

GYB  贵阳银行

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

2020 年年度报告
(股票代码：601997)

二〇二一年四月

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2021年度第二次会议于2021年4月29日审议通过了2020年年度报告及摘要，本次会议应出席董事10名，亲自出席董事9名，夏玉琳董事委托邓勇董事表决。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3,656,198,076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元人民币（含税），共计派发现金股利1,096,859,422.8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。

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、声誉风险和银行账簿利率风险等，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	行长致辞	12
第五节	公司业务概要	15
第六节	经营情况讨论与分析	18
第七节	重要事项	57
第八节	普通股股份变动及股东情况	77
第九节	优先股相关情况	82
第十节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	87
第十一节	公司治理	100
第十二节	财务报告	115
第十三节	备查文件目录	116

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	张正海

二、 联系人和联系方式

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
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
公司注册地邮政编码	550081
公司办公地址	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
公司办公地邮政编码	550081
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	2019 年 9 月 23 日
变更注册地点	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
注册资本	人民币 3,218,028,660 元
统一社会信用代码	9152010021449398XY
金融许可证机构编码	B0215H252010001

注：公司通过非公开发行438,169,416股，并已于2021年4月23日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完毕登记托管手续，待取得监管批准后变更注册资本。

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	陈胜、陈丽菁
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

经营业绩（人民币千元）	2020 年	2019 年	本报告期较上年同期增减（%）	2018 年
营业收入	16,081,403	14,668,044	9.64	12,645,284
营业利润	6,761,379	6,349,150	6.49	5,531,096
利润总额	6,736,605	6,355,551	6.00	5,545,393
归属于母公司股东的净利润	5,922,294	5,800,431	2.10	5,137,277
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,912,062	5,778,496	2.31	5,088,992
经营活动产生的现金流量净额	13,024,573	6,949,429	87.42	-37,975,484
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	1.76	1.72	2.33	1.60
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	1.76	1.72	2.33	1.60
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.75	1.71	2.34	1.58
每股经营活动产生的现金流量净额	4.05	2.16	87.50	-11.80
归属于母公司普通股股东的每股净资产	11.79	10.58	11.44	9.27
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	14.91	16.26	下降1.35个百分点	17.22
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	14.88	16.20	下降1.32个百分点	17.06
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	15.75	17.41	下降1.66个百分点	18.88
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	15.73	17.34	下降1.61个百分点	18.70
总资产收益率	1.07	1.13	下降0.06个百分点	1.08
净利差	2.43	2.36	上升0.07个百分点	2.25
净息差	2.52	2.40	上升0.12个百分点	2.33
规模指标（人民币千元）				
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本报告期末较期初增减（%）	2018 年 12 月 31 日
资产总额	590,680,344	560,399,290	5.40	503,326,324
负债总额	546,228,723	520,072,107	5.03	467,483,050
归属于母公司股东的所有者权益	42,944,130	39,028,717	10.03	34,829,517
归属于母公司普通股股东的所有者权益	37,951,234	34,035,821	11.50	29,836,621
存款本金总额	355,144,512	333,233,919	6.58	312,478,883
贷款及垫款本金总额	231,009,095	204,515,282	12.95	170,304,666
其中：企业贷款	185,128,360	158,109,381	17.09	130,210,283
零售贷款	44,987,208	43,689,096	2.97	39,671,455
贴现	893,527	2,716,805	-67.11	422,928
贷款损失准备（含贴现）	-9,806,398	-8,642,692	13.46	-6,134,816
资本充足率指标（%）				
资本充足率	12.88	13.61	下降0.73个百分点	12.97
一级资本充足率	10.53	10.77	下降0.24个百分点	11.22
核心一级资本充足率	9.30	9.39	下降0.09个百分点	9.61

资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.53	1.45	上升0.08个百分点	1.35
拨备覆盖率	277.30	291.86	下降14.56个百分点	266.05
拨贷比	4.25	4.23	上升0.02个百分点	3.6

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。

2. 根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》(财会〔2021〕2号)规定,公司自2020年年报起对信用卡分期收入进行了重分类,将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入,并重述比较期数据,与利息净收入、非利息净收入、手续费及佣金净收入相关财务指标相应重述。

3. 公司于2018年11月19日非公开发行优先股5000万股,增加公司归属于母公司股东的净资产49.93亿元。公司此次发行的优先股计息起始日为2018年11月22日,按年派息。公司于2020年10月30日召开董事会审议通过2020年优先股股息发放方案并于2020年11月23日发放了2020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。

九、2020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	4,148,020	3,878,821	3,677,827	4,376,735
营业利润	1,717,568	1,481,459	1,549,277	2,013,075
利润总额	1,707,260	1,478,079	1,543,998	2,007,268
归属于母公司股东的净利润	1,505,563	1,324,686	1,434,712	1,657,333
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,507,348	1,301,741	1,439,614	1,663,359
经营活动产生的现金流量净额	-5,319,932	-4,544,767	14,450,958	8,438,314

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	2020年	2019年	2018年
非流动资产处置损益	-3,203	-407	-523
其他收益	45,374	23,644	61,594
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-21,847	6,881	14,807
少数股东权益影响额	-1,004	-267	-7,127
所得税影响额	-9,088	-7,916	-20,466
合计	10,232	21,935	48,285

十一、补充财务指标

项目 (%)	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
流动性比例	88.08	97.49	85.84
存贷比	65.05	61.37	54.50
单一最大客户贷款比率	7.31	3.51	3.65
最大十家客户贷款比率	34.03	27.10	27.81
成本收入比	23.84	26.30	26.73

项目 (%)	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.48	1.72	3.68
关注类贷款迁徙率	53.12	42.77	47.67
次级类贷款迁徙率	70.95	95.00	96.34
可疑类贷款迁徙率	94.39	96.24	96.07

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	2020年12月31日	
	合并	非合并
资本净额	53,606,339	49,106,802
核心一级资本	38,858,638	36,880,930
核心一级资本净额	38,733,428	34,970,689
其他一级资本	5,113,884	4,992,896
一级资本净额	43,847,312	39,963,585
二级资本	9,759,027	9,143,217
风险加权资产合计	416,277,721	383,775,389
信用风险加权资产	365,666,960	335,386,267
市场风险加权资产	23,991,627	23,951,789
操作风险加权资产	26,619,134	24,437,333
核心一级资本充足率 (%)	9.30	9.11
一级资本充足率 (%)	10.53	10.41
资本充足率 (%)	12.88	12.80

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. 根据《中国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）。

4. 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%，报告期末公司不合格二级资本工具可计入金额为 3.58 亿元。

（二）母公司杠杆率

单位：人民币 千元

项目	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日
杠杆率(%)	6.52	6.44	6.41	6.51
一级资本净额	39,963,585	38,420,508	37,830,974	38,215,804
调整后的表内外资产余额	606,586,554	596,631,834	578,884,293	582,965,737

（三）流动性覆盖率

单位：人民币 千元

项目	2020年12月31日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	114,927,350	113,556,731
现金净流出量	39,460,286	39,165,109
流动性覆盖率(%)	291.25	289.94

十三、净稳定资金比例

单位：人民币 千元

项目	2020年12月31日	2020年9月30日
可用的稳定资金	373,237,370	344,756,583
所需的稳定资金	344,511,380	331,676,028
净稳定资金比例(%)	108.34	103.94

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。

十四、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
衍生金融资产	-	54	54	54
交易性金融资产	35,166,808	36,242,947	1,076,139	-110,719
其他债权投资	43,750,868	49,147,615	5,396,747	-
其他权益工具投资	293,844	293,844	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	2,716,805	891,706	-1,825,099	-
合计	81,928,325	86,576,166	4,647,841	-110,665

第三节 董事长致辞

2020 年是极不平凡、极不容易的一年。面对突如其来的新冠疫情和错综复杂的经济金融形势，贵阳银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以高质量发展统揽全局，勇担使命职责，保持良好经营发展态势，在大战大考中交出了一份稳健答卷。2020 年末，全行资产总额 5,906.80 亿元，较年初增长 5.40%。报告期内实现营业收入 160.81 亿元，同比增长 9.64%；实现归属于母公司股东的净利润 59.22 亿元，同比增长 2.10%；不良贷款率 1.53%，拨备覆盖率 277.30%，监管指标总体保持稳定。

矢志不渝，行稳致远。一年来，我们把坚持党对国有企业的领导这一重大政治原则与建设现代金融企业的改革方向紧密结合起来，推动党建工作与业务工作深度融合，有效发挥党委在全行经营发展中把方向、管大局、保落实作用；一年来，我们坚持董事会定战略、做决策、防风险的定位，持续强化董事会履职建设，推动公司治理能力和治理水平不断提高，夯实全行高质量发展基础。一年来，我们坚持金融服务实体的初心使命，主动融入地方经济社会发展大局，聚焦全省“双千工程”“十二大产业”以及贵阳市“一品一业、百业富贵”等重点领域，支持地方优势特色产业发展，为全省经济高质量发展注入金融活水。

勇于担当，共克时艰。突发的新冠疫情严重阻隔了经济社会基本活动，疫情就是命令，我们主动作为，向湖北省捐款 1000 万元，围绕中央、省、市统筹推进疫情防控和经济发展的工作部署，积极落实

“六稳”“六保”，安排复工复产专项贷款、发行全省首单抗疫专项同业存单，出台“白名单管理、开启绿色通道、加强减费让利、积极落实延期还本付息政策”等二十项举措，纾困民营、中小微企业，为战疫情和促发展“两线作战”提供有力支持。这一年，我们担负地方金融排头兵的重任，主动融入决战脱贫攻坚大局，突出产业扶贫、聚焦基础设施建设、着力农村普惠金融、做实结对帮扶，以实际行动参与和见证了贵州消除千百年来绝对贫困的历史进程，为全省脱贫攻坚和乡村振兴贡献金融力量，获得党中央、国务院授予的“全国脱贫攻坚先进集体”殊荣，成为贵阳银行在脱贫攻坚事业中勇于担当的有力佐证。

恪守底线，审慎经营。新冠疫情对实体经济造成较大冲击，尤其是中小微企业、民营企业短期生产经营压力激增，给银行业资产质量防控带来巨大考验。压力面前，我们不仅要积极履行金融投放的职责，更要守住防范化解重大风险的底线。我们高度重视风险防控，提高风险预判、监测预警和处置能力，根据分类结果针对性采取防范化解措施，同时加大拨备计提力度，加大存量不良资产处置力度，保持资产质量整体稳定。我们进一步强化内控合规建设，优化内控合规制度体系，不断完善案防管理机制，加强合规文化建设，提升依法合规经营意识和风险防范能力。

潜志笃行，破局变革。一年来，面对外部经济复杂多变、行业竞争日趋加剧、发展结构不均衡的情形，始终坚持在发展中解决问题。唯改革者进，唯创新者强。我们以体制机制变革引领高质量发展，以

大公司、大零售理念将传统银行业务条线整合为业务板块，重塑业务板块战略定位，更加注重提高业务板块的协同带动力，以组织变革推动业务发展。大公司板块，我们重构大公司条线管理、营销、产品支撑职责边界，统揽融合投资银行、机构金融、贸易金融、金融市场等业务，推动对公业务更好发展；大零售板块，我们深入推进大零售客户管理、统一营销、产品体系优化、核心平台建设，零售业务贡献度大幅提升。我们在推动业务前端整合调整的同时，更加坚定强化科技赋能，通过顶层架构和组织流程再造，构建业务与科技深度融合的全新科技体系，全面提高工作效率和客户体验。

岁月不居，时节如流。2020 年是本行五年发展战略规划收官之年，五年规划期内，我们用砥砺奋进换来良好发展，实现公开上市、综合化经营、机构网点省内县域全覆盖等系列战略突破，利用资本市场再融资，成功发行 50 亿元优先股和 45 亿元定增项目，综合实力进一步提升。2020 年，在英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”排名上升至 234 位；“全球银行品牌价值 500 强”中排名上升至第 216 位；在中国《银行家》杂志“中国商业银行竞争力评价报告”中，位居资产规模 3000-1000 亿元城商行第 1 位，并蝉联“最佳公司治理城市商业银行”单项奖。一路走来，浓缩的是创新、聚力、发展的光辉历程，凝聚的是责任、担当、落实的守成之旅，经验弥足珍贵。

这些成绩的取得，得益于各级党委政府和监管机构给予的悉心指导和帮助，得益于广大股东和客户给予的充分信任和支持，得益于全

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！

风正潮平，自当扬帆破浪；任重道远，更须蹄疾步稳。贵阳银行已正式步入新一轮五年战略期，我们将立足新发展阶段，贯彻新发展理念，围绕“一个统揽、两条底线、三项策略、四大引擎、五项重点工作”的“12345”工作思路，塑造发展新优势，融入发展新格局，着力将本行打造成为公司治理更加完善、风险内控更加健全、经营质效更加凸显、人才支撑更加有力、市场地位更加稳固、品牌影响更加深远的现代商业银行。2021 年，面对机遇与挑战并存、希望与困难同在的环境，我们将不畏艰难、实干笃行，以优异的成绩为国家、省、市“十四五”开好局、起好步作贡献，为建党 100 周年献礼！

董事长：张正海

第四节 行长致辞

2020年,面对新冠肺炎疫情带来的严峻考验和复杂多变的内外部经营环境,贵阳银行始终坚持稳中求进工作总基调,科学统筹疫情常态化防控和经营发展,深入开展推改革、促转型、夯基础、防风险各项工作,着力提升金融服务地方经济质效,助力决战决胜脱贫攻坚,全行业务发展实现新的突破,经营管理取得良好成绩。

坚持稳中求进,实现稳健发展。截至2020年末,经营规模保持合理增速,全行总资产5,906.80亿元,较年初增长5.40%;各项存款余额3,551.45亿元,较年初增长6.58%;各项贷款余额2,310.09亿元,较年初增长12.95%,贷款增速高于总资产增速,资产结构持续优化。经营业绩压实做稳,2020年实现营业收入160.81亿元,较上年增长9.64%;实现归属于母公司股东净利润59.22亿元,较上年增长2.10%;每股收益1.76元,较上年增加0.04元;总资产收益率和净资产收益率分别为1.07%和15.75%。资产质量总体保持平稳,不良贷款率1.53%,拨备覆盖率277.30%,资本充足率12.88%。成本精细化管理成效突出,成本收入比23.84%,较上年下降2.46个百分点。

坚持回归本源,彰显责任担当。我们积极助力疫情防控,发行贵州省首单疫情防控专项同业存单5亿元,认购抗疫国债21.4亿元,以“增量、降价、提质、扩面”为目标,出台复工复产二十条措施,累计发放贷款694.64亿元,支持全省2600余户企业复工复产。我们积极投身脱贫攻坚,累计支持扶贫项目187个,金额136.04亿元,金融精准扶贫贷款余额202.54亿元,涉农贷款余额1056.03亿元,

助力贵州省全省 66 个贫困县如期实现脱贫摘帽。我们积极服务实体经济，截至报告期末，民营企业贷款余额 385.35 亿元，普惠型小微贷款 247.90 亿元。绿色贷款余额 193.71 亿元，绿色金融债券募集资金累计投放 98.76 亿元。

坚持高质量发展，凸显转型成效。2020 年，我们加快推进大公司金融体系改革，重构大公司条线管理、营销、产品支撑职责边界，完成公司营销体系顶层架构改革，截至报告期末，对公存款余额 2,227.16 亿元，较年初增长 1.23%。我们持续深化大零售金融体系改革，有效推进客户管理、统一营销、产品体系优化、核心平台建设，零售业务贡献度持续提升；储蓄存款突破 1000 亿元，达到 1210.89 亿元，占总存款比例 34.10%，占比较年初提升 4.84 个百分点。我们稳妥推进资管业务转型，截至 2020 年末理财存续余额 878.66 亿元，较年初增长 13.68%。业务资质取得更多突破，获得公开市场业务一级交易商、衍生品交易业务等资格，债务融资工具实现零突破，债权融资计划备案金额再创新高。科技赋能更加有力，充分发挥信息科技对业务产品开发、客户服务和渠道拓展的支撑作用，以数字化驱动业务转型，大幅提升业务、管理、风控、运营等效率。

坚守风险底线，稳固发展根基。2020 年，我们持续优化全面风险管理体系，切实推进风险管理工具落地应用，狠抓重点领域风险管控，确保资产质量总体稳定，保障各项业务安全稳健运行。启动专职审批人改革，完善贷后管理机制，三道防线更加牢固；充分运用清收盘活、自主核销、批量转让、不良资产证券化等方式，有效处置不良资产。

加强内部控制管理和合规文化建设，开展制度梳理和提升执行力行动，完善内控合规体制机制，强化员工行为管理，抓实案件防控工作，优化数据治理，内部管理规范性进一步提升。

凡是过往，皆为序章。2021 年，是实施“十四五”规划和开启全面建设社会主义现代化国家新征程的开局之年，也是贵阳银行新一轮五年发展战略规划和全面推进高质量发展的起步之年。本行将坚持稳中求进工作总基调，守好发展与风险两条底线，以深化改革为根本动力，加快转变服务观念、服务模式、管理模式，全面提升综合服务能力、市场竞争能力、风险防控能力和统筹保障能力，塑造发展新优势，融入发展新格局，推动全行实现规模、结构、质量、效益的有机平衡和稳健可持续发展。

行长：夏玉琳

第五节 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）良好的区域经济发展环境

贵州省经济多年来保持较快增长，2020 年贵州 GDP 增速 4.5%，连续 10 年位居全国前列。过去五年，贵州脱贫攻坚取得全面胜利、综合经济实力大幅跃升，为本行发展创造了良好的区域环境。

作为立足本地的城市商业银行，本行始终坚持与地方经济共生共荣、共同发展，围绕贵州省、贵阳市的战略部署和发展格局，因地制宜、因时制宜，积极开展金融精准扶贫、大数据金融、绿色金融以及全省“两新一重”“双千工程”“十二大产业”、贵阳市“一品一业、百业富贵”等重点领域合作，为推动本行高质量发展获取良好机遇。

（二）深厚的客户基础和突出的机构网点优势

本行作为立足贵州的城商行，24 年来扎根本土、精耕细作，坚持以客户为中心的服务理念，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，获得客户认可和信赖，与地方支柱产业、优势行业的公司客户建立了稳定的合作关系，拥有涵盖城乡居民的广大零售客户群，市场占比高，客户基础稳固。

随着本行不断发展，已实现贵州省各市州及 88 个县级行政区域机构网点全覆盖，并不断加强全省农村金融综合服务站点建设，初步形成覆盖全省城乡的重要渠道支撑和有效联动网络，使本行竞争优势更加凸显。同时，本行加快网点智能化转型，智能化网点覆盖面不断扩大，业务流程与运营模式持续优化，网点服务质效良好。

（三）高效的组织管理架构和积极的创新转型理念

本行作为区域性商业银行，战略布局合理，三级组织架构完善，各业务板块、总分支行、前中后台协同能力强，建立起科学合理的决策授权机制和快速有效的信息传导机制，构建起较为完善的风险管控体系，促进经营管理质效持续向好。

本行持续深化改革转型，营销体制机制不断优化，不断创新推出公司、零售、理财等多条线特色产品体系，核心能力建设能够较好地支持发展。本行始终坚持创新驱动，强化科技赋能，持续加大对金融科技建设的投入力度，通过精准搭建营销场景，构建全方位、多层次、立体化的服务网络，加强大数据应用与业务创新的融合，向数字化、智能化发展转型成效明显。

三、 公司获奖情况

序号	内容	颁奖单位
1	全国脱贫攻坚先进集体	党中央、国务院
2	全球银行品牌价值 500 强第 216 位	“品牌金融” (Brand Finance)
3	2020 年全球银行 1000 强第 234 位	英国《银行家》杂志

4	2020 年中国城市商业银行竞争力（资产规模 3000 亿~10000 亿元）第一名，“最佳公司治理城市商业银行”称号，“十佳小微企业金融服务创新奖”	中国《银行家》杂志
5	2019 年中国银行业 100 强第 38 位	中国银行业协会
6	银行间市场核心交易商、优秀货币市场交易商、交易机制创新 X-Repo 奖、交易机制创新 X-Bargain 奖	外汇交易中心
7	企业征信系统数据质量工作优秀机构、个人征信系统数据质量工作优秀机构	中国人民银行征信中心
8	贵州省金融机构统计综合评比一等奖	中国人民银行贵阳中心支行
9	2019 年度贵州省银行业文明规范服务工作突出贡献奖、2019 年度贵州省银行业普及金融知识万里行活动先进单位	贵州省银行业协会
10	全市脱贫攻坚先进党组织	贵阳市委
11	2020 年度贵州省十件民生实事城区户外劳动者综合服务点省级示范点	贵州省总工会、贵州省发改委、贵州省住建厅、贵州省人社厅、贵州省交通厅
12	2019 年度贵州省金融机构支持实体经济创新金融产品评选三等奖（爽易融-ABS 业务）	贵州省地方金融监管局
13	结算 100 强-优秀自营机构奖	中央国债登记结算有限公司
14	2019 年飞跃奖	中国银联
15	2020 卓越合作伙伴奖	Visa 国际银行卡组织
16	2020 年“防赌反赌 金融守护”宣传活动优秀单位	中国支付清算协会
17	2020 年度突出贡献奖	城银清算服务有限责任公司
18	最佳数字化金融产品创新奖	中国金融认证中心、中国电子银行网
19	2020 年金融数字化发展金榜奖：年度最佳信用卡用户体验奖	金融数字化发展联盟
20	2019 年度银行业理财登记工作优秀城商行奖（第一名）	银行业理财登记托管中心
21	2019 年度金牛理财银行、2019 年度金牛银行理财产品创新奖	中国证券报
22	2020 第一财经中国企业社会责任榜“责任品牌传播奖”	第一财经
23	中国年度最佳雇主——校招案例奖	智联招聘
24	子公司贵银金融租赁公司获“绿色租赁领军企业”	全球租赁业竞争力论坛
25	子公司贵银金融租赁公司获优秀租赁企业奖	中国融资租赁西湖论坛
26	子公司广元市贵商村镇银行荣获“2019 年度金融扶贫明星单位”	中国人民银行广元市中心支行、广元银保监分局、广元市金融服务中心
27	子公司广元市贵商村镇银行荣获“全国 AAAAA 级优秀村镇银行”称号	中国村镇银行发展论坛委员会
28	子公司广元市贵商村镇银行荣获“全国百强村镇银行”称号	中国县域经济报、中国区域经济学会区域金融专业委员会

第六节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

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

经营规模合理增长。截至报告期末，资产总额 5,906.80 亿元，较年初增加 302.81 亿元，增长 5.40%。贷款总额 2,310.09 亿元，较年初增加 264.94 亿元，增长 12.95%。贷款增速超过资产增速。存款总额 3,551.45 亿元，较年初增加 219.11 亿元，增长 6.58%。

经营业绩稳中向好。报告期内实现营业收入 160.81 亿元，同比增长 9.64%，实现归属于母公司股东的净利润 59.22 亿元，同比上升 2.10%。全年实现基本每股收益 1.76 元；加权平均净资产收益率 15.75%；总资产收益率 1.07%。

监管指标总体平稳。因新冠疫情、宏观经济增速放缓等原因影响部分企业经营，对本行的资产质量管控带来挑战，截至报告期末，本行不良贷款率 1.53%，较年初上升 0.08 个百分点。截至报告期末，拨备覆盖率 277.30%；拨贷比 4.25%，较年初上升 0.02 个百分点。

二、报告期内主要业务条线经营情况

（一）公司类业务

报告期内，本行加快推进大公司改革，着力大公司改革顶层设计，重点围绕组织架构、运行模式、资源配置、产品设计、团队建设、考核激励等方面，持续优化总分支公司条线联动协调机制，构建起以传统公司业务为主，机构业务、绿色金融、科技金融、投资银行、国际业务、贸易融资等统筹发展的大公司业务管理体系。

公司金融业务

报告期内，本行坚持促发展和战疫情“两手抓”，围绕贵州省“大扶贫、大数据、大生态”三大战略行动和省内各地产业布局，加大重点行业投放，深化金融扶贫合作，支持企业复工复产，推动公司业务高质量发展。

一是坚持回归本源，服务实体，加大对地方经济和民营企业的支持力度。聚焦全省“两新一重”“双千工程”“十二大产业”以及贵阳市“一品一业、百业富贵”等重点领域，加大信贷资源倾斜和金融支持；加大地方专项债项目合作力度，积极跟进交通基础设施、能源、农林水利、生态环保、社会事业等领域项目，综合提供承销、债投、配套融资等系列金融服务方案，提供发债的全流程服务，全年共承接专项债项目 46 个，签订资金监管协议 46 户，认购专项债 28.76 亿元；积极探索科技金融和绿色金融服务模式，推广“4321”政银担风险分担增信模式，构建敢贷、能贷、愿贷的实体企业服务体系。截至报告期末，民营企业贷款 385.35 亿元，占全部贷款余额的 16.68%。二是助力决战决胜脱贫攻坚。深度聚焦脱贫攻坚重点任务，围绕全省 12 个特色优势产业，将金融扶贫同产业扶贫相结合，以绿色产业扶贫贷

款（含扶贫产业投资子基金）为抓手，重点支持龙头企业或农民合作社发展，抢抓农村市场发展机遇。截至报告期末，金融精准扶贫贷款余额 202.54 亿元，涉农贷款余额 1,056.03 亿元。三是加大对疫情防控重点保障企业的金融支持。把打赢疫情防控阻击战作为重大任务，全力以赴为支持疫情防控和企业复工复产提供保障，明确疫情防控期间金融服务，以“增量、降价、提质、扩面”为目标，推出金融支持企业复工复产二十条系列举措。1 月 24 日-12 月 31 日期间共计发放贷款 694.64 亿元，支持 2603 户企业复工复产复商。

截至报告期末，母公司对公客户数 25.83 万户，较年初增加 8.47 万户；对公贷款余额 1,860.22 亿元，较年初增加 251.96 亿元，增长 15.67%；本行对公存款余额 2,227.16 亿元，较年初增加 2.7 亿元，增长 1.23%。

投资银行业务

报告期内，一是大力支持地方企业开展直接融资，债务融资工具承销金额 140.17 亿元，债权融资计划备案在贵州地区保持前列。二是加强与长期限资金的业务合作，多渠道引金入黔、助力地方经济建设，实现两单保险债权投资计划业务备案及发行。三是积极推进不良资产证券化业务，盘活低效资产，成功发行贵州省首单地方法人金融机构不良资产支持证券 8500 万元，有效拓宽不良资产处置渠道。

绿色金融业务

本行围绕贵州深入推进大生态战略行动，积极发展绿色金融公司业务，努力打造社会效益和经济效益并显的绿色生态特色银行，为全行业务转型注入绿色动能。报告期内，本行积极响应贵安新区绿色金融改革创新试点工作，利用贵安新区绿色金融优惠政策，建立绿色金

融项目库，精准匹配绿色信贷、绿色债券，对绿色经济、低碳经济、循环经济的服务力度持续加大。截至报告期末，母公司绿色贷款余额 193.71 亿元，较年初增加 14.09 亿元，增长 9.51%。

国际业务和票据业务

报告期内，本行通过提供专业的产品和服务，持续做好跨境结算业务，大力支持企业复工复产，并办理多笔贸易融资，缓解企业流动资金困难。获得了衍生产品交易业务基础类资格，完成了人民币与外汇衍生产品业务备案。同时，外汇业务拓展到县域，外汇服务半径进一步拓宽。截至报告期末，母公司国际结算量为 5.88 亿美元。

报告期内，整合爽融链、票据、“国内证+协议+福费廷”“保函+行外资金”等供应链金融产品，推动“票据线上化”工作。截至报告期末，本行银行承兑汇票余额 292.72 亿元，贴现余额 8.94 亿元。

（二）零售类业务

报告期内，本行持续深化大零售金融体系改革，围绕获客、活客和价值创造，加速健全零售客户分层分类管理机制，保持产品服务与客户需求多元化的高位对接，深化“用户+产品+场景”营销服务矩阵，着力优化零售金融生活生态圈，零售业务实现健康发展。

截至报告期末，母公司零售客户数 1,084 万户，较年初新增 82 万户。母公司手机银行客户 469.52 万户，新增 81.77 万户，同比增长 21.09%。手机银行全年累计交易笔数 2,262.01 万笔（不含近场支付），同比增长 24.97%，全年累计交易金额 5,933.88 亿元，同比增长 30.43%。

零售业务

本行始终坚持“存款立行”根本，加快在运营模式、产品服务、

风险管控等方面的改革步伐,加速科技赋能,实现储蓄存款持续增长,近四年来复合增长率达 24%,报告期内储蓄存款突破 1000 亿元。报告期内,以渠道建设为载体,构建了“多层次、立体化、全方位”的金融服务网络;以客户需求为导向,持续进行产品创新,打造“爽”系列特色储蓄产品体系,充分发挥优质产品服务能力;构建掌上金融服务圈,将智能科技技术与金融业务场景相结合,打通生活、消费、金融壁垒。疫情期间,推出抗疫专属金融服务,引导客户线上办理日常业务,减少人员接触风险,出台存款到期自动延期政策,保障客户存款资金利息不受损失。截至报告期末,本行储蓄存款余额 1,210.89 亿元,较年初增加 235.68 亿元,增长 24.17%;储蓄存款占总存款的占比为 34.10%,其中,储蓄活期占储蓄存款余额的占比为 28.66%。

本行积极推动零售信贷业务转型发展,在有效控制风险的前提下,积极发展普惠口径个人生产经营类贷款,个人经营性贷款余额 205.60 亿元,较上年末增长 2.36%;认真按照房地产监管政策,坚持“房住不炒”,支持居民合理自购住房需求,稳健发展住房按揭业务,个人住房按揭贷款余额 168.35 亿元,较上年末增长 11.05%;积极推动消费贷款线上化、场景化发展,实现首款互联网消费贷款产品“爽快贷”试运营。截至报告期末,本行零售贷款余额 392.68 亿元(不含信用卡),较上年末增长 3.22%,占本行各项贷款总额的 17%,母公司零售贷款客户数 16.18 万户,较上年末增加 1.21 万户。

普惠金融业务

报告期内,本行持续优化普惠金融服务体系,全力做好疫情期间的金融服务保障工作,积极纾解小微企业融资困难,支持复工复产,对小微企业的金融服务水平和效率不断提升。一是健全普惠组织架构,

加快机构网点建设，截至报告期末，已累计设立 22 家小微支行。二是优化普惠产品和服务。创新推出“爽农诚意贷”“爽农订单贷”产品，为农户提供信贷支持；优化升级“烟草 e 贷”“税源 e 贷”产品，进一步提升服务效率和客户体验。三是打通平台接口，提高资源对接效率。在全国中小企业融资综合信用服务（信易贷）平台、贵州省交易中心平台、天眼新闻平台等嵌入普惠贷款申贷入口。四是助力小微企业复工复产。认真落实阶段性还本付息等工作要求，积极帮助受疫情影响的小微客户缓解经营压力，出台相关措施加大金融服务对疫情防控和复工复产的全方位保障支撑。

报告期内，本行新发放普惠小微企业贷款（中国银保监会“两增两控”口径）198.08 亿元，新发放普惠型小微企业贷款平均利率 5.94%，同比下降 59 个基点。截至报告期末，本行普惠小微企业贷款余额 247.90 亿元，较上年末增加 29.32 亿元，增速 13.4%；有余额的贷款户数 33247 户，较上年末增加 507 户。本行普惠小微贷款增量与增速均达到监管机构考核要求。

信用卡业务

本行围绕“用户转化-客户活化-客户培育”的营销路径，递进式开展客户价值深耕，以数字化转型、智能化驱动、科技化赋能，完善平台建设，夯实信用卡前、中、后端风险防控体系建设，保障信用卡业务健康发展。一是推动客户精细化经营管理，深化客户生命周期经营，以权益活动递进式引导本行信用卡客户进行绑卡、首刷、消费、分期，提升获客效率和客户活跃度；依托构建“产品+客户”营销服务矩阵，精准施策差异化开展信用卡分期等业务营销，提升客户价值贡献。二是深耕线下场景、发力线上渠道，形成了“金融+生活”结

构经营，全面围绕客户衣、食、住、行、购消费需求，打造“爽行-车生活”、“爽心-微生活”、“爽游-乐生活”、“爽快-轻生活”、“爽淘-优生活”、“爽 go-新生活”营销场景，构建以客户为中心的信用卡“泛生活”生态圈。三是夯实贷前、贷中、贷后三级风险防控，通过贷前风险防控、贷中交易监测、贷后智能外呼催收，筑稳、筑实、筑牢业务内控。

截至报告期末，信用卡累计发卡 158.19 万张，激活率 86.52%；报告期内信用卡总收入 4.46 亿元。

财富管理业务

报告期内，本行成立一级部门财富管理部，并创立财富客户子品牌“爽盈门”，实施“以储蓄存款为主体，理财和代销业务并行”的财富管理策略，持续丰富储蓄、理财、基金、贵金属、保险和信托六大产品体系，组建“1+1+N”财富顾问团队，为财富客户提供以财富管理、综合金融和专享增值服务为核心的金融解决方案，以及医疗、教育等权益服务。截至报告期末，本行服务财富客户数共计 29.87 万户，较年初增加 2.87 万人，增幅 10.63%；管理财富客户资产规模 1,521.57 亿元，较年初增加 240.92 亿元，增幅 18.81%。

（三）金融市场类业务

同业业务

本行持续推进同业合作，积极拓展业务渠道，持续深化与银行、证券、基金等机构在金融全行业、各领域、多品种的合作，为实体企业客户提供更为优质的金融服务。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。

报告期内，发行了贵州省内首只疫情防控专项同业存单 5 亿元，募集资金全部用于向医疗器械生产、基本生活物资供应等抗疫相关企业提供融资，打通资金供求之间的通道，为全省疫情防控提供了强力及时的支持。获得中国人民银行 2020 年度公开市场业务一级交易商资格；取得衍生品交易业务基础类资格，并完成中国外汇交易中心暨全国银行间同业拆借中心利率互换业务、标准债券远期业务入市备案工作。

资产管理业务

报告期内，本行根据人民银行、银保监会资管业务转型相关要求，结合自身业务实际，制定了资产管理业务整体转型发展计划安排，稳妥推进产品转型，确保资管业务平稳转型，从完善产品体系、提升投资研判能力、渠道拓展突破以及加强风控措施等方面推进资管业务稳步发展。

一是丰富产品体系，新增发行了纯债稳盈系列、债稳盈系列、私享系列、爽赢人生、金债增益等净值型理财产品 128 期，新增发行基金精选系列产品 5 期，发行 3 个月、半年期产品 16 期，满足不同客户对各类期限理财产品的投资需求。二是提升投研能力，搭建宏观+中观+微观多维度分析框架，结合全球和国内宏观经济形势，制定了 2020 年理财投资业务按行业分类的投资策略，为资产配置提供依据。三是拓展营销渠道，向“线上为主、线下为辅”的轻型营销转型，借助财经媒体、自媒体、手银、网银等渠道，通过路演、直播、电话等方式，加强与投资者的互动交流，营销效率不断提升。同时，成功与兴业银行签订互相代理销售合作协议，首次实现了本行 20 余期理财

产品在全国范围销售。四是强化风险管理，建立了财务数据分析预警模型、产品赎回概率等量化指标体系，提升信用风险和流动性风险管理能力；开展了理财产品销售排查及合规操作专题培训，不断丰富和完善操作风险防控手段；建立理财产品限额指标监测机制，全流程严格把控合规风险，充分执行分散化投资策略，投资集合资产管理计划，实现短期限产品净值平滑，有效提升产品安全等级。

截至报告期末，本行存续理财产品 178 期，存续余额 878.66 亿元，较上年增长 13.68%。其中，固定收益类产品规模 830.42 亿元，占比 94.51%；混合类产品规模 30.35 亿元，占比 3.45%；权益类产品规模 17.89 亿元，占比 2.04%。私募理财产品 24 期，存续余额 17.75 亿元；公募理财产品 154 期，存续余额 860.91 亿元。

（四）信息科技建设

报告期内，为加快推动科技与业务有机融合，本行启动科技与业务融合改革实施工作，组建融合团队，不断深化科技创新，充分发挥信息科技对业务产品开发、客户服务和渠道拓展的支撑作用，以科技赋能业务，以数字化驱动业务转型。一是积极响应国家对金融核心领域技术自主可控的要求，推进国产数据库在核心系统的应用。二是提升服务能力和客户体验。实现常用业务全面线上化，并通过建设线上视频平台、完善微信小程序，实现了对公开户法人远程面签、理财产品线上咨询、网点线上预约及预填单等功能，满足客户疫情期间对非接触金融服务的需求；针对不同客群开发专属服务板块、升级手机 APP 消息推送，提升线上渠道的差异化服务能力、交互触达能力。三是提升营销管理能力和业务分析能力。建设智能客服系统、零售统一营销平台、零售数据分析平台等，丰富零售业务中台能力，实现全渠

道的客户分群与场景营销；深化数据中台建设，完善零售、对公、同业、信用卡等数据集市，增加协议、渠道、事件、客户等主题模型，运用大数据技术辅助客户管理及业务统计分析。四是提升内部管理质效。完善财务系统、OA 办公系统等内部管理系统功能，提高流程线上化程度；完善网银、手机银行、微信小程序渠道的电信诈骗、疑似盗刷等 19 种反欺诈风险场景模型，保护交易安全。

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	2020 年	2019 年	同比变动 (%)
营业收入	16,081,403	14,668,044	9.64
营业支出	-9,320,024	-8,318,894	12.03
营业利润	6,761,379	6,349,150	6.49
经营活动产生的现金流量净额	13,024,573	6,949,429	87.42
投资活动产生的现金流量净额	10,455,155	10,323	101,180.20
筹资活动产生的现金流量净额	-25,113,495	4,428,526	-

2. 业务收入分布情况

单位：人民币 千元

业务种类	2020 年	2019 年	同比变动 (%)
发放贷款及垫款	12,623,635	11,377,030	10.96
存放同业	56,020	36,270	54.45
存放中央银行	484,643	515,242	-5.94
长期应收款	1,943,713	1,663,203	16.87
拆出资金	56,071	50,859	10.25
买入返售金融资产	421,425	510,870	-17.51
债券（及其他投资）	4,754,218	4,758,011	-0.08
信托及资管计划	7,568,638	6,628,176	14.19
手续费及佣金收入	1,159,794	1,098,176	5.61
其他项目收入	1,494,460	1,611,942	-7.29

3. 营业收入地区分布情况

单位：人民币 千元

地区	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	营业收入	占比 (%)	营业收入	占比 (%)
贵州省	14,014,661	96.11	12,934,517	96.04
其中：贵阳市	7,223,956	49.54	5,772,819	42.86
四川省	567,973	3.89	533,351	3.96
合计	14,582,634	100.00	13,467,868	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

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	比年初增减 (%)	变动主要原因
资产负债表项目				
衍生金融资产	54	-	不适用	2020 年获得衍生产品交易业务基础类资格
递延所得税资产	3,874,899	2,766,653	40.06	资产减值损失增加
其他资产	3,521,477	2,266,933	55.34	清算款项增加
向中央银行借款	21,481,611	15,005,800	43.16	主要系支小再贷款增加
同业及其他金融机构存放款项	40,753,176	26,197,858	55.56	主要系同业存放款项增加
卖出回购金融资产款	4,714,389	2,770,935	70.14	质押式回购规模增加
应交税费	897,886	210,879	325.78	应交所得税增加
预计负债	472,903	317,504	48.94	表外资产减值损失增加
其他负债	3,067,849	4,827,417	-36.45	清算应付款项减少
其他综合收益	-447,301	296,991	-	主要受债券市场波动影响，其他债权投资公允价值变动所致
项目	2020 年	2019 年	比上年增减 (%)	变动主要原因
利润表项目				
公允价值变动损益	-110,665	-33,067	234.67	交易性金融资产公允价值变动
汇兑收益	893	3,130	-71.47	汇兑收益减少
其他业务收入	22,353	11,380	96.42	其他业务收入增加
资产处置损益	-276	73	-478.08	固定资产处置损益变动
其他收益	45,374	23,644	91.90	政府补助增加
营业外收入	14,429	9,871	46.18	主要系久悬未取款增加
营业外支出	-39,203	-3,470	1,029.77	公益性捐赠增加
所得税费用	-593,917	-357,662	66.06	所得税费用增加

（二）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 2,310.09 亿元，较年初增加 264.94 亿元，增长 12.95%；贷款和垫款本金总额占资产总额的比例为 39.11%，较年初上升 2.62 个百分点。对公贷款余额 1,860.22 亿元，较年初增长 15.67%，占贷款总额比例为 80.53%；个人贷款余额 449.87 亿元，较年初增长 2.97%，占贷款总额比例为 19.47%。

单位：人民币 千元

类别	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款和垫款	185,128,360	80.14	158,109,381	77.31
个人贷款和垫款	44,987,208	19.47	43,689,096	21.36
贴现	893,527	0.39	2,716,805	1.33
贷款和垫款总额	231,009,095	100.00	204,515,282	100.00

2. 企业贷款投放的行业情况

单位：人民币 千元

行业	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
建筑业	56,048,237	24.26	46,165,347	22.56
批发和零售业	18,575,166	8.04	13,694,869	6.7
租赁和商务服务业	17,542,420	7.58	18,383,864	8.98
房地产业	16,090,273	6.97	15,015,176	7.34
水利、环境和公共设施管理 和投资业	14,158,374	6.13	11,179,437	5.47
交通运输、仓储及邮政业	13,710,160	5.93	16,810,485	8.22
制造业	12,973,487	5.62	11,066,583	5.41
农、林、牧、渔业	12,048,993	5.22	4,279,162	2.09
教育	7,380,738	3.19	5,822,331	2.85
卫生、社会保障和社会福 利业	6,831,764	2.96	5,336,064	2.61
采矿业	4,087,959	1.77	2,693,283	1.32
住宿和餐饮业	1,841,698	0.8	2,508,435	1.23
电力、燃气及水的生产和	1,606,286	0.7	1,539,876	0.75

供应业				
信息传输、计算机服务和软件业	1,299,498	0.56	1,282,685	0.63
居民服务和其他服务业	892,131	0.39	1,485,603	0.73
文化、体育和娱乐业	681,598	0.3	844,600	0.41
科学研究、技术服务和地质勘察业	153,584	0.07	235,582	0.12
公共管理和社会组织	97,700	0.04	15,675	0.01
金融业	1,821	-	2,467,129	1.21
合计	186,021,887	80.53	160,826,186	78.64

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 94.33%，其中贵阳地区贷款金额占比为 44.94%。

单位：人民币 千元

地区	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
贵州省	217,916,225	94.33	190,400,507	93.10
其中：贵阳市	103,823,064	44.94	92,677,833	45.32
四川省	13,092,870	5.67	14,114,775	6.90
合计	231,009,095	100.00	204,515,282	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	2020 年 12 月 31 日	占贷款总额比 (%)
1	客户 A	3,919,500	1.70
2	客户 B	2,299,729	1.00
3	客户 C	1,658,000	0.72
4	客户 D	1,548,740	0.67
5	客户 E	1,532,100	0.66
6	客户 F	1,517,800	0.66
7	客户 G	1,472,300	0.64
8	客户 H	1,440,000	0.62
9	客户 I	1,429,752	0.62
10	客户 J	1,425,540	0.62
	合计	18,243,460	7.90

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，占贷款和垫款总额的比例分别为 30.58%、36.37%和 19.49%。

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
抵押贷款	70,643,563	30.58	66,334,400	32.44
质押贷款	84,013,223	36.37	83,472,177	40.81
信用贷款	31,327,167	13.56	18,408,413	9.00
保证贷款	45,025,142	19.49	36,300,292	17.75
合计	231,009,095	100.00	204,515,282	100.00

6. 个人贷款结构

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	16,834,587	37.42	15,159,151	34.70
个人经营性贷款	20,560,466	45.70	20,087,078	45.97
信用卡透支	5,719,361	12.72	5,647,901	12.93
其他	1,872,794	4.16	2,794,966	6.40
合计	44,987,208	100.00	43,689,096	100.00

7. 买入返售金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	6,570,584	94.49	6,145,119	96.85
同业存单	383,240	5.51	199,650	3.15
小计	6,953,824	100.00	6,344,769	100.00
应计利息	1,651		772	
减值准备	-5,642		-5,478	
合计	6,949,833		6,340,063	

（三）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 3,551.45 亿元，较年初增加 219.11 亿元，增长 6.58%；对公存款余额 2,227.16 亿元，较年初增加 27 亿元，增长 1.23%；储蓄存款余额 1,210.89 亿元，较年初增加 235.68 亿元，增长 24.17%。

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
对公客户存款		
活期	118,935,915	117,282,574
定期	103,779,784	102,733,059
小计	222,715,699	220,015,633
对私客户存款		
活期	34,707,544	31,985,060
定期	86,381,490	65,535,677
小计	121,089,034	97,520,737
财政性存款	108,559	42,294
汇出汇款及应解汇款	48,635	90,397
保证金存款	11,182,585	15,564,858
存款本金总额	355,144,512	333,233,919
应计利息	5,740,982	4,348,514
合计	360,885,494	337,582,433

2. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
同业存放	27,621,919	10,382,675
其他金融机构存放	12,867,866	15,628,672
应计利息	263,391	186,511
合计	40,753,176	26,197,858

3. 卖出回购金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券	4,713,695	2,770,882
应计利息	694	53
合计	4,714,389	2,770,935

(四) 利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 160.81 亿元，同比增长 9.64%；营业支出 93.20 亿元，同比增长 12.03%；营业利润 67.61 亿元，同比增长 6.49%；实现归属于母公司股东的净利润 59.22 亿元，同比增长 2.10%。

单位：人民币 千元

项目	2020 年	2019 年
营业收入	16,081,403	14,668,044
利息净收入	13,717,925	12,320,155
手续费及佣金净收入	869,018	735,947
投资收益	1,536,781	1,606,782
公允价值变动收益	-110,665	-33,067
汇兑收益	893	3,130
其他收益	45,374	23,644
其他业务收入	22,353	11,380
资产处置损益	-276	73
营业支出	-9,320,024	-8,318,894
税金及附加	-154,820	-143,080
业务及管理费	-3,833,274	-3,858,425
信用减值损失	-5,331,930	-4,317,389
营业利润	6,761,379	6,349,150
加：营业外收入	14,429	9,871
减：营业外支出	-39,203	-3,470
利润总额	6,736,605	6,355,551
减：所得税费用	-593,917	-357,662
净利润	6,142,688	5,997,889
少数股东损益	220,394	197,458
归属于母公司股东的净利润	5,922,294	5,800,431

1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息收入 279.08 亿元，较上年增加 23.69 亿元，增长 9.27%，生息资产规模和平均利率均有所上升；利息支出 141.90 亿元，较上年增加 9.71 亿元，增长 7.34%，主要系计息负债规模上升所致；利息净收入 137.18 亿元，较上年增加 13.98 亿元，增长 11.35%。

单位：人民币 千元

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入	27,908,363		25,539,661	
发放贷款及垫款	12,623,635	45.23	11,377,030	44.55
存放同业	56,020	0.20	36,270	0.14
存放中央银行	484,643	1.74	515,242	2.02
长期应收款	1,943,713	6.96	1,663,203	6.51
拆出资金	56,071	0.20	50,859	0.20
买入返售金融资产	421,425	1.51	510,870	2.00
债券及其他投资	4,754,218	17.04	4,758,011	18.63
信托及资管计划	7,568,638	27.12	6,628,176	25.95
利息支出	-14,190,438		-13,219,506	
同业存放	-838,253	5.91	-839,872	6.35
向中央银行借款	-554,199	3.91	-291,582	2.21
拆入资金	-833,103	5.87	-885,495	6.70
吸收存款	-8,215,552	57.89	-6,852,831	51.84
卖出回购金融资产款	-356,353	2.51	-411,332	3.11
发行债券	-3,392,957	23.91	-3,938,394	29.79
其他	-21	-	-	-
利息净收入	13,717,925		12,320,155	

2. 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入 23.63 亿元，较上年增加 0.16 亿元，同比增长 0.66%。其中，手续费及佣金净收入 8.69 亿元，较上年增加 1.33 亿元，增长 18.08%。

单位：人民币 千元

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	869,018	36.77	735,947	31.34

其中：手续费及佣金收入	1,159,794	49.07	1,098,176	46.77
手续费及佣金支出	-290,776	-12.3	-362,229	-15.43
投资收益	1,536,781	65.02	1,606,782	68.44
公允价值变动损益	-110,665	-4.68	-33,067	-1.41
汇兑损益	893	0.04	3,130	0.13
其他业务收入	22,353	0.94	11,380	0.49
其他收益	45,374	1.92	23,644	1.01
资产处置损益	-276	-0.01	73	-
合计	2,363,478	100.00	2,347,889	100.00

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币 千元

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
结算手续费收入	52,077	4.49	67,383	6.13
代理业务手续费收入	134,943	11.63	91,922	8.37
银行卡手续费收入	126,401	10.9	141,423	12.88
投资银行业务手续费收入	305,207	26.32	270,793	24.66
理财产品手续费收入	508,620	43.85	475,481	43.3
担保及承诺手续费收入	14,028	1.21	12,296	1.12
其他手续费收入	18,518	1.6	38,878	3.54
合计	1,159,794	100.00	1,098,176	100.00

(2) 投资收益

单位：人民币 千元

项目	2020 年	2019 年
股权投资股利收入	1,800	1,500
交易性金融资产取得的收益	1,233,194	1,464,486
其他债权投资处置损益	301,787	140,796
合计	1,536,781	1,606,782

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币 千元

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	-110,719	100.05	-33,067	100.00
衍生金融资产	54	-0.05	-	-
合计	-110,665	100.00	-33,067	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 38.33 亿元，同比下降 0.65%；成本收入比 23.84%，较年初下降 2.46 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工工资及福利	2,347,602	61.25	2,355,424	61.05
业务费用	759,826	19.82	849,520	22.02
租赁费	133,729	3.49	144,783	3.75
固定资产折旧	383,790	10.01	315,281	8.17
长期待摊费用摊销	112,013	2.92	111,299	2.88
无形资产摊销	35,260	0.92	27,365	0.71
其他	61,054	1.59	54,753	1.42
合计	3,833,274	100.00	3,858,425	100.00

4. 信用减值损失

单位：人民币 千元

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款减值损失	4,821,319	90.42	3,176,325	73.57
金融投资减值损失	23,985	0.45	780,919	18.09
存放同业减值损失	1,038	0.02	101,560	2.35
长期应收款减值损失	293,009	5.5	168,393	3.90
信用承诺减值损失	155,399	2.91	70,849	1.64
其他	37,180	0.7	19,343	0.45
合计	5,331,930	100.00	4,317,389	100.00

5. 所得税费用

单位：人民币 千元

项目	2020 年	2019 年
当期所得税	1,454,014	1,180,475
递延所得税	-860,097	-822,813
合计	593,917	357,662

（五）股东权益变动分析

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	变动 (%)
股本	3,218,029	3,218,029	-
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	3,942,512	-
其他综合收益	-447,301	296,991	-
盈余公积	3,568,496	3,020,640	18.14
一般风险准备	6,444,860	6,051,461	6.50
未分配利润	21,224,638	17,506,188	21.24
归属于母公司股东权益合计	42,944,130	39,028,717	10.03
少数股东权益	1,507,491	1,298,466	16.10
股东权益合计	44,451,621	40,327,183	10.23

（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	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
对子公司的投资	1,627,870	1,627,870
其他股权投资	293,844	293,844
合计	1,921,714	1,921,714

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 254.59 亿元，租赁本金余额为 255.71 亿元。报告期内，贵银金融租赁公司实现营业收入 11.83 亿元，营业利润 8.06 亿元，净利润 6.85 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(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 4.70 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 114.19 亿元，各项存款余额 96.40 亿元，各项贷款余额 65.04 亿元。报告期内，广元市贵商村镇银行净亏损 2,671 万元。

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. 金融资产

单位：人民币 千元

类别	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	36,242,947	13.27	35,166,808	12.95
债权投资	187,343,305	68.62	192,283,705	70.83
其他债权投资	49,147,615	18.00	43,750,868	16.11
其他权益工具投资	293,844	0.11	293,844	0.11
合计	273,027,711	100.00	271,495,225	100.00

（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。

（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	10	1,350	210,312,584
成都分行	四川省成都市高新区天府大道北段1288号1栋1楼110号	11	302	14,885,824
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	13	248	16,267,226
遵义分行	贵州省遵义市珠海路海珠广场一楼2-5号门面	26	406	32,311,230
黔东南分行	贵州省凯里市宁波路5号坐标广场	24	367	11,347,301
黔南分行	贵州省黔南州都匀市剑江中路91号	17	317	15,215,465
安顺分行	贵州省安顺市西秀区黄果树大街印象安顺财富中心A栋1单元1楼	14	222	12,418,709
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	17	303	20,612,814
黔西南分行	贵州省兴义市桔山大道桔丰路1号	18	278	14,372,210
六盘水分行	贵州省六盘水市钟山区钟山中路81号	11	193	9,606,658
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	4	92	1,662,133
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	12	126	25,755,748
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（太升国际）	8	137	11,906,346
中南支行	贵州省贵阳市南明区中华南路20号（新大陆广场）	9	141	20,019,690
云岩支行	贵阳市云岩区中华北路77号贵阳银行大厦一层	29	273	26,654,941
南明支行	贵州省贵阳市南明区新华路102号	20	259	18,419,543
白云支行	贵州省贵阳市白云区白云北路1-2-01地块	16	145	9,987,572
乌当支行	贵州省贵阳市乌当区新添大道北段88号	6	85	6,009,477
直属支行	贵州省贵阳市云岩区瑞金北路75号	8	157	35,555,482
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	78	5,404,476
花溪支行	贵州省贵阳市花溪区榕筑南溪绿苑5座3号	15	155	23,524,646

修文支行	贵州省贵阳市修文县龙场镇翠屏东路 127 号	3	70	3,934,229
开阳支行	贵州省贵阳市开阳县开州大道贵阳银行开阳支行办公大楼	5	67	4,306,477
息烽支行	贵阳市息烽县永靖镇解放南路新象城一期 1 号楼	3	56	7,016,554
合计		304	5,827	557,507,335

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，本行有 304 家分支机构已获银保监开业批复，其中，在贵州省区域内设立了 9 家分行、总行营业部和 217 家综合性支行、44 家社区支行和 22 家小微支行。在成都地区设立 1 家分行和 10 家支行，已初步建成“多方位、全覆盖、立体式”的分支机构服务网络。

（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 2,310.09 亿元，不良贷款余额 35.36 亿元，较年初增长 5.75 亿元，不良贷款率 1.53%，较年初增长 0.08 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		变动	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	221,912,532	96.06	195,906,751	95.79	26,005,781	上升 0.27 个百分点
关注类	5,560,116	2.41	5,647,237	2.76	-87,121	下降 0.35 个百分点
次级类	2,294,962	1.00	380,770	0.19	1,914,192	上升 0.81 个百分点
可疑类	356,277	0.15	1,178,662	0.58	-822,385	下降 0.43 个百分点
损失类	885,208	0.38	1,401,862	0.68	-516,654	下降 0.30 个百分点
贷款总额	231,009,095	100.00	204,515,282	100	26,493,813	

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 (%)
居民服务和其他服务业	7.62

房地产业	6.33
制造业	4.27
个人	2.84
批发和零售业	2.42
住宿和餐饮业	1.56
农、林、牧、渔业	0.40
信息传输、软件和信息技术服务业	0.29
租赁和商务服务业	0.13
交通运输、仓储和邮政业	0.12

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	占贷款总额比例 (%)
重组贷款	395,928	1,290,885	894,957	0.56
逾期贷款	9,049,218	7,838,677	-1,210,541	3.39

3. 对于不良贷款采取的措施

报告期内，公司始终关注信用风险防控工作，采取多项措施保持资产质量相对稳定。一是严控增量贷款风险，强化贷款“三查”，严格按本行授信指引营销客户，做实贷前调查；严格按照监管规定和本行管理要求强化授信评审，加强统一授信管理，做严授信评审；加大贷后监管督导力度，做细贷后检查。二是加强存量贷款的质量管理，严防新增不良贷款，首先，建立常态化管理和重点清单管理机制，对重点客户、逾期客户、关注客户实施名单式管理；其次，对受疫情影响的贷款，充分运用延期还本付息政策，缓解小微企业因经营出现暂时性困难而产生的不良；同时，积极与政府相关化债政策相结合，制定详细的风险防控措施和处置化解方式、预案。三是加大存量不良贷款的处置力度；一方面通过司法诉讼、联合惩戒等手段，加大依法收贷力度。另一方面通过呆账核销、批量处置、不良贷款资产证券化等方式，加大存量不良贷款的处置力度。

(十一) 以摊余成本计量的贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币 千元

年初余额	8,640,838
本年计提	4,820,198
本年核销及转出	-3,753,900
收回以前年度核销	104,263
折现转回	-7,976
年末余额	9,803,423

以摊余成本计量的贷款减值准备年初余额 86.41 亿元，本期计提 48.20 亿元，本期核销及处置 37.54 亿元，本期收回已核销贷款 1.04 亿元，折现转回 0.08 亿元，以摊余成本计量的贷款减值准备期末余额 98.03 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	526,807	1,296,406	769,599
坏账准备	-16,809	-23,117	-6,308

根据新金融工具准则和新财务报表格式的相关要求，本行财务报表不再单独列示应收利息科目，而是将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中；相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，并入其他资产。

(十三) 抵债资产情况

单位：人民币 千元

类别	2020 年 12 月 31 日		2019 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	682,255	-	585,932	-
其他	22,700	-20,787	22,700	-20,787
合计	704,955	-20,787	608,632	-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	525,406,811	2.70
存款	323,982,261	2.54
其中：企业活期存款	99,852,925	0.94
企业定期存款	117,183,875	3.33
储蓄活期存款	31,792,874	0.39
储蓄定期存款	75,152,587	4.32
同业拆入	22,810,922	3.65
已发行债券	110,246,079	3.08
同业及其他金融机构存放	27,050,851	3.10
向中央银行借款	18,415,387	3.01
卖出回购	22,901,311	1.56
生息资产	543,414,055	5.14
发放贷款及垫款	214,377,397	5.89
按主体分：企业贷款	167,803,295	6.05
零售贷款	46,574,102	5.30
按期限分：一般性短期贷款	51,664,882	5.98
中长期贷款	162,712,515	5.86
长期应收款	24,041,558	8.08
存放中央银行款项	31,146,920	1.56
存放同业	3,703,950	1.51
债券投资	129,837,972	3.66
资产管理计划及信托计划	110,713,633	6.84
买入返售	25,444,371	1.66
拆放同业	4,148,254	1.35

（十五）所持金融债券情况

截至报告期末，金融债券投资余额229.51亿元。

银行持有金融债券的类别和金额：

单位：人民币 千元

类别	金额
政策性金融债	19,692,093
商业银行债及其他	3,258,595

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
20 国开 03	1,820,000	3.23	2025/1/10	-
20 国开 07	1,620,000	3.00	2023/8/7	-
19 国开 14	1,400,000	2.97	2022/10/25	-
20 国开 16	1,220,000	2.70	2021/9/22	-
20 国开 01	1,080,000	2.39	2021/1/14	-
20 国开 05	1,080,000	3.07	2030/3/10	-
19 国开 03	1,000,000	3.30	2024/2/1	-
20 国开 11	980,000	1.30	2021/5/19	-
20 国开 12	900,000	3.34	2025/7/14	-
20 国开 08	860,000	2.89	2025/6/22	-

(十六) 报告期理财业务、托管、信托、资产证券化、财富管理等业务的开展和损益情况

详见本报告“报告期内主要业务条线经营情况”。

(十七) 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	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1. 信贷承诺	278,446,471	287,288,655
贷款承诺	233,367,097	238,505,431
银行承兑汇票	29,271,968	32,626,557
开出保函	1,778,297	1,809,455
开出信用证	462,035	1,216,435
未使用信用卡授信额度	13,567,074	13,130,777
2. 经营租赁承诺	371,797	447,568
3. 资本性支出承诺	426,864	172,205
4. 质押资产	29,462,375	21,116,522

(十八) 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

本行贯彻“审慎合规、全程管控、恪守底线”的风险管理理念，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，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、计量、评估、监测、报告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，将风险控制可在接受的范围内，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。

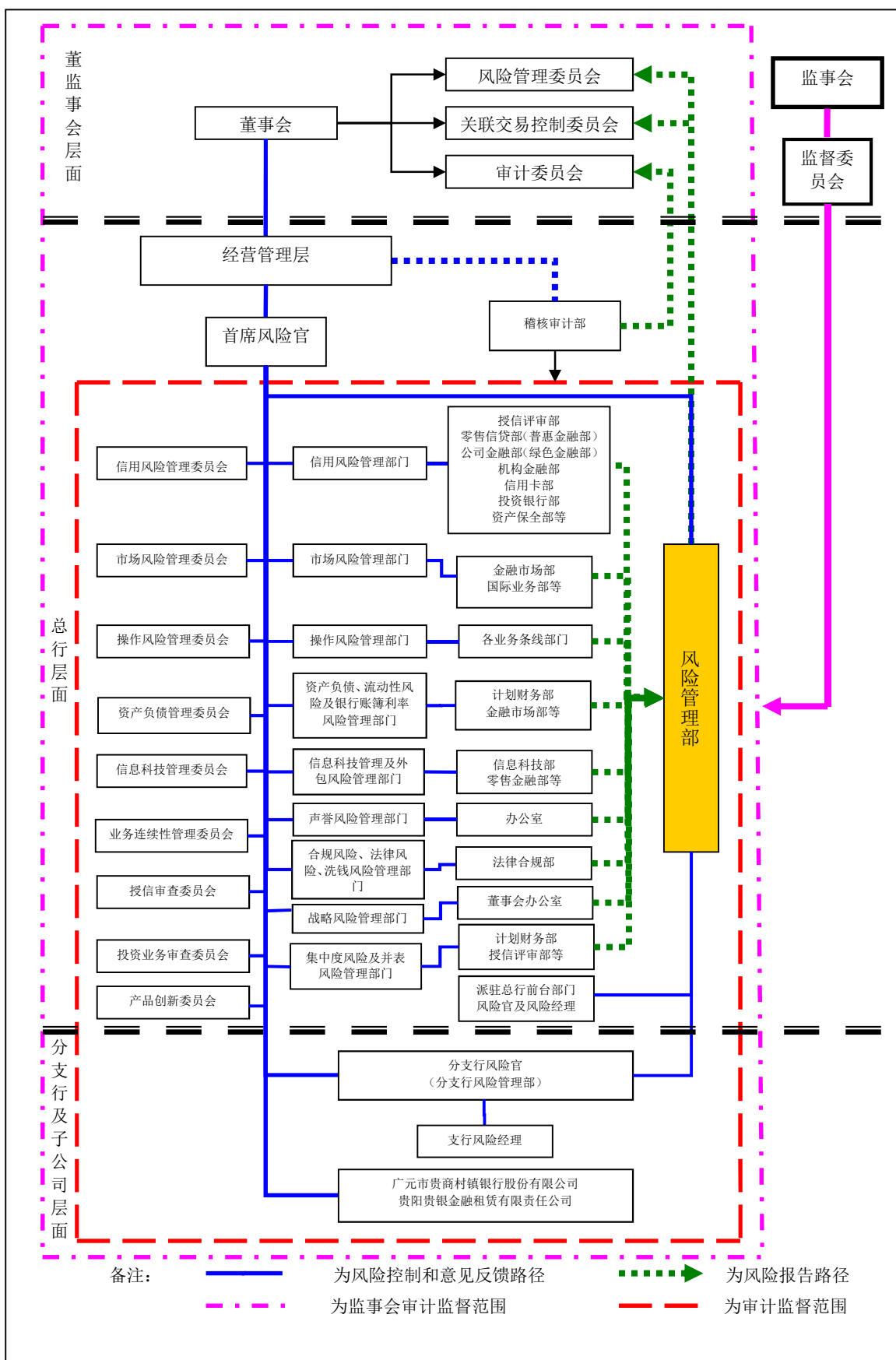
(2) 风险管理的原则

- 匹配性原则；
- 全覆盖原则；
- 独立性原则；
- 战略目标导向和有效性原则。

(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、洗钱风险、声誉风险等主要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，面对经济下行压力和新冠疫情带来的影响，以及内外部挑战和不稳定因素明显增加的复杂形势，本行始终坚持稳中求进的工作总基调，围绕“百年好银行”发展愿景，贯彻“审慎合规，全程管控，恪守底线”的风险管理理念，以问题为导向，不断提升全面风险管理水平和重大金融风险的防范化解处置能力，进一步健全风险治理体系，切实推进风险管理工具的落地应用，狠抓重点领域风险管控，确保资产质量相对稳定，保障全行各项业务安全稳健运行，坚决守住“不发生单体风险，不由此引发区域性、系统性风险”的底线。

(1) 信用风险状况的说明

报告期内，本行密切关注国内外经济金融形势和市场变化，积极应对新冠疫情带来的经济社会变化和影响，不断强化信用风险管理工具应用，加强信用风险防范与治理力度，提升信用风险管理专业化和精细化水平，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，落实“六稳”“六保”要求，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。二是按年制定资产质量控制方案，规划全年风险资产处置的时间表和路线图，并按季分解落实和监测。三是加大疫情防控金融支持，落实中央及各级监管部门文件精神，提出支持企业复工复产的纾困措施、延期政策。四是科学设定集团信用风险偏好和限额体系，按季监控，有效提升信用风险管理的全局性、指导性、针对性。五是强化信用风险管理工具和方法的落地运用，进一步提升风险管理的精细化管理水平。六是强化信用风险控制指标的考核，突显审慎和稳健。七是真实、准确和合规开展全行信贷与非信贷资产风险分类认

定，足额计提资产减值拨备，并根据分类结果针对性采取防范化解措施。八是根据业务发展状况积极调整转授权政策，并加强相关监督检查。九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、不良资产证券化等多种方式控制不良资产。

(2) 流动性风险状况的说明

报告期内，本行在“稳健经营、自求平衡、流动性第一”的管理思路指引下，始终坚持以安全性、流动性和效益性为经营原则，高度重视流动性风险管理工作，将流动性风险纳入全面风险管理体系，根据中国银行保险监督管理委员会发布的《商业银行流动性风险管理办法》，不断健全流动性风险管理制度和体系，建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，通过持续强化资产负债期限错配和集中度管理，优化资产负债的业务结构和期限结构，降低对同业负债依赖程度，按季开展流动性风险压力测试，实现对流动性风险的识别、计量、监测，不断提高流动性风险防控能力。同时，对表外业务采取稳健审慎的经营模式，避免因其触发流动性风险的可能性。全年未发生流动性风险事件，各项流动性指标达到并优于监管要求，流动性风险总体可控。一是不断完善流动性风险管理体系，提升流动性风险管理的有效性。二是建立符合监管要求的流动性风险限额管理体系，根据业务规模、性质、复杂程度及风险状况，按季监测可能引发流动性风险的特定情景或事件。三是按审慎要求合理安排和调配资产运用，持续控制新增资产的平均期限，逐步降低中长期资产的占比。四是积极拓展负债来源渠道，强化存款营销，持续改善负债结构，严控同业融入占比及增速，逐步降低对同业资金的依赖性。五是按季开展流动性风险压力测试，评估本行流动性风险的抵御能力。六是不断提升流动性应急

管理能力，制定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。七是实行资金集中管理，安排专人专岗，确保具有充足的日间流动性头寸，满足正常及压力情景下的支付结算需求。八是持续督促和指导附属机构加强流动性风险管理，提高其风险防范能力。

(3) 市场风险状况的说明

报告期内，本行持续优化市场风险管理制度体系，密切关注市场风险状况，利用限额管理、敏感性分析、风险价值分析、压力测试等手段和工具主动管理市场风险，截至年末各项市场风险指标控制在设定的风险偏好水平以内，市场风险水平总体保持稳定。

一是优化市场风险偏好和限额管理体系，合理设定市场风险偏好和限额指标并持续监控分析，及时对超限指标进行风险提示。二是强化业务制度建设，进一步完善了本行市场风险相关制度。三是强化交易对手管理，进一步加强交易对手同业授信管理，严格同业机构准入，及时调整同业机构合作与退出。四是从债券集中度、评级分布、资产配置等方面进一步丰富市场风险管理系统的监测功能。五是密切关注市场行情变化，及时调整投资策略。六是定期编制市场风险管理报告和开展压力测试，加大DV01、久期、凸性等敏感度分析和VaR值分析力度，开展压力测试结果影响分析，并针对性改进管理措施。七是加大创新业务所包含市场风险的审查评估力度。

(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，通过开展年度操作风险与控制自我评估、损失数据收集、专项现场检查、压力测试、风险考核问责等工作，持续提升操作风险管理水平，全行操作风险总体可控。

一是持续开展年度操作风险与控制自我评估，对全行主要业务操作风险点和控制措施进行了识别评估，并对评估存在的薄弱环节进行整改。二是通过损失数据收集、关键风险指标监测、专项压力测试等方式，逐步提高操作风险的前瞻性预防和精细化管理。三是定期听取操作风险管理情况报告，及时对操作风险苗头性事件采取措施。四是开展金融同业资金业务检查、分支行授信业务操作风险“回头看”、贷投后管理和柜面业务以及信息科技管理等的操作风险现场检查，并切实推进检查发现问题的整改。五是切实强化产品创新操作风险审查和评估。六是强化员工日常行为管理，按月进行员工异常行为排查，并开展全行非法集资风险排查整治活动。七是将操作风险管理情况纳入全行考核。

（5）合规风险状况的说明

报告期内，一是强化内部控制管理工作。根据法律法规的要求，对各项经营活动包括授信业务、资金业务、中间业务、存款及柜台业务等均制定了较健全的规章制度，结合发展战略，积极应对外部环境改变带来的各种挑战，进一步完善内部控制体系，规范内部控制制度执行，加强监督检查，及时识别并化解各类风险隐患，保障本行安全稳健运行。报告期内新制定印发制度70项，修订制度334项，废止制度45项。二是加强合规文化建设工作，让合规的观念、意识渗透到每个员工的思想、行动之中，使员工能够自觉遵守规章制度。三是持续开展案件防控工作。本行坚持查防结合、以防为主的指导思想，认真落实案件防控主体责任，强化员工行为管理，提升合规经营水平，切实落实案防工作责任，确保全行各项业务安全稳健运行。四是强化全行员工行为管理工作。严格按照监管要求开展员工行为管理工作，进

一步将员工行为监督管理融入日常经营管理和监管工作中，将员工的教育培训作为重要内容，系统、全面开展岗位规范和业务流程教育，不断提升员工诚实守信的职业操守、遵章守纪的合规操作意识。五是持续开展扫黑除恶专项斗争。根据中央、国务院和银保监会关于扫黑除恶专项斗争的相关要求，制定了相关工作方案，对本行是否存在违规行为进行排查，并向监管部门进行反馈报告。

（6）信息科技风险状况的说明

报告期内，本行按照“控风险、保稳定、促发展”的原则，不断建立和完善信息科技风险管理机制，提升防范和化解风险能力。全年各类信息系统安全平稳运行，公司未发生区域性、系统性的信息科技风险，持续6年获得中国银保监会信息科技“2B”监管评级。

一是建立完善信息科技风险监督常态化机制，持续开展信息科技风险点评估、跟踪和整改，确保及时有效发现、排除风险因素。二是夯实基础设施建设，按照国家A级机房标准，完成金融城数据中心各项设施、系统建设，构建了两地四中心的灾备体系，提升网络和重要信息系统的处理能力和安全防控水平。三是完善网络安全防护体系，在网络安全数据智能关联分析平台上新建了主机防病毒防护场景、网络安全防护场景、蜜罐攻击溯源场景、外网邮箱暴力破解、VPN暴力破解和访问等方面的安全场景，进一步提升平台的对高风险攻击的甄别和处置能力。该平台在贵阳大数据及网络安全精英对抗演练中，及时发现并处置威胁，成功拦截演练攻击行为，溯源多次攻击事件，获得“安全卫士一等奖”。四是通过完善编码规范、建立评估机制，加强系统开发上线的技防、人防能力，保障上线项目质量。五是建设日志分析模型、完善监控体系，实现对业务相关系统的风险隐患预判及

异常状态实时监控，提升系统运行风险预防、预警能力，进一步加强系统运行稳定性。六是开展多项演练，完成三次业务连续性真实接管应急演练及一百余套重要系统的切换演练，通过实践验证了7套重要系统灾备可用性，完善了在极端情况下信息系统的应急处理机制，进一步提升本行业务连续性风险的应急处置能力。

（7）声誉风险状况的说明

报告期内，本行在声誉风险预防、监测和处置等方面继续全面加强管理，加大正面宣传力度，提高舆论引导能力，有效防范声誉风险，及时处置有关舆情，全年未发生重大声誉事件。一是修订完善《贵阳银行声誉风险管理规定》及《贵阳银行重大声誉事件防范及处置应急预案》，明确了声誉风险管理的考核标准及方法，同时新增声誉风险预评估、新闻发言人等机制，进一步完善声誉风险管理机制体制。二是贯彻“预防为主、关口前移”的原则，排查隐患、提前布防。定期开展全行声誉风险排查，及时消除声誉风险隐患，提高舆情敏感度和应对能力。三是开展舆情应对专题培训，对全行声誉风险管理工作进行督导，编制印发声誉风险指引手册，全面提高声誉风险管理队伍素质。四是建立健全声誉风险预案体系，并组织开展演练，提升全行声誉风险应急处置能力。

（8）银行账簿利率风险状况的说明

根据中国银行保险监督管理委员会《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》的最新要求，本行不断建立健全利率风险治理架构，建设并优化利率风险管理系统，建立利率风险标准计量框架，不断提升利率风险管理精细化水平，确保利率风险治理架构、计量、系统等方面均满足监管要求，并有效识别、计量、监测与管控各项业务

所承担的利率风险。本行主要利率敏感性缺口分析、久期分析、限额指标分析、情景模拟及压力测试等方法，遵循合理性、审慎性原则，对银行账簿利率风险进行有效计量，并通过资产负债管理报告、银行账簿利率风险管理报告、压力测试报告等提出管理建议和业务调整策略，优化本行利率风险敞口。随着利率市场化进程深入，本行持续关注政策动向和外部利率环境变化，加强宏观分析及利率走势研判，采取积极主动的利率风险管理策略，引导业务组合重定价期限改善，丰富风险缓释手段，持续提升银行账簿利率风险管理的精细化水平，将本行银行账簿利率风险整体控制在合理水平。

（十九）关于公司未来发展的讨论与分析

1. 行业格局和趋势

2020 年是我国决胜全面建成小康社会、决战脱贫攻坚之年、也是“十三五”规划收官之年。面对严峻复杂的国际形势、艰巨繁重的国内改革发展稳定任务，特别是新冠肺炎疫情的严重冲击，我国坚持稳中求进工作总基调，坚持高质量发展方向不动摇，统筹疫情防控和经济社会发展，国民经济运行总体稳定，脱贫攻坚战取得全面胜利，“十三五”规划圆满收官。全年国内生产总值（GDP）同比增长 2.3%，经济总量突破 100 万亿元，经济形势保持稳定。

面对新冠肺炎疫情的严重冲击和复杂严峻的经营环境，银行业持续加大对实体经济支持力度，稳妥应对各种风险挑战，资产规模保持稳步增长。截至 2020 年末，全国商业银行资产余额 265.79 万亿元，同比增长 11%。同时，受利率下行和拨备计提力度加大等因素影响，银行业盈利承压。2020 年全年，商业银行累计实现净利润 1.94 万亿元，同比下降 2.7%；从季度间来看，第四季度下降幅度较前三季度收

窄 5.6 个百分点。全年平均资本利润率为 9.48%；平均资产利润率为 0.77%，较上季末下降 0.04 个百分点。疫情冲击下，银行业资产质量阶段性承压，但通过加大不良资产处置等手段，使资产质量保持基本稳定。2020 年末，商业银行不良贷款率 1.84%，较年初下降 0.02 个百分点，较三季度末下降 0.12 个百分点。

“十四五”时期是我国开启全面建设社会主义现代化国家新征程，向第二个百年奋斗目标进军的第一个五年。国际经济金融形势仍然复杂严峻，境内外疫情变化和外部环境存在诸多不确定性，国内经济恢复基础尚不牢固，疫情冲击导致的各类衍生风险不容忽视。党中央提出要贯彻发展新理念，加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。总体来说，机遇与挑战并存。银保监会工作会议提出，将积极发展绿色信贷、绿色保险、绿色信托；强化对中小微企业的金融支持，持续加大首贷、续贷、信用贷款、中长期贷款投放力度；加强民生领域金融支持；推动发展养老、健康、责任、巨灾等保险；保护消费者合法权益；防范化解金融风险。要大力规范整治重点业务；加强对互联网平台金融活动监管；持续提升公司治理和内控管理水平。

2021 年，银行业将坚持稳中求进工作总基调，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，构建新发展格局，顺应监管趋势，持续深化金融供给侧结构性改革，着力提升服务实体经济质效，深入推进改革开放，切实防范化解金融风险。城商行应进一步保持战略定力，深化改革创新，聚焦主责主业，立足服务基层和小微，服务实体经济；不断完善公司治理和内控管理水平，夯实发展基础；加快数字化转型，推动经营管理智能化、数字化、开放化；持续做好风险管理，防范重点领域

风险，增强抵御风险能力；完善资本管理机制，拓宽资本补充渠道，为高质量发展奠定坚实基础。

2. 公司发展战略

2021-2025 年，是贵阳银行自 2016 年成功上市后的深化创业期，全行要坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以国家、省、市“十四五”规划及 2035 年远景目标刚要为引领，全面贯彻各级党委政府会议精神，深入落实各级党委政府和监管机构决策部署，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，坚持稳中求进工作总基调，围绕“一个统揽、两条底线、三项政策、四大引擎、五项重点工作”的“12345”工作思路，塑造发展新优势，融入发展新格局，稳步推动业务规模迈上新台阶、发展质量迈上新台阶、管理水平迈上新台阶，至 2025 年，将本行打造成为公司治理更加完善、风险内控更加健全、经营质效更加凸显、人才支撑更加有力、市场地位更加稳固、品牌影响力更加深远的现代商业银行，实现“西部上市城商行排头兵”和“贵州新发展重要助力者”的战略目标，为“百年好银行”的发展愿景奠定坚实基础。

3. 经营计划

2021 年，本行将坚持稳中求进工作总基调，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，以高质量发展统揽全局，围绕“以服务客户为中心”，守好发展与风险“两条底线”，突出转变服务观念、转变服务模式、转变管理模式“三个转变”，提升综合服务能力、市场竞争能力、风险防控能力，统筹保障能力，以深化改革为根本动力，塑造发展新优势，构建发展新格局，实现规模、结构、质量、效益的有机平衡和持续发展。

4. 可能面对的风险

一是信用风险压力增大。经济下行压力加之新冠疫情影响，信贷资产质量管控形势严峻，贷款逾期可能性上升，对本行风险管理提出更高的要求。二是盈利能力下滑风险。受新冠疫情影响，银行业总体净息差和净利差收窄，加之不良贷款处置力度加大，银行业整体盈利能力有所下降。三是流动性风险。金融市场交叉风险增多，金融市场波动加剧带来的中小银行流动性风险压力上升。四是信息科技风险。由于信息技术广泛应用，传统金融风险的表现形式、传染路径发生深刻改变，数据安全等非传统风险日益突出，给信息科技风险管理带来了挑战。

（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

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 24,265.22 万元，共计 494 笔。证监口径关联自然人的贷款余额为 474.74 万元，共计 13 笔。

第七节 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。

公司按期履行上述利润分配政策。公司于 2020 年 6 月实施 2019 年度利润分配方案，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）。

公司利润分配方案的制定与执行的程序合规、透明，符合公司章程的规定和股东大会决议的要求，分红标准和比例明确清晰。

公司董事会就分红事宜进行了研究论证，充分听取股东（特别是中小股东）、独立董事的意见，相关的决策程序和机制完备，独立董事勤勉尽职并发挥了应有的作用，对利润分配预案发表了独立意见，没有损害公司和中小股东的合法权益。

(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 (%)
2020	-	3.0	0	10.97	56.57	19.39%
2019	-	3.1	0	9.98	55.35	18.03%
2018	-	4.0	4	9.19	51.37	17.89%

(三) 以现金方式要约回购股份计入现金分红的情况

不适用。

(四) 公司 2020 年度利润分配预案

根据安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计的本行 2020 年度会计报表，本行 2020 年度实现净利润为 54.79 亿元，加上账面未分配利润 155.39 亿元（上年结余未分配利润 158.04 亿元，因发放优先股现金股利减少未分配利润 2.65 亿元）后，本次可供分配利润为 210.18 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 5.48 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 4.56 亿元；
3. 以普通股总股本 3,656,198,076 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 元人民币（含税），共计派发现金股利 1,096,859,422.8 元（含税）。

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 56.57 亿元的 19.39%，分配现金股利总额较 2019 年度增长 9.92%。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势要求，进一步增强风险抵御能力；二是本行正在加快推进转型发展，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，推进高质量可持续发展；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 189.17 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。

公司独立董事就 2020 年度利润分配预案发表意见如下：

公司 2020 年度利润分配预案符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》《公司章程》等相关规定，符合公司实际情况，有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续稳定健康发展，增强风险抵御能力，同时兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。同意将《关于贵阳银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案的议案》提交股东大会审议。

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	本行持股超过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，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
与稳定股价相关的承诺	增持股份限售	贵阳市国有资产投资管理公司、贵州乌江能源投资有限公司（原贵州产业投资（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	自2019年6月24日起至2019年7月19日，公司股票收盘价连续20个交易日低于公司最近一期经审计的每股净资产，根据稳定股价承诺，触发稳定股价措施启动条件。2019年11月2日公司在上交所披露了《贵阳银行股份有限公司关于稳定股价措施实施完成的公告》，贵阳市国资、贵州乌江能源作为公司主要股东，承诺本次增持的股份自取得股份之日起五年内不得转让。遵义市国资承诺，本次增持完成后的6个月内不出售所增持的公司股份。	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、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

详见本行财务报表附注。

五、聘任、解聘会计师事务所情况

经公司2019年年度股东大会审议通过，续聘安永华明会计师事务所

所（特殊普通合伙）担任本行2020年度外部审计机构，年度费用为350万元（其中包括2020年度财务报告审计、半年度审阅以及第一、三季度执行商定程序等费用300万元，以及内控审计费用50万元），该费用包括有关的税费以及差旅、办公、出差补贴等各项杂费。安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）已连续4年为本公司提供审计服务。

六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼，其中大部分为收回不良贷款而主动提起。本行发生作为被告或被申请人的诉讼金额达1000万元以上的未决诉讼共计2笔，总金额1.28亿元。本行发生作为第三人的诉讼金额达1000万元以上的未决诉讼共计2笔，总金额0.32亿元。

截至报告期末，本行作为被告或被申请人的案件诉讼金额达1000万元以上的未决诉讼共计2笔，总金额1.28亿元；本行作为第三人的诉讼金额达1000万元以上的未决诉讼共3笔，总金额0.78亿元。

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。

七、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。

八、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。

九、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

不适用。

十、重大关联交易

(一) 授信类关联交易

1. 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（%）
贵阳市国有资产投资管理公司及其关联方	1,004,937.77	贷款、承兑汇票、保函、应收款项类投资、理财投资业务	780,933.18	16.15
贵州乌江能源投资有限公司及关联方	369,430.00	贷款、保函、进口信用证、同业业务、理财投资业务	263,006.79	5.44
修文县住房投资开发有限责任公司	54,570.00	贷款、应收款项类投资、理财投资业务	54,170.00	1.12
贵州聚霖融汇贸易有限公司	340.00	贷款	340.00	0.01
贵州开阳绿康农业发展有限公司	570.00	贷款	560.00	0.01
贵州省兴义汽车运输总公司	2,000.00	贷款	1,300.00	0.03
中欧基金管理有限公司	50,000.00	同业业务	5,895.02	0.12
长盛基金管理有限公司	50,000.00	同业业务	-	-
交银国际信托有限公司	100,000.00	同业业务	65,000.00	1.34
前海人寿保险股份有限公司	50,000.00	同业业务	-	-

关联自然人	-	贷款	24,265.22	0.50
合计		-	1,195,470.21	24.72

注：本行 2020 年三季度末资本净额为 483.54 亿元。

2. 本行证监口径关联交易余额情况如下：

关联方名称	2020 年度关联交易预计额度（万元）	截至 2020 年四季度末授信总额度	关联交易类型	期末授信余额	占 2019 年度经审计净资产的比例（%）
贵阳市国有资产管理公司及其关联方	970,000.00	989,137.77	贷款、承兑汇票、保函、应收款项类投资、理财投资业务	776,933.18	22.83
贵州乌江能源投资有限公司及关联公司	290,000.00	69,430.00	贷款、承兑汇票、信用证、保函、理财投资业务	49,006.79	1.44
中欧基金管理有限公司	-	50,000.00	同业业务	5,895.02	0.17
长盛基金管理有限公司	-	50,000.00	同业业务	-	0
交银国际信托有限公司	-	100,000.00	同业业务	65,000.00	1.91
广发证券股份有限公司	-	50,000.00	同业业务	-	0
前海人寿保险股份有限公司	50,000.00	50,000.00	同业业务	-	0
关联自然人		-	贷款	474.74	0.01
合计	-	-	-	897,309.73	26.36

注：本行 2019 年度经审计净资产 340.36 亿元。

(二) 非授信类关联交易

关联方名称	关联交易内容	笔数	金额(万元)
广发证券股份有限公司	支付经纪业务手续费、托管服务费	-	147.28
	理财资金投资广发证券承销的债券	3	20,000.00
			20,000.00
			15,000.00
	债券交易	1	1,000.00
	质押式回购	17	100,000.00
			100,000.00
			40,000.00
			60,000.00
			60,000.00
			100,000.00
			90,000.00
			80,000.00
			70,000.00
			30,000.00
			100,000.00
			100,000.00
			70,000.00
			30,000.00
			100,000.00
100,000.00			
50,000.00			
光大证券股份有限公司	买入关联方承销债券	4	17,800.00
			30,000.00
			5,000.00
			9,500.00
			4,800.00
	债券交易	4	6,000.00
			5,000.00
			6,000.00
			1,000.00
	质押式回购	5	10,080.00
			20,160.00
			20,370.00

			20,170.00
			20,220.00
	买入关联方承销债券	2	14,000.00
			6,000.00
			5,000.00
			5,000.00
			5,000.00
			5,000.00
			1,000.00
			3,000.00
			3,000.00
			3,000.00
			2,000.00
			2,000.00
			5,000.00
			5,000.00
			1,000.00
			4,000.00
			1,000.00
			3,000.00
国金证券股份有限公司			10,000.00
			2,000.00
	债券交易	51	5,000.00
			10,000.00
			5,000.00
			5,000.00
			5,000.00
			5,000.00
			5,000.00
			10,000.00
			12,000.00
			20,000.00
			2,000.00
			2,000.00
			5,000.00
			4,000.00
			2,000.00
			2,000.00
			10,000.00
			2,000.00
			3,000.00

			1,000.00
			2,000.00
			1,000.00
			1,000.00
			1,000.00
			8,000.00
			3,000.00
			2,000.00
			2,000.00
			1,000.00
			5,000.00
			2,000.00
			6,000.00
			2,000.00
	质押式回购	12	10,000.00
			10,000.00
			19,968.00
			20,000.00
			19,938.00
			19,983.00
			19,970.00
			19,968.00
			19,968.00
			4,750.00
			9,400.00
			19,400.00
华能贵诚信托有限公司	收取代理销售费	-	45.12
贵州智慧产业投资有限公司	房屋租赁	1	1.00
贵阳市市政房地产开发公司	房屋租赁	2	56.00
			74.58
贵阳神奇大酒店有限公司	房屋租赁	1	121.00
贵阳星和投资有限公司	房屋租赁	1	110.00
贵阳市旅游文化产业投资集团有限公司	房屋租赁	1	110.00
贵阳市投资控股集团房地产置业有限公司	房屋租赁	2	6.66
			6.66

贵阳永青仪电科技有限公司	设备维修费	1	6.80
贵州燃气集团股份有限公司	收取代收手续费	1	17.86
贵阳北控水务有限责任公司	收取代收手续费	1	14.90
关联自然人	房屋租赁	3	26.00
			10.00
			145.00

注：截至 2020 年 12 月末，本行与广发证券股份有限公司、光大证券股份有限公司、国金证券股份有限公司发生的债券交易、质押式回购余额为 0。

报告期内，本行与中国银保监会定义的关联方之间发生的单笔交易金额占本行上一季度末资本净额 1%（不含）以上，或与一个关联方发生交易后该关联方与本行的交易余额占本行资本净额 5%（不含）以上的关联交易共 10 笔，分别与中欧基金管理有限公司、交银国际信托有限公司、长盛基金管理有限公司、广发证券股份有限公司、前海人寿保险股份有限公司、贵阳市投资控股集团有限公司、贵阳市工商产业投资集团有限公司、华能贵诚信托有限公司发生关联交易。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；均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。详见第 1~10 笔。

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单笔交易金额在 3,000 万元（含）以上，且占本行最近一期经审计净资产绝对值 1%（含）以上的关联交易共 9 笔，分别与中欧基金管理有限公司、交银国际信托有限公司、长盛基金管理有限公司、广发证券股份有限公司、前海人寿保险股份有限公司、贵阳市投

资控股集团有限公司、贵阳市工商产业投资集团有限公司发生关联交易。本行开展的日常关联交易未超出 2020 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。详见第 1~9 笔。

具体为：

1. 同意给予中欧基金管理有限公司同业授信5亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满一年，同业授信用途：同业业务；同意给予其质押式回购业务额度10亿元、债券交易业务额度20亿元，额度到期日为董事会审议通过之日起满一年。

2. 同意给予交银国际信托有限公司同业授信额度10亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满一年，授信用途：同业业务；同意给予其质押式回购业务额度10亿元、债券交易业务额度20亿元，额度到期日为董事会审议通过之日起满一年。

3. 同意给予长盛基金管理有限公司同业授信5亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满一年，同业授信用途：同业业务；同意给予其质押式回购业务额度10亿元、债券交易业务额度20亿元，额度到期日为董事会审议通过之日起满一年。

4. 同意给予广发证券股份有限公司同业授信 5 亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满一年，同业授信用途：同业业务；同意给予其质押式回购业务额度 10 亿元、债券交易业务额度 20 亿元，额度到期日为董事会审议通过之日起满一年；同意给予其理财投资额度及经纪、托管等服务费用额度合计 40 亿元，额度用途：理财投资业务及接受经纪、托管等服务，额度到期日为本议案通过之日起满一年。

5. 同意给予前海人寿保险股份有限公司同业授信额度5亿元，授

信到期日为董事会审议通过之日起满一年，授信用途：同业业务；同意给予其质押式回购业务额度10亿元、债券交易业务额度20亿元，额度到期日为董事会审议通过之日起满一年。

6. 同意通过2亿元理财资金投资贵阳市投资控股集团有限公司2020年非公开发行公司债券（第一期）。

7. 同意通过1.6亿元理财资金投资贵阳市工商产业投资集团有限公司2020年非公开发行公司债券（第一期）。

8. 同意通过2亿元理财资金投资贵阳市投资控股集团有限公司2020年非公开发行公司债券（第二期）。

9. 同意通过2亿元理财资金投资贵阳市工商产业投资集团有限公司2020年非公开发行公司债券（第二期）。

10. 同意给予华能贵诚信托有限公司同业授信额度30亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满一年，授信用途：同业业务。

（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”。

十一、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

不适用。

（二）担保情况

报告期内，本行除中国银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

不适用。

十二、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

2020 年 4 月 27 日，公司第四届董事会 2020 年度第二次会议审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司会计政策变更的议案》，同意本次会计政策变更。本次会计政策变更无需提交公司股东大会审议。本次会计政策变更是公司根据中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）于 2017 年修订发布的《企业会计准则第 14 号—收入》（以下简称“新收入准则”）进行的变更。

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 14 号—收入》，将现行收入和建造合同两项准则纳入统一的收入确认模型；以控制权转移替代风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准；对于包含多重交易安排的合同的会计处理提供更明确的指引；对于某些特定交易（或事项）的收入确认和计量给出了明确规定。

新收入准则对于在境内上市企业自 2020 年 1 月 1 日起施行。根据衔接规定，企业应当根据首次执行新收入准则的累积影响数调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。该准则实施预计不会导致公司收入确认方式发生重大变化，对财务报表不会产生重大影响。

(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

不适用。

(三) 其他重大事项进展情况

1. 股权划转事项

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

十三、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

本行深入贯彻全省脱贫攻坚工作相关决策部署，将金融支持和参与“大扶贫”战略行动作为一项重要工作。发挥金融服务“三农”的作用，着力推进农村产业革命，切实承担地方金融企业社会责任，坚持聚焦四场硬仗、聚焦项目落地、聚焦农村市场、聚焦资金保障，积极构建金融服务保障体系，为贵州省打赢脱贫攻坚硬仗作出应有贡献。

2. 年度精准扶贫概要

（1）产业扶贫

本行围绕贵州省 12 个特色优势产业，将金融扶贫同产业扶贫相结合，以绿色产业扶贫贷款（含扶贫产业投资子基金）为抓手，重点

支持龙头企业或农民合作社发展。截至报告期末，累计支持项目 187 个，金额 136.04 亿元（其中：发放扶贫产业子基金项目 158 个，金额 106.64 亿元；发放绿产贷款项目 29 个，投放金额 29.4 亿元，成为助力贵州脱贫攻坚和经济社会发展的重要金融力量。在 2021 年 2 月全国脱贫攻坚总结表彰大会上，本行荣获“全国脱贫攻坚先进集体”殊荣。

（2）基础设施扶贫

本行按照全省农村“组组通”公路三年大决战投融资实施方案，以“省级统筹、分级承贷、分年筹集”的方式，2017-2019 年累计发放“组组通”及普通公路贷款 145.99 亿元，支持全省 9 个市州、88 个县（区、市）的项目共计 41100 个，建设道路规模 80720 公里。

（3）易地搬迁和教育医疗扶贫

本行以完善配套服务为载体，着力完善服务机制，通过加快推进 PPP 模式、政府购买服务等方式，加大对棚户区改造、易地扶贫搬迁、教育医疗项目资金的投放力度。同时，做好政策性银行易地扶贫项目的配套服务，加强和规范政策性银行易地搬迁扶贫资金代理监管工作，促成更多资金投放于省内易地扶贫搬迁项目。

在教育扶贫方面，创新推出“教育助力贷”，支持贫困户子女入读普通高中、中职学校、普通高校，重点解决因学致贫问题，截至 2020 年末，教育贷款余额 75.53 亿元。

（4）下沉金融便民渠道

报告期内，本行开展农村普惠金融综合服务点优化升级工作，进一步规范农金服务点运营管理。截至 2020 年末，运营的农村普惠金融综合服务点涉及全省 1000 余乡镇、3000 余行政村；以农金服务点

为服务窗口，以社保卡为服务载体，实现服务点“金融+社保”功能的有效结合；探索“金融+政务服务”模式，提升农户便民金融服务可得性；累计办理助农取款、便民缴费、社保缴交、余额查询等业务 113.81 万笔，服务农户 100 余万人次。通过赶场日现场宣传、举办金融夜校、上门入户拜访等方式，开展反洗钱、安全用卡、假币识别等金融知识宣传活动，截至 2020 年末，共开展各类金融知识宣传活动 1200 余场。

3. 精准扶贫成效

单位：人民币 万元

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
1. 金融精准扶贫贷款	2,025,363 万元
2. 带动服务贫困人口的人数（贷款余额对应数）	1,988,993 人
二、分项投入	
1. 个人精准扶贫	
个人精准扶贫贷款笔数	3,466 笔
个人精准扶贫贷款余额	71,133 万元
2. 产业发展扶贫	
产业精准扶贫贷款笔数	464 笔
产业精准扶贫贷款余额	436,247 万元
3. 项目贷款扶贫	
项目精准扶贫贷款笔数	307 笔
项目精准扶贫贷款余额	1,517,983 万元

4. 后续精准扶贫计划

“十四五”时期，本行将金融精准扶贫重心转向全面推进乡村振兴、加快农业农村现代化，按照产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕的总要求，围绕乡村振兴重点任务，遵循“先行先试、稳妥有序、自主创新”原则，以加快推进农业供给侧结构性改革为立足点，以建立健全城乡融合发展的金融服务体系为切入点，加大政策引领、加大金融配置、加大要素整合，以更大的支持力度、更多的信贷产品、更全的民生服务、更优的金融环境，全面提升金融服务

乡村振兴的质效和水平，更好满足乡村振兴多样化、多层次的金融需求，为全面建设社会主义现代化国家开好局、起好步提供有力支撑。

（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、服务城乡”的办行宗旨，深入贯彻落实国家宏观调控政策，深度融合地方发展战略，在服务实体经济、发展普惠金融、绿色金融，支持精准扶贫，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2020年度社会责任报告》。

（三）消费者权益保护情况

公司秉承“以客户为中心”的经营理念，高度重视消费者权益保护工作，将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略层面。董事会负责制定消保工作战略、政策及目标，并督促其有效执行和落实；消费者权益保护委员会对高级管理层和消保部门工作进行全面有效监督并定期召开消保会议，对消保工作进行指导和审议工作报告。总行设立了消费者权益保护工作领导小组；持续加强消费者权益保护体制机制建设，完善定期审查和监督落实消费者权益保护工作的措施和程序。报告期内，本行修订了《贵阳银行消费者权益保护工作办法》《贵阳银行客户投诉处理管理规定》等消费者权益保护系列制度，为将消费者权益保护工作融入公司治理、强化决策执行和监督机制、建立审查机制、完善信息披露等方面提供了制度保障。

在投诉管理方面，本行认真贯彻落实消费者权益保护工作，持续做好日常投诉管理工作，坚持公开透明、守土有责、首问责任制、多

元化解纠纷等投诉处理原则，多措并举提升投诉处理质效，在业务和服务管理中充分考虑消费者投诉反映的问题和需求，及时解决消费者投诉的根源性问题，满足消费者合理诉求，全年度未发生重大侵犯消费者权益的事件，投诉完结率为 100%。

为加强社会公众对银行金融知识的了解，提升权益保护意识和风险识别能力，本行坚持公益性、普及性和针对性原则，积极推进公众教育服务工作常态化、规范化，积极开展金融知识宣传教育，通过线上与线下、专项与日常相结合方式，开展各类宣传教育活动，构建与消费者之间和谐共赢的金融消费关系。

（四）环境信息情况

本行深刻理解和认同环境对美好生活的重要意义，大力发展绿色金融，支持绿色环保产业，坚持绿色运营。

报告期内，本行大力支持绿色产业，践行高质量发展理念，推动绿色信贷转型，实现绿色、循环、低碳发展，为助力我国实现“碳达峰、碳中和”战略目标打下坚实基础。报告期内，本行绿色金融债券募集资金投放金额共计 38.5 亿元。截至报告期末，本行绿色金融债券发行募集资金累计投放金额 98.76 亿元，笔数 456 笔。投放余额共计 69.25 亿元，笔数共计 241 笔，主要分布在节能、污染防治、资源节约与循环利用、清洁交通、清洁能源、生态保护和适应气候变化等六大领域。本行绿色债券支持项目产生的整体环境效益如下：节约标煤 45749.24 吨、减少温室气体排放量 121243.55 吨、减少化学需氧量排放量 1528.80 吨、减少氨氮排放量 111.21 吨、减少二氧化硫排放量 2.29 吨、减少氮氧化物排放 119.54 吨、减少颗粒物排放 12.42 吨、增加绿化面积 63211.46h m²、改造及扩建供水管网 957.15 米，

合理处置固体废弃物 588.0 万吨，合理处理危险废弃物 0.35 万吨，综合利用水资源 424.0 万立方米，改善水域 6.46 万平方米，整治河道 3541.84 米等。此外，因生态养殖可实现减少化肥用量 46.31 吨，减少农药用量 0.25 吨。

本行积极倡导绿色办公理念，坚持低碳运营，大力推行电子化办公，降低资源浪费，营造绿色办公氛围。一是运用各类无纸化办公系统，减少纸质会议材料，报告期内，通过 OA 公文系统制发各类文件 1406 份，处理各类收文 3159 件。二是通过远程视频形式组织召开全行工作会议、季度经营分析会议、条线业务培训等，明显提升异地办公效率，减少费用支出和基层负担。三是节能降耗。加强绿色办公宣传，提高员工环保意识；使用低能耗、低碳排放量和具有环保性能电子设备，加强各类固定资产的维护保养力度，确保各类固定资产处于正常运转状态，减少固定资产损耗；合理使用空调和照明，降低能耗。

第八节 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

	2019年12月31日		本次变动增减（+，-）					2020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	148,189,014	4.60				-26,150,426	-26,150,426	122,038,588	3.79
1、国家持股*									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	148,189,014	4.60				-26,150,426	-26,150,426	122,038,588	3.79
其中：境内非国有法人持股									
境内自然人持股	148,189,014	4.60				-26,150,426	-26,150,426	122,038,588	3.79
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	3,069,839,646	95.40				26,150,426	26,150,426	3,095,990,072	96.21
1、人民币普通股	3,069,839,646	95.40				26,150,426	26,150,426	3,095,990,072	96.21
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	3,218,028,660	100				0	0	3,218,028,660	100

注：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；

(二) 报告期内普通股股份变动情况说明

报告期内，普通股股份总数无变动。

(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(如有)

报告期内，普通股股份总数无变动。

（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
时任董事、监事、高级管理人员及其近亲属、其他持股超过5万股的原始自然人股东合计	148,189,014	26,150,426	0	122,038,588	其承诺在上海证券交易所上市交易之日起36个月内不得转让；在前述锁定期期满后，其每年转让的股份不超过其所持股份总数的15%，5年内转让的股份总数不超过其所持总数的50%。	2020年8月17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，普通股股份总数无变动。

（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)	79,185
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	76,564

（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	0	468,599,066	14.56	0	质押	179,000,000	国有法人
贵州乌江能源投资有限公司	0	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	0	133,889,050	4.16	0	质押	64,220,000	国有法人
贵州神奇投资有限公司	0	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	0	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	0	92,707,293	2.88	0	质押	46,340,000	国有法人
贵阳市工商产业投资集团有限公司	0	66,219,495	2.06	0	质押	33,100,000	国有法人
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	0	52,975,597	1.65	0	无	0	国有法人
北京市仁爱教育技术有限公司	0	47,600,000	1.48	0	无	0	境内非国有法人
金世旗国际控股股份有限公司	0	42,000,000	1.31	0	质押	42,000,000	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				
贵州神奇投资有限公司	100,118,819	人民币普通股	100,118,819				
中国证券金融股份有限公司	96,556,213	人民币普通股	96,556,213				
贵阳市投资控股集团有限公司	92,707,293	人民币普通股	92,707,293				
贵阳市工商产业投资集团有限公司	66,219,495	人民币普通股	66,219,495				
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	52,975,597	人民币普通股	52,975,597				
北京市仁爱教育技术有限公司	47,600,000	人民币普通股	47,600,000				
金世旗国际控股股份有限公司	42,000,000	人民币普通股	42,000,000				
上述股东关联关系或一致行动的说明	贵阳市国有资产投资管理公司、贵阳市投资控股集团有限公司和贵阳市工商产业投资集团有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的关联方关系，也属于中国证监会规定的关联方关系						

(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	李延祥	490,000	2021.08 (105000 股) 2022.08 (35000 股) 2024.08 (350000 股)	105,000
2	王绍文	490,000	2021.08 (105000 股) 2022.08 (35000 股) 2024.08 (350000 股)	105,000
3	李瑞轩	490,000	2021.08 (105000 股) 2022.08 (35000 股) 2024.08 (350000 股)	105,000
4	杨桦	481,716	2021.08 (103223 股) 2022.08 (34408 股) 2024.08 (344085 股)	103,223
5	李湘铭	479,279	2021.08 (102703 股) 2022.08 (34234 股) 2024.08 (342342 股)	102,703
6	温梦琼	474,693	2021.08 (101720 股) 2022.08 (33907 股) 2024.08 (339066 股)	101,720
7	陈俊英	455,100	2021.08 (97520 股) 2022.08 (32507 股) 2024.08 (325073 股)	97,520
8	石银生	453,251	2021.08 (97125 股) 2022.08 (32375 股) 2024.08 (323751 股)	97,125
9	伍峰	450,487	2021.08 (96531 股) 2022.08 (32176 股) 2024.08 (321780 股)	96,531
10	胡纯予	448,206	2021.08 (96043 股) 2022.08 (32014 股) 2024.08 (320149 股)	96,043
上述股东关联关系或一致行动的说明		无		

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46859.91万股普通股，占本行总股本的14.56%，为本行第一大股东。经贵阳市国有资产投资管理公司提名，王勇先生担任本行董事。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，法定代表人王勇。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、停车场服务、物业管理、增值电信服务等。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市投资控股集团有限公司，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、贵阳市人才安居服务有限公司等公司。

2. 贵州乌江能源投资有限公司。截至报告期末，贵州乌江能源投资有限公司持有本行20083.26万股普通股，占本行总股本的6.24%，经贵州乌江能源投资有限公司提名，喻世蓉女士担任本行董事。贵州乌江能源投资有限公司为原贵州产业投资（集团）有限责任公司，成立于1994年4月，注册资本98.4亿元，法定代表人何瑛。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。贵州乌江能源投资有限公司的控股股东为贵州乌江能源集团有限责任公司，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、贵州聚源配售电有限公司、贵州兴义电力发展有限公司等。

（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，截至报告期末，因贵州燃气集团股份有限公司原提名董事洪鸣先生于2020年4月辞去本行董事职务，该公司已不是本行主要股东；贵阳市投资控股集团有限公司原提名董事曾军先生于2020年12月辞去本行董事职务，该公司已不是本行主要股东。

第九节 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)	13
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	12

(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	
中融人寿保险股份有限公司-传统产品	-	8,000,000	16.00	人民币优先股	-	-	其他
交银施罗德资管-交通银行-交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	-	8,000,000	16.00	人民币优先股	-	-	其他
中金公司-农业银行-中金公司农银瑞驰1号集合资产管理计划	7,590,000	7,590,000	15.18	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	10.00	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	10.00	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	10.00	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	8.00	人民币优先股	-	-	其他

中金公司—农业银行—中金农银 10 号集合资产管理计划	2,100,000	2,100,000	4.20	人民币优先股	-	-	其他
中信保诚人寿保险有限公司	-	2,000,000	4.00	人民币优先股	-	-	其他
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户	-	1,000,000	2.00	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	2.00	人民币优先股	-	-	其他
中融人寿保险股份有限公司—分红产品	-	1,000,000	2.00	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，本公司初步判断中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划、中金公司—农业银行—中金农银 10 号集合资产管理计划同为中金公司专户产品，具有关联关系；中融人寿保险股份有限公司—传统产品、中融人寿保险股份有限公司—分红产品同为中融人寿保险股份有限公司产品，具有关联关系；中信保诚人寿保险有限公司—分红账户为中信保诚人寿保险有限公司管理专户，与中信保诚人寿保险有限公司，具有关联关系。除此之外，本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。						

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。

（六）近3年（含报告期）优先股分配金额与分配比例

2020年11月18日，本行披露《贵阳银行股份有限公司优先股股息派发实施公告》，本期优先股的股息发放方案已经本行2020年10月30日召开的第四届董事会2020年度第九次临时会议审议通过。本期优先股股息派发股权登记日为2020年11月20日，除息日为2020年11月20日，股息发放的计息起始日为2019年11月22日，股息发放日为2020年11月23日，按照贵银优1票面股息率5.3%计算，每股发放现金股息人民币5.30元（含税），合计派发人民币2.65亿元（含税）。

近3年优先股分配金额与分配比例详细情况如下：

单位：亿元 币种：人民币

年度	股息发放日	分配金额（含税）	分配年度归属于母公司股东的净利润	占归属于母公司股东的净利润的比例
2020	2020年11月23日	2.65	59.22	4.47%

2019	2019年11月22日	2.65	58.00	4.57%
2018	不适用	不适用	不适用	不适用

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。

第十节 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										
张正海	董事长	男	55	2019.09	至今	16,800	16,800	-		83.44
夏玉琳	董事	女	49	2019.09	至今	11,100	11,100	-		72.17
邓勇	董事	男	56	2014.09	至今	386,218	386,218	-		53.42
王勇	董事	男	48	2020.07	至今	-	-	-		-
喻世蓉	董事	女	44	2020.01	至今	4,620	4,620	-		-
戴国强	独立董事	男	68	2018.02	至今	-	-	-		20.00
朱慈蕴	独立董事	女	66	2018.02	至今	-	-	-		20.00
罗宏	独立董事	男	49	2016.07	至今	-	-	-		20.00
杨雄	独立董事	男	54	2018.02	至今	-	-	-		20.00
刘运宏	独立董事	男	44	2018.02	至今	-	-	-		20.00
曾军	离任董事	男	48	2014.07	2020.12	-	-	-		-
洪鸣	离任董事	男	61	2014.11	2020.04	-	-	-		2.86
监事										
杨琪	监事长	男	59	2019.07	至今	114,380	114,380	-		68.48
孟海滨	监事	男	48	2019.03	至今	-	-	-		66.18
张瑞新	监事	男	41	2020.05	至今	-	-	-		-
陈立明	外部监事	男	63	2017.07	至今	-	-	-		20.00
朱山	外部监事	男	53	2017.07	至今	-	-	-		20.00
高级管理层										
夏玉琳	行长	女	49	2019.09	至今	11,100	11,100	-		72.17
梁宗敏	副行长	男	57	2016.11	至今	380,595	380,595	-		67.43
张伟	副行长	男	47	2016.11	至今	155,934	155,934	-		65.50
李松芸	副行长	男	42	2020.09	至今	27,720	27,720	-		83.72
晏红武	总稽核	男	55	2004.03	至今	33,490	33,490	-		53.67
邓勇	首席风险官	男	56	2012.07	至今	386,218	386,218	-		53.42
董静	董事会秘书	男	57	2015.07	至今	39,000	39,000	-		106.08
杨鑫	离任首席信息官	男	61	2004.03	2020.02	178,476	178,476	-		5.39

注：1. 洪鸣先生于2020年4月29日辞去本行董事职务，曾军先生于2020年12月2日辞去本行董事职务。

2. 2020年1月，喻世蓉女士取得贵州银保监局董事任职资格批复，任期与第四届董事会一致。

3. 2020年2月，本行2020年第一次临时股东大会选举王勇先生担任本行董事，2020年7月，王勇先生取得

贵州银保监局董事任职资格批复，任期与第四届董事会一致。

4. 2020年5月，本行2019年年度股东大会选举张瑞新先生担任本行监事。

5. 杨鑫先生于2020年2月25日辞去本行首席信息官职务。

6. 2020年4月，本行第四届董事会2020年度王第二次会议聘任李松芸先生为本行副行长，2020年9月，李松芸先生取得贵州银保监局董事任职资格批复，任期与第四届董事会一致。

7. 本行董事、监事和高级管理人员2020年度的最终薪酬总额尚待有关部门确认。

8. 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

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，本科学历，经济学学士学位，高级经济师。现任贵阳银行党委书记、董事长。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中心支行金管科副科长（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，贵阳银行党委委员、监事长。

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。现任贵阳银行党委副书记、执行董事、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，贵阳银行党委委员、副行长。

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。现任贵阳银行执行董事、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。

王勇先生，汉族，籍贯四川，出生于 1972 年 8 月，中共党员，硕士学位，助理政工师。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副书记、董事、总经理，曾任贵阳市建设综合开发有限公司副总经理，贵阳市建设资产经营公司副经理、支部书记，贵阳建设工程交易中心副主任，贵阳市金阳建设投资集团资产经营管理有限公司总经理，贵阳金阳大酒店总经理，贵阳金阳建设投资（集团）有限公司总经理助理，贵阳市金阳建设投资集团资产经营管理有限公司董事长，贵阳市资产投资经营管理有限公司董事长，贵阳市国有资产投资管理公司党委委员、副总经理，贵阳市国有资产投资管理公司党委书记、执行董事。

喻世蓉女士，汉族，籍贯四川巴县，出生于 1976 年 11 月，中共党员，本科学历，学士学位，高级会计师。现任本行非执行董事；任贵州乌江能源集团有限责任公司企业管理部部长，贵州乌江能源投资有限公司监事会召集人。曾任中国工商银行贵阳市中西支行信贷科科员，贵州省基本建设投资公司员工，贵州省开发投资公司员工，贵州省习水鼎泰能源开发公司总经济师，贵州开投房地产开发有限责任公司财务总监，多彩贵州城建设经营有限公司财务总监，贵州产业投资（集团）有限责任公司计划财务部副经理，贵州新联进出口有限公司监

事会主席，贵州乌江能源集团有限责任公司计划财务部副部长、金融事业部副部长（主持工作）、金融事业部部长。

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。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，中国国际金融学会理事，上海财经大学青岛财富管理研究院院长，中国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，利群商业集团股份有限公司独立董事，上海袅之文学艺术创作有限公司执行董事。曾任上海财经大学金融系副主任，金融学院副院长、院长、党委书记，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，深圳大学法学院特聘教授，中国法学会商法学研究会常务副会长，深圳国际仲裁院仲裁员，中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员，长盛基金管理有限公司独立董事，厦门建霖健康家居股份有限公司独立董事，鼎捷软件股份有限公司独立董事。

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；任利尔化学股份有限公司独立董事，成都富森美家居股份有限公司独立董事，吉安满坤科技股份有限公司独立董事，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；任大华会计师事务所（特殊普通合伙）管理委员会委员、执行事务合伙人、主任会计师，航天工业发展股份有限公司独立董事，金发科技股份有限公司独立董事，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，立信会计师事务所（特殊普通合伙）管理委员会委员、高级合伙人、立信北方总部总经理，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，东信和平科技股份有限公司独立董事，荣丰控股集团股份有限公司独立董事，广发证券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、华东政法大学兼职教授、硕士研究生导师。现任本行独立董事；任前海人寿保险股份有限公司（上海）研究所所长兼任中国人民大学国际并购与投资研究所副所长，国金证券股份有限公司独立董事，上海电气集团股份有限公司独立董事，光大证券股份有限公司独立董事。曾任航天证券有限责任公司投资银行部总经理。华宝证券有限责任公司投资银行部总

经理、华宝证券有限责任公司总经理助理。

（二）监事

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、监事长，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，贵阳银行执行董事、副行长。

孟海滨先生，汉族，籍贯江苏滨海，出生于1973年1月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任贵阳银行党委副书记、工会主席、职工监事。曾任贵阳市商业银行瑞金支行遵义路分理处副主任，瑞金支行办公室副主任，瑞金支行延安中路支行副行长，贵阳市商业银行基建办主任助理、副主任，贵阳银行人力资源部副总经理（党委组织部副部长），贵阳银行人力资源部总经理（党委组织部部长）。孟海滨先生于2020年3月起任本行党委副书记。

张瑞新先生，汉族，籍贯吉林榆树，出生于1980年2月，中共党员，硕士学位。现任本行监事；贵州省贵阳市财政局地方金融和政府债务管理处处长。曾任贵州省贵阳海信电子有限公司营销会计，贵州省贵阳市财政局办公室工作人员，贵州省贵阳市财政局预算处科员，贵州省贵阳市财政局政府债务管理处副处长，贵州省贵阳市财政局地方金融和政府债务管理处副处长，贵州省贵阳市财政局地方金融和政府债务管理处副处长、三级主任科员，贵州省贵阳市财政局地方金融和政府债务管理处副处长、二级主任科员。

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、贵阳博亚公司董事长。

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。曾任心海律师事务所证券部主任，在贵州省司法警校任教，担任贵州省人民政府、省国资委、省纪委监委、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

夏玉琳女士，请参阅[董事]中夏玉琳女士简历。

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，学士学位，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。

李松芸先生，汉族，籍贯四川资阳，出生于 1979 年 3 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。曾任贵阳市商业银行白云支行营业部综合柜员，贵阳市商业银行白云支行市场营销部副经理、副经理（主持工作）、经理，贵阳银行白云支行行长助理、负责人、副行长（主持工作），贵阳银行白云支行党委书记、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。曾任中国人民银行六盘水市分行稽核处副处长，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。

邓勇先生，请参阅[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，硕士学位，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、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
王勇	贵阳市投资控股集团有限公司	党委副书记、董事、总经理	2021年1月	至今
喻世蓉	贵州乌江能源投资有限公司	监事会召集人	2019年4月	至今
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
戴国强	中国金融学会	常务理事
戴国强	中国国际金融学会	理事
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
戴国强	利群商业集团股份有限公司	独立董事
戴国强	上海袅之文学艺术创作有限公司	执行董事

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	深圳大学	法学院特聘教授
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
朱慈蕴	长盛基金管理有限公司	独立董事
朱慈蕴	厦门建霖健康家居股份有限公司	独立董事
朱慈蕴	鼎捷软件股份有限公司	独立董事
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	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
罗宏	吉安满坤科技股份有限公司	独立董事
罗宏	千禾味业食品股份有限公司	独立董事
杨雄	大华会计师事务所（特殊普通合伙）	管理委员会委员、执行事务 合伙人、主任会计师
杨雄	航天工业发展股份有限公司	独立董事
杨雄	金发科技股份有限公司	独立董事
刘运宏	前海人寿保险股份有限公司（上海）	研究所所长
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	国金证券股份有限公司	独立董事
刘运宏	上海电气集团股份有限公司	独立董事
刘运宏	光大证券股份有限公司	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

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，结合监管部门及行业管理部门的指导意见，进行最终确定。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2020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868.34万元。

五、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

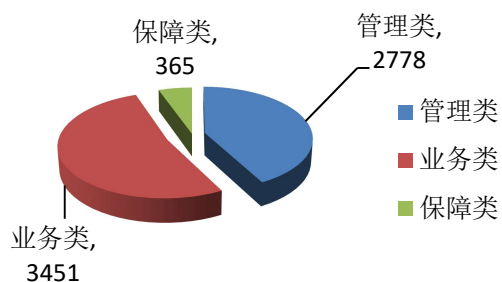
姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
王勇	贵阳银行股份有限公司董事	2020年第一次临时股东大会选举担任本行董事	选举
洪鸣	贵阳银行股份有限公司董事	2020年4月不再担任本行董事	因工作原因辞职
曾军	贵阳银行股份有限公司董事	2020年12月不再担任本行董事	在股东单位所任职务变动
张瑞新	贵阳银行股份有限公司监事	2019年年度股东大会选举担任本行监事	选举
李松芸	贵阳银行股份有限公司副行长	第四届董事会2020年度第二次会议聘任担任本行副行长	聘任

六、母公司和主要子公司的员工情况

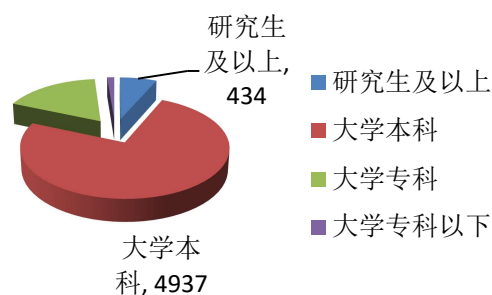
(一) 员工情况

母公司在职工的数量（不含劳务派遣员工）	5827
主要子公司在职工的数量（不含劳务派遣员工）	767
在职工的数量合计（不含劳务派遣员工）	6594
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	744
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理类	2778
业务类	3451
保障类	365
合计	6594
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	434
大学本科	4937
大学专科	1140
大学专科以下	83
合计	6594

专业构成



教育程度



(二) 薪酬政策及支付情况

本行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。

本行严格执行《商业银行稳健薪酬监管指引》及国有企业工资决定机制有关制度，制定了《贵阳银行薪酬管理办法》，明确薪酬政策与战略发展目标保持一致，与风险管理体系相协调，薪酬总额与年度生产经营目标和经济效益等紧密挂钩，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，建立了兼顾内部公平性和外部竞争力、激励与约束并重的薪酬分配体系。本行员工薪酬主要由基本薪酬、激励薪酬和福利性收入三部分组成，并在激励薪酬中考虑特殊贡献奖励的设计。报告期内，本行薪酬政策未发生重大变化。

为强化审慎合规和稳健经营意识，倡导良性健康的风险合规文化，本行制定了《贵阳银行绩效薪酬延期支付管理暂行规定》。报告期内，纳入薪酬延期支付的对象3107人，延期支付绩效薪酬30,030万元（其中以前年度17,023万元，2020年度13,007万元）。

（三）培训计划

本行大力实施“人才兴行”行动，紧扣本行转型发展战略，突出教育培训工作的前瞻性、战略性和计划性，制定了《贵阳银行五年（2021-2025 年）教育培训规划》；明确领导力、专业力双通道职业生涯学习成长路径，组织开展“爽杰·管理序列干部、爽健·专业序列人才、爽新·新入职员工”三类关键人群培训项目，全年共开展各类培训 450 余期，覆盖 5.75 万人次；突出特色，统筹培训师资、课程、平台及制度资源建设；强化考核，培训积分管理工作取得新实效。报告期内，《网点新员工在岗辅导机制项目》获得由新华报业《培训》杂志社颁发“2019-2020 年度中国人才发展菁英奖·学习项目奖”。

（四）劳务外包情况

劳务外包的工时总数	1578000 小时
劳务外包支付的报酬总额	4317 万元

第十一节 公司治理

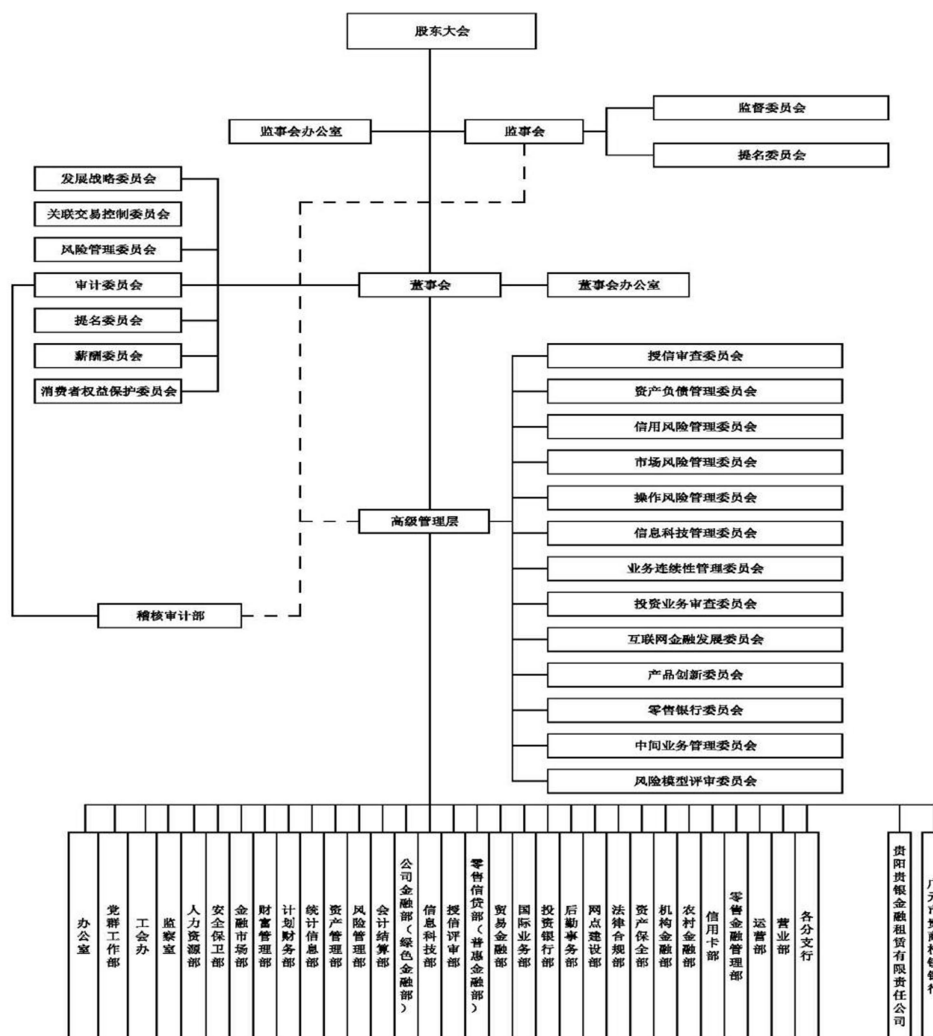
一、 公司治理相关情况说明

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》《中华人民共和国证券法》等法律法规规定和监管要求，以实现全行高质量发展为引领，以提升公司治理的规范性和有效性为抓手，持续推进公司治理体系和治理能力现代化。一是坚持党的领导与公司治理相结合，不断完善公司治理制衡机制，持续优化“三会一层”公司治理决策运行机制；二是坚持董事会的战略决策地位，主动对标监管要求，进一步厘清履职重点，持续优化董事会运作机制；三是坚持发挥监事会的监督职能作用，创新监督方式，拓展监督范围，整合监督资源，持续完善监督管理机制；四是坚持完善集团并表管理组织架构和工作机制，进一步厘清各层级并表管理职责，强化对子公司的业务指导和监督检查，明确集团风险容忍度，加强对子公司重大事项把控，不断提升并表管理能力，持续促进集团业务协同和风险管理的有效性；五是坚持开展“两会一层”履职评价和绩效考评，不断优化考评体系，持续建立与公司业绩和风险状况相匹配的监督约束机制；六是坚持完善关联交易管理，加强关联交易审议，强化关联交易信息披露，开展关联交易专项检查，持续提升关联交易管理能力；七是坚持规范股权管理机制，定期开展对主要股东资本补充能力、履职履约评估，不断提升股权管理的规范运作水平；八是坚持合规高效的信息披露，提高定期信息披露质量，加强自愿性信息披露，

不断拓展信息披露的广度和深度，持续提升信息披露的透明度；九是坚持有效的投资者关系管理，进一步增强投资者沟通的主动性，加强对舆论的动态监测和舆情预判研究，有效提升与投资者的互动性，积极释放本行投资价值，切实维护投资者权益，持续推动本行公司治理水平和内在价值的不断提升。

本行组织结构图如下：

贵阳银行股份有限公司组织架构图



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2020年第一次临时股东大会	2020年2月13日	www.sse.com.cn	2020年2月14日
贵阳银行股份有限公司2020年第二次临时股东大会	2020年3月18日	www.sse.com.cn	2020年3月19日
贵阳银行股份有限公司2019年年度股东大会	2020年5月18日	www.sse.com.cn	2020年5月19日
贵阳银行股份有限公司2020年第三次临时股东大会	2020年8月5日	www.sse.com.cn	2020年8月6日

报告期内，本行共召开1次年度股东大会和3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37项，包括非公开发行A股股票、第四届董事会及监事会2019年度工作报告、2019年度利润分配方案、2020年度日常关联交易预计额度、续聘2020年度会计师事务所、董事会、监事会和高级管理层及其成员2019年度履职评价情况报告、资本管理规划（2020-2022年）、股东回报规划（2020-2022年）、修订《股东大会对董事会授权方案》部分条款及选举董事、监事等各类议案。

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
张正海	否	14	13	7	1			4
夏玉琳	否	14	13	7	1			4
邓勇	否	14	14	7				4
王勇	否	6	6	4				
喻世蓉	否	14	13	7	1			2
戴国强	是	14	14	7				
朱慈蕴	是	14	14	7				
罗宏	是	14	14	7				
杨雄	是	14	11	7	3			
刘运宏	是	14	14	7				

曾军	否	13	11	7	2			
洪鸣	否	5	5	1				

（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	14
其中：现场会议次数	7
通讯方式召开会议次数	7
现场结合通讯方式召开会议次数	0

报告期内，本行董事会召开了 4 次董事会例会和 10 次临时董事会会议，审议通过议案 104 项，包括非公开发行 A 股股票、第四届董事会 2019 年度工作报告、2019 年度经营工作报告、2019 年度利润分配预案、2019 年年度报告、确定 2020 年度风险偏好、2019 年度全面风险管理情况报告、2019 年度资本充足率管理报告、2019 年度并表管理工作报告、2019 年度产品创新情况报告、2019 年反洗钱工作报告、2019 年合规风险管理情况报告、2019 年员工行为管理报告、2020 年上半年全面风险管理情况报告、2020 年度消费者权益保护工作执行情况报告、高级管理人员 2018 年度薪酬清算方案、股东回报规划（2020-2022 年）、《2016—2020 年发展战略规划》执行评估报告（截至 2019 年末）、修订《董事会对行长授权方案》部分条款、聘任副行长、董事会和高级管理层及其成员 2019 年度履职评价情况报告、2020 年度日常关联交易预计额度、续聘 2020 年度会计师事务所、开展资产证券化业务、关联授信、资产管理业务转型工作方案、大公司金融体系改革方案等各类议案。

（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。独立董事分别对非公开发行A股股票事项、2020年度日常关联交易预计额度、2019年度利润分配预案、续聘2020年度会计师事务所、2019年度内部控制评价报告、聘任副行长、关联授信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、消费者权益保护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董事会 7 次（含电话连线 1 次、视频连线 2 次），以通讯方式参加董事会 7 次。

朱慈蕴独立董事：以现场亲自出席方式参加董事会 7 次（含电话连线 2 次、视频连线 4 次），以通讯方式参加董事会 7 次。

罗宏独立董事：以现场亲自出席方式参加董事会 7 次（含电话连线 1 次、视频连线 2 次），以通讯方式参加董事会 7 次。

杨雄独立董事：以现场亲自出席方式参加董事会 4 次（含电话连线 2 次），委托出席董事会 3 次，以通讯方式参加董事会 7 次。

刘运宏独立董事：以现场亲自出席方式参加董事会 7 次（含电话连线 2 次、视频连线 3 次），以通讯方式参加董事会 7 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 23 次，审议有关议案 69 项。其中：发展战略委员会会议 4 次，审议有关议

案 24 项；提名委员会会议 2 次，审议有关议案 2 项；薪酬委员会会议 3 次，审议有关议案 5 项；审计委员会会议 4 次，审议有关议案 13 项；风险管理委员会会议 2 次，审议有关议案 13 项；关联交易控制委员会会议 6 次，审议有关议案 9 项；消费者权益保护委员会会议 2 次，审议有关议案 3 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 4 次会议，审议通过了非公开发行 A 股股票、第四届董事会 2019 年度工作报告、2019 年度经营工作报告、2020 年度开展资产证券化业务、《2016—2020 年发展战略规划》执行评估报告（截至 2019 年末）、资本管理规划（2020-2022 年）、股东回报规划（2020-2022 年）、2021 年度机构发展规划、大公司金融体系改革方案、召开股东大会等 24 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 4 次会议，审议通过了 2019 年年度报告、2020 年第一季度报告、2020 年半年度报告、2020 年第三季度报告、2019 年度财务决算暨 2020 年度财务预算方案、2019 年度利润分配预案、续聘 2020 年度会计师事务所、2019 年度内部控制评价报告等 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 2 次会议，审议通过了 2019 年度全面风险管理情况报告、2019 年员工行为管理报告、2019 年反洗钱工作报告、2019 年合规风险管理情况报告、2019 年度流动性风险管理报告、确定 2020 年度风险偏好、修订《股东大会对

董事会授权方案》部分条款等 13 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 3 次会议，审议通过了高级管理人员 2018 年度薪酬清算方案、董事会和高级管理层及其成员 2019 年度履职评价情况报告、高级管理人员 2019 年度绩效考核情况报告、确定高级管理层 2020 年度经营业绩考核指标、调整企业年金方案 5 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 6 次会议，审议通过了 2019 年度关联交易专项报告、2020 年度日常关联交易预计额度、季度关联方名单、对关联方关联授信等 9 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，审议通过了聘任副行长、调整第四届董事会相关专门委员会委员 2 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 2020 年上半年消费者权益保护工作执行情况报告、2020 年度消费者权益保护工作执行情况报告、修订消费者权益保护工作办法 3 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
杨琪	12	12	6	

孟海滨	12	12	6	
张瑞新	9	9	6	
陈立明	12	11	6	1
朱山	12	12	6	

报告期内，监事会共召开12次会议，审议通过81项议案；监事会监督委员会共召开6次会议，审议通过61项议案；监事会提名委员会共召开4次会议，审议通过8项议案。监事会持续对全面风险管理、内部控制、内部审计、资本管理、并表管理、产品创新、高级管理人员绩效考核、重大关联交易等专项报告进行审议，同时新增对非公开发行A股股票方案等相关事项的审议，新增对内部资本充足评估程序管理规定、资本充足率信息披露管理规定、声誉风险管理规定等新制定或修订的重要制度的审议，不断提高议事水平和议案审议质量。

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2019年度工作报告、监事会和监事2019年度履职评价情况报告、董事会和高级管理层及其成员2019年度履职评价情况报告。监事会派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、调研项目包括呆账自主核销管理情况专项监督检查、反洗钱工作专项监督检查、统一授信管理体系建设情况专项调研、监事会监督意见落实情况的后续检查等。监事会多次深入相关部门和分支机构开展检查和调研，累计走访7个总行职能管理部门、4个城区行、6个分行及县域支行，向总行业务管理条线发放收回调查问卷12份，发现30余个问题，涉及管理架构、人员配置、运行机制、内部规制、系

统建设等8个方面，提出20余条改进建议。

（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，进一步提升履职效能。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2019年度的履职评价工作，对履职情况独立客观地作出评价。三是定期审议财务活动、内控合规和风险管理相关议案，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。四是积极参与监事会组织的检查和调研，深入了解分支机构发展情况、运行管理和存在的问题，发挥监督作用。五是参加与年审会计师事务所见面会，就监事会关注的问题与事务所进行深度沟通并提出了针对性的意见和建议，保证了监督的独立性和有效性。

（四）监事会就有关事项发表的独立意见

1. 公司依法经营情况

报告期内，公司依法开展经营活动，决策程序符合法律、法规及《公司章程》的有关规定。未发现公司董事、高级管理人员在履行职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

2. 财务报告真实情况

公司年度财务报告已经安永华明会计师事务所审计，并出具了标

准无保留意见的审计报告。监事会认为公司本年度财务报告真实、准确、完整地反映了公司的财务状况和经营成果。

3. 关联交易情况

报告期内，公司关联交易管理符合国家法律、法规和《公司章程》的相关规定，未发现损害公司和股东权益的行为。

4. 内部控制情况

公司持续加强和完善内部控制，监事会对公司《2020 年度内部控制评价报告》无异议。报告期内，未发现公司内部控制机制和制度在完整性、合理性、有效性方面存在重大缺陷。

5. 股东大会决议执行情况

监事会对公司董事会在 2020 年内提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

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《2020 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、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，本行举办了 2019 年度网上业绩说明会，组织接待来访投资者调研 5 次，参加证券机构策略会 4 次，接待机构投资者和分析师 25 人；通过电话、现场等方式接待股东约 800 余人次；通过上证 e 互动在线累计回答投资者问题 193 个，回复率 100%。

十、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
2020-001	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	<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>
2020-002	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2020 年度第一次临时会议决议公告	
2020-003	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2020 年度第一次临时会议决议公告	
2020-004	贵阳银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票涉及关联交易事项的公告	
2020-005	贵阳银行股份有限公司关于与特定对象签署附条件生效的股份认购协议的公告	
2020-006	贵阳银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票摊薄即期回报及填补措施的公告	
2020-007	贵阳银行股份有限公司关于召开 2020 年第一次临时股东大会的通知	
2020-008	贵阳银行股份有限公司 2019 年度业绩快报公告	
2020-009	贵阳银行股份有限公司关于对外捐赠的公告	
2020-010	贵阳银行股份有限公司关于 2020 年第一次临时股东大会的延期公告	
2020-011	贵阳银行股份有限公司 2020 年第一次临时股东大会决议公告	
2020-012	贵阳银行股份有限公司关于首席信息官辞任的公告	
2020-013	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2020 年度第三次临时会议决议公告	
2020-014	贵阳银行股份有限公司关于调整非公开发行 A 股股票方案涉及关联交易事项的公告	
2020-015	贵阳银行股份有限公司关于与特定对象签署附条件生效的股份认购协议之补充协议的公告	
2020-016	贵阳银行股份有限公司关于召开 2020 年第二次临时股东大会的通知	
2020-017	贵阳银行股份有限公司关于持股 5%以上股东股份解质的公告	
2020-018	贵阳银行股份有限公司关于持股 5%以上股东股份解质的公告	
2020-019	贵阳银行股份有限公司 2020 年第二次临时股东大会决议公告	
2020-020	贵阳银行股份有限公司关于非公开发行普通股股票方案获中国银保监会贵州监管局核准的公告	
2020-021	贵阳银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票进展情况的提示性公告	
2020-022	贵阳银行股份有限公司关于持股 5%以上股东股份质押的公告	
2020-023	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2020 年度第一次会议决议公告	
2020-024	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2020 年度第一次会议决议公告	
2020-025	贵阳银行股份有限公司关于收到《中国证监会行政许可申请受理单》的公告	
2020-026	贵阳银行股份有限公司关于控股子公司变更住所并完成工商变更登记的公告	
2020-027	贵阳银行股份有限公司 2019 年度业绩说明会预告公告	
2020-028	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2020 年度第二次会议决议公告	

2020-029	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2020 年度第二次会议决议公告
2020-030	贵阳银行股份有限公司关于 2019 年度利润分配预案的公告
2020-031	贵阳银行股份有限公司关于续聘会计师事务所的公告
2020-032	贵阳银行股份有限公司会计政策变更公告
2020-033	贵阳银行股份有限公司关于 2020 年度日常关联交易预计额度的公告
2020-034	贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告
2020-035	贵阳银行股份有限公司关于召开 2019 年年度股东大会的通知
2020-036	贵阳银行股份有限公司董事辞职公告
2020-037	贵阳银行股份有限公司 2019 年年度股东大会决议公告
2020-038	贵阳银行股份有限公司关于延期回复《中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书》的公告
2020-039	贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项的进展公告
2020-040	贵阳银行股份有限公司 2019 年年度权益分派实施公告
2020-041	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
2020-042	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2020 年度第四次临时会议决议公告
2020-043	贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告
2020-044	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2020 年度第二次临时会议决议公告
2020-045	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2020 年度第五次临时会议决议公告
2020-046	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2020 年度第三次临时会议决议公告
2020-047	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2020 年度第六次临时会议决议公告
2020-048	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2020 年度第四次临时会议决议公告
2020-049	贵阳银行股份有限公司关于申请撤回公司非公开发行 A 股股票申请文件并重新申报的公告
2020-050	贵阳银行股份有限公司关于二次修订非公开发行 A 股股票方案的公告
2020-051	贵阳银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票预案二次修订说明的公告
2020-052	贵阳银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票摊薄即期回报及填补措施（修订稿）的公告
2020-053	贵阳银行股份有限公司关于二次调整非公开发行 A 股股票方案涉及关联交易事项的公告
2020-054	贵阳银行股份有限公司关于与特定对象签署《附条件生效的股份认购协议之终止协议》的公告
2020-055	贵阳银行股份有限公司关于召开 2020 年第三次临时股东大会的通知
2020-056	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
2020-057	贵阳银行股份有限公司 2020 年第三次临时股东大会决议公告
2020-058	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
2020-059	贵阳银行股份有限公司关于收到《中国证监会行政许可申请终止审查通知书》的公告
2020-060	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2020 年度第三次会议决议公告

2020-061	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2020 年度第三次会议决议公告
2020-062	贵阳银行股份有限公司关于副行长任职资格获得核准的公告
2020-063	贵阳银行股份有限公司关于收到《中国证监会行政许可申请受理单》的公告
2020-064	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2020 年度第七次临时会议决议公告
2020-065	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2020 年度第五次临时会议决议公告
2020-066	贵阳银行股份有限公司关于股东股份质押的公告
2020-067	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2020 年度第八次临时会议决议公告
2020-068	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2020 年度第六次临时会议决议公告
2020-069	贵阳银行股份有限公司关于非公开发行股票申请文件反馈意见回复的公告
2020-070	贵阳银行股份有限公司关于核心业务系统国产数据库应用项目采购成交的公告
2020-071	贵阳银行股份有限公司关于核心业务系统国产数据库应用项目采购进展的公告
2020-072	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2020 年度第九次临时会议决议公告
2020-073	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2020 年度第七次临时会议决议公告
2020-074	贵阳银行股份有限公司关于董事会、监事会延期换届的公告
2020-075	贵阳银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过的公告
2020-076	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2020 年度第十次临时会议决议公告
2020-077	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2020 年度第八次临时会议决议公告
2020-078	贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告
2020-079	贵阳银行股份有限公司优先股股息派发实施公告
2020-080	贵阳银行股份有限公司董事辞职公告
2020-081	贵阳银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票获得中国证监会核准的公告
2020-082	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2020 年度第四次会议决议公告
2020-083	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2020 年度第四次会议决议公告
2020-084	贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项的进展公告

第十二节 财务报告

本行2020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，经注册会计师陈胜、陈丽菁签字，并被出具了“安永华明（2021）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。

第十三节 备查文件目录

一、载有本行法定代表人、行长、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：张正海

贵阳银行股份有限公司董事会

2021 年 4 月 29 日

贵阳银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员关于 公司2020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、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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：张正海、夏玉琳、邓勇、王勇、喻世蓉、戴国强、朱慈蕴、罗宏、杨雄、刘运宏

监事：杨琪、孟海滨、张瑞新、陈立明、朱山

高级管理人员：夏玉琳、梁宗敏、张伟、李松芸、晏红武、邓勇、董静

贵阳银行股份有限公司

已审财务报表

2020年度

目 录

	页 次
审计报告	1 - 7
已审财务报表	
合并资产负债表	8 - 9
合并利润表	10 - 11
合并股东权益变动表	12 - 13
合并现金流量表	14 - 15
公司资产负债表	16 - 17
公司利润表	18 - 19
公司股东权益变动表	20 - 21
公司现金流量表	22 - 23
财务报表附注	24 - 153
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	154
2. 净资产收益率和每股收益	154

审计报告

安永华明(2021)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2020年12月31日的合并及公司资产负债表，2020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2020年12月31日的合并及公司财务状况以及2020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(2021)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:
发放贷款及垫款和债权投资的减值准备	
<p>贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设,例如:</p> <ul style="list-style-type: none">• 信用风险显著增加的判断标准;• 已发生信用减值资产的定义;• 预期信用损失计量的模型和参数;• 前瞻性信息;	<p>我们评估并测试了发放贷款及垫款和债权投资审批、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,包括相关的数据和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法,选取样本执行发放贷款及垫款和债权投资审阅程序,基于贷、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,评估贵集团对发放贷款及垫款和债权投资评级的判断结果。</p> <p>在内部信用风险模型专家的协助下,我们对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试,主要集中在以下方面:</p> <p>1、预期信用损失模型:</p> <ul style="list-style-type: none">• 评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性,包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等;• 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息,包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设。

审计报告(续)

安永华明(2021)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):
发放贷款及垫款和债权投资的减值准备(续)	
<p>由于发放贷款及垫款和债权投资减值准备的评估涉及较多重大判断和假设,且考虑到其金额的重要性(于2020年12月31日,发放贷款及垫款和债权投资总额为人民币4,218.96亿元,占总资产的71%;发放贷款及垫款和债权投资减值准备总额为人民币124.42亿元),我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注五、5,附注五、6.2,附注十一、1。</p>	<p>2、关键控制的设计和执行的有效性:</p> <ul style="list-style-type: none">• 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程,包括发放贷款及垫款和债权投资发放的业务数据、宏观经济数据等,还有减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等;• 评估并测试预期信用损失模型的关键控制,包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。 <p>我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。</p> <p>针对新型冠状病毒疫情,我们的审计应对体现在以下方面:</p> <ol style="list-style-type: none">1、关注受疫情影响较高的行业或类型,选取充足的样本执行信贷审阅程序;2、在评估信用风险是否显著增加时,考虑延期还本付息的影响;3、评估管理层是否将疫情影响纳入未来宏观经济状况情景分析。

审计报告(续)

安永华明(2021)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	
<p>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。</p> <p>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。</p> <p>于2020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余额合计为人民币878.66亿元,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1,247.17亿元。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六、6,附注七、3。</p>	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>

审计报告(续)

安永华明(2021)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(2021)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（包括披露）、结构和内容，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(2021)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本期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:陈 胜
(项目合伙人)

中国 北京

中国注册会计师:陈丽菁

2021年4月29日

贵阳银行股份有限公司
合并资产负债表
2020年12月31日

人民币千元

资产	附注五	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	42,476,799	45,586,752
存放同业款项	2	9,980,382	9,037,684
衍生金融资产	3	54	-
买入返售金融资产	4	6,949,833	6,340,063
发放贷款及垫款	5	222,113,548	196,474,943
金融投资	6		
—交易性金融资产	6.1	36,242,947	35,166,808
—债权投资	6.2	187,343,305	192,283,705
—其他债权投资	6.3	49,147,615	43,750,868
—其他权益工具投资	6.4	293,844	293,844
长期应收款	7	24,553,318	22,074,373
固定资产	8	3,996,446	4,182,962
无形资产	9	185,877	173,702
递延所得税资产	10	3,874,899	2,766,653
其他资产	11	3,521,477	2,266,933
资产总计		<u>590,680,344</u>	<u>560,399,290</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）
2020年12月31日

人民币千元

负债	附注五	2020年12月31日	2019年12月31日
向中央银行借款	12	21,481,611	15,005,800
同业及其他金融机构存放款项	13	40,753,176	26,197,858
拆入资金	14	21,844,204	20,754,499
卖出回购金融资产款	15	4,714,389	2,770,935
吸收存款	16	360,885,494	337,582,433
应付职工薪酬	17	1,273,192	1,121,726
应交税费	18	897,886	210,879
预计负债	19	472,903	317,504
应付债券	20	90,838,019	111,283,056
其他负债	21	3,067,849	4,827,417
负债合计		<u>546,228,723</u>	<u>520,072,107</u>
股东权益			
股本	22	3,218,029	3,218,029
其他权益工具	23	4,992,896	4,992,896
其中：优先股		4,992,896	4,992,896
资本公积	24	3,942,512	3,942,512
其他综合收益	25	(447,301)	296,991
盈余公积	26	3,568,496	3,020,640
一般风险准备	27	6,444,860	6,051,461
未分配利润	28	21,224,638	17,506,188
归属于母公司股东的权益		42,944,130	39,028,717
少数股东权益		1,507,491	1,298,466
股东权益合计		<u>44,451,621</u>	<u>40,327,183</u>
负债及股东权益总计		<u>590,680,344</u>	<u>560,399,290</u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：张正海 行长：夏玉琳 主管财会 财会机构
工作负责人：梁宗敏 负责人：李云 盖章：

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
合并利润表
2020 年度

人民币千元

	附注五	2020年度	2019年度
一、营业收入		16,081,403	14,668,044
利息净收入	29	13,717,925	12,320,155
利息收入	29	27,908,363	25,539,661
利息支出	29	(14,190,438)	(13,219,506)
手续费及佣金净收入	30	869,018	735,947
手续费及佣金收入	30	1,159,794	1,098,176
手续费及佣金支出	30	(290,776)	(362,229)
投资收益	31	1,536,781	1,606,782
公允价值变动损益	32	(110,665)	(33,067)
汇兑收益		893	3,130
其他业务收入		22,353	11,380
资产处置损益		(276)	73
其他收益	33	45,374	23,644
二、营业支出		(9,320,024)	(8,318,894)
税金及附加	34	(154,820)	(143,080)
业务及管理费	35	(3,833,274)	(3,858,425)
信用减值损失	36	(5,331,930)	(4,317,389)
三、营业利润		6,761,379	6,349,150
加：营业外收入	37	14,429	9,871
减：营业外支出	38	(39,203)	(3,470)
四、利润总额		6,736,605	6,355,551
减：所得税费用	39	(593,917)	(357,662)
五、净利润		6,142,688	5,997,889
其中：归属于母公司股东的净利润		5,922,294	5,800,431
少数股东损益		220,394	197,458

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
合并利润表（续）
2020年度

人民币千元

	附注五	2020年度	2019年度
六、其他综合收益的税后净额		(744, 416)	95, 807
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	25	(744, 292)	97, 043
不能重分类进损益的其他综合收益		-	45, 548
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		-	45, 548
将重分类进损益的其他综合收益		(744, 292)	51, 495
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		(735, 412)	56, 326
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		(8, 880)	(4, 831)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(124)	(1, 236)
七、综合收益总额		<u>5, 398, 272</u>	<u>6, 093, 696</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		5, 178, 002	5, 897, 474
归属于少数股东的综合收益总额		220, 270	196, 222
八、每股收益（人民币元/股）			
基本/稀释每股收益	40	<u>1. 76</u>	<u>1. 72</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
2020 年度

人民币千元

2020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、 2019年12月31日余额	3,218,029	4,992,896	3,942,512	296,991	3,020,640	6,051,461	17,506,188	39,028,717	1,298,466	40,327,183
二、 本年增减变动金额	-	-	-	(744,292)	547,856	393,399	3,718,450	3,915,413	209,025	4,124,438
(一) 综合收益总额	-	-	-	(744,292)	-	-	5,922,294	5,178,002	220,270	5,398,272
(二) 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	547,856	393,399	(2,203,844)	(1,262,589)	(11,245)	(1,273,834)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	547,856	-	(547,856)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	393,399	(393,399)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,262,589)	(1,262,589)	(11,245)	(1,273,834)
三、 2020年12月31日余额	<u>3,218,029</u>	<u>4,992,896</u>	<u>3,942,512</u>	<u>(447,301)</u>	<u>3,568,496</u>	<u>6,444,860</u>	<u>21,224,638</u>	<u>42,944,130</u>	<u>1,507,491</u>	<u>44,451,621</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)
2020 年度

人民币千元

2019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、 2018年12月31日余额	2,298,592	4,992,896	4,861,949	233,079	2,477,507	5,387,625	14,577,869	34,829,517	1,013,757	35,843,274
会计政策变更- 采用新金融工具 准则的影响	-	-	-	(33,131)	-	-	(480,706)	(513,837)	(23,219)	(537,056)
二、 2019年1月1日余额	2,298,592	4,992,896	4,861,949	199,948	2,477,507	5,387,625	14,097,163	34,315,680	990,538	35,306,218
三、 本年增减变动金额	919,437	-	(919,437)	97,043	543,133	663,836	3,409,025	4,713,037	307,928	5,020,965
(一) 综合收益总额	-	-	-	97,043	-	-	5,800,431	5,897,474	196,222	6,093,696
(二) 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	123,700	123,700
(三) 利润分配	-	-	-	-	543,133	663,836	(2,391,406)	(1,184,437)	(11,994)	(1,196,431)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	543,133	-	(543,133)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	663,836	(663,836)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,184,437)	(1,184,437)	(11,994)	(1,196,431)
(四) 所有者权益内部结转	919,437	-	(919,437)	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增股本	919,437	-	(919,437)	-	-	-	-	-	-	-
四、 2019年12月31日余额	<u>3,218,029</u>	<u>4,992,896</u>	<u>3,942,512</u>	<u>296,991</u>	<u>3,020,640</u>	<u>6,051,461</u>	<u>17,506,188</u>	<u>39,028,717</u>	<u>1,298,466</u>	<u>40,327,183</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
2020年度

人民币千元

	附注五	2020年度	2019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		-	2,823,415
向中央银行借款净增加额		6,439,391	11,931,000
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		36,389,031	22,522,550
拆入资金净增加额		1,106,315	4,386,390
卖出回购金融资产款净增加额		1,942,813	-
收取利息、手续费及佣金的现金		17,316,461	16,065,639
收到其他与经营活动有关的现金	42	278,632	2,338,752
经营活动现金流入小计		63,472,643	60,067,746
存放中央银行和同业款项净增加额		(22,720)	-
买入返售金融资产净增加额		(49,252)	-
发放贷款及垫款净增加额		(30,232,820)	(35,869,514)
长期应收款净增加额		(2,771,953)	(3,376,657)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(73,314)
支付利息、手续费及佣金的现金		(9,492,715)	(7,961,946)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,196,136)	(2,350,245)
支付的各项税费		(1,776,089)	(2,053,575)
支付其他与经营活动有关的现金	43	(3,906,385)	(1,433,066)
经营活动现金流出小计		(50,448,070)	(53,118,317)
经营活动产生的现金流量净额	44	13,024,573	6,949,429

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)
2020年度

人民币千元

	附注五	2020年度	2019年度
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		2,060,491,424	730,223,907
取得投资收益收到的现金		14,077,595	12,404,511
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		<u>1,425</u>	<u>5,714</u>
投资活动现金流入小计		<u>2,074,570,444</u>	<u>742,634,132</u>
投资支付的现金		(2,063,550,801)	(741,532,892)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		<u>(564,488)</u>	<u>(1,090,917)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(2,064,115,289)</u>	<u>(742,623,809)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>10,455,155</u>	<u>10,323</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
少数股东投入资本		-	123,700
发行债券所收到的现金		<u>121,810,000</u>	<u>140,460,000</u>
筹资活动现金流入小计		<u>121,810,000</u>	<u>140,583,700</u>
偿还债务支付的现金		(142,530,000)	(131,260,000)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		<u>(4,393,495)</u>	<u>(4,895,174)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(146,923,495)</u>	<u>(136,155,174)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(25,113,495)</u>	<u>4,428,526</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>4,170</u>	<u>1,169</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		<u>(1,629,597)</u>	<u>11,389,447</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>29,270,036</u>	<u>17,880,589</u>
六、年末现金及现金等价物余额	41	<u>27,640,439</u>	<u>29,270,036</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

资产负债表

2020年12月31日

人民币千元

资产	附注十三	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项		41,585,224	44,417,076
存放同业款项		9,197,838	8,405,123
拆出资金		1,275,549	-
衍生金融资产		54	-
买入返售金融资产		6,474,752	5,781,939
发放贷款及垫款	1	216,010,204	190,679,863
金融投资	2		
—交易性金融资产	2.1	36,242,947	35,166,808
—债权投资	2.2	186,474,617	191,644,895
—其他债权投资	2.3	47,481,894	41,269,829
—其他权益工具投资	2.4	293,844	293,844
长期股权投资	3	1,627,870	1,627,870
固定资产		3,934,947	4,118,922
无形资产		179,186	168,883
递延所得税资产		3,678,862	2,592,385
其他资产		3,049,547	1,776,662
资产总计		557,507,335	527,944,099

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)

2020年12月31日

人民币千元

负债	附注十三	2020年12月31日	2019年12月31日
向中央银行借款		20,867,520	14,619,584
同业及其他金融机构存放款项		41,466,196	26,934,426
拆入资金		2,841,640	1,735,285
卖出回购金融资产款		4,714,389	2,671,919
吸收存款	4	350,984,040	326,773,402
应付职工薪酬		1,226,839	1,070,090
应交税费		838,737	174,652
预计负债		472,903	317,504
应付债券		90,134,829	111,283,056
其他负债		2,086,414	3,962,137
负债合计		<u>515,633,507</u>	<u>489,542,055</u>
股东权益			
股本		3,218,029	3,218,029
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	3,942,512
其他综合收益		(447,999)	296,185
盈余公积		3,568,496	3,020,640
一般风险准备		6,128,959	5,850,113
未分配利润		20,470,935	17,081,669
股东权益合计		<u>41,873,828</u>	<u>38,402,044</u>
负债及股东权益总计		<u>557,507,335</u>	<u>527,944,099</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
利润表
2020 年度

人民币千元

	附注十三	2020年度	2019年度
一、营业收入		14,582,634	13,467,868
利息净收入	5	12,204,769	11,107,294
利息收入	5	25,436,828	23,352,521
利息支出	5	(13,232,059)	(12,245,227)
手续费及佣金净收入		871,902	737,090
手续费及佣金收入		1,156,206	1,093,743
手续费及佣金支出		(284,304)	(356,653)
投资收益		1,548,485	1,619,267
公允价值变动损益		(110,665)	(33,067)
汇兑收益		893	3,130
其他业务收入		22,353	11,378
资产处置损益		(172)	73
其他收益		45,069	22,703
二、营业支出		(8,597,130)	(7,795,430)
税金及附加		(147,357)	(141,486)
业务及管理费		(3,564,109)	(3,598,860)
信用减值损失		(4,885,664)	(4,055,084)
三、营业利润		5,985,504	5,672,438
加：营业外收入		11,024	9,759
减：营业外支出		(38,398)	(3,181)
四、利润总额		5,958,130	5,679,016
减：所得税费用		(479,573)	(247,691)
五、净利润		5,478,557	5,431,325

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（续）
 2020 年度

人民币千元

	附注十三	2020年度	2019年度
六、其他综合收益的税后净额		(744, 184)	98, 330
不能重分类进损益的其他综合收益		-	45, 548
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具 公允价值变动		-	45, 548
将重分类进损益的其他综合收益		(744, 184)	52, 782
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 公允价值变动		(735, 699)	57, 687
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 信用损失准备		(8, 485)	(4, 905)
七、综合收益总额		4, 734, 373	5, 529, 655

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
 2020 年度

人民币千元

2020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、2019年12月31日余额	3,218,029	4,992,896	3,942,512	296,185	3,020,640	5,850,113	17,081,669	38,402,044
二、本年增减变动金额	-	-	-	(744,184)	547,856	278,846	3,389,266	3,471,784
(一) 综合收益总额	-	-	-	(744,184)	-	-	5,478,557	4,734,373
(二) 利润分配	-	-	-	-	547,856	278,846	(2,089,291)	(1,262,589)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	547,856	-	(547,856)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	278,846	(278,846)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,262,589)	(1,262,589)
三、2020年12月31日余额	<u>3,218,029</u>	<u>4,992,896</u>	<u>3,942,512</u>	<u>(447,999)</u>	<u>3,568,496</u>	<u>6,128,959</u>	<u>20,470,935</u>	<u>41,873,828</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)
 2020 年度

人民币千元

2019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、2018年12月31日余额	2,298,592	4,992,896	4,861,949	229,909	2,477,507	5,285,708	14,399,860	34,546,421
会计政策变更- 采用新金融工具准 则的影响	-	-	-	(32,054)	-	-	(457,541)	(489,595)
二、2019年1月1日余额	2,298,592	4,992,896	4,861,949	197,855	2,477,507	5,285,708	13,942,319	34,056,826
三、本年增减变动金额	919,437	-	(919,437)	98,330	543,133	564,405	3,139,350	4,345,218
(一)综合收益总额	-	-	-	98,330	-	-	5,431,325	5,529,655
(二)利润分配	-	-	-	-	543,133	564,405	(2,291,975)	(1,184,437)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	543,133	-	(543,133)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	564,405	(564,405)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,184,437)	(1,184,437)
(三)所有者权益内部结转	919,437	-	(919,437)	-	-	-	-	-
1、资本公积转增股本	919,437	-	(919,437)	-	-	-	-	-
四、2019年12月31日余额	<u>3,218,029</u>	<u>4,992,896</u>	<u>3,942,512</u>	<u>296,185</u>	<u>3,020,640</u>	<u>5,850,113</u>	<u>17,081,669</u>	<u>38,402,044</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
现金流量表
2020 年度

人民币千元

	附注十三	2020年度	2019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		-	3,205,494
向中央银行借款净增加额		6,211,501	11,900,000
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		37,343,119	21,448,211
拆入资金净增加额		1,105,315	1,603,390
卖出回购金融资产款净增加额		2,041,813	-
收取利息、手续费及佣金的现金		14,746,215	13,786,274
收到其他与经营活动有关的现金		79,979	1,937,748
经营活动现金流入小计		61,527,942	53,881,117
存放中央银行和同业款项净增加额		(5,328)	-
向其他金融机构拆出资金净增加额		(970,000)	-
买入返售金融资产净增加额		(49,252)	-
发放贷款及垫款净增加额		(29,766,218)	(34,475,851)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(172,314)
支付利息、手续费及佣金的现金		(8,691,069)	(6,932,363)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,053,547)	(2,220,464)
支付的各项税费		(1,577,048)	(1,863,827)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,581,689)	(1,260,718)
经营活动现金流出小计		(46,694,151)	(46,925,537)
经营活动产生的现金流量净额	6	14,833,791	6,955,580

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)
2020年度

人民币千元

	附注十三	2020年度	2019年度
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		2,057,906,606	717,770,766
取得投资收益收到的现金		13,981,344	12,379,271
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		1,298	5,668
投资活动现金流入小计		2,071,889,248	730,155,705
投资支付的现金		(2,061,533,718)	(728,661,756)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(495,404)	(817,784)
投资活动现金流出小计		(2,062,029,122)	(729,479,540)
投资活动产生的现金流量净额		9,860,126	676,165
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券所收到的现金		121,110,000	140,460,000
筹资活动现金流入小计		121,110,000	140,460,000
偿还债务支付的现金		(142,530,000)	(131,260,000)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(4,380,356)	(4,883,179)
筹资活动现金流出小计		(146,910,356)	(136,143,179)
筹资活动产生的现金流量净额		(25,800,356)	4,316,821
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		4,170	1,169
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		(1,102,269)	11,949,735
加：年初现金及现金等价物余额		28,173,387	16,223,652
六、年末现金及现金等价物余额		27,071,118	28,173,387

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

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。法定代表人：张正海。

本公司持有银保监会贵州监管局于2010年11月2日颁发的金融许可证，机构编码为B0215H252010001号，持有贵州省市场监督管理局于2019年9月23日核准颁发的营业执照，统一社会信用代码为：9152010021449398XY。本公司股票于2016年8月16日在上海证券交易所挂牌交易。

本公司及所属各子公司（以下统称“本集团”）的主要业务包括人民币业务：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。

本财务报表业经本公司董事会于2021年4月29日决议批准。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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”)以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表中,除某些金融工具外,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

在按照企业会计准则要求编制会计报表时,管理层需要作出某些估计。同时,在执行本集团会计政策的过程中,管理层还需要作出某些判断。对会计报表影响重大的估计和判断事项,请参见注释三、28重大会计判断和估计。

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2020年12月31日的财务状况以及2020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，为同一控制下企业合并。同一控制下企业合并，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，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并，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、 外币业务和外币报表折算

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。

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。

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)

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根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

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。

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式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；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，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其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

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。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。

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（含属于金融负债的衍生工具）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（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对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，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的的影响金额）计入当期损益。

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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8、 金融工具(续)

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础,对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债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项,本集团运用简化计量方法,按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产,本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加,如果信用风险自初始确认后未显著增加,处于第一阶段,本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备,并按照账面余额和实际利率计算利息收入;如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的,处于第二阶段,本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备,并按照账面余额和实际利率计算利息收入;如果初始确认后发生信用减值的,处于第三阶段,本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备,并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估,在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十一、1。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时,本集团直接减记该金融资产的账面余额。

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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8、 金融工具(续)

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方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照公允价值计量，除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外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备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两者孰高者进行后续计量。

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同、商品远期合同和利率互换，分别对汇率风险、商品价格风险和利率风险进行套期。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。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

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。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

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。

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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

11、 固定资产

固定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。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,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、无形资产以及长期待摊费用。

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	40-70年

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。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。

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

14、 资产减值

本集团对除递延所得税、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。

15、 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

16、 抵债资产

抵债资产按放弃债权的公允价值和可直接归属于该抵债资产的税金等其他成本作为初始确认成本，放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

17、 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。

离职后福利(设定受益计划)

本集团根据预期单位成本法，采用无偏且相互一致的精算假设，对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值减去设定受益计划资产(如有)公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。

设定受益退休金计划引起的重新计量，包括精算利得或损失，资产上限影响的变动(扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额)和计划资产回报(扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额)，均在资产负债表中立即确认，并在其发生期间通过其他综合收益计入股东权益，后续期间不转回至损益。

在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：修改设定受益计划时；本集团确认相关重组费用或辞退福利时。

利息净额由设定受益计划净负债或净资产乘以折现率计算而得。本集团在利润表的业务及管理费中确认设定受益计划净义务的如下变动：服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失；利息净额，包括计划资产的利息收益、计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

17、 职工薪酬(续)

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。

18、 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外,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。

19、 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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

20、 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。

21、 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

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中,通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认,其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

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。

22、 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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

22、 政府补助(续)

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。

23、 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。

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)

23、 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)

24、 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。

25、 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

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衍生金融工具、交易性金融资产、以公允价值计量的贷款及垫款、其他债权投资和其他权益工具投资。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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

26、 公允价值计量(续)

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。

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

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响,以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的,构成关联方。关联方可为个人或企业。仅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。

此外,本行同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

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：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

28、 重大会计判断和估计(续)

判断(续)

结构化主体的合并(续)

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。

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。

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。

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估,应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计,需考虑所有合理且有依据的信息,包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时,本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提,已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

28、 重大会计判断和估计(续)

估计的不确定性(续)

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。

非上市股权投资的公允价值

非上市的股权投资的估值，是根据标的公司净资产、本集团持有份额及估计过程中采用的行业经验值决定的，因此具有不确定性。

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)

28、 重大会计判断和估计(续)

估计的不确定性(续)

离职后福利

本集团已将部分退休员工的福利确认为一项负债。该等负债金额依据各种精算假设条件计算，这些假设条件包括折现率，增长率和死亡率。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或权益。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其他综合收益、费用和负债余额。

预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

29、 会计政策变更

新收入准则

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第14号——收入》（简称“新收入准则”）。本集团自2020年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整本报告期期初留存收益。

新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让这些商品或服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让这些商品或服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。

本集团实施上述新准则对本集团财务报表不产生重大影响。

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)	3%、6%、9%、13%
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：本公司及本集团下属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”）为增值税一般纳税人，本公司对于各项主要应税收入按6%的税率计算销项税，贵银金融租赁公司对于各项主要应税收入按6%、9%、13%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股份有限公司（以下简称“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）、《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部公告2020年第23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

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放中央银行法定准备金(注1)	30,329,568	30,894,562
存放中央银行超额存款准备金(注2)	10,907,113	13,421,209
库存现金	1,097,853	1,012,314
存放中央银行财政性存款	<u>126,099</u>	<u>243,182</u>
小计	42,460,633	45,571,267
应计利息	<u>16,166</u>	<u>15,485</u>
合计	<u>42,476,799</u>	<u>45,586,752</u>

注1：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2020年12月31日，本公司人民币存款准备金缴存比率为9.00%(2019年12月31日：9.50%)，外币存款准备金缴存比率为5.00%(2019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。

注2：存放中央银行超额存款准备金主要用作资金清算用途。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

2、 存放同业款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放境内同业	10,067,467	9,081,505
存放境外同业	<u>7,283</u>	<u>52,568</u>
小计	10,074,750	9,134,073
应计利息	9,015	5,956
减：减值准备	<u>(103,383)</u>	<u>(102,345)</u>
合计	<u><u>9,980,382</u></u>	<u><u>9,037,684</u></u>

于2020年12月31日，本集团存放同业款项阶段一、阶段三的账面原值分别为人民币9,982,586千元和人民币92,164千元，分别计提减值准备人民币11,219千元和人民币92,164千元。

于2019年12月31日，本集团存放同业款项阶段一、阶段三的账面原值分别为人民币9,041,909千元和人民币92,164千元，分别计提减值准备人民币10,181千元和人民币92,164千元。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

3、 衍生金融工具

以下所示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	2020 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换	50,000	54	-
	50,000	54	-

4、 买入返售金融资产

按质押品分类	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	6,570,584	6,145,119
同业存单	383,240	199,650
小计	6,953,824	6,344,769
应计利息	1,651	772
减：减值准备	(5,642)	(5,478)
合计	6,949,833	6,340,063
按交易对手分类	2020年12月31日	2019年12月31日
境内银行	2,150,250	5,105,020
境内其他金融机构	4,803,574	1,239,749
小计	6,953,824	6,344,769
应计利息	1,651	772
减：减值准备	(5,642)	(5,478)
合计	6,949,833	6,340,063

于2020年12月31日及2019年12月31日,本集团将买入返售金融资产全部划分为阶段一,按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 发放贷款及垫款

5.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2020年12月31日	2019年12月31日
<u>以摊余成本计量</u>		
个人贷款和垫款		
个人生产及经营性贷款	20,560,466	20,087,078
住房按揭贷款	16,834,587	15,159,151
信用卡垫款	5,719,361	5,647,901
其他个人贷款	1,872,794	2,794,966
个人贷款和垫款小计	<u>44,987,208</u>	<u>43,689,096</u>
公司贷款和垫款		
一般贷款	185,117,397	158,048,397
垫款	10,963	60,984
贴现	1,821	-
公司贷款和垫款小计	<u>185,130,181</u>	<u>158,109,381</u>
<u>以公允价值计量且其变动</u>		
<u>计入其他综合收益(注)</u>		
贴现	891,706	2,716,805
合计	231,009,095	204,515,282
应计利息	907,876	600,499
发放贷款及垫款总额	<u>231,916,971</u>	<u>205,115,781</u>
减：以摊余成本计量的贷款		
减值准备	(9,803,423)	(8,640,838)
发放贷款及垫款净额	<u>222,113,548</u>	<u>196,474,943</u>

注：于 2020 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备为人民币 2,975 千元，计入其他综合收益（2019 年 12 月 31 日：人民币 1,854 千元）。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

5、发放贷款及垫款(续)

5.2、发放贷款及垫款(未含应计利息)按担保方式分布

	2020年12月31日	2019年12月31日
附担保物贷款		
其中：质押贷款	84,013,223	83,472,177
抵押贷款	70,643,563	66,334,400
保证贷款	45,025,142	36,300,292
信用贷款	<u>31,327,167</u>	<u>18,408,413</u>
合计	<u>231,009,095</u>	<u>204,515,282</u>

5.3、逾期贷款(未含应计利息)按担保方式分布

	2020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	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	2,339,787	615,183	317,341	290,494	3,562,805
质押贷款	2,734,229	3,610	10,511	-	2,748,350
保证贷款	500,198	264,780	384,149	45,726	1,194,853
信用贷款	<u>94,285</u>	<u>205,511</u>	<u>30,760</u>	<u>2,113</u>	<u>332,669</u>
合计	<u>5,668,499</u>	<u>1,089,084</u>	<u>742,761</u>	<u>338,333</u>	<u>7,838,677</u>
	2019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	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	3,554,036	958,687	413,041	418,560	5,344,324
质押贷款	1,553,627	12,335	205,701	-	1,771,663
保证贷款	708,068	652,138	160,587	59,345	1,580,138
信用贷款	<u>107,254</u>	<u>181,898</u>	<u>63,146</u>	<u>795</u>	<u>353,093</u>
合计	<u>5,922,985</u>	<u>1,805,058</u>	<u>842,475</u>	<u>478,700</u>	<u>9,049,218</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 发放贷款及垫款(续)

5.4、 贷款减值准备

2020年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2020年1月1日余额	4,051,400	1,906,856	2,682,582	8,640,838
本年计提	711,091	1,159,093	2,950,014	4,820,198
阶段转换	(502,798)	(244,888)	747,686	-
转至阶段一	38,407	(26,106)	(12,301)	-
转至阶段二	(490,716)	494,345	(3,629)	-
转至阶段三	(50,489)	(713,127)	763,616	-
本年核销及转出	-	-	(3,753,900)	(3,753,900)
收回以前年度核销	-	-	104,263	104,263
已减值贷款利息收入	-	-	(7,976)	(7,976)
2020年12月31日余额	<u>4,259,693</u>	<u>2,821,061</u>	<u>2,722,669</u>	<u>9,803,423</u>

2020年度本集团调整客户贷款和垫款五级分类及客户评级,阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币50.01亿元,相应增加减值准备人民币23.68亿元;阶段二转至阶段三的贷款本金人民币22.70亿元,相应增加减值准备人民币8.75亿元;阶段二转至阶段一的贷款本金人民币0.83亿元,相应减少减值准备人民币0.21亿元;阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金人民币0.21亿元,相应减少减值准备人民币0.12亿元。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 发放贷款及垫款(续)

5.4、 贷款减值准备(续)

2019年, 发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下:

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2019年1月1日余额	2,870,524	1,107,637	2,657,195	6,635,356
本年计提	1,194,850	1,082,508	897,985	3,175,343
阶段转换	(13,974)	(283,289)	297,263	-
转至阶段一	31,730	(24,869)	(6,861)	-
转至阶段二	(30,760)	33,702	(2,942)	-
转至阶段三	(14,944)	(292,122)	307,066	-
本年核销及转出	-	-	(1,255,536)	(1,255,536)
收回以前年度核销	-	-	91,839	91,839
已减值贷款利息收入	-	-	(6,164)	(6,164)
2019年12月31日余额	<u>4,051,400</u>	<u>1,906,856</u>	<u>2,682,582</u>	<u>8,640,838</u>

2019年度本集团调整客户贷款和垫款五级分类及评级,阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币24.80亿元,相应增加减值准备人民币11.55亿元;阶段二转至阶段三的贷款本金人民币12.99亿元,相应增加减值准备人民币7.29亿元;阶段二转至阶段一的贷款本金人民币1.24亿元,相应减少减值准备人民币0.15亿元;阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资

6.1、 交易性金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
债务工具		
政策性金融债券	7,809,239	5,265,633
企业债券	3,080,392	2,858,438
其他金融债	2,772,827	2,650,927
国债	1,324,608	176,060
同业存单	996,090	1,849,309
资产支持证券	843,984	377,961
地方政府债券	211,587	72,626
小计	<u>17,038,727</u>	<u>13,250,954</u>
基金投资	15,403,790	12,269,172
资产管理计划及信托计划	3,800,430	6,911,253
理财产品	-	2,735,429
合计	<u>36,242,947</u>	<u>35,166,808</u>

于2020年12月31日，本集团投资的债券中，有人民币1,256,108千元债券被质押于卖出回购协议(2019年12月31日：2,284,800千元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.2、 债权投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
地方政府债券	49,674,207	47,970,045
国债	30,270,572	33,813,713
企业债券	2,199,964	2,199,798
政策性金融债券	1,680,186	1,543,219
资产支持证券	346,248	368,000
其他金融债	154,268	14,000
小计	<u>84,325,445</u>	<u>85,908,775</u>
资产管理计划及信托计划	103,966,150	106,963,140
应计利息	<u>1,687,220</u>	<u>2,009,847</u>
减值准备(注)	<u>(2,635,510)</u>	<u>(2,598,057)</u>
合计	<u><u>187,343,305</u></u>	<u><u>192,283,705</u></u>

于2020年12月31日，本集团投资的债券中，有人民币3,716,401千元的债券被质押于卖出回购协议（2019年12月31日：698,805千元），人民币22,869,062千元的债券被质押于向中央银行借款（2019年12月31日：16,398,773千元）以及人民币1,487,062千元的债券被质押于财政专户资金存款（2019年12月31日：1,096,032千元）。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.2、 债权投资(续)

注：债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2020年1月1日余额	760,992	965,018	872,047	2,598,057
本年计提	(204)	(228,364)	266,021	37,453
阶段转换	44,054	(59,748)	15,694	-
转至阶段一	47,408	(47,408)	-	-
转至阶段二	(48)	2,942	(2,894)	-
转至阶段三	(3,306)	(15,282)	18,588	-
2020年12月31日余额	<u>804,842</u>	<u>676,906</u>	<u>1,153,762</u>	<u>2,635,510</u>

2020年度本集团调整债权投资五级分类及评级，阶段一转至阶段二和阶段三的债权投资本金人民币4.45亿元，相应增加减值准备人民币3.20亿元；阶段二转至阶段一的债权投资本金人民币1.70亿元，相应减少减值准备人民币0.47亿元；阶段二转至阶段三的债权投资本金人民币1.14亿元，相应增加减值准备人民币0.56亿元；阶段三转至阶段二的债权投资本金人民币0.04亿元，相应减少减值准备人民币0.02亿元；本年度无阶段三转至阶段一债权投资。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.2、 债权投资(续)

注：债权投资减值准备变动情况如下(续)：

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2019年1月1日余额	680,227	413,475	716,107	1,809,809
本年计提	(14,401)	647,002	155,647	788,248
阶段转换	95,166	(95,459)	293	-
转至阶段一	119,066	(119,066)	-	-
转至阶段二	(23,607)	23,607	-	-
转至阶段三	(293)	-	293	-
2019年12月31日余额	<u>760,992</u>	<u>965,018</u>	<u>872,047</u>	<u>2,598,057</u>

2019年度本集团调整债权投资五级分类及评级,阶段一转至阶段二的债权投资本金人民币37.13亿元,相应增加减值准备人民币5.28亿元;阶段一转至阶段三的债权投资本金人民币0.55亿元,相应增加减值准备人民币0.32亿元;阶段二转至阶段一的债权投资本金人民币10.00亿元,相应减少减值准备人民币1.11亿元;本年无阶段二转至阶段三,阶段三转至阶段一及阶段二的债权投资。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.3、 其他债权投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
国债	13,515,366	9,074,567
企业债券和铁路债	11,948,524	10,503,028
地方政府债券	10,390,426	11,805,036
政策性金融债券	10,219,099	6,626,067
同业存单	1,938,502	4,694,970
其他金融债	<u>332,083</u>	<u>400,104</u>
小计(注)	48,344,000	43,103,772
应计利息	<u>803,615</u>	<u>647,096</u>
合计	<u><u>49,147,615</u></u>	<u><u>43,750,868</u></u>

注：于 2020 年 12 月 31 日，本集团上述其他债权投资全部划分为阶段一，确认了人民币 28,179 千元的减值准备(2019 年 12 月 31 日：41,647 千元)。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中，无债券被质押于卖出回购协议(2019 年 12 月 31 日：99,830 千元)，人民币 133,742 千元债券被质押于向中央银行借款(2019 年 12 月 31 日：538,282 千元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.4、 其他权益工具投资

2020年12月31日	成本	累计计入其 他综合收 益的公允 价值变动	公允价值	本年股利 收入	指定为以公允价值计 量且其变动计入其他 综合收益的原因
中国银联股份有 限公司	13,000	174,194	187,194	1,800	并非以交易或短期获 利为目的持有该权益 资产
城市商业银行清 算中心	400	-	400	-	并非以交易或短期获 利为目的持有该权益 资产
贵州省农业信贷 担保股份有 限公司	106,250	-	106,250	-	并非以交易或短期获 利为目的持有该权益 资产
合计	<u>119,650</u>	<u>174,194</u>	<u>293,844</u>	<u>1,800</u>	

2019年12月31日	成本	累计计入其 他综合收 益的公允 价值变动	公允价值	本年股利 收入	指定为以公允价值计 量且其变动计入其他 综合收益的原因
中国银联股份有 限公司	13,000	174,194	187,194	1,500	并非以交易或短期获 利为目的持有该权益 资产
城市商业银行清 算中心	400	-	400	-	并非以交易或短期获 利为目的持有该权益 资产
贵州省农业信贷 担保股份有 限公司	106,250	-	106,250	-	并非以交易或短期获 利为目的持有该权益 资产
合计	<u>119,650</u>	<u>174,194</u>	<u>293,844</u>	<u>1,500</u>	

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 长期应收款

	2020年12月31日	2019年12月31日
长期应收款	29,475,280	26,617,151
减：未实现融资租赁收益	<u>(3,903,849)</u>	<u>(3,798,722)</u>
长期应收款净额	25,571,431	22,818,429
减：减值准备	<u>(1,018,113)</u>	<u>(744,056)</u>
合计	<u>24,553,318</u>	<u>22,074,373</u>

本集团长期应收款的剩余期限分析列示如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内	11,195,313	7,944,162
1至2年	8,239,046	9,180,083
2至3年	5,355,806	5,638,075
3至5年	4,596,043	3,854,831
5年以上	<u>89,072</u>	<u>-</u>
合计	<u>29,475,280</u>	<u>26,617,151</u>

于2020年12月31日，本集团长期应收款项阶段一、二、三分别计提减值准备为人民币709,773千元，人民币65,161千元，人民币243,179千元。

于2019年12月31日，本集团长期应收款项阶段一、二、三分别计提减值准备为人民币610,091千元，人民币90,259千元，人民币43,706千元。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 固定资产

2020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	4,708,260	107,679	1,045,661	102,297	5,963,897
本年购置	5,626	4,083	68,572	21,594	99,875
在建工程转入	98,694	-	230	-	98,924
处置	-	(1,971)	(26,896)	(384)	(29,251)
年末数	<u>4,812,580</u>	<u>109,791</u>	<u>1,087,567</u>	<u>123,507</u>	<u>6,133,445</u>
累计折旧:					
年初数	954,337	89,830	681,459	55,309	1,780,935
计提	219,016	8,335	140,601	15,838	383,790
处置	-	(1,880)	(25,496)	(350)	(27,726)
年末数	<u>1,173,353</u>	<u>96,285</u>	<u>796,564</u>	<u>70,797</u>	<u>2,136,999</u>
账面价值:					
年末数	<u>3,639,227</u>	<u>13,506</u>	<u>291,003</u>	<u>52,710</u>	<u>3,996,446</u>
年初数	<u>3,753,923</u>	<u>17,849</u>	<u>364,202</u>	<u>46,988</u>	<u>4,182,962</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 固定资产(续)

2019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	3,240,170	108,758	839,341	81,724	4,269,993
本年购置	174,350	2,289	210,074	21,147	407,860
在建工程转入	1,293,740	-	118	-	1,293,858
处置	-	(3,368)	(3,872)	(574)	(7,814)
年末数	<u>4,708,260</u>	<u>107,679</u>	<u>1,045,661</u>	<u>102,297</u>	<u>5,963,897</u>
累计折旧:					
年初数	783,753	83,984	561,468	43,361	1,472,566
计提	170,584	8,908	123,364	12,425	315,281
处置	-	(3,062)	(3,373)	(477)	(6,912)
年末数	<u>954,337</u>	<u>89,830</u>	<u>681,459</u>	<u>55,309</u>	<u>1,780,935</u>
账面价值:					
年末数	<u>3,753,923</u>	<u>17,849</u>	<u>364,202</u>	<u>46,988</u>	<u>4,182,962</u>
年初数	<u>2,456,417</u>	<u>24,774</u>	<u>277,873</u>	<u>38,363</u>	<u>2,797,427</u>

截至2020年12月31日止，本集团有净值为人民币1,930,090千元的房屋及建筑物尚在办理房产证（2019年12月31日：人民币2,304,985千元）。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2020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833,214千元（2019年12月31日：人民币689,985千元）；账面净值为人民币39,481千元（2019年12月31日：人民币32,504千元）。

于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团固定资产无减值情况，故未计提固定资产减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 无形资产

2020年	土地使用权	软件	其他	合计
原价:				
年初数	76,225	155,091	7,560	238,876
本年增加	-	46,515	1,095	47,610
本年减少	-	(1,178)	-	(1,178)
年末数	<u>76,225</u>	<u>200,428</u>	<u>8,655</u>	<u>285,308</u>
累计摊销:				
年初数	12,272	49,843	3,059	65,174
本年增加	1,870	33,360	30	35,260
本年减少	-	(1,003)	-	(1,003)
年末数	<u>14,142</u>	<u>82,200</u>	<u>3,089</u>	<u>99,431</u>
账面价值:				
年末数	<u>62,083</u>	<u>118,228</u>	<u>5,566</u>	<u>185,877</u>
年初数	<u>63,953</u>	<u>105,248</u>	<u>4,501</u>	<u>173,702</u>
2019年	土地使用权	软件	其他	合计
原价:				
年初数	81,445	116,106	3,088	200,639
本年增加	-	40,445	4,472	44,917
本年减少	(5,220)	(1,460)	-	(6,680)
年末数	<u>76,225</u>	<u>155,091</u>	<u>7,560</u>	<u>238,876</u>
累计摊销:				
年初数	10,353	25,887	3,029	39,269
本年增加	1,919	25,416	30	27,365
本年减少	-	(1,460)	-	(1,460)
年末数	<u>12,272</u>	<u>49,843</u>	<u>3,059</u>	<u>65,174</u>
账面价值:				
年末数	<u>63,953</u>	<u>105,248</u>	<u>4,501</u>	<u>173,702</u>
年初数	<u>71,092</u>	<u>90,219</u>	<u>59</u>	<u>161,370</u>

于2020年12月31日及2019年12月31日,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)

10、 递延所得税资产/负债

10.1、 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：

	2020年12月31日		2019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	14,052,083	3,434,825	10,855,190	2,662,179
预计负债	472,903	118,226	317,504	79,376
应付职工薪酬	673,949	166,669	511,817	125,881
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具公允价 值变动	800,891	200,231	-	-
长期应收款利息收入摊销	-	-	163,246	24,487
其他	165,256	41,314	64,577	16,143
小计	<u>16,165,082</u>	<u>3,961,265</u>	<u>11,912,334</u>	<u>2,908,066</u>
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(101,409)	(25,353)	(212,128)	(53,032)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具公允价 值变动	-	-	(179,327)	(44,832)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的权益工具公允价 值变动	(174,194)	(43,549)	(174,194)	(43,549)
长期应收款利息收入摊销	(116,424)	(17,464)	-	-
小计	<u>(392,027)</u>	<u>(86,366)</u>	<u>(565,649)</u>	<u>(141,413)</u>
净额	<u>15,773,055</u>	<u>3,874,899</u>	<u>11,346,685</u>	<u>2,766,653</u>

于2020年12月31日和2019年12月31日，本集团无未确认递延所得税资产/负债的暂时性差异。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 递延所得税资产/负债(续)

10.2、 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:

	2019年 12月31日	计入损益	计入权益	2020年 12月31日
递延所得税资产				
金融资产减值准备	2,662,179	769,560	3,086	3,434,825
预计负债	79,376	38,850	-	118,226
应付职工薪酬	125,881	40,788	-	166,669
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具公允价 值变动	-	-	200,231	200,231
长期应收款利息收入摊销	24,487	(24,487)	-	-
其他	16,143	25,171	-	41,314
小计	2,908,066	849,882	203,317	3,961,265
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(53,032)	27,679	-	(25,353)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具公允价 值变动	(44,832)	-	44,832	-
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的权益工具公允价 值变动	(43,549)	-	-	(43,549)
长期应收款利息收入摊销	-	(17,464)	-	(17,464)
小计	(141,413)	10,215	44,832	(86,366)
净额	2,766,653	860,097	248,149	3,874,899

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 递延所得税资产/负债(续)

10.2、 递延所得税资产和负债的变动情况(续)

	采用新金融					
	2018年 12月31日	工具准则的 影响	2019年 1月1日	计入损益	计入权益	2019年 12月31日
递延所得税资产						
金融资产减值准备	1,721,999	154,756	1,876,755	783,837	1,587	2,662,179
预计负债	-	61,664	61,664	17,712	-	79,376
应付职工薪酬	104,385	-	104,385	21,496	-	125,881
长期应收款利息收入摊销	37,763	-	37,763	(13,276)	-	24,487
其他	11,366	-	11,366	4,777	-	16,143
小计	<u>1,875,513</u>	<u>216,420</u>	<u>2,091,933</u>	<u>814,546</u>	<u>1,587</u>	<u>2,908,066</u>
递延所得税负债						
交易性金融资产公允价值						
变动	(12)	(61,287)	(61,299)	8,267	-	(53,032)
以公允价值计量且其变动						
计入其他综合收益的债						
务工具公允价值变动	不适用	(26,492)	(26,492)	-	(18,340)	(44,832)
以公允价值计量且其变动						
计入其他综合收益的权						
益工具公允价值变动	不适用	(28,366)	(28,366)	-	(15,183)	(43,549)
可供出售金融资产公允价						
值变动	(78,708)	78,708	不适用	不适用	不适用	不适用
小计	<u>(78,720)</u>	<u>(37,437)</u>	<u>(116,157)</u>	<u>8,267</u>	<u>(33,523)</u>	<u>(141,413)</u>
净额	<u>1,796,793</u>	<u>178,983</u>	<u>1,975,776</u>	<u>822,813</u>	<u>(31,936)</u>	<u>2,766,653</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 其他资产

		2020年12月31日	2019年12月31日
其他应收款	11.1	1,273,289	509,998
在建工程	11.2	685,476	481,910
抵债资产	11.3	684,168	587,845
应收利息	11.4	327,050	99,475
长期待摊费用	11.5	248,384	260,737
预付账款		171,148	142,207
待抵扣进项税		73,416	150,288
其他流动资产		58,546	34,473
合计		<u>3,521,477</u>	<u>2,266,933</u>

11.1、 其他应收款

		2020年12月31日	2019年12月31日
资金清算应收款		1,159,304	370,398
应收手续费及佣金收入		73,083	106,989
保证金		7,260	7,020
其他		56,759	42,400
小计		<u>1,296,406</u>	<u>526,807</u>
减：坏账准备		<u>(23,117)</u>	<u>(16,809)</u>
合计		<u>1,273,289</u>	<u>509,998</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 其他资产(续)

11.1、 其他应收款(续)

	2020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	73,083	-	-	-	73,083	5.64%	-	73,083
保证金	3,993	663	1,420	1,184	7,260	0.56%	(68)	7,192
资金清算								
应收款	1,159,304	-	-	-	1,159,304	89.42%	-	1,159,304
其他	35,075	4,367	764	16,553	56,759	4.38%	(23,049)	33,710
	<u>1,271,455</u>	<u>5,030</u>	<u>2,184</u>	<u>17,737</u>	<u>1,296,406</u>	<u>100.00%</u>	<u>(23,117)</u>	<u>1,273,289</u>
	2019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	106,989	-	-	-	106,989	20.31%	-	106,989
保证金	3,558	1,668	101	1,693	7,020	1.33%	(54)	6,966
资金清算								
应收款	370,398	-	-	-	370,398	70.31%	-	370,398
其他	21,598	2,240	139	18,423	42,400	8.05%	(16,755)	25,645
	<u>502,543</u>	<u>3,908</u>	<u>240</u>	<u>20,116</u>	<u>526,807</u>	<u>100.00%</u>	<u>(16,809)</u>	<u>509,998</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 其他资产(续)

11.2、 在建工程

	2020年12月31日	2019年12月31日
年初余额	488,165	1,287,016
本年增加	343,040	528,047
本年转入固定资产	(98,924)	(1,293,858)
其他减少	(40,550)	(33,040)
年末余额	691,731	488,165
减：减值准备	(6,255)	(6,255)
合计	685,476	481,910

本集团在建工程中无利息资本化支出。

11.3、 抵债资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
房屋及建筑物	682,255	585,932
其他	22,700	22,700
小计	704,955	608,632
减：减值准备	(20,787)	(20,787)
合计	684,168	587,845

2020年度，本集团处置抵债资产账面原值为人民币3,149千元(2019年：无)。于2020年12月31日，本集团抵债资产中账面原值为人民币557,785千元的房屋及建筑物的产权尚未办理完成(2019年12月31日：人民币501,921千元)。本集团计划通过协议转让和转为自用等方式对2020年12月31日的抵债资产进行处置。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 其他资产(续)

11.4、 应收利息

于2020年12月31日,本集团发放贷款及垫款、债权投资逾期的应收利息第一、二、三阶段的账面原值分别为人民币283,098千元,人民币33,282千元和人民币59,936千元,对应的减值准备余额分别为人民币3,233千元,人民币7,334千元和人民币38,699千元。

于2019年12月31日,本集团发放贷款及垫款和债权投资逾期的应收利息第一、二、三阶段的账面原值分别为人民币73,794千元,人民币42,226千元和人民币2,353千元,对应的减值准备余额分别为人民币1,898千元,人民币15,306千元和人民币1,694千元。

11.5、 长期待摊费用

2020年	房租	软件、系统 及设备款	装修费	其他	合计
年初余额	8,537	30,106	182,766	39,328	260,737
增加	4,442	29,648	48,976	16,594	99,660
摊销	<u>7,351</u>	<u>20,931</u>	<u>57,287</u>	<u>26,444</u>	<u>112,013</u>
年末余额	<u>5,628</u>	<u>38,823</u>	<u>174,455</u>	<u>29,478</u>	<u>248,384</u>
2019年	房租	软件、系统 及设备款	装修费	其他	合计
年初余额	16,902	34,706	154,016	23,279	228,903
增加	3,901	17,236	81,906	40,090	143,133
摊销	<u>12,266</u>	<u>21,836</u>	<u>53,156</u>	<u>24,041</u>	<u>111,299</u>
年末余额	<u>8,537</u>	<u>30,106</u>	<u>182,766</u>	<u>39,328</u>	<u>260,737</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 向中央银行借款

	2020年12月31日	2019年12月31日
支小再贷款	15,445,890	2,142,000
中期借贷便利	5,000,000	12,300,000
扶贫再贷款	368,000	344,000
信用贷款支持工具	243,870	-
再贴现	167,631	-
小计	<u>21,225,391</u>	<u>14,786,000</u>
应计利息	<u>256,220</u>	<u>219,800</u>
合计	<u><u>21,481,611</u></u>	<u><u>15,005,800</u></u>

13、 同业及其他金融机构存放款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
境内银行同业	27,621,919	10,382,675
境内其他金融机构	<u>12,867,866</u>	<u>15,628,672</u>
小计	40,489,785	26,011,347
应计利息	<u>263,391</u>	<u>186,511</u>
合计	<u><u>40,753,176</u></u>	<u><u>26,197,858</u></u>

14、 拆入资金

	2020年12月31日	2019年12月31日
境内银行同业	21,047,310	20,540,995
其他金融机构	<u>600,000</u>	<u>-</u>
小计	21,647,310	20,540,995
应计利息	<u>196,894</u>	<u>213,504</u>
合计	<u><u>21,844,204</u></u>	<u><u>20,754,499</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	4,713,695	2,770,882
应计利息	<u>694</u>	<u>53</u>
合计	<u>4,714,389</u>	<u>2,770,935</u>
按交易对手分类	2020年12月31日	2019年12月31日
境内银行同业	4,713,695	2,770,882
应计利息	<u>694</u>	<u>53</u>
合计	<u>4,714,389</u>	<u>2,770,935</u>

16、 吸收存款

	2020年12月31日	2019年12月31日
活期存款		
公司	118,935,915	117,282,574
个人	34,707,544	31,985,060
定期存款		
公司	103,779,784	102,733,059
个人	86,381,490	65,535,677
存入保证金	11,182,585	15,564,858
财政性存款	108,559	42,294
汇出汇款及应解汇款	<u>48,635</u>	<u>90,397</u>
小计	355,144,512	333,233,919
应计利息	<u>5,740,982</u>	<u>4,348,514</u>
合计	<u>360,885,494</u>	<u>337,582,433</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)

17、 应付职工薪酬

2020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	939,617	1,661,832	(1,641,989)	959,460
职工福利费	7	86,056	(86,057)	6
社会保险费				
医疗保险费	391	72,057	(71,838)	610
工伤保险费	16	349	(365)	-
生育保险费	17	733	(734)	16
住房公积金	-	136,350	(136,350)	-
其他	-	43,275	(43,275)	-
工会经费和职工教育经费	3,900	44,141	(39,902)	8,139
设定提存计划:				
基本养老保险费	611	18,823	(18,935)	499
失业保险费	78	2,007	(2,011)	74
企业年金缴费	47	107,386	(106,725)	708
设定受益计划:				
离职后福利(注)	-	93,769	-	93,769
内退福利	177,042	80,824	(47,955)	209,911
合计	1,121,726	2,347,602	(2,196,136)	1,273,192
2019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	916,174	1,645,822	(1,622,379)	939,617
职工福利费	15	80,431	(80,439)	7
社会保险费				
医疗保险费	94	76,267	(75,970)	391
工伤保险费	16	4,189	(4,189)	16
生育保险费	17	8,870	(8,870)	17
住房公积金	(1,045)	129,819	(128,774)	-
其他	-	45,996	(45,996)	-
工会经费和职工教育经费	10,692	45,241	(52,033)	3,900
设定提存计划:				
基本养老保险费	221	186,907	(186,517)	611
失业保险费	59	10,108	(10,089)	78
企业年金缴费	7,853	78,192	(85,998)	47
内退福利	182,451	43,582	(48,991)	177,042
合计	1,116,547	2,355,424	(2,350,245)	1,121,726

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 应付职工薪酬(续)

注：本集团于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2020年12月31日
折现率	3.5%
离职后福利增长率	-
死亡率	中国人寿保险业经验生命表(2010-2013) 养老金业务表

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的,该表为中国地区的公开统计信息。

上述离职后福利计划中包含的内退员工福利成本如下：

	2020年12月31日
当期服务成本	<u>93,769</u>

18、 应交税费

	2020年12月31日	2019年12月31日
企业所得税	676,443	70,816
增值税	160,201	87,240
城市维护建设税	30,180	26,084
教育费附加	13,674	11,928
地方教育附加	9,071	7,941
个人所得税	1,908	3,534
其他	<u>6,409</u>	<u>3,336</u>
合计	<u>897,886</u>	<u>210,879</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

19、预计负债

	2020年12月31日	2019年12月31日
表外资产信用减值损失	<u>472,903</u>	<u>317,504</u>
预计负债变动情况列示如下:		
	2020年度	2019年度
上年年末余额	317,504	246,655
本年净计提	<u>155,399</u>	<u>70,849</u>
合计	<u>472,903</u>	<u>317,504</u>

20、应付债券

	2020年12月31日	2019年12月31日
应付同业存单(注4)	75,161,015	92,764,044
应付金融债券	9,695,804	11,495,794
应付二级资本债券	4,497,701	5,497,602
应付次级债券	<u>1,200,000</u>	<u>1,200,000</u>
	90,554,520	110,957,440
应计利息	<u>283,499</u>	<u>325,616</u>
合计	<u>90,838,019</u>	<u>111,283,056</u>

于2020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:

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	应付利息	年末数
12贵阳银行债(注1)	10年	2012-12-28	2012-12-28	2022-12-28	1,200,000	641	1,200,000
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	498,502
17贵阳银行 小微02(注3)	5年	2017-08-09	2017-08-11	2022-08-11	500,000	9,716	500,000
18贵阳银行 绿色金融01(注3)	3年	2018-08-29	2018-08-31	2021-08-31	5,000,000	73,419	5,000,000
19贵阳银行 二级(注2)	10年	2019-04-09	2019-04-11	2029-04-11	4,500,000	159,240	4,497,701
19贵阳银行 绿色金融01(注3)	3年	2019-09-10	2019-09-12	2022-09-12	3,000,000	32,096	2,999,472
20贵银租赁债(注3)	3年	2020-10-26	2020-10-28	2023-10-28	700,000	5,360	697,830

五、合并财务报表主要项目注释(续)

20、应付债券(续)

于2019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:

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	应付利息	年末数
12贵阳银行债(注1)	10年	2012-12-28	2012-12-28	2022-12-28	1,200,000	639	1,200,000
15贵阳银行 二级(注2)	10年	2015-12-23	2015-12-25	2025-12-25	1,000,000	921	1,000,000
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	499,459
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	2022-08-11	500,000	9,716	500,000
18贵阳银行 绿色金融01(注3)	3年	2018-08-29	2018-08-31	2021-08-31	5,000,000	73,126	4,997,361
19贵阳银行 二级(注2)	10年	2019-04-09	2019-04-11	2029-04-11	4,500,000	159,238	4,497,602
19贵阳银行 绿色金融01(注3)	3年	2019-09-10	2019-09-12	2022-09-12	3,000,000	31,935	2,998,974

注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2020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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 应付债券(续)

注2：应付二级资本债券

- ① 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。本公司已于 2020 年 12 月 24 日提前赎回该债券。
- ② 经本公司 2018 年 5 月 18 日召开的 2017 年度股东大会审议通过，并经 2018 年 6 月 21 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〔2018〕108 号）批准，本公司于 2019 年 4 月 9 日在银行间市场发行 45 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 4.87%，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全部债券。

注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 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%。
- ② “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%；本公司已于 2020 年 8 月 11 日赎回该债券。
- ③ “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%。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 应付债券(续)

注3: 应付金融债券(续)

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日与2019年9月10日在全国银行间债券市场公开发行绿色金融债券,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%。
- ② “19贵阳银行绿色金融01”,发行总量为30亿元的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3.55%。

经贵银金融租赁公司2019年6月17日第八次股东会决议通过,并经中国人民银行准予行政许可决定书(银市场许准予字〔2019〕第247号)批准,贵银金融租赁公司获准在全国银行间债券市场发行不超过20亿元金融债券,2020年10月27日在全国银行间债券市场公开发行金融债券,详细情况如下:

- ① “20贵银租赁债”,发行总量为7亿元的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4.30%。

注4: 应付同业存单

2020年度,本公司在全国银行间市场发行了185期人民币同业存单,面值均为人民币100元,贴现发行。于2020年12月31日,本公司发行的人民币同业存单有142期尚未到期,余额为人民币751.61亿元,期限为1个月至1年不等,年化利率区间为1.50%至3.50%。2019年度,本公司在全国银行间市场发行了183期人民币同业存单,面值均为人民币100元,贴现发行。于2019年12月31日,本公司发行的人民币同业存单有147期尚未到期,余额为927.64亿元,期限为1个月至1年不等,年化利率区间为3.00%至3.46%。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

21、 其他负债

		2020年12月31日	2019年12月31日
其他应付款	21.1	2,204,610	4,151,578
融资租赁保证金		797,087	602,147
应付股利	21.2	36,759	38,425
递延收益		20,810	29,071
应付代理证券款项		5,721	3,947
其他		<u>2,862</u>	<u>2,249</u>
合计		<u>3,067,849</u>	<u>4,827,417</u>

21.1、 其他应付款

		2020年12月31日	2019年12月31日
预收款及暂收款		1,194,559	3,318,048
应付工程款及购房款		276,550	494,017
资金清算应付款		212,394	65,068
久悬未取款项		18,913	21,766
其他		<u>502,194</u>	<u>252,679</u>
合计		<u>2,204,610</u>	<u>4,151,578</u>

21.2、 应付股利

		2020年12月31日	2019年12月31日
股东股利(注)		<u>36,759</u>	<u>38,425</u>

注： 应付股利尚未支付系原非流通股股东尚未领取。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 股本

2020年度	年初余额	限售股解禁	资本公积转增	小计	年末余额
一、 有限售条件股份					
1、 国家持股(注) ¹	-	-	-	-	-
2、 国有法人持股	-	-	-	-	-
3、 其他内资持股	148,189	(26,150)	-	(26,150)	122,039
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-
境内自然人持股	148,189	(26,150)	-	(26,150)	122,039
有限售条件股份合计	<u>148,189</u>	<u>(26,150)</u>	<u>-</u>	<u>(26,150)</u>	<u>122,039</u>
二、 无限售条件股份					
人民币普通股	<u>3,069,840</u>	<u>26,150</u>	<u>-</u>	<u>26,150</u>	<u>3,095,990</u>
三、 股份总数	<u>3,218,029</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,218,029</u>
2019年度	年初余额	限售股解禁	资本公积转增	小计	年末余额
一、 有限售条件股份					
1、 国家持股(注) ¹	41,046	(57,464)	16,418	(41,046)	-
2、 国有法人持股	718,954	(1,006,536)	287,582	(718,954)	-
3、 其他内资持股	299,627	(271,289)	119,851	(151,438)	148,189
其中：境内非国有法人持股	173,853	(243,395)	69,542	(173,853)	-
境内自然人持股	125,774	(27,894)	50,309	22,415	148,189
有限售条件股份合计	<u>1,059,627</u>	<u>(1,335,289)</u>	<u>423,851</u>	<u>(911,438)</u>	<u>148,189</u>
二、 无限售条件股份					
人民币普通股	<u>1,238,965</u>	<u>1,335,289</u>	<u>495,586</u>	<u>1,830,875</u>	<u>3,069,840</u>
三、 股份总数	<u>2,298,592</u>	<u>-</u>	<u>919,437</u>	<u>919,437</u>	<u>3,218,029</u>

注：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。

于2019年6月19日，本公司以2018年12月31日股本人民币2,298,591,900.00元为基数，按每10股转增4股的比例，以资本公积向全体股东转增股本，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）于2019年6月25日出具了安永华明(2019)验字第61357734_B01号验资报告进行了验证。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

23、其他权益工具

于2020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日发行非累积型优先股，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：

2020年度

	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

2019年度

	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：

	2020年度	2019年度
归属于母公司股东权益	42,944,130	39,028,717
归属于母公司普通股持有者的权益	37,951,234	34,035,821
归属于母公司其他权益持有者的权益	4,992,896	4,992,896
其中：当期已分配股利	265,000	265,000
归属于少数股东的权益	1,507,491	1,298,466
归属于普通股少数股东的权益	1,507,491	1,298,466
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)

24、 资本公积

2020年度	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价	3,910,416	-	3,910,416
其他	<u>32,096</u>	<u>-</u>	<u>32,096</u>
合计	<u>3,942,512</u>	<u>-</u>	<u>3,942,512</u>
2019年度	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价(注)	4,829,853	(919,437)	3,910,416
其他	<u>32,096</u>	<u>-</u>	<u>32,096</u>
合计	<u>4,861,949</u>	<u>(919,437)</u>	<u>3,942,512</u>

注：2019年度变动系本公司资本公积转增股本导致资本公积变动。

25、 其他综合收益

合并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：

2020年度	2020年1月1日	增减变动额	2020年12月31日
不能重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	130,645	-	130,645
将重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	134,742	(735,412)	(600,670)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	<u>31,604</u>	<u>(8,880)</u>	<u>22,724</u>
合计	<u>296,991</u>	<u>(744,292)</u>	<u>(447,301)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25、 其他综合收益(续)

合并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：(续)

2019年度

	2019年1月1日	增减变动额	2019年12月31日
不能重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	85,097	45,548	130,645
将重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	78,416	56,326	134,742
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	36,435	(4,831)	31,604
合计	199,948	97,043	296,991

其他综合收益发生额：

2020年度

	税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	归属于母公司股东	归属于少数股东
将重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(678,431)	(301,787)	245,061	(735,412)	255
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	(12,347)	-	3,088	(8,880)	(379)
	<u>(690,778)</u>	<u>(301,787)</u>	<u>248,149</u>	<u>(744,292)</u>	<u>(124)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25、 其他综合收益(续)

其他综合收益发生额：(续)

2019年度

	税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	归属于母公司股东	归属于少数股东
不能重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	60,731	-	(15,183)	45,548	-
将重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	214,155	(140,796)	(18,340)	56,326	(1,307)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	(6,347)	-	1,587	(4,831)	71
	<u>268,539</u>	<u>(140,796)</u>	<u>(31,936)</u>	<u>97,043</u>	<u>(1,236)</u>

26、 盈余公积

2020年度	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>3,020,640</u>	<u>547,856</u>	<u>3,568,496</u>
2019年度	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>2,477,507</u>	<u>543,133</u>	<u>3,020,640</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)

27、一般风险准备

2020年度	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>6,051,461</u>	<u>393,399</u>	<u>6,444,860</u>
2019年度	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>5,387,625</u>	<u>663,836</u>	<u>6,051,461</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。

28、未分配利润

	2020年12月31日	2019年12月31日
年初未分配利润	17,506,188	14,097,163
归属于母公司股东的净利润	5,922,294	5,800,431
减:提取法定盈余公积	(547,856)	(543,133)
提取一般风险准备	(393,399)	(663,836)
应付优先股现金股利	(265,000)	(265,000)
应付普通股现金股利	<u>(997,589)</u>	<u>(919,437)</u>
合计	<u>21,224,638</u>	<u>17,506,188</u>

本公司于2020年10月30日召开的第四届董事会2020年度第九次临时会议审议通过了优先股(以下简称“贵银优1”)的股息分配方案。根据该股息分配方案,本公司于2020年11月23日派发了贵银优1现金股息人民币2.65亿元(含税)。

根据本公司2020年4月27日第四届董事会2020年度第二次会议决议通过的2019年度利润分配预案:按2019年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币543,133千元,按照年末风险资产余额的1.5%差额计提一般风险准备人民币278,846千元;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),共计派发现金股利人民币997,589千元(含税)。该利润分配方案已于2020年5月18日经2019年年度股东大会批准通过。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 利息净收入

	2020年度	2019年度
利息收入		
发放贷款及垫款	12,623,635	11,377,030
其中：公司贷款和垫款	10,121,013	8,939,941
个人贷款和垫款	2,467,568	2,413,280
票据贴现	35,054	23,809
信托及资管计划	7,568,638	6,628,176
债券及其他投资	4,754,218	4,758,011
长期应收款	1,943,713	1,663,203
存放中央银行	484,643	515,242
买入返售金融资产	421,425	510,870
拆出资金	56,071	50,859
存放同业	56,020	36,270
小计	27,908,363	25,539,661
利息支出		
吸收存款	(8,215,552)	(6,852,831)
发行债券	(3,392,957)	(3,938,394)
同业存放	(838,253)	(839,872)
拆入资金	(833,103)	(885,495)
向中央银行借款	(554,199)	(291,582)
卖出回购金融资产款	(356,353)	(411,332)
其他	(21)	-
小计	(14,190,438)	(13,219,506)
利息净收入	13,717,925	12,320,155

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

30、 手续费及佣金净收入

	2020年度	2019年度
手续费及佣金收入		
理财产品手续费收入	508,620	475,481
投资银行业务手续费收入	305,207	270,793
银行卡手续费收入	126,401	141,423
代理业务手续费收入	134,943	91,922
结算手续费收入	52,077	67,383
担保及承诺手续费收入	14,028	12,296
其他手续费收入	18,518	38,878
小计	<u>1,159,794</u>	<u>1,098,176</u>
手续费及佣金支出		
代理类业务	(136,915)	(166,455)
结算类业务	(69,104)	(77,151)
银行卡业务	(24,194)	(64,495)
其他	(60,563)	(54,128)
小计	<u>(290,776)</u>	<u>(362,229)</u>
手续费及佣金净收入	<u>869,018</u>	<u>735,947</u>

31、 投资收益

	2020年度	2019年度
交易性金融资产取得的收益	1,233,194	1,464,486
其他债权投资处置损益	301,787	140,796
股权投资股利收入	<u>1,800</u>	<u>1,500</u>
合计	<u>1,536,781</u>	<u>1,606,782</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32、 公允价值变动损益

	2020年度	2019年度
交易性金融资产公允价值变动	(110,719)	(33,067)
衍生金融资产公允价值变动	<u>54</u>	<u>-</u>
合计	<u>(110,665)</u>	<u>(33,067)</u>

33、 其他收益

	2020年度	2019年度	与资产/ 收益相关
财政补助	42,318	8,335	收益
个税手续费返还	2,646	-	收益
涉农奖励	380	14,969	收益
其他	<u>30</u>	<u>340</u>	收益
合计	<u>45,374</u>	<u>23,644</u>	

34、 税金及附加

	2020年度	2019年度
城建税	54,139	48,677
房产税	46,799	49,922
教育费附加	40,095	36,192
印花税	6,218	5,768
其他税金	<u>7,569</u>	<u>2,521</u>
合计	<u>154,820</u>	<u>143,080</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

35、 业务及管理费

	2020年度	2019年度
职工工资及福利	2,347,602	2,355,424
业务费用	759,826	849,520
固定资产折旧	383,790	315,281
租赁费	133,729	144,783
长期待摊费用摊销	112,013	111,299
无形资产摊销	35,260	27,365
其他	61,054	54,753
合计	<u>3,833,274</u>	<u>3,858,425</u>

36、 信用减值损失

	2020年度	2019年度
发放贷款及垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款及垫款	4,820,198	3,175,343
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	1,121	982
小计	<u>4,821,319</u>	<u>3,176,325</u>
金融投资		
-债权投资	37,453	788,248
-其他债权投资	(13,468)	(7,329)
小计	<u>23,985</u>	<u>780,919</u>
信贷承诺	155,399	70,849
长期应收款减值损失	293,009	168,393
存放同业减值损失	1,038	101,560
其他	37,180	19,343
合计	<u>5,331,930</u>	<u>4,317,389</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37、 营业外收入

	2020年度	2019年度
久悬未取款	7,043	3,133
罚没款收入	3,352	6,051
出纳长款收入	158	148
其他	3,876	539
合计	<u>14,429</u>	<u>9,871</u>

38、 营业外支出

	2020年度	2019年度
罚没款及滞纳金	15,286	396
捐赠及赞助费	14,049	1,428
其他	9,868	1,646
合计	<u>39,203</u>	<u>3,470</u>

39、 所得税费用

	2020年度	2019年度
当期所得税费用	1,454,014	1,180,475
递延所得税费用	<u>(860,097)</u>	<u>(822,813)</u>
合计	<u>593,917</u>	<u>357,662</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39、 所得税费用(续)

所得税费用与会计利润的关系列示如下:

	2020年度	2019年度
利润总额	6,736,605	6,355,551
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	1,684,151	1,588,888
子公司适用不同税率的影响	(80,845)	(63,216)
对以前期间当期税项的调整	7,262	(37,008)
无需纳税的收益	(1,063,393)	(1,138,152)
不可抵扣的费用	46,742	7,150
合计	<u>593,917</u>	<u>357,662</u>

40、 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:

	2020年度	2019年度
归属于母公司股东的当年净利润	5,922,294	5,800,431
减: 优先股当年宣告的股息	(265,000)	(265,000)
归属于母公司普通股股东的当年净利润	5,657,294	5,535,431
本公司发行在外普通股的加权平均数	3,218,029	3,218,029
每股收益(人民币元)	1.76	1.72

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

41、 现金及现金等价物

	2020年度	2019年度
现金	20,735,867	22,825,267
其中：现金	1,097,853	1,012,314
活期存放同业款项	8,730,901	8,391,744
可用于支付的存 放中央银行款项	10,907,113	13,421,209
现金等价物	6,904,572	6,444,769
其中：原到期日不超过三个月的 存放同业款项	-	100,000
原到期日不超过三个月的 买入返售证券	6,904,572	6,344,769
年末现金及现金等价物余额	<u>27,640,439</u>	<u>29,270,036</u>

42、 收到其他与经营活动有关的现金

	2020年度	2019年度
风险保证金	194,944	220,471
政府补助	45,374	23,644
暂收待结算清算款	1,532	2,073,387
其他收入	36,782	21,250
合计	<u>278,632</u>	<u>2,338,752</u>

43、 支付其他与经营活动有关的现金

	2020年度	2019年度
暂付待结算清算款	2,809,562	108,384
业务及管理费	954,609	1,049,056
其他	142,214	275,626
合计	<u>3,906,385</u>	<u>1,433,066</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44、 经营性活动现金流量

	2020年度	2019年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	6,142,688	5,997,889
加：信用减值损失	5,331,930	4,317,389
固定资产折旧	383,790	315,281
无形资产、长期待摊费用 及其他资产摊销	147,273	138,664
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	276	407
债券投资和其他投资利息收入	(12,322,856)	(11,386,187)
已减值贷款利息收入	(7,976)	(6,164)
公允价值变动损失	110,665	33,067
投资收益	(1,536,781)	(1,606,782)
发行债券利息支出	3,392,957	3,938,394
递延所得税资产增加	(860,097)	(822,813)
经营性应收项目的增加	(34,179,550)	(36,787,928)
经营性应付项目的增加	46,422,254	42,818,212
经营活动产生的现金流量净额	<u>13,024,573</u>	<u>6,949,429</u>

六、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

	2020年12月31日	2019年12月31日
已签约但未计提	<u>426,864</u>	<u>172,205</u>

六、 或有事项、承诺及主要表外事项

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：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内(含1年)	113,071	132,623
1年至2年(含2年)	92,680	99,938
2年至3年(含3年)	67,905	76,303
3年以上	<u>98,141</u>	<u>138,704</u>
合计	<u>371,797</u>	<u>447,568</u>

3、 表外承诺事项

	2020年12月31日	2019年12月31日
贷款承诺	233,367,097	238,505,431
银行承兑汇票	29,271,968	32,626,557
未使用信用卡授信额度	13,567,074	13,130,777
开出保函	1,778,297	1,809,455
开出信用证	<u>462,035</u>	<u>1,216,435</u>
合计	<u>278,446,471</u>	<u>287,288,655</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。

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。

六、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

4、法律诉讼

截至2020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205,680千元(2019年12月31日:人民币55,793千元),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	2020年12月31日	2019年12月31日
委托存款	95,951,995	108,777,000
委托贷款	<u>95,951,995</u>	<u>108,777,000</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。

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,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2020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(2019年12月31日:无)。

六、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

6. 金融资产的转让(续)

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2020年12月31日的账面价值为人民币4,250千元(2019年12月31日:人民币1,277千元),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2020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	4.59亿元	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。2020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(2019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2020年12月31日及2019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878.66亿元及人民币772.89亿元。非合并的理财业务相关的手续费收入于2020年度及2019年度分别为人民币508,620千元及人民币475,481千元。

2020年7月，监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》过渡期延长至2021年末，鼓励采取多种方式有序处置存量资产。本集团根据监管要求，务实高效、积极有序地推进存量资产处置工作，努力实现理财业务的平稳过渡和稳健发展。

(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。

2020年度，本集团向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币360,760千元；2019年度，本集团向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币2,624,000千元。

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2020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。

2020年度,本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2019年度:无)。

于2020年12月31日及2019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(不含应计利息)及最大损失风险敞口如下:

2020 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
信托投资及资产管理计划	3,800,430	103,966,150	107,766,580	105,190,629
基金投资	15,403,790	-	15,403,790	15,403,790
资产支持证券	842,884	343,098	1,185,982	1,184,721
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
2019 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
理财产品	2,735,429	-	2,735,429	2,735,429
信托投资及资产管理计划	6,911,253	106,963,140	113,874,393	111,374,376
基金投资	12,269,172	-	12,269,172	12,269,172
资产支持证券	376,685	368,000	744,685	742,392
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

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。

八、 资本管理(续)

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2019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:

	2020年12月31日	2019年12月31日
核心资本净额	38,733,428	34,766,144
一级资本净额	43,847,312	39,871,050
资本净额	53,606,339	50,380,535
风险加权资产	416,277,721	370,114,092
核心一级资本充足率	9.30%	9.39%
一级资本充足率	10.53%	10.77%
资本充足率	12.88%	13.61%

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。

九、 分部报告(续)

2020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	6,458,110	(903,825)	8,163,640	-	13,717,925
内部利息净收入	2,234,058	3,685,289	(5,919,347)	-	-
手续费及佣金 净收入	241,851	568,517	58,650	-	869,018
投资收益	-	-	1,536,781	-	1,536,781
公允价值变动损益	-	-	(110,665)	-	(110,665)
汇兑收益	-	-	893	-	893
其他业务净收入	-	-	-	67,451	67,451
税金及附加	(72,368)	(19,047)	(63,404)	(1)	(154,820)
业务及管理费	(1,549,993)	(665,990)	(1,611,722)	(5,569)	(3,833,274)
信用减值损失	(4,193,625)	(919,582)	(181,707)	(37,016)	(5,331,930)
营业利润	3,118,033	1,745,362	1,873,119	24,865	6,761,379
营业外收支净额	-	-	-	(24,774)	(24,774)
利润总额	<u>3,118,033</u>	<u>1,745,362</u>	<u>1,873,119</u>	<u>91</u>	<u>6,736,605</u>
资产总额	<u>236,797,077</u>	<u>57,793,977</u>	<u>296,056,665</u>	<u>32,625</u>	<u>590,680,344</u>
负债总额	<u>234,453,835</u>	<u>127,576,754</u>	<u>184,198,134</u>	<u>-</u>	<u>546,228,723</u>
补充信息:					
资本性支出	229,715	101,121	232,878	774	564,488
折旧和摊销费用	216,562	88,268	225,469	764	531,063
2019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	5,462,090	(87,059)	6,945,124	-	12,320,155
内部利息净收入	2,318,047	2,464,802	(4,782,849)	-	-
手续费及佣金 净收入	187,793	518,008	30,146	-	735,947
投资收益	-	-	1,606,782	-	1,606,782
公允价值变动损益	-	-	(33,067)	-	(33,067)
汇兑收益	-	-	3,130	-	3,130
其他业务净收入	-	-	-	35,097	35,097
税金及附加	(63,857)	(19,558)	(59,586)	(79)	(143,080)
业务及管理费	(1,554,282)	(603,764)	(1,694,447)	(5,932)	(3,858,425)
信用减值损失	(2,683,383)	(660,353)	(955,077)	(18,576)	(4,317,389)
营业利润	3,666,408	1,612,076	1,060,156	10,510	6,349,150
营业外收支净额	-	-	-	6,401	6,401
利润总额	<u>3,666,408</u>	<u>1,612,076</u>	<u>1,060,156</u>	<u>16,911</u>	<u>6,355,551</u>
资产总额	<u>212,800,205</u>	<u>55,627,890</u>	<u>291,943,247</u>	<u>27,948</u>	<u>560,399,290</u>
负债总额	<u>233,363,838</u>	<u>103,618,960</u>	<u>183,089,309</u>	<u>-</u>	<u>520,072,107</u>
补充信息:					
资本性支出	447,069	211,403	431,098	1,347	1,090,917
折旧和摊销费用	184,146	67,825	201,281	693	453,945

十、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本公司的关联方：

1) 主要股东及其集团

① 主要股东为本公司持股5%或以上的股东。

关联方名称	2020年12月31日		2019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	468,599	14.56%	468,599	14.56%
贵州乌江能源投资有限公司	200,833	6.24%	200,833	6.24%

② 持有本行5%以上（含5%）表决权股份的股东及其集团。

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) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

截至2020年12月31日本公司在职的董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员列示如下：

张正海、夏玉琳、杨琪、梁宗敏、张伟、李松芸、晏红武、邓勇、董静、孟海滨、王勇、喻世蓉、戴国强、朱慈蕴、罗宏、杨雄、刘运宏、陈立明、朱山、张瑞新、邓江红、段琼、杨明瓚、刘萍、付红艳、李祖钧、黄庆云、罗琳、罗丽、秦文君、王太、陈燕、陈雪、刘蕾蕾、罗瑞芳、郑红、喻世刚等。

4) 本公司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

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。

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款及垫款

关联方名称	2020年12月31日	2019年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	3,360,628	911,000
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	160,000	410,750
本公司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	-	250,000
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	4,747	6,791
合计	<u>3,175,375</u>	<u>1,578,541</u>

2.2、 吸收存款

关联方名称	2020年12月31日	2019年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	4,240,388	1,037,980
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	1,468,775	994,551
本公司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	304	252,095
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	22,648	13,589
企业年金基金	34,000	112,600
合计	<u>5,766,115</u>	<u>2,410,815</u>

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.3、 银行承兑汇票

关联方名称	2020年12月31日	2019年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	1,226,636	-
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	207,540	172,728
本公司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	-	12,300
合计	<u>1,434,176</u>	<u>185,028</u>

2.4、 开出保函

关联方名称	2020年12月31日	2019年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	3,066	-
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	<u>5,545</u>	<u>2,339</u>
合计	<u>8,611</u>	<u>2,339</u>

2.5、 开出信用证

关联方名称	2020年12月31日	2019年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	<u>24,469</u>	<u>19,806</u>

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.6、 委托贷款

关联方名称	2020年12月31日	2019年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	<u>2,018,763</u>	<u>-</u>

2.7、 贷款利息收入

关联方名称	2020年度	2019年度
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	245,413	78,897
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	7,066	21,838
本公司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	-	22,756
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>276</u>	<u>348</u>
合计	<u>252,755</u>	<u>123,839</u>

2.8、 存款利息支出

关联方名称	2020年度	2019年度
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	32,576	3,931
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	21,199	9,552
本公司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	47	2,178
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	343	278
企业年金基金	<u>4,725</u>	<u>6,210</u>
合计	<u>58,890</u>	<u>22,149</u>

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.9、 手续费及佣金收入

关联方名称	2020年度	2019年度
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	2,203	146
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	341	242
本公司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>179</u>	<u>-</u>
合计	<u>2,723</u>	<u>388</u>

2.10、 业务及管理费

关联方名称	2020年度	2019年度
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	3,717	-
本公司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>1,210</u>	<u>2,697</u>
合计	<u>4,927</u>	<u>2,697</u>

注：业务及管理费主要为房屋租金支出及设备维修费、手续费支出。

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.11、其他关联方交易

截至2020年12月31日，本公司向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同业业务授信总额度为人民币3,000,000千元（2019年12月31日：人民币2,000,000千元），已使用授信为人民币708,950千元（2019年12月31日：人民币11,600千元）。

截至2020年12月31日，本公司理财资金投资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承销的债券面值合计人民币1,421,000千元（2019年12月31日：1,500,000千元）；2020年度，本公司与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债券交易和质押式回购业务发生额分别为人民币2,350,000千元和人民币15,643,450千元（2019年度：20,000千元和12,400,000千元）；截至2020年12月31日，本公司与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发生的债券交易和质押式回购业务均无余额（2019年12月31日：无）；2020年度，本公司支付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经纪业务手续费和托管服务费人民币1,473千元（2019年度：766千元）。

2020年度，向持股5%以上（含5%）表决权股份的股东贵阳市国有资产投资管理公司及其集团控制的企业兑付理财收益人民币5,546千元（2019年度：228千元）。向持股5%以上（含5%）表决权股份的股东贵州乌江能源投资有限公司及其集团控制的企业兑付理财收益人民币674千元（2019年度：532千元）。

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.12、 关键管理人员薪酬

交易名称	2020年度	2019年度
关键管理人员薪酬	<u>8,683</u>	<u>8,489</u>

2.13、 与本公司的控股子公司之交易

关联方名称	2020年12月31日	2019年12月31日
拆出资金		
贵银金融租赁公司	<u>1,276,980</u>	<u>-</u>
其他应收款		
贵银金融租赁公司	<u>30</u>	<u>-</u>
同业存放		
广元市贵商村镇银行	177,668	448,848
贵银金融租赁公司	<u>543,235</u>	<u>291,947</u>
合计	<u>720,903</u>	<u>740,795</u>
利息收入		
贵银金融租赁公司	<u>26,613</u>	<u>363</u>
利息支出		
广元市贵商村镇银行	825	732
贵银金融租赁公司	<u>3,158</u>	<u>2,564</u>
合计	<u>3,983</u>	<u>3,296</u>

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信息对2020年度和2019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。

十一、金融工具及其风险分析(续)

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。

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当前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阶段一，按照该金融工具未来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阶段二，按照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阶段三，按照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。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

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；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外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且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已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)。

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状况(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在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准；
- 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。

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：

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。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

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；
- 债务人合同付款(包括本金和利息)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。

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。违约概率采用自上而下的开发方法，建立了生产者价格指数、居民消费价格指数等宏观指标与风险参数回归模型，并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景；违约损失率采用历史实际回收法模型；违约风险敞口采用现期模型，综合应用多维度减值模型参数计算多情景下的预期信用损失。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来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。本集团的违约概率以历史数据为基础，采取模拟转移矩阵方法进行计量，同时加入前瞻性信息以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 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。根据交易对手的类型、追索的方式的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以最近三年历史实际损失金额折现后计算违约损失率，同时在计量中参考了风险分类结果进行调整；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

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。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括居民消费价格指数、生产者价格指数等。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标历史上与违约概率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约概率。

于 2020 年度，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合新冠肺炎疫情等因素对经济发展趋势的影响，对关键经济指标进行前瞻性预测。其中：用于估计预期信用损失的居民消费价格指数当月同比增长率在 2021 年的中性情景下预测的平均值为 1.17%左右。

本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。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。

与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.1、 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。

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放中央银行款项	41,378,946	44,574,438
存放同业款项	9,980,382	9,037,684
衍生金融资产	54	-
买入返售金融资产	6,949,833	6,340,063
发放贷款及垫款	222,113,548	196,474,943
金融投资		
-交易性金融资产	36,242,947	35,166,808
-债权投资	187,343,305	192,283,705
-其他债权投资	49,147,615	43,750,868
长期应收款	24,553,318	22,074,373
其他资产	<u>1,600,339</u>	<u>609,473</u>
表内信用风险敞口	<u>579,310,287</u>	<u>550,312,355</u>
财务担保	31,512,300	35,652,447
承诺事项	<u>246,934,171</u>	<u>251,636,208</u>
最大信用风险敞口	<u>857,756,758</u>	<u>837,601,010</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.2、信用质量分析

于2020年12月31日本集团各项金融资产(未扣除减值准备且不考虑应计利息)的风险

	2020年12月31日			合计
	阶段一 12个月 预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用 损失	阶段三 整个存续期 预期信用 损失-已减值	
发放贷款及垫款	220,834,557	6,570,691	3,603,847	231,009,095
债权投资	182,884,021	4,109,694	1,297,880	188,291,595
长期应收款	24,821,116	435,338	314,977	25,571,431
其他债权投资	48,344,000	-	-	48,344,000
合计	<u>476,883,694</u>	<u>11,115,723</u>	<u>5,216,704</u>	<u>493,216,121</u>

于2019年12月31日本集团各项金融资产(未扣除减值准备且不考虑应计利息)的风险

	2019年12月31日			合计
	阶段一 12个月 预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用 损失	阶段三 整个存续期 预期信用 损失-已减值	
发放贷款及垫款	195,528,751	6,025,237	2,961,294	204,515,282
债权投资	185,768,925	6,217,578	885,412	192,871,915
长期应收款	22,079,221	654,812	84,396	22,818,429
其他债权投资	43,103,772	-	-	43,103,772
合计	<u>446,480,669</u>	<u>12,897,627</u>	<u>3,931,102</u>	<u>463,309,398</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.3、贷款及垫款

贷款及垫款按行业分类列示如下:

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
建筑业	56,048,237	24.26	46,165,347	22.56
批发和零售业	18,575,166	8.04	13,694,869	6.70
租赁和商务服务业	17,542,420	7.58	18,383,864	8.98
房地产业	16,090,273	6.97	15,015,176	7.34
水利、环境和公共设施管理和投资业	14,158,374	6.13	11,179,437	5.47
交通运输、仓储及邮政业	13,710,160	5.93	16,810,485	8.22
制造业	12,973,487	5.62	11,066,583	5.41
农、林、牧、渔业	12,048,993	5.22	4,279,162	2.09
教育	7,380,738	3.19	5,822,331	2.85
卫生、社会保障和社会福利业	6,831,764	2.96	5,336,064	2.61
采矿业	4,087,959	1.77	2,693,283	1.32
住宿和餐饮业	1,841,698	0.80	2,508,435	1.23
电力、燃气及水的生产和供应业	1,606,286	0.70	1,539,876	0.75
信息传输、计算机服务和软件业	1,299,498	0.56	1,282,685	0.63
居民服务和其他服务业	892,131	0.39	1,485,603	0.73
文化、体育和娱乐业	681,598	0.30	844,600	0.41
科学研究、技术服务和地质勘察业	153,584	0.07	235,582	0.12
公共管理和社会组织	97,700	0.04	15,675	0.01
金融业	1,821	-	2,467,129	1.21
个人贷款	44,987,208	19.47	43,689,096	21.36
合计	<u>231,009,095</u>	<u>100.00</u>	<u>204,515,282</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下:

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
贵州省	217,916,225	94.33	190,400,507	93.10
四川省	<u>13,092,870</u>	<u>5.67</u>	<u>14,114,775</u>	<u>6.90</u>
合计	<u>231,009,095</u>	<u>100.00</u>	<u>204,515,282</u>	<u>100.00</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.4、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。

1.5、根据本集团信用评级系统确定的发放贷款及垫款的信用质量分析

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。

2020年12月31日，已减值贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币6,963,360千元（2019年12月31日：人民币4,899,576千元）。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. 、 债券投资

本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控,于资产负债表日债券投资账面价值(不含应计利息)按外部信用评级或发行人评级的分布如下:

	2020年12月31日			合计
	未评级	A以下	A(含)以上	
政府及中央银行	60,458,113	-	44,945,054	105,403,167
政策性银行	-	-	18,855,335	18,855,335
公共实体	-	-	4,252,926	4,252,926
银行及其他金融 机构	29,221	-	7,326,985	7,356,206
企业	466,764	-	13,314,218	13,780,982
合计	<u>60,954,098</u>	<u>-</u>	<u>88,694,518</u>	<u>149,648,616</u>

	2019年12月31日			合计
	未评级	A以下	A(含)以上	
政府及中央银行	60,196,312	-	42,622,858	102,819,170
政策性银行	-	-	13,434,580	13,434,580
公共实体	-	-	4,277,536	4,277,536
银行及其他金融 机构	6,654	130,252	9,850,349	9,987,255
企业	-	202,472	11,444,448	11,646,920
合计	<u>60,202,966</u>	<u>332,724</u>	<u>81,629,771</u>	<u>142,165,461</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1. 、 债券投资(续)

债券投资账面价值(不含应计利息)按外部信用评级及预期信用损失减值阶段列示如下:

	2020年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级	59,149,196	-	-	59,149,196
A以下	-	-	-	-
A(含)以上	73,520,249	-	-	73,520,249
小计	132,669,445	-	-	132,669,445
减: 减值准备	(59,559)	-	-	(59,559)
净额	132,609,886	-	-	132,609,886
	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级	60,104,961	-	-	60,104,961
A以下	160,566	-	-	160,566
A(含)以上	68,747,020	-	-	68,747,020
小计	129,012,547	-	-	129,012,547
减: 减值准备	(98,040)	-	-	(98,040)
净额	128,914,507	-	-	128,914,507

十一、金融工具及其风险分析(续)

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。

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融工具的未经折现合同现金流量的到期日分析如下：

2020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	30,455,667	12,022,065	-	-	-	-	-	42,477,732
存放同业款项	92,164	8,733,668	52,985	503,967	702,360	-	-	10,085,144
买入返售金融资产	-	-	6,907,841	49,648	-	-	-	6,957,489
发放贷款及垫款	9,992,600	-	5,818,952	16,694,676	54,944,976	106,267,590	101,262,579	294,981,373
交易性金融资产	479,918	22,155,123	803,215	7,155,128	1,183,769	3,013,393	2,410,973	37,201,519
债权投资	10,834,134	-	1,323,013	2,978,132	28,122,218	101,594,531	95,424,863	240,276,891
其他债权投资	-	-	3,188,404	1,351,893	7,295,623	34,924,259	10,578,820	57,338,999
其他权益工具投资	293,844	-	-	-	-	-	-	293,844
长期应收款	547,186	-	966,246	1,559,567	8,205,398	18,107,812	89,072	29,475,281
其他金融资产	376,316	1,296,406	-	-	-	-	-	1,672,722
资产总额	<u>53,071,829</u>	<u>44,207,262</u>	<u>19,060,656</u>	<u>30,293,011</u>	<u>100,454,344</u>	<u>263,907,585</u>	<u>209,766,307</u>	<u>720,760,994</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流(续)

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下(续)：

2020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	-	-	1,342,250	2,198,795	18,236,770	-	-	21,777,815
同业及其他金融机构存放款项	-	362,118	-	-	41,354,861	-	-	41,716,979
拆入资金	-	-	3,830,349	4,162,334	13,615,719	2,147,995	-	23,756,397
卖出回购金融资产款	-	-	4,664,757	50,463	-	-	-	4,715,220
吸收存款	-	164,299,386	9,820,622	18,593,785	52,506,088	128,143,921	2,110,466	375,474,268
应付债券	-	-	347,689	11,976,322	75,644,810	5,785,900	5,376,000	99,130,721
其他金融负债	-	2,071,739	-	2,000	212,548	708,443	15,550	3,010,280
负债总额	-	166,733,243	20,005,667	36,983,699	201,570,796	136,786,259	7,502,016	569,581,680
表内流动性净额	53,071,829	(122,525,981)	(945,011)	(6,690,688)	(101,116,452)	127,121,326	202,264,291	151,179,314
表外承诺事项	21,216,047	13,567,074	4,226,781	10,689,912	46,192,439	66,698,824	115,855,394	278,446,471

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流(续)

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下(续)：

2019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	31,137,744	14,449,881	-	-	-	-	-	45,587,625
存放同业款项	-	8,392,841	151,488	92,164	502,417	-	-	9,138,910
买入返售金融资产	-	-	6,346,015	-	-	-	-	6,346,015
发放贷款及垫款	9,988,797	-	11,938,407	8,587,643	48,663,698	88,991,367	108,331,648	276,501,560
交易性金融资产	-	12,313,885	2,004,703	13,353,366	4,854,730	1,739,778	1,662,921	35,929,383
债权投资	2,744,559	-	2,215,328	4,282,658	30,329,663	110,693,095	99,908,888	250,174,191
其他债权投资	-	-	2,337,522	1,664,025	13,020,668	25,239,322	6,782,353	49,043,890
其他权益工具投资	293,844	-	-	-	-	-	-	293,844
长期应收款	589,069	-	941,660	1,192,308	5,507,637	18,386,476	-	26,617,150
其他金融资产	118,373	526,807	-	-	-	-	-	645,180
资产总额	<u>44,872,386</u>	<u>35,683,414</u>	<u>25,935,123</u>	<u>29,172,164</u>	<u>102,878,813</u>	<u>245,050,038</u>	<u>216,685,810</u>	<u>700,277,748</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流(续)

于资产负债表日, 本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下(续):

2019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	-	-	-	16,467	15,233,801	-	-	15,250,268
同业及其他金融机构存放款项	-	439,963	1,012,708	4,949,759	20,467,164	-	-	26,869,594
拆入资金	-	-	1,486,791	4,406,526	13,619,158	1,704,245	-	21,216,720
卖出回购金融资产款	-	-	2,771,196	-	-	-	-	2,771,196
吸收存款	-	167,393,586	8,330,209	12,113,079	55,536,562	98,187,543	14,573,574	356,134,553
应付债券	-	-	4,393,202	18,435,661	74,726,184	11,921,200	6,643,150	116,119,397
其他金融负债	-	3,934,506	4,528	-	263,509	557,378	-	4,759,921
负债总额	-	171,768,055	17,998,634	39,921,492	179,846,378	112,370,366	21,216,724	543,121,649
表内流动性净额	44,872,386	(136,084,641)	7,936,489	(10,749,328)	(76,967,565)	132,679,672	195,469,086	157,156,099
表外承诺事项	23,186,221	13,130,777	4,750,915	14,640,471	37,661,404	91,663,957	102,254,910	287,288,655

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.2、衍生金融工具现金流分析

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换衍生金融工具。

下表列示了本集团以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日其至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2020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
以净额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	54	-	-	54

2019 年 12 月 31 日：无。

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：

2020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	41,236,681	-	-	-	-	1,240,118	42,476,799
存放同业款项	8,772,587	499,435	699,345	-	-	9,015	9,980,382
衍生金融资产	-	-	-	-	-	54	54
买入返售金融资产	6,898,930	49,252	-	-	-	1,651	6,949,833
发放贷款及垫款	12,724,690	13,711,740	47,156,422	82,870,681	59,730,860	5,919,155	222,113,548
交易性金融资产	23,121,338	7,109,007	2,023,687	1,246,893	2,211,877	530,145	36,242,947
债权投资	1,009,293	2,067,051	20,452,607	73,507,673	78,898,664	11,408,017	187,343,305
其他债权投资	3,186,858	1,517,357	10,667,399	24,376,022	8,596,364	803,615	49,147,615
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	293,844	293,844
长期应收款	8,502,179	2,698,709	2,061,216	11,037,376	-	253,838	24,553,318
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,600,339	1,600,339
资产总额	<u>105,452,556</u>	<u>27,652,551</u>	<u>83,060,676</u>	<u>193,038,645</u>	<u>149,437,765</u>	<u>22,059,791</u>	<u>580,701,984</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)：

2020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	1,300,000	2,111,450	17,570,071	-	-	500,090	21,481,611
同业及其他金融机构存放款项	361,957	-	40,127,828	-	-	263,391	40,753,176
拆入资金	3,770,000	2,758,960	12,971,120	2,147,230	-	196,894	21,844,204
卖出回购金融资产款	4,663,695	50,000	-	-	-	694	4,714,389
吸收存款	173,550,360	18,238,798	49,676,696	111,951,447	1,727,211	5,740,982	360,885,494
应付债券	157,768	11,645,232	68,856,517	5,397,302	4,497,701	283,499	90,838,019
其他金融负债	-	-	-	-	-	3,010,280	3,010,280
负债总额	<u>183,803,780</u>	<u>34,804,440</u>	<u>189,202,232</u>	<u>119,495,979</u>	<u>6,224,912</u>	<u>9,995,830</u>	<u>543,527,173</u>
利率敏感度缺口	<u>(78,351,224)</u>	<u>(7,151,889)</u>	<u>(106,141,556)</u>	<u>73,542,666</u>	<u>143,212,853</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)：

2019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	44,315,771	-	-	-	-	1,270,981	45,586,752
存放同业款项	8,532,127	-	499,601	-	-	5,956	9,037,684
买入返售金融资产	6,339,291	-	-	-	-	772	6,340,063
发放贷款及垫款	7,853,298	18,101,214	58,835,385	69,090,124	36,453,063	6,141,859	196,474,943
交易性金融资产	14,301,659	13,358,893	4,549,422	1,358,135	1,493,687	105,012	35,166,808
债权投资	1,264,921	2,561,885	22,684,595	82,375,464	79,592,167	3,804,673	192,283,705
其他债权投资	2,197,071	1,399,663	11,933,339	21,707,834	5,865,865	647,096	43,750,868
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	293,844	293,844
长期应收款	8,040,240	4,044,865	3,190,910	6,343,456	-	454,902	22,074,373
其他金融资产	-	-	-	-	-	609,473	609,473
资产总额	<u>92,844,378</u>	<u>39,466,520</u>	<u>101,693,252</u>	<u>180,875,013</u>	<u>123,404,782</u>	<u>13,334,568</u>	<u>551,618,513</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)：

2019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	-	-	14,786,000	-	-	219,800	15,005,800
同业及其他金融机构存放款项	1,287,147	4,870,000	19,854,200	-	-	186,511	26,197,858
拆入资金	1,450,000	4,290,000	13,185,605	1,615,390	-	213,504	20,754,499
卖出回购金融资产款	2,770,882	-	-	-	-	53	2,770,935
吸收存款	171,010,698	11,719,758	54,604,554	83,947,584	11,951,325	4,348,514	337,582,433
应付债券	4,147,625	18,023,989	73,092,430	10,195,794	5,497,602	325,616	111,283,056
其他金融负债	-	-	-	-	-	4,759,921	4,759,921
负债总额	<u>180,666,352</u>	<u>38,903,747</u>	<u>175,522,789</u>	<u>95,758,768</u>	<u>17,448,927</u>	<u>10,053,919</u>	<u>518,354,502</u>
利率敏感度缺口	<u>(87,821,974)</u>	<u>562,773</u>	<u>(73,829,537)</u>	<u>85,116,245</u>	<u>105,955,855</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。对于其他债权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,对于债权投资、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:

	2020年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	231,642	(220,259)
	2019年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	179,189	(172,316)

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,按当时其他债权投资进行久期分析所得结果:

	2020年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	1,077,886	(1,008,107)

	2019年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	783,339	(739,086)

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其他债权投资的久期,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:

	2020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	1,490,964	(1,490,964)

	2019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	1,373,909	(1,373,909)

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。

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

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。

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2020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	42,476,237	365	197	42,476,799
存放同业款项	9,931,841	43,871	4,670	9,980,382
衍生金融资产	54	-	-	54
买入返售金融资产	6,949,833	-	-	6,949,833
发放贷款及垫款	222,069,748	43,800	-	222,113,548
交易性金融资产	36,242,947	-	-	36,242,947
债权投资	187,343,305	-	-	187,343,305
其他债权投资	49,147,615	-	-	49,147,615
其他权益工具投资	293,844	-	-	293,844
长期应收款	24,553,318	-	-	24,553,318
其他金融资产	<u>1,598,527</u>	<u>1,812</u>	<u>-</u>	<u>1,600,339</u>
资产总额	<u>580,607,269</u>	<u>89,848</u>	<u>4,867</u>	<u>580,701,984</u>
负债项目				
向中央银行借款	21,481,611	-	-	21,481,611
同业及其他金融机构 存放款项	40,753,176	-	-	40,753,176
拆入资金	21,833,084	11,120	-	21,844,204
卖出回购金融资产款	4,714,389	-	-	4,714,389
吸收存款	360,867,154	13,803	4,537	360,885,494
应付债券	90,838,019	-	-	90,838,019
其他金融负债	<u>3,010,272</u>	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>3,010,280</u>
负债总额	<u>543,497,705</u>	<u>24,931</u>	<u>4,537</u>	<u>543,527,173</u>
表内净头寸	<u>37,109,564</u>	<u>64,917</u>	<u>330</u>	<u>37,174,811</u>
表外头寸	<u>278,083,164</u>	<u>347,591</u>	<u>15,717</u>	<u>278,446,472</u>

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):

2019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	45,584,773	1,402	577	45,586,752
存放同业款项	8,927,021	61,115	49,548	9,037,684
买入返售金融资产	6,340,063	-	-	6,340,063
发放贷款及垫款	196,460,489	14,454	-	196,474,943
交易性金融资产	35,166,808	-	-	35,166,808
债权投资	192,283,705	-	-	192,283,705
其他债权投资	44,044,712	-	-	44,044,712
长期应收款	22,074,373	-	-	22,074,373
其他金融资产	608,319	1,154	-	609,473
资产总额	551,490,263	78,125	50,125	551,618,513
负债项目				
向中央银行借款	15,005,800	-	-	15,005,800
同业及其他金融机构 存放款项	26,197,858	-	-	26,197,858
拆入资金	20,754,499	-	-	20,754,499
卖出回购金融资产款	2,770,935	-	-	2,770,935
吸收存款	337,525,900	6,846	49,687	337,582,433
应付债券	111,283,056	-	-	111,283,056
其他金融负债	4,759,910	11	-	4,759,921
负债总额	518,297,958	6,857	49,687	518,354,502
表内净头寸	33,192,305	71,268	438	33,264,011
表外头寸	286,709,152	562,547	16,956	287,288,655

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2020年12月31日及2019年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2020年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	652	(652)
	2019年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	717	(717)

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。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2020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
2020年12月31日 持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	54	-	54
交易性金融资产	5,573,635	30,669,312	-	36,242,947
其他债权投资	-	48,344,000	-	48,344,000
其他权益工具投资	-	-	293,844	293,844
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款及垫款	-	891,706	-	891,706
金融资产合计	<u>5,573,635</u>	<u>79,905,072</u>	<u>293,844</u>	<u>85,772,551</u>

于2019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
2019年12月31日 持续的公允价值计量				
交易性金融资产	4,776,609	30,390,199	-	35,166,808
其他债权投资	-	43,103,772	-	43,103,772
其他权益工具投资	-	-	293,844	293,844
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款及垫款	-	2,716,805	-	2,716,805
金融资产合计	<u>4,776,609</u>	<u>76,210,776</u>	<u>293,844</u>	<u>81,281,229</u>

报告期内,采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大。

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)

上述第三层次资产变动如下:

其他权益工具投资

	2020年度	2019年度
年初余额	293,844	233,113
计入其他综合收益	-	60,731
年末余额	<u>293,844</u>	<u>293,844</u>

交易性金融资产、其他债权投资和其他权益工具投资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) 以摊余成本计量的债务工具在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时,以摊余成本计量的债务工具的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。

(ii) 以摊余成本计量的债券投资、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、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券。

于2020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
2020年12月31日				
债权投资				
债券投资	-	85,818,233	-	85,818,233
信托产品及资管计划	-	101,388,938	-	101,388,938
应付债券	-	90,258,205	-	90,258,205

于2019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
2019年12月31日				
债权投资				
债券投资	-	88,035,729	-	88,035,729
信托产品及资管计划	-	104,463,123	-	104,463,123
应付债券	-	111,562,635	-	111,562,635

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)

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
买入返售金融资产	拆入资金
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	卖出回购金融资产款
长期应收款	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) 根据本公司2021年4月29日第四届董事会2021年度第二次会议决议通过的2020年度利润分配预案:按净利润的10%提取法定盈余公积547,856千元,提取一般风险准备456,428千元;向股东每10股派发现金股利3.00元人民币(含税),共计派发现金股利1,096,859千元(含税)。

上述利润分配方案尚待提交股东大会批准。

- 2) 根据中国银保监会贵州监管局《贵州银保监局关于贵阳银行股份有限公司非公开发行普通股股票方案的批复》(贵银保监复〔2020〕50号)及中国证监会《关于核准贵阳银行股份有限公司非公开发行股票的批复》(证监许可〔2020〕3377号)核准,本公司于2021年4月非公开发行438,169,416股普通股股票,并于2021年4月23日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完毕登记、托管及限售手续,于2021年4月27日披露了本次非公开发行结果暨股份变动等相关公告。

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。

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

	2020年12月31日	2019年12月31日
<u>以摊余成本计量</u>		
个人贷款和垫款		
个人生产及经营性贷款	17,803,454	17,244,173
住房按揭贷款	16,468,175	14,851,567
信用卡垫款	5,719,361	5,647,901
其他个人贷款	<u>1,250,566</u>	<u>2,162,455</u>
个人贷款和垫款小计	41,241,556	39,906,096
公司贷款和垫款		
一般贷款	182,360,971	155,726,820
垫款	<u>10,963</u>	<u>60,984</u>
公司贷款和垫款小计	182,371,934	155,787,804
<u>以公允价值计量且其变动</u>		
<u>计入其他综合收益(注)</u>		
贴现	<u>891,706</u>	<u>2,716,805</u>
合计	224,505,196	198,410,705
应计利息	<u>881,042</u>	<u>584,862</u>
发放贷款及垫款总额	<u>225,386,238</u>	<u>198,995,567</u>
减：以摊余成本计量的贷款		
减值准备	<u>(9,376,034)</u>	<u>(8,315,704)</u>
发放贷款及垫款净额	<u>216,010,204</u>	<u>190,679,863</u>

注：于 2020 年 12 月 31 日，本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备为人民币 2,975 千元，计入其他综合收益（2019 年 12 月 31 日：人民币 1,854 千元）。

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(未含应计利息)按担保方式分布

	2020年12月31日	2019年12月31日
附担保物贷款		
其中：质押贷款	83,724,603	83,202,292
抵押贷款	67,611,621	63,555,981
保证贷款	42,777,111	34,156,507
信用贷款	<u>30,391,861</u>	<u>17,495,925</u>
合计	<u>224,505,196</u>	<u>198,410,705</u>

1.3、 逾期贷款

	2020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	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	2,118,434	493,420	281,017	278,947	3,171,818
质押贷款	2,734,229	3,610	6,531	-	2,744,370
保证贷款	400,064	217,490	369,387	43,505	1,030,446
信用贷款	<u>58,282</u>	<u>169,027</u>	<u>20,238</u>	<u>870</u>	<u>248,417</u>
合计	<u>5,311,009</u>	<u>883,547</u>	<u>677,173</u>	<u>323,322</u>	<u>7,195,051</u>
	2019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	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	3,321,253	926,366	385,205	416,469	5,049,293
质押贷款	1,551,628	5,435	205,701	-	1,762,764
保证贷款	453,233	631,697	149,437	56,759	1,291,126
信用贷款	<u>69,591</u>	<u>176,146</u>	<u>54,048</u>	<u>-</u>	<u>299,785</u>
合计	<u>5,395,705</u>	<u>1,739,644</u>	<u>794,391</u>	<u>473,228</u>	<u>8,402,968</u>

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

2020年，发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
2020年1月1日余额	3,964,703	1,772,987	2,578,014	8,315,704
本年计提	658,634	1,144,468	2,860,393	4,663,495
阶段转换	(511,067)	(203,698)	714,765	-
转至阶段一	25,339	(13,038)	(12,301)	-
转至阶段二	(487,600)	491,229	(3,629)	-
转至阶段三	(48,806)	(681,889)	730,695	-
本年核销及转出	-	-	(3,701,446)	(3,701,446)
收回以前年度核销	-	-	103,361	103,361
已减值贷款利息收入	-	-	(5,080)	(5,080)
2020年12月31日余额	<u>4,112,270</u>	<u>2,713,757</u>	<u>2,550,007</u>	<u>9,376,034</u>

2020年度本公司调整客户贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币46.17亿元，相应增加减值准备人民币22.16亿元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币21.57亿元，相应增加减值准备人民币8.36亿元；阶段二转至阶段一的贷款本金人民币0.35亿元，相应减少减值准备人民币0.09亿元；阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金人民币0.21亿元，相应减少减值准备人民币0.12亿元。

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(续)

2019年，发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
2019年1月1日余额	2,797,179	991,239	2,583,357	6,371,775
本年计提	1,188,129	1,052,010	843,731	3,083,870
阶段转换	(20,605)	(270,262)	290,867	-
转至阶段一	21,309	(14,703)	(6,606)	-
转至阶段二	(28,342)	30,940	(2,598)	-
转至阶段三	(13,572)	(286,499)	300,071	-
本年核销及转出	-	-	(1,226,033)	(1,226,033)
收回以前年度核销	-	-	91,375	91,375
已减值贷款利息收入	-	-	(5,283)	(5,283)
2019年12月31日余额	<u>3,964,703</u>	<u>1,772,987</u>	<u>2,578,014</u>	<u>8,315,704</u>

2019年度本公司调整客户贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币22.86亿元，相应增加减值准备人民币10.87亿元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币12.53亿元，相应增加减值准备人民币7.00亿元；阶段二转至阶段一的贷款本金人民币0.41亿元，相应减少减值准备人民币0.11亿元；阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 金融投资

2.1、 交易性金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
债务工具		
政策性金融债券	7,809,239	5,265,633
企业债券	3,080,392	2,858,438
其他金融债	2,772,827	2,650,927
国债	1,324,608	176,060
同业存单	996,090	1,849,309
资产支持证券	843,984	377,961
地方政府债券	<u>211,587</u>	<u>72,626</u>
小计	17,038,727	13,250,954
基金投资	15,403,790	12,269,172
资产管理计划及信托计划	3,800,430	6,911,253
理财产品	<u>-</u>	<u>2,735,429</u>
合计	<u>36,242,947</u>	<u>35,166,808</u>

于2020年12月31日，本公司投资的债券中，有人民币242,995千元的债券被质押于卖出回购协议(2019年12月31日：2,284,800千元)。

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 金融投资(续)

2.2、 债权投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
地方政府债券	49,624,257	47,920,459
国债	30,270,572	33,813,713
企业债券和铁路债	2,199,964	2,199,798
政策性金融债券	1,078,790	1,027,863
资产支持证券	346,248	368,000
小计	83,519,831	85,329,833
资产管理计划及信托计划	103,916,150	106,913,140
应计利息	1,673,729	1,999,594
减值准备(注)	(2,635,093)	(2,597,672)
合计	186,474,617	191,644,895

于2020年12月31日，本公司投资的债券中，有人民币3,716,401千元债券被质押于卖出回购协议（2019年12月31日：698,805千元），人民币22,819,112千元被质押于向中央银行借款（2019年12月31日：16,349,187千元）以及人民币1,487,062千元被质押于财政专户资金存款（2019年12月31日：1,096,032千元）。

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 金融投资(续)

2.2、 债权投资(续)

注：债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
2020年1月1日余额	760,605	965,019	872,048	2,597,672
本年计提	(236)	(228,365)	266,022	37,421
阶段转换	44,054	(59,748)	15,694	-
转至阶段一	47,408	(47,408)	-	-
转至阶段二	(48)	2,942	(2,894)	-
转至阶段三	(3,306)	(15,282)	18,588	-
2020年12月31日余额	804,423	676,906	1,153,764	2,635,093

2020年度本公司调整债权投资五级分类及评级，阶段一转至阶段二和阶段三的债权投资本金人民币4.45亿元，相应增加减值准备人民币3.20亿元；阶段二转至阶段一的债权投资本金人民币1.70亿元，相应减少减值准备人民币0.47亿元；阶段二转至阶段三的债权投资本金人民币1.14亿元，相应增加减值准备人民币0.56千元；阶段三转至阶段二的债权投资本金人民币0.04亿元，相应减少减值准备人民币0.02亿元；本年度无阶段三转至阶段一的债权投资。

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 金融投资(续)

2.2、 债权投资(续)

注：债权投资减值准备变动情况如下(续)：

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
2019年1月1日余额	679,811	413,475	716,107	1,809,393
本年计提	(14,372)	647,003	155,648	788,279
阶段转换	95,166	(95,459)	293	-
转至阶段一	119,066	(119,066)	-	-
转至阶段二	(23,607)	23,607	-	-
转至阶段三	(293)	-	293	-
2019年12月31日余额	<u>760,605</u>	<u>965,019</u>	<u>872,048</u>	<u>2,597,672</u>

2019年度本集团调整债权投资五级分类及评级,阶段一转至阶段二的债权投资本金人民币37.13亿元,相应增加减值准备人民币5.28亿元;阶段一转至阶段三的债权投资本金人民币0.55亿元,相应增加减值准备人民币0.32亿元;阶段二转至阶段一的债权投资本金人民币10.00亿元,相应减少减值准备人民币1.11亿元;本年无阶段二转至阶段三,阶段三转至阶段一及阶段二的债权投资。

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 金融投资(续)

2.3、 其他债权投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
国债	13,515,366	9,074,567
企业债券和铁路债	11,948,524	10,503,028
地方政府债券	10,390,426	11,805,036
政策性金融债券	10,121,234	6,626,067
其他金融债	332,083	400,104
同业存单	<u>372,242</u>	<u>2,213,931</u>
小计(注)	46,679,875	40,622,733
应计利息	<u>802,019</u>	<u>647,096</u>
合计	<u><u>47,481,894</u></u>	<u><u>41,269,829</u></u>

注：于 2020 年 12 月 31 日，本公司上述其他债权投资全部划分为阶段一确认了人民币 26,431 千元的减值准备（2019 年 12 月 31 日：38,866 千元）。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中，无债券被质押于卖出回购协议（2019 年 12 月 31 日：无），人民币 17,266 千元债券被质押于向中央银行借款（2019 年 12 月 31 日：无）。

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 金融投资(续)

2.4、 其他权益工具投资

2020年12月31日	成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动	公允价值	本年股利收入	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
中国银联股份有限公司	13,000	174,194	187,194	1,800	并非以交易或短期获利为目的持有该权益资产
城市商业银行清算中心	400	-	400	-	并非以交易或短期获利为目的持有该权益资产
贵州省农业信贷担保股份有限公司	106,250	-	106,250	-	并非以交易或短期获利为目的持有该权益资产
合计	119,650	174,194	293,844	1,800	

2019年12月31日	成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动	公允价值	本年股利收入	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
中国银联股份有限公司	13,000	174,194	187,194	1,500	并非以交易或短期获利为目的持有该权益资产
城市商业银行清算中心	400	-	400	-	并非以交易或短期获利为目的持有该权益资产
贵州省农业信贷担保股份有限公司	106,250	-	106,250	-	并非以交易或短期获利为目的持有该权益资产
合计	119,650	174,194	293,844	1,500	

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

3、长期股权投资

2020年

	本年变动					
	年初 余额	本年 增加	本年 减少	宣告现金 股利	年末 余额	年末减值 准备
子公司						
广元市贵商村镇银行	287,870	-	-	-	287,870	-
贵银金融租赁公司	1,340,000	-	-	-	1,340,000	-
合计	<u>1,627,870</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,627,870</u>	<u>-</u>

2019年

	本年变动					
	年初 余额	本年 增加	本年 减少	宣告现金 股利	年末 余额	年末减值 准备
子公司						
广元市贵商村镇银行	159,120	128,750	-	-	287,870	-
贵银金融租赁公司	1,340,000	-	-	-	1,340,000	-
合计	<u>1,499,120</u>	<u>128,750</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,627,870</u>	<u>-</u>

4、吸收存款

	2020年12月31日	2019年12月31日
活期存款		
公司	115,515,154	112,912,175
个人	34,010,364	31,197,201
定期存款		
公司	101,490,507	99,807,632
个人	83,159,266	63,014,280
存入保证金	11,172,284	15,552,461
财政性存款	108,559	42,294
汇出汇款及应解汇款	48,635	90,397
小计	<u>345,504,769</u>	<u>322,616,440</u>
应计利息	<u>5,479,271</u>	<u>4,156,962</u>
合计	<u>350,984,040</u>	<u>326,773,402</u>

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

5、利息净收入

	2020年度	2019年度
利息收入		
发放贷款及垫款	12,205,394	10,995,743
其中：公司贷款和垫款	9,970,693	8,809,225
个人贷款和垫款	2,200,343	2,162,709
票据贴现	34,358	23,809
信托及资管计划	7,564,638	6,624,256
债券及其他投资	4,668,649	4,654,146
存放中央银行	474,267	503,104
买入返售金融资产	411,403	500,976
拆出资金	81,583	46,950
存放同业	30,894	27,346
小计	<u>25,436,828</u>	<u>23,352,521</u>
利息支出		
吸收存款	(8,000,028)	(6,671,761)
发行债券	(3,387,873)	(3,938,394)
同业存放	(842,136)	(842,409)
向中央银行借款	(544,912)	(284,573)
卖出回购金融资产款	(355,443)	(410,804)
拆入资金	(101,646)	(97,286)
其他	(21)	-
小计	<u>(13,232,059)</u>	<u>(12,245,227)</u>
利息净收入	<u>12,204,769</u>	<u>11,107,294</u>

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

6、 经营性活动现金流量

	2020年度	2019年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	5,478,557	5,431,325
加：信用减值损失	4,885,664	4,055,084
固定资产折旧	373,225	305,685
无形资产摊销、长期待摊费用 及其他资产摊销	115,435	114,974
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	172	337
债券投资和其他投资利息收入	(12,233,287)	(11,278,402)
已减值贷款利息收入	(5,080)	(5,283)
公允价值变动损失	110,665	33,067
投资收益	(1,548,485)	(1,619,267)
发行债券利息支出	3,387,873	3,938,394
递延所得税资产增加	(838,416)	(800,436)
经营性应收项目的增加	(31,952,815)	(31,616,523)
经营性应付项目的增加	47,060,283	38,396,625
经营活动产生的现金流量净额	<u>14,833,791</u>	<u>6,955,580</u>

十四、比较数据

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行重述。

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2020年度	2019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	(3, 203)	(407)
计入当期损益的政府补助	45, 374	23, 644
除上述各项之外的其他营业外 收入和支出	(21, 847)	6, 881
所得税的影响数	(9, 088)	(7, 916)
合计	<u>11, 236</u>	<u>22, 202</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其他债权投资取得的投资收益，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

2020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	15. 75	1. 76	1. 76
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	15. 73	1. 75	1. 75
2019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	17. 41	1. 72	1. 72
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	17. 34	1. 71	1. 71