贵阳银行股份有限公司

2019 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	李虹葉
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于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

项目	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（试行）》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	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）	105,000
			2021.08（105000股）	
			2022.08（35000股）	
			2023.08（350000股）	
2	王绍文	595,000	2020.08（105000股）	105,000
			2021.08（105000股）	
			2022.08（35000股）	
			2023.08（350000股）	
3	李瑞轩	595,000	2020.08（105000股）	105,000
			2021.08（105000股）	
			2022.08（35000股）	
			2023.08（350000股）	
4	杨桦	584,939	2020.08（103223股）	103,223
			2021.08（103223股）	
			2022.08（34408股）	
			2023.08（344085股）	
5	李湘铭	581,982	2020.08（102703股）	102,703
			2021.08（102703股）	
			2022.08（34234股）	
			2023.08（342342股）	
6	温梦琼	576,413	2020.08（101720股）	101,720
			2021.08（101720股）	
			2022.08（33907股）	
			2023.08（339066股）	
7	陈俊英	552,620	2020.08（97520股）	97,520
			2021.08（97520股）	
			2022.08（32507股）	
			2023.08（325073股）	
8	石银生	550,376	2020.08（97125股）	97,125
			2021.08（97125股）	
			2022.08（32375股）	
			2023.08（323751股）	
9	伍峰	547,018	2020.08（96531股）	96,531
			2021.08（96531股）	
			2022.08（32176股）	
			2023.08（321780股）	
10	胡纯予	544,249	2020.08（96043股）	96,043
			2021.08（96043股）	
			2022.08（32014股）	
			2023.08（320149股）	
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207.56亿元，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，按照同日本源、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“一户”带动“一二三户”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远距离储蓄产品“爽话盈”，针对充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，通过渠道式营销、联动营销策略，促进有效客户转换，逐步提升客户的活跃度。二是以进促快，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，年末客户平均价值流量较年初增加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，强化贷前风险控控、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。一是深入推进政银联合服务，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“数合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“数合e贷”大数据系列产品，通过开发“税易e贷”3.0版，增加一体化的消费生态圈。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，强化贷前风险控控、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。一是深入推进政银联合服务，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“数合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“数合e贷”大数据系列产品，通过开发“税易e贷”3.0版，增加一体化的消费生态圈。五是多措并举，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。六是多策并举，强化贷前风险控控、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。

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合收益的金融资产	44,044,712	不适用	不适用	实施新金融工具会计准则影响
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、技术服务和地质勘探业	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