贵阳银行股份有限公司

2018 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，张海涛董事因公务原因未参加会议，授权董事委托蒋劲芳董事表决，出席董事委托蒋劲芳董事表决。会议由陈洪权董事长主持，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、本行董事长陈洪权先生、主管会计工作的负责人夏玉莹女士、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、经董事会审议的拟首期利润分配预案

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、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	陈洪权
董事会秘书	熊静
证券事务代表	李虹繁
办公地址	贵州省贵阳市云岩区中华北路77号
电话	0851-86895036
电子邮箱	gysh_2007@126.com
服务及投资电话	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；接受银行机构委托代理其他业务。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

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	503,326,224	464,106,363	8.45	372,253,194
负债总额	467,483,060	438,476,345	6.62	350,253,486
归属于母公司股东的所有者权益	34,629,517	24,712,394	40.14	21,137,221
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	21,137,221
存款总额	312,478,883	297,530,647	5.02	262,998,070
贷款总额	170,304,666	128,514,253	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	39,671,465	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	-4,535,725	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	4,253,379
归属于母公司股东的净利润	5,137,277	4,530,676	13.39	3,684,319
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,137,277	4,462,390	14.04	3,627,256
经营活动产生的现金流量净额	-37,995,484	20,741,470	-	70,393,547
每股计（人民币 元/股）				
基本每股收益	2.23	1.97	13.2	1.86
稀释每股收益	2.23	1.97	13.2	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	9.2
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	18.7	19.47	下降0.77个百分点	21.51
总资产收益率	1.08	1.1	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	9.84	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	11.5
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	3.6	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）》其中

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4999亿元，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。

2.2018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	1,159,869	1,118,571	1,466,143	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	1,464,668	1,360,692
经营活动产生的现金流量净额	-22,783,602	-1,474,251	-14,232,352	514,721

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	2018年	2017年	2016年
非流动资产处置损益	-623	-928	-481
其他收益	61,694	116,465	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	14,808	2,876	56,400
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

（四）主要财务指标

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	3.46	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

（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	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	29,853,524
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	290,327,343
信用风险加权资产	293,847,370	268,351,100
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	20,548,613
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《关于规范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

2.杠杆比率

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	5.62	5.61	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	507,169,432	503,841,892	496,319,509

3.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	46,932,906	46,882,157
流动性覆盖率（%）	220.29	214.95

（六）贷款五级分类情况

截至报告期末，贷款总额170304.06亿元，不良贷款余额23.00亿元，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	4,407,506	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	0.6	297,135	上升0.02个百分点
贷款总额	170,304,666	100	125,514,253	100	44,790,413	-

（七）股东情况

1.股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	77,836
年度报告披露日前上月末的普通股股东总数(户)	76,187

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	14.4	331,097,476	质押	83,000,000	国有法人
贵州开发投资（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	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
新余汇来投资管理有限公司	-	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	国家法人
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
金世旗国际投股份有限公司	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
周磊忠	19,169,628	人民币普通股	19,169,628
佛山市顺德区乐富贸易有限公司	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		

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	贵阳市国有资产投资管理公司	331,097,476	2019.08	331,097,476
2	贵州开发投资（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	新余汇来投资管理有限公司	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。			

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，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、风险控制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3292.20亿元，增长8.45%；存款余额3124.79亿元，较年初增加14.89亿元，增长5.02%；贷款余额1703.06亿元，较年初增加347.90亿元，增长35.69%。

经营效益方面，报告期内，实现营业收入126.46亿元，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

1.公司类业务

公司金融业务

报告期内，公司持续围绕贵州省“大扶贵、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，积极推进以贸易企业、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，完善差别化信贷政策，引导信贷资源向实体经济倾斜，构建多层次、全覆盖、多策略的实体经济服务体系。着力推进贸易融资改革，持续优化贸易方式，不断创新产品组合，提升服务质量，聚焦重点客户需求，实施“一行一策”的精准服务策略，扎实推进业务转型，实现公司金融业务稳发展，持续优化存款结构，推进负债成本、存在保证金、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1.36万户，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594.94亿元；对公贷款余额1306.33亿元，较年初增加356.92亿元，增长36.73%。

投资银行业务

投资银行业务，公司着力打造市银精品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，推动投行结构轻型发展。报告期内，公司持续开展债权融资计划挂牌转让、挂牌企业家族和投资参股均衡供给模式市场第一、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，推进投融双驱发展产支持证券，贵阳融资类资产支持储架计划、信贷资产证券化等业务快速推进。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、贵本项目业务，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，较期余额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，本行不断完善授信政策、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、应收账款质押贷款业务，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102.26亿元，其中，知识产权质押授信余额15.86亿元。

2.零售业务

报告期内，公司既住民间消费结构升级、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、高净值客户等群，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“黄月利”“黄聚存”等多款储蓄产品；丰富大额存单的产品内涵，新增四月支付利息存款产品。

截至报告期末，母公司零售客户数306万户，较年初增加142万户，截至报告期末，本行储蓄存款余额6293.52亿元，较年初增加1180.36亿元，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1403.02亿元，较年初增加340.46亿元。

信用卡业务

报告期内，公司信用卡业务以大数据驱动智控为基础，以深化客户经营为导向，以生活化场景作用为切入点，以质量内动力为核心，持续为客户提供多样化分期产品和多元化权益服务，一是以场景复合化提升功能性的营销模式，探索信用卡业务新内涵，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。三是完善自动化决策模型，加强业务效率提升，四是深化风险管理，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128103万张，较年初增加5422万张，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“数易e贷”大数据系列产品，通过强化“银税互动”、探索“税易e贷”“通e贷”等业务，逐步覆盖贵州省纳税客户，优化推广“集收减费贷”“集低计单贷”，进一步长效压减收户贷款覆盖面，有效提升农村金融服务，加强与农担保、在农担保基础体系创新业务合作，完善高效担风险分担机制，推广“4321”业务，持续简化简实信贷业务流程及政策，实现贷款担保贷款新模式和“创新贷”上线运营，优化信贷资源配置，积极响应支小再贷款政策，申请获批净额2亿元支小再贷款，共支持2000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）1009.36亿元，较年初增加304.74亿元，增长38.47%。普惠型小微企业贷款余额1823.30元，较年初增加513.03亿元，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304815户，较上年同期增加494户。报告期内，“数易e贷”荣获全国金融工委第五届“双提升”金点子方案一等奖。

3.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，加强证券投资，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，探究与银行、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资格，采获全国银行间同业拆借中心年度“优质交易商”、“优秀报价机构奖”。

债券投资业务

本行积极拓宽债券投资渠道，持续推进债券投资业务转型，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，优化内控监管，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2483.06亿元，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机构”。

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，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，形成贵州信贷规模、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“消立本度假贷”“林权抵押消费贷”“茶回贷”“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116.27亿元，较年初增加72.28亿元，增长97.08%。

5.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，开设一个系统”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，实现数据统一输出、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500个零售客户集市标签；为零售内评、反欺诈、信用卡授信、信用卡额度等场景提供了634个零售风险集市标签；建设报表集市指标系统和BI（商业智能）数据分析平台，开发数据铁笼系统，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、文字识别解析等功能。升级农村金融服务平台，开发推出“商品储蓄”“集月利”“聚复存”等满足农村客户需求的金融产品，并对接惠民“扶贫通”平台，实现农村金融服务、政务服务、公共服务、商业服务一体化、数字化、智能化。

报告期内，公司持续围绕贵州省“大扶贵、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，积极推进以贸易企业、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，完善差别化信贷政策，引导信贷资源向实体经济倾斜，构建多层次、全覆盖、多策略的实体经济服务体系。着力推进贸易融资改革，持续优化贸易方式，不断创新产品组合，提升服务质量，聚焦重点客户需求，实施“一行一策”的精准服务策略，扎实推进业务转型，实现公司金融业务稳发展，持续优化存款结构，推进负债成本、在行保证金、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1.36万户，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594.94亿元；对公贷款余额1306.33亿元，较年初增加356.92亿元，增长36.73%。

投资银行业务

投资银行业务，公司着力打造市银精品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，推动投行结构轻型发展。报告期内，公司持续开展债权融资计划挂牌转让、挂牌企业家族和投资参股均衡供给模式市场第一、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，推进投融双驱发展产支持证券、贵阳融资类资产支持储架计划、信贷资产证券化等业务快速推进。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、贵本项目业务。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，较期余额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，本行不断完善授信政策、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、应收账款质押贷款业务，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102.26亿元，其中，知识产权质押授信余额15.86亿元。

2.零售业务

报告期内，公司既住民间消费结构升级、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、高净值客户等群，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“黄月利”“黄聚存”等多款储蓄产品；丰富大额存单的产品内涵，新增四月支付利息存款产品。

截至报告期末，母公司零售客户数306万户，较年初增加142万户，截至报告期末，本行储蓄存款余额6293.52元，较年初增加1180.36亿元，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1403.02亿元，较年初增加340.46亿元。

信用卡业务

报告期内，公司信用卡业务以大数据驱动智控为基础，以深化客户经营为导向，以生活化场景作用为切入点，以质量内动力为核心，持续为客户提供多样化分期产品和多元化权益服务内涵，一是以场景复合化提升功能性的营销模式，探索信用卡业务新内涵，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。三是完善自动化决策模型，加强业务效率提升，四是深化风险管理，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128103万张，较年初增加5422万张，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%。

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	-	-9,923
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

6.股东及关联交易分析单位：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

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	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惠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

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、大扶贵、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，贵阳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171.80亿元，报告期内，贵银金融租赁公司实现净利润1.54亿元。

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99.40亿元，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0.13亿元。

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%。

7.导致暂停上