

贵阳银行股份有限公司 2019 年年度报告摘要

一、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2020年度第二次会议于2020年4月27日审议通过了2019年年度报告及摘要，本次会议应出席董事11名，亲自出席董事11名，其中，戴国强独立董事、朱慈蕴独立董事、罗宏独立董事、刘运宏独立董事均以视频连线方式出席，会议由张正海董事长主持，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) 本行董事长张正海先生、行长夏玉琳女士、主管会计工作的负责人梁宗敏先生、会计机构负责人李云先生保证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3,218,028,660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3.1元人民币（含税），共计派发现金股利997,588,884.6元（含税）。

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。

二、公司基本情况

(一) 公司简介

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

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	张正海

董事会秘书	董静
证券事务代表	李虹檠
办公地址	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城B区金融商务区东区1-6栋
电话	0851-86859036
电子邮箱	gysh_2007@126.com
服务及投诉电话	40011-96033

（二）公司主要业务

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。

（三）主要会计数据和财务指标

1. 近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2019 年	2018 年	本报告期较上年同期增减（%）	2017 年
营业收入	14,668,044	12,645,284	16.00	12,477,022
营业利润	6,349,150	5,531,096	14.79	5,124,692
利润总额	6,355,551	5,545,393	14.61	5,126,690
归属于母公司股东的净利润	5,800,431	5,137,277	12.91	4,530,676
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,778,496	5,088,992	13.55	4,462,390
经营活动产生的现金流量净额	6,949,429	-37,975,484	-	20,741,470
每股计（人民币元/股）				
归属于母公司普通股股东的基本每股收益	1.72	1.60	7.50	1.41
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	1.72	1.60	7.50	1.41
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.71	1.58	8.23	1.39
每股经营活动产生的现金流量净额	2.16	-11.80	-	6.45
归属于母公司普通股股东的每股净资产	10.58	9.27	14.13	7.68
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	16.26	17.22	下降0.96个百分点	18.33
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	16.20	17.06	下降0.86个百分点	18.06

归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	17.41	18.88	下降1.47个百分点	19.76
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	17.34	18.70	下降1.36个百分点	19.47
总资产收益率	1.13	1.08	上升0.05个百分点	1.1
净利差	2.36	2.25	上升0.11个百分点	2.56
净息差	2.40	2.33	上升0.07个百分点	2.67
规模指标 (人民币千元)	2019年12月31日	2018年12月31日	本报告期末较期初 增减(%)	2017年12月31日
资产总额	560,399,290	503,326,324	11.34	464,106,363
负债总额	520,072,107	467,483,050	11.25	438,476,345
归属于母公司股东的所有者权益	39,028,717	34,829,517	12.06	24,712,394
归属于母公司普通股股东的所有者权益	34,035,821	29,836,621	14.07	24,712,394
存款本金总额	333,233,919	312,478,883	6.64	297,530,647
贷款及垫款本金总额	204,515,282	170,304,666	20.09	125,514,253
其中：企业贷款	158,109,381	130,210,283	21.43	95,186,700
零售贷款	43,689,096	39,671,455	10.13	29,972,667
贴现	2,716,805	422,928	542.38	354,886
贷款损失准备(含贴现)	-8,642,692	-6,134,816	40.88	-4,535,735
资本充足率指标(%)				
资本充足率	13.61	12.97	上升0.64个百分点	11.56
一级资本充足率	10.77	11.22	下降0.45个百分点	9.54
核心一级资本充足率	9.39	9.61	下降0.22个百分点	9.51
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.45	1.35	上升0.10个百分点	1.34
拨备覆盖率	291.86	266.05	上升25.81个百分点	269.72
拨贷比	4.23	3.60	上升0.63个百分点	3.61

注：1. 公司于2019年1月1日起根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号)的规定，采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。除非特别说明，本报告中提及的“发放贷款和垫款”“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额。未重述前期比较财务报表数据。

2. 公司于2019年1月1日起执行财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等新金融工具准则。会计政策变更说明详情请参阅公司2018年11月27日在上海证券交易所网站发布的相关公告。自2019年1月1日起，公司按新金融工具准则要求进行会计报表披露，根据新旧准则衔接规定，未重述2018年末及同期可比数，就相关数据影响调整2019年期初留存收益和其他综合收益。

3. 公司于2018年11月19日非公开发行优先股5000万股，增加本公司归属于母公司股东的净资产49.93亿元。本公司此次发行的优先股计息起始日为2018年11月22日，按年派息，公司于2019年10月28日召开董事会审议通过2019年优先股股息发放方案，并于2019年11月22日发放了2019年的优先股股息。本表中的基本每股收益和加权平均净资产收益率考虑了已发放优先股股息的影响。

4. 基本每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算。2019年5月7日，公司2018年年度股东大会审议通过公司2018年度利润分配及资本公积转增股本方案。公司以普通股总股本2,298,591,900

股为基数，以资本公积金向全体普通股股东每 10 股转增 4 股，共计转增 919,436,760 股，转增后普通股总股本增加至 3,218,028,660 股，2019 年已实施完成并获得监管批复。报告期及各比较期的每股指标均按总股本 3,218,028,660 股计算。

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

6. 非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告 2008 年第 43 号——公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》的定义计算，下同。

2. 2019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	3,531,935	3,232,205	4,055,951	3,847,953
营业利润	1,475,403	1,341,718	1,976,900	1,555,129
利润总额	1,476,430	1,344,087	1,979,226	1,555,808
归属于母公司股东的净利润	1,303,627	1,349,307	1,653,485	1,494,012
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,301,212	1,343,353	1,646,151	1,487,780
经营活动产生的现金流量净额	1,126,231	12,040,209	-5,801,778	-415,233

3. 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	2019年	2018年	2017年
非流动资产处置损益	-407	-523	-928
其他收益	23,644	61,594	116,465
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	6,881	14,807	2,876
少数股东权益影响额	-267	-7,127	-17,229
所得税影响额	-7,916	-20,466	-32,898
合计	21,935	48,285	68,286

(四) 补充财务指标

项目 (%)	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
流动性比例	97.49	85.84	67.59
存贷比	61.37	54.50	42.19
单一最大客户贷款比率	3.51	3.65	3.26
最大十家客户贷款比率	27.10	27.81	26.90
成本收入比	26.30	26.73	28.10

(五) 资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

1. 资本结构及变化情况

单位：人民币 千元

项目	2019年12月31日

	合并	非合并
资本净额	50,380,535	46,596,515
核心一级资本	34,875,894	33,409,147
核心一级资本净额	34,766,144	31,676,347
其他一级资本	5,104,906	4,992,896
一级资本净额	39,871,050	36,669,243
二级资本	10,509,485	9,927,271
风险加权资产合计	370,114,092	339,460,635
信用风险加权资产	332,476,341	303,462,659
市场风险加权资产	13,188,929	13,207,911
操作风险加权资产	24,448,822	22,790,065
核心一级资本充足率(%)	9.39	9.33
一级资本充足率(%)	10.77	10.80
资本充足率(%)	13.61	13.73

注：1. 以上为根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率相关数据及信息；核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项；总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

2. 并表口径的资本充足率计算包括所有分支机构以及附属子公司贵银金融租赁有限责任公司和广元市贵商村镇银行股份有限公司。

3. 享受过渡期优惠政策的资本工具：按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行 2010 年 9 月 12 日以前发行的不合格二级资本工具可享受过渡期优惠政策，即 2013 年 1 月 1 日起按年递减 10%。2012 年末本公司不合格二级资本账面金额为 17.90 亿元，2013 年起按年递减 10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为 5.37 亿元。

2. 母公司杠杆率

单位：人民币 千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日
杠杆率(%)	6.24	6.09	5.88	6.01
一级资本净额	36,669,243	35,519,900	34,065,131	33,695,644
调整后的表内外资产余额	581,966,546	570,852,808	566,537,782	543,621,594

3. 流动性覆盖率

单位：人民币 千元

项目	2019年12月31日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	118,821,177	117,584,343

现金净流出量	33,325,161	33,767,141
流动性覆盖率(%)	356.55	348.22

4. 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	2019年9月30日
可用的稳定资金	340,021,372	330,120,657
所需的稳定资金	315,650,285	321,424,764
净稳定资金比例(%)	107.72	102.71

注：以上为并表口径，根据中国银保监会于2018年5月发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

(六) 贷款五级分类情况

截至报告期末，贷款总额 2,045.15 亿元，不良贷款余额 29.61 亿元，较年初增长 6.55 亿元，不良贷款率 1.45%，较年初增长 0.1 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日		变动	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	比例(%)
正常类	195,906,751	95.79	163,591,243	96.06	32,315,508	下降0.27个百分点
关注类	5,647,237	2.76	4,407,505	2.59	1,239,732	上升0.17个百分点
次级类	380,770	0.19	722,462	0.42	-341,692	下降0.23个百分点
可疑类	1,178,662	0.58	527,593	0.31	651,069	上升0.27个百分点
损失类	1,401,862	0.68	1,055,863	0.62	345,999	上升0.06个百分点
贷款总额	204,515,282	100.00	170,304,666	100.00	34,210,616	

(七) 股东情况

1. 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	70,682
年度报告披露日前上月末的普通股股东总数(户)	75,383

2. 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（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	质押或冻结情况	股东性质

				份数量	股份状态	数量	
贵阳市国有资产投资管理公司	137,501,590	468,599,066	14.56	0	质押	116,199,998	国有法人
贵州乌江能源投资有限公司	58,933,668	200,832,586	6.24	0	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	39,289,771	133,889,050	4.16	0	质押	66,113,880	国有法人
香港中央结算有限公司	96,765,180	122,477,542	3.81	0	无	0	其他
贵州神奇投资有限公司	28,605,377	100,118,819	3.11	0	质押	100,118,818	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	27,587,489	96,556,213	3.00	0	无	0	国有法人
贵阳市投资控股集团有限公司	26,487,798	92,707,293	2.88	0	质押	46,340,000	国有法人
新余汇禾投资管理有限公司	20,000,000	70,000,000	2.18	0	无	0	境内非国有法人
贵阳市工商产业投资集团有限公司	18,919,856	66,219,495	2.06	0	质押	32,900,000	国有法人
贵州燃气集团股份有限公司	1,009,613	53,349,613	1.66	0	无	0	境内非国有法人

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
贵阳市国有资产投资管理公司	468,599,066	人民币普通股	468,599,066
贵州乌江能源投资有限公司	200,832,586	人民币普通股	200,832,586
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	133,889,050	人民币普通股	133,889,050
香港中央结算有限公司	122,477,542	人民币普通股	122,477,542
贵州神奇投资有限公司	100,118,819	人民币普通股	100,118,819
中国证券金融股份有限公司	96,556,213	人民币普通股	96,556,213
贵阳市投资控股集团有限公司	92,707,293	人民币普通股	92,707,293
新余汇禾投资管理有限公司	70,000,000	人民币普通股	70,000,000
贵阳市工商产业投资集团有限公司	66,219,495	人民币普通股	66,219,495
贵州燃气集团股份有限公司	53,349,613	人民币普通股	53,349,613
上述股东关联关系或一致行动的说明	贵阳市国有资产投资管理公司、贵阳市投资控股集团有限公司和贵阳市工商产业投资集团有限公司、贵州燃气集团股份有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的关联方关系；贵阳市国有资产投资管理公司、贵阳市投资控股集团有限公司和贵阳市工商产业投资集团有限公司属于中国证监会规定的关联方关系。		

3. 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	李延祥	595,000	2020.08 (105000 股) 2021.08 (105000 股) 2022.08 (35000 股) 2023.08 (350000 股)	105,000
2	王绍文	595,000	2020.08 (105000 股) 2021.08 (105000 股) 2022.08 (35000 股) 2023.08 (350000 股)	105,000
3	李瑞轩	595,000	2020.08 (105000 股) 2021.08 (105000 股) 2022.08 (35000 股) 2023.08 (350000 股)	105,000
4	杨桦	584,939	2020.08 (103223 股) 2021.08 (103223 股) 2022.08 (34408 股) 2023.08 (344085 股)	103,223
5	李湘铭	581,982	2020.08 (102703 股) 2021.08 (102703 股) 2022.08 (34234 股) 2023.08 (342342 股)	102,703
6	温梦琼	576,413	2020.08 (101720 股) 2021.08 (101720 股) 2022.08 (33907 股) 2023.08 (339066 股)	101,720
7	陈俊英	552,620	2020.08 (97520 股) 2021.08 (97520 股) 2022.08 (32507 股) 2023.08 (325073 股)	97,520
8	石银生	550,376	2020.08 (97125 股) 2021.08 (97125 股) 2022.08 (32375 股) 2023.08 (323751 股)	97,125
9	伍峰	547,018	2020.08 (96531 股) 2021.08 (96531 股) 2022.08 (32176 股) 2023.08 (321780 股)	96,531
10	胡纯予	544,249	2020.08 (96043 股) 2021.08 (96043 股) 2022.08 (32014 股) 2023.08 (320149 股)	96,043
上述股东关联关系或一致行动的说明		无		

三、报告期内的总体经营情况

(一) 经营情况讨论与分析

报告期内，本行坚持“稳中求进”工作总基调，紧扣高质量发展主线，围绕“百年好银行”使命愿景，稳步推进战略转型，不断完善服务

体系，提升基础管理能力，加强风险防控，统筹推进规模、质量、效益、速度协调发展。

经营规模保持平稳增长，截至报告期末，资产总额 5,603.99 亿元，较年初增加 570.73 亿元，增长 11.34%；存款余额 3,332.34 亿元，较年初增加 207.55 亿元，增长 6.64%；贷款余额 2,045.15 亿元，较年初增加 342.10 亿元，增长 20.09%。

经营业绩实现稳步提升，报告期内，实现营业收入 146.68 亿元，较上年同期增加 20.23 亿元，增长 16.00%；实现归属于母公司股东的净利润 58.00 亿元，较上年同期增加 6.63 亿元，增长 12.91%；实现基本每股收益 1.72 元，较上年同期增加 0.12 元。

监管指标总体保持稳定，截至报告期末，不良贷款率 1.45%，较年初上升 0.10 个百分点；拨备覆盖率 291.86%，较年初上升 25.81%；拨贷比 4.23%，资本充足率 13.61%。

（二）报告期内主要业务条线经营情况

1. 公司类业务

公司金融业务

报告期内，公司坚持以供给侧结构性改革为主线，以大公司金融改革为抓手，围绕贵州省“大扶贫、大数据、大生态”三大战略行动，主动融入地方经济发展，进一步深化营销体系改革，成立区域营销中心，下沉服务重心，围绕各地产业布局，创新金融服务模式，深化金融扶贫合作，统筹推进重点企业和重点行业的营销工作，培育壮大实体经济，加快构建公司客户价值金融服务体系，推动公司业务高质量发展。一是聚焦实体企业服务，按照回归本源、服务实体的要求，建立重点区域、重点项目、重点企业客户营销白名单，加大对贵州省“双千工程”“十

三大产业”、贵阳市“一品一业、百业富贵”等重点领域的综合金融支持力度，推动能源、化工、有色等传统优势产业转型升级，推进现代制造业、现代服务业及大健康、大数据、新能源等新兴产业加快发展，有力促进经济升级和产业集聚，在贵州省新一轮产业发展中抢抓机遇。二是加强金融精准扶贫。围绕全省十二大特色产业，稳步推进绿色产业扶贫贷款，积极推广“公司+合作社+基地”模式，以农村“组组通”公路建设为重点，打好基础设施建设硬仗，发挥地方性金融作用，助力“乡村振兴”战略实施；继续挖掘扶贫攻坚“一产”带动“一二三产”融合的机遇，注重全产业链的市场培育和开发。三是持续优化业务结构。持续优化存款结构，以机构改革为契机，加强社保、住建、财政、交通、教育等领域金融服务创新合作，搭建广覆盖、多领域的服务平台。

截至报告期末，本行对公客户数达到 17.36 万户，较年初增加 2.24 万户，增长 14.81%；对公存款余额 2,200.16 亿元，较年初增加 43.95 亿元，增长 2.04%；对公贷款余额 1,608.26 亿元，较年初增加 301.93 亿元，增长 23.11%。

投资银行业务

报告期内，本行重点围绕直接融资业务及资产证券化业务，致力于为地方实体企业、大型客户的多元化需求提供综合化融资融智服务，助力国企供给侧改革，持续推动投资银行业务转型发展。

报告期内，本行业务资质更加多元化，成为贵州省首家获得中国银行间市场交易商协会非金融企业债务融资工具 B 类主承销商资格的地方法人银行，获得全国商业银行第三批开展不良资产证券化试点资格。同时，本行多层次投行产品服务体系逐步建立，为实体企业发行债务融资工具、债权融资计划等直接融资项目提供主承销服务，注册金额 21 亿元；

为客户发行企业资产证券化项目提供一揽子金融服务，助力脱贫攻坚、绿色扶贫、商业物业等多个领域的企业完成资产证券化产品发行，备案金额 83.73 亿元。报告期内，本行发行“爽元 2019 年第一期信贷资产支持证券”，为 2019 年银行间市场第一单城商行对公企业信贷资产支持证券产品，发行金额 26.24 亿元。

科技企业金融业务

报告期内，本行多措并举，不断优化科技型企业融资环境，推动科技企业金融业务稳步发展。一是加强科技企业金融业务与各类业务联动，拓宽企业融资担保方式，以企业的知识产权作为质押担保向企业发放贷款。二是扩大企业融资渠道，继续深化与政府各级部门的合作，通过本行与政府分担信贷风险方式，提高科技型企业融资的可获得性。三是加大对科技型企业的信贷投放力度，确保信贷规模。

截至报告期末，科技型企业贷款余额为 118.78 亿元，较年初增加 40.44 亿元，增长 51.62%；知识产权质押贷款累计发放额为 13.06 亿元。

国际业务和票据业务

报告期内，本行持续做好传统跨境结算业务，大力支持贸易融资和资本项目业务。截至报告期末，母公司国际结算量为 4.29 亿美元。在 2019 年国家外汇局贵州省分局年度考核中，公司获得 B+类评级。

截至报告期末，母公司银行承兑汇票余额 326.27 亿元，贴现余额 27.17 亿元。

2. 零售类业务

报告期内，本行紧扣“以客户为中心、数字化转型”的经营理念，持续深化大零售战略转型，零售业务继续保持稳健增长。一是完成了大零售改革方案的顶层设计，从组织架构、资源配置、考核激励、人才管理、

核心能力建设等方面进行了重塑，积极推动零售业务发展。二是持续深化网点转型，建立网点建设及智能化提升联席会议机制，网点提质增效、智能转型取得实质成效，决策链进一步缩短，决策效率进一步提升。三是进一步提升大数据应用能力，推进零售统一数据应用平台及数据分析实验室建设，逐步完善零售数据挖掘应用机制，强化大数据技术在业务风险控制、营销决策等方面的应用。

截至报告期末，母公司零售客户数达到 1002 万户，较年初增加 196 万户。

个人金融业务

报告期内，本行围绕存款立行，持续推动产品创新，坚持“以客户多元需求”为导向，从传统储蓄产品向特色储蓄产品转变、从线下产品向线上产品转变，从单一产品向组合产品转变，推出针对代发工资客户与个体工商户的活期储蓄产品“爽活盈”，针对有流动性需求和收益性需求客群的定期储蓄产品“爽加利”，“爽”系列特色储蓄产品体系成为本行存款业务营销的一张重要名片。同时，致力于打造爽心体验品牌，坚持“以客户体验至上”为宗旨，营造更加舒适的服务环境、打造更加简便的业务流程、创造更加便捷的生活场景，打造全方位、多层次、立体化的服务网络，实现客户足不出户办理业务，陆续推出手机扫码乘地铁、ETC 掌上申请、电子社保卡无卡购药等无感体验，持续为客户带来爽心体验。

截至报告期末，本行储蓄存款余额 975.21 亿元，较年初增加 135.67 亿元，增长 16.16%；储蓄存款占存款本金总额 29.26%。

信用卡业务

信用卡业务聚焦有效获客、交叉销售、价值转化，以助力客户价值

管理转型、促进运维管理效能提升、筑牢风险防控安全体系为目标，全面提升业务质效水平。一是以稳促进，通过递进式营销、联动营销策略，促进有效客户转换，逐步提升客户的活跃度。二是以进促优，异化定价策略与分期产品双轮驱动，聚焦中、高价值客户差异化服务，强化低价值客户经营，年末客户平均价值贡献较年初增加 4 倍。三是以点促面，深入推进“爽爽星期六”特色品牌场景，构建集汽车、商圈、美食、母婴、教育、酒店为一体的消费生态圈。四是多措并举，完善自动化、智能化系统功能建设，全面提升系统化运营管理水平，提高业务运行效率。五是多策并举，强化贷前风险防控、贷中交易监测、贷后分层催收策略，切实把好前、中、后三道风险关口。

报告期内，本行信用卡累计发卡 148.91 万张，较年初增加 9.09 万张，激活率 88.46%，信用卡年度总收入 4.96 亿元，实现中间业务收入 3.70 亿元。

普惠金融业务

报告期内，本行普惠金融服务体系持续完善。一是深入推行政银联合服务。与政府职能部门合作，在三家支行设立不动产便民利企服务窗口；拓宽客户申贷渠道，在贵阳市民营经济服务平台业务的“贵商易”APP 嵌入本行“数谷 e 贷”系列产品申请入口。二是持续加大普惠群体信贷支持力度。通过 4321 政银担风险分担业务、政策性风险贷款资金池业务、创业担保贷款业务、转贷应急资金业务合作等方式，切实解决小微企业融资难、融资贵问题。三是整合优化普惠类抵押贷款。通过优化办理流程、统一文件标准等方式，将普惠类抵押贷款办理时效提升 1 倍。四是持续优化提升“数谷 e 贷”大数据系列产品。通过升级“税源 e 贷”3.0 版，增加“超值 e 贷”按揭房产抵押，优化“烟草 e 贷”模型，

明确“网商贷”准入客群等方式，有效提高普惠客户获贷率。五是不断提高普惠信贷业务线上风控能力。通过加强大数据应用，对业务流程、系统、模型、人员进行数据分析，对模型规则持续优化。报告期内，公司荣获中国中小企业协会和中国银行业协会联合颁发的“2019 年金融服务民营及中小企业案例征集优秀案例”。

截至报告期末，本行普惠型小微企业贷款（含单户授信 1000 万及以下小型企业、微型企业、个体工商户、小微企业主经营性贷款）余额 218.58 亿元，较上年同期增加 36.28 亿元，增速 19.9%；尚存贷款余额的贷款户数 32740 户，较上年末增加 2255 户。

3. 金融市场类业务

同业业务

报告期内，本行持续推进同业合作，积极拓展业务渠道，继续深化与银行、证券、基金、保险、信托公司等各类交易对手的合作，为实体企业客户提供优质高效的金融服务。稳步推进风险管理和系统建设，持续做好风险防范。通过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，多元化积极有效拓宽同业负债来源，降低同业负债成本。

报告期内，本行获得2019年国开债承销团资格，获批中期借贷便利资格，获得外汇交易中心评选的2019年度银行间本币市场“核心交易商”“优秀货币市场交易商”和“交易机制创新奖”等奖项，获得中央国债登记结算有限责任公司评选出的2019年度“结算100强-优秀自营机构奖”奖项。

资产管理业务

报告期内，本行理财业务转型工作有序开展，产品净值化转型平稳推进，转型发展取得明显成效。一是完善制度建设，累计完成 42 个相关制度的新增、修订及完善，为理财业务的转型发展奠定了制度基础。二是加大产品创新力度，发行了纯债稳盈、ETC 专属、基金精选等多种理财产品，探索配置型+交易型投资管理模式；创建银行系理财业务首个特色 FOF 创新管理模式，设立该模式管理的“爽银财富-基金精选”系列产品；设立产品投资总监负责制的团队运作管理模式，引入精细化考核举措，全面提升产品运作管理能力。三是加强客户管理，进行客户画像、精准化营销管理，发行各类公募理财产品满足一般客户需求，同时推出一对一、一对多的私募及专户类理财满足高净值客户的理财需求；推出县域专属理财、ETC 专属理财等理财服务，扩展县域及农村理财客户。四是完善投研体系建设，搭建宏观+中观+微观多维度分析框架，以债券、权益、城投融资等分类研究为资产配置提供依据。五是推进系统建设，建设了评审系统、投资管理系统、风险绩效系统、估值系统、信息披露系统等涵盖理财业务全流程的一体化系统平台，夯实了理财业务转型发展所需的设施基础。

截至报告期末，本行理财存续规模 772.89 亿元，较上年增长 2.78%，其中固定收益类理财 687.53 亿元，权益类理财 1.82 亿元，混合类理财 83.54 亿元。存续理财产品全部为非保本理财产品，其中，净值型理财产品存续规模为 625.53 亿元，较年初增长 13.44%，净值型产品占理财产品比例为 80.93%。

4. 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，围绕发展绿色生态特色银行的战略，构建绿色金融架构体系，创新

绿色金融产品服务模式，积极推动绿色金融发展；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，目前已形成五大类共二十八款绿色金融产品。报告期内，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 2019 年第一期绿色金融债券”，发行规模为人民币 30 亿元，公司累计发行“绿色金融债券”80 亿元。截至报告期末，母公司绿色信贷余额为 179.62 亿元，较年初增加 24.35 亿元，增长 15.68%。

5. 信息科技发展

报告期内，公司高度重视信息科技建设，积极深化科技创新，应用大数据、生物识别、人工智能等技术，手机银行、微信等客群渠道，以客户为中心，以提升用户体验为抓手，提升线上、线下服务质量。一是推动柜面业务自助化，进一步提升智能柜员机（STM）交易处理功能和客户体验，增加特色化储蓄产品，打造自助化、智能化的业务办理模式，智能柜员机（STM）覆盖 90% 的个人业务功能。二是自助业务线上化，持续完善线上产品体系，在手机银行、微信银行、农村金融平台等渠道实现了小爽贷、纯债稳盈、电子社保卡等业务功能，对交通、社保、医院、教育等重点行业客户提供支付及缴费整体解决方案，手机银行新增 ETC 申请、轨道交通离线支付、电子社保卡购药、第三方支付缴交学费等功能，解决客户在任何时间、任何地点快速获得最新金融产品服务的需求。三是建设微信小程序应用平台，借助微信的庞大客群拓展本行金融服务渠道。四是拓展人脸识别技术在网点的应用，实现 VIP 客户自动识别，助力网点精准营销。五是在大数据应用方面，重点聚焦风险、营销的数据体系建设，搭建交易反欺诈系统，完善反欺诈模型，实现对电子渠道

渠道交易欺诈的实时识别与预警；建设零售客户集市，通过对用户多维度数据分析，形成全方位用户画像，为产品销售提供客群支撑。

借助信息技术，提升精细化管理水平。一是健全投资管理服务平台体系，助力理财业务转型发展。二是按照监管要求，在本行试点通过用系统实现履职回避管理，建设员工履职回避管理系统，促进公司依法合规经营。三是建设工号统一管理平台，贯通各应用系统用户体系，实现在各信息系统工号创建、工号授权、工号注销、行为预警等环节的集中管理与控制。

6. 网络金融渠道建设

报告期内，本行重点围绕完善业务功能、提升用户体验等方面，进一步推进产品创新与支持体系建设。一是强化电子银行渠道对柜面业务支撑分流能力。完成了“个人账户总览”“（个人）定活互转”“小额双免批量关闭”“手机号支付”“电子社保卡”等功能业务的手机银行上线，新增手机银行水电煤气签约代扣及查询等功能。二是持续优化丰富渠道产品，提升风控能力。对手机银行及网上银行的功能及 UI 进行优化，上线人脸识别验证登录、非税综合缴费等功能，优化手机银行转账流程、明细查询、理财交易等功能，不断提升客户体验，增强客户黏性。三是通过运用大数据技术，对手机银行、网上银行交易从交易金额、账户、位置信息等进行综合分析，进行反欺诈综合防控，提升整体风险防控能力。

截至报告期末，本行手机银行、网上银行、直销银行等电子渠道业务实现有效突破，电子渠道业务分流率提升至 97.64%；手机银行客户累计达到 387.75 万户，较年初增长 38.51%，累计交易笔数 1810.09 万笔，累计交易金额 4,549.41 亿元；网上银行客户累计达到 92.89 万户，较年

初增长 3.67%，累计交易笔数 938.76 万笔，累计交易金额 10,832.73 亿元；直销银行客户为 44.19 万户。

(三) 报告期内经营情况分析

1. 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	2019 年	2018 年	同比变动 (%)
营业收入	14,668,044	12,645,284	16.00
营业支出	-8,318,894	-7,114,188	16.93
营业利润	6,349,150	5,531,096	14.79
经营活动产生的现金流量净额	6,949,429	-37,975,484	-
投资活动产生的现金流量净额	10,323	8,661,484	-99.88
筹资活动产生的现金流量净额	4,428,526	21,264,359	-79.17

(2) 业务收入分布情况

报告期内，本行发放贷款及垫款利息收入为 111.45 亿元，较上年增长 30.03%，主要系发放贷款及垫款规模增加所致；长期应收款利息收入为 16.63 亿元，较上年增长 36.07%，其规模及平均利率均有所上升；其他项目收入 16.12 亿元，较上年增加 12.52 亿元，增长 347.60%，主要系采用新金融工具准则所致。报告期内，债券利息收入为 47.58 亿元，较 2018 年债券及其他投资利息收入 52.36 亿元有所下降，主要系计算口径差异所致；信托及资管计划利息收入为 66.28 亿元，较上年下降主要系采用新金融工具准则所致（6.12 亿元重分类为投资收益）；本行手续费及佣金收入为 13.30 亿元，较上年下降 2.04 亿元，主要系投资银行业务手续费收入下降所致。

单位：人民币 千元

业务种类	2019 年	2018 年	同比变动 (%)
------	--------	--------	----------

发放贷款及垫款	11,145,077	8,571,250	30.03
存放同业	36,270	36,996	-1.96
存放中央银行	515,242	609,024	-15.40
长期应收款	1,663,203	1,222,293	36.07
拆出资金	50,859	33,988	49.64
买入返售金融资产	510,870	422,088	21.03
债券（及其他投资）	4,758,011	5,235,757	-9.12
信托及资管计划	6,628,176	7,131,282	-7.05
手续费及佣金收入	1,330,129	1,533,790	-13.28
其他项目收入	1,611,942	360,129	347.60

（3）营业收入地区分布情况

单位：人民币 千元

地区	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	营业收入	占比 (%)	营业收入	占比 (%)
贵州省	12,934,517	96.04	11,395,613	96.36
其中：贵阳市	5,772,819	42.86	4,710,499	39.83
四川省	533,351	3.96	430,210	3.64
合计	13,467,868	100.00	11,825,823	100.00

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	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	比期初增 减 (%)	变动主要原因
资产负债表项目				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	35,166,808	1,123,019	3,031.45	实施新金融工具会计准则下资产范围扩大影响
以公允价值计量且其变动计入其他综	44,044,712	不适用	不适用	实施新金融工具会计准则影响

合收益的金融资产				
以摊余成本计量的金融资产	192,283,705	不适用	不适用	实施新金融工具会计准则影响
可供出售金融资产	不适用	67,124,498	不适用	新金融工具会计准则下取消的项目
持有至到期投资	不适用	85,497,065	不适用	新金融工具会计准则下取消的项目
应收款项类投资	不适用	104,234,160	不适用	新金融工具会计准则下取消的项目
项目	2019 年	2018 年	比上年同期增 (%)	变动主要原因
利润表项目				
投资收益	1,606,782	240,115	569.17	实施新金融工具会计准则影响
资产减值损失	不适用	-3,618,674	不适用	金融企业财务报表格式变更
信用减值损失	-4,317,389	不适用	不适用	金融企业财务报表格式变更

2. 资产情况

(1) 贷款和垫款

截至报告期末，本行贷款和垫款本金总额 2,045.15 亿元，较年初增加 342.11 亿元，增长 20.09%；贷款和垫款本金总额占资产总额 36.49%，较年初上升 2.66 个百分点。对公贷款余额 1,608.26 亿元，较年初增长 23.11%，占贷款总额比例为 78.64%；个人贷款余额 436.89 亿元，较年初增长 10.13%，占贷款总额比例为 21.36%。

单位：人民币 千元

类别	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款和垫款	158,109,381	77.31	130,210,283	76.46
个人贷款和垫款	43,689,096	21.36	39,671,455	23.29
贴现	2,716,805	1.33	422,928	0.25
贷款和垫款本金总额	204,515,282	100.00	170,304,666	100.00

(2) 企业贷款投放的行业情况

单位：人民币千元

行业	2019 年 12 月 31 日		2018 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	4,279,162	2.09	2,631,376	1.54

采矿业	2,693,283	1.32	2,621,192	1.54
制造业	11,066,583	5.41	12,325,249	7.24
电力、燃气及水的生产和供应业	1,539,876	0.75	2,148,996	1.26
建筑业	46,165,347	22.56	35,331,859	20.75
交通运输、仓储及邮政业	16,810,485	8.22	13,505,732	7.93
信息传输、计算机服务和软件业	1,282,685	0.63	633,671	0.37
批发和零售业	13,694,869	6.70	11,386,916	6.69
住宿和餐饮业	2,508,435	1.23	2,049,198	1.20
金融业	2,467,129	1.21	-	-
房地产业	15,015,176	7.34	10,949,578	6.43
租赁和商务服务业	18,383,864	8.98	14,945,819	8.78
科学研究、技术服务和地质勘察业	235,582	0.12	281,367	0.17
水利、环境和公共设施管理和投资业	11,179,437	5.47	11,261,886	6.61
居民服务和其他服务业	1,485,603	0.73	1,259,210	0.74
教育	5,822,331	2.85	4,979,234	2.92
卫生、社会保障和社会福利业	5,336,064	2.61	3,454,809	2.03
文化、体育和娱乐业	844,600	0.41	853,394	0.50
公共管理和社会组织	15,675	0.01	13,725	0.01
合计	160,826,186	78.64	130,633,211	76.71

(3) 贷款按地区划分占比情况

截至报告期末，本行贷款主要投放贵州省内，贵州省内贷款金额占比为 93.10%，其中贵阳地区贷款金额占比为 45.32%。

单位：人民币 千元

地区	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
贵州省	190,400,507	93.10	157,551,681	92.51
其中：贵阳市	92,677,833	45.32	72,551,322	42.60
四川省	14,114,775	6.90	12,752,985	7.49
合计	204,515,282	100.00	170,304,666	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	2019 年 12 月 31 日	占贷款总额比 (%)
1	客户 A	1,766,000	0.86
2	客户 B	1,608,775	0.79
3	客户 C	1,500,000	0.73
4	客户 D	1,426,000	0.70
5	客户 E	1,350,000	0.66
6	客户 F	1,343,204	0.66
7	客户 G	1,300,000	0.64
8	客户 H	1,149,544	0.56
9	客户 I	1,109,500	0.54
10	客户 J	1,101,040	0.54
	合计	13,654,063	6.68

(5) 贷款按担保方式划分占比情况

截至报告期末，本行贷款主要为抵押贷款、质押贷款和保证贷款，占贷款和垫款本金总额的比例分别为 32.44%、40.81%和 17.75%。

单位：人民币 千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
抵押贷款	66,334,400	32.44	54,299,454	31.89
质押贷款	83,472,177	40.81	66,301,085	38.93
信用贷款	18,408,413	9.00	18,858,003	11.07
保证贷款	36,300,292	17.75	30,846,124	18.11
合计	204,515,282	100.00	170,304,666	100.00

(6) 个人贷款结构

单位：人民币 千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	15,159,151	34.70	12,393,360	31.24
个人经营性贷款	20,087,078	45.98	18,211,297	45.91
信用卡透支	5,647,901	12.93	5,309,997	13.38

消费信用贷款	28,110	0.06	343,819	0.87
其他	2,766,856	6.33	3,412,982	8.60
合计	43,689,096	100.00	39,671,455	100.00

(7) 买入返售金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	6,145,119	96.85	5,146,590	100.00
同业存单	199,650	3.15	不适用	不适用
小计	6,344,769	100.00	5,146,590	100.00
应计利息	772		不适用	
减值准备	-5,478		-	
合计	6,340,063		5,146,590	

3. 负债情况

(1) 客户存款构成

截至报告期末，本行存款本金总额 3,332.34 亿元，较年初增加 207.55 亿元，增长 6.64%；对公存款余额 2,200.16 亿元，较年初增加 43.95 亿元，增长 2.04%；储蓄存款余额 975.21 亿元，较年初增加 135.67 亿元，增长 16.16%。

单位：人民币 千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
对公客户存款		
活期	117,282,574	135,214,209
定期	102,733,059	80,405,962
小计	220,015,633	215,620,171
对私客户存款		
活期	31,985,060	32,967,109
定期	65,535,677	50,986,293
小计	97,520,737	83,953,402
财政性存款	42,294	1,337,708
汇出汇款及应解汇款	90,397	204,566

保证金存款	15,564,858	11,363,036
存款本金总额	333,233,919	312,478,883
应计利息	4,348,514	不适用
合计	337,582,433	312,478,883

(2) 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币 千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
同业存放	10,382,675	17,807,086
其他金融机构存放	15,628,672	6,436,747
应计利息	186,511	不适用
合计	26,197,858	24,243,833

(3) 卖出回购金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券	2,770,882	2,844,196
应计利息	53	不适用
合计	2,770,935	2,844,196

4. 利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 146.68 亿元，同比增长 16.00%；营业支出 83.19 亿元，同比增长 16.93%；营业利润 63.49 亿元，同比增长 14.79%；实现归属于母公司股东的净利润 58.00 亿元，同比增长 12.91%。

单位：人民币 千元

项目	2019 年	2018 年
营业收入	14,668,044	12,645,284
利息净收入	12,088,202	11,066,188
手续费及佣金净收入	967,900	1,218,967
投资收益	1,606,782	240,115
公允价值变动收益	-33,067	36,917
汇兑收益	3,130	7,955

其他收益	23,644	61,594
其他业务收入	11,380	13,561
资产处置损益	73	-13
营业支出	-8,318,894	-7,114,188
营业税金及附加	-143,080	-115,971
业务及管理费	-3,858,425	-3,379,543
资产减值损失	不适用	-3,618,674
信用减值损失	-4,317,389	不适用
其他业务成本	-	-
营业利润	6,349,150	5,531,096
加：营业外收入	9,871	22,320
减：营业外支出	-3,470	-8,023
利润总额	6,355,551	5,545,393
减：所得税费用	-357,662	-316,716
净利润	5,997,889	5,228,677
少数股东损益	197,458	91,400
归属于母公司股东的净利润	5,800,431	5,137,277

(1) 利息净收入

报告期内，本行实现利息收入 253.08 亿元，较上年增加 20.45 亿元，增长 8.79%，生息资产规模和平均利率均有所上升；利息支出 132.20 亿元，较上年增加 10.23 亿元，增长 8.39%，系计息负债规模上升所致；利息净收入 120.88 亿元，较上年增加 10.22 亿元，增长 9.24%。

单位：人民币 千元

项目	2019 年		2018 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入	25,307,708		23,262,678	
发放贷款及垫款	11,145,077	44.04	8,571,250	36.85
存放同业	36,270	0.14	36,996	0.16
存放中央银行	515,242	2.04	609,024	2.62
长期应收款	1,663,203	6.57	1,222,293	5.25

拆出资金	50,859	0.20	33,988	0.15
买入返售金融资产	510,870	2.02	422,088	1.81
债券及其他投资	4,758,011	18.80	5,235,757	22.51
信托及资管计划	6,628,176	26.19	7,131,282	30.65
利息支出	-13,219,506		-12,196,490	
同业存放	-839,872	6.35	-1,290,655	10.58
向中央银行借款	-291,582	2.21	-40,066	0.33
拆入资金	-885,495	6.70	-785,434	6.44
吸收存款	-6,852,831	51.84	-5,281,410	43.30
卖出回购金融资产款	-411,332	3.11	-282,624	2.32
发行债券	-3,938,394	29.79	-4,516,301	37.03
利息净收入	12,088,202		11,066,188	

(2) 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入 25.80 亿元，较上年增加 10 亿元，同比增长 63.37%。其中，投资收益 16.07 亿元，较上年增加 13.67 亿元，同比增长 569.17%；手续费及佣金净收入 9.68 亿元，较上年减少人民币 2.51 亿元，降幅为 20.59%。

单位：人民币 千元

项目	2019 年		2018 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	967,900	37.52	1,218,967	77.19
其中：手续费及佣金收入	1,330,129	51.56	1,533,790	97.13
手续费及佣金支出	-362,229	-14.04	-314,823	-19.94
投资收益	1,606,782	62.28	240,115	15.21
公允价值变动损益	-33,067	-1.28	36,917	2.34
汇兑损益	3,130	0.12	7,955	0.50
其他业务收入	11,380	0.44	13,561	0.86
其他收益	23,644	0.92	61,594	3.90
资产处置损益	73	-	-13	-

合计	2,579,842	100.00	1,579,096	100.00
----	-----------	--------	-----------	--------

(3) 业务及管理费

报告期内，本行在业务规模稳步增长的同时，持续加强费用预算精细化管理，业务及管理费支出 38.58 亿元，同比增长 14.17%；成本收入比 26.30%，较上年下降 0.43 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2019 年		2018 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工工资及福利	2,355,424	61.05	2,084,761	61.69
业务费用	849,520	22.02	731,313	21.64
租赁费	144,783	3.75	98,302	2.91
固定资产折旧	315,281	8.17	279,414	8.27
长期待摊费用摊销	111,299	2.88	127,138	3.76
无形资产摊销	27,365	0.71	15,685	0.46
其他	54,753	1.42	42,930	1.27
合计	3,858,425	100.00	3,379,543	100.00

(4) 减值损失

报告期内，本行采用预期信用损失模型计提减值，同时坚持审慎经营，适当加大减值准备的计提，增强风险抵御能力，计提信用减值损失 43.17 亿元，同比增加 6.99 亿元。

单位：人民币 千元

信用减值损失	2019 年	
	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款减值损失	3,176,325	73.57
金融投资减值损失	780,919	18.09
存放同业减值损失	101,560	2.35
长期应收款减值损失	168,393	3.90
信用承诺减值损失	70,849	1.64
其他	19,343	0.45
合计	4,317,389	100.00

资产减值损失	2018年	
	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款减值损失	3,190,696	88.17
应收款项类投资减值损失	179,530	4.96
长期应收款减值损失	248,064	6.86
其他应收款	384	0.01
合计	3,618,674	100.00

(5) 所得税费用

单位：人民币千元

项目	2019年	2018年
当期所得税	1,180,475	707,666
递延所得税	-822,813	-390,950
合计	357,662	316,716

5. 股东权益变动分析

单位：人民币 千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	变动 (%)
股本	3,218,029	2,298,592	40.00
其他权益工具	4,992,896	4,992,896	-
其中：优先股	4,992,896	4,992,896	-
资本公积	3,942,512	4,861,949	-18.91
其他综合收益	296,991	233,079	27.42
盈余公积	3,020,640	2,477,507	21.92
一般风险准备	6,051,461	5,387,625	12.32
未分配利润	17,506,188	14,577,869	20.09
归属于母公司股东权益合计	39,028,717	34,829,517	12.06
少数股东权益	1,298,466	1,013,757	28.08
股东权益合计	40,327,183	35,843,274	12.51

6. 投资状况分析

(1) 对外股权投资情况

单位：人民币 千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
对子公司的投资	1,627,870	1,499,120
其他股权投资	293,844	119,650
合 计	1,921,714	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。集团于 2019 年 1 月 1 日起，根据《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》《企业会计准则第 24 号—套期会计》及《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》等相关会计准则对其他股权投资项进行调整。

（2）主要控股公司分析

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，系贵州省首家获得全国性经营牌照的金融租赁公司，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，走小型化、专业化、特色化发展道路，重点针对现代装备制造、生态旅游、大数据、大扶贫、医疗教育、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 226.89 亿元，租赁本金余额为 230.62 亿元。报告期内，贵银金融租赁公司实现净利润 5.35 亿元，同比增长 240.40%；总资产收益率 2.54%，加权平均净资产收益率 21.43%，盈利能力处于行业领先水平。

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（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，系广元市首家市级独立法人银行和西部首家“多县一行”制村镇银行，秉承“繁荣地方经济，服务城乡居民”的宗旨，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 4.59 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 122.27 亿元，各项存款余额 106.17 亿元，各项贷款余额 61.05 亿元。报告期内，广元市贵商村镇银行实现净利润 0.88 亿元，同比增长 6.02%；总资产收益率 0.79%；加权平均净资产收益率 12.09%。

7. 导致暂停上市的原因

适用 不适用

8. 面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

9. 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

详见本行财务报表附注三、28 “会计政策变更”。

10. 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

11. 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

适用 不适用

贵阳银行股份有限公司董事会
2020 年 4 月 27 日