证券代码:601997 证券简称:贵阳银行 公告编号:2019-013
优先股代码:360031 优先股简称:贵银优 1

贵阳银行股份有限公司第四届董事会2019年度第二次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

贵阳银行股份有限公司(以下简称"公司")于2019年4月4日以电子邮件及书面方式发出关于召开第四届董事会2019年度第二次会议的通知,会议于2019年4月15日在公司总部5楼1号会议室以现场方式召开。本次会议应出席董事12名,亲自出席董事9名,张涛涛董事因公务原因未参加会议,曾军董事委托蒋贤芳董事表决,洪鸣董事委托蒋贤芳董事表决。会议由陈宗权董事长主持,监事会成员及高级管理人员列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《公司章程》的有关规定。会议所形成的决议合法、有效。

会议对如下议案进行了审议并表决:

一、审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司第四届董事会2018年度工作报告的议案》

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

二、审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司2018年度经营工作报告的议案》

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

三、审议通过了《关于审议<贵阳银行股份有限公司2018年年度报告及摘要>的议案》

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

四、审议通过了《关于审议<贵阳银行股份有限公司2018年度社会责任报告>的议案》

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

五、审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司2018年度财务决算暨2019年度财务预算方案的议案》

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

六、审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司2018年度利润分配预案的议案》

根据相关法律法规及《贵阳银行股份有限公司章程》的规定,公司在确保资本充足率满足监管法规的前提下,每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可分配利润的,可向股东分配现金股利。

根据安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计的公司2018年度会计报表,公司2018年度实现净利润为49.92亿元,加上账面未分配利润99.06亿元后,本次可供分配利润为148.98亿元。在上述条件下,公司拟分配方案如下:

1.按当年净利润10%的比例提取法定盈余公积4.99亿元;

2.根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号)有关规定,按照年末风险资产余额的1.5%差额计提一般风险准备5.64亿元;

3.以普通股总股本2,298,591,900股为基数,向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利4元人民币(含税),共计派发现金股利919,436,760元(含税);以资本公积按每10股转增4股,合计转增919,436,760股,实施资本公积转增股本后,公司注册资本由2,298,591,900元变更为3,218,028,660元。

上述分配方案分配的现金股利占当年归属于母公司普通股股东净利润51.37亿元的17.89%,分配现金股利总额较2017年度增长21.21%。公司本年度现金股利分配方案主要基于如下考虑:一是顺应资本监管趋严的趋势要求,进一步增强风险抵御能力;二是公司正加快推进转型发展,适当留存利润以补充核心一级资本,保障内源性资本的持续补充,有利于加快战略转型,推进高质量可持续发展;三是有利于持续提升价值创造能力,为投资者提供更好更合理的长期回报。

留存利润主要用于补充核心一级资本,以提升公司风险抵御能力和价值创造能力,推进全行战略转型,助推全行高质量可持续发展。

鉴于资本公积转增股本将增加注册资本,提请股东大会同意相应增加公司注册资本及修改《贵阳银行股份有限公司章程》相关条款,并授权董事长和高级管理层办理监管报批及工商变更登记手续等事宜。

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

公司独立董事对上述议案发表独立意见认为:公司拟普通股总股本2,298,591,900股为基数,向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利4元人民币(含税),共计派发现金股利919,436,760元(含税);以资本公积按每10股转增4股,合计转增919,436,760股。公司利润分配预案,符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》《公司章程》的相关规定,未损害公司和中小股东的合法权益。同意将《关于贵阳银行股份有限公司2018年度利润分配预案的议案》提交股东大会审议。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

七、审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司续聘2019年度会计师事务所的议案》

公司根据财政部相关管理要求及《贵阳银行股份有限公司章程》有关规定,拟续聘安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)担任公司2019年度财务报告审计和内部控制审计机构,年度审计费用共350万元。

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

公司独立董事对上述议案发表独立意见认为:公司续聘安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)担任公司2019年年度财务报告审计和内控审计机构的相关决策程序符合法律法规及《公司章程》等规定。同意将《关于贵阳银行股份有限公司续聘2019年度会计师事务所的议案》提交股东大会审议。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

八、审议通过了《关于审议<贵阳银行股份有限公司2018年度募集资金存放与实际使用情况专项报告>的议案》

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

九、审议通过了《关于审议<贵阳银行股份有限公司2018年度关联交易专项报告>的议案》

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

十、审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司2019年度日常关联交易预计额度的议案》

由于本议案涉及关联交易,涉及本议案的关联董事蒋贤芳董事、曾军董事、洪鸣董事回避表决。

表决结果:8票赞成;0票反对;0票弃权。

公司独立董事在董事会召开前发表事前认可声明认为:公司根据经营需要,对2019年度与关联方发生的日常关联交易预计额度进行了合理预计;公司预计的2019年度日常关联交易预计额度属于银行正常经营范围内发生的常规业务,其定价原则与独立第三方一致。

公司独立董事对上述关联交易议案发表独立意见认为:公司第四届董事会2019年度第二次会议审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司2019年度日常关联交易预计额度的议案》,关联董事回避表决,董事会的表决程序符合《公司法》、上海证券交易所《股票上市规则》以及《公司章程》等相关要求。公司预计的2019年度日常关联交易预计额度属于银行正常经营范围内发生的常规业务,公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行,未损害公司和股东、特别是中小股东的利益,符合关联交易管理要求的公允性原则,不影响公司独立性,不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

十一、审议通过了《关于审议<贵阳银行股份有限公司2018年度并表管理工作报告>的议案》

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

十二、审议通过了《关于审议<贵阳银行股份有限公司2018年度全面风险管理情况的报告>的议案》

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

十三、审议通过了《关于审议<贵阳银行股份有限公司2018年度大额风险暴露管理情况报告>的议案》

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

十四、审议通过了《关于确定贵阳银行股份有限公司2019年度风险容忍度的议案》

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

十五、审议通过了《关于审议<贵阳银行股份有限公司2018年度内部审计工作情况及2019年度内部审计工作计划>的议案》

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

十六、审议通过了《关于审议<贵阳银行股份有限公司2018年度内部控制评价报告>的议案》

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

十七、审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司2019年度开展资产证券化业务的议案》

同意公司2019年度发行资产证券化产品总规模不超过人民币200亿元,具体额度以最终发行额度为准。并授权高级管理层在审定的额度内对单次发行方案进行审批办理。

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

十八、审议通过了《关于调整贵阳银行股份有限公司2016-2020年发展战略规划部分指标的议案》

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

十九、审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司董事会和高级管理层及其成员2018年度履职评价情况报告的议案》

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

二十、审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司高级管理人员2018年度绩效考核情况报告的议案》

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

二十一、审议通过了《关于确定贵阳银行股份有限公司高级管理层2019年度经营业绩考核指标的议案》

涉及本议案的关联董事杨琪董事、邓勇董事回避表决。

表决结果:9票赞成;0票反对;0票弃权。

二十二、审议通过了《关于召开贵阳银行股份有限公司2018年度股东大会的议案》

同意于2019年5月7日(星期二)在贵阳银行大厦4楼大会议室召开公司2018年度股东大会。

表决结果:11票赞成;0票反对;0票弃权。

特此公告。

贵阳银行股份有限公司
董事会
2019年4月15日

证券代码:601997 证券简称:贵阳银行 公告编号:2019-016
优先股代码:360031 优先股简称:贵银优 1

贵阳银行股份有限公司2018年度业绩说明会预告公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示:

1.会议召开时间:2019年4月19日 下午15:00-16:00

2.会议召开地点:上海证券交易所"上证e互动"网络平台(http://sns.sseinfo.com)"上证e访谈"栏目

3.会议召开形式:网络互动

一、说明会类型

贵阳银行股份有限公司(以下简称"公司")于2019年4月16日披露了《贵阳银行股份有限公司2018年年度报告》及其摘要(详见《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站相关公告)。为便于广大投资者更全面深入了解公司2018年度经营业绩、利润分配等情况,公司决定通过上海证券交易所"上证e互动"网络平台召开公司"2018年度业绩说明会"。

二、说明会召开的时间、地点

会议召开时间:2019年4月19日 下午15:00-16:00

会议召开地点:上海证券交易所"上证e互动"网络平台(http://sns.sseinfo.com)"上证e访谈"栏目

三、参加人员

董事长陈宗权先生、副行长夏玉琳女士、董事会秘书董静先生,以及公司主要业务部门负责人。

四、投资者参加方式

投资者可以在2019年4月19日下午15:00-16:00通过互联网登录上海证券交易所"上证e互动"网络平台(http://sns.sseinfo.com)"上证e访谈"栏目,在线直接参与本次说明会。欢迎广大投资者积极参与。

五、联系人及咨询办法

联系人:尹女士
电话:0851-86859036
传真:0851-86858567
电子邮箱:gysh_2007@126.com
特此公告。

贵阳银行股份有限公司
董事会
2019年4月15日

证券代码:601997 证券简称:贵阳银行 公告编号:2019-017
优先股代码:360031 优先股简称:贵银优 1

贵阳银行股份有限公司
关于召开2018年度股东大会的通知

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示:

股东大会召开日期:2019年5月7日

本次股东大会采用的网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

一、召开会议的基本情况

(一)股东大会类型和届次

2018年年度股东大会

(二)股东大会召集人:董事会

(三)投票方式:本次股东大会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

(四)现场会议召开的日期、时间和地点

召开的日期时间:2019年5月7日 09点30分

召开地点:贵州省贵阳市云岩区中华北路77号贵阳银行大厦4楼大会议室。

(五)网络投票的系统、起止日期和投票时间。

网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

网络投票起止时间:自2019年5月7日

至2019年5月7日

采用上海证券交易所网络投票系统,通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段,即9:15-9:25,9:30-11:30,13:00-15:00;通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的9:15-15:00。

(六)融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票,应按照《上海证券交易所上市公司股东大会网络投票实施细则》等有关规定执行。

(七)涉及公开征集股东投票权

不适用。

二、会议审议事项

本次股东大会审议议案及投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型 A股股东
非累积投票议案		
1	关于贵阳银行股份有限公司第四届董事会2018年度工作报告的议案	√
2	关于贵阳银行股份有限公司第四届监事会2018年度工作报告的议案	√
3	关于贵阳银行股份有限公司2018年度财务决算暨2019年度财务预算方案的议案	√
4	关于贵阳银行股份有限公司2018年度利润分配预案的议案	√
5	关于贵阳银行股份有限公司续聘2019年度会计师事务所的议案	√
6	关于审议《贵阳银行股份有限公司2018年度关联交易专项报告》的议案	√
7	关于贵阳银行股份有限公司2019年度日常关联交易预计额度的议案	√
8	关于贵阳银行股份有限公司董事会和高级管理层及其成员2018年度履职评价情况报告的议案	√
9	关于贵阳银行股份有限公司监事会和监事2018年度履职评价情况报告的议案	√

本次股东大会听取报告事项如下:

贵阳银行股份有限公司2018年度独立董事述职报告。

1、各议案已披露的时间和披露媒体

上述第1、3、4、5、6、7议案经公司第四届董事会2019年度第二次会议审议通过,第2、3、4、5、6、7、8、9议案经第四届监事会2019年度第二次会议审议通过,决议公告已于2019年4月16日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)和法定信息披露媒体《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》上进行披露。各议案内容详见公司届时披露的股东大会会议材料。

2、特别决议议案:无

3、对中小投资者单独计票的议案:4、5、7

4、涉及关联股东回避表决的议案:7

应回避表决的关联股东名称:贵阳市国有资产投资管理公司、贵州乌江能源投资有限公司、遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司、贵州神奇投资有限公司、贵阳神奇星岛酒店有限公司、贵州百强集团投资控股有限公司、贵阳金阳建设投资(集团)有限公司、贵州燃气集团股份有限公司。

5、涉及优先股股东参与表决的议案:无

三、股东大会投票注意事项

(一)本公司股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权的,既可以登陆交易系统投票平台(通过指定交易的证券公司交易终端)进行投票,也可以登陆互联网投票平台(网址:vote.sseinfo.com)进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的,投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

(二)股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权,如果其拥有多个股东账户,可以使用持有公司股票的任一股东账户参加网络投票。投票后,视为其全部股东账户下的相同类别普通股或相同品种优先股均已分别投出同一意见的表决票。

(三)同一表决权通过现场、本所网络投票平台或其他方式重复进行表决的,以第一次投票结果为准。

(四)股东对所有议案均表决完毕才能提交。

四、会议出席对象

(一)股权登记日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司股东有权出席股东大会(具体情况详见下表),并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是公司股东。

股份类别	股票代码	股票简称	股权登记日
A股	601997	贵阳银行	2019/4/26

(二)公司董事、监事和高级管理人员。

(三)公司聘请的律师。

(四)其他人员

五、会议登记方法

(一)非现场登记

符合上述出席条件的股东如需参加本次股东大会,须在2019年5月5日(星期日)—5月6日(星期一):上午9:00—12:00、下午14:30—17:30,将下述登记资料通过传真、邮寄或专人递送的方式送至贵阳银行董事会办公室(贵州省贵阳市云岩区中华北路77号贵阳银行大厦24楼)。

自然人股东登记资料:应提供本人身份证(或其他能够表明其身份的有效证件)和股票账户卡复印件;委托代理人出席会议的,应提供授权委托书(详见附件)、代理人有效身份证和股票账户卡复印件。

法人股东登记资料:法定代表人出席会议的,应提供法人单位营业执照、本人有效身份证和机构股票账户卡复印件;委托代理人出席会议的,应提供授权委托书(详见附件)、法人单位营业执照、代理人有效身份证和委托人机构股票账户卡复印件。

上述材料须股东本人签字或加盖单位公章。出席会议时,应提交上述登记资料的原件。

(二)现场登记

登记时间:2019年5月7日(星期二)早上8:30-9:20;

登记地点:贵州省贵阳市云岩区中华北路77号贵阳银行大厦4楼大会议室;

登记资料:需自行提供经股东本人签字或加盖单位公章的内容与非现场登记资料相同的相关文件,接受参会资格审核。

六、其他事项

(一)联系方式

联系地址:贵州省贵阳市云岩区中华北路77号贵阳银行大厦24楼

邮政编码:550004

联系人:尹女士

联系电话:0851-86859036

传 真:0851-86858567

电子邮箱:gysh_2007@126.com

(二)出席会议人员请于会议开始前半小时内到达会议地点,出示能够表明其身份的相关证明文件(股东账户卡、身份证明、授权委托书等),验证入场。

(三)与会人员食宿费、交通费及其他有关费用自理。

特此公告。

贵阳银行股份有限公司董事会
2019年4月16日

附件1:授权委托书

报备文件

提议召开本次股东大会的董事会决议

附件1:授权委托书

授权委托书

贵阳银行股份有限公司:

兹委托 先生(女士)代表本单位(或本人)出席2019年5月7日召开的贵公司2018年年度股东大会,并代为行使表决权。

委托人持普通股数:

委托人持优先股数:

委托人股东帐户号:

序号	非累积投票议案名称	同意	反对	弃权
1	关于贵阳银行股份有限公司第四届董事会2018年度工作报告的议案			
2	关于贵阳银行股份有限公司第四届监事会2018年度工作报告的议案			
3	关于贵阳银行股份有限公司2018年度财务决算暨2019年度财务预算方案的议案			
4	关于贵阳银行股份有限公司2018年度利润分配预案的议案			
5	关于贵阳银行股份有限公司续聘2019年度会计师事务所的议案			
6	关于审议《贵阳银行股份有限公司2018年度关联交易专项报告》的议案			
7	关于贵阳银行股份有限公司2019年度日常关联交易预计额度的议案			
8	关于贵阳银行股份有限公司董事会和高级管理层及其成员2018年度履职评价情况报告的议案			
9	关于贵阳银行股份有限公司监事会和监事2018年度履职评价情况报告的议案			

委托人签名(盖章): 受托人签名:

委托人身份证号: 受托人身份证号:

委托日期: 年 月 日

备注:

委托人应在委托书中"同意"、"反对"或"弃权"意向中选择一个并打"√",对于委托人在本授权委托书中未作具体指示的,受托人有权按自己的意愿进行表决。

(上接D170版)

(4)前十名贷款客户情况

单位:人民币 千元

序号	贷款户名	2018年12月31日	占贷款总额比(%)
1	客户A	1,500,000	0.88
2	客户B	1,426,000	0.84
3	客户C	1,410,000	0.83
4	客户D	1,116,040	0.66
5	客户E	1,110,000	0.65
6	客户F	1,032,180	0.61
7	客户G	1,000,000	0.59
8	客户H	952,000	0.56
9	客户I	945,000	0.55
10	客户J	942,000	0.55
	合计	11,433,220	6.72

(5)贷款按担保方式划分占比情况

单位:人民币 千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	54,299,454	31.89	46,525,473	37.07
质押贷款	66,301,085	38.93	42,174,572	33.60
信用贷款	18,858,003	11.07	14,110,340	11.24
保证贷款	30,846,124	18.11	22,703,868	18.09
合计	170,304,666	100.00	125,514,253	100.00

(6)个人贷款结构

单位:人民币 千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	12,393,360	31.24	9,178,860	30.62
个人经营性贷款	18,211,297	45.91	13,888,693	46.34
信用卡透支	5,309,997	13.38	4,322,095	14.42
消费信用贷款	343,819	0.87	154,730	0.52
其他	3,412,982	8.60	2,428,289	8.10
合计	39,671,455	100.00	29,972,667	100.00

(7)买入返售金融资产情况

单位:人民币 千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	5,146,590	100.00	10,858,019	83.63
同业存单	-	-	2,125,348	16.37
合计	5,146,590	100.00	12,983,367	100

3.负债情况

(1)客户存款构成

单位:人民币 千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
对公客户存款		
活期	135,214,209	170,602,118
定期	80,405,962	50,511,796
小计	215,620,171	221,113,914
对私客户存款		
活期	32,967,109	29,865,319
定期	50,986,293	36,052,070
小计	83,953,402	65,917,389
财政性存款	1,337,708	23,968
汇出汇款及应解汇款	204,566	293,938
保证金存款	11,363,036	10,181,438
合计	312,478,883	297,530,647

(2)同业及其他金融机构存放款项

单位:人民币 千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
同业存放	17,807,086	25,343,634
其他金融机构存放	6,436,747	11,759,679
合计	24,243,833	37,103,313

(3)卖出回购金融资产情况

单位:人民币 千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
债券	2,844,196	2,492,150
票据	-	181,790
合计	2,844,196	2,673,940

4.利润表分析

单位:人民币 千元

项目	2018年	2017年
营业收入	12,645,284	12,477,022
利息净收入	11,066,188	10,861,148
手续费及佣金净收入	1,218,967	1,413,686
投资收益	240,115	109,434
公允价值变动收益	36,917	-27,832
汇兑收益	7,955	-5,797
其他收益	61,594	116,465
其他业务收入	13,561	9,968
资产处置损益	-13	-50
营业支出	-7,114,188	-7,352,330
营业税金及附加	-115,971	-91,408
业务及管理费	-3,379,543	-3,506,126
资产减值损失	-3,618,674	-3,752,071
其他业务成本	-	-2,725
营业利润	5,531,096	5,124,692
加:营业外收入	22,320	17,766
减:营业外支出	-8,023	-15,768
利润总额	5,545,393	5,126,690
减:所得税费用	-316,716	-539,180
净利润	5,228,677	4,587,510
少数股东损益	91,400	56,834
归属于母公司股东的净利润	5,137,277	4,530,676

(1)利息净收入

单位:人民币 千元

项目	2018年		2017年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	23,262,678		19,430,610	
存放同业款项	36,996	0.16	73,694	0.38
存放中央银行款项	609,024	2.62	619,666	3.19
发放贷款和垫款	9,793,543	42.10	7,600,071	39.11
买入返售金额资产	422,088	1.81	438,833	2.26
拆出资金	33,988	0.15	629	0
债券及其他投资	12,367,039	53.16	10,697,717	55.06
利息支出	-12,196,490		-8,569,462	
同业及其他金融机构存放款项	-1,290,655	10.58	-1,084,980	12.66
拆入资金	-785,434	6.44	-438,147	5.11
向中央银行借款	-40,066	0.33	-10,163	0.12
吸收存款	-5,281,410	43.30	-3,673,156	42.87
应付债券	-4,516,301	37.03	-2,960,079	34.54
卖出回购金融资产款	-282,624	2.32	-402,937	4.70
利息净收入	11,066,188		10,861,148	

(2)非利息收入

单位:人民币 千元

项目	2018年		2017年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	1,218,967	77.19	1,413,686	87.49
其中:手续费及佣金收入	1,533,790	97.13	1,603,696	99.25
手续费及佣金支出	-314,823	-19.94	-190,010	-11.76
投资收益	240,115	15.21	109,434	6.77
公允价值变动损益	36,917	2.34	-27,832	-1.72
汇兑损益	7,955	0.50	-5,797	-0.36
其他业务收入	13,561	0.86	9,968	0.61
其他收益	61,594	3.90	116,465	7.21
资产处置损益	-13	-	-50	-
合计	1,579,096	100.00	1,615,874	100.00

(3)业务及管理费

单位:人民币 千元

项目	2018年		2017年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工工资及福利	2,084,761	61.69	2,135,824	60.92
业务费用	731,313	21.64	808,405	23.05
租赁费	98,302	2.91	78,811	2.25
固定资产折旧	279,414	8.27	254,093	7.25
长期待摊费用摊销	127,138	3.76	154,843	4.42
无形资产摊销	15,685	0.46	10,243	0.29
其他	42,930	1.27	63,907	1.82
合计	3,379,543	100.00	3,506,126	100.00

(4)资产减值损失

单位:人民币 千元

项目	2018年	2017年
发放贷款和垫款	3,190,696	2,282,942
应收款项类投资	179,530	747,302
长期应收款减值损失	248,064	257,779
其他应收款	384	-129
存放同业款项坏账损失	-	-9,920
可供出售金融资产减值损失	-	474,097
合计	3,618,674	3,752,071

(5)所得税费用

单位:人民币 千元

项目	2018年	2017年
当期所得税	707,666	1,111,211
递延所得税	-390,950	-572,031
合计	316,716	539,180

5.股东权益变动分析单位:人民币 千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日	变动(%)
股本	2,298,592	2,298,592	-
其他权益工具	4,992,896	-	-
资本公积	4,861,949	4,861,949	-
其他综合收益	233,079	-512,406	-
盈余公积	2,477,507	1,978,312	25.23
一般风险准备	5,387,625	4,296,598	25.39
未分配利润	14,577,869	11,789,349	23.65
归属于母公司股东权益合计	34,829,517	24,712,394	40.94
少数股东权益	1,013,757	917,624	10.48
股东权益合计	35,843,274	25,630,018	39.85

6.投资状况分析

(1) 对外股权投资情况

单位:人民币 千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
对子公司的投资	1,499,120	1,499,120
对联营公司的投资	-	-
其他股权投资	119,650	119,650
合计	1,618,770	1,618,770

注:对子公司的投资是指本行对控股子公司广元市贵商村镇银行股份有限公司和贵阳贵银金融租赁有限责任公司的投资;其他股权投资包括对贵州省农业信贷担保股份有限公司、中国银联股份有限公司和城市商业银行资金清算中心的投资

(2) 主要控股参股公司分析

贵阳贵银金融租赁有限责任公司

贵阳贵银金融租赁有限责任公司(简称"贵银金融租赁公司")为本行控股子公司,成立于2016年7月15日,系经中国银监会批准设立的金融租赁公司,主要以推动绿色生态金融、助力供给侧改革、服务实体经济为目标,重点针对现代装备制造、生态旅游、大数据、大扶贫、大健康、新能源和节能环保等行业提供金融租赁服务。截至报告期末,贵银金融租赁公司注册资本20亿元,本行出资比例为67%。@ 截至报告期末,贵银金融租赁公司资产总额为194.10亿元,负债总额为171.83亿元。报告期内,贵银金融租赁公司实现净利润1.54亿元。

广元市贵商村镇银行股份有限公司

广元市贵商村镇银行股份有限公司(以下简称"广元市贵商村镇银行")为本行控股子公司,成立于2011年12月12日,系经中国银监会批准的广元市首家市级独立法人银行,主要致力于为三农、城乡居民、中小企业提供金融服务。截至报告期末,广元市贵商村镇银行注册资本3.06亿元,本行出资比例为51%。

截至报告期末,广元市贵商村镇银行资产总额为99.49亿元,各项存款余额86.66亿元,各项贷款余额47.63亿元。报告期内,广元市贵商村镇银行实现净利润0.83亿元。

贵州省农业信贷担保股份有限公司

贵州省农业信贷担保股份有限公司(简称"贵州省农担公司")为本行参股公司,成立于2016年6月27日,系根据财政部、农业部和中国银监会下发的《关于财政支持建立农业信贷担保体系的指导意见》要求,经贵州省人民政府金融工作办公室批准设立的担保公司。截至报告期末,贵州省农担公司注册资本12.5亿元,本行出资比例为8.5%。

7.导致暂停上市的原因

□适用 √不适用

8.面临终止上市的情况和原因

□适用 √不适用

9.公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

□适用 √不适用

10.公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

□适用 √不适用

11.与上年度财务报告相比,对财务报表合并范围发生变化的,公司应当作出具体说明。

□适用 √不适用

贵阳银行股份有限公司董事会
2019年4月15日