

贵阳银行股份有限公司

已审财务报表

2019年度

目录

	页次
审计报告	1 - 7
已审财务报表	
合并资产负债表	8 - 9
合并利润表	10 - 11
合并股东权益变动表	12 - 13
合并现金流量表	14 - 15
公司资产负债表	16 - 17
公司利润表	18 - 19
公司股东权益变动表	20 - 21
公司现金流量表	22 - 23
财务报表附注	24 - 160
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	161
2. 净资产收益率和每股收益	161



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(2020)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2019年12月31日的合并及公司资产负债表，2019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2019年12月31日的合并及公司财务状况以及2019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(2020)审字第61357734\_B01号  
贵阳银行股份有限公司

### 三、关键审计事项(续)

关键审计事项:	该事项在审计中是如何应对:
发放贷款及垫款和以摊余成本计量的金融资产的减值准备	
<p>2017年3月,中华人民共和国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》,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”。贵集团于2019年1月1日起采用。贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设,例如:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 信用风险显著增加的判断标准;</li> <li>• 已发生信用减值资产的定义;</li> <li>• 预期信用损失计量的模型和参数;</li> <li>• 前瞻性信息;</li> </ul>	<p>我们评估并测试了发放贷款及垫款和以摊余成本计量的金融资产审批、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,选取样本执行发放贷款及垫款和以摊余成本计量的金融资产审阅程序,基于贷投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息,分析债务人的还款能力,评估贵集团对发放贷款及垫款和以摊余成本计量的金融资产评级的判断结果。</p> <p>在我所内部信用风险模型专家的协助下,我们对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试,主要集中在以下方面:</p>

## 审计报告(续)

安永华明(2020)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):
<p>发放贷款及垫款和以摊余成本计量的金融资产的减值准备(续)</p>	
<p>由于发放贷款及垫款和以摊余成本计量的金融资产减值准备的评估涉及较多重大判断和假设,且考虑到其金额的重要性(于2019年12月31日,发放贷款及垫款和以摊余成本计量的金融资产总额为人民币3,999.98亿元,占总资产的71%;发放贷款及垫款和以摊余成本计量的金融资产减值准备总额为人民币112.41亿元),我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注五、5,附注五、6.3。</p>	<p>1、预期信用损失模型:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性,包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等;</li> <li>• 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息,包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设。</li> </ul> <p>2、关键控制的设计和执行的有效性:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程,包括发放贷款及垫款和以摊余成本计量的金融资产发放的业务数据、宏观经济数据等,还有减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等;</li> <li>• 评估并测试预期信用损失模型的关键控制,包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。</li> </ul> <p>我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>



## 审计报告(续)

安永华明(2020)审字第61357734\_B01号  
贵阳银行股份有限公司

### 三、关键审计事项(续)

关键审计事项(续):	该事项在审计中是如何应对(续):
合并结构化主体的评估	
<p>贵集团在开展资产管理、投资等业务过程中,发起设立了很多不同的结构化主体,比如银行理财产品、信托和资产管理计划等。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等,判断对每个结构化主体是否存在控制,从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p>贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素,包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论,涉及重大的管理层判断和估计。</p> <p>于2019年12月31日,贵集团管理的未纳入合并报表范围的非保本理财余额合计为人民币772.89亿元,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1,295.25亿元。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度,我们将其作为一项关键审计事项。相关披露参见合并财务报表附注七、3。</p>	<p>我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们抽样检查了相关的法律文件以分析贵集团是否有义务最终承担结构化主体的风险,审阅了贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析,评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还重点检查了贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况,贵集团与结构化主体之间交易的公允性等,对管理层作出的是否控制结构化主体的判断进行评估。</p> <p>我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

## 审计报告(续)

安永华明(2020)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(2020)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(2020)审字第61357734\_B01号  
贵阳银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

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



陈胜

中国注册会计师: 陈 胜  
(项目合伙人)



陈丽菁

中国注册会计师: 陈丽菁

中国 北京

2020年4月27日

贵阳银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2019年12月31日

人民币千元

资产	附注五	2019年12月31日	2018年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	45,586,752	43,825,452
存放同业款项	2	9,037,684	3,510,074
买入返售金融资产	3	6,340,063	5,146,590
应收利息	4	不适用	2,854,788
发放贷款及垫款	5	196,474,943	164,169,850
金融投资	6	271,495,225	257,978,742
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	6.1	35,166,808	1,123,019
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产	6.2	44,044,712	不适用
—以摊余成本计量的金融资产	6.3	192,283,705	不适用
—可供出售金融资产	6.4	不适用	67,124,498
—持有至到期投资	6.5	不适用	85,497,065
—应收款项类投资	6.6	不适用	104,234,160
长期应收款	7	22,074,373	18,866,109
固定资产	8	4,182,962	2,797,427
无形资产	9	173,702	161,370
递延所得税资产	10	2,766,653	1,796,793
其他资产	11	2,266,933	2,219,129
<b>资产总计</b>		<b>560,399,290</b>	<b>503,326,324</b>

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）  
2019年12月31日

人民币千元

负债	附注五	2019年12月31日	2018年12月31日
向中央银行借款	12	15,005,800	2,855,000
同业及其他金融机构存放款项	13	26,197,858	24,243,833
拆入资金	14	20,754,499	16,154,605
卖出回购金融资产款	15	2,770,935	2,844,196
应付利息	16	不适用	3,327,648
吸收存款	17	337,582,433	312,478,883
应付职工薪酬	18	1,121,726	1,116,547
应交税费	19	210,879	248,576
预计负债	20	317,504	-
应付债券	21	111,283,056	101,688,749
其他负债	22	4,827,417	2,525,013
<b>负债合计</b>		<b>520,072,107</b>	<b>467,483,050</b>
<b>股东权益</b>			
股本	23	3,218,029	2,298,592
其他权益工具	24	4,992,896	4,992,896
其中：优先股		4,992,896	4,992,896
资本公积	25	3,942,512	4,861,949
其他综合收益	26	296,991	233,079
盈余公积	27	3,020,640	2,477,507
一般风险准备	28	6,051,461	5,387,625
未分配利润	29	17,506,188	14,577,869
归属于母公司股东的权益		39,028,717	34,829,517
少数股东权益		1,298,466	1,013,757
<b>股东权益合计</b>		<b>40,327,183</b>	<b>35,843,274</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>560,399,290</b>	<b>503,326,324</b>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

行长：张心迪  
行长：张心迪

主管财会

工作负责人：

梁宇斌

财会机构

负责人：

李洪章



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司  
合并利润表  
2019年度

人民币千元

	附注五	2019年度	2018年度
<b>一、营业收入</b>		<b>14,668,044</b>	<b>12,645,284</b>
利息净收入	30	12,088,202	11,066,188
利息收入	30	25,307,708	23,262,678
利息支出	30	(13,219,506)	(12,196,490)
手续费及佣金净收入	31	967,900	1,218,967
手续费及佣金收入	31	1,330,129	1,533,790
手续费及佣金支出	31	(362,229)	(314,823)
投资收益	32	1,606,782	240,115
公允价值变动损益	33	(33,067)	36,917
汇兑收益		3,130	7,955
其他业务收入		11,380	13,561
资产处置损益		73	(13)
其他收益	34	23,644	61,594
<b>二、营业支出</b>		<b>(8,318,894)</b>	<b>(7,114,188)</b>
税金及附加	35	(143,080)	(115,971)
业务及管理费	36	(3,858,425)	(3,379,543)
资产减值损失	37	不适用	(3,618,674)
信用减值损失	37	(4,317,389)	不适用
<b>三、营业利润</b>		<b>6,349,150</b>	<b>5,531,096</b>
加：营业外收入	38	9,871	22,320
减：营业外支出	39	(3,470)	(8,023)
<b>四、利润总额</b>		<b>6,355,551</b>	<b>5,545,393</b>
减：所得税费用	40	(357,662)	(316,716)
<b>五、净利润</b>		<b>5,997,889</b>	<b>5,228,677</b>
其中：归属于母公司股东的净利润		5,800,431	5,137,277
少数股东损益		197,458	91,400

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



贵阳银行股份有限公司  
合并利润表（续）  
2019 年度

人民币千元

	附注五	2019年度	2018年度
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>95,807</b>	<b>750,218</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	26	97,043	745,485
不能重分类进损益的其他综合收益		45,548	-
—指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		45,548	不适用
将重分类进损益的其他综合收益		51,495	745,485
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		56,326	不适用
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		(4,831)	不适用
—可供出售金融资产公允价值变动		不适用	745,485
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(1,236)	4,733
<b>七、综合收益总额</b>		<b>6,093,696</b>	<b>5,978,895</b>
归属于母公司股东的综合收益总额		5,897,474	5,882,762
归属于少数股东的综合收益总额		196,222	96,133
<b>八、每股收益（人民币元/股）</b>			
基本/稀释每股收益	41	1.72	1.60

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  
2019年度

人民币千元

2019年度

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

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)  
2019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  
合并现金流量表  
2019年度

人民币千元

	附注五	2019年度	2018年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
存放中央银行和同业款项净减少额		2,823,415	5,335,218
拆出资金净减少额		-	1,000,000
买入返售金融资产净减少额		-	98,000
向中央银行借款净增加额		11,931,000	-
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		22,522,550	2,088,756
拆入资金净增加额		4,386,390	5,211,696
卖出回购金融资产款净增加额		-	170,256
收取利息、手续费及佣金的现金		16,065,639	12,972,336
收到其他与经营活动有关的现金	43	<u>2,338,752</u>	<u>783,692</u>
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b><u>60,067,746</u></b>	<b><u>27,659,954</u></b>
发放贷款及垫款净增加额		(35,869,514)	(46,384,807)
长期应收款净增加额		(3,376,657)	(6,442,029)
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		(73,314)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(7,961,946)	(7,514,544)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,350,245)	(2,060,793)
支付的各项税费		(2,053,575)	(1,138,422)
支付其他与经营活动有关的现金	44	<u>(1,433,066)</u>	<u>(1,531,843)</u>
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b><u>(53,118,317)</u></b>	<b><u>(65,635,438)</u></b>
<b>经营活动产生/（使用）的现金流量净额</b>	45	<b><u>6,949,429</u></b>	<b><u>(37,975,484)</u></b>

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)  
2019年度

人民币千元

	附注五	2019年度	2018年度
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		730,223,907	444,982,097
取得投资收益收到的现金		12,404,511	12,450,521
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		5,714	117
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>742,634,132</b>	<b>457,432,735</b>
投资支付的现金		(741,532,892)	(448,168,518)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(1,090,917)	(602,733)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(742,623,809)</b>	<b>(448,771,251)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>10,323</b>	<b>8,661,484</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金		-	4,992,896
少数股东投入资本		123,700	-
发行债券所收到的现金		140,460,000	131,215,907
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>140,583,700</b>	<b>136,208,803</b>
偿还债务支付的现金		(131,260,000)	(111,375,346)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(4,895,174)	(3,569,098)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(136,155,174)</b>	<b>(114,944,444)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>4,428,526</b>	<b>21,264,359</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>1,169</b>	<b>5,878</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加/（减少）额</b>		<b>11,389,447</b>	<b>(8,043,763)</b>
加：年初现金及现金等价物余额		17,880,589	25,924,352
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	42	<b>29,270,036</b>	<b>17,880,589</b>

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

2019年12月31日

人民币千元

资产	附注十三	2019年12月31日	2018年12月31日
现金及存放中央银行款项		44,417,076	41,967,852
存放同业款项		8,405,123	3,230,707
买入返售金融资产		5,781,939	4,747,590
应收利息		不适用	2,830,515
发放贷款及垫款	1	190,679,863	159,614,366
金融投资	2	268,375,376	255,337,598
一以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2.1	35,166,808	1,123,019
一以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产	2.2	41,563,673	不适用
一以摊余成本计量的金融资产	2.3	191,644,895	不适用
一可供出售金融资产	2.4	不适用	64,483,354
一持有至到期投资	2.5	不适用	85,497,065
一应收款项类投资	2.6	不适用	104,234,160
长期股权投资	3	1,627,870	1,499,120
固定资产		4,118,922	2,745,777
无形资产		168,883	158,173
递延所得税资产		2,592,385	1,661,527
其他资产		1,776,662	2,127,781
<b>资产总计</b>		<b>527,944,099</b>	<b>475,921,006</b>

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)

2019年12月31日

人民币千元

负债	附注十三	2019年12月31日	2018年12月31日
向中央银行借款		14,619,584	2,500,000
同业及其他金融机构存放款项		26,934,426	24,503,529
拆入资金		1,735,285	129,605
卖出回购金融资产款		2,671,919	2,844,196
应付利息		不适用	2,977,635
吸收存款	4	326,773,402	303,412,500
应付职工薪酬		1,070,090	1,066,990
应交税费		174,652	166,044
预计负债		317,504	-
应付债券		111,283,056	101,688,749
其他负债		3,962,137	2,085,337
<b>负债合计</b>		<b>489,542,055</b>	<b>441,374,585</b>
<b>股东权益</b>			
股本		3,218,029	2,298,592
其他权益工具		4,992,896	4,992,896
资本公积		3,942,512	4,861,949
其他综合收益		296,185	229,909
盈余公积		3,020,640	2,477,507
一般风险准备		5,850,113	5,285,708
未分配利润		17,081,669	14,399,860
<b>股东权益合计</b>		<b>38,402,044</b>	<b>34,546,421</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>527,944,099</b>	<b>475,921,006</b>

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  
2019 年度

人民币千元

	附注十三	2019年度	2018年度
<b>一、营业收入</b>		<b>13,467,868</b>	<b>11,825,823</b>
利息净收入	5	10,875,341	10,278,397
利息收入	5	23,120,568	21,579,844
利息支出	5	(12,245,227)	(11,301,447)
手续费及佣金净收入		969,043	1,216,691
手续费及佣金收入		1,325,696	1,529,301
手续费及佣金支出		(356,653)	(312,610)
投资收益		1,619,267	238,931
公允价值变动损益		(33,067)	36,917
汇兑收益		3,130	7,955
其他业务收入		11,378	13,561
资产处置损益		73	(13)
其他收益		22,703	33,384
<b>二、营业支出</b>		<b>(7,795,430)</b>	<b>(6,586,995)</b>
税金及附加		(141,486)	(113,150)
业务及管理费		(3,598,860)	(3,157,518)
资产减值损失		不适用	(3,316,327)
信用减值损失		(4,055,084)	不适用
<b>三、营业利润</b>		<b>5,672,438</b>	<b>5,238,828</b>
加：营业外收入		9,759	22,290
减：营业外支出		(3,181)	(7,748)
<b>四、利润总额</b>		<b>5,679,016</b>	<b>5,253,370</b>
减：所得税费用		(247,691)	(261,419)
<b>五、净利润</b>		<b>5,431,325</b>	<b>4,991,951</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



贵阳银行股份有限公司  
 利润表（续）  
 2019 年度

人民币千元

	附注十三	2019年度	2018年度
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		98,330	740,560
不能重分类进损益的其他综合收益		45,548	-
—指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		45,548	不适用
将重分类进损益的其他综合收益		52,782	740,560
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		57,687	不适用
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		(4,905)	不适用
—可供出售金融资产公允价值变动		不适用	740,560
<b>七、综合收益总额</b>		<b>5,529,655</b>	<b>5,732,511</b>

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  
 2019 年度

人民币千元

2019年度

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)  
 2019 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
<b>一、本年初余额</b>	<b>2,298,592</b>	<b>-</b>	<b>4,861,949</b>	<b>(510,651)</b>	<b>1,978,312</b>	<b>4,296,598</b>	<b>11,654,749</b>	<b>24,579,549</b>
<b>二、本年增减变动金额</b>	<b>-</b>	<b>4,992,896</b>	<b>-</b>	<b>740,560</b>	<b>499,195</b>	<b>989,110</b>	<b>2,745,111</b>	<b>9,966,872</b>
(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)
<b>三、本年年末余额</b>	<b>2,298,592</b>	<b>4,992,896</b>	<b>4,861,949</b>	<b>229,909</b>	<b>2,477,507</b>	<b>5,285,708</b>	<b>14,399,860</b>	<b>34,546,421</b>

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  
2019 年度

人民币千元

	附注十三	2019年度	2018年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
存放中央银行和同业款项净减少额		3,205,494	5,356,378
拆出资金净减少额		-	1,000,000
向中央银行借款净增加额		11,900,000	-
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		21,448,211	527,702
拆入资金净增加额		1,603,390	-
卖出回购金融资产款净增加额		-	263,756
收取利息、手续费及佣金的现金		13,786,274	11,371,836
收到其他与经营活动有关的现金		1,937,748	354,563
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>53,881,117</b>	<b>18,874,235</b>
发放贷款及垫款净增加额		(34,475,851)	(45,714,068)
向中央银行借款净减少额		-	(600,000)
拆入资金净减少额		-	(391,304)
卖出回购金融资产款净减少额		(172,314)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(6,932,363)	(6,814,634)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,220,464)	(1,952,449)
支付的各项税费		(1,863,827)	(1,018,833)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,260,718)	(1,189,796)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(46,925,537)</b>	<b>(57,681,084)</b>
<b>经营活动产生/（使用）的现金流量净额</b> 6		<b>6,955,580</b>	<b>(38,806,849)</b>

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)  
2019年度

人民币千元

	附注十三	2019年度	2018年度
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		717,770,766	444,627,097
取得投资收益收到的现金		12,379,271	12,352,485
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		5,668	113
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>730,155,705</b>	<b>456,979,695</b>
投资支付的现金		(728,661,756)	(446,787,758)
取得子公司投资支付的现金		-	(128,750)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(817,784)	(554,777)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(729,479,540)</b>	<b>(447,471,285)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>676,165</b>	<b>9,508,410</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金		-	4,992,896
发行债券所收到的现金		140,460,000	131,215,907
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>140,460,000</b>	<b>136,208,803</b>
偿还债务支付的现金		(131,260,000)	(111,375,346)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(4,883,179)	(3,569,098)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(136,143,179)</b>	<b>(114,944,444)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>4,316,821</b>	<b>21,264,359</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>1,169</b>	<b>5,878</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>		<b>11,949,735</b>	<b>(8,028,202)</b>
加：年初现金及现金等价物余额		16,223,652	24,251,854
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>		<b>28,173,387</b>	<b>16,223,652</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 一、 基本情况

贵阳银行股份有限公司（以下简称“本公司”）前身为贵阳市城市合作银行，系1996年11月25日经中国人民银行银复〔1996〕396号文批准，在原贵阳市25家城市信用社及联社清产核资基础上，由25家城市信用社及联社的股东和贵阳市财政局共同发起设立的地方性商业银行。1998年4月2日经中国人民银行贵州省分行黔银复〔1998〕45号文批准，本公司更名为贵阳市商业银行股份有限公司。2010年9月20日经中国银行保险监督管理委员会（原“中国银行业监督管理委员会”，以下简称“银保监会”）银监复〔2010〕444号文批准，本公司更名为贵阳银行股份有限公司。本公司注册地址为：贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城B区金融商务区东区1-6栋。法定代表人：张正海。

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

本公司及所属各子公司（以下统称“本集团”）的主要业务包括人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现、承兑；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；基金销售；经监管机构批准的各项代理业务。外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；国际结算；外币兑换；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务。经监管机构批准的其他业务。

本财务报表业经本公司董事会于2020年4月27日决议批准。

## 二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表中,以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产按公允价值计量。其他会计项目均按历史成本计量,资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

## 三、 重要会计政策和会计估计

在按照企业会计准则要求编制会计报表时,管理层需要作出某些估计。同时,在执行本集团会计政策的过程中,管理层还需要作出某些判断。对会计报表影响重大的估计和判断事项,请参见注释三、27重大会计判断和估计。

### 1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团及本公司于2019年12月31日的财务状况以及2019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、外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

#### 8、金融工具

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

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 8、金融工具(续)

##### 金融工具的确认和终止确认(续)

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

##### 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类。

##### *以摊余成本计量的债务工具投资*

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

##### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资*

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

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 8、 金融工具(续)

##### 金融资产分类和计量(续)

###### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资*

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

###### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

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

##### 金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

###### *其他金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 8、金融工具(续)

##### 金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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

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

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

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

##### 金融工具抵销

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



### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 8、金融工具(续)

##### 财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

##### 金融资产转移

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

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

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

#### 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。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 10、 长期股权投资

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

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

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

#### 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，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：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
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。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 12、 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产以及长期待摊费用。

#### 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

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

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

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 13、无形资产(续)

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

#### 14、资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值,按以下方法确定:

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

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

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

上述资产减值损失一经确认,在以后会计期间不再转回。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 15、长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

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

#### 16、抵债资产

抵债资产按放弃债权的公允价值和可直接归属于该抵债资产的税金等其他成本作为初始确认成本，放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

#### 17、职工薪酬

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

##### 短期薪酬

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

##### 离职后福利(设定提存计划)

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

##### 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)

#### 18、预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

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

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

#### 19、受托业务

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

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

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

#### 20、其他权益工具

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



### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 21、 收入确认原则和方法

##### 利息收入

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

##### 手续费及佣金收入

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。

#### 22、 政府补助

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

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

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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 22、政府补助(续)

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

#### 23、所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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：

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 23、所得税(续)

- (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。

#### 24、租赁

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

作为经营租赁承租人

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

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 24、 租赁(续)

##### 作为经营租赁出租人

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

##### 作为融资租赁出租人

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

#### 25、 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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。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。

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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 25、公允价值计量(续)

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。

#### 26、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)

#### 27、 重大会计判断和估计

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

##### 判断

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

##### *业务模式*

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

##### *合同现金流量特征*

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

##### *结构化主体的合并*

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

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。



### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 27、 重大会计判断和估计(续)

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

##### *经营租赁与融资租赁的划分*

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

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

##### 估计的不确定性

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

##### *金融工具减值*

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

##### *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)

#### 27、重大会计判断和估计(续)

##### 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。

#### 28、会计政策变更

##### 新金融工具准则

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本集团自2019年1月1日开始按照新金融工具准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整2019年年初未分配利润或其他综合收益。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 28、 会计政策变更(续)

##### 新金融工具准则(续)

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：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；以公允价值计量且其变动计入当期损益。本集团需考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

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。

本集团持有的某些理财产品或基金投资，其收益取决于标的资产的收益率。本集团2019年1月1日之前将其分类为可供出售金融资产。于2019年1月1日，本集团分析其合同现金流量代表的不仅仅为对本金和以未偿本金为基础的利息的支付，因此将这些理财产品和基金投资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。

本集团于2019年1月1日将部分持有的股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 28、会计政策变更(续)

##### 新金融工具准则(续)

在首次执行日，金融资产按照修订前后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量结果对比如下：

本集团	修订前的金融工具确认计量准则		修订后的金融工具确认计量准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	摊余成本(贷款和应收款)	43,825,452	摊余成本	43,825,452
存放同业款项	摊余成本(贷款和应收款)	3,510,074	摊余成本	3,509,289
买入返售金融资产	摊余成本(贷款和应收款)	5,146,590	摊余成本	5,141,876
发放贷款及垫款	摊余成本(贷款和应收款)	164,169,850	摊余成本	163,237,349
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	434,772
金融投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益	1,123,019	以公允价值计量且其变动计入当期损益	33,209,700
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(可供出售类资产)	67,124,498	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	44,965,407
	摊余成本(持有至到期投资)	85,497,065	摊余成本	179,837,480
	摊余成本(应收款项类投资)	104,234,160		
长期应收款	摊余成本(贷款和应收款)	18,866,109	摊余成本	18,866,109
其他金融资产	摊余成本(贷款和应收款)	3,191,628	摊余成本	3,191,628

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 28、 会计政策变更(续)

##### 新金融工具准则(续)

在首次执行日，将金融资产账面价值从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表：

	附注	按原金融工具准则			按新金融工具准则
		列示的账面价值	重分类	重新计量	列示的账面价值
		2018年12月31日			2019年1月1日
<b>以摊余成本计量的金融资产</b>					
现金及存放中央银行款项					
按原金融工具准则列示的余额		43,825,452			
按新金融工具准则列示的余额					43,825,452
存放同业款项					
按原金融工具准则列示的余额		3,510,074			
重新计量：预期信用损失准备				(785)	
按新金融工具准则列示的余额					3,509,289
买入返售金融资产					
按原金融工具准则列示的余额		5,146,590			
重新计量：预期信用损失准备				(4,714)	
按新金融工具准则列示的余额					5,141,876
发放贷款及垫款					
按原金融工具准则列示的余额		164,169,850			
减：转出至以公允价值计量且其					
变动计入其他综合收益 A					
(新金融工具准则)			(422,928)		
重新计量：预期信用损失准备				(509,573)	
按新金融工具准则列示的余额					163,237,349

三、重要会计政策和会计估计(续)

28、会计政策变更(续)

新金融工具准则(续)

在首次执行日,将金融资产账面价值从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续):

	附注	按原金融工具准则			按新金融工具准则
		列示的账面价值	重分类	重新计量	列示的账面价值
		2018年12月31日			2019年1月1日
<b>以摊余成本计量的金融资产(续)</b>					
金融投资-持有至到期投资					
按原金融工具准则列示的余额		85,497,065			
减:转出至摊余成本(新金融工具准则)	B		(85,497,065)		
按新金融工具准则列示的余额					-
金融投资-应收款项类投资					
按原金融工具准则列示的余额		104,234,160			
减:转出至摊余成本(新金融工具准则)	B		(94,088,853)		
减:转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益(新金融工具准则)	C		(10,145,307)		
按新金融工具准则列示的余额					-
金融投资-以摊余成本计量的金融资产(新金融工具准则)					
加:自持有至到期投资转入	B		85,497,065		
重新计量:预期信用损失准备				(95,151)	
加:自应收款项类投资转入	B		94,088,853		
重新计量:预期信用损失准备				(17,525)	
加:自可供出售金融资产转入	B		370,058		
重新计量:预期信用损失准备				(415)	
重新计量:由公允价值计量变为摊余成本计量				(5,405)	
按新金融工具准则列示的余额					179,837,480

三、重要会计政策和会计估计(续)

28、会计政策变更(续)

新金融工具准则(续)

在首次执行日,将金融资产账面价值从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续):

	附注	按原金融工具准则			按新金融工具准则
		列示的账面价值	重分类	重新计量	列示的账面价值
		2018年12月31日			2019年1月1日
<b>以摊余成本计量的金融资产(续)</b>					
长期应收款					
按原金融工具准则列示的余额		18,866,109			
按新金融工具准则列示的余额					18,866,109
其他金融资产					
按原金融工具准则列示的余额		3,191,628			
重新计量: 预期信用损失准备				-	
按新金融工具准则列示的余额					3,191,628
<b>以摊余成本计量的金融资产小计</b>		<b>428,440,928</b>	<b>(10,198,177)</b>	<b>(633,568)</b>	<b>417,609,183</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b>					
金融投资-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
按原金融工具准则列示的余额		1,123,019			
加: 自应收款项类投资转入	C		10,145,307		
重新计量: 由摊余成本变为公允价值计量				38,878	
加: 自可供出售金融资产转入	D		21,902,496		
重新计量: 转回原金融工具准则下减值准备				-	
按新金融工具准则列示的余额					33,209,700
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计</b>		<b>1,123,019</b>	<b>32,047,803</b>	<b>38,878</b>	<b>33,209,700</b>

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 28、会计政策变更(续)

##### 新金融工具准则(续)

在首次执行日，将金融资产账面价值从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)：

	按原金融工具准则		按新金融工具准则		
	附注	列示的账面价值	重分类	重新计量	
		2018年12月31日		重新计量	2019年1月1日
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</b>					
发放贷款及垫款					
按原金融工具准则列示的余额		-			
加：自摊余成本转入			422,928		
重新计量：转回原金融工具准则下减值准备				9,033	
重新计量：由摊余成本计量变为公允价值计量				2,811	
按新金融工具准则列示的余额					434,772
金融投资-可供出售金融资产					
按原金融工具准则列示的余额		67,124,498			
减：转出至摊余成本(新金融工具准则)	B		(370,058)		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益(新金融工具准则)	D		(21,902,496)		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益-债务工具(新金融工具准则)	E		(44,732,294)		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益-权益工具(新金融工具准则)	F		(119,650)		
按新金融工具准则列示的余额					-



三、 重要会计政策和会计估计(续)

28、 会计政策变更(续)

新金融工具准则(续)

在首次执行日,将金融资产账面价值从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续):

	附 注	按原金融工具准则			按新金融工具准则
		列示的账面价值	重分类	重新计量	列示的账面价值
		2018年12月31日			2019年1月1日
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)</b>					
金融投资-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)					
按原金融工具准则列示的余额		-			
加:自可供出售金融资产转入	E		44,732,294		
按新金融工具准则列示的余额					44,732,294
金融投资-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)					
按原金融工具准则列示的余额		-			
加:自可供出售金融资产转入	F		119,650		
重新计量:公允价值重新计量				113,463	
按新金融工具准则列示的余额					233,113
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计</b>					
		67,124,498	(21,849,626)	125,307	45,400,179
<b>金融资产总计</b>					
		496,688,445		(469,383)	496,219,062

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 28、 会计政策变更(续)

##### 新金融工具准则(续)

- A. 于 2019 年 1 月 1 日, 本集团将贴现资产从以摊余成本计量的发放贷款及垫款重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款。本集团认为, 本集团管理该贴现资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标, 因此将贴现资产重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款。
- B. 于 2019 年 1 月 1 日, 本集团将既能通过“合同现金流量特征”测试, 且业务模式是以收取合同现金流量为目标的持有至到期投资、可供出售金融资产及应收款项类投资重分类至以摊余成本计量的金融资产。
- C. 于 2019 年 1 月 1 日, 本集团将一部分未通过“合同现金流量特征”测试的应收款项类投资重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- D. 于 2019 年 1 月 1 日, 本集团将一部分未通过“合同现金流量特征”测试的可供出售金融资产重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- E. 于 2019 年 1 月 1 日, 本集团重新评估了原分类为可供出售债务工具的流动资产组合。本集团认为, 除上述 B 项和 D 项所述的金融资产之外, 本集团管理其他可供出售债务工具的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标, 因此将其他可供出售债务工具全部重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- F. 于 2019 年 1 月 1 日, 本集团将可供出售金融资产中以成本计量的权益工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 28、会计政策变更(续)

##### 新金融工具准则(续)

在首次执行日,原金融资产减值准备2018年12月31日金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备调节表:

计量类别	按原金融工具准则计提的 减值准备/按或有事项准 则计提的预计负债 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 计提的减值准备 2019年1月1日
<b>贷款和应收款项(原金融工具准则)/以摊余成本计量的金融资产(新金融工具准则)</b>				
存放同业款项	-	-	785	785
买入返售金融资产	-	-	4,714	4,714
发放贷款及垫款	6,134,816	(9,033)	509,573	6,635,356
长期应收款	575,663	-	-	575,663
金融投资	<u>1,696,718</u>	-	<u>17,525</u>	<u>1,714,243</u>
<b>持有至到期投资(原金融工具准则)/以摊余成本计量的金融资产(新金融工具准则)</b>				
金融投资	-	-	<u>95,151</u>	<u>95,151</u>
<b>可供出售金融资产(原金融工具准则)/以摊余成本计量的金融资产(新金融工具准则)</b>				
金融投资	-	-	<u>415</u>	<u>415</u>
<b>可供出售金融资产(原金融工具准则)/以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产(新金融工具准则)</b>				
金融投资	-	-	<u>48,976</u>	<u>48,976</u>
<b>发放贷款及垫款(原金融工具准则)/以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产(新金融工具准则)</b>				
发放贷款及垫款	-	<u>9,033</u>	<u>(8,161)</u>	<u>872</u>
<b>信贷承诺</b>	-	-	<u>246,655</u>	<u>246,655</u>
<b>合计</b>	<u>8,407,197</u>	-	<u>915,633</u>	<u>9,322,830</u>

本集团将信贷承诺的减值准备列报在“预计负债”中,重新计量信贷承诺相关减值损失的累计影响计入年初未分配利润。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 28、 会计政策变更(续)

##### 财务报表列报方式变更

根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号)要求,本集团将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中,不再单独列示应收利息项目或应付利息项目。应收利息科目或应付利息科目仅为相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息,并入其他资产或其他负债项目中列示。该会计政策变更对合并及本行净利润和所有者权益无影响。

##### 非货币性资产交换和债务重组准则

2019年5月,财政部修订印发了《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》、《企业会计准则第12号—债务重组》,分别自2019年6月10日和2019年6月17日起施行,对于2019年1月1日至准则施行日之间发生的业务,应根据上述准则进行调整。本集团实施上述两项准则对集团财务报表不产生重大影响。

#### 四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

<u>税/费种</u>	<u>计提税/费依据</u>	<u>税/费率</u>
增值税	应税收入(注1)	3%、6%、9%、13%
城市维护建设税	应缴纳流转税税额	5%、7%
教育费附加	应缴纳流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴纳流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额(注2)	15%、25%

注1：本公司及本集团下属贵阳贵银金融租赁有限责任公司（以下简称“贵银金融租赁公司”）为增值税一般纳税人，本公司对于各项主要应税收入按6%的税率计算销项税，贵银金融租赁公司对于各项主要应税收入按6%、9%、13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。广元市贵商村镇银行股份有限公司（以下简称“广元市贵商村镇银行”）对其提供金融服务收入采用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

注2：自2017年1月1日起，本集团下属贵银金融租赁公司，按《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58号）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

	2019年12月31日	2018年12月31日
库存现金	1,012,314	966,677
存放中央银行法定准备金	30,894,562	34,204,784
存放中央银行超额存款准备金	13,421,209	8,387,249
存放中央银行财政性存款	<u>243,182</u>	<u>266,742</u>
小计	45,571,267	43,825,452
应计利息	<u>15,485</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>45,586,752</u>	<u>43,825,452</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2019年12月31日，本公司人民币存款准备金缴存比率为9.50%（2018年12月31日：11.00%），外币存款准备金缴存比率为5.00%（2018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

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放境内同业	9,081,505	3,397,002
存放境外同业	<u>52,568</u>	<u>113,072</u>
小计	9,134,073	3,510,074
应计利息	5,956	不适用
减：减值准备	<u>(102,345)</u>	<u>-</u>
合计	<u>9,037,684</u>	<u>3,510,074</u>

于2019年12月31日，本集团存放同业款项第一阶段、第三阶段的账面原值分别为人民币9,041,909千元和人民币92,164千元，分别计提减值准备人民币10,181千元和人民币92,164千元。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

3、 买入返售金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
按质押品分类如下:		
债券	6,145,119	5,146,590
同业存单	199,650	-
按交易对手分类如下:		
境内银行	5,105,020	4,651,800
境内其他金融机构	<u>1,239,749</u>	<u>494,790</u>
小计	6,344,769	5,146,590
应计利息	772	不适用
减: 减值准备	<u>(5,478)</u>	<u>-</u>
合计	<u>6,340,063</u>	<u>5,146,590</u>

于2019年12月31日, 本集团将全部买入返售金融资产纳入第一阶段, 按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

4、 应收利息

	2019年12月31日	2018年12月31日
按性质列示如下:		
以公允价值计量		
且其变动计入当期		
损益的金融资产利息	不适用	2,887
可供出售金融资产利息	不适用	477,988
持有至到期投资利息	不适用	1,198,579
应收款项类投资利息	不适用	609,449
发放贷款及垫款利息	不适用	540,751
存放同业利息	不适用	23,284
买入返售金融资产利息	<u>不适用</u>	<u>1,850</u>
合计	<u>不适用</u>	<u>2,854,788</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 发放贷款及垫款

5.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2019年12月31日	2018年12月31日
<u>以摊余成本计量</u>		
个人贷款和垫款		
住房按揭贷款	15,159,151	12,393,360
个人生产及经营性贷款	20,087,078	18,211,297
信用卡垫款	5,647,901	5,309,997
其他个人贷款	<u>2,794,966</u>	<u>3,756,801</u>
个人贷款和垫款小计	43,689,096	39,671,455
公司贷款和垫款		
一般贷款	158,048,397	130,107,745
贴现	不适用	422,928
垫款	<u>60,984</u>	<u>102,538</u>
公司贷款和垫款小计	158,109,381	130,633,211
<u>以公允价值计量且其变动</u>		
<u>计入其他综合收益</u> (1)		
贴现	<u>2,716,805</u>	<u>不适用</u>
合计	204,515,282	170,304,666
应计利息	<u>600,499</u>	<u>不适用</u>
发放贷款及垫款总额	<u>205,115,781</u>	<u>170,304,666</u>
减：以摊余成本计量的贷款		
减值准备	<u>(8,640,838)</u>	<u>(6,134,816)</u>
其中：单项计提	不适用	(753,187)
组合计提	<u>不适用</u>	<u>(5,381,629)</u>
发放贷款及垫款净额	<u>196,474,943</u>	<u>164,169,850</u>

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



五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 发放贷款及垫款(续)

5.2、 发放贷款及垫款(未含应计利息)按担保方式分布

	2019年12月31日	2018年12月31日
信用贷款	18,408,413	18,858,003
保证贷款	36,300,292	30,846,124
附担保物贷款		
其中: 抵押贷款	66,334,400	54,299,454
质押贷款	<u>83,472,177</u>	<u>66,301,085</u>
合计	<u>204,515,282</u>	<u>170,304,666</u>

5.3、 逾期贷款(未含应计利息)按担保方式分布

	2019年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	107,254	181,898	63,146	795	353,093
保证贷款	708,068	652,138	160,587	59,345	1,580,138
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	3,554,036	958,687	413,041	418,560	5,344,324
质押贷款	<u>1,553,627</u>	<u>12,335</u>	<u>205,701</u>	-	<u>1,771,663</u>
合计	<u>5,922,985</u>	<u>1,805,058</u>	<u>842,475</u>	<u>478,700</u>	<u>9,049,218</u>
	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	<u>847,703</u>	<u>207,408</u>	<u>43,465</u>	-	<u>1,098,576</u>
合计	<u>3,131,049</u>	<u>950,964</u>	<u>819,923</u>	<u>95,126</u>	<u>4,997,062</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 发放贷款及垫款(续)

5.4、 贷款减值准备

2019年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 发放贷款及垫款(续)

5.4、 贷款减值准备(续)

2018年, 发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下:

	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>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资

6.1、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
交易性金融资产		
债务工具		
国债	175,869	910,254
地方政府债券	72,626	-
政策性金融债券	5,261,818	-
其他金融债	2,649,520	-
同业存单	1,849,309	-
企业债券	2,858,438	212,765
资产支持证券	372,943	-
小计	13,240,523	1,123,019
基金投资(注1)	12,269,172	-
理财产品(注1)	2,735,429	-
资产管理计划及信托计划(注1)	6,816,672	-
应计利息	105,012	不适用
合计	35,166,808	1,123,019

注1：本集团将无法通过合同现金流量特征测试的基金投资、理财产品、资产管理计划及信托计划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。

于2019年12月31日，本集团投资的债券中，有人民币2,284,800千元债券被质押于卖出回购协议(2018年12月31日：无)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.2、 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

2019年12月31日

债务工具	
国债	9,074,567
政策性金融债券	6,626,067
企业债券和铁路债	10,503,028
其他金融债	400,104
同业存单	4,694,970
地方政府债券	11,805,036
小计(注1)	43,103,772
权益工具(注2)	293,844
应计利息	647,096
合计	44,044,712

注1: 于2019年12月31日, 本集团上述以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资全部划分为第一阶段, 确认了人民币41,647千元的减值准备。

注2: 权益工具

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

于2019年12月31日, 本集团投资的债券中, 有人民币99,830千元债券被质押于卖出回购协议以及人民币538,282千元债券被质押于向中央银行借款。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.3、 以摊余成本计量的金融资产

	2019年12月31日
国债	33,813,713
政策性银行金融债券	1,543,219
企业债券和铁路债	2,199,798
地方政府债券	47,970,045
资产支持证券	368,000
其他金融债	14,000
小计	85,908,775
资产管理计划及信托计划	106,963,140
应计利息	2,009,847
减值准备(注3)	(2,598,057)
合计	192,283,705

于2019年12月31日,本集团投资的以摊余成本计量的金融资产分别有人民币187,725,180千元、人民币6,271,170千元及人民币885,412千元分类为第一、二、三阶段,对应的减值准备分别为人民币760,992千元、人民币965,018千元及人民币872,047千元。

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.3、 以摊余成本计量的金融资产(续)

注3：以摊余成本计量的金融资产减值准备变动情况如下：

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

2019年度本集团调整以摊余成本计量的金融资产五级分类及评级，阶段一转至阶段二的以摊余成本计量的金融资产本金人民币37.13亿元，相应增加减值准备人民币5.28亿元；阶段一转至阶段三的以摊余成本计量的金融资产本金人民币0.55亿元，相应增加减值准备人民币0.32亿元；阶段二转至阶段一的以摊余成本计量的金融资产本金人民币10.00亿元，相应减少减值准备人民币1.11亿元；本年无阶段二转至阶段三，阶段三转至阶段一及阶段二的以摊余成本计量的金融资产。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.4、 可供出售金融资产

2018年12月31日

可供出售债务工具	
按公允价值计量	
国债	9,116,880
政策性金融债券	3,450,106
企业债券和铁路债	8,080,949
其他金融债	3,082,947
同业存单	18,601,664
信贷资产证券化信托	
资产支持证券	133,897
地方政府债券	14,964,943
理财产品及资产管理计划	1,863,520
基金	7,709,942
小计	<u>67,004,848</u>
可供出售权益工具	
按成本计量	
股权投资	<u>119,650</u>
	67,124,498
减：减值准备	<u>-</u>
合计	<u>67,124,498</u>



五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.4、 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：

	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	<u>256,795</u>	<u>-</u>	<u>58,039</u>	<u>314,834</u>

以成本计量的可供出售金融资产：

2018年12月31日	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	<u>106,250</u>	<u>106,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8.50</u>	<u>-</u>
合计	<u>119,650</u>	<u>119,650</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10.17</u>	<u>1,900</u>

于2018年12月31日，本集团投资的债券中，有人民币2,144,931千元的债券被质押于卖出回购协议。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.5、 持有至到期投资

	2018年12月31日
国债	34,791,190
政策性银行金融债券	878,509
铁路债	2,199,662
地方政府债券	<u>47,627,704</u>
合计	<u>85,497,065</u>

于2018年12月31日,本集团投资的债券中,有人民币1,039,656千元的债券被质押于卖出回购协议,人民币2,550,000千元的债券被质押于向中央银行借款以及人民币4,792,099千元的债券被质押于国库现金管理商业银行定期存款。

6.6、 应收款项类投资

	2018年12月31日
资产管理计划及信托计划	<u>105,930,878</u>
减:减值准备	<u>(1,696,718)</u>
其中:单项计提	(345,280)
组合计提	<u>(1,351,438)</u>
合计	<u>104,234,160</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 长期应收款

	2019年12月31日
长期应收款	26,617,151
减：未实现融资租赁收益	<u>(3,798,722)</u>
长期应收款净额	22,818,429
减：减值准备	<u>(744,056)</u>
合计	<u><u>22,074,373</u></u>
	2018年12月31日
长期应收款	22,994,469
减：未实现融资租赁收益	<u>(3,552,697)</u>
长期应收款净额	19,441,772
减：减值准备	(575,663)
其中：单项计提	(12,322)
组合计提	<u>(563,341)</u>
合计	<u><u>18,866,109</u></u>

本集团长期应收款的剩余期限分析列示如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内	7,944,162	5,492,253
1至2年	9,180,083	5,799,157
2至3年	5,638,075	7,312,503
3至5年	<u>3,854,831</u>	<u>4,390,556</u>
合计	<u><u>26,617,151</u></u>	<u><u>22,994,469</u></u>

于2019年12月31日，本集团长期应收款项第一、二、三阶段账面原值分别为人民币22,079,221千元，人民币654,812千元，人民币84,396千元，分别计提减值准备为人民币610,091千元，人民币90,259千元，人民币43,706千元。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 固定资产

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 固定资产(续)

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>

截至2019年12月31日止,本集团有净值为人民币2,304,985千元的房屋及建筑物尚在办理房产证(2018年12月31日:人民币1,682,351千元)。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2019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689,985千元(2018年12月31日:人民币515,567千元);账面净值为人民币32,504千元(2018年12月31日:人民币24,179千元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 无形资产

2019年	土地使用权	软件	其他	合计
原价:				
年初数	81,445	116,106	3,088	200,639
本年增加	-	40,445	4,472	44,917
本年减少	(5,220)	(1,460)	-	(6,680)
年末数	76,225	155,091	7,560	238,876
累计摊销:				
年初数	10,353	25,887	3,029	39,269
本年增加	1,919	25,416	30	27,365
本年减少	-	(1,460)	-	(1,460)
年末数	12,272	49,843	3,059	65,174
账面价值:				
年末数	63,953	105,248	4,501	173,702
年初数	71,092	90,219	59	161,370
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	-	62,386	-	62,386
年末数	81,445	116,106	3,088	200,639
累计摊销:				
年初数	8,334	12,251	2,999	23,584
本年增加	2,019	13,636	30	15,685
年末数	10,353	25,887	3,029	39,269
账面价值:				
年末数	71,092	90,219	59	161,370
年初数	73,111	41,469	89	114,669

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 递延所得税资产/负债

10.1、 递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债分项列示如下：

	2019年12月31日		2018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)
<b>递延所得税资产</b>				
金融资产减值准备	10,855,190	2,662,179	7,040,496	1,721,999
预计负债	317,504	79,376	-	-
应付职工薪酬	511,817	125,881	423,824	104,385
长期应收款利息收入摊销	163,246	24,487	251,752	37,763
其他	64,577	16,143	45,462	11,366
小计	<u>11,912,334</u>	<u>2,908,066</u>	<u>7,761,534</u>	<u>1,875,513</u>
<b>递延所得税负债</b>				
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	(212,128)	(53,032)	(47)	(12)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 公允价值变动	(179,327)	(44,832)	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具 公允价值变动	(174,194)	(43,549)	不适用	不适用
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	(314,834)	(78,708)
小计	<u>(565,649)</u>	<u>(141,413)</u>	<u>(314,881)</u>	<u>(78,720)</u>
净额	<u>11,346,685</u>	<u>2,766,653</u>	<u>7,446,653</u>	<u>1,796,793</u>

于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团无未确认递延所得税资产/负债的暂时性差异。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 递延所得税资产/负债(续)

10.2、 递延所得税资产和负债的变动情况

递延所得税变动情况列示如下：

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



五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 递延所得税资产/负债(续)

10.2、 递延所得税资产和负债的变动情况(续)

2018年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
<b>递延所得税资产</b>				
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>
<b>递延所得税负债</b>				
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>

11、 其他资产

		2019年12月31日	2018年12月31日
其他应收款	11.1	509,998	336,840
抵债资产	11.2	587,845	90,576
长期待摊费用	11.3	260,737	228,903
在建工程	11.4	481,910	1,280,761
预付账款		142,207	107,790
应收利息	11.5	99,475	不适用
待抵扣进项税		150,288	132,099
其他流动资产		34,473	42,160
合计		<u>2,266,933</u>	<u>2,219,129</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 其他资产(续)

11.1、 其他应收款

	2019年12月31日	2018年12月31日
应收手续费及佣金收入	106,989	160,520
保证金	7,020	7,830
资金清算应收款	370,398	155,462
其他	42,400	30,156
小计	<u>526,807</u>	<u>353,968</u>
减：坏账准备	<u>(16,809)</u>	<u>(17,128)</u>
合计	<u>509,998</u>	<u>336,840</u>

	2019年12月31日					比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
应收手续费及佣金收入	106,989	-	-	-	106,989	20.31%	-	106,989
保证金	3,558	1,668	101	1,693	7,020	1.33%	(54)	6,966
资金清算应收款	370,398	-	-	-	370,398	70.31%	-	370,398
其他	21,598	2,240	139	18,423	42,400	8.05%	(16,755)	25,645
	<u>502,543</u>	<u>3,908</u>	<u>240</u>	<u>20,116</u>	<u>526,807</u>	<u>100.00%</u>	<u>(16,809)</u>	<u>509,998</u>

	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	45.35%	-	160,520
保证金	5,551	254	265	1,760	7,830	2.21%	(54)	7,776
资金清算应收款	155,462	-	-	-	155,462	43.92%	-	155,462
其他	10,317	1,072	618	18,149	30,156	8.52%	(17,074)	13,082
	<u>331,850</u>	<u>1,326</u>	<u>883</u>	<u>19,909</u>	<u>353,968</u>	<u>100.00%</u>	<u>(17,128)</u>	<u>336,840</u>

## 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

### 11、 其他资产(续)

#### 11.2、 抵债资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
房屋及建筑物	585,932	88,663
其他	22,700	22,700
小计	608,632	111,363
减：减值准备	(20,787)	(20,787)
合计	587,845	90,576

2019年度，本集团未处置抵债资产(2018年：无)。于2019年12月31日，本集团抵债资产中账面原值为人民币50,192万元的房屋及建筑物的产权尚未办理完成(2018年12月31日：人民币4,223万元)。本集团计划通过协议转让和转为自用等方式对2019年12月31日的抵债资产进行处置。

#### 11.3、 长期待摊费用

2019年	房租	软件、系统 及设备款	装修费	其他	合计
年初余额	16,902	34,706	154,016	23,279	228,903
增加	3,901	17,236	81,906	40,090	143,133
摊销	12,266	21,836	53,156	24,041	111,299
年末余额	8,537	30,106	182,766	39,328	260,737
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	29,767	20,071	57,368	19,932	127,138
年末余额	16,902	34,706	154,016	23,279	228,903

## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

### 11、其他资产(续)

#### 11.4、在建工程

	2019年12月31日	2018年12月31日
年初余额	1,287,016	1,372,321
本年增加	528,047	273,797
本年转入固定资产	(1,293,858)	(342,696)
其他减少	<u>(33,040)</u>	<u>(16,406)</u>
年末余额	488,165	1,287,016
减：减值准备	<u>(6,255)</u>	<u>(6,255)</u>
合计	<u>481,910</u>	<u>1,280,761</u>

本集团在建工程中无利息资本化支出。

#### 11.5、应收利息

于2019年12月31日，本集团发放贷款及垫款和以摊余成本计量的金融资产逾期的应收利息第一、二、三阶段的账面原值分别为人民币73,794千元，人民币42,226千元和人民币2,353千元，对应的减值准备余额分别为人民币1,898千元，人民币15,306千元和人民币1,694千元。

### 12、向中央银行借款

	2019年12月31日	2018年12月31日
支小再贷款	2,142,000	2,500,000
扶贫再贷款	344,000	355,000
中期借贷便利	<u>12,300,000</u>	<u>-</u>
小计	14,786,000	2,855,000
应计利息	<u>219,800</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>15,005,800</u>	<u>2,855,000</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 同业及其他金融机构存放款项

	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行同业	10,382,675	17,807,086
境内其他金融机构	<u>15,628,672</u>	<u>6,436,747</u>
小计	26,011,347	24,243,833
应计利息	<u>186,511</u>	不适用
合计	<u><u>26,197,858</u></u>	<u><u>24,243,833</u></u>

14、 拆入资金

	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行同业	20,540,995	16,154,605
应计利息	<u>213,504</u>	不适用
合计	<u><u>20,754,499</u></u>	<u><u>16,154,605</u></u>

15、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2019年12月31日	2018年12月31日
债券	<u>2,770,882</u>	<u>2,844,196</u>
应计利息	<u>53</u>	不适用
合计	<u><u>2,770,935</u></u>	<u><u>2,844,196</u></u>
按交易对手分类	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行同业	2,770,882	2,755,196
境内其他金融机构	<u>-</u>	<u>89,000</u>
小计	2,770,882	2,844,196
应计利息	<u>53</u>	不适用
合计	<u><u>2,770,935</u></u>	<u><u>2,844,196</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

16、 应付利息

	2019年12月31日	2018年12月31日
应付吸收存款利息	不适用	2,763,345
应付债券利息	不适用	143,260
应付金融机构利息	不适用	191,302
应付卖出回购金融资产款利息	不适用	461
应付拆入资金利息	不适用	229,280
合计	不适用	3,327,648

17、 吸收存款

	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款		
公司	117,282,574	135,214,209
个人	31,985,060	32,967,109
定期存款		
公司	102,733,059	80,405,962
个人	65,535,677	50,986,293
财政性存款	42,294	1,337,708
汇出汇款及应解汇款	90,397	204,566
存入保证金	15,564,858	11,363,036
小计	333,233,919	312,478,883
应计利息	4,348,514	不适用
合计	337,582,433	312,478,883

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)

18、 应付职工薪酬

2019年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	916,174	1,645,822	(1,622,379)	939,617
职工福利费	15	80,431	(80,439)	7
社会保险费				
医疗保险费	94	76,267	(75,970)	391
工伤保险费	16	4,189	(4,189)	16
生育保险费	17	8,870	(8,870)	17
住房公积金	(1,045)	129,819	(128,774)	-
其他	-	45,996	(45,996)	-
工会经费和职工教育经费	10,692	45,241	(52,033)	3,900
设定提存计划:				
基本养老保险费	221	186,907	(186,517)	611
失业保险费	59	10,108	(10,089)	78
企业年金缴费	7,853	78,192	(85,998)	47
内退福利	182,451	43,582	(48,991)	177,042
合计	1,116,547	2,355,424	(2,350,245)	1,121,726
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
企业年金缴费	36,802	83,361	(112,310)	7,853
内退福利	183,662	47,859	(49,070)	182,451
合计	1,088,746	2,084,761	(2,056,960)	1,116,547

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19、 应交税费

	2019年12月31日	2018年12月31日
企业所得税	70,816	114,122
增值税	87,240	95,957
城市维护建设税	26,084	19,635
教育费附加	11,928	9,190
地方教育附加	7,941	6,115
个人所得税	3,534	317
其他	3,336	3,240
合计	<u>210,879</u>	<u>248,576</u>

20、 预计负债

	2019年12月31日	2018年12月31日
表外资产信用减值损失	<u>317,504</u>	<u>-</u>

预计负债变动情况列示如下:

	2019年度	2018年度
上年年末余额	-	-
会计政策变更	246,655	不适用
本年净计提	<u>70,849</u>	<u>-</u>
合计	<u>317,504</u>	<u>-</u>

21、 应付债券

	2019年12月31日	2018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	5,497,602	998,146
应付金融债券	11,495,794	9,992,161
应付同业存单(注4)	<u>92,764,044</u>	<u>89,498,442</u>
	110,957,440	101,688,749
应计利息	<u>325,616</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>111,283,056</u>	<u>101,688,749</u>



## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

### 21、应付债券(续)

于2019年12月31日,应付次级债券、应付二级资本债券和应付金融债券明细列示如下:

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	应付利息	年末数
12贵阳银行债(注1)	10年	2012-12-28	2012-12-28	2022-12-28	1,200,000	639	1,200,000
15贵阳银行 二级(注2)	10年	2015-12-23	2015-12-25	2025-12-25	1,000,000	921	1,000,000
16贵阳银行 小微02(注3)	5年	2016-10-26	2016-10-28	2021-10-28	500,000	3,027	499,459
17贵阳银行 小微01(注3)	3年	2017-08-09	2017-08-11	2020-08-11	2,500,000	47,014	2,500,000
17贵阳银行 小微02(注3)	5年	2017-08-09	2017-08-11	2022-08-11	500,000	9,716	500,000
18贵阳银行 绿色金融01(注3)	3年	2018-08-29	2018-08-31	2021-08-31	5,000,000	73,126	4,997,361
19贵阳银行 二级(注2)	10年	2019-04-09	2019-04-11	2029-04-11	4,500,000	159,238	4,497,602
19贵阳银行 绿色金融01(注3)	3年	2019-09-10	2019-09-12	2022-09-12	3,000,000	31,935	2,998,974

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贵阳银行债(注1)	10年	2012-12-28	2012-12-28	2022-12-28	1,200,000	641	1,200,000
15贵阳银行 二级(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	2022-08-11	500,000	9,716	500,000
18贵阳银行 绿色金融01(注3)	3年	2018-08-29	2018-08-31	2021-08-31	5,000,000	73,126	4,996,848

#### 注1: 应付次级债券

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

## 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

### 21、 应付债券(续)

#### 注1: 应付次级债券(续)

- 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2019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。

#### 注2: 应付二级资本债券

- ① 经本公司2014年10月10日临时股东大会审议通过, 并经2015年9月30日《贵州银监局关于贵阳银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》(黔银监复〔2015〕200号)批准, 本公司于2015年12月23日在银行间市场发行10亿元二级资本债券。本次发行的二级资本债券全部为10年期固定利率债券, 每年付息一次, 在债券存续期间票面年利率为4.80%, 该债券在第5年末附有条件的发行人赎回权, 本公司在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该债券。
- ② 经本公司2018年5月18日召开的2017年度股东大会审议通过, 并经2018年6月21日《贵州银监局关于贵阳银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》(黔银监复〔2018〕108号)批准, 本公司于2019年4月9日在银行间市场发行45亿元二级资本债券。本次发行的二级资本债券全部为10年期固定利率债券, 每年付息一次, 在债券存续期间票面年利率为4.87%, 该债券在第5年末附有条件的发行人赎回权, 本公司在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该债券。

#### 注3: 应付金融债券

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

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

## 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

### 21、 应付债券(续)

#### 注3：应付金融债券（续）

经本公司2016年6月16日临时股东大会审议通过，并经2018年4月26日《贵州银监局关于贵阳银行股份有限公司发行绿色金融债券的批复》（黔银监复〔2018〕68号）及2018年7月24日《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2018〕第125号）批准，本公司获准在全国银行间债券市场公开发行不超过80亿元人民币金融债券，专项用于绿色产业项目企业贷款。本公司于2018年8月29日与2019年9月10日在全国银行间债券市场公开发行绿色金融债券，详细情况如下：

- ① “18贵阳银行绿色金融01”，发行总量为50亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.34%。
- ② “19贵阳银行绿色金融01”，发行总量为30亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.55%。

#### 注4：应付同业存单

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

### 22、 其他负债

		2019年12月31日	2018年12月31日
应付股利	22.1	38,425	49,821
其他应付款	22.2	4,151,578	2,078,878
应付代理证券款项		3,947	3,923
递延收益		29,071	3,416
融资租赁保证金		602,147	381,676
其他		2,249	7,299
合计		<u>4,827,417</u>	<u>2,525,013</u>

## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

### 22、其他负债(续)

#### 22.1、应付股利

	2019年12月31日	2018年12月31日
股东股利(注)	38,425	49,821

注：应付股利尚未支付系原非流通股股东尚未领取。

#### 22.2、其他应付款

	2019年12月31日	2018年12月31日
久悬未取款项	21,766	24,271
资金清算应付款	65,068	248,577
预收款及暂收款	3,318,048	1,454,543
应付工程款及购房款	494,017	234,275
其他	252,679	117,212
合计	4,151,578	2,078,878

### 23、股本

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

23、 股本(续)

2018年	年初余额	限售股解禁	资本公积转增	小计	年末余额
一、 有限售条件股份					
1、 国家持股(注1) <sup>1</sup>	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>(31,334)</u>	<u>-</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>31,334</u>	<u>-</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>

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。

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

## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

### 24、其他权益工具

于2019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：

#### 2019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

#### 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：

	2019年	2018年
归属于母公司股东权益	39,028,717	34,829,517
归属于母公司普通股持有者的权益	34,035,821	29,836,621
归属于母公司其他权益持有者的权益	4,992,896	4,992,896
其中：当期已分配股利	265,000	-
归属于少数股东的权益	1,298,466	1,013,757
归属于普通股少数股东的权益	1,298,466	1,013,757
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)

### 25、资本公积

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

本年变动系本公司资本公积转增股本导致资本公积变动。

### 26、其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

	以公允价值计量 且其变动计入其 他综合收益的债 务工具净损益	以公允价值计量 且其变动计入其 他综合收益的权 益工具净损益	可供出售 金融资产 公允价值 变动	合计
2018年1月1日余额	不适用	不适用	(512,406)	(512,406)
上年增减变动金额	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>	<u>745,485</u>	<u>745,485</u>
2018年12月31日余额	不适用	不适用	233,079	233,079
采用新金融工具准则的影响	<u>114,851</u>	<u>85,097</u>	<u>(233,079)</u>	<u>(33,131)</u>
2019年1月1日余额	114,851	85,097	不适用	199,948
本年增减变动金额	<u>51,495</u>	<u>45,548</u>	<u>不适用</u>	<u>97,043</u>
2019年12月31日余额	<u>166,346</u>	<u>130,645</u>	<u>不适用</u>	<u>296,991</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 其他综合收益(续)

合并利润表中归属于母公司股东的其他综合收益当年发生额:

	2019年	2018年
预计不能重分类进损益的项目		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	60,731	不适用
预计将重分类进损益的项目		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	203,866	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	(6,442)	不适用
前期计入其他综合收益当期转入损益	(128,764)	114,876
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	879,105
所得税影响	(32,348)	(248,496)
合计	<u>97,043</u>	<u>745,485</u>

27、 盈余公积

2019年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>2,477,507</u>	<u>543,133</u>	<u>3,020,640</u>
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>

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)

28、 一般风险准备

2019年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>5,387,625</u>	<u>663,836</u>	<u>6,051,461</u>
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>

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。

29、 未分配利润

	2019年12月31日	2018年12月31日
上年末未分配利润	14,577,869	11,789,349
采用新金融工具准则的影响	(480,706)	不适用
年初未分配利润	14,097,163	11,789,349
归属于母公司股东的净利润	5,800,431	5,137,277
减：提取法定盈余公积	(543,133)	(499,195)
提取一般风险准备	(663,836)	(1,091,027)
应付优先股现金股利	(265,000)	-
应付普通股现金股利	<u>(919,437)</u>	<u>(758,535)</u>
合计	<u>17,506,188</u>	<u>14,577,869</u>

本公司于2019年10月28日召开的第四届董事会2019年度第七次临时会议审议通过了优先股（以下简称“贵银优1”）的股息分配方案。根据该股息分配方案，本行已于2019年11月22日派发了贵银优1现金股息人民币2.65亿元（含税）。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 未分配利润(续)

根据本公司2019年4月15日召开的第四届董事会2019年度第二次会议决议：按2018年度净利润的10%提取法定盈余公积4.99亿元，按照年末风险资产余额的1.5%差额计提一般风险准备5.64亿元；以普通股总股本2,298,591,900股为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利4元人民币（含税），共计派发现金股利人民币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，本公司注册资本由人民币2,298,592千元变更为人民币3,218,029千元。该利润分配方案已于2019年5月7日经2018年年度股东大会批准通过。

30、 利息净收入

	2019年度	2018年度
利息收入		
发放贷款及垫款	11,145,077	8,571,250
其中：  公司贷款和垫款	8,939,941	6,742,831
个人贷款和垫款	2,181,327	1,812,032
票据贴现	23,809	16,387
存放同业	36,270	36,996
存放中央银行	515,242	609,024
长期应收款	1,663,203	1,222,293
拆出资金	50,859	33,988
买入返售金融资产	510,870	422,088
债券及其他投资	4,758,011	5,235,757
信托及资管计划	6,628,176	7,131,282
小计	<u>25,307,708</u>	<u>23,262,678</u>
利息支出		
同业存放	(839,872)	(1,290,655)
向中央银行借款	(291,582)	(40,066)
拆入资金	(885,495)	(785,434)
吸收存款	(6,852,831)	(5,281,410)
卖出回购金融资产款	(411,332)	(282,624)
发行债券	(3,938,394)	(4,516,301)
小计	<u>(13,219,506)</u>	<u>(12,196,490)</u>
利息净收入	<u>12,088,202</u>	<u>11,066,188</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

31、 手续费及佣金净收入

	2019年度	2018年度
手续费及佣金收入		
结算手续费收入	67,383	96,260
代理业务手续费收入	91,922	84,747
银行卡手续费收入	373,376	305,955
投资银行业务手续费收入	270,793	483,782
理财产品手续费收入	475,481	513,749
担保及承诺手续费收入	12,296	8,656
其他手续费收入	38,878	40,641
小计	<u>1,330,129</u>	<u>1,533,790</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(77,151)	(53,576)
银行卡业务	(64,495)	(59,835)
代理类业务	(166,455)	(150,054)
其他	(54,128)	(51,358)
小计	<u>(362,229)</u>	<u>(314,823)</u>
手续费及佣金净收入	<u>967,900</u>	<u>1,218,967</u>

32、 投资收益

	2019年度	2018年度
股权投资股利收入	1,500	1,900
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产取得的收益	1,464,486	(15,383)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产处置损益	140,796	不适用
可供出售金融资产处置收益	不适用	253,598
合计	<u>1,606,782</u>	<u>240,115</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 公允价值变动损益

	2019年度	2018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>(33,067)</u>	<u>36,917</u>

34、 其他收益

	2019年度	2018年度	与资产/ 收益相关
个税手续费返还	-	3,412	收益
财政补助	8,335	53,148	收益
涉农奖励	14,969	3,479	收益
其他	<u>340</u>	<u>1,555</u>	收益
合计	<u>23,644</u>	<u>61,594</u>	

35、 税金及附加

	2019年度	2018年度
城建税	48,677	46,099
教育费附加	36,192	33,723
印花税	5,768	5,123
房产税	49,922	28,562
其他税金	<u>2,521</u>	<u>2,464</u>
合计	<u>143,080</u>	<u>115,971</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

36、 业务及管理费

	2019年度	2018年度
职工工资及福利	2,355,424	2,084,761
业务费用	849,520	731,313
租赁费	144,783	98,302
固定资产折旧	315,281	279,414
长期待摊费用摊销	111,299	127,138
无形资产摊销	27,365	15,685
其他	54,753	42,930
合计	<u>3,858,425</u>	<u>3,379,543</u>

37、 资产减值损失/信用减值损失

	2019年度
发放贷款及垫款	
-以摊余成本计量的发放贷款及垫款	3,175,343
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	982
小计	<u>3,176,325</u>
金融投资	
-以摊余成本计量的金融资产	788,248
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(7,329)
小计	<u>780,919</u>
信贷承诺	70,849
长期应收款减值损失	168,393
存放同业减值损失	101,560
其他	19,343
合计	<u>4,317,389</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2019 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37、 资产减值损失/信用减值损失(续)

	2018年度
贷款减值损失	3,190,696
长期应收款减值损失	248,064
应收款项类投资减值损失	179,530
其他应收款坏账损失	384
合计	<u>3,618,674</u>

38、 营业外收入

	2019年度	2018年度
罚没款收入	6,051	4,576
出纳长款收入	148	139
政府补助	-	7,000
其他	3,672	10,605
合计	<u>9,871</u>	<u>22,320</u>

计入营业外收入的政府补助如下:

	2019年度	2018年度	与资产/ 收益相关
政府奖励	-	1,500	收益
上市奖励	-	5,500	收益
合计	<u>-</u>	<u>7,000</u>	

39、 营业外支出

	2019年度	2018年度
捐赠及赞助费	1,428	3,595
罚没款及滞纳金	396	2,400
其他	1,646	2,028
合计	<u>3,470</u>	<u>8,023</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40、 所得税费用

	2019年度	2018年度
当期所得税费用	1,180,475	707,666
递延所得税费用	<u>(822,813)</u>	<u>(390,950)</u>
合计	<u>357,662</u>	<u>316,716</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下:

	2019年度	2018年度
利润总额	6,355,551	5,545,393
税率	<u>25%</u>	<u>25%</u>
按法定税率计算的税额	1,588,888	1,386,348
子公司适用不同税率的影响	(63,216)	(18,099)
对以前期间当期税项的调整	(37,008)	30,511
无需纳税的收益	(1,138,152)	(1,086,999)
不可抵扣的费用	<u>7,150</u>	<u>4,955</u>
合计	<u>357,662</u>	<u>316,716</u>

41、 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:

	2019年度	2018年度
归属于母公司普通股股东的当年净利润	5,535,431	5,137,277
本公司发行在外普通股的加权平均数	3,218,029	3,218,029
每股收益(人民币元)	1.72	1.60

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

42、 现金及现金等价物

	2019年度	2018年度
现金	22,825,267	12,403,999
其中： 现金	1,012,314	966,677
活期存放同业款项	8,391,744	3,050,073
可用于支付的存 放中央银行款项	13,421,209	8,387,249
现金等价物	6,444,769	5,476,590
其中： 原到期日不超过三个月的 存放同业款项	100,000	330,000
原到期日不超过三个月的 买入返售证券	6,344,769	5,146,590
年末现金及现金等价物余额	<u>29,270,036</u>	<u>17,880,589</u>

43、 收到其他与经营活动有关的现金

	2019年度	2018年度
暂收待结算清算款	2,073,387	417,456
租赁风险金	220,471	261,136
政府补助	23,644	68,595
其他收入	<u>21,250</u>	<u>36,505</u>
合计	<u>2,338,752</u>	<u>783,692</u>

44、 支付其他与经营活动有关的现金

	2019年度	2018年度
业务及管理费	1,049,056	872,545
暂付待结算清算款	108,384	566,936
其他	<u>275,626</u>	<u>92,362</u>
合计	<u>1,433,066</u>	<u>1,531,843</u>



五、 合并财务报表主要项目注释(续)

45、 经营性活动现金流量

	2019年度	2018年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	5,997,889	5,228,677
加：信用/资产减值损失	4,317,389	3,618,674
固定资产折旧	315,281	279,414
无形资产、长期待摊费用 及其他资产摊销	138,664	142,823
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	407	523
债券投资和其他投资利息收入	(11,386,187)	(12,367,039)
已减值贷款利息收入	(6,164)	(16,737)
公允价值变动损失/(收益)	33,067	(36,917)
投资收益	(1,606,782)	(240,115)
发行债券利息支出	3,938,394	4,516,301
递延所得税资产增加	(822,813)	(390,950)
经营性应收项目的增加	(36,787,928)	(46,175,762)
经营性应付项目的增加	42,818,212	7,465,624
合计	<u>6,949,429</u>	<u>(37,975,484)</u>

六、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

	2019年12月31日	2018年12月31日
已签约但未计提	<u>172,205</u>	<u>347,760</u>

六、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内(含1年)	132,623	111,541
1年至2年(含2年)	99,938	92,348
2年至3年(含3年)	76,303	70,131
3年以上	<u>138,704</u>	<u>118,887</u>
合计	<u>447,568</u>	<u>392,907</u>

3、表外承诺事项

	2019年12月31日	2018年12月31日
开出信用证	1,216,435	839,003
银行承兑汇票	32,626,557	31,906,852
开出保函	1,809,455	1,353,900
贷款承诺	238,505,431	233,985,160
未使用信用卡授信额度	<u>13,130,777</u>	<u>12,289,186</u>
合计	<u>287,288,655</u>	<u>280,374,101</u>

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

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

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

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

## 六、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

### 4、法律诉讼

截至2019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55,793千元(2018年12月31日:人民币109,590千元),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	2019年12月31日	2018年12月31日
委托存款	108,777,000	123,482,379
委托贷款	<u>108,777,000</u>	<u>123,482,379</u>

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

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

### 6. 金融资产的转让

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

#### 卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券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2019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(2018年12月31日:无)。

## 六、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

### 6. 金融资产的转让(续)

#### 信贷资产证券化

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

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化,本集团全部终止确认已转让的信贷资产。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2019年12月31日的账面价值为人民币1,277千元(2018年12月31日:人民币34,705千元),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2019年12月31日,本公司子公司的情况如下:

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	持股比例	
					直接	间接
广元市贵商村镇银行	广元市	广元市	金融业	4.59亿元	51.00%	-
贵银金融租赁公司	贵阳市	贵阳市	金融业	20.00亿元	67.00%	-

上述子公司均为非上市公司,全部纳入本公司合并报表的合并范围。

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

### 2. 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体为开放式证券投资基金。由于本集团对该结构化主体拥有权力,通过参与相关活动享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报,因此本集团对该结构化主体存在控制。2019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(2018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2019年12月31日及2018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772.89亿元及人民币751.98亿元。非合并的理财业务相关的手续费、托管费和管理费收入于2019年度及2018年度分别为人民币475,481千元及人民币508,970千元。

##### (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。

2019年度，本集团向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币2,624,000千元；2018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。

#### 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2019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。

2019年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2018年度：无)。

于2019年12月31日及2018年12月31日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面余额（不含应计利息）及最大损失风险敞口如下：

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(续)

2019 年 12 月 31 日	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	以摊余成本计量 的金融资产	合计	最大损失敞口
理财产品	2,735,429	-	2,735,429	2,735,429
信托投资及资 产管理计划	6,816,672	106,963,140	113,779,812	111,279,795
基金投资	12,269,172	-	12,269,172	12,269,172
资产支持证券	371,666	368,000	739,666	737,373
2018 年 12 月 31 日	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
基金投资	7,709,942	-	7,709,942	7,709,942
资产支持证券	133,897	-	133,897	133,897

八、 资本管理

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

## 八、 资本管理(续)

自2013年起,本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定,进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银保监会要求商业银行在2019年前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求,对于非系统重要性银行,银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.5%,一级资本充足率不得低于8.5%,资本充足率不得低于10.5%。本报告期内,本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

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

	2019年12月31日	2018年12月31日
核心资本净额	34,766,144	30,472,004
一级资本净额	39,871,050	35,561,655
资本净额	50,380,535	41,115,681
风险加权资产	370,114,092	316,930,230
核心一级资本充足率	9.39%	9.61%
一级资本充足率	10.77%	11.22%
资本充足率	13.61%	12.97%

## 九、 分部报告

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

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

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

九、 分部报告(续)

2019年度	公司业务	个人业务	资金融业务	其他业务	合计
外部利息净收入	5,462,090	(319,013)	6,945,125	-	12,088,202
内部利息净收入	2,318,047	2,464,802	(4,782,849)	-	-
手续费及佣金 净收入	187,793	749,961	30,146	-	967,900
投资收益	-	-	1,606,782	-	1,606,782
公允价值变动损益	-	-	(33,067)	-	(33,067)
汇兑收益	-	-	3,130	-	3,130
其他业务净收入	-	-	-	35,097	35,097
税金及附加	(63,857)	(19,558)	(59,586)	(79)	(143,080)
业务及管理费	(1,554,282)	(603,764)	(1,694,447)	(5,932)	(3,858,425)
信用减值损失	(2,683,383)	(660,353)	(955,077)	(18,576)	(4,317,389)
营业利润	3,666,408	1,612,075	1,060,157	10,510	6,349,150
营业外收支净额	-	-	-	6,401	6,401
利润总额	<u>3,666,408</u>	<u>1,612,075</u>	<u>1,060,157</u>	<u>16,911</u>	<u>6,355,551</u>
资产总额	<u>212,800,205</u>	<u>55,627,890</u>	<u>291,943,247</u>	<u>27,948</u>	<u>560,399,290</u>
负债总额	<u>233,363,838</u>	<u>103,618,960</u>	<u>183,089,309</u>	<u>-</u>	<u>520,072,107</u>
补充信息:					
资本性支出	447,069	211,403	431,098	1,347	1,090,917
折旧和摊销费用	184,146	67,825	201,281	693	453,945
2018年度	公司业务	个人业务	资金融业务	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
汇兑收益	-	-	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



## 十、 关联方关系及其交易

### 1、 关联方的认定

下列各方构成本公司的关联方：

#### 1) 主要股东及其控制的企业

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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	持股数 (千股)	持股 比例	持股数 (千股)	持股 比例
贵阳市国有资产投资管理公司	468,599	14.56%	331,097	14.40%
贵州乌江能源投资有限公司(注)	200,833	6.24%	141,899	6.17%

注：于2019年4月2日，“贵州产业投资(集团)有限责任公司”更名为“贵州乌江能源投资有限公司”。

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，贵州乌江能源投资有限公司控制的企业23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) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

截至2019年12月31日本公司在职的董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员列示如下：

张正海、夏玉琳、杨琪、梁宗敏、张伟、晏红武、杨鑫、邓勇、董静、孟海滨、曾军、洪鸣、戴国强、朱慈蕴、罗宏、杨雄、刘运宏、陈立明、朱山、邓江红、段琼、杨明瓚、刘萍、付红艳、李祖钧、金凤、黄庆云、罗琳、罗丽、陈宏仪、秦文君、王太、陈燕、陈雪、刘蕾蕾、罗瑞芳、郑红等。

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

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款及垫款

关联方名称	2019年12月31日	2018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	799,000	800,000
贵州剑河园方林业投资开发有限公司	250,750	285,500
贵州高原清泉有限公司	不适用	5,000
贵州詹阳动力重工有限公司	160,000	160,000
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	362,000	790,000
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>6,791</u>	<u>7,139</u>
合计	<u>1,578,541</u>	<u>2,047,639</u>

## 十、 关联方关系及其交易(续)

### 2、 本公司与关联方之主要交易(续)

#### 2.2、 吸收存款

关联方名称	2019年12月31日	2018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	472	500
贵州乌江能源投资有限公司	136,715	100,661
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	3,484	1,841
贵阳市宏资酒店投资管理有限公司	94	77
贵州产投地产有限责任公司	不适用	8
贵州安电房地产开发有限责任公司	不适用	671
贵州新联进出口有限公司	562	246
贵州产投高科新型建筑建材科技有限责任公司	不适用	1
贵州剑河园方林业投资开发有限公司	1,185	19,169
贵州园方木结构建筑产业发展有限公司	1	12
贵州贵财招标有限责任公司	309	41
贵州高原清泉有限公司	不适用	3
贵州神秘从江文化旅游有限公司	不适用	73
贵州产投大健康产业有限责任公司	不适用	40,861
贵州詹阳动力重工有限公司	855,564	303,132
贵州聚源配售电有限公司	215	469
本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	1,286,025	991,195
本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	13,589	11,959
企业年金基金	112,600	112,600
合计	<u>2,410,815</u>	<u>1,583,519</u>

#### 2.3、 银行承兑汇票

关联方名称	2019年12月31日	2018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	172,728	102,530
本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	12,300	-
合计	<u>185,028</u>	<u>102,530</u>

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.4、 开出保函

关联方名称	2019年12月31日	2018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>2,339</u>	<u>3,995</u>

2.5、 开出信用证

关联方名称	2019年12月31日	2018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>19,806</u>	<u>22,307</u>

2.6、 贷款利息收入

关联方名称	2019年度	2018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	49,687	43,093
贵州剑河园方林业投资开发有限公司	14,795	17,030
贵州高原清泉有限公司	不适用	107
贵州詹阳动力重工有限公司	7,043	7,219
本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	51,966	46,887
本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>348</u>	<u>341</u>
合计	<u>123,839</u>	<u>114,677</u>

## 十、 关联方关系及其交易(续)

### 2、 本公司与关联方之主要交易(续)

#### 2.7、 存款利息支出

关联方名称	2019年度	2018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	2	9
贵州乌江能源投资有限公司	1,684	1,439
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	35	85
贵阳市宏资酒店投资管理有限公司	-	1
贵州安电房地产开发有限责任公司	不适用	7
贵州新联进出口有限公司	6	5
贵州剑河园方林业投资开发有限公司	9	15
贵州神秘从江文化旅游有限公司	不适用	1
贵州产投大健康产业有限责任公司	不适用	4
贵州詹阳动力重工有限公司	7,846	1,843
贵州聚源配售电有限公司	7	7
本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	6,072	3,738
本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	278	186
企业年金基金	6,210	6,210
合计	<u>22,149</u>	<u>13,550</u>

#### 2.8、 手续费及佣金收入

关联方名称	2019年度	2018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	96	76
贵州詹阳动力重工有限公司	146	387
本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	146	260
合计	<u>388</u>	<u>723</u>

## 十、 关联方关系及其交易(续)

### 2、 本公司与关联方之主要交易(续)

#### 2.9、 业务及管理费

关联方名称	2019年度	2018年度
本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	2,697	3,260
合计	<u>2,697</u>	<u>3,260</u>

注：业务及管理费主要为房屋租金支出及培训服务费支出。

#### 2.10、 其他关联方交易

截至2019年12月31日，本公司向本公司关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的企业中欧基金管理有限公司同业业务授信总额度为人民币500,000千元，已使用授信为人民币11,600千元（2018年12月31日：无）。

截至2019年12月31日，本公司理财资金投资本公司关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的企业广发证券股份有限公司承销的债券面值人民币1,500,000千元；2019年度，本公司与该公司的债券交易和质押式回购业务发生额分别为人民币20,000千元和人民币12,400,000千元；截至2019年12月31日，本公司与该公司发生的债券交易和质押式回购业务均无余额；2019年度，本公司支付该公司经纪业务手续费和托管服务费人民币766千元（2018年12月31日：无；2018年度：无）。

截至2019年12月31日，本公司理财资金投资本公司持股5%以上的股东贵州乌江能源投资有限公司发行的债券面值人民币200,000千元（2018年12月31日：无）。

2019年度，本公司向本公司关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的企业贵州环境能源交易所有限公司和贵州阳光产权交易所有限公司兑付理财收益分别为人民币47千元和人民币181千元（2018年度：不适用）。向持股5%以上（含5%）表决权股份的股东控制的企业贵州贵财招标有限责任公司兑付理财收益人民币532千元（2018年度：人民币97千元）。

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

## 十、 关联方关系及其交易(续)

### 2、 本公司与关联方之主要交易(续)

#### 2.11、 关键管理人员薪酬

交易名称	2019年度	2018年度
关键管理人员薪酬	<u>8,489</u>	<u>9,163</u>

#### 2.12、 与本公司的控股子公司之交易

关联方名称	2019年12月31日	2018年12月31日
同业存放		
广元市贵商村镇银行	448,848	85,810
贵银金融租赁公司	<u>291,947</u>	<u>238,010</u>
合计	<u>740,795</u>	<u>323,820</u>
利息支出	本年数	上年数
广元市贵商村镇银行	732	549
贵银金融租赁公司	<u>2,564</u>	<u>1,548</u>
合计	<u>3,296</u>	<u>2,097</u>
利息收入	本年数	上年数
贵银金融租赁公司	<u>363</u>	<u>20</u>
合计	<u>363</u>	<u>20</u>

#### 2.13、 关联担保情况

截至 2019 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公司的贷款余额人民币 79,900 万元提供担保（2018 年 12 月 31 日：人民币 86,221 万元）；持股 5%以上的股东贵州乌江能源投资有限公司为其其他单位在本公司的贷款余额人民币 51,792 万元提供担保（2018 年 12 月 31 日：人民币 38,675 万元）；持股 5%以上（含 5%）表决权股份的股东控制的企业为其他单位在本公司的贷款余额人民币 29,073 万元提供担保（2018 年 12 月 31 日：人民币 31,083 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他单位在本公司的贷款余额人民币 45,745 万元提供担保（2018 年 12 月 31 日：人民币 61,000 万元）。本公司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公司贷款提供担保（2018 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2019年度和2018年度作出披露。

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

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

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



## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险

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

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

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

#### 预期信用损失的计量

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

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

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

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

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

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

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

#### 信用风险显著增加的判断标准

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

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

#### 定量标准

- 金融工具在报告日的评级/违约概率较初始确认时上升达到一定阈值。

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

#### 定性标准

- 债务人发生信用风险事件且很可能产生重大不利影响；
- 债务人出现现金流或流动性问题，例如贷款还款的延期；
- 还款意愿恶化，如恶意逃债、欺诈行为等；
- 债务人集团外违约，如债务人在人民银行企业征信系统中查询到存在不良资产；
- 信用利差显著上升；
- 出现可能导致违约风险上升的担保品价值变动(针对抵质押贷款)。

#### 底线约束指标

- 风险分类为关注；
- 逾期超过30天。

#### 已发生信用减值资产的定义

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

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

#### 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。违约概率采用自上而下的开发方法，建立了国内生产总值、居民消费价格指数等宏观指标与风险参数回归模型，并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景；违约损失率采用历史实际回收法模型；违约风险敞口采用现期模型，综合应用多维度减值模型参数计算多情景下的预期信用损失。

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 1、 信用风险(续)

相关定义如下：

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

前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。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，比如：国内生产总值、居民消费价格指数。

本集团在此过程中主要应用外部数据，并辅以内外部专家判断。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。

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 1、 信用风险(续)

#### 1.1、 信用风险敞口

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

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放中央银行款项	44,574,438	42,858,775
存放同业款项	9,037,684	3,510,074
买入返售金融资产	6,340,063	5,146,590
应收利息	不适用	2,854,788
发放贷款及垫款	196,474,943	164,169,850
金融投资		
-以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的金融资产	35,166,808	1,123,019
-以公允价值计量且其变动		
计入其他综合收益的金融资产	43,750,868	不适用
-以摊余成本计量的金融资产	192,283,705	不适用
-可供出售金融资产	不适用	67,004,848
-持有至到期投资	不适用	85,497,065
-应收款项类投资	不适用	104,234,160
长期应收款	22,074,373	18,866,109
其他资产	609,473	336,840
表内信用风险敞口	<u>550,312,355</u>	<u>495,602,118</u>
财务担保	35,652,447	34,099,755
承诺事项	<u>251,636,208</u>	<u>246,274,346</u>
最大信用风险敞口	<u>837,601,010</u>	<u>775,976,219</u>

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

#### 1.2、贷款及垫款

贷款及垫款按行业分类列示如下:

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	4,279,162	2.09	2,631,376	1.54
采矿业	2,693,283	1.32	2,621,192	1.54
制造业	11,066,583	5.41	12,325,249	7.24
电力、燃气及水的生产和供应业	1,539,876	0.75	2,148,996	1.26
建筑业	46,165,347	22.56	35,331,859	20.75
交通运输、仓储及邮政业	16,810,485	8.22	13,505,732	7.93
信息传输、计算机服务和软件业	1,282,685	0.63	633,671	0.37
批发和零售业	13,694,869	6.70	11,386,916	6.69
住宿和餐饮业	2,508,435	1.23	2,049,198	1.20
金融业	2,467,129	1.21	-	-
房地产业	15,015,176	7.34	10,949,578	6.43
租赁和商务服务业	18,383,864	8.98	14,945,819	8.78
科学研究、技术服务和地质勘察业	235,582	0.12	281,367	0.17
水利、环境和公共设施管理和投资业	11,179,437	5.47	11,261,886	6.61
居民服务和其他服务业	1,485,603	0.73	1,259,210	0.74
教育	5,822,331	2.85	4,979,234	2.92
卫生、社会保障和社会福利业	5,336,064	2.61	3,454,809	2.03
文化、体育和娱乐业	844,600	0.41	853,394	0.50
公共管理和社会组织	15,675	0.01	13,725	0.01
个人贷款	43,689,096	21.36	39,671,455	23.29
合计	<u>204,515,282</u>	<u>100.00</u>	<u>170,304,666</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下:

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
贵州省	190,400,507	93.10	157,551,681	92.51
四川省	14,114,775	6.90	12,752,985	7.49
合计	<u>204,515,282</u>	<u>100.00</u>	<u>170,304,666</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、 贷款及垫款(续)

贷款及垫款总信用风险敞口列示如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
公司贷款和垫款		
既未逾期也未减值	154,031,835	127,446,361
已逾期但未减值	5,190,762	2,059,080
已减值	1,603,589	1,127,770
小计	<u>160,826,186</u>	<u>130,633,211</u>
个人贷款		
既未逾期也未减值	41,385,644	37,745,628
已逾期但未减值	945,747	747,679
已减值	1,357,705	1,178,148
小计	<u>43,689,096</u>	<u>39,671,455</u>
合计	<u>204,515,282</u>	<u>170,304,666</u>

既未逾期也未减值

	2019年12月31日		
	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	150,982,413	3,049,422	154,031,835
个人贷款	<u>41,017,415</u>	<u>368,229</u>	<u>41,385,644</u>
合计	<u>191,999,828</u>	<u>3,417,651</u>	<u>195,417,479</u>

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 1、 信用风险(续)

#### 1.2、 贷款及垫款(续)

	2018年12月31日		
	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	124,721,093	2,725,268	127,446,361
个人贷款	37,370,349	375,279	37,745,628
合计	162,091,442	3,100,547	165,191,989

#### 已逾期但未减值

在报告期末,本集团已逾期但未减值的发放贷款及垫款逾期账龄分析如下:

	2019年12月31日			合计
	逾期 1个月以内	逾期 1-3个月	逾期 超过3个月	
企业贷款和垫款	4,349,078	463,684	378,000	5,190,762
个人贷款	656,119	289,628	-	945,747
合计	5,005,197	753,312	378,000	6,136,509

	2018年12月31日			合计
	逾期 1个月以内	逾期 1-3个月	逾期 超过3个月	
企业贷款和垫款	1,969,476	89,604	-	2,059,080
个人贷款	494,666	253,013	-	747,679
合计	2,464,142	342,617	-	2,806,759

于2019年12月31日和2018年12月31日,已逾期但未减值贷款及垫款抵质押物公允价值分别为人民币16,627,018千元和人民币5,418,296千元。



十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.2、 贷款及垫款(续)

已减值

在报告期末, 本集团已减值的发放贷款及垫款按企业和个人分布情况列示如下:

	2019年12月31日	2018年12月31日
企业贷款和垫款	1, 603, 589	1, 127, 770
个人贷款	1, 357, 705	1, 178, 148
合计	<u>2, 961, 294</u>	<u>2, 305, 918</u>

发放贷款及垫款余额(不含应计利息)按五级分类及三阶段列示如下:

	2019年12月31日			合计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预 期信用损失— 已减值	
正常	195, 528, 751	378, 000	-	195, 906, 751
关注	-	5, 647, 237	-	5, 647, 237
次级	-	-	380, 770	380, 770
可疑	-	-	1, 178, 662	1, 178, 662
损失	-	-	<u>1, 401, 862</u>	<u>1, 401, 862</u>
合计	<u>195, 528, 751</u>	<u>6, 025, 237</u>	<u>2, 961, 294</u>	<u>204, 515, 282</u>

## 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、 长期应收款

	2019年12月31日	2018年12月31日
长期应收款净额		
既未逾期也未减值	22,292,262	19,295,661
已逾期未减值	363,219	125,575
已减值	162,948	20,536
减：减值准备	(744,056)	(575,663)
净额	<u>22,074,373</u>	<u>18,866,109</u>

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 1、 信用风险(续)

#### 1.5、 债券投资

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

	2019年12月31日			合计
	未评级	A以下	A(含)以上	
政府及中央银行	60,196,227	-	42,622,754	102,818,981
政策性银行	-	-	13,430,764	13,430,764
公共实体	-	-	4,277,536	4,277,536
银行及其他金融 机构	6,654	128,482	9,845,693	9,980,829
企业	-	202,472	11,444,448	11,646,920
合计	<u>60,202,881</u>	<u>330,954</u>	<u>81,621,195</u>	<u>142,155,030</u>

	2018年12月31日			合计
	未评级	A以下	A(含)以上	
政府及中央银行	63,144,623	-	44,266,348	107,410,971
政策性银行	-	-	4,328,615	4,328,615
公共实体	-	-	4,270,366	4,270,366
银行及其他金融 机构	2,347	-	21,816,161	21,818,508
企业	50,000	-	6,173,010	6,223,010
合计	<u>63,196,970</u>	<u>-</u>	<u>80,854,500</u>	<u>144,051,470</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.5、债券投资(续)

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

	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级	60,104,961	-	-	60,104,961
A以下	160,566	-	-	160,566
A(含)以上	68,747,020	-	-	68,747,020
小计	129,012,547	-	-	129,012,547
减: 减值准备	(98,040)	-	-	(98,040)
净额	128,914,507	-	-	128,914,507

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 2、 流动性风险

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

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：

2019年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	31,137,744	14,449,881	-	-	-	-	-	45,587,625
存放同业款项	-	8,392,841	151,488	92,164	502,417	-	-	9,138,910
买入返售金融资产	-	-	6,346,015	-	-	-	-	6,346,015
发放贷款及垫款	9,988,797	-	11,938,407	8,587,643	48,663,698	88,991,367	108,331,648	276,501,560
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	12,313,885	2,004,703	13,353,366	4,854,730	1,739,778	1,662,921	35,929,383
以公允价值计量且其变动								
计入其他综合收益的金融资产	293,844	-	2,337,522	1,664,025	13,020,668	25,239,322	6,782,353	49,337,734
以摊余成本计量的金融资产	2,744,559	-	2,215,328	4,282,658	30,329,663	110,693,095	99,908,888	250,174,191
长期应收款	589,069	-	941,660	1,192,308	5,507,637	18,386,476	-	26,617,150
其他金融资产	118,373	526,807	-	-	-	-	-	645,180
资产总额	<u>44,872,386</u>	<u>35,683,414</u>	<u>25,935,123</u>	<u>29,172,164</u>	<u>102,878,813</u>	<u>245,050,038</u>	<u>216,685,810</u>	<u>700,277,748</u>

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 2、 流动性风险(续)

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)：

2019年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	-	16,467	15,233,801	-	-	15,250,268
同业及其他金融机构存放款项	-	439,963	1,012,708	4,949,759	20,467,164	-	-	26,869,594
拆入资金	-	-	1,486,791	4,406,526	13,619,158	1,704,245	-	21,216,720
卖出回购金融资产款	-	-	2,771,196	-	-	-	-	2,771,196
吸收存款	-	167,393,586	8,330,209	12,113,079	55,536,562	98,187,543	14,573,574	356,134,553
应付债券	-	-	4,393,202	18,435,661	74,726,184	11,921,200	6,643,150	116,119,397
其他金融负债	-	3,934,506	4,528	-	263,509	557,378	-	4,759,921
负债总额	-	171,768,055	17,998,634	39,921,492	179,846,378	112,370,366	21,216,724	543,121,649
表内流动性净额	44,872,386	(136,084,641)	7,936,489	(10,749,328)	(76,967,565)	132,679,672	195,469,086	157,156,099
表外承诺事项	23,186,221	13,130,777	4,750,915	14,640,471	37,661,404	91,663,957	102,254,910	287,288,655

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 2、 流动性风险(续)

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
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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
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
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	-	353,968	-	-	-	-	-	353,968
资产总额	<u>43,679,647</u>	<u>20,846,576</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>622,365,800</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	(158,420,859)	(7,349,537)	(12,653,379)	(57,862,944)	130,371,016	202,256,849	140,020,793
表外承诺事项	292,717	12,289,186	12,219,732	16,123,668	61,869,343	62,962,111	114,617,344	280,374,101



## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

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

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

#### 3.1、 利率风险

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

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.1、 利率风险(续)

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

2019年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	44,315,771	-	-	-	-	1,270,981	45,586,752
存放同业款项	8,532,127	-	499,601	-	-	5,956	9,037,684
买入返售金融资产	6,339,291	-	-	-	-	772	6,340,063
发放贷款及垫款	7,853,298	18,101,214	58,835,385	69,090,124	36,453,063	6,141,859	196,474,943
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	14,301,659	13,358,893	4,549,422	1,358,135	1,493,687	105,012	35,166,808
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产	2,197,071	1,399,663	11,933,339	21,707,834	5,865,865	940,940	44,044,712
以摊余成本计量的金融资产	1,264,921	2,561,885	22,684,595	82,375,464	79,592,167	3,804,673	192,283,705
长期应收款	8,040,240	4,044,865	3,190,910	6,343,456	-	454,902	22,074,373
其他金融资产	-	-	-	-	-	609,473	609,473
资产总额	<u>92,844,378</u>	<u>39,466,520</u>	<u>101,693,252</u>	<u>180,875,013</u>	<u>123,404,782</u>	<u>13,334,568</u>	<u>551,618,513</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

2019年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	-	-	14,786,000	-	-	219,800	15,005,800
同业及其他金融机构存放款项	1,287,147	4,870,000	19,854,200	-	-	186,511	26,197,858
拆入资金	1,450,000	4,290,000	13,185,605	1,615,390	-	213,504	20,754,499
卖出回购金融资产款	2,770,882	-	-	-	-	53	2,770,935
吸收存款	171,010,698	11,719,758	54,604,554	83,947,584	11,951,325	4,348,514	337,582,433
应付债券	4,147,625	18,023,989	73,092,430	10,195,794	5,497,602	325,616	111,283,056
其他金融负债	-	-	-	-	-	4,759,921	4,759,921
负债总额	<u>180,666,352</u>	<u>38,903,747</u>	<u>175,522,789</u>	<u>95,758,768</u>	<u>17,448,927</u>	<u>10,053,919</u>	<u>518,354,502</u>
利率敏感度缺口	<u>(87,821,974)</u>	<u>562,773</u>	<u>(73,829,537)</u>	<u>85,116,245</u>	<u>105,955,855</u>	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)：

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
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
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
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	-	-	-	-	-	336,840	336,840
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>9,262,929</u>	<u>496,688,445</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)

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。对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券、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,对于以摊余成本计量的金融资产、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:

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

## 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，按当时以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券、可供出售债券投资进行久期分析所得结果：

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

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、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券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：

	2019年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	1,114,033	(1,114,033)
	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)

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续)：

##### 2) 缺口分析方法(续)

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



## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.2、 汇率风险

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

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2019年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>资产项目</b>				
现金及存放中央银行款项	45,584,773	1,402	577	45,586,752
存放同业款项	8,927,021	61,115	49,548	9,037,684
买入返售金融资产	6,340,063	-	-	6,340,063
发放贷款及垫款	196,460,489	14,454	-	196,474,943
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	35,166,808	-	-	35,166,808
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产	44,044,712	-	-	44,044,712
以摊余成本计量的金融资产	192,283,705	-	-	192,283,705
长期应收款	22,074,373	-	-	22,074,373
其他金融资产	608,319	1,154	-	609,473
<b>资产总额</b>	<b>551,490,263</b>	<b>78,125</b>	<b>50,125</b>	<b>551,618,513</b>
<b>负债项目</b>				
向中央银行借款	15,005,800	-	-	15,005,800
同业及其他金融机构 存放款项	26,197,858	-	-	26,197,858
拆入资金	20,754,499	-	-	20,754,499
卖出回购金融资产款	2,770,935	-	-	2,770,935
吸收存款	337,525,900	6,846	49,687	337,582,433
应付债券	111,283,056	-	-	111,283,056
其他金融负债	4,759,910	11	-	4,759,921
<b>负债总额</b>	<b>518,297,958</b>	<b>6,857</b>	<b>49,687</b>	<b>518,354,502</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>33,192,305</b>	<b>71,268</b>	<b>438</b>	<b>33,264,011</b>
<b>表外头寸</b>	<b>286,709,152</b>	<b>562,547</b>	<b>16,956</b>	<b>287,288,655</b>

## 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):

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
<b>资产项目</b>				
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
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
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	67,124,498	-	-	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	336,771	69	-	336,840
<b>资产总额</b>	<b>496,464,313</b>	<b>208,503</b>	<b>15,629</b>	<b>496,688,445</b>
<b>负债项目</b>				
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	2,471,769	7	-	2,471,776
<b>负债总额</b>	<b>465,947,290</b>	<b>103,791</b>	<b>13,609</b>	<b>466,064,690</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>30,517,023</b>	<b>104,712</b>	<b>2,020</b>	<b>30,623,755</b>
<b>表外头寸</b>	<b>280,055,754</b>	<b>303,170</b>	<b>15,177</b>	<b>280,374,101</b>

## 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2019年12月31日及2018年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2019年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	713	(713)
	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)

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

#### 3.3、 公允价值的披露

##### 以公允价值计量的金融资产和负债

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

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

第三层级: 相关资产或负债的不可观察输入值。

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.3、 公允价值的披露(续)

##### 以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2019年12月31日,持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下:

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2019年12月31日 持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融资产	4,776,609	30,285,187	-	35,061,796
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	-	43,397,616	-	43,397,616
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款及垫款	-	2,716,805	-	2,716,805
金融资产合计	<u>4,776,609</u>	<u>76,399,608</u>	<u>-</u>	<u>81,176,217</u>

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	<u>3,151,903</u>	<u>63,852,945</u>	<u>-</u>	<u>67,004,848</u>
金融资产合计	<u>3,151,903</u>	<u>64,975,964</u>	<u>-</u>	<u>68,127,867</u>

2019年度和2018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) 以摊余成本计量的债务工具在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时，以摊余成本计量的债务工具的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。

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

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

##### 不以公允价值计量的金融资产和负债

不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、以摊余成本计量的债务工具、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券。

于2019年12月31日，本集团持有的不以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下：

## 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)

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2019年12月31日				
以摊余成本计量的金融资产				
债券投资	-	88,035,729	-	88,035,729
信托产品及资管计划	-	104,463,123	-	104,463,123
应付债券	-	111,562,635	-	111,562,635

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

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

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
买入返售金融资产	拆入资金
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	卖出回购金融资产款项
长期应收款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

## 十二、资产负债表日后事项

1) 2020年1月20日, 本公司第四届董事会2020年度第一次临时会议审议通过了关于非公开发行A股股票的相关议案; 2020年2月13日, 本公司2020年第一次临时股东大会审议通过了该等议案。根据2020年2月14日中国证监会发布的《关于修改〈上市公司证券发行管理办法〉的决定》《关于修改〈上市公司非公开发行股票实施细则〉的决定》等相关规定, 本公司于2020年3月2日召开第四届董事会2020年度第三次临时会议, 对非公开发行A股股票方案进行了调整; 2020年3月18日, 本公司2020年第二次临时股东大会审议通过了上述调整本次非公开发行股票方案的相关议案。本公司拟向8名特定投资者非公开发行股票数量不超过5亿股、募集资金总额不超过人民币45亿元的A股普通股股票。募集资金在扣除发行费用后, 将全部用于补充核心一级资本, 进一步提高公司资本充足率。本公司已于2020年3月19日收到贵州银保监局《关于贵阳银行股份有限公司非公开发行普通股股票方案的批复》; 于2020年3月收到中国证监会出具的《中国证监会行政许可申请受理单》。本次发行将在取得中国证监会关于本次发行核准文件的有效期限内择机发行。

2) 根据本公司2020年4月27日第四届董事会2020年度第二次会议决议通过的2019年度利润分配预案: 按净利润的10%提取法定盈余公积543,133千元, 提取一般风险准备278,846千元; 向股东每10股派发现金股利3.10元人民币(含税), 共计派发现金股利997,589千元(含税)。

上述利润分配方案尚待提交股东大会批准。

3) 2020年1月初新型冠状病毒肺炎疫情爆发, 对整体经济运行带来阶段性冲击, 从而可能在一定程度上影响本集团的资产质量及部分业务收益水平。疫情影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。本集团在2020年将继续密切关注疫情的发展情况, 评估和积极应对其对本集团包括金融资产减值损失在内的财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告报出日, 该评估工作尚在进行当中。

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

	2019年12月31日	2018年12月31日
个人贷款和垫款		
住房按揭贷款	14,851,567	12,104,896
个人生产及经营性贷款	17,244,173	16,227,833
信用卡垫款	5,647,901	5,309,997
其他个人贷款	2,162,455	2,977,931
个人贷款和垫款小计	39,906,096	36,620,657
公司贷款和垫款		
一般贷款	155,726,820	128,395,894
贴现	不适用	422,928
垫款	60,984	102,538
公司贷款和垫款小计	155,787,804	128,921,360
<u>以公允价值计量且其变动</u>		
<u>    计入其他综合收益</u> (注1)		
贴现	2,716,805	不适用
合计	198,410,705	165,542,017
应计利息	584,862	不适用
发放贷款及垫款总额	198,995,567	165,542,017
贷款和垫款损失准备	(8,315,704)	(5,927,651)
其中：单项计提	不适用	(701,327)
组合计提	不适用	(5,226,324)
发放贷款及垫款净额	190,679,863	159,614,366

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



### 十三、公司财务报表主要项目注释(续)

#### 1、 发放贷款及垫款(续)

##### 1.2、 发放贷款及垫款(未含应计利息)按担保方式分布

	2019年12月31日	2018年12月31日
信用贷款	17,495,925	18,308,052
保证贷款	34,156,507	29,111,252
附担保物贷款		
其中：抵押贷款	63,555,981	52,016,443
质押贷款	<u>83,202,292</u>	<u>66,106,270</u>
合计	<u>198,410,705</u>	<u>165,542,017</u>

##### 1.3、 逾期贷款

	2019年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	69,591	176,146	54,048	-	299,785
保证贷款	453,233	631,697	149,437	56,759	1,291,126
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	3,321,253	926,366	385,205	416,469	5,049,293
质押贷款	<u>1,551,628</u>	<u>5,435</u>	<u>205,701</u>	<u>-</u>	<u>1,762,764</u>
合计	<u>5,395,705</u>	<u>1,739,644</u>	<u>794,391</u>	<u>473,228</u>	<u>8,402,968</u>

	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	<u>843,614</u>	<u>207,408</u>	<u>42,265</u>	<u>-</u>	<u>1,093,287</u>
合计	<u>2,780,777</u>	<u>908,158</u>	<u>782,766</u>	<u>89,134</u>	<u>4,560,835</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

2019年，发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

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

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

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

1、 发放贷款及垫款(续)

1.4、 贷款损失准备(续)

2018年，发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

	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>

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 金融投资

2.1、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
交易性金融资产		
债务工具		
国债	175,869	910,254
地方政府债券	72,626	-
政策性金融债券	5,261,818	-
其他金融债	2,649,520	-
同业存单	1,849,309	-
企业债券	2,858,438	212,765
资产支持证券	372,943	-
小计	13,240,523	1,123,019
基金投资(注1)	12,269,172	-
理财产品(注1)	2,735,429	-
资产管理计划及信托计划(注1)	6,816,672	-
应计利息	105,012	不适用
合计	35,166,808	1,123,019

注1：本公司将无法通过合同现金流量特征测试的基金投资、理财产品、资产管理计划及信托计划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。

于2019年12月31日，本公司投资的债券中，有人民币2,284,800千元的债券被质押于卖出回购协议(2018年12月31日：无)。

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 金融投资(续)

2.2、 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

2019年12月31日

债务工具	
国债	9,074,567
政策性金融债券	6,626,067
企业债券和铁路债	10,503,028
其他金融债	400,104
同业存单	2,213,931
地方政府债券	11,805,036
小计(注1)	40,622,733
权益工具(注2)	293,844
应计利息	647,096
合计	41,563,673

注1: 于2019年12月31日, 本公司上述以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资全部划分为第一阶段, 确认了人民币人民币 38,866 千元的减值准备。

注2: 权益工具

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

于2019年12月31日, 本公司投资的债券中, 无债券被质押于卖出回购协议及向中央银行借款。

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、金融投资(续)

2.3、以摊余成本计量的金融资产

	2019年12月31日
国债	33,813,713
政策性银行金融债券	1,027,863
企业债券和铁路债	2,199,798
地方政府债券	47,920,459
资产支持证券	368,000
其他金融债	-
小计	<u>85,329,833</u>
资产管理计划及信托计划	106,913,140
应计利息	<u>1,999,594</u>
减值准备(3)	<u>(2,597,672)</u>
合计	<u><u>191,644,895</u></u>

于2019年12月31日，本公司投资的以摊余成本计量的金融资产分别有人民币187,085,985千元、人民币6,271,170千元及人民币885,412千元分类为一、二、三阶段，对应的减值准备分别为人民币760,605千元、人民币965,019千元、人民币872,048千元。

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

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 金融投资(续)

2.3、 以摊余成本计量的金融资产(续)

(3) 以摊余成本计量的金融资产减值准备变动情况如下:

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

2019年度本公司调整以摊余成本计量的金融资产五级分类及评级,阶段一转至阶段二的以摊余成本计量的金融资产本金人民币37.13亿元,相应增加减值准备人民币5.28亿元;阶段一转至阶段三的以摊余成本计量的金融资产本金人民币0.55亿元,相应增加减值准备人民币0.32亿元;阶段二转至阶段一的以摊余成本计量的金融资产本金人民币10.00亿元,相应减少减值准备人民币1.11亿元;本年无阶段二转至阶段三,阶段三转至阶段一及阶段二的以摊余成本计量的金融资产。

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 金融投资(续)

2.4、 可供出售金融资产

2018年12月31日

可供出售债务工具	
按公允价值计量	
国债	9,116,880
政策性金融债券	3,073,476
企业债券和铁路债	8,030,949
其他金融债	3,082,947
同业存单	16,438,906
信贷资产证券化信托	
资产支持证券	133,897
地方政府债券	14,913,187
理财产品及资产管理计划	1,863,520
基金	7,709,942
小计	<u>64,363,704</u>
可供出售权益工具	
按成本计量	
股权投资	<u>119,650</u>
	64,483,354
减：减值准备	<u>-</u>
合计	<u><u>64,483,354</u></u>



### 十三、公司财务报表主要项目注释(续)

#### 2、 金融投资(续)

#### 2.4、 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：

	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	54,541,736	1,863,520	7,651,903	64,057,159
公允价值	54,790,242	1,863,520	7,709,942	64,363,704
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	<u>248,506</u>	<u>-</u>	<u>58,039</u>	<u>306,545</u>

##### 以成本计量的可供出售金融资产：

2018年12月31日	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	<u>106,250</u>	<u>106,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	8.50	<u>-</u>
合计	<u>119,650</u>	<u>119,650</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>1,900</u>

于2018年12月31日，本公司投资的债券中，有人民币2,144,931千元的债券被质押于卖出回购协议。

### 十三、公司财务报表主要项目注释(续)

#### 2、金融投资(续)

##### 2.5 持有至到期投资

	2018年12月31日
国债	34,791,190
政策性银行金融债券	878,509
铁路债	2,199,662
地方政府债券	<u>47,627,704</u>
合计	<u>85,497,065</u>

于2018年12月31日,本公司投资的债券中,有人民币1,039,656千元债券被质押于卖出回购协议,人民币2,550,000千元债券被质押于向中央银行借款以及人民币4,792,099千元债券被质押于国库现金管理商业银行定期存款。

##### 2.6 应收款项类投资

	2018年12月31日
资产管理计划及信托计划	<u>105,930,878</u>
减:减值准备	<u>(1,696,718)</u>
其中:单项计提	(345,280)
组合计提	<u>(1,351,438)</u>
合计	<u>104,234,160</u>

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

3、长期股权投资

2019年

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

2018年

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

4、吸收存款

	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款		
公司	112,912,175	131,560,473
个人	31,197,201	32,302,811
定期存款		
公司	99,807,632	77,401,404
个人	63,014,280	49,261,961
财政性存款	42,294	1,337,708
汇出汇款及应解汇款	90,397	204,566
存入保证金	<u>15,552,461</u>	<u>11,343,577</u>
小计	<u>322,616,440</u>	<u>303,412,500</u>
应计利息	<u>4,156,962</u>	不适用
合计	<u>326,773,402</u>	<u>303,412,500</u>

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

5、利息净收入

	2019年度	2018年度
利息收入		
发放贷款及垫款	10,763,790	8,257,858
其中：公司贷款和垫款	8,809,225	6,631,671
个人贷款和垫款	1,930,756	1,609,800
票据贴现	23,809	16,387
存放同业	27,346	27,023
存放中央银行	503,104	592,961
拆出资金	46,950	34,008
买入返售金融资产	500,976	389,720
债券及其他投资	4,654,146	5,146,992
理财产品及资管计划	6,624,256	7,131,282
小计	<u>23,120,568</u>	<u>21,579,844</u>
利息支出		
同业存放	(842,409)	(1,292,010)
向中央银行借款	(284,573)	(34,039)
拆入资金	(97,286)	(44,296)
吸收存款	(6,671,761)	(5,134,087)
卖出回购金融资产款	(410,804)	(280,714)
发行债券	(3,938,394)	(4,516,301)
小计	<u>(12,245,227)</u>	<u>(11,301,447)</u>
利息净收入	<u>10,875,341</u>	<u>10,278,397</u>

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

6、 经营性活动现金流量

	2019年度	2018年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	5,431,325	4,991,951
加：资产减值损失	4,055,084	3,316,327
固定资产折旧	305,685	271,042
无形资产摊销、长期待摊费用 及其他资产摊销	114,974	131,936
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	337	514
债券投资和其他投资利息收入	(11,278,402)	(12,278,274)
已减值贷款利息收入	(5,283)	(16,737)
公允价值变动损失/(收益)	33,067	(36,917)
投资收益	(1,619,267)	(238,931)
发行债券利息支出	3,938,394	4,516,301
递延所得税资产增加	(800,436)	(331,283)
经营性应收项目的增加	(31,616,523)	(38,969,627)
经营性应付项目的增加/(减少)	<u>38,396,625</u>	<u>(163,151)</u>
合计	<u>6,955,580</u>	<u>(38,806,849)</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。

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2019年度	2018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	(407)	(523)
计入当期损益的政府补助	23,644	68,594
除上述各项之外的其他营业外 收入和支出	6,881	7,807
所得税的影响数	(7,916)	(20,466)
合计	<u>22,202</u>	<u>55,412</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

2019年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	17.41	1.72	1.72
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	17.34	1.71	1.71
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	1.60	1.60
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	1.58	1.58