



贵阳农村商业银行股份有限公司

2017 年年度信息披露报告

二〇一八年四月

目 录

第一节	重要提示.....	2
第二节	公司基本情况.....	3
第三节	报告期经营情况讨论与分析.....	5
第四节	股份变动及主要股东持股情况.....	13
第五节	董事、监事、高级管理人员情况.....	15
第六节	公司组织结构及治理.....	19
第七节	重大事项.....	23
第八节	财务报告.....	24

第一节 重要提示

一、本公司保证本报告所披露的信息不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性负责。

二、本公司 2017 年度财务报告已经北京红日会计师事务所有限责任公司贵州分所根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

第二节 公司基本情况

一、公司基本信息

中文名称：贵阳农村商业银行股份有限公司

英文名称：Guiyang Rural Commercial Bank Co., Ltd.

注册资本：2,390,412,500.00 元

法人营业执照统一社会信用代码：915201005872806375

金融业务许可证号：B1272H252010001

注册地：贵州省贵阳市观山湖区长岭北路会展商务区 TB-1 贵阳农村商业银行股份有限公司大楼

邮政编码：550000

互联网网址：<http://www.gynsh.com>

经营范围：吸收公众存款、发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、公司简介

贵阳农村商业银行股份有限公司（下简称“贵阳农商银行”或“本公司”）是经中国银监会批准，由有着 50 多年历史的原贵阳市云岩、

南明、小河、白云四城区农村信用社（合行）整体改制而成的全省第一家股份制农村商业银行。2011 年 12 月 23 日正式挂牌，自成立以来，在贵阳市委市政府、监管部门、省联社、社会各界及广大客户的关怀支持下，在改革、创新、强化特色的总体思路下，理性经营、统筹推进，倾力将自身打造为治理完善、管理先进、经营稳健、实力雄厚的地方性商业银行，全行经营规模不断扩大，主要经营指标翻番。截止 2017 年末，本公司在职员工 1592 人，其中大中专（含）以上学历的职工 1547 人，占 97.17%；下设一级支行 10 个，二级支行 86 个；各项存款余额 6,033,438.42 元，较成立初增长 468.65%，各项贷款余额 4,014,056.62 元，较成立初增长 489.30%。

第三节 报告期经营情况讨论与分析

一、总体经营情况

2017 年，在经营班子和全体干部员工的辛勤努力下，业务发展有目共睹，经营成果增长明显。存贷款增速名列全市前茅，分别排在全市第二和全市第一位置，存款规模已占全市农村金融机构存款总额的二分之一，占全省农村金融机构存款总额的九分之一。全行资产规模突破 700 亿元大关，在全省地方法人金融机构中排名第三，服务支持全市重大项目建设和实体经济的能力进一步提升，参与的白云区城乡“三变”改革、棚户区改造和“中国数谷”、“双千工程”等项目，获得了市委、市政府主要领导肯定，在全市赢得了广泛赞誉。同时，增资扩股工作顺利开展，互联网金融实现新的突破，信息科技系统建设稳步推进，组织架构、绩效考核等改革措施初见成效，发展活力不断增强，总行职能部门和各支行负责人履职能力得到提升，干部员工对企业的认同感、归属感进一步加深，凝聚力、向心力进一步增强，已经逐步成为全市乃至全省一家具有重要影响力的地方法人金融机构。

截止 2017 年末，本行合并口径下资产总额 7,175,481.65 万元，较年初增加 1,695,039.99 万元，增幅 30.93%。其中贷款和垫款总额 4,014,056.62 万元，较年初增加 689,642.77 万元，增幅 20.74%；负债总额 6,737,471.04 万元，较年初增加 1,624,985.69 万元，增幅 31.78%。其中吸收存款及同业存放 6,293,660.10 万元，较年初增加

1,450,508.00 万元，增幅 29.95%；所有者权益 438,010.61 万元，较年初增加 70,054.30 万元，增幅 19.04%。

全行累计实现各项收入 320,885.56 万元，同比增加 43,253.93 万元，增幅 15.58%；各项支出 292,368.81 万元，同比增加 30,783.41 万元，增幅 11.77%；累计实现利润总额 28,516.76 万元，同比增加 12,470.52 万元，增幅 77.72%；净利润 19,787.16 万元，同比增加 8,354.47 万元，增幅 73.08%。

二、业务数据摘要

（一）贷款和垫款按担保方式分布情况

贷款和垫款按担保方式分布情况表

单位：元

项 目	期末余额	年初余额
信用贷款	10,509,192,835.17	1,874,196,149.80
保证贷款	10,539,779,970.61	11,666,104,674.54
附担保物贷款	19,091,593,403.96	19,703,837,706.33
其中：抵押贷款	16,477,242,018.47	18,008,063,241.65
质押贷款	2,614,351,385.49	1,695,774,464.68
贷款和垫款总额	40,140,566,209.74	33,244,138,530.67
减：贷款损失准备	2,678,442,710.19	2,215,825,113.06
其中：单项计提数		
组合计提数	2,678,442,710.19	2,215,825,113.06
贷款和垫款账面价值	37,462,123,499.55	31,028,313,417.61

(二) 吸收存款及同业存放

吸收存款及同业存放表

单位：元

项 目	期末余额	年初余额
活期存款	29,111,591,718.72	24,022,557,053.69
定期存款	21,038,187,755.61	18,831,086,420.99
同业存放	2,602,216,825.20	2,500,682,232.03
其中：存款类金融机构存放款项	1,845,908,447.11	700,682,232.03
其他存款（含保证金、应解汇款等）	10,184,604,674.69	3,077,195,257.01
合 计	62,936,600,974.22	48,431,520,963.72

(三) 未分配利润

未分配利润表

单位：元

项目	期末数	年初数
一、上年年末余额	540,098,107.28	645,951,076.67
加：会计政策变更		
年初损益调整		
二、本年年初余额	540,098,107.28	645,951,076.67
三、本期净利润	197,871,580.33	114,326,885.55
四、利润分配	126,787,158.03	220,179,854.94
1.提取盈余公积	19,787,158.03	11,885,654.94
2.对所有者（股东）的分配	90,000,000.00	144,000,000.00
3.提取一般风险准备	17,000,000.00	64,294,200.00
五、所有者权益内部结转		
1.盈余公积弥补亏损		
2.其他		
六、本年年末余额	611,182,529.58	540,098,107.28

(四) 贷款和垫款按行业分布情况

贷款和垫款按行业分布情况表

单位：元

行业分布	期末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
农牧业、渔业	1,609,045,370.85	4.01%	1,472,118,980.45	4.43%
采掘业	403,995,000.00	1.01%	376,434,323.44	1.13%
房地产业	6,699,862,095.50	16.69%	4,506,193,787.84	13.55%
建筑业	3,476,228,933.11	8.66%	3,253,125,789.18	9.79%
金融保险业	370,572,285.10	0.92%	12,000,636.15	0.04%
其他行业	27,580,862,525.18	68.71%	23,624,265,013.61	71.06%
贷款和垫款总额	40,140,566,209.74	100.00%	33,244,138,530.67	100.00%
减：贷款损失准备	2,678,442,710.19		2,215,825,113.06	
其中：单项计提数				
组合计提数	2,678,442,710.19		2,215,825,113.06	
贷款和垫款账面价值	37,462,123,499.55		31,028,313,417.61	

(五) 贷款损失准备情况

贷款损失准备情况表

单位：元

项目	年末数		年初数	
	单项	组合	单项	组合
年初余额		2,215,825,113.06		1,452,707,621.62
本期计提		802,750,000.00		768,000,000.00
本期转出				
本期核销		355,160,016.71		4,882,508.56
本期转回		15,027,613.84		
—收回原转销贷款和垫款导致的转回		15,027,613.84		
—贷款和垫款因折现价值上升导致转回				
—其他因素导致的转回				
合计		2,678,442,710.19		2,215,825,113.06

(六) 表外科目余额情况

表外科目余额情况表

单位：元

项目	年初余额	本期余额
承兑汇票	15,716,718,987.06	15,574,198,223.17
开出保函款项		48,044,573.40
代客理财	1,614,000,000.00	0.00
重要物品	285,872.00	275,575.00
重要空白凭证	980,133.00	846,355.00
有价单证	550,377,933.60	19,291.00
代保管有价值品	16,609.70	16,056.35
抵押物品价值	53,447,863,854.14	65,719,612,471.01
质押物品价值	2,610,674,710.34	4,555,733,545.14
表外应收利息	3,114,574,650.14	4,597,849,171.12
已核销资产	349,169,709.56	689,393,482.91
已置换资产	295,716,404.08	293,785,297.75
低值易耗品	36,390,607.55	38,268,878.23
合计	77,736,769,471.17	91,518,042,920.08

三、业务拓展情况

2017 年，在业务拓展方面，本行主要开展了以下工作：

(一) 全力拓展目标市场，稳步推进业务增长

在市场资源分流严重以及同业竞争加剧的压力下，本行切实调整经营思路，聚焦目标市场，根据不同层次客户群体的需求特点，全力提供差异化金融服务，实施多渠道营销策略，不断提升市场竞争能力。加强政府及事业单位营销，抢抓区域经济发展机遇，顺利实现了贵阳市新农合社保基金专户落地，获得贵州省国库集中收付代理银行资格；加深与恒大集团、公路集团、中天集团、华融置业等大型企业、集团客户的合作，增强大额资金的稳定性；强化总行与支行联动，加

强对公业务与零售业务联动、传统业务与互联网业务联动，改变过去只做授信或只做存款的单一业务，为地利集团、星力集团、砂之船等专业市场、城市综合体提供综合金融服务，有力地推动了业务稳步增长。

（二）积极支持重点项目，提升服务大局能力

紧紧抓住贵阳市加快建设“公平共享创新型中心城市”、中国数谷等契机，围绕省、市重点工作和产业政策，积极支持重点建设项目、重点发展行业。积极融入全市城乡“三变”改革行动，制定了城乡“三变”金融服务实施方案；积极落实对花溪地利农产品物流园、贵阳北部农产品电商物流园的信贷支持和金融服务；增强责任意识和担当意识，积极对接人民大道、花冠路、旅游环线、棚户改造建设等贵阳市重点项目，制定专项金融服务方案，通过信贷、基金、PPP等多种途径有力支持地方基础设施建设和民生工程；贯彻“大生态战略贵阳行动”方案，支持供给侧结构性改革。将信贷资源向大生态及绿色信贷倾斜，完成了中铝贵州华仁新材料公司“退城进园”项目及贵阳小湾河水污染治理等授信支持，为践行大生态战略贵阳行动添砖加瓦。

（三）着力丰富金融产品，持续优化业务结构

在小微业务方面，加强对“筑信贷”“黔微贷”“贵工贷”等特色小微产品的推广，增强对支行小微业务的考核和指导，持续提升小微企业金融服务质效，全面完成“三个不低于”任务指标。在涉农业务方面，优先安排信贷资金，重点支持农户、农民专业合作社、农业龙头企业、县域实体经济，顺利实现“两个不低于”任务指标。在零售业务方面，推出“芝米盈”“芝米利”、“便利存”“定活通”等7个储蓄存款产品，“农易贷”“丰易贷”“融易贷”等8个人贷款产品，

打开了零售业务拓展突破口。在金融市场业务方面，全年共发行理财产品 119 只，募集金额 54.98 亿元，发行同业存单 10 期，金额 26.3 亿元。通过系列举措，增强了主动负债能力，调节了资产负债结构。

（四）专注推进业务创新，切实提高服务质效

坚定不移地推动大数据、互联网金融转型。在互联网核心系统基础上完成了直销银行端、芝麻钱包直销银行各类产品的上线运行；货车帮 ETC 信用贷款上线运行后，至 2017 年末，共为 21.71 万名货车司机授信，授信金额为 13.75 亿元，贷款余额为 1.18 亿元，不良率为 0。基于“区块链”技术开发的“身份链+数字钱包”产品已于 2017 年 9 月在清镇上线试运行，通过数字钱包发放农民土地租金收益，目前已在清镇凤山村试点，下一步还将探索推进政府扶贫资金的精准发放以及配套相关金融产品。通过“移动业务终端”测试，打破了传统的柜面服务理念，有效提升客户体验，为网点开展业务营销提供了便利。投行业务方面，在总行公司金融部下设投行业务部，由单一信贷业务营销转向全产业链、全发展周期的投行经营模式，加强与信托公司、基金公司、证券公司等机构合作，拓宽本行服务渠道及盈收路径。

四、风险管理情况

为有效改善信贷资产质量，增强合规风险管理意识，提升风险防控水平。本行 2017 年开展了以下工作：一是全力抓好不良贷款清收处置。按照清收压降工作总体部署，成立清收工作小组，采取“一行一策、一户一策”的措施加快清收处置。针对金额巨大、涉及面广、情况复杂的跨行系列性大额不良贷款，以统筹重组的形式，改变原系列贷款在多家支行多头管理的情况，并在原担保基础上增强了担保措施。二是保持案防高压态势。按照监管要求开展了“三三四十”和“合

规管理年”等 9 项专项排查治理活动以及基层机构负责人、主办会计、客户经理、一线柜员等关键岗位的专项排查，做好案件及案件风险信息确认、上报和处置。三是多种途径推进合规建设，完善建立多项合规制度，抓好员工日常行为的合规性督导，突出合规教育，做好合规惩戒，开展合规文化活动，全行合规意识得到提高。四是加强营运管理。通过完善远程授权、业务监控回放制度等建立起柜面基础工作及风险环节的常态化检查机制，加强新核心系统培训，保障业务安全稳定运行。五是强化安全工作落实。抓好营业网点应急预案演练，提高处置突发事件的能力，深入基层网点开展安全检查，实现全年无安全生产责任事故。六是严控流动性风险。定期开展流动性压力测试并发出流动性风险提示，进一步健全流动性管理策略。七是持续关注当前重点、热点声誉风险事件，强化声誉风险的防范与化解，维护好我行企业形象。

五、员工队伍建设情况

深化人力资源改革，激发企业内生动力。一是“三定”改革工作初显成效。厘清了总行与支行职能定位，明确了各层级、各部门和各岗位的职责，完成了组织架构优化顶层设计和定岗、定责、定编工作。二是审慎推动薪酬改革。建立了与员工职业晋升发展相匹配的薪酬激励体系，合理确定不同层级、不同序列职位的薪酬标准。三是完善选人用人制度，深化干部队伍建设和监督管理，统筹推进全行干部人事档案专项审核工作，严格落实“四位一体”从严管理干部机制，在全行形成风清气正的用人环境。加强员工教育培训，自主开发内部课件引导全员学习，增强培训的针对性和实用性。四是多渠道多方式吸纳人才，公开招聘高学历、专业技术人才及管理人员等，一定程度上弥补了人才短板，优化了人才结构。

第四节 股份变动及主要股东持股情况

一、股权结构情况

截止报告期末，本行股本金共计 239,041.25 万元，股东户数 13,207 户。其中，法人股股东 149 户，共持有本行股份 175637.25 万股，持股比例 73.48%；自然人股股东 13058 户，共持有本行股份 63404.00 万股，持股比例 26.52%。

二、主要股东持股及变动情况

报告期内主要股东持股及变动情况表

单位：元

股东名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例			投资金额	所占比例
合计	2,058,417,770.00	100.00%	331,994,730.00		2,390,412,500.00	100.00%
贵州省金融控股有限责任公司			239,041,250.00		239,041,250.00	10.00%
贵州金阳建设投资（集团）有限公司	180,000,000.00	8.74%	59,041,250.00		239,041,250.00	10.00%
贵州轮胎股份有限公司	205,801,000.00	10.00%	5,090,000.00		210,891,000.00	8.82%
贵阳市旅游文化产业投资（集团）有限公司	117,900,000.00	5.73%			117,900,000.00	4.93%
贵州神奇药业股份有限公司	86,500,000.00	4.20%			86,500,000.00	3.62%
贵州华工工具注塑有限公司	86,400,000.00	4.20%			86,400,000.00	3.61%
贵阳市政建设有限责任公司	86,400,000.00	4.20%			86,400,000.00	3.61%
贵阳金龙房地产开发有限责任公司	82,200,000.00	3.99%			82,200,000.00	3.44%
贵阳铁路建设投资有限公司	74,900,000.00	3.64%			74,900,000.00	3.13%

股东名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例			投资金额	所占比例
贵州商业储运（集团）有限公司	51,500,000.00	2.50%			51,500,000.00	2.15%
贵州机电(集团)有限公司	51,000,000.00	2.48%			51,000,000.00	2.13%
贵州阳光产权交易所有限公司	26,000,000.00	1.26%			26,000,000.00	1.09%
贵阳三联乳业有限公司	26,000,000.00	1.26%			26,000,000.00	1.09%
贵阳经济技术开发区科工实业发展有限公司			26,000,000.00		26,000,000.00	1.09%
天合建设集团有限公司	18,777,770.00	0.91%			18,777,770.00	0.79%
贵州客车厂	13,340,000.00	0.65%			13,340,000.00	0.56%
贵阳贵和汽车销售服务有限公司	3,520,000.00	0.17%	1,564,630.00		5,084,630.00	0.21%
贵阳市市场建设发展中心	2,000,000.00	0.10%	888,800.00		2,888,800.00	0.12%
贵州通源投资有限公司	630,000.00	0.03%	280,000.00		910,000.00	0.04%
贵州交勘生态园林有限责任公司	200,000.00	0.01%	88,800.00		288,800.00	0.01%
其余 13214 户股东出资	945,349,000.00	45.93%			945,349,000.00	39.55%

第五节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事会成员基本情况

(一) 王大鸣，男，汉族，1957 年 12 月出生，重庆江津人，中共党员，成都科技大学化工系化工机械专业毕业，上海财经大学高级工商管理硕士学位。1982 年 7 月参加工作，现任贵阳农商银行董事长。于 2016 年 7 月 12 日被选举为贵阳农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事长，履职至今。

(二) 安德治，男，汉族，1959 年 7 月生，贵州贵阳人，中共党员，西南财经大学金融专业毕业。1976 年 12 月参加工作，现任贵阳农商银行行长。于 2011 年 12 月 12 日被选举为贵阳农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事，履职至今。

(三) 王陵，男，汉族，1956 年 8 月生，河南清丰人，中共党员，贵州工学院机械专业毕业。1971 年参加工作，现任贵阳农商银行副行长。于 2011 年 12 月 12 日被选举为贵阳农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事，履职至今。

(四) 熊朝阳，男，1968 年 2 月生，贵州普定人，中共党员，北方工业大学会计学专业毕业。1990 年参加工作，现任贵州轮胎股份有限公司副董事长、财务总监。于 2011 年 12 月 12 日被选举为贵阳农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事，履职至今。

(五) 陈永亮，男，汉族，1970 年 9 月生，贵州开阳人，中共党员，贵州大学工商管理专业毕业，1994 年 5 月参加工作，现任贵

州由由农业开发有限公司董事长兼总经理。于 2011 年 12 月 12 日被选举为贵阳农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事，履职至今。

（六）冉先黎，男，汉族，1967 年 1 月生，安徽人，中国民主建国会党员，西南财经大学金融专业毕业。现任贵州黔商市西投资担保股份有限公司董事长，于 2011 年 12 月 12 日被选举为贵阳农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事，履职至今。

（七）罗兵，男，汉族，1966 年 3 月出生，贵州普安人，中共党员。现任贵州财经大学党委委员、副校长，于 2011 年 12 月 12 日被选举为贵阳农村商业银行股份有限公司第一届董事会独立董事，履职至今。

二、监事会成员基本情况

（一）肖家璇，男，汉族，1957 年 7 月生，云南镇雄人。1975 年 10 月参加工作，现任贵阳农村商业银行股份有限公司纪委书记、监事长。于 2011 年 12 月 12 日被选举为贵阳农村商业银行股份有限公司第一届监事会监事，2013 年 8 月银监局下发批复同意该同志任贵阳农商银行监事长，履职至今。

（二）张炫，男，汉族，1974 年 7 月生，内蒙古通辽人。贵州师范大学中文专业毕业。1995 年 11 月参加工作，现任贵阳农商银行营业部总支书记、总经理，监事会办公室主任。于 2015 年 2 月 15 日被选举为贵阳农村商业银行股份有限公司第一届监事会监事。

（三）李灵，男，汉族，1963 年 4 月生，贵州都匀人。贵州省委党校经济管理专业毕业。1983 年 7 月参加工作，现任贵阳市国资

委国有企业监事会第六办事处主任。于 2011 年 12 月 12 日被选举为贵阳农村商业银行股份有限公司第一届监事会监事，履职至今。

（四）杨淑英，女，汉族，1955 年 4 月生，山东淄博人。贵州工业大学毕业，高级教师。1970 年 12 月参加工作，现任贵州四扬汽车销售服务有限公司董事长。于 2011 年 12 月 12 日被选举为贵阳农村商业银行股份有限公司第一届监事会监事，履职至今。

（五）施海恭，男，汉族，1980 年 12 生，福建泉州人。华侨大学工商管理专业毕业。2000 年 5 月参加工作，现任福建台帆实业有限公司总经理。于 2011 年 12 月 12 日被选举为贵阳农村商业银行股份有限公司第一届监事会监事，履职至今。

三、高级管理人员基本情况

（一）安德治，男，汉族，1959 年 7 月生，贵州贵阳人，中共党员，西南财经大学金融专业毕业。1976 年 12 月参加工作，现任贵阳农商银行党委副书记、行长。

（二）余文渊，男，汉族，1974 年 9 月生，贵州遵义人，中共党员，华南农业大学农业经济管理专业毕业。1999 年参加工作，现任贵阳农商银行党委委员、副行长。

（三）汤明芳，女，汉族，1961 年 11 月生，重庆人，中共党员，贵州工学院机械系铸造工艺及设备专业毕业，对外经济贸易大学国际商学院高级管理人员工商管理硕士学位。1982 年 7 月参加工作，现任贵阳农商银行党委委员、副行长。

（四）彭睿，男，侗族，1971 年 11 月生，贵州黄平人，中共党员，贵州大学哲学系哲学专业毕业，1993 年 7 月参加工作，现任贵

阳农商银行党委委员、副行长。

四、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

（一）2016 年 11 月 21 日，经贵阳市委常委会会议讨论决定，提名汤明芳同志任贵阳农商银行副行长。2017 年 1 月银监局下发批复核准汤明芳同志贵阳农商银行副行长的任职资格。

（二）2017 年 1 月 24 日，经贵阳市委常委会会议讨论决定，提名彭睿同志任贵阳农商银行副行长。2017 年 3 月银监局下发批复核准彭睿同志贵阳农商银行副行长的任职资格。

二、公司治理

（一）股东大会

2017 年度共召开股东大会会议 1 次。贵阳农村商业银行股份有限公司股东大会 2017 年第一次会议审议并通过了《关于修改〈贵阳农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》、《贵阳农村商业银行股份有限公司第一届董事会 2016 年度工作报告》、《贵阳农村商业银行股份有限公司第一届监事会 2016 年度工作报告》、《关于提请审议〈贵阳农村商业银行股份有限公司 2016 年度报告〉的议案》、《关于提请审议〈贵阳农村商业银行股份有限公司 2016 年度财务预算执行情况 及 2017 年财务预算报告〉的议案》、《关于提请审议〈贵阳农村商业银行股份有限公司 2016 年度利润分配方案〉的议案》、《关于提请审议〈贵阳农村商业银行股份有限公司 2017 年定向募股方案〉的议案》、《关于提请审议〈贵阳农村商业银行股份有限公司第一届董事会成员 2016 年度履职评价报告〉的议案》、《关于提请审议〈贵阳农村商业银行股份有限公司第一届监事会成员 2016 年度履职评价报告〉的议案》等议案。

（二）董事会

2017 年度共召开董事会会议 6 次。会议审议并通过了《关于召开股东大会 2017 年第一次会议的议案》、《贵阳农村商业银行股份有限公司第一届董事会 2016 年度工作报告》、《关于修订并将党建工作要求纳入〈贵阳农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》、

《贵阳农村商业银行股份有限公司 2016 年度报告》、《贵阳农村商业银行股份有限公司第一届董事会成员 2016 年度履职评价报告》、《贵阳农村商业银行股份有限公司高级管理层 2016 年度履职评价报告》、《贵阳农村商业银行股份有限公司 2017-2020 年信息科技发展规划纲要》、《贵阳农村商业银行股份有限公司 2016 年度财务预算执行情况及 2017 年度财务预算报告》、《贵阳农村商业银行股份有限公司 2016 年度利润分配方案》、《关于提请审议〈贵阳农村商业银行股份有限公司经营管理内部组织架构优化调整方案〉的议案》、《贵阳农村商业银行股份有限公司 2017 年定向募股方案》等议案，听取了《贵阳农村商业银行股份有限公司 2016 年度反洗钱工作情况报告》。

（三）监事会

2017 年度共召开监事会会议 4 次。

2017 年 6 月 29 日召开贵阳农村商业银行股份有限公司第一届监事会第十六次会议。会议审议并通过了《贵阳农村商业银行股份有限公司第一届监事会 2016 年度工作报告》及《贵阳农村商业银行股份有限公司第一届监事会成员 2016 年度履职评价报告》2 项议案。

2017 年 8 月 15 日召开贵阳农村商业银行股份有限公司第一届监事会第十七次会议。听取了《贵阳农商银行白云支行关于不良贷款清收管控情况报告》及《云岩支行风险贷款清收化解工作报告》2 项议案。

2017 年 10 月 23 日召开贵阳农村商业银行股份有限公司第一届

监事会第十八次会议。听取了《关于贵阳农商银行公布失信被执行人名单信息情况报告》及《关于贵阳农商银行刑事打击“钉子户”“赖帐户”第一批名单信息情况报告》两个议案。

2017 年 12 月 1 日召开贵阳农村商业银行股份有限公司第一届监事会第十九次会议，听取了《关于修改〈贵阳农村商业银行股份有限公司 2017 年定向募股方案〉的议案》。

第七节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

本公司在日常业务过程中涉及的法律诉讼主要是本公司提起的以收回不良资产为目的诉讼。

二、增加或减少注册资本

报告期内增加注册资本 3.32 亿元。

三、报告期内本公司无重大承诺事项。

四、聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内，本行未重新聘用、解聘会计师事务所

第八节 财务报告

一、本公司 2017 年度财务报告已经北京红日会计师事务所有限责任公司贵州分所审计，注册会计师罗勋晟和郭素荣签字，出具“红日黔审字[2018]024 号”标准无保留意见的审计报告。

二、财务报表

表一：资产负债表

表二：利润表

表三：现金流量表

表四：所有者权益变动表

贵阳农村商业银行股份有限公司
2018 年 4 月 11 日



北京红日会计师事务所有限责任公司贵州分所

红日黔审字[2018]第 024 号

审 计 报 告

贵阳农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了贵阳农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵阳农商银行”）的财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的资产负债表，2017 年度的利润表、的现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵阳农商银行 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵阳农商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

贵阳农商银行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中除财务报表和本审计报告以外的信息。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已经针对审计报告日前获取的其他信息执行的工作，如果我们确定该其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵阳农商银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵阳农商银行、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵阳农商银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由舞弊或错误所导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵阳农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵阳农商银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是

否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

附送：

- (一) 贵阳农村商业银行股份有限公司 2017 年 12 月 31 日资产负债表
- (二) 贵阳农村商业银行股份有限公司 2017 年度利润表
- (三) 贵阳农村商业银行股份有限公司 2017 年度现金流量表
- (四) 贵阳农村商业银行股份有限公司 2017 年度所有者权益变动表
- (五) 贵阳农村商业银行股份有限公司 2017 年度国有资产变动情况表
- (六) 贵阳农村商业银行股份有限公司 2017 年度审计情况说明书
- (七) 贵阳农村商业银行股份有限公司 2017 年度财务报表附注

北京红日会计师事务所有限责任公司



贵州分所

中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国·贵阳

二〇一八年二月二十八日

资产负債表

企附01表
金额单位:元

编制单位: 费阳农村商业银行股份有限公司

2017年12月31日

行次	项目	年初余额	年末余额	行次	项目	年初余额	年末余额
1	流动资产:			73	流动负债:		
2	货币资金	187,853,088.83	177,724,460.71	74	短期借款		
3	△结算备付金	8,402,705,060.91	12,475,740,248.93	75	△向中央银行借款		650,000,000.00
4	△拆出资金	5,048,133,701.72	3,961,891,951.09	76	△吸收存款及同业存放		62,936,600,974.22
5	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			77	△拆入资金		
6	衍生金融资产			78	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
7	应收票据			79	衍生金融负债		
8	应收账款			80	应付票据		
9	预付款项			81	应付账款		
10	△应收保费			82	预收款项		957,700,000.00
11	△应收分保账款			83	△卖出回购金融资产款		
12	△应收分保准备金			84	△应付手续费及佣金		280,901,951.32
13	应收利息	135,584,803.44	113,402,385.87	85	应付职工薪酬		187,493,501.53
14	应收股利			86	其中: 应付工资		4,000.00
15	其他应收款	196,738,875.63	27,308,304.83	87	应付福利费		
16	△买入返售金融资产	1,876,579,000.00		88	应交税费		252,895,185.98
17	存货			89	其中: 应交税金		
18	其中: 原材料			90	应付利息		248,855,259.43
19	库存商品(产成品)			91	应付股利		624,847,584.79
20	划分为持有待售的资产			92	其他应付款		75,770,791.40
21	一年内到期的非流动资产			93	△应付分保账款		48,653,488.53
22	其他流动资产	317,993,845.13	10,964,760.14	94	△保险合同准备金		
23	流动资产合计	16,165,608,375.66	16,767,032,511.59	95	△代理买卖证券款		
24	非流动资产:			96	△代理承销证券款		
25	△发放贷款及垫款	37,462,123,499.55	31,028,313,417.61	97	△代理承诺证券款		
26	可供出售金融资产	4,566,822,874.04	767,267,633.43	98	划分为持有待售的负债		
27	持有至到期投资	11,674,552,673.21	4,635,673,393.98	99	一年内到期的非流动负债		
28	长期应收款			100	其他流动负债		
29	长期股权投资			101	流动负债合计		66,174,710,419.03
30	投资性房地产			102			
31	固定资产	619,084,587.59	581,783,338.54	103	非流动负债:		
32	减: 累计折旧	240,033,399.07	246,932,910.89	104	长期借款		1,200,000,000.00
33	固定资产净值	378,741,188.52	334,850,427.65	105	长期应付款		
34	△固定资产减值准备	8,810,462,061.87	8,810,462,061.87	106	长期应付职工薪酬		
35	固定资产净额	370,066,626.22	356,039,465.65	107	专项应付款		
36	在建工程	858,970,176.05	761,078,713,200.7	108	预计负债		
37	工程物资			109	递延收益		
38	固定资产清理	22,868.50	22,868.50	110	递延所得税负债		
39	生产性生物资产			111	其他非流动负债		
40	油气资产			112	其中: 特准储备基金		
41	无形资产	7,525,096.72		113	非流动负债合计		
42	开发支出			114	负债合计		
43	商誉			115	所有者权益(或股东权益):		
44	长期待摊费用	64,930,323.06	62,929,849.80	116	实收资本(或股本)		2,300,412,500.00
45	递延所得税资产	584,179,926.09	403,263,209.44	117	国有资本		1,407,102,300.00
46	其他非流动资产			118	其中: 国有法人资本		1,407,102,300.00
47	其中: 特准储备资产			119	其他资本		
48	非流动资产合计	55,589,208,124.32	38,037,384,079.87	120	资本公积		983,376,770.00
49				121	其中: 个人资本		629,968,982.00
50				122	减: 已归还投资		
51				123	实收资本(或股本)净额		2,300,412,500.00
52				124	其他权益工具		1,407,102,300.00
53				125	资本公积		345,791,319.24
54				126	减: 库存股		
55				127	其他综合收益		4,120,384.32
56				128	其中: 外币报表折算差额		
57				129	专项储备		
58				130	盈余公积		205,161,746.11
59				131	其中: 法定公积金		205,161,746.11
60				132	任意公积金		
61				133	△一般风险准备		823,437,601.70
62				134	未分配利润		611,182,529.58
63				135	归属于母公司所有者权益合计		4,380,106,080.95
64				140	少数股东权益		
65				141	所有者权益(或股东权益)合计		4,380,106,080.95
66				142	负债和所有者权益(或股东权益)总计		71,754,816,499.98
67				143			
68				144			
69							
70							
71	资产总计	71,754,816,499.98	54,804,416,591.46				
72							

利润表

2017年度

企财02表
金额单位：元

编制单位：贵阳农村商业银行股份有限公司

项 目	行次	本期金额	上期金额	项 目	行次	本期金额	上期金额
一、营业总收入	1	2,764,834,852.56	2,451,432,973.65	其他	29		0.00
其中：营业收入	2	5,080,338.47	6,247,105.45	加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	30		0.00
其中：主营业务收入	3			投资收益（损失以“-”号填列）	31	427,423,614.03	312,895,772.35
其他业务收入	4	5,080,338.47	6,247,105.45	其中：对联营企业和合营企业的投资收益	32		0.00
△利息收入	5	2,717,022,551.04	2,392,969,360.68	△汇兑收益（损失以“-”号填列）	33		0.00
△已赚保费	6			三、营业利润（亏损以“-”号填列）	34	297,420,696.29	187,603,746.07
△手续费及佣金收入	7	42,731,963.05	52,216,507.52	加：营业外收入	35	16,597,163.06	11,987,609.98
二、营业总成本	8	2,894,837,770.30	2,576,724,999.93	其中：非流动资产处置利得	36	6,122,209.83	9,087,668.84
其中：营业成本	9	2,875,163.62	2,393,114.85	非货币性资产交换利得	37		
其中：主营业务成本	10			政府补助	38	3,390,000.00	
其他业务成本	11	2,875,163.62	2,393,114.85	债务重组利得	39		
△利息支出	12	1,195,352,494.49	898,115,759.94	减：营业外支出	40	28,850,304.02	39,128,976.01
△手续费及佣金支出	13	18,355,035.75	13,526,960.16	其中：非流动资产处置损失	41		
△退保金	14			非货币性资产交换损失	42		
△赔付支出净额	15			债务重组损失	43		
△提取保险合同准备金净额	16			四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	44	285,167,555.33	160,462,380.04
△保单红利支出	17			减：所得税费用	45	87,295,975.00	46,135,494.49
△分保费用	18			五、净利润（净亏损以“-”号填列）	46	197,871,580.33	114,326,885.55
税金及附加	19	21,545,585.90	45,778,918.75	归属于母公司所有者的净利润	47	197,871,580.33	114,326,885.55
销售费用	20			*少数股东损益	48	0.00	0.00
管理费用	21	853,959,490.54	848,910,246.23	六、每股收益：	49	--	--
其中：业务招待费	22			基本每股收益	50		
研究与开发费	23			稀释每股收益	51		
财务费用	24			七、其他综合收益	52	4,120,384.32	
其中：利息支出	25			八、综合收益总额	53	201,991,964.65	114,326,885.55
利息收入	26			归属于母公司所有者的综合收益总额	54	201,991,964.65	114,326,885.55
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	27			*归属于少数股东的综合收益总额	55	0.00	0.00
资产减值损失	28	802,750,000.00	768,000,000.00		56		

注：表中带*科目为合并会计报表专用；加△楷体项目为金融类企

现金流量表

2017年度

编制单位：贵阳农村商业银行股份有限公司

项目	本期金额	上期金额	项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	6,122,209.83	9,067,688.84
销售商品、提供劳务收到的现金			处置子公司及其他营业单位收回的现金净额		
△客户存款和同业存放款项净增加额	14,505,080,010.50	8,857,470,475.15	收到其他与投资活动有关的现金	433,545,823.9	321,983,441.19
△向中央银行借款净增加额	350,000,000.00	-500,000,000.00	投资活动现金流入小计	296,885,922.60	66,523,578.82
△向其他金融结构拆入资金净增加额			购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	8,850,566,378.96	1,578,324,291.29
△收到原保险合同保费取得的现金			投资支付的现金		
△收到再保险业务现金净额			△质押贷款净增加额		
△保户储金及投资款净增加额			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及长期股权投资			支付其他与投资活动有关的现金	9,147,452,301.56	1,644,847,870.11
△收取利息、手续费及佣金的现金	2,737,572,296.52	2,370,886,111.66	投资活动现金流出小计	-8,713,906,477.70	-1,322,864,428.92
△拆入资金净增加额			投资活动产生的现金流量净额		
△回购业务资金净增加额			三、筹资活动产生的现金流量：		
收到的税费返还			吸收投资收到的现金	518,381,697.70	403,131,721.20
收到其他与经营活动有关的现金	26,795,682,282.71	28,452,339,486.68	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
经营活动现金流入小计	44,388,334,589.73	39,180,696,073.49	取得借款所收到的现金		500,000,000.00
购买商品、接受劳务支付的现金			△发行债券收到的现金		288,300,900.00
△客户贷款及垫款净增加额	6,433,810,081.94	3,808,386,582.19	收到其他与筹资活动有关的现金	3,484,954,207.71	1,201,432,621.20
△存放中央银行和同业款项净增加额			筹资活动现金流入小计		
△支付原保险合同赔付款项的现金			偿还债务所支付的现金		214,691,998.93
△支付利息、手续费及佣金的现金	886,304,434.46	905,818,051.14	分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	184,143,759.38	
△支付保单红利的现金			其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付给职工以及为职工支付的现金	552,013,811.35	529,040,080.84	支付其他与筹资活动有关的现金		
支付的各项税费	219,863,401.73	193,789,037.73	筹资活动现金流出小计	184,143,759.38	214,691,998.93
支付其他与经营活动有关的现金	30,873,118,202.76	33,421,792,451.22	筹资活动产生的现金流量净额	3,300,810,448.33	986,740,622.27
经营活动现金流出小计	38,965,109,932.24	38,858,828,203.12	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
经营活动产生的现金流量净额	5,423,224,657.49	321,867,870.37	五、现金及现金等价物净增加额	10,128,628.12	-14,255,936.28
二、投资活动产生的现金流量：			加：期初现金及现金等价物余额	177,724,460.71	191,980,396.99
收回投资收到的现金			六、期末现金及现金等价物余额	187,853,088.83	177,724,460.71
取得投资收益收到的现金	427,423,614.03	312,895,772.35			

注：加△楷体项目为金融类企业专用。

所有者权益变动表

企财04表
金额单位：元

2017年度													
本年金额													
行次	项 目	归属于母公司所有者权益										少数 股东 权益	
		实收资本（或股本）	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	其他		小计
—	栏 次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	一、上年年末余额	2,058,417,770.00		159,404,351.54				185,374,588.08	736,268,259.77	540,098,107.28		3,679,563,076.67	3,679,563,076.67
2	加：会计政策变更												
3	前期差错更正												
4	其他												
5	二、本年初余额	2,058,417,770.00		159,404,351.54				185,374,588.08	736,268,259.77	540,098,107.28		3,679,563,076.67	3,679,563,076.67
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”	331,994,730.00		186,386,967.70		4,120,384.32		19,787,158.03	87,169,341.93	71,084,422.30		700,543,004.28	700,543,004.28
7	（一）综合收益总额					4,120,384.32				197,871,580.33		201,991,964.65	201,991,964.65
8	（二）所有者投入和减少资本	331,994,730.00		186,386,967.70									
9	1.所有者投入的普通股	331,994,730.00		186,386,967.70									
10	2.其他权益工具持有者投入资本												
11	3.股份支付计入所有者权益的金额												
12	4.其他												
13	（三）专项储备提取和使用												
14	1.提取专项储备												
15	2.使用专项储备												
16	（四）利润分配												
17	1.提取盈余公积							19,787,158.03	87,169,341.93	-126,787,158.03		-19,830,658.07	-19,830,658.07
18	其中：法定公积金							19,787,158.03		-19,787,158.03			
19	任意公积金												
20	#储备基金												
21	#企业发展基金												
22	#利润归还投资												
23	2.提取一般风险准备								17,000,000.00	-17,000,000.00		-90,000,000.00	-90,000,000.00
24	3.对所有者（或股东）的分配									-90,000,000.00		70,169,341.93	70,169,341.93
25	4.其他								70,169,341.93				
26	（五）所有者权益内部结转												
27	1.资本公积转增资本（或股本）												
28	2.盈余公积转增资本（或股本）												
29	3.盈余公积弥补亏损												
30	4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产变动												
31	5.其他												
32	四、本年年末余额	2,390,412,500.00		345,791,319.24		4,120,384.32		205,161,746.11	823,437,601.70	611,182,529.58		4,380,106,080.95	4,380,106,080.95

贵阳农村商业银行股份有限公司

2017年度财务报表

编制单位：贵阳农村商业银行股份有限公司

注：加△楷体项目为金融类企业专用。

注：加△楷体项目为金融类企业专用。

所有者权益变动表

企财04表
金额单位：元

2017年度 上年金额													
归属于母公司所有者权益													
项 目	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计
栏 次	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
一、上年年末余额	1,800,000,000.00		14,145,400.34				173,488,933.14	580,924,964.07	645,951,076.67		3,214,510,374.22	-	3,214,510,374.22
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年年初余额	1,800,000,000.00		14,145,400.34				173,488,933.14	580,924,964.07	645,951,076.67		3,214,510,374.22		3,214,510,374.22
三、本年增减变动金额 (减)	258,417,770.00		145,258,951.20				11,885,654.94	155,343,295.70	-105,852,969.39		465,052,702.45		465,052,702.45
(一) 综合收益总额									114,326,885.55				
(二) 所有者投入和减少资本													
1.所有者投入的普通股	258,417,770.00		145,258,951.20										
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													
(三) 专项储备提取和使用													
1.提取专项储备													
2.使用专项储备													
(四) 利润分配													
1.提取盈余公积							11,885,654.94	155,343,295.70	-220,179,854.94		-52,950,904.30		-52,950,904.30
其中：法定公积金							11,885,654.94		-11,885,654.94				
任意公积金									-11,885,654.94				
#储备基金													
#企业发展基金													
#利润归还投资													
2.提取一般风险准备								64,294,200.00	-64,294,200.00				
3.对所有者 (或股东) 的分配									-144,000,000.00		-144,000,000.00		-144,000,000.00
4.其他								91,049,095.70			91,049,095.70		91,049,095.70
(五) 所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本 (或股本)													
2.盈余公积转增资本 (或股本)													
3.盈余公积弥补亏损													
4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动													
5.其他													
四、本年年末余额	2,058,417,770.00		159,404,351.54				185,374,588.08	736,268,259.77	540,098,107.28		3,679,563,076.67		3,679,563,076.67

国有资产变动情况表

企财05表
金额单位：元

编制单位：贵阳农村商业银行股份有限公司		2017年度		项 目		行次	金 额	项 目		行次	金 额
一、年初国有资本及权益总额		1	1,921,709,590.33	三、本年国有资本及权益减少		17					
二、本年国有资本及权益增加		2	656,614,167.92	(一) 经国家专项批准核销		18					
(一) 国家、国有单位直接或追加投资		3	332,061,300.00	(二) 无偿划出		19					
(二) 无偿划入		4		(三) 资产评估减少		20					
(三) 资产评估增加		5		(四) 清产核资减少		21					
(四) 清产核资增加		6		(五) 产权界定减少		22					
(五) 产权界定增加		7		(六) 消化以前年度潜亏和挂账而减少		23					
(六) 资本(股本)溢价		8	120,296,606.81	(七) 因自然灾害等不可抗力拒因素减少		24					
(七) 接受捐赠		9		(八) 因主辅分离减少		25					
(八) 债权转股权		10		(九) 企业按规定已上缴利润		26					
(九) 税收返还		11		(十) 资本(股本)折价		27					
(十) 补充流动资金		12		(十一) 中央和地方政府确定的其他因素		28					
(十一) 减值准备转回		13		(十二) 经营减值		29					
(十二) 会计调整		14		四、年末国有资本及权益总额		30	2,578,323,758.24				
(十三) 中央和地方政府确定的其他因素		15		五、年末其他国有资金		31					
(十四) 经营积累		16	204,256,261.10	六、年末合计国有资产总量		32	2,578,323,758.24				

2017 年度报表审计情况说明书

被审计单位名称：贵阳农村商业银行股份有限公司

一、审计情况说明

1、会计师事务所名称：北京红日会计师事务所有限责任公司贵州分所

2、进点日期：2018 年 1 月 4 日

3、现场审计工作日天数：30 天

4、审计小组人员数量：18 人

5、审计报告意见类型：标准无保留审计意见

二、审计报告

标准无保留审计意见。

三、重要事项的披露

1、合并报表的范围：无。

2、会计差错对报表的影响说明：

贵阳农村商业银行股份有限公司 2017 年度年初调整主要为前期差错所致，具体如下：

年初资产调增 18,785,651.51 元，调减 14,487,131.28 元，净调增 4,298,520.23 元，具体为调增其他应收款 682,642.29 元、应收利息 2,734,700.00 元、固定资产 13,803,000.00 元和长期待摊费用 1,565,309.22 元，调减其他应收款 1,262,539.05 元、长期待摊费用 3,671,342.57 元和

固定资产 9,553,249.66 元。主要调整事项为账外资产入账和回收拆放同业款以前年度利息收入和广告经费调整等；

年初负债调增 3,230,694.49 元，调减 1,386,960.73 元，净调增 1,843,733.76 元，具体为调增应交税费 3,230,694.49 元，调减应付职工薪酬 1,386,960.73 元。主要调整事项为计冲回总行已计提高管人员绩效延期支付和 2016 年汇算清缴补提所得税；

年初所有者权益调增 20,172,612.24 元，调减 17,717,825.77 元，净调增 2,454,786.47 元，具体为调增未分配利润 16,537,700.00 元和管理费用 3,634,912.24 元，调减未分配利润 9,553,249.66 元、所得税费用 3,230,694.49 元和管理费用 4,933,881.62 元。主要调整事项为账外资产入账、盘盈累计折旧调整重置成本等未分配利润和网络费、手续费和服务费等管理费用和 2016 年汇算清缴补提所得税费用。

3、其他重要事项：无。

四、重大事项调整意见：无

五、对企业内部管理的建议：在经济下行周期需加大对不良贷款的清收力度，逐步降低不良贷款率。

六、关联方交易的问题：截至 2017 年 12 月 31 日，本公司无 5% 及以上股东贷款。

七、会计制度及会计政策的问题

1、执行《企业会计准则》的问题：无。

2、纳入合并会计报表范围的子公司的会计政策问题：无。

3、其他问题：无。

八、其他问题：无。

北京红日会计师事务所有限责任公司贵州分所

2018年2月28日

附件 3

贵阳农村商业银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

一、企业的基本情况

贵阳农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵阳农商银行”或“本公司”）系经中国银行业监督管理委员会贵州监管局黔银监复〔2011〕246 号文批准的股份有限公司，于 2011 年 12 月 22 日正式开业。本行现实收资本资本 23.90 亿元，统一社会信用代码：915201005872806375；金融业务许可证号：B1272H252010001；公司注册地：贵州省贵阳市观山湖区长岭北路会展商务区 TB-1 贵阳农村商业银行股份有限公司大楼。主要经营范围：吸收公众存款、发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则》的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

本公司管理层对公司持续经营能力评估后认为公司不存在可能导致持续经营产生重大疑虑的事项或情况，本公司财务报表是按照持续经营假设为基础编制的。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

4.1 会计期间

本公司以 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

4.2 记账本位币

记账本位币为人民币。

4.3 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础，资产以历史成本为计价原则。

4.4 现金及现金等价物的确定标准

4.4.1 现金为本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。

4.4.2 现金等价物为本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

4.5 外币业务和外币报表折算：无

4.6 金融工具

本公司金融资产主要包括：库存现金、应收利息、可供出售金融资产、持有至到期投资、其他应收款、股权投资等，金融负债主要包括卖出回购资产。

4.7 套期工具：无

4.8 准备金的确认标准及计提方法

准备金是指金融企业对承担风险和损失的金融资产计提的准备金，包括资产减值准备和一般准备。资产减值准备，是指金融企业对债权、股权等金融资产（不包括以公允价值计量并且其变动计入当期损益的金融资产）进行合理估计和判断，对其预计未来现金流量现值低于账面价值部分计提的，计入金融企业成本的，用于弥补资产损失的准备金。一般准备，是指金融企业运用动态拨备原理，采用

内部模型法或标准法计算风险资产的潜在风险估计值后，扣减已计提的资产减值准备，从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本公司准备金的计提依据及标准：本公司根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20号）、《贵州省农村信用社准备金计提管理暂行办法》（黔农信发[2012]269号）的规定，信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%；对于其他风险资产可参照信贷资产进行风险分类，采用的标准风险系数不得低于上述 信贷资产标准风险系数。

参照拨备覆盖率监管标准，信贷资产拨备覆盖率不低于 150.00%，其他风险资产不低于 100.00%，一般准备原则上不低于期末风险资产余额的 1.50%。

4.9 存货

4.9.1 存货分类：本公司存货主要包括低值易耗品等。

4.9.2 低值易耗品的核算：低值易耗品在领用时采用一次转销法摊销。

4.9.3 库存商品的计价方法：按实际成本计价。

4.10 长期股权投资

是指本公司对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

4.10.1 长期股权投资初始成本的确认

4.10.1.1 同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之

间的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方以发行权益性证券作为合并对价的，应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

4.10.1.2 非同一控制下的企业合并，购买方在购买日应当按照《企业会计准则第 20 号——企业合并》的有关规定确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，应当于发生时计入当期损益。

4.10.1.3 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，应当按照下列规定确定其初始投资成本：①以支付现金取得的长期股权投资，应当按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。②以发行权益性证券取得的长期股权投资，应当按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。与发行权益性证券直接相关的费用，应当按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定。③通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

4.11 投资性房地产

采用成本模式核算，投资性房地产按可使用年限来计提折旧。

4.12 固定资产

4.12.1 固定资产的标准：使用年限在一年以上的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具和其他与生产经营有关的设备、器具等，以及不属于生产经营主要设备，

但单位价值在 5,000.00 元以上，并且使用期限超过 2 年的物品。

4.12.2 本公司固定资产按实际成本计价。

4.12.3 固定资产折旧采用直线法计算，并按固定资产类别、预计使用年限和预计净残值率（房屋残值率 5%，其他资产 3%）确定折旧率。固定资产预计使用年限及年折旧率列表如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	4.75
运输设备	4	24.25
办公家俱	5	19.40
电子设备	3	32.33

4.13 在建工程

4.13.1 本公司的在建工程按工程项目分别核算，以实际发生的全部支出入账，并在工程达到预定可使用状态时，按工程全部成本结转固定资产。

4.13.2 在建设期或安装期间为在建工程所发生的借款利息支出、汇兑损益计入该工程成本。

4.13.3 已交付使用的在建工程不能按时办理竣工决算的，暂估转入固定资产，待正式办理竣工决算后，调整已入账的固定资产。

4.14 借款费用

借款费用资本化的条件：1、资产支出已经发生，2、借款费用已经发生，3、为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始。

借款费用资本化金额的确定：1、专门借款所发生的利息、折价或者溢价的摊销和汇兑差额只有在符合规定的资本化条件时，才能予以资本化。①只有在借款费用允许资本化的期间内所发生的专门借款费用才允许资本化。②对于借款费用允许资本化的期间内所发生的专门借款利息和折价或者溢价的摊销，只有与发

生在所购建固定资产上的支出相挂钩的部分才允许资本化。2、对于不符合资本化条件的专门借款利息、折价或者溢价的摊销和汇兑差额以及除专门借款之外的其他借款利息、折价或者溢价的摊销和汇兑差额则应当确认为财务费用，计入当期损益。

4.15 无形资产

4.15.1 本公司的无形资产是指为生产经营或者提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产，主要包括：专利权、专有技术、商标权、著作权、土地使用权、软件。

4.15.2 本公司的无形资产按取得时的实际成本计价。

4.15.3 无形资产从开始使用之日起，在有效使用期限内平均摊入管理费用。

本公司各种无形资产在其有效期内按直线法摊销，具体如下：

项 目	摊销年限
软件使用权	3
土地使用权	权证记载年限

4.16 长期待摊费用

本公司的长期待摊费用是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括：开办费、租入固定资产改良支出、固定资产大修理支出等，以实际发生额核算，按预计受益期限平均摊销。

4.17 职工薪酬

本公司职工薪酬包括了基本工资、奖金、津补贴、福利费、社会保险费(五险一金)、福利费、职工教育经费、劳务派遣费、临时工工资等均通过职工薪酬统一核算。

4.18 应付债券

应付债券的计价：企业发行债券时，按实际收到的款项，借记“银行存款”、“现金”等科目，按债券票面价值，贷记本科目(债券面值)；溢价或折价发行的债券，还应按发行价格与票面价值之间的差额，贷记或借记本科目(债券溢价或债券折价)。

债券溢价或折价按实际利率法进行摊销。

4.19 收入

说明各类收入的确认原则和方法。本公司以提供金融商品服务所取得的收入，主要包括利息收入、金融企业往来收入、手续费收入、贴现利息收入、证券发行差价收入、证券自营差价收入、买入返售证券收入、汇兑收益和其他业务收入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项，如企业代垫的工本费、代邮电部门收取的邮电费。

在以下条件均能满足时予以确认：1.与交易相关的经济利益能够流入企业；2.收入的金额能够可靠地计量。

4.20 租赁

本公司只有经营租赁，主要是租赁经营场地的租赁支出。

4.21 持有待售

同时满足下列条件的非流动资产划分为持有待售

4.21.1 企业已经就处置该非流动资产作出决议；

4.21.2 企业已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；

4.21.3 该项转让将在一年内完成。

4.22 公允价值计量

公允价值计量是指资产和负债按照市场参与者在计量日发生的有序交易中，

出售资产所能收到或者转移负债所需支付的价格计量。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

5.1、重要会计政策变更：无

5.2、会计估计变更：无

5.3、会计差错更正对财务报表期初数的影响

因前期差错的影响，本公司 2017 年度年初具体调整如下：

年初资产调增 18,785,651.51 元，调减 14,487,131.28 元，净调增 4,298,520.23 元，具体为调增其他应收款 682,642.29 元、应收利息 2,734,700.00 元、固定资产 13,803,000.00 元和长期待摊费用 1,565,309.22

元，调减其他应收款 1,262,539.05 元、长期待摊费用 3,671,342.57 元和固定资产 9,553,249.66 元。主要调整事项为账外资产入账和回收拆放同业款以前年度利息收入和广告经费调整等：

年初负债调增 3,230,694.49 元，调减 1,386,960.73 元，净调增 1,843,733.76 元，具体为调增应交税费 3,230,694.49 元，调减应付职工薪酬 1,386,960.73 元。主要调整事项为计冲回总行已计提高管人员绩效延期支付和 2016 年汇算清缴补提所得税；

年初所有者权益调增 20,172,612.24 元，调减 17,717,825.77 元，净调增 2,454,786.47 元，具体为调增未分配利润 16,537,700.00 元和管理费用 3,634,912.24 元，调减未分配利润 9,553,249.66 元、所得税费用 3,230,694.49 元和管理费用 4,933,881.62 元。主要调整事项为账外资产入账、盘盈累计折旧调整重置成本等未分配利润和网络费、手续费和服务费等管理费用和 2016 年汇算清缴补提所得税费用。

年初调增详见下表：

序号	调整事项说明	调整分录				备注
		借方科目		贷方科目		
		一级科目	金额	一级科目	金额	
1	调整云岩支行账外资产入账	固定资产	11,155,000.00	年初未分配利润	11,155,000.00	
2	调整云岩支行账外资产入账	年初未分配利润	8,285,377.50	固定资产	8,285,377.50	
3	解放路房租应为2017 房租误为2016 房租	其他应收款	682,642.29	管理费用	682,642.29	南明支行
4	付联通2016年网络费	管理费用	102,497.30	其他应收款	102,497.30	南明支行
5	盘盈沙冲中路10号住宅	固定资产	260,000.00	年初未分配利润	260,000.00	南明支行
6	盘盈沙冲中路10号住宅累计折旧调整	年初未分配利润	247,000.00	固定资产	247,000.00	南明支行
7	朝阳洞装修费资产减少	管理费用	511,342.57	长期待摊费用	511,342.57	南明支行
8	收回安顺兴安城市信用社拆放同业款以前年度利息收入	应收利息	2,734,700.00	年初未分配利润	2,734,700.00	南明支行
9	黄河南路安置房原值（按重置成本入账）	固定资产	2,388,000.00	年初未分配利润	2,388,000.00	小河支行
10	黄河南路安置房原值（按重置成本入账）	年初未分配利润	1,020,872.16	固定资产	1,020,872.16	小河支行
11	营业部公车拍卖手续费	管理费用	557,566.28	其他应收款	557,566.28	总行
12	冲回总行已计提高管人员绩效延期支付	应付职工薪酬	1,386,960.73	管理费用	1,386,960.73	总行
13	2016 年服务费分摊调整	长期待摊费用	1,565,309.22	管理费用	1,565,309.22	总行
14	2016 年汇算清缴补提所得税	所得税费用	3,230,694.49	应交税费	3,230,694.49	
15	调整网上银行2015-2016 年度CFCA 证书服务费	管理费用	602,475.47	其他应收款	602,475.47	
16	调整租赁贵阳市广电大楼楼顶广	管理费用	3,160,000.00	长期待摊费用	3,160,000.00	

序号	调整事项说明	调整分录				备注
		借方科目		贷方科目		
		一级科目	金额	一级科目	金额	
	告经费					
合计			37,890,438.01		37,890,438.01	

六、税项

税 项	计税基础	税 率
增值税	利息收入	6%
企业所得税	应纳税所得额	25%

企业所得税按 25% 计提，实际缴纳按 15%，优惠 10% 的所得税转入一般风险准备。

七、财务报表重要项目的说明

下列所披露的财务报表数据，“期初”系指 2017 年 1 月 1 日，“期末”系指 2017 年 12 月 31 日，“本期”系指 2017 年度，“上期”系指 2016 年度。（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

7.1 货币资金

项 目	期末余额	年初余额
现金：	187,853,088.83	177,724,460.71
其中：人民币	187,853,088.83	177,724,460.71
其他		
银行存款		
其他货币资金		
合计	187,853,088.83	177,724,460.71

7.2 结算备付金

项 目	期末余额	年初余额
存放央行款项	8,402,705,060.91	12,475,740,248.95
合计	8,402,705,060.91	12,475,740,248.95

注：2017 年 12 月 31 日，存款准备金率为 13.50%。

7.3 拆出资金

项 目	期末余额	年初余额
拆放其他银行	5,096,153,701.72	4,031,891,951.09

项 目	期末余额	年初余额
拆放非银行金融机构		
减：贷款损失准备	48,000,000.00	70,000,000.00
拆出资金账面价值	5,048,153,701.72	3,961,891,951.09

注：根据非信贷资产风险五级分类余额计算减值准备已足额计提。

7.4 应收利息

项目	期末余额	年初余额
应收贷款利息	138,684,803.44	115,402,585.87
减：坏账准备	3,100,000.00	2,000,000.00
账面价值合计	135,584,803.44	113,402,585.87

注：根据非信贷资产风险五级分类余额计算减值准备已足额计提。

7.5 其他应收款

7.5.1 其他应收款分类

种 类	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	200,986,069.96	100.00%	4,247,194.33	2.11%
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	200,986,069.96	100.00%	4,247,194.33	2.11%

(续表)

种 类	年初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	76,555,699.16	100.00%	49,247,194.33	64.33%
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	76,555,699.16	100.00%	49,247,194.33	64.33%

7.5.2.采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数			年初数		
	账面余额	计提比例	坏账准备	账面余额	计提比例	坏账准备
委托代理资产						
其他类应收款项	200,986,069.96	2.11%	4,247,194.33	76,555,699.16	64.33%	49,247,194.33
合计	200,986,069.96	2.11%	4,247,194.33	76,555,699.16	64.33%	49,247,194.33

注：根据非信贷资产风险五级分类余额计算减值准备已足额计提。

7.6 其他流动资产

项目	期末数	年初数
待处理抵债资产	332,589,135.64	121,194,059.41
减：坏账准备（抵债资产减值准备）	14,595,290.51	110,229,299.27
合计	317,993,845.13	10,964,760.14

注：根据非信贷资产风险五级分类余额计算减值准备已足额计提。

7.7 发放贷款和垫款

7.7.1.贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	年初余额
个人贷款和垫款	3,675,551,171.93	5,197,143,818.88
—信用卡	5,573,140.85	799,077.14
—住房抵押	2,597,921,394.59	3,903,239,011.61
—其他	1,072,056,636.49	1,293,105,730.13
企业贷款和垫款	36,465,015,037.81	28,046,994,711.79
—贷款	36,465,015,037.81	28,046,994,711.79
—贴现		
—其他		
贷款和垫款总额	40,140,566,209.74	33,244,138,530.67
减：贷款损失准备	2,678,442,710.19	2,215,825,113.06
其中：单项计提数		
组合计提数	2,678,442,710.19	2,215,825,113.06
贷款和垫款账面价值	37,462,123,499.55	31,028,313,417.61

7.7.2.贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例（%）	年初余额	比例（%）
------	------	-------	------	-------

行业分布	期末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
农牧业、渔业	1,609,045,370.85	4.01%	1,472,118,980.45	4.43%
采掘业	403,995,000.00	1.01%	376,434,323.44	1.13%
房地产业	6,699,862,095.50	16.69%	4,506,193,787.84	13.55%
建筑业	3,476,228,933.11	8.66%	3,253,125,789.18	9.79%
金融保险业	370,572,285.10	0.92%	12,000,636.15	0.04%
其他行业	27,580,862,525.18	68.71%	23,624,265,013.61	71.06%
贷款和垫款总额	40,140,566,209.74	100.00%	33,244,138,530.67	100.00%
减：贷款损失准备	2,678,442,710.19		2,215,825,113.06	
其中：单项计提数				
组合计提数	2,678,442,710.19		2,215,825,113.06	
贷款和垫款账面价值	37,462,123,499.55		31,028,313,417.61	

7.7.3.贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额	比例	年初余额	比例
华南地区				
华北地区				
西南地区	40,140,566,209.74	100.00%	33,244,138,530.67	100.00%
其他地区				
贷款和垫款总额	40,140,566,209.74	100.00%	33,244,138,530.67	100.00%
减：贷款损失准备	2,678,442,710.19		2,215,825,113.06	
其中：单项计提数				
组合计提数	2,678,442,710.19		2,215,825,113.06	
贷款和垫款账面价值	37,462,123,499.55		31,028,313,417.61	

7.7.4.贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	期末余额	年初余额
信用贷款	10,509,192,835.17	1,874,196,149.80
保证贷款	10,539,779,970.61	11,666,104,674.54
附担保物贷款	19,091,593,403.96	19,703,837,706.33
其中：抵押贷款	16,477,242,018.47	18,008,063,241.65
质押贷款	2,614,351,385.49	1,695,774,464.68
贷款和垫款总额	40,140,566,209.74	33,244,138,530.67
减：贷款损失准备	2,678,442,710.19	2,215,825,113.06
其中：单项计提数		
组合计提数	2,678,442,710.19	2,215,825,113.06
贷款和垫款账面价值	37,462,123,499.55	31,028,313,417.61

7.7.5.贷款损失准备

项目	年末数	年初数
----	-----	-----

	单项	组合	单项	组合
年初余额		2,215,825,113.06		1,452,707,621.62
本期计提		802,750,000.00		768,000,000.00
本期转出				
本期核销		355,160,016.71		4,882,508.56
本期转回		15,027,613.84		
—收回原转销贷款和垫款导致的转回		15,027,613.84		
—贷款和垫款因折现价值上升导致转回				
—其他因素导致的转回				
合计		2,678,442,710.19		2,215,825,113.06

7.8 可供出售金融资产

项 目	年末数	年初数
可供出售金融资产	4,636,822,874.04	782,267,653.45
可供出售资产减值准备	70,000,000.00	15,000,000.00
合计	4,566,822,874.04	767,267,653.45

可供出售金融资产明细如下：

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
13 丹投债 02	39,723,538.04	2,191,968.75	15,829,506.79	26,086,000.00
12 津地铁 MTN1	10,212,963.96	404,727.78	10,617,691.74	-
14 普湾债	56,347,724.08	2,473,622.21	14,368,908.34	44,452,437.95
12 丹投债	33,384,734.21	1,350,000.00	12,881,128.94	21,853,605.27
13 金利源债	25,764,852.75	1,451,333.33	8,173,305.55	19,042,880.53
14 国开 02	108,340,385.50	5,606,249.99	6,926,940.58	107,019,694.91
10 大连装备债 02	51,996,651.03	559,583.33	52,556,234.36	
11 中海运 MTN2	52,730,654.42	2,567,500.00	3,499,017.64	51,799,136.78
15 东方财信	53,691,379.67	2,422,000.01	2,677,504.34	53,435,875.34
15 国开 09	103,799,214.62	4,025,694.45	4,158,099.24	103,666,809.83
12 农发 10	101,930,376.50	4,074,658.84	4,040,000.00	101,965,035.34
15 进出 13	102,089,166.67	26,000.00		102,115,166.67
12 衡阳城投债		32,378,827.78	11,829,716.67	20,549,111.11
17 中天金融 MTNO02		206,293,333.33	160,000.00	206,133,333.33
16 皖经建 MTN001		50,761,653.82	1,050,300.00	49,711,353.82
2016 年贵州省政府一般债券(一期)	40,747,600.00	968,800.00	968,800.00	40,747,600.00
14 国开 05		114,663,704.59		114,663,704.59
15 贵州债 20		2,015,036.67		2,015,036.67

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
15 贵州债 09		20,278,800.00		20,278,800.00
14 滨海农商 01		20,619,111.11		20,619,111.11
10 国开 18		101,529,474.07		101,529,474.07
09 国开 15		53,223,128.46		53,223,128.46
15 贵阳银行二级		50,010,903.06		50,010,903.06
17 付息国债 04		332,169,348.09		332,169,348.09
17 付息国债 06		645,974,268.43		645,974,268.43
17 付息国债 07		101,337,828.55		101,337,828.55
17 贵州定向 08		75,942,471.47		75,942,471.47
17 贵州定向 07		116,300,674.13		116,300,674.13
17 贵州定向 06		116,227,356.80		116,227,356.80
17 贵州定向 01		102,563.00		102,563.00
17 贵州定向 05		77,455,577.60		77,455,577.60
17 贵州债 07		102,351,805.55		102,351,805.55
2017 年贵州省政府一般债券(十一期)		100,643,333.33		100,643,333.33
17 特别国债 03		99,608,295.72		99,608,295.72
17 付息国债 12		101,845,096.81		101,845,096.81
"农商财富"同业稳盈第 3 期人民币理财产品		99,973,990.80		99,973,990.80
"农商财富"同业稳盈第 4 期人民币理财产品		201,383,268.60		201,383,268.60
个人稳盈		183,960,000.00		183,960,000.00
机构稳盈		965,000,000.00		965,000,000.00
债券合计	780,759,241.45	4,000,171,990.46	149,737,154.19	4,631,194,077.72
支行上划贵阳银行股权	308,412.00	4,564,497.60	444,113.28	4,428,796.32
入股省联社投资	1,200,000.00			1,200,000.00
可供出售金融资产合计	782,267,653.45			4,636,822,874.04
减值准备	15,000,000.00			70,000,000.00
可供出售金融资产净值	767,267,653.45			4,566,822,874.04

注：1、可供出售金融资产主要为购买国开行、农发行等政策性银行债等；2、根据非信贷资产风险五级分类余额计算该项资产的减值准备已足额计提。

7.9 持有至到期投资

项目	期末数	年初数
09 国开 15	-	53,614,521.22
10 付息国债 22	-	202,485,513.32

项目	期末数	年初数
10 国开 18	-	101,528,980.15
12 国开 20	-	51,494,791.57
12 衡阳城投债	-	30,823,666.67
14 滨海农商 01	-	20,615,111.11
购理财产品期限 1 年	-	400,311,137.00
购理财产品期限 1 年	-	300,002,668.00
购理财产品期限 1 年	-	299,601,800.00
代客理财资金-TY2016083 期理财	-	100,000,000.00
山西潞城农商行潞盈理财稳健增值计划	-	100,000,000.00
山西潞城农商行潞盈理财稳健增值计划	-	100,000,000.00
河津农商行隆利丰共赢系列 2016 年	-	100,000,000.00
河津农商行隆利丰共赢系列 2016 年	-	210,000,000.00
河津农商行隆利丰共赢系列 2016 年	-	210,000,000.00
浙江稠州商业银行理财产品	-	300,000,000.00
华能贵诚信托-综合保税区	390,000,000.00	197,000,000.00
华能信托-贵州鲁弟房开	-	95,960,000.00
华能信托-泉丰城市建设投资	-	195,000,000.00
华能信托-泉丰城投物资商贸	197,000,000.00	199,000,000.00
华能信托-贵阳云尚城市资产运营	597,000,000.00	300,000,000.00
华能信托-万商置业	189,000,000.00	189,500,000.00
华能信托-贵州双龙航空港	397,000,000.00	399,000,000.00
华能信托-优品道	-	103,000,000.00
15 贵州债 09	-	20,278,800.00
15 贵州置换专项债（四期）20	-	2,015,036.67
"农商财富"机构专属第 4 期	-	50,000,000.00
"农商财富"机构稳盈第 4 期	-	100,000,000.00
"农商财富"机构稳盈第 5 期	-	10,000,000.00
"农商财富"个人稳盈第 1 期	-	55,280,000.00
"农商财富"个人稳盈第 4 期	-	80,000,000.00
"农商财富"个人稳盈第 5 期	-	49,850,000.00
"农商财富"个人稳盈第 6 期	-	71,390,000.00
"农商财富"机构稳盈第 8 期	-	30,000,000.00
B 计划	-	20,000,000.00
华能贵诚-贵阳城投	389,000,000.00	-
白云城投	206,161,280.00	-

项目	期末数	年初数
云城置业	560,437,701.15	-
金世旗单一资金信托	300,000,000.00	-
购理财产品	944,783,652.06	-
"合润财富同盈"2017 年人民币理财产品	1,400,000,000.00	-
大连银行明珠理财月月赢系列 2017 年单一定制第 151 期理财产品	200,000,000.00	-
抚顺银行"汇盈"机构客户理财产品 2017 年第 030 期、第 031 期	600,000,000.00	-
河津农商行隆利丰共赢系列 2017 年机构理财产品	2,200,000,000.00	-
衡水银行称心系列 2017 年第 13 期人民币理财产品	400,000,000.00	-
吉林农信长赢系列 TY2017016、017 期人民币理财产品	600,000,000.00	-
廊坊银行坊银系列理财稳健型 1 号 388、394 期	970,000,000.00	-
药都聚财系列 2017 年第 237、238 期人民币机构理财产品	500,000,000.00	-
运城农村商业银行"关公添利"2017 年第三十七期人民币理财产品	200,000,000.00	-
"农商财富"个人稳盈第 9 期	14,950,000.00	-
"农商财富"个人稳盈第 10 期	42,980,000.00	-
"农商财富"个人稳盈第 12 期	29,170,000.00	-
"农商财富"机构稳盈第 22 期	10,500,000.00	-
"农商财富"机构稳盈第 25 期	250,000,000.00	-
"农商财富"机构稳盈第 29 期	50,000,000.00	-
"农商财富"机构稳盈第 30 期	70,000,000.00	-
"农商财富"机构稳盈第 31 期	10,000,000.00	-
"农商财富"个人稳盈第 18 期	29,850,000.00	-
"农商财富"机构稳盈第 36 期	100,000,000.00	-
"农商财富"个人稳盈第 20 期	1,010,000.00	-
"农商财富"个人稳盈第 22 期	3,070,000.00	-
"农商财富"个人稳盈第 24 期	2,640,000.00	-
合计	11,854,552,633.21	4,747,752,025.71
持有至到期投资减值准备	180,000,000.00	92,078,631.73
持有至到期投资净值	11,674,552,633.21	4,655,673,393.98

注：根据非信贷资产风险五级分类余额计算本期减值准备已足额计提。

7.10 固定资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计：	581,783,338.54	46,270,589.02	9,019,340.17	619,034,587.39
其中：房屋及建筑物	489,748,016.68	32,990,927.26		522,738,943.94
机器设备	6,689,317.71	467,785.24	868,940.01	6,288,162.94
电子设备	60,017,847.43	12,365,527.03	7,918,089.71	64,465,284.75
运输工具	15,315,354.85	242,149.95		15,557,504.80
办公设备	8,741,819.22	204,199.54	232,310.45	8,713,708.31
其他	1,270,982.65			1,270,982.65
二、累计折旧合计：	216,932,910.89	31,676,142.09	8,445,653.81	240,163,399.17
其中：房屋及建筑物	144,132,015.22	17,806,307.44		161,938,322.66
机器设备	4,671,801.09	321,766.74	812,554.85	4,181,012.98
电子设备	46,697,136.07	12,438,123.86	7,429,640.60	51,705,619.33
运输工具	14,705,805.57	96,260.55		14,802,066.12
办公设备	5,783,117.95	783,927.91	203,458.36	6,363,587.50
其他	943,034.99	229,755.59		1,172,790.58
三、减值准备合计：	8,810,462.00			8,810,462.00
其中：房屋及建筑物	5,210,356.77			5,210,356.77
机器设备	663,554.78			663,554.78
电子设备	1,843,668.66			1,843,668.66
运输工具	502,645.88			502,645.88
办公设备	590,235.91			590,235.91
其他				
四、固定资产账面净值合计	356,039,965.65			370,060,726.22
其中：房屋及建筑物	340,405,644.69			355,590,264.51
机器设备	1,353,961.84			1,443,595.18
电子设备	11,477,042.70			10,915,996.76
运输工具	106,903.40			252,792.80
办公设备	2,368,465.36			1,759,884.90
其他	327,947.66			98,192.07

注：1、本期增加固定资产主要为支行新增房屋及各支行取款机等，本期减少固定资产主要为各支行清理报废机器设备等；2、根据非信贷资产风险五级分类余额计算已足额计提减值准备。

7.11 在建工程

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	资金来源	期末余额
1.农商行新办公大楼	753,050,336.18	331,758.18		自有	753,382,094.36
2.清镇营业用房及附属建设	20,028,377.02	9,326,245.04	23,400,366.62	自有	5,954,255.44
3.白云营业用房及附属建设		8,702,930.40			8,702,930.40
4.花果园门面建设		36,397,479.62			36,397,479.62

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	资金来源	期末余额
5. 金阳门面建设		18,679,896.00			18,679,896.00
6. 金宇紫林广场建设		24,817,610.00			24,817,610.00
7. 未来方舟门面建设		18,557,145.66			18,557,145.66
8. 电子设备类		3,290,598.30	2,662,393.16		628,205.14
9. 软件系统		5,413,776.77	3,735,289.43		1,678,487.34
10. 数据中心建设工程项目		3,672,072.07			3,672,072.07
账面价值合计	773,078,713.20	129,189,512.04	29,798,049.21		872,470,176.03
减值准备	12,000,000.00	1,500,000.00			13,500,000.00
净值合计	761,078,713.20				858,970,176.03

注：根据非信贷资产风险五级分类余额计算已足额计提减值准备。

7.12 固定资产清理

项 目	期末余额	年初余额
沙文支行房屋及建筑物	13,222.10	13,222.10
南明支行房屋及建筑物	109,040.00	109,040.00
云岩支行房屋及建筑物	20,606.40	
账面价值合计	142,868.50	122,262.10
减值准备	120,000.00	120,000.00
净值合计	22,868.50	2,262.10

注：1、政府用地征占后已拆迁,转出净值还在处理中；2、根据非信贷资产风险五级分类余额计算已足额计提减值准备。

7.13 无形资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	8,502,167.35	7,188,705.75		15,690,873.10
其中：软件	8,437,089.35	7,109,905.75		15,546,995.10
土地使用权				
其他无形资产	65,078.00	78,800.00		143,878.00
二、累计摊销合计	5,586,552.71	2,459,223.67		8,045,776.38
其中：软件	5,582,214.15	2,452,059.19		8,034,273.34
土地使用权				
其他无形资产	4,338.56	7,164.48		11,503.04
三、无形资产减值准备合计	100,000.00	20,000.00		120,000.00
其中：软件	99,234.57	19,780.77		119,015.34
土地使用权				
其他无形资产	765.43	219.23		984.66
四、账面价值合计	2,815,614.64	4,709,482.08		7,525,096.72

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：软件	2,755,640.63	4,638,065.79		7,393,706.42
土地使用权				
其他无形资产	59,974.01	71,416.29		131,390.30

注：1、本期增加无形资产系新上线的业务系统；2、根据非信贷资产风险五级分类余额计算已足额计提减值准备。

7.14 长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
其中：租赁费	37,084,713.10	45,236,911.78	39,048,419.48	43,273,205.40
广告宣传费	1,048,953.86	2,353,710.89	2,920,773.13	481,891.62
改良及大修理支出	2,031,439.45		2,030,496.05	943.40
系统服务费	1,653,369.00		1,647,257.90	6,111.10
低值易耗品摊销	7,835,348.54	4,096,853.35	5,622,200.98	6,310,000.91
其他待摊费用	28,013,709.95	9,067,601.97	20,465,457.19	16,615,854.73
账面价值合计	77,667,533.90	60,755,077.99	71,734,604.73	66,688,007.16
减值准备	14,737,684.10		13,000,000.00	1,737,684.10
净值合计	62,929,849.80			64,950,323.06

注：1、长期待摊费用摊销额计入营业费用中的租赁费、广告宣传费等多个子科目中，其中：长期待摊费用摊销 11,485,547.58 元，其余摊销计入低值易耗品摊销及租赁费等管理费用明细；2、根据非信贷资产风险五级分类余额计算已足额计提减值准备。

7.15 递延所得税资产

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	2,372,719,707.96	1,637,617,094.16
递延所得税资产	593,179,926.99	409,404,273.54
减值准备	9,000,000.00	6,141,064.10
递延所得税资产净值	584,179,926.99	403,263,209.44

注：根据非信贷资产风险五级分类余额计算已足额计提减值准备。

7.16 向中央银行借款

项目	年初余额	期末余额
向中央银行借款	300,000,000.00	650,000,000.00
合计	300,000,000.00	650,000,000.00

向中央银行借款明细：

项目	借款金额	借款起讫时间	年利率	担保方式
----	------	--------	-----	------

项目	借款金额	借款起讫时间	年利率	担保方式
支小再贷款	300,000,000.00	2017.12.26-2018.12.25	3.25%	质押
支小再贷款	350,000,000.00	2017.3.9-2018.3.8	3.25%	质押
合计	650,000,000.00			

注：向中央银行质押借款 650,000,000.00 元，系以本行所持有的国债、金融债等共计价值 709,000,000.00 元向中央银行作为本借款的质押物。

7.17 吸收存款及同业存放

项 目	期末余额	年初余额
活期存款	29,111,591,718.72	24,022,557,053.69
定期存款	21,038,187,755.61	18,831,086,420.99
同业存放	2,602,216,825.20	2,500,682,232.03
其中：存款类金融机构存放款项	1,845,908,447.11	700,682,232.03
其他存款（含保证金、应解汇款等）	10,184,604,674.69	3,077,195,257.01
合 计	62,936,600,974.22	48,431,520,963.72

7.18 应付职工薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	138,559,413.54	391,718,953.74	342,784,865.76	187,493,501.52
二、职工福利费		51,178,683.45	51,174,683.45	4,000.00
三、社会保险费	12,035,453.17	88,437,737.73	78,011,928.06	22,461,262.84
其中：1、基本医疗保险费		10,753,846.30	10,753,846.30	
2、补充医疗保险费	3,033.17	18,382,475.32	18,209,278.11	176,230.38
3、基本养老保险费		26,296,736.04	26,296,736.04	
4、年金缴费（补充养老保险）	12,032,420.00	30,637,458.87	20,424,884.49	22,244,994.38
5、失业保险费		1,107,356.42	1,107,356.42	
6、工伤保险费		556,315.93	556,315.93	
7、生育保险费		703,548.85	663,510.77	40,038.08
四、住房公积金		64,654,618.26	64,654,618.26	
五、工会经费和职工教育经费	896,463.06	10,033,045.66	8,027,912.86	2,901,595.86
六、非货币性福利				
七、辞退福利及内退补偿	69,433,282.22	2,656,758.64	4,048,449.76	68,041,591.10
其中：1、因解除劳动关系给予的补偿				
2、预计内退人员支出	69,433,282.22	2,656,758.64	4,048,449.76	68,041,591.10
八、其他				
其中：以现金结算的股份支付				
九、劳动保护费		1,437,615.72	1,437,615.72	
十、劳务派遣费	269.1	402,540.98	402,810.08	
其中：工资、奖金、津贴等		195,520.62	195,520.62	

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
十一、临时工工资		83,966.67	83,966.67	
合计	220,924,881.09	610,603,920.85	550,626,850.62	280,901,951.32

注：2017 年度的考核奖金在 2018 年初考核结束后发放，企业工资发放沿袭了这一考核制度，故每年应付工资年末均有金额相当的余额。

7.19 应交税费

序号	税种税目	年初余额	本期应交	本期已交	期末余额
1	企业所得税	86,173,864.66	271,071,628.45	154,459,413.27	202,786,079.84
2	应交增值税	46,778,220.23	136,144,583.64	140,054,000.10	42,868,803.77
3	车船税		39,009.62	39,009.62	
4	城市维护建设税	3,057,522.91	9,296,490.35	9,529,463.29	2,824,549.97
5	教育费附加	1,411,018.56	3,542,915.50	3,669,734.91	1,284,199.15
6	地方教育费附加	940,679.07	2,895,379.01	2,979,925.28	856,132.80
7	价调基金	-106,164.80			-106,164.80
8	印花税	478,842.28	1,085,938.12	1,261,952.13	302,828.27
9	土地使用税	1,650.00	134,976.16	133,802.93	2,823.23
10	应缴代扣个人所得税	4,184,860.42	23,609,819.04	25,835,935.79	1,958,743.67
11	应缴代扣股金红利个人所得税	321.01	5,778,308.55	5,717,047.30	61,582.26
12	房产税	249,824.41	4,550,877.14	4,745,330.34	55,371.21
13	代扣代缴利息税	7.76	941.47	712.62	236.61
	合计	143,170,646.51	458,150,867.05	348,426,327.58	252,895,185.98

注：本年应交税费-应交所得税的本年应交和已交数中均包含享受西部大开发优惠税率 15%少缴的所得税 97,009,230.14 元，该优惠金额计提后已根据银监办发（2006）210 号的相关规定转入一般风险准备科目中。

7.20 应付利息

账龄	期末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	624,847,584.79	424,382,228.91
1-2 年（含 2 年）		
2-3 年（含 3 年）		
3 年以上		
合计	624,847,584.79	424,382,228.91

无逾期的大额应付利息，系应付的存款利息等。

7.21 应付股利

项目名称	期末余额	年初余额	超过 1 年未支付原因
应付股东股利	75,770,791.40	29,234,069.70	无法联系上的股东
合计	75,770,791.40	29,234,069.70	

7.22 其他应付款

账 龄	期末余额	年初余额
1 年以内 (含 1 年)	39,657,145.24	62,447,005.80
1-2 年 (含 2 年)	5,487,981.11	8,655,923.82
2-3 年 (含 3 年)	2,635,996.78	3,688,423.31
3 年以上	872,365.42	2,372,593.45
合 计	48,653,488.55	77,163,946.38

7.23 其他流动负债

项目	期末余额	年初余额
县级财政预算外存款	35,324.00	
财政预算专项存款	4,599,574.37	
待报解预算收入	93.00	
同业存单		298,300,900.00
再贴现负债	342,509,817.05	
待清算信用卡款项	195,634.35	155,878.48
合 计	347,340,442.77	298,456,778.48

7.24 应付债券

单位：万元

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
合 计	120,000.00	—	—	120,000.00	120,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	120,000.00
二级资本债 2015	70,000.00	2015-05-13	10	70,000.00	70,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	70,000.00
二级资本债 2016	50,000.00	2016-11-25	10	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,000.00

7.25 实收资本

股东名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例			投资金额	所占比例
合 计	2,058,417,770.00	100.00%	331,994,730.00		2,390,412,500.00	100.00%
贵州省金融控股有限责任公司			239,041,250.00		239,041,250.00	10.00%
贵州金阳建设投资(集团)有限公司	180,000,000.00	8.74%	59,041,250.00		239,041,250.00	10.00%
贵州轮胎股份有限公司	205,801,000.00	10.00%	5,090,000.00		210,891,000.00	8.82%
贵阳市旅游文化产业投资(集团)有限公司	117,900,000.00	5.73%			117,900,000.00	4.93%
贵州神奇药业股份有限公司	86,500,000.00	4.20%			86,500,000.00	3.62%
贵州华工工具注塑有限公司	86,400,000.00	4.20%			86,400,000.00	3.61%

股东名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例			投资金额	所占比例
贵阳市政建设有限责任公司	86,400,000.00	4.20%			86,400,000.00	3.61%
贵阳金龙房地产开发有限责任公司	82,200,000.00	3.99%			82,200,000.00	3.44%
贵阳铁路建设投资有限公司	74,900,000.00	3.64%			74,900,000.00	3.13%
贵州商业储运(集团)有限公司	51,500,000.00	2.50%			51,500,000.00	2.15%
贵州机电(集团)有限公司	51,000,000.00	2.48%			51,000,000.00	2.13%
贵州阳光产权交易所有限公司	26,000,000.00	1.26%			26,000,000.00	1.09%
贵阳三联乳业有限公司	26,000,000.00	1.26%			26,000,000.00	1.09%
贵阳经济技术开发区科工实业发展有限公司			26,000,000.00		26,000,000.00	1.09%
天合建设集团有限公司	18,777,770.00	0.91%			18,777,770.00	0.79%
贵州客车厂	13,340,000.00	0.65%			13,340,000.00	0.56%
贵阳贵和汽车销售服务有限公司	3,520,000.00	0.17%	1,564,630.00		5,084,630.00	0.21%
贵阳市市场建设发展中心	2,000,000.00	0.10%	888,800.00		2,888,800.00	0.12%
贵州通源投资有限公司	630,000.00	0.03%	280,000.00		910,000.00	0.04%
贵州交勘生态园林有限责任公司	200,000.00	0.01%	88,800.00		288,800.00	0.01%
其余 13214 户股东出资	945,349,000.00	45.93%			945,349,000.00	39.55%

注：本期新增实收资本 331,994,730.00 元，业经北京红日会计师事务所有限责任公司贵州分所出具红日黔验字[2017]第 011 号验资报告验证。

7.26 资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本（或股本）溢价	145,258,951.20	186,386,967.70		331,645,918.90
二、其他资本公积	14,145,400.34			14,145,400.34
合计	159,404,351.54	186,386,967.70		345,791,319.24

注：本期增加主要为本次定向募股溢价。

7.27 一般风险准备

项 目	年末余额	年初余额
一般风险准备	823,437,601.70	736,268,259.77
合 计	823,437,601.70	736,268,259.77

注：本年度所得税优惠转入 97,009,230.14 元，根据银监办发（2006）210 号第二条“专项使用。《关于延

长试点地区农村信用社有关税收政策期限的通知》明确提出，改革试点地区的农村信用社要将减免税收入专项用于核销挂账亏损或增加拨备，不得用于分红。因此，农村信用社因所得税减免而形成的收入，必须专项使用。第 3 点：没有历年挂账亏损，同时资产减值准备计提比例已达到规定要求的农村信用社，当年减免所得税形成的收入，应全部用于增提一般准备。”截至 2017 年 12 月 31 日，本行没有历年挂账亏损，同时资产减值准备计提比例已达到规定要求，所以当年减免所得税形成的收入 97,009,230.14 元全部用于增提一般准备。

7.28 盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	185,374,588.08	19,787,158.03		205,161,746.11
任意盈余公积金				
合计	185,374,588.08	19,787,158.03		205,161,746.11

注：本年度法定盈余公积增加系按本年净利润*10%计提。

7.29 未分配利润

项目	期末数	年初数
一、上年年末余额	540,098,107.28	645,951,076.67
加：会计政策变更		
年初损益调整		
二、本年年初余额	540,098,107.28	645,951,076.67
三、本期净利润	197,871,580.33	114,326,885.55
四、利润分配	126,787,158.03	220,179,854.94
1.提取盈余公积	19,787,158.03	11,885,654.94
2.对所有者（股东）的分配	90,000,000.00	144,000,000.00
3.提取一般风险准备	17,000,000.00	64,294,200.00
五、所有者权益内部结转		
1.盈余公积弥补亏损		
2.其他		
六、本年年末余额	611,182,529.58	540,098,107.28

7.30 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	2,717,022,551.04	2,392,969,360.68
—存放同业	215,686,407.34	106,397,655.41
—存放中央银行	104,994,065.57	89,280,409.07
—拆出资金		
—发放贷款及垫款	2,344,928,091.01	2,108,998,983.32
其中：个人贷款和垫款	113,090,863.34	93,208,644.90

项 目	本期发生额	上期发生额
公司贷款和垫款	2,228,656,010.88	2,015,790,338.42
—票据贴现	3,181,216.79	5,699.42
—买入返售金融资产	49,549,435.32	6,478,541.17
—转贴现利息收入	1,217,460.52	78,783,010.50
—其他	647,091.28	3,025,061.79
其中：已减值金融资产利息收入		
利息支出	1,195,352,494.49	898,115,759.94
—同业存放	224,350,009.98	204,837,303.28
—向中央银行借款	18,791,319.45	18,861,111.11
—拆入资金		
—吸收存款	816,016,575.40	510,578,928.61
—卖出回购金融资产	17,688,623.18	1,936,486.26
—转贴现利息支出	1,961,409.12	74,039,215.41
—其他	116,544,557.36	87,862,715.27
利息净收入	1,521,670,056.55	1,494,853,600.74

注：其他利息收入主要为收回已置换不良贷款利息收入，其他利息支出主要为发行债券利息支出。

7.31 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	42,731,963.05	52,216,507.52
—结算与清算手续费	3,134,708.34	26,133,641.50
—代理业务手续费	4,631,914.34	24,451,497.09
—信用承诺手续费及佣金	14,558,708.65	
—银行卡手续费	10,492,062.02	1,628,960.06
—顾问和咨询费		
—托管及其他受托业务佣金	7,759,548.08	
—其他	2,155,021.62	2,408.87
手续费及佣金支出	18,355,035.75	13,526,960.16
—手续费支出	18,355,035.75	13,526,960.16
—佣金支出		
手续费及佣金净收入	24,376,927.30	38,689,547.36

7.32 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
营业税		28,118,521.55
城建税	9,296,490.35	8,020,484.08
教育费附加	3,542,915.50	3,694,942.67
地方教育费附加	2,895,379.01	2,463,336.89

项目	本年发生额	上年发生额
房产税	4,550,877.14	2,854,388.49
土地使用税	134,976.16	72,672.24
印花税	1,085,938.12	536,372.83
车船使用税	39,009.62	18,200.00
合计	21,545,585.90	45,778,918.75

7.33 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
1.业务宣传费	19,967,505.14	18,508,889.65
2.广告费	4,100,674.18	8,715,377.38
3.印刷费	3,096,687.29	3,525,384.48
4.业务招待费	669,940.73	880,956.66
5.电子设备运转费	5,147,734.09	6,209,338.64
6.钞币运送费	8,311,256.55	8,416,782.89
7.安全防卫费	8,784,262.84	9,222,307.01
8.保险费	313,526.59	358,502.06
9.存款保险费	9,358,418.27	6,785,262.27
10.邮电费	7,869,208.28	7,885,268.12
11.诉讼费	2,258,514.32	278,123.91
17.研究开发费	22,041.90	
12.公证费	6,000.00	-
13.咨询费	1,733,304.27	1,249,455.88
14.审计费	813,932.95	671,142.83
19.公杂费	10,777,698.35	14,250,667.63
20.差旅费	1,127,574.58	803,513.58
21.水电气费	6,210,830.60	5,942,184.96
22.会议费	1,316,540.36	3,621,889.63
23.绿化费	1,731,219.40	2,997,878.56
25.会费	840,000.00	760,000.00
27.交通工具耗用费	2,700,587.62	3,907,446.23
29.物业管理费	1,049,181.95	-
30.职工工资	391,802,920.41	365,939,047.17
31.职工福利费	51,178,683.45	50,784,398.06
32.职工教育经费	2,196,987.25	3,926,049.12
33.工会经费	7,836,058.41	7,346,520.19
34.劳动保护费	1,437,615.72	4,612,194.76
35.基本养老保险金	26,296,736.04	27,388,623.33
36.基本医疗保险金	10,753,846.30	10,859,770.14

项目	本期发生额	上期发生额
37.工伤保险金	556,315.93	615,134.31
38.生育保险金	703,548.85	702,724.34
39.失业保险金	1,107,356.42	1,693,285.01
40.补充养老保险金	30,637,458.87	30,631,933.34
41.补充医疗保险金	18,382,475.32	18,379,160.00
43.离职后福利	2,656,758.64	-
46.住房公积金	64,654,618.26	66,920,420.80
47.劳务派遣费	402,540.98	491,301.54
49.租赁费	46,153,593.43	44,297,998.45
50.修理费	5,546,367.20	7,732,362.38
51.低值易耗品购置	9,501,954.89	14,519,388.29
52.其他长期待摊费用摊销	11,485,547.58	13,158,379.18
53.无形资产摊销	2,459,223.67	2,680,158.32
54.固定资产折旧费	31,676,142.09	38,858,558.59
55.服务费分摊	37,777,320.74	32,275,126.24
56.其他费用	548,779.83	107,340.30
合计	853,959,490.54	848,910,246.23

7.34 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	-65,900,000.00	
二、存货跌价损失		
三、可供出售金融资产减值损失	55,000,000.00	
四、持有至到期投资减值损失	87,921,368.27	
五、长期股权投资减值损失		
六、投资性房地产减值损失		
七、固定资产减值损失		
八、工程物资减值损失		
九、在建工程减值损失	1,500,000.00	
十、生产性生物资产减值损失		
十一、油气资产减值损失		
十二、无形资产减值损失	20,000.00	
十三、商誉减值损失		
十四、其他减值损失	724,208,631.73	768,000,000.00
合计	802,750,000.00	768,000,000.00

7.35 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
持有交易性金融资产期间取得的投资收益		
持有至到期投资持有期间取得的投资收益	45,476,006.21	262,237,234.25
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益	106,025,867.41	57,599,907.16
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置持有至到期投资取得的投资收益		-558,367.88
处置可供出售金融资产等取得的投资收益	-5,807,363.38	-6,383,001.18
其他	281,729,103.79	
合计	427,423,614.03	312,895,772.35

注：主要系购买债券及信托业务取得的利息收入及处置收益，本年发生的其他投资收益系购买应收款项类投资产品取得的收益。

7.36 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置利得合计	6,122,209.83	9,087,668.84
其中：固定资产处置利得	1,078,744.13	9,087,668.84
无形资产处置利得		
非货币性资产交换利得		
政府补助	3,390,000.00	
债务重组利得		
补贴收入		
其他营业外收入	7,084,953.23	2,899,941.14
合计	16,597,163.06	11,987,609.98

注：本期非流动资产处置主要为南明及云岩支行处置抵债资产及房屋取得的收入，本期收到的政府补助系贵阳市政府对本行移动金融科技建设补助资金，其他营业外收入主要为罚没款收入及税收返还等。

7.37 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置损失合计		
其中：固定资产处置损失		
无形资产处置损失		
非货币性资产交换损失		
债务重组损失		
对外捐赠	27,675,000.00	37,428,420.00

项目	本期发生额	上期发生额
其他	1,175,304.02	1,700,556.01
合计	28,850,304.02	39,128,976.01

注：1、对外捐赠 27,675,000.00 元，系向贵州省信合公益基金捐赠 6,670,000.00 元，向省孔学堂研究会捐赠 5,000,000.00 元，2017 生态移民工程捐款 16,000,000.00 元，南明支行向贫困大学生捐款 5,000.00 元；2、其他营业外支出主要为缴纳的罚款及税收滞纳金支出。

7.38 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	271,071,628.45	173,871,894.49
递延所得税调整	-183,775,653.45	-127,736,400.00
其他		
合计	87,295,975.00	46,135,494.49

7.39 现金流量表

7.39.1 间接法在现金流量表，净利润调节为经营活动现金流量：

补充资料	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	197,871,580.33	114,326,885.55
加：资产减值准备	802,750,000.00	768,000,000.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	31,676,142.09	38,858,558.59
无形资产摊销	2,459,223.67	2,680,158.32
长期待摊费用摊销	73,823,424.20	82,125,478.78
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-6,122,209.83	-9,087,668.84
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	126,937,739.90	48,584,166.67
投资损失（收益以“-”号填列）	-427,423,614.03	-312,895,772.35
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-178,479,217.55	-127,736,400.00
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	2,439,926,359.98	2,387,457,815.13
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	2,359,805,228.73	-2,670,445,351.48
其他		
经营活动产生的现金流量净额	5,423,224,657.49	321,867,870.37
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		

补充资料	本期发生额	上期发生额
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		
3.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	187,853,088.83	177,724,460.71
减：现金的年初余额	177,724,460.71	191,980,396.99
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	10,128,628.12	-14,255,936.28

7.39.2 披露现金和现金等价物的有关信息

项目	期末余额	年初余额
一、现金	187,853,088.83	177,724,460.71
其中：库存现金	187,853,088.83	177,724,460.71
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	187,853,088.83	177,724,460.71
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

八、表外科目余额列示如下：

项目	年初余额	本期余额
承兑汇票	15,716,718,987.06	15,574,198,223.17
开出保函款项		48,044,573.40
代客理财	1,614,000,000.00	0.00
重要物品	285,872.00	275,575.00
重要空白凭证	980,133.00	846,355.00
有价单证	550,377,933.60	19,291.00
代保管有价值品	16,609.70	16,056.35
抵押物品价值	53,447,863,854.14	65,719,612,471.01
质押物品价值	2,610,674,710.34	4,555,733,545.14
表外应收利息	3,114,574,650.14	4,597,849,171.12
已核销资产	349,169,709.56	689,393,482.91
已置换资产	295,716,404.08	293,785,297.75

项目	年初余额	本期余额
低值易耗品	36,390,607.55	38,268,878.23
合计	77,736,769,471.17	91,518,042,920.08

九、或有事项

截至 2017 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的法律诉讼事项 784 笔，涉及金额 426,936.09 万元，其中影响较大的前五户不良贷款案件情况如下：

被告	借款金额 (万元)	借款余额 (万元)	案件进度及措施	担保抵押及可供执行财产情况	判决案号
贵州省诺亚精工制造有限公司	19,957.60	19,957.60	2017 年 6 月 2 日法院受理立案，已进行诉讼财产保全，等待开庭审理。2017 年 6 月 20 日高院法院、律师及我行客户经理前往广西对抵押物进行查封。该案已于 2017 年 12 月 19 日在高院开庭。	担保方式该笔贷款由三部分构成：一是该贷款由来宾市方舟房地产开发有限公司及广西方舟投资置业有限公司提供 2 块土地及房产、股权进行抵押担保，房地产评估值合计为 28758.29 万元，贵州省诺亚精工制造有限公司提供现有及将有的库存商品及原材料作动产浮动抵押，设定抵押价值 2.3 亿元。另由贵阳效艺贸易有限公司等 6 家公司及吴石付等 7 位自然人提供保证担保。	
贵阳虹泰房地产开发有限公司	16,200.00	16,036.20	法院已立案，等待开庭审理，2017 年 8 月 3 日财产保全申请已递交法院，2017 年 8 月 15 日进行财产保全。	为贵阳虹泰房地产开发有限公司拥有的位于贵阳市经济急速开发区淮河路中段“星河国际城”项目二期在建工程，面积 76282.52 平方米，评估价值 43920.41 万元，抵押率 33.78%。	(2017)黔民初 36 号
贵阳大正泰莱汽车服务有限公司	6,979.19	6,979.19	已判决，对方（贵阳羽东贸易有限公司）向法院申请上诉，等待二审开庭审理。	抵押物为借款人自有的金豪大厦 1 层 2 号的商业门面，建筑面积为 471.95 平方米，评估价值为 3566.95 万元，抵押率为 56.07%；担保人为贵州广商诚担保有限责任公司，承担贷款 490 万元的保证责任，借款人公司持有的钻石广场裙楼 1 层 1-81 号、5 层 1、2、3、4、15、64、75、105、106、107、108、109 号，三桥南路 8-14 号 1-3 幢，黔灵东路康发大楼一号楼 1 层 1-2 号等商业用房等，抵押物评估价值为 6745.6 万元，抵押率为 66.86%。	(2016)黔 01 民初 1026 号、 (2016)黔 01 民初 1028 号
贵州鑫黔电材料供应有限公司	5,000.00	5,000.00	抵押物已申请保全，已开庭审理并领取判决书，正公告送达被告	贵州诚和公司所有位于遵义市红花岗区中华北路太升灯饰广场 3、4 层	(2017)黔 01 民初 243

贵州恒安宏贸易有限公司	4,884.55	4,825.55	20170531 进行开庭公告, 原定于 9 月 15 日开庭, 因追加诉讼请求, 已重新公告后于 2017 年 12 月 11 日开庭, 等待判决。	贵州加益煤业集团有限公司提供所属采矿权 (位于习水县小南坝煤矿采矿权及配套机械设备, 实际所有人为王忆慈), 评估价值 10377.58 万元。	(2017) 黔 01 民初 179 号
合计	53,021.34	52,798.54			

十、所有权受限制的资产

本公司本年度以国债及金融债共计价值 709,000,000.00 元作为向中央银行借款 650,000,000.00 元的质押物。

十一、关联方关系及其交易

截至 2017 年 12 月 31 日, 本行无持股 5% 及以上股东贷款。

十二、高风险业务情况说明

2017 年度贵阳农村商业银行股份有限公司从事债券买卖、信托、委托理财等高风险业务, 2017 年年末投资中委托理财余额 13,003,512,633.21 元(其中: 信托业务余额 3,225,598,981.15 元), 债券余额 1,554,862,817.89 元, 并对投资业务计提了减值准备 250,000,000.00 元。2017 年共计取得债券及理财产品利息收入及买卖收益共计 427,423,614.03 元, 占全行各项收入 (各项收入包括营业收入, 营业外收入, 投资收益等) 的 13.32%。

十三、财务报表的批准

2017 年度财务报表经公司董事会批准报出。

(此页无正文)

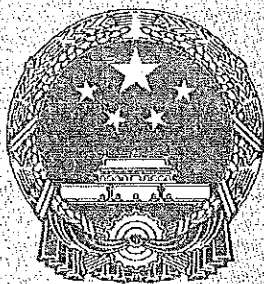
贵阳农村商业银行股份有限公司

公司负责人：



财务机构负责人：

时间：二〇一八年二月二十八日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91520115565033387A

名称 北京红日会计师事务所有限责任公司贵州分所

类型 有限责任公司分公司(自然人投资或控股)

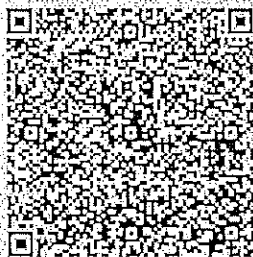
营业场所 贵州省贵阳市观山湖区贵阳市金阳新区金世旗帝景传说7-1号2单元2层2号

负责人 邱国霞

成立日期 2010年12月22日

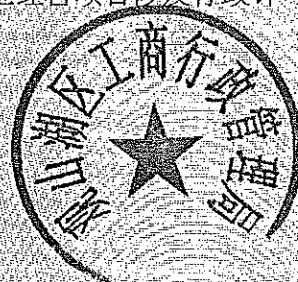
营业期限 2010年12月22日至2020年12月22日

经营范围 法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营；法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主体自主选择经营。（审计企业会计报表、出具审计报告；验证企业注册资本（金）、出具验资报告；办理企业合并、分立清算事项中的审计业务、出具有关报告；法律、行政法规规定的其他审计业务；资产评估；基本建设施工预决（结）算审计验证；会计业务咨询服务。（以上经营项目涉及行政许可的须持行政许可证方可经营））



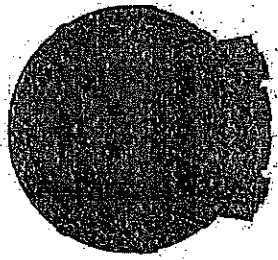
提示：请于每年1月1日至6月30日，通过企业信用信息公示系统向工商行政管理部门报送上一年度年度报告，并向社会公示。

登记机关



2010 12 22

年 月 日



会计师事务所分所

执业证书

名称：北京红日会计师事务所有限责任公司
贵州分所

负责人：邱国霞

办公场所：贵阳市金阳新区金世旗帝景传说7-1号
二单元2层2号

分所编号：110002965202

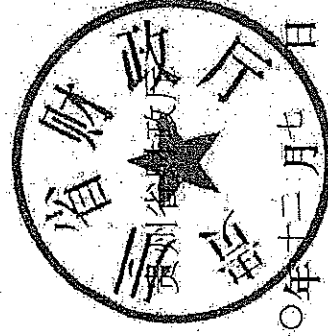
批准设立文号：黔财会[2010] 44 号

批准设立日期：2010-12-7

证书序号：NO.501865

说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予设立分所执行行业业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。



发证机关：

二〇一〇年十二月七日

中华人民共和国财政部制