

股票简称：贵阳银行

股票代码：601997



# 贵阳银行股份有限公司

Bank of Guiyang Co., Ltd.

（贵阳市中华北路 77 号）

## 首次公开发行 A 股股票上市公告书 暨 2016 年半年度财务报告

保荐人（主承销商）



（北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼）

二〇一六年八月



## 特别提示

如无特别说明，本上市公告书中的简称或名词释义与本公司首次公开发行股票招股说明书中的相同。本公司股票将于2016年8月16日在上海证券交易所上市。本公司提醒投资者应充分了解股票市场风险及本公司披露的风险因素，在新股上市初期切忌盲目跟风“炒新”，应当审慎决策、理性投资。

## 第一节 重要声明与提示

一、贵阳银行股份有限公司（以下简称“贵阳银行”、“发行人”、“本行”、“本公司”或“公司”）及全体董事、监事、高级管理人员保证上市公告书的真实性、准确性、完整性，承诺上市公告书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

上海证券交易所、其他政府机关对本公司股票上市及有关事项的意见，均不表明对本公司的任何保证。

本公司提醒广大投资者注意，凡本上市公告书未涉及的有关内容，请投资者查阅刊载于上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）的本公司招股说明书全文。

### 二、股份锁定承诺

#### 1、发行前股东所持股份的流通限制和自愿锁定股份的承诺

根据相关法律法规，本次发行前已发行的股份，自本行股票在上海证券交易所上市交易之日起一年内不得转让。

公司股东贵阳市国资公司、贵州产业投资公司、遵义市国资公司、贵州神奇投资、贵阳金阳建设投资（集团）有限公司、贵州燃气（集团）有限责任公司、新余汇禾投资管理有限公司、贵阳市工业投资（集团）有限公司、中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司承诺：自本行首次公开发行的股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其持有的贵阳银行股份，也不由贵阳银行回购其持有的贵阳银行股份。

在本行第五次增资扩股中，中信建投资本管理有限公司认购 1,000 万股，中信建投资本管理有限公司承诺：自贵阳银行股票在证券交易所上市之日起十八个月内，其不转让或者委托他人管理其持有的上述股份，也不由贵阳银行回购其持有的上述股份。

本行持股超过 5 万股的 1,084 名自然人股东承诺向公司申报所持有的本行的股份及其变动情况，其所持本行股票自上市交易之日起三年内不转让，持股锁定

期满后，每年可出售股份不得超过持股总数 15%，五年内不得超过持股总数的 50%。

本行董事、监事、高级管理人员承诺其所持本行股票自上市交易之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理，也不由本行回购该部分股份；在前述锁定期期满后，持有本行股份的董事、监事、高级管理人员还将依法及时向本行申报所持有的本行股份及其变动情况，在任职期间内每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%，不会在卖出后六个月内再行买入，或买入后六个月内再行卖出本行股份；在离任后 6 个月内，不转让所持本行股份，离任 6 个月后的 12 个月内通过证券交易所挂牌交易出售本行股票数量不超过其持有的发行人股份总数的 50%。

持有本行股票的本行董事、监事、高级管理人员近亲属（含配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女等）承诺其所持发行人股票自上市之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理，也不由贵阳银行回购该部分股份；在前述锁定期期满后，其每年转让的股份不超过其所持贵阳银行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持贵阳银行股份总数的 50%。

本行持股 5% 以上的股东、持有发行人股份的董事、监事和高级管理人员所持发行人股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，本行持股 5% 以上的股东、持有发行人股份的董事、监事和高级管理人员持有发行人股票的锁定期自动延长 6 个月。上述发行价指本行首次公开发行股票的发价价格，如果本行上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，则按照证券交易所的有关规定作除权除息处理。上述承诺不因承诺人职务变更、离职而终止。

自本行首次公开发行 A 股股票申请被中国证监会受理后，通过股权转让方式受让本行股份的 4 名新增法人股东（贵州南音幕墙装饰工程有限公司、劲霸投资控股有限公司、贵州金华融泰商贸有限公司、四季青服装集团有限公司）承诺：自其作为贵阳银行的股东登记在股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接持有的贵阳银行的股份，也不由贵阳银行收购该部分股

份。

自本行首次公开发行 A 股股票申请被中国证监会受理后，通过股权转让方式（包括继承、赠与）受让本行股份的且股东名册变更日期在 2012 年 5 月 30 日后的 27 名新增自然人股东（王志玄、江萍、江玲、刘玉华、兰序江、韦权芸、刘运宇、卢跃武、罗常礼、罗常智、罗常敏、陈婷婷、杨海莲、罗和平、吴英、张皓月、杨春娥、刘顺平、周汝珍、王正纲、代红、陈添贵、颜家智、李建国、张旭、齐淑芳、邓莹）承诺自其所持贵阳银行股份登记在贵阳银行股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接持有的上述贵阳银行股份，也不由贵阳银行收购该部分股份。

根据《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》（财企[2009]94 号）的有关规定，对于贵阳市国资公司等 50 家国有股东转由全国社会保障基金理事会持有的本行国有股，社保基金会将承继上述公司的禁售期义务。

## 2、发行人、持股 5% 以上股东及董事、高级管理人员关于稳定股价的承诺

（1）持股 5% 以上股东，是指直接或间接合计持有公司 5% 以上股份的股东，包括贵阳市国资公司、贵州产业投资公司、遵义市国资公司。公司上市后三年内，如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于公司最近一期经审计的每股净资产，则触发公司持股 5% 以上股东增持公司股票的义务。公司持股 5% 以上股东应在触发增持义务之日起 10 个交易日内就增持公司股份的具体计划书面通知公司，包括但不限于拟增持的数量范围、价格区间、完成期限等信息，并由公司进行公告。持股 5% 以上股东应通过证券交易所以大宗交易方式、集中竞价方式及/或其他合法方式增持公司股份，增持公司股份数量不低于触发增持义务的交易日公司流通股份总数的 1%，但不超过触发增持义务的交易日公司流通股份总数的 2%。在实施上述增持计划过程中，如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均高于公司最近一期经审计的每股净资产，则持股 5% 以上股东可中止实施股份增持计划。中止实施股份增持计划后，自上述增持义务触发之日起 12 个月内，如再次出现公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于公司最近一期经审计的每股净资产的情况，则持股 5% 以上股东应继续实施上述股份增持计划。持股 5% 以上股东在增持计划完成后的六个月内将不出售所增持的股份，增持后公司的股权分布

应当符合上市条件，增持行为应符合《公司法》、《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定以及证券交易所相关业务规则、备忘录的要求。

(2) 公司上市后三年内，如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于公司最近一期经审计的每股净资产，则触发公司董事、高级管理人员增持公司股份的义务。公司董事、高级管理人员应在触发增持义务后 10 个交易日内就增持公司股份的具体计划书面通知公司，包括但不限于拟增持的数量范围、价格区间、完成期限等信息，并由公司进行公告。公司董事、高级管理人员用于增持公司股份的货币资金不少于该等董事、高级管理人员上一年度自公司领取薪酬的 50%。在实施上述增持计划过程中，如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均高于公司最近一期经审计的每股净资产，则董事、高级管理人员可中止实施股份增持计划。中止实施股份增持计划后，自上述增持义务触发之日起 12 个月内，如再次出现公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于公司最近一期经审计的每股净资产的情况，则董事、高级管理人员应继续实施上述股份增持计划。董事、高级管理人员在增持计划完成后的六个月内将不出售所增持的股份，增持后公司的股权分布应当符合上市条件，增持行为应符合《公司法》、《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定以及证券交易所相关业务规则、备忘录的要求。

(3) 如公司持股 5% 以上的股东未能在触发增持义务之日起 10 个交易日内提出具体增持计划，或未按披露的增持计划实施，则触发公司股份回购义务。公司董事会应在触发公司股份回购义务之日起 10 个交易日内制定并公告股份回购预案，股份回购预案包括但不限于回购股份数量、回购价格区间、回购资金来源、回购对公司股价及公司经营的影响等内容。公司董事会对股份回购做出决议，须经全体董事二分之一以上表决通过，公司董事承诺就该等回购事宜在董事会中投赞成票。公司股东大会对股份回购做出决议，须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过，公司持股 5% 以上股东承诺就该等回购事宜在股东大会中投赞成票。公司应在股份回购预案经董事会和股东大会审议通过，并履行相关法律法规、中国证监会及中国银监会相关规定及其他对公司有约束力的规范性文件所规定的相关程序并取得所需的相关批准后，实施股份回购的相关决议。公司应通过证券交易所集中竞价方式、要约方式及/或其他合法方式回购公司股份。公司用于回购股份的资金总额不低于公司上一年度归属于公司股东净利润的 10%，

不超过公司首次公开发行股票募集资金净额。在实施上述回购计划过程中，如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均高于公司最近一期经审计的每股净资产，则公司可中止实施股份回购计划。公司中止实施股份回购计划后，自上述股份回购义务触发之日起 12 个月内，如再次出现公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于公司最近一期经审计的每股净资产的情况，则公司应继续实施上述股份回购计划。

公司最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致公司净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整。

新聘任的公司董事、高级管理人员应履行上述董事、高级管理人员义务并按同等标准履行公司首次公开发行股票时董事、高级管理人员已作出的其他承诺义务。对于公司拟聘任的董事、高级管理人员，应在获得提名前书面同意履行前述承诺和义务。

3、发行人、持股 5%以上股东及董事、监事、高级管理人员关于信息披露无违规的承诺

(1) 发行人承诺：

公司首次公开发行股票并上市的招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。

公司招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断公司是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，公司将在中国证监会或人民法院等有权部门做出发行人存在上述事实的最终认定或生效判决后 5 个工作日内召开董事会，并将按照董事会、股东大会审议通过的股份回购具体方案回购本公司首次公开发行的全部新股，回购价格不低于本公司股票发行价加算股票发行后至回购时相关期间银行同期存款利息。如本公司上市后有利润分配或送配股份等除权、除息行为，上述发行价为除权除息后的价格。

公司招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，公司将根据中国证监会或人民法院等有权部门的最终处理决定或生效判决，依法及时足额赔偿投资者损失。

(2) 持股 5%以上的股东贵阳市国资公司、贵州产业投资公司、遵义市国资公司承诺：

公司招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断公司是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，其将在中国证监会或人民法院等有权部门做出公司存在上述事实的最终认定或生效判决后，将依法购回已转让的原限售股份，购回价格不低于公司股票发行价加算股票发行后至回购时相关期间银行同期存款利息，并根据相关法律法规规定的程序实施。如公司上市后利润分配或送配股份等除权、除息行为，上述发行价为除权除息后的价格。

公司招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，其将根据中国证监会或人民法院等有权部门的最终处理决定或生效判决，依法及时足额赔偿投资者损失。

公司招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断公司是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，并已由中国证监会或人民法院等有权部门做出发行人存在上述事实的最终认定或生效判决的，其承诺将督促公司履行股份回购事宜的决策程序，并在公司召开股东大会对回购股份做出决议时，承诺就该等回购事宜在股东大会中投赞成票。

### (3) 公司全体董事、监事、高级管理人员承诺：

公司招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，并已由中国证监会或人民法院等有权部门做出公司存在上述事实的最终认定或生效判决的，其将依法赔偿投资者损失。

公司招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断公司是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的或致使投资者在证券交易中遭受损失的，并已由中国证监会或人民法院等有权部门作出发行人存在上述事实的最终认定或生效判决的，发行人在召开相关董事会对回购股份做出决议时，公司董事承诺就该等回购股份的相关决议投赞成票。

## 3、中介机构关于申报材料的承诺

### (1) 保荐机构中信建投证券股份有限公司承诺：

中信建投证券已按照《公司法》、《证券法》、《首次公开发行股票并上市管理办法》、《证券发行上市保荐业务管理办法》等的规定，秉持独立、客观、公正的原则，诚实守信、勤勉尽责地对发行人进行了全面尽职调查，确认其符合首次公开发行股票并上市的法定条件。本次发行并上市过程中，中信建投证券所出具的

申请文件中不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承诺对该等文件的真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。如因中信建投证券未勤勉尽责而导致上述文件对本次发行的重大事件作出违背事实真相的虚假记载、误导性陈述，或者在披露信息时发生重大遗漏、不正当披露，致使投资者在证券交易中遭受实际损失的，中信建投证券承诺将与发行人及其他相关过错方积极、主动地就该等实际损失向投资者依法承担个别的或连带的赔偿责任，确保投资者的合法权益得到有效保护。

中信建投证券根据《中国证监会完善新股发行制度重启新股发行》公告的精神，以及《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 1 号-招股说明书》（2015 年修订）的要求，补充承诺：“因中信建投证券为发行人首次公开发行股票制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，中信建投证券将先行赔偿投资者损失。”

（2）发行人律师金杜律师事务所承诺：

金杜律师事务所郑重承诺：如因金杜律师事务所为发行人首次公开发行股票制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，经司法机关生效判决认定后，金杜律师事务所将依法赔偿投资者因本所制作、出具的文件所载内容有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏而遭受的损失。

有权获得赔偿的投资者资格、损失计算标准、赔偿主体之间的责任划分和免责事由等，按照《证券法》、《最高人民法院关于审理证券市场因虚假陈述引发的民事赔偿案件的若干规定》（法释[2003]2 号）等相关法律法规的规定执行，如相关法律法规相应修订，则按届时有效的法律法规执行。

金杜律师事务所将严格履行生效司法文书确定的赔偿责任，并接受社会监督，确保投资者合法权益得到有效保护。

（3）审计机构和验资机构天健会计师事务所（特殊普通合伙）承诺：

因天健会计师事务所为发行人首次公开发行股票制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，将依法赔偿投资者损失。天健会计师事务所能证明无执业过错的除外。

（4）评估机构北京天健兴业资产评估有限公司承诺：

因北京天健兴业资产评估有限公司为发行人首次公开发行股票制作、出具的

文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，北京天健兴业资产评估有限公司将依法赔偿投资者损失。

#### 4、持股 5%以上股东关于减持股份的承诺

贵阳市国资公司、贵州产业投资公司、遵义市国资公司作为发行人持股 5%以上股东，其未来持续看好公司以及所处行业的发展前景，愿意长期持有公司股票；其认为上市即公开发行股份的行为是公司融资的一种重要手段，而非短期套利的投机行为。因此，其将会在较长一定时期较稳定持有公司的股份。

如其计划在股份锁定期满后 2 年内减持其持有的部分公司股份的，其承诺所持股份的减持计划如下：（1）减持满足的条件。自公司首次公开发行股票并上市之日起至就减持股份发布提示性公告之日，其能够及时有效地履行首次公开发行股票时公开承诺的各项义务；且在发布减持股份提示性公告前连续 20 个交易日的发行人股票交易均价高于发行价，其中，前 20 个交易日发行人股票交易均价计算公式为：减持提示性公告日前 20 个交易日发行人股票交易均价 = 减持提示性公告日前 20 个交易日发行人股票交易总额 / 减持提示性公告日前 20 个交易日发行人股票交易总量。如果发行人上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，发行价格按照证券交易所的有关规定作除权除息处理。（2）减持数量。其在所持股份锁定期满后的两年内，每年减持股份总数不超过上一年末所持公司股份总数的 25%。若减持当年公司出现公积金或未分配利润转增股本的情形，则上一年度末总股本计算基数要相应进行调整。可供减持数量不可累积计算，当年度未减持的数量不可累积至下一年。（3）减持方式。其将在公告的减持期限内以证券监管机构、自律机构及证券交易所等有权部门允许的如大宗交易、集合竞价、协议转让等合规方式进行减持。（4）减持价格。其在股份锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于公司首次公开发行股票的股票发行价。如果公司上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，发行价格按照证券交易所的有关规定作除权除息处理。（5）信息披露义务。持股锁定期满后，其如确定依法减持公司股份的，应提前三个交易日通过公司发布减持提示性公告，并在公告中明确减持的数量或区间、减持的执行期限等信息。

#### 5、本次发行摊薄即期回报填补措施和相关承诺

本次发行完成后，公司总股本规模扩大，净资产规模将提高，募集资金使用的效益实现需要一定时间，因此预计公司的即期回报可能被摊薄，2016 年公司每股收益存在下降的风险。特此提醒投资者理性投资，并注意投资风险。

#### （一）公司关于填补回报的措施

考虑到本次发行对普通股股东即期回报摊薄的影响，为贯彻落实《国务院办公厅关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》，保护普通股股东的利益，填补本次发行可能导致的即期回报减少，公司承诺将采取多项措施保证募集资金有效使用，有效防范即期回报被摊薄的风险，并提高未来的回报能力。具体措施如下：

##### （1）加强资本管理，提高资本利用效率

为适应经营规模的扩大和风险资产的增长，为股东创造更大价值，本行秉承风险收益最大化和资本配置最优化理念，统筹兼顾监管要求、经营发展要求，在确保实现可持续发展的同时，提高资本利用效率，本行建立并正在完善与经营规模、风险控制相匹配的资本补充机制，按照内部积累和外部融资并用，债权性融资和股权性融资有机结合的原则，充分考虑各种资本补充渠道的特点，及时择机选择合适方式，有计划、前瞻性地实施资本补充方案。同时，引入经济资本管理指标体系，逐步完善资本风险管理，改进资本风险计量手段，建立健全资本压力测试机制，不断完善压力情景模拟与测试手段，积极发挥资本管理的风险抵补与资源配置功能。

##### （2）推进全面风险管理，提高内部控制能力

本行遵循稳健性、系统性、分散与集中相统一的原则，推行全面风险管理战略，按照总体规划与统筹安排、牵头负责与分工协作、从简单到复杂、先急后缓、分步实施与稳步推进、符合办法与注重实效的指导方针推进巴塞尔新资本协议的实施，完善全面风险管理体系，丰富风险管理手段，实现风险调整后收益的最大化，形成风险防控和效益提升两方面协调发展的风险管理战略规划总体目标。同时，本行将继续优化以完善的银行治理结构和先进的内部控制文化为基础，以健全的内部控制制度和严密的控制措施为核心，以各营业机构的自律检查、各业务条线的检查督导和稽核监督评价体系为手段，以计算机信息系统和通畅的沟通交流渠道为依托的内部控制体系。在内部控制环境、风险识别与控制、主要业务控

制措施、信息沟通与反馈、监督与纠正机制等方面，不断强化内部控制措施，健全内部控制机制。着力构建分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构，使经营管理行为不断规范，经营风险得到有效控制。

### （3）择机向多元化、综合化经营方向发展

利率市场化步伐加快导致商业银行面临更大经营压力，而国内资本市场的不断发展在给商业银行的传统业务带来一定冲击和挑战的同时也为商业银行发展开辟了新的空间，银行和非银行机构的合作不断加强，多元化、综合化经营已成为一种发展趋势。在利率市场化趋势以及本行跨区域经营的背景下，多元化、综合化经营有利于本行实现长期持续发展。

基于本行目前的规模、能力和战略发展重点，在实现综合化经营方面采取两步走：第一步，积极开展业务层面合作，构建多元化业务联盟，为本行各种业务的开展提供平台；第二步，探索设立金融租赁公司、消费金融公司，参股或并购基金、信托、保险公司等。

### （4）依托地方经济发展，夯实业务基础

依托地方经济发展，结合自身经营特点，本行将坚持以市场为导向、以客户为中心、以产品为重点、以服务为支撑、以效益为目标。结合本行的发展战略，以中小企业金融为主体，专注于社区金融、专注于互联网金融、专注于科技金融，充分利用资源优势继续巩固并特色化发展公司金融业务，进一步提高个人金融业务的市场份额和竞争力，同时加大对金融市场业务的关注及投入力度，极大地提升其对贵阳银行利润的贡献度；根据监管条件的变化情况，择机向多元化、综合化经营方向发展。

### （5）保持稳定的普通股股东回报政策

公司一直非常重视对股东的合理投资回报，同时兼顾公司的可持续发展，制定了持续、稳定、科学的分红政策。在《公司章程》中进一步明确了利润分配政策尤其是现金分红政策，并制订了《关于贵阳银行股份有限公司首次公开发行股票并上市后分红回报规划的议案》。公司将继续保持利润分配政策的连续性和稳定性，坚持为股东创造长期价值。

公司制定填补回报措施不等于对公司未来利润做出保证，投资者不应据此进行投资决策，投资者据此进行投资决策造成损失的，公司不承担赔偿责任。

(二) 公司董事、高级管理人员对公司本次发行摊薄即期回报采取填补措施的承诺

公司董事、高级管理人员根据中国证监会相关规定，作出如下承诺：

“（一）本人承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。

（二）本人承诺对本人的职务消费行为进行约束。

（三）本人承诺不动用公司资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

（四）本人承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

（五）本人承诺如公司拟实施股权激励，拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。”

#### 七、审计截止日后主要经营情况

2016年1-6月，本行经营状况良好，各项业务稳定发展，经营模式未发生重大变化，营业收入和净利润等财务数据保持增长，各项主要监管指标持续优良。

2016年1-6月，本行总资产、总负债、存款、贷款余额稳定增长。截至2016年6月末，本行总资产2,849.27亿元，较2015年末增长467.30亿元，增幅为19.62%；贷款余额920.43亿元，较2015年末增长88.69亿元，增幅10.66%。截至2016年6月末，本行负债总计2,693.88亿元，较2015年末增长453.25亿元，增幅为20.23%；其中，存款总额2,248.07亿元，较2015年末增长438.20亿元，增幅24.21%。

2016年1-6月，本行利息收入稳定增长；得益于本行大力发展中间业务，手续费及佣金净收入快速增长。2016年1-6月，本行实现营业收入43.71亿元，较上年同期增加7.48亿元，同比增长20.66%；实现利息净收入37.44亿元，较上年同期增加4.79亿元，同比增长14.68%；实现手续费及佣金净收入4.71亿元，较上年同期增加2.42亿元，同比增长105.71%。

2016年1-6月，本行实现归属于母公司股东的净利润15.43亿元，较上年同期增长2.34%。2016年1-6月，本行资产利润率为0.59%（未经年化），加权平均净资产收益率10.53%（未经年化），保持了较强的盈利能力。

截至本上市公告书签署日，公司经营情况稳定，主要产品的生产（商业银行

金融服务)、销售规模及销售价格(存贷款利率),主要客户及供应商的构成,经营模式、税收政策以及其他可能影响投资者判断的重大事项等方面与上年同期相比未发生重大不利变化。预计 2016 年 1-9 月公司营业收入、净利润与上年同期相比无重大变化。

#### 八、其他说明

本次发行不涉及老股转让的情形。

如无特别说明,本上市公告书中的简称或名词的释义与本公司首次公开发行股票招股说明书中的释义相同。

## 第二节 股票上市情况

一、本上市公告书系根据《公司法》、《证券法》和《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律法规规定，按照上海证券交易所《股票上市公告书内容与格式指引》编制而成，旨在向投资者说明本公司首次公开发行A股股票上市的基本情况。

二、本公司首次公开发行A股股票（简称“本次发行”）经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2016〕1645号”文核准。本次发行采用网下向投资者询价配售与网上按市值申购定价发行相结合的发行方式。

三、本公司A股股票上市经上海证券交易所“自律监管决定书[2016]212号”文批准。证券简称“贵阳银行”，股票代码“601997”。本次发行的50,000万股社会公众股将于2016年8月16日起上市交易。

### 四、股票上市概况

1、上市地点：上海证券交易所

2、上市时间：2016年8月16日

3、股票简称：贵阳银行

4、股票代码：601997

5、本次公开发行后的总股本：229,859.19万股

6、本次公开发行的股票数量：50,000万股

7、本次上市的无流通限制及锁定安排的股票数量：网下向投资者配售5,000万股，占本次发行总量的10%；网上向社会公众投资者发行45,000万股，占本次发行总量90%。本次发行网下投资者认购262,641股，网上投资者认购911,790股，合计1,174,431股，由主承销商包销。本次合计上市的无流通限制及锁定安排的股票数量为50,000万股。

8、发行前股东所持股份的流通限制及期限以及发行前股东对所持股份自愿锁定的承诺请参见“第一节重要声明与提示”之“二、股份锁定承诺”所述。

9、股票登记机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

10、上市保荐机构：中信建投证券股份有限公司

### 第三节 发行人、股东和实际控制人情况

#### 一、公司基本情况

1、中文名称：贵阳银行股份有限公司

英文名称：Bank of Guiyang Co., Ltd.

中文简称：贵阳银行

2、法定代表人：陈宗权

3、成立日期：1997年4月15日

4、注册资本：（本次发行前）1,798,591,900元

5、住所：贵州省贵阳市中华北路77号

6、经营范围：

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、承接政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务，提供保险箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；基金销售；经监管机构批准的各项代理业务。外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；国际结算；外币兑换；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务。经监管机构批准的其他业务。

7、主营业务：本行的主要业务包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务及其他。

8、所属行业：根据《中国证监会上市公司行业分类指引》和本行的主营业务，本行的行业划分为“J金融业”大类下的“J66货币金融服务业”。

9、联系电话：0851-86859036

10、传真号码：0851-86859053

11、互联网网址：<http://www.bankgy.cn>

12、电子信箱：[gysh\\_2007@126.com](mailto:gysh_2007@126.com)

13、董事会秘书：董静

14、董事、监事、高级管理人员

## (1) 董事

截至本上市公告书签署日，本公司本届董事会由 15 名成员组成，其中独立董事 5 名。

姓名	出生年月	国籍	在本行的职位
陈宗权	1959.05	中国	董事长
李忠祥	1970.03	中国	董事、行长
杨琪	1961.06	中国	董事、副行长
邓勇	1964.11	中国	董事、首席风险官
蒋贤芳	1959.04	中国	董事
张涛涛	1980.06	中国	董事
曾军	1972.05	中国	董事
洪鸣	1959.09	中国	董事
高军	1957.08	中国	董事
斯劲	1978.11	中国	董事
曾康霖	1938.11	中国	独立董事
于研	1964.09	中国	独立董事
郭田勇	1968.08	中国	独立董事
罗宏	1971.7	中国	独立董事
吴志军	1965.02	中国	独立董事

## (2) 监事

截至本上市公告书签署日，本公司本届监事会由 5 名监事组成。

姓名	出生年月	国籍	在本行的职位
张正海	1965.11	中国	监事长、职工监事
丁智南	1958.11	中国	职工监事
王宗芳	1966.01	中国	股东监事
余霄	1970.07	中国	外部监事
倪敏	1963.06	中国	外部监事

## (3) 高级管理人员

截至本上市公告书签署日，本公司共有 7 名高级管理人员，具体如下：

姓名	出生年月	国籍	在本行的职位
李忠祥	1970.03	中国	董事、行长
杨琪	1961.06	中国	董事、副行长
夏玉琳	1971.06	中国	副行长
晏红武	1965.05	中国	总稽核
杨鑫	1959.12	中国	总工程师
邓勇	1964.11	中国	董事、首席风险官
董静	1963.06	中国	董事会秘书

## 15、董事、监事、高级管理人员持有本公司股票、债券情况

## (1) 发行人董事、监事、高级管理人员持股情况

姓名	职务	持股情况（股）	持股比例
陈宗权	董事长	314,350	0.0175%
蒋贤芳	董事	5,850	0.0003%
张涛涛	董事	325,112	0.0181%
杨琪	董事、副行长	81,700	0.0045%
邓勇	董事、首席风险官	268,370	0.0149%
丁智南	监事	115,120	0.0064%
晏红武	总稽核	14,350	0.0008%
杨鑫	总工程师	120,340	0.0067%
合计		<b>1,245,192</b>	<b>0.0692%</b>

## (2) 发行人董事、监事、高级管理人员的近亲属持股情况

姓名	董监高的近亲属关系	持股情况（股）	持股比例
邓曦	董事蒋贤芳之子	80,000	0.0044%
张芝庭	董事张涛涛之父	127,647.00	0.0071%
文邦英	董事张涛涛之母	424,710.00	0.0236%
张静	董事张涛涛之姐	325,100.00	0.0181%
张黎黎	董事张涛涛之姐	325,100.00	0.0181%
丁玉林	监事丁智南之父	9,009.00	0.0005%
丁慧萍	监事丁智南之姐	5,974.00	0.0003%
丁慧兰	监事丁智南之姐	15,736.00	0.0009%
丁慧敏	监事丁智南之妹	34,086.00	0.0019%
晏红英	高管晏红武之妹	13,900	0.0008%
周保琴	高管杨鑫之母	4,446.00	0.0002%
熊廷祥	高管夏玉琳之母	31,300.00	0.0017%
合计		<b>1,397,008</b>	<b>0.0776%</b>

注：近亲属指配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、外祖父、孙子女、外孙子女。

## 二、控股股东及实际控制人的基本情况

由于股东持股分散，本次发行前后本行不存在控股股东及实际控制人。

## 三、股本结构及前十名股东情况

## 1、本次发行前后的股本结构变动情况

本次发行前，本公司总股本为 179,859.19 万股，本次发行股数为 50,000 万股，本次发行前后本公司的股本结构如下：

股东名称	股东性质	发行前		发行后		
		股份数（股）	持股比例	股份数	比例	锁定期限制
一、有限售条件流通股		1,798,591,900	100.00%	1,798,591,900	78.25%	

贵阳市国有资产投资管理公司	SS	350,000,000	19.46%	331,097,476	14.40%	36个月
贵州产业投资(集团)有限责任公司	SS	150,000,000	8.34%	141,898,918	6.17%	36个月
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	SS	100,000,000	5.56%	94,599,279	4.12%	36个月
贵州神奇投资有限公司	社会法人股	71,513,442	3.98%	71,513,442	3.11%	36个月
贵阳金阳建设投资(集团)有限公司	SS	70,000,000	3.89%	66,219,495	2.88%	36个月
贵州燃气集团股份有限公司	社会法人股	52,340,000	2.91%	52,340,000	2.28%	36个月
新余汇禾投资管理有限公司	社会法人股	50,000,000	2.78%	50,000,000	2.18%	36个月
贵阳市工业投资(集团)有限公司	SS	50,000,000	2.78%	47,299,639	2.06%	36个月
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	SS	40,000,000	2.22%	37,839,712	1.65%	36个月
金石投资有限公司	社会法人股	34,000,000	1.89%	34,000,000	1.48%	12个月
原其他股东	-	830,738,458	46.19%	822,158,047	35.77%	12个月
全国社会保障基金理事会	-	-	-	49,625,892	2.16%	12个月/36个月
<b>二、无限售条件流通股</b>		-	-	<b>500,000,000</b>	<b>21.75%</b>	
本次公开发行股份	-	-	-	500,000,000	21.75%	-
<b>合计</b>		<b>1,798,591,900</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,298,591,900</b>	<b>100.00%</b>	

注：SS代表State-own Shareholder，指国有股股东。

2016年3月16日，贵州省人民政府国有资产监督管理委员会出具《关于贵阳银行股份有限公司国有股权管理方案的批复》(黔国资复产权[2016]21号)，确认了本行的国有股东及其持股情况：本行国有股东共51名，持有股份925,802,275股，占总股本的51.47%。

根据《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》及贵州省人民政府国有资产监督管理委员会《关于贵阳银行股份有限公司国有股转持

有关问题的批复》（黔国资复产权[2016]22号）的批复，上述51家国有股东在本行首次公开发行A股股票不超过5亿股后，分别向全国社会保障基金理事会转持部分股份。

选择以转持股份履行国有股转持义务的国有股东共50名，持有股份921,802,275股，占总股本的51.2513%，合计转持股份数49,625,892股。

选择以上缴现金履行国有股转持义务的国有股东共1名，持股4,000,000股，持股比例0.2224%，具体如下：时代传媒股份有限公司应划转122,683股股份，由其国有控股股东以现金方式履行上缴义务。

## 2、本次发行后、上市前前十大股东持股情况

本次发行后、上市之前的股东户数共459,514名，其中前十大股东情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	占本次发行后总股本比例
1	贵阳市国有资产投资管理公司	331,097,476	14.40%
2	贵州产业投资（集团）有限责任公司	141,898,918	6.17%
3	遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	94,599,279	4.12%
4	贵州神奇投资有限公司	71,513,442	3.11%
5	贵阳金阳建设投资（集团）有限公司	66,219,495	2.88%
6	贵州燃气集团股份有限公司	52,340,000	2.28%
7	新余汇禾投资管理有限公司	50,000,000	2.18%
8	全国社会保障基金理事会转持二户	49,625,892	2.16%
9	贵阳市工业投资（集团）有限公司	47,299,639	2.06%
10	中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	37,839,712	1.65%
	<b>合计</b>	<b>942,433,853</b>	<b>41.01%</b>

## 第四节 股票发行情况

一、发行数量：50,000 万股

二、发行价格：8.49 元/股

三、每股面值：人民币 1.00 元

四、发行方式：

本次发行采用网下向投资者询价配售与网上按市值申购定价发行相结合的发行方式。其中，网下向投资者配售5,000万股，占本次发行总量的10%；网上向社会公众投资者发行45,000万股，占本次发行总量90%。本次发行网下投资者弃购262,641股，网上投资者弃购911,790股，合计1,174,431股，由主承销商包销

五、募集资金总额及注册会计师对资金到位的验证情况

本次发行募集资金总额为424,500.00万元，其中公司发行新股募集资金总额为424,500.00元。天健会计师事务所于2016年8月10日对本次发行的资金到位情况进行了审验，并出具了天健验〔2016〕8-82号验资报告

六、发行费用总额及明细构成、每股发行费用

1、本次发行费用总额为137,027,359.19元，其中保荐及承销费用124,501,000.00元、审计验资费用4,185,000.00元、律师费用2,600,000.00元、用于本次发行的信息披露费用4,300,000.00元、发行手续费用1,441,359.19元。

2、本次公司公开发行新股的每股发行费用为0.27元（按本次发行费用总额除以发行股数计算）。

七、本次公司公开发行新股的募集资金净额：4,107,972,640.81元。

八、发行后每股净资产：7.86元（按本公司2015年12月31日经审计的归属于母公司股东权益和本次募集资金净额之和除以发行后总股本计算）

九、发行后每股收益：1.40元（按2015年度经审计的扣除非经常性损益前后孰低的净利润除以本次发行后总股本计算）

## 第五节 财务会计信息

本公司 2013 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2013 年度、2014 年度和 2015 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及财务报表附注已进行了审计。天健会计师事务所出具了标准无保留意见审计报告（天健审（2016）8-33 号）。以上数据已在公告的招股说明书中进行了详细披露，投资者欲了解相关情况请仔细阅读招股说明书，本公告不再披露，敬请投资者注意。

本行 2016 年 1-6 月财务会计报告已经本行第三届董事会 2016 年第四次临时会议审议通过，并在首次公开发行股票上市公告书中披露。天健会计师事务所对本行 2016 年 1-6 月财务报告进行了审阅，并出具了无保留结论的《审阅报告》（天健审（2016）8-270 号）。该审阅报告所采用的会计政策与本行 2013 年度、2014 年度及 2015 年度的财务报表所采用的会计政策一致，请查阅本上市公告书附件。本行上市后 2016 年 1-6 月财务会计报告不再单独披露。

本行 2016 年 1-6 月财务报告未经审计，本行 2016 年 1-6 月财务报表请查阅本上市公告书附件。

### 一、主要会计数据及财务指标

#### 1、合并资产负债表的主要数据

单位：千元

项目	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日 (经审计)	同比变动
资产总计	284,926,885	238,196,550	19.62%
负债总计	269,387,671	224,062,667	20.23%
股东权益合计	15,539,214	14,133,883	9.94%
归属于母公司所有者权益合计	15,359,880	13,954,060	10.07%

#### 2、合并利润表的主要数据

单位：千元

项目	2016 年 1-6 月 (未经审计)	2015 年 1-6 月 (经审计)	同比变动
----	------------------------	-----------------------	------

营业收入	4,370,585	3,622,176	20.66%
营业利润	1,767,711	1,828,500	-3.32%
净利润	1,554,386	1,506,182	3.20%
归属于母公司所有者净利润	1,543,115	1,507,872	2.34%
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者净利润	1,542,679	1,508,492	2.27%

3、合并现金流量表的主要数据

单位：千元

项目	2016年1-6月 (未经审计)	2015年1-6月 (经审计)
经营活动产生的现金流量净额	33,824,793	22,332,202
投资活动产生的现金流量净额	-23,283,562	-27,460,721
筹资活动产生的现金流量净额	-456,348	1,144,680

4、净资产收益率及每股收益

项目	2016年1-6月 (未经审计)	2015年1-6月 (经审计)	同比变动
归属于母公司所有者的净利润 (千元)	1,543,115	1,507,872	2.34%
扣除非经常性损益后归属于母 公司所有者的净利润(千元)	1,542,679	1,508,492	2.27%
加权平均净资产收益率(%) <sup>1</sup>	10.53	13.34	-21.06%
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率(%) <sup>1</sup>	10.53	13.35	-21.12%
基本每股收益(元/股)	0.86	0.84	2.38%
稀释每股收益(元/股)	0.86	0.84	2.38%

注1：未经年化数据。

5、资本充足率指标

单位：千元

项目	2016年6月30日	2015年12月31日
总资本净额	19,314,145	17,877,499
核心一级资本	15,509,432	14,099,098
核心一级资本扣减项	10,208	3,360
核心一级资本净额	15,499,224	14,095,738

其他一级资本	5,636	5,008
其他一级资本扣减项	0	0
一级资本净额	15,504,860	14,100,745
二级资本	3,809,285	3,776,753
二级资本扣减项	0	0
信用风险加权资产	136,834,317	114,675,280
市场风险加权资产	4,137,153	6,499,455
操作风险加权资产	10,822,768	10,822,768
应用资本底线之后的风险加权资产合计	151,794,238	131,997,503
核心一级资本充足率(%)	10.21	10.68
一级资本充足率(%)	10.21	10.68
资本充足率(%)	12.72	13.54

## 6、主要监管指标

指标类别	一级指标	二级指标	指标标准	2016年 6月30 日	2015年 12月31 日
风险水平类					
流动性风险	流动性比例		≥25%	63.26%	76.05%
信用风险	不良资产率		≤4%	0.63%	0.69%
		不良贷款率	≤5%	1.58%	1.48%
	单一集团客户授信集中度		≤15%	4.40%	3.66%
		单一客户贷款集中度	≤10%	4.40%	3.22%
	全部关联度		≤50%	8.45%	7.25%
市场风险	累计外汇敞口头寸比例		≤20%	0.00%	0.00%
风险抵补类					
盈利能力	成本收入比		≤45%	24.30%	26.43%
	资产利润率		≥0.6%	1.19%	1.64%
	资本利润率		≥11%	20.95%	26.08%
准备金充足程度	资产损失准备充足率		≥100%	444.27%	558.06%
		贷款损失准备充足率	≥100%	461.24%	573.07%
资本充足程度	资本充足率		≥8%		-
		核心资本充足率	≥4%	-	-
		资本充足率	≥10.5%	12.72%	13.54%
		一级资本充足率	≥8.5%	10.21%	10.68%
		核心一级资本充足率	≥7.5%	10.21%	10.68%

以上表格中，2016年1-6月资产利润率、资本利润率为年化后数据，未年化的资产利润率为0.59%，资本利润率为10.48%。

## 二、审计截止日后主要经营情况

2016年1-6月，本行经营状况良好，各项业务稳定发展，经营模式未发生重大变化，营业收入和净利润等财务数据保持增长，各项主要监管指标持续优良。

2016年1-6月，本行总资产、总负债、存款、贷款余额稳定增长。截至2016年6月末，本行总资产2,849.27亿元，较2015年末增长467.30亿元，增幅为19.62%；贷款余额920.43亿元，较2015年末增长88.69亿元，增幅10.66%。截至2016年6月末，本行负债总计2,693.88亿元，较2015年末增长453.25亿元，增幅为20.23%；其中，存款总额2,248.07亿元，较2015年末增长438.20亿元，增幅24.21%。

2016年1-6月，本行利息收入稳定增长；得益于本行大力发展中间业务，手续费及佣金净收入快速增长。2016年1-6月，本行实现营业收入43.71亿元，较上年同期增加7.48亿元，同比增长20.66%；实现利息净收入37.44亿元，较上年同期增加4.79亿元，同比增长14.68%；实现手续费及佣金净收入4.71亿元，较上年同期增加2.42亿元，同比增长105.71%。

2016年1-6月，本行实现归属于母公司股东的净利润15.43亿元，较上年同期增长2.34%。2016年1-6月，本行资产利润率为0.59%（未经年化），加权平均净资产收益率10.53%（未经年化），保持了较强的盈利能力。

截至本上市公告书签署日，公司经营情况稳定，主要产品的生产（商业银行金融服务）、销售规模及销售价格（存贷款利率），主要客户及供应商的构成，经营模式、税收政策以及其他可能影响投资者判断的重大事项等方面与上年同期相比未发生重大不利变化。预计2016年1-9月公司营业收入、净利润与上年同期相比无重大变化。

## 第六节 其他重要事项

根据《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法》，本公司将在公司公开发行新股的募集资金到账后一周内与保荐机构中信建投证券股份有限公司和存放募集资金的商业银行签订《募集资金专户存储三方监管协议》，并在该协议签订后两个交易日内报告上海证券交易所备案并公告。本次存放募集资金的商业银行已出具承诺：在《募集资金专户存储三方监管协议》签订前，未获得保荐机构中信建投证券书面同意，其将不接受贵阳银行从募集资金专户支取资金的申请。

本公司在招股意向书刊登日至上市公告书刊登前，没有发生可能对本公司有较大影响的重要事项，具体如下：

- 1、本公司主营业务发展目标进展情况正常。
- 2、本公司所处行业和市场未发生重大变化。
- 3、除正常经营活动签订的销售、采购、借款等商务合同外，本公司未订立其他对公司资产、负债、权益和经营成果产生重大影响的重要合同。
- 4、本公司没有发生未履行法定程序的关联交易。
- 5、本公司作为发起人股东的贵阳贵银金融租赁有限责任公司于 2016 年 7 月成立。本公司出资金额为 13.40 亿元，持股比例为 67%。除上述外，本公司未进行其他重大投资。
- 6、本公司未发生重大资产（或股权）购买、出售及置换。
- 7、本公司住所没有变更。
- 8、本公司董事、高级管理人员及核心技术人员未发生变化。因工作原因，田伟、廖信理分别辞去监事长、监事职务；经第三届十次职工（会员）代表大会会议审议通过，张正海先生担任本公司职工监事。经本公司第三届监事会 2016 年第一次临时会议审议通过，选举张正海先生担任本公司监事长。
- 9、本公司未发生重大诉讼、仲裁事项。
- 10、本公司未发生除正常经营业务之外的重大对外担保等或有事项。
- 11、本公司的财务状况和经营成果未发生重大变化。
- 12、本公司未召开股东大会。本公司召开第三届监事会 2016 年度第一次临

时会议审议通过《关于提名张正海先生担任贵阳银行股份有限公司监事长的议案》、《关于贵阳银行股份有限公司第三届监事会专门委员会调整的议案》；本公司召开第三届董事会 2016 年度第四次临时会议审议通过《关于<贵阳银行股份有限公司财务报告（2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日）>的议案》。

13、本公司未发生其他应披露的重大事项。

## 第七节 上市保荐机构及其意见

### 一、上市保荐机构基本情况

保荐机构（主承销商）：中信建投证券股份有限公司

住所：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

联系地址：北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座三层

法定代表人：王常青

电 话：010-85130588

传 真：010-65608450

保荐代表人：宋双喜、吴书振

联系人：吕晓峰、郭瑛英、闫明庆、石啸、郑成龙、张芸维

### 二、上市保荐机构的推荐意见

上市保荐机构认为，发行人申请股票上市符合《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》及《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律、法规的规定，发行人股票已具备公开上市的条件。中信建投证券股份有限公司同意推荐贵阳银行股份有限公司的股票在上海证券交易所上市。

（此页无正文，为贵阳银行股份有限公司关于《首次公开发行 A 股股票上市公告书暨 2016 年半年度财务报告》盖章页）



发行人：贵阳银行股份有限公司

2016 年 8 月 15 日

（此页无正文，为中信建投证券股份有限公司关于《首次公开发行 A 股股票上市公告书暨 2016 年半年度财务报告》盖章页）

保荐机构（主承销商）：中信建投证券股份有限公司



# 目 录

一、审阅报告 .....	第 1 页
二、财务报表.....	第 2—9 页
(一) 合并资产负债表.....	第 2-3 页
(二) 母公司资产负债表.....	第 4-5 页
(三) 合并利润表.....	第 6 页
(四) 母公司利润表.....	第 7 页
(五) 合并现金流量表.....	第 8 页
(六) 母公司现金流量表.....	第 9 页
三、财务报表附注 .....	第 10—84 页



## 审 阅 报 告

天健审〔2016〕8-270号

贵阳银行股份有限公司全体股东:

我们审阅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6月30日的合并及母公司资产负债表,2016年1-6月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表,以及财务报表附注。这些财务报表的编制是贵阳银行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵阳银行有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信贵阳银行财务报表没有按照企业会计准则的规定编制,未能在所有重大方面公允反映贵阳银行的合并及母公司财务状况、经营成果和现金流量。

天健会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师:

中国注册会计师:

二〇一六年八月八日



# 合并资产负债表(资产)

2016年6月30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	40,305,739	29,490,955
存放同业款项	2	9,400,364	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	1,337,628	1,072,741
衍生金融资产			
买入返售金融资产	5	819,000	6,020,000
应收利息	6	1,351,093	1,130,268
发放贷款和垫款	7	89,018,402	80,213,867
可供出售金融资产	8	55,625,682	48,976,426
持有至到期投资	9	46,041,842	37,108,463
应收款项类投资	10	34,728,553	25,514,353
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	12	1,773,197	1,304,337
无形资产	13	85,552	49,190
递延所得税资产	14	786,929	807,308
其他资产	15	3,652,904	2,189,750
资产总计		284,926,885	238,196,550

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:



# 合并资产负债表(负债和所有者权益)

2016年6月30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
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	16	450,000	230,000
同业及其他金融机构存放款项	17	3,452,466	8,742,159
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	18	7,976,690	1,960,000
吸收存款	19	224,807,276	180,987,014
应付职工薪酬	20	485,543	476,460
应交税费	21	99,513	149,536
应付利息	22	1,994,758	1,787,630
预计负债			
应付债券	23	28,072,075	28,078,854
其中: 优先股			
永续债			
递延所得税负债	14	98,352	144,934
其他负债	24	1,950,998	1,506,080
负债合计		269,387,671	224,062,667
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
实收资本(或股本)	25	1,798,592	1,798,592
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	26	1,246,220	1,246,220
减: 库存股			
其他综合收益	27	295,055	432,350
盈余公积	28	1,170,468	1,170,468
一般风险准备	29	2,595,945	1,462,612
未分配利润	30	8,253,600	7,843,818
归属于母公司所有者权益合计		15,359,880	13,954,060
少数股东权益		179,334	179,823
所有者权益(或股东权益)合计		15,539,214	14,133,883
负债和所有者权益(或股东权益)总计		284,926,885	238,196,550

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:  

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)

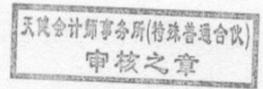
2016年6月30日

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
现金及存放央行款项	1	39,749,389	29,001,866
存放同业款项	2	8,051,795	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	1,337,628	1,072,741
衍生金融资产			
买入返售金融资产	5	819,000	6,020,000
应收利息	6	1,340,093	1,119,372
发放贷款和垫款	7	86,055,275	77,599,402
可供出售金融资产	8	55,625,682	48,976,426
持有至到期投资	9	46,041,842	37,108,463
应收款项类投资	10	34,728,553	25,514,353
长期股权投资	11	159,120	159,120
投资性房地产			
固定资产	12	1,742,421	1,271,930
无形资产	13	84,460	47,782
递延所得税资产	14	774,509	796,569
其他资产	15	3,617,739	2,165,706
资产总计		280,127,506	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:



# 母 公 司 资 产 负 债 表 (负 债 和 所 有 者 权 益)

2016年6月30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	16	200,000	
同业及其他金融机构存放款项	17	3,887,417	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	18	7,976,690	1,960,000
吸收存款	19	220,093,358	176,811,977
应付职工薪酬	20	481,946	469,759
应交税费	21	88,865	127,677
应付利息	22	1,956,172	1,749,219
预计负债			
应付债券	23	28,072,075	28,078,854
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	14	98,352	144,934
其他负债	24	1,940,284	1,499,175
负债合计		264,795,159	220,055,422
所有者权益(或股东权益)：			
实收资本(或股本)	25	1,798,592	1,798,592
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	26	1,246,220	1,246,220
减：库存股			
其他综合收益	27	295,055	432,350
盈余公积	28	1,170,468	1,170,468
一般风险准备	29	2,595,945	1,462,612
未分配利润	30	8,226,067	7,815,777
所有者权益(或股东权益)合计		15,332,347	13,926,019
负债和所有者权益(或股东权益)总计		280,127,506	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：

  
陈宗印

行长：

  
李忠印

主管会计工作的负责人：

  
林夏印

会计机构负责人：

  
李云印



# 合并利润表

2016年1-6月

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

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		4,370,585	3,622,176
利息净收入	1	3,744,206	3,264,955
利息收入		5,884,282	4,871,973
利息支出		(2,140,076)	(1,607,018)
手续费及佣金净收入	2	471,390	229,150
手续费及佣金收入		505,051	249,891
手续费及佣金支出		(33,661)	(20,741)
投资收益	3	154,961	97,806
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	(6,807)	24,231
汇兑收益		2,561	475
其他业务收入		4,274	5,559
二、营业支出		(2,602,874)	(1,793,676)
营业税金及附加	5	(212,252)	(277,776)
业务及管理费	6	(1,062,252)	(900,855)
资产减值损失	7	(1,326,176)	(615,045)
其他业务成本		(2,194)	
三、营业利润		1,767,711	1,828,500
加：营业外收入	8	5,538	4,378
减：营业外支出	9	(4,723)	(4,387)
四、利润总额		1,768,526	1,828,491
减：所得税费用	10	(214,140)	(322,309)
五、净利润		1,554,386	1,506,182
归属于母公司所有者的净利润		1,543,115	1,507,872
少数股东损益		11,271	(1,690)
六、其他综合收益的税后净额	11	(137,295)	138,358
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		(137,295)	138,358
(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		(137,295)	138,358
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		(137,295)	138,358
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		1,417,091	1,644,540
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,405,820	1,646,230
归属于少数股东的综合收益总额		11,271	(1,690)
八、每股收益（元/股）			
(一)基本每股收益		0.86	0.84
(二)稀释每股收益		0.86	0.84

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：





# 母 公 司 利 润 表

2016年1-6月

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		4,280,549	3,538,618
利息净收入	1	3,640,973	3,181,041
利息收入		5,752,367	4,764,961
利息支出		(2,111,394)	(1,583,920)
手续费及佣金净收入	2	472,347	229,506
手续费及佣金收入		504,585	249,878
手续费及佣金支出		(32,238)	(20,372)
投资收益	3	167,201	97,806
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	(6,807)	24,231
汇兑收益		2,561	475
其他业务收入		4,274	5,559
二、营业支出		(2,532,153)	(1,705,548)
营业税金及附加	5	(208,162)	(274,469)
业务及管理费	6	(1,005,931)	(856,456)
资产减值损失	7	(1,315,866)	(574,623)
其他业务成本		(2,194)	
三、营业利润		1,748,396	1,833,070
加：营业外收入	8	5,335	2,743
减：营业外支出	9	(4,348)	(4,154)
四、利润总额		1,749,383	1,831,659
减：所得税费用	10	(205,760)	(322,028)
五、净利润		1,543,623	1,509,631
六、其他综合收益的税后净额	11	(137,295)	138,358
(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		(137,295)	138,358
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		(137,295)	138,358
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		1,406,328	1,647,989
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1-6月

会商银03表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		38,530,569	23,604,040
存放中央银行和同业款项净减少额			1,838,593
向中央银行借款净增加额		220,000	90,000
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		3,781,611	3,714,412
买入返售证券款净减少额		5,201,000	901,400
卖出回购证券款净增加额		6,016,690	2,168,850
收到其他与经营活动有关的现金		447,396	580,152
经营活动现金流入小计		54,197,266	32,897,447
客户贷款及垫款净增加额		(9,955,738)	(7,873,283)
存放中央银行和同业款项净增加额		(5,809,115)	
向中央银行借款净减少额			
向其他金融机构拆入资金净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金		(1,528,880)	(1,087,752)
支付给职工以及为职工支付的现金		(649,097)	(634,537)
支付的各项税费		(904,013)	(649,620)
买入返售证券款净增加额			
卖出回购证券款净减少额			
支付其他与经营活动有关的现金		(1,525,630)	(320,053)
经营活动现金流出小计		(20,372,473)	(10,565,245)
经营活动产生的现金流量净额		33,824,793	22,332,202
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		176,532,618	34,654,998
取得投资收益收到的现金		2,408,109	1,290,019
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		18	158
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		178,940,745	35,945,175
投资支付的现金		(201,750,604)	(63,256,223)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(473,703)	(149,673)
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		(202,224,307)	(63,405,896)
投资活动产生的现金流量净额		(23,283,562)	(27,460,721)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金		10,765,492	2,965,089
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		10,765,492	2,965,089
偿还债务支付的现金		(11,210,000)	(1,600,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(11,840)	(220,409)
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			
筹资活动现金流出小计		(11,221,840)	(1,820,409)
筹资活动产生的现金流量净额		(456,348)	1,144,680
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
		2,259	(154)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加：期初现金及现金等价物余额		6,641,345	9,525,710
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
		16,728,487	5,541,717

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：

  
印公

# 母公司现金流量表

2016年1-6月

会商银03表

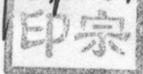
编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

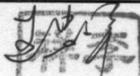
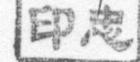
项 目	注 释 号	本 期 数	上 年 同 期 数
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		37,954,971	23,221,215
存放中央银行和同业款项净减少额			1,532,560
向中央银行借款净增加额		200,000	
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		3,647,987	3,603,436
买入返售证券款净减少额		5,201,000	901,400
卖出回购证券款净增加额		6,016,690	2,168,850
收到其他与经营活动有关的现金		443,202	319,539
经营活动现金流入小计		53,463,850	31,747,000
客户贷款及垫款净增加额		(9,596,766)	(7,447,078)
存放中央银行和同业款项净增加额		(6,145,020)	
向中央银行借款净减少额			
向其他金融机构拆入资金净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金		(1,498,949)	(1,071,164)
支付给职工以及为职工支付的现金		(621,117)	(612,992)
支付的各项税费		(875,031)	(636,841)
买入返售证券款净增加额			
卖出回购证券款净减少额			
支付其他与经营活动有关的现金		(1,489,760)	(288,133)
经营活动现金流出小计		(20,226,643)	(10,056,208)
经营活动产生的现金流量净额		33,237,207	21,690,792
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		176,532,618	34,654,998
取得投资收益收到的现金		2,420,349	1,290,019
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		18	158
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		178,952,985	35,945,175
投资支付的现金		(201,750,604)	(63,001,223)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(470,671)	(143,164)
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		(202,221,275)	(63,144,387)
投资活动产生的现金流量净额		(23,268,290)	(27,199,212)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		10,765,492	2,965,089
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		10,765,492	2,965,089
偿还债务支付的现金		(11,210,000)	(1,600,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(80)	(220,409)
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		(11,210,080)	(1,820,409)
筹资活动产生的现金流量净额		(444,588)	1,144,680
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
		2,259	(154)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加：期初现金及现金等价物余额		5,940,977	9,111,552
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
		15,467,565	4,747,658

天诚会计师事务所(特殊普通合伙)  
审核之章

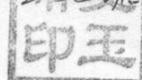
法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：


# 贵阳银行股份有限公司

## 财务报表附注

2016年1-6月

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2015年9月18日颁发的营业执照，注册号为520000000021899。截至2016年6月30日，本行营业执照登记的注册资本为人民币1,798,591,900.00元；本行第一大股东为贵阳市国有资产投资管理公司，持有本行股权为35,000万股，持股比例为19.46%。

本行总部位于贵州省贵阳市。截至2016年6月30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、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。

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；提供保管箱业务；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。

本行注册地址为：贵州省贵阳市中华北路 77 号。法定代表人：陈宗权。

本财务报表业经本行 2016 年 8 月 8 日第三届董事会 2016 年度第四次临时会议批准对外报出。

本行将广元村镇银行纳入报告期合并财务报表范围，详见本财务报表附注在其他主体中的权益之说明。

## 二、遵循企业会计准则的声明

本行及所属子公司（以下简称本集团）所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，采用的会计政策与上年度财务报表相一致，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。

本行自 2016 年 1 月 1 日起适用财政部于 2015 年发布的《企业会计准则解释第 8 号》，且不存在需追溯调整的情况。

## 三、财务报表项目注释

说明：本财务报表附注的期初数指 2016 年 1 月 1 日财务报表数，期末数指 2016 年 6 月 30 日财务报表数，本期指 2016 年 1 月-6 月，上年同期指 2015 年 1 月-6 月。

### （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	684,303	653,411	641,839	606,996	
存放中央银行法定准备金	28,119,891	25,000,724	27,689,893	24,644,602	[注1]
存放中央银行超额存款准备金	11,091,359	3,792,555	11,007,471	3,706,003	[注2]
存放中央银行的其他款项	410,186	44,265	410,186	44,265	[注3]
合 计	40,305,739	29,490,955	39,749,389	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

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	9,273,025	4,162,384	7,924,456	2,971,203
存放境外同业	127,339	56,508	127,339	56,508
合 计	9,400,364	4,218,892	8,051,795	3,027,711
存放同业款项坏账准备				
净 值	9,400,364	4,218,892	8,051,795	3,027,711

## 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	1,337,628	1,072,741
其中：政策性银行金融债券	307,558	352,640
国债	309,109	563,359
企业债券	21,229	156,742
同业存单	699,732	
合 计	1,337,628	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	819,000	6,020,000
其中：国债		3,400,000
政策性银行金融债券	800,000	2,300,000
企业债	19,000	100,000
其他金融债		220,000
合 计	819,000	6,020,000
买入返售金融资产坏账准备		
净 值	819,000	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	5,744	20,290	5,744	20,290
可供出售金融资产利息	288,839	271,126	288,839	271,126
持有至到期投资利息	647,222	453,690	647,222	453,690
应收款项类投资利息	117,420	75,933	117,420	75,933
发放贷款和垫款利息	269,898	271,109	262,015	263,693
存放金融机构利息	21,920	37,388	18,803	33,908

拆出资金利息		24		24
买入返售金融资产利息	50	708	50	708
合 计	1,351,093	1,130,268	1,340,093	1,119,372
应收利息坏账准备				
净 值	1,351,093	1,130,268	1,340,093	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	1,351,093	100.00	1,130,268	100.00
合 计	1,351,093	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	1,340,093	100.00	1,119,372	100.00
合 计	1,340,093	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	6,253,609	5,576,541	6,015,802	5,371,130
个人生产及经营性贷款	13,266,181	14,561,740	12,037,586	13,454,295
信用卡垫款	1,801,336	1,167,233	1,801,336	1,167,233
其他个人贷款	1,436,919	1,440,164	1,090,139	1,166,532
小 计	22,758,045	22,745,678	20,944,863	21,159,190
企业贷款和垫款:				
一般贷款	68,071,995	57,920,178	66,841,939	56,822,400
贸易融资		4,870		4,870
贴现	1,077,960	2,446,823	1,077,960	2,446,823

垫款	135,436	56,692	135,436	56,692
小计	69,285,391	60,428,563	68,055,335	59,330,785
贷款和垫款总额	92,043,436	83,174,241	89,000,198	80,489,975
贷款和垫款损失准备	(3,025,034)	(2,960,374)	(2,944,923)	(2,890,573)
其中：单项计提数	(632,344)	(549,888)	(606,191)	(527,189)
组合计提数	(2,392,690)	(2,410,486)	(2,338,732)	(2,363,384)
贷款和垫款净值	89,018,402	80,213,867	86,055,275	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	523,248	0.57	519,739	0.62
采矿业	1,193,778	1.30	812,470	0.98
制造业	7,769,417	8.44	7,203,664	8.66
电力、燃气及水的生产和供应业	1,466,008	1.59	1,696,170	2.04
建筑业	16,098,689	17.49	12,562,305	15.10
交通运输、仓储和邮政业	3,704,013	4.02	3,265,395	3.93
信息传输、计算机服务和软件业	500,854	0.54	525,339	0.63
批发和零售业	11,019,874	11.98	11,597,205	13.94
住宿和餐饮业	804,132	0.87	786,950	0.95
金融业	300,000	0.33	1,078,316	1.30
房地产业	6,458,626	7.02	6,469,809	7.78
租赁和商务服务业	7,026,267	7.63	4,437,954	5.34
科学研究、技术服务和地质勘查业	268,105	0.29	207,253	0.25
水利、环境和公共设施管理业	6,649,216	7.22	5,019,103	6.03
居民服务和其他服务业	882,546	0.96	174,010	0.21
教育	3,096,306	3.36	2,605,650	3.13
卫生、社会保障和社会福利业	942,497	1.02	617,926	0.74
文化、体育和娱乐业	536,750	0.58	389,580	0.47
公共管理和社会组织	45,065	0.05	459,725	0.55
个人	22,758,045	24.74	22,745,678	27.35
贷款和垫款总额	92,043,436	100.00	83,174,241	100.00

贷款和垫款损失准备	(3,025,034)		(2,960,374)	
其中：单项计提数	(632,344)		(549,888)	
组合计提数	(2,392,690)		(2,410,486)	
贷款和垫款净值	89,018,402		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	335,587	0.38	384,869	0.48
采矿业	1,153,218	1.30	773,410	0.96
制造业	7,416,117	8.33	6,892,864	8.56
电力、燃气及水的生产和供应业	1,456,009	1.64	1,674,170	2.08
建筑业	15,871,429	17.83	12,319,355	15.31
交通运输、仓储和邮政业	3,655,513	4.11	3,241,895	4.03
信息传输、计算机服务和软件业	500,254	0.56	524,739	0.65
批发和零售业	10,847,613	12.18	11,446,645	14.22
住宿和餐饮业	676,838	0.76	661,550	0.82
金融业	300,000	0.34	1,078,316	1.34
房地产业	6,458,626	7.26	6,466,809	8.04
租赁和商务服务业	7,017,267	7.88	4,428,954	5.50
科学研究、技术服务和地质勘查业	238,105	0.27	207,253	0.26
水利、环境和公共设施管理业	6,640,666	7.46	5,000,753	6.21
居民服务和其他服务业	878,446	0.99	170,010	0.21
教育	3,096,306	3.48	2,605,650	3.24
卫生、社会保障和社会福利业	933,476	1.05	606,188	0.75
文化、体育和娱乐业	534,800	0.60	387,630	0.48
公共管理和社会组织	45,065	0.05	459,725	0.57
个人	20,944,863	23.53	21,159,190	26.29
贷款和垫款总额	89,000,198	100.00	80,489,975	100.00
贷款和垫款损失准备	(2,944,923)		(2,890,573)	
其中：单项计提数	(606,191)		(527,189)	
组合计提数	(2,338,732)		(2,363,384)	
贷款和垫款净值	86,055,275		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	7,619,410	6,937,632	7,281,715	6,669,640
保证贷款	20,597,041	21,158,248	19,542,745	20,266,464
附担保物贷款	63,826,985	55,078,361	62,175,738	53,553,871
其中：抵押贷款	45,634,323	43,085,159	44,047,999	41,653,889
质押贷款	18,192,662	11,993,202	18,127,739	11,899,982
贷款和垫款总额	92,043,436	83,174,241	89,000,198	80,489,975
贷款和垫款损失准备	(3,025,034)	(2,960,374)	(2,944,923)	(2,890,573)
其中：单项计提数	(632,344)	(549,888)	(606,191)	(527,189)
组合计提数	(2,392,690)	(2,410,486)	(2,338,732)	(2,363,384)
贷款和垫款净值	89,018,402	80,213,867	86,055,275	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	83,179,571	90.37	74,986,624	90.16
四川省	8,863,865	9.63	8,187,617	9.84
贷款和垫款总额	92,043,436	100.00	83,174,241	100.00
贷款和垫款损失准备	(3,025,034)		(2,960,374)	
其中：单项计提数	(632,344)		(549,888)	
组合计提数	(2,392,690)		(2,410,486)	
贷款和垫款净值	89,018,402		80,213,867	

## 母公司

地区分布	期末数	比例(%)	期初数	比例(%)
贵州省	83,179,571	93.46	74,986,624	93.16
四川省	5,820,627	6.54	5,503,351	6.84
贷款和垫款总额	89,000,198	100.00	80,489,975	100.00
贷款和垫款损失准备	(2,944,923)		(2,890,573)	
其中：单项计提数	(606,191)		(527,189)	
组合计提数	(2,338,732)		(2,363,384)	
贷款和垫款净值	86,055,275		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	104,470	47,313	250		152,033
保证贷款	3,433,659	451,612	62,310	28,190	3,975,771
附担保物贷款	1,859,114	1,040,896	179,951	3,281	3,083,242
其中：抵押贷款	1,810,034	991,733	178,962	3,281	2,984,010
质押贷款	49,080	49,163	989		99,232
合 计	5,397,243	1,539,821	242,511	31,471	7,211,046
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	92,023	44,967			136,990
保证贷款	3,331,389	447,786	43,014	27,655	3,849,844
附担保物贷款	1,834,739	1,030,707	170,810	3,181	3,039,437
其中：抵押贷款	1,785,659	981,544	169,821	3,181	2,940,205
质押贷款	49,080	49,163	989		99,232
合 计	5,258,151	1,523,460	213,824	30,836	7,026,271
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	本期数		
	单项	组合	小 计
期初余额	549,888	2,410,486	2,960,374
本期计提/回拨	1,226,999	(17,796)	1,209,203
本期核销及处置	(1,110,513)		(1,110,513)
本期收回原转销贷款和垫款导致转回	4,315		4,315
折现回拨	(38,345)		(38,345)
期末余额	632,344	2,392,690	3,025,034

母公司

项 目	本期数		
	单项	组合	小 计
期初余额	527,189	2,363,384	2,890,573
本期计提/回拨	1,223,545	(24,652)	1,198,893
本期核销及处置	(1,110,513)		(1,110,513)
本期收回原转销贷款和垫款导致转回	4,315		4,315
折现回拨	(38,345)		(38,345)
期末余额	606,191	2,338,732	2,944,923

8. 可供出售金融资产

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
可供出售债务工具	55,553,844	48,963,026

其中：国债	5,877,888	7,017,873
政策性银行金融债券	948,529	1,809,989
企业债和铁路债	2,294,906	3,863,597
其他金融债	1,363,994	1,675,947
同业存单	29,369,540	23,122,144
信贷资产证券化信托资产支持证券	181,401	435,021
地方政府债券	3,757,892	6,395,327
理财产品及资产管理计划	11,759,694	4,643,128
可供出售权益工具	71,838	13,400
其中：按公允价值计量的		
按成本计量的	71,838	13,400
合 计	55,625,682	48,976,426
可供出售金融资产减值准备		
净 值	55,625,682	48,976,426

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

项 目	合并及母公司		
	可供出售债务工具	可供出售权益工具	小 计
权益工具的成本/债务工具 的摊余成本	55,160,437		55,160,437
公允价值	55,553,844		55,553,844
累计入其他综合收益的 公允价值变动金额	393,407		393,407
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		58,438		58,438

小 计	13,400	58,438		71,838
-----	--------	--------	--	--------

(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	
城市商业银行资金 清算中心					1.33	
贵州省农业信贷担 保股份有限公司					8.50	
小 计						

#### 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	46,041,842	47,211,214	37,108,463	38,330,824
其中：国债	16,964,091	17,778,099	16,971,894	17,826,514
政策性银行金融 债券	358,338	380,435	358,135	384,938
其他金融债	99,982	101,660	99,968	102,177
企业债和铁路债	2,199,623	2,333,055	2,199,492	2,334,603
信贷资产证券化信 托资产支持证券			130,841	130,882
地方政府债券	26,419,808	26,617,965	17,348,133	17,551,710
合 计	46,041,842	47,211,214	37,108,463	38,330,824
持有至到期投资减值准备				
净 值	46,041,842	47,211,214	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	1,716,134	2,013,459

资产管理计划及信托计划	33,482,046	23,855,065
证券公司固定收益凭证	44,042	42,525
合 计	35,242,222	25,911,049
应收款项类投资减值准备	(513,669)	(396,696)
净 值	34,728,553	25,514,353

(2) 减值准备变动情况

项 目	合并及母公司		
	期初余额	本期计提/回拨	期末余额
应收款项类投资减值准备	396,696	116,973	513,669
合 计	396,696	116,973	513,669

11. 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	159,120		159,120	159,120		159,120
合 计	159,120		159,120	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		
小 计	159,120			159,120		

12. 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	515,893	2,502	33,377	5,434	557,206

1) 购置	54,649	2,502	33,377	5,434	95,962
2) 在建工程转入	461,244				461,244
本期减少金额		(236)	(638)	(26)	(900)
1) 处置或报废		(236)	(638)	(26)	(900)
期末数	2,001,999	84,140	518,891	40,610	2,645,640

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	515,893	2,216	32,035	5,362	555,506
1) 购置	54,649	2,216	32,035	5,362	94,262
2) 在建工程转入	461,244				461,244
本期减少金额		(236)	(167)		(403)
1) 处置或报废		(236)	(167)		(403)
期末数	1,985,248	79,794	495,778	39,355	2,600,175

(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	40,115	3,826	41,256	2,742	87,939
1) 计提	40,115	3,826	41,256	2,742	87,939
本期减少金额		(227)	(254)	(12)	(493)
1) 处置或报废		(227)	(254)	(12)	(493)
期末数	452,551	66,808	332,618	20,466	872,443

母公司

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	合 计
期初数	410,193	61,366	284,385	17,198	773,142
本期增加金额	39,717	3,428	39,210	2,628	84,983
1) 计提	39,717	3,428	39,210	2,628	84,983
本期减少金额		(227)	(144)		(371)
1) 处置或报废		(227)	(144)		(371)
期末数	449,910	64,567	323,451	19,826	857,754

(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	1,549,448	17,332	186,273	20,144	1,773,197		1,773,197

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	1,535,338	15,227	172,327	19,529	1,742,421		1,742,421

(4) 截至 2016 年 6 月 30 日, 本集团账面原值为 110,876 万元、净值为 101,551 万元的房屋及建筑物的产权尚在办理中。

13. 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	30,193	7,745		37,938
1) 购置	30,193	7,745		37,938
本期减少				
期末数	80,535	12,883	3,088	96,506

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	30,193	7,741		37,934
1) 购置	30,193	7,741		37,934
本期减少				
期末数	80,535	10,301	3,088	93,924

(2) 累计摊销情况

合并

项 目	土地使用权	软件	其他	合 计
-----	-------	----	----	-----

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	680	882	14	1,576
1) 计提	680	882	14	1,576
本期减少				
期末数	5,192	2,809	2,953	10,954

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	680	562	14	1,256
1) 计提	680	562	14	1,256
本期减少				
期末数	5,192	1,319	2,953	9,464

(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	75,343	10,074	135	85,552		85,552

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	75,343	8,982	135	84,460		84,460

(4) 截至2016年6月30日,本集团账面原值为3,019万元、净值为3,019万元的土地使用权的产权尚在办理中。

14. 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	2,364,944	591,236	2,570,565	642,641
预计辞退福利	215,571	53,893	213,201	53,300
应收款项类投资减值准备	513,669	128,417	396,696	99,174
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	3,539	885		
其他	49,992	12,498	48,772	12,193
小计	3,147,715	786,929	3,229,234	807,308
递延所得税负债：				
以公允价值计量且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	393,407	98,352	576,467	144,117
小计	393,407	98,352	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	2,315,267	578,816	2,527,607	631,902
预计辞退福利	215,571	53,893	213,201	53,300
应收款项类投资减值准备	513,669	128,417	396,696	99,174
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	3,539	885		
其他	49,992	12,498	48,772	12,193
小计	3,098,038	774,509	3,186,276	796,569
递延所得税负债：				
以公允价值计量且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	393,407	98,352	576,467	144,117
小计	393,407	98,352	579,735	144,934

15. 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	1,640,204	377,748	1,617,014	367,157
抵债资产	33,145	22,480	33,145	22,480
在建工程	1,295,538	1,445,422	1,295,538	1,445,422
长期待摊费用	252,901	253,027	240,926	239,574
预交税金	430,770	90,651	430,770	90,651
其他流动资产	346	422	346	422
合 计	3,652,904	2,189,750	3,617,739	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	6,249	6,311	5,767	5,829
司法划转款项	8,332	8,332	8,332	8,332
暂付款及预付款	105,112	69,255	84,753	59,246
资金清算应收款	1,337,475	117,943	1,335,301	117,943
应收手续费及佣金收入	164,881	156,464	164,881	156,464
其他	35,215	36,503	35,040	36,403
合 计	1,657,264	394,808	1,634,074	384,217
其他应收款坏账准备	(17,060)	(17,060)	(17,060)	(17,060)
净 值	1,640,204	377,748	1,617,014	367,157

## 2) 坏账准备变动情况

项 目	合并及母公司			
	期初余额	本期计提	本期转出	期末余额
其他应收款坏账准备	17,060			17,060
合 计	17,060			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	31,232	20,567
其他	22,700	22,700

合 计	53,932	43,267
抵债资产减值准备	(20,787)	(20,787)
净 值	33,145	22,480

2) 期末，由于历史遗留原因，本集团抵债资产中账面原值为 1,364 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			
	期初余额	本期计提	本期转出	期末余额
抵债资产减值准备	20,787			20,787
合 计	20,787			20,787

(4) 在建工程

1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	本期数	
期初余额	1,451,677	
本期增加	362,890	
本期转固	(461,244)	
其他减少	(51,530)	
期末余额	1,301,793	
在建工程减值准备	(6,255)	
净 值	1,295,538	

2) 减值准备变动情况

项 目	合并及母公司			
	期初余额	本期计提	本期转出	期末余额
在建工程减值准备	6,255			6,255
合 计	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	34,920	27,573	34,920	27,573
软件、系统及设备款	46,882	55,720	46,882	55,720
装修费	165,147	165,177	153,172	151,745
其他	5,952	4,557	5,952	4,536

合 计	252,901	253,027	240,926	239,574
-----	---------	---------	---------	---------

16. 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	
支农再贷款	250,000	230,000		
合 计	450,000	230,000	200,000	

17. 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	1,503,480	5,502,180	1,938,431	5,973,848
其他金融机构存放	1,948,986	3,239,979	1,948,986	3,239,979
合 计	3,452,466	8,742,159	3,887,417	9,213,827

18. 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	7,976,690	1,960,000
其中：国债	7,976,690	1,700,000
政策性银行金融债券		210,000
铁路债券		50,000
合 计	7,976,690	1,960,000

19. 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	116,445,046	90,990,429	[注 1]
个人	21,894,174	16,611,912	

小 计	138,339,220	107,602,341	
定期存款:			[注 2]
公司	45,649,567	38,965,736	
个人	22,652,645	19,693,552	
小 计	68,302,212	58,659,288	
财政性存款	365,439	28,131	
汇出汇款及应解汇款	243,156	180,723	
存入保证金	11,557,249	14,516,531	
国库定期存款	6,000,000		
合 计	224,807,276	180,987,014	

项 目	母公司		备注
	期末数	期初数	
活期存款:			
公司	113,881,923	88,635,607	[注 1]
个人	21,439,336	16,163,516	
小 计	135,321,259	104,799,123	
定期存款:			[注2]
公司	44,779,334	38,201,522	
个人	21,923,176	19,171,900	
小 计	66,702,510	57,373,422	
财政性存款	365,439	28,131	
汇出汇款及应解汇款	239,319	174,397	
存入保证金	11,464,831	14,436,904	
国库定期存款	6,000,000		
合 计	220,093,358	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	1,388	2,109	1,388	2,109	
银行承兑汇票保证金	9,058,865	10,730,778	9,058,865	10,730,778	

开出保函保证金	285,984	147,753	285,984	147,753	
其他保证金	2,211,012	3,635,891	2,118,594	3,556,264	[注]
合 计	11,557,249	14,516,531	11,464,831	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。

## 20. 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	576,079	(590,563)	248,290
离职后福利—设定提存计划	485	58,753	(37,556)	21,682
辞退福利	213,201	23,788	(21,418)	215,571
合 计	476,460	658,620	(649,537)	485,543

#### 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	551,010	(562,390)	244,693
离职后福利—设定提存计划	485	56,826	(35,629)	21,682
辞退福利	213,201	23,788	(21,418)	215,571
合 计	469,759	631,624	(619,437)	481,946

### (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	490,167	(506,286)	241,686
职工福利费		10,832	(10,832)	
社会保险费	168	14,764	(14,715)	217
住房公积金	466	30,344	(30,557)	253
工会经费和职工教育经费	4,335	13,809	(12,010)	6,134
其他		16,163	(16,163)	

小 计	262,774	576,079	(590,563)	248,290
-----	---------	---------	-----------	---------

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	468,725	(482,317)	238,178
职工福利费		9,596	(9,596)	
社会保险费	168	14,297	(14,248)	217
住房公积金		29,410	(29,157)	253
工会经费和职工教育经费	4,135	12,819	(10,909)	6,045
其他		16,163	(16,163)	
小 计	256,073	551,010	(562,390)	244,693

(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	35,127	(34,984)	542
失业保险费	48	2,581	(2,572)	57
企业年金缴费	38	21,045		21,083
小 计	485	58,753	(37,556)	21,682

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	33,336	(33,193)	542
失业保险费	48	2,445	(2,436)	57
企业年金缴费	38	21,045		21,083
小 计	485	56,826	(35,629)	21,682

21. 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	7,033	19,838		
营业税		125,113		123,324

增值税	96,433		95,086	
城市维护建设税	7,125	10,266	7,044	10,172
教育费附加	3,059	4,349	3,019	4,301
地方教育附加	2,039	2,885	2,012	2,850
价格调节基金		2,855		2,802
个人所得税	(15,332)	(15,772)	(17,452)	(15,772)
其他	(844)	2	(844)	
合 计	99,513	149,536	88,865	127,677

## 22. 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	1,871,449	1,741,767	1,829,870	1,702,220
应付债券利息	64,426	1,771	64,426	1,771
应付金融机构利息	57,396	43,954	60,389	45,090
卖出回购金融资产款利息	1,487	138	1,487	138
合 计	1,994,758	1,787,630	1,956,172	1,749,219

## 23. 应付债券

### (1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
2012年发行的次级债券	1,197,967	1,197,245
发行同业存单	25,876,785	25,884,609
发行二级资本债券	997,323	997,000
合 计	28,072,075	28,078,854

### (2) 其他说明

#### 1) 发行次级债券

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6月30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) 发行二级资本债券

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。

24. 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	1,674,432	1,349,250	1,663,718	1,342,347
应付代理证券款项	4,004	4,004	4,004	4,004
应付股利	35,748	35,828	35,748	35,828
代理业务暂收款	229,381	109,713	229,381	109,713
递延收益	5,220	4,000	5,220	4,000
其他	2,213	3,285	2,213	3,283
合 计	1,950,998	1,506,080	1,940,284	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	20,534	22,712	20,521	22,699
资金清算应付款	711,754	82,478	705,087	78,437
预收款及暂收款	732,190	1,112,345	730,059	1,112,332
应付工程款及购房款	124,856	107,381	123,019	106,594
其他	85,098	24,334	85,032	22,285
合 计	1,674,432	1,349,250	1,663,718	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	30,000	
代理销售基金产品暂收款	196,506	102,425
其他代理业务暂收款	2,875	7,288
合 计	229,381	109,713

#### 25. 股本

股权性质	合并及母公司		备注
	期末数	期初数	
法人股	1,577,540	1,577,540	
个人股	221,052	221,052	
合 计	1,798,592	1,798,592	[注]

[注]：截至2016年6月30日，本行股东被质押冻结的股份总数为23,528万股，占本行总股本的13.08%，其中持有本行5%以上（含5%）表决权股份的股东无被质押冻结的股份。

#### 26. 资本公积

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
股本溢价	1,214,124	1,214,124
其他资本公积	32,096	32,096
合 计	1,246,220	1,246,220

#### 27. 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				税后归属于少数股东	
		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		
以后将重分类进损益的其他综合收益	432,350	14,754	(197,814)	45,765	(137,295)		295,055
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	432,350	14,754	(197,814)	45,765	(137,295)		295,055

其他综合收益合计	432,350	14,754	(197,814)	45,765	(137,295)		295,055
----------	---------	--------	-----------	--------	-----------	--	---------

### 28. 盈余公积

项 目	计提比例	合并及母公司	
		期末数	期初数
法定盈余公积	10%	1,170,468	1,170,468
合 计		1,170,468	1,170,468

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。

### 29. 一般风险准备

#### (1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
一般风险准备	2,595,945	1,462,612
合 计	2,595,945	1,462,612

#### (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。

### 30. 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	1,543,115	3,221,807	

提取法定盈余公积		(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	8, 253, 600	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	1, 543, 623	3, 202, 955	
提取法定盈余公积		(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	8, 226, 067	7, 815, 777	

[注1]: 根据2015年度股东大会审议通过的2014年度利润分配方案, 本行在2015年度计提一般风险准备29, 679万元, 分配现金股利21, 583万元(含税); 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	59, 517	143, 918
存放中央银行款项	218, 511	196, 166
拆出资金	113	
发放贷款和垫款	2, 894, 857	3, 038, 290

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
买入返售金融资产	103,218	45,887
债券及其他投资	2,608,066	1,447,712
合 计	5,884,282	4,871,973
其中：已减值金融资产利息收入	38,345	14,416
利息支出：		
同业及其他金融机构存放款项	(152,542)	(157,077)
拆入资金	(82)	
向中央银行借款	(2,055)	(2,710)
吸收存款	(1,397,164)	(1,268,262)
应付债券	(500,385)	(69,817)
卖出回购金融资产款	(87,848)	(109,152)
合 计	(2,140,076)	(1,607,018)
利息净收入	3,744,206	3,264,955

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
利息收入：		
存放同业款项	41,990	127,687
存放中央银行款项	215,127	192,874
拆出资金	113	
发放贷款和垫款	2,783,853	2,950,801
买入返售金融资产	103,218	45,887
债券及其他投资	2,608,066	1,447,712
合 计	5,752,367	4,764,961
其中：已减值金融资产利息收入	38,345	14,416
利息支出：		
同业及其他金融机构存放款项	(154,996)	(159,935)
拆入资金	(82)	
吸收存款	(1,368,083)	(1,245,016)
应付债券	(500,385)	(69,817)
卖出回购金融资产款	(87,848)	(109,152)
合 计	(2,111,394)	(1,583,920)

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
利息净收入	3,640,973	3,181,041

## 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	2,972	7,440	2,963	7,432	
代理业务手续费收入	28,734	11,431	28,734	11,431	
投资银行业务手续费收入	202,694	69,066	202,694	69,066	
担保及承诺手续费收入	98,829	70,006	98,829	70,006	
理财产品手续费收入	121,262	65,862	121,262	65,862	
其他手续费收入	50,560	26,086	50,103	26,081	[注]
小 计	505,051	249,891	504,585	249,878	
手续费及佣金支出	(33,661)	(20,741)	(32,238)	(20,372)	
手续费及佣金净收入	471,390	229,150	472,347	229,506	

[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		550		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	(11,691)	14,022	(11,691)	14,022
处置可供出售金融资产取得的投资收益	166,652	83,234	166,652	83,234
合 计	154,961	97,806	167,201	97,806

## 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	(6,807)	24,231
合 计	(6,807)	24,231

#### 5. 营业税金及附加

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
营业税	178,640	243,684	175,077	240,769
城市维护建设税	19,567	17,014	19,300	16,854
教育费附加	8,423	7,311	8,271	7,223
地方教育附加	5,612	4,864	5,514	4,808
价格调节基金	10	4,903		4,815
合 计	212,252	277,776	208,162	274,469

#### 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	658,620	539,886	631,624	519,365
差旅费	7,409	5,153	5,802	4,184
租赁费	57,480	42,929	54,810	40,961
钞币运送费	7,155	5,989	5,385	4,899
咨询及中介费用	8,713	6,593	8,464	6,253
电子设备运转费	11,240	11,970	10,470	11,447
折旧费	87,939	78,688	84,983	76,354
其他业务及管理费	223,696	209,647	204,393	192,993
合 计	1,062,252	900,855	1,005,931	856,456

#### 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	1,209,203	529,536	1,198,893	489,114
其他应收款坏账损失		384		384

应收款项类投资减值损失	116,973	95,627	116,973	95,627
预计负债损失		(10,502)		(10,502)
合 计	1,326,176	615,045	1,315,866	574,623

## 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	1	1
罚没款收入	316	141
出纳长款收入	2	15
政府补助	4,630	3,230
其他	589	991
合 计	5,538	4,378

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
非流动资产处置利得合计	1	1
罚没款收入	316	136
出纳长款收入	2	15
政府补助	4,427	1,600
其他	589	991
合 计	5,335	2,743

### (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
首套房利率财政补助		1,490	与收益相关
政策性扶持奖励款	2,081		与收益相关
县域金融机构涉农贷款增量奖励资金	2,507		与收益相关
其他补助及奖励	42	140	与收益相关
合 计	4,630	3,230	

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
政策性扶持奖励款	2,081		与收益相关
县域金融机构涉农贷款增量奖励资金	2,304		与收益相关
其他补助及奖励	42		与收益相关
合 计	4,427	1,600	

#### 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	388	16	14	16
捐赠	3,766	3,304	3,766	3,273
滞纳金及罚款	1	61		
其他	568	1,006	568	865
合 计	4,723	4,387	4,348	4,154

#### 10. 所得税费用

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
按税法及相关规定计算的当期所得税	194,578	457,784	184,517	448,182
递延所得税调整	19,562	(135,475)	21,243	(126,154)
合 计	214,140	322,309	205,760	322,028

#### 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	1,554,386	1,506,182
资产减值损失	1,326,176	615,045
固定资产折旧	87,939	78,688
无形资产、长期待摊费用及其他资产摊销	67,655	51,169
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	387	15
债券投资和其他投资利息收入	(2,608,066)	(1,447,712)
公允价值变动损失	6,807	(24,231)
投资损失	(154,961)	(97,806)
发行债券利息支出	500,385	69,817
递延所得税资产减少	20,379	(140,378)
递延所得税负债增加	(817)	4,903
经营性应收项目的减少	(11,868,346)	(5,194,254)
经营性应付项目的增加	44,892,869	26,910,764
因经营活动而产生的现金流量净额	33,824,793	22,332,202
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	16,728,487	5,541,717
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	10,087,142	(3,983,993)

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	1,543,623	1,509,631
资产减值损失	1,315,866	574,623
固定资产折旧	84,983	76,354
无形资产、长期待摊费用及其他资产摊销	64,711	49,078
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的	13	15

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
损失		
债券投资和其他投资利息收入	(2,608,066)	(1,447,712)
公允价值变动损失	6,807	(24,231)
投资损失	(167,201)	(97,806)
发行债券利息支出	500,385	69,817
递延所得税资产减少	22,060	(131,057)
递延所得税负债增加	(817)	4,903
经营性应收项目的减少	(11,829,309)	(5,065,685)
经营性应付项目的增加	44,304,152	26,172,862
因经营活动而产生的现金流量净额	33,237,207	21,690,792
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	15,467,565	4,747,658
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	9,526,588	(4,363,894)

## 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	684,303	600,885
可用于支付的存放中央银行款项	11,091,359	3,611,477
存放同业款项	4,952,825	1,329,355
小 计	16,728,487	5,541,717
现金等价物		
期末现金及现金等价物余额	16,728,487	5,541,717

项 目	母公司
-----	-----

	本期数	上年同期数
现金		
其中：库存现金	641,839	564,247
可用于支付的存放中央银行款项	11,007,471	3,570,321
存放同业款项	3,818,255	613,090
小 计	15,467,565	4,747,658
现金等价物		
期末现金及现金等价物余额	15,467,565	4,747,658

#### 四、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1-6月，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	2,668,948	369,197	706,061		3,744,206
其中：外部利息净收入	1,632,494	(143,795)	2,255,507		3,744,206
内部利息净收入	1,036,454	512,992	(1,549,446)		
手续费及佣金净收入	320,328	140,797	10,265		471,390
投资收益			154,961		154,961
公允价值变动收益			(6,807)		(6,807)
汇兑收益			2,561		2,561
其他业务收入/成本				2,080	2,080
营业税金及附加	(125,426)	(13,982)	(72,591)	(253)	(212,252)
业务及管理费	(571,800)	(123,548)	(366,411)	(493)	(1,062,252)
资产减值损失	(1,173,027)	(43,959)	(109,190)		(1,326,176)
营业利润	1,119,023	328,505	318,849	1,334	1,767,711
营业外收支净额				815	815
利润总额	1,119,023	328,505	318,849	2,149	1,768,526
资产总额	114,335,059	17,552,301	152,180,759	858,766	284,926,885
负债总额	182,590,013	45,575,863	41,087,695	134,100	269,387,671
补充信息：					
1、折旧和摊销	83,565	17,928	54,028	73	155,594
2、资本支出	261,596	55,291	172,277	238	489,402

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	2,589,993	366,229	684,751		3,640,973
其中：外部利息净收入	1,553,539	(146,763)	2,234,197		3,640,973
内部利息净收入	1,036,454	512,992	(1,549,446)		
手续费及佣金净收入	321,285	140,797	10,265		472,347
投资收益			154,961	12,240	167,201
公允价值变动收益			(6,807)		(6,807)
汇兑收益			2,561		2,561
其他业务收入/成本				2,080	2,080
营业税金及附加	(121,766)	(13,552)	(72,591)	(253)	(208,162)
业务及管理费	(537,154)	(113,173)	(355,111)	(493)	(1,005,931)
资产减值损失	(1,165,406)	(41,270)	(109,190)		(1,315,866)
营业利润	1,086,952	339,031	308,839	13,574	1,748,396

营业外收支净额				987	987
利润总额	1,086,952	339,031	308,839	14,561	1,749,383
资产总额	111,495,416	16,834,737	150,791,886	1,005,467	280,127,506
负债总额	179,020,000	44,373,896	41,267,163	134,100	264,795,159
补充信息:					
1、折旧和摊销	79,935	16,841	52,845	73	149,694
2、资本支出	259,617	54,698	171,632	238	486,185

2. 2015年1-6月，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	2,274,269	264,376	726,310		3,264,955
其中：外部利息净收入	1,890,941	(121,052)	1,495,066		3,264,955
内部利息净收入	383,328	385,428	(768,756)		
手续费及佣金净收入	146,445	82,705			229,150
投资收益			97,256	550	97,806
公允价值变动收益			24,231		24,231
汇兑收益			475		475
其他业务收入/成本				5,559	5,559
营业税金及附加	(188,327)	(16,626)	(72,479)	(344)	(277,776)
业务及管理费	(522,325)	(132,584)	(245,390)	(556)	(900,855)
资产减值损失	(501,064)	(18,080)	(95,517)	(384)	(615,045)
营业利润	1,208,998	179,791	434,886	4,825	1,828,500
营业外收支净额				(9)	(9)
利润总额	1,208,998	179,791	434,886	4,816	1,828,491
资产总额	90,491,315	13,463,036	81,235,550	684,680	185,874,581
负债总额	117,378,627	39,182,354	17,042,476	131,202	173,734,659
补充信息:					
1、折旧和摊销	75,178	19,072	35,520	87	129,857
2、资本支出	82,097	20,836	38,618	96	141,647

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	2,221,117	253,285	706,639		3,181,041
其中：外部利息净收入	1,837,789	(132,143)	1,475,395		3,181,041
内部利息净收入	383,328	385,428	(768,756)		
手续费及佣金净收入	146,801	82,705			229,506
投资收益			97,256	550	97,806
公允价值变动收益			24,231		24,231
汇兑收益			475		475
其他业务收入/成本				5,559	5,559
营业税金及附加	(185,725)	(15,921)	(72,479)	(344)	(274,469)
业务及管理费	(494,209)	(125,216)	(236,475)	(556)	(856,456)
资产减值损失	(467,048)	(11,674)	(95,517)	(384)	(574,623)
营业利润	1,220,936	183,179	424,130	4,825	1,833,070
营业外收支净额				(1,411)	(1,411)
利润总额	1,220,936	183,179	424,130	3,414	1,831,659
资产总额	88,246,664	12,921,115	79,976,896	834,092	181,978,767
负债总额	114,437,464	38,432,009	17,005,666	131,155	170,006,294
补充信息：					
1、折旧和摊销	72,380	18,338	34,633	81	125,432
2、资本支出	77,980	19,757	37,313	88	135,138

## 五、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

#### 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	11,271	11,760	179,334
-----------------	-------	--------	--------	---------

### 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	5,399,093	5,033,106	4,849,224	4,482,240

#### (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	102,276	23,002	23,002	551,370	83,558	(3,449)	(3,449)	456,112

#### (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6月30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、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	182,396	436,983	182,396	436,983
资产支持证券	持有至到期投资		131,262		131,262
资产管理计划	可供出售金融资产	1,155,694	3,593,128	1,155,694	3,593,128
资产管理计划及信托计划	应收款项类投资	33,085,797	23,534,302	33,085,797	23,534,302

理财产品	可供出售金融资产	10,604,000	1,050,000	10,604,000	1,050,000
理财产品	应收款项类投资	1,716,134	2,013,459	1,716,134	2,013,459
合计		46,744,021	30,759,134	46,744,021	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定目的信托。

### (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	42,462,586	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	117,804	21,280
合计		117,804	21,280

### (2) 资产证券化设立的特定目的信托

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定目的信托。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定目的信托,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。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构,对转让予特定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

部分特定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 6 月 30 日，本集团未纳入合并财务报表范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券人民币 10,189 千元。

截至 2016 年 6 月 30 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定目的信托总规模为人民币 203,787 千元。本集团 2016 年 1-6 月未向其提供财务支持。

## 六、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	350,000	19.46	350,000	19.46
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	100,000	5.56	100,000	5.56
贵州产业投资（集团）有限责任公司	150,000	8.34	150,000	8.34

#### (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 6 月 30 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 6 家，贵州产业投资（集团）有限责任公司控制的企业 12 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 6 月 30 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	16,047	0.33
贵阳市国有资产投资管理公司	803	0.01	2,727	0.06
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司			13,320	0.27
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东控制的企业	3,295	0.06		
贵州詹阳动力重工有限公司	3,295	0.06		
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	37,019	0.63	63,614	1.31
本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员	185		147	

(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 (%)	备注
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东	278	0.01	656	0.04	
贵阳市国有资产投资管理公司	70		95	0.01	
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	202	0.01	521	0.03	
贵州产业投资（集团）有限责任公司	6		40		
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东控制的企业	996	0.03	96		
遵义市国投房地产开发有限公司	38		1		
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	70		75		
贵州新联进出口有限公司	2		3		
贵州盘江化工（集团）有限公司	72		13		[注]
贵州多彩贵州城建设经营有限公司	102				

贵州詹阳动力重工有限公司	709	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	2,222	0.10	4,969	0.31	
本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员	46		34		
企业年金基金	2,896	0.14			

[注]：2015年3月25日，贵州产业投资（集团）有限责任公司受让本行原股东贵州盘江化工（集团）有限公司100%股权，贵州产业投资（集团）有限责任公司通过其全资子公司贵州盘江化工（集团）有限公司持有本行15,000,000股。2015年10月19日贵州省国资委下发《关于贵州盘江化工（集团）有限公司重组有关事宜的批复》（黔国资复改革（2015）110号），同意贵州产业投资（集团）有限责任公司将其持有的贵州盘江化工（集团）有限公司全部股权转让给保利久联控股集团有限责任公司；2015年11月27日贵州盘江化工（集团）有限公司完成工商变更登记。

### (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	1		3	
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	1		3	
持有本行5%以上（含5%）表决权股份的股东控制的企业	79	0.01	2	
贵州产投地产有限责任公司	1		1	
贵州盘江化工（集团）有限公司	1		1	
贵州多彩贵州城建设经营有限公司	52	0.01		
贵州詹阳动力重工有限公司	25			
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	419	0.08	96	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	160,000	0.18		

贵州詹阳动力重工有限公司	160,000	0.18		
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	1,015,000	1.12	765,000	0.92
本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员	7,236	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	0.28	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	116,497	0.05	115,028	0.06
贵阳市国有资产投资管理公司	37,254	0.02	36,069	0.02
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	78,191	0.03	77,913	0.04
贵州产业投资(集团)有限责任公司	1,052		1,046	
持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东控制的企业	269,144	0.12	43,263	0.03
遵义市国投房地产开发有限公司	80,828	0.04	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	146		516	
贵州产投地产有限责任公司	11,249	0.01	11,361	0.01
贵州新联进出口有限公司	594		571	
贵州盘江化工(集团)有限公司	1,545		30,210	0.02
贵州多彩贵州城建设经营有限公司	98,765	0.04		
贵州詹阳动力重工有限公司	76,002	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	488,951	0.22	1,591,515	0.88
本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员	37,146	0.02	6,052	
企业年金基金	112,600	0.05	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	141,298	0.62		

贵州多彩贵州城建设经营有限公司	100,000	0.44		
贵州詹阳动力重工有限公司	41,298	0.18		
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	935,798	4.11	956,361	3.50

(5) 贷款承诺

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	50,000	0.09		

(6) 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	187,716	3.26		
贵州詹阳动力重工有限公司	187,716	3.26		

(7) 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	4,820	35.37		
贵州詹阳动力重工有限公司	4,820	35.37		

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	13,414	12,585	[注 1]
离职后福利	377	709	[注 2]
合 计	13,791	13,294	

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	1,245	1,245

7. 关联担保情况

截至 2016 年 6 月 30 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 233,202 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 25,850 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 106,004 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 389 万元提供担保。

## 七、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	58,563,157	46,542,970
其中：原到期日在 1 年以内	56,648	251,880
原到期日在 1 年或以上	58,506,509	46,291,090
开出信用证	13,628	6,579
开出保函	5,756,628	5,423,893
银行承兑汇票	22,772,663	27,321,228
未使用信用卡授信额度	2,115,315	1,532,325
合 计	89,221,391	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	77,763	87,372	74,693	83,873
1-2 年	72,736	66,087	69,900	62,713
2-3 年	69,105	59,539	66,509	56,489
3-5 年	99,428	85,336	95,295	81,486
5 年以上	97,257	103,022	86,253	91,132

合 计	416,289	401,356	392,650	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	477,433	383,679	476,826	383,071
电子信息系统购置	11,185	13,533	11,185	13,533
合 计	488,618	397,212	488,011	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	119,196,514	79,181,481	118,196,514	79,181,481
委托贷款	119,196,514	79,181,481	118,196,514	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	99,781	用于代开银行承兑汇票
可供出售金融资产	1,026,064	用于卖出回购交易
持有至到期投资	7,071,686	用于卖出回购交易
持有至到期投资	5,748,884	用于投标国库现金存款
持有至到期投资	250,000	用于向中央银行借款质押
合 计	14,196,415	

2. 截至2016年6月30日及2015年12月31日，本集团无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。

(六) 未决诉讼

截至2016年6月30日，无以本集团为被告的重大未决诉讼案件。

## 八、资产负债表日后事项

(一) 2016年7月，本行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

称贵银金租)。贵银金租注册资本为人民币 200,000 万元,本行以货币出资 134,000 万元,持有贵银金租 67.00%股份。贵银金租于 2016 年 7 月 15 日取得贵州省工商行政管理局颁发的营业执照,统一社会信用代码为 91520100MA6DM99YXU。

(二) 本行首次公开发行股票并上市的申请已于 2016 年 7 月 22 日获得中国证券监督管理委员会核准(证监许可(2016)1645 号)。

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。

## **九、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(主要包括利率风险和汇率风险)、流动性风险、操作风险、法律风险、合规风险、信息科技风险和声誉风险等。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信贷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、贷款资产风险分类、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行机构再转授权。其中：分支行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	39,621,436	28,837,544
存放同业款项	9,400,364	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	1,337,628	1,072,741
买入返售金融资产	819,000	6,020,000
应收利息	1,351,093	1,130,268
发放贷款和垫款	89,018,402	80,213,867
可供出售金融资产（不含股权投资）	55,553,844	48,963,026
持有至到期投资	46,041,842	37,108,463

应收款项类投资	34,728,553	25,514,353
其他金融资产	1,640,204	377,748
小计	279,512,366	233,556,902
资产负债表外项目风险敞口：		
贷款承诺	58,563,157	46,542,970
开出信用证	13,628	6,579
开出保函	5,756,628	5,423,893
银行承兑汇票	22,772,663	27,321,228
未使用信用卡授信额度	2,115,315	1,532,325
小计	89,221,391	80,826,995
合计	368,733,757	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6月30日止，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	39,621,436			39,621,436		39,621,436
存放同业款项	9,400,364			9,400,364		9,400,364
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,337,628			1,337,628		1,337,628
买入返售金融资产	819,000			819,000		819,000
应收利息	1,294,615	56,478		1,351,093		1,351,093
发放贷款和垫款	84,814,244	5,774,015	1,455,177	92,043,436	(3,025,034)	89,018,402
可供出售金融资产（不含股权投资）	55,553,844			55,553,844		55,553,844
持有至到期投资	46,041,842			46,041,842		46,041,842
应收款项类投资	34,709,222		533,000	35,242,222	(513,669)	34,728,553
其他金融资产	1,640,436		16,828	1,657,264	(17,060)	1,640,204
合计	275,232,631	5,830,493	2,005,005	283,068,129	(3,555,763)	279,512,366

2) 截至2015年12月31日止, 本集团金融资产的信用质量信息列示如下:

项 目	未逾期未减值	已逾期未减值	已减值	小 计	减值准备	净 值
存放中央银行款项	28,837,544			28,837,544		28,837,544
存放同业款项	4,218,892			4,218,892		4,218,892
拆出资金	100,000			100,000		100,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,072,741			1,072,741		1,072,741
买入返售金融资产	6,020,000			6,020,000		6,020,000
应收利息	1,064,277	65,991		1,130,268		1,130,268
发放贷款和垫款	77,467,075	4,473,599	1,233,567	83,174,241	(2,960,374)	80,213,867
可供出售金融资产 (不含股权投资)	48,963,026			48,963,026		48,963,026
持有至到期投资	37,108,463			37,108,463		37,108,463
应收款项类投资	25,411,049		500,000	25,911,049	(396,696)	25,514,353
其他金融资产	378,000		16,808	394,808	(17,060)	377,748
合 计	230,641,067	4,539,590	1,750,375	236,931,032	(3,374,130)	233,556,902

(2) 未逾期未减值金融资产的信用质量信息

1) 本集团截至2016年6月30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	39,621,436		39,621,436		39,621,436
存放同业款项	9,400,364		9,400,364		9,400,364
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,337,628		1,337,628		1,337,628
买入返售金融资产	819,000		819,000		819,000
应收利息	1,294,615		1,294,615		1,294,615
发放贷款和垫款	83,777,887	1,036,357	84,814,244	(1,958,159)	82,856,085
可供出售金融资产 (不含股权投资)	55,553,844		55,553,844		55,553,844
持有至到期投资	46,041,842		46,041,842		46,041,842
应收款项类投资	34,709,222		34,709,222	(380,419)	34,328,803
其他金融资产	1,638,840	1,596	1,640,436	(232)	1,640,204
合 计	274,194,678	1,037,953	275,232,631	(2,338,810)	272,893,821

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)	5,265,597	3,982,995
逾期90至360天(含360天)	428,418	490,604
逾期361天至3年	80,000	
贷款和垫款总额	5,774,015	4,473,599
贷款和垫款损失准备	(434,531)	(341,469)
净 值	5,339,484	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	5,438,078	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	56,478	65,991
应收利息总额	56,478	65,991
应收利息坏账准备		
净 值	56,478	65,991

3) 截至2016年6月30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	50,158	22,080
保证贷款	599,183	634,729
附担保物贷款	805,836	576,758
其中: 抵押贷款	794,684	565,790
质押贷款	11,152	10,968
贷款和垫款总额	1,455,177	1,233,567
贷款和垫款损失准备	(632,344)	(549,887)
净 值	822,833	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	1,626,223	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	16,828	(16,828)	
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6月30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	21,229	4,455,171	21,154,436		25,630,836
AA+		711,476			711,476
AA		502,019	99,983		602,002
AA-		137,662			137,662
未评级	1,316,399	37,987,822	24,787,423		64,091,644
其中：政策性银行金融债券	307,558	948,529	358,338		1,614,425
国债	309,109	5,877,888	16,964,091		23,151,088
同业存单	699,732	29,369,540			30,069,272
地方政府债券		1,781,676	7,464,994		9,246,670
资产支持证券		10,189			10,189
理财产品、资产管理计划及信托计划		11,759,694		34,684,511	46,444,205
证券公司固定收益凭证				44,042	44,042
合 计	1,337,628	55,553,844	46,041,842	34,728,553	137,661,867

2) 本集团截至2015年12月31日持有的证券投资评级分布分项列示如下：

项 目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产（不含股权投资）	持有至到期投资	应收款项类投资	小 计
人民币债券：					
AAA		7,760,505	18,443,188		26,203,693
AA+	21,114	1,405,242			1,426,356
AA	82,913	915,175	99,968		1,098,056
AA-		502,166	11,000		513,166
A-1	52,715				52,715
未评级	915,999	33,736,810	18,554,307		53,207,116
其中：政策性银行金融债券	352,640	1,809,989	358,135		2,520,764

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
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的管理。本集团按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见本财务报表附注资产负债表项目注释之发放贷款和垫款说明。

#### (三) 流动性风险管理

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

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

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

本集团通过建立流动性风险管理系统，实行流动性缺口管理，按日、月及季度监测和报

告流动性相关指标，建立流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制，建立流动性风险应急预案，集中配置本行的资金并实施内部资金转移机制等措施来控制流动性风险。

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

1. 截至2016年6月30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	11,775,662		14,662				28,530,077	40,320,401
存放同业款项	985,600	3,856,163	163,432	4,480,390				9,485,585
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		700,000	2,380	155,568	443,425	83,053		1,384,426
买入返售金融资产	800,046	19,010						819,056
发放贷款和垫款[注]	6,114,409	2,484,392	5,855,489	27,574,356	36,531,485	30,118,519	2,579,458	111,258,108
可供出售金融资产	1,148,560	18,368,634	16,636,703	7,470,971	10,966,284	3,046,280	71,838	57,709,270
持有至到期投资		242,032	467,076	1,237,667	22,273,694	32,397,136		56,617,605
应收款项类投资	1,435	432,673	2,073,186	6,807,046	26,638,132	7,695,645		43,648,117
其他金融资产	1,640,204							1,640,204
金融资产总额	22,465,916	26,102,904	25,212,928	47,725,998	96,853,020	73,340,633	31,181,373	322,882,772
金融负债：								
向中央银行借款			307,692	151,090				458,782
同业及其他金融机构存放款项	1,950,913	2,071	21,971	1,557,334				3,532,289
卖出回购金融资产款	1,479,273	6,500,562						7,979,835
吸收存款	144,110,848	13,050,759	7,966,106	38,061,907	27,646,880	32,114		230,868,614
应付债券			7,110,000	19,206,000	504,000	2,596,000		29,416,000
其他金融负债	1,909,872							1,909,872
金融负债总额	149,450,906	19,553,392	15,405,769	58,976,331	28,150,880	2,628,114		274,165,392
流动性敞口	(126,984,990)	6,549,512	9,807,159	(11,250,333)	68,702,140	70,712,519	31,181,373	48,717,380

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

项 目	已逾期/即时偿还	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1 年-5 年	5 年以上	无限期	合 计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	4,445,966		13,014				25,044,989	29,503,969
存放同业款项	1,050,345	1,673,403	461,929	917,657	219,390			4,322,724
拆出资金		100,053						100,053
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		367,774	2,380	201,654	528,858	69,721		1,170,387
买入返售金融资产		6,022,130						6,022,130
发放贷款和垫款[注]	4,321,811	2,581,656	4,690,316	30,932,336	33,671,637	16,382,023	2,000,188	94,579,967
可供出售金融资产	69,153	13,718,948	6,465,212	6,380,237	22,246,212	3,916,285	13,400	52,809,447
持有至到期投资		65,921	141,767	1,478,970	15,328,649	29,107,181		46,122,488
应收款项类投资		1,443,221	1,268,546	1,734,391	20,020,446	8,733,649		33,200,253
其他金融资产	377,748							377,748
金融资产总额	10,265,023	25,973,106	13,043,164	41,645,245	92,015,192	58,208,859	27,058,577	268,209,166
金融负债：								
向中央银行借款			41,086	191,896				232,982
同业及其他金融机构存放款项	2,240,725		5,068,094	72,841	1,533,322			8,914,982
卖出回购金融资产款		1,960,543						1,960,543
吸收存款	116,448,549	8,903,958	8,588,785	28,263,948	22,285,240	1,203,331		185,693,811
应付债券			2,070,000	24,528,100	511,350	2,595,878		29,705,328
其他金融负债	1,466,218							1,466,218
金融负债总额	120,155,492	10,864,501	15,767,965	53,056,785	24,329,912	3,799,209		227,973,864
流动性敞口	(109,890,469)	15,108,605	(2,724,801)	(11,411,540)	67,685,280	54,409,650	27,058,577	40,235,302

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

#### (四) 市场风险管理

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

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

##### 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。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，包括：银行从事自营而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；为执行客户买卖委托的代客业务以及做市业务而持有的头寸；为对冲交易账户其他项目风险而持有的头寸。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。每日对交易账户头寸、银行账户头寸中的可供出售类债券投资进行市值重估，由相关业务部门风险中台每日从中债网下载有关债券公允价值表，并将公允价值数据按规定格式导入财务系统，财务系统自动进行账务记录和市值重估。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。

本集团使用人民币利率风险管理系统来监控和管理银行账户资产和负债组合的整体利

率风险。本集团现在主要通过提出资产和负债重定价日的建议、设定市场风险限额等手段来管理利率风险。本集团通过利率缺口分析，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实时的市场价值进行考核，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6月30日止，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	39,211,250					1,094,489	40,305,739
存放同业款项	4,836,205	150,132	4,414,027				9,400,364
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	699,732		162,302	397,302	78,292		1,337,628
买入返售金融资产	819,000						819,000
应收利息						1,351,093	1,351,093
发放贷款和垫款	7,087,451	11,264,207	48,371,967	11,927,949	8,645,102	1,721,726	89,018,402
可供出售金融资产	19,490,790	16,391,048	7,301,913	9,512,872	2,857,221	71,838	55,625,682
持有至到期投资		200,247	99,983	16,119,424	29,622,188		46,041,842
应收款项类投资	417,655	1,487,307	5,192,163	20,840,348	6,791,080		34,728,553
其他金融资产						1,640,204	1,640,204
金融资产总额	72,562,083	29,492,941	65,542,355	58,797,895	47,993,883	5,879,350	280,268,507
金融负债：							
向中央银行借款		300,000	150,000				450,000
同业及其他金融机构存放款项	1,952,466		1,500,000				3,452,466
卖出回购金融资产款	7,976,690						7,976,690
吸收存款	156,552,494	7,804,789	36,908,489	23,155,759	26,698	359,047	224,807,276
应付利息						1,994,758	1,994,758
应付债券		7,072,188	18,804,597		2,195,290		28,072,075
其他金融负债						1,909,872	1,909,872
金融负债总额	166,481,650	15,176,977	57,363,086	23,155,759	2,221,988	4,263,677	268,663,137
利率风险缺口	(93,919,567)	14,315,964	8,179,269	35,642,136	45,771,895	1,615,673	11,605,370

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

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

## (2) 利息净收入和权益对利率变动的敏感性分析

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

项 目	利息净收入敏感性	
	2016年1-6月	2015年度
基准利率曲线上浮100个基点	(733, 182)	(616, 653)
基准利率曲线下浮100个基点	733, 182	616, 653

项 目	权益敏感性	
	2016-6-30	2015-12-31
基准利率曲线上浮100个基点	(446, 435)	(722, 610)
基准利率曲线下浮100个基点	470, 251	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，风险管理部负责汇率风险的监测、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6月30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	40,305,287	379	73	40,305,739
存放同业款项	9,258,580	139,604	2,180	9,400,364
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,337,628			1,337,628
买入返售金融资产	819,000			819,000
应收利息	1,351,092		1	1,351,093
发放贷款和垫款	89,018,402			89,018,402
可供出售金融资产	55,625,682			55,625,682
持有至到期投资	46,041,842			46,041,842
应收款项类投资	34,728,553			34,728,553
其他金融资产	1,640,198	6		1,640,204
金融资产总额	280,126,264	139,989	2,254	280,268,507
金融负债：				
向中央银行借款	450,000			450,000
同业及其他金融机构存放款项	3,452,466			3,452,466
卖出回购金融资产款	7,976,690			7,976,690
吸收存款	224,797,082	8,109	2,085	224,807,276
应付利息	1,994,688	69	1	1,994,758
应付债券	28,072,075			28,072,075
其他金融负债	1,909,871	1		1,909,872
金融负债总额	268,652,872	8,179	2,086	268,663,137
资产负债净头寸	11,473,392	131,810	168	11,605,370

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1-6月	2015年度
美元对人民币汇率上涨1%		(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%		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、其他重要事项

(一) 以公允价值计量的资产和负债

1. 期末以公允价值计量的资产和负债分项列示如下：(本表不存在必然的勾稽关系)

合并及母公司

项 目	期初公允价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值准备	期末公允价值
以公允价值计量的资产：					
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	(1,617)			1,337,628
交易性金融资产	1,072,741	(1,617)			1,337,628
可供出售金融资产	48,963,026		14,754		55,553,844
债务工具投资	48,963,026		14,754		55,553,844
合 计	50,035,767	(1,617)	14,754		56,891,472

本集团无以公允价值计量的负债。

2. 以公允价值计量的资产和负债所使用的估值技术输入值

项 目	合并及母公司			
	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		1,337,628		1,337,628

交易性金融资产		1,337,628		1,337,628
(2) 可供出售金融资产		43,783,961	11,769,883	55,553,844
债务工具投资		43,783,961	11,769,883	55,553,844

(二) 本集团期末外币金融资产和外币金融负债

项 目	期初 账面余额	本期公允价值 变动损益	计入权益 的累计 公允价值变动	本期计提 的减值准备	期末 账面余额
金融资产：					
现金及存放中央银行款项	943				452
存放同业款项	72,402				141,784
应收利息	1				1
发放贷款及垫款	4,870				
其他金融资产					6
合 计	78,216				142,243
金融负债：					
吸收存款	11,265				10,194
应付利息	66				70
其他金融负债					1
合 计	11,331				10,265

(三) 其他重要事项

根据本行2006年度第二次董事会决议、第十一次股东大会决议，经贵州银监局2006年《关于同意贵阳市商业银行扩充资本金的批复》（黔银监复〔2006〕41号）批准，本行从2006年6月起开始进行第三次增资扩股工作，每股价格1.3元。经贵州银监局2008年9月下发的《贵州银监局关于核准贵阳市商业银行第三次增资扩股新增股东资格的批复》（黔银监复〔2008〕121号），核准贵阳市国有资产投资管理公司、贵州汇禾投资管理有限公司等8户新增股东资格，其中：股本263,785,000元、资本公积79,135,500元；对其余不符合资格的拟入股资金本行已逐步进行清退，同时按同期存款利率计付利息。本次增资扩股需清退法人股东29家，清退资金为38,695万股503,035,000元，截至本报告日已全部清退完毕；需清退自然人股东共968人，清退资金为4,664.95万股60,644,350元，截至2010年7月26日止，已清退925户4,000.05万股5,200.07万元。本行于2010年8月10日将余下的43户未清退的自然人资金及利息开立了储蓄存折，并将储蓄存折和退款函一并通过快递公司邮寄给被清退人。截至本报告

日，27人已签收，无法邮寄到的15人已亲自领取或委托他人代领储蓄存折和退款函，1人签收后又将存折和退款函退回本行。截至本财务报告日，尚未发生因股款清退事宜引起的任何诉讼。

## 十一、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	(387)
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）	4,630
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	(3,428)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
小 计	815
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	488
少数股东权益影响额(税后)	(109)
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	436

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148,154千元。

## （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	10.53	0.86	0.86
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	10.53	0.86	0.86

### 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	1,543,115
非经常性损益	B	436
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	1,542,679
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	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
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	(137,295)
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J	3
报告期月份数		K	6
加权平均净资产		$L = \frac{D+A}{2} + \frac{E \times F}{K} - G \times \frac{H}{K} \pm I \times \frac{J}{K}$	14,656,970
加权平均净资产收益率(%)		$M = A/L$	10.53
扣除非经常损益加权平均净资产收益率(%)		$N = C/L$	10.53

### 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	1,543,115
非经常性损益	B	436
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	$C = A - B$	1,542,679
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	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
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	6
发行在外的普通股加权平均数(千股)	$L = D + E + F \times \frac{G}{K} - H \times \frac{I}{K} - J$	1,798,592
基本每股收益(元/股)	$M = A/L$	0.86
扣除非经常损益基本每股收益(元/股)	$N = C/L$	0.86

(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。

#### (三) 主要财务报表项目的异常情况及原因说明

2016年1-6月(2016年6月30日)与2015年1-6月(2015年12月31日)财务报表数据变动幅度达30%(含30%)以上,且占2016年6月30日资产总额5%(含5%)或报告期利润总额10%(含10%)以上项目分析:

资产负债表项目	期末数	期初数	变动金额	变动幅度	变动原因说明
现金及存放中央银行款项	40,305,739	29,490,955	10,814,784	36.67%	[注 1]
应收款项类投资	34,728,553	25,514,353	9,214,200	36.11%	[注 2]
利润表项目	本期数	上年同期数	变动金额	变动幅度	变动原因说明
利息支出	2,140,076	1,607,018	533,058	33.17%	[注 3]
手续费及佣金收入	505,051	249,891	255,160	102.11%	[注 4]
资产减值损失	1,326,176	615,045	711,131	115.62%	[注 5]
所得税费用	214,140	322,309	(108,169)	(33.56%)	[注 6]

原因分析：

[注 1]：现金及存放中央银行款项变动原因主要系本期存款规模扩大及期末流动性充足导致存放中央银行法定准备金及超额存款准备金增加所致。

[注 2]：应收款项类投资变动原因主要系本集团加大同业投资业务发展力度所致。

[注 3]：利息支出变动原因主要系本期存款规模及发行债券和同业存单规模扩大，引起相应的利息支出增加所致。

[注 4]：手续费及佣金收入变动原因系本集团本期加大中间业务发展力度所致。

[注 5]：资产减值损失变动原因主要系本期贷款总额、不良贷款余额增加，应收款项类投资余额增加，导致贷款损失准备、应收款项类投资减值损失提取金额较上期增加所致。

[注 6]：所得税费用变动原因主要系本期免税利息收入较上期增加所致。

