

GYB  贵阳银行

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

2016 年年度报告
（股票代码：601997）

二〇一七年四月

重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本行第三届董事会2017年度第二次会议于2017年4月14日审议通过了2016年年度报告及摘要，会议应出席董事15人，实际出席董事14人，曾康霖董事委托罗宏董事代为行使表决权，本行5名监事列席了本次会议。

三、本行年度财务报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本行董事长陈宗权先生、行长李忠祥先生、主管会计工作的负责人夏玉琳女士、会计机构负责人李云先生保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案

本行董事会建议，以总股本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）。

上述预案尚待股东大会批准。

六、本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明为母公司数据外，均为合并口径数据，货币币种以人民币列示。

七、前瞻性陈述的风险声明

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的

实质承诺，请投资者注意投资风险。

八、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

否。

九、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

否。

十、重大风险提示

本行经营中面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、信息科技风险和声誉风险等，本行已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见“经营情况讨论与分析”中“报告期各类风险和风险管理情况”的相关内容。

目 录

第一节 释 义	5
第二节 公司简介和主要财务指标	6
第三节 董事长致辞	10
第四节 行长致辞	12
第五节 公司业务概要	15
第六节 经营情况讨论与分析	20
第七节 商业银行信息披露内容	45
第八节 重要事项	63
第九节 普通股股份变动及股东情况	73
第十节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	79
第十一节 公司治理	93
第十二节 财务报告	105
第十三节 备查文件目录	106

第一节 释义

在本年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义：

本行、公司	贵阳银行股份有限公司
央行	中国人民银行
中国银监会	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	中国证券监督管理委员会
贵州银监局	中国银行业监督管理委员会贵州监管局
上交所、交易所	上海证券交易所
广元市贵商村镇银行	广元市贵商村镇银行股份有限公司
贵银金融租赁公司	贵阳贵银金融租赁有限责任公司
元	人民币 元

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

公司的中文名称	贵阳银行股份有限公司
公司的中文简称	贵阳银行
公司的外文名称	BANK OF GUIYANG CO. LTD.
公司的外文名称缩写	BANK OF GUIYANG
公司的法定代表人	陈宗权

二、 联系人和联系方式

董事会秘书	董静
证券事务代表	李虹檠
联系地址	贵州省贵阳市云岩区中华北路77号
电话	0851-86859036
传真	0851-86859053
电子邮箱	gysh_2007@126.com

三、 基本情况简介

公司注册地址	贵州省贵阳市云岩区中华北路77号
公司注册地邮政编码	550004
公司办公地址	贵州省贵阳市云岩区中华北路77号
公司办公地邮政编码	550004
公司网址	www.bankgy.cn
电子邮箱	gysh_2007@126.com
服务热线	40011-96033

四、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

五、公司股票简况

公司股票简况			
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
普通股A股	上海证券交易所	贵阳银行	601997

六、公司注册情况

首次注册日期	1997年4月9日
首次注册地点	贵阳市云岩区瑞金北路75号
变更注册日期	2016年11月7日
变更注册地点	贵州省贵阳市云岩区中华北路77号
注册资本	人民币2,298,591,900元
统一社会信用代码	9152010021449398XY
金融许可证机构编码	B0215H252010001

七、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	杭州市江干区钱江路1366号华润大厦B座
	签字会计师姓名	张凯、魏倩
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	北京市朝阳区安立路66号4号楼
	签字的保荐代表人姓名	宋双喜、吴书振
	持续督导的期间	2016年8月16日至2018年12月31日
公司其他基本情况	本报告以中、英文编制，中、英报告理解上发生歧义时，以中文报告为准。	

八、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩 (人民币 千元)	2016年	2015年	本年较上年增减 (%)	2014年
营业收入	10,159,448	7,705,192	31.85	5,742,986
营业利润	4,197,460	3,892,504	7.83	2,971,750
利润总额	4,252,379	3,924,929	8.34	2,996,791
归属于母公司股东的净利润	3,654,319	3,221,807	13.42	2,435,736
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,627,256	3,207,690	13.08	2,422,468
经营活动产生的现金流量净额	68,461,132	37,853,460	80.86	13,641,827
每股计 (人民币 元/股)				
基本每股收益	1.86	1.79	3.91	1.35
稀释每股收益	1.86	1.79	3.91	1.35
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.85	1.78	3.93	1.35
每股经营活动产生的现金流量净额	29.78	21.05	41.47	7.58
归属于母公司股东的每股净资产	9.20	7.76	18.56	5.87
盈利能力指标 (%)				
全面摊薄净资产收益率	17.29	23.09	下降 5.80 个百分点	23.09
加权平均净资产收益率	21.67	26.37	下降 4.70 个百分点	26.44
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	17.16	22.99	下降 5.83 个百分点	22.96
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	21.51	26.26	下降 4.75 个百分点	26.29
总资产收益率	1.21	1.64	下降 0.43 个百分点	1.76
净利差	2.76	3.45	下降 0.69 个百分点	3.93
净息差	2.88	3.62	下降 0.74 个百分点	4.05
资本充足率指标 (%)				
资本充足率	13.75	13.54	上升 0.21 个百分点	13.54
一级资本充足率	11.51	10.68	上升 0.83 个百分点	10.81
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.42	1.48	下降 0.06 个百分点	0.81
拨备覆盖率	235.19	239.98	下降 4.79 个百分点	400.43
拨贷比	3.33	3.56	下降 0.23 个百分点	3.26
效率分析 (%)				
成本收入比	25.60	26.43	下降 0.83 个百分点	27.19
利息回收率	94.12	98.09	下降 3.97 个百分点	99.43
规模指标 (人民币 千元)				
	2016年12月31日	2015年12月31日	本年末较上年同期末增减 (%)	2014年12月31日
资产总额	372,253,194	238,196,550	56.28	156,099,533
负债总额	350,253,486	224,062,667	56.32	145,388,320
归属于母公司股东的所有者权益	21,137,231	13,954,060	51.48	10,549,504
存款总额	262,998,070	180,987,014	45.31	130,451,820
贷款总额	102,493,710	83,174,241	23.23	70,070,899
贷款损失准备	-3,414,816	-2,960,374	15.35	-2,285,213

注：根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号——年度报告的内容与格式（2016 年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》规定计算

九、2016年分季度主要财务数据

单位：人民币 千元

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	2,192,140	2,178,445	2,693,068	3,095,795
营业利润	906,696	861,015	1,336,574	1,093,175
利润总额	908,930	859,596	1,337,607	1,146,246
归属于母公司股东的净利润	808,768	734,347	1,154,977	956,227
归属于母公司股东的扣除非经常性损益 的净利润	807,230	735,449	1,154,481	930,096
经营活动产生的现金流量净额	11,383,738	22,441,055	1,687,405	32,948,934

十、非经常性损益项目和金额

单位：人民币 千元

非经常性损益项目	2016 年	2015 年	2014 年
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	-481	-443	-355
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	57,646	34,004	33,502
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-2,246	-1,136	-8,106
少数股东权益影响额	-13,115	-9,687	-3,990
所得税影响额	-14,741	-8,621	-7,783
合计	27,063	14,117	13,268

十一、采用公允价值计量的项目

单位：人民币 千元

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,072,741	943,518	-129,223	-32,291
可供出售金融资产	48,963,026	94,497,015	45,533,989	350,476
合计	50,035,767	95,440,533	45,404,766	318,185

第三节 董事长致辞

2016 年，面对复杂的外部经济环境和艰巨的改革发展任务，贵阳银行人抢抓机遇、团结齐心、奋力拼搏，用辛勤和汗水书写了贵阳银行发展史上不平凡的一年。

这一年，我们实现了“四个突破”。一是全行资产规模突破 3000 亿元，达到 3722.53 亿元，成为贵州省资产规模最大的商业银行；二是各项存款余额突破 2000 亿元，达到 2629.98 亿元，资金实力进一步增强；三是各项贷款余额突破 1000 亿元，达到 1024.94 亿元，服务地方经济的能力进一步提升；四是营业收入突破 100 亿元，达到 101.59 亿元，盈利能力处于上市银行领先水平。

这一年，我们完成了“三件大事”。一是实现了公开上市，成为中西部首家 A 股上市城商行；二是新设贵安分行和 45 家县域支行，机构网点实现省内各市州及县域全覆盖；三是发起设立贵银金融租赁公司，综合化、集团化经营迈出实质性步伐。

这一年，我们做到了“三个保持”。一是经营效益保持稳中有升，全年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，资本利润率、资产利润率等盈利指标保持行业领先；二是资产质量保持稳定，不良贷款率 1.42%，低于全国城商行及全省银行业平均水平；三是品牌影响力保持良好，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，“实力排名”位居第 50 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 位。

这些成绩的取得，离不开各级党委政府部门的悉心关怀，离不开各级监管机构的指导和帮助，离不开公司股东、客户和社会各界的大力支持，离不开全体贵阳银行人的辛勤奉献，我谨代表公司表示诚挚的谢意！

2017 年，贵阳银行将迎来 20 岁生日。二十年甘苦风雨兼程，二十年求索岁月如歌，站在新的起点，我们要更加牢记使命，不忘初心、坚守定位、保持定力，以更加坚定的信心、更加扎实的作风、更加昂扬的斗志，推动改革创新，加快转型发展，强化审慎合规，筑牢发展根基，不遗余力地把贵阳银行办成品质卓越的优秀上市银行。

董事长：陈宗权

2017 年 4 月 14 日

第四节 行长致辞

2016 年，面对复杂多变的外部环境，本行经营管理层紧紧围绕董事会确定的目标任务，加快经营转型和业务创新，扎实推进各项经营管理工作，努力提升服务竞争能力，全面超额完成了年度目标任务，发展态势良好，经营成效显著。

稳中求进，规模效益持续稳步增长。总资产 3722.53 亿元，较年初增加 1340.57 亿元，增长 56.28%；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%；资本利润率 20.42%，资产利润率 1.21%。

突出特色，创新转型成效不断显现。不断完善业务治理体系，制订实施大公司金融、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；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；零售业务稳步发展，储蓄存款快速增长，消费信贷产品不断创新，信用卡发卡量在全省保持领先；持续推进互联网金融创新，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；积极推动大数据金融发展，开发“数谷 e 贷”等创新金融产品，降低小微企业融资成本，提高业务办理效率，有效解决广大小微客户的融资难题；稳步推进综合化、集团化经营，发起设立的贵银金融租赁公司顺利开业，控股子公

司广元市贵商村镇银行资产、存贷款规模在四川省村镇银行中均排名第一。

不忘初心，积极服务地方经济发展转型。坚持与地方经济共生共荣，共同发展，深入对接地方经济发展战略，不断丰富金融服务产品，优化金融生态环境；围绕供给侧结构性改革，大力支持省市重点产业、重点区域、重点项目建设；大力拓展普惠金融，重点满足小微企业和涉农等领域发展需要，小微贷款实现“三个不低于”目标；大力实施金融精准扶贫，积极推行金融精准扶贫“普惠行动计划”，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。

强化管控，风险防控能力不断提升。着力优化风险治理体系建设，丰富风险管理技术与手段，建立健全“纵向垂直”、“横向嵌入”的三级风险管理体系、“总分支”三级风险管理架构体系和机制，全面风险管理体系进一步完善；加强内控和风险管理政策制度建设，健全风险管理制度体系，风险管理逐步走向规范化和精细化；强化重点领域风险防控，加强对平台公司、房地产开发企业和“两高一剩”行业风险防控，不新增严重产能过剩行业贷款；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，年末不良贷款率 1.42%，各类风险总体可控。

固本强基，基础支撑能力不断增强。新设贵安分行和 45 家县域支行，机构网点实现全省 9 个市州、88 个县域全覆盖，市场影响力进一步扩大；对网点实行分类管理，积极推行智能网点建设，服务转型成效明显；完善直销银行和手机银行功能，全面提升金融产品客户

体验；积极探索移动互联网金融新兴信息技术应用研究，着力推进互联网金融产品创新；持续加强科技研发，不断增强科技支撑能力；不断完善数据治理体系，持续提升数据质量，构建数据共享机制；制定实施人力资源规划，加强高层次人才引进，分层次做好员工培训，专业化、多层次的人才体系逐步构建。

展望 2017 年，我们相信，在董事会的正确领导和各位股东的关心支持下，经营管理层将紧紧围绕董事会制定的发展战略和经营目标，坚持稳健经营发展，主动把握市场机遇，持续推进综合金融服务能力建设，不断推动全行战略转型，为打造品质卓越的优秀上市银行做出更大努力。

行长：李忠祥

2017 年 4 月 14 日

第五节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

（一）公司概况

本行成立于1997年4月15日，是经中国人民银行《关于贵阳市合作银行开业的批复》（银复〔1997〕121号）批准，由贵阳市原24家城市信用合作社、1家城市信用合作联社股东和贵阳市财政局共同发起设立组建而成的股份有限公司。2010年11月2日，本行已取得中国人民银行换发的《中华人民共和国金融机构法人许可证》（编码：B0215H252010001）。本行设立时注册资本2亿元；截至首次公开发行前，本行历经五次增资扩股，注册资本由200,000,000元增加至1,798,591,900元；2016年8月，本行通过上海证券交易所首次公开发行500,000,000股人民币普通股，发行后注册资本由1,798,591,900元变更为2,298,591,900元。

（二）经营范围

本行的经营范围主要包括：人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现、承兑；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；基金销售；经监管机构批准的各项代理业务。外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；国际结算；外币兑换；同业外汇拆借；结汇、

售汇；资信调查、咨询和见证业务。经监管机构批准的其他业务。

（三）公司所处行业发展情况

2016年，我国银行业总体保持稳健运行，改革和转型深入推进，服务供给侧结构性改革取得实质性进展，服务质量和效率稳步提升，重点领域风险管控得到加强。中国银监会数据显示，2016年末，我国银行业金融机构本外币资产总额为232万亿元，同比增长15.8%，不同类型的银行业金融机构资产增速出现分化，其中城市商业银行机构增速较快。2016年商业银行实现净利润1.65万亿元，同比增长3.54%，较去年实现小幅回升，中小银行表现更为突出。截至2016年末，商业银行不良贷款余额1.51万亿元，较上季末增加183亿元；商业银行不良贷款率1.74%，较上季末下降0.02个百分点，全年信贷资产质量整体平稳，重点领域风险管控加强，守住了不发生系统性、区域性金融风险的底线。

面向2017年，随着“一带一路”、长江经济带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，中国经济筑底条件得到巩固。宏观调控部门将继续实施稳健的货币政策和积极的财政政策，为经济增长和供给侧结构性改革营造了适宜的政策空间，银行业经营环境将有所改善，行业发展呈现如下特点：一是金融业综合经营试点效应显现，商业银行加快推进非银行金融机构设立，在金融混业创新上不断突破。二是向轻型银行转型日益受到关注，银行业将更多地从“重资产”向“轻资产”“轻渠道”“轻流程”转变。三是随着PPP项目发力、新兴行业加快形成、债券市场开放提速等结构性机遇凸显，以投贷联动、绿色金融、ABS等为代表的创新金融服务模式不断涌现。四是消费金融成

为零售银行业务新增长极。在政策红利不断释放、居民收入持续增长、消费结构加速升级的背景下，消费金融市场仍有巨大提升空间。五是各银行加快推进数字化进程，不断创新完善互联网金融产品，支付和直销银行成为银行互联网化发展的重点领域。六是监管的全面性将明显提高，尤其是 MPA 考核体系不断丰富，表外理财、应收及预付款被正式纳入 MPA 广义信贷指标范围，对银行业的同业、债券、股权和其他投资配置及理财规模等约束力更强，监管环境更趋严格。

二、核心竞争力分析

（一）依托良好的区域环境

作为立足贵州的城市商业银行，本行依托贵州省、贵阳市良好的区域环境，获得了较好的发展机会。近年来，贵州省经济保持较好的发展势头，全省地区生产总值已连续 14 年实现两位数增长，增速连续 6 年位居全国前三位，2016 年，全省地区生产总值为 1.17 万亿元；贵州省金融业整体实现快速发展，2016 年末，全省银行业金融机构资产总额 3.08 万亿元、同比增长 23.00%；全省银行业金融机构负债总额 2.96 万亿元、同比增长 22.76%。“十三五”期间，贵州省、贵阳市均确立了两位数的经济增长目标，制定了大数据战略、大扶贫战略，大扶贫战略为本地区金融扶贫业务带来良好机遇。基于长期服务农村的实践和密级的网点下沉优势，本行在农村扶贫金融市场具有一定优势，随着农村金融服务站的快速建设和夯实，这一优势将更加突出。本行跨区域设立了成都分行，亦获得了四川省、成都市快速发展带来的机遇。

（二）拥有深厚的客户基础

本行始终秉承“服务市民、服务中小、服务地方”的办行宗旨，坚持“深耕细作”，拥有广泛的客户基础。一是以“情系千万家，真诚服务社区”的服务理念，积极参与社区共建，努力构建多层次、广覆盖的便民网络，有效满足社区居民的金融服务需求。二是本行坚持打造特色化、差异化的中小微企业金融服务体系，中小微业务产品和服务模式持续创新，品牌影响力不断提升。三是扎根地方，与地方经济实现深度融合，与地方政府建立了紧密的业务合作关系并保持良好的沟通，在地方支柱产业、优势行业拥有一批长期合作的稳定客户。四是总行及主要分支机构均位于贵州省，熟悉本地市场和客户需求，紧密贴近市场，能够针对市场变化，快速调整产品，很好地为客户提供多样性、个性化的金融服务，培育了较高的客户忠诚度。

（三）拥有突出的机构优势

本行不断调整优化营业网点布局，已实现省内 88 个县域全覆盖，机构网点全覆盖为本行提供了强有力的营销平台和经营基础，在银行宣传、营销渠道上占有较大优势。同时，本行区域战略布局合理，内部协同能力强，信息传递快速有效，管理决策链条短、效率高。

（四）保持持续的创新能力

抓住贵阳市打造创新型中心城市的发展机遇，本行坚持创新驱动，加大创新投入，稳步推进金融创新。一是坚持战略引领，不断优化业务治理体系，加快推进事业部制改革，完善了小微金融事业部运营机制，成立了科技金融事业部、互联网金融事业部。二是电子银行渠道建设投入加大，整合多种线上渠道，为客户提供全方位移动支付体验，

并探索建立智慧网点，服务效率得以提升。三是结合市场需求，持续推出个人金融、互联网金融、理财投资、贸易金融、投行业务等多个条线的创新产品。

第六节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2016年，本行实现公开上市，及时补充了一级资本，提升了风险抵御能力，为推进本行各项业务实现平稳健康发展奠定了更为坚实的基础。报告期内，本行坚守“服务地方、服务中小、服务市民”的市场定位，借助地缘优势，深耕本地市场，保持了良好的发展态势。

报告期内，经营效益稳步提升。全年实现营业收入101.59亿元，较上年增加24.54亿元，增长31.85%；实现归属于母公司所有者的净利润36.54亿元，较上年增加4.33亿元，增长13.42%；母公司实现中间业务收入15.02亿元，同比增长104.09%，中间业务收入占营业收入的15.23%；基本每股收益1.86元，较上年增加0.07元；资产利润率1.21%，较上年下降0.43个百分点；资本利润率20.42%，较上年下降5.66个百分点。

报告期内，规模指标较快增长。截至报告期末，资产总额3,722.53亿元，较上年末增加1,340.57亿元，增长56.28%；存款余额2,629.98亿元，较上年末增加820.11亿元，增长45.31%；贷款余额1,024.94亿元，较上年末增加193.19亿元，增长23.23%。

报告期内，监管指标稳中向好。不良贷款率1.42%，较上年末下降0.06个百分点；拨备覆盖率235.19%，较上年末下降4.79个百分点；拨贷比3.33%，较上年末下降0.23个百分点；资本充足率13.75%。

二、报告期内各业务线主要经营情况

(一) 公司金融业务

报告期内，本行持续优化信贷结构，强化资金组织，坚持“大公司业务转型升级”发展格局，坚持新型业务与传统业务齐头并进，强化统筹管理和营销联动，实施大客户分类分层名单制管理、定制化服务和中小企业“专业队伍、综合服务”的营销策略，搭建需求发现机制、部门管理机制和服务考核机制，实现总分支联动、部门纵向联动和总行横向联动。完善中间业务收入管理，重视重点机构客户管理。加强银保业务合作，保险代理业务收入稳步提升。

截至报告期末，对公存款余额 2,014.15 亿元，较年初增加 714.59 亿元，增长 54.99%；对公贷款余额 787.47 亿元，较年初增加 183.18 亿元，增长 30.31%。

(二) 个人金融业务

报告期内，积极推进产品创新，研发上线“爽得利”“爽得福”“爽得赢”等特色储蓄产品；个人金融业务稳步增长，新增信用卡 20.26 万张，总量达 37 万张，发卡量保持快速增长，用信额度持续增长，业务收入能力稳步提升。

截至报告期末，储蓄存款余额 506.32 亿元，较年初增加 143.27 亿元，储蓄存款增量排名贵州省第二位；母公司消费贷款余额 134.92 亿元，较年初增长 26.39 亿元。

(三) 金融同业业务

报告期内，本行获得非金融企业债务融资工具承销业务承销商

(银行类)资质;通过完善同业业务治理体系,增强区域内同业合作,初步构建了多渠道综合化的合作体系;与银行、证券、信托、基金、资管、保险等217家同业机构开展了同业授信。

截至报告期末,母公司表内债券投资余额 1,383.55 亿元;买入返售金融资产余额 79.52 亿元;存放同业余额 46.86 亿元。

(四) 小微企业金融业务

本行致力于打造具有特色化、差异化的小微企业金融服务体系。报告期内,通过事业部制改革,在总行设立小微事业部,在分行下设分部,按照扁平化大集中的原则进行垂直管理;通过制定完善系列规程规范,强化过程管理,重构了事前事中事后的风险管理机制;初步建立小微信用风险量化体系,提高了作业效率,为大数据风控奠定基础;持续开展就业小额担保贷款业务,落实小微企业续贷政策,在一定程度上有效降低小微企业融资成本。

报告期内,本行公开发行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。报告期内,加深与“互联网+”的融合,创新推出了“税源贷”服务,“数谷e贷”系列的“电商e贷”“烟草e贷”两个子产品。

(五) 社区金融业务

本行社区支行持续秉承“情系千家万户,真诚服务社区”的服务宗旨,“贴近基层、贴近社区、贴近居民”,持续推进普惠金融,切实为社区居民提供便利、实惠,将社区、小微支行打造成各具特色的“社区金融便利店”。2016 年底,本行社区支行已达 60 家,服务范围除

贵阳地区外，还覆盖了遵义、凯里等8个市州。截至报告期末，母公司社区储蓄存款余额13.73亿元，较年初增加7.5亿元。截至报告期末，通过社区支行累计开设账户94271户，累计办理业务426万笔。

（六）投资银行业务

报告期内，本行投行业务借助银政企联动的合作体系，大力推动产品创新，引导各类机构设立城镇化基金、PPP基金；积极参与中国银监会理财直接融资工具发行，取得银行间市场交易商协会承销商资质。

截至报告期末，母公司应收款项投资余额559.72亿元；报告期内，债券受托管理184亿元，理财直融工具合同签约金额20亿元，实现利息收入26.22亿元。

（七）直销银行业务

报告期内，本行不断优化移动金融应用，实现了HCE及Apple pay支付功能，实现爽得利、税源e贷、POSe贷的在线销售和申请功能；优化线上使用环境，开通了多个第三方支付机构的银行卡提现、转账功能。

截至报告期末，母公司网上银行和手机银行累计客户数达121万户；电子交易笔数替代率82.82%，有效个人电子业务渗透率76.11%，有效对公电子业务渗透率90.62%。报告期内，母公司网银新增用户同比增长72.34%，手机银行新增客户同比增长493.91%；移动支付和互联网交易合计4,040.27万笔、金额11,188.77亿元。

（八）科技金融

报告期内，完成科技金融事业部制改革，建立专属于科创企业的科技金融产品体系，初步搭建了科技金融共建体系。截至报告期末，累计对 214 户科技型企业提供授信，对贵州省 383 户持证科技型企业中的 352 户企业提供有关服务。

（九）农村金融业务

报告期内，本行持续完善农村金融服务体系，在总、分、支行分别新设农村金融部，新增专业人员；结合电商拓展农村金融服务，将“农村电商”和“农村金融服务”资源互补，加快渠道建设，增设农村金融站点（含助农取款点），共同推进农村普惠金融和农村经济的可持续发展；配套推出了“爽农贷”“爽农存”两大系列 5 个板块的涉农金融产品体系。

截至报告期末，本行设立的农村金融站（含助农取款点）点共 5229 家，涉及全省 64 个县（区）、4629 个行政村，通过农村金融站点（含助农取款点）累计发行借记卡 7.3 万张。

（十）资产管理业务

本行以客户需求为导向，不断丰富系列理财产品，严格执行资产质量日常监控办法，报告期内无新增违约资产。

截至报告期末，母公司产品存续规模 568.64 亿元；全年实现理财中间业务收入 3.57 亿元。

(十一) 国际业务

报告期内，母公司实现结算规模 3.76 亿美元；在 2016 年国家外汇管理局贵州省分局年度考核中，获得 A 类评级。

(十二) 信息科技建设

报告期内，本行持续推进信息科技治理体系的建设，完善和修订信息科技相关管理制度，开展了业务产品创新、新技术应用与风险管控等工作。一是信息科技基础设施保障水平明显提高，实现各类重要信息系统多中心、负载均衡的安全运行模式，支持了互联网金融及大数据应用需求。二是信息科技风险管理“三道防线”进一步完善，提升信息系统风险预警水平，保障业务连续性；完成各风险管理系统的建设，完成小微业务风险预警系统的开发。三是探索开发应用互联网金融产品，在“爽爽 bank”手机银行上实施人体生物识别技术的应用，并在国内较早地使用二维码支付；构建了“助农服务系统平台”，建设“大数据平台”“私有云”和虚拟化平台，初步构建起大数据基础服务平台。

三、报告期内主要经营情况

(一) 主营业务分析

1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析

报告期内，本行实现利润总额 42.52 亿元，同比增长 8.34%；营业收入 101.59 亿元，同比增长 31.85%。其中，利息净收入占比为 82.69%，比去年下降 5.9 个百分点，手续费及佣金净收入占比为

13.98%，比去年上升 5.23 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2016 年	2015 年	变动比例 (%)
营业收入	10,159,448	7,705,192	31.85
营业支出	5,961,988	3,812,688	56.37
营业利润	4,197,460	3,892,504	7.83
经营活动产生的现金流量净额	68,461,132	37,853,460	80.86
投资活动产生的现金流量净额	-85,769,463	-65,499,680	30.95
筹资活动产生的现金流量净额	23,618,403	24,756,937	-4.60

2. 业务收入分布情况

单位：人民币 千元

业务种类	2016 年	2015 年	同比增长 (%)
贷款收入	6,124,111	6,209,769	-1.38
存放中央银行收入	501,199	413,808	21.12
存放同业收入	126,554	241,482	-47.59
拆出资金收入	252	309	-18.45
债券及其他投资收入	6,109,561	3,309,443	84.61
买入返售金融资产利息收入	284,544	121,206	134.76
手续费及佣金收入	1,518,161	735,864	106.31
其他项目收入	338,892	205,031	65.29

3. 营业收入地区分布情况

单位：人民币 千元

地区	营业收入	占比 (%)	比去年增减	营业利润	占比 (%)	比去年增减
贵阳	7,627,460	77.37	21.93	2,905,154	70.05	-14.15
成都	211,147	2.14	-23.89	-119,252	-2.88	181.03
遵义	505,781	5.13	84.65	400,535	9.66	129.58
毕节	269,648	2.74	83.22	164,228	3.96	94.30
凯里	210,372	2.13	27.06	129,544	3.12	41.04
都匀	207,678	2.11	100.50	137,798	3.32	135.26
安顺	141,396	1.43	101.83	94,195	2.27	175.68
铜仁	276,948	2.81	204.34	169,067	4.08	275.30
兴义	244,368	2.48	176.92	179,010	4.32	824.02
六盘水	163,011	1.65	215.04	86,978	2.10	392.18

注：1. 贵阳地区包括总行

2. 营业收入按地区分布情况不包含子公司的营业收入

4. 财务报表中增减变化幅度超过 30%的项目及变化情况

财务报表数据变动幅度达 30%（含 30%）以上，且占报表日资产总额 5%（含 5%）或报告期利润总额 10%（含 10%）以上的项目及变化情况如下：

单位：人民币 千元

项目	2016 年末	同比变动 (%)	报告期内变动的主要原因
资产负债表项目			
现金及存放央行款项	43,181,535	46.42	系本期存款规模增长所致
可供出售金融资产	94,616,665	93.19	系受债券及同业投资配置计划、债券市场环境等影响所致
持有至到期投资	51,574,655	38.98	系受债券配置计划、债券市场环境等影响所致
应收款项类投资	55,202,463	116.36	系加大同业投资业务所致
吸收存款	262,998,070	45.31	系受加大市场营销力度、拓展存款客户等影响
应付债券	48,107,648	71.33	受同业存单及金融债券发行规模增加所致
利润表项目			
利息支出	-4,745,622	36.76	业务规模增长，相应利息支出增加
手续费及佣金收入	1,518,161	106.31	加大中间业务发展力度所致
资产减值损失	-3,112,861	159.87	主要为贷款减值损失增加
其他综合收益的税后净额	-586,877	-247.24	系受可供出售金融资产受债券市场价格波动所致

（二）资产情况

1. 贷款和垫款

单位：人民币 千元

类别	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款和垫款	78,746,623	76.83	60,428,563	72.65
个人贷款和垫款	23,747,087	23.17	22,745,678	27.35
贷款和垫款总额	102,493,710	100	83,174,241	100

2. 企业贷款投放的行业情况

单位：人民币 千元

行业	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)
建筑业	17,631,881	17.19	12,562,305	15.1
批发和零售业	9,378,884	9.15	11,597,205	13.94
制造业	8,070,288	7.87	7,203,664	8.66
房地产业	7,457,105	7.28	6,469,809	7.78
水利、环境和公共设施管理业	8,257,619	8.06	5,019,103	6.03
租赁和商务服务业	9,200,737	8.98	4,437,954	5.34
交通运输、仓储和邮政业	4,063,966	3.97	3,265,395	3.93
教育	3,420,118	3.34	2,605,650	3.13
电力、燃气及水的生产和供应业	1,734,391	1.69	1,696,170	2.04
金融业	600,000	0.59	1,078,316	1.3
采矿业	1,365,664	1.33	812,470	0.98
住宿和餐饮业	1,513,530	1.48	786,950	0.95
卫生、社会保障和社会福利业	1,420,162	1.39	617,926	0.74
信息传输、计算机服务和软件业	484,482	0.47	525,339	0.63
农、林、牧、渔业	911,079	0.89	519,739	0.62
公共管理和社会组织	1,512,165	1.48	459,725	0.55
文化、体育和娱乐业	537,750	0.52	389,580	0.47
科学研究、技术服务和地质勘查业	280,553	0.27	207,253	0.25
居民服务和其他服务业	906,249	0.88	174,010	0.21
合计	78,746,623		60,428,563	72.65

3. 贷款按地区划分占比情况

单位：人民币 千元

地区	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
贵州省	92,465,215	90.22	74,986,624	90.16
其中：贵阳市	59,805,413	58.35	57,649,944	69.31
四川省	10,028,495	9.78	8,187,617	9.84
合计	102,493,710	100	83,174,241	100

4. 前十名贷款客户情况

单位：人民币 千元

序号	贷款户名	2016 年 12 月 31 日	占贷款总额比 (%)
1	客户 A	850,000	0.83
2	客户 B	811,420	0.79
3	客户 C	800,000	0.78
4	客户 D	800,000	0.78
5	客户 E	745,000	0.73
6	客户 F	725,960	0.71
7	客户 G	685,000	0.67
8	客户 H	650,820	0.63
9	客户 I	620,000	0.60
10	客户 J	615,000	0.60
	合计	7,303,200	7.13

5. 贷款按担保方式划分占比情况

单位：人民币 千元

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
抵押贷款	45,625,270	44.52	43,085,159	51.8
质押贷款	26,419,344	25.78	11,993,202	14.42
信用贷款	9,217,039	8.99	6,937,632	8.34
保证贷款	21,232,057	20.71	21,158,248	25.44
合计	102,493,710	100.00	83,174,241	100.00

6. 个人贷款结构

单位：人民币 千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	7,051,212	29.69	5,576,541	24.52
个人经营性贷款	12,789,226	53.86	14,561,740	64.02
信用卡透支	2,396,842	10.09	1,167,233	5.13
消费信用贷款	120,204	0.51	163,912	0.72
其他	1,389,603	5.85	1,276,252	5.61
合计	23,747,087	100.00	22,745,678	100.00

7. 买入返售金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	7,952,415		6,020,000	
其中：国债	-	0	3,400,000	56.48
政策性银行金融债券	2,607,655	32.79	2,300,000	38.21
企业债券	2,399,760	30.18	100,000	1.66
同业存单	2,945,000	37.03		
其他金融债		0	220,000	3.65
合计	7,952,415	100.00	6,020,000	100.00

(三) 负债情况

1. 客户存款构成

单位：人民币 千元

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
对公客户存款		
活期	142,070,333	90,990,429
定期	59,344,703	38,965,736
小计	201,415,036	129,956,165
对私客户存款		
活期	23,258,084	16,611,912
定期	27,374,179	19,693,552
小计	50,632,263	36,305,464
财政性存款	62,369	28,131
汇出汇款及应解汇款	189,684	180,723
保证金存款	10,698,718	14,516,531
合计	262,998,070	180,987,014

2. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币 千元

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
同业存放	12,907,965	5,502,180
其他金融机构存放	4,835,634	3,239,979
合计	17,743,599	8,742,159

3. 卖出回购金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券	10,479,570	1,960,000
合计	10,479,570	1,960,000

(四) 利润表分析

单位：人民币 千元

项目	2016 年	2015 年
营业收入	10,159,448	7,705,192
利息净收入	8,400,599	6,826,049
手续费及佣金净收入	1,419,957	674,112
投资收益	330,490	178,312
公允价值变动收益	-12,305	7,888
汇兑收益	9,916	5,450
其他业务收入	10,791	13,381
营业支出	-5,961,988	-3,812,688
营业税金及附加	-245,676	-570,194
业务及管理费	-2,600,774	-2,036,485
资产减值损失	-3,112,861	-1,197,871
其他业务成本	-2,677	-8,138
营业利润	4,197,460	3,892,504
加：营业外收入	64,047	39,656
减：营业外支出	-9,128	-7,231
利润总额	4,252,379	3,924,929
减：所得税费用	-563,646	-685,008
净利润	3,688,733	3,239,921
少数股东损益	34,414	18,114
归属于母公司股东的净利润	3,654,319	3,221,807

1. 利息净收入

本行持续加强资产负债管理，控制负债成本，提升资产回报，实现利息净收入 84.01 亿元，比上年增长 23.07%。

单位：人民币 千元

项目	2016 年		2015 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入	13,146,221	100.00	10,296,017	100.00
存放同业款项	126,554	0.96	241,482	2.35
存放中央银行款项	501,199	3.81	413,808	4.02
发放贷款和垫款	6,124,111	46.59	6,209,769	60.31
买入返售金融资产	284,544	2.17	121,206	1.18
拆出资金	252	0.00	309	0
债券及其他投资	6,109,561	46.47	3,309,443	32.14
利息支出	-4,745,622	100.00	-3,469,968	100.00
同业及其他金融机构存放款项	-260,005	5.48	-333,765	9.62
拆入资金	-65,033	1.37	-	-
向中央银行借款	-7,662	0.16	-5,718	0.16
吸收存款	-3,033,397	63.92	-2,660,072	76.66
应付债券	-1,177,945	24.82	-297,599	8.58
卖出回购金融资产款	-201,580	4.25	-172,814	4.98
利息净收入	8,400,599		6,826,049	

2. 非利息收入

单位：人民币 千元

项目	2016 年		2015 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	1,419,957	80.74	674,112	76.68
其中：手续费及佣金收入	1,518,161	86.32	735,864	83.70
手续费及佣金支出	-98,204	-5.58	-61,752	-7.02
投资收益	330,490	18.79	178,312	20.28
公允价值变动损益	-12,305	-0.70	7,888	0.90
汇兑损益	9,916	0.56	5,450	0.62
其他业务收入	10,791	0.61	13,381	1.52
合计	1,758,849	100.00	879,143	100.00

(1) 手续费及佣金收入

2016 年度，本行大力发展中间业务，报告期内手续费及佣金净收入 14.20 亿元，在营业收入中占比 13.98%，较去年增加 5.23 个百分点；手续费及佣金净收入同比增长 110.64%，其中，母公司投资银

行业务手续费收入同比增长 168.77%，理财产品手续费收入同比增长 128.21%。

单位：人民币 千元

项目	2016 年		2015 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
结算	26,109	1.72	11,121	1.51
代理业务	72,423	4.77	52,057	7.07
咨询顾问	581,435	38.30	171,610	23.32
担保及承诺	163,376	10.76	168,646	22.92
资金监管	172,319	11.35	108,832	14.79
理财产品	357,164	23.53	156,510	21.27
其他	145,335	9.57	67,088	9.12
合计	1,518,161	100.00	735,864	100.00

(2) 投资收益

单位：人民币 千元

项目	2016 年		2015 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
可供出售金融资产在持有期间取得的投资收益	1,250	0.38	550	0.31
处置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投资收益	-19,986	-6.05	57,394	32.19
处置可供出售金融资产取得的投资收益	349,226	105.67	120,368	67.50
合计	330,490	100.00	178,312	100.00

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币 千元

项目	2016 年		2015 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-12,305	100.00	7,888	100.00

3. 业务及管理费

报告期内，本行成本收入比 25.60%，较上年下降 0.83 个百分点，经营管理效率有所提高。业务及管理费 26.01 亿元，同比增长 27.71%，其中，由于员工增加导致职工工资及福利费同比增长 35.89%。

单位：人民币 千元

项目	2016 年		2015 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工工资及福利	1,596,312	61.38	1,174,718	57.68
差旅费	22,803	0.88	13,367	0.65
租赁费	114,616	4.41	89,506	4.4
钞币运送费	16,821	0.65	12,546	0.62
咨询及中介费用	29,256	1.12	21,686	1.06
电子设备运转费	45,316	1.74	30,083	1.48
折旧费	193,081	7.42	159,593	7.84
其他业务及管理费	582,569	22.40	534,986	26.27
合计	2,600,774	100.00	2,036,485	100.00

4. 资产减值损失

单位：人民币 千元

项目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	2,660,118	85.46	1,088,687	90.89
应收款项类投资	373,190	11.99	119,301	9.96
应收融资租赁款	69,820	2.24		
其他应收款	-187	-0.01	385	0.03
预计负债损失		0.00	-10,502	-0.88
存放同业款项坏账损失	9,920	0.32		
合计	3,112,861	100.00	1,197,871	100.00

5. 所得税费用

单位：人民币 千元

	2016 年	2015 年
	金额	金额
当期所得税	669,674	947,416
递延所得税	-106,028	-262,408
合计	563,646	685,008

（五）股东权益变动分析

单位：人民币 千元

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	变动 (%)
股本	2,298,592	1,798,592	27.80
资本公积	4,861,949	1,246,220	290.14
其他综合收益	-154,527	432,350	-135.74
盈余公积	1,533,068	1,170,468	30.98
一般风险准备	2,595,945	1,462,612	77.49
未分配利润	10,002,204	7,843,818	27.52
归属于母公司股东权益合计	21,137,231	13,954,060	51.48
少数股东权益	862,477	179,823	379.63
股东权益合计	21,999,708	14,133,883	55.65

（六）投资状况分析

单位：人民币 千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	943,518	0.47	1,072,741	0.96
可供出售金融资产	94,616,665	46.76	48,976,426	43.47
应收款项类投资	55,202,463	27.28	25,514,353	22.64
持有至到期投资	51,574,655	25.49	37,108,463	32.93
合计	202,337,301	100.00	112,671,983	100.00

1. 对外股权投资总体分析

截至报告期末，本行股权投资的公司共 5 家。其中，本行控股的子公司 2 家，分别为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；本行参股的机构 3 家，分别为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。公司对外股权投资初始投资总额为 161,877 万元。

2. 重大的股权投资

2016 年 7 月，本行发起设立的贵阳贵银金融租赁有限责任公司

开业，成为贵州省首家具有全国性经营牌照的金融租赁公司。截至报告期末，该公司注册资本 20 亿元，本行出资比例为 67%。

2016 年 6 月，本行参与发起设立的贵州省农业信贷担保股份有限公司获批筹建。截至报告期末，该公司注册资本 12.5 亿元，本行出资比例为 8.5%。

3. 重大的非股权投资

报告期内，本行不存在重大的非股权投资。

(七) 以公允价值计量的金融资产

单位：人民币 千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累积公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,072,741	-7,116	-	-	943,518
衍生金融资产	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	48,963,026	-	-449,015	-	94,497,015
金融资产小计	50,035,767	-7,116	-449,015	-	95,440,533

(八) 重大资产和股权出售

报告期内，本行不存在重大资产和股权出售。

(九) 主要控股参股公司分析

1. 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，由本行发起设立的股份制商业银行。截至 2016 年 12 月 31 日，广元市贵商村镇银行注册资本 30,600 万元，本行出资比例为 51%。广元市贵商村镇银行为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资产总额为 674,904 万元，负债总额为 634,560 万元；报告期内，实现营业收入 21,013 万元，净利润 6,046 万元。

2. 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，系由本行联合中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司、贵州长征天成控股股份有限公司共同发起，经中国银监会批准设立的金融租赁公司。截至 2016 年 12 月 31 日，公司注册资本 20 亿元，本行出资比例为 67%。贵银金融租赁公司为贵州省首家具有全国性经营牌照的金融租赁公司，以推动绿色生态金融、助力供给侧改革、服务实体经济为基本方向，为地方政府、企业及个人提供个性化的金融产品和多样化的金融服务，重点支持涉及现代装备制造、生态旅游、大数据、大扶贫、大健康、新能源和节能环保等金融租赁需求。

截至报告期末，贵银金融租赁公司资产总额为 702,695 万元，负债为 501,243 万元；报告期内，实现营业收入 10,375 万元，净利润 1,452 万元。

3. 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“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。公司坚

持政策性、专业性和独立性，重点为粮食生产经营和现代化农业发展等进行融资担保。截至2016年12月31日，农担公司注册资本12.5亿元，本行出资比例为8.5%。

四、关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

2016年，中国经济保持平稳健康发展，但结构性问题仍然突出，经济下行压力仍然较大。伴随着经济的转型，国内银行业积极推动经营模式转变，围绕供给侧结构性改革，积极服务国家重大战略方针，支持“三去一降一补”；围绕提升综合化金融服务能力，积极参与金融租赁公司、消费金融公司等非银金融机构设立试点；围绕业务经营创新，有序开展投贷联动试点，启动市场化债转股，探索创新不良资产处置方式，不断加大对实体经济的支持力度，实现了平稳健康发展。

2016年，全国银行业总资产稳步增长，净利润增速放缓，不良贷款上升势头得到有效控制，拨备覆盖率维持稳定。截至2016年12月末，商业银行资产余额176万亿元，同比增长16.56%；全年实现净利润1.65万亿元，同比增长3.54%；截至12月末，商业银行资本利润率13.38%，资本充足率13.28%，资产利润率0.98%，商业银行不良贷款率1.74%、拨备覆盖率176.40%，处于国际同业较好水平。¹

注：1.数据来源：中国银监会网站

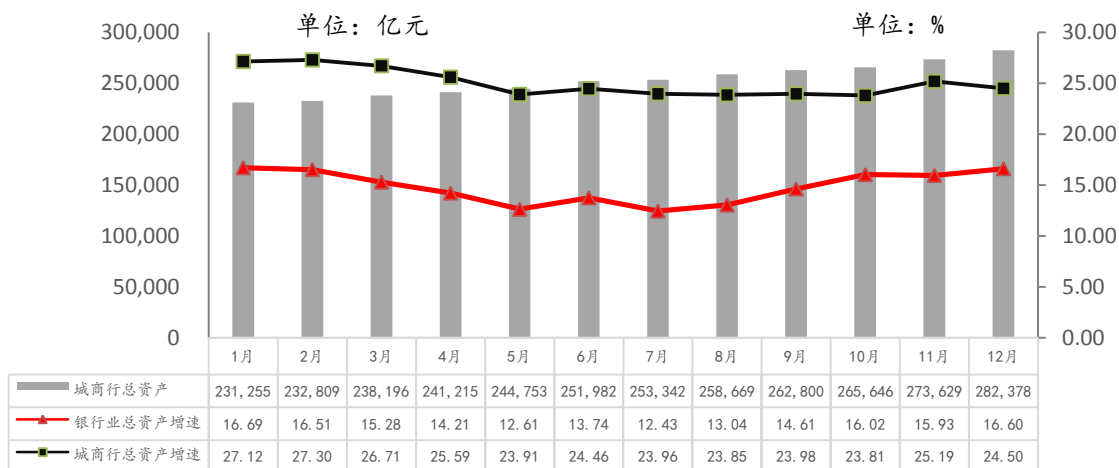
2016 年银行业经营情况

	商业银行总资产(亿元)	总资产同比增速(%)	当年实现净利润(亿元)	净利润同比增速(%)	资本利润率(%)	资产利润率(%)	资本充足率(%)	不良贷款率(%)	拨备覆盖率(%)
2016Q1	1,572,051	15.28	4,716	6.31	15.93	1.19	13.37	1.75	175.03
2016Q2	1,641,893	13.74	8,991	3.17	15.16	1.11	13.11	1.75	175.96
2016Q3	1,683,329	14.61	13,290	2.82	14.58	1.08	13.31	1.76	175.52
2016Q4	1,759,383	16.56	16,490	3.54	13.38	0.98	13.28	1.74	176.40

数据来源：万得数据库

2016 年，城商行立足本地，加快转型，积极探索适合自身发展的差异化和特色化路径，不断提升服务实体经济的能力，实现了较快发展，市场占比稳步提升。

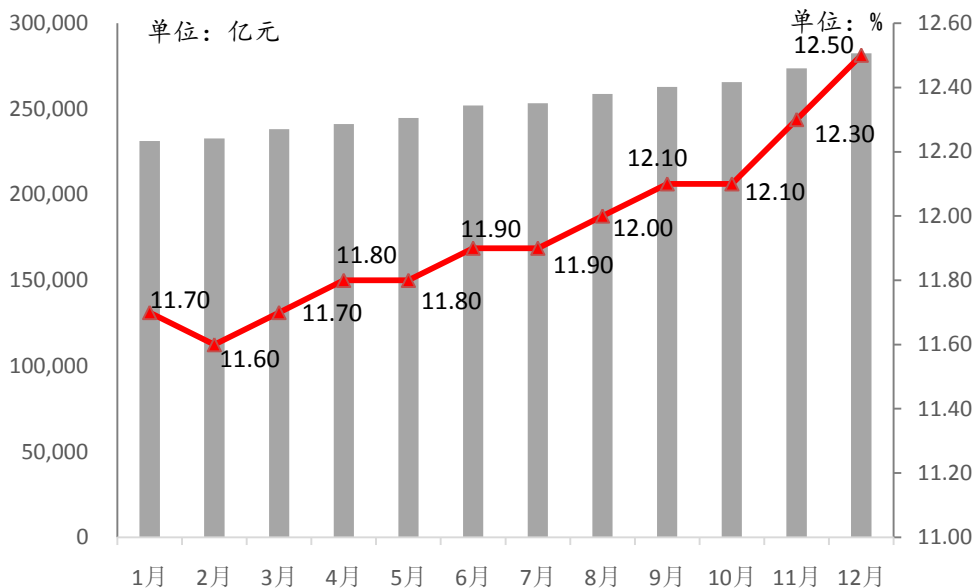
2016 年，相比于其他商业银行，城商行资产规模实现了更快增长，增速较全国银行业平均水平高出 7.90 个百分点。截至 2016 年末，城商行总资产达到 28.24 万亿元，占全国银行业的比重由年初的 11.7% 增长至年末的 12.5%，增加 0.8 个百分点。²



2016 年全国银行业、城商行总资产规模及增速情况（月度数据）

数据来源：万得数据库

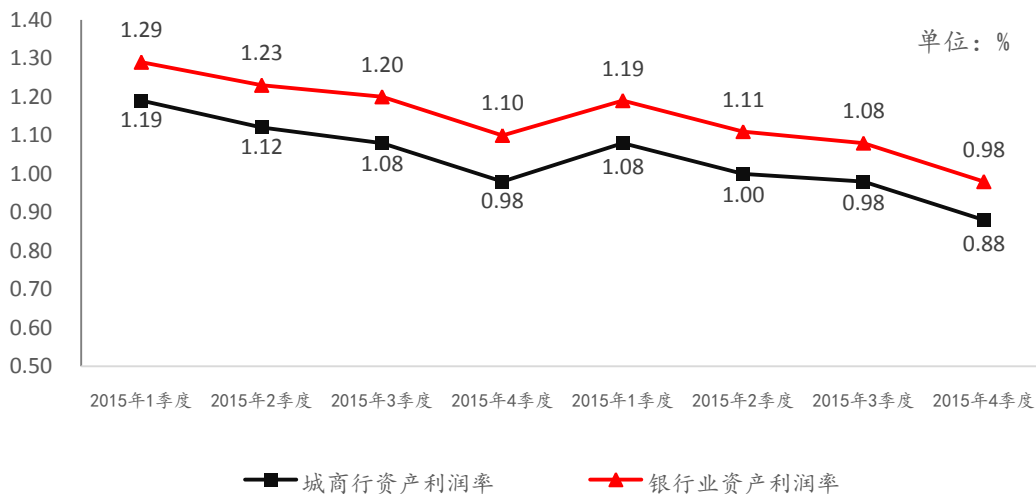
2.数据来源：中国银监会网站



2016年城商行总资产及规模占比（月度数据）

数据来源：万得数据库

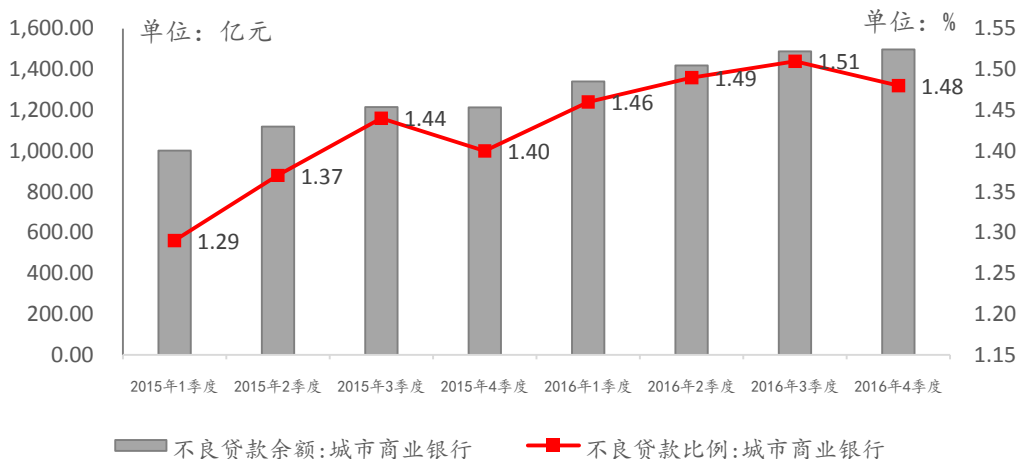
2016年，银行业整体净利润增长有所放缓，城商行盈利能力有所下降，2016年资产利润率相比于银行业平均水平低0.1个百分点。



2015-2016年全国银行业、城商行资产利润率情况（季度数据）

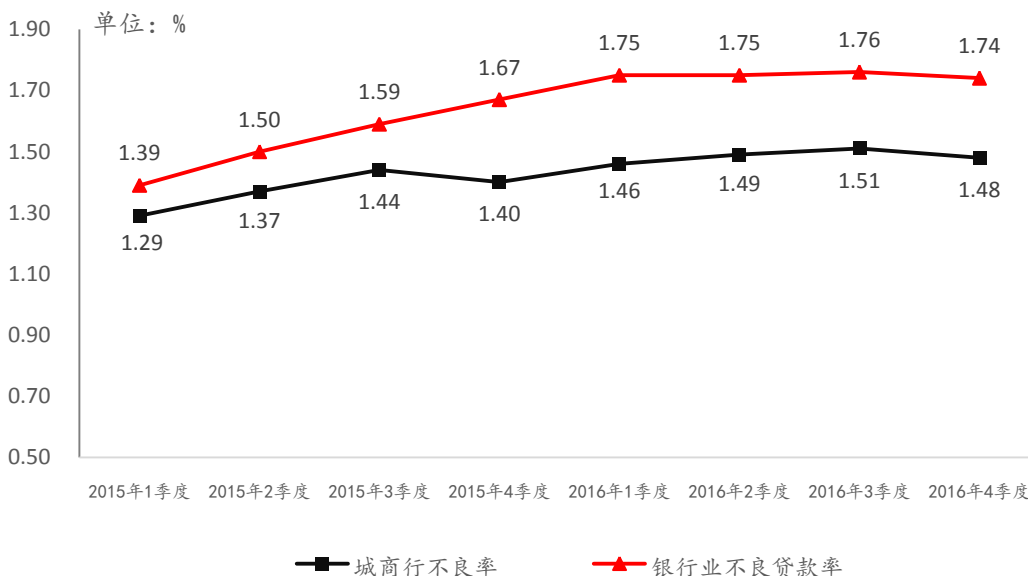
数据来源：万得数据库

2016年，城商行资产质量风险得到有效控制，年末不良贷款率出现下降。截至2016年末，城商行不良贷款余额1498亿元，不良率1.48%，较三季度末下降0.03个百分点。与全国银行业整体情况相比，2016年末城商行不良率低0.26个百分点。



2015-2016年城商行不良贷款余额和不良贷款率（季度数据）

数据来源：万得数据库



2015-2016年全国银行业、城商行不良贷款率情况（季度数据）

数据来源：万得数据库

当前，中国经济运行总体平稳，经济发展新动能加快形成，经济金融体制改革不断深入释放出持续的政策红利。但同时，银行同业竞争不断加剧，新兴金融业态不断涌现，金融风险防范形势十分严峻，银行业发展面临着较大挑战。

2017年，全球主要经济体量化宽松货币政策已逐步进入尾声，货币政策进一步趋向中性，中国将继续实施稳健中性的货币政策。中央经济工作会议提出“坚持稳中求进工作总基调，要下决心处置一批风险点，着力防控资产泡沫，提高和改进监管能力，确保不发生系统性金融风险”。在今年年初的全国银行业监督管理工作会议上，监管部门提出“要把防控金融风险放到更加重要的位置”，同时提出“以坚守不发生系统性风险为底线，扎实推进重点领域风险防控”，金融风险的防范成为监管的重点。中国人民银行通过宏观审慎评价体系（MPA）等监管工具提高监管有效性和全面性，金融监管更趋严格。利率市场化、金融脱媒对银行业的冲击不断加大，不良贷款率增长有所放缓，但资产质量下行带来的巨大压力依然存在。商业银行规模增长、盈利能力、风险防控、不良资产处置仍面临较大考验。银行业只有积极适应经济金融环境变化，加快改革转型，加大创新力度，努力提升服务业实体经济能力，才能持续稳健发展。

（二）公司发展战略

2016年是贵阳银行实施新一轮五年战略规划的开局之年，本行主动适应经济金融发展新形势、新变化，结合国家和贵州省、贵阳市“十三五”规划要求，完成并发布实施了全行2016—2020年发展战略规划，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”的发展目标，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。2017年，贵阳银行将坚持走“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，持续推动战略转型，奋力打造社会广泛认可、业界具有较强影响力、服务专业、品质卓越的品牌银行。

（三）公司新年度经营计划

2017年是实施“十三五”规划的重要一年，是供给侧结构性改革的深化之年，本行将坚持“稳中求进”的工作总基调，以中央、省、市经济工作部署及监管工作要求为指导，牢固树立审慎合规经营意识，贯彻落实好2017年的总思路，实现好总目标。具体而言，将围绕“一条主线”，把握“三个要点”，深化“六大体系”，实现“六个突破”。即围绕精细化管理、集约化经营这条主线不动摇，始终“不忘初心、坚守定位、保持定力”。通过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。2017年，本行将继续深入贯彻落实央行货币政策和各项监管要求，推动资产负债规模稳步增长，保持良好的资产质量水平。

(四) 可能面对的风险

2017年，国内经济仍处在转型升级、动能转换的关键阶段，不稳定因素依然较多，主要存在以下几方面的风险。一是小微企业、产能过剩行业、担保公司贷款，大型企业债务违约和房地产市场调整分化带来的信用风险，地方政府债务的潜在风险。二是新兴金融业态对传统银行的冲击加剧，大量互联网企业跨界涉足金融领域，对全行业务发展可能产生一定冲击。三是随着金融脱媒的日益加剧，利率市场化、汇率改革和人民币国际化的加速推进，存在银行业利差收窄、盈利能力下降，规模增速放缓的风险。

第七节 商业银行信息披露内容

一、本行前三年主要数据

(一) 主要会计数据

单位：人民币 千元

项目	2016年	2015年	2014年
资产总额	372,253,194	238,196,550	156,099,533
负债总额：	350,253,486	224,062,667	145,388,320
股东权益	21,999,708	14,133,883	10,711,213
存款总额	262,998,070	180,987,014	130,451,820
其中：			
企业活期存款	142,070,333	90,990,429	53,507,591
企业定期存款	59,344,703	38,965,736	25,332,820
储蓄活期存款	23,258,084	16,611,912	14,426,071
储蓄定期存款	27,374,179	19,693,552	22,144,781
贷款总额	102,493,710	83,174,241	70,070,899
其中：			
企业贷款	78,746,623	60,428,563	52,228,166
零售贷款	23,747,087	22,745,678	17,842,733
资本净额	25,999,497	17,877,499	13,365,589
其中：			
核心一级资本	21,773,421	14,099,098	10,673,578
其他一级资本	15,981	5,008	3,652
二级资本	4,238,311	3,776,753	2,691,144
加权风险资产净额	189,072,065	131,997,503	98,718,380
贷款损失准备	-3,414,816	-2,960,374	-2,285,213

(二) 主要财务指标

单位：人民币 千元

项目	2016年	2015年	2014年
营业收入	10,159,448	7,705,192	5,742,986
利润总额	4,252,379	3,924,929	2,996,791
归属于本行股东的净利润	3,654,319	3,221,807	2,435,736
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,627,256	3,207,690	2,422,468

项目 (%)	标准值	2016年	2015年	2014年
		期末	期末	期末
资本充足率	≥10.5%	13.75%	13.54%	13.54%
一级资本充足率	≥8.5%	11.51%	10.68%	10.81%
核心一级资本充足率	≥7.5%	11.50%	10.68%	10.81%
不良贷款率	≤5%	1.42%	1.48%	0.81%
流动性比例	≥25%	78.64%	76.05%	59.08%
存贷比	≤75%	38.97%	45.96%	53.71%
单一最大客户贷款比率	≤10%	3.27%	3.22%	3.74%
最大十家客户贷款比率		28.10%	28.35%	31.64%
拨备覆盖率	≥150%	235.19%	239.98%	400.43%
拨贷比	≥2.5%	3.33%	3.56%	3.26%
成本收入比	≤45%	25.60%	26.43%	27.19%
利息回收率		94.12%	98.09%	99.43%
授信集中度	≤50%	30.59%	32.76%	45.65%
拆入资金比 (%)		1.88%	0.00%	0.00%
拆出资金比 (%)		0.00%	0.06%	0.00%

项目	2016年	2015年	2014年
正常类贷款迁徙率	4.80%	7.76%	3.63%
关注类贷款迁徙率	21.02%	12.53%	20.02%
次级类贷款迁徙率	93.73%	78.79%	98.55%
可疑类贷款迁徙率	65.47%	33.07%	98.23%

二、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

(一) 资本结构及变化情况

单位：人民币 千元

项目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	合并	非合并	合并	非合并
核心一级资本净额	21,745,204	19,558,266	14,095,738	13,764,947
一级资本净额	21,761,185	19,558,266	14,100,745	13,764,947
资本净额	25,999,496	23,693,333	17,877,499	17,493,272
风险加权资产合计	189,072,065	178,754,858	131,997,503	129,299,531
信用风险加权资产	165,167,091	155,232,661	114,675,280	112,214,633
市场风险加权资产	9,451,384	9,451,384	6,499,455	6,499,455
操作风险加权资产	14,453,590	14,070,813	10,822,769	10,585,442
核心一级资本充足率	11.50%	10.94	10.68%	10.65%
一级资本充足率	11.51%	10.94	10.68%	10.65%
资本充足率	13.75%	13.25	13.54%	13.53%

注：1. 按照2012年6月8日中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》中的相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量

2. 根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）第一百四十四条、第一百四十五条相关规定，“达标过渡期内，商业银行应当同时按照《商业银行资本充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率”，并明确相关信息披露内容；以上为根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率相关数据及信息

(二) 杠杆率

单位：人民币 千元

项目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	合并	非合并	合并	非合并
杠杆率（%）	5.20	4.82	5.07	5.02
一级资本净额	21,761,185	19,558,266	14,100,745	13,764,947
调整后的表内外资产余额	410,865,409	397,537,064	272,097,251	268,215,230

(三) 流动性覆盖率

单位：人民币 千元

项目	合并	非合并
合格优质流动性资产	52,428,421	49,721,740
现金净流出量	37,053,090	36,734,796
流动性覆盖率（%）	141.5	135.35

三、本行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

机构名称	地址	机构数量	员工数	总资产（千元）
总行	贵州省贵阳市云岩区中华北路 77 号	10	1406	119,203,235
成都分行	四川省成都市锦江区下东大街 216 号喜年广场	8	247	12,253,601
毕节分行	贵州省毕节市七星关区南部新区七号路与碧阳大道（西）交叉路口	12	193	10,668,725
遵义分行	贵州省遵义市珠海路海珠广场一楼 2-5 号门面	18	295	23,842,740
凯里分行	贵州省凯里市宁波路 5 号坐标广场	24	328	7,661,487
都匀分行	贵州省黔南州都匀市剑江中路 91 号	17	271	7,418,358
安顺分行	贵州省安顺市中华西路翠麓锦城翠麓大厦一楼 1-1 至 1-5 号	13	180	5,715,929
铜仁分行	贵州省铜仁市碧江区南长城路 11 号南长城金苑高层 A 幢 2 号一楼	18	256	9,225,880
兴义分行	贵州省兴义市桔山大道桔丰路 1 号	16	204	6,472,876
六盘水分行	贵州省六盘水市钟山区钟山中路 81 号	10	148	4,644,797
贵安分行	贵州省贵安新区行政中心（白马大道）临时金融配套房及服务区	4	75	5,982,891
直属支行	贵州省贵阳市云岩区瑞金北路 75 号门面	13	170	24,478,626
双龙航空港支行	贵州省贵阳市双龙航空港经济区机场路 9 号	7	132	10,428,024
南明支行	贵州省贵阳市南明区新华路 102 号	21	269	13,789,317
云岩支行	贵州省贵阳市云岩区北京路 208 号	25	289	14,724,423
中南支行	贵州省贵阳市南明区中华南路 20 号	9	142	11,118,965
观山湖支行	贵州省贵阳市观山湖区贵阳世纪城 X 组团 1-5 号商业办公综合楼 4 号楼一楼	11	99	26,264,688
花溪支行	贵州省贵阳市花溪区榕筑南溪绿苑 5 座 3 号	13	144	15,687,543
乌当支行	贵州省贵阳市乌当区新添大道北段 88 号	6	80	6,278,928
白云支行	贵州省贵阳市白云区尖山路 2 号	17	107	10,454,374
清镇支行	贵州省贵阳市清镇市云岭西路清镇支行综合楼	5	67	3,694,647
修文支行	贵州省贵阳市修文县龙场镇迎春路 68 号	3	48	3,230,689
开阳支行	贵州省贵阳市开阳县城关镇开州大道贵阳银行开阳支行综合楼	6	55	3,898,987
息烽支行	贵州省贵阳市息烽县永靖镇县府路 1 号	3	58	3,279,504
合计：		289	5263	360,419,235

注：总行包括各直属经营机构、总行营业部及其下设经营性支行、小微支行和社区支行

截至报告期末，本行有289家分支机构已获开业批复，其中贵阳市内共设有贵安分行、总行营业部和151家分支机构；贵州省内其他地区设有8家分行和120家分支机构；四川省成都市设有1家分行和7家支行。在各分行和经营管理行下设有经营性支行、小微支行和社区支行。

四、 报告期信贷资产质量情况

(一) 贷款五级分类情况

截至报告期末，贷款总额 1,024.94 亿元，其中正常类 969.90 亿元，关注类 40.51 亿元、较年初减少 2.01 亿元，关注率 3.95%、较年初下降 0.68 个百分点；不良率 1.42%，较年初下降 0.06 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日		同比差异	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	96,990,342	94.63	78,090,701	93.89	18,899,641	上升 0.74 个百分点
关注类	4,051,423	3.95	3,849,973	4.63	201,450	下降 0.68 个百分点
次级类	756,749	0.74	860,856	1.04	-104,107	下降 0.30 个百分点
可疑类	335,010	0.33	296,691	0.36	38,318	下降 0.03 个百分点
损失类	360,186	0.35	76,019	0.09	284,168	上升 0.26 个百分点
贷款总额	102,493,710		83,174,241		19,319,470	

截至报告期末，本行不良贷款按照贷款投放的前十位行业分布，不良率从高到低排列情况如下：

不良贷款投放行业	不良率 (%)
信息传输、计算机服务和软件业	9.82
批发和零售业	4.40
科学研究、技术服务和地质勘查业	1.78
制造业	1.51
住宿和餐饮业	1.49
农、林、牧、渔业	1.02
房地产业	1.01
采矿业	0.53
交通运输、仓储和邮政业	0.21
建筑业	0.11

(二) 重组及逾期贷款情况

截至报告期末，无重组贷款；逾期贷款 41.76 亿元、较期初减少 15.11 亿元，占比 4.07%。逾期贷款主要因为受宏观经济整体下行及三期叠加的影响，一定程度导致借款企业生产经营出现困难、不能按时履行还款义务所致。

单位：人民币 千元

项目	期初金额	期末金额	本期变动	占比 (%)
重组贷款	3,030	0	-3,030	0
逾期贷款	5,687,113	4,175,848	-1,511,265	4.07

(三) 政府融资平台贷款情况

截至报告期末，地方政府融资平台贷款余额 71.48 亿元，较年初减少 19.27 亿元。本行政府融资平台贷款管理均符合监管要求。

(四) 对于不良贷款采取的措施

为提高信贷资产质量，我行不断加强对信贷资产的管理，严控新增不良贷款，同时加大不良贷款清收盘活力度。具体措施包括：一是按照差异化的监测和预警策略，突出重点，加强对 1000 万元以上授信业务、房地产、政府平台公司贷款、“两高一剩”及淘汰落后产能行业等重点领域或区域风险的监测，按照早监测、早预警、早处置原则，对风险贷款或问题贷款，及时采取差异化的应对、防范或处置措施，对不良贷款实行“一户一策”的清收措施；二是排查清理、规范融资性担保公司管理，采取优化担保业务结构、清退风险较大的担保公司等方式，一对一化解风险；三是积极采取资产转让、不良核销等方法来消化存量、减少增量，同时创新不良贷款处置方式和手段，有效缓解不良贷款上升压力。

五、 贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币 千元

期初余额	2,960,374
本期计提	2,660,118
本期核销及处置	-2,191,687
本期收回以前年度核销	27,680
折现转回	-41,669
期末余额	3,414,816

贷款减值准备的计提和核销情况的说明：

报告期内，本集团由于贷款总额、不良贷款余额增加，贷款损失准备本期提取 26.60 亿元，本期核销及处置贷款 21.91 亿元，收回以前年度核销贷款 0.28 亿元，折现转回-0.42 亿元。

六、 应收利息、其他应收款及坏账准备计提情况

单位：人民币 千元

项目	期初余额	本期增减额	期末余额
表内应收利息	1,130,268	258,215	1,388,483

单位：人民币 千元

	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	394,808	407,842	13,034
坏账准备	-17,060	-16,873	187

七、 抵债资产情况

单位：人民币 千元

类别	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房屋及建筑物	52,432	-	20,567	-
其他	22,700	-20,787	22,700	-20,787
合计	75,132	-20,787	43,267	-20,787

八、计息负债、生息资产平均余额与平均利率情况

单位：人民币 千元

类别	平均余额	平均利率 (%)
	境内	境内
企业活期存款	118,202,619	0.60
企业定期存款	57,593,911	2.63
储蓄活期存款	21,001,882	0.39
储蓄定期存款	23,054,499	3.18
拆入资金	3,669,195	3.46
应付债券	33,768,903	3.49
同业及其他金融机构存放	5,464,709	4.76
向中央银行借款	350,821	2.18
卖出回购	9,423,266	2.14
合计	272,529,805	
企业贷款	78,392,417	6.05
零售贷款	21,692,768	6.36
合计	100,085,185	
一般性短期贷款	34,446,713	5.81
中长期贷款	65,638,472	6.29
合计	100,085,185	
存放中央银行款项	32,093,011	1.56
存放同业	3,981,540	3.18
债券投资	146,186,585	4.18
合计	182,261,136	
同业拆入	3,669,195	3.46
已发行债券	33,768,903	3.49
合计	37,438,098	

本公司本期计息负债平均余额 2,725.30 亿元，其中存款平均余额为 2,198.53 亿元，占全部计息负债平均余额的 79.88%。

本公司本期计息资产平均余额 3,197.84 亿元，其中贷款平均余额为 1,000.85 亿元，占计息资产平均余额的 31.30%，债券投资平均余额 1,461.87 亿元，占计息资产平均余额的 45.71%。

九、所持国债、金融债券情况

截至报告期末，表内债券投资中，国债投资余额227.57亿元；金融债券投资余额38.34亿元。

报告期所持面值最大的十只金融债券情况：

单位：人民币 千元

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
15 国开 20	300,000	3.46	2020-09-24	无
05 国开 17	250,000	4.10	2025-08-30	无
08 国开 20	200,000	3.42	2018-11-25	无
14 国开 08	200,000	5.25	2017-04-08	无
16 龙元 3B	198,000	4.50	2017-07-26	无
16 锦州银行二级	180,000	4.30	2026-12-27	无
16 青岛银行绿色金融 04	120,000	3.40	2021-11-24	无
14 国开 25	100,000	4.33	2017-10-17	无
12 兰州银行债 02	100,000	5.24	2017-05-24	无
15 南京银行 01	100,000	4.70	2018-02-05	无

十、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

(一) 报告期理财业务的开展和损益情况

本行理财产品主要投资于货币市场工具，银行间市场和证券交易所流通交易的债券、资产支持证券等有价证券，信托计划、资产管理计划、证券投资基金，优先股，理财直接融资工具、收益凭证、金融资产交易所挂牌资产等金融工具以及银监会认可的其他标准化金融投资工具。

报告期内，母公司累计发行人民币理财 420 期，发行总规模

1,855.92 亿元，同期增长 174.08%。其中，个人理财募集 1,517.61 亿元，私人银行专属理财募集 9.39 亿元，机构专属理财募集 328.92 亿元。截至报告期末，母公司非保本理财金额 568.64 亿元。

(二) 报告期资产证券化业务的开展和损益情况

本报告期内，母公司发行一期信贷资产证券化信托资产支持证券，发行规模为 27.44 亿元。

十一、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币 千元

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
1. 信贷承诺	195,005,182	80,826,995	84,803,686
不可撤销的贷款承诺	3,501,000	7,127,000	4,655,000
银行承兑汇票	23,676,262	27,321,228	25,505,748
开出保函	4,130,921	5,423,893	3,998,066
开出信用证	37,761	6,579	35,397
未使用信用卡授信额度	2,963,799	1,532,325	630,235
2. 经营租赁承诺	352,484	401,356	243,885
3. 资本性支出承诺	428,145	397,212	283,597
4. 质押资产	10,265,527	2,271,964	3,089,444

十二、 报告期各类风险和风险管理情况

（一）全面风险管理体系

1. 风险管理的目标

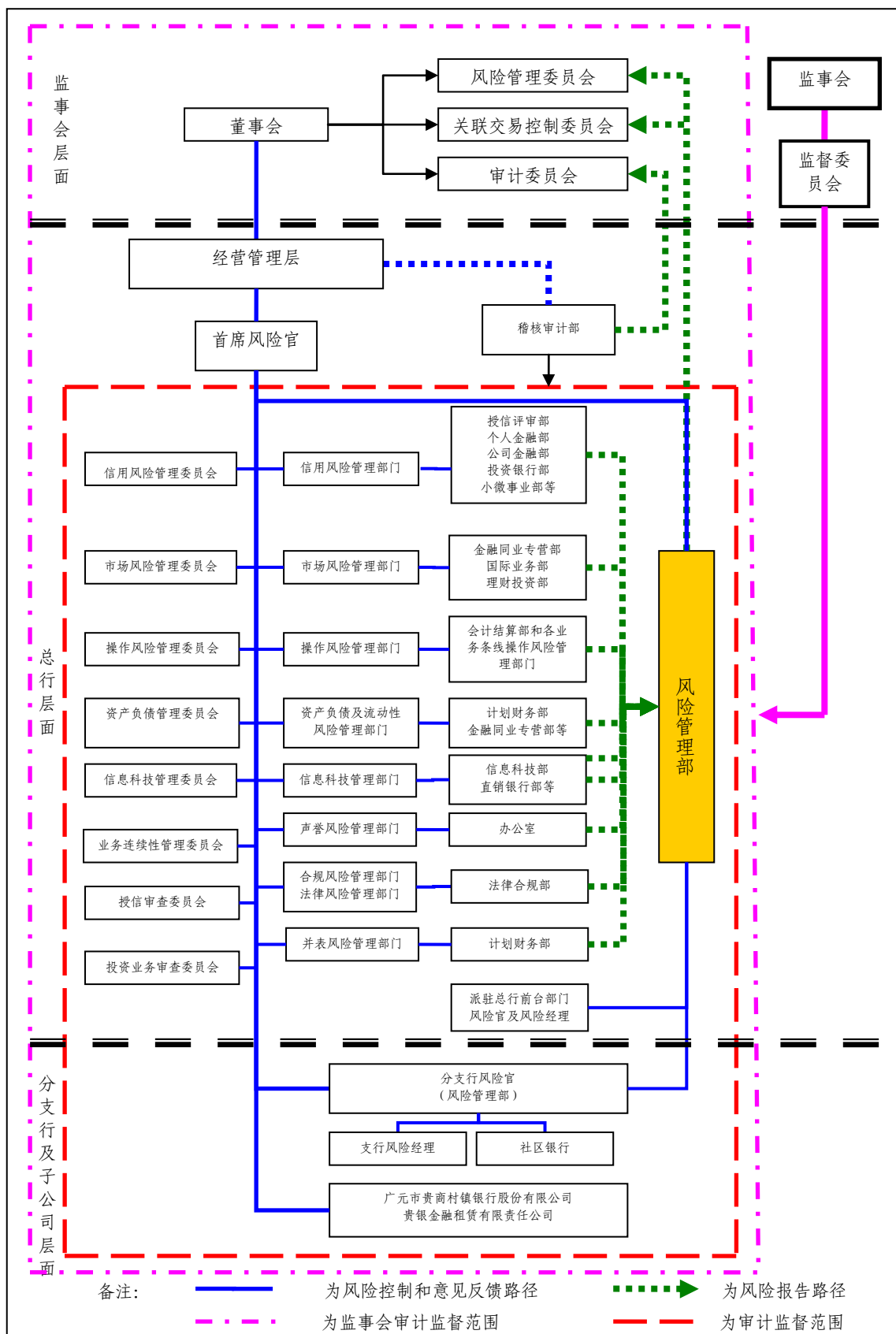
通过建设与本行业务规模、复杂程度相适应的全面风险管理体系，树立先进的风险管理理念及文化，丰富风险管理技术与手段，提升全面风险管理能力和精细化管理水平，有效地识别、评估（计量）、监测和控制各类风险，将风险控制在可接受的范围内，坚守不发生单体风险，不引发区域性和系统性风险底线，确保全行各项业务安全稳健运行和监管合规达标，努力实现风险调整后收益最大化。

2. 风险管理的原则

- （1）战略目标导向原则；
- （2）全面风险管理与集中管理原则；
- （3）垂直管理与独立性原则；
- （4）注重控制与效率原则；
- （5）全员参与，文化渗透原则；
- （6）程序性原则；
- （7）整体统筹，分步实施原则；
- （8）与现有管理体系有效结合的原则。

3. 全面风险管理体系

本行按照全面风险管理的总体目标和原则，从管理架构、政策制度、业务控制、问责考核等方面建立了“纵向垂直”“横向嵌入”的三级全面风险管理体系，已形成第一、二、三道防线齐抓共管的风险管理框架。贵阳银行股份有限公司全面风险管理架构图如下：



（二）各类主要风险状况说明

报告期，本行主动适应新形势，始终坚持“审慎合规，稳健经营”的风险管理理念，着力优化风险治理体系，丰富风险管理技术与手段，持续强化重点领域、环节的风险管理，助力各项业务稳健发展。

1. 信用风险状况的说明

报告期内，本行密切关注宏观经济形势和市场变化，积极应对经济下行期风险，不断完善授权授信体系，进一步优化资产结构，加强信用风险防范与治理，尤其强化重点领域风险管控，加强不良资产的清收与处置，提升信用风险管理专业化水平，全年资产质量保持稳定，信用风险总体可控。一是审慎设定信用风险容忍度，强化准入控制，及时调整信贷投向和结构。二是持续完善信用风险管理政策制度体系和信息系统。三是实行严格的差别化、动态的授权授信管理。四是加强信贷和非信贷资产风险分类，以量化的形式揭示风险程度，并实行差别化的管控策略。五是进一步加大不良贷款的清收与处置，创新不良贷款处置方式和手段，强化问责和考核，有效缓解不良贷款上升压力，信贷资产质量控制取得实效。

2. 流动性风险状况的说明

报告期内，本行密切关注市场流动性状况，持续完善流动性风险管理系统，提高流动性风险管理技术的实际应用能力，加强日常风险监测，流动性风险指标良好。一是制定流动性风险限额指标，丰富流动性风险监测工具，完善突发事件的应急计划，保证本行有充裕的变现能力以应付突发性危机事件。二是资金头寸管理，持续优化资产负债结构，集中配置全行的资金并实施内部资金转移定价机制，实行流

动性缺口管理，定期开展压力测试，并适时调整和优化流动性风险管理策略，合理确定融资限额，实行大额资金变动预报制度，保持适度的备付率水平。三是充分考虑附属机构流动性对本行的影响，指导和帮助附属机构加强流动性管理，并实行大额资金往来预报制度。全年整体流动性状况较好，全年未出现流动风险事件。

3. 市场风险状况的说明

报告期内，本行密切关注市场风险状况，完善市场风险管理机制，加强市场风险管理，将市场风险控制容忍度范围内。一是进一步健全市场风险管理体系和工具，深化嵌入式管理机制，开发投用独立中台市场风险管理系统丰富监测工具，夯实资金业务制度基础。二是强化限额管控。从额度、集中度、止损、杠杆倍数、久期等角度审慎设定市场风险限额指标，并密切跟踪监测授信、授权、风险限额等的执行情况，加大逐日盯市力度，重点关注每日净值变化，提升交易业务风险管控的时效性，并采取不留或者少留隔夜头寸，有效地消除汇率波动带来的风险。全年市场风险平稳可控。

4. 操作风险状况的说明

报告期内，本行操作风险管理能力显著提升，搭建了操作风险、内控与合规管理体系和一体化管理信息系统，并通过合规文化建设、制度梳理和执行检查、整改，使全体人员的操作风险意识得到了强化。全年未发生造成客户及银行资金损失的重大差错和操作风险事件，操作风险总体可控。一是加强操作风险管理制度建设，对相关业务制度和流程进行梳理，规范操作流程，及时识别和评估业务流程的主要风险点及其控制措施。二是加强新产品、新业务的操作风险审查，有效

防范操作风险。三是加大业务培训力度，提高人员素质，推行重要岗位人员的持证上岗制度，组织各类培训和考试，加强案防评估管理。

5. 合规风险状况的说明

本行面临的合规风险主要包括因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财物损失和声誉损失的风险。报告期内，本行通过加强制度建设，加大监督检查力度，强化合规文化建设，全年未发生重大行政处罚事件。一是加强对制度的合规性审核和全行制度的有效性评估，并强化规章制度的落实和执行，以确保各项政策和程序符合法律法规要求。二是严格对新业务、新产品以及制度修订的合规性审核，确保依法合规经营。三是持续开展各业务条线的合规风险检查工作，落实各项评估检查中发现的问题，加强问题的整改落实。四是强化合规文化建设，编印合规类手册和合规专刊，加强合规文化宣传和合规培训，加强合规内控考核力度，有效增强干部员工合规意识、合规理念，强化制度、纪律和规矩意识。五是持续开展反洗钱管理工作，2016年我行反洗钱工作持续被监管评定为B级。

6. 信息科技风险状况的说明

报告期内，本行进一步完善信息科技风险治理，在推进信息化建设、健全信息安全保障体系、加快科技创新等方面持续发力，保障业务系统稳定运行，信息科技风险防控能力得到有效提升。一是加强信息科技基础设施建设，夯实两地三中心机房建设与管理，持续完善重要信息系统技术架构，实现各类重要信息系统多中心、负载均衡的安全运行模式。二是重点培养自主开发与维护的掌控能力，大力推进信息化架构转型，构建开放、弹性、安全、高效的信息系统，积极掌握

信息化核心知识，不断提升信息化工作的层次和水平，狠抓信息科技外包风险管控，降低外包和供应商集中度风险。三是加强网络安全和数据技术平台建设，强化互联网数据和用户信息保护，提高网络安全应急处置能力。四是进一步提高运维管理水平，建立了可量化、可视化的信息科技风险管理系统；持续完善运维安全审计系统；继续扩大虚拟化技术的应用，整合共享系统资源，降低运行成本的同时改善运维管理效率。全年未发生信息科技风险相关事件。

7. 声誉风险状况的说明

报告期内，本行社会关注度不断增强，加强声誉风险管理愈发重要。通过及时调整声誉风险管理策略，健全全行性24小时舆情监测报告机制，持续加强舆情监测引导、声誉风险点排查控制，着重加强微博、博客、论坛、朋友圈等新兴媒体的监测。在风险防控方面，及时处理突发事件，堵塞漏洞和薄弱环节，妥善处置负面、敏感性网络舆情，全年跟帖引导评论，定期组织开展全面声誉风险自查工作。全年未发生重大声誉事件。

十三、 商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，关联自然人与公司发生贷款交易49笔，金额2243万元，其中，关联自然人与公司发生30万元以上的贷款交易37笔，金额2115万元。

十四、 报告期内商业银行推出创新业务品种情况

报告期内，公司加大转型创新力度，多个条线积极开展产品创新。

小微业务方面，加深小微业务与“互联网+”的融合，创新推出了“税源贷”服务，与贵州省国、地税局共享税源信息资源，将优质纳税信用转化为企业融资信用；创新推出了“数谷 e 贷”系列的“电商 e 贷”“烟草 e 贷”两个子产品，以大数据风控为核心，采用人工+系统评分相结合的组合决策审批模式，实现小微信贷业务的自动化、批量化审批。

个人金融方面，上线“爽得利”储蓄产品，对农村拆迁户、中高端客户市场的资金撬动效应明显，有效带动了储蓄存款的强劲增长。同时，推出爽得福、爽得赢、房通贷等特色产品，创设了“爽爽星期六”品牌推广系列活动。

互联网金融方面，以“互联网+金融”为出发点，推出了货车帮 ETC 消费贷款业务；云金融服务平台实现进一步系统升级，已上线日日结、随心付、信用认证等产品。

理财投资方面，为纪念公司 A 股公开上市，推出了新理财产品“爽银财富金”，限量发行了“股票公开上市纪念金条”和“股票公开上市纪念金钞”。报告期内，推出一款养老型理财产品“爽银财富-养老理财”，根据产品投资范围的不同细分为金债养老理财和混合养老理财，受到了中老年客户的青睐。

贸易金融方面，推出工程类国内保理业务，旨在盘活客户的应收账款，解决客户融资难、融资贵的困难。

投资银行方面，为大力支持地方经济建设，破解地方融资难题，

助力贵州省大扶贫战略实施，公司与多方合作，引导各类机构、社会资本发起设立了 PPP 基金、城镇化基金、农业产业扶贫基金等多类基金。

第八节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司在《公司章程》中对利润分配政策进行了明确规定：公司的利润分配重视对投资者的合理投资回报，每年按当年实现归属于母公司可分配利润的规定比例向股东分配股利。公司可以采取现金、股票或两者相结合的方式分配股利。在有条件的情况下，可以进行中期利润分配。在确保资本充足率满足监管法规的前提下，公司每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般风险准备金后有可分配利润的，可以进行现金分红。公司每年以现金方式分配的利润应不低于当年实现的可分配利润的 10%，每年具体现金分红比例由公司董事会根据相关法律法规、规范性文件、公司章程的规定和公司经营情况拟定，由公司股东大会审议决定。

报告期内，经公司 2015 年度股东大会审议通过，2015 年度不实施股利分配。公司 2016 年度利润分配预案已经第三届董事会 2017 年度第二次会议审议通过，将提交本公司 2016 年度股东大会审议。公司独立董事对 2015、2016 年度利润分配预案均发表了独立意见，利润分配预案决策程序完备，没有损害公司和中小股东的合法权益，符合《公司法》《公司章程》的有关规定。

(二) 公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：人民币 亿元

分红年度	每 10 股送红股数 (股)	每 10 股派息数 (元) (含税)	每 10 股转增数 (股)	现金分红数额 (含税)	分红年度归属于母公司普通股股东净利润	占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比率 (%)
2016	0	2.6	0	5.98	36.54	16.37
2015	0	0	0	0	32.22	0
2014	0	1.2	0	2.16	24.36	8.87

(三) 公司 2016 年度利润分配预案

根据相关法律法规及公司章程的规定，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。

根据天健会计师事务所（特殊普通合伙）出具的标准无保留的审计报告，母公司 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，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 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。

二、 承诺事项履行情况

公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	贵阳市国资公司、贵州产业投资公司、遵义市国资公司、贵州神奇投资、贵阳金阳建设投资（集团）有限公司、贵州燃气（集团）有限责任公司、新余汇禾投资管理有限公司、贵阳工业投资（集团）有限公司、中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	自本行首次公开发行的股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的本行股份。	是	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	中信建投资本管理有限公司	自本行股票在证券交易所上市之日起十八个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的本行股份。	是	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行 1,084 名持股超过 5 万股的自然人股东	自本行股票在上市交易之日起三年内不转让，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数 15%，五年内不得超过持股总数的 50%。	是	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行董事、监事、高级管理人员	自本行股票在上市交易之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理，也不由本行回购该部分股份；在任职期间内每年通过集中竞价、大宗交易协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行总数 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%，不会在卖出后六个月内再行买入，不会在卖出后六个月内再行买入或买入后六个月内再行卖出本股份；在离任或买入后 六个月内再行卖出本股份；在离任 6 个月内，不转让所持本行股份离任，不转让所持本行股份离任，不转让所持本行股份离任 6 个月后的 12 个月内通过证券交易所挂牌出售本行股票数量不超过其持有的发行人股份总数 50%。	是	是

与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行董事、监事、高级管理人员近亲属（含配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女等）	自本行股票在上市之日起36个月内不转让或者委托他人管理，也不由本行回购该部分股份；在前述锁定期期满后，其每年转让的股份不超过其所持本行股份总数的15%，5年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的50%。	是	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	自本行首次公开发行A股股票申请被中国证监会受理后，通过股权转让方式受让本行股份的4名新增法人股东	自其作为本行的股东登记在股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接持有的本行的股份，也不由本行收购该部分股份。	是	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	自本行首次公开发行A股股票申请被中国证监会受理后，通过股权转让方式（包括继承、赠与）受让本行股份的且股东名册变更日期在2012年5月30日后的27名新增自然人股东	自其所持本行股份登记在本行股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接持有的本行股份，也不由本行收购该部分股份。	是	是
与首次公开发行相关的承诺	稳定股价的承诺	贵阳市国有资产投资管理公司、贵州产业投资（集团）有限责任公司、遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	本行上市后三年内，如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产，则触发本行持股 5%以上股东增持本行股票的义务。本行持股 5%以上股东应在触发增持义务之日起 10 个工作日内就增持本行股份的具体计划书面通知本行，包括但不限于拟增持的数量范围、价格区间、完成期限等信息，并由本行进行公告。	是	是

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

本行不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期的控股股东及其他关联方占用本行资金的情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：人民币 万元

现聘任	
境内会计师事务所名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	180
境内会计师事务所审计年限（年）	5

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	42

本行 2016 年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。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，天健会计师事务所（特殊普通合伙）为本行连续服务时间已达规定期限。鉴于此，本行 2017 年将改聘会计师事务所开展审计工作。

五、重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，母公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有122笔，涉诉金额为人民币1.30亿元，其中作为原告已起诉尚未判决的诉讼标的1000万元以上有2笔，金额共计人民币2167万元；作为被告应诉尚未判决的诉讼案件有2笔，总金额为155万元，未发生作为被告单笔金额超过1000万元应诉未判决的案件。

六、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

适用 不适用

七、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

截至报告期末，本行不存在控股股东及实际控制人。

报告期内，本行不存在未履行的法院生效判决、所负数额较大的债务到期未偿等情况。

八、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

适用 不适用

九、重大关联交易

本行在日常业务过程中与关联方发生的交易均为正常的银行业务往来。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

报告期内，本行按照监管部门要求对重大关联交易事项进行合理预计并经股东大会审批通过，各经营单位均在股东大会审批通过的预计额度内开展具体关联交易业务；未预计额度的关联交易严格履行备案与审批程序。截至报告期末，本行未发生金额 3000 万元以上且占经审计上一年度净资产 5%以上的重大关联交易。

（一）截至报告期末，向关联方发放的贷款及垫款余额（不含贴现）

单位：人民币 千元

关联方名称	2016 年 12 月 31 日	占同类交易余额比例 (%)	2015 年 12 月 31 日	占同类交易余额比例 (%)
贵阳市国有资产投资管理公司	-	-	44,400	0.05
贵州剑河园方林业投资开发有限公司	307,000	0.30	-	-
贵州詹阳动力重工有限公司	160,000	0.16	-	-
本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业	915,000	0.90	765,000	0.92
本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员	7,355	0.01	4,943	0.01
合计	1,389,355	1.37	814,343	0.98

(二) 截至报告期末，关联交易款项余额累计情况

单位：人民币 千元

交易项目	2016 年 12 月 31 日	占同类交易余额比例 (%)	2015 年 12 月 31 日	占同类交易余额比例 (%)
发放贷款和垫款（不含贴现）	1,389,355	1.37	814,343	0.98
应收款项类投资	100,000	0.18	100,000	0.39
存款	1,471,816	0.54	1,834,458	1.01
银行承兑汇票	1,470,210	6.21	956,361	3.5
开出保函	151,840	3.68	-	-
开出信用证	4,244	11.24	-	-

关联交易具体情况详见财务报表附注。

十、 重大合同及其履行情况**(一) 托管、承包、租赁事项**

适用 不适用

(二) 担保情况

报告期内，本行除中国银监会批准的经营范围内的担保业务外，无其他重大担保事项。

(三) 其他重大合同

适用 不适用

十一、积极履行社会责任的工作情况

(一) 上市公司扶贫工作情况

1. 精准扶贫规划

公司大力开展“普惠行动计划”，积极探索差异化精准金融扶贫新路径。一是通过有效组合和创新扶贫金融服务体系，积极协助各级政府实施精准扶贫。二是为“地方政府+龙头企业+贫困人口”提供全面性综合化的一揽子金融服务，建立健全农村金融服务渠道，加大各项融资总量投放，促进贫困地区产业链良性循环发展，实现金融服务与精准扶贫、精准脱贫有效对接。

2. 年度精准扶贫概要

一是支持基础设施建设。报告期内，重点支持了交通基础设施建设、县域工业企业、农村水利设施建设、县域医疗及教育等项目。

二是支持产融结合。通过产业带动就业解决农户生计；通过设立产业扶贫基金推动农业产业化发展；参与共建金融扶贫风险分担体系，综合解决融资主体融资难、融资贵的共性问题。

三是进行金融模式创新。创新“金融扶贫普惠行动计划”产品体系，推出“爽农贷”和“爽农存”两个产品系列、共12款子产品，为扶贫产业链各个板块提供资金支持；创新农村金融服务方式，对农村金融服务站负责人开展定点帮扶培训，采取多种手段提升当地农户的金融知识水平和金融风险防范意识。

四是开展公益帮扶。报告期内，累计投入帮扶资金162万元，协调帮扶资金14万元。选派工作人员驻村帮扶，为帮扶对象村改造基础设施，本行领导、各基层党委、支部也结合自己的实际和能力，持

续开展结对帮扶工作。

3. 上市公司2016年精准扶贫工作情况统计表

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金	帮扶资金162万元，协调资金14万元。
2. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	17505（其中产业精准扶贫贷款带动人数114人，项目精准扶贫贷款服务人数16940人，建档立卡贫困人口贷款人数451人，注：产业精准扶贫贷款带动人户及项目精准扶贫贷款服务人数不一定是建档立卡贫困人口，且没有统计脱贫数）
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	
1.1 产业扶贫项目个数（个）	28笔（注该数据是产业扶贫贷款笔数）
1.2 产业扶贫项目投入金额	发放金额：7,619万元，贷款余额：10,541万元
1.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	产业精准扶贫贷款带动人数114人
2. 转移就业脱贫	
帮助建档立卡贫困户实现就业人数（人）	17505（其中产业精准扶贫贷款带动人数114人，项目精准扶贫贷款服务人数16940人，建档立卡贫困人口贷款人数451人，注：产业精准扶贫贷款带动人户及项目精准扶贫贷款服务人数不一定是建档立卡贫困人口，且没有统计脱贫数）
3. 教育脱贫	项目精准扶贫贷款中教育贷款发放金额8,500万元，贷款余额19,900万元。
三、所获奖项（内容、级别）	贵阳市2015年度扶贫开发工作一等奖，表彰时间：2016年2月。 贵阳市2015年度同步小康驻村工作先进集体，表彰时间：2016年4月。

4. 后续精准扶贫计划

本行将持续助力推动贵州省普惠金融工作、精准扶贫工作的开展。

一是进一步完善农村金融服务体系，优化提升金融便民服务。力争未来两年内基本实现贵州省村级金融服务站的全覆盖，丰富完善助农E终端服务功能和服务方式，以村组、乡镇为中心，配合电商加快构建线上购买、线下体验的O2O服务平台。

二是助推农村信用体系建设。筹建建立农村信用信息库，开展评级授信并建立专档，准确掌握“三农”信贷资金的需求规模、对象和实施计划，推出精准扶农贷款，确保农户贷得到、用得好、还得上、

逐步富，扶农贷款放得出、收得回、有效益；探索风险管理的链条化，从“单点”向“链条”风险管理模式转变，围绕绿色食品产业链建立动态风险监控机制，切实有效实现风险预警。

三是探索农村金融与社区金融在互联网时代相结合的普惠金融服务新体系。探索“农户+企业+社区”的农社融合方式，基于特色农产品产业，优化固有农产品供应链，通过现场展示与远程服务相结合的模式，以互联网的方式实现农户与社区的有效对接，将农村金融与社区金融进行有效结合，通过农社对接在保障农产品质量的同时推动农产品向社区延伸、方便居民购买，实现农户、农业企业、消费者、社区多方共赢。

四是支持农业产业转型，服务三农。以提升金融支撑农业适度规模经营和产业转型升级能力为主线，着力破解制约金融服务“三农”发展的体制机制障碍。

（二）社会责任工作情况

报告期内，本行继续秉承“服务市民、服务中小、服务地方”的办行宗旨，积极履行社会责任。在服务实体经济，发展普惠金融、科技金融、绿色金融，构建和谐社会和关爱培养员工等方面积极投入力量，为经济社会可持续发展而不懈努力。具体内容请参阅在上海证券交易所及本行网站刊登的《贵阳银行股份有限公司2016年度社会责任报告》。

第九节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 报告期内普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+,-)					本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他 ²	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	1,798,591,900	100.00	-	-	-	-		1,798,591,900	78.25
1、国家持股 ¹	-	-	-	-	-	+49,625,892	+49,625,892	49,625,892	2.16
2、国有法人持股	925,802,275	51.47	-	-	-	-49,625,892	-49,625,892	876,176,383	38.12
3、其他内资持股	872,789,625	48.53	-	-	-	-		872,789,625	37.97
其中：境内非国有法人持股	651,737,658	36.24	-	-	-	-		651,737,658	28.35
境内自然人持股	221,051,967	12.29	-	-	-	-	-	221,051,967	9.62
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股	-	-	+500,000,000	-	-	-	+500,000,000	500,000,000	21.75
1、人民币普通股	-	-	+500,000,000	-	-	-	+500,000,000	500,000,000	21.75
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	1,798,591,900	100.00	+500,000,000	-	-	-	+500,000,000	2,298,591,900	100.00

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

2. 本表中其它增减变动是指本行根据《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》（财企〔2009〕94号）的有关规定，在本行首次公开发行股票时，部分国有股份划转给全国社保基金理事会所产生的增减变动

(二) 报告期内普通股股份变动情况说明

2016年7月，本行收到中国证监会批复，获准公开发行新股不超过5亿股；2016年8月，本行完成全部发行工作。本次公开发行后公司股份总额、股份结构变动情况见“普通股股份变动情况表”。

根据《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》（财企〔2009〕94号）的有关规定，在本行首次公开发行股票并上市时，各国有企业按照股权比例向全国社保基金理事会划转股份，合计划转49,625,892股。

（三）普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

报告期内，公司公开发行新股500,000,000股，发行价为每股人民币8.49元，共计募集资金424,500万元，减除发行费用人民币13,703万元（含税）后，募集资金净额为410,797万元。其中，计入实收资本50,000万元，抵扣发行费用相关的增值税进项税额776万元后计入资本公积（股本溢价）361,573万元。公司总股本由1,798,591,900股增加到2,298,591,900股。公司总股本的扩大对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响如下：

主要财务指标	2016年	2015年
基本每股收益（元/股）	1.86	1.79
稀释每股收益（元/股）	1.86	1.79
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	9.20	7.76

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。2016年度，本行不存在具有稀释性的潜在普通股（2015年度：无），因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

二、 证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

2016年8月10日，本行完成首次公开发行股票工作，发行5亿股普通股，发行价格为8.49元/股。

2016年8月16日，本行首次公开发行的5亿股普通股在上海证券交易所挂牌上市。

(二) 公司普通股股份及资本的变动情况

2016年8月，本行首次公开发行5亿股普通股，发行后总股本增加至22.99亿股；募集资金总额为42.45亿元，扣除发行费用后募集资金净额为41.08亿元，全部用于补充公司核心一级资本。

(三) 现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
-	-	135,229,456
现存的内部职工股情况的说明	本行现存内部职工股系因本行改制重组前及第一、二次增资扩股形成，改制重组的内部职工股继承自原二十五家城市信用合作联社，发行日期及价格不能准确核定。截至报告期末，公司有内部职工股135,229,456股，占总股本比例为5.88%。	

三、 股东情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	109131
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	87502

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减 ¹	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
贵阳市国有资产投资管理公司	-18,902,524	331,097,476	14.4	331,097,476	无	-	国有法人
贵州产业投资(集团)有限责任公司	-8,101,082	141,898,918	6.17	141,898,918	无	-	国有法人
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	-5,400,721	94,599,279	4.12	94,599,279	无	-	国有法人
贵州神奇投资有限公司	-	71,513,442	3.11	71,513,442	质押	71,510,000	境内非国有法人
贵阳金阳建设投资(集团)有限公司	-3,780,505	66,219,495	2.88	66,219,495	无	-	国有法人
贵州燃气集团股份有限公司	-	52,340,000	2.28	52,340,000	无	-	境内非国有法人
新余汇禾投资管理有限公司	-	50,000,000	2.18	50,000,000	质押	50,000,000	境内非国有法人
全国社会保障基金理事会转持二户	49,625,892	49,625,892	2.16	49,625,892	无	-	国家
贵阳市工业投资(集团)有限公司	-2,700,361	47,299,639	2.06	47,299,639	质押	40,000,000	国有法人
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	-2,160,288	37,839,712	1.65	37,839,712	无	-	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售 条件流通股 的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
全国社保基金一一六组合	15,840,912	人民币普通股	15,840,912				
全国社保基金四一四组合	11,999,916	人民币普通股	11,999,916				
周道忠	11,077,839	人民币普通股	11,077,839				
新华人寿保险股份有限公司一分红一 个人分红-018L-FH002 沪	9,136,927	人民币普通股	9,136,927				
招商银行股份有限公司-兴全轻资产 投资混合型证券投资基金(LOF)	8,298,688	人民币普通股	8,298,688				
新华人寿保险股份有限公司一分红一 团体分红-018L-FH001 沪	8,280,633	人民币普通股	8,280,633				
兴业银行股份有限公司-兴全趋势投 资混合型证券投资基金	7,876,048	人民币普通股	7,876,048				

中国建设银行股份有限公司一万家精选混合型证券投资基金	7,528,129	人民币普通股	7,528,129
兴业银行股份有限公司一兴全新视野灵活配置定期开放混合型发起式证券投资基金	6,048,574	人民币普通股	6,048,574
招商银行股份有限公司一兴全合润分级混合型证券投资基金	5,990,869	人民币普通股	5,990,869
上述股东关联关系或一致行动的说明	无		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

注1：本报告期前十名股东增减变动均是国有股转持所致。根据《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》（财企〔2009〕94号）的有关规定，本行首次公开发行股票时，部分国有股份划转给全国社保基金理事会

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	贵阳市国有资产投资管理公司	331,097,476	2019.08	0
2	贵州产业投资（集团）有限责任公司	141,898,918	2019.08	0
3	遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	94,599,279	2019.08	0
4	贵州神奇投资有限公司	71,513,442	2019.08	0
5	贵阳金阳建设投资（集团）有限公司	66,219,495	2019.08	0
6	贵州燃气集团股份有限公司	52,340,000	2019.08	0
7	新余汇禾投资管理有限公司	50,000,000	2019.08	0
8	全国社会保障基金理事会转持二户 ¹	49,625,892	2017.08	0
			2018.02	
			2019.08	
9	贵阳市工业投资（集团）有限公司	47,299,639	2019.08	0
10	中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	37,839,712	2019.08	0
上述股东关联关系或一致行动的说明		无		

注1：全国社会保障基金理事会转持二户所持股票限售期与原国有股东划转前股票限售期保持一致，原国有股有三种限售期限，分别是12个月、18个月以及36个月

四、公司第一大股东简介

贵阳市国有资产投资管理公司成立于1998年11月，是贵阳市人民政府出资设立的国有独资公司，注册资本为15.22亿元，经营范围为经济建设项目投资、市政基础设施项目投资、社会公益项目投资、国

有资产及国有股权经营。截至2016年12月末，该公司持有本行股份33110万股，占本行总股本的14.40%。

五、持有公司股权5%以上的股东情况

单位：人民币 千元

法人股东名称	单位负责人或法定代表人	成立日期	组织机构代码	注册资本	主要经营业务或管理活动等情况
贵阳市国有资产投资管理公司	张海涛	1998.11	70966099-7	1,522,150	经济建设项目投资；市政基础设施项目投资；社会公益项目投资；国有资产及国有股权经营。
贵州产业投资（集团）有限责任公司	翟彦	2011.12	91520900214419958H	8,000,000	投资融资；委托贷款；资本运营；旅游开发；投资咨询等。

第十节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)
董事										
陈宗权	董事长	男	57	2014.04	2017.06	314,350	314,350	0	-	217.97
李忠祥	董事	男	47	2011.08	2017.06					206.16
杨琪	董事	男	55	2013.01	2017.06	81,700	81,700	0	-	165.92
邓勇	董事	男	52	2014.09	2017.06	268,370	268,370	0	-	157.50
蒋贤芳	董事	女	57	2008.01	2017.06	5,850	5,850	0	-	0
斯劲	董事	男	38	2016.11	2017.06					0
张涛涛	董事	男	36	2014.01	2017.06	325,112	325,112	0	-	3.57
曾军	董事	男	44	2014.07	2017.06					0
洪鸣	董事	男	57	2014.11	2017.06					2.14
高军	董事	女	59	2005.11	2017.06					0
张景刚	董事	男	57	2009.03	2016.01					0
曾康霖	独立董事	男	78	2010.03	2017.06					14.74
于研	独立董事	女	52	2010.03	2017.06					14.74
郭田勇	独立董事	男	48	2010.03	2017.06					14.74
吴志军	独立董事	男	52	2011.08	2017.06					14.74
罗宏	独立董事	男	45	2016.07	2017.06					12.24
彭韶兵	独立董事	男	52	2011.08	2016.02					0
监事										
张正海	监事长	男	51	2016.07	2017.06					39.5
王宗芳	监事	女	51	2013.04	2017.06					0
丁智南	监事	男	58	2014.06	2017.06	115,120	115,120	0	-	150.55
倪敏	外部监事	女	53	2011.06	2017.06					14.74
余霄	外部监事	男	46	2012.03	2017.06					0
田伟	监事长	男	61	2010.11	2016.07					145.56
廖信理	监事	男	41	2013.03	2016.06					48.92
高级管理层										
李忠祥	行长	男	47	2015.10	2017.06					206.16
杨琪	副行长	男	55	2012.02	2017.06	81,700	81,700	0	-	165.92
夏玉琳	副行长	女	45	2012.07	2017.06					160.73
梁宗敏	副行长	男	53	2016.11	2017.06	261,140	261,140	0	-	16.08

张伟	副行长	男	43	2016.11	2017.06	94,525	94,525	0	-	17.57
晏红武	总稽核	男	52	2004.03	2017.06	14,350	14,350	0	-	151.31
杨鑫	总工程师	男	58	2004.03	2017.06	120,340	120,340	0	-	155.45
邓勇	首席风险官	男	53	2012.07	2017.06	268,370	268,370	0	-	157.50
董静	董事会秘书	男	54	2015.07	2017.06					115.88
合计	-	/	/	-	-	1,600,857	1,600,857	0	-	1,840.75

注：1. 绩效薪酬实行延期支付，2016 年报酬总额含 2014 年、2015 年延期支付的绩效薪酬

2. 本行董事、监事和高级管理人员 2016 年度的最终薪酬总额尚待有关部门确认

3. 张正海先生于 2016 年 7 月起担任本行监事长，罗宏先生于 2016 年 7 月起担任本行独立董事，梁宗敏先生、张伟先生于 2016 年 11 月起担任本行副行长

4. 2017 年 3 月，贵州银监局已核准杨鑫先生担任首席信息官的任职资格，相关内容详见 2017 年 3 月 7 日本行刊登在上海证券交易所（www.sse.com.cn）网站的公告

5. 因持有本行 5%以上股份，或因非执行董事、外部监事、股东监事在其他法人或组织担任董事、高级管理人员而使该法人或组织成为本行关联方，非执行董事、外部监事、股东监事在前述关联方获取报酬；此外，本行董事、监事和高级管理人员均未在关联方领取报酬

二、董事、监事和高级管理人员主要工作经历

（一）董事

陈宗权先生，汉族，籍贯贵州遵义，出生于 1959 年 5 月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任本行党委书记、董事长。曾任职于中国人民银行遵义地区分行，中国人民银行贵州省分行，曾任贵阳城市合作银行办公室主任、研究室主任，贵阳市商业银行办公室主任、研究室主任、总行营业部总经理，贵阳市商业银行党委委员、行长助理、副行长，贵阳银行党委委员、副行长，贵阳银行党委副书记、副行长、行长。

李忠祥先生，汉族，籍贯贵州开阳，出生于 1970 年 3 月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任本行党委副书记、执行董事、行长。曾任贵阳市商业银行财务会计部副总经理，贵阳市商业银行计划财务部副总经理（主持工作），贵阳市商业银行开阳支行负责人，贵阳市商业银行计划财务部总经理，贵阳市商业银行会计出纳部总经理，贵阳市商业银行党委委员、副行长，贵阳银行党委委员、

副行长、董事会秘书。

杨琪先生，汉族，籍贯贵州岑巩，出生于1961年6月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任本行党委委员、执行董事、副行长，贵阳贵银金融租赁有限责任公司董事长。曾任建设银行凯里市支行党组书记、行长，建设银行黔东南州中心支行党组成员、副行长，建设银行安顺地区中心支行党委副书记、副行长（主持工作），建设银行贵阳市城东支行行长，贵阳市商业银行甲秀支行行长，贵阳银行市场营销部总经理。

邓勇先生，汉族，籍贯重庆，出生于1964年11月，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任本行执行董事、首席风险官。曾任贵阳市第二城市信用社会计科副科长（主持工作）、分理处主任，贵阳市商业银行瑞金支行会计科副科长（主持工作）、分理处主任，贵阳市商业银行特殊资产管理部副总经理、总经理，贵阳市商业银行息烽支行负责人，贵阳市商业银行紫林支行行长，贵阳银行风险控制部总经理、职工监事。

蒋贤芳女士，汉族，籍贯浙江诸暨，出生于1959年4月，中共党员，研究生学历。现任本行非执行董事；任贵阳市国有资产投资管理公司党委委员、副董事长、总经理。曾任贵阳市税务局副股长，贵阳市人民政府办公厅科员、副处长、处长，贵阳市人民政府办公厅副主任，贵阳市人民政府副秘书长。

斯劲先生，汉族，籍贯浙江诸暨，出生于1978年11月，中共党员，博士研究生学历，博士学位。现任本行非执行董事；任贵州产业投资（集团）有限责任公司总经理助理兼金融事业部经理。曾任职于贵阳

市粮油多种经营公司，曾任贵阳市油脂公司办公室副主任、贵阳市人民政府办公厅建议提案处处长、贵阳市人民政府办公厅秘书四处、六处处长，贵州产业投资（集团）有限责任公司办公室副主任，贵州产业投资（集团）有限责任公司董事会秘书、贵州产业投资（集团）有限责任公司金融事业部经理。

张涛涛先生，土家族，籍贯河南镇平，出生于1980年6月，学士学位。现任本行非执行董事；任贵州神奇投资有限公司总裁，上海神奇制药投资管理股份有限公司董事长。曾任贵州神奇酒店有限公司执行董事，贵州神奇投资有限公司董事长执行助理，贵州神奇集团控股有限公司副总裁兼董事长执行助理、总裁，上海永生投资管理股份有限公司副董事长。

曾军先生，汉族，籍贯湖南武冈，出生于1972年5月，中共党员，硕士学位，高级工程师。现任本行非执行董事；任贵阳金阳建设投资（集团）有限公司党委书记、董事长。曾任贵阳市政公司技术员、施工处副处长、生产安全技术处处长、党委委员、总工程师，贵阳金阳开发建设有限公司党委委员、副总经理，贵阳金阳建设投资（集团）有限公司党委委员、副总经理，贵阳金阳建设投资（集团）有限公司党委副书记、总经理。

洪鸣先生，汉族，籍贯江西乐平，出生于1959年9月，中共党员，硕士研究生学历，高级工程师。现任本行非执行董事；任贵州燃气集团股份有限公司董事长。曾任职于贵州都匀083基地、中国振华电子工业公司、贵州省人民政府办公厅、中国联通公司。2010年11月至今，兼任华创证券有限责任公司监事；2016年11月至今，兼任河北宝硕股

份有限公司董事。

高军女士，汉族，籍贯辽宁鞍山，出生于1957年8月，中共党员，本科学历，高级会计师。现任本行非执行董事；任首钢水城钢铁（集团）有限责任公司调研员。曾任水钢行政福利处财务科会计、机关财务处会计、财务处会计科会计、副科长、科长，首钢水城钢铁（集团）有限责任公司财务处副处长、处长，首钢水城钢铁（集团）有限责任公司总会计师。

曾康霖先生，汉族，籍贯四川泸县，出生于1938年11月，教授，金融学博士生导师。现任本行独立董事；任西南财经大学中国金融研究中心名誉主任，国务院特殊津贴获得者，中国金融学科终身成就奖获得者。长期从事金融教学研究，曾任四川财经学院（现西南财经大学）金融系主任，四川财经学院金融研究所所长。

于研女士，汉族，籍贯山东济南，出生于1964年9月，金融学博士，教授、博士生导师，世界银行顾问。现任本行独立董事；现为上海财经大学教授，分别任职于上海财经大学商学院和金融学院。曾任上海财经大学MBA学院副院长。

郭田勇先生，汉族，籍贯山东烟台，出生于1968年8月，金融学博士，教授、博士生导师。现任本行独立董事；现为中央财经大学金融学院教授，中央财经大学中国银行业研究中心主任，中国人民大学财政金融政策研究中心研究员、西南财经大学中国金融研究中心研究员、中央财经大学中国精算研究院研究员，恒生电子股份有限公司独立董事、鼎捷软件股份有限公司独立董事。曾任职于中国人民银行烟台市分行。

吴志军先生，汉族，籍贯江西新余，出生于1965年2月，经济学博士，博士生导师。现任本行独立董事；现为江西财经大学教授。曾任江西财经大学工商管理学院系副主任、主任，江西财经大学旅游与城市管理学院院长，江西洪都航空工业股份有限公司独立董事。

罗宏先生，汉族，籍贯四川省南部县，1971年7月出生，会计学博士，西南财经大学会计学院教授，博士生导师，中国会计学会会计教育专业委员会委员，全国会计学术领军人才。现任本行独立董事；任千禾味业食品股份有限公司、成都三泰控股集团股份有限公司和利尔化学股份有限公司独立董事。

2. 监事

张正海先生，汉族，籍贯河南延津县，出生于1965年11月，中共党员，经济学学士学位，经济师。现任本行党委委员、监事长。曾任中国人民银行成都分行内审处系统审核科交流干部，中国人民银行铜仁地区分行稽查科副科长（正科级），中国人民银行毕节地区中心支行行长助理，中国人民银行黔东南州中心支行党委委员、行长助理，中国银行业监督管理委员会铜仁监管分局党委委员、副局长，中国银行业监督管理委员会贵州监管局财务会计处处长，中国银行业监督管理委员会贵州监管局法人金融机构非现场监管处处长。

王宗芳女士，汉族，籍贯贵州凤岗，出生于1966年1月，中共党员，本科学历，助理经济师。现任本行监事；任贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会国有企业监事会第三办事处主任。曾在贵阳市麟山黄磷厂挂职，曾任花溪区计经局计划科科员，花溪技术开发总公司挂职副总经理，花溪区计经局运行科科员、副科长，贵阳市经济贸易

委员会中小企业处、综合处科员，贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会企业改革和改组处副处长，贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会纪委综合室副主任，贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会国有企业监事会工作三部部长。

丁智南先生，汉族，籍贯贵州贵阳，出生于1958年11月，中共党员，本科学历。现任本行党委委员、职工监事、工会主席。曾任贵阳市金融城市信用社法人代表、副经理、经理，贵阳市商业银行金城支行行长，贵阳市商业银行副董事长。

倪敏女士，汉族，籍贯江苏句容，出生于1963年6月，中共党员，本科学历，高级会计师。现任本行外部监事；任中国振华电子集团有限公司总会计师兼财务资产部部长。曾任中国振华集团宇光电工厂财务科副科长、科长，中国振华（集团）科技股份有限公司宇光分公司副总会计师、总会计师兼财务部部长，中国振华电子集团有限公司副总会计师兼财务资产部部长，中国振华（集团）科技股份有限公司总会计师。

余霄先生，汉族，籍贯广西平南，出生于1970年7月，中共党员，硕士学位，一级高级会计师。现任本行外部监事；任中国贵州航空工业（集团）有限责任公司党委书记、董事长（法定代表人），贵州航空工业管理局党委书记、局长，011基地主任，中航工业贵州资产经营管理有限公司党委书记、董事长、总经理。曾任贵州双阳飞机制造厂企业管理办公室技术员、经营管理处企业管理员，贵州双阳飞机制造厂通用航空公司经理助理，贵州双阳飞机制造厂经营管理处副处长、财务处副处长，贵州双阳飞机制造厂副厂长、总会计师、厂长，中国

贵州航空工业（集团）有限责任公司党委委员、副总经理，中航工业贵州资产经营管理有限公司副总经理。

3. 高级管理人员

李忠祥先生，请参阅上文 [董事] 中李忠祥先生简历。

杨琪先生，请参阅上文 [董事] 中杨琪先生简历。

夏玉琳女士，汉族，籍贯贵州贵阳，出生于1971年6月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师，注册会计师。现任本行党委委员、副行长。曾任贵州省水城钢铁（集团）公司炼钢厂财务科会计，贵州省水城钢铁（集团）贵阳运输机械厂财务科会计、副科长，贵阳市商业银行稽核审计部副经理、副总经理（主持工作）、总经理，贵阳市商业银行金城支行行长，贵阳银行金城支行行长。

梁宗敏先生，苗族，籍贯贵州印江，出生于1963年8月，中共党员，本科学历，经济师。现任本行党委委员、副行长。曾任铜仁市民族师范学校教师，贵阳市汇通城市信用社信贷科科长，贵阳市城市合作银行汇通支行信贷科科长，贵阳市商业银行汇通支行信贷科科长，贵阳市商业银行汇通支行副行长，贵阳市商业银行聚兴支行副行长，贵阳市商业银行聚兴支行行长，贵阳市商业银行授信评审部总经理，贵阳银行授信评审部总经理。

张伟先生，汉族，籍贯贵州贵阳，出生于1974年3月，中共党员，本科学历，硕士学位。现任本行党委委员、副行长。曾任贵阳市白云新兴城市信用社会计，贵阳市城市合作银行白云支行会计，贵阳市商业银行白云支行营业部副主任，贵阳市商业银行白云支行营业部主任，贵阳市商业银行兴筑支行行长助理，贵阳市商业银行白云支行

行长助理，贵阳市商业银行白云支行副行长，贵阳市商业银行白云支行行长，贵阳银行白云支行行长，贵阳银行公司金融部总经理。

邓勇先生，请参阅上文 [董事] 中邓勇先生简历。

晏红武先生，汉族，籍贯贵州镇远，出生于1965年5月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任本行党委委员、总稽核。曾任人民银行六盘水市分行稽核科副科长，人民银行六枝特区支行党组成员、副行长，贵阳城市合作银行稽核审计部副经理，贵阳市商业银行稽核审计部总经理，贵阳市商业银行总稽核。

杨鑫先生，汉族，籍贯湖北云梦，出生于1959年12月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级工程师，省政府特殊津贴获得者。现任本行党委委员、总工程师。曾任工商银行贵阳市分行科技科副主任科员，贵阳城市合作银行科技部负责人，贵阳市商业银行科技部副经理、经理、总经理。

董静先生，汉族，籍贯四川蒲江，出生于1963年6月，中共党员，硕士研究生学历，高级经济师。现任本行董事会秘书。曾任中国人民银行贵州省分行信贷处信贷员，工商银行贵州省分行国际业务部副主任、主任，工商银行贵阳分行常务副行长、党组副书记，工商银行贵州省分行营业部副总经理，中国人民银行成都分行贵阳监管办综合处秘书，贵州银监局法规处主任科员，贵阳市商业银行研究室副主任、办公室副主任，贵阳市商业银行董（监）事会办公室主任，贵阳市商业银行董事会秘书、董事会办公室主任，贵阳银行董事会秘书、董事会办公室主任，贵阳银行成都分行行长。

三、 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情

况

(一) 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
蒋贤芳	贵阳市国有资产投资管理公司	党委委员、副董事长、总经理	2002年4月	至今
张涛涛	贵州神奇投资有限公司	总裁	2012年12月	至今
曾军	贵阳金阳建设投资(集团)有限公司	党委书记、董事长	2014年6月	至今
洪鸣	贵州燃气(集团)有限责任公司	董事长	2013年9月	至今
高军	首钢水城钢铁(集团)有限责任公司	调研员	2015年9月	至今
斯劲	贵州产业投资(集团)有限责任公司	总经理助理兼金融事业部经理	2016年2月	至今
在股东单位任职情况的说明	本表上述人员均为由股东单位派出担任本行的董事			

(二) 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
杨琪	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	董事长
曾康霖	西南财经大学	教授、博士生导师、中国金融研究中心名誉主任
曾康霖	德阳银行股份有限公司	独立董事
曾康霖	中国电影股份有限公司	独立董事
于研	上海财经大学	教授、博士生导师
郭田勇	中央财经大学金融学院	教授、博士生导师、中央财经大学中国银行业研究中心主任
郭田勇	鼎捷软件股份有限公司	独立董事
郭田勇	恒生电子股份有限公司	独立董事
吴志军	江西财经大学	教授、博士生导师
吴志军	浙江花园生物高科股份有限公司	独立董事
吴志军	广东鸿特精密技术股份有限公司	独立董事
彭韶兵	西南财经大学会计学院	教授、博士生导师
彭韶兵	中国汽车工程研究院股份有限公司	独立董事
彭韶兵	重庆长安汽车股份有限公司	独立董事
罗宏	西南财经大学会计学院	教授、博士生导师、现代会计研究所所长
罗宏	成都三泰控股集团股份有限公司	独立董事
罗宏	千禾味业食品股份有限公司	独立董事
罗宏	利尔化学股份有限公司	独立董事
张涛涛	黔南神奇医药有限公司	董事长
张涛涛	贵州神奇生物工程有限公司	董事长
张涛涛	上海神奇制药投资管理股份有限公司	董事长
张涛涛	贵州神通广大网络信息有限公司	董事长
张涛涛	贵阳联合置业有限公司	董事

洪鸣	贵州省天然气有限公司	董事长
洪鸣	贵州燃气（集团）天然气支线管道有限公司	董事长
洪鸣	中石油贵州天然气管网有限公司	副董事长
倪敏	中国振华电子集团有限公司	总会计师、财务资产部部长
倪敏	深圳市大明电子有限公司	副董事长
倪敏	振华集团财务有限责任公司	董事长
余霄	中国贵州航空工业（集团）有限责任公司	党委书记、董事长（法定代表人）
余霄	中航工业贵州资产经营管理有限公司	党委书记、董事长、总经理
余霄	贵州航空工业管理局	党委书记、局长
余霄	0一一基地	主任
余霄	贵航养老产业发展有限公司	董事长
余霄	中航爱游客汽车营地有限公司	总经理

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

本行股东大会负责批准董事、监事薪酬；董事会负责定期审查薪酬体系的合规性和有效性，并对高级管理层的薪酬进行审批，并授权董事会薪酬委员会对董事和高级管理层进行评价和考核；高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理相关决议，在授权范围内组织制定考核激励、薪酬分配等办法；监事会对全行薪酬管理制度、政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

本行董事、监事、高级管理人员报酬，根据本行《公司章程》《贵阳银行薪酬管理办法》《贵阳银行绩效薪酬延期支付管理办法》《贵阳银行高级管理人员绩效考核和绩效薪酬管理办法》《贵阳银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员履职评价办法》《贵阳银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员履职评价实施细则》等规定，并结合监管部门及行业管理部门的指导意见确定。

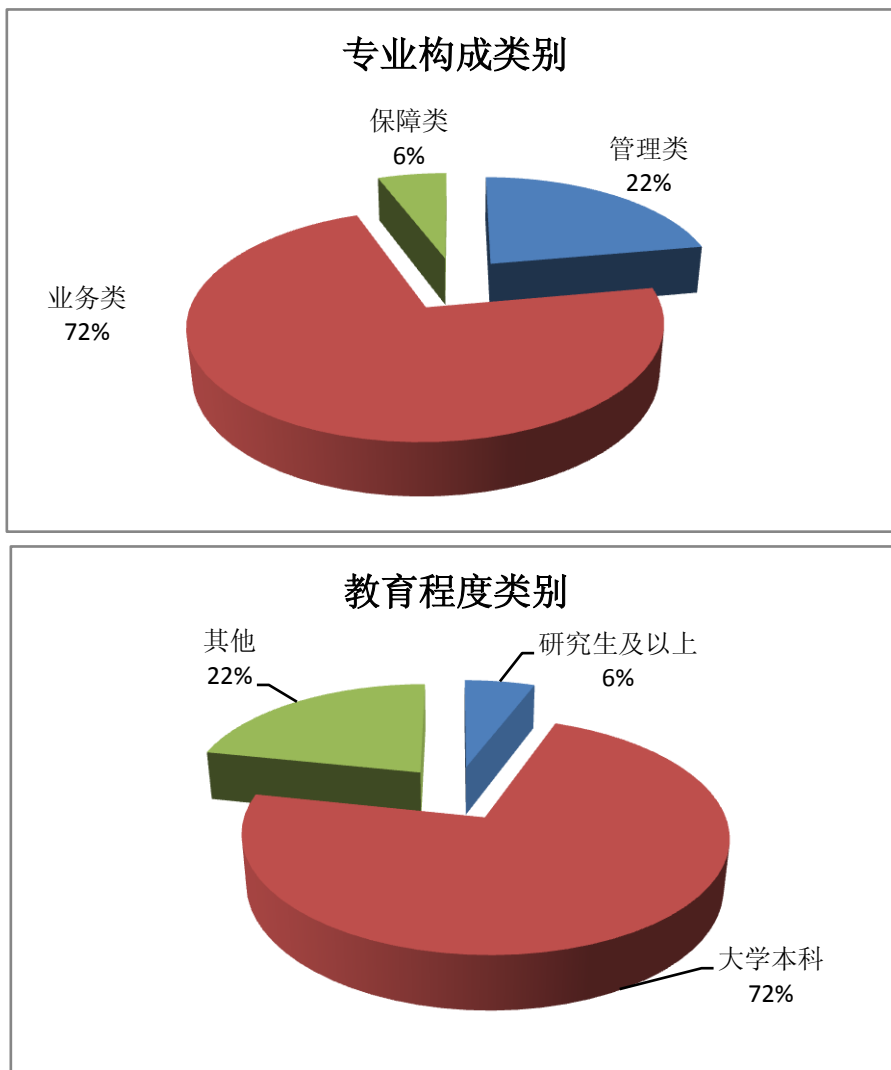
五、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
田伟	贵阳银行股份有限公司监事长	不再担任公司监事长职务	已届退休年龄
张正海	贵阳银行股份有限公司监事长	第三届监事会2016年度第一次临时会议选举担任监事长	选举
梁宗敏	贵阳银行股份有限公司	第三届董事会2016年度第三次议聘任担任副行长	董事会聘任
张伟	贵阳银行股份有限公司	第三届董事会2016年度第三次议聘任担任副行长	董事会聘任
罗宏	贵阳银行股份有限公司独立董事	2016年度第一次临时股东大会选举担任独立董事	选举
斯劲	贵阳银行股份有限公司董事	2016年度第一次临时股东大会选举担任董事	选举
张景刚	贵阳银行股份有限公司董事	2016年1月辞去本行董事职务	辞职
彭韶兵	贵阳银行股份有限公司独立董事	2015年12月提出辞职, 2016年2月起不再履职	辞职
廖信理	贵阳银行股份有限公司监事	2016年6月辞去本行监事职务	辞职

六、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量(不含劳务派遣员工)	5263
主要子公司在职员工的数量(不含劳务派遣员工)	453
在职员工的数量合计(不含劳务派遣员工)	5716
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	606
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理类	1268
业务类	4118
保障类	330
合计	5716
教育程度	
教育程度类别	数量(人)
研究生及以上	330
大学本科	4145
大学专科	1121
大学专科以下	120
合计	5716



(二) 薪酬政策

本行薪酬制度基于岗位评估结果，根据岗位价值、个人能力素质和业绩贡献，并参考当地社会平均工资水平和行业平均工资水平、劳动力市场的供求状况、生活费用与物价水平进行制定。

全行实行统一的结构工资制，薪酬主要由基本薪酬、岗位绩效工资、效益工资三部分组成。根据岗位特点，将全行岗位进行分类，并按类别分别确定岗位薪酬的工资构成比例，适当向岗位责任重、技术含量高以及经营风险大、直接面对市场并创造业绩的岗位倾斜。薪

酬的分配与绩效考核结果挂钩，突出激励、奖优罚劣，充分发挥薪酬的激励约束作用。对经营管理人才、优秀业务骨干以及本行发展急需的专业技术人才采取差异化、具有市场竞争力的薪酬策略，以保证留住关键人才。同时，多渠道引进补充人才，有计划地进行培养和储备，为本行持续发展提供人力保障。

（三）培训计划

紧密围绕发展战略和年度重点工作，以提升培训实效为目标，多种方式优化培训管理，加强“课程资源、教程资源、讲师资源、平台资源”四大资源建设，打造内部培训项目品牌，形成专业人才培养体系，满足员工多层次培训需求，全面提升全行培训经费的投入产出率，为员工提供良好的学习环境，为全行业务发展提供坚实能力基础。报告期内，牵头并协助各业务部门举办各类培训 281 期，培训 19,776 人次。

2017 年，本行将进一步加强“课程资源、教程资源、讲师资源、平台资源”四大资源建设，打造“爽爽银行、爽学培训”等多个内部培训项目品牌，形成专业人才培养体系，优化培训管理、提升培训实效，以满足员工多层次培训需求，为全行业务发展提供坚实的人才保障。

（四）劳务外包情况

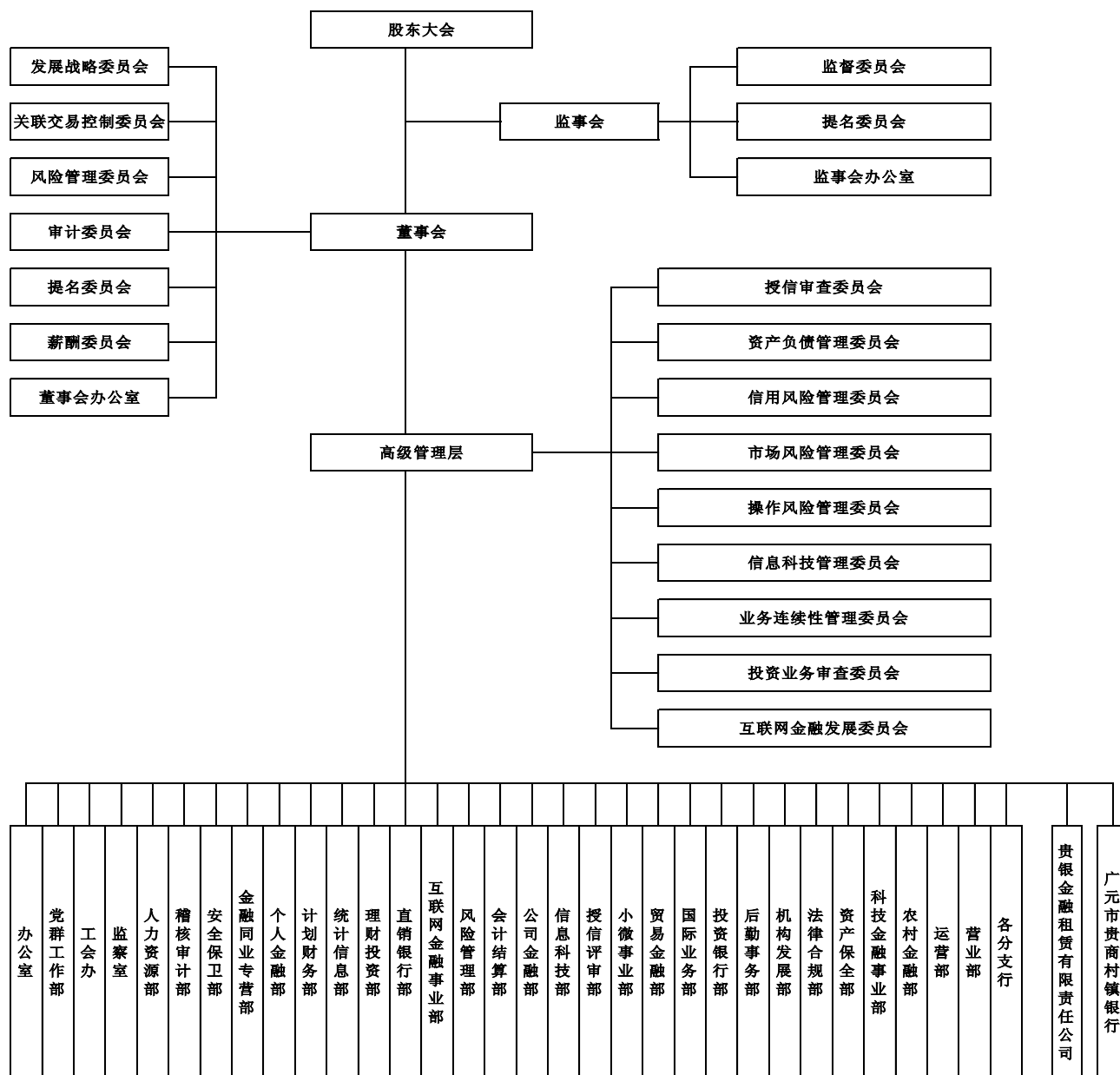
劳务外包的工时总数	58899小时
劳务外包支付的报酬总额	501.79万元

第十一节 公司治理

一、 公司治理相关情况说明

报告期内，本行致力于建设现代公司治理体系，推进治理能力现代化，严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规以及中国证监会、中国银监会、上海证券交易所等监管要求，结合本行公司治理实际，以提高公司治理科学化水平为目标，不断完善公司治理基本制度，持续健全“三会一层”及各专门委员会的决策程序和执行机制；持续优化以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为核心的“三会一层”公司治理组织架构，明确界定股东大会、董事会、监事会和高级管理层的权限和职责，确保各层级各司其职、各负其责，形成了决策、执行、监督职能相互分离、相互制约、协调运转的公司治理运行机制，切实保障股东及其他利益相关者的合法权益；强化激励约束机制，持续开展对董事、监事和高管的履职评价；不断完善信息披露和投资者关系管理，努力提高本行透明度，积极释放本行投资价值。公司治理的科学性和有效性进一步增强，治理效率得到有效提升。

贵阳银行股份有限公司组织结构图



二、 股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
贵阳银行股份有限公司第二十次股东大会	2016年3月21日	上市前未披露	上市前未披露
贵阳银行股份有限公司2016年度第一次临时股东大会	2016年2月29日	上市前未披露	上市前未披露
贵阳银行股份有限公司2016年度第二次临时股东大会	2016年6月28日	上市前未披露	上市前未披露

报告期内，本行共召开 1 次年度股东大会和 2 次临时股东大会，均由董事会召集，提交股东大会审议通过议案 25 项，包括 2016 年度日常关联交易预计额度、首次公开发行人民币普通股（A 股）前滚存利润分配方案、首次公开发行人民币普通股（A 股）股票摊薄即期回报的影响分析及填补措施的议案、发行绿色金融债券、修订公司章程等各类议案。

三、 董事履行职责情况

（一）董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
陈宗权	否	9	9	4				3
李忠祥	否	9	8	4	1			2
杨琪	否	9	9	4				3
邓勇	否	9	9	4				3
蒋贤芳	否	9	9	4				3
斯劲	否	1	1	0				
张涛涛	否	9	9	4				
曾军	否	9	7	4	2			
洪鸣	否	9	7	4	2			
高军	否	9	9	4				
曾康霖 (独立董事)	是	9	9	4				
于研 (独立董事)	是	9	7	4	2			
郭田勇 (独立董事)	是	9	7	4	2			1

吴志军 (独立董事)	是	9	9	4				
罗宏 (独立董事)	是	4	4	4				

(二) 连续两次未亲自出席董事会会议的说明

报告期内，本行董事无连续两次未亲自出席董事会会议的情况。

(三) 董事会召开情况

年内召开董事会会议次数	9
其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	4
现场结合通讯方式召开会议次数	0

报告期内，本行董事会召开了4次董事会例会和5次临时董事会会议，审议通过议案79项，包括2016—2020年发展战略规划、董事会各专门委员会议事规则、年度经营工作报告、定期报告、全面风险管理报告、聘任高级管理人员、发行绿色金融债券、发行信贷资产支持证券等各类议案，对本行经营管理工作中的重大事项及时进行了研究和决策，并通报了中国人民银行、中国银监会、中国证监会等监管机构的最新监管政策。

四、 董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

报告期内，本行董事会下设六个专门委员会共召开会议 15 次，审议有关议案 51 项。其中：发展战略委员会会议 3 次，提交审议有关议案 24 项；提名委员会会议 4 次，提交审议有关议案 8 项；薪酬委员会会议 3 次，提交审议有关议案 7 项；审计委员会会议 2 次，提交审议有关议案 7 项；风险管理委员会会议 1 次，提交审议有关议案 2 项；关联交易控制委员会会议 2 次，提交审议有关议案 3 项。

(一) 发展战略委员会

报告期内，本行董事会发展战略委员会召开 3 次会议，审议通过了 2016-2020 年发展战略规划、董事会发展战略委员会议事规则、互联网金融发展规划、修订公司章程、信息披露事务管理制度及配套制度等 24 项议案。

(二) 审计委员会

报告期内，本行董事会审计委员会召开 2 次会议，审议通过了聘请 2016 年度会计师事务所、内部会计控制制度有关事项的说明、董事会审计委员会年度报告工作规程、董事会审计委员会议事规则等 7 项议案。

(三) 风险管理委员会

报告期内，本行董事会风险管理委员会召开 1 次会议，审议通过了信息科技风险管理 2016 年度报告、操作风险管理规定 2 项议案。

(四) 薪酬委员会

报告期内，本行董事会薪酬委员会召开 3 次会议，审议通过了董事会和董事 2015 年度履职评价情况报告、高级管理层和高级管理人员履职评价办法、董事会薪酬委员会议事规则等 7 项议案。

(五) 关联交易控制委员会

报告期内，本行董事会关联交易控制委员会召开 2 次会议，审议通过了 2015 年度关联交易专项报告、2016 年度日常关联交易预计额度、董事会关联交易控制委员会议事规则 3 项议案。

(六) 提名委员会

报告期内，本行董事会关联交易控制委员会召开 4 次会议，审议

通过了提名董事、聘任高级管理人员、董事会提名委员会议事规则等8项议案。

五、 监事会发现公司存在风险的说明

监事会对报告期内的监督事项无异议。

六、 监事会在报告期内履行职责情况

本行监事会现有监事5名，其中外部监事2名、股东监事1名、职工监事2名。报告期内，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、全面风险管理情况报告、资本充足率管理报告、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。

报告期内，监事会成员出席了本行股东大会，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；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。

报告期内，本行外部监事积极参加监事会及下设专门委员会会议，列席董事会及股东大会，认真发表意见和建议，参与现场检查和实地调研，深入了解分支行经营状况及风险管理情况，勤勉履行外部监事职责。

七、公司就其与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本行与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面均完全分开，具有独立完整的业务及自主经营能力。业务方面，本行独立从事经营《商业银行法》规定的各类商业银行业务，以及经中国人民银行和中国银监会批准从事的其他业务，业务经营完全独立于本行第一大股东及其下属企业，与第一大股东不存在同业竞争。人员方面，本行的董事长、高级管理人员专职在本行工作并领取薪酬，未在第一大股东及其下属企业担任任何职务；本行拥有独立于股东单位或其他关联方的员工，并在有关社会保障、工薪报酬等方面分账独立管理；本行的财务人员未在第一大股东及其控制的其他企业中兼职。资产方面，本行与第一大股东的资产产权明晰，发起人及股东出资已足额到位，本行已经办理了相关资产、股权等权属变更手续；本行通过购买、租赁等方式拥有自己的经营场所；本行拥有与业务经营有关的土地使用权和房屋所有权或使用权；本行与第一大股东及其下属企业不存在共有资产的情形。财务方面，本行建立了独立的财务会计部门、独立的会计核算体系和财务管理制度；本行根据有关会计制度的要求，独立进行财务决策，不存在股东干预本行资金使用的情况；本行拥有独立的银行账户，不与第一大股东或其他任何单位、人士共用银行账户，未将资金存入股东的财务公司或结算中心账户中。机构方面，本行已建立健全了股东大会、董事会、监事会和经营管理层的组织机构体系；本行与第一大股东不存在混合经营、合署办公的情形。

八、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

本行严格按照监管要求，制定了《贵阳银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员履职评价办法》《贵阳银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员履职评价实施细则》和《贵阳银行高级管理人员绩效考核和绩效薪酬管理办法》，从管理业绩、经营业绩两部分对高级管理层进行履职评价；从履职能力、执行能力、创新能力、管理业绩四部分对高级管理人员进行履职评价。绩效考核以年度目标任务书为依据，每年定期对高级管理人员履职情况进行评价，重点考核高级管理人员年度目标任务的实际完成情况。

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

九、内部控制自我评价报告

本行编制了《2016年度内部控制评价报告》，并在上海证券交易所（www.sse.com.cn）予以披露。

十、内部控制审计报告

本行聘请的天健会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。审计报告全文刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

十一、投资者关系管理

报告期内，本行制订了投资者关系管理制度；主动加强投资者关系管理，丰富投资者沟通交流渠道；投资者保护工作的机制不断完善。

通过上海证券交易所公告、上证 e 互动、投资者日常咨询电话、接待到访投资者等方式，积极回应投资者咨询，向资本市场公开、公平地传播公司有关信息。2016 年 8 月至报告期末，本行共接待各类投资者来访调研 4 次，参加证券机构的策略会议 2 次，接待投资者来访、来电咨询累计 400 余人次。

十二、公司获奖情况

1. 在英国《银行家》杂志发布的“2016 年全球银行 1000 强”榜单中，本行综合排名第 395 位，资本收益率排名居中国入选银行第 4 位。

2. 在《亚洲银行家》杂志发布的“2016 亚洲银行 500 强”榜单中，本行资产排名第 168 位，较上年提升 38 位；资本收益率排名第 6 位，居中国入选银行第 1 位；“实力排名”第 50 位，居中国入选银行第 14 位。

3. 在中国《银行家》杂志发布的“2016 中国商业银行竞争力排名”中，本行获资产规模 2000-3000 亿元城市商业银行竞争力排名第 1 位、全国城市商业银行网络票选排名第 5 位，以及“最佳战略管理城市商业银行”单项奖。

4. 在中国银行业协会发布“2016 年商业银行稳健发展能力陀螺评价体系”中，本行获城商行综合排名第 9 位，收益可持续能力单项

第 1 位，体系智能化单项第 5 位，风险管控能力单项第 9 位。

5. 荣获中国银行业协会颁发的“2015 年服务小微企业二十佳金融产品”奖。

6. 荣获中国银行业协会授予的“2016 年中国银行业好新闻先进宣传示范单位”称号。

7. 在中国金融认证中心(CFCA)“2016 中国电子银行金榜奖”中，荣获“2016 年区域性商业银行移动应用创新奖”。

8. 在中央国债登记结算公司 2015 年度中国债券市场优秀成员评选中，荣获“优秀自营商”奖。

9. 荣获全国银行间同业拆借中心颁发的“2016 年度银行间本币市场活跃交易商”奖。

10. 荣获中国银行业信贷资产登记流转中心颁发的“2016 年度银行业信贷资产登记流转业务最佳机构”奖。

11. 荣获中国银联颁发的“2016 年银联信用卡业务活跃奖”。

12. 荣获中国电子商务协会客户联络中心专业委员会、中国客户联络中心行业发展年会组委会颁发的“2016 年度客户口碑最佳客户联络中心奖”。

13. 荣获银行业信息科技风险管理高层指导委员会 2016 年度“银行业信息科技风险管理课题研究三类成果奖”。

14. 荣获“贵州省 2016 年度金融统计工作一等奖”“贵州省 2016 年度理财与资金信托专项统计工作二等奖”。

15. 在中国人民银行贵阳中心支行、贵州省总工会联合组织开展的“纪念《中华人民共和国反洗钱法》颁布十周年暨贵州省金融系统

反洗钱知识竞赛”中，获第二名。

16. 荣获贵州省银行业协会授予的“2015 年度贵州银行业优秀通联单位”称号。

17. 在《中国经营报》主办的“2016 卓越竞争力城商行”评选中，获卓越竞争力城商行 5 强。

十三、信息披露索引

刊载日期	公告编号	公告标题	刊载的互联网网站及检索路径
2016-08-19	2016-001	贵阳银行股份有限公司关于签订募集资金专户存储监管协议的公告	www.sse.com.cn 输入公司股票代码（601997）或股票简称（贵阳银行）查询公告
2016-08-19	2016-002	贵阳银行股份有限公司股票交易异常波动公告	
2016-08-23	2016-003	贵阳银行股份有限公司股票交易异常波动公告	
2016-09-06	2016-004	贵阳银行股份有限公司董事会决议公告	
2016-09-06	2016-005	贵阳银行股份有限公司关于修订《公司章程》并办理工商变更登记的公告	
2016-09-06	2016-006	贵阳银行股份有限公司关于聘任证券事务代表的公告	
2016-09-06	2016-007	贵阳银行股份有限公司监事会决议公告	
2016-09-21	2016-008	贵阳银行股份有限公司关于获准发行小型微型企业贷款专项金融债券的公告	
2016-10-27	2016-009	贵阳银行股份有限公司关于2016年第一期小型微型企业贷款专项金融债券发行情况的公告	
2016-11-01	2016-010	贵阳银行股份有限公司关于2016年第一期小型微型企业贷款专项金融债券发行完毕的公告	
2016-11-05	2016-011	贵阳银行股份有限公司关于副行长任职资格获得核准的公告	
2016-11-05	2016-012	贵阳银行股份有限公司关于变更注册资本及修订公司章程获得核准的公告	
2016-11-10	2016-013	贵阳银行股份有限公司关于完成工商变更登记并换取营业执照的公告	
2016-11-12	2016-014	贵阳银行股份有限公司关于董事任职资格获得核准的公告	
2016-12-09	2016-015	贵阳银行股份有限公司贵安分行开业公告	
2016-12-24	2016-016	贵阳银行股份有限公司董事会决议公告	
2016-12-24	2016-017	贵阳银行股份有限公司监事会决议公告	
2016-12-30	2016-018	贵阳银行股份有限公司关于控股子公司变更注册资本、住所并完成工商登记的公告	

十四、 年报信息披露重大差错责任追究制度的建立及相关执行情况

根据相关法律法规的要求，本行建立了《信息披露事务管理制度》《内幕信息及知情人管理制度》《年度报告信息披露重大差错责任追究制度》等信息披露相关配套制度。在相关制度中，明确了信息披露工作的责任人及其职责，并规定：由于有关人员发生失职或违反本制度规定的行为，致使本行的信息披露违规，或给本行造成不良影响或损失的，本行将视情节轻重给予责任人警告、责令改正并作检讨、通报批评、调离岗位、停职、降职、撤职，直至解除劳动合同的处分；给本行造成重大影响或损失的，本行可要求其承担民事赔偿责任；触犯国家有关法律法规的，应依法移送司法机关，追究其法律责任。

报告期内，公司严格执行《年度报告信息披露重大差错责任追究制度》，规范编制、披露定期报告，未发生因有关人员不履行或者不正确履行职责、义务以及其他个人原因，导致年报信息出现重大差错，对本行造成重大经济损失或不良社会影响的情况。

第十二节 财务报告

本行2016年度财务报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，经注册会计师张凯、魏倩签字，并被出具了“天健审〔2017〕8-160号”标准无保留意见审计报告。财务报告全文见附件。

第十三节 备查文件目录

一、载有本行法定代表人、行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、载有本行董事长亲笔签名的年度报告正文。

上述备查文件原件均备置于本行董事会办公室。

贵阳银行股份有限公司董事、高级管理人员关于 公司2016年年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号—年度报告的内容与格式（2016年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2014年修订）》等相关规定和要求，作为贵阳银行股份有限公司（以下简称“公司”）的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2016年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司严格执行企业会计准则，公司2016年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

二、公司2016年度财务报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为，公司2016年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事：陈宗权、李忠祥、杨琪、邓勇、蒋贤芳、斯劲、张涛涛、曾军、洪鸣、高军

独立董事：曾康霖、于研、郭田勇、吴志军、罗宏

高级管理人员：李忠祥、杨琪、夏玉琳、梁宗敏、张伟、晏红武、杨鑫、邓勇、董静

目 录

一、审计报告	第 1—2 页
二、财务报表.....	第 3—14 页
(一) 合并资产负债表.....	第 3-4 页
(二) 母公司资产负债表.....	第 5-6 页
(三) 合并利润表.....	第 7 页
(四) 母公司利润表.....	第 8 页
(五) 合并现金流量表.....	第 9 页
(六) 母公司现金流量表.....	第 10 页
(七) 合并所有者权益变动表.....	第 11-12 页
(八) 母公司所有者权益变动表.....	第 13-14 页
三、财务报表附注	第 15—100 页

审计报告

天健审〔2017〕8-160号

贵阳银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的贵阳银行股份有限公司（以下简称贵阳银行）财务报表，包括2016年12月31日的合并及母公司资产负债表，2016年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵阳银行管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和

公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，贵阳银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵阳银行 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2016 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张凯

中国·杭州

中国注册会计师：魏倩

二〇一七年四月十四日

合并资产负债表(资产)

2016年12月31日

会商银01-1表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

资产	注释号	期末数	期初数
资产：			
现金及存放央行款项	1	43,181,535	29,490,955
存放同业款项	2	5,585,564	4,218,892
贵金属			
拆出资金	3		100,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	943,518	1,072,741
衍生金融资产			
买入返售金融资产	5	7,952,415	6,020,000
应收利息	6	1,388,483	1,130,268
发放贷款和垫款	7	99,078,894	80,213,867
可供出售金融资产	8	94,616,665	48,976,426
持有至到期投资	9	51,574,655	37,108,463
应收款项类投资	10	55,202,463	25,514,353
长期应收款	11	6,914,177	
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	13	2,491,494	1,304,337
无形资产	14	103,346	49,190
递延所得税资产	15	964,028	807,308
其他资产	16	2,255,957	2,189,750
资产总计		372,253,194	238,196,550

法定代表人：陈宗权

行长：李忠祥

主管会计工作的负责人：夏玉琳

会计机构负责人：李云

合并资产负债表(负债和所有者权益)

2016年12月31日

会商银01-2表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

负债和所有者权益（或股东权益）	注释号	期末数	期初数
负债：			
向中央银行借款	17	475,000	230,000
同业及其他金融机构存放款项	18	17,743,599	8,742,159
拆入资金	19	4,950,000	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	20	10,479,570	1,960,000
吸收存款	21	262,998,070	180,987,014
应付职工薪酬	22	705,183	476,460
应交税费	23	27,177	149,536
应付利息	24	1,899,158	1,787,630
预计负债			
应付债券	25	48,107,648	28,078,854
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	15		144,934
其他负债	26	2,868,081	1,506,080
负债合计		350,253,486	224,062,667
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	27	2,298,592	1,798,592
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	28	4,861,949	1,246,220
减：库存股			
其他综合收益	29	(154,527)	432,350
盈余公积	30	1,533,068	1,170,468
一般风险准备	31	2,595,945	1,462,612
未分配利润	32	10,002,204	7,843,818
归属于母公司所有者权益合计		21,137,231	13,954,060
少数股东权益		862,477	179,823
所有者权益（或股东权益）合计		21,999,708	14,133,883
负债和所有者权益（或股东权益）总计		372,253,194	238,196,550

法定代表人：陈宗权

行长：李忠祥

主管会计工作的负责人：夏玉琳

会计机构负责人：李云

母公司资产负债表(资产)

2016年12月31日

会商银01-1表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

资 产	注释号	期末数	期初数
资产：			
现金及存放央行款项	1	41,210,720	29,001,866
存放同业款项	2	4,686,323	3,027,711
贵金属			
拆出资金	3		100,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	943,518	1,072,741
衍生金融资产			
买入返售金融资产	5	7,952,415	6,020,000
应收利息	6	1,374,832	1,119,372
发放贷款和垫款	7	95,729,808	77,599,402
可供出售金融资产	8	94,516,665	48,976,426
持有至到期投资	9	51,574,655	37,108,463
应收款项类投资	10	55,202,463	25,514,353
长期应收款			
长期股权投资	12	1,499,120	159,120
投资性房地产			
固定资产	13	2,455,630	1,271,930
无形资产	14	98,614	47,782
递延所得税资产	15	946,880	796,569
其他资产	16	2,227,592	2,165,706
资产总计		360,419,235	233,981,441

法定代表人：陈宗权

行长：李忠祥

主管会计工作的负责人：夏玉琳

会计机构负责人：李云

母 公 司 资 产 负 债 表(负 债 和 所 有 者 权 益)

2016年12月31日

会商银01-2表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

负债和所有者权益（或股东权益）	注释号	期末数	期初数
负债：			
向中央银行借款	17	200,000	
同业及其他金融机构存放款项	18	18,075,693	9,213,827
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	20	10,479,570	1,960,000
吸收存款	21	257,119,175	176,811,977
应付职工薪酬	22	685,941	469,759
应交税费	23	272	127,677
应付利息	24	1,828,677	1,749,219
预计负债			
应付债券	25	48,107,648	28,078,854
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	15		144,934
其他负债	26	2,841,389	1,499,175
负债合计		339,338,365	220,055,422
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	27	2,298,592	1,798,592
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	28	4,861,949	1,246,220
减：库存股			
其他综合收益	29	(154,527)	432,350
盈余公积	30	1,533,068	1,170,468
一般风险准备	31	2,595,945	1,462,612
未分配利润	32	9,945,843	7,815,777
所有者权益（或股东权益）合计		21,080,870	13,926,019
负债和所有者权益（或股东权益）总计		360,419,235	233,981,441

法定代表人：陈宗权

行长：李忠祥

主管会计工作的负责人：夏玉琳

会计机构负责人：李云

合并利润表

2016年度

会商银02表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		10,159,448	7,705,192
利息净收入	1	8,400,599	6,826,049
利息收入		13,146,221	10,296,017
利息支出		(4,745,622)	(3,469,968)
手续费及佣金净收入	2	1,419,957	674,112
手续费及佣金收入		1,518,161	735,864
手续费及佣金支出		(98,204)	(61,752)
投资收益	3	330,490	178,312
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益	4	(12,305)	7,888
净敞口套期损益			
汇兑收益		9,916	5,450
其他业务收入		10,791	13,381
二、营业支出		(5,961,988)	(3,812,688)
税金及附加	5	(245,676)	(570,194)
业务及管理费	6	(2,600,774)	(2,036,485)
资产减值损失	7	(3,112,861)	(1,197,871)
其他业务成本		(2,677)	(8,138)
三、营业利润		4,197,460	3,892,504
加：营业外收入	8	64,047	39,656
其中：非流动资产处置利得		287	1
减：营业外支出	9	(9,128)	(7,231)
其中：非流动资产处置损失		(768)	(444)
四、利润总额		4,252,379	3,924,929
减：所得税费用	10	(563,646)	(685,008)
五、净利润		3,688,733	3,239,921
归属于母公司所有者的净利润		3,654,319	3,221,807
少数股东损益		34,414	18,114
六、其他综合收益的税后净额	11	(586,877)	398,580
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		(586,877)	398,580
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
其中：重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动			
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		(586,877)	398,580
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
可供出售金融资产公允价值变动损益		(586,877)	398,580
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
现金流量套期损益的有效部分			
外币财务报表折算差额			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		3,101,856	3,638,501
归属于母公司所有者的综合收益总额		3,067,442	3,620,387
归属于少数股东的综合收益总额		34,414	18,114
八、每股收益（元/股）			
(一)基本每股收益		1.86	1.79
(二)稀释每股收益		1.86	1.79

法定代表人：陈宗权

行长：李忠祥

主管会计工作的负责人：夏玉琳

会计机构负责人：李云

母 公 司 利 润 表

2016年度

会商银02表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		9,857,809	7,524,486
利息净收入	1	8,090,071	6,644,538
利息收入		12,713,813	10,064,075
利息支出		(4,623,742)	(3,419,537)
手续费及佣金净收入	2	1,416,606	674,917
手续费及佣金收入		1,501,743	735,806
手续费及佣金支出		(85,137)	(60,889)
投资收益	3	342,730	178,312
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益	4	(12,305)	7,888
净敞口套期损益			
汇兑收益		9,916	5,450
其他业务收入		10,791	13,381
二、营业支出		(5,710,552)	(3,657,236)
税金及附加	5	(239,804)	(562,973)
业务及管理费	6	(2,454,559)	(1,936,800)
资产减值损失	7	(3,013,512)	(1,149,325)
其他业务成本		(2,677)	(8,138)
三、营业利润		4,147,257	3,867,250
加：营业外收入	8	25,052	12,894
其中：非流动资产处置利得		287	1
减：营业外支出	9	(8,548)	(6,928)
其中：非流动资产处置损失		(393)	(444)
四、利润总额		4,163,761	3,873,216
减：所得税费用	10	(537,762)	(670,261)
五、净利润		3,625,999	3,202,955
六、其他综合收益的税后净额	11	(586,877)	398,580
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
其中：重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动			
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		(586,877)	398,580
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
可供出售金融资产公允价值变动损益		(586,877)	398,580
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
现金流量套期损益的有效部分			
外币财务报表折算差额			
七、综合收益总额		3,039,122	3,601,535
八、每股收益(元/股)			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人：陈宗权

行长：李忠祥

主管会计工作的负责人：夏玉琳

会计机构负责人：李云

合并现金流量表

2016年度

会商银03表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		91,012,495	52,288,604
存放中央银行和同业款项净减少额			850,441
向中央银行借款净增加额		245,000	30,000
向其他金融机构拆入资金净增加额		4,950,000	
收取利息、手续费及佣金的现金		8,731,643	7,627,937
卖出回购证券款净增加额		8,519,570	
收到其他与经营活动有关的现金		1,397,915	1,179,700
经营活动现金流入小计		114,856,623	61,976,682
客户贷款及垫款净增加额		(28,525,598)	(13,477,774)
存放中央银行和同业款项净增加额		(8,650,478)	
支付利息、手续费及佣金的现金		(3,570,283)	(2,892,891)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,358,904)	(1,187,522)
支付的各项税费		(1,609,868)	(1,417,580)
买入返售证券款净增加额		(1,932,415)	(3,881,400)
卖出回购证券款净减少额			(623,350)
支付其他与经营活动有关的现金		(747,945)	(642,705)
经营活动现金流出小计		(46,395,491)	(24,123,222)
经营活动产生的现金流量净额		68,461,132	37,853,460
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		515,280,889	180,551,271
取得投资收益收到的现金		5,633,050	3,239,279
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		337	147
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		520,914,276	183,790,697
投资支付的现金		(605,478,775)	(248,548,773)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,204,964)	(741,604)
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		(606,683,739)	(249,290,377)
投资活动产生的现金流量净额		(85,769,463)	(65,499,680)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		4,780,499	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		660,000	
发行债券收到的现金		88,318,482	29,688,394
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		93,098,981	29,688,394
偿还债务支付的现金		(69,330,000)	(4,600,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(138,052)	(331,457)
其中：子公司支付给少数股东的股利		(11,760)	
支付其他与筹资活动有关的现金		(12,526)	
筹资活动现金流出小计		(69,480,578)	(4,931,457)
筹资活动产生的现金流量净额		23,618,403	24,756,937
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		6,623	4,918
五、现金及现金等价物净增加额		6,316,695	(2,884,365)
加：期初现金及现金等价物余额		6,641,345	9,525,710
六、期末现金及现金等价物余额		12,958,040	6,641,345

法定代表人：陈宗权

行长：李忠祥

主管会计工作的负责人：夏玉琳

会计机构负责人：李云

母公司现金流量表

2016年度

会商银03表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		89,169,064	51,335,890
存放中央银行和同业款项净减少额			905,502
向中央银行借款净增加额		200,000	
收取利息、手续费及佣金的现金		8,241,555	7,385,253
卖出回购证券款净增加额		8,519,570	
收到其他与经营活动有关的现金		1,326,404	1,150,276
经营活动现金流入小计		107,456,593	60,776,921
客户贷款及垫款净增加额		(20,761,394)	(12,739,485)
存放中央银行和同业款项净增加额		(8,860,296)	
支付利息、手续费及佣金的现金		(3,463,109)	(2,850,976)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,298,747)	(1,142,677)
支付的各项税费		(1,562,538)	(1,401,297)
买入返售证券款净增加额		(1,932,415)	(3,881,400)
卖出回购证券款净减少额			(623,350)
支付其他与经营活动有关的现金		(671,100)	(598,399)
经营活动现金流出小计		(38,549,599)	(23,237,584)
经营活动产生的现金流量净额		68,906,994	37,539,337
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		515,280,889	180,551,271
取得投资收益收到的现金		5,645,290	3,239,279
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		337	147
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		520,926,516	183,790,697
投资支付的现金		(606,718,775)	(248,548,773)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,184,351)	(713,691)
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		(607,903,126)	(249,262,464)
投资活动产生的现金流量净额		(86,976,610)	(65,471,767)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		4,120,499	
发行债券收到的现金		88,318,482	29,688,394
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		92,438,981	29,688,394
偿还债务支付的现金		(69,330,000)	(4,600,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(126,292)	(331,457)
支付其他与筹资活动有关的现金		(12,526)	
筹资活动现金流出小计		(69,468,818)	(4,931,457)
筹资活动产生的现金流量净额		22,970,163	24,756,937
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		6,623	4,918
五、现金及现金等价物净增加额		4,907,170	(3,170,575)
加：期初现金及现金等价物余额		5,940,977	9,111,552
六、期末现金及现金等价物余额		10,848,147	5,940,977

法定代表人：陈宗权

行长：李忠祥

主管会计工作的负责人：夏玉琳

会计机构负责人：李云

合并所有者权益变动表

2016年度

会商银04表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	本期数											
	归属于母公司所有者权益										少数股东 权益	所有者权益 合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本 公积	减： 库存股	其他综合 收益	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,798,592				1,246,220		432,350	1,170,468	1,462,612	7,843,818	179,823	14,133,883
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	1,798,592				1,246,220		432,350	1,170,468	1,462,612	7,843,818	179,823	14,133,883
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	500,000				3,615,729		(586,877)	362,600	1,133,333	2,158,386	682,654	7,865,825
（一）综合收益总额							(586,877)			3,654,319	34,414	3,101,856
（二）所有者投入和减少资本	500,000				3,615,729						660,000	4,775,729
1. 所有者投入资本（或股本）	500,000				3,615,729						660,000	4,775,729
2. 股份支付计入所有者权益的金额												
3. 其他												
（三）利润分配								362,600	1,133,333	(1,495,933)	(11,760)	(11,760)
1. 提取盈余公积								362,600		(362,600)		
2. 提取一般风险准备									1,133,333	(1,133,333)		
3. 对所有者（或股东）的分配											(11,760)	(11,760)
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 一般风险准备弥补亏损												
5. 其他												
四、本期末余额	2,298,592				4,861,949		(154,527)	1,533,068	2,595,945	10,002,204	862,477	21,999,708

法定代表人：陈宗权

行长：李忠祥

主管会计工作的负责人：夏玉琳

会计机构负责人：李云

合并所有者权益变动表

2015年度

会商银04表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	本期数											
	归属于母公司所有者权益										少数股东 权益	所有者权益 合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本 公积	减： 库存股	其他综合 收益	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,798,592				1,246,220		33,770	850,173	1,165,824	5,454,925	161,709	10,711,213
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	1,798,592				1,246,220		33,770	850,173	1,165,824	5,454,925	161,709	10,711,213
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							398,580	320,295	296,788	2,388,893	18,114	3,422,670
（一）综合收益总额							398,580			3,221,807	18,114	3,638,501
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入资本（或股本）												
2. 股份支付计入所有者权益的金额												
3. 其他												
（三）利润分配								320,295	296,788	(832,914)		(215,831)
1. 提取盈余公积								320,295		(320,295)		
2. 提取一般风险准备									296,788	(296,788)		
3. 对所有者（或股东）的分配										(215,831)		(215,831)
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 一般风险准备弥补亏损												
5. 其他												
四、本期期末余额	1,798,592				1,246,220		432,350	1,170,468	1,462,612	7,843,818	179,823	14,133,883

法定代表人：陈宗权

行长：李忠祥

主管会计工作的负责人：夏玉琳

会计机构负责人：李云

母公司所有者权益变动表

2016年度

会商银04表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	本期数										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本 公积	减： 库存股	其他综合 收益	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,798,592				1,246,220		432,350	1,170,468	1,462,612	7,815,777	13,926,019
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	1,798,592				1,246,220		432,350	1,170,468	1,462,612	7,815,777	13,926,019
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	500,000				3,615,729		(586,877)	362,600	1,133,333	2,130,066	7,154,851
（一）综合收益总额							(586,877)			3,625,999	3,039,122
（二）所有者投入和减少资本	500,000				3,615,729						4,115,729
1. 所有者投入资本（或股本）	500,000				3,615,729						4,115,729
2. 股份支付计入所有者权益的金额											
3. 其他											
（三）利润分配								362,600	1,133,333	(1,495,933)	
1. 提取盈余公积								362,600		(362,600)	
2. 提取一般风险准备									1,133,333	(1,133,333)	
3. 对所有者（或股东）的分配											
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 其他											
四、本期期末余额	2,298,592				4,861,949		(154,527)	1,533,068	2,595,945	9,945,843	21,080,870

法定代表人：陈宗权

行长：李忠祥

主管会计工作的负责人：夏玉琳

会计机构负责人：李云

母公司所有者权益变动表

2015年度

会商银04表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	本期数										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本 公积	减： 库存股	其他综合 收益	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,798,592				1,246,220		33,770	850,173	1,165,824	5,445,736	10,540,315
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	1,798,592				1,246,220		33,770	850,173	1,165,824	5,445,736	10,540,315
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							398,580	320,295	296,788	2,370,041	3,385,704
（一）综合收益总额							398,580			3,202,955	3,601,535
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入资本（或股本）											
2. 股份支付计入所有者权益的金额											
3. 其他											
（三）利润分配								320,295	296,788	(832,914)	(215,831)
1. 提取盈余公积								320,295		(320,295)	
2. 提取一般风险准备									296,788	(296,788)	
3. 对所有者（或股东）的分配										(215,831)	(215,831)
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 其他											
四、本期期末余额	1,798,592				1,246,220		432,350	1,170,468	1,462,612	7,815,777	13,926,019

法定代表人：陈宗权

行长：李忠祥

主管会计工作的负责人：夏玉琳

会计机构负责人：李云

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度

金额单位：人民币千元

一、本行基本情况

贵阳银行股份有限公司（以下简称本行）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，本行更名为贵阳市商业银行股份有限公司。2010 年 9 月 20 日经中国银行业监督管理委员会银监复（2010）444 号文批准，本行更名为贵阳银行股份有限公司。

本行持有中国银行业监督管理委员会贵州监管局于 2010 年 11 月 2 日颁发的金融许可证，机构编码为 B0215H252010001；取得贵州省工商行政管理局于 2016 年 11 月 7 日颁发的营业执照，统一社会信用代码为 9152010021449398XY，注册资本人民币 2,298,591,900.00 元，股份总数 2,298,591,900 股（每股面值 1 元）。其中，有限售条件的流通股份 A 股 1,798,591,900 股；无限售条件的流通股份 A 股 500,000,000 股。本行股票已于 2016 年 8 月 16 日在上海证券交易所挂牌交易。

本行总部位于贵州省贵阳市。截至 2016 年 12 月 31 日，本行在贵阳市内共设有总行营业部和 151 家支行，在贵州省毕节市、凯里市、遵义市、都匀市、安顺市、铜仁市、兴义市、六盘水市、贵安新区、四川省成都市分别设有分行。本行于 2011 年 12 月投资设立控股子公司广元市贵商村镇银行股份有限公司（以下简称广元村镇银行），本行持有广元村镇银行 51.00% 股份；于 2016 年 7 月投资设立控股子公司贵阳贵银金融租赁有限责任公司（以下简称贵银金融租赁公司），本行持有贵银金融租赁公司 67.00% 股份。

本行属银行业，经营范围涵盖了各类存贷款业务、结算业务、担保业务、代理业务、资产业务和财务顾问业务等。目前本行主要从事的业务有：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；从事同行拆借；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。

本财务报表业经本行 2017 年 4 月 14 日第三届董事会 2017 年度第二次会议批准对外报

出。

本行将广元村镇银行和贵银金融租赁公司等2家子公司纳入本期合并财务报表范围,情况详见本财务报表附注合并范围的变更和在其他主体中的权益之说明。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行及所属子公司(以下简称本集团)财务报表以持续经营为编制基础。

(二) 持续经营能力评价

本集团不存在导致对报告期末起12个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策和会计估计

重要提示:本集团根据实际经营特点针对固定资产折旧、无形资产摊销等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

(一) 遵循企业会计准则的声明

本集团所编制的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的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在企业合并中取得的资产和负债,按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在购买日对合并成本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;如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额,首先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合并成本的计量进行复核,经复核后合并成本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。

(五) 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及

其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

本集团列示于现金流量表中的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，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存款)及原到期日在 3 个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本集团持有的期限短(一般是指从购买日起，3 个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(七) 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，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，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或其他综合收益。

(八) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产)、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(包括交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债)、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

本集团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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

本集团按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：(1) 持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；(2) 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

本集团采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金

融负债时可能发生的交易费用；(2) 与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；(3) 不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1) 按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；2) 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动收益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。(2) 可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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了转入方的，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，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。本行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：(1) 放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；(2) 未放弃对该金融资产控制的，按照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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产的账面价值；(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本集团将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次

使用：

(1) 第一层次输入值是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；

(2) 第二层次输入值是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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

(1) 资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

(2) 对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

(3) 可供出售金融资产

1) 表明可供出售债务工具投资发生减值的客观证据包括：

- ① 债务人发生严重财务困难；
- ② 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期；
- ③ 公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④ 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ⑤ 因债务人发生重大财务困难，该债务工具无法在活跃市场继续交易；
- ⑥ 其他表明可供出售债务工具已经发生减值的情况。

2) 表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使公司可能无法收回投资成本。

本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以成本计量的权益工具投资，公司综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

(九) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券及票据)，合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产(包括债券和票据)出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

(十) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价

值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第12号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，确认为金融资产，按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

(2) 合并财务报表

1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且不属于“一揽子交易”的
在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子

公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“一揽子交易”的

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(十一) 固定资产

1. 固定资产确认条件

本集团固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	5.00	4.75
运输工具	年限平均法	5	5.00	19.00
电子设备	年限平均法	3-5	5.00	19.00-31.67
办公设备	年限平均法	3-5	5.00	19.00-31.67

(十二) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

(十三) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、软件等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
土地使用权	40-70
软件	3-10
其他	10-25

(十四) 部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产

负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。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，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

(十五) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十六) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。本集团定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时，计提抵债资产减值准备。

(十七) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司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。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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：（1）公司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；（2）公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十八）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、亏损合同等或有事项形成的现实义务，履行该义务很可能导致经济利益的流出，且该义务的金额能够可靠的计量时，本集团将该项义务确认为预计负债。

2. 本集团按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（十九）应付债券

本集团应付债券系已发行的次级债券、二级资本债券、小微金融债券和同业存单。应付债券按其公允价值，即以实际收到的款项(收到对价的公允价值)扣减交易费用的差额作为初始确认金额，并以摊余成本进行后续计量。对实际收到的募集资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在债券存续期内摊销，摊销金额计入当期损益。

（二十）委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金，由本集团(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本集团按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

（二十一）收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

本集团对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失）。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本集团对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

2. 手续费及佣金收入和支出

本集团通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本集团通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 让渡资产使用权的收入

本集团在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

（二十二）政府补助

1. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但是，按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

2. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分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费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

（二十三）递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

（二十四）租赁

1. 经营租赁的会计处理方法

本集团为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本集团为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

2. 融资租赁的会计处理方法

本集团为出租人时，在租赁期开始日，本集团以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确认为未实现融资收益。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

（二十五）资产证券化业务的会计处理方法

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。本集团根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

1. 当本集团已经转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团终止确认该金融资产；

2. 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；

3. 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

（二十六）分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本集团的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本集团以经营分部为基础确定报告分部，与各分部共同使用的资产、相关的费用按照规模比例在不同的分部之间分配。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率	备注
增值税	应纳税增值额	17%、11%、6%、5%、3%	注
营业税	应纳税营业额	5%、3%	
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%、5%	
教育费附加	应缴流转税税额	3%	
地方教育附加	应缴流转税税额	2%	
企业所得税	应纳税所得额	25%	

注：1. 根据财政部和国家税务总局联合下发的《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）及《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号）规定，本行自2016年5月1日起纳入营业税改征增值税试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税，主要适用税率为6%。

2. 根据财政部和国家税务总局联合下发的《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号）规定，广元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。

(二) 税收优惠及批文

根据财政部和国家税务总局联合下发的《关于农村金融有关税收政策的通知》（财税〔2010〕4号）及《关于部分营业税和增值税政策到期延续问题的通知》（财税〔2016〕83号）规定，广元村镇银行各支行按营业收入的3%计缴营业税，其中对农户小额贷款的利息收入免征营业税。该政策的执行期限至2016年4月30日。

五、财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项目	合并		母公司		备注
	期末数	期初数	期末数	期初数	
库存现金	991,993	653,411	947,580	606,996	
存放中央银行法定准备金	34,745,811	25,000,724	34,311,728	24,644,602	注1
存放中央银行超额存款准备金	7,158,982	3,792,555	5,666,663	3,706,003	注2
存放中央银行的其他款项	284,749	44,265	284,749	44,265	注3
合计	43,181,535	29,490,955	41,210,720	29,001,866	

注1：存放中央银行法定准备金系按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金。该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行

批准不得动用。缴存法定存款准备金的存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额及其他各项存款。

本行适用的存款准备金缴存比率为：

币种	期末数	期初数
人民币	13.50%	14.00%
外币	5.00%	5.00%

子公司广元村镇银行适用的存款准备金缴存比率为：

币种	期末数	期初数
人民币	9.00%	9.50%

注2：存放中央银行超额存款准备金系存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

注3：存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。

2. 存放同业款项

1) 明细情况

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
存放境内同业	5,491,949	4,162,384	4,582,788	2,971,203
存放境外同业	103,535	56,508	103,535	56,508
合计	5,595,484	4,218,892	4,686,323	3,027,711
存放同业款项坏账准备	(9,920)			
净值	5,585,564	4,218,892	4,686,323	3,027,711

2) 坏账准备变动情况

项目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
期初余额				
本期计提	9,920			
期末余额	9,920			

3. 拆出资金

项目	合并及母公司	
	期末数	期初数
拆放境内其他金融机构		100,000

合 计		100,000
拆出资金坏账准备		
净 值		100,000

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
交易性债券投资	943,518	1,072,741
其中：政策性银行金融债券	117,401	352,640
国债	306,470	563,359
企业债券	20,569	156,742
同业存单	499,078	
合 计	943,518	1,072,741

5. 买入返售金融资产

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	7,952,415	6,020,000
其中：国债		3,400,000
政策性银行金融债券	2,607,655	2,300,000
企业债	2,399,760	100,000
同业存单	2,945,000	
其他金融债		220,000
合 计	7,952,415	6,020,000
买入返售金融资产坏账准备		
净 值	7,952,415	6,020,000

6. 应收利息

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
以公允价值计量且其变动	5,588	20,290	5,588	20,290

计入当期损益的金融资产利息				
可供出售金融资产利息	231,723	271,126	231,723	271,126
持有至到期投资利息	660,472	453,690	660,472	453,690
应收款项类投资利息	124,118	75,933	124,118	75,933
发放贷款和垫款利息	324,061	271,109	314,670	263,693
存放金融机构利息	35,070	37,388	30,810	33,908
拆出资金利息		24		24
买入返售金融资产利息	7,451	708	7,451	708
合计	1,388,483	1,130,268	1,374,832	1,119,372
应收利息坏账准备				
净值	1,388,483	1,130,268	1,374,832	1,119,372

(2) 账龄列示

合并

账龄	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	1,388,483	100.00	1,130,268	100.00
合计	1,388,483	100.00	1,130,268	100.00

母公司

账龄	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	1,374,832	100.00	1,119,372	100.00
合计	1,374,832	100.00	1,119,372	100.00

7. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
个人贷款和垫款:				
住房按揭贷款	7,051,212	5,576,541	6,804,948	5,371,130
个人生产及经营性贷款	12,789,226	14,561,740	11,300,765	13,454,295
信用卡垫款	2,396,842	1,167,233	2,396,842	1,167,233
其他个人贷款	1,509,807	1,440,164	1,144,245	1,166,532

小 计	23,747,087	22,745,678	21,646,800	21,159,190
企业贷款和垫款：				
一般贷款	77,332,508	57,920,178	75,994,299	56,822,400
贸易融资	504,448	4,870	504,448	4,870
贴现	878,147	2,446,823	878,147	2,446,823
垫款	31,520	56,692	31,520	56,692
小 计	78,746,623	60,428,563	77,408,414	59,330,785
贷款和垫款总额	102,493,710	83,174,241	99,055,214	80,489,975
贷款和垫款损失准备	(3,414,816)	(2,960,374)	(3,325,406)	(2,890,573)
其中：单项计提数	(789,250)	(549,888)	(764,240)	(527,189)
组合计提数	(2,625,566)	(2,410,486)	(2,561,166)	(2,363,384)
贷款和垫款净值	99,078,894	80,213,867	95,729,808	77,599,402

(2) 按行业分布情况

合并

行业分布	期末数	比例(%)	期初数	比例(%)
农、林、牧、渔业	911,079	0.89	519,739	0.62
采矿业	1,365,664	1.33	812,470	0.98
制造业	8,070,288	7.87	7,203,664	8.66
电力、燃气及水的生产和供应业	1,734,391	1.69	1,696,170	2.04
建筑业	17,631,881	17.19	12,562,305	15.10
交通运输、仓储和邮政业	4,063,966	3.97	3,265,395	3.93
信息传输、计算机服务和软件业	484,482	0.47	525,339	0.63
批发和零售业	9,378,884	9.15	11,597,205	13.94
住宿和餐饮业	1,513,530	1.48	786,950	0.95
金融业	600,000	0.59	1,078,316	1.30
房地产业	7,457,105	7.28	6,469,809	7.78
租赁和商务服务业	9,200,737	8.98	4,437,954	5.34
科学研究、技术服务和地质勘查业	280,553	0.27	207,253	0.25
水利、环境和公共设施管理业	8,257,619	8.06	5,019,103	6.03
居民服务和其他服务业	906,249	0.88	174,010	0.21
教育	3,420,118	3.34	2,605,650	3.13

卫生、社会保障和社会福利业	1,420,162	1.39	617,926	0.74
文化、体育和娱乐业	537,750	0.52	389,580	0.47
公共管理和社会组织	1,512,165	1.48	459,725	0.55
个人	23,747,087	23.17	22,745,678	27.35
贷款和垫款总额	102,493,710	100.00	83,174,241	100.00
贷款和垫款损失准备	(3,414,816)		(2,960,374)	
其中：单项计提数	(789,250)		(549,888)	
组合计提数	(2,625,566)		(2,410,486)	
贷款和垫款净值	99,078,894		80,213,867	
母公司				
行业分布	期末数	比例(%)	期初数	比例(%)
农、林、牧、渔业	694,518	0.70	384,869	0.48
采矿业	1,324,704	1.34	773,410	0.96
制造业	7,686,838	7.76	6,892,864	8.56
电力、燃气及水的生产和供应业	1,724,841	1.74	1,674,170	2.08
建筑业	17,352,471	17.52	12,319,355	15.31
交通运输、仓储和邮政业	4,044,466	4.08	3,241,895	4.03
信息传输、计算机服务和软件业	483,532	0.49	524,739	0.65
批发和零售业	9,182,524	9.27	11,446,645	14.22
住宿和餐饮业	1,377,716	1.39	661,550	0.82
金融业	600,000	0.61	1,078,316	1.34
房地产业	7,457,105	7.53	6,466,809	8.04
租赁和商务服务业	9,195,737	9.28	4,428,954	5.50
科学研究、技术服务和地质勘查业	250,553	0.25	207,253	0.26
水利、环境和公共设施管理业	8,253,119	8.33	5,000,753	6.21
居民服务和其他服务业	900,149	0.91	170,010	0.21
教育	3,420,118	3.45	2,605,650	3.24
卫生、社会保障和社会福利业	1,412,058	1.43	606,188	0.75
文化、体育和娱乐业	535,800	0.54	387,630	0.48
公共管理和社会组织	1,512,165	1.53	459,725	0.57
个人	21,646,800	21.85	21,159,190	26.29

贷款和垫款总额	99,055,214	100.00	80,489,975	100.00
贷款和垫款损失准备	(3,325,406)		(2,890,573)	
其中：单项计提数	(764,240)		(527,189)	
组合计提数	(2,561,166)		(2,363,384)	
贷款和垫款净值	95,729,808		77,599,402	

(3) 按担保方式分布情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
信用贷款	9,217,039	6,937,632	8,726,563	6,669,640
保证贷款	21,232,057	21,158,248	19,912,744	20,266,464
附担保物贷款	72,044,614	55,078,361	70,415,907	53,553,871
其中：抵押贷款	45,625,270	43,085,159	44,070,568	41,653,889
质押贷款	26,419,344	11,993,202	26,345,339	11,899,982
贷款和垫款总额	102,493,710	83,174,241	99,055,214	80,489,975
贷款和垫款损失准备	(3,414,816)	(2,960,374)	(3,325,406)	(2,890,573)
其中：单项计提数	(789,250)	(549,888)	(764,240)	(527,189)
组合计提数	(2,625,566)	(2,410,486)	(2,561,166)	(2,363,384)
贷款和垫款净值	99,078,894	80,213,867	95,729,808	77,599,402

(4) 按地区分布情况

合并

地区分布	期末数	比例(%)	期初数	比例(%)
贵州省	92,465,215	90.22	74,986,624	90.16
四川省	10,028,495	9.78	8,187,617	9.84
贷款和垫款总额	102,493,710	100.00	83,174,241	100.00
贷款和垫款损失准备	(3,414,816)		(2,960,374)	
其中：单项计提数	(789,250)		(549,888)	
组合计提数	(2,625,566)		(2,410,486)	
贷款和垫款净值	99,078,894		80,213,867	

母公司

地区分布	期末数	比例(%)	期初数	比例(%)
贵州省	92,465,215	93.35	74,986,624	93.16
四川省	6,589,999	6.65	5,503,351	6.84

地区分布	期末数	比例(%)	期初数	比例(%)
贷款和垫款总额	99,055,214	100.00	80,489,975	100.00
贷款和垫款损失准备	(3,325,406)		(2,890,573)	
其中：单项计提数	(764,240)		(527,189)	
组合计提数	(2,561,166)		(2,363,384)	
贷款和垫款净值	95,729,808		77,599,402	

(5) 逾期贷款（按担保方式）

合并

期末数	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	合计
信用贷款	44,003	119,360	1,399		164,762
保证贷款	704,307	370,630	124,989	28,038	1,227,964
附担保物贷款	1,702,241	745,953	333,018	1,910	2,783,122
其中：抵押贷款	1,683,758	709,929	331,083	1,910	2,726,680
质押贷款	18,483	36,024	1,935		56,442
合计	2,450,551	1,235,943	459,406	29,948	4,175,848
期初数	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	合计
信用贷款	52,990	14,956	82		68,028
保证贷款	2,810,618	558,341	26,273	27,500	3,422,732
附担保物贷款	1,170,556	970,451	52,609	2,739	2,196,355
其中：抵押贷款	1,017,471	969,462	52,609	2,739	2,042,281
质押贷款	153,085	989			154,074
合计	4,034,164	1,543,748	78,964	30,239	5,687,115

母公司

期末数	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	合计
信用贷款	39,826	116,304	166		156,296
保证贷款	640,234	360,607	106,579	27,559	1,134,979
附担保物贷款	1,650,828	740,024	326,370	1,810	2,719,032
其中：抵押贷款	1,632,445	704,000	324,435	1,810	2,662,690
质押贷款	18,383	36,024	1,935		56,342
合计	2,330,888	1,216,935	433,115	29,369	4,010,307

期初数	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	合计
信用贷款	45,483	13,526			59,009
保证贷款	2,801,355	541,865	21,692	27,500	3,392,412
附担保物贷款	1,140,439	961,348	44,365	2,739	2,148,891
其中：抵押贷款	987,354	960,359	44,365	2,739	1,994,817
质押贷款	153,085	989			154,074
合计	3,987,277	1,516,739	66,057	30,239	5,600,312

注：逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。上述按担保方式分类的逾期贷款，对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

(6) 贷款损失准备

合并

项目	期末数			期初数		
	单项	组合	小计	单项	组合	小计
期初余额	549,888	2,410,486	2,960,374	352,802	1,932,411	2,285,213
本期计提	2,445,038	215,080	2,660,118	610,612	478,075	1,088,687
本期核销及处置	(2,191,687)		(2,191,687)	(363,105)		(363,105)
本期收回原转销 贷款和垫款导致 转回	27,680		27,680	5,192		5,192
折现回拨	(41,669)		(41,669)	(55,613)		(55,613)
期末余额	789,250	2,625,566	3,414,816	549,888	2,410,486	2,960,374

母公司

项目	期末数			期初数		
	单项	组合	小计	单项	组合	小计
期初余额	527,189	2,363,384	2,890,573	351,589	1,912,369	2,263,958
本期计提	2,442,727	197,782	2,640,509	589,126	451,015	1,040,141
本期核销及处置	(2,191,687)		(2,191,687)	(363,105)		(363,105)
本期收回原转销 贷款和垫款导致 转回	27,680		27,680	5,192		5,192
折现回拨	(41,669)		(41,669)	(55,613)		(55,613)
期末余额	764,240	2,561,166	3,325,406	527,189	2,363,384	2,890,573

8. 可供出售金融资产

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
可供出售债券投资	85,837,014	44,319,898	85,837,014	44,319,898
其中：国债	5,693,553	7,017,873	5,693,553	7,017,873
政策性银行金融债券	932,145	1,809,989	932,145	1,809,989
企业债和铁路债	2,897,084	3,863,597	2,897,084	3,863,597
其他金融债	1,969,126	1,675,947	1,969,126	1,675,947
同业存单	65,638,708	23,122,144	65,638,708	23,122,144
信贷资产证券化信 托资产支持证券	257,904	435,021	257,904	435,021
地方政府债券	8,448,494	6,395,327	8,448,494	6,395,327
可供出售权益工具	119,650	13,400	119,650	13,400
其中：按公允价值计量的				
按成本计量的	119,650	13,400	119,650	13,400
理财产品及资产管理计划	8,160,001	4,643,128	8,060,001	4,643,128
基金	500,000		500,000	
合 计	94,616,665	48,976,426	94,516,665	48,976,426
可供出售金融资产减值准备				
净 值	94,616,665	48,976,426	94,516,665	48,976,426

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

项 目	合并				
	可供出售债券投 资	可供出售权 益工具	理财产品及资 产管理计划	基金	小 计
权益工具的成本/债务 工具的摊余成本	86,043,049		8,160,001	500,000	94,703,050
公允价值	85,837,014		8,160,001	500,000	94,497,015
累计入其他综合收益 的公允价值变动金额	(206,035)				(206,035)
已计提减值金额					

项 目	母公司
-----	-----

	可供出售债券投资	可供出售权益工具	理财产品及资产管理计划	基金	小计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	86,043,049		8,060,001	500,000	94,603,050
公允价值	85,837,014		8,060,001	500,000	94,397,015
累计入其他综合收益的公允价值变动金额	(206,035)				(206,035)
已计提减值金额					

(3) 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	合并及母公司			
	账面余额			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
中国银联股份有限公司	13,000			13,000
城市商业银行资金清算中心	400			400
贵州省农业信贷担保股份有限公司		106,250		106,250
小计	13,400	106,250		119,650

(续上表)

被投资单位	减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初数	本期增加	本期减少	期末数		
中国银联股份有限公司					0.34	650
城市商业银行资金清算中心					1.33	600
贵州省农业信贷担保股份有限公司					8.50	
小计						1,250

9. 持有至到期投资

项目	合并及母公司			
	期末数		期初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债券投资	51,574,655	52,046,837	37,108,463	38,330,824
其中：国债	16,757,109	17,397,214	16,971,894	17,826,514
政策性银行金融债券	358,524	369,307	358,135	384,938
其他金融债	99,992	100,226	99,968	102,177

铁路债	2,199,644	2,267,096	2,199,492	2,334,603
信贷资产证券化 信托资产支持证 券	98,800	98,770	130,841	130,882
地方政府债券	32,060,586	31,814,224	17,348,133	17,551,710
合 计	51,574,655	52,046,837	37,108,463	38,330,824
持有至到期投资减值准备				
净 值	51,574,655	52,046,837	37,108,463	38,330,824

10. 应收款项类投资

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
理财产品投资		2,013,459
资产管理计划及信托计划	55,972,349	23,855,065
证券公司固定收益凭证		42,525
合 计	55,972,349	25,911,049
应收款项类投资减值准备	(769,886)	(396,696)
净 值	55,202,463	25,514,353

(2) 减值准备变动情况

项 目	合并及母公司	
	本期数	上年同期数
期初余额	396,696	277,395
本期计提	373,190	119,301
期末余额	769,886	396,696

11. 长期应收款

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
融资租赁	6,914,177			
合 计	6,914,177			

(2) 融资租赁

1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应收融资租赁款	8,795,842			
未实现融资收益	(1,811,845)			
应收融资租赁款余额	6,983,997			
减值准备	(69,820)			
应收融资租赁款净额	6,914,177			

2) 应收融资租赁款剩余期限分析列示

账 龄	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
1年以内	1,101,413			
1-2年	1,132,261			
2-3年	1,577,204			
3年以上	4,984,964			
合 计	8,795,842			

3) 应收融资租赁款按行业分布情况

行业分布	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
水利、环境和公共设施管理业	6,676,276			
建筑业	1,086,852			
文化、体育和娱乐业	401,084			
租赁和商务服务业	319,520			
交通运输、仓储和邮政业	312,110			
合 计	8,795,842			

12. 长期股权投资

母公司

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

对子公司投资	1,499,120		1,499,120	159,120		159,120
合 计	1,499,120		1,499,120	159,120		159,120

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提减值准备	减值准备期末数
广元市贵商村镇银行股份有限公司	159,120			159,120		
贵阳贵银金融租赁有限责任公司		1,340,000		1,340,000		
小 计	159,120	1,340,000		1,499,120		

13. 固定资产

(1) 账面原值变动情况

合并

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	合 计
期初数	1,486,106	81,874	486,152	35,202	2,089,334
本期增加金额	1,194,458	18,201	149,037	19,349	1,381,045
1) 购置	141,759	18,201	127,989	19,349	307,298
2) 在建工程转入	1,052,699		21,048		1,073,747
本期减少金额	(463)	(4,597)	(5,280)	(104)	(10,444)
1) 处置或报废	(463)	(4,597)	(5,280)	(104)	(10,444)
期末数	2,680,101	95,478	629,909	54,447	3,459,935

母公司

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	合 计
期初数	1,469,355	77,814	463,910	33,993	2,045,072
本期增加金额	1,194,458	16,798	140,647	19,002	1,370,905
1) 购置	141,759	16,798	119,599	19,002	297,158
2) 在建工程转入	1,052,699		21,048		1,073,747
本期减少金额	(463)	(4,597)	(4,806)	(79)	(9,945)
1) 处置或报废	(463)	(4,597)	(4,806)	(79)	(9,945)
期末数	2,663,350	90,015	599,751	52,916	3,406,032

(2) 累计折旧变动情况

合并

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	合 计
期初数	412,436	63,209	291,616	17,736	784,997

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	合 计
本期增加金额	95,506	7,777	84,552	5,246	193,081
1) 计提	95,506	7,777	84,552	5,246	193,081
本期减少金额	(449)	(4,434)	(4,680)	(74)	(9,637)
1) 处置或报废	(449)	(4,434)	(4,680)	(74)	(9,637)
期末数	507,493	66,552	371,488	22,908	968,441

母公司

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	合 计
期初数	410,193	61,366	284,385	17,198	773,142
本期增加金额	94,710	6,959	80,082	5,022	186,773
1) 计提	94,710	6,959	80,082	5,022	186,773
本期减少金额	(449)	(4,434)	(4,568)	(62)	(9,513)
1) 处置或报废	(449)	(4,434)	(4,568)	(62)	(9,513)
期末数	504,454	63,891	359,899	22,158	950,402

(3) 账面价值

合并

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	净 额	减值准备	账面价值
期初数	1,073,670	18,665	194,536	17,466	1,304,337		1,304,337
期末数	2,172,608	28,926	258,421	31,539	2,491,494		2,491,494

母公司

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	净 额	减值准备	账面价值
期初数	1,059,162	16,448	179,525	16,795	1,271,930		1,271,930
期末数	2,158,896	26,124	239,852	30,758	2,455,630		2,455,630

(4) 截至2016年12月31日，本集团账面原值为161,380万元、净值为148,963万元的房屋及建筑物的产权尚在办理中。

14. 无形资产

(1) 原值变动情况

合并

项 目	土地使用权	软件	其他	合 计
期初数	50,342	5,138	3,088	58,568
本期增加	31,103	27,016		58,119
1) 购置	31,103	27,016		58,119

本期减少				
期末数	81,445	32,154	3,088	116,687

母公司

项 目	土地使用权	软件	其他	合 计
期初数	50,342	2,560	3,088	55,990
本期增加	31,103	22,843		53,946
1) 购置	31,103	22,843		53,946
本期减少				
期末数	81,445	25,403	3,088	109,936

(2) 累计摊销情况

合并

项 目	土地使用权	软件	其他	合 计
期初数	4,512	1,927	2,939	9,378
本期增加	1,803	2,130	30	3,963
1) 计提	1,803	2,130	30	3,963
本期减少				
期末数	6,315	4,057	2,969	13,341

母公司

项 目	土地使用权	软件	其他	合 计
期初数	4,512	757	2,939	8,208
本期增加	1,803	1,281	30	3,114
1) 计提	1,803	1,281	30	3,114
本期减少				
期末数	6,315	2,038	2,969	11,322

(3) 账面价值

合并

项 目	土地使用权	软件	其他	净 额	减值准备	账面价值
期初数	45,830	3,211	149	49,190		49,190
期末数	75,130	28,097	119	103,346		103,346

母公司

项 目	土地使用权	软件	其他	净 额	减值准备	账面价值
期初数	45,830	1,803	149	47,782		47,782
期末数	75,130	23,365	119	98,614		98,614

15. 递延所得税资产、递延所得税负债

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

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产：				
客户贷款和垫款呆账准备及已核销资产税务未抵扣款项	2,604,252	651,063	2,570,565	642,641
预计辞退福利	203,531	50,883	213,201	53,300
应收款项类投资减值准备	769,886	192,471	396,696	99,174
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	9,038	2,259		
可供出售金融资产公允价值变动	206,035	51,508		
其他	63,372	15,844	48,772	12,193
小 计	3,856,114	964,028	3,229,234	807,308
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动			3,268	817
可供出售金融资产公允价值变动			576,467	144,117
小 计			579,735	144,934

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产：				
客户贷款和垫款呆账准备及已核销资产税务未抵扣款项	2,549,227	637,307	2,527,607	631,902
预计辞退福利	203,531	50,883	213,201	53,300
应收款项类投资减值准备	769,886	192,471	396,696	99,174
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	9,038	2,259		

可供出售金融资产公允价值变动	206,035	51,508		
其他	49,805	12,452	48,772	12,193
小计	3,787,522	946,880	3,186,276	796,569
递延所得税负债:				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动			3,268	817
可供出售金融资产公允价值变动			576,467	144,117
小计			579,735	144,934

16. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
其他应收款	390,969	377,748	376,790	367,157
抵债资产	54,345	22,480	54,345	22,480
在建工程	1,127,961	1,445,422	1,127,855	1,445,422
长期待摊费用	307,235	253,027	293,282	239,574
预交税金	374,934	90,651	374,934	90,651
其他流动资产	513	422	386	422
合 计	2,255,957	2,189,750	2,227,592	2,165,706

(2) 其他应收款

1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
保证金	7,399	6,311	6,829	5,829
司法划转款项	8,332	8,332	8,332	8,332
暂付款及预付款	55,140	69,255	42,397	59,246
资金清算应收款	111,437	117,943	110,943	117,943
应收手续费及佣金收入	190,276	156,464	190,276	156,464
其他	35,258	36,503	34,886	36,403
合 计	407,842	394,808	393,663	384,217
其他应收款坏账准备	(16,873)	(17,060)	(16,873)	(17,060)
净 值	390,969	377,748	376,790	367,157

2) 坏账准备变动情况

项 目	合并及母公司
-----	--------

	本期数	上年同期数
期初余额	17,060	16,691
本期计提/回拨	(187)	385
本期核销		(16)
期末余额	16,873	17,060

(3) 抵债资产

1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
房屋及建筑物	52,432	20,567
其他	22,700	22,700
合 计	75,132	43,267
抵债资产减值准备	(20,787)	(20,787)
净 值	54,345	22,480

2) 期末，本集团抵债资产中账面原值为 2,849 万元的房屋及建筑物的产权尚未办理完成。

3) 减值准备变动情况

项 目	合并及母公司	
	本期数	上年同期数
期初余额	20,787	20,787
期末余额	20,787	20,787

(4) 在建工程

1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
期初余额	1,451,677	1,024,036	1,451,677	1,024,036
本期增加	812,209	539,101	812,103	539,101
本期转固	(1,073,747)	(72,644)	(1,073,747)	(72,644)
其他减少	(55,923)	(38,816)	(55,923)	(38,816)
期末余额	1,134,216	1,451,677	1,134,110	1,451,677
在建工程减值准备	(6,255)	(6,255)	(6,255)	(6,255)
净 值	1,127,961	1,445,422	1,127,855	1,445,422

2) 减值准备变动情况

项 目	合并及母公司
-----	--------

	本期数	上年同期数
期初余额	6,255	6,255
期末余额	6,255	6,255

(5) 长期待摊费用

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
房租	43,044	27,573	42,889	27,573
软件、系统及设备款	50,541	55,720	50,541	55,720
装修费	200,936	165,177	187,138	151,745
其他	12,714	4,557	12,714	4,536
合 计	307,235	253,027	293,282	239,574

17. 向中央银行借款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
支小再贷款	200,000		200,000	
扶贫再贷款	275,000			
支农再贷款		230,000		
合 计	475,000	230,000	200,000	

18. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
境内同业存放	12,907,965	5,502,180	13,240,059	5,973,848
其他金融机构存放	4,835,634	3,239,979	4,835,634	3,239,979
合 计	17,743,599	8,742,159	18,075,693	9,213,827

19. 拆入资金

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
境内同业拆入	4,950,000			
合 计	4,950,000			

20. 卖出回购金融资产款

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	10,479,570	1,960,000
其中：国债	4,379,590	1,700,000
政策性银行金融债券	900,000	210,000
铁路债券	4,200,000	50,000
同业存单	999,980	
合 计	10,479,570	1,960,000

21. 吸收存款

(1) 明细情况

项 目	合并		备注
	期末数	期初数	
活期存款：			
公司	142,070,333	90,990,429	注 1
个人	23,258,084	16,611,912	
小 计	165,328,417	107,602,341	
定期存款：			注 2
公司	59,344,703	38,965,736	
个人	27,374,179	19,693,552	
小 计	86,718,882	58,659,288	
财政性存款	62,369	28,131	
汇出汇款及应解汇款	189,684	180,723	
存入保证金	10,698,718	14,516,531	
合 计	262,998,070	180,987,014	

项 目	母公司		备注
	期末数	期初数	
活期存款：			
公司	138,644,781	88,635,607	注 1
个人	22,685,732	16,163,516	
小 计	161,330,513	104,799,123	
定期存款：			注2
公司	58,307,957	38,201,522	

个人	26,585,139	19,171,900	
小计	84,893,096	57,373,422	
财政性存款	62,369	28,131	
汇出汇款及应解汇款	189,234	174,397	
存入保证金	10,643,963	14,436,904	
合计	257,119,175	176,811,977	

注1：包含代理财政预算外款项。

注2：包含通知存款。

(2) 存入保证金按性质列示如下

项目	合并		母公司		备注
	期末数	期初数	期末数	期初数	
信用证保证金	7,855	2,109	7,855	2,109	
银行承兑汇票保证金	9,024,932	10,730,778	9,024,932	10,730,778	
开出保函保证金	286,781	147,753	286,781	147,753	
其他保证金	1,379,150	3,635,891	1,324,395	3,556,264	注
合计	10,698,718	14,516,531	10,643,963	14,436,904	

注：其他保证金主要系按揭贷款保证金以及为发放保证贷款而向第三方收取的保证金。

22. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

合并

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	262,774	1,433,687	(1,195,478)	500,983
离职后福利—设定提存计划	485	129,284	(129,100)	669
辞退福利	213,201	33,341	(43,011)	203,531
合计	476,460	1,596,312	(1,367,589)	705,183

母公司

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	256,073	1,364,349	(1,138,681)	481,741
离职后福利—设定提存计划	485	125,362	(125,178)	669
辞退福利	213,201	33,341	(43,011)	203,531
合计	469,759	1,523,052	(1,306,870)	685,941

(2) 短期薪酬明细情况

合并

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	257,805	1,232,413	(998,200)	492,018
职工福利费		37,529	(37,529)	
社会保险费	168	31,534	(31,480)	222
住房公积金	466	63,767	(64,233)	
工会经费和职工教育经费	4,335	34,473	(30,065)	8,743
其他		33,971	(33,971)	
小计	262,774	1,433,687	(1,195,478)	500,983

母公司

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	251,770	1,170,288	(949,026)	473,032
职工福利费		35,425	(35,425)	
社会保险费	168	30,494	(30,440)	222
住房公积金		61,414	(61,414)	
工会经费和职工教育经费	4,135	32,766	(28,414)	8,487
其他		33,962	(33,962)	
小计	256,073	1,364,349	(1,138,681)	481,741

(3) 设定提存计划明细情况

合并

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	399	75,486	(75,324)	561
失业保险费	48	10,183	(10,170)	61
企业年金缴费	38	43,615	(43,606)	47
小计	485	129,284	(129,100)	669

母公司

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	399	71,750	(71,588)	561
失业保险费	48	9,997	(9,984)	61
企业年金缴费	38	43,615	(43,606)	47
小计	485	125,362	(125,178)	669

23. 应交税费

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
企业所得税	20,181	19,838		
营业税		125,113		123,324
增值税	5,567		1,003	
城市维护建设税	442	10,266	159	10,172
教育费附加	154	4,349	25	4,301
地方教育附加	103	2,885	17	2,850
价格调节基金		2,855		2,802
个人所得税	563	(15,772)		(15,772)
其他	167	2	(932)	
合 计	27,177	149,536	272	127,677

24. 应付利息

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
吸收存款利息	1,833,125	1,741,767	1,783,688	1,702,220
应付债券利息	13,404	1,771	13,404	1,771
应付金融机构利息	28,214	43,954	29,115	45,090
卖出回购金融资产款利息	2,470	138	2,470	138
应付拆入资金利息	21,945			
合 计	1,899,158	1,787,630	1,828,677	1,749,219

25. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
应付次级债券	1,198,692	1,197,245
应付二级资本债券	997,636	997,000
应付一般金融债券	1,994,688	
应付同业存单	43,916,632	25,884,609
合 计	48,107,648	28,078,854

(2) 其他说明

1) 应付次级债券

① 经本行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，本行于2012年12月28日在银行间市场发行12亿元次级债券。本次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%，本行有权在第5年末行使一次赎回权。

② 次级债券的索偿权排在本行的其他负债之后，先于本行的股权资本。截至2016年12月31日，本行未发生涉及次级债券本息及其他违反协议条款的事件。

2) 应付二级资本债券

经本行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，本行于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，本行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。

3) 应付一般金融债券

经本行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，本行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。本行于2016年10月26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：

“16贵阳银行小微01”，发行总量为15亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.30%；

“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%。

4) 截至2016年12月31日，本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单面值余额为人民币444.20亿元，期限为1个月至1年，均为贴现发行。

26. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
其他应付款	1,839,294	1,349,250	1,833,102	1,342,347
应付代理证券款项	3,892	4,004	3,892	4,004
应付股利	35,536	35,828	35,536	35,828

代理业务暂收款	957,525	109,713	957,525	109,713
递延收益	5,220	4,000	5,220	4,000
融资租赁保证金	20,500			
其他	6,114	3,285	6,114	3,283
合计	2,868,081	1,506,080	2,841,389	1,499,175

(2) 其他应付款

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
久悬未取款	22,927	22,712	22,861	22,699
资金清算应付款	201,478	82,478	199,261	78,437
预收款及暂收款	1,336,635	1,112,345	1,336,623	1,112,332
应付工程款及购房款	220,361	107,381	217,216	106,594
其他	57,893	24,334	57,141	22,285
合计	1,839,294	1,349,250	1,833,102	1,342,347

(3) 代理业务暂收款

项目	合并及母公司	
	期末数	期初数
代理理财资金	499,550	
代理销售基金产品暂收款	457,293	102,425
其他代理业务暂收款	682	7,288
合计	957,525	109,713

27. 股本

(1) 明细情况

项目	合并及母公司						期末数
	期初数	本期增减变动					
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,798,592	500,000				500,000	2,298,592

(2) 其他说明

根据本行第三届董事会2016年度第一次临时会议和2016年度第一次临时股东大会决议，并经中国证券监督管理委员会《关于核准贵阳银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可〔2016〕1645号）核准，本行由主承销商中信建投证券股份有限公司采用网下向符合条件的投资者询价配售与网上向持有上海市场非限售A股股份市值的社会公众投资者定

价发行相结合的方式，向社会公众公开发行人民币普通股（A股）股票50,000万股，发行价为每股人民币8.49元，共计募集资金424,500万元，减除发行费用人民币13,703万元（含税）后，募集资金净额为410,797万元。其中，计入实收资本50,000万元，抵扣发行费用相关的增值税进项税额776万元后计入资本公积（股本溢价）361,573万元。

上述公开发行新增股本业经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并由其出具《验资报告》（天健验〔2016〕8-82号）。

28. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	1,214,124	3,615,729		4,829,853
其他资本公积	32,096			32,096
合 计	1,246,220	3,615,729		4,861,949

(2) 其他说明

股本溢价本期增加详见本财务报表附注资产负债表项目注释之股本说明。

29. 其他综合收益

项 目	合并及母公司						
	期初数	本期发生额					期末数
		本期所得税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	432,350	(449,015)	(333,487)	195,625	(586,877)		(154,527)
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	432,350	(449,015)	(333,487)	195,625	(586,877)		(154,527)
其他综合收益合计	432,350	(449,015)	(333,487)	195,625	(586,877)		(154,527)

30. 盈余公积

项 目	合并及母公司			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	1,170,468	362,600		1,533,068
合 计	1,170,468	362,600		1,533,068

根据公司法和本行章程的规定，本行按照净利润的10%提取法定盈余公积金。

31. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	1,462,612	1,133,333		2,595,945
合 计	1,462,612	1,133,333		2,595,945

(2) 其他说明

1) 自2012年7月1日起,本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号),在提取资产减值准备的基础上,设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理,是股东权益的组成部分,原则上应不低于风险资产期末余额的1.5%。金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例,难以一次性达到1.5%的,可以分年到位,原则上不得超过5年。

2) 报告期一般风险准备变动情况详见本财务报表附注资产负债表项目注释之未分配利润说明。

32. 未分配利润

项 目	合并		备注
	期末数	期初数	
调整前上期末未分配利润	7,843,818	5,454,925	
调整期初未分配利润合计数			
调整后期初未分配利润	7,843,818	5,454,925	
本期归属于母公司所有者的净利润	3,654,319	3,221,807	
提取法定盈余公积	(362,600)	(320,295)	
提取一般风险准备	(1,133,333)	(296,788)	注1
应付普通股股利		(215,831)	注1
期末未分配利润	10,002,204	7,843,818	

项 目	母公司		备注
	期末数	期初数	
调整前上期末未分配利润	7,815,777	5,445,736	
调整期初未分配利润合计数			
调整后期初未分配利润	7,815,777	5,445,736	
本期净利润	3,625,999	3,202,955	
提取法定盈余公积	(362,600)	(320,295)	
提取一般风险准备	(1,133,333)	(296,788)	注1

应付普通股股利		(215,831)	
期末未分配利润	9,945,843	7,815,777	

注1：根据2016年股东大会审议通过的2015年度利润分配方案，本行在2016年度计提一般风险准备113,333万元。

注2：根据本行第三届董事会2016年度第一次临时会议决议，若本行在2016年度内完成首次公开发行人民币普通股（A股）并上市，则2015年度利润分配后的滚存未分配利润及2016年当年产生的净利润由新老股东共享。上述决议已经本行2016年度第一次临时股东大会审议通过。

（二）利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
利息收入：		
存放同业款项	126,554	241,482
存放中央银行款项	501,199	413,808
拆出资金	252	309
发放贷款和垫款	6,124,111	6,209,769
其中：公司贷款	4,597,503	4,186,555
个人贷款	1,378,962	1,678,199
贴现	147,646	345,015
买入返售金融资产	284,544	121,206
债券及其他投资	6,109,561	3,309,443
合 计	13,146,221	10,296,017
其中：已减值金融资产利息收入	41,669	55,613
利息支出：		
同业及其他金融机构存放款项	(260,005)	(333,765)
拆入资金	(65,033)	
向中央银行借款	(7,662)	(5,718)
吸收存款	(3,033,397)	(2,660,072)
应付债券	(1,177,945)	(297,599)
卖出回购金融资产款	(201,580)	(172,814)
合 计	(4,745,622)	(3,469,968)
利息净收入	8,400,599	6,826,049

项 目	母 公 司	
	本期数	上年同期数
利息收入：		
存放同业款项	89,308	208,049
存放中央银行款项	493,609	407,023
拆出资金	252	309
发放贷款和垫款	5,736,539	6,018,045
其中：公司贷款	4,348,488	4,113,424
个人贷款	1,240,405	1,559,606
贴现	147,646	345,015
买入返售金融资产	284,544	121,206
债券及其他投资	6,109,561	3,309,443
合 计	12,713,813	10,064,075
其中：已减值金融资产利息收入	41,669	55,613
利息支出：		
同业及其他金融机构存放款项	(265,082)	(339,032)
拆入资金	(3,232)	
向中央银行借款	(3,268)	
吸收存款	(2,972,635)	(2,610,092)
应付债券	(1,177,945)	(297,599)
卖出回购金融资产款	(201,580)	(172,814)
合 计	(4,623,742)	(3,419,537)
利息净收入	8,090,071	6,644,538

2. 手续费及佣金净收入

项 目	合 并		母 公 司		备注
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数	
手续费及佣金收入：					
结算手续费收入	26,109	11,121	26,095	11,073	
代理业务手续费收入	72,423	52,057	72,423	52,057	
投资银行业务手续费收入	753,754	280,442	753,754	280,442	
担保及承诺手续费收入	163,376	168,646	163,376	168,646	
理财产品手续费收入	357,164	156,510	357,164	156,510	

其他手续费收入	145,335	67,088	128,931	67,078	注
小计	1,518,161	735,864	1,501,743	735,806	
手续费及佣金支出	(98,204)	(61,752)	(85,137)	(60,889)	
手续费及佣金净收入	1,419,957	674,112	1,416,606	674,917	

注：其他手续费收入主要系银行卡手续费收入等。

3. 投资收益

项目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益			12,240	
可供出售金融资产在持有期间取得的投资收益	1,250	550	1,250	550
处置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投资收益	(19,986)	57,394	(19,986)	57,394
处置可供出售金融资产取得的投资收益	349,226	120,368	349,226	120,368
合计	330,490	178,312	342,730	178,312

4. 公允价值变动收益

项目	合并及母公司	
	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(12,305)	7,888
合计	(12,305)	7,888

5. 税金及附加

项目	合并		母公司		备注
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数	
营业税	177,416	500,201	175,086	493,837	
城市维护建设税	31,186	34,917	30,232	34,568	
教育费附加	13,411	15,007	12,957	14,815	
地方教育附加	8,939	10,001	8,638	9,877	
价格调节基金	10	10,068		9,876	
其他税金	14,714		12,891		注
合计	245,676	570,194	239,804	562,973	

注：根据财政部《增值税会计处理规定》（财税〔2016〕22号）以及《关于〈增值税会计处理规定〉有关问题的解读》，本集团将2016年5-12月房产税、车船使用税、土地使用税、印花税等的发生额列报于“税金及附加”项目，2016年5月之前的发生额仍列报于“业务及管理费”项目。

6. 业务及管理费

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
职工工资及福利	1,596,312	1,174,718	1,523,052	1,129,483
差旅费	22,803	13,367	18,537	11,041
租赁费	114,616	89,506	108,084	84,103
钞币运送费	16,821	12,546	12,454	9,819
咨询及中介费用	29,256	21,686	28,448	21,201
电子设备运转费	45,316	30,083	43,166	28,992
折旧费	193,081	159,593	186,773	154,521
其他业务及管理费	582,569	534,986	534,045	497,640
合 计	2,600,774	2,036,485	2,454,559	1,936,800

7. 资产减值损失

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
贷款减值损失	2,660,118	1,088,687	2,640,509	1,040,141
其他应收款坏账损失	(187)	385	(187)	385
应收款项类投资减值损失	373,190	119,301	373,190	119,301
存放同业款项坏账损失	9,920			
长期应收款减值损失	69,820			
预计负债损失		(10,502)		(10,502)
合 计	3,112,861	1,197,871	3,013,512	1,149,325

8. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
非流动资产处置利得合计	287	1

其中：固定资产处置利得	287	1
罚没款收入	1,089	465
出纳长款收入	197	157
政府补助	57,646	34,004
其他	4,828	5,029
合 计	64,047	39,656

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
非流动资产处置利得合计	287	1
其中：固定资产处置利得	287	1
罚没款收入	1,028	423
出纳长款收入	197	157
政府补助	18,712	7,287
其他	4,828	5,026
合 计	25,052	12,894

(2) 政府补助

项 目	合并		
	本期数	上年同期数	与资产相关/ 与收益相关
财政目标考核奖励资金		1,600	与收益相关
财政金融机构定向费用补贴资金		20,022	与收益相关
首套房利率财政补助		1,490	与收益相关
县域金融机构涉农贷款增量奖励资金	5,885	7,280	与收益相关
促进金融支持发展专项资金及奖励		2,851	与收益相关
政策性扶持奖励款	3,170		与收益相关
拟上市企业扶持奖励	4,500		与收益相关
财政金融互动奖补资金	2,787		与收益相关
社会稳岗补贴	3,251		与收益相关
财政金融机构定向费用补贴资金	29,633		与收益相关
产业扶持资金	8,000		与收益相关
其他补助及奖励	420	761	与收益相关
合 计	57,646	34,004	

项 目	母公司	
-----	-----	--

	本期数	上年同期数	与资产相关/ 与收益相关
财政目标考核奖励资金		1,600	与收益相关
县域金融机构涉农贷款增量奖励资金	5,885	3,519	与收益相关
促进金融支持发展专项资金及奖励		1,827	与收益相关
政策性扶持奖励款	3,000		与收益相关
拟上市企业扶持奖励	4,500		与收益相关
财政金融互动奖补资金	1,656		与收益相关
社会稳岗补贴	3,251		与收益相关
其他补助及奖励	420	341	与收益相关
合 计	18,712	7,287	

9. 营业外支出

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
非流动资产处置损失合计	768	444	393	444
其中：固定资产处置损失	768	444	393	444
捐赠	6,704	4,871	6,500	4,772
滞纳金及罚款	124	63	123	
其他	1,532	1,853	1,532	1,712
合 计	9,128	7,231	8,548	6,928

10. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
当期所得税费用	669,674	947,416	637,381	922,098
递延所得税费用	(106,028)	(262,408)	(99,619)	(251,837)
合 计	563,646	685,008	537,762	670,261

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

合并

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	4,252,379	3,924,929
按母公司适用税率计算的所得税费用	1,063,095	981,232

调整以前期间所得税的影响	3,935	(92)
非应税收入的影响	(505,895)	(319,466)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,511	23,334
所得税费用	563,646	685,008
母公司		
项 目	本期数	上年同期数
利润总额	4,163,761	3,873,216
按法定税率计算的所得税费用	1,040,940	968,304
调整以前期间所得税的影响	4,371	(284)
非应税收入的影响	(508,955)	(319,466)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,406	21,707
所得税费用	537,762	670,261

11. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注资产负债表项目注释之其他综合收益说明。

(三) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
I. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	3,688,733	3,239,921
资产减值损失	3,112,861	1,197,871
固定资产折旧	193,081	159,593
无形资产、长期待摊费用及其他资产摊销	136,011	106,637
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	481	443
债券投资和其他投资利息收入	(6,109,561)	(3,309,443)
公允价值变动损失	12,305	(7,888)
投资损失	(330,490)	(178,312)
发行债券利息支出	1,177,945	297,599
递延所得税资产减少	(105,211)	(263,225)
递延所得税负债增加	(817)	817
经营性应收项目的减少	(39,188,093)	(16,659,634)

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
经营性应付项目的增加	105,873,887	53,269,081
因经营活动而产生的现金流量净额	68,461,132	37,853,460
II. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
III. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	12,958,040	6,641,345
减：现金的期初余额	6,641,345	9,525,710
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	6,316,695	(2,884,365)

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
I. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	3,625,999	3,202,955
资产减值损失	3,013,512	1,149,325
固定资产折旧	186,773	154,521
无形资产、长期待摊费用及其他资产摊销	128,862	101,609
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	106	443
债券投资和其他投资利息收入	(6,109,561)	(3,309,443)
公允价值变动损失	12,305	(7,888)
投资损失	(342,730)	(178,312)
发行债券利息支出	1,177,945	297,599
递延所得税资产减少	(98,802)	(252,654)
递延所得税负债增加	(817)	817
经营性应收项目的减少	(31,654,238)	(15,877,743)
经营性应付项目的增加	98,967,640	52,258,108
因经营活动而产生的现金流量净额	68,906,994	37,539,337
II. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
III. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	10,848,147	5,940,977
减：现金的期初余额	5,940,977	9,111,552
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	4,907,170	(3,170,575)

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
现金		
其中：库存现金	991,993	653,411
可用于支付的存放中央银行款项	7,158,982	3,792,555
存放同业款项	4,807,065	2,095,379
拆出资金		100,000
小 计	12,958,040	6,641,345
现金等价物		
期末现金及现金等价物余额	12,958,040	6,641,345

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
现金		
其中：库存现金	947,580	606,996
可用于支付的存放中央银行款项	5,666,663	3,706,003
存放同业款项	4,233,904	1,527,978
拆出资金		100,000
小 计	10,848,147	5,940,977
现金等价物		
期末现金及现金等价物余额	10,848,147	5,940,977

六、分部报告

(一) 本集团确定报告分部考虑的因素以及报告分部的业务类型

本集团的报告分部系提供不同的金融产品和服务以及从事不同类型投融资交易的业务

单元。在分部中列示的分部收入、经营成果和资产包括直接归属于各分部的及可以基于合理标准分配到各分部的相关项目。

本集团确定了下列报告分部：

1. 公司银行业务指为公司客户提供的银行服务，包括存款、贷款、与贸易相关的产品及结算、代理、委托、资信鉴证等服务。

2. 个人银行业务指为个人客户提供的银行服务，包括储蓄、投资性储蓄产品、托管、银行卡、信贷及个人资产管理、结算、代理、资信鉴证等服务。

3. 资金业务包括利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性债券投资交易及资产负债管理。

4. 其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。内部费用和转让价格调整所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收入，从第三方取得的利息收入和支出金额为外部利息净收入。

(二) 分部利润(亏损)、资产及负债的信息

本集团各报告分部的会计政策与在“遵循企业会计准则的声明”所描述的会计政策相同。本集团以税前利润为基础来评价经营业绩。

1. 2016年度，本集团及本行分部报告列示如下：

合并

项 目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合 计
利息净收入	6,076,945	822,410	1,501,244		8,400,599
其中：外部利息净收入	3,383,603	(369,277)	5,386,273		8,400,599
内部利息净收入	2,693,342	1,191,687	(3,885,029)		
手续费及佣金净收入	1,038,105	364,191	17,661		1,419,957
投资收益			329,240	1,250	330,490
公允价值变动收益			(12,305)		(12,305)
汇兑收益			9,916		9,916
其他业务收入/成本				8,114	8,114
税金及附加	(152,812)	(17,706)	(74,847)	(311)	(245,676)
业务及管理费	(1,269,707)	(265,166)	(1,060,259)	(5,642)	(2,600,774)
资产减值损失	(2,652,369)	(85,353)	(375,327)	188	(3,112,861)
营业利润	3,040,162	818,376	335,323	3,599	4,197,460
营业外收支净额				54,919	54,919
利润总额	3,040,162	818,376	335,323	58,518	4,252,379

资产总额	131,708,299	19,260,036	220,248,993	1,035,866	372,253,194
负债总额	220,224,994	51,950,894	78,042,062	35,536	350,253,486
补充信息:					
1) 折旧和摊销	159,176	33,353	135,837	726	329,092
2) 资本支出	614,267	126,770	538,875	2,902	1,282,814

母公司

项 目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合 计
利息净收入	5,815,280	819,066	1,455,725		8,090,071
其中：外部利息净收入	3,121,938	(372,621)	5,340,754		8,090,071
内部利息净收入	2,693,342	1,191,687	(3,885,029)		
手续费及佣金净收入	1,034,754	364,191	17,661		1,416,606
投资收益			329,240	13,490	342,730
公允价值变动收益			(12,305)		(12,305)
汇兑收益			9,916		9,916
其他业务收入/成本				8,114	8,114
税金及附加	(147,489)	(17,158)	(74,847)	(310)	(239,804)
业务及管理费	(1,163,046)	(241,548)	(1,044,322)	(5,643)	(2,454,559)
资产减值损失	(2,567,049)	(81,243)	(365,407)	187	(3,013,512)
营业利润	2,972,450	843,308	315,661	15,838	4,147,257
营业外收支净额				16,504	16,504
利润总额	2,972,450	843,308	315,661	32,342	4,163,761
资产总额	120,472,167	18,205,287	219,223,944	2,517,837	360,419,235
负债总额	210,645,995	50,563,342	78,093,492	35,536	339,338,365
补充信息:					
1) 折旧和摊销	149,558	31,060	134,291	726	315,635
2) 资本支出	598,241	124,246	537,172	2,902	1,262,561

2. 2015年度，本集团及本行分部报告列示如下：

合并

项 目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合 计
利息净收入	4,858,330	535,130	1,432,589		6,826,049
其中：外部利息净收入	3,784,476	(235,256)	3,276,829		6,826,049
内部利息净收入	1,073,854	770,386	(1,844,240)		
手续费及佣金净收入	483,554	165,682	24,876		674,112
投资收益			177,762	550	178,312
公允价值变动收益			7,888		7,888

汇兑收益			5,450		5,450
其他业务收入/成本				5,243	5,243
税金及附加	(382,871)	(37,159)	(149,064)	(1,100)	(570,194)
业务及管理费	(1,076,579)	(230,086)	(728,987)	(833)	(2,036,485)
资产减值损失	(1,031,466)	(39,046)	(126,974)	(385)	(1,197,871)
营业利润	2,850,968	394,521	643,540	3,475	3,892,504
营业外收支净额				32,425	32,425
利润总额	2,850,968	394,521	643,540	35,900	3,924,929
资产总额	96,429,125	14,174,041	126,785,840	807,544	238,196,550
负债总额	146,717,003	37,291,983	39,872,839	180,842	224,062,667
补充信息:					
1) 折旧和摊销	140,446	29,906	95,756	122	266,230
2) 资本支出	393,252	83,730	268,163	342	745,487

母公司

项 目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合 计
利息净收入	4,737,117	514,599	1,392,822		6,644,538
其中：外部利息净收入	3,663,263	(255,787)	3,237,062		6,644,538
内部利息净收入	1,073,854	770,386	(1,844,240)		
手续费及佣金净收入	484,359	165,682	24,876		674,917
投资收益			177,762	550	178,312
公允价值变动收益			7,888		7,888
汇兑收益			5,450		5,450
其他业务收入/成本				5,243	5,243
税金及附加	(377,041)	(35,768)	(149,064)	(1,100)	(562,973)
业务及管理费	(1,014,568)	(213,279)	(708,120)	(833)	(1,936,800)
资产减值损失	(987,992)	(33,974)	(126,974)	(385)	(1,149,325)
营业利润	2,841,875	397,260	624,640	3,475	3,867,250
营业外收支净额				5,966	5,966
利润总额	2,841,875	397,260	624,640	9,441	3,873,216
资产总额	93,883,570	13,587,695	125,554,487	955,689	233,981,441
负债总额	143,464,602	36,306,894	40,103,164	180,762	220,055,422
补充信息:					
1) 折旧和摊销	134,170	28,205	93,645	110	256,130
2) 资本支出	375,797	78,999	262,289	309	717,394

(三) 地区信息

本集团未有从其他国家取得的对外交易收入，也不存在位于其他国家资产总额。

(四) 主要客户信息

本集团与任何外部客户和交易对手进行交易所产生的收入均未达到本集团收入的10%。

七、合并范围的变更

合并范围增加

公司名称	股权取得方式	股权取得时点	出资额	出资比例
贵阳贵银金融租赁有限责任公司	设立	2016年7月	1,340,000	67.00%

八、在其他主体中的权益

(一) 在重要子公司中的权益

1. 重要子公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
广元市贵商村镇银行股份有限公司	四川省广元市	四川省广元市	金融业	51.00		设立
贵阳贵银金融租赁有限责任公司	贵州省贵阳市	贵州省贵阳市	金融业	67.00		设立

2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例(%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
广元市贵商村镇银行股份有限公司	49.00	29,624	11,760	197,687
贵阳贵银金融租赁有限责任公司	33.00	4,790		664,790

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数		期初数	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
广元市贵商村镇银行股份有限公司	6,749,042	6,345,600	4,849,224	4,482,240
贵阳贵银金融租赁有限责任公司	7,026,948	5,012,432		

(2) 损益和现金流量情况

子公司名称	本期数				上年同期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
广元市贵商村镇银行股份有限公司	210,130	60,457	60,457	1,409,886	180,706	36,967	36,967	600,120
贵阳贵银金融租赁有限责任公司	103,750	14,517	14,517	(1,887,716)				

(二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

(1) 结构化主体的基础信息

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。2016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。

(2) 与权益相关资产负债的账面价值（含应收利息）和最大损失敞口

项目	财务报表列报项目	账面价值		最大损失敞口	
		期末数	期初数	期末数	期初数
资产支持证券	可供出售金融资产	258,390	436,983	258,390	436,983
资产支持证券	持有至到期投资	98,905	131,262	98,905	131,262
资产管理计划	可供出售金融资产	1,660,001	3,593,128	1,660,001	3,593,128
资产管理计划及信托计划	应收款项类投资	55,326,581	23,534,302	55,326,581	23,534,302
理财产品	可供出售金融资产	6,500,000	1,050,000	6,500,000	1,050,000
理财产品	应收款项类投资		2,013,459		2,013,459
基金	可供出售金融资产	500,000		500,000	

合 计		64,343,877	30,759,134	64,343,877	30,759,134
-----	--	------------	------------	------------	------------

2. 发起设立未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体,主要包括本集团发行并管理的非保本理财产品和进行资产证券化设立的特殊目的信托。

(1) 理财产品

1) 作为结构化主体发起人的认定依据

本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上,设计并向特定目标客户群销售理财计划,并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品,在获取投资收益后,根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取固定管理费、浮动管理费等手续费收入。

资产负债表日,本集团发行并管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为:

	期末数	期初数
未纳入合并范围的结构化主体总规模	56,863,872	30,488,510

2) 报告期从结构化主体获得的收益及收益类型

结构化主体类型	收益类型	从结构化主体获得的收益	
		本期数	上年同期数
非保本理财产品	手续费收入	351,025	136,714
合 计		351,025	136,714

(2) 资产证券化设立的特殊目的信托

本集团发起并管理的未纳入合并财务报表范围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殊目的信托。在本集团的资产证券化业务中,本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特殊目的信托,由信托公司以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团作为该特殊目的信托的贷款服务机构,对转让予特殊目的信托的贷款进行管理,并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。本集团亦持有部分特殊目的信托的各级资产支持证券。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。截至2016年12月31日,本集团未纳入合并财务报表范围的该等特殊目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特殊目的信托发行的各级资产支持证券人民币137,144千元。

截至2016年12月31日,由本集团作为贷款资产管理人的未纳入合并财务报表范围的该等特殊目的信托总规模为人民币2,743,544千元。本集团2016年度未向其提供财务支持。

九、关联方及关联交易

(一) 存在控制关系的关联方

本行的子公司情况详见本财务报表附注在其他主体中的权益之说明。

(二) 不存在控制关系的关联方及交易

1. 持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其控制的企业

(1) 持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东持股情况如下：（单位：千股）

股东名称	期末数	比例（%）	期初数	比例（%）
贵阳市国有资产投资管理公司	331,097	14.40	350,000	19.46
贵州产业投资（集团）有限责任公司	141,899	6.17	150,000	8.34
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	94,599	4.12	100,000	5.56

(2) 持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东控制的企业

截至 2016 年 12 月 31 日，持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东控制的企业包括遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司控制的企业 5 家，贵州产业投资（集团）有限责任公司控制的企业 14 家。

2. 与本集团发生主要关联交易的其他关联方

本集团其他关联方包括：(1) 本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；(2) 本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业；(3) 本行设立的企业年金基金。

3. 主要关联交易

下列关联交易除特别注明外，均属于本集团日常经营业务，系交易双方协商一致，且以不优于对非关联方同类交易的条件进行，其中存款和贷款利率均按照中国人民银行颁布的基准利率及浮动区间执行。截至 2016 年 12 月 31 日，本集团关联方贷款不存在逾期未偿还的本金和利息。

(1) 利息收入发生额

关联方名称	本期数	比例（%）	上年同期数	比例（%）
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东	803	0.01	31,370	0.30
贵阳市国有资产投资管理公司	803	0.01	4,325	0.04
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司			27,045	0.26
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东控制的企业	10,655	0.08		
贵州剑河园方林业投资开发有限公司	3,752	0.03		
贵州詹阳动力重工有限公司	6,903	0.05		
本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业	74,078	0.56	131,576	1.28

本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员	402		312	
---------------------	-----	--	-----	--

(2) 利息支出发生额

关联方名称	本期数	比例 (%)	上年同期数	比例 (%)
持有本行 5%以上 (含 5%) 表决权股份的股东	721	0.01	1,174	0.04
贵阳市国有资产投资管理公司	140		180	0.01
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	444	0.01	935	0.03
贵州产业投资 (集团) 有限责任公司	137		59	
持有本行 5%以上 (含 5%) 表决权股份的股东控制的企业	2,028	0.04	430	0.01
遵义市国投房地产开发有限公司	97		3	
贵州兴义电力发展有限公司	5			
贵州贵财招标有限责任公司	3		4	
贵州产投地产有限责任公司	139		149	
贵州新联进出口有限公司	5		7	
贵州盘江化工 (集团) 有限公司	73		267	0.01
贵州多彩贵州城建设经营有限公司	341	0.01		
贵州剑河园方林业投资开发有限公司	12			
贵州詹阳动力重工有限公司	1,353	0.03		
本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业	3,702	0.08	10,982	0.32
本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员	102		65	
企业年金基金	4,203	0.09	1,910	0.06

(3) 手续费及佣金收入发生额

关联方名称	本期数	比例 (%)	上年同期数	比例 (%)
持有本行 5%以上 (含 5%) 表决权股份的股东	4		4	
贵阳市国有资产投资管理公司	1			
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	2		4	
贵州产业投资 (集团) 有限责任公司	1			
持有本行 5%以上 (含 5%) 表决权股份的股东控制的企业	128		3	

贵州产投地产有限责任公司	1		1	
贵州贵财招标有限责任公司	1			
贵州盘江化工（集团）有限公司	1		2	
贵州多彩贵州城建设经营有限公司	55			
贵州詹阳动力重工有限公司	72			
本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业	1,587	0.10	311	0.04

4. 重大关联交易未结算项目金额及其相应比例

(1) 发放贷款和垫款余额（不含贴现）

关联方名称	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东			44,400	0.05
贵阳市国有资产投资管理公司			44,400	0.05
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东控制的企业	467,000	0.46		
贵州剑河园方林业投资开发有限公司	307,000	0.30		
贵州詹阳动力重工有限公司	160,000	0.16		
本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业	915,000	0.90	765,000	0.92
本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员	7,355	0.01	4,943	0.01

(2) 应收款项类投资余额

关联方名称	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业	100,000	0.18	100,000	0.39

(3) 存款余额

关联方名称	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东	36,325	0.01	115,028	0.06
贵阳市国有资产投资管理公司	3,849		36,069	0.02
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	31,358	0.01	77,913	0.04
贵州产业投资（集团）有限责任公司	1,118		1,046	
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东控制的企业	364,429	0.13	43,263	0.03
遵义市国投房地产开发有限公司	10,603		590	
遵义市土地投资开发经营有限责任公司	15		15	

贵州贵财招标有限责任公司	1,148		516	
贵州兴义电力发展有限公司	5			
贵州产投地产有限责任公司	11,421		11,361	0.01
贵州新联进出口有限公司	634		571	
贵州盘江化工(集团)有限公司			30,210	0.02
贵州产投聚源配售电有限公司	2,081			
贵州多彩贵州城建设经营有限公司	123,522	0.05		
贵州剑河园方林业投资开发有限公司	2,034			
贵州詹阳动力重工有限公司	212,966	0.08		
本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业	951,000	0.36	1,591,515	0.88
本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员	7,462		6,052	
企业年金基金	112,600	0.04	78,600	0.04

(4) 银行承兑汇票余额

关联方名称	期末数	比例(%)	期初数	比例(%)
持有本行5%以上(含5%)表决权股份的股东控制的企业	83,121	0.35		
贵州詹阳动力重工有限公司	83,121	0.35		
本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业	1,387,089	5.86	956,361	3.50

(5) 开出保函

关联方名称	期末数	比例(%)	期初数	比例(%)
持有本行5%以上(含5%)表决权股份的股东控制的企业	151,840	3.68		
贵州詹阳动力重工有限公司	151,840	3.68		

(6) 开出信用证

关联方名称	期末数	比例(%)	期初数	比例(%)
持有本行5%以上(含5%)表决权股份的股东控制的企业	4,244	11.24		
贵州詹阳动力重工有限公司	4,244	11.24		

5. 支付关键管理人员薪酬

项目	本期数	上年同期数	备注
薪酬	18,407	17,172	注1

离职后福利	743	1,418	注2
合计	19,150	18,590	

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本行业务的人士，其中包括董事、监事及高级管理人员。

注1：包括薪金、五险一金等。

注2：系支付的年金。

6. 关键管理人员持股（单位：千股）

项目	期末数	期初数
持股数量	1,601	1,245

7. 关联担保情况

截至2016年12月31日，本行持股5%以上的股东贵阳市国有资产投资管理公司为其他单位在本集团的贷款余额228,682万元提供担保，持股5%以上的股东贵州产业投资(集团)有限责任公司为其他单位在本集团的贷款余额30,700万元提供担保；持有本行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集团的贷款余额18,900万元提供担保；本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业为其他单位在本集团的贷款余额14,700万元提供担保；本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员为其他单位或个人在本集团的贷款余额432万元提供担保。

十、承诺事项、或有事项及主要表外项目

（一）信贷承诺

项目	合并及母公司	
	期末数	期初数
	合同金额	合同金额
贷款承诺	164,196,439	46,542,970
其中：原到期日在1年以内	136,241	251,880
原到期日在1年或以上	164,060,198	46,291,090
开出信用证	37,761	6,579
开出保函	4,130,921	5,423,893
银行承兑汇票	23,676,262	27,321,228
未使用信用卡授信额度	2,963,799	1,532,325
合计	195,005,182	80,826,995

（二）经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团及本行根据不可撤销的经营租赁协议，在未来期间所需要支付的最低租赁付款额列示如下：

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
	合同金额	合同金额	合同金额	合同金额
1年以内	81,267	87,372	76,371	83,873
1-2年	67,487	66,087	63,228	62,713
2-3年	55,603	59,539	52,592	56,489
3-5年	83,796	85,336	79,066	81,486
5年以上	64,331	103,022	49,943	91,132
合 计	352,484	401,356	321,200	375,693

(三) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下：

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
	合同金额	合同金额	合同金额	合同金额
房屋及建筑物购置	416,247	383,679	415,640	383,071
电子信息系统购置	11,898	13,533	11,898	13,533
合 计	428,145	397,212	427,538	396,604

(四) 委托贷款及存款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
委托存款	155,175,991	79,181,481	153,723,324	79,181,481
委托贷款	155,175,991	79,181,481	153,723,324	79,181,481

(五) 担保物

1. 用作担保物的资产

合并及母公司

项 目	期末账面价值	受限原因
存放同业款项	94,358	用于代开银行承兑汇票
可供出售金融资产	3,655,201	用于卖出回购交易
持有至到期投资	6,265,968	用于卖出回购交易
持有至到期投资	250,000	用于向中央银行借款质押
合 计	10,265,527	

2. 截至2016年12月31日，本集团在买入返售交易中收到的、在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物的金融资产公允价值为1,003,081千元，本集团有义务于约定

的返售日返还上述担保物。

截至2016年12月31日，本集团将收到的上述部分担保物再次用作卖出回购交易的担保物，其公允价值为874,023千元。

(六) 未决诉讼

截至2016年12月31日，无以本集团为被告的重大未决诉讼案件。

十一、资产负债表日后事项

(一)于2017年3月22日，本行2017年第一次临时股东大会审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司非公开发行优先股方案的议案》，本行拟非公开发行不超过0.5亿股的优先股，募集金额不超过50亿元人民币。截至本财务报告日，上述发行方案尚未获得贵州银监局及中国证监会等相关监管机构核准。

(二)根据本行2017年4月14日第三届董事会2017年度第二次会议决议通过的利润分配方案：提取法定盈余公积10%，提取一般风险准备17.01亿元；向股东每10股派发现金股利2.6元（含税）。上述利润分配方案有待本行股东大会批准。

除上述事项外，截至本财务报告报出日，本集团不存在需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

十二、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

本集团的经营活动运用了如下金融工具。一是以固定利率或浮动利率吸收不同期限的金融负债，并将这些资金运用于金融资产以获得高于平均水平的利差。二是通过向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差。此类金融工具不仅包括资产负债表中的发放贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资等，还包括提供担保与其他承诺。

本集团在经营过程中面临以下主要风险：信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险、合规风险、信息科技风险、声誉风险和战略风险等。本集团通过完善风险管理组织架构体系，落实风险管理规章制度，加强风险管理技术的开发和运用，完善风险管理运行机制和预警机制，完善内控体系，优化信息传导机制，提高内审稽核监督的力度等方式，力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

董事会是全面风险管理工作的最高决策机构，是风险管理最终责任者，负责确定全面风险管理战略和风险管理政策原则，设定与本行发展战略和外部环境相适应的风险偏好和资本充足目标，督促总行行长及其经营管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制各种风险，监控和评价风险管理的全面性、有效性以及高管层在风险管理方面的履职情况。董事会下设的风险管理委员会是全面风险管理的最高协调及议事机构，在董事会的授权下负责审核全面风险管理战略和政策原则，报董事会确定，审议风险管理部牵头拟定的风险管理规定，审核

风险管理部的年度全面风险管理报告，对风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善银行风险管理和内部控制的意见。董事会下设的关联交易控制委员会负责对与关联方进行的关联交易进行控制和管理。监事会负责监督董事会制定符合本行实际的风险管理战略，并定期对风险管理战略的科学性、合理性和有效性进行评估，监督董事会、行长及高级管理层执行风险管理战略，监督董事会、高级管理层完善风险管理体系和内部控制体系、制度。本集团高级管理层全面负责本行风险管理事务，执行董事会确定的风险管理战略和政策原则，掌握各类风险的总体水平及其管理状况。高级管理层下设授信审查委员会、投资业务审查委员会、资产负债管理委员会、信用风险管理委员会、市场风险管理委员会、操作风险管理委员会、信息科技管理委员会和业务连续性管理委员会等专门委员会。

（二）信用风险

信用风险指由于借款人或交易对手违约或其信用状况发生负面变化而给本集团带来损失的可能。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺，资金业务、表外业务等也可能带来信用风险。

1. 信用风险的计量

（1）授信业务

本集团根据中国银行业监督管理委员会制定的《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54号）和《小企业贷款风险分类办法（试行）》（银监发〔2007〕63号）衡量及监控贷款的质量。按借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行的信贷管理等因素，把贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类的贷款为不良贷款。

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对还款产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，贷款本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

为加强内部风险的精细化管理，本行从2011年起还依据相关政策和规定，参考本行实际情况，以五级分类核心定义为基本标准，按照贷款本金利息收回的可能性，考虑借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款担保、贷款偿还的法律责任、银行的信贷管理和客户信用等级等因素，对正常类、关注类、次级类进一步细分为正常1级、正常2级、正常3级、关注1级、关注2级、关注3级、关注4级、次级1级、次级2级、次级3级，可疑类和损失类不再进一步细分，共十二个等级，其中次级1级及其以下为不良信贷资产。

该贷款风险分类制度以量化的形式揭示了贷款的实际价值和风险程度,有助于本行准确的预警贷款中隐藏的风险,发现贷款发放、管理、监控、催收以及不良贷款管理中存在的问题,实施多层次的风险监控和管理。

信用风险管理委员会负责对表内外信贷和非信贷(信用风险)资产风险分类结果的最终认定;信用风险管理委员会办公室负责执行信用风险管理委员会的决定或决议,组织和指导本行信贷资产风险分类;风险管理部负责信贷和非信贷(信用风险)资产风险分类的组织实施并总结分析资产质量变化情况,并出具书面分析报告。本集团坚持信贷和非信贷(信用风险)资产风险分类的真实性、及时性、重要性和审慎原则,按季度进行分类、动态调整。另外,对于某些重大的贷款项目,本集团会根据贷后检查所获得的信息,实时地进行分类调整。在授信业务或客户出现重大事项及预警信号时,本集团将对相关贷款进行实时调整。

本集团建立信贷风险管理系统,管理、监控信贷业务和风险管理工作。本集团将进一步完善信贷和非信贷(信用风险)资产风险分类方法,提升信贷管理的精细化水平。

(2) 资金业务

本集团由于进行投资活动、同业拆借活动等资金业务而可能存在交易对手违约而产生信用风险。本集团的人民币投资组合主要包括国债、政府机构债券、中央银行票据、政策性银行金融债券、商业银行发行的金融类及少量非金融机构发行的债券。

2. 风险限额管理及缓解措施

(1) 授信业务

本集团重视发挥信贷政策导向作用,致力于实现积极的信贷增长和审慎的风险管理之间的平衡。本集团按年制定信贷政策指引和风险管理政策指引,优化信贷业务流程,调整信贷资产结构,确保信贷资源向重点区域、行业和客户优先配置。本集团信贷政策内容包括贷款分布目标、存量客户调整与新拓展客户准入原则、大额授信集中度控制目标、主要授信品种、主要客户选择与行业投向政策等。制定信贷政策指引时,主要考虑的因素包括对本年经济形势的判断、本集团的总体信贷资产目标、同行授信业务政策以及本集团的财务状况等。本集团根据国家宏观调控政策、产业政策和行业动态的变化以及行业信贷政策执行情况,对信贷政策进行动态调整。制定风险管理政策指引时,主要考虑的因素包括对本年经济形势的判断、本集团的经营战略、风险管理战略、风险管理总体目标、授信政策、风险管理状况以及风险管理能力等,并进行动态调整。

本集团对表内授信业务和表外授信业务基本采取相同的信用风险控制流程。

本集团贷款审查制度和风险防范制度的核心内容包括:信贷政策指引和风险管理政策指引制定;贷前调查;客户信用评级;大额贷款风险评价;担保品评估;贷款审查和审批;放款审查;贷后管理;损失类信贷资产责任人的责任追究;新增不良贷款违规过程问责;风险管理类和合规经营类绩效考评;重点领域风险防范等。

本集团对包括同业授信、集团客户授信、关联客户授信、小微企业授信、票据业务授信

等在内的公司客户实施统一授信管理，归并多头贷款，控制分散授信、过度授信风险，实现授信额度的全程管控。对授信审批和监控流程分条线进行具体管理，由授信评审部对公司类客户和同业授信进行统一管理，个人金融部对个人消费类业务进行授信管理，小微金融事业部对 1000 万元及以下小微企业和个人生产经营业务进行授信管理；风险管理部对企业信用评级、放款、贷后监控、信贷和非信贷（信用风险）资产风险分类、转授权等进行统一管理。法律合规部对本行内部控制合规经营进行管理。资产保全部对本行不良资产进行管理。

1) 风险限额管理

本集团根据董事会对经营班子的授权，对总行分管行领导及业务部门和分支机构再转授权。其中：分支机构根据风险管理能力强弱、区域特点和资产质量实行差别授权管理，公司类转授权综合考虑客户信用等级和担保方式确定授权额度，并实行差别授权，个人类根据业务品种的风险大小实行差别授权，确定转授权额度，分行可根据所辖支行的风险管控状况在其转授权权限内的一定比例进行再转授权，并在执行过程中实行动态调整。优化后的转授权模式增强了信贷管理的科学性和有效性。经本集团核定的授信限额，有效期限一般不超过三年，原则上每年核定一次，并根据授信期内客户的生产经营状况和信用等级变动等，及时进行核定。在授信限额内开展公司贷款业务，仍须按贷款审批流程对其风险状况进行审查，并按授信审批权限进行审批及贷后管理。同时按年制定授信政策指引和风险管理政策指引，加强对行业和区域的结构调整，设定重点行业和区域的限额指标，并持续加强重点领域风险的管控。

对于集团客户，本集团实行统一管理，由总行统一负责集团客户贷款的审查、核定、额度分配。客户另行申请新贷款，必须经过本集团的公司贷款审批流程审批。本集团亦通过严格的审批流程控制贷款展期，所有的贷款展期均要求逐笔审查审批。采取严格的审批程序控制中小企业的续贷业务风险。

2) 风险缓解主要措施

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。

除了少量特别优质的客户外（一般为 AAA 级），本集团一般会要求借款人提供适当的担保，担保的形式主要包括抵押、质押和保证。

本集团将抵质押品分类管理，对担保物优先考虑价值相对稳定、变现能力较强的抵质押物；对不易保管、不易变现或价值波动较大的抵质押物持谨慎态度；统一抵质押率计算标准；本集团贷前对担保物的评估分为内部人员评估和委托外部专业中介评估机构相结合的方式，由内部人员对评估价值进行最终确认，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。在授信尽职调查的基础上，对外部评估机构的评估过程和结果进行研究分析，进而确定抵质押物价值。抵（质）押期间，按本集团贷后管理要求，应根据抵质押品的种类、价值波动特性实施不同频度的动态监测和评估。贷后检查或风险监测过程中如发现抵质押品形态发生变化或市场价格趋于恶化等不利情形时，应及时开展价值重估，以反映抵质押品的公允价值。

本集团担保贷款因担保物种类以及担保物的具体情况不同而执行不同的抵（质）押率，但原则上不得超过该类担保的最高抵（质）押率。

(2) 资金业务

本集团每年制定资金业务计划和风险管理政策指引，并严格按转授权开展具体业务，通常为每个资金交易客户包括交易对手、债券发行人等设定一个授信额度或授权额度，实行同业的准入退出管理，以及设定资金业务的结构限额等来管理资金业务面临的信用风险。本集团将自营业务与代理业务进行严格分离管理，风险管理部门与业务部门相互牵制，业务部门在授信限额内按照授权进行交易，并根据交易对手的信用状况进行动态管理和调整。

3. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本集团最大信用风险敞口金额列示如下：

	期末数	期初数
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	42,189,542	28,837,544
存放同业款项	5,585,564	4,218,892
拆出资金		100,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	943,518	1,072,741
买入返售金融资产	7,952,415	6,020,000
应收利息	1,388,483	1,130,268
发放贷款和垫款	99,078,894	80,213,867
可供出售金融资产（不含股权投资）	94,497,015	48,963,026
持有至到期投资	51,574,655	37,108,463
应收款项类投资	55,202,463	25,514,353
长期应收款	6,914,177	
其他金融资产	390,969	377,748
小 计	365,717,695	233,556,902
资产负债表外项目风险敞口：		
贷款承诺	164,196,439	46,542,970
开出信用证	37,761	6,579
开出保函	4,130,921	5,423,893
银行承兑汇票	23,676,262	27,321,228
未使用信用卡授信额度	2,963,799	1,532,325

小 计	195,005,182	80,826,995
合 计	560,722,877	314,383,897

4. 金融资产的信用质量信息

(1) 金融资产的逾期及减值情况

未逾期金融资产是指本金和利息都没有逾期的金融资产。已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。已发生减值的金融资产是指单独进行减值测试后确定的已发生减值的金融资产。

金融资产的信用风险主要参考本集团按照中国银行业监督管理委员会五级分类标准划分的金融资产信用质量情况进行评估。

1) 截至2016年12月31日，本集团金融资产的信用质量信息列示如下：

项 目	未逾期未减值	已逾期未减值	已减值	小 计	减值准备	净 值
存放中央银行款项	42,189,542			42,189,542		42,189,542
存放同业款项	5,595,484			5,595,484	(9,920)	5,585,564
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	943,518			943,518		943,518
买入返售金融资产	7,952,415			7,952,415		7,952,415
应收利息	1,347,964	40,519		1,388,483		1,388,483
发放贷款和垫款	98,295,643	2,746,122	1,451,945	102,493,710	(3,414,816)	99,078,894
可供出售金融资产（不含股权投资）	94,497,015			94,497,015		94,497,015
持有至到期投资	51,574,655			51,574,655		51,574,655
应收款项类投资	55,439,349		533,000	55,972,349	(769,886)	55,202,463
长期应收款	6,983,997			6,983,997	(69,820)	6,914,177
其他金融资产	391,018		16,824	407,842	(16,873)	390,969
合 计	365,210,600	2,786,641	2,001,769	369,999,010	(4,281,315)	365,717,695

2) 截至2015年12月31日，本集团金融资产的信用质量信息列示如下：

项 目	未逾期未减值	已逾期未减值	已减值	小 计	减值准备	净 值
存放中央银行款项	28,837,544			28,837,544		28,837,544
存放同业款项	4,218,892			4,218,892		4,218,892
拆出资金	100,000			100,000		100,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,072,741			1,072,741		1,072,741
买入返售金融资产	6,020,000			6,020,000		6,020,000

应收利息	1,064,277	65,991		1,130,268		1,130,268
发放贷款和垫款	77,467,075	4,473,599	1,233,567	83,174,241	(2,960,374)	80,213,867
可供出售金融资产 (不含股权投资)	48,963,026			48,963,026		48,963,026
持有至到期投资	37,108,463			37,108,463		37,108,463
应收款项类投资	25,411,049		500,000	25,911,049	(396,696)	25,514,353
其他金融资产	378,000		16,808	394,808	(17,060)	377,748
合 计	230,641,067	4,539,590	1,750,375	236,931,032	(3,374,130)	233,556,902

(2) 未逾期未减值金融资产的信用质量信息

1) 本集团截至2016年12月31日未逾期未减值金融资产的信用质量信息分项列示如下:

项 目	正常类	关注类	小 计	减值准备	净 值
存放中央银行款 项	42,189,542		42,189,542		42,189,542
存放同业款项	5,595,484		5,595,484	(9,920)	5,585,564
以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的金融资 产	943,518		943,518		943,518
买入返售金融资 产	7,952,415		7,952,415		7,952,415
应收利息	1,347,964		1,347,964		1,347,964
发放贷款和垫款	95,782,308	2,513,335	98,295,643	(2,316,657)	95,978,986
可供出售金融资 产(不含股权投 资)	94,497,015		94,497,015		94,497,015
持有至到期投资	51,574,655		51,574,655		51,574,655
应收款项类投资	55,439,349		55,439,349	(636,636)	54,802,713
长期应收款	6,983,997		6,983,997	(69,820)	6,914,177
其他金融资产	388,565	2,453	391,018	(49)	390,969
合 计	362,694,812	2,515,788	365,210,600	(3,033,082)	362,177,518

2) 本集团截至2015年12月31日未逾期未减值金融资产的信用质量信息分项列示如下:

项 目	正常类	关注类	小 计	减值准备	净 值
存放中央银行款 项	28,837,544		28,837,544		28,837,544
存放同业款项	4,218,892		4,218,892		4,218,892
拆出资金	100,000		100,000		100,000
以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的金融资 产	1,072,741		1,072,741		1,072,741

买入返售金融资产	6,020,000		6,020,000		6,020,000
应收利息	1,064,277		1,064,277		1,064,277
发放贷款和垫款	76,053,672	1,413,403	77,467,075	(2,069,018)	75,398,057
可供出售金融资产(不含股权投资)	48,963,026		48,963,026		48,963,026
持有至到期投资	37,108,463		37,108,463		37,108,463
应收款项类投资	25,411,049		25,411,049	(271,696)	25,139,353
其他金融资产	378,000		378,000	(252)	377,748
合计	229,227,664	1,413,403	230,641,067	(2,340,966)	228,300,101

(3) 已逾期未减值金融资产的信用质量信息

1) 本集团已逾期未减值的发放贷款和垫款期限分析分项列示如下:

项目	期末数	期初数
逾期90天以内(含90天)	2,436,960	3,982,995
逾期90至360天(含360天)	225,283	490,604
逾期361天至3年	83,879	
贷款和垫款总额	2,746,122	4,473,599
贷款和垫款损失准备	(308,909)	(341,469)
净值	2,437,213	4,132,130

在初始发放贷款时,本集团聘请独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。本集团根据抵质押物处置经验和市场状况对抵质押物的评估价值进行评测。当有迹象表明抵质押物发生减值时,本集团将重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

于报告期资产负债表日,本集团已逾期未减值的贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下:

项目	期末数	期初数
已逾期未减值的贷款和垫款抵质押物公允价值	5,082,405	3,227,334

2) 本集团已逾期未减值的应收利息期限分析分项列示如下:

项目	期末数	期初数
逾期90天以内	40,519	65,991
应收利息总额	40,519	65,991
应收利息坏账准备		
净值	40,519	65,991

3) 截至2016年12月31日及2015年12月31日止,本集团除发放贷款和垫款、应收利息以外的其他金融资产均不存在已逾期未减值的情况。

(4) 已减值金融资产信用质量情况

1) 本集团已减值的发放贷款和垫款按担保方式分项列示如下:

项 目	期末数	期初数
信用贷款	113,579	22,080
保证贷款	503,544	634,729
附担保物贷款	834,822	576,758
其中：抵押贷款	786,493	565,790
质押贷款	48,329	10,968
贷款和垫款总额	1,451,945	1,233,567
贷款和垫款损失准备	(789,250)	(549,887)
净 值	662,695	683,680

在业务审查过程中，本集团聘请专业中介评估机构对相应的抵质押物进行价值评估，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本集团一般要求对所有担保物定期进行贷后价值重估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

于报告期间资产负债表日，本集团已减值的贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下：

项 目	期末数	期初数
已减值的贷款和垫款抵质押物公允价值	1,866,353	1,845,053

2) 本集团已减值的其他金融资产的信用质量信息分项列示如下：

期末数	金融资产总额	减值准备	净 值
应收款项类投资	533,000	(133,250)	399,750
其他金融资产	16,824	(16,824)	
期初数	金融资产总额	减值准备	净 值
应收款项类投资	500,000	(125,000)	375,000
其他金融资产	16,808	(16,808)	

(5) 证券投资

1) 本集团截至2016年12月31日持有的证券投资评级分布分项列示如下：

项 目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产（不含股权投资）	持有至到期投资	应收款项类投资	小 计
人民币债券：					
AAA	20,569	9,384,913	27,384,010		36,789,492
AA+		1,213,264			1,213,264
AA		937,095	99,992		1,037,087
AA-		135,322	16,500		151,822
A+		96,968			96,968
未评级	922,949	74,069,452	24,074,153		99,066,554
其中：政策性银行金融债券	117,401	932,145	358,524		1,408,070
国债	306,470	5,693,553	16,757,109		22,757,132
同业存单	499,078	65,638,708			66,137,786
地方政府债券		1,766,702	6,958,520		8,725,222

项目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产（不含股权投资）	持有至到期投资	应收款项类投资	小计
资产支持证券		38,344			38,344
理财产品、资产管理计划及信托计划		8,160,001		55,202,463	63,362,464
基金		500,000			500,000
合计	943,518	94,497,015	51,574,655	55,202,463	202,217,651

2) 本集团截至2015年12月31日持有的证券投资评级分布分项列示如下:

项目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产（不含股权投资）	持有至到期投资	应收款项类投资	小计
人民币债券:					
AAA		7,760,505	18,443,188		26,203,693
AA+	21,114	1,405,242			1,426,356
AA	82,913	915,175	99,968		1,098,056
AA-		502,166	11,000		513,166
A-1	52,715				52,715
未评级	915,999	33,736,810	18,554,307		53,207,116
其中: 政策性银行金融债券	352,640	1,809,989	358,135		2,520,764
国债	563,359	7,017,873	16,971,894		24,553,126
同业存单		23,122,144			23,122,144
地方政府债券		1,766,591	1,224,278		2,990,869
资产支持证券		20,213			20,213
理财产品、资产管理计划及信托计划		4,643,128		25,471,828	30,114,956
证券公司固定收益凭证				42,525	42,525
合计	1,072,741	48,963,026	37,108,463	25,514,353	112,658,583

(6) 本集团抵债资产的处置情况详见本财务报表附注资产负债表项目注释之其他资产说明。

5. 金融资产信用风险集中度

本集团交易对手或债务人很大程度上集中于本地,由此具备了某些共同或相似的经济特性,因此本集团在信用风险管理策略上着重于行业集中度和重要资产组合的管理。本集团按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见本财务报表附注资产负债表项目注释之发放贷款和垫款说明。

(三) 流动性风险管理

流动性风险是指无法及时获得充足资金或无法以合理成本获得充足资金以偿还债务的风险。影响本集团流动性的因素主要包括本集团的资产负债期限结构以及银行业政策变化,例如对贷存比及法定准备金率的要求发生变化。本集团的流动性风险主要源于客户存款、贷款、交易、投资等业务。

本集团流动性风险管理的主要目标是:维持合理的资金头寸,保持足够支付能力;以客

户存款为主要资金来源，辅以同业市场拆入及在资本市场发行票据及债券，建立一个适度分散的资金来源组合；建立良好的头寸匡算及管理制度，避免在不利情况下紧急出售资产套现；制定和完善突发事件的应急计划，保证本集团有充裕变现能力以应付突发性危机事件。本集团的流动性管理力求实现风险与收益之间的平衡，努力做到在可接受的风险范围内尽量降低流动性成本。

资产负债管理委员会负责制定流动性风险管理措施、确定风险限额和资产负债的结构与规模等，由计划财务部组织实施，并由风险管理部监控实施情况。

本集团通过建立流动性风险管理系统，实行流动性缺口管理，按日、月及季度监测和报告流动性相关指标，建立流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制，建立流动性风险应急预案，集中配置本行的资金并实施内部资金转移机制等措施来控制流动性风险。

为规范本集团流动性风险管理，完善流动性风险管理流程，建立有效的流动性风险控制和防范机制，提高抵御流动性风险的能力，促进本集团安全、稳健经营，依据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行流动性风险管理办法（试行）》等相关法律和规定，由计划财务部制定了一系列流动性风险管理制度，包括《贵阳银行流动性风险管理规定》、《贵阳银行流动性风险压力测试管理办法》、《贵阳银行流动性危机管理应急预案》、《贵阳银行流动性风险计量规则》、《贵阳银行资金头寸管理实施细则》等，为本集团流动性风险管理提供了制度保障。

1. 截至2016年12月31日，本集团金融资产和金融负债按相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量）分析列示如下：

项 目	已逾期/即时偿还	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1 年-5 年	5 年以上	无限期	合 计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	8,150,975		18,231				35,030,561	43,199,767
存放同业款项	736,736	1,123,003	3,477,256	315,498				5,652,493
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		497,397	147,660	8,398	304,032	22,529		980,016
买入返售金融资产		7,963,958						7,963,958
发放贷款和垫款[注]	4,240,375	1,685,391	5,915,507	28,988,967	41,738,814	47,023,566	1,805,843	131,398,463
可供出售金融资产	752,867	7,372,620	41,799,766	25,978,149	17,416,133	3,718,276	119,650	97,157,461
持有至到期投资		36,785	147,747	2,101,365	25,756,792	34,317,036		62,359,725
应收款项类投资	375,000	170,008	1,781,631	5,688,928	41,154,216	29,516,707		78,686,490
长期应收款		4,730	182,785	905,155	7,633,352			8,726,022
其他金融资产	390,969							390,969
金融资产总额	14,646,922	18,853,892	53,470,583	63,986,460	134,003,339	114,598,114	36,956,054	436,515,364
金融负债：								
向中央银行借款			1,203	483,818				485,021
同业及其他金融机构存放款项	839,691	50,047	7,128,592	10,070,807				18,089,137
拆入资金		2,381	335,938	4,772,069				5,110,388
卖出回购金融资产款		10,484,531						10,484,531
吸收存款	169,616,874	13,859,695	7,540,672	40,157,672	38,751,519	1,070		269,927,502
应付债券		1,549,960	24,467,985	18,590,320	2,353,688	2,388,327		49,350,280
其他金融负债	2,806,824				20,500			2,827,324
金融负债总额	173,263,389	25,946,614	39,474,390	74,074,686	41,125,707	2,389,397		356,274,183
流动性敞口	(158,616,467)	(7,092,722)	13,996,193	(10,088,226)	92,877,632	112,208,717	36,956,054	80,241,181

2. 截至2015年12月31日，本集团金融资产和金融负债按相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量）分析列示如下：

项 目	已逾期/即时偿还	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1 年-5 年	5 年以上	无限期	合 计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	4,445,966		13,014				25,044,989	29,503,969
存放同业款项	1,050,345	1,673,403	461,929	917,657	219,390			4,322,724
拆出资金		100,053						100,053

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		367,774	2,380	201,654	528,858	69,721		1,170,387
买入返售金融资产		6,022,130						6,022,130
发放贷款和垫款[注]	4,321,811	2,581,656	4,690,316	30,932,336	33,671,637	16,382,023	2,000,188	94,579,967
可供出售金融资产	69,153	13,718,948	6,465,212	6,380,237	22,246,212	3,916,285	13,400	52,809,447
持有至到期投资		65,921	141,767	1,478,970	15,328,649	29,107,181		46,122,488
应收款项类投资		1,443,221	1,268,546	1,734,391	20,020,446	8,733,649		33,200,253
其他金融资产	377,748							377,748
金融资产总额	10,265,023	25,973,106	13,043,164	41,645,245	92,015,192	58,208,859	27,058,577	268,209,166
金融负债：								
向中央银行借款			41,086	191,896				232,982
同业及其他金融机构存放款项	2,240,725		5,068,094	72,841	1,533,322			8,914,982
卖出回购金融资产款		1,960,543						1,960,543
吸收存款	116,448,549	8,903,958	8,588,785	28,263,948	22,285,240	1,203,331		185,693,811
应付债券			2,070,000	24,528,100	511,350	2,595,878		29,705,328
其他金融负债	1,466,218							1,466,218
金融负债总额	120,155,492	10,864,501	15,767,965	53,056,785	24,329,912	3,799,209		227,973,864
流动性敞口	(109,890,469)	15,108,605	(2,724,801)	(11,411,540)	67,685,280	54,409,650	27,058,577	40,235,302

注：发放贷款和垫款中的“无限期”类别包含逾期超过一个月的发放贷款和垫款。逾期一个月内的发放贷款和垫款归入“已逾期/即时偿还”类别。

(四) 市场风险管理

市场风险是指由于市场价格的不利变动而使表内和表外业务发生损失的可能。影响本集团业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

董事会是市场风险管理工作的最高决策机构，是市场风险管理最终责任者，负责确定市场风险管理战略和政策原则；督促总行行长及其经营管理层采取必要的措施管理市场风险，监控和评价市场风险管理的全面性、有效性以及高级管理层在市场风险管理方面的履职情况。董事会风险管理委员会是市场风险管理的最高协调及议事机构，负责拟定市场风险管理战略和政策原则报董事会确定，审核风险管理部年度市场风险管理报告。高级管理层下设市场风险管理委员会，负责审议、市场风险管理有关的措施、流程及市场风险管理模型及其参数，审议具体的利率、汇率政策和业务品种，审议年度市场风险管理报告。风险管理部是市场风险的牵头管理部门，以计划财务部为主、国际业务部、金融同业专营部和理财投资部为辅，是市场风险的具体管理和实施部门。

董事会是市场风险管理工作的最高决策机构，承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。董事会可授权董事会下设的风险管理委员会履行其部分职责。高级管理层在董事会确定的风险战略、政策以及可承受的市场风险水平下履行具体的市场风险管理职责。高级管理层下设市场风险管理委员会，负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程；及时掌握市场风险水平及其管理状况；确保本行具备足够的人力、物力以及恰当的组织结构、管理信息系统和技术水平来有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。风险管理部是市场风险的牵头管理部门，并按照本行资本的管理要求，对金融同业专营部、理财投资部、国际业务部以及经营市场风险的分支机构等承担市场风险的业务经营部门开展业务进行相应的风险识别、计量、控制。

1. 利率风险管理

利率风险是指金融资产和金融负债的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

本集团的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的的影响。

金融同业专营部等业务部门根据本行利率风险的管理政策及批准的利率风险限额，进行前台资金交易。本集团将资产分为交易账户和银行账户进行管理。交易账户为交易目的或对冲交易账户其它项目的风险而持有的金融工具和商品头寸，为交易目的而持有的头寸是指短期内有目的地持有以便出售，或从实际或预期的短期价格波动中获利，或锁定套利的头寸，

包括自营业务、做市业务和为执行客户买卖委托的代客业务而持有的头寸。银行账户由所有未划入交易账户的金融工具和商品头寸组成。同时为划分到交易账户的金融工具和商品头寸设定了严格的条件。相关业务部门根据高级管理层批准的利率风险限额来管理和实施资金交易业务，监控、报告交易账户的市场风险及其风险限额的遵守情况。每日对交易和头寸数据进行核对，并对市场活跃度高的头寸进行市值重估。总行风险管理部对市场风险的相关限额指标按季进行监测和报告。

总行计划财务部对本集团利率风险的管理，现在主要在划分交易账户和银行账户的基础上，通过开展资产负债结构及其利率敏感性缺口分析、提出资产和负债重定价日的建议、设定市场风险限额、存贷款定价引导、定期召开资产负债管理委员会会议等手段来管理利率风险。本集团通过利率敏感性缺口分析，来评估在一定时期内到期或者需要重新定价的生息资产和计息负债两者的差额，进而为调整生息资产和计息负债的重定价日提供指引。同时，本集团通过制定投资组合等风险限额指标和授权限额指标，并定期监控指标的执行情况，来控制和管理利率风险。本集团对投资组合采取年初下达规模和效益指令性计划，制定并适时调整投资策略，以更准确的监控投资风险。此外，本集团通过采用内部资金转移定价机制，将支行的资金集中到总行统一管理和分配。

(1) 本集团利率缺口分析列示如下：

1) 截至2016年12月31日，本集团金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日或到期日（较早者）分析列示如下：

项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1 年-5 年	5 年以上	不计息	合 计
金融资产：							
现金及存放中央银行款项	41,904,793					1,276,742	43,181,535
存放同业款项	1,823,240	3,451,625	310,699				5,585,564
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	499,078	140,234	20,569	264,438	19,199		943,518
买入返售金融资产	7,952,415						7,952,415
应收利息						1,388,483	1,388,483
发放贷款和垫款	8,350,712	12,242,752	38,136,197	21,577,776	16,479,666	2,291,791	99,078,894
可供出售金融资产	8,116,891	42,083,724	25,169,168	15,686,490	3,440,742	119,650	94,616,665
持有至到期投资			484,901	19,240,359	31,849,395		51,574,655
应收款项类投资	516,060	944,862	2,954,987	31,114,586	19,671,968		55,202,463
长期应收款	7,726	179,836	857,552	5,869,063			6,914,177
其他金融资产						390,969	390,969
金融资产总额	69,170,915	59,043,033	67,934,073	93,752,712	71,460,970	5,467,635	366,829,338
金融负债：							
向中央银行借款			475,000				475,000
同业及其他金融机构存放款项	889,529	6,950,000	9,904,070				17,743,599
拆入资金		300,000	4,650,000				4,950,000
卖出回购金融资产款	10,479,570						10,479,570
吸收存款	183,332,718	7,389,839	38,828,063	33,384,191	890	62,369	262,998,070
应付利息						1,899,158	1,899,158
应付债券	1,547,222	24,311,223	19,256,879	2,992,324			48,107,648
其他金融负债						2,827,324	2,827,324
金融负债总额	196,249,039	38,951,062	73,114,012	36,376,515	890	4,788,851	349,480,369
利率风险缺口	(127,078,124)	20,091,971	(5,179,939)	57,376,197	71,460,080	678,784	17,348,969

2) 截至2015年12月31日, 本集团金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日或到期日(较早者)分析列示如下:

项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1 年-5 年	5 年以上	不计息	合 计
金融资产:							
现金及存放中央银行款项	28,793,279					697,676	29,490,955
存放同业款项	2,704,956	443,000	870,936	200,000			4,218,892
拆出资金	100,000						100,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	352,845		203,029	462,195	54,672		1,072,741
买入返售金融资产	6,020,000						6,020,000
应收利息						1,130,268	1,130,268
发放贷款和垫款	8,874,105	10,489,082	39,434,458	17,534,828	2,768,198	1,113,196	80,213,867
可供出售金融资产	13,949,570	6,487,984	6,113,022	18,920,062	3,492,388	13,400	48,976,426
持有至到期投资	41,341		290,641	10,206,478	26,570,003		37,108,463
应收款项类投资	1,402,200	823,659	478,980	15,294,287	7,515,227		25,514,353
其他金融资产						377,748	377,748
金融资产总额	62,238,296	18,243,725	47,391,066	62,617,850	40,400,488	3,332,288	234,223,713
金融负债:							
向中央银行借款		40,000	190,000				230,000
同业及其他金融机构存放款项	2,240,148	5,000,000	2,011	1,500,000			8,742,159
卖出回购金融资产款	1,960,000						1,960,000
吸收存款	124,979,989	8,346,123	27,446,161	19,184,908	1,001,702	28,131	180,987,014
应付利息						1,787,629	1,787,629
应付债券		2,053,897	23,830,712		2,194,245		28,078,854
其他金融负债						1,466,218	1,466,218
金融负债总额	129,180,137	15,440,020	51,468,884	20,684,908	3,195,947	3,281,978	223,251,874
利率风险缺口	(66,941,841)	2,803,705	(4,077,818)	41,932,942	37,204,541	50,310	10,971,839

(2) 利息净收入和权益对利率变动的敏感性分析

本集团实施敏感性测试以分析银行利息净收入和权益对利率变动的敏感性。基于以上的利率风险缺口分析，假设各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对本集团的利息净收入和权益的潜在影响分析如下：

项 目	利息净收入敏感性	
	2016 年度	2015 年度
基准利率曲线上浮 100 个基点	(1, 050, 199)	(616, 653)
基准利率曲线下浮 100 个基点	1, 050, 199	616, 653

项 目	权益敏感性	
	期末数	期初数
基准利率曲线上浮 100 个基点	(605, 771)	(722, 610)
基准利率曲线下浮 100 个基点	636, 654	762, 309

上表列示了在利率上升或下降100个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与生息负债的结构，对利息净收入的影响。对利息净收入的影响是指基于一定利率变动对各年底持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及金融负债所产生的利息净收入的影响。本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个利率情形下及本银行现时利率风险状况下，利息净收入的估计变动，但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

权益的敏感性分析是通过针对期末持有的可供出售金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。对权益的影响未考虑相关变动对所得税的影响。

2. 汇率风险管理

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本集团的汇率风险主要来源于自营业务的资产负债币种错配和外币交易导致的货币头寸错配。

国际业务部负责日常汇率风险管理，执行汇率风险限额，风险管理部对有可能产生的汇率风险按季进行监测、控制和报告。目前本集团所涉及的汇率风险主要为代客结售汇及代客外汇买卖所产生，本集团汇率风险管理通过设定外汇敞口限额与止损限额，每日的结售汇综合头寸实行低头寸甚至是零头寸。汇率风险水平较低。

(1) 本集团以人民币为记账本位币，资产和负债均以人民币为主，外币以美元为主。本

集团金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布列示如下：

1) 本集团截至2016年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

项 目	人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	43,178,385	3,136	14	43,181,535
存放同业款项	5,455,744	129,053	767	5,585,564
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	943,518			943,518
买入返售金融资产	7,952,415			7,952,415
应收利息	1,388,482		1	1,388,483
发放贷款和垫款	99,074,490	4,404		99,078,894
可供出售金融资产	94,616,665			94,616,665
持有至到期投资	51,574,655			51,574,655
应收款项类投资	55,202,463			55,202,463
长期应收款	6,914,177			6,914,177
其他金融资产	390,956	13		390,969
金融资产总额	366,691,950	136,606	782	366,829,338
金融负债：				
向中央银行借款	475,000			475,000
同业及其他金融机构存放款项	17,743,599			17,743,599
拆入资金	4,950,000			4,950,000
卖出回购金融资产款	10,479,570			10,479,570
吸收存款	262,985,207	12,481	382	262,998,070
应付利息	1,899,087	70	1	1,899,158
应付债券	48,107,648			48,107,648
其他金融负债	2,827,324			2,827,324
金融负债总额	349,467,435	12,551	383	349,480,369
资产负债净头寸	17,224,515	124,055	399	17,348,969

2) 本集团截至2015年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

项 目	人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	29,490,012	897	46	29,490,955
存放同业款项	4,146,490	70,981	1,421	4,218,892

拆出资金	100,000			100,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,072,741			1,072,741
买入返售金融资产	6,020,000			6,020,000
应收利息	1,130,267		1	1,130,268
发放贷款和垫款	80,209,046	4,821		80,213,867
可供出售金融资产	48,976,426			48,976,426
持有至到期投资	37,108,463			37,108,463
应收款项类投资	25,514,353			25,514,353
其他金融资产	377,748			377,748
金融资产总额	234,145,546	76,699	1,468	234,223,713
金融负债：				
向中央银行借款	230,000			230,000
同业及其他金融机构存放款项	8,742,159			8,742,159
卖出回购金融资产款	1,960,000			1,960,000
吸收存款	180,975,749	9,930	1,335	180,987,014
应付利息	1,787,563	65	1	1,787,629
应付债券	28,078,854			28,078,854
其他金融负债	1,466,218			1,466,218
金融负债总额	223,240,543	9,995	1,336	223,251,874
资产负债净头寸	10,905,003	66,704	132	10,971,839

(2) 税前利润对汇率变动的敏感性分析

基于以上的汇率风险敞口分析，本集团实施敏感性测试以分析银行价值对汇率变动的敏感性。假定各外币对人民币汇率变动1%，对本集团的税前利润的潜在影响分析如下：

项 目	税前利润敏感性	
	2016 年度	2015 年度
美元对人民币汇率上涨 1%	(2)	(3)
其他币种对人民币汇率上涨 1%		
美元对人民币汇率下跌 1%	2	3
其他币种对人民币汇率下跌 1%		

本集团无现金流量套期和外币可供出售权益工具，因此汇率变动对权益并无重大影响。

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；

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，当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响；

有关分析基于以下假设：

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变动。

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。

十三、公允价值的披露

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值明细情况

项 目	合并			
	第一层次公允价值	第二层次公允价值	第三层次公允价值	合 计
持续的公允价值计量				
(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		943,518		943,518
交易性金融资产		943,518		943,518
(2) 可供出售金融资产		94,497,015		94,497,015
可供出售债券投资		85,837,014		85,837,014
理财产品及资产管理计划		8,160,001		8,160,001
基金		500,000		500,000

项 目	母公司			
	第一层次公允价值	第二层次公允价值	第三层次公允价值	合 计
持续的公允价值计量				
(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		943,518		943,518
交易性金融资产		943,518		943,518
(2) 可供出售金融资产		94,397,015		94,397,015
可供出售债券投资		85,837,014		85,837,014
理财产品及资产管理计划		8,060,001		8,060,001
基金		500,000		500,000

本集团划分为第二层级的金融工具主要包括债券投资。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

(二) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、

存放同业款项、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、长期应收款、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、吸收存款和应付债券。

下表列示了在资产负债表中未按公允价值列示的部分金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。

合并及母公司

项 目	期末数		期初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资	51,574,655	52,046,837	37,108,463	38,330,824
应收款项类投资	55,202,463	57,300,663	25,514,353	25,517,778
金融负债				
应付债券	48,107,648	47,964,071	28,078,854	28,125,941

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中未以公允价值计量的其他金融资产和金融负债账面价值近似于公允价值。

十四、其他补充资料

(一) 非经常性损益

1. 非经常性损益明细表

项 目	本期数
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	(481)
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	57,646
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	
非货币性资产交换损益	
委托他人投资或管理资产的损益	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	
债务重组损益	
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	

交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债产生的公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	
对外委托贷款取得的损益	
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	
受托经营取得的托管费收入	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(2, 246)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
小 计	54, 919
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	14, 741
少数股东权益影响额(税后)	13, 115
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	27, 063

2. 本行根据《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》定义界定“其他符合非经常性损益定义的损益项目”，以及把《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的原因说明

根据银行业经营特征，本行未将持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置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取得的投资收益作为非经常性损益，本期涉及金额为 316, 935 千元。

（二）净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

本期利润	加权平均净资产收益率(%)	基本每股收益 (元/股)	稀释每股收益 (元/股)
归属于本行普通股股东的净利润	21.67	1.86	1.86
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	21.51	1.85	1.85

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目		序号	本期数
归属于公司普通股股东的合并净利润		A	3,654,319
非经常性损益		B	27,063
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的合并净利润		C=A-B	3,627,256
归属于公司普通股股东的期初净资产		D	13,954,060
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产		E	4,115,729
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数		F	4
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产		G	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数		H	
其他	其他综合收益的税后净额	I	(586,877)
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J	6
报告期月份数		K	12
加权平均净资产		$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K$	16,859,691
加权平均净资产收益率(%)		M=A/L	21.67
扣除非经常损益加权平均净资产收益率(%)		N=C/L	21.51

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的合并净利润	A	3,654,319
非经常性损益	B	27,063
扣除非经常性损益后的归属于母公司普通股股东的合并净利润	C=A-B	3,627,256
期初股份总数(千股)	D	1,798,592
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数(千股)	E	
发行新股或债转股等增加股份数(千股)	F	500,000
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	4
因回购等减少股份数(千股)	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数(千股)	J	
报告期月份数	K	12
发行在外的普通股加权平均数(千股)	$L = D + E + F \times G/K - H \times I/K - J$	1,965,259

基本每股收益（元/股）	$M=A/L$	1.86
扣除非经常损益基本每股收益（元/股）	$N=C/L$	1.85

(2) 稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

贵阳银行股份有限公司

二〇一七年四月十四日