2020-08-11	2,500,000	47,014	2,500,000
17贵阳银行 小微02(注3)	5年	2017-08-09	2017-08-11	2020-08-11	500,000	9,716	500,000

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25、 应付债券(续)

(1) 应付次级债券

① 经本公司2011年12月15日临时股东大会审议通过，并经2012年12月12日《中国银监会关于贵阳银行发行次级债券的批复》(银监复〔2012〕743号)批准，本公司于2012年12月28日在银行间市场发行12亿元次级债券。本公司发行的次级债券全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为6.50%，本公司有权在第5年末行使一次赎回权，本公司在该次级债券发行后第5年末未行使赎回权。

② 次级债券的索偿权排在本公司的其他负债之后，先于本公司的股权资本。截至2018年12月31日，本公司未发生涉及次级债券本息及其他违反协议条款的事件。

(2) 应付二级资本债券

经本公司2014年10月10日临时股东大会审议通过，并经2015年9月30日《贵州银监局关于贵阳银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》(黔银监复〔2015〕200号)批准，本公司于2015年12月23日在银行间市场发行10亿元二级资本债券。本次发行的二级资本债券全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.80%，该债券在第5年末附有条件的发行人赎回权，本公司在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该债券。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

25、应付债券(续)

(3) 应付金融债券

经本公司2015年6月16日临时股东大会审议通过，并经2016年3月30日《贵州银监局关于贵阳银行股份有限公司发行小型微型企业贷款专项金融债券的批复》（黔银监复〔2016〕32号）及2016年9月18日《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2016〕第144号）批准，本公司获准在全国银行间债券市场公开发行不超过50亿元人民币金融债券，专项用于发放小型微型企业贷款。本公司于2016年10月26日与2017年8月9日在全国银行间债券市场公开发行小型微型企业贷款专项金融债券，详细情况如下：

- ① “16贵阳银行小微01”，发行总量为15亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.30%；
- ② “16贵阳银行小微02”，发行总量为5亿元的5年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.40%。
- ③ “17贵阳银行小微01”，发行总量为25亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.80%；
- ④ “17贵阳银行小微02”，发行总量为5亿元的5年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.96%。

- (4) 经本公司2016年6月16日临时股东大会审议通过，并经2018年4月26日《贵州银监局关于贵阳银行股份有限公司发行绿色金融债券的批复》（黔银监复〔2018〕68号）及2018年7月24日《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2018〕第125号）批准，本公司获准在全国银行间债券市场公开发行不超过80亿元人民币金融债券，专项用于绿色产业项目企业贷款。本公司于2018年8月29日在全国银行间债券市场公开发行绿色金融债券01，详细情况如下：

- ① “18贵阳银行绿色金融01”，发行总量为50亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.34%。

(5) 应付同业存单

2018年度，本公司在全国银行间市场发行了204期人民币同业存单，面值均为人民币100元，贴现发行。于2018年12月31日，本公司发行的人民币同业存单有143期尚未到期，余额为人民币894.98亿元，期限为6个月至1年不等，年化利率区间为3.10%至5.20%。2017年度，本公司在全国银行间市场发行了222期人民币同业存单，面值均为人民币100元，贴现发行。于2017年12月31日，本公司发行的人民币同业存单有135期尚未到期，余额为730.34亿元，年化后利率为区间为4.02%至5.45%。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 其他负债

		2018年12月31日	2017年12月31日
应付股利	26.1	49,821	36,056
其他应付款	26.2	2,078,878	2,374,640
应付代理证券款项		3,923	3,904
递延收益		3,416	5,220
融资租赁保证金		381,676	120,540
其他		7,299	10,952
		<u>2,525,013</u>	<u>2,551,312</u>

26.1、 应付股利

	2018年12月31日	2017年12月31日
股东股利(注)	<u>49,821</u>	<u>36,056</u>

注： 应付股利尚未支付系原非流通股股东尚未领取。

26.2、 其他应付款

	2018年12月31日	2017年12月31日
久悬未取款项	24,271	23,651
资金清算应付款	248,577	503,054
预收款及暂收款	1,454,543	1,577,893
应付工程款及购房款	234,275	188,363
其他	117,212	81,679
	<u>2,078,878</u>	<u>2,374,640</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

27、股本

2018年	年初余额	发行新股	限售股解禁	小计	年末余额
一、有限售条件股份					
1、国家持股 ¹	41,586	-	(540)	(540)	41,046
2、国有法人持股	728,414	-	(9,460)	(9,460)	718,954
3、其他内资持股	320,961	-	(21,334)	(21,334)	299,627
其中：境内非国有法人持股	195,153	-	(21,300)	(21,300)	173,853
境内自然人持股	125,808	-	(34)	(34)	125,774
有限售条件股份合计	<u>1,090,961</u>	<u>-</u>	<u>(31,334)</u>	<u>(31,334)</u>	<u>1,059,627</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	<u>1,207,631</u>	<u>-</u>	<u>31,334</u>	<u>31,334</u>	<u>1,238,965</u>
三、股份总数	<u>2,298,592</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,298,592</u>
2017年	年初余额	发行新股	限售股解禁	小计	年末余额
一、有限售条件股份					
1、国家持股 ¹	49,626	-	(8,040)	(8,040)	41,586
2、国有法人持股	876,176	-	(147,762)	(147,762)	728,414
3、其他内资持股	872,790	-	(551,829)	(551,829)	320,961
其中：境内非国有法人持股	651,738	-	(456,585)	(456,585)	195,153
境内自然人持股	221,052	-	(95,244)	(95,244)	125,808
有限售条件股份合计	<u>1,798,592</u>	<u>-</u>	<u>(707,631)</u>	<u>(707,631)</u>	<u>1,090,961</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	<u>500,000</u>	<u>-</u>	<u>707,631</u>	<u>707,631</u>	<u>1,207,631</u>
三、股份总数	<u>2,298,592</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,298,592</u>

注：1. 本表中国家持股是指社保基金理事会及其管理的社会保障基金理事会转持二户持有的股份。

本公司股本业经天健会计师事务所(特殊普通合伙)审验,并出具《验资报告》(天健验(2016)8-82号)验证。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

28、 其他权益工具

于2018年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

	发行时间	会计分类	股利率或利息率	发行价格	数量	金额	到期日或续期情况	转股条件	转换情况
贵银优1	2018/11/19	优先股	5.30%	100.00	5,000万股	50.00亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用

贵银优1：本公司于2018年11月19日发行优先股，优先股无到期日，本公司有权选择提前赎回。优先股固定股息率为5.30%，不参与剩余利润分配，本公司有权取消支付股息。当本公司核心一级资本充足率不足5.125%（或以下）时，由本公司董事会决定，本次发行的优先股应按照强制转股价格全部或部分转为公司A股普通股，并使公司的核心一级资本充足率恢复至5.125%以上，按照相关监管规定，该优先股属于一级资本工具。本公司将其分类为其他权益工具。

发行在外的优先股的变动情况如下：

2018年

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
优先股	-	-	5,000万股	49.93亿	-	-	5,000万股	49.93亿元

优先股归属于其他权益持有者的具体信息如下：

	2018年	2017年
归属于母公司股东权益	34,829,517	24,712,394
归属于母公司普通股持有者的权益	29,836,621	24,712,394
归属于母公司其他权益持有者的权益	4,992,896	-
归属于少数股东的权益	1,013,757	917,624
归属于普通股少数股东的权益	1,013,757	917,624
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 资本公积

2018年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价	4,829,853	-	4,829,853
其他	<u>32,096</u>	<u>-</u>	<u>32,096</u>
	<u>4,861,949</u>	<u>-</u>	<u>4,861,949</u>
2017年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价	4,829,853	-	4,829,853
其他	<u>32,096</u>	<u>-</u>	<u>32,096</u>
	<u>4,861,949</u>	<u>-</u>	<u>4,861,949</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

30、其他综合收益

资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额:

	2017年 1月1日	增减变动	2017年 12月31日	增减变动	2018年 12月31日
可供出售金融资产公允价值变动	<u>(154,527)</u>	<u>(357,879)</u>	<u>(512,406)</u>	<u>745,485</u>	<u>233,079</u>

合并利润表中其他综合收益当年发生额:

2018年度

	税前 发生额	减:前期计 入其他综合收 益当期转损益	减:所 得税	归属 母公司	归属少数 股东权益
以后将重分类进损益的 其他综合收益					
可供出售金融资产公允价值变动	<u>885,414</u>	<u>(114,876)</u>	<u>250,072</u>	<u>745,485</u>	<u>4,733</u>

2017年度

	税前 发生额	减:前期计 入其他综合收 益当期转损益	减:所 得税	归属 母公司	归属少数 股东权益
以后将重分类进损益的 其他综合收益					
可供出售金融资产公允价值变动	<u>(351,853)</u>	<u>127,569</u>	<u>(119,856)</u>	<u>(357,879)</u>	<u>(1,687)</u>

31、盈余公积

2018年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>1,978,312</u>	<u>499,195</u>	<u>2,477,507</u>
2017年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>1,533,068</u>	<u>445,244</u>	<u>1,978,312</u>

根据公司法和本公司章程的规定,本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上时,可不再提取。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32、 一般风险准备

2018年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>4,296,598</u>	<u>1,091,027</u>	<u>5,387,625</u>
2017年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>2,595,945</u>	<u>1,700,653</u>	<u>4,296,598</u>

本集团根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》财金[2012]20号的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产余额的1.5%，可以分年到位，原则上不超过5年。

根据2018年股东大会审议通过的2017年度利润分配方案，本集团在2018年度计提一般风险准备人民币1,091,027千元（2017年：人民币1,700,653千元）。

33、 未分配利润

	2018年12月31日	2017年12月31日
上年年末未分配利润	11,789,349	10,002,204
归属于母公司股东的净利润	5,137,277	4,530,676
减：提取法定盈余公积	499,195	445,244
提取一般风险准备	1,091,027	1,700,653
应付普通股现金股利	<u>758,535</u>	<u>597,634</u>
	<u>14,577,869</u>	<u>11,789,349</u>

本公司2018年度预分配方案详见附注十二，于本年度的报表中并无纳入除2018年度10%法定盈余公积外的其他2018年度利润分配事项。

根据本公司2018年4月27日董事会会议决议：按2017年度净利润的10%提取法定盈余公积，提取一般风险准备10.91亿元；向股东每10股派发现金股利3.3元(含税)。上述利润分配方案已于2018年5月18日股东大会批准通过。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

34、 利息净收入

	2018年度	2017年度
利息收入		
发放贷款及垫款	8,571,250	6,810,159
其中： 公司贷款和垫款	6,742,831	5,413,213
个人贷款和垫款	1,812,032	1,344,715
票据贴现	16,387	52,231
存放同业	36,996	73,694
存放中央银行	609,024	619,666
拆出资金	33,988	629
买入返售金融资产	422,088	438,833
债券及其他投资	5,235,757	5,225,275
理财产品及资管计划	7,131,282	5,472,442
长期应收款	1,222,293	789,912
	<u>23,262,678</u>	<u>19,430,610</u>
利息支出		
同业存放	(1,290,655)	(1,084,980)
向中央银行借款	(40,066)	(10,163)
拆入资金	(785,434)	(438,147)
吸收存款	(5,281,410)	(3,673,156)
卖出回购金融资产款	(282,624)	(402,937)
发行债券	(4,516,301)	(2,960,079)
	<u>(12,196,490)</u>	<u>(8,569,462)</u>
利息净收入	<u>11,066,188</u>	<u>10,861,148</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

35、 手续费及佣金净收入

	2018年度	2017年度
手续费及佣金收入		
结算手续费收入	96,260	77,033
代理业务手续费收入	84,747	109,033
银行卡手续费收入	305,955	193,420
投资银行业务手续费收入	483,782	720,086
理财产品手续费收入	513,749	463,933
担保及承诺手续费收入	8,656	14,796
其他手续费收入	40,641	25,395
	<u>1,533,790</u>	<u>1,603,696</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(53,576)	(28,007)
银行卡业务	(59,835)	(43,893)
代理类业务	(150,054)	(83,116)
其他	(51,358)	(34,994)
	<u>(314,823)</u>	<u>(190,010)</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,218,967</u>	<u>1,413,686</u>

36、 投资收益

	2018年度	2017年度
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产处置损益	(15,383)	(6,934)
可供出售金融资产处置收益	<u>255,498</u>	<u>116,368</u>
	<u>240,115</u>	<u>109,434</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37、 公允价值变动损益

	2018年度	2017年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	<u>36,917</u>	<u>(27,832)</u>

38、 其他收益

	2018年度	2017年度	与资产/ 收益相关
个税手续费返还	3,412	-	收益
财政补助	53,148	88,469	收益
涉农奖励	3,479	22,737	收益
其他	<u>1,555</u>	<u>5,259</u>	收益
合计	<u>61,594</u>	<u>116,465</u>	

39、 税金及附加

	2018年度	2017年度
城建税	46,099	31,380
教育费附加	33,723	22,867
印花税	5,123	5,720
房产税	28,562	26,784
其他税金	<u>2,464</u>	<u>4,657</u>
	<u>115,971</u>	<u>91,408</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40、 业务及管理费

	2018年度	2017年度
职工工资及福利	2,084,761	2,135,824
业务费用	731,313	808,405
租赁费	98,302	78,811
固定资产折旧	279,414	254,093
长期待摊费用摊销(注)	127,138	154,843
无形资产摊销	15,685	10,243
其他	42,930	63,907
	<u>3,379,543</u>	<u>3,506,126</u>

注：2018年度，长期待摊费用摊销中包含租赁费摊销27,409千元（2017年：42,730千元）。

41、 资产减值损失

	2018年度	2017年度
存放同业款项坏账损失	-	(9,920)
贷款减值损失	3,190,696	2,282,942
可供出售金融资产减值损失	-	474,097
应收款项类投资减值损失	179,530	747,302
长期应收款减值损失	248,064	257,779
其他应收款坏账损失	384	(129)
	<u>3,618,674</u>	<u>3,752,071</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

42、 营业外收入

	2018年度	2017年度
罚没款收入	4,576	4,261
出纳长款收入	139	202
政府补助	7,000	7,091
其他	10,605	6,212
	<u>22,320</u>	<u>17,766</u>

计入营业外收入的政府补助如下:

	2018年度	2017年度	与资产/ 收益相关
财政补助	-	4,670	收益
政府奖励	1,500	421	收益
上市奖励	5,500	2,000	收益
合计	<u>7,000</u>	<u>7,091</u>	

43、 营业外支出

	2018年度	2017年度
捐赠及赞助费	3,595	7,793
罚没款及滞纳金	2,400	6,210
其他	2,028	1,765
	<u>8,023</u>	<u>15,768</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44、 所得税费用

	2018年度	2017年度
当期所得税费用	707,666	1,111,211
递延所得税费用	<u>(390,950)</u>	<u>(572,031)</u>
	<u>316,716</u>	<u>539,180</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下:

	2018年度	2017年度
利润总额	5,545,393	5,126,690
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	1,386,348	1,281,673
子公司适用不同税率的影响	(18,099)	(6,886)
对以前期间当期税项的调整	30,511	1,015
无需纳税的收益	(1,086,999)	(745,932)
不可抵扣的费用	<u>4,955</u>	<u>9,310</u>
	<u>316,716</u>	<u>539,180</u>

45、 每股收益

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当年净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益的具体计算如下:

	2018年度	2017年度
归属于母公司普通股股东的当年净利润	5,137,277	4,530,676
本公司发行在外普通股的加权平均数	2,298,592	2,298,592
每股收益(人民币元)	2.23	1.97

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

46、 现金及现金等价物

	2018年度	2017年度
现金	12,403,999	12,661,985
其中： 现金	966,677	919,164
活期存放同业款项	3,050,073	1,554,017
可用于支付的存		
放中央银行款项	8,387,249	10,188,804
现金等价物	5,476,590	13,262,367
其中： 原到期日不超过三个月的		
拆放同业款项	-	100,000
原到期日不超过三个月的		
存放同业款项	330,000	277,000
原到期日不超过三个月的		
买入返售证券	5,146,590	12,885,367
	<u>17,880,589</u>	<u>25,924,352</u>

47、 收到其他与经营活动有关的现金

	2018年度	2017年度
暂收待结算清算款	417,456	236,914
租赁风险金	261,136	100,040
政府补助	68,595	123,555
其他收入	36,505	28,466
	<u>783,692</u>	<u>488,975</u>

48、 支付其他与经营活动有关的现金

	2018年度	2017年度
业务及管理费	872,547	951,123
暂付待结算清算款	566,936	1,009,045
其他	92,360	14,274
	<u>1,531,843</u>	<u>1,974,442</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

49、 经营性活动现金流量

	2018年度	2017年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	5,228,677	4,587,510
加： 资产减值损失	3,618,674	3,752,071
固定资产折旧	279,414	254,093
无形资产、长期待摊费用 及其他资产摊销	142,823	165,086
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	523	928
债券投资和其他投资利息收入	(12,367,039)	(10,697,717)
已减值贷款利息收入	(16,737)	(19,864)
公允价值变动(收益)/损失	(36,917)	27,832
投资收益	(240,115)	(109,434)
发行债券利息支出	4,516,301	2,960,079
递延所得税资产增加	(390,950)	(572,031)
经营性应收项目的增加	(46,175,762)	(35,657,571)
经营性应付项目的增加	7,465,624	56,050,488
	<u>(37,975,484)</u>	<u>20,741,470</u>

六、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

	2018年12月31日	2017年12月31日
已签约但未计提	<u>468,589</u>	<u>367,509</u>

2、 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
1年以内(含1年)	118,476	99,220
1年至2年(含2年)	102,698	82,922
2年至3年(含3年)	85,629	70,241
3年以上	<u>167,228</u>	<u>114,010</u>
	<u>474,031</u>	<u>366,393</u>

3、 表外承诺事项

	2018年12月31日	2017年12月31日
开出信用证	317,622	180,138
银行承兑汇票	31,906,852	30,005,693
开出保函	1,353,900	1,416,032
贷款承诺	233,985,160	171,688,174
未使用信用卡授信额度	<u>12,289,186</u>	<u>6,412,675</u>
合计	<u>279,852,720</u>	<u>209,702,712</u>

开出信用证指本集团根据申请人的要求和指示，向受益人开立载有一定金额、在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件的信贷业务。

银行承兑汇票是由收款人或付款人(或承兑申请人)签发，由承兑申请人向本集团申请，经公司审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

六、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

3、表外承诺事项(续)

开出保函指本集团应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本集团按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

贷款承诺指本集团与客户经过协商，出具承诺书，向客户承诺在一定期限内给予其确定额度的贷款。

4、法律诉讼

截至2018年12月31日，以本集团为被告或被告方第三人且单笔争议标的金额超过人民币10,000千元的重大未决诉讼案件共计涉诉金额为人民币109,590千元(2017年12月31日：人民币68,793千元)，管理层预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债。

5、受托业务

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
委托存款	123,482,379	155,951,966
委托贷款	<u>123,482,379</u>	<u>155,951,966</u>

委托存款是指存款者存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

6. 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

六、 或有事项、承诺及主要表外事项(续)

6. 金融资产的转让(续)

卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券租出交易中租出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

于2018年12月31日，本集团无已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债（2017年12月31日：无）。

信贷资产证券化

在日常业务中，本集团将信贷资产出售给特殊目的实体，再由特殊目的实体向投资者发行资产支持证券或基金份额。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转让的信贷资产。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2018年12月31日的账面价值为人民币34,075千元（2017年12月31日：人民币72,826千元），其最大损失敞口与账面价值相若。

七、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2018年12月31日，本公司子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	持股比例	
					直接	间接
广元市贵商村镇银行	广元市	广元市	金融业	3.06亿元	51.00%	-
贵银金融租赁公司	贵阳市	贵阳市	金融业	20.00亿元	67.00%	-

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

根据企业会计准则要求披露所有存在重大非控制性权益的子公司财务信息摘要。本公司评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大，因此本集团认为不需要披露该等财务信息摘要。

2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体为开放式证券投资基金。由于本集团对该结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对该结构化主体存在控制。2018年度，本集团未向纳入合并范围的该等结构化主体提供财务支持(2017年度：无)。

七、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

3.1、 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团主要在金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

(1) 理财产品

本集团在中国内地开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至2018年12月31日及2017年12月31日，本集团此类非合并的银行理财产品规模余额合计分别为人民币751.98亿元及人民币707.03亿元。非合并的理财业务相关的手续费、托管费和管理费收入于2018年度及2017年度分别为人民币508,970千元及人民币462,141千元。

(2) 资产证券化业务

本集团管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，收取相应手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

2018年度及2017年度，本集团未向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移信贷资产。

七、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

3.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。于2018年12月31日，与本集团相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资产支持证券、理财产品、基金、专项信托计划及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

2018年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2017年度：无)。

于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面余额及最大损失风险敞口如下：

2018 年 12 月 31 日	持有至到期 金融资产	可供出售 金融资产	应收款项 类投资	合计	最大损失敞口
理财产品	-	1,700,000	-	1,700,000	1,700,000
信托投资及资 产管理计划	-	163,520	105,930,878	106,094,398	104,397,680
基金及其他	-	7,709,942	-	7,709,942	7,709,942
资产支持证券	-	133,897	-	133,897	133,897
2017 年 12 月 31 日	持有至到期 金融资产	可供出售 金融资产	应收款项 类投资	合计	最大损失敞口
理财产品	-	9,175,000	-	9,175,000	9,175,000
信托投资及资 产管理计划	-	1,072,873	112,382,649	113,455,522	111,464,237
基金及其他	-	1,906,543	-	1,906,543	1,906,543
资产支持证券	34,483	200,068	-	234,551	234,551

八、 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增加资本和发行二级资本工具等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

自2013年起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银保监会要求商业银行在2018年前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求，对于非系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.5%，一级资本充足率不得低于8.5%，资本充足率不得低于10.5%。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
核心资本净额	30,472,004	25,197,553
一级资本净额	35,561,655	25,267,782
资本净额	41,115,681	30,630,073
风险加权资产	316,930,230	264,937,566
核心一级资本充足率	9.61%	9.51%
一级资本充足率	11.22%	9.54%
资本充足率	12.97%	11.56%

九、 分部报告

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下四个报告分部：

- (1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；
- (4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2018年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	4,424,602	106,163	6,535,423	-	11,066,188
内部利息净收入	2,174,492	2,054,691	(4,229,183)	-	-
手续费及佣金 净收入	476,799	724,967	17,201	-	1,218,967
投资收益	-	-	240,115	-	240,115
公允价值变动损益	-	-	36,917	-	36,917
汇兑损益	-	-	7,955	-	7,955
其他业务净收入	-	-	-	75,142	75,142
税金及附加	(59,297)	(19,251)	(37,311)	(112)	(115,971)
业务及管理费	(1,407,468)	(508,262)	(1,458,570)	(5,243)	(3,379,543)
资产减值损失	(2,719,740)	(719,020)	(179,530)	(384)	(3,618,674)
营业利润	2,889,388	1,639,288	933,017	69,403	5,531,096
营业外收支净额	-	-	-	14,297	14,297
利润总额	<u>2,889,388</u>	<u>1,639,288</u>	<u>933,017</u>	<u>83,700</u>	<u>5,545,393</u>
资产总额	<u>179,503,934</u>	<u>50,572,347</u>	<u>273,226,192</u>	<u>23,851</u>	<u>503,326,324</u>
负债总额	<u>226,406,784</u>	<u>88,449,450</u>	<u>152,626,816</u>	<u>-</u>	<u>467,483,050</u>
补充信息：					
资本性支出	252,406	88,651	260,755	921	602,733
折旧和摊销费用	175,100	62,533	183,934	670	422,237

九、 分部报告(续)

2017年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	3,731,603	170,145	6,959,400	-	10,861,148
内部利息净收入	2,374,037	1,283,124	(3,657,161)	-	-
手续费及佣金 净收入	1,050,519	342,327	20,840	-	1,413,686
投资收益	-	-	109,434	-	109,434
公允价值变动损益	-	-	(27,832)	-	(27,832)
汇兑损益	-	-	(5,797)	-	(5,797)
其他业务净收入	-	-	-	123,658	123,658
税金及附加	(70,333)	(16,691)	(4,276)	(108)	(91,408)
业务及管理费	(1,459,376)	(443,336)	(1,597,581)	(5,833)	(3,506,126)
资产减值损失	(2,049,707)	(551,624)	(1,150,869)	129	(3,752,071)
营业利润	3,576,743	783,945	646,158	117,846	5,124,692
营业外收支净额	-	-	-	1,998	1,998
利润总额	3,576,743	783,945	646,158	119,844	5,126,690
资产总额	146,243,192	40,513,028	277,324,357	25,786	464,106,363
负债总额	230,442,002	68,908,500	139,125,843	-	438,476,345
补充信息:					
资本性支出	283,540	85,082	315,629	1,176	685,427
折旧和摊销费用	173,751	52,440	192,276	712	419,179

十、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本集团的关联方：

1) 主要股东及其控制的企业

① 主要股东为本公司持股5%或以上的股东及股东集团。

关联方名称	2018年12月31日		2017年12月31日	
	持股数 (千股)	持股 比例	持股数 (千股)	持股 比例
贵阳市国有资产投资管理公司	331,097	14.40%	331,097	14.40%
贵州产业投资(集团) 有限责任公司	141,899	6.17%	141,899	6.17%

② 持有本行5%以上(含5%)表决权股份的股东控制的企业包括贵阳市国有资产投资管理公司控制的企业2家，贵州产业投资(集团)有限责任公司控制的企业37家。

2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注七(1、在子公司中的权益)、企业合并及合并财务报表。

3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员列示如下：

陈宗权、杨琪、邓勇、蒋贤芳、斯劲、母锡华、张涛涛、曾军、洪鸣、戴国强、朱慈蕴、罗宏、杨雄、刘运宏、张正海、丁智南、代娟、陈立明、朱山、夏玉琳、梁宗敏、张伟、晏红武、杨鑫、董静；张玲、杨明瓚、黄庆云、邓曦、张芝庭、陈宏仪、徐霖、斯新枝、段琼、刘萍、付红艳、李祖钧、周保琴、罗琳等。

4) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的其他企业

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款及垫款

关联方名称	2018年12月31日	2017年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东控制的企业		
贵阳市资产投资经营管理有限 公司	800,000	-
贵州剑河园方林业投资开发有 限公司	285,500	324,250
贵州高原清泉有限公司	5,000	不适用
贵州詹阳动力重工有限公司	160,000	160,000
本集团的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	790,000	685,000
本集团的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>7,139</u>	<u>6,198</u>
	<u>2,047,639</u>	<u>1,175,448</u>

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.2、 吸收存款

关联方名称	2018年12月31日	2017年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的股东		
贵阳市国有资产投资管理公司	500	3,102
贵州产业投资(集团)有限责任公司	100,661	101,758
持有5%以上(含5%)股份或表决权的股东控制的企业		
贵阳市资产投资经营管理有限公司	1,841	2,571
贵阳市宏资酒店投资管理有限公司	77	不适用
贵州产投地产有限责任公司	8	14
贵州安电房地产开发有限责任公司	671	不适用
贵州新联进出口有限公司	246	522
贵州产投高科新型建筑建材科技有限责任公司	1	不适用
贵州剑河园方林业投资开发有限公司	19,169	16,497
贵州园方木结构建筑产业发展有限公司	12	不适用
贵州产投聚源配售电有限公司	469	1,345
贵州贵财招标有限责任公司	41	72
贵州高原清泉有限公司	3	不适用
贵州神秘从江文化旅游有限公司	73	不适用
贵州产投大健康产业有限责任公司	40,861	817
贵州詹阳动力重工有限公司	303,132	115,513
贵州兴义电力发展有限公司	-	5
贵州多彩贵州城建设经营有限公司	不适用	74,097
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	991,195	1,272,760
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	11,959	7,481
企业年金基金	112,600	112,600
	<u>1,583,519</u>	<u>1,709,154</u>

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.3、 银行承兑汇票

关联方名称	2018年12月31日	2017年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的股东控制的企业		
贵州詹阳动力重工有限公司	102,530	89,620
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	-	717,676
	<u>102,530</u>	<u>807,296</u>

2.4、 开出保函

关联方名称	2018年12月31日	2017年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的股东控制的企业		
贵州詹阳动力重工有限公司	<u>3,995</u>	<u>7,234</u>

2.5、 开出信用证

关联方名称	2018年12月31日	2017年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的股东控制的企业		
贵州詹阳动力重工有限公司	<u>22,307</u>	<u>19,667</u>

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.6、 贷款利息收入

关联方名称	2018年度	2017年度
持有5%以上(含5%)股份或表决权的股东控制的企业		
贵阳市资产投资经营管理有限公司	43,093	-
贵州剑河园方林业投资开发有限公司	17,030	18,628
贵州高原清泉有限公司	107	不适用
贵州詹阳动力重工有限公司	7,219	7,057
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	46,887	59,071
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>341</u>	<u>393</u>
	<u>114,677</u>	<u>85,149</u>

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.7、 存款利息支出

关联方名称	2018年度	2017年度
持有5%以上(含5%)股份或表决权的股东		
贵阳市国有资产投资管理公司	9	19
贵州产业投资(集团)有限责任公司	1,439	641
持有5%以上(含5%)股份或表决权的股东控制的企业		
贵阳市资产投资经营管理有限公司	85	31
贵阳市宏资酒店投资管理有限公司	1	不适用
贵州产投地产有限责任公司	-	1
贵州安电房地产开发有限责任公司	7	不适用
贵州新联进出口有限公司	5	5
贵州剑河园方林业投资开发有限公司	15	30
贵州产投聚源配售电有限公司	7	22
贵州贵财招标有限责任公司	-	2
贵州神秘从江文化旅游有限公司	1	不适用
贵州产投大健康产业有限责任公司	4	3
贵州詹阳动力重工有限公司	1,843	1,230
贵州多彩贵州城建设经营有限公司	不适用	305
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	3,738	4,477
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	186	148
企业年金基金	6,210	6,125
	<u>13,550</u>	<u>13,039</u>

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.8、 手续费及佣金收入

关联方名称	2018年度	2017年度
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东控制的企业		
贵州贵财招标有限责任公司	76	30
贵州多彩贵州城建设经营有限公司	不适用	48
贵州詹阳动力重工有限公司	387	908
本集团的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	<u>260</u>	<u>1,040</u>
	<u>723</u>	<u>2,026</u>

2.9、 其他关联方交易

交易名称	2018年度	2017年度
关键管理人员薪酬	<u>9,163</u>	<u>8,065</u>

本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

2.10、 与本集团的控股子公司之交易

关联方名称	2018年12月31日	2017年12月31日
同业存放		
广元市贵商村镇银行	85,810	315,804
贵银金融租赁公司	<u>238,010</u>	<u>9,186</u>
	<u>323,820</u>	<u>324,990</u>

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.11、 关联担保情况

截至2018年12月31日，本公司持股5%以上的股东贵阳市国有资产投资管理公司为其其他单位在本集团的贷款余额人民币86,221万元提供担保（2017年12月31日：人民币99,302万元）；持股5%以上的股东贵州产业投资（集团）有限责任公司为其其他单位在本集团的贷款余额人民币38,675万元提供担保（2017年12月31日：人民币44,425万元）；持股5%以上（含5%）表决权股份的股东控制的企业为其其他单位在本集团的贷款余额人民币31,083万元提供担保（2017年12月31日：人民币20,900万元）；本公司关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的企业为其其他单位在本集团的贷款余额人民币61,000万元提供担保（2017年12月31日：人民币60,050万元）。本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员未对其他单位或个人在本集团贷款提供担保（2017年12月31日：无）。

十一、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数量信息对2018年度和2017年度作出披露。

财务风险管理部分主要披露本集团所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险：

- 信用风险：信用风险是指当本集团的客户或交易对手不能履行合约规定的义务时，本集团将要遭受损失的风险，以及各种形式的信用敞口，包括结算风险。
- 市场风险：市场风险是受可观察到的市场经济参数影响的敞口，如利率、汇率、股票价格和商品价格的波动。
- 流动性风险：流动性风险是指本集团面临的在正常或不景气的市场环境下无力偿付其到期债务的风险。
- 操作风险：操作风险是指因未遵循系统及程序或因欺诈而产生的经济或声誉的损失。

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本集团设有风险管理委员会，并由专门的部门——风险管理部负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。风险管理委员会制定适用于本集团风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改。

1、信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

信用风险的集中：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信用承诺，本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.1、贷款及垫款

贷款及垫款按行业分类列示如下:

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	2,631,376	1.54	1,123,333	0.89
采矿业	2,621,192	1.54	1,945,985	1.55
制造业	12,325,249	7.24	9,276,675	7.39
电力、燃气及水的生产和供应业	2,148,996	1.26	1,985,116	1.58
建筑业	35,331,859	20.75	22,181,977	17.68
交通运输、仓储及邮政业	13,505,732	7.93	9,054,884	7.21
信息传输、计算机服务和软件业	633,671	0.37	330,991	0.26
批发和零售业	11,386,916	6.69	9,995,791	7.96
住宿和餐饮业	2,049,198	1.20	1,597,451	1.27
金融业	-	-	600,000	0.48
房地产业	10,949,578	6.43	7,956,395	6.34
租赁和商务服务业	14,945,819	8.78	10,897,075	8.69
科学研究、技术服务和地质勘察业	281,367	0.17	500,183	0.40
水利、环境和公共设施管理和投资业	11,261,886	6.61	10,217,650	8.14
居民服务和其他服务业	1,259,210	0.74	901,115	0.72
教育	4,979,234	2.92	4,421,647	3.52
卫生、社会保障和社会福利业	3,454,809	2.03	2,067,421	1.65
文化、体育和娱乐业	853,394	0.50	464,472	0.37
公共管理和社会组织	13,725	0.01	23,425	0.02
个人贷款	39,671,455	23.29	29,972,667	23.88
	<u>170,304,666</u>	<u>100.00</u>	<u>125,514,253</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下:

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
贵州省	157,551,681	92.51	114,481,475	91.21
四川省	12,752,985	7.49	11,032,778	8.79
	<u>170,304,666</u>	<u>100.00</u>	<u>125,514,253</u>	<u>100.00</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.2、 信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

	2018年12月31日	2017年12月31日
存放中央银行款项	42,858,775	49,525,393
存放同业款项	3,510,074	2,431,172
拆出资金	-	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	1,123,019	1,761,228
买入返售金融资产	5,146,590	12,983,367
应收利息	2,854,788	2,428,433
发放贷款及垫款	164,169,850	120,978,518
可供出售金融资产	67,004,848	61,460,515
持有至到期投资	85,497,065	79,947,361
应收款项类投资	104,234,160	110,865,461
长期应收款	18,866,109	12,672,360
其他资产	444,631	743,527
表内信用风险敞口	<u>495,709,909</u>	<u>456,897,335</u>
财务担保	33,578,374	31,601,863
承诺事项	<u>246,274,346</u>	<u>178,100,849</u>
最大信用风险敞口	<u>775,562,629</u>	<u>666,600,047</u>

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

上表列示的其他资产为本集团承担信用风险的金融资产。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.3、抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等
- (iv) 应收款项类投资：房产、存单、股权、土地使用权等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.4、根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析

如有客观减值证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该贷款及垫款被认为是已减值贷款。

于资产负债表日，根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析如下：

2018年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
存放中央银行款项	42,858,775	-	-	-	-	42,858,775
存放同业存款	3,510,074	-	-	-	-	3,510,074
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,123,019	-	-	-	-	1,123,019
买入返售金融资产	5,146,590	-	-	-	-	5,146,590
应收利息	2,775,224	17,406	5,260	56,898	-	2,854,788
发放贷款及垫款	165,191,989	2,464,142	342,617	-	2,305,918	170,304,666
可供出售金融资产	67,004,848	-	-	-	-	67,004,848
持有至到期投资	85,497,065	-	-	-	-	85,497,065
应收款项类投资	103,856,241	-	56,602	1,000,000	1,018,035	105,930,878
长期应收款	19,295,661	91,846	33,729	-	20,536	19,441,772
其他资产	444,098	-	-	-	17,661	461,759
	<u>496,703,584</u>	<u>2,573,394</u>	<u>438,208</u>	<u>1,056,898</u>	<u>3,362,150</u>	<u>504,134,234</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.4、根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析(续)

2017年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
存放中央银行款项	49,525,393	-	-	-	-	49,525,393
存放同业存款	2,431,172	-	-	-	-	2,431,172
拆出资金	1,100,000	-	-	-	-	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	12,983,367	-	-	-	-	12,983,367
应收利息	2,414,986	7,392	6,055	-	-	2,428,433
发放贷款及垫款	120,476,206	2,433,565	839,802	83,062	1,681,618	125,514,253
可供出售金融资产	61,127,478	-	-	-	807,134	61,934,612
持有至到期投资	79,947,361	-	-	-	-	79,947,361
应收款项类投资	111,422,482	145,827	-	-	814,340	112,382,649
长期应收款	12,999,959	-	-	-	-	12,999,959
其他资产	743,335	-	-	-	16,936	760,271
	<u>456,932,967</u>	<u>2,586,784</u>	<u>845,857</u>	<u>83,062</u>	<u>3,320,028</u>	<u>463,768,698</u>

2018年12月31日按单项评估的减值贷款的抵押物公允价值为人民币1,069,075千元(2017年12月31日:人民币1,057,185千元)。抵押物包括机器设备、房产和土地等。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.5、既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

管理层对既未逾期也未减值的金融资产之信用质量的评级标准如下:

正常: 交易对手财务状况和经营成果优良、现金流量充足, 没有不良信用记录, 能够履行合同。

关注: 当前存在一些可能对交易对手履行合同产生不利影响的因素, 该等因素会影响到交易对手的关键财务指标、经营现金流量或担保物公允价值。

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
存放中央银行款项	42,858,775	-	42,858,775	49,525,393	-	49,525,393
存放同业款项	3,510,074	-	3,510,074	2,431,172	-	2,431,172
拆出资金	-	-	-	1,100,000	-	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	1,123,019	-	1,123,019	1,761,228	-	1,761,228
买入返售金融资产	5,146,590	-	5,146,590	12,983,367	-	12,983,367
应收利息	2,775,224	-	2,775,224	2,414,986	-	2,414,986
发放贷款及垫款	162,091,442	3,100,547	165,191,989	117,821,320	2,654,886	120,476,206
可供出售金融资产	67,004,848	-	67,004,848	61,127,478	-	61,127,478
持有至到期投资	85,497,065	-	85,497,065	79,947,361	-	79,947,361
应收款项类投资	100,825,962	3,030,279	103,856,241	111,276,655	145,827	111,422,482
长期应收款	19,295,661	-	19,295,661	12,999,959	-	12,999,959
其他资产	442,473	1,625	444,098	741,723	1,612	743,335
	<u>490,571,133</u>	<u>6,132,451</u>	<u>496,703,584</u>	<u>454,130,642</u>	<u>2,802,325</u>	<u>456,932,967</u>

1.6、已逾期未减值金融资产的抵押物公允价值

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
发放贷款及垫款		
房屋、土地和建筑物	<u>5,418,296</u>	<u>4,526,766</u>

2、流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配, 均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系, 按适用性原则, 设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系, 逐日监控有关指标限额的执行情况, 对指标体系进行分级管理, 按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

于资产负债表日，本集团的金融工具的未经折现合同现金流量的到期日分析如下：

2018年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	34,219,840	9,621,576	-	-	-	-	-	43,841,416
存放同业款项	-	3,047,570	331,428	-	136,305	-	-	3,515,303
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	140,779	488,536	399,251	117,876	-	1,146,442
买入返售金融资产	-	-	5,150,419	-	-	-	-	5,150,419
发放贷款及垫款	6,884,642	-	3,449,326	10,306,911	46,458,988	56,572,540	103,148,034	226,820,441
可供出售金融资产	119,650	7,823,462	1,447,473	17,265,752	15,598,988	24,858,210	5,049,117	72,162,652
持有至到期投资	-	-	57,571	290,265	4,143,225	53,226,379	44,528,660	102,246,100
应收款项类投资	2,311,320	-	1,669,654	1,994,748	16,508,027	64,182,763	58,043,741	144,710,253
长期应收款	144,195	-	485,816	682,616	4,068,366	17,037,813	-	22,418,806
其他金融资产	-	461,759	-	-	-	-	-	461,759
资产总额	<u>43,679,647</u>	<u>20,954,367</u>	<u>12,732,466</u>	<u>31,028,828</u>	<u>87,313,150</u>	<u>215,995,581</u>	<u>210,769,552</u>	<u>622,473,591</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

于资产负债表日，本集团的金融工具的未经折现合同现金流量的到期日分析如下(续)：

2018年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	2,750	14,438	2,884,268	24,779	-	2,926,235
同业及其他金融机构存放款项	-	276,200	2,534,786	2,431,871	19,623,018	-	-	24,865,875
拆入资金	-	-	1,068,047	1,911,366	13,081,063	489,375	-	16,549,851
卖出回购金融资产款	-	-	2,845,051	-	-	-	-	2,845,051
吸收存款	-	176,951,049	8,911,369	11,814,276	48,689,787	73,944,335	7,416,703	327,727,519
应付债券	-	-	4,720,000	27,510,000	60,844,300	10,788,400	1,096,000	104,958,700
其他金融负债	-	2,040,186	-	256	53,658	377,676	-	2,471,776
负债总额	-	179,267,435	20,082,003	43,682,207	145,176,094	85,624,565	8,512,703	482,345,007
表内流动性净额	43,679,647	(158,313,068)	(7,349,537)	(12,653,379)	(57,862,944)	130,371,016	202,256,849	140,128,584
表外承诺事项	3,654,975	12,289,186	5,162,563	(723,319)	24,217,880	90,726,754	144,524,681	279,852,720

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

于资产负债表日，本集团的金融工具的未经折现合同现金流量的到期日分析如下(续)：

2017年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	39,336,589	11,127,690	-	-	-	-	-	50,464,279
存放同业款项	-	1,554,199	277,668	-	615,984	-	-	2,447,851
拆出资金	-	-	100,184	-	1,013,534	-	-	1,113,718
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	492,572	590,710	406,093	430,333	1,919,708
买入返售金融资产	-	-	11,893,608	1,019,740	98,323	-	-	13,011,671
发放贷款及垫款	5,658,181	-	3,024,124	7,008,192	33,642,910	50,104,563	62,839,355	162,277,325
可供出售金融资产	926,784	2,027,762	3,684,816	24,039,695	12,326,118	19,006,718	3,432,170	65,444,063
持有至到期投资	-	-	55,017	182,965	5,084,349	43,820,454	48,462,519	97,605,304
应收款项类投资	1,044,983	-	1,224,693	2,434,166	11,726,387	82,450,085	50,295,150	149,175,464
长期应收款	-	-	322,824	339,896	2,019,717	12,948,941	-	15,631,378
其他金融资产	-	760,271	-	-	-	-	-	760,271
资产总额	<u>46,966,537</u>	<u>15,469,922</u>	<u>20,582,934</u>	<u>35,517,226</u>	<u>67,118,032</u>	<u>208,736,854</u>	<u>165,459,527</u>	<u>559,851,032</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

于资产负债表日，本集团的金融工具的未经折现合同现金流量的到期日分析如下(续)：

2017年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	2,501,678	-	941,152	-	-	3,442,830
同业及其他金融机构存放款项	-	3,281,273	7,298,624	2,077,399	25,944,478	-	-	38,601,774
拆入资金	-	-	865,004	1,489,313	8,590,757	398,312	-	11,343,386
卖出回购金融资产款	-	-	2,675,758	-	-	-	-	2,675,758
吸收存款	-	211,823,370	5,518,865	10,892,746	33,685,291	42,864,532	12,597	304,797,401
应付债券	-	-	750,000	26,710,000	47,447,300	7,143,700	1,144,000	83,195,000
其他金融负债	-	2,368,416	-	6,365	18,400	116,855	-	2,510,036
负债总额	-	217,473,059	19,609,929	41,175,823	116,627,378	50,523,399	1,156,597	446,566,185
表内流动性净额	46,966,537	(202,003,137)	973,005	(5,658,597)	(49,509,346)	158,213,455	164,302,930	113,284,847
表外承诺事项	334,351	6,412,676	3,301,505	8,991,642	22,629,381	48,789,360	119,243,797	209,702,712

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，由风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。在当前的风险管理架构下，风险管理部主要负责交易类业务市场风险和汇率风险的管理。本集团的交易性市场风险主要来自于做市商业业务、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

3.1、 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2018年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	42,592,033	-	-	-	-	1,233,419	43,825,452
存放同业款项	3,380,074	-	130,000	-	-	-	3,510,074
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	139,828	488,536	392,138	102,517	-	-	1,123,019
买入返售金融资产	5,146,590	-	-	-	-	-	5,146,590
应收利息	-	-	-	-	-	2,854,788	2,854,788
发放贷款及垫款	11,871,484	18,927,570	58,750,321	42,992,230	28,893,603	2,734,642	164,169,850
可供出售金融资产	8,646,834	17,040,575	14,495,373	22,684,877	4,137,189	119,650	67,124,498
持有至到期投资	-	-	1,356,479	43,010,832	41,129,754	-	85,497,065
应收款项类投资	1,599,823	356,400	11,210,589	47,257,653	41,934,779	1,874,916	104,234,160
长期应收款	6,032,423	5,834,814	2,405,756	4,484,442	-	108,674	18,866,109
其他金融资产	-	-	-	-	-	444,631	444,631
资产总额	<u>79,409,089</u>	<u>42,647,895</u>	<u>88,740,656</u>	<u>160,532,551</u>	<u>116,095,325</u>	<u>9,370,720</u>	<u>496,796,236</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2018年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	-	-	2,830,600	24,400	-	-	2,855,000
同业及其他金融机构存放款项	2,979,709	2,130,000	19,134,124	-	-	-	24,243,833
拆入资金	1,050,000	1,872,000	12,803,000	429,605	-	-	16,154,605
卖出回购金融资产款	2,844,196	-	-	-	-	-	2,844,196
应付利息	-	-	-	-	-	3,327,648	3,327,648
吸收存款	185,395,082	11,608,785	47,017,140	62,435,453	6,022,423	-	312,478,883
应付债券	4,711,029	27,296,973	58,986,564	9,696,037	998,146	-	101,688,749
其他金融负债	-	-	4,000	377,676	-	2,090,100	2,471,776
负债总额	<u>196,980,016</u>	<u>42,907,758</u>	<u>140,775,428</u>	<u>72,963,171</u>	<u>7,020,569</u>	<u>5,417,748</u>	<u>466,064,690</u>
利率敏感度缺口	<u>(117,570,927)</u>	<u>(259,863)</u>	<u>(52,034,772)</u>	<u>87,569,380</u>	<u>109,074,756</u>	不适用	不适用

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2017年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	49,472,335	-	-	-	-	972,222	50,444,557
存放同业款项	1,831,018	-	600,154	-	-	-	2,431,172
拆出资金	100,000	-	1,000,000	-	-	-	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	-	495,068	572,012	325,792	368,356	-	1,761,228
买入返售金融资产	11,870,367	1,015,000	98,000	-	-	-	12,983,367
应收利息	-	-	-	-	-	2,428,433	2,428,433
发放贷款及垫款	11,415,236	14,127,162	45,326,446	30,829,861	15,918,014	3,361,799	120,978,518
可供出售金融资产	5,945,627	23,896,707	11,796,299	16,507,106	2,937,219	497,207	61,580,165
持有至到期投资	-	-	2,438,543	33,597,480	43,911,338	-	79,947,361
应收款项类投资	1,136,519	3,717,373	4,250,498	63,911,349	37,176,032	673,690	110,865,461
长期应收款	4,027,634	3,588,067	457,100	4,599,559	-	-	12,672,360
其他金融资产	-	-	-	-	-	743,527	743,527
资产总额	<u>85,798,736</u>	<u>46,839,377</u>	<u>66,539,052</u>	<u>149,771,147</u>	<u>100,310,959</u>	<u>8,676,878</u>	<u>457,936,149</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2017年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	2,500,000	-	918,000	-	-	-	3,418,000
同业及其他金融机构存放款项	10,250,664	2,000,000	24,852,649	-	-	-	37,103,313
拆入资金	860,375	1,404,534	8,312,000	366,000	-	-	10,942,909
卖出回购金融资产款	2,673,940	-	-	-	-	-	2,673,940
应付利息	-	-	-	-	-	2,774,054	2,774,054
吸收存款	217,013,354	10,700,639	32,666,008	37,140,173	10,473	-	297,530,647
应付债券	748,950	26,479,385	45,806,066	6,196,793	998,146	-	80,229,340
其他金融负债	-	-	6,000	114,540	-	2,389,496	2,510,036
负债总额	<u>234,047,283</u>	<u>40,584,558</u>	<u>112,560,723</u>	<u>43,817,506</u>	<u>1,008,619</u>	<u>5,163,550</u>	<u>437,182,239</u>
利率敏感度缺口	<u>(148,248,547)</u>	<u>6,254,819</u>	<u>(46,021,671)</u>	<u>105,953,641</u>	<u>99,302,340</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具,主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本集团损益和权益的潜在影响。缺口分析是本集团监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析,也称为持续期分析或期限弹性分析,是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法,也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异,来预测未来现金流情况的分析方法。

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以可供出售债券投资为主要内容的债券投资组合,本集团主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本集团权益的潜在影响;与此同时,对于以持有至到期债券投资、客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债,本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下:

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日,按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果:

	2018年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	4,314	(4,185)
	2017年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	30,620	(28,553)

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

1) 久期分析方法(续)

下表列示截至资产负债表日,按当时可供出售债券投资进行久期分析所得结果:

	2018年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	845,244	(806,236)

	2017年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	724,171	(693,064)

在上述久期分析中,本集团采用久期分析方法。本集团从专业软件中获取交易性债券投资和可供出售债券投资的久期,通过市场风险管理系统进行分析和计算,以准确地估算利率风险对本集团的影响。

2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日,按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果:

	2018年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	1,323,909	(1,323,909)

	2017年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	1,543,779	(1,543,779)

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

2) 缺口分析方法(续)

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化,反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响,基于以下假设:(1)各类非交易性金融工具发生金额保持不变;(2)收益率曲线随利率变化而平行移动;(3)非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设,利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

3.2、 汇率风险

本集团在中华人民共和国境内成立及经营,主要经营人民币业务,外币业务以美元为主。

贵阳银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018 年度

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

自2005年7月21日起, 中国人民银行开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、管理的浮动汇率制度, 导致人民币兑美元汇率逐渐上升。

有关金融资产和金融负债按币种列示如下:

2018年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	43,823,944	892	616	43,825,452
存放同业款项	3,387,127	107,934	15,013	3,510,074
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,123,019	-	-	1,123,019
买入返售金融资产	5,146,590	-	-	5,146,590
应收利息	2,854,788	-	-	2,854,788
发放贷款及垫款	164,070,242	99,608	-	164,169,850
可供出售金融资产	67,124,498	-	-	67,124,498
持有至到期投资	85,497,065	-	-	85,497,065
应收款项类投资	104,234,160	-	-	104,234,160
长期应收款	18,866,109	-	-	18,866,109
其他金融资产	444,562	69	-	444,631
资产总额	496,572,104	208,503	15,629	496,796,236
负债项目				
向中央银行借款	2,855,000	-	-	2,855,000
同业及其他金融机构 存放款项	24,243,833	-	-	24,243,833
拆入资金	16,154,605	-	-	16,154,605
卖出回购金融资产款	2,844,196	-	-	2,844,196
应付利息	3,327,578	69	1	3,327,648
吸收存款	312,361,560	103,715	13,608	312,478,883
应付债券	101,688,749	-	-	101,688,749
其他金融负债	2,471,769	7	-	2,471,776
负债总额	465,947,290	103,791	13,609	466,064,690
表内净头寸	30,624,814	104,712	2,020	30,731,546
表外头寸	279,534,373	303,170	15,177	279,852,720

贵阳银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下(续):

2017年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	50,443,149	784	624	50,444,557
存放同业款项	1,509,464	908,950	12,758	2,431,172
拆出资金	1,100,000	-	-	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	12,983,367	-	-	12,983,367
应收利息	2,428,433	-	-	2,428,433
发放贷款及垫款	120,870,373	108,145	-	120,978,518
可供出售金融资产	61,580,165	-	-	61,580,165
持有至到期投资	79,947,361	-	-	79,947,361
应收款项类投资	110,865,461	-	-	110,865,461
长期应收款	12,672,360	-	-	12,672,360
其他金融资产	743,512	15	-	743,527
资产总额	456,904,873	1,017,894	13,382	457,936,149
负债项目				
向中央银行借款	3,418,000	-	-	3,418,000
同业及其他金融机构 存放款项	37,103,313	-	-	37,103,313
拆入资金	10,922,000	20,909	-	10,942,909
卖出回购金融资产款	2,673,940	-	-	2,673,940
应付利息	2,773,897	156	1	2,774,054
吸收存款	296,630,187	887,381	13,079	297,530,647
应付债券	80,229,340	-	-	80,229,340
其他金融负债	2,509,994	42	-	2,510,036
负债总额	436,260,671	908,488	13,080	437,182,239
表内净头寸	20,644,202	109,406	302	20,753,910
表外头寸	209,521,507	169,166	12,039	209,702,712

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2018年12月31日及2017年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2018年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	1,047	(1,047)

	2017年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	1,094	(1,094)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构,其计算了当其他因素不变时,外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。有关的分析基于以下假设:(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益;(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动;(3)计算外汇敞口时,包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设,汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3.3、 公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的,在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层级: 除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括Reuters和中国债券信息网等。

第三层级: 相关资产或负债的不可观察输入值。

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2018年12月31日,持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下:

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2018年12月31日 持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融资产	-	1,123,019	-	1,123,019
可供出售金融资产	-	67,004,848	-	67,004,848
金融资产合计	-	68,127,867	-	68,127,867

于2017年12月31日,持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下:

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2017年12月31日 持续的公允价值计量				
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
可供出售金融资产	-	61,460,515	-	61,460,515
金融资产合计	-	63,221,743	-	63,221,743

2018年度和2017年度,本集团未将金融工具公允价值层级从第一层级和第二层级转移到第三层级,亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。对于债务工具投资，本集团按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

(i) 应收款项类投资在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时，应收款项类投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。

(ii) 持有至到期投资、应付金融债券、应付二级资本债券和应付同业存单参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团及本公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

不以公允价值计量的金融资产和负债

不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。

于2018年12月31日，本集团持有的不以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下：

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2018年12月31日				
持有至到期投资	-	86,868,617	-	86,868,617
应收款项类投资	-	104,234,160	-	104,234,160
应付债券	-	102,206,498	-	102,206,498

于2017年12月31日，本集团持有的不以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下：

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2017年12月31日				
持有至到期投资	-	77,893,941	-	77,893,941
应收款项类投资	-	110,865,461	-	110,865,461
应付债券	-	80,056,650	-	80,056,650

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

不以公允价值计量的金融资产和负债(续)

除上述金融资产和金融负债外,在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值,它们的账面价值与其公允价值相若:

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款项
发放贷款和垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

十二、资产负债表日后事项

- 1) 于2018年6月21日,本公司收到《贵州银监局关于贵阳银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》(黔银监复【2018】108号),于2019年1月16日,本公司收到《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字【2019】第7号),获准在全国银行间债券市场公开发行不超过45亿元人民币的二级资本债券,发行二级资本债券所募集的资金将全部用于充实本公司的二级资本。
- 2) 根据本公司2019年4月15日第四届董事会2019年度第二次会议决议通过的利润分配方案:按净利润的10%提取法定盈余公积499,195千元,提取一般风险准备564,405千元;向股东每10股派发现金股利4元人民币(含税),共计派发现金股利919,437千元(含税);以资本公积按每10股转增4股,合计转增919,437千股,实施资本公积转增股本后,本公司注册资本由2,298,592千元变更为3,218,029千元。

上述利润分配方案有待本公司2018年度股东大会批准。除上述事项外,截至本财务报告报出日,本集团不存在需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018 年度

十三、公司财务报表主要项目注释

1、 发放贷款及垫款

1.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2018年12月31日	2017年12月31日
个人贷款和垫款		
住房按揭贷款	12,104,896	8,920,281
个人生产及经营性贷款	16,227,833	12,077,798
信用卡垫款	5,309,997	4,322,095
其他个人贷款	2,977,931	2,116,894
个人贷款和垫款总额	<u>36,620,657</u>	<u>27,437,068</u>
公司贷款和垫款		
一般贷款	128,395,894	93,543,977
贴现	422,928	354,886
垫款	102,538	69,580
公司贷款和垫款总额	<u>128,921,360</u>	<u>93,968,443</u>
发放贷款及垫款总额	<u>165,542,017</u>	<u>121,405,511</u>
贷款和垫款损失准备	(5,927,651)	(4,367,236)
其中：单项计提	(701,327)	(499,483)
组合计提	<u>(5,226,324)</u>	<u>(3,867,753)</u>
发放贷款及垫款净额	<u>159,614,366</u>	<u>117,038,275</u>

贵阳银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

1、 发放贷款及垫款(续)

1.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2018年12月31日	2017年12月31日
信用贷款	18,308,052	13,408,964
保证贷款	29,111,252	21,240,681
附担保物贷款		
其中：抵押贷款	52,016,443	44,642,791
质押贷款	66,106,270	42,113,075
贷款和垫款总额	165,542,017	121,405,511
减：贷款损失准备	(5,927,651)	(4,367,236)
其中：单项计提	(701,327)	(499,483)
组合计提	(5,226,324)	(3,867,753)
发放贷款及垫款净额	<u>159,614,366</u>	<u>117,038,275</u>

1.3、 逾期贷款

	2018年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	79,772	114,146	1,859	8	195,785
保证贷款	577,913	176,145	77,301	51,361	882,720
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	1,279,478	410,459	661,341	37,765	2,389,043
质押贷款	843,614	207,408	42,265	-	1,093,287
	<u>2,780,777</u>	<u>908,158</u>	<u>782,766</u>	<u>89,134</u>	<u>4,560,835</u>
	2017年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	16,141	52,189	2,508	-	70,838
保证贷款	695,615	284,437	232,880	5,532	1,218,464
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	2,195,187	396,672	552,402	9,126	3,153,387
质押贷款	276,134	46,227	18,854	-	341,215
	<u>3,183,077</u>	<u>779,525</u>	<u>806,644</u>	<u>14,658</u>	<u>4,783,904</u>

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018 年度

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

1、 发放贷款及垫款(续)

1.4、 贷款损失准备

	2018年12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	499,483	3,867,753	4,367,236
本年计提	1,715,648	1,420,765	3,136,413
本年转入	331,273	142,824	474,097
本年核销及转让	(1,874,977)	(245,501)	(2,120,478)
本年转回	40,519	46,601	87,120
其中: 收回原转销贷款及 垫款导致的转回	40,519	46,601	87,120
已减值贷款利息拨回	(10,619)	(6,118)	(16,737)
年末余额	<u>701,327</u>	<u>5,226,324</u>	<u>5,927,651</u>
	2017年12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	382,204	2,943,202	3,325,406
本年计提	1,202,401	992,261	2,194,662
本年核销及转让	(1,084,782)	(89,575)	(1,174,357)
本年转回	9,275	32,114	41,389
其中: 收回原转销贷款及 垫款导致的转回	9,275	32,114	41,389
已减值贷款利息拨回	(9,615)	(10,249)	(19,864)
年末余额	<u>499,483</u>	<u>3,867,753</u>	<u>4,367,236</u>

贵阳银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、长期股权投资

2018年

	年初 余额	本年 增加	本年变动		年末 余额	年末减值 准备
			本年 减少	宣告现金 股利		
子公司						
广元市贵商村镇银行	159,120	-	-	-	159,120	-
贵银金融租赁	1,340,000	-	-	-	1,340,000	-
	<u>1,499,120</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,499,120</u>	<u>-</u>

2017年

	年初 余额	本年 增加	本年变动		年末 余额	年末减值 准备
			本年 减少	宣告现金 股利		
子公司						
广元市贵商村镇银行	159,120	-	-	-	159,120	-
贵银金融租赁	1,340,000	-	-	-	1,340,000	-
	<u>1,499,120</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,499,120</u>	<u>-</u>

3、吸收存款

	2018年12月31日	2017年12月31日
活期存款		
公司	131,560,473	166,997,088
个人	32,302,811	29,248,327
定期存款		
公司	77,401,404	48,339,486
个人	49,261,961	34,919,880
财政性存款	1,337,708	23,968
汇出汇款及应解汇款	204,566	293,938
存入保证金	11,343,577	10,150,568
	<u>303,412,500</u>	<u>289,973,255</u>

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018 年度

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

4、 利息净收入

	2018年度	2017年度
利息收入		
发放贷款及垫款	8,257,858	6,536,877
其中：公司贷款和垫款	6,631,671	5,309,552
个人贷款和垫款	1,609,800	1,175,094
票据贴现	16,387	52,231
存放同业	27,023	30,667
存放中央银行	592,961	607,834
拆出资金	34,008	629
买入返售金融资产	389,720	413,613
债券及其他投资	5,146,992	5,196,029
理财产品及资管计划	7,131,282	5,472,442
	<u>21,579,844</u>	<u>18,258,091</u>
利息支出		
同业存放	(1,292,010)	(1,088,712)
向中央银行借款	(34,039)	(4,740)
拆入资金	(44,296)	(19,658)
吸收存款	(5,134,087)	(3,578,047)
卖出回购金融资产款	(280,714)	(402,351)
发行债券	(4,516,301)	(2,960,079)
	<u>(11,301,447)</u>	<u>(8,053,587)</u>
利息净收入	<u>10,278,397</u>	<u>10,204,504</u>

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

5、 经营性活动现金流量

	2018年度	2017年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	4,991,951	4,452,437
加： 资产减值损失	3,316,327	3,415,932
固定资产折旧	271,042	246,477
无形资产摊销、长期待摊费用 及其他资产摊销	131,936	156,912
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	514	961
债券投资和其他投资利息收入	(12,278,274)	(10,668,471)
已减值贷款利息收入	(16,737)	(19,864)
公允价值变动(收益)/损失	(36,917)	27,832
投资收益	(238,931)	(110,290)
发行债券利息支出	4,516,301	2,960,079
递延所得税资产增加	(331,283)	(511,509)
经营性应收项目的增加	(38,969,627)	(28,757,198)
经营性应付项目的(减少)/增加	(163,151)	48,479,926
	<u>(38,806,849)</u>	<u>19,673,224</u>

十四、比较数据

若干比较数字已经重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

补充资料:

1、 非经常性损益明细表

	2018年度	2017年度
非流动性资产处置损益，包括已计提 资产减值准备的冲销部分	(523)	(928)
计入当期损益的政府补助	68,594	123,556
除上述各项之外的其他营业外 收入和支出	7,808	(4,215)
所得税的影响数	(20,467)	(32,898)
合计	<u>55,412</u>	<u>85,515</u>

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]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》的规定执行。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置交易性金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2、 净资产收益率和每股收益

2018年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	18.88	2.23	2.23
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	18.70	2.21	2.21
2017年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	19.76	1.97	1.97
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	19.47	1.94	1.94