

贵阳银行股份有限公司

2016年度资本构成信息附表

本行依据《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》（银监发[2013]33号）中附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》披露本行（并表）2016年末资本构成、资本工具主要特征等信息，报表日为2016年12月31日。

附表1：资本构成

单位：百万元（人民币）、%

		2016年12月31日
核心一级资本：		
1	实收资本	2,299
2	留存收益	
2a	盈余公积	1,170
2b	一般风险准备	2,596
2c	未分配利润	10,406
3	累计其他综合收益和公开储备	
3a	资本公积	4,707
3b	其他	
4	过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填0即可）	
5	少数股东资本可计入部分	640
6	监管调整前的核心一级资本	21,818
核心一级资本：监管调整		
7	审慎估值调整	
8	商誉（扣除递延税负债）	

9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	27
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	
12	贷款损失准备缺口	
13	资产证券化销售利得	
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	
15	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	
16	直接或间接持有本银行的普通股	
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	
20	抵押贷款服务权	不适用
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	
28	核心一级资本监管调整总和	27
29	核心一级资本	21,790
其他一级资本：		
30	其他一级资本工具及其溢价	
31	其中：权益部分	
32	其中：负债部分	
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	

34	少数股东资本可计入部分	16
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	
36	监管调整前的其他一级资本	16
其他一级资本：监管调整		
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	
43	其他一级资本监管调整总和	
44	其他一级资本	16
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	21,806
二级资本：		
46	二级资本工具及其溢价	2,072
47	其中：过渡期后不可计入二级资本的部分	1,790
48	少数股东资本可计入部分	57
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	
50	超额贷款损失准备可计入部分	1,980
51	其他	147
51	监管调整前的二级资本	4,255
二级资本：监管调整		
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	

57	二级资本监管调整总和	
58	二级资本	4,255
59	总资本（一级资本+二级资本）	26,062
60	总风险加权资产	187,000
资本充足率和储备资本要求		
61	核心一级资本充足率	11.65%
62	一级资本充足率	11.66%
63	资本充足率	13.94%
64	机构特定的资本要求	4,675
65	其中：储备资本要求	4,675
66	其中：逆周期资本要求	
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	
国内最低监管资本要求		
69	核心一级资本充足率	5%
70	一级资本充足率	6%
71	资本充足率	8%
门槛扣除项中未扣除部分		
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	120
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	
74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）	不适用
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	926
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额		
76	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	3,384
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	1,980
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	
符合退出安排的资本工具		
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	

84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	1,074
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	716

附表2：并表口径的资产负债表（财务并表和监管并表）

单位：百万元（人民币）

	2016年12月31日	
	银行公布的合并资产负债表	监管并表口径下的资产负债表
资产		
现金及存放央行款项	43,182	43,182
存放同业款项	5,586	5,652
拆出资金		2
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	944	944
衍生金融资产		
买入返售金融资产	7,952	7,952
应收利息	1,388	1,394
发放贷款和垫款	99,079	99,179
可供出售金融资产	94,617	94,617
持有至到期投资	51,575	51,575
应收款项类投资	55,202	55,203
长期应收款	6,914	6,912
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	2,491	2,485
无形资产	103	103
递延所得税资产	964	926
其他资产	2,256	1,953
资产总计	372,253	372,079
负债		
向中央银行借款	475	475
同业及其他金融机构存放款项	17,743	17,841
拆入资金	4,950	4,950
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	10,480	10,480
吸收存款	262,998	262,766
应付职工薪酬	705	687
应交税费	27	(307)
应付利息	1,899	1,893
预计负债		
应付债券	48,108	48,112
递延所得税负债		
其他负债	2,868	3,135

负债合计	350,253	350,032
所有者权益		
实收资本	2,299	2,299
资本公积	4,862	4,862
其他综合收益	(155)	(155)
盈余公积	1,533	1,170
一般风险准备	2,596	2,596
未分配利润	10,002	10,406
少数股东权益	863	869
所有者权益合计	22,000	22,047
负债和所有者权益总计	372,253	372,079

附表3：有关科目展开说明表

单位：百万元（人民币）

2016年12月31日		
	监管并表口径下的资产负债表	代码
.....		
商誉		a
无形资产	103	b
其中土地使用权		
递延税所得税负债		
其中：与商誉相关的递延税项负债		c
其中：与其他无形资产（不含土地 使用权）相关的递延税负债		d
.....		
实收资本	2,299	e
其中：可计入核心一级资本的数额	2,299	f
其中：可计入其他一级资本的数额		g
.....资本公积	4,707	h
盈余公积	1,170	i
一般风险准备	2,596	j
未分配利润	10,406	k
已发行债券	2,196	
其中：可以计入二级资本的工具和溢价	2,072	

附表4：第二步披露的所有项目与资本构成披露模板中的项目对应关系表

单位：百万元（人民币）

		2016年12月31日	
		数额	代码
1	实收资本	2,299	f
2	未分配利润	10,406	k
3	累计其他综合收益和公开储备		
3a	资本公积	4,707	h
3b	一般风险准备	2,596	j
3c	盈余公积	1,170	i
4	过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填0即可）		
5	少数股东资本可计入部分	640	n
6	监管调整前的核心一级资本	21,818	
7	审慎估值调整		
8	商誉（扣除递延税负债）		
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	27	a-d
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产		b-c-d
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备		
12	贷款损失准备缺口		
13	资产证券化销售利得		
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益		
15	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）		
16	直接或间接持有本银行的普通股		

17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本		
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		
20	抵押贷款服务权		
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额		
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15% 的应扣除金额		
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额		
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额		
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额		
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资		
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口		
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计		
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口		
28	核心一级资本监管调整总和		27
29	核心一级资本		21,790
30	其他一级资本工具及其溢价		

31	其中：权益部分		g
32	其中：负债部分		
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具		
34	少数股东资本可计入部分	16	
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分		
36	监管调整前的其他一级资本	16	
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本		
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本		
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分		
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本		
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资		
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口		
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目		
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口		
43	其他一级资本监管调整总和		
44	其他一级资本	16	
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	21,806	
46	二级资本工具及其溢价	2,071	1
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	1,790	
48	少数股东资本可计入部分	57	

49	其中：过渡期结束后不可计入的部分		
50	超额贷款损失准备可计入部分	1,980	
51	监管调整前的二级资本	4,255	
52	直接或间接持有的本银行的二级资本		
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本		
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分		
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本		
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资		
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口		
56c	其他应在二级资本中扣除的项目		
57	二级资本监管调整总和		
58	二级资本	4,255	
59	总资本（一级资本+二级资本）	26,062	

附表5：资本工具主要特征

单位：百万元(人民币)

1	发行机构	贵阳银行	贵阳银行
2	标识码		
3	适用法律	《商业银行资本管理办法（试行）》	《商业银行资本管理办法（试行）》
4	监管处理		
	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	二级资本	二级资本
	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本
5	工具类型	次级债	二级资本债
6	可计入监管资本的数额（单位：百万）	1,074.05	997.64
7	工具面值（单位：百万）	1,200	1,000
8	初始发行日	2012-12-28	2015-12-25
9	是否存在期限（存在期限或永续）	存在期限	存在期限
	其中：原到期日	2022-12-28	2025-12-25
10	发行人赎回（须经监管审批）	是	是
	其中：赎回日期及额度	2017-12-29, 1200	2020-12-31
11	分红或派息		
	其中：固定或浮动派息/分红	固定	固定
	其中：票面利率	6.5%	4.8%
	其中：是	无自由裁量权	无自由裁量权

	否可自主取消 分红或派息		
	其中：是 否有赎回激励 机制	否	否
12	是否可转股	否	否
13	是否减记	否	是
14	清算时清偿顺 序	本期债券本金和利息的清偿顺 序在发行人的其他负债(不包 括发行人已经发行的与本期债 券偿还顺序相同的其他次级债 务)之后、先于发行人的股权资 本和混合资本债券；本期债券 与发行人已经发行的与本期债 券偿还顺序相同的其他次级债 务处于同一清偿顺序。	本期债券本金和利息的清偿顺序在 存款人和一般债权人之后，股权资 本、其他一级资本工具和混合债券 之前，与已经发行的与本期债券偿 还顺序相同的其他次级债务处于同 一清偿顺序，与未来可能发行的与 本期债券偿还顺序相同的其他二级 资本工具同顺位受偿。
15	是否含有暂时 的不合格特征	是	否
	其中：说 明该特征	不含减记条款和转股条款	不适用