

贵阳银行股份有限公司

2016 年度财务审计报告

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—108 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不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。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



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

单位:人民币千元

编制单位: 贵阳银行股份有限公司

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

马英会
审核之章

法定代表人:

印宗

行长:

印忠

主管会计工作的负责人:

琳夏
印玉

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:

行长:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

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

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人：

印宗

行长：

印忠

主管会计工作的负责人：

印玉

会计机构负责人：

印云

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：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

合 并 利 润 表

2016年度

会商银02表

单位：人民币千元

编制单位：贵阳银行股份有限公司

	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		(586,877)	398,580
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益			
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		(586,877)	398,580
可供出售金融资产公允价值变动损益			
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

天晟会计师事务所(普通合伙)
审校之章

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母 公 司 利 润 表

2016年度

编制单位：贵阳银行股份有限公司

会商银02表
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			

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审 核 之 章

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

2016年度

会商银03表

单位：人民币千元

编制单位：贵阳银行股份有限公司

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：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母 公 司 现 金 流 量 表

2016年度

会商银03表

单位：人民币千元

编制单位：贵阳银行股份有限公司

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：

行长：

主管会计工作的负责人：

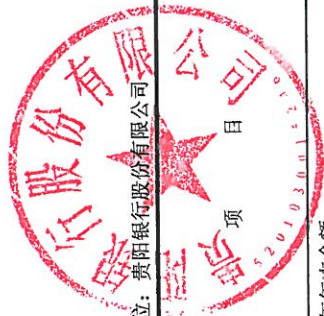
会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2016年度

会商银04表

单位：人民币千元



编制单位：贵阳银行股份有限公司

项 目	本期数												所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												
	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	少数股东 权益		
		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：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

2015年度

会商银04表

单位：人民币千元



编制单位：贵阳银行股份有限公司

项 目	本期数											少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												
	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										
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、本年期初余额	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：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

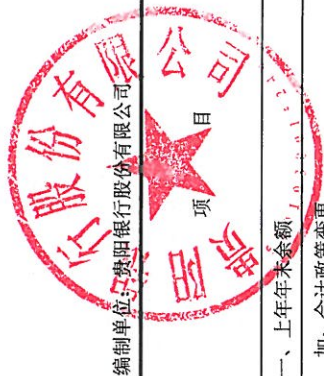


母 公 司 所 有 者 权 益 变 动 表

2016年度

会商银04表

单位：人民币千元



编制单位：贵阳银行股份有限公司

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
		优先股	永续债	其他		
一、上年年末余额	1,798,592				1,246,220	
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	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	500,000				3,615,729	
（一）综合收益总额					(586,877)	
（二）所有者投入和减少资本	500,000				3,615,729	
1. 所有者投入资本（或股本）	500,000				3,615,729	
2. 股份支付计入所有者权益的金额						
3. 其他						
（三）利润分配						
1. 提取盈余公积					362,600	
2. 提取一般风险准备					362,600	
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	

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



母公司所有者权益变动表

2015年度

会商银04表
单位：人民币千元

编制单位：贵阳银行股份有限公司



项 目	本期数					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	
	优先股	永续债	其他			
一、上年年末余额	1,798,592				33,770	10,540,315
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	10,540,315
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					398,580	3,385,704
（一）综合收益总额					398,580	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						
1. 提取盈余公积						
2. 提取一般风险准备						
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、本期末余额	1,798,592		1,246,220		432,350	13,926,019

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



贵阳银行股份有限公司

财务报表附注

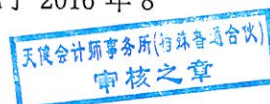
2016 年度

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计入当期损益的金融资产利息	5,588	20,290	5,588	20,290
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
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	27, 680		27, 680	5, 192		5, 192

转回						
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
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

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	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						
	期初数	本期增减变动					期末数
		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						期末数
	期初数	本期发生额					
		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

项 目	母 公 司	
	本期数	上年同期数
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

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
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)
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

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
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		
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	未逾期末减值	已逾期末减值	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) 未逾期末减值金融资产的信用质量信息

1) 本集团截至2016年12月31日未逾期末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
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

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
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 and 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					
存放同业款项	736,736	1,123,003	3,477,256	315,498			35,030,561	43,199,767
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		5,652,493
买入返售金融资产		7,963,958						980,016
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		7,963,958
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	1,805,843	131,398,463
持有至到期投资		36,785	147,747	2,101,365	25,756,792	34,317,036	119,650	97,157,461
应收款项类投资	375,000	170,008	1,781,631	5,688,928	41,154,216	29,516,707		62,359,725
长期应收款		4,730	182,785	905,155	7,633,352			78,686,490
其他金融资产	390,969							8,726,022
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	390,969
金融负债：								436,515,364
向中央银行借款			1,203	483,818				
同业及其他金融机构存放款项	839,691	50,047	7,128,592	10,070,807				485,021
拆入资金		2,381	335,938	4,772,069				18,089,137
卖出回购金融资产款		10,484,531						5,110,388
吸收存款	169,616,874	13,859,695	7,540,672	40,157,672	38,751,519	1,070		10,484,531
应付债券		1,549,960	24,467,985	18,590,320	2,353,688	2,388,327		269,927,502
其他金融负债	2,806,824				20,500			49,350,280
金融负债总额	173,263,389	25,946,614	39,474,390	74,074,686	41,125,707	2,389,397		2,827,324
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	356,274,183
								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					
存放同业款项	1,050,345	1,673,403	461,929	917,657	219,390		25,044,989	29,503,969
拆出资金		100,053						4,322,724
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相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的影响。

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

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
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

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
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）	$L=D+E \times G/K-H \times I/K-J$	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。

