

2016年曲靖市商业银行年度报告摘要

第一节 重要提示

一、本行董事会、经营班子保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、按照中国银监会《商业银行信息披露办法》相关规定，本行于2017年1月5日第三届董事会第十三次会议审议同意进行本年度信息披露。

三、本行2016年度财务报告已经信永中和会计师事务所按照中国会计准则进行审计，并出具审计报告。

第二节 基本情况简介

一、法定中文名称：曲靖市商业银行股份有限公司

（简称：曲靖市商业银行，以下称“本行”）

法定英文名称：QUJING CITY COMMERCIAL BANK CO. LTD

（简称：QUJING CITY COMMERCIAL BANK）

二、法定代表人：侯宁波

三、注册及办公地址：云南省曲靖市南宁西路（麒麟区政府对面）

联系地址：云南省曲靖市南宁西路（麒麟区政府对面）

邮政编码：655000

联系电话：（0874）8986888 96577

传真：（0874）8989444

互联网网址：<http://www.qjccb.com/>

四、本行选定的信息披露媒介：《曲靖日报》及曲靖市商业银行股份有限公司官方网站（<http://www.qjccb.com/>）

年度报告备置地点：云南省曲靖市南宁西路（麒麟区政府对面）
本行董事会办公室

五、会计师事务所：信永中和会计师事务所昆明分所

办公地址：云南省昆明市人民中路 36 号如意大厦 9—10 层

六、其他有关资料：

首次注册登记日期：2006 年 3 月 24 日

注册登记机构：云南省曲靖市工商行政管理局

企业法人营业执照统一社会信用代码：91530300731202239T

金融许可证机构编码：B0259H253030001

第三节 会计数据摘要

一、主要经营业绩指标

（单位：人民币万元，特别注明除外）

项目	2016 年度
营业收入	90,518.28
营业利润	20,693.36
利润总额	20,561.56
净利润	13,706.16
每股净资产（元）	3.50
每股净利润（元）	0.23

二、主要规模指标

（单位：人民币万元，特别注明除外）

项 目	2016 年 12 月 31 日
资产总额	3,022,342.96
贷款和垫款总额	1,399,601.70
其中：贴现递延收益	2,371.08

贷款损失准备	64,840.83
负债总额	2,817,203.99
吸收存款总额	2,563,075.35

三、股东权益构成 (单位：人民币万元，特别注明除外)

项 目	2016年12月31日
股东权益总额	205,138.97
其中：股本	58,535.33
资本公积	42,881.95
盈余公积	37,298.44
未分配利润	18,405.12
一般准备	48,018.13

第四节 股东情况

一、股本构成

(单位：人民币万元，特别注明除外)

项 目	2016年12月31日
股本总额	58,535.33
其中：国家股	141.25
法人股	54,617.64
个人股	3,657.18
其他股	119.26

2016年末股东1142户，股本总额58,535.33万元，其中：国家股1户，股本额141.25万元，占股本总额的0.24%；法人股股东144户，股本额54,617.64万元，占股本总额的93.31%；自然人股东983户，股本额3,657.18万元，占股本总额的6.25%；其他股东14户，股本额119.26万元，占股本总额的0.20%。

二、前十大股东

股东名称	股东性质	行业	持股总额 (万股)	持股比例 (%)
曲靖市开发投资有限责任公司	国有法人股	租赁和商务服务业	7,042.22	12.03
云南省水务产业投资有限公司	国有法人股	租赁和商务服务业	3,831.59	6.55
曲靖晋源实业有限公司	企业法人股	建筑业	3,707.81	6.33
昆明城市管网设施综合开发有 限责任公司	国有法人股	建筑业	3,640	6.22
昆明新都置业有限公司	企业法人股	建筑业	3,200	5.47
云南宇恒投资开发有限公司	企业法人股	批发和零售业	2,471.88	4.22
红河州开发投资有限责任公司	国有法人股	租赁和商务服务业	2,233.99	3.82
富源老厂乡上厂煤矿	企业法人股	采矿业	1,765.63	3.02
曲靖市闽南商贸有限责任公司	企业法人股	批发和零售业	1,647.81	2.82
富源县营上镇河东煤矿	企业法人股	采矿业	1,412.5	2.41
云南省曲靖市双友钢铁有限公 司	企业法人股	制造业	1,412.5	2.41

第五节 公司治理

一、公司治理基本情况

曲靖市商业银行严格按照《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》等相关法律法规的规定，不断完善公司治理机制，构建科学的“三会一层”即：股东大会、董事会、监事会、经营管理层的组织架构体系，进一步明确清晰的职责边界，强化诚信与勤勉义务，形成各司其职、各负其责、相互协调、有效制衡的运行机制：董事会下设战略规划委员会、风险管理及关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬委员会、审计委员会，补充建立直接隶属董事会且独立于经营管理层的审计部；监事会下设提名委员会、监督委员会；经营管理层下

设行务委员会、资产负债管理委员会、授信评审委员会、财务费用管理委员会、考评委员会、新产品开发与业务营销推进委员会、业务连续性审核委员会。各委员会制定了完整的议事规则及决策程序，建立明确的授权体系，确保了决策制定的科学性与民主性。本行的公司治理充分突出了有效性与科学性，做到边界清晰、合理制衡、风险可控、监督与约束相统一，确保了稳健、高效、和谐发展。

二、股东大会召开情况

本年度共召开一次股东大会、一次临时股东大会。

2016年度股东大会于2016年2月26日召开。依次审议通过《曲靖市商业银行2015年董事会工作报告》、《曲靖市商业银行2015年监事会工作报告》、《曲靖市商业银行2015年度利润分配方案》、《曲靖市商业银行2016年度经营目标建议》、《曲靖市商业银行2015年财务决算报告》、《曲靖市商业银行2016年度财务预算报告》、《曲靖市商业银行2016年机构建设规划议案》、《关于修改曲靖市商业银行章程的议案》、《关于董事谢敏辞职的议案》、《关于选举王兴全为非执行董事候选人的议案》等。律师事务所出具法律意见书，认定此次股东大会的召集程序、会议议程、会议表决通过的决议符合法律、公司章程和议事规则的规定，均合法有效。公证处全程监督大会的召开，并出具了公证书。

2016年临时股东大会于2016年10月28日召开。会议审议通过《关于曲靖市商业银行延期换届的议案》以及《曲靖市商业银行关于变更注册资本金的议案》。律师事务所出具法律意见书，认定此次临时股东大会的召集程序、会议议程、会议表决通过的决议符合法律、公司章程和议事规则的规定，均合法有效。公证处全程监督大会的召开，并出具了公证书。

三、董事会

（一）董事会成员及其基本情况

姓名	性质	工作单位及主要职务	学历学位	性别	专业技术职称	出生年月	代表股份(万股)
侯宁波	董事长	本行党委委员、董事长	研究生硕士	男	高级经济师	1966年11月	34.04
宁德亮	非执行董事	曲靖市开发投资有限责任公司董事长	本科	男	注册会计师	1959年8月	7,042.22
张继刚	非执行董事	曲靖皓丰工贸有限公司董事长、总经理、党总支书记	本科	男	电气工程助理工程师、技师	1967年12月	0
宁国昌	非执行董事	云南宇恒投资开发有限公司董事长	初中	男		1957年3月	2,471.88
傅天堂	非执行董事	曲靖闽南商贸有限公司董事长	大专	男		1964年1月	1,647.81
黄见杭	非执行董事	曲靖双有钢铁有限公司董事长、总经理	本科	男		1972年7月	1,412.50
王兴全	非执行董事	云南水务产业投资股份有限公司	本科	男	会计师	1963年10月	3,831.59
赵曙	执行董事	本行党委委员、行长	硕士研究生	男	经济师	1968年4月	0
龙超	独立董事	云南财经大学金融学院教授	博士	男	教授、博士生导师	1964年10月	0
杨先明	独立董事	云南大学特聘教授、经济学学位委员会主任	博士	男	教授、博士生导师	1953年2月	0

1. 2016年2月26日，曲靖市商业银行2016年度股东大会审议通过《关于董事谢敏辞职的议案》；

2. 2016年1月27日，曲靖市商业银行董事会三届九次会议审议通过《曲靖市商业银行提名王兴全为非执行董事候选人的议案》，并提交股东大会审议；2016年2月26日，曲靖市商业银行2016年度股东大会审议通过《关于选举王兴全为非执行董事候选人的议案》；2016年7月29日，中国银监会云南监管局下发《关于王兴全同志任职资格的批复》（云银监复[2016]136号），核准王兴全同志非执行董事的任职资格。

（二）董事会工作情况

本年度共召开四次董事会

1. 曲靖市商业银行董事会三届九次会议于 2016 年 1 月 27 日召开，会议首先听取了《曲靖市商业银行 2015 年董事会工作报告》、《曲靖市商业银行 2015 年经营管理工作报告》；依次审议了《曲靖市商业银行 2016 年度经营目标建议的议案》、《曲靖市商业银行 2016 年机构建设规划的议案》、《曲靖市商业银行召开 2016 年度股东大会的议案》、《曲靖市商业银行提名王兴全为非执行董事候选人的议案》、《曲靖市商业银行董事会调整对董事长授权的议案》、《曲靖市商业银行信用风险政策管理办法的议案》、《曲靖市商业银行设立风险资产经营管理部的议案》、《曲靖市商业银行 2015 年度利润分配方案的议案》、《曲靖市商业银行 2016 年度财务预算方案的议案》、《曲靖市商业银行董事会调整对经营班子授权的议案》、《曲靖市商业银行 2016 年自助设备购置计划预算的议案》、《曲靖市商业银行 2016 年信息科技建设项目计划及投入预算的议案》、《曲靖市商业银行 IT 战略规划项目优化调整的议案》、《曲靖市商业银行 2015 年度财务决算报告》、《曲靖市商业银行 2016 年负责人年薪预发放的议案》、《曲靖市商业银行 2015 年信息科技项目建设情况报告》、《曲靖市商业银行同城灾备中心建设实施情况报告》、《曲靖市商业银行新资本管理办法实施情况报告》、《曲靖市商业银行 2015 年年度风险管理分析报告》、《曲靖市商业银行 2015 年负责人绩效薪酬兑付报告》、《曲靖市商业银行负责人 2012 年度延期支付绩效年薪的报告》；

2、曲靖市商业银行董事会三届十次会议于 2016 年 4 月 28 日召开，会议首先听取了《曲靖市商业银行 2016 年一季度经营工作报告》、《曲靖市商业银行董事会 2016 年一季度督导意见》、《曲靖市商业银行 2016 年一季度风险管理报告》；依次审议了《关于撤销曲靖市商业银行马龙小微支行的议案》、《关于云南城市建设投资集团有限公司申请集团授信 1.69 亿元的议案》等议案；

3. 曲靖市商业银行董事会三届十一次会议于 2016 年 7 月 28 日召开，会议首先听取了《曲靖市商业银行 2016 年上半年经营工作报告》、《曲靖市商业银行董事会 2016 年二季度督导意见》、《曲靖市商业银行 2016 年上半年风险管理报告》及《曲靖市商业银行 2016 年上半年审计报告》；依次审议了《曲靖市商业银行关于变更注册资本金的议案》、《关于调整董事会各专门委员会成员的议案》等议案；

4. 曲靖市商业银行董事会三届十二次会议于 2016 年 10 月 12 日召开，会议首先听取了《曲靖市商业银行 2016 年三季度经营工作报告》、《曲靖市商业银行董事会 2016 年三季度督导意见》、《曲靖市商业银行 2016 年三季度风险管理报告》；依次审议了《关于曲靖市商业银行延期换届的议案》、《关于召开曲靖市商业银行 2016 年临时股东大会的议案》。

（三）独立董事工作情况：

1. 独立董事龙超担任我行风险管理及关联交易委员会和薪酬委员会主任及战略规划委员会委员，2016 年全年在我行累计工作时间超过 25 天，在 2016 年全年召开的四次董事会中，除三届十次会议因个人原因请假并委托独立董事杨先明进行表决外，其余三次均正常出席会议并参与表决，对我行经营状况、管理和内部控制等制度的建设及执行情况、董事会决议执行情况等进行现场调查并提出有效建议。

2. 独立董事杨先明担任我行审计委员会和提名委员会主任及战略规划委员会、薪酬管理委员会委员，2016 年全年在我行累计工作时间超过 25 天，在 2016 年全年召开的四次董事会中，除三届九次会议因个人原因请假并委托独立董事龙超进行表决外，其余三次均正常出席会议并参与表决，对我行经营状况、管理和内部控制等制度的建设及执行情况、董事会决议执行情况等进行现场调查并提出有效建议。

四、监事会

（一）监事会成员及其基本情况

姓名	性质	工作单位及主要职务	学历学位	性别	专业技术职称	出生年月	代表股份(万股)
储涛	监事会主席	本行监事会主席	本科	男	经济师	1969年2月	28.76
刘开林	外部监事	曲靖市国有资产监督管理委员会	本科	男		1958年10月	
姚庭忠	外部监事	曲靖市财政局副局长	本科	男	会计师	1965年10月	
鲍云武	股东监事	曲靖安厦房地产集团有限公司财务总监	大专	男	注册会计师	1969年8月	1059.38
吴俊雄	股东监事	彩云之南广告传媒有限公司董事长	高中	男		1970年10月	1182.97
张增林	职工监事	监事会办公室副总经理	大专	男	经济师	1967年2月	6.8
彭佳	职工监事	授信评审部副总经理(主持工作)	本科	女	经济师	1972年5月	5.3

（二）监事会工作情况

本年度共召开四次监事会会议：

1、曲靖市商业银行监事会三届九次会议于2016年1月26日召开，会议复议了《曲靖市商业银行九次董事会审议事项》，审议通过了《曲靖市商业银行监事会2015年度工作报告》、《曲靖市商业银行2015年度监事会对董事履职评价报告》、《曲靖市商业银行2015年度监事会对监事履职评价报告》、《曲靖市商业银行2015年度监事会对高管履职评价报告》、《曲靖市曲靖市商业银行监事会风险及风险管理情况评价报告》。

2、曲靖市商业银行监事会三届十次会议于2016年4月28日召

开，会议复议了《曲靖市商业银行十次董事会各项议案》，审议通过了《曲靖市商业银行监事会监督意见建议》、《曲靖市商业银行 2015 年审计工作评价报告》。

3、曲靖市商业银行监事会三届十一次会议于 2016 年 7 月 28 日召开，会议复议了《曲靖市商业银行十一次董事会各项议案》，审议通过了《曲靖市商业银行监事会监督意见建议》、《曲靖市商业银行监事会财务监督报告》、〈关于聘请外部中介机构对本行《五年发展战略规划》进行评价的议案〉。

4、曲靖市商业银行监事会三届十二次会议于 2016 年 10 月 14 日召开，会议复议了《曲靖市商业银行十二次董事会各项议案》，审议通过了《曲靖市商业银行监事会监督意见及建议》、《关于曲靖市商业银行监事会延期换届的议案》、《曲靖市商业银行 2015-2019 五年发展战略规划实施中期评估报告》。

5、我行外部监事工作情况：

我行三届监事会有监事 7 人，外部监事 2 人。

刘开林，每次均出席我行监事会议，2016 年在我行的累计工作时间 20 天，担任我行监事会提名委员会主任，对我行董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

姚庭忠，我行监事会提名委员会、监督委员会委员，每次均出席我行监事会议，2016 年在我行的累计工作时间 20 天，对我行董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价，对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督，对我行重要财务决策和执行内部控制、风险管理进行监督。

五、高级管理层成员及其基本情况

姓名	性别	职务	学历学位	专业技术职务	金融从业年限	出生年月	职责分工
侯宁波	男	党委委员 董事长	研究生 硕 士	高级经济师	33 年	1966 年 11 月	主持董事会全面工作,分管审计部
伏永红	男	党委书记	本科		4 年	1966 年 8 月	主持党委全面工作
赵 曙	男	党委委员 行长	研究生 硕 士	经济师	21 年	1968 年 4 月	主持全行经营工作管理工作,分管人力资源部、金融市场部、融惠通小企业信贷中心,以及昆明分行
储 涛	男	党委委员 监事会主席	本科	经济师	20 年	1969 年 2 月	主持监事会全面工作,分管监事会办公室
师德武	男	党委委员、 董事会秘书、 工会主席	本科	助理经济师	33 年	1963 年 7 月	协助董事长抓好董事会工作,主持工会全面工作,分管董事会办公室
陈二华	男	党委委员、 副行长	研究生 硕 士	经济师	23 年	1970 年 2 月	分管法律合规部、风险管理部、办公室、监察保卫部,以及宣威支行、富源支行、会泽支行、红河分行,联系文山民丰村镇银行
滕仕九	男	副行长	本科	经济师	22 年	1969 年 4 月	分管计财统计部、零售业务部、授信评审部、信贷管理部,以及陆良支行、师宗支行、罗平支行、大理分行,联系曲靖惠民村镇银行
杨贵明	男	副行长	研究生 硕 士	经济师	21 年	1972 年 4 月	分管信息科技部、电子银行部、公司业务部、会计运营部,以及营业室、沾益支行、楚雄支行
于全毅	男	党委委员、 纪委书记	本科	经济师	29 年	1967 年 10 月	协助党委书记抓好党务工作,主持纪委全面工作
雷 霞	女	计财统计部 总经理	本科	注册会计师 注册税务师	24 年	1970 年 3 月	负责财务管理工作
向钟平	男	审计部 副总经理	专科	注册会计师 注册税务师	6 年	1976 年 6 月	负责审计工作

六、董事、监事、高级管理人员的年度薪酬

姓 名	高管职务(本行内部)	派出单位名称
侯宁波	董事长	本 行
伏永红	党委书记	本 行
宁德亮	非执行董事	曲靖市开发投资有限责任公司
宁国昌	非执行董事	云南宇恒投资开发有限公司
张继刚	非执行董事	曲靖浩丰工贸有限公司
傅天堂	非执行董事	曲靖闽南商贸有限责任公司

黄见杭	非执行董事	云南省曲靖市双友钢铁有限公司
王兴全	非执行董事	云南水务产业投资股份有限公司
龙超	独立董事	云南财经大学
杨先明	独立董事	云南大学
赵曙	行长、执行董事	本行
储涛	监事会主席	本行
刘开林	外部监事	曲靖市国有资产监督管理委员会
姚庭忠	外部监事	曲靖市财政局
鲍云武	股东监事	曲靖安厦房地产集团有限公司
吴俊雄	股东监事	彩云之南广告传媒有限公司
张增林	职工监事	本行
彭佳	职工监事	本行
师德武	董事会秘书	本行
陈二华	副行长	本行
滕仕九	副行长	本行
杨贵明	副行长	本行
于全毅	纪委书记	本行
雷霞	计财统计部总经理	本行
向钟平	审计部副总经理	本行

(一) 薪酬方案：曲靖市商业银行根据《商业银行稳健薪酬监管指引》和《云南省省属金融企业负责人薪酬管理暂行办法》等相关规定,制定《曲靖市商业银行负责人薪酬管理办法》，经董事会通过后，报请主管部门批准执行。负责人年薪由基本年薪、绩效年薪、任期激励三部分组成，基本年薪是负责人年度基本收入，根据负责人的职位等级（所在岗位价值）、所处人才市场的薪酬情况、经营状况和市场竞争力策略定位等确定；绩效年薪与我行绩效评价结果挂钩，以基本年薪为基数，根据绩效评价得分、评价类型和年度业绩考核结果综合确定负责人的绩效年薪。负责人任期激励收入是与负责人任期考核评价结果挂钩的收入，以3年为一个业绩考核任期。

(二) 薪酬委员会：董事会薪酬管理委员会是董事会下属的专门部门，对董事会负责，由五人组成，委员会成员由董事会聘任。委员会设主任一名。薪酬管理委员会的职责权限为：1、负责制定、审议曲靖市商业银行负责人相关薪酬管理办法；2、负责对曲靖市商业银行负责人薪酬执行情况进行检查；3、负责披露和解释曲靖市商业银行负责人薪酬状况；4、负责对曲靖市商业银行负责人进行考评。

(三) 2013年12月30日制定并下发了《曲靖市商业银行绩效薪

酬延期追索、扣回管理办法（试行）》（曲商行〔2013〕344号），办法中对薪酬追索、扣回的对象、追索的内容及标准进行规定。

曲靖市商业银行2016年度圆满完成股东大会确定的各项经营目标，根据薪酬方案，董事长、党委书记、监事会主席、执行董事、职工监事、高级经营管理人员、纪委书记共13人。2016年核定薪酬7,716,323.38元，其中，基本年薪2,484,189.00元，绩效2,700,693.95元，计提尚未发放负责人任期激励2,531,440.43元。发放交通补贴、通讯补贴393,600.00元。2016年考核后当期应发放绩效2,178,412.93元，延期支付绩效薪酬461,059.32元，扣除违规罚款80,500.00元。无因故扣回以及超出原定薪酬方案的例外情况。

2016年外部董、监事12人，工作经费合计817,000.00元。2016年3月后，董事宁德亮、监事刘开林、监事姚庭忠停发经费。2016年底9人发放工作经费。

七、人员情况

截至2016年末，共有员工1075人。在编1028人（其中：在岗在编985人，内退及内退返聘36人，外派3人，待岗3人以及在编不在岗1人），试用人员47人。本科学历以上的891人，占总人数的82.88%，比年初提高1.04个百分点；大专学历172人，占比16.00%；专科以下学历的人员为12人，占比1.12%。全行30岁及以下人员有666人，占总人数的61.95%；31-39岁人员有228人，40-49岁人员有143人，50岁以上人员有38人，全行平均年龄为31岁。

八、价值准则与社会责任

企业文化是企业的核心价值观，我行高度重视企业文化、核心价值观的创建和培育，积极培育“家”元素为主要内容的企业文化，核心是在全行形成“爱行奉献，敬业担当，诚信合规，友善互助，团结进取”的文化氛围，营造“事业引人、待遇稳人、情感留人”的良好

环境，使商行有地位，员工有尊严。在营造企业文化良好氛围的同时，作为一家本土化地方性金融机构，曲靖市商业银行秉承“立足地方经济、支持中小企业、服务广大市民”的市场地位，紧紧围绕国家产业政策，切实保护金融消费者权益，将自身发展与经济发展和社会进步的需求相统一，在将环境风险纳入全面风险管控的同时，不断优化信贷结构，有保有压、科学合理安排信贷投放节奏，着重关注节能减排项目、环保建设项目及高新技术项目，禁止发放“高污染、高能耗、产业过剩、土地规划手续不全、项目贷款手续不全”类贷款，为推进低碳金融和绿色信贷的长效发展作出了积极的贡献。

九、发展战略

为积极应对复杂多变的经济金融形势，探索我行发展之路，研究制定了《曲靖市商业银行 2015-2019 五年发展战略规划》，并提交董事会和股东大会审议通过。五年规划提出了我行战略定位、愿景、使命、价值观、战略发展方向、经营及监管目标、区域发展目标、银行定位发展目标以及公司业务、零售业务、电子银行业务、金融市场业务、融惠通业务五大业务线条战略规划，还有公司治理、组织架构、产品研发、风险管理、合规内控、人力资源、绩效考核、资本管理、资产负债管理、信息科技、流程管理、企业文化等十二个方面的战略保障措施。未来的五年，我行将建设成为小企业授信出色银行，优质服务市民社区银行，跨区域发展银行，达到上市银行标准。

第六节 董事会报告

（一）2016 年度在内外经济发展困难的情况下我行各项经营业绩取得一定进步：一是吸收存款 2,563,075.35 万元，比年初增长 5.95%；二是发放贷款及垫款 1,399,601.69 万元，比年初增长 18.71%；三是利息收入 110,639.87 万元，比 2015 年度上升 3.31%。

(二) 各项业务健康快速发展：2016年12月31日资产总额3,022,342.96万元,比年初增长9.19%;负债总额2,817,203.99万元,比年初增长8.36%;所有者权益为205,138.97万元,比年初增长21.96%。2016年度实现净利润13,706.16万元,比2015年度下降42.26%。

(三) 注册资本58,535.33万元,资本充足率达到13.62%,高于《中华人民共和国商业银行法》规定的资本充足率不低于8%的规定。

二、主要业务经营状况

(一) 主营业务范围

本行的业务经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据贴现；发放金融债券；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；代理收付款项及代理保险业务；提供担保和服务；办理地方财政周转使用资金的委托贷款业务以及经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

(二) 按业务种类划分的主营业务收入

业务种类	主营业务收入	占比(%)
贷款利息收入	79,569.51	70.93%
金融机构往来利息收入	31,070.36	27.69%
其中：存放中央银行款项利息收入	6,276.66	5.59%
存放同业款项利息收入	1,825.54	1.63%
其他金融机构往来利息收入	22,968.16	20.47%
手续费及佣金收入	1,546.57	1.38%
合计	112,186.44	100.00%

三、2017年发展计划

根据国内外经济金融形势及本行实际,经2017年1月20日股东大会审议通过如下经营目标:

负债业务指标:全年日均存款230亿元,年末存款余额280亿元,其中对公日均存款186.7亿元,对公存款年末余额229.68亿元;储蓄

日均存款 43.29 亿元，储蓄存款年末余额 50.32 亿元。

资产业务指标：各项贷款年末余额 162.5 亿元，在上年末余额基础上新增 22.3 亿元。

3、资产质量指标：按五级分类划分，不良贷款率年末控制在 3.5% 以内；不良贷款迁徙率符合监管要求。

4、收息率指标：收息率达到 97% 以上。

5、业务及管理费指标：年末成本收入比 44% 以内。

6、利润指标：实现利润总额 15,000 万元。

第七节 风险管理情况

一、主要监管指标

项目	标准值	2016 年末
资本充足率%	≥8%	13.62
流动性比率%	≥25%	45.85
存贷比%	≤75%	54.70
综合收息率%		96.82
单一客户授信集中度%	≤10%	5.69
单一集团客户授信集中度%	≤15%	8.53
项目	标准值	2016 年末

注：2016 年末不良贷款比例的口径为五级分类。

二、资本构成

按照银监会自 2013 年 1 月 1 日实施的《商业银行资本管理办法(试行)》(银监会令 2012 年第 1 号)有关规定计算的核心资本组成情况：

项目	2016 年
核心一级资本净额	202,890.49
一级资本净额	202,890.49

资本净额	228,603.21
信用风险加权资产（权重法）	1,499,529.92
市场风险加权资产（标准法）	0.00
操作风险加权资产（基本指标法）	178,621.45
风险加权资产合计	1,678,151.37

三、信用风险防范

（一）贷款的主要行业分布（单位：人民币万元，特别注明除外）

行业种类	余额	比例
农、林、牧、渔业	28,887.40	2.06%
采矿业	14,201.40	1.01%
制造业	114,810.36	8.20%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	16,800.00	1.20%
建筑业	130,312.40	9.31%
批发和零售业	116,503.46	8.32%
交通运输、仓储和邮政业	56,590.00	4.04%
住宿和餐饮业	5,329.31	0.38%
信息传输、计算机服务和软件业	3,360	0.24%
房地产业	50,890.00	3.64%
租赁和商务服务业	188,642.00	13.48%
科学研究和技术服务业	50.00	0.00%
水利、环境和公共设施管理业	7,400.00	0.53%
居民服务、修理和其他服务业	2,005.00	0.14%
教育	31,969.00	2.28%
卫生和社会工作	4,440.00	0.32%
文化、体育和娱乐业	2,190.57	0.16%
公共管理、社会保障和社会组织	10,000	0.71%
贴现	361,643.62	25.84%
其中：贴现递延收益	2,371.08	-
个人贷款	253,577.18	18.12%
合计	1,399,601.70	100.00%

（二）最大十户贷款客户

最大十户贷款客户的贷款（含贴现资产）余额为 130,000.00 万元，占总贷款余额的 9.29%。（单位：人民币万元，特别注明除外）

客户名称	贷款余额	占期末余额贷款比例
大新华航空有限公司	13,000.00	0.93%

云南滇中供应链管理有限公司	13,000.00	0.93%
昆明滇池国家旅游度假区国有资产 投资经营管理有限责任公司	13,000.00	0.93%
昆明春都城市建设投资有限公司	13,000.00	0.93%
石屏县文化旅游投资有限责任公司	13,000.00	0.93%
云南省国有资本运营有限公司	13,000.00	0.93%
昆明轨道交通集团有限公司	13,000.00	0.93%
昆明综合保税区开发运营管理有限 责任公司	13,000.00	0.93%
云南锡业股份有限公司	13,000.00	0.93%
昆明城市管网设施综合开发有限责 任公司	13,000.00	0.93%
合 计	130,000.00	9.29%

（三）贷款损失准备

按照贷款余额的一定比例计提一般准备并按照五级分类标准计提专项准备，2016年末贷款损失准备64,840.83万元，拨备覆盖率179.44%，拨贷比4.62%。

四、集团客户授信业务的风险管理

（一）实行统一授信管理，通过定性与定量相结合的办法，确定集团客户最高授信额度，在最高授信额度内合理搭配授信业务产品，做到项目贷款和流动资金贷款配套、短期贷款和中长期贷款与票据业务相结合。

（二）加强关联企业间的担保管理。关联企业间的担保尽量采用抵（质）押担保，减少因关联企业相互担保造成的贷款损失风险。

五、市场风险防范

本行目前面临的市场风险主要是利率风险。按照收益覆盖风险的原则，进一步完善利率定价机制，切实防范利率风险，贷款利率严格按《曲靖市商业银行贷款利率定价指导意见》执行，建立了更科学合理的浮动利率定价机制，适应利率市场化，增强我行竞争能力；积极

关注各类金融市场变化尤其是债券等价格敏感性业务，依法合规拓展资金市场业务。始终坚持只在人民银行、银监部门规定的银行间同业市场和银行间债券市场办理规定的业务。市场风险存在于银行的交易和非交易业务中，本行制定了《曲靖市商业银行股份有限公司交易账户与银行账户分类管理制度（试行）》，对交易账户进行定义，在该分类管理制度执行过程中，结合组织架构的整合和变化，逐步明确设定交易账户的相关流程。随着宏观经济运行环境和条件的变化以及业务发展的需要，整体市场风险呈现微弱上升趋势，本行市场风险识别、计量和管控水平有待提升。

六、操作风险防范

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的突发事件所造成损失的风险。本行为有效防范操作风险，一是加强业务培训，教育引导，不断提高全体员工业务技能水平和依法合规经营意识；二是高度重视操作风险排查，重点对柜面业务进行检查，逐步完善规章制度；三是加强内部控制审计，进一步提升制度执行力，防范操作风险。

七、流动性风险防范

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行为有效防范流动性风险，一是高度重视流动性风险管理，建立流动性风险管理机制，定期对流动性风险进行监控；二是加强流动性风险管理评估，进一步提高流动性风险管理水平。2016年末本行流动性比例为45.85%，监管标准为25%；净稳定资金比例166.95%，监管标准为100%。

八、科技风险防范

为确保各个条线业务的正常办理，防范信息科技风险事件发生，本行技术部门在做好日常系统建设及运行维护工作的同时，高度重视

信息科技风险的防控，通过对信息科技体系关键资源及生产行为的梳理排查，并结合我行全面风险排查及监管部门现场检查的整改落实，对我行信息科技体系的环境安全、机房安全、网络安全、设备安全、系统安全、应用安全、信息安全、人员安全等进行了查缺补漏及安全加固，2015年全年未发生信息科技风险事件，信息科技风险控制总体处于良好水平。

九、声誉风险防范

我行注重做好声誉风险识别和风险评估，搞好声誉风险监测的同时，还通过以下做法保证我行声誉风险管理政策的执行效果：一是强化声誉风险管理培训；二是确保实现承诺；三是确保及时处理投诉和批评；四是尽可能维护大多数利益持有者的期望与商业银行的发展战略相一致；五是增强对客户/公众的透明度；六是将商业银行的企业社会责任和经营目标结合起来，创造公共透明度；七是保持和媒体的良好接触；八是制定危机管理规划。

2016年12月15日我行发生一起质押贷款诈骗案，公安机关已经立案侦查，并依法冻结了涉案的定期存单，截止信息披露之日，案件尚在侦破过程中。

十、全面审计情况

我行内部审计部门隶属于董事会，具有较强的独立性。我行高度重视内部审计工作，2016年配备专职审计人员13人，内部审计工作得到扎实开展。年初根据风险评估结果和监管规定以及行内审计资源配置情况制定严密的内部审计工作计划并报经批准；年中精心组织，认真执行各项审计工作；年末总结经验、收集整理，逐步提高。列入2016年工作计划的审计及检查事项65项，至2016年末已完成现场审计及检查项目58项，另7个审计项目预定于2017年1月末完成。通过审计，对发现问题进行切实整改，认真总结，进一步加强了我行的

内部控制水平和风险防控能力，使本行的经营更加稳健，发展更有保障。

十一、其他资产损失准备

其他资产损失准备经逐笔分析后计提，2016年12月31日余额为7,458.48万元，其中：应收款项类投资6,394万元，抵债资产跌价准备868.48万元，其他应收款坏账准备196万元。

十二、待处理抵债资产

待处理抵债资产余额868.48万元，其中：土地使用权768.89万元，占待处理抵债资产的88.53%；房屋99.59万元，占待处理抵债资产的11.47%。

十三、非信贷资产

非信贷资产余额1,687,582.10万元，占资产总额的55.84%。

十四、长期股权投资

长期股权投资的投资成本为5,962万元，年末按照持股比例和被投资单位的年度净利润确认投资收益并增加长期股权投资账面价值，2016年末的账面价值为8,816.17万元，其中：持有文山民丰村镇银行有限责任公司21%股权，投资成本4,000万元，2016年末的账面价值为6,331.22万元；持有曲靖惠民村镇银行股份有限公司15.85%股权，投资成本1,962万元，2016年末的账面价值为2,484.95万元。

十五、主要表外项目

表外项目主要为表外应收未收利息、保函、银行承兑汇票，其中：表外应收未收利息余额7,382.14万元，银行承兑汇票余额108,648.21万元，保函余额5,254.83万元。

第八节 审计报告

信永中和会计师事务所对曲靖市商业银行股份有限公司（以下简称曲靖商行）的财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的资产负债表，2016 年度的利润表、现金流量表和股东权益变动表以及财务报表附注进行了审计：

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是曲靖商行管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

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

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表保留意见提供了基础。

三、导致保留意见的事项

如财务报表附注十六、5 所述，曲靖商行 2016 年 12 月 15 日发生一起质押贷款诈骗案，公安机关已经立案侦查，并依法冻结了涉案的

定期存单，至审计报告日，案件尚在侦破过程中，我们尚无法实施有效程序取得有关该事项相关会计处理恰当性和会计估计合理性的充分、适当的审计证据。

四、保留意见

我们认为，除“三、导致保留意见的事项”段所述事项可能产生的影响外，曲靖商行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了曲靖商行 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

第九节 重要事项

一、本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

二、本行无收购、合并和重大资产出售事项。

三、本行无重大托管、担保、承诺、委托资产管理情况。

四、本行董事会、监事会、高级管理人员无受到相关监管部门和司法部门处罚的情况。

第十节 部门设置及对外营业机构名录

本行总行设立融惠通小企业信贷中心、金融市场部、公司业务部、零售业务部、电子银行部、计财统计部、会计运营部、授信评审部、信贷管理部、风险管理部、风险资产经营管理部、信息科技部、人力资源部、法律合规部、监察保卫部、审计部、董事会办公室、监事会办公室、办公室等 19 个部门。对外营业机构共 60 个：

序号	行名	地址	联系电话
1	曲靖市商业银行股份有限公司营业室	云南省曲靖市南宁西路(麒麟区政府对面)	0874-8968123

2	曲靖市商业银行股份有限公司文昌街支行	云南省曲靖市文昌街 80 号	0874-3112601
3	曲靖市商业银行股份有限公司会堂支行	云南省曲靖市麒麟南路（南城门外）	0874-3216134
4	曲靖市商业银行股份有限公司城关支行	云南省曲靖市麒麟南路 294 号	0874-3121817
5	曲靖市商业银行股份有限公司玄坛支行	云南省曲靖市玄坛路 27 号	0874-8987008
6	曲靖市商业银行股份有限公司官坡寺支行	云南省曲靖市麒麟区教场东路 71 号中央郟城临街 1、 5 号铺面	0874-3299427
7	曲靖市商业银行股份有限公司麒麟支行	云南省曲靖市交通路（麒麟商业广场）	0874-3287599
8	曲靖市商业银行股份有限公司小坡支行	曲靖市珠江源大道投融资服务楼	0874-3115483
9	曲靖市商业银行股份有限公司白石江支行	曲靖市麒麟北路 188 号龙城国际 1 幢一楼	0874-3317266
10	曲靖市商业银行股份有限公司南宁南路支行	云南省曲靖市南宁南路 333 号	0874-3216449
11	曲靖市商业银行股份有限公司融惠通小企业信贷中心	云南省曲靖市麒麟南路 294 号	0874-8981222
12	曲靖市商业银行股份有限公司翠峰西路支行	云南省曲靖市麒麟区翠峰西路	0874-3418129
13	曲靖市商业银行股份有限公司南苑路支行	云南省曲靖市麒麟区阳光花园小区南苑路路口	0874-3368826
14	曲靖市商业银行股份有限公司曲靖东星小区小微支行	云南省曲靖市麒麟区越钢基地对面三宝疗养院一层 1-4 号	0874-8900816
15	曲靖市商业银行股份有限公司圆通路社区支行	云南省曲靖市开发区幸福小区圆通路 116 号	0874-8900800
16	曲靖市商业银行股份有限公司曲靖西苑小区社区支行	云南省曲靖市西苑小区翠峰西路 6 号	0874-8976300
17	曲靖市商业银行股份有限公司曲靖建设路社区支行	云南省曲靖市建设路书院彼岸小区 B 幢	0874-8976304
18	曲靖市商业银行股份有限公司曲靖银屯路社区支行	云南省曲靖市彩云路云岭桂园小区	0874-8976308
19	曲靖市商业银行股份有限公司曲靖临江花	云南省曲靖市官坡路与酒吧街交汇处	0874-8976312

	园社区支行		
20	曲靖市商业银行股份有限公司沾益支行	云南省曲靖市沾益县东风路12号	0874-3162299
21	曲靖市商业银行股份有限公司罗平支行	云南省曲靖市罗平县腊山街道文笔路69号	0874-8250099
22	曲靖市商业银行股份有限公司陆良南环路支行	云南省曲靖市陆良县文坛街1号	0874-6225820
23	曲靖市商业银行股份有限公司陆良支行	云南省曲靖市陆良县中兴北路107号	0874-6222467
24	曲靖市商业银行股份有限公司宣威西宁支行	云南省曲靖市宣威市龙堡西路142号	0874-7122875
25	曲靖市商业银行股份有限公司宣威下堡街支行	云南省曲靖市宣威市下堡街90号	0874-7163025
26	曲靖市商业银行股份有限公司宣威支行	云南省曲靖市宣威市建设西街5号	0874-7134919
27	曲靖市商业银行股份有限公司富源支行	云南省曲靖市富源县金城路锦裕大厦	0874-4613900
28	曲靖市商业银行股份有限公司富源胜境支行	云南省曲靖市富源县胜境路142号	0874-4038766
29	曲靖市商业银行股份有限公司富源富法路社区支行	云南省曲靖市富源县胜境街道办事处	0874-4618388
30	曲靖市商业银行股份有限公司师宗支行	云南省曲靖市师宗县丹凤镇凤山街	0874-5758234
31	曲靖市商业银行股份有限公司会泽支行	云南省曲靖市会泽县通宝路38号	0874-5689012
32	曲靖市商业银行昆明分行	云南省昆明市五华区人民中路33号巨龙大厦	0871-6316839 2
33	曲靖市商业银行昆明分行关雨路支行	云南省昆明市官渡区雨龙路1799号	0871-6712267 1
34	曲靖市商业银行昆明分行新螺湾支行	云南省昆明市官渡区新螺蛳湾国际商贸城二期专业街南区3栋	0871-6817305 1
35	曲靖市商业银行昆明分行滇池路支行	云南省昆明市滇池旅游度假区滇池路656号北侧一楼	0871-6458731 3
36	曲靖市商业银行昆明分行安宁支行	云南省昆明市安宁市大屯新区大屯路麒麟大厦A幢1-2层	0871-6869464 0

37	曲靖市商业银行昆明分行白塔路支行	云南省昆明市盘龙区白塔路 329 号临街 1 至 2 层	0871-6318302 7
38	曲靖市商业银行股份有限公司昆明霖岚广场社区支行	云南省昆明市盘龙区白塔路延长线新兴路中段霖岚广场 B-0116 商铺	0871-6511086 2
39	曲靖市商业银行股份有限公司昆明呈贡小微支行	云南省昆明市呈贡区古银路 2 号聚龙商贸中心 A31、A32 号商铺	0871-6749292 9
40	曲靖市商业银行股份有限公司昆明云山路支行	云南省昆明市西山区云山路 357 号（云善时尚广场）	0871-6821727 9
41	曲靖市商业银行股份有限公司昆明北京路金江支行	云南省昆明市北京路延长线金江小区 3 号地块 M 栋 8 号、	0871-6509458 0
42	曲靖市商业银行红河分行	云南省红河州蒙自市文萃路龙泰花园 F 幢	0873-3943981
43	曲靖市商业银行红河分行个旧支行	云南省红河州个旧市金湖西路 393 号	0873-2140388
44	曲靖市商业银行红河分行开远支行	云南省红河州开远市灵泉东路一环岛东南角	0873-7238591
45	曲靖市商业银行股份有限公司红河弥勒支行	云南省红河州弥勒市髯翁路小火车头楼盘福地天街三栋	0873-6288518
46	曲靖市商业银行股份有限公司红河蒙自群乐社区支行	云南省红河州蒙自市群乐社区学海路瀛洲河畔小区 A6 幢 1—1 号	0873-3796518
47	曲靖市商业银行股份有限公司红河建水支行	云南省红河州建水县朝阳北路 77 号	0873-7622999
48	曲靖市商业银行股份有限公司红河个旧云锡新村社区支行	云南省红河州个旧市云锡新村 40 幢 A 座 102 商铺	0873-2227799
49	曲靖市商业银行股份有限公司楚雄分行	云南省楚雄州楚雄市楚雄开发区永安路 660 号	0878-3391222
50	曲靖市商业银行股份有限公司楚雄鹿城支行	云南省楚雄州团结路 387 号	0878-3377288
51	曲靖市商业银行股份有限公司楚雄北浦社区支行	云南省楚雄州北浦路 214 号	0878-3025025
52	曲靖市商业银行股份有限公司大理分行	云南省大理州下关镇泰安路 16 号	0872-2196577
53	曲靖市商业银行股份有限公司大理古城社	云南省大理州古城绿玉路 26 号	0872-8896655

	区支行		
54	曲靖市商业银行股份有限公司大理洱海社 区支行	云南省大理州下关镇宾川路 20 号	0872-8896577
55	曲靖市商业银行股份有限公司曲靖潇湘社 区支行	云南省曲靖市麒麟区南宁街道潇湘晨曲北园 村集体公房东栋 5 号 1 屋	0874-8976316
56	曲靖市商业银行股份有限公司大理祥云支 行	云南省大理州祥云市祥城镇清红路 199 号	0872-3329988
57	曲靖市商业银行股份有限公司马龙支行	云南省曲靖市马龙县通泉街道办事处龙泉路 38 号	0874-8886199
58	曲靖市商业银行股份有限公司楚雄禄丰支 行	云南省楚雄州禄丰县金山镇兴民路 2 号	0878-6081255
59	曲靖市商业银行股份有限公司陆良同乐社 区支行	云南省曲靖市陆良县城中兴北路 107 号	0874-6921011
60	曲靖市商业银行股份有限公司曲靖金麟社 区支行	云南省曲靖市麒麟区南片开发区吉象园小区 五期商业幢第 1 层 S5-3 号	0874-8976320

注：

1、作为主发起人，我行 2008 年发起文山民丰村镇银行，持股 4620 万股，占比 21%。

2、作为主发起人，我行 2009 年发起曲靖惠民村镇银行，持股 1962 万股，占比 15.85%。

第十一节 财务会计报表

资产负债表

会商银 01 表

单位：元

编制单位：曲靖市商业银行股份有限公司

2016年12月31日

资产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益（或股东权益）	期末余额	年初余额
资产			负债：		
现金及存放中央银行款项	7,631,827,374.94	7,433,154,334.27	向中央银行借款		
存放同业及其他金融机构款项	1,567,899,121.65	1,204,908,235.44	同业及其他金融机构存放款项	1,799,546,226.88	1,235,170,286.42
贵金属			拆入资金		
拆出资金	200,000,000.00		交易性金融负债		
交易性金融资产	602,444,500.00	1,195,112,850.00	衍生金融负债		
衍生金融资产			卖出回购金融资产款		
买入返售金融资产	600,000,000.00	594,784,250.00	吸收存款	25,630,753,520.25	24,190,982,966.45
应收利息	89,785,202.65	69,931,598.11	应付职工薪酬	160,648,624.16	169,840,081.55
发放贷款及垫款	13,347,608,632.52	11,295,716,934.04	应交税费	83,651,777.52	51,035,794.04
可供出售金融资产	2,575,635,353.42	30,000,000.00	应付利息	133,689,854.15	137,159,238.86
持有至到期投资	1,515,510,584.99	2,516,017,047.68	预计负债		
应收款项类投资	1,450,760,000.00	2,719,200,000.00	应付债券	120,000,000.00	120,000,000.00
长期股权投资	88,161,709.31	89,616,132.34	递延所得税负债	910,612.50	4,436,200.00
投资性房地产	58,375,519.73	65,657,629.84	其他负债	242,839,324.10	89,390,380.37
固定资产	156,985,209.96	153,280,290.16	负债合计	28,172,039,939.56	25,998,014,947.69
无形资产	43,262,367.96	37,555,625.61			
商誉			所有者权益（或股东权益）：		
递延所得税资产	155,381,843.12	134,190,059.45	实收资本（或股本）	585,353,267.00	449,690,129.00
其他资产	139,792,170.86	140,972,079.74	资本公积		
			减：库存股	428,819,462.46	276,819,462.46
			盈余公积	372,984,389.62	338,718,984.23
			一般风险准备	480,181,289.67	439,062,803.20
			未分配利润	184,051,242.80	177,790,740.10
			所有者权益（或股东权益）合计	2,051,389,651.55	1,682,082,118.99
资产总计	30,223,429,591.11	27,680,097,066.68	负债和所有者权益（或股东权益）总计	30,223,429,591.11	27,680,097,066.68

利润表

2016 年度

会商银 02 表

编制单位：曲靖市商业银行股份有限公司

单位：元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	905,182,797.97	909,448,210.01
利息净收入	633,482,307.18	683,286,071.96
利息收入	1,106,398,662.85	1,070,968,448.31
利息支出	472,916,355.67	387,682,376.35
手续费及佣金净收入	5,050,804.37	8,333,713.28
手续费及佣金收入	15,465,761.41	13,476,664.54
手续费及佣金支出	10,414,957.04	5,142,951.26
投资收益（损失以“-”号填列）	258,236,590.78	184,163,625.22
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	8,227,576.97	13,227,168.07
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-14,102,350.00	13,251,250.00
汇兑收益（汇兑损失以“-”号填列）		
其他业务收入	22,515,445.64	20,413,549.55
二、营业支出	698,249,221.19	590,890,015.04
营业税金及附加	23,042,095.48	55,169,753.74
业务及管理费	374,005,500.23	405,695,575.39
资产减值损失	296,484,366.95	125,287,457.79
其他业务成本	4,717,258.53	4,737,228.12
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	206,933,576.78	318,558,194.97
加：营业外收入	2,343,561.50	3,334,003.33
减：营业外支出	3,661,510.39	4,531,830.27
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	205,615,627.89	317,360,368.03
减：所得税费用	68,554,006.33	79,975,058.28
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	137,061,621.56	237,385,309.75
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.268	0.550
（二）稀释每股收益	0.268	0.550

现金流量表

会商银 03 表

编制单位：曲靖市商业银行股份有限公司

2015 年度

金额单位：元

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、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收回的现金净额			210,980.31
吸收存款净增加额		2,004,146,494.26	7,621,700,476.61	收到其他与投资活动有关的现金			
向中央银行借款净增加额				投资活动现金流入小计		27,970,030,500.78	17,001,091,064.62
向其他金融机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支付的现金		47,666,692.03	101,302,591.00
卖出回购业务资金净增加额				投资支付的现金		27,433,910,252.32	21,106,719,200.00
买入返售业务净减少额			196,000,000.00	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
收取的利息、手续费及佣金的现金		1,164,233,474.44	1,084,481,233.84	支付其他与投资活动有关的现金			
其他负债净增加额		153,448,943.73	38,742,662.88	投资活动现金流出小计		27,481,576,944.35	21,208,021,791.00
收到的其他与经营活动有关的现金		2,343,561.50	23,241,464.82	投资活动产生的现金流量净额		488,453,556.43	-4,206,930,726.38
经营活动现金流入小计		3,324,172,473.93	8,964,165,838.15	三、筹资活动产生的现金流量：			
发放贷款及垫款净增加额		2,357,677,412.03	1,881,359,849.18	吸收投资收到的现金		232,000,000.00	207,200,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,262,305.25	357,163,344.84	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
买入返售业务净增加额				发行债券收到的现金			
向中央银行借款净减少额				收到其他与筹资活动有关的现金			
卖出回购业务资金净减少额				筹资活动现金流入小计		232,000,000.00	207,200,000.00
支付的利息、手续费及佣金的现金		478,400,697.42	379,511,308.62	偿还债务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		233,032,854.64	252,534,412.27	分配股利、利润或偿付利息支付的现金		8,400,000.00	101,233,050.36
支付的各项税费		91,630,299.92	122,281,506.37	其中：子公司支付少数股东的股利、利润			
支付的其他与经营活动有关的现金		108,605,089.47	179,267,476.71	支付其他与筹资活动有关的现金			
经营活动现金流出小计		3,268,084,048.23	3,172,117,897.99	筹资活动现金流出小计		8,400,000.00	101,233,050.36
经营活动产生的现金流量净额		56,088,425.70	5,792,047,940.16	筹资活动产生的现金流量净额		223,600,000.00	105,966,949.64
二、投资活动产生的现金流量：				四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
收回投资收到的现金		27,734,129,789.63	16,852,446,571.77	五、现金及现金等价物净增加额		768,141,982.13	1,691,084,163.42
取得投资收益收到的现金		235,900,711.15	148,433,512.54	加：期初现金及现金等价物余额		6,016,761,422.62	4,325,677,259.20
				六、期末现金及现金等价物余额		6,784,903,404.75	6,016,761,422.62

曲靖市商业银行股份有限公司

2016年度财务报表附注

一、公司基本情况

曲靖市商业银行股份有限公司（以下简称本行）前身为成立于2000年12月16日的曲靖市城市信用社；2005年11月，经中国银行业监督管理委员会（以下简称银监会）《中国银行业监督管理委员会办公厅关于筹建曲靖市商业银行的批复》（银监办发[2005]303号）、中国银行业监督管理委员会云南银监局《中国银行业监督管理委员会云南监管局关于同意筹建曲靖市商业银行的批复》（云银监复[2005]222号）及云南省经济管理委员会《云南省经委关于变更设立曲靖市商业银行股份有限公司的批复》（综合[2005]216号）批准改制重组，由曲靖市开发投资有限公司、曲靖市国有资本运营有限责任公司、曲靖一中三元分校、云南曲靖越钢控股集团有限公司、云南宇恒投资开发有限公司、曲靖重型机械制造有限公司、曲靖市盛凯焦化有限公司及云南云维集团有限公司等8名法人股东发起，向社会定向募集，由159名法人股东、1,122名自然人股东共同出资，整体改制为股份有限公司。2006年3月24日，经中国银行业监督管理委员会批准取得机构编码为B0259H253030001的金融许可证，并经云南省曲靖市工商行政管理局核准领取注册号为5303001001857的企业法人营业执照，原注册资本和股本均为人民币116,153,959.50元，注册及办公地址均为云南省曲靖市南宁西路。

根据本行2008年3月5日股东大会决议通过的《关于修改〈曲靖市商业银行章程〉的提案》，本行采用溢价发行方式向符合银监会监管规定的法人股东募集资金，根据股东资格核准情况，最终募集资金119,910,000.00元，其中：增加注册资本59,955,000.00元，股本溢价59,955,000.00元增加资本公积。该次增资扩股后，本行注册资本即股本变更为人民币176,108,959.50元。

根据本行2010年股东大会决议及2011年3月18日股东大会决议通过的《关于修改〈曲靖市商业银行股份有限公司公司章程的议案〉》，本行采用

溢价发行方式向符合银监会监管规定的法人股东募集资金147,964.060.00元，其中：增加注册资本64,332,200.00元，股本溢价83,631,860.00元增加资本公积。该次增资扩股后，本行注册资本即股本变更为人民币240,441,159.50元。

根据本行2012年3月21日股东大会决议和修改后的公司章程，本行以未分配利润转增股本的方式增加注册资本人民币60,110,721.50元，企业法人营业执照注册号变更为530300000004932，注册资本变更为人民币300,551,881.00元。

根据本行2014年3月17日召开的2013年度股东大会决议，本行以未分配利润转增股本的方式增加注册资本人民币75,138,248.00元，变更后的注册资本为人民币375,690,129.00元。

根据本行2015年2月15日召开的2014年度股东大会决议，本行采用溢价发行方式向符合银监会监管规定的法人股东募集资金207,200,000.00元，其中：增加注册资本74,000,000.00元，股本溢价133,200,000.00元增加资本公积。该次增资扩股后，本行注册资本即股本变更为人民币449,690,129.00元。

根据本行2016年2月26日召开的2015年度股东大会审议通过的《曲靖市商业银行2015年度利润分配方案》及《关于修改〈曲靖市商业银行股份有限公司章程的议案〉》，本行以年末总股本449,690,129.00股作为基数，按照各股东所持股权数向全体股东每10股派送红股1.30股（含税），增加股本55,663,138.00股（分配时未达到1股的采用取整方式）。该次派股后，本行注册资本即股本变更为人民币505,353,267.00元。

根据本行2016年10月28日召开的曲靖市商业银行2016年临时股东大会审议通过的《曲靖市商业银行关于变更注册资本金的议案》及2015年度股东大会审议通过的《曲靖市商业银行关于2015年增资扩股的议案》，本行采用溢价发行方式向符合银监会监管规定的法人股东募集资金

232,000,000.00元，其中：增加股本80,000,000.00元，股本溢价152,000,000.00元增加资本公积。该次增资扩股后，本行注册资本即股本变更为人民币585,353,267.00元。

截止2016年12月31日，本行已设立昆明分行、红河分行、楚雄分行、大理分行、总行营业部、师宗支行、陆良支行、宣威支行、富源支行、罗平支行、沾益支行、会泽支行和融惠通小企业信贷中心等13家分支机构，业务覆盖范围涉及曲靖市辖区、昆明地区、红河地区、楚雄地区和大理地区。

本行的业务经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据贴现；发放金融债券；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；代理收付款项及代理保险业务；提供担保和服务；办理地方财政周转使用资金的委托贷款业务等。

本行注册及办公地址均为曲靖市南宁西路（麒麟区政府对面）。

二、财务报表的编制基础

本行财务报表以持续经营为基础列报，根据实际发生的交易和事项，按照中华人民共和国财政部（以下简称““财政部”）颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注“四、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本行财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况以及经营成果和现金流量。

四、重要会计政策和会计估计

● 重要会计政策

1 会计年度

本行会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2 记账本位币

本行记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3 现金及现金等价物

现金，是指本行的库存现金以及可随时用于支付的存款；现金等价物，是指本行持有的期限不超过3个月、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央的非限定性款项，原到期日不超过三个月存放同业及其他金融机构款项和买入返售款项。

4 金融资产

(1) 金融资产分类

本行金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产。金融资产的分类取决于本行对金融资产的持有意图和持有能力。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括持有目的为短期内出售的金融资产。

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、应收款项类投资及部分其他应收款。

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。本行如于到期日前重分类或出售了较大金额的持有至到期投资，对该类投资的剩余部分也将进行重分类。除特定情况外，本行不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。

(2) 确认和计量

本行于成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

金融资产在初始确认时以公允价值进行计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

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，采用公允价值进行后续计量，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量；贷款和应收款项以及持有至到期投资，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

可供出售金融资产，采用公允价值进行后续计量，折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失确认为当期损益外，其公允价值变动确认为资本公积，该金融资产终止确认或发生减值时，此前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

5 金融工具的抵销

本行拥有合法并可执行的权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且计划以净额的方式结算或同时变现金融资产和清偿金融负债时，金融资产与金融负债在资产负债表上相互抵销后以净值列示。

6 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本行于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提相应减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

本行首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证

据表明其已发生减值，则确认减值损失。本行将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

在以组合方式进行减值测试时，本行基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，本行基于与该组合中资产相似信用风险特征的金融资产的历史损失经验估计减值金额。

如有客观证据表明该项金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(2) 可供出售金融资产

如果有客观证据表明可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的累计损失予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金、已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接确认为资本公积。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，发生的减值损失不得转回。

7 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：(1) 收取金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，且实质上

转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；(3) 虽然既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

8 金融工具的公允价值确定

本行以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本集团优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

9 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

本行买入返售金融资产和卖出回购金融资产款，按照业务发生时实际支付或收到的款项入账。

买入返售业务的标的资产不予确认，作为买入返售拆出款项的质押物进行备查登记。支付的款项作为应收款项列示于资产负债表中，并按照摊余成本予以计量。

卖出回购业务的标的资产在资产负债表内反映，并按适用的会计政策予以计量。收到的款项作为负债列示于资产负债表内，并按照摊余成本予以计量。

本行买入返售和卖出回购业务的买卖差价，按照实际利率法在买入返售金融资产和卖出回购金融资产款的合同期内摊销，相应确认为利息收入和

利息支出。

10 长期股权投资

长期股权投资包括本行对子公司、合营企业和联营企业的长期股权投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

子公司是指本行能够对其实施控制的被投资单位；合营企业是指本行能够与其他方对其实施共同控制的被投资单位；联营企业是指本行能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

本行对子公司的投资，在财务报表中按照成本法确定的金额列示，编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。

(1) 投资成本确定、后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，按照初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。本行取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；投资方按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进

行调整，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有比例计算归属于投资企业的部分的基础上确认投资收益。

（2）确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

共同控制是指按相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营安排是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有的权利的合营安排。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能控制或与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（3）长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。可收回金额是指对长期股权投资的公允价值扣除处置费用后的净值与其预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。发生的减值损失一经确认，以后期间不予转回。

11 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠计量时，计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本行采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率计提折旧。本行投资性房地产的预计使用寿命在20至30年间，净残值率预计为5%。

于资产负债表日，本行对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。当投资性房地产的可收回金额低于其

账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

12 固定资产

(1) 固定资产的确认及初始计量

固定资产，是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

符合固定资产定义且其有关的经济利益很可能流入本行、成本能够可靠计量时予以确认。固定资产的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；，不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。固定资产的成本，是指企业购建某项固定资产达到预定可使用状态前所发生的一切合理、必要的支出。这些支出包括直接发生的价款、相关税费、运杂费、包装费和安装成本等，也包括间接发生的，如应承担的借款利息、外币借款折算差额以及应分摊的其他间接费用。

(2) 固定资产的折旧方法

固定资产的折旧采用年限平均法计提。已计提减值准备的固定资产，在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及尚可使用年限确定折旧额。

各类固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

资产类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	5%	4.75%
机器设备	5 年	5%	19.0%
运输工具	5 年	5%	19.0%
电子设备	5 年	5%	19.0%
单位价值在 5000 元以下固定资产	5 年	0	100%

本行至少于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，予以终止确认。

固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

13 在建工程

在建工程按实际发生的成本进行计量，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

14 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。

其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

15 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。

有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，账面价值减记至可变现净值。

16 非金融资产减值

固定资产、在建工程、以成本模式计量的投资性房地产等，资产负债

表日存在减值迹象的，本行对其进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，计提减值准备。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者中的较高者。减值准备按单项资产为基础计算并确认，如难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

17 金融负债

金融负债于初始确认时分为两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，在交易日以公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量。

其他金融负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款及应付债券等。该类金融负债按公允价值进行初始确认，并以摊余成本进行后续计量。

如金融负债的责任已履行、撤销或届满，则终止确认。如现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

18 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(1) 短期薪酬，是指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后

十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本行的短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。短期薪酬为非货币性福利的，按照公允价值计量。

(2) 离职后福利，是指本行为获得职工提供的服务而在职工退休或与本行解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，属于短期薪酬和辞退福利的除外。

本行的设定提存计划，是指按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险以及企业年金等，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利，是指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。

本行向职工提供辞退福利的，在本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时、本行确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利，实质性辞退工作在一年内实施完毕但补偿款项超过一年支付的辞退计划，本行选择恰当的折现率，以折现后的金额计量应计入当期损益的辞退福利金额。

(4) 其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利

之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

19 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

20 递延所得税资产及递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产负债表日资产和负债的计税基础与其账面价值的暂时性差异，采用资产负债表债务法计算确认。对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。非企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损的可抵扣暂时性差异，不确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，除非该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，否则确认为递延所得税负债。与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认为递延所得税资产。

21 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

本行就投资性房地产签订租赁合同，并根据租赁合同条款，保留了该类房地产所有权上的所有重大风险和报酬，因此作为经营租赁处理。本行

作为经营租赁出租人的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。

本行作为经营租赁承租人的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

22 预计负债

因未决诉讼、亏损合同等形成的现时义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。

本行于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

23 利息收入和支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。本行确定实际利率时，考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来损失。

24 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出在已提供或接受有关服务后且收取或支付的金额可以合理地估算时，按照权责发生制原则确认。

25 受托业务

本行以受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金（委托存款），由本行根据委托人确定的

贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本行只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

26 财务担保合约

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

27 或有负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在需通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或事项形成的现实义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

28 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本行同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本行管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本行能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

● 重要会计估计和判断

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

1 贷款及应收款项减值准备

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本行定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。基于具有类似信用风险特征的资产组合所发生损失的历史经验，本行对存在减值迹象的贷款组合进行减值估计。

2 金融工具分类

本行将到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本行会对持有划分为该类投资的金融资产至到期日的意愿和能力进行评估。

3 所得税

在日常经营活动中，很多交易和事项的最终税务处理存在不确定性。计提所得税费用时，本行需作出重大判断。如税务事项的最终认定结果与最初入账金额存在差异，将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税金额产生影响。

五、会计政策变更、会计估计变更和重大前期差错更正

(一) 会计政策变更

本行本期无会计政策变更事项。

(二) 会计估计变更

本行本年将软件类无形资产摊销月限由原60个月变更为120个月，经营性租入房产装修费摊销月限由原60个月变更为按照房产剩余使用月限进行摊销。

(三) 重大前期差错更正

本行本期无重大前期差错更正事项。

六、税项

本行适用的主要所得税和其他税种及其税率列示如下：

税种	税基	2016年执行税/费率
企业所得税	应纳税所得额	25%
营业税	应税营业收入	5%
增值税	应税增值税额	5%、6%、17%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%

根据《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）的规定，金融业务自2016年5月1日起由营业税改征增值税，适用税率为6%。

七、财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指2016年1月1日，“年末”系指2016年12月31日，“本年”系指2016年1月1日至12月31日，“上年”系指2015年1月1日至12月31日。

1. 现金及存放中央银行款项

项目	年末数	年初数
库存现金	110,314,500.05	156,843,571.48
存放中央银行法定存款准备金	3,212,864,091.84	3,213,896,397.09
存放中央银行超额存款准备金	4,306,689,783.05	4,060,225,365.70
存放中央银行财政性存款	1,959,000.00	2,189,000.00
合计	7,631,827,374.94	7,433,154,334.27

(1) 存放中央银行法定存款准备金系指本行按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金，包括人民币存款准备金，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。本行人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。

(2) 存放中央银行超额准备金系指本行存放于中国人民银行可用于清算的超额准备金。

2. 存放同业及其他金融机构款项

项目	年末数	年初数
存放境内银行	1,567,899,121.65	1,204,908,235.44
合计	1,567,899,121.65	1,204,908,235.44

本行存放同业款项年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

3. 拆出资金

项目	年末数	年初数
银行类金融机构	0.00	0.00
非银行类金融机构	200,000,000.00	0.00
其他	0.00	0.00
合计	200,000,000.00	0.00

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	年末数	年初数
国家债券	0.00	100,173,900.00
金融机构债券	310,792,500.00	424,415,950.00
其他	291,652,000.00	670,523,000.00
合计	602,444,500.00	1,195,112,850.00

5. 买入返售金融资产

项目	年末数	年初数
票据资产	600,000,000.00	594,784,250.00
减：减值准备		
合计	600,000,000.00	594,784,250.00

本行买入返售金融资产系买入返售票据资产，年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

6. 应收利息

项目	年末数	年初数
债券应收利息	18,913,940.59	27,086,445.54
贷款及垫款应收利息	38,022,770.75	33,590,830.80
存放同业款项应收利息	4,117,777.54	1,278,666.67
存放央行款项应收利息	2,171,929.19	2,289,901.68
其他投资类应收利息	26,558,784.58	5,685,753.42
合计	89,785,202.65	69,931,598.11

本行应收利息年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

7. 发放贷款及垫款

(1) 按个人和公司的分布情况

项目	年末数	年初数
公司贷款和垫款	11,460,245,121.80	8,945,079,827.52
其中：普通贷款	7,797,370,289.73	4,939,107,368.77

贴现	3,616,436,182.72	3,982,482,458.75
进出口押汇及垫款	46,438,649.35	23,490,000.00
个人贷款和垫款	2,535,771,842.79	2,845,283,017.09
贷款和垫款总额	13,996,016,964.59	11,790,362,844.61
减：贷款减值准备	648,408,332.07	494,645,910.57
贷款和垫款净额	13,347,608,632.52	11,295,716,934.04

(2) 贷款和垫款的行业分布情况

行业名称	年末数	年初数
农、林、牧、渔业	288,873,998.00	219,164,993.59
采矿业	142,014,000.00	189,800,000.00
制造业	1,148,103,618.04	1,150,203,699.93
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	168,000,000.00	185,475,000.00
建筑业	1,303,124,028.63	1,045,328,780.62
批发和零售业	1,165,034,562.07	880,899,356.76
交通运输、仓储和邮政业	565,900,000.00	222,030,000.00
住宿和餐饮业	53,293,061.71	36,861,418.64
信息传输、软件和信息技术服务业	33,600,000.00	4,000,000.00
房地产业	508,900,000.00	258,300,000.00
租赁和商务服务业	1,886,420,000.00	482,550,000.00
科学研究和技术服务业	500,000.00	0.00
水利、环境和公共设施管理业	74,000,000.00	40,199,912.50
居民服务、修理和其他服务业	20,050,000.00	29,280,000.00
教育	319,690,000.00	157,104,206.73
卫生和社会工作	44,400,000.00	34,900,000.00
文化、体育和娱乐业	21,905,670.63	22,000,000.00
公共管理、社会保障和社会组织	100,000,000.00	4,500,000.00
贴现	3,616,436,182.72	3,982,482,458.75
个人贷款	2,535,771,842.79	2,845,283,017.09
公司贷款和垫款总额	13,996,016,964.59	11,790,362,844.61
减：贷款减值准备	648,408,332.07	494,645,910.57
发放贷款和垫款净值	13,347,608,632.52	11,295,716,934.04

(3) 贴现按票据类别的分布情况

项目	年末数	年初数
银行承兑汇票	3,616,436,182.72	3,982,482,458.75
合计	3,616,436,182.72	3,982,482,458.75

(4) 贷款和垫款的地区分布情况

项目	年末数	年初数
曲靖市	4,875,574,804.42	5,095,794,769.36
昆明市	3,441,591,416.81	1,936,807,249.06
红河州	1,040,117,121.80	810,283,641.04
楚雄州	695,100,695.46	512,139,940.99
大理州	842,812,761.15	428,459,593.33
陆良县	645,954,297.04	589,245,832.94

宣威市	471,473,323.44	444,508,764.27
富源县	686,115,210.81	654,989,317.66
师宗县	351,725,200.62	329,681,246.21
罗平县	295,570,756.66	248,100,994.92
沾益县	297,190,435.04	366,909,742.43
会泽县	352,790,941.34	373,441,752.40
贷款和垫款总额	13,996,016,964.59	11,790,362,844.61
减：贷款减值准备	648,408,332.07	494,645,910.57
发放贷款和垫款净值	13,347,608,632.52	11,295,716,934.04

(5) 贷款和垫款的担保方式分布情况

项目	年末数	年初数
信用贷款	686,840,216.56	150,000,000.00
保证担保贷款	5,408,610,065.49	4,267,715,792.13
抵押贷款	3,886,193,308.68	2,961,701,900.94
质押贷款	351,498,541.79	404,972,692.79
贴现	3,616,436,182.72	3,982,482,458.75
垫款	46,438,649.35	23,490,000.00
贷款和垫款总额	13,996,016,964.59	11,790,362,844.61
减：贷款减值准备	648,408,332.07	494,645,910.57
贷款和垫款净额	13,347,608,632.52	11,295,716,934.04

(6) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

项目	2016年12月31日				
	逾期1至90天(含90天)	逾期90至360天(含360天)	逾期360至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款					
保证担保贷款	26,165,528.26	73,324,706.86	155,382,225.66	976,100.11	255,848,560.89
抵押贷款	89,099,337.62	128,011,440.86	116,324,895.81	8,858,386.37	342,294,060.66
质押贷款					
逾期贷款合计	115,264,865.88	201,336,147.72	271,707,121.47	9,834,486.48	598,142,621.55
项目	2015年12月31日				
	逾期1至90天(含90天)	逾期90至360天(含360天)	逾期360至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款					
保证担保贷款	85,438,436.53	135,775,593.20	26,356,470.28	657,689.71	248,228,189.72
抵押贷款	64,470,658.60	81,809,220.22	29,230,692.92	7,892,168.50	183,402,740.24
质押贷款					
逾期贷款合计	149,909,095.13	217,584,813.42	55,587,163.20	8,549,858.21	431,630,929.96

(7) 贷款损失准备

项目	年末数	年初数
年初余额	494,645,910.57	444,073,352.91
本年计提	279,534,366.95	94,697,457.79
本年转出		
本年核销	131,789,826.82	48,799,786.35

项目	年末数	年初数
收回原转销贷款和垫款导致的转回	6,017,881.37	4,674,886.22
贷款和垫款因折现价值上升导致转回		
年末余额	648,408,332.07	494,645,910.57

8. 可供出售金融资产

项目	年末数	年初数
非保本理财产品	2,575,635,353.42	
其他投资		30,000,000.00
可供出售金融资产总额	2,575,635,353.42	30,000,000.00
减：减值准备		
可供出售金融资产净值	2,575,635,353.42	30,000,000.00

本行购入的非保本型理财产品均为银行类金融机构发行，未出现减值迹象。

9. 持有至到期投资

项目	年末数	年初数
金融债券	290,000,000.00	289,870,054.41
金融企业大额可转让存单	742,035,584.99	1,239,336,993.27
政府债券	378,000,000.00	40,000,000.00
信托计划		683,000,000.00
基金		190,000,000.00
企业票据	100,000,000.00	100,000,000.00
证券化资产	5,475,000.00	
持有至到期投资总额	1,515,510,584.99	2,542,207,047.68
减：减值准备		26,190,000.00
持有至到期投资净值	1,515,510,584.99	2,516,017,047.68

10. 应收款项类投资

项目	年末数	年初数
金融机构理财产品	300,000,000.00	2,740,000,000.00
信托计划	1,032,700,000.00	
资产管理计划	87,000,000.00	
基金	95,000,000.00	
应收款项类投资总额	1,514,700,000.00	2,740,000,000.00
减：减值准备	63,940,000.00	20,800,000.00
应收款项类投资净值	1,450,760,000.00	2,719,200,000.00

11. 长期股权投资

被投资单位名称	核算方法	投资成本	年初余额	本年增加	年末余额	持股比例	本年分红
曲靖惠民村镇银行	权益法	19,620,000.00	24,672,310.24	2,139,183.22	24,849,493.46	15.85%	1,962,000.00
文山民丰村镇银行	权益法	40,000,000.00	64,943,822.10	6,088,393.75	63,312,215.85	21.00%	7,720,000.00
合计		59,620,000.00	89,616,132.34	8,227,576.97	88,161,709.31		9,682,000.00

(1) 本行长期股权投资年末不存在减值迹象，未计提减值准备。

(2) 根据曲靖惠民村镇银行股份有限公司董事会（曲村银董发【2016】10号）和曲靖惠民村镇银行2015年股东大会关于审议通过《曲靖惠民村镇

银行2015年度利润分配方案》的决议，曲靖惠民村镇银行股份有限公司分配2015年度现金股利1,238万元，本行应分配196.20万元。

(3)根据文山民丰村镇银行有限责任公司第十次股东大会第四号会议决议，通过《文山民丰村镇银行2015年度利润分配方案》，文山民丰村镇银行有限责任公司分配2015年度现金股利3,200万元，本行应分配772万元。

12. 投资性房地产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
投资性房地产原值	100,023,635.76		7,752,394.55	92,271,241.21
投资性房地产累计折旧(摊销)	34,366,005.92	4,747,923.77	5,218,208.21	33,895,721.48
投资性房地产净值	65,657,629.84			58,375,519.73

(1)2016年度本行将净值为2,534,186.34元(其中原值7,752,394.55元，累计折旧5,218,208.21元)的对外出租房产收回自用，由投资性房地产地转为固定资产核算。

(2)本行经营性租赁出租房产年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

13. 固定资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
固定资产原值	236,317,499.14	31,537,875.21	281,743.58	267,573,630.77
其中：房屋建筑物	159,525,706.53	15,623,968.31	32,324.78	175,117,350.06
机器设备	12,385,334.89	1,268,869.38	35,618.80	13,618,585.47
运输设备	5,427,236.00			5,427,236.00
其他设备	58,979,221.72	14,645,037.52	213,800.00	73,410,459.24
累计折旧	83,037,208.98	27,818,087.14	266,875.31	110,588,420.81
其中：房屋建筑物	30,863,395.39	13,761,761.57	25,974.31	44,599,182.65
机器设备	8,367,838.46	2,513,983.32	33,440.00	10,848,381.78
运输设备	3,761,807.38	501,477.47		4,263,284.85
其他设备	40,044,167.75	11,040,864.78	207,461.00	50,877,571.53
固定资产净值	153,280,290.16			156,985,209.96
其中：房屋建筑物	128,662,311.14			130,518,167.41
机器设备	4,017,496.43			2,770,203.69
运输设备	1,665,428.62			1,163,951.15
其他设备	18,935,053.97			22,532,887.71

(1)2016年度本行将净值为2,534,186.34元(其中原值7,752,394.55元，累计折旧5,218,208.21元)的对外出租房产收回自用，由投资性房地产地转为固定资产核算。

(2)2016年度本行报废固定资产净值为8,517.80元。

(3) 本行经营性租赁出租房产年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

14. 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
无形资产原值	60,159,387.77	7,480,380.44		67,639,768.21
其中：土地使用权	28,093,018.77			28,093,018.77
软件及其他	32,066,369.00	7,480,380.44		39,546,749.44
累计摊销	22,603,762.16	1,773,638.09		24,377,400.25
其中：土地使用权	6,626,106.16	689,332.68		7,315,438.84
软件及其他	15,977,656.00	1,084,305.41		17,061,961.41
无形资产净值	37,555,625.61			43,262,367.96
其中：土地使用权	21,466,912.61			20,777,579.93
软件及其他	16,088,713.00			22,484,788.03

本行无形资产年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

15. 递延所得税资产

产生可抵扣暂时性差异的项目	年末数	年初数
资产减值准备	145,654,198.24	108,594,265.12
未付职工薪酬	9,727,644.88	25,595,794.33
合计	155,381,843.12	134,190,059.45

16. 其他资产

(1) 分项列示

项目	年末数	年初数
应收及暂付款项	76,243,792.06	62,253,906.07
长期待摊费用	63,548,378.80	65,766,958.26
抵债资产	-	-
其他资产		12,951,215.41
合计	139,792,170.86	140,972,079.74

(2) 应收及暂付款项

①按账龄列示：

项目	年末数	年初数
1年以内	35,466,750.96	36,804,223.06
1-2年	28,493,720.13	8,309,262.27
2-3年	906,777.65	1,903,469.17
3年以上	13,336,543.32	17,196,951.57
合计	78,203,792.06	64,213,906.07
坏账准备	1,960,000.00	1,960,000.00
净额	76,243,792.06	62,253,906.07

②按项目列示：

项目	年末数	年初数
预付工程款	38,987,080.99	24,317,419.14
预付租赁费	26,013,985.93	30,944,273.86
各项押金、保证金	46,370.00	163,687.50
应收诉讼费、执行费	5,066,521.60	3,862,242.30
应收房租		825,000.00
其他	8,089,833.54	4,101,283.27
合计	78,203,792.06	64,213,906.07
坏账准备	1,960,000.00	1,960,000.00
净额	76,243,792.06	62,253,906.07

(3) 长期待摊费用

项目	年初数	本年增加	本年摊销	年末数
装修费	43,639,859.12	6,088,178.33	5,070,842.82	44,657,194.63
租赁费	10,836,846.02	934,412.34	2,450,258.45	9,320,999.91
其他	11,290,253.12		1,720,068.86	9,570,184.26
合计	65,766,958.26	7,022,590.67	9,241,170.13	63,548,378.80

(4) 抵债资产

项目	年末数	年初数
房屋建筑物及土地	8,684,778.33	8,684,778.33
抵债资产总额	8,684,778.33	8,684,778.33
减：减值准备	8,684,778.33	8,684,778.33
抵债资产净额	0.00	0.00

17. 资产减值准备

项目	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款减值准备	494,645,910.57	279,534,366.95	6,017,881.37	131,789,826.82	648,408,332.07
抵债资产跌价准备	8,684,778.33				8,684,778.33
坏账准备	1,960,000.00				1,960,000.00
持有至到期投资减值准备	26,190,000.00	-26,190,000.00			0.00
应收款项类投资减值准备	20,800,000.00	43,140,000.00			63,940,000.00
合计	552,280,688.90	296,484,366.95	6,017,881.37	131,789,826.82	722,993,110.40

18. 同业及其他金融机构存放款项

项目	年末数	年初数
境内银行存放款项	1,507,184,326.88	1,235,170,286.42
发行大额可转让存单	292,361,900.00	
合计	1,799,546,226.88	1,235,170,286.42

19. 吸收存款

项目	年末数	年初数
活期存款	19,653,065,638.24	18,847,023,451.89
其中：公司客户	17,652,207,462.81	17,019,624,374.22
个人客户	2,000,858,175.43	1,827,399,077.67
定期存款（含通知存款）	4,969,185,596.72	4,176,778,936.77
其中：公司客户	3,029,371,854.39	2,504,055,556.63
个人客户	1,939,813,742.33	1,672,723,380.14
保证金存款	710,238,749.16	396,709,978.99

项目	年末数	年初数
财政性存款	1,960,500.13	98,855,459.33
理财存款	291,652,000.00	670,523,000.00
其他存款	4,651,036.00	1,092,139.47
合计	25,630,753,520.25	24,190,982,966.45

20. 应付职工薪酬

项目	年初数	本期计提	本期支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	161,057,744.69	163,264,880.05	174,747,689.90	149,574,934.84
职工福利费		5,580,372.94	5,580,372.94	
社会保险及劳动保护费	617,373.45	36,492,790.25	36,666,395.96	443,767.74
住房公积金	43,066.00	11,102,398.53	11,004,271.96	141,192.57
工会经费和职工教育经费	8,121,897.41	7,400,955.48	5,034,123.88	10,488,729.01
合计	169,840,081.55	223,841,397.25	233,032,854.64	160,648,624.16

21. 应交税费

项目	年末数	年初数
企业所得税	77,892,720.82	39,475,862.09
营业税		9,243,939.56
增值税	3,281,994.42	14,071.88
城建税	534,977.06	590,844.17
教育费附加	225,952.33	275,648.84
地方教育附加	156,174.13	184,752.46
个人所得税	1,042,597.10	955,465.18
房产税	238,638.52	107,360.57
印花税	278,723.14	182,905.46
土地使用税	0.00	4,760.65
其他		183.18
合计	83,651,777.52	51,035,794.04

22. 应付利息

项目	年末数	年初数
应付吸收存款利息	129,105,500.18	135,021,310.47
应付同业存放及拆入同业利息	3,604,353.99	1,157,928.41
应付次级债券利息	979,999.98	979,999.98
合计	133,689,854.15	137,159,238.86

23. 应付债券

项目	发行日	到期日	年利率	年末数	年初数
长期次级债券	2012/11/20	2022/11/19	7%	120,000,000.00	120,000,000.00
合计				120,000,000.00	120,000,000.00

24. 递延所得税负债

项目	年末数	年初数
交易性金融资产公允价值变动	910,612.50	4,436,200.00
合计	910,612.50	4,436,200.00

25. 其他负债

项目	年末数	年初数
应付股利	4,133,354.34	4,966,268.44
其他应付款	233,670,087.62	58,172,765.33
递延收益		26,251,346.60
其他	5,035,882.14	
合计	242,839,324.10	89,390,380.37

25.1 其他应付款

项目	年末数	年初数
待清算款项	202,832,692.31	12,804,380.85
久悬未取款项	12,322,311.76	12,299,761.26
应付代扣职工社会保险费	478,488.37	441,978.38
应付个人风险抵押金	1,335,303.95	885,700.00
质保金	6,565,071.26	5,865,810.01
购房款	932,422.00	7,652,797.5
其他	9,203,797.97	18,222,337.33
合计	233,670,087.62	58,172,765.33

26. 股本

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
国家股东持股	1,250,000.00	162,500.00		1,412,500.00
境内法人股东持股	413,614,534.00	132,561,854.00		546,176,388.00
境内自然人股东持股	32,207,739.00	4,364,082.00		36,571,821.00
其他股东持股	2,617,856.00	137,202.00	1,562,500.00	1,192,558.00
合计	449,690,129.00	137,225,638.00	1,562,500.00	585,353,267.00

(1) 本行2016年2月26日召开的2015年度股东大会决定，按照各股东上年末所持股权数向全体股东每10股派送红股1.30股（含税），增加股本55,663,138.00元，变更后的注册资本及股本为人民币505,353,267.00元。本次增资已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）昆明分所验证，并于2016年7月5日出具XYZH/2016KMA30430号验资报告。

(2) 本行2016年10月28日召开的临时股东大会决定，由曲靖市开发投资有限责任公司、昆明城市管网设施综合开发有限责任公司、昆明新都置业有限公司、曲靖市闽南商贸有限责任公司认缴、增加注册资本及股本人民币80,000,000.00元，变更后的注册资本及股本为人民币585,353,267.00元。本次增资已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）昆明分所验证，并于2016年11月22日出具XYZH/2016KMA30487号验资报告。

(3) 本行2016年原其他股东持股1,562,500元重分类为境内法人股东

持股。

27. 资本公积

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	276,786,860.00	152,000,000.00		428,786,860.00
其他资本公积	32,602.46			32,602.46
合计	276,819,462.46	152,000,000.00		428,819,462.46

本行2016年10月28日召开的临时股东大会决定，采用溢价发行方式向符合银监会监管规定的单位募集资金232,000,000.00元，其中：增加股本80,000,000.00元，股本溢价152,000,000.00元增加资本公积。

28. 盈余公积

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
法定盈余公积	130,653,816.64	13,706,162.16		144,359,978.80
任意盈余公积	208,065,167.59	20,559,243.23		228,624,410.82
合计	338,718,984.23	34,265,405.39		372,984,389.62

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程的相关规定，本行分别按照净利润的10%和15%提取法定盈余公积和任意盈余公积。

29. 一般风险准备

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一般风险准备金	439,062,803.20	41,118,486.47		480,181,289.67
合计	439,062,803.20	41,118,486.47		480,181,289.67

根据财政部财金【2012】20号《金融企业准备金计提管理办法》的规定，本行在提取资产减值准备的基础上，提取一般风险准备用以弥补尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。本行按照净利润的30%提取一般风险准备。

30. 未分配利润

项目	年末数	年初数
调整前上年期末未分配利润	177,790,740.10	200,497,679.43
调整 年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后 年初未分配利润	177,790,740.10	200,497,679.43
加：本期净利润	137,061,621.56	237,385,309.75
减：提取法定盈余公积	13,706,162.16	23,738,530.98
提取任意盈余公积	20,559,243.23	47,477,061.95
提取一般风险准备	41,118,486.47	94,954,123.90
应付普通股股利	-245,911.00	93,922,532.25
转作股本的普通股股利	55,663,138.00	
期末未分配利润	184,051,242.80	177,790,740.10

31. 利息净收入

项目	本年数	上年数
利息收入	1, 106, 398, 662. 85	1, 070, 968, 448. 31
其中：存放中央银行款项	62, 766, 638. 52	57, 817, 146. 12
存放同业及其他金融机构款项	18, 255, 370. 34	59, 402, 859. 18
拆放同业款项	4, 020, 964. 23	5, 375, 333. 33
发放贷款及垫款	795, 695, 097. 43	812, 670, 353. 40
转贴现	215, 038, 645. 33	123, 923, 771. 15
买入返售金融资产	10, 621, 947. 00	11, 778, 985. 13
利息支出	472, 916, 355. 67	387, 682, 376. 35
其中：同业存放	41, 234, 887. 43	15, 549, 718. 69
吸收存款	271, 912, 708. 45	290, 807, 749. 72
转贴现	148, 094, 812. 45	56, 009, 941. 42
卖出回购金融资产	2, 772, 336. 23	16, 914, 966. 52
发行债券	8, 400, 000. 00	8, 400, 000. 00
拆入资金	501, 611. 11	
利息净收入	633, 482, 307. 18	683, 286, 071. 96

32. 手续费及佣金净收入

项目	本年数	上年数
手续费及佣金收入	15, 465, 761. 41	13, 476, 664. 54
其中：结算与清算手续费	2, 821, 404. 40	2, 594, 428. 40
银行承兑汇票手续费	857, 082. 09	710, 883. 40
代理及委托业务手续费	2, 612, 982. 45	1, 147, 839. 37
理财业务手续费	1, 530, 017. 09	268, 660. 20
银行卡手续费	4, 943, 177. 33	5, 670, 724. 83
IC卡手续费	551, 966. 10	648, 224. 42
其他手续费及佣金	2, 149, 131. 95	2, 435, 903. 92
手续费及佣金支出	10, 414, 957. 04	5, 142, 951. 26
其中：结算手续费	1, 270, 869. 61	1, 196, 278. 74
代理手续费	1, 511, 832. 24	676, 335. 00
借记卡手续费	3, 674, 761. 81	1, 797, 728. 97
贷款抵押登记手续费	369, 652. 13	441, 171. 55
其他	3, 587, 841. 25	1, 031, 437. 00
手续费及佣金净收入	5, 050, 804. 37	8, 333, 713. 28

33. 投资收益

项目	本年数	上年数
长期股权投资收益	8, 227, 576. 97	13, 227, 168. 07
交易性金融资产投资收益	29, 178, 203. 65	32, 978, 567. 59
持有至到期投资收益	147, 183, 383. 58	64, 566, 915. 51
可供出售金融资产投资收益	5, 276, 608. 38	3, 488, 416. 44
其他投资收益	68, 370, 818. 20	69, 902, 557. 61
合计	258, 236, 590. 78	184, 163, 625. 22

34. 公允价值变动损益

项目	本年数	上年数
----	-----	-----

项目	本年数	上年数
交易性金融资产	-14,102,350.00	13,251,250.00
合计	-14,102,350.00	13,251,250.00

35. 其他业务收入/其他业务成本

35.1 其他业务收入

项目	本年数	上年数
投资性房地产租金收入	17,976,514.01	14,912,420.00
微贷违约金	2,765,540.20	2,966,413.80
工本费	9,105.72	
其他	1,764,285.71	2,534,715.75
合计	22,515,445.64	20,413,549.55

35.2 其他业务成本

项目	本年数	上年数
投资性房地产折旧	4,717,258.53	4,737,228.12
合计	4,717,258.53	4,737,228.12

36. 税金及附加

项目	本年数	上年数
营业税	12,691,117.76	45,651,530.07
城建税	3,217,578.29	2,994,882.19
教育费附加	1,406,451.41	1,378,314.00
地方教育附加	938,552.17	918,875.98
房产税	3,579,242.52	3,360,679.07
土地使用税	358,555.39	185,989.34
车船使用税	20,517.30	18,828.30
印花税	830,080.64	627,568.58
其他税金		33,086.21
合计	23,042,095.48	55,169,753.74

按照财政部2016年12月3日下发的《关于印发〈增值税会计处理规定〉的通知》，结合我行财务核算的实际情况，原在业务及管理费项下核算的房产税、土地使用税、车船使用税和印花税调整至税金及附加科目进行核算，本年财务报表上期数同口径调整。

37. 业务及管理费

项目	本年数	上年数
职工薪酬	163,264,880.05	179,967,953.49
折旧与摊销	32,823,384.20	40,911,896.54
业务招待费	7,605,482.06	7,655,640.41
广告及业务宣传费	9,616,016.51	18,897,859.92
租赁费	29,078,006.43	25,440,216.18
公杂费及电子设备运转费	22,969,114.16	24,229,365.87

项目	本年数	上年数
其他业务费用	108,648,616.82	108,592,642.98
合计	374,005,500.23	405,695,575.39

按照财政部2016年12月3日下发的《关于印发〈增值税会计处理规定〉的通知》，结合我行财务核算的实际情况，原在业务及管理费项下核算的房产税、土地使用税、车船使用税和印花税调整至税金及附加科目进行核算，本年财务报表上期数同口径调整。

38. 资产减值损失

项目	本年数	上年数
客户贷款及垫款	279,534,366.95	94,697,457.79
买入返售金融资产减值损失		-3,920,000.00
持有至到期投资减值损失	-26,190,000.00	26,190,000.00
可供出售金融资产减值损失		-1,680,000.00
投资类跌价损失	43,140,000.00	10,000,000.00
合计	296,484,366.95	125,287,457.79

39. 营业外收入/支出

(1) 营业外收入

项目	本年数	上年数
久悬未取款项收入	9.22	10,326.00
非流动资产处置利得	102,522.53	58,299.28
罚没款收入	710,199.00	335,080.00
政府补贴收入	975,400.00	1,861,218.16
其他	555,430.75	1,069,079.89
合计	2,343,561.50	3,334,003.33

(2) 营业外支出

项目	本年数	上年数
非流动资产处置损失	11,277.50	20,460.79
罚款支出	1,529,353.55	1,442,276.35
捐赠、赞助支出	470,000.00	961,980.00
其他	1,650,879.34	2,107,113.13
合计	3,661,510.39	4,531,830.27

40. 所得税费用

项目	本年数	上年数
当期所得税费用	93,271,377.50	99,913,831.22
递延所得税费用	-24,717,371.17	-19,938,772.94
合计	68,554,006.33	79,975,058.28

根据税法规定，本年度由税前利润及适用税率计算得出的所得税费用与本行及本行实际税率下所得税费用的调节如下：

项目	本年数
利润总额	205,615,627.89
纳税调整金额	167,469,882.11
应纳税所得额	373,085,510.00
适用税率	25%
应纳所得税额	93,271,377.50

41. 每股收益

项目	本期金额	上期金额
归属于母公司股东的净利润	137,061,621.56	237,385,309.75
归属于母公司的非经常性损益	-1,900,457.67	-2,026,212.58
归属于母公司股东扣除非经常性损益后的净利润	138,962,079.23	239,411,522.33
发行在外的普通股加权平均数	512,019,933.67	431,498,179.11
基本每股收益	0.268	0.550
扣除非经常损益后基本每股收益	0.271	0.555
已确认为费用的稀释性潜在普通股利息		
转换费用		
所得税率		
认股权证、期权行权、可转换债券等增加的普通股加权平均数		
稀释每股收益	0.268	0.550
扣除非经常损益后稀释每股收益	0.271	0.555

本行2016年2月26日召开的2015年度股东大会决定，按照各股东2015年末所持股权数每10股派送红股1.30股（含税），根据会计准则的规定，为了保持会计指标的前后期可比性，重新计算了本年财务报表每股收益的上期数。

42. 现金及现金等价物

项目	年末数	年初数
现金及存放中央银行款项	4,417,004,283.10	4,217,068,937.18
其中：库存现金	110,314,500.05	156,843,571.48
存放中央银行超额准备金	4,306,689,783.05	4,060,225,365.70
原始期限在三个月以内的款项	2,367,899,121.65	1,799,692,485.44
其中：存放同业	1,567,899,121.65	1,204,908,235.44
拆放同业	200,000,000.00	
买入返售金融资产	600,000,000.00	594,784,250.00
现金及现金等价物合计	6,784,903,404.75	6,016,761,422.62

43. 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本年数	上年数
净利润	137,061,621.56	237,385,309.75
加：资产减值准备	296,484,366.95	125,287,457.79
本年处置抵贷资产的净损失		
固定资产折旧	27,268,541.15	22,062,003.30

项目	本年数	上年数
其他资产摊销	10,272,101.58	16,040,800.75
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）	-91,245.03	-37,838.49
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	14,102,350.00	-13,251,250.00
投资损失（收益以“-”号填列）	-258,236,590.78	-184,163,625.22
自营贵金属的损益（收益以“-”号填列）	-	-
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-21,191,783.67	-15,796,796.61
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-3,525,587.50	-4,141,976.33
发放贷款和垫款的减少	-2,357,677,412.03	-1,881,359,849.18
吸收存款同业存放款项增加	1,439,770,553.80	7,621,700,476.61
同业及央行往来净资产增加	565,638,245.71	-357,163,344.84
买入返售金融资产的减少	-	196,000,000.00
次级债利息支出	8,400,000.00	8,400,000.00
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	24,121,094.07	-11,875,155.49
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	173,692,169.89	32,961,728.12
汇率变动的的影响	-	-
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	56,088,425.70	5,792,047,940.16

八、在其他主体中的权益

1、重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
曲靖惠民村镇银行	曲靖市麒麟区	曲靖市麒麟区	公司、个人银行业务、资金业务及其他金融服务	15.85		权益法
文山民丰村镇银行	文山州文山市	文山州文山市	公司、个人银行业务资金业务及其他金融服务	21		权益法

2、重要的合营企业的主要财务信息

项目	年末余额 / 本年发生额		年初余额 / 上年发生额	
	曲靖惠民村镇银行	文山民丰村镇银行	曲靖惠民村镇银行	文山民丰村镇银行
现金及存放中央银行款项	62,705,603.69	236,454,034.15	60,478,128.55	185,839,165.36
存放同业及其他金融机构款项	207,343,382.29	1,247,655,980.26	174,665,470.84	1,042,321,525.18
发放贷款及垫款	649,398,005.01	1,308,522,637.28	552,318,119.79	1,127,488,437.67
其他资产	14,309,948.51	56,612,135.9	13,067,740.94	52,302,666.66
资产合计	933,756,939.50	2,849,244,787.59	800,529,460.12	2,407,951,794.87
向中央银行借款	130,000,000.00	122,850,000.00	90,000,000.00	257,500,000.00
吸收存款	633,493,967.54	2,405,517,811.70	544,222,535.47	1,848,270,256.05
其他负债	11,432,172.59	30,631,369.36	9,828,144.39	13,263,810.66
负债合计	774,926,140.13	2,558,999,181.06	644,050,679.86	2,119,034,066.71
所有者权益合计	158,830,799.37	290,245,606.53	156,478,780.26	288,917,728.16
营业收入	43,169,548.03	111,384,889.20	39,175,229.47	99,319,980.06
营业支出	26,016,043.29	66,463,118.20	25,972,528.06	47,732,665.76
所得税费用	2,281,229.20	11,182,484.45	4,451,786.56	9,626,510.79
净利润	14,732,019.11	33,489,514.58	15,925,924.00	41,705,653.93
其他综合收益	-	-	-	-
综合收益总额	14,732,019.11	33,489,514.58	15,925,924.00	41,705,653.93
本年度收到的来自联营企业	1,962,000.00	7,720,000.00	1,962,000.00	-

项目	年末余额 / 本年发生额		年初余额 / 上年发生额	
	曲靖惠民村镇银行	文山民丰村镇银行	曲靖惠民村镇银行	文山民丰村镇银行
的股利				
现金和现金等价物	216,053,607.19	10,307,564.80	200,510,949.85	8,657,749.41

九、分部信息

本行基本业务可划分为公司金融业务、个人金融业务和资金业务，但按照现行内部组织结构和管理体制，尚未形成明确的经营分部，资产、负债、收入及支出不能直接归属于或合理分配至某个分部。地理区域信息：

本行现仅在云南省内经营，除曲靖市外，在昆明市、红河州、楚雄州、大理州设立分行。

曲靖地区：设立总行营业部（下辖营业部、麒麟支行、城关支行、小坡支行、南宁南路支行、官坡寺支行、玄坛支行、文昌街支行、南苑路支行、白石江支行、翠峰西路支行、会堂支行、东星小微支行、马龙小微支行）、师宗支行、陆良支行（下辖营业室、南环路支行）、宣威支行（下辖营业室、西宁支行、文化路支行）、富源支行（下辖营业室、胜境支行）、罗平支行、沾益支行、会泽支行和融惠通小企业信贷中心等9家分支机构。

昆明地区：设立昆明分行，下辖昆明分行营业部、安宁支行、滇池路支行、白塔路支行、昆明关雨路支行、昆明新螺蛳湾支行、云山路支行、北京路金江支行。

红河地区：设立红河分行，下辖红河分行营业部、开远支行、个旧支行、弥勒支行、建水支行。

楚雄地区：设立楚雄分行，下辖楚雄分行营业部、鹿城支行、禄丰支行。

大理地区：设立大理分行，下辖大理分行营业部、祥云支行。

十、或有事项

截至2016年12月31日，本行无需要披露的重大或有事项。

十一、承诺及主要表外事项

1. 信贷承诺

本行现有未履行的授信承诺仅包括已批准发放的贷款。

本行为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

本行本年度信贷承诺的合约包括银行承兑汇票和保函，为如果交易对手未能履约，则本行将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

项目	2016年	2015年
银行承兑汇票	1,086,482,108.98	1,157,982,432.10
开出保函	52,548,296.92	55,087,251.74
合计	1,139,030,405.90	1,213,069,683.84

信贷承诺的信用风险加权金额

信用风险加权金额参照银监会的规定计算，权重根据交易对手的信用状况及到期期限等因素确定。信贷承诺的风险权重由0%到100%不等。

2. 受托业务

(1) 委托贷款

本行的委托贷款业务是单位及个人等委托人提供资金，本行根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本行的委托贷款业务均不需本行承担任何信用风险，未在资产负债表内确认。本行就所提供的服务收取手续费。

本行委托贷款及委托资金如下表所示：

项目	年末金额	年初金额
委托贷款	1,282,943,188.60	1,117,680,110.75
委托资金	1,282,943,188.60	1,117,680,110.75

(2) 理财业务

本行的理财业务主要是指本行将理财产品销售给个人，募集个人资金用于投资存放同业、委托投资及信托受益权等投资品种，与理财产品相关的所有风险由本行承担。本行已于资产负债表内列示，理财资金购买产品列示于相应的资产，理财产品募集资金列示于“存款”。

3. 其他承诺事项

截至2016年12月31日，本行无需要披露的其他重大承诺事项。

十二、关联交易

1. 关联方关系

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

2. 合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注七、财务报表主要项目注释之 10 长期股权投资。

3. 其他关联方

本行的其他关联方包括本行关键管理人员（包括董事、监事和高级管理层）及与其关系密切的家庭成员，关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司，以及持有本行 5%及以上股份的主要股东。

2016 年 12 月 31 日，持有本行 5%及以上股份的主要股东包括：

股东名称	持股比例	主营业务
曲靖市开发投资有限责任公司	12.03%	管理市级财政基础设施、基础产业等经营性资产、国有资本经营
云南省水务产业投资有限公司	6.55%	项目投资及对所投资的项目进行管理
曲靖晋源实业有限公司	6.33%	送变电工程施工、勘察设计、水电安装、电力物资销售
昆明城市管网设施综合开发有限责任公司	6.22%	城市管网的投资、建设、开发、经营管理和咨询；市政公用工程、通讯工程、电力工程的承包及施工；市政工程设计、测绘测量；管网拆迁；塑料制品及管材的销售
昆明新都置业有限公司	5.47%	城市基础设施建设、土地综合开发、拆除工程市政配套工程经营及开发、

关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司：

关联方	关联方关系	主营业务
昆明未来城开发有限公司	与云南省水务产业投资有限公司受同一母公司控制	法律、法规禁止的不得经营；须经审批的、在审批后方可经营；法律、法规未规定审批的、企业可自行开展经营活动（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
云南城投众和建设集团有限公司	与云南省水务产业投资有限公司受同一母公司控制	房屋建筑工程施工总承包；消防设施工程专业承包；起重设备安装工程专业承包；市政公用工程施工总承包；预拌商品混凝土；建筑装修装饰工程专业承包；钢结构工程专业承包；建筑工程材料检测；桩基检测；结构无损检测；承包境外工业与民用建筑工程及境内国际招标工程；
昆明春都城市建设投资有限公司	与昆明新都置业有限公司受同一母公司控制	城市市政公用设施及相关行业的投资、开发、建设、经营；建设项目评估、管理、咨询服务；房地产开发与经营；工程设计、施工、工程总承包；装饰装修；园林绿化工程；建筑工程招标投标代理；建设工程建设监理；建筑材料检测试验；建筑材料销售

关联方	关联方关系	主营业务
昆明城路开发经营有限责任公司	与昆明城市管网设施综合开发有限责任公司受同一母公司控制	路政配套设施开发服务；仓储服务；普通机械、建筑材料、石油制品(仅限分支机构)、汽车配件、摩托车配件、装饰材料的销售；房地产开发及经营；物业服务；园林绿化工程的设计与施工；项目投资及对所投资的项目进行管理
曲靖友拓经贸有限公司	董事黄见杭控制企业	钢铁、矿产品、建筑材料、五金机电、电线电缆、设备配件销售、进出口业务、煤碳零售
云南马龙双友牧业有限公司	董事黄见杭控制企业	牲畜养殖、销售、牲畜饲料种植、农业科技开发
曲靖市利航贸易有限公司	董事黄见杭能施加重大影响	钢铁、五金机电、建筑材料、设备配件、矿产品销售、进出口业务
曲靖市闽南商贸有限责任公司	公司股东、董事博天堂控制企业	水暖建材；灯具；五金；卫生洁具；装饰材料；建筑材料（不含木材）；装饰装璜
曲靖宣峰水泥发展有限公司	关键管理人员控制的公司	水泥制造加工销售；编织袋加工销售；混凝土加工销售
曲靖市宣威宇恒水泥有限公司	关键管理人员控制的公司	水泥、水泥制品、水泥包装物的生产、销售；对外贸易
师宗彩湖建材有限责任公司	与关键管理人员关系密切的家庭成员控制的公司	免烧砖\瓦生产、销售；五金、建材、百货销售
黄见杭	本行董事	
杨贵明	本行副行长	
于全毅	纪委书记	
张增林	职工监事	
董学虎	与关键管理人员关系密切的家庭成员	
杨玲芬	与关键管理人员关系密切的家庭成员	

4. 关联方交易

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本行的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

(1) 贷款利息收入

关联方名称	本年数	上年数
曲靖晋源实业有限公司	1,023,299.31	932,000.00
昆明城市管网设施综合开发有限责任公司	1,104,638.89	0.00
昆明未来城开发有限公司	6,058,347.22	0.00
云南城投众和建设集团有限公司	2,267,940.26	3,689,210.42
昆明春都城市建设投资有限公司	1,402,960.00	0.00
昆明城路开发经营有限责任公司	1,015,873.27	0.00
云南马龙双友牧业有限公司	1,073,188.53	4,250,653.33
曲靖市闽南商贸有限责任公司	522,753.82	543,560.87
师宗彩湖建材有限责任公司	303,738.74	47,940.00
董学虎	272,416.90	8,800.00
黄见杭	243,597.27	269,166.68
杨贵明	19,380.84	37,930.12
杨玲芬	18,994.73	17,630.00
张增林	547.49	6,048.08
合计	15,327,677.27	9,802,939.50

(2) 手续费收入

关联方名称	本年数	上年数
曲靖市宣威宇恒水泥有限公司	3,412.92	1,661.35
曲靖宣峰水泥发展有限公司	3,315.00	1,811.60
昆明城路开发经营有限责任公司	1,650.30	225.00
昆明未来城开发有限公司	1,235.48	0.00
云南城投众和建设集团有限公司	600.00	410.00
曲靖市闽南商贸有限责任公司	600.00	120.00
昆明城市管网设施综合开发有限责任公司	500.00	14.00
昆明春都城市建设投资有限公司	210.00	0.00
云南省水务产业投资有限公司	200.00	0.00
曲靖晋源实业有限公司	90.00	0.00
师宗彩湖建材有限责任公司	71.00	0.00
云南马龙双友牧业有限公司	8.20	190.00
曲靖市利航贸易有限公司	0.00	4,750.00
文山民丰村镇银行		500,000.00
曲靖惠民村镇银行		590,000.00
合计	11,892.90	1,099,019.35

(3) 同业存款利息支出

关联方名称	本年数	上年数
文山民丰村镇银行	24,107,534.97	11,959,989.70
曲靖惠民村镇银行	3,783,433.33	2,153,048.77
合计	27,890,968.30	14,113,038.47

(4) 存款利息支出

关联方名称	本年数	上年数
昆明新都置业有限公司	430,642.68	0.00
昆明春都城市建设投资有限公司	201,872.53	0.00
昆明城路开发经营有限责任公司	163,075.61	5,950.00
云南省水务产业投资有限公司	49,469.19	0.00
云南城投众和建设集团有限公司	24,746.84	39,487.28
昆明未来城开发有限公司	23,921.64	0.00
曲靖市宣威宇恒水泥有限公司	11,461.10	3,048.00
昆明城市管网设施综合开发有限责任公司	5,098.27	0.03
曲靖宣峰水泥发展有限公司	3,977.52	4,842.85
曲靖市开发投资有限责任公司	3,028.24	0.00
曲靖晋源实业有限公司	2,731.65	1,258.42
曲靖市闽南商贸有限责任公司	261.03	24.08
师宗彩湖建材有限责任公司	229.02	19.29
云南马龙双友牧业有限公司	17.80	197.31
合计	920,533.12	54,827.26

5. 关键管理人员关联交易

(1) 本行关键管理人员包括董事及高级管理人员。本行日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2015年和2016年度，本行与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

(2) 关键管理人员薪酬。

项目	本年数	上年数
薪酬及其他职工福利等	8,635,910.74	15,307,600.00
合计	8,635,910.74	15,307,600.00

6. 关联方交易未结算金额

(1) 同业存放款项

关联方名称	年末金额	年初金额
文山民丰村镇银行	1,001,857,097.04	827,325,557.14
曲靖惠民村镇银行	207,352,145.29	174,665,470.84
合计	1,209,209,242.33	1,001,991,027.98

(2) 贷款、垫款贴现

关联方名称	年末金额	年初金额
昆明城市管网设施综合开发有限责任公司	130,000,000.00	0.00
昆明春都城市建设投资有限公司	130,000,000.00	0.00
昆明未来城开发有限公司	128,000,000.00	0.00
昆明城路开发经营有限责任公司	65,000,000.00	0.00
云南马龙双友牧业有限公司	52,940,000.00	29,900,000.00
曲靖友拓经贸有限公司	34,000,000.00	34,000,000.00
云南城投众和建设集团有限公司	30,000,000.00	40,000,000.00
曲靖市闽南商贸有限责任公司	30,000,000.00	5,950,000.00
曲靖晋源实业有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
曲靖市利航贸易有限公司	14,000,000.00	37,250,000.00
师宗彩湖建材有限责任公司	8,300,000.00	1,000,000.00
董学虎	5,800,000.00	2,000,000.00
黄见杭	4,912,107.15	4,949,995.77
杨玲芬	380,000.00	400,000.00
杨贵明	0.00	560,000.00
张增林	0.00	90,000.00
合计	653,332,107.15	176,099,995.77

(3) 吸收存款

关联方名称	年末金额	年初金额
昆明新都置业有限公司	144,804,642.68	0.00
昆明春都城市建设投资有限公司	89,971,602.53	0.00
曲靖宣峰水泥发展有限公司	11,829,155.31	9,164,703.67
曲靖市宣威宇恒水泥有限公司	8,266,632.73	19,127,648.83
云南城投众和建设集团有限公司	4,101,561.98	1,550,304.37
曲靖市开发投资有限责任公司	3,174,488.52	0.00
昆明城路开发经营有限责任公司	1,112,783.38	89,895,325.00
曲靖晋源实业有限公司	116,057.64	903,002.01
昆明未来城开发有限公司	95,989.72	0.00
云南省水务产业投资有限公司	54,985.39	0.00
曲靖市闽南商贸有限责任公司	53,903.95	20,253.11
昆明城市管网设施综合开发有限责任公司	19,309.30	2,500,086.03
师宗彩湖建材有限责任公司	3,364.70	11,286.04
云南马龙双友牧业有限公司	0.00	2,771.12
合计	263,604,477.83	123,175,380.18

十三、金融风险管理（本节金额单位均为人民币万元）

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对本行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

本行通过制定全面风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息管理系统来分析、识别、监控和报告风险情况，本行还定期复核风险管理政策及相关信息管理系统，以反映市场、产品及行业的最新变化。

本行面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险，其中，市场风险包括汇率风险、利率风险等风险。

1. 信用风险

信用风险是由于客户或交易对手未能履行义务而导致本行蒙受财务损失的风险。信用风险是本行业务经营面临的最重大风险之一。

信用风险是交易对手或债务人违约的风险。当所有交易对手集中于单一行业或地区，由于原本不同的交易对手处于同一地区或行业，受到同样的经济发展影响，最终影响到还款能力，因此信用风险较大。

当一定数量的客户进行相同的经营活动，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性致，将使其履行合约的能力受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本行业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本行建立了一套信贷质量评价体系，按照借款人或交易对手的风险水平设定授信额度并决定所需的抵押物价值或担保的水平。有关的风险评估流程包括客户调查、风险评级、授信额度核定、贷款审查及贷后监控等环节。本行定期进行风险评估，以确保能够及时监控可能出现的风险并采取适当的风险规避措施。此外，本行对客户提供担保，适用同样的风险控制程序及政策以降低风险。

2016年，本行在信用风险防范方面持续开展有效的工作，一是继续推动信贷制度建设，完善信贷政策体系，确保信贷资产五级分类分类管理的准确性和有效性；二是深入推进信贷结构调整，优化贷款期限、担保、客户结构；三是加强重点领域风险管理；四是加强各类贷款的贷后管理，严防不良贷款的新增；五是提高信贷管理信息化水平，进行法人客户内部评级体系建设的尝试。

(1) 最大信用风险敞口

下表为本行于2016年12月31日及2015年12月31日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

项 目	年末数	年初数
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放中央银行款项	752,151.29	727,631.08
存放同业款项	156,789.91	120,490.82
交易性金融资产	60,244.45	119,511.29
买入返售金融资产	60,000.00	59,478.43
应收利息	8,978.52	6,993.16
发放贷款和垫款	1,334,760.86	1,129,571.68
可供出售金融资产	257,563.54	3,000.00
持有至到期投资	151,551.06	251,601.70
应收款项债券投资	145,076.00	271,920.00
其他金融资产	796.26	369.25
表内信用风险敞口小计	2,927,911.89	2,690,567.41
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
银行承兑汇票	108,648.21	115,798.24
开出保函	5,254.83	5,508.73
表外信用风险敞口小计	113,903.04	121,306.97
信用风险敞口合计	3,041,814.93	2,811,874.38

(2) 金融资产信用质量信息

①各项存在信用风险的资产的信用质量情况

各项存在信用风险的资产的信用质量情况2016年12月31日：

项 目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放同业款项	156,789.91				156,789.91
交易性金融资产	60,244.45				60,244.45
买入返售金融资产	60,000.00				60,000.00
应收利息	8,978.52				8,978.52
发放贷款和垫款	1,339,787.43		59,814.26	64,840.83	1,334,760.86

项目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
可供出售金融资产	257,563.54				257,563.54
持有至到期投资	151,551.06			-	151,551.06
应收款项债券投资	147,470.00		4,000.00	6,394.00	145,076.00
其他金融资产	796.26		196.00	196.00	796.26
合计	2,183,181.17		64,010.26	71,430.83	2,175,760.60

2015年12月31日：

项目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放同业款项	120,490.82				120,490.82
交易性金融资产	119,511.29				119,511.29
买入返售金融资产	59,478.43				59,478.43
应收利息	6,993.16				6,993.16
发放贷款和垫款	1,135,873.18		43,163.09	49,464.59	1,129,571.68
可供出售金融资产	3,000.00				3,000.00
持有至到期投资	254,220.70			2,619.00	251,601.70
应收款项债券投资	270,000.00		4,000.00	2,080.00	271,920.00
其他金融资产	565.25	-		196.00	369.25
合计	1,970,132.83		4,000.00	54,359.59	1,962,936.33

②贷款及垫款信用风险

a) 未逾期尚未发生减值

项目	年末金额	年初金额
贷款及垫款	1,339,787.43	1,135,873.18
减：贷款减值准备	39,465.76	38,832.00
净额	1,300,321.67	1,097,041.18

b) 减值贷款

项目	年末金额	年初金额
信用贷款		
保证贷款	25,584.86	24,822.82
抵押贷款	34,229.41	18,340.27
质押贷款		
合计	59,814.26	43,163.09
减：贷款减值准备	25,375.07	10,632.59
净额	34,439.19	32,530.50

2. 市场风险

本行现仅承担由于利率市场价格的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险，因此仅涉及利率风险管理。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

利率风险是指利率水平的不利变动使本行财务状况受影响的风险。利率风险是本行许多业务的内在风险，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差，或资产负债重置利率，其中持作买卖用途利率风险主要来自资金业务的投资组合。本行的利率风险由总行集中统一控制。

本行现仅从事人民币业务，在中国境内按照中国人民银行所厘定利率进行贷款和存款活动，目前人民币基准利率由中国人民银行统一制定。本行经营中会对宏观经济形势和市场利率水平进行适时的分析和预测，根据预测情况提前调整相关资产负债的结构和期限，降低因利率变动而导致的风险。

各资产负债表日，本行金融资产和金融负债的重新定价或到期日（较早者）的情况如下：

2016年12月31日

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款	752,151.29				11,031.45	763,182.74
存放同业款项	156,789.91					156,789.91
交易性金融资产	13,118.10	16,047.10	20,424.30	10,654.95		60,244.45
买入返售金融资产	60,000.00					60,000.00
应收利息					8,978.52	8,978.52
发放贷款和垫款	271,894.51	619,147.67	409,279.49		34,439.19	1,334,760.86
可供出售金融资产	247,310.10	10,253.44				257,563.54
持有至到期投资	24,965.31	49,785.75	46,798.50	30,001.50		151,551.06
应收款项类投资		80,300.00	57,070.00	10,100.00	4,000.00	151,470.00
其他金融资产					796.26	796.26
金融资产合计	1,526,229.22	775,533.96	533,572.29	50,756.45	59,245.42	2,945,337.34
负债项目：						
同业及其他金融机构存	140,718.43	39,236.19				179,954.62
吸收存款	2,226,587.27	242,504.74	93,983.34			2,563,075.35
应付利息					13,368.99	13,368.99
应付债券				12,000.00		12,000.00
其他负债					48,210.38	48,210.38
金融负债合计	2,367,305.70	281,740.93	93,983.34	12,000.00	61,579.37	2,816,609.34
利率敏感度缺口总计	-841,076.48	493,793.03	439,588.95	38,756.45	-2,333.95	128,728.00

2015年12月31日

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款	727,631.08				15,684.36	743,315.44
存放同业款项	120,490.82					120,490.82

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
交易性金融资产	68,547.29	18,719.98	10,626.39	21,617.63		119,511.29
买入返售金融资产	59,478.43					59,478.43
应收利息					6,993.16	6,993.16
发放贷款和垫款	350,370.79	595,778.63	142,070.02		41,352.24	1,129,571.68
可供出售金融资产		3,000.00				3,000.00
持有至到期投资	89,603.84	63,429.86	94,268.93	4,299.07		251,601.70
应收款项类投资	270,000.00				1,920.00	271,920.00
其他金融资产					369.25	369.25
金融资产合计	1,686,122.25	680,928.47	246,965.34	25,916.70	66,319.01	2,706,251.77
负债项目:						
同业及其他金融机构存	123,517.03					123,517.03
吸收存款	2,025,159.70	298,612.32	95,326.28			2,419,098.30
应付利息					13,715.92	13,715.92
应付债券				12,000.00		12,000.00
其他负债					31,026.63	31,026.63
金融负债合计	2,148,676.73	298,612.32	95,326.28	12,000.00	44,742.55	2,599,357.88
利率敏感度缺口总计	-462,554.48	382,316.15	151,639.06	13,916.70	21,576.46	106,893.89

3. 流动风险管理

流动性风险指本行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本满足这些需求的风险。

本行通过资产负债管理来进行流动性风险管理并旨在：优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估流动资产水平；保持高效的内部资金划拨机制，确保分支机构的流动性。

本行资产负债表到期日分析情况如下：

2016年12月31日：

项	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不定期	逾期	总额
资产项目:								
现金及存放央行款项	763,182.74							763,182.74

存放同业款项	6,289.91	150,000.00	500.00					156,789.91
交易性金融资产		13,118.10	16,047.10	20,424.30	10,654.95			6,0244.45
买入返售金融资产		60,000.00						60,000.00
应收利息	209.50	8,769.02						8,978.52
发放贷款和垫款	1,267.90	270,626.61	619,147.67	409,279.49			34,439.19	1,334,760.86
可供出售金融资产		247,310.10	10,253.44					257,563.54
持有到期金融资产		24,965.31	49,785.75	46,798.50	30,001.50			151,551.06
应收款项类投资			80,300.00	57,070.00	10,100.00		4,000.00	151,470.00

其他金融资产						796.26		796.26
金融资产合计	770,950.05	774,789.14	776,033.96	533,572.29	50,756.45	796.26	38,439.19	2,945,337.34
负债项目:								
同业存放款项		140,718.43	39,236.19					179,954.62
吸收存款	2,036,991.59	138,456.79	242,504.74	93,983.34				2,563,075.35
应付利息	91.49	13,277.50						13,368.99
应付债券					12,000.00			12,000.00
其他金融负债						48,210.38		48,210.38
金融负债合计	2,037,083.08	292,452.72	281,740.93	93,983.34	12,000.00	48,210.38	0.00	2,816,609.34

流动性净额	-1,266,133.03	482,336.42	494,293.03	439,588.95	38,756.45	-47,414.12	38,439.19	128,728.00
-------	---------------	------------	------------	------------	-----------	------------	-----------	------------

2015年12月31日:

项	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不定期	逾期	总额
资产项目:								
现金及存放中央银行款项	743,315.44							743,315.44
存放同业款项	2,490.82	11,8000						120,490.82
交易性金融资产		68,547.29	18,719.98	10,626.39	21,617.63			119,511.29
买入返售金融资产		59,478.43						59,478.43
应收利息	813.59	6,179.57						6,993.16

发放贷款和垫款	629.05	349,741.74	595,778.63	142,070.02			41,352.24	1,129,571.68
可供出售金融资产			3,000.00					3,000.00
持有到期金融资产		89,603.84	63,429.86	94,268.93	4,299.07			251,601.70
应收款项类投资		270,000.00					1,920.00	271,920.00
其他金融资产						369.25		369.25
金融资产合计	747,248.90	961,550.87	680,928.47	246,965.34	25,916.70	369.25	43,272.24	2,706,251.77
负债项目:								

同业存放款项	108,517.03	15,000						123,517.03
吸收存款	1,974,985.12	50,174.58	298,612.32	95,326.28				2,419,098.30
应付利息	91.99	13,623.93						13,715.92
应付债券					12,000.00			12,000
其他金融负债						31,026.63		31,026.63
金融负债合计	2,083,594.14	78,798.51	298,612.32	95,326.28	12,000.00	31,026.63		2,599,357.88
流动性净额	-1,336,345.24	882,752.36	382,316.15	151,639.06	13,916.70	-30,657.38	43,272.24	106,893.89