



**贵阳银行股份有限公司  
2016年年度股东大会会议材料**

（股票代码：601997）

2017年5月5日

# 文件目录

会议议程.....	I
会议须知.....	II
议案 1 关于贵阳银行股份有限公司第三届董事会 2016 年度工作报告的议案.....	1
议案 2 关于贵阳银行股份有限公司第三届监事会 2016 年度工作报告的议案.....	15
议案 3 关于贵阳银行股份有限公司 2016 年度财务决算暨 2017 年度财务预算方案的议案.....	21
议案 4 关于贵阳银行股份有限公司 2016 年度利润分配预案的议案.....	28
议案 5 关于贵阳银行股份有限公司聘请 2017 年度会计师事务所的议案.....	30
议案 6 关于调整贵阳银行股份有限公司发行绿色金融债券方案的议案.....	31
议案 7 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 2016 年度履职评价情况报告的议案.....	34
议案 8 关于贵阳银行股份有限公司监事会和监事 2016 年度履职评价情况报告的议案.....	42

# 会议议程

会议时间：2017 年 5 月 5 日 上午 9:30

会议地点：贵州省贵阳市中华北路 77 号贵阳银行大厦 4 楼大会议室

召开方式：现场会议+网络投票

召 集 人：本行董事会

- 一、 宣读股东大会会议须知
- 二、 宣布会议开始
- 三、 审议议案
- 四、 提问交流
- 五、 宣布出席会议股东人数、代表股份数
- 六、 推选计票人、监票人
- 七、 对议案投票表决
- 八、 宣布会议表决结果
- 九、 律师宣读法律意见书
- 十、 宣布会议结束

# 会议须知

为维护全体股东的合法权益，确保股东大会的会议秩序和议事效率，保证股东大会的顺利召开，根据《中华人民共和国公司法》、中国证监会《上市公司股东大会规则》、《公司章程》和公司《股东大会议事规则》等相关规定，特制定本须知。

一、公司根据《公司法》、《证券法》、《上市公司股东大会规则》和《公司章程》的规定，认真做好召开股东大会的各项工作。

二、在会议主持人宣布现场出席会议的股东和代理人数量及其所持有表决权的股份总数之前，会议登记终止。

三、股东参加股东大会，应当认真履行其法定义务，会议开始后应将手机铃声置于无声状态，尊重和维护其他股东合法权益，保障大会的正常秩序。

四、股东及股东代理人参加股东大会依法享有表决权、发言权、质询权等权利。根据《公司章程》第四十条规定，股权登记日（即 2017 年 4 月 27 日）质押公司股权数量达到或超过其持有公司股份的 50% 的股东，其投票表决权将被限制。根据《公司章程》第四十三条规定，股权登记日（即 2017 年 4 月 27 日）在公司授信逾期的股东，其投票表决权将被限制。

五、股东需要发言或提问的，需先经会议主持人许可。股东发言或提问时应首先报告姓名（或所代表股东）及持有股份数额。股东发言或提问应与本次股东大会议题相关，每一股东发言不得超过两次，每次发言原则上不超过 2 分钟。

六、公司董事和高级管理人员应当认真负责、有针对性地集中回答股东的问题。股东发言、提问时间和公司董事、高级管理人员集中回答问题时间为不超过 20 分钟。

七、股东大会会议采用现场会议投票和网络投票相结合方式召开。现场投票方法：每项议案逐项表决，股东以其所持有的有表决权的股份数额行使表决权，每一股份享有一票表决权；股东在投票表决时，应在“赞成”、“反对”或“弃权”栏中选择其一划“√”，未填、错填、字迹无法辨认的，视为“弃权”。网络投票方法：股东可以在网络投票规定的时间内通过上海证券交易所交易系统行使表决权。同一表决权只能选择现场或网络表决方式一种，若同一表决权出现现场和网络重复表决的，以第一次表决结果为准。现场投票结果将与网络投票结果合计形成最终表决结果，并予以公告。

八、本次股东大会议案均为普通决议事项，由参加现场会议和网络投票的有表决权的股东所持表决权的 1/2 以上通过。

九、公司董事会聘请北京市金杜律师事务所执业律师参加本次股东大会，并出具法律意见。

十、公司不向参加股东大会的股东发放礼品，不负责安排参加股东大会股东的住宿和接送等事项，平等对待所有股东。

## 会议议案 一

## 关于贵阳银行股份有限公司第三届董事会 2016 年度工作报告的议案

各位股东：

2016 年，面对复杂多变的国内外经济金融形势，在全体股东的大力支持下，在监事会的监督下，董事会坚持稳中求进的工作总基调，坚守发展与风险两条底线，围绕股东大会确定的目标任务，贯彻落实好股东大会的各项决议，持续完善公司治理，稳步推进战略转型，引领全行实现了平稳较快发展，取得了良好的经营成效。

截至 2016 年末，全行总资产突破 3000 亿元，达到 3722.53 亿元，较年初增加 1340.57 亿元，增长 56.28%，成为贵州省资产规模最大的商业银行；各项存款余额突破 2000 亿元，达到 2629.98 亿元，较年初增加 820.11 亿元，增长 45.31%；各项贷款余额突破 1000 亿元，达到 1024.94 亿元，较年初增加 193.19 亿元，增长 23.23%；全年实现营业收入突破 100 亿元，达到 101.59 亿元，同比增长 31.85%；实现归属于母公司股东净利润 36.54 亿元，同比增长 13.42%；每股收益 1.86 元，较上年增加 0.07 元；净资产 220.00 亿元，较上年末增加 78.66 亿元；每股净资产 9.20 元，较上年末增加 1.44 元；资本利润率 20.42%，资产利润率 1.21%，盈利能力在上市银行中处于领先水平；不良贷款率 1.42%，低于贵州省银行业不良贷款率 0.44 个百分点，低于全国银行业不良贷款率 0.32 个百分点；资本充足率 13.75%，一级资本充足率 11.51%、核心一级资本充足率 11.50%，分别比全国

城商行平均水平高出 1.33 个百分点、1.52 个百分点和 1.74 个百分点，拨备覆盖率 235.19%，贷款损失准备充足率 427.97%，监管评级持续保持二类行。各项经营管理指标全面超额完成年度目标任务。

## 一、2016 年董事会主要工作情况

### （一）成功实现 A 股上市，持续提升品牌影响力

2016 年，董事会审时度势，积极谋划，紧紧抓住城商行 A 股上市开闸的大好机遇，全力推动本行公开上市。经过全行上下不懈的努力，2016 年 7 月 22 日，本行取得中国证监会核发的 IPO 首发申请批文。2016 年 8 月 16 日，本行在上海证券交易所成功挂牌上市，成为中西部首家 A 股上市城商行和贵州省第一家上市金融企业。公开上市极大地提升了本行的资本实力和竞争力，成功构建了资本补充长效机制，为本行未来持续快速发展打下了坚实基础。

伴随着公开上市，本行的品牌形象大幅提升。在英国《银行家》杂志发布的“2016 全球银行 1000 强排名”中，贵阳银行排名 395 位，资本收益率位居中国商业银行第 4 位；在《亚洲银行家》发布的“2016 亚洲银行 500 强”榜单中，贵阳银行“资产排名”位居第 168 位，“实力排名”位居第 50 位，居中国入选银行第 14 位，“资本回报率”排名位居第 6 位，居中国入选银行第 1 位；在 2016 年中国银行业协会发布的“中国商业银行稳健发展能力评价体系”中多项指标位居城商行前十，收益可持续能力位居第 1 名；在《银行家》杂志发布的 2016 年中国商业银行竞争力评价报告中，贵阳银行综合竞争力位居全国同等规模城市商业银行第 1 名，并被评为最佳战略管理城市商业银行。

### （二）加强形势研判和战略谋划，持续推进战略转型

#### 1. 推进实施五年战略规划，战略引领开创新局面

2016 年，董事会高度重视战略引领作用，加强对宏观经济金融形

势、银行业经营管理的分析研判，完成了全行2016-2020年发展战略规划和互联网金融发展战略规划的编制、审议和发布，明确了打造中型上市银行和综合金融控股集团的战略定位，提出了“一体四轮两翼”的战略目标，即以中小企业金融为主体，以大公司金融、大零售金融、大同业金融、大投行金融转型为“四轮驱动”，以传统银行业务、互联网金融业务“两翼齐飞”为业务发展创新方向，发展转型的战略路径进一步明晰。围绕供给侧结构性改革这一主线，研究制订了《贵阳银行关于服务供给侧结构性改革加快转型发展的指导意见》，为实体经济发展和产业转型升级提供有力金融支持。设立贵阳银行金融研究院，搭建起以行业专家为主体、内外部相结合的研究队伍，内挖潜力、外借助力，强化研究对经营管理的支撑作用，董事会决策的科学性、前瞻性和有效性得到有效提升。

## **2. 打造综合金融控股集团，综合化经营实现新突破**

2016 年，董事会紧紧围绕打造综合金融控股集团的战略目标，稳步推进综合化经营发展。发起设立的贵银金融租赁公司于 2016 年 7 月正式开业。截至 2016 年末，贵银金融租赁公司总资产 70.27 亿元，实现净利润 1452 万元，实现当年开业当年盈利。控股子公司广元市贵商村镇银行实现平稳较快发展。截至 2016 年末，总资产 67.49 亿元，各项存款余额 59.84 亿元，各项贷款余额 34.39 亿元，全年实现净利润 6046 万元，经营规模在全国 1519 家村镇银行中排名前列，在四川省村镇银行中排名第一。优化子公司管理机制，制定实施《贵阳银行子公司管理办法》，认真履行发起行职责，做好对子公司的管理，强化对子公司的监督，集团化并表管理的体制机制更加完善。

## **3. 积极推动战略转型，发展转型取得新成效**

区域战略布局不断优化，以国家实施“一带一路”开放战略为契机，以泛珠三角区域合作为目的，牵头成立粤桂黔高铁经济带金融同业联盟，共同构建开放、务实、多层次的金融新业态。设立了贵安分行和 45 家县域支行，实现机构网点对全省 9 个市州、88 个县域全覆盖，市场影响力进一步扩大。业务治理体系不断完善。制订实施大公司业务、大零售金融、大同业金融体系建设方案，完善小微金融事业部运营机制，成立科技金融事业部、互联网金融事业部。业务转型加快推进。公开发行人小微企业贷款专项金融债券 20 亿元，通过互联网平台推进小微金融模式创新，小微贷款实现了“三个不低于”目标；零售业务稳步发展，储蓄存款增长 39.46%，信用卡发卡量在全省保持领先；互联网金融创新持续推进，移动支付和互联网交易高速增长，业务替代率达到 82.82%，较上年上升 15.32 个百分点；全年实现中间业务收入 15.02 亿元，较 2015 年翻一番，占营业收入比重 15.23%，较上年提高 5.68 个百分点；积极推进融资模式创新，构建“信贷+投行+理财”综合金融服务模式，创新设立了 PPP 基金、城镇化基金、产业基金及农业产业扶贫基金，满足了地方经济多元化融资需求；获得承销类（银行类）会员资质，业务体系更加完善。

### （三）不断优化公司治理体系，持续提高治理水平

#### 1. 规范召开各类会议，决策能力不断提高

2016 年，召开年度股东大会 1 次、临时股东大会 2 次，提交股东大会审议通过议案 25 项；召开董事会例会 4 次、临时董事会 5 次，审议通过议案 79 项；董事会下设六个专门委员会共召开会议 15 次，审议通过议案 51 项。董事会决策的议案不断丰富，决策能力不断提升，在公司治理中的核心作用进一步体现。各位董事勤勉尽职，按时出席各类会

议，围绕本行发展战略和经营管理重大事项建言献策，体现了高度的责任心和良好的专业素质；各专门委员会严格按照职能分工，在各自职责权限范围内，突出专业特点，围绕本行发展战略、审计监督、风险管理、提名和薪酬管理、关联交易管理等重大事项，有效发挥作用，为董事会科学决策提供了有力支撑；独立董事认真勤勉履职，积极维护公司利益及广大中小股东的合法权益，为董事会科学客观地决策发挥了积极作用。董事会闭会期间，董事通过审阅本行季度经营工作报告，主动了解新资本协议实施和全面风险管理等工作的相关情况，全面掌握履职所需信息，积极履行相关职责。

## **2. 加强基础制度建设，治理体系不断完善**

董事会持续加强公司治理基础制度建设，结合上市后的监管要求，全面修订了《公司章程》和《股东大会议事规则》《董事会议事规则》等 16 项公司治理基础制度，新制订《信息披露事务管理制度》《内幕信息及知情人管理制度》《重大信息内部报告制度》《投资者关系管理办法》等 12 项制度，为进一步规范公司治理的运行机制奠定了良好基础。同时，围绕建立分工明确，权责相称的公司治理机制，制定并审议通过了《股东大会对董事会授权方案》和《董事会对行长授权方案》，自上而下的授权管理体系进一步完善，股东大会、董事会和高管层之间的职责边界进一步明晰。

## **3. 强化激励约束机制，履职效能不断提升**

完善了董事诚信档案，完成了对董事会和董事、高级管理层和高级管理人员的履职评价和绩效考核，强化了董事会、董事和高级管理人员的激励约束机制；根据《公司法》等法律法规以及《公司章程》规定，按照多元化、专业化的要求，完成了 1 名非执行董事和 1 名独

立非执行董事的补选，完成了对审计委员会、关联交易控制委员会和风险管理委员会成员的补选工作，确保了专门委会各项工作的连续性；董事会部分专门委员会委员和独立董事对凯里分行和部分县域支行进行了实地调研，进一步丰富了董事的履职形式；公开上市后，董事、监事和高级管理人员多次参加由中国证监会、贵州证监局及上海证券交易所组织的培训，多次聘请专家开展内部培训。通过培训和自学，董监高不断强化对信息披露、内幕交易、关联交易的学习，合规意识明显增强，履职效能进一步提升。

#### **（四）加强资本管理和全面风险管理，持续强化内控合规建设**

##### **1. 加强资本管理，努力提升资本利用效率**

董事会高度重视资本管理工作，按照“整体规划、分步实施、稳妥推进”的原则，加强资本管理。A 股公开上市募集资金净额共计 41.08 亿元，有效提升了本行的资本充足率水平，进一步拓宽了资本补充渠道。根据资本管理规划，从经营战略、风险状况和监管要求出发，明确资本充足率管理计划，定期监测、分析、评估资本充足率，合理安排、调整各项表内外资产和负债业务的规模和结构，实现了各项业务健康、持续、稳健发展，确保资本充足率水平与战略发展、风险偏好以及风险管理能力相匹配。积极开展信贷资产证券化业务，调整优化信贷资产结构，提升资本利用效率，缓解资本金压力。

##### **2. 加强全面风险管理，不断提高风险防控能力**

2016 年，董事会坚持“审慎合规，稳健经营”的经营发展理念，认真履行全行风险管理、控制和监督职能，着力优化风险治理体系和管理机制，丰富风险管理技术与手段，稳步提升风险管理能力。审议了全面风险管理报告，加强了风险管理顶层设计，科学制定风险容忍

度，确定了全行 2016 年包括信用风险、市场风险等主要风险的容忍度指标。努力提升风险处置化解力度，严控资产质量，探索开展不良资产受益权转让，参加不良贷款流转平台试点，通过清收盘活、重组核销、资产流转、批量处置等多种手段有效处置不良贷款，年末不良贷款率较上年末下降 0.06 个百分点。强化重点领域风险防控，做好平台公司贷款债务置换工作，对房地产开发企业实行名单式管理，不新增严重产能过剩行业贷款，强化融资担保业务风险防控。年度内，董事会按照监管要求，进一步强化关联交易管理，定期更新关联方名单，完善关联交易审批流程，做好关联交易的信息披露，确保关联交易合规有序开展。

### **3. 强化内控合规建设，不断优化内控环境**

通过健全内部控制制度，完善内部控制措施，加强内控监督检查，不断完善全行内部控制体系。2016 年，新制定 29 个规章制度，修订完善 68 个规章制度，对 57 个制度进行了合规性审核，有效保障制度的合法、合规性，使全行经营管理持续走向制度化、规范化。开展“严制度、讲纪律、守规矩”大行动，对全行各分支行进行了专项检查，建立了后续督导长效机制。开展“两个加强、两个遏制”回头看自查工作，跟踪落实整改情况，真正做到了一查到底，形成了对违法违规行为的高压震慑。审议通过了内部会计控制制度有关事项的说明，确保了内部控制制度的有效执行。

## **（五）不断完善信息披露和投资者关系管理，积极践行社会责任**

### **1. 依法合规，不断强化信息披露管理**

严格按照监管要求，规范高效做好信息披露工作，努力提升公司透明度。完成了 2015 年度报告、社会责任报告以及 2016 年三季度报等

定期报告的编制、审议和发布。严格按照监管要求和披露指引，以投资者需求为导向，做好临时公告披露，让投资者及时了解本行的经营管理情况，增强投资者信心。加强内部重大信息报告制度的执行力度，完善信息披露的内部生成和报送机制，确保信息披露工作的有效实施，不断提高信息披露质量。同时，加强内幕信息及知情人管理，认真做好信息知情人备案和内幕信息保密工作，积极防范内幕交易，切实保障广大股东的利益。

## **2. 注重互动，不断加强投资者关系管理**

高度重视与投资者的沟通联系，运用多种方式，依法合规开展投资者关系管理工作。通过上证 e 互动、投资者咨询电话、邮箱、本行官方网站等投资者互动平台多渠道向投资者解答涉及本行经营战略、特色业务、风险管理等方面的问题。主动加强与投资者的有效沟通，积极释放本行投资价值，引导资本市场对本行的合理预期，维护本行在资本市场上良好的品牌形象。

## **3. 勇于担当，积极践行社会责任**

董事会始终秉承社会责任理念，坚持可持续发展战略，从战略高度认识并积极履行企业社会责任。编制并发布年度社会责任报告，向市场传递本行切实履行社会责任的成效；大力支持地方经济建设，围绕“三重”项目建设，全年累计投放各项融资 1867.3 亿元；加大对节能环保、新能源等战略性新兴产业的金融支持力度，压缩“两高一剩”行业贷款，助推产业转型升级和绿色生态经济发展；制定了《贵阳银行大扶贫战略行动实施方案》，优化总分支管理架构，创新扶贫金融产品，建立农村金融服务站达到 5229 家，设立交通、水利、产业、精准扶贫基金 194 亿元；高度重视消费者权益保护工作，审议了

《贵阳银行股份有限公司 2016 年度消费者权益保护工作执行情况报告》；坚持以人为本，不断完善员工职业生涯规划，建设全面的员工培训体系，让广大员工真正共享全行发展成果；积极投身社会公益事业，打造“爽爽阳光”公益品牌，开展关爱留守儿童大型公益活动，拟发起设立“贵州省贵银爽爽阳光基金会”；积极履行社会帮扶责任，全年向公益事业领域投入 615 万余元，在构建和谐社会，促进社会发展方面做出了积极的贡献。

## 二、2017 年面临的形势

2017 年，中国经济仍处在转型调整的关键时期，稳增长、调结构、去产能、去库存等多任务交织，消费增速趋缓，投资拉动边际效应递减，经济下行压力依然存在，不稳定因素依然较多。银行同业竞争持续加剧，新兴金融业态不断涌现，金融监管愈加严格，风险防范形势严峻，资产质量下行带来的压力给我们带来巨大挑战。但同时我们也应看到，随着“一带一路”等国家战略深入实施，供给侧结构性改革的系统性和协同性增强，以市场为导向的结构性体制和治理改革加快，中国经济筑底条件已基本形成。贵州省坚守发展和生态两条底线，深入推进“大扶贫”、“大数据”两大战略行动，加快推进国家生态文明试验区、大数据综合试验区、内陆开放经济试验区建设，基础条件日益改善，发展环境不断优化。贵阳市围绕“加快打造创新型中心城市”这一目标任务，全力打造大数据为引领的创新格局，推动经济转型升级。全国经济的平稳健康发展和全省、全市经济的良好发展态势为贵阳银行提供了转型发展的历史机遇。

面对这些机遇和挑战，我们必须准确把握宏观经济形势和监管政策变化对经营管理的影响，顺应经济发展转型和金融业发展变化的要

求，从容应对，主动作为，推动全行持续稳健发展。

### 三、2017 年总体工作思路

2017 年，贵阳银行站在了更高的起点，进入了新状态、新格局、新阶段，董事会将围绕五年发展战略规划所确定的战略目标，加强形势研判，充分发挥战略决策职能，凝聚全行力量推进改革发展，持续为股东、社会、客户和员工创造更大价值。

2017 年的主要工作思路是：以中央经济工作部署和监管要求为指导，坚持“稳中求进”的工作总基调，坚守发展与风险两条底线，牢固树立审慎合规意识，把依法合规经营和风险控制摆在更加突出的位置，持续推进综合金融服务能力建设，深入推进零售银行、轻型银行转型，强基固本，提质增效，稳健发展，奋力打造品质卓越的优秀上市银行。围绕这一总体思路，董事会主要做好以下几个方面的工作。

#### （一）坚持“稳中求进”的工作总基调，保持贵阳银行持续健康发展

2017 年，董事会将坚持“稳中求进”的工作总基调，坚持审慎稳健的发展理念，加强风险控制，守住风险底线，稳预期、稳发展、稳大局。因此要把建立稳健的现代公司治理机制作为经营管理的重要基础，把“守住底线”作为经营工作的基本准则，把“内控合规”作为经营工作的根本要求，把“转型发展”作为经营工作深化改革的方向，在稳的前提下，实现转型升级有新进展，改革创新有新突破，提质增效有新成效。要坚持长期稳健发展的战略导向，按照风险可控的原则合理定位发展速度，按照长期可持续的原则积极推动发展转型，努力做精做优做强，实现规模与速度、质量与效益协调一致、有机统一，强固商业可持续的发展模式，推动贵阳银行持续健康发展。

## （二）强化战略引领，持续深化六大体系，努力实现六个突破

2017 年，贵阳银行将以公开上市为契机，以五年战略规划为引领，围绕打造“中型上市银行和综合金融控股集团”的战略目标，坚持走“发展质量与发展速度并重，稳健经营与开拓创新并举，传统业务与新兴业务并进，深耕本地市场与辐射区域市场并行，经营效益与社会效益并显”的特色化发展道路，持续深化六大体系，努力实现六个突破。即深化供给侧金融服务体系，实现服务实体经济能力的突破；深化创新驱动体系，实现改革创新能力的突破；深化协同运作体系，实现统筹整合能力的突破；深化合作共享体系，实现资源聚合能力的突破；深化内控和风险体系，实现稳健发展能力的突破；深化基础工作体系，实现支撑保障能力的突破。努力打造社会广泛认可，业界具有较强影响力，服务专业、特色突出、品质卓越的精品银行。

## （三）优化公司治理，进一步提升公司治理的科学化水平

持续完善法人治理体系，努力提升公司治理的科学化水平。更加科学地界定“董监高”的职责边界，各行其职、各负其责、有效制衡、协调运转。加强董事会对重点风险的管控、重大事项的把控，通过完善董事会重要决策事项执行情况的评估机制和纠偏机制，有效提高董事会的履职效能，提升公司治理的有效性。充分发挥董事会对全行经营管理的决策指导作用，进一步完善董事会专门委员会的运行机制，充分发挥独立董事的专业优势，有效提高董事会决策效率。按照法律法规及监管要求，遵循多元化、专业化的原则，做好董事会换届工作，为搭建稳定的公司治理主体架构奠定良好基础。进一步完善董事及各专门委员会与经营管理层的定期交流沟通工作机制，强化对董监高的履职培训，有针对性地开展调研、检查，进一步提升董监高的规范意

识和履职能力。强化信息披露管理，规范披露机制，提高披露质量，保证信息披露的合规性、真实性和及时性。强化投资者关系管理，规范投资者管理的工作机制，主动加强与投资者的沟通，维护好与投资者的关系，建立投资者、董事会、高级管理层的双向沟通渠道，树立积极正面的资本市场形象，实现股东利益与公司价值共同增长。

#### **（四）强化资本约束，努力实现向轻型银行转型**

2017 年，董事会将继续坚持集约化经营的理念，遵循资本占用少、经济效益好、发展质量高、可持续发展能力强的原则，优化资本配置结构，提高资本精细化管理水平，努力实现向轻型银行转型。秉承资本配置最优化理念，在确保实现可持续发展的同时，提高资本利用效率，保证公开上市募集资金有效使用，提高未来的回报能力。做好优先股发行工作，及时有效补充各级资本，探索搭建多元化的资本补充渠道，确保资本充足率持续达标，为业务发展提供坚实支撑。制定 2017-2019 年中长期资本规划，进一步加强资本管理，完善资本补充与约束机制，促进本行持续稳健发展。积极探索建立市值管理相应的资本运作机制，明确资本运作工作规范和工作标准，建立起科学、持续的市值管理模式。节约使用风险资产，合理安排风险资产增长速度，着力拓展资本节约型业务，加快发展低风险、低资本消耗的零售业务和中间业务，积极推进资产证券化，确保风险资产与资本耗用相适配。

#### **（五）强化风险防控，坚决守住风险底线**

坚持把风险防范放在更加突出的位置，结合经济金融形势以及全行经营发展实际，适时调整全行风险容忍度，及时评估全面风险管理状况，及时研究重点领域、重点行业、重点业务存在的风险隐患，强

化董事会对全行风险的决策和管理职能。持续推进全面风险管理体系建设，逐步建立全周期、全流程的新型风险管理体系，实现风险管理转型升级，督促高级管理层有效识别、监测、控制并及时处理在经营发展过程中面临的各种风险，不断提升全行的风险控制水平，保障全行持续稳健运行。

加强新形势下的风险防控，坚决守住风险底线。坚持金融服务实体经济的本质属性，以正本清源为方向推动改革发展，将支持实体经济与自身可持续发展有机结合，将金融服务供给与实体经济需求有效对接，守住脱离实体经济发展的风险底线。继续强化重点领域风险防控，强化行业限额管理，严防“两高一剩”贷款风险，守住房地产贷款风险底线，加强平台公司贷款管理，确保平台公司贷款风险可控，多举措控制担保业务风险。严守资产质量底线，充分运用政策渠道、平台工具，综合运用法律、转让、证券化等手段，重点提升市场化、批量化处置不良贷款的能力，加强对存量不良贷款的清收盘活，持续增强风险消化和风险吸收能力。加强风险监测评估和预判预警。完善重点业务、重点客户和重点交易对手风险监测评估体系，掌握传统风险和新型业务领域风险演化趋势，做好交叉金融业务风险防范。把内控合规作为经营工作的根本要求，持续完善内控合规制度，加强创新业务制度建设和风险管理，强化制度执行力度，加大监督检查和处罚力度，完善案防工作体系，形成对违法违规违纪行为的高压态势。

#### **（六）积极履行社会责任，不断创造更大的社会价值**

2017 年，贵阳银行将积极践行社会责任，持续为社会创造价值。贯彻落实国家宏观调控政策，积极推动传统产业优化升级，大力支持战略性新兴产业发展。围绕地方经济社会发展布局，深入对接地方经

济发展战略，不断丰富金融服务产品，不断优化金融生态环境，为地方经济发展贡献力量。以深化供给侧结构性改革为主线，增强“三去一降一补”金融支撑能力，积极支持实体经济供给侧结构性改革和推动银行自身供给侧结构性改革，努力实现发展转型、提质增效。积极服务生态文明建设，大力推进绿色金融发展，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持。围绕全省易地扶贫搬迁、基础设施建设、产业扶贫、社会保障扶贫、教育医疗扶贫、创业就业扶贫等重点领域，加大对贫困地区基础设施、创新试验区、绿色项目、脱贫攻坚项目的支持，打好金融精准扶贫攻坚战。自觉维护消费者合法权益，扎实推进消费者权益保护工作。积极主动参与和支持各项社会公益事业，履行社会捐助帮扶责任。通过推动社会责任承担与全行经营发展的融合与统一，坚定不移地走一条负责的、可持续的发展之路。

2017 年，董事会将按照股东大会确定的工作思路，围绕贵阳银行发展转型的工作要求，认真履行职责，以高度的责任感和紧迫感，以更坚定的信心，更敬业的精神，更扎实的工作，全力推动贵阳银行经营管理再上新的台阶。

本议案已经本行第三届董事会 2017 年度第二次会议审议通过，现提请股东大会审议批准。

贵阳银行股份有限公司董事会

2017 年 5 月 5 日

## 会议议案 二

## 关于贵阳银行股份有限公司第三届监事会 2016 年度工作报告的议案

各位股东：

2016 年，中国经济运行保持稳定态势，实体经济回暖，投资增速企稳，消费增长强劲，新增贷款回升。在稳中有进的宏观经济形势下，经全行员工的不懈努力，本行成功在上海证券交易所挂牌上市，成为中西部第一家 A 股上市银行。公司监事会以发展和风险为底线，以求真务实为原则，以维护公司和股东合法权益为目标，以上市银行为标准，在董事会和高级管理层的支持配合下，不断完善公司治理建设，忠实履行了法律法规和公司章程赋予的职权。

### 一、准确把握监事会职责，规范履职

#### （一）定期组织和参加各项会议，认真履行议事监督职责

2016 年，监事会共召开 6 次会议，审议通过包括定期报告、利润分配预案、反洗钱工作专项审计报告、信息科技风险管理全面审计报告等 27 项议案；监事会监督委员会共召开 4 次会议，审议通过 20 项议案；监事会提名委员会共召开 3 次会议，审议通过 7 项议案。

2016 年，监事会成员出席了公司股东大会，向股东大会汇报了监事会 2015 年度工作情况、“两会一层”2015 年度履职情况及修订监事会议事规则的议案，严格履行了监事会的监督职责。

2016 年，监事会列席了董事会及其专门委员会会议，听取了本行各类经营管理报告并认真发表意见，对本行重大事项的决策和执行

情况进行了有效监督。

## **（二）完善公司治理架构和机制，保障监事会有效运作**

监事会根据工作实际对监事会及其专门委员会人员进行了调整，完善了公司治理架构；根据《公司法》等有关法律、法规和规范性文件以及《公司章程》的规定，对《贵阳银行股份有限公司监事会议事规则》《贵阳银行股份有限公司监事会监督委员会议事规则》和《贵阳银行股份有限公司监事会提名委员会议事规则》进行了修订，按照上市银行标准对监事会及其专门委员会的构成、职权、会议召开和表决的方式、监事及专门委员会委员的提名和选举程序等做了更细致的规定，完善了公司治理机制。

## **（三）深化履职监督，促进履职效能提升**

监事会对董事会、监事会和高级管理层及其成员 2015 年度履职情况进行了综合评价并向股东大会报告，完善了高级管理层和高级管理人员履职评价办法及履职评价实施细则，提升了履职的科学性和履职效能。

## **（四）有效开展财务监督，切实维护中小股东合法权益**

监事会审议了 2015 年度利润分配预案、2015 年年度报告及季度报告，同时通过列席董事会审计委员会，听取财务报告的编制情况，对报告的真实性、编制和审议程序的合法合规性进行了监督，并出具书面审核意见；定期审阅本行经营分析等材料，及时跟踪了解公司财务运行情况。根据《商业银行监事会工作指引》的相关要求，截至年末，监事会牵头组织了本行聘请 2017 年度会计师事务所的前期准备工作，如制定选用程序和标准、编制招标文件等，对会计师事务所的独立性和有效性、聘用的合规性、聘用条款和酬金的公允性进行了监

督。

### **（五）勤勉履行风险管理及内控监督职责，促进稳健经营**

一是监事会认真审议全面风险管理、风险容忍度、内部控制等议案，从全局角度把握风险和内控合规状况。

二是实施对新业务、新产品的管理制度、操作流程、关键风险环节和相关管理信息系统等内部控制情况的监督。监事会不仅积极参与了全行各类新业务、新产品的论证会，从监事会角度提出意见和建议，2016 年监事会还牵头组织了全行投资银行业务内控管理提升工作，制定和完善本行投资银行业务相关制度共 14 项，以及督促投资银行管理系统的上线运行，形成了全行投资银行业务全方位管理体系。

三是实施对要害风险管理部门的监督，开展了对本行信息科技风险管理状况的检查，监事会成员根据自身在金融领域或所在企业的丰富从业经验提出了意见和建议。其中外部监事提出，建议聘请有资质的第三方专业机构或负责对本行财务报告进行审计的会计师事务所对外包服务提供商进行尽职调查，详细分析服务提供商的技术和行业经验、运行资质、内部控制和管理能力、持续经营状况、服务案例等，确认其有足够能力提供外包服务和处理突发事件，并出具评估报告。再者，建议不仅要尽快完善本行业务连续性应急预案，使预案内容覆盖各种不同的灾难场景，还须对应急预案进行演练，明确责任人，提高应急处理能力和预案的可操作性。

### **（六）开展对全行战略规划执行评估，提升战略监督能力**

结合本行经营实际，监事会对 2013-2015 年发展战略规划执行情况进行了评估。本行 2013-2015 年整体经营情况较好，绝大多数指标均高于或达到《战略规划》目标要求，经营规模不断扩大，盈利能力

稳步增长，资本充足率和流动性情况较好。突出表现在：一是致力打造小微企业金融服务体系，中小企业业务成为了公司业务规模增长、盈利提高的潜力所在；二是科技金融服务体系建设工作缓解了科技企业“融资难”的问题，收到了良好的社会效益；三是以电子银行为基础的互联网金融创新业务为互联网金融业务发展奠定了良好的基础；四是社区金融服务体系在加强社区共建、推进业务纵深发展、特色金融服务体系及品牌建设方面取得了进展；五是以综合化经营为突破口打造综合性金融控股集团的战略目标逐步推进。此外，监事会对董事会制定完成 2016-2020 年发展战略规划及互联网金融发展战略规划的过程和程序进行了监督。

## 二、充分发挥监督职能，有效运作

### （一）深入开展检查和调研，着力监督重点领域

随着本行分支机构在省内 88 个县域全覆盖战略目标的实现，县域支行的运行和管理成为本行现阶段的重点工作领域。2016 年监事会陆续对本行仁怀、习水、织金、黔西、福泉、龙里、丹寨和黎平八家县域支行进行了现场检查和调研，调研对象既涵盖了开业两年以上的县域支行，也囊括了开业不到半年的新设支行，旨在总结已开业支行相对成熟的管理经验及存在的问题和短板，以督促其改进和提高，并供新设支行学习和借鉴，使新设支行在成立之初就确立“高标准”“严要求”的工作基调，高起点迈好第一步。

调研中，监事会深入了解了县域支行当地的经济金融形势及分支机构经营管理情况，对于支行运行的外部和内部环境进行了分析和探索，对于管理制度中存在的问题和短板进行了思考和总结，对于县域支行发展中的方向和路径提出了意见和建议。监事会以风险管理和内

部控制治理架构的建立和完善情况、以及相关各方的职责划分和履职情况为切入点，针对性地提出了意见和建议，切实履行了监督职责。

监事会认为，“十三五”是贵州扶贫攻坚、同步小康的决胜时期，贵州“大数据”“大扶贫”“大生态”战略行动给县域支行的发展带来了良好契机。建议一是根据宏观经济金融形势，总行加强对县域支行发展定位的顶层设计；二是因地制宜，结合当地地域经济特点，助力特色和优势领域，优化业务结构和信贷投向；三是强化风险管理与内控合规等基础工作，将风险文化和合规文化统一到总行的各类规章制度上来，并加强对制度的学习和领会，强化制度执行力，防范各类风险，特别是操作性风险的发生，守住风险底线；四是集思广益，了解当地人民的生活方式和思维模式，改进宣传形式，开展适合当地情况的宣传活动，提高宣传效果；五是加强人才培养和员工思想教育，提升服务质量。

## （二）积极提出管理建议和意见，促进监督工作落到实处

监事会以求真务实为原则，不断探索切实有效的履职形式，创立《监事会工作要讯》刊物，以此为载体反映监事会履职情况，总结监督经验，向董事会、高级管理层、总行各相关部门和分支机构通报监事会监督信息并提出建设性、战略性的建议和意见。2016年，监事会共发布《监事会工作要讯》5期，对于监事会成员在监事会上提出的重要观点、检查和调研的实际情况进行了反映和分析。

## 三、加强培训和同业交流，完善自我

2016年，监事会成员积极参加了监管部门举办的针对上市公司董事、监事的培训，对宏观经济金融形势下监事会的相关政策和制度进行了学习；与徽商银行、昆仑银行等多家金融机构的监事会负责人

进行了深入讨论和交流，相互分享了监事会工作经验，促进了履职能力的提升。

本议案已经本行第三届监事会 2017 年度第二次会议审议通过，现提请股东大会审议批准。

贵阳银行股份有限公司监事会

2017 年 5 月 5 日

## 会议议案 三

## 关于贵阳银行股份有限公司 2016 年度财务 决算暨 2017 年度财务预算方案的议案

各位股东：

本行已委托天健会计师事务所（特殊普通合伙）对 2016 年度财务决算进行了审计，包括 2016 年 12 月 31 日的资产负债表、2016 年度的利润表、2016 年度的现金流量表及股东权益变动表。本行 2016 年度财务决算情况以及本行 2017 年度财务预算方案如下：

### 一、2016 年主要经营指标

#### （一）总资产

2016 年末总资产 36,041,924 万元，较 2015 年增加 12,643,780 万元，增长 54.04%。其中：2016 年末全部贷款总额 9,905,521 万元，较 2015 年末增加 1,856,523 万元，增长 23.07%。抵减 332,541 万元减值准备后，全部贷款净额为 9,572,981 万元，较 2015 年末增加 1,813,040 万元，增长 23.36%。

#### （二）总负债

2016 年末总负债 33,933,837 万元，较 2015 年增加 11,928,295 万元，增加 54.21%。其中：2016 年末全部存款 25,711,918 万元，较 2015 年末增加 8,030,720 万元，增长 45.42%。

#### （三）所有者权益

2016 年末所有者权益 2,108,087 万元，较 2015 年增加 715,485 万元，增长 51.38%。其中：股东投入资本增加 411,573 万元，为首次

公开发行普通股 5 亿股募集资金；因当年实现净利润而增加 362,600 万元；其他综合收益减少 58,688 万元，为可供出售金融资产公允价值变动影响。每股净资产 9.17 元，较 2015 年 7.74 元增加 1.43 元。

#### (四) 利润

实现利润总额 416,376 万元，较 2015 年增加 29,054 万元，增长 7.50%。实现净利润 362,600 万元，较 2015 年增加 42,305 万元，增长 13.21%。资产利润率 1.22%，较 2015 年(1.66%)下降 0.44 个百分点；资本利润率 20.72%，较 2015 年(26.18%)下降 5.46 个百分点；成本收入比 24.9%，较 2015 年(25.74%)下降 0.84 个百分点；每股收益 1.85 元，较 2015 年 1.78 元增加 0.07 元。

#### (五) 主要监管指标情况

1. 资本充足率：13.25%，较 2015 年（13.53%）下降 0.28 个百分点，达到监管指标要求（ $\geq 10.5\%$ ）。

2. 核心一级资本充足率：10.94%，较 2015 年（10.65%）上升 0.29 个百分点，达到监管指标要求（ $\geq 7.5\%$ ）。

3. 流动性比例：79.36%，较 2015 年末（73.88%）上升 5.48 个百分点，符合监管指标要求（ $\geq 25\%$ ）。

4. 不良贷款率：不良贷款率 1.42%，较 2015 年（1.49%）下降 0.07 个百分点，符合监管指标要求（ $\leq 5\%$ ）。

5. 拨备覆盖率：236.47%，较 2015 年（241.45%）下降 4.98 个百分点，达到监管指标要求（ $\geq 150\%$ ）。

## 二、2016 年财务收支决算情况

全年实现净利润 362,600 万元，较 2015 年增加 42,305 万元，增长 13.21%；较预算 352,330 万元增加 10,270 万元，完成计划的

102.91%。2016 年经营状况和经营绩效好于本行预期，总体财务状况为：生息资产规模不断扩大，净息差低于预算，中间业务净收入大幅增长，成本收入比低于预算，资产质量下行压力加大，拨备计提的增加成为利润增长的最大抵减因素。

### （一）营业收入

营业收入 985,781 万元，较 2015 年增加 233,332 万元，增长 31.01%；较预算 876,545 万元增加 109,236 万元，完成计划的 112.46%。

1. 利息净收入 809,007 万元，较 2015 年增加 144,553 万元，增长 21.76%；较预算 788,125 万元增加 20,882 万元，完成计划的 102.65%。其中，生息资产日均余额 28,070,000 万元，较预算 25,120,000 万元增加 2,950,000 万元，该因素使净利息收入较预算 788,125 万元增加 92,555 万元；净息差 2.88%，较预算（3.14%）下降 0.26 个百分点，该因素使净利息收入较预算 788,125 万元减少 71,673 万元。

2. 手续费及佣金净收入 141,661 万元，较 2015 年增加 74,169 万元，增长 109.89%；较预算 88,420 万元增加 53,241 万元，完成计划的 160.21%。主要是由于我行持续加大中间业务的发展力度，在对传统中间业务做深做细做大的同时，重点发展投行业务、理财业务、银行卡及代理业务等，培养了我行新的非利息收入的增长点。

3. 投资收益 34,273 万元，较 2015 年增加 16,442 万元，增长 92.21%，主要为债券买卖价差收入。

### （二）营业支出

营业支出 571,055 万元，较 2015 年增加 205,331 万元，增长 56.14%；较预算 442,875 万元增加 128,180 万元，高于预算 28.94%。

1. 业务及管理费 245,456 万元, 较 2015 年增加 51,776 万元, 增长 26.73%, 较预算 252,502 万元减少 7,046 万元, 低于预算 2.79%; 成本收入比 24.9%, 较预算 28.81% 低 3.91 个百分点, 其中: 人工费用 152,305 万元, 较 2015 年增加 39,358 万元, 增长 34.85%, 较预算 150,277 万元增加 2,028 万元, 高于预算 1.35%; 业务费用 93,151 万元, 较 2015 年增加 12,418 万元, 增长 15.38%, 较预算 102,225 万元减少 9,074 万元, 低于预算 8.88%。

2016 年度, 本行通过合理安排整体费用, 本着厉行节约、勤俭办企的总体思路, 进一步合理优化营销费用资源配置, 注重费用支出与经济效益的配比, 修订完善内部财务管理制度, 强化业务宣传费、招待费及差旅费等业务费用支出约束。

2. 计提资产减值损失 301,351 万元, 较 2015 年增加 186,418 万元, 增长 162.2%; 较预算 120,000 万元增加 181,351 万元, 高于预算 151.13%。其中, 因资产质量下行, 贷款处置拨备支出 181,187 万元、年末存量贷款拨备支出 82,864 万元、应收款项类投资拨备支出 37,319 万元、冲减其他应收款坏账损失 19 万元。至本年末, 本行贷款损失准备 332,541 万元, 拨贷比 3.36%, 较上年 (3.59%) 下降 0.23 个百分点。

### 三、2017 年度预算目标情况

#### (一) 制定年度预算目标的指导思想

根据当前经济发展状况、市场变化等因素, 围绕落实监管要求和实现全年工作思路, 制定稳健、可行、科学的年度经营目标计划。以中央、省、市经济工作部署及监管工作要求为指导, 坚持稳中求进的工作总基调, 坚守发展与风险两条底线, 牢固树立审慎合规经营意

识，紧紧围绕三大战略目标，持续推进综合金融服务能力建设，深入推进零售银行、轻型银行转型，把依法合规经营和风险控制摆在更加突出的位置，强基固本，提质增效，稳健发展，奋力打造特色银行和精品银行。

## **(二) 制定年度预算目标的主要考虑因素**

### **1. 当前形势**

当前中国经济面临增长速度换档期、结构调整阵痛期和前期刺激政策消化期重叠，“三期叠加”效应持续深化。中国经济发展进入新常态，经济增速出现放缓趋势，调整经济结构和转变经济发展方式是未来经济持续发展面临的重要课题。我国政府正在通过简政放权、坚持市场化改革和科技创新等培育新的经济增长点，应对新常态下的经济发展。一系列改革措施也将给银行业发展带来机遇，与此同时在中国经济发展新常态下银行业也将面临新的挑战 and 变革。在此背景下，商业银行资产负债组织将面临更强的约束。

### **2. 银行业发展趋势**

2017 年，中央经济工作会议强调货币政策要保持稳健中性，要把防控金融风险放在更加重要的位置，强化监管部门从严监管预期，加大违规处罚力度。2017 年起，人民银行将表外理财纳入 MPA 考核范畴，持续加强“宏观审慎评估（MPA）”对商业银行的监管力度，严控信用扩张，未来商业银行规模扩大将受到约束，资产增速将出现放缓趋势。同时，随着利率市场化改革基本完成、存款保险制度等各项金融改革稳步推进，多种因素导致银行业整体盈利水平，特别是传统存贷款业务盈利水平的下降，净息差水平预计将呈现下降趋势。

### 3. 区域形势

2017 年，人行贵阳中心支行工作会议强调全省金融机构要坚持稳中求进工作总基调，树立发展新理念，适应引领新常态，以提高发展质量和效益为中心，以推进供给侧结构性改革为主线，以贵州实际为基点，执行好稳健中性的货币政策，切实防范各类金融风险，全面做好稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险各项工作，促进贵州经济金融平稳健康发展。综合考虑近三年（2013 年—2016 年）的全国城商行的资产规模平均复合增长率（22.99%）、贵州省金融机构的资产规模平均复合增长率（21.02%）和本行的资产规模平均复合增长率（44.04%），我行将合理设定资产规模增速。

### 4. 自身发展要求

本行始终秉承“服务市民、服务中小、服务地方”的办行宗旨，以“创造价值，共同成长”为使命，坚持稳中求进、进中提质的总基调，坚守发展与风险两条底线，树立创新、协调、绿色、开放、共享发展理念，稳步推进改革创新和转型升级，坚持走多元化、差异化、智能化和稳健型发展道路，不忘初心、坚守定位、保持定力，致力实现“助力中小企业成长发展，服务线上线下社区百姓”的战略发展目标，以中小企业金融为主体，社区银行发展模式创新、互联网金融业务创新为业务发展创新方向，全面带动公司金融业务、同业金融业务、零售金融业务特色化、规模化发展，将贵阳银行打造成为特色银行和精品银行，成为具有区域性行业领导力的股份制商业银行。

#### （三）年度预算目标

鉴于以上情况，为充分发挥年度经营计划对我行转型发展、稳健经营的引导作用，本着与市场环境变化相适应的原则，考虑资产质量

持续承压、人工费用占业务管理费用比例与上年基本持平等情况，建议本行 2017 年的预算目标如下：

1. 总资产达到 4,254 亿元，较年初增加 650 亿元，增长 18%。
2. 各项存款余额达到 3,034 亿元，较年初增加 463 亿元，增长 18%。
3. 各项贷款余额达到 1,182 亿元，较年初增加 191 亿元，增长 19%。
4. 实现净利润 39.16 亿元，较上年增加 2.9 亿元，增长 8%。
5. 不良贷款率控制在全国城商行平均水平以内。

上述预算尚无法包含货币政策、监管政策调整等业务经营和盈利的影响，如这类潜在、不可预见因素对年度预算产生实质性影响，本行将及时研究应对。

本议案已经本行第三届董事会 2017 年度第二次会议审议通过，现提请股东大会审议批准。

贵阳银行股份有限公司董事会

2017 年 5 月 5 日

## 会议议案 四

## 关于贵阳银行股份有限公司 2016 年度 利润分配预案的议案

各位股东：

根据相关法律法规及公司章程的规定，本行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。

根据天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计的本行 2016 年度会计报表，本行 2016 年度实现净利润为 36.26 亿元，加上账面未分配利润 66.83 亿元后，本次可供分配利润为 103.09 亿元。在上述条件下，本行拟分配方案如下：

1. 按当年净利润 10%的比例提取法定盈余公积 3.63 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 17.01 亿元；
3. 综合考虑全体股东的整体利益、维护本行可持续发展、兼顾监管部门有关资本充足率的要求等多方面因素，拟以总股本 22.99 亿股为基数，向登记在册的全体股东每 10 股派送现金股利 2.6 元人民币（含税），共计派发现金股利 5.98 亿元（含税）。

上述分配方案分配的现金股利占当年归属于母公司股东净利润 36.54 亿元的 16.37%，分配预算执行后，结余未分配利润 76.47 亿元留待以后年度进行分配。

本议案已经本行第三届董事会 2017 年度第二次会议审议通过，  
现提请股东大会审议批准。

贵阳银行股份有限公司董事会

2017 年 5 月 5 日

## 会议议案 五

## 关于贵阳银行股份有限公司聘请 2017 年度会计师事务所的议案

各位股东：

本行原聘请天健会计师事务所（特殊普通合伙）提供年度财务报告审计服务，在执业过程中该所坚持独立审计原则，客观、公允地反映本行财务状况，切实履行了审计机构应尽职责，从专业角度维护了本行及股东合法权益。鉴于天健会计师事务所（特殊普通合伙）为本行服务时间已达中标有效期，根据财政部《金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金〔2016〕12号）对金融企业连续聘用同一会计师事务所年限的相关规定，本行通过招标方式拟确定安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）提供 2017 年度财务报告及内部控制审计服务，包括但不限于年度财务审计费用和内部控制审计费用共 155 万元人民币。

本议案已经本行第三届董事会2017年度第二次会议审议通过，现提请股东大会审议批准。

贵阳银行股份有限公司董事会

2017 年 5 月 5 日

## 会议议案 六

## 关于调整贵阳银行股份有限公司发行 绿色金融债券方案的议案

各位股东：

贵阳银行股份有限公司于 2016 年 6 月 28 日召开了 2016 年度第二次临时股东大会，审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司发行绿色金融债券的议案》，同意发行本行绿色金融债券 80 亿元，加快绿色金融发展。

2016 年 11 月，贵州省人民政府办公厅发布了《贵州省人民政府办公厅关于加快绿色金融发展的实施意见》(黔府办发(2016)44 号)，提出要充分发挥我省生态文明先行示范区和国家大数据(贵州)综合试验区先行先试优势，结合大扶贫和大数据两大战略行动，以绿色金融创新推动绿色产业快速发展为主线，探索绿色金融体制改革，完善绿色金融服务体系，构建绿色、低碳、环保的发展模式，支持大数据、大生态、大旅游等绿色产业健康发展，助推全省守住发展和生态两条底线。提出主要目标：到 2020 年，全省绿色信贷贷款余额突破 2000 亿元以上，绿色债券规模累计达到 300 亿元以上，绿色基金规模突破 200 亿元以上，绿色保险覆盖面不断扩大，初步形成辐射面广、影响力强的绿色金融服务体系，推动贵州绿色资源资本化和经济绿色转型发展。

基于以上情况，并结合本行构建绿色产业金融特色银行的发展方向，现就发行本行绿色金融债券提出以下调整建议及说明：

**一、发行规模：**建议将本行绿色金融债券发行规模由人民币 80 亿元调整为人民币 150 亿元。

**二、决议有效期及授权有效期：**建议将发行本行绿色金融债券有关决议的有效期及本行股东大会对董事会、董事会对高级管理层授权有效期均调整为自本议案提请股东大会通过之日起 24 个月。

**三、除上述两项调整外，**其余内容均与本行 2016 年度第二次临时股东大会通过《关于贵阳银行股份有限公司发行绿色金融债券的议案》内容保持一致。

现提请股东大会审议以下经调整后的关于本行绿色金融债券发行方案及相关授权事宜：

#### **1. 发行规模**

综合考虑本行业务发展需要和市场情况，计划在全国银行间债券市场公开发行人民币 150 亿元以内（含 150 亿元）的金融债券。

#### **2. 债券期限**

债券期限不超过 5 年（含 5 年）。

#### **3. 票面利率**

参照市场利率，结合发行方式及发行时的市场情况确定。

#### **4. 发行对象**

面向全国银行间债券市场合格的投资者发行。

#### **5. 发行方式**

本期债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档集中配售的方式在全国银行间债券市场公开发行。

#### **6. 利息和本金支付方式**

本期债券的付息和兑付，按照中央国债登记公司的有关规定，由中央国债登记公司代理完成。

## 7. 发行价格

本期债券按债券面值平价发行。

## 8. 债券单位面值

本期债券的单位面值为人民币 100 元，即每一记账单位对应的债券本金为人民币 100 元。

## 9. 募集资金用途

本次债券的募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于满足本行资产配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，全部用于中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目。

## 10. 授权事宜

股东大会授权董事会办理上述债券发行的相关事宜，并由董事会授权高级管理层根据国家政策、市场状况、公司业务发展的需要，决定金融债券的发行时机、发行规模、发行方式、发行期限、债券利率类型、债券期限、募集资金用途、聘请发行的中介机构等事宜，并组织实施具体的报批、发行手续，授权期限自股东大会通过之日起 24 个月。

## 11. 发行债券有关决议的有效期

上述决议自股东大会批准之日起 24 个月内有效。

本议案已经本行第三届董事会 2017 年度第二次会议审议通过，现提请股东大会审议批准。

上述议案经股东大会审议批准后，还需报经中国银监会贵州监管局、中国人民银行核准。

贵阳银行股份有限公司董事会

2017 年 5 月 5 日

## 会议议案 七

## 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 2016 年度履职评价情况报告的议案

各位股东：

根据《贵阳银行股份有限公司董事会和董事履职评价办法》《贵阳银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员履职评价办法》和《贵阳银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员履职评价实施细则》的相关规定，我们对董事会和董事 2016 年的履职情况及高级管理层和高级管理人员 2016 年的履职情况分别进行了评价，现将有关情况报告如下：

### 一、 董事会和董事履职评价

#### （一） 履职评价对象及内容

贵阳银行股份有限公司第三届董事会及 2016 年 12 月 31 日在岗的董事，包括执行董事和非执行董事（含独立董事）。其中，对董事会从制度建设、合规情况、尽职情况三个方面开展履职评价；对董事从工作时间充足性、工作规范性和工作质量三个方面开展履职评价。

#### （二） 评价程序和方法

##### 1. 董事的履职评价

在董事会薪酬委员会组织下，各位董事对照相关评价标准对全体董事分别进行评价（含自评），对照履职评价内容逐条打分。

在各位董事评价的基础上，由董事会薪酬委员会根据被评价董事

2016 年度履职情况，对照履职评价表内容打分，给出总体评价得分和评价等级。

## 2. 董事会的履职评价

在对全体董事实施评价的基础上，董事会薪酬委员会根据董事会 2016 年度履职情况，对照履职评价表的内容逐条打分，给出总体评价得分和评价等级。

董事会履职评价与董事的履职评价结果挂钩。其中，所有董事的履职评价加权平均得分占 30%，董事会自身履职评价得分占 70%，二者加权平均得分即为董事会履职评价的最终得分。

### （三）出席董事会会议的情况

2016 年度，董事会共召开 9 次会议，包括 4 次董事会例行会议和 5 次临时董事会会议，共审议通过 79 项议案。被考评董事出席会议的情况如下：

姓名	应出席次数	出席次数	委托参会次数	缺席次数
陈宗权	9	9		
李忠祥	9	8	1	
杨琪	9	9		
邓勇	9	9		
蒋贤芳	9	9		
斯劲	1	1		
张涛涛	9	9		
曾军	9	7	2	
洪鸣	9	7	2	
高军	9	9		

曾康霖	9	9		
于研	9	7	2	
郭田勇	9	7	2	
吴志军	9	9		
罗宏	4	4		

2016 年度，董事会下设的六个专门委员会共召开会议 15 次，审议有关议案 51 项。被考评董事出席所在专门委员会会议的情况如下：

**发展战略委员会会议：**

姓名	应出席次数	出席次数	委托参会次数	缺席次数
郭田勇	3	3		
曾军	3	3		
李忠祥	3	3		

**提名委员会会议：**

姓名	应出席次数	出席次数	委托参会次数	缺席次数
曾康霖	4	4		
蒋贤芳	4	4		
杨琪	4	4		

**薪酬委员会会议：**

姓名	应出席次数	出席次数	委托参会次数	缺席次数
于研	3	2	1	
张涛涛	3	3		
李忠祥	3	3		

**审计委员会会议：**

姓名	应出席次数	出席次数	委托参会次数	缺席次数
高军	2	2		
于研	2	2		

**风险管理委员会会议：**

姓名	应出席次数	出席次数	委托参会次数	缺席次数
邓勇	1	1		
洪鸣	1	1		

**关联交易控制委员会会议：**

姓名	应出席次数	出席次数	委托参会次数	缺席次数
吴志军	2	2		
杨琪	2	2		

**（四） 评价结果**

2016 年，全体董事对本行及全体股东勤勉尽职，董事会决策的议案不断丰富，决策能力不断提升，在公司治理中的核心作用进一步体现。各位董事勤勉尽职，按时出席各类会议，围绕本行发展战略和经营管理重大事项建言献策，体现了高度的责任心和良好的专业素质；各专门委员会严格按照职能分工，在各自职责权限范围内，突出专业特点，围绕本行发展战略、审计监督、风险管理、提名和薪酬管理、关联交易管理等重大事项，有效发挥作用，为董事会科学决策提供了有力支撑；独立董事认真勤勉履职，积极维护公司利益及广大中小股东的合法权益，为董事会科学客观地决策发挥了积极作用。董事会闭会期间，董事通过审阅本行季度经营工作报告，主动了解新资本协议实施和全面风险管理等工作的相关情况，全面掌握履职所需信息，积

极履行相关职责。

2016 年，董事会全力推动本行公开上市，经过全行上下不懈的努力，本行于 8 月 16 日在上海证券交易所成功挂牌上市；完成了全行 2016-2020 年发展战略规划和互联网金融发展战略规划的编制、审议和发布，明确了打造中型上市银行和综合金融控股集团的战略定位；设立了贵阳银行金融研究院，强化研究对经营管理的支撑作用，进一步提升了董事会决策的科学性、前瞻性和有效性；加快推进全行综合化、集团化经营，发起设立的贵银金融租赁公司于 2016 年 7 月正式开业，并在开业第一年实现盈利；控股子公司广元市贵商村镇银行实现平稳较快发展，经营规模在四川省村镇银行中排名第一；持续加强公司治理基础制度建设，结合上市后的监管要求，全面修订了《公司章程》和《股东大会议事规则》《董事会议事规则》等 18 项公司治理基础制度，新制订《信息披露事务管理制度》《内幕信息及知情人管理制度》等 10 余项制度，进一步完善了公司治理的机制建设；制定并审议通过了《股东大会对董事会授权方案》和《董事会对行长授权方案》，进一步明晰了股东大会、董事会和高管层之间的职责边界；完成了对董事会和董事、高级管理层和高级管理人员的履职评价和绩效考核；高度重视资本管理工作，强化全行内控合规建设；认真履行全行风险管理、控制和监督职能，听取了全面风险管理报告，制定了风险容忍度；加强投资者关系管理，并进一步规范信息披露的日常管理，有效提高了年度报告的信息披露质量，保护了投资者合法权益。

2016 年，面对复杂多变的国内外经济金融形势，在全体股东的大力支持下，在监事会的监督下，董事会坚持稳中求进的工作总基调，坚守发展与风险两条底线，围绕股东大会确定的目标任务，积极贯彻

落实股东大会的各项决议，持续完善公司治理，稳步推进战略转型，引领全行实现了平稳较快发展，取得了良好的经营成效。

董事会认为，董事会和董事 2016 年度履职评价结果为尽职。

## 二、 高级管理层和高级管理人员评价

### （一） 评价考核对象及主要内容

贵阳银行股份有限公司高级管理层及 2016 年 12 月 31 日在岗的高级管理人员，包括本行行长、副行长、总稽核、首席信息官、首席风险官、董事会秘书。其中，高级管理层的履职评价由定性评价和定量评价两部分组成。定性评价针对高级管理层管理业绩方面的重要工作事项进行考评，定量评价针对经营计划指标的完成情况进行考评。高级管理人员的履职评价主要从履职能力、执行能力、创新能力和管理业绩四个维度进行考评。

### （二） 评价考核程序和办法

#### 1. 高级管理层的评价

董事长主持高级管理层和高级管理人员履职评价工作，董事长和董事会薪酬委员会成员组成履职评价考核小组（以下简称“考核小组”），开展具体评价考核工作。监事长、监事会提名委员会成员、董事会办公室、办公室、计划财务部、人力资源部负责人列席会议。评价考核小组根据全行经营业绩、高级管理层 2016 年度履职情况和高级管理人员个人述职情况，对照高级管理层履职评价表中的内容进行逐项打分，并最终确定高级管理层履职评价得分和评价等级。

#### 2. 高级管理人员的评价

在高级管理层履职评价的基础上，考核小组成员根据被评价高级管理人员上年度履职情况和个人述职情况，对照高级管理人员履职评

价表中“履职能力”、“执行能力”、“创新能力”和“管理业绩”相关内容分别逐条打分，计算得出相应评分。考核小组成员分别对高级管理人员的评分进行加总后计算得出高级管理人员的平均得分即为高级管理人员的最终得分（高级管理人员履职评价最终得分与高级管理层履职评价结果挂钩，其中：高级管理层履职评价得分占 30%，高级管理人员履职评价得分占 70%，二者加权平均得分即为高级管理人员履职评价综合得分）。

### （三） 评价结果

#### 1. 高级管理层

本行高级管理层在报告期内，认真执行国家监管部门对本行的监管要求和董事会、监事会决议；强化战略执行，依法审慎经营；加强内部管理，强化合规文化建设；创新经营机制，积极拓展业务，勤勉履职，带领全行员工奋力拼搏，超额完成董事会下达的主要经营目标任务。截至 2016 年 12 月 31 日，全行总资产 3722.53 亿元，较年初增加 1340.57 亿元，增长 56.28%，成为贵州省资产规模最大的商业银行；各项存款余额 2629.98 亿元，较年初增加 820.11 亿元，增长 45.31%；各项贷款余额 1024.94 亿元，较年初增加 193.19 亿元，增长 23.23%；全年实现营业收入 101.59 亿元，同比增长 31.85%；实现归属于母公司股东净利润 36.54 亿元，同比增长 13.42%；每股收益 1.86 元，较上年增加 0.07 元；净资产 220.00 亿元，较上年末增加 78.66 亿元；每股净资产 9.20 元，较上年末增加 1.44 元；资本利润率 20.42%，资产利润率 1.21%，盈利能力在上市银行中处于领先水平；不良贷款率 1.42%，低于贵州省银行业不良贷款率 0.44 个百分点，低于全国银行业不良贷款率 0.32 个百分点；资本充足率 13.75%，一

级资本充足率 11.51%、核心一级资本充足率 11.50%，分别比全国城商行平均水平高出 1.33 个百分点、1.52 个百分点和 1.74 个百分点，拨备覆盖率 235.19%，贷款损失准备充足率 427.97%，监管评级持续保持二类行。各项经营管理指标全面超额完成年度目标任务。董事会认为，本行高级管理层履职评价结果为优秀。

## 2. 高级管理人员

本行高级管理人员在经营决策和管理过程中，围绕董事会确定的总体工作思路和目标任务，勤勉尽职，依法合规完成法定义务以及公司“三会一层”委托授权的各项事项；未发现有损害本行股东、存款人和其他债权人利益以及本行利益行为；各高级管理人员均完成了目标任务。

高级管理人员 2016 年度履职评价结果：

优秀：李忠祥、夏玉琳、邓勇。

称职：杨琪、梁宗敏、张伟、晏红武、杨鑫、董静。

本议案已经本行第三届董事会 2017 年度第二次会议审议通过，现提请股东大会审议批准。

贵阳银行股份有限公司董事会

2017 年 5 月 5 日

## 会议议案 八

## 关于贵阳银行股份有限公司监事会和监事 2016 年度履职评价情况报告的议案

各位股东：

根据《贵阳银行股份有限公司监事会和监事履职评价办法》的相关规定，监事会提名委员会对监事会和监事 2016 年度的履职情况进行了评价，现将有关情况报告如下：

### 一、履职评价对象及内容

贵阳银行股份有限公司第三届监事会及 2016 年 12 月 31 日在岗的监事，包括职工监事、股东监事和外部监事。对监事会从制度建设、合规情况、尽职情况三个方面开展履职评价；对监事从工作时间充足性、工作规范性和工作质量三个方面开展履职评价。

### 二、评价程序和方法

#### 1. 监事的履职评价

在监事会提名委员会组织下，各位监事对照相关评价标准对全体监事分别进行评价（含自评），对照履职评价内容逐条打分。

在各位监事评价的基础上，由监事会提名委员会根据被评价监事上年度履职情况，对照履职评价表的内容逐条打分，给出总体评价得分和评价等级。

#### 2. 监事会的履职评价

在对全体监事实施评价的基础上，监事会提名委员会根据监事会 2016 年度履职情况，对照履职评价表的内容逐条打分，给出总体评价

得分和评价等级。

监事会履职评价与相应监事履职评价结果挂钩。其中，所有监事履职评价加权平均得分占 30%，监事会自身履职评价得分占 70%，二者加权平均得分即为监事会履职评价的最终得分。

### 三、出席监事会会议的情况

2016 年，监事会共召开 6 次会议，包括 4 次监事会例行会议和 2 次临时监事会会议，审议了 27 项议案或报告。被考评监事出席会议的情况如下：

姓 名	应出席次数	实际出席次数	委托参会次数	缺席次数
张正海	3	3		
王宗芳	6	4	2	
倪 敏	6	6		
余 霄	6	6		
丁智南	6	6		

2016 年度，监事会下设的两个专门委员会共召开会议 7 次，审议有关议案 27 项。其中，监事会监督委员会会议召开 4 次，提交审议有关议案 20 项；监事会提名委员会会议召开 3 次，提交审议有关议案 7 项。被考评监事出席所在专门委员会会议的情况如下：

#### 监督委员会会议：

姓 名	应出席次数	实际出席次数	委托参会次数	缺席次数
倪 敏	4	4		
王宗芳	4	2	2	
丁智南	2	2		

**提名委员会会议：**

姓 名	应出席次数	实际出席次数	委托参会次数	缺席次数
余 霄	3	3		
王宗芳	3	2	1	
丁智南	3	3		

**四、评价结果**

2016 年，监事会尽职尽责地履行相关法律法规和公司章程赋予的职责，全体监事勤勉尽职，对我行财务活动、内部控制、风险管理和合法经营等情况进行了重点监督检查，切实维护广大股东合法权益。组织开展了对董事会和董事、监事会和监事、高级管理层和高级管理人员 2015 年度的履职评价工作。监事会重点监督董事会和高级管理层的重要财务决策和执行情况，对我行 2015 年度利润分配预案进行审议，并对利润分配预案的合规性及合理性发表意见；定期审议我行财务报告，监督财务报告的真实性、准确性和完整性；对聘请中介机构为本行 2016 年度财务报表进行外部审计的过程和程序进行了监督；牵头组织了我行聘请 2017 年度会计师事务所的招标等流程，对会计师事务所的独立性和有效性、聘用的合规性、聘用条款和酬金的公允性进行了监督。监事会围绕我行稳中求进的工作总基调，坚守发展与风险两条底线，审议了 2015 年度全面风险管理报告，对全面风险管理治理架构的建立和完善情况进行了监督；审议关于风险偏好和 2015 年度风险容忍度的议案并发表了意见；实施对要害风险管理部门的监督，开展了对我行信息科技风险管理状况的检查，对关键风险点进行排查。实施对新业务、新产品的管理制度、操作流程、关键风险环节和相关管理信息系统等内部控制情况的监督，牵头制定和完善我行投资银行业务相关制度共 14 项，以及督促投资银行管理系统的上线运行，形成了全行投资银行业务全方位

管理体系。深入开展对我行八家县域支行的现场检查和调研，旨在总结已开业支行相对成熟的管理经验及存在的问题和短板，以督促其改进和提高，并供新设支行学习和借鉴，使新设支行在成立之初就树立“高标准”“严要求”的责任意识，高起点迈好第一步。不断探索切实有效的履职形式，创立并发布《监事会工作要讯》刊物 5 期，对于监事会成员在监事会上提出的重要观点、检查和调研的实际情况进行了反映和分析，积极提出管理建议和意见，促进了监督工作落到实处。此外，监事会成员列席了股东大会、董事会及其各专门委员会会议、高级管理层经营决策会议，听取了本行各类经营管理报告及各条线、各分支行的工作汇报并认真发表意见，对我行重大事项的决策和执行情况进行了有效的监督。

2016 年，全体监事对本行及全体股东履行了诚信与勤勉义务，能够按照相关法律、法规、规章及本行章程的要求，认真履行职责，维护本行和全体股东的利益；大多数监事按时亲自出席监事会会议并列席全部董事会会议，对有关议案和重要文件深入研究，积极发表意见。在列席董事会会议时，各位监事对经营目标计划、重大投资、利润分配方案、设立分支机构、提名及任免董事等重大事项发表了意见；外部监事能够本着为全体股东负责的态度，积极维护本行利益和中小股东的合法权益，并为监事会科学决策发挥了积极作用。行外监事、外部监事在本行的工作时间符合相关规定。

监事会提名委员会认为：

监事会履职评价结果为尽职；各位监事履职评价结果均为尽职。

本议案已经本行第三届监事会 2017 年度第二次会议审议通过，现提请股东大会审议批准。

贵阳银行股份有限公司监事会

2017 年 5 月 5 日