

贵阳银行股份有限公司

已审财务报表

2018年度

贵阳银行股份有限公司

目录

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



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
No. 1 East Chang An Avenue
Dong Cheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码：100738

Tel 电话：+86 10 5815 3000
Fax 传真：+86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明(2019)审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

贵阳银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

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

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

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

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

审计报告(续)

安永华明(2019)审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

三、关键审计事项(续)

关键审计事项:	该事项在审计中是如何应对:
客户贷款及垫款和应收款项类投资的减值准备	
<p>贵集团评估客户贷款及垫款和应收款项类投资的减值准备需要依赖重大的判断。贵集团对于单项金额重大的客户贷款及垫款和应收款项类投资,采用单项评估的方式评估其减值损失;对于单项金额不重大或单项评估未发生减值的客户贷款及垫款和应收款项类投资,采取以组合方式评估其减值损失。客户贷款及垫款和应收款项类投资组合未来现金流的评估基于类似资产的历史损失经验,并根据宏观经济环境变化及不确定性产生的影响作出适当调整。对于无抵押或担保的贷款、或者抵押物价值不足的贷款及垫款和应收款项类投资,其未来现金流具有更高的不确定性。</p>	<p>我们评估并测试了与客户贷款及垫款和应收款项类投资审批、贷投后管理、信用评级、押品管理以及减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性,包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法,选取样本执行客户贷款及垫款和应收款项类投资审阅程序,基于银行的贷投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息,分析债务人的还款能力,评估对客户贷款及垫款和应收款项类投资分类的判断结果。</p> <p>我们对贵集团采用的组合评估模型及其相关假设的应用进行测试,包括客户贷款及垫款和应收款项类投资组合分类,迁徙率和损失率的应用,宏观经济环境变化对客户贷款及垫款和应收款项类投资组合影响的相关假设等。</p>

审计报告(续)

安永华明(2019)审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

三、关键审计事项(续)

关键审计事项(续):	该事项在审计中是如何应对(续):
客户贷款及垫款和应收款项类投资的减值准备(续)	
<p>由于客户贷款及垫款和应收款项类投资减值准备涉及较多判断和假设,且考虑金额的重要性(于2018年12月31日,贵集团及贵公司客户贷款及垫款和应收款项类投资总额分别为人民币2,762.36亿元和人民币2,714.73亿元,分别占总资产的55%和57%;贵集团及贵公司客户贷款及垫款和应收款项类投资减值准备合计分别为人民币78.32亿元和人民币76.24亿元),我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注五、6、附注五、9和附注十三、1。</p>	<p>我们选取样本对单项评估所采用的现金流折现模型及其相关假设进行测试,分析贵集团预计未来现金流的金额、时间以及发生概率,尤其是抵押物的可回收金额,并与可获得的外部信息进行比较。</p> <p>我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和减值准备相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>
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>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>

审计报告(续)

安永华明(2019)审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

三、关键审计事项(续)

关键审计事项(续):	该事项在审计中是如何应对(续):
合并结构化主体的评估(续)	
<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2018年12月31日,贵集团管理的未纳入合并报表范围的非保本理财产品余额合计为人民币751.98亿元,在合并资产负债表中列示的贵集团投资的未纳入合并报表范围的结构化主体账面余额为人民币1,156.38亿元。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度,我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注七、3。</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(2019)审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

审计报告(续)

安永华明(2019)审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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



审计报告(续)

安永华明(2019)审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

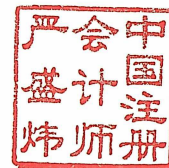
六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

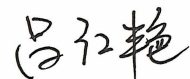
我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明,并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项,以及相关的防范措施(如适用)。

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

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师: 严盛炜
(项目合伙人)



中国注册会计师: 吕红艳

中国 北京

2019年4月15日

贵阳银行股份有限公司
合并资产负债表
2018年12月31日

人民币千元

资产	附注五	2018年12月31日	2017年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	43,825,452	50,444,557
存放同业款项	2	3,510,074	2,431,172
拆出资金	3	-	1,100,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	1,123,019	1,761,228
买入返售金融资产	5	5,146,590	12,983,367
应收利息	6	2,854,788	2,428,433
发放贷款及垫款	7	164,169,850	120,978,518
可供出售金融资产	8	67,124,498	61,580,165
持有至到期投资	9	85,497,065	79,947,361
应收款项类投资	10	104,234,160	110,865,461
长期应收款	11	18,866,109	12,672,360
固定资产	12	2,797,427	2,539,060
无形资产	13	161,370	114,669
递延所得税资产	14	1,796,793	1,655,915
其他资产	15	2,219,129	2,604,097
资产总计		<u>503,326,324</u>	<u>464,106,363</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2018年12月31日

人民币千元


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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：



盖章：

贵阳银行股份有限公司
合并利润表
2018 年度

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2018 年度

人民币千元

2018年度

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2018 年度

人民币千元

2017年度

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并现金流量表
2018 年度

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
2018年度

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司

资产负债表

2018年12月31日

人民币千元

资产	附注十三	2018年12月31日	2017年12月31日
现金及存放中央银行款项		41,967,852	49,605,239
存放同业款项		3,230,707	1,939,023
拆出资金		-	1,100,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		1,123,019	1,761,228
买入返售金融资产		4,747,590	11,686,467
应收利息		2,830,515	2,404,093
发放贷款及垫款	1	159,614,366	117,038,275
可供出售金融资产		64,483,354	59,977,659
持有至到期投资		85,497,065	79,947,361
应收款项类投资		104,234,160	110,865,461
长期股权投资	2	1,499,120	1,499,120
固定资产		2,745,777	2,502,370
无形资产		158,173	110,474
递延所得税资产		1,661,527	1,577,098
其他资产		2,127,781	2,557,117
资产总计		475,921,006	444,570,985

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司

资产负债表(续)

2018年12月31日

人民币千元

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

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2018 年度

人民币千元

2018年度

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2018 年度

人民币千元

2017年度

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
现金流量表
2018 年度

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
现金流量表(续)
2018年度

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 集团介绍

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

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

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

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

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

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

二、 财务报表的编制基础(续)

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

三、 重要会计政策和会计估计

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

1、 遵循企业会计准则的声明

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

2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

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

4、 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4、 企业合并(续)

同一控制下企业合并

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

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

非同一控制下的企业合并

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

5、 合并财务报表

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

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

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

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

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

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

6、 现金及现金等价物

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

7、 外币业务核算办法

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

8、 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8、 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

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

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

金融资产分类和计量

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

金融资产的后续计量取决于其分类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

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

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

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

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

持有至到期投资

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

贷款和应收款项

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

可供出售金融资产

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

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

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

金融负债分类和计量

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

金融负债的后续计量取决于其分类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具抵销

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

财务担保合同

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

衍生金融工具

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8、 金融工具(续)

金融资产减值

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

以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8、 金融工具(续)

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

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

以成本计量的金融资产

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

可供出售金融资产

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8、 金融工具(续)

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

金融资产转移

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

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

9、 买入返售与卖出回购交易

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

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

10、 长期股权投资

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

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

10、长期股权投资(续)

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

11、固定资产

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

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

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

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

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

12、在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

13、 无形资产

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

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

	<u>使用寿命</u>
软件	3-10年
土地使用权	40年

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

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

14、 长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

15、 抵债资产

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

16、 职工薪酬

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

短期薪酬

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

离职后福利(设定提存计划)

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

辞退福利

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

17、 资产减值

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

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

18、 或有负债

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

19、 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件,本集团将其确认为预计负债:

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

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

20、 受托业务

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

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

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

21、 其他权益工具

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

22、 收入确认原则和方法

利息收入

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

手续费及佣金收入

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

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

租金收入

与经营租赁相关的租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

23、 政府补助

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

24、 所得税

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

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债,除非:

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

24、 所得税(续)

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

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

25、 租赁

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

作为经营租赁承租人

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

作为经营租赁出租人

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

作为融资租赁出租人

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

26、 公允价值计量

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

26、 公允价值计量(续)

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

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

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

27、 关联方

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

下列各方构成企业的关联方：

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

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

28、 重大会计判断和估计

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

判断

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

金融资产的分类

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

结构化主体的合并

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

28、 重大会计判断和估计(续)

经营租赁与融资租赁的划分

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

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

会计估计的不确定性

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

贷款减值损失

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

可供出售金融资产减值

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

除金融资产之外的非流动资产减值

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

28、 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

金融工具的公允价值

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

递延所得税资产

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

内退福利负债

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

29、即将生效的新金融工具准则的影响

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

分类及计量

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

业务模式

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

合同现金流特征

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

30、会计政策变更

减值

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

预期信用损失的计量

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

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

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

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

30、 会计政策变更(续)

减值(续)

预期信用损失的计量(续)

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

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

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

信用风险显著增加的判断标准

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

30、会计政策变更(续)

减值(续)

信用风险显著增加的判断标准(续)

定量标准

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

底线约束指标

- 风险分类为关注
- 逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义

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

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

30、会计政策变更(续)

减值(续)

预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

前瞻性信息

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

30、会计政策变更(续)

影响

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

四、税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

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

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

存放中央银行超额存款准备金主要用作资金清算用途。

2、 存放同业款项

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

3、 拆出资金

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

4、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

5、 买入返售金融资产

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 应收利息

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 发放贷款及垫款

7.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

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

年末本集团关联方的贷款情况详见本附注十 2.1。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

7、发放贷款及垫款(续)

7.2、发放贷款及垫款按担保方式分布

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

7.3、逾期贷款

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 发放贷款及垫款(续)

7.4、 贷款减值准备

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 可供出售金融资产

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

以公允价值计量的可供出售金融资产：

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 可供出售金融资产(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产(续)：

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

以成本计量的可供出售金融资产：

2018年

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

2017年

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 持有至到期投资

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

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 应收款项类投资

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

11、 长期应收款

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

本集团长期应收款的剩余期限分析列示如下：

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 固定资产

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 固定资产(续)

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 无形资产

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

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 递延所得税资产/负债

14.1、 递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债分项列示如下：

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 递延所得税资产/负债(续)

14.2、 递延所得税资产和负债的变动情况

递延所得税变动情况列示如下：

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 其他资产

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

15.1、 其他应收款

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 其他资产(续)

15.2、 抵债资产

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

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

15.3、 长期待摊费用

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 其他资产(续)

15.4、 在建工程

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

本集团在建工程中无利息资本化支出。

16、 资产减值准备

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

以上不包括贷款损失准备，贷款损失准备的变动情况详见本附注五 7.4。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 向中央银行借款

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

18、 同业及其他金融机构存放款项

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

19、 拆入资金

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

20、 卖出回购金融资产款

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

21、 应付利息

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

22、 吸收存款

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

年末本集团关联方的存款情况详见本附注十 2.2。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

23、 应付职工薪酬

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

24、 应交税费

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

25、 应付债券

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25、 应付债券(续)

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

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25、 应付债券(续)

(1) 应付次级债券

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

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

(2) 应付二级资本债券

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25、 应付债券(续)

(3) 应付金融债券

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

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

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

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

(5) 应付同业存单

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 其他负债

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

26.1、 应付股利

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

注： 应付股利尚未支付系原非流通股股东尚未领取。

26.2、 其他应付款

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

五、合并财务报表主要项目注释(续)

27、股本

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

28、 其他权益工具

于2018年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

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

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

发行在外的优先股的变动情况如下：

2018年

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

优先股归属于其他权益持有者的具体信息如下：

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 资本公积

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

五、合并财务报表主要项目注释(续)

30、其他综合收益

资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额:

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

合并利润表中其他综合收益当年发生额:

2018年度

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

2017年度

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

31、盈余公积

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32、 一般风险准备

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

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

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

33、 未分配利润

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

34、 利息净收入

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

35、 手续费及佣金净收入

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

36、 投资收益

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37、 公允价值变动损益

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

38、 其他收益

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

39、 税金及附加

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40、 业务及管理费

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

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

41、 资产减值损失

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

42、 营业外收入

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

计入营业外收入的政府补助如下:

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

43、 营业外支出

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44、 所得税费用

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

所得税费用与会计利润的关系列示如下:

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

45、 每股收益

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

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益的具体计算如下:

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

46、 现金及现金等价物

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

47、 收到其他与经营活动有关的现金

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

48、 支付其他与经营活动有关的现金

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

49、 经营性活动现金流量

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

六、或有事项、承诺及主要表外事项

1、资本性支出承诺

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

2、经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

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

3、表外承诺事项

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

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

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

六、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

3、表外承诺事项(续)

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

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

4、法律诉讼

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

5、受托业务

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

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

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

6. 金融资产的转让

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

六、 或有事项、承诺及主要表外事项(续)

6. 金融资产的转让(续)

卖出回购交易

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

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

信贷资产证券化

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

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

七、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2018年12月31日，本公司子公司的情况如下：

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

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

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

2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

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

七、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

3.1、 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

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

(1) 理财产品

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

(2) 资产证券化业务

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

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

七、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

3.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

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

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

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

八、 资本管理

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

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

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

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

九、 分部报告

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

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

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

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

九、 分部报告(续)

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

十、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本集团的关联方：

1) 主要股东及其控制的企业

① 主要股东为本公司持股5%或以上的股东及股东集团。

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

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

2) 子公司

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

3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员列示如下：

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

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

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款及垫款

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

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.2、 吸收存款

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

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.3、 银行承兑汇票

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

2.4、 开出保函

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

2.5、 开出信用证

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

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.6、 贷款利息收入

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

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.7、 存款利息支出

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

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.8、 手续费及佣金收入

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

2.9、 其他关联方交易

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

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

2.10、 与本集团的控股子公司之交易

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

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.11、 关联担保情况

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

十一、金融工具及其风险分析

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

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

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

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

1、信用风险

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

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

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.1、 贷款及垫款

贷款及垫款按行业分类列示如下：

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

贷款及垫款集中地区列示如下：

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.2、 信用风险敞口

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

	2018年12月31日	2017年12月31日
存放中央银行款项	42,858,775	49,525,393
存放同业款项	3,510,074	2,431,172
拆出资金	-	1,100,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,123,019	1,761,228
买入返售金融资产	5,146,590	12,983,367
应收利息	2,854,788	2,428,433
发放贷款及垫款	164,169,850	120,978,518
可供出售金融资产	67,004,848	61,460,515
持有至到期投资	85,497,065	79,947,361
应收款项类投资	104,234,160	110,865,461
长期应收款	18,866,109	12,672,360
其他资产	444,631	743,527
表内信用风险敞口	<u>495,709,909</u>	<u>456,897,335</u>
财务担保	33,578,374	31,601,863
承诺事项	<u>246,274,346</u>	<u>178,100,849</u>
最大信用风险敞口	<u>775,562,629</u>	<u>666,600,047</u>

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

上表列示的其他资产为本集团承担信用风险的金融资产。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.3、抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.4、根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析

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

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

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.4、 根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析(续)

2017年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
存放中央银行款项	49,525,393	-	-	-	-	49,525,393
存放同业存款	2,431,172	-	-	-	-	2,431,172
拆出资金	1,100,000	-	-	-	-	1,100,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,761,228	-	-	-	-	1,761,228
买入返售金融资产	12,983,367	-	-	-	-	12,983,367
应收利息	2,414,986	7,392	6,055	-	-	2,428,433
发放贷款及垫款	120,476,206	2,433,565	839,802	83,062	1,681,618	125,514,253
可供出售金融资产	61,127,478	-	-	-	807,134	61,934,612
持有至到期投资	79,947,361	-	-	-	-	79,947,361
应收款项类投资	111,422,482	145,827	-	-	814,340	112,382,649
长期应收款	12,999,959	-	-	-	-	12,999,959
其他资产	743,335	-	-	-	16,936	760,271
	<u>456,932,967</u>	<u>2,586,784</u>	<u>845,857</u>	<u>83,062</u>	<u>3,320,028</u>	<u>463,768,698</u>

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.5、既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

管理层对既未逾期也未减值的金融资产之信用质量的评级标准如下:

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

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

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

1.6、已逾期未减值金融资产的抵押物公允价值

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

2、流动性风险

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

于资产负债表日，本集团的金融工具的未经折现合同现金流量的到期日分析如下：

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

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

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

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

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

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

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

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

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

3.1、 利率风险

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

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

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下:

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日,按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果:

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续)：

1) 久期分析方法(续)

下表列示截至资产负债表日，按当时可供出售债券投资进行久期分析所得结果：

	2018年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	845,244	(806,236)
	2017年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	724,171	(693,064)

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

2) 缺口分析方法

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

	2018年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	1,323,909	(1,323,909)
	2017年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	1,543,779	(1,543,779)

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续)：

2) 缺口分析方法(续)

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

3.2、 汇率风险

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

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

有关金融资产和金融负债按币种列示如下:

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

2017年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	50,443,149	784	624	50,444,557
存放同业款项	1,509,464	908,950	12,758	2,431,172
拆出资金	1,100,000	-	-	1,100,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,761,228	-	-	1,761,228
买入返售金融资产	12,983,367	-	-	12,983,367
应收利息	2,428,433	-	-	2,428,433
发放贷款及垫款	120,870,373	108,145	-	120,978,518
可供出售金融资产	61,580,165	-	-	61,580,165
持有至到期投资	79,947,361	-	-	79,947,361
应收款项类投资	110,865,461	-	-	110,865,461
长期应收款	12,672,360	-	-	12,672,360
其他金融资产	743,512	15	-	743,527
资产总额	456,904,873	1,017,894	13,382	457,936,149
负债项目				
向中央银行借款	3,418,000	-	-	3,418,000
同业及其他金融机构 存放款项	37,103,313	-	-	37,103,313
拆入资金	10,922,000	20,909	-	10,942,909
卖出回购金融资产款	2,673,940	-	-	2,673,940
应付利息	2,773,897	156	1	2,774,054
吸收存款	296,630,187	887,381	13,079	297,530,647
应付债券	80,229,340	-	-	80,229,340
其他金融负债	2,509,994	42	-	2,510,036
负债总额	436,260,671	908,488	13,080	437,182,239
表内净头寸	20,644,202	109,406	302	20,753,910
表外头寸	209,521,507	169,166	12,039	209,702,712

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

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

	2018年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	1,047	(1,047)
	2017年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	1,094	(1,094)

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

3.3、 公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

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

第三层级: 相关资产或负债的不可观察输入值。

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

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

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

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

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2017年12月31日 持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融资产	-	1,761,228	-	1,761,228
可供出售金融资产	-	61,460,515	-	61,460,515
金融资产合计	-	63,221,743	-	63,221,743

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

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

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

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

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

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

不以公允价值计量的金融资产和负债

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

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

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

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

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

不以公允价值计量的金融资产和负债(续)

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

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

十二、资产负债表日后事项

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

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

十三、公司财务报表主要项目注释

1、 发放贷款及垫款

1.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

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

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

1、 发放贷款及垫款(续)

1.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

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

1.3、 逾期贷款

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

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

1、 发放贷款及垫款(续)

1.4、 贷款损失准备

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

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、长期股权投资

2018年

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

2017年

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

3、吸收存款

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

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

4、利息净收入

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

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

5、 经营性活动现金流量

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

十四、比较数据

若干比较数字已经重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2018年度	2017年度
非流动性资产处置损益，包括已计提 资产减值准备的冲销部分	(523)	(928)
计入当期损益的政府补助	68,594	123,556
除上述各项之外的其他营业外 收入和支出	7,808	(4,215)
所得税的影响数	(20,467)	(32,898)
合计	<u>55,412</u>	<u>85,515</u>

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的规定执行。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置交易性金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2、 净资产收益率和每股收益

2018年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	18.88	2.23	2.23
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	18.70	2.21	2.21
2017年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	19.76	1.97	1.97
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	19.47	1.94	1.94