贵阳银行股份有限公司

2016 年度报告摘要

一、重要提示

(一)本年度报告摘要来自贵阳银行股份有限公司(以下简称“本行”“公司”)年度报告全文,为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

(二)本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整,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。

(三)未出席董事情况

未出席董事姓名	未出席原因	委托情况
曾康霖 独立董事	公务	委托罗宏独立董事表决

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

(五)经董事会审议的报告期利润分配预案。

本行董事会建议,以总股本22.99亿股为基数,向登记在册的全体股东每10股派送现金股利2.6元人民币(含税),共计派发现金股利5.98亿元(含税)。

上述预案尚待股东大会批准。

二、公司基本情况

(一)公司简介

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

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

董事会秘书	董静
证券事务代表	李虹葉
联系地址	贵州省贵阳市云岩区中华北路77号
电话	0851-86859036
传真	0851-86858053
电子邮箱	gysh_2007@126.com

(二)公司主要业务及行业情况说明

1.公司经营范围

人民币业务:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理

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

2.公司所处行业发展情况

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

面向2017年,随着“一带一路”、长江经济带等国家战略深入实施、供给侧结构性改革的系统性和协同性增强,以市场为导向的结构性体制和治理改革加快,中国经济筑底条件将到巩固。宏观调控面了将继续实施稳健的货币政策和积极的财政政策,为经济增长和供给侧结构性改革营造了适宜的政策空间,银行业经营环境将有所改善,行业发展呈现如下特点:一是金融业综合经营试点效应显现,商业银行加快推进非银行金融机构设立,在金融建业创新上不断突破。二是向轻型银行转型日益受到关注,银行业将更多地从“重资产”向“轻资产”“轻渠道”“轻流程”转变。三是随着PPP项目发力,新兴行业加快形成,债券市场开放提速等结构性机遇凸显,以投贷联动、绿色金融、ABS等为代表的创新金融服务模式不断涌现。四是消费金融成为零售银行业务新增长极。在政策红利不断释放、居民收入持续增长、消费结构加速升级的背景下,消费金融市场仍有巨大提升空间。五是各银行加快推进数字化进程,不断创新完善互联网金融产品,支付和直销银行成为银行互联网化发展的重点领域。六是监管的全面性将明显提高,尤其是MPA考核体系不断丰富,表外理财、应收及预付款被正式纳入MPA广义信贷指标范围,对银行业的同业、债券、股权和其他投资配置及理财规模等约束力更强,监管环境更趋严格。

(三)主要会计数据和财务指标

经营业绩(人民币 千元)	2016年	2015年	本年较上年增减(%)	2014年
营业收入	10,159,448	7,705,192	31.85	5,742,986
营业利润	4,197,460	3,892,504	7.83	2,971,750
利润总额	4,252,379	3,924,929	8.34	2,996,791
归属于母公司股东的净利润	3,654,319	3,221,807	13.42	2,435,736
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,627,256	3,207,690	13.08	2,422,468
经营活动产生的现金流量净额	68,461,132	37,853,460	80.86	13,641,827
每股计(人民币 元/股)				
基本每股收益	1.86	1.79	3.91	1.35
稀释每股收益	1.86	1.79	3.91	1.35
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.85	1.78	3.93	1.35
每股经营活动产生的现金流量净额	29.78	21.05	41.47	7.58
归属于母公司股东的每股净资产	9.20	7.76	18.56	5.87
盈利能力指标(%)				
全面摊薄净资产收益率	17.29	23.09	下降5.80个百分点	23.09
加权平均净资产收益率	21.67	26.37	下降4.70个百分点	26.44
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	17.16	22.99	下降5.83个百分点	22.96
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	21.51	26.26	下降4.75个百分点	26.29
总资产收益率	1.21	1.64	下降0.43个百分点	1.76
净利差	2.76	3.45	下降0.69个百分点	3.93
净息差	2.88	3.62	下降0.74个百分点	4.05
资本充足率指标(%)				
资本充足率	13.75	13.54	上升0.21个百分点	13.54
一级资本充足率	11.51	10.68	上升0.83个百分点	10.81
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.42	1.48	下降0.06个百分点	0.81
拨备覆盖率	235.19	239.98	下降4.79个百分点	400.43
拨贷比	3.33	3.56	下降0.23个百分点	3.26
效率分析(%)				
成本收入比	25.60	26.43	下降0.83个百分点	27.19
利息回收率	94.12	98.09	下降3.97个百分点	99.43

规模指标(人民币 千元)	2016年12月31日	2015年12月31日	本年末较上年同期末增减(%)	2014年12月31日
资产总额	372,253,194	238,196,550	56.28	156,099,533
负债总额	350,253,486	224,062,667	56.32	145,388,320
归属于母公司股东的所有者权益	21,137,231	13,954,060	51.48	10,549,504
存款总额	262,998,070	180,987,014	45.31	130,451,829
贷款总额	102,493,710	83,174,241	23.23	70,070,899
贷款损失准备	-3,414,816	-2,960,374	15.35	-2,285,213

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

单位:人民币 千元

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

2.资本结构及变化情况

单位:人民币 千元

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

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

2. 根据《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会令2012年第1号)第一百七十四条,第一百七十五条相关规定,“达标过渡期内,商业银行应当同时按照《商业银行资本充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率”,并明确相关信息披露内容;以上为根据《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率相关数据及信息

3.杠杆率

单位:人民币 千元

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

4.流动性覆盖率

单位:人民币 千元

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

5.贷款五级分类情况

单位:人民币千元

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

6.报告期分季度主要财务数据

单位:人民币 千元

	第一季度(1-3月份)	第二季度(4-6月份)	第三季度(7-9月份)	第四季度(10-12月份)
营业收入	2,192,140	2,178,445	2,693,068	3,095,795
营业利润	906,686	861,015	1,336,574	1,093,175
利润总额	908,930	859,596	1,337,607	1,146,246
归属于母公司股东的净利润	808,768	734,347	1,154,977	956,227
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	807,230	735,449	1,154,481	930,096
经营活动产生的现金流量净额	11,383,738	22,441,055	1,687,405	32,948,934

(四)股东情况

1.股东总数

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

2.截止报告期末前十名股东、前十名流通股东(或无限售条件股东)持股情况表

前十名股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内增减1	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
贵阳市国有资产投资管理公司	-18,902,524	331,097,476	14.4	331,097,476	无	-	国有法人
贵州产业投资(集团)有限责任公司	-8,101,082	141,898,918	6.17	141,898,918	无	-	国有法人
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	-5,400,721	94,599,279	4.12	94,599,279	无	-	国有法人
贵州神奇投资有限公司	-	71,513,442	3.11	71,513,442	质押	71,510,000	境内非国有法人
贵阳金阳建设投资(集团)有限公司	-3,780,505	66,219,495	2.88	66,219,495	无	-	国有法人
贵州燃气集团股份有限公司	-	52,340,000	2.28	52,340,000	无	-	境内非国有法人
新余汇禾投资管理有限公司	-	50,000,000	2.18	50,000,000	质押	50,000,000	境内非国有法人
全国社会保障基金理事会转持二户	49,625,892	49,625,892	2.16	49,625,892	无	-	国家
贵阳市工业投资(集团)有限公司	-2,700,361	47,299,639	2.06	47,299,639	质押	40,000,000	国有法人
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	-2,160,288	37,839,712	1.65	37,839,712	无	-	国有法人

前十名无限售条件股东持股情况				
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量		
		种类	数量	
全国社保基金一一六组合	15,840,912	人民币普通股	15,840,912	
全国社保基金四一四组合	11,999,916	人民币普通股	11,999,916	
周道忠	11,077,839	人民币普通股	11,077,839	
新华人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-018L-FH002沪	9,136,927	人民币普通股	9,136,927	
招商银行股份有限公司-兴全轻资产投资混合型证券投资基金(LOF)	8,298,688	人民币普通股	8,298,688	
新华人寿保险股份有限公司-分红-团体分红-018L-FH001沪	8,280,633	人民币普通股	8,280,633	
兴业银行股份有限公司-兴全趋势投资混合型证券投资基金	7,876,048	人民币普通股	7,876,048	
中国建设银行股份有限公司-万家精选混合型证券投资基金	7,528,129	人民币普通股	7,528,129	
兴业银行股份有限公司-兴全新视野灵活配置定期开放混合型发起式证券投资基金	6,048,574	人民币普通股	6,048,574	
招商银行股份有限公司-兴全合润分级混合型证券投资基金	5,990,869	人民币普通股	5,990,869	
上述股东关联关系或一致行动的说明	无			
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无			

三、公司业务概要

(一)报告期内的总体经营情况

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

报告期内,经营效益稳步提升。全年实现营业收入10159亿元,较上年增加2454亿元,增长31.85%;实现归属于母公司所有者的净利润36.54亿元,较上年增加4.33亿元,增长13.42%;母公司实现中间业务收入15.02亿元,同比增长104.09%,中间业务收入占营业收入的15.23%;基本每股收益1.86元,较上年增加0.07元;资产利润率1.21%,较上年下降0.43个百分点;资本利润率20.42%,较上年下降5.66个百分点。

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

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

(二)报告期内各业务线主要经营情况

1.公司金融业务

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

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

2.个人金融业务

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

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

3.金融同业业务

报告期内,本行获得非金融企业债务融资工具承销业务承销商(银行类)资质;通过完善同业业务治理体系,增强区域内同业合作,初步构建了多渠道综合化的合作体系;与银行、证券、信托、基金、资管、保险等217家同业机构开展了同业授信。

截至报告期末,母公司表内债券投资余额1,383.55亿元;买入返售金融资产余额79.52亿元;存放同业余额46.96亿元。

4.小微企业金融业务

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

报告期内,本行公开发行小微企业贷款专项金融债券20亿元,通过互联网平台推进小微金融模式创新,小微贷款实现了“三个不低于”目标。报告期内,加深与“互联网+”的融合,创新推出了“税源贷”服务,“数e贷”系列的“电商e贷”“烟草e贷”两个子产品。

5.社区金融业务

本行社区支行持续秉承“情系千家万户,真诚服务社区”的服务宗旨,“贴近基层、贴近社区、贴近居民”,持续推进普惠金融,切实为社区居民提供便利、实惠,将社区、小微支行打造成各具特色的“社区金融便利店”。2016年底,本行社区支行已达60家,服务范围除贵阳地区外,还覆盖了遵义、凯里等8个市州。截至报告期末,母公司社区储蓄存款余额13.73亿元,较年初增加7.5亿元。截至报告期末,通过社区支行累计开设账户94271户,累计办理业务426万笔。

6.投资银行业务

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

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

7.直销银行业务

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

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

8.科技金融

报告期内,完成科技金融事业部制改革,建立专属于科创企业的科技金融产品体系,初步搭建了科技金融共建体系。截至报告期末,累计对214户科技型企业提供授信,对贵州省383户持证科技型企业中的362户企业提供有关服务。

9.农村金融业务

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

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

10.资产管理业务

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

截至报告期末,母公司产品存续规模668.64亿元;全年实现理财中间业务收入3.57亿元。

11.国际业务

报告期内,母公司实现结算规模376亿美元;在2016年国家外汇管理局贵州省分局年度考核中,获得A类评级。

12.信息科技建设

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

(三)报告期内经营情况分析

1.主营业务分析

(1)利润表及现金流量表相关科目变动分析

报告期内,本行实现利润总额42.5亿元,同比增长8.34%;营业收入101.59亿元,同比增长31.85%。其中,利息净收入占比为82.69%,比去年下降6.9个百分点,手续费及佣金净收入占比为13.98%,比去年上升5.23个百分点。

单位:人民币 千元

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

(2)营业收入业务分析情况

单位:人民币 千元

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

(3)营业收入地区分布情况

单位:人民币 千元

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

注:1.贵阳地区包括总行

2.营业收入按地区分布情况不包含子公司的营业收入

(4)财务报表中增减变化幅度超过30%的项目及变化情况

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

单位:人民币 千元

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

(5)财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位:人民币 千元

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

2.资产情况分析

(1)贷款和垫款

单位:人民币 千元

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

(2)企业贷款投放的行业情况

单位:人民币 千元

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

(3)贷款按地区划分,占比情况

单位:人民币 千元

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

(4)前十名贷款客户情况

单位:人民币 千元

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

(5)贷款按担保方式划分占比情况

单位:人民币 千元

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

(6)个人贷款结构

单位:人民币 千元

项目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	7,051,212	29.69	5,576,541	24.52
个人经营性贷款	12,789,226	53.86	14,561,740	64.02
信用卡透支	2,396,842	10.09	1,167,233	5.13
消费信用贷款	120,294	0.51	163,912	0.72
其他	1,389,603	5.85	1,276,252	5.61
合计	23,747,087	100.00	22,745,678	100.00

(7)买入返售金融资产情况

单位:人民币 千元

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

3.负债情况分析

(1)客户存款构成

单位:人民币 千元

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

(2)同业及其他金融机构存放款项

单位:人民币 千元

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