

晋城银行股份有限公司  
审计报告及财务报表  
信会师报字[2017]第 ZI30013 号



# 晋城银行股份有限公司

## 审计报告及财务报表

(2016年1月1日至2016年12月31日止)

	目 录	页 次
一、	审计报告	1-2
二、	财务报表	
	合并资产负债表	1
	资产负债表	2
	合并利润表	3
	利润表	4
	合并现金流量表	5
	现金流量表	6
	合并所有者权益变动表	7-8
	所有者权益变动表	9-10
	财务报表附注	1-118
三、	事务所执业资质证明	

## 审计报告

信会师报字[2017]第 ZI30013 号

晋城银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的晋城银行股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表，2016 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任，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中国注册会计师职业道德守则，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，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 审计意见

我们认为, 贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵公司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。

立信会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师:



中国注册会计师:



中国·上海

二〇一七年三月十六日



# 合并资产负债表

编制单位：晋城银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注九	2016年12月31日	2015年12月31日
现金及存放中央银行款项	(一)	8,286,649,466.06	6,851,087,357.56
存放同业款项	(二)	5,128,631,838.26	1,162,103,331.22
贵金属	(三)	5,378,277.57	4,708,907.07
拆出资金	(四)	390,000,000.00	200,000,000.00
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	(五)	5,016,809,370.00	
衍生金融资产			
买入返售金融资产	(六)	1,211,938,339.13	7,130,530,982.95
应收利息	(七)	463,269,889.34	212,092,127.81
发放贷款和垫款	(八)	26,295,091,584.64	19,750,744,264.18
可供出售金融资产	(九)	16,452,134,784.70	6,486,523,546.37
持有至到期投资	(十)	3,132,046,400.58	3,417,803,240.20
应收款项类投资	(十一)	16,990,156,035.90	18,855,485,209.96
划分为持有待售的资产			
长期股权投资	(十二)		
商誉	(十三)	3,596,612.49	3,596,612.49
投资性房地产			
固定资产	(十四)	801,444,018.87	812,050,419.48
无形资产	(十五)	10,274,126.69	3,663,384.14
递延所得税资产	(十六)	424,412,184.72	379,020,155.92
其他资产	(十七)	2,171,554,740.78	410,522,472.88
资产总计		86,783,387,669.73	65,679,932,012.23
向中央银行借款	(十九)	107,000,000.00	165,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	(二十)	18,963,124,327.56	15,442,645,326.33
拆入资金	(二十一)	500,000,000.00	
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	(二十二)	10,044,055.61	2,138,792.89
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	(二十三)	7,655,149,628.69	7,195,517,826.63
吸收存款	(二十四)	39,260,173,178.98	34,561,959,811.31
应付职工薪酬	(二十五)	270,091,054.22	299,438,691.65
应交税费	(二十六)	155,028,328.82	307,563,839.02
应付利息	(二十七)	957,937,702.53	702,808,313.68
预计负债			
划分为持有待售的负债			
应付债券	(二十八)	12,699,598,138.87	1,481,491,049.45
其中：优先股			
永续债			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延所得税负债			
其他负债	(二十九)	770,331,303.20	111,234,793.74
负债合计		81,348,477,718.48	60,269,798,444.70
所有者权益：			
股本	(三十)	2,681,349,560.00	2,681,349,560.00
资本公积	(三十一)	351,701,178.62	351,701,178.62
减：库存股			
其他综合收益	(三十二)	11,389,291.82	44,452,502.73
盈余公积	(三十三)	353,936,115.41	302,656,437.96
一般风险准备	(三十四)	923,479,388.49	683,976,591.15
未分配利润	(三十五)	706,955,128.96	962,498,977.14
归属于母公司所有者权益		5,028,810,663.30	5,026,635,247.60
少数股东权益	(三十六)	406,099,287.95	383,498,319.93
所有者权益合计		5,434,909,951.25	5,410,133,567.53
负债和所有者权益总计		86,783,387,669.73	65,679,932,012.23

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人



# 资产负债表

编制单位：晋城银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注九	2016年12月31日	2015年12月31日
现金及存放中央银行款项	(一)	7,888,654,523.40	6,504,610,075.09
存放同业款项	(二)	4,076,210,512.51	392,324,123.20
贵金属	(三)	5,378,277.57	4,708,907.07
拆出资金	(四)	390,000,000.00	200,000,000.00
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	(五)	5,016,809,370.00	
衍生金融资产			
买入返售金融资产	(六)	1,211,938,339.13	7,130,530,982.95
应收利息	(七)	438,746,652.55	193,832,227.33
发放贷款和垫款	(八)	24,254,441,500.94	18,120,816,687.22
可供出售金融资产	(九)	15,917,134,784.70	6,137,923,546.37
持有至到期投资	(十)	3,132,046,400.58	3,417,803,240.20
应收款项类投资	(十一)	16,990,156,035.90	18,855,485,209.96
划分为持有待售的资产			
长期股权投资	(十二)	93,500,024.00	93,500,024.00
投资性房地产			
固定资产	(十四)	681,387,875.39	716,587,658.23
无形资产	(十五)	8,483,250.23	1,817,125.18
递延所得税资产	(十六)	406,562,207.04	368,637,524.95
其他资产	(十七)	2,150,530,694.92	394,510,481.63
资产总计		82,661,980,448.86	62,533,087,813.38
向中央银行借款	(十九)		150,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	(二十)	19,387,456,695.95	15,818,162,000.65
拆入资金	(二十一)	500,000,000.00	
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	(二十二)	10,044,055.61	2,138,792.89
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	(二十三)	7,655,149,628.69	7,195,517,826.63
吸收存款	(二十四)	35,385,202,486.91	31,553,539,246.33
应付职工薪酬	(二十五)	263,202,664.13	294,511,761.57
应交税费	(二十六)	138,095,047.20	295,267,089.66
应付利息	(二十七)	888,881,087.60	654,355,933.63
预计负债			
划分为持有待售的负债			
应付债券	(二十八)	12,699,598,138.87	1,481,491,049.45
其中：优先股			
永续债			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延所得税负债			
其他负债	(二十九)	760,143,855.13	106,163,169.83
负债合计		77,687,773,660.09	57,551,146,870.64
所有者权益：			
股本	(三十)	2,681,349,560.00	2,681,349,560.00
资本公积	(三十一)	351,701,178.62	351,701,178.62
减：库存股			
其他综合收益	(三十二)	11,389,291.82	44,452,502.73
盈余公积	(三十三)	353,936,115.41	302,656,437.96
一般风险准备	(三十四)	923,479,388.49	683,976,591.15
未分配利润	(三十五)	652,351,254.43	917,804,672.28
所有者权益合计		4,974,206,788.77	4,981,940,942.74
负债和所有者权益总计		82,661,980,448.86	62,533,087,813.38

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：



主管会计工作负责人：

刘慧勇

会计机构负责人：

刘崇峰



# 合并利润表

编制单位：普城银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注九	2016年度	2015年度
一、营业收入		2,467,792,911.83	2,469,967,759.95
利息净收入		2,262,468,967.07	2,031,272,132.39
利息收入	(三十七)	4,354,234,657.19	4,236,385,963.86
利息支出	(三十七)	2,091,765,690.12	2,205,113,831.47
手续费及佣金净收入		318,001,923.70	232,797,262.29
手续费及佣金收入	(三十八)	341,438,805.33	249,884,216.64
手续费及佣金支出	(三十八)	23,436,881.63	17,086,954.35
投资收益	(三十九)	-82,480,119.04	207,865,170.72
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益	(四十)	-30,445,312.22	-2,410,671.01
汇兑收益			
其他业务收入	(四十一)	247,452.32	443,865.56
二、营业支出		1,802,969,884.28	1,607,329,157.70
税金及附加	(四十二)	88,683,775.53	204,757,632.40
业务及管理费	(四十三)	970,234,620.36	999,791,564.16
资产减值损失	(四十四)	744,051,488.39	402,773,829.62
其他业务成本	(四十五)		6,131.52
三、营业利润		664,823,027.55	862,638,602.25
加：营业外收入	(四十六)	7,156,502.12	18,997,016.47
其中：非流动资产处置利得		70,760.75	
减：营业外支出	(四十七)	5,465,947.86	1,652,424.84
其中：非流动资产处置损失		3,484,618.24	59,608.55
四、利润总额		666,513,581.81	879,983,193.88
减：所得税费用	(四十八)	108,754,112.55	201,543,862.85
五、净利润		557,759,469.26	678,439,331.03
其中：归属于母公司所有者的净利润		522,706,344.16	628,631,110.72
少数股东损益		35,053,125.10	49,808,220.31
六、其他综合收益的税后净额		-33,063,210.91	54,297,840.55
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		-33,063,210.91	54,297,840.55
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-33,063,210.91	54,297,840.55
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流经套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
七、综合收益总额		524,696,258.35	732,737,171.58
其中：归属于母公司所有者的综合收益		489,643,133.25	682,928,951.27
归属于少数股东的综合收益		35,053,125.10	49,808,220.31
八、每股收益			
(一)基本每股收益(元/股)		0.19	0.26
(二)稀释每股收益(元/股)		0.19	0.26

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：[Red Stamp]

主管会计工作负责人：[Signature]

会计机构负责人：[Signature]




# 利润表

编制单位：普城银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注九	2016年度	2015年度
一、营业收入		2,290,163,992.29	2,321,045,832.55
利息净收入		2,070,903,213.52	1,869,155,236.78
利息收入	(三十七)	4,100,880,200.62	4,019,765,768.62
利息支出	(三十七)	2,029,976,987.10	2,150,610,531.84
手续费及佣金净收入		323,064,846.64	233,212,545.28
手续费及佣金收入	(三十八)	340,572,092.38	249,597,156.66
手续费及佣金支出	(三十八)	17,507,245.74	16,384,611.38
投资收益	(三十九)	-78,190,264.99	216,247,219.94
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益	(四十)	-30,445,312.22	-2,410,671.01
汇兑收益			
其他业务收入	(四十一)	4,831,509.34	4,841,501.56
二、营业支出		1,681,251,244.16	1,519,330,560.80
税金及附加	(四十二)	85,075,732.10	199,104,486.35
业务及管理费	(四十三)	889,406,594.10	931,295,235.68
资产减值损失	(四十四)	706,768,917.96	388,924,707.25
其他业务成本	(四十五)		6,131.52
三、营业利润		608,912,748.13	801,715,271.75
加：营业外收入	(四十六)	1,547,043.89	2,093,165.50
其中：非流动资产处置利得		20,613.21	
减：营业外支出	(四十七)	4,887,673.73	1,593,715.04
其中：非流动资产处置损失		3,448,954.09	58,973.55
四、利润总额		605,572,118.29	802,214,722.21
减：所得税费用	(四十八)	92,775,343.80	185,443,181.60
五、净利润		512,796,774.49	616,771,540.61
六、其他综合收益的税后净额		-33,063,210.91	54,297,840.55
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		-33,063,210.91	54,297,840.55
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-33,063,210.91	54,297,840.55
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损			
4.现金流套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
七、综合收益总额		479,733,563.58	671,069,381.16
八、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)		0.19	0.26
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.19	0.26

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人： 

主管会计工作负责人： 

会计机构负责人： 



# 合并现金流量表

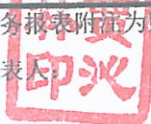
编制单位：晋城银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注九	2016年度	2015年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		8,218,692,368.90	4,724,189,738.40
向中央银行借款净增加额			135,000,000.00
拆入资金净增加额		500,000,000.00	
卖出回购金融资产净增加额		459,631,802.06	4,239,598,025.38
买入返售金融资产净减少额			235,494,786.35
收回拆出资金净额		200,000,000.00	
存放中央银行和同业款项净减少额			1,184,830,263.56
收取利息、手续费及佣金的现金		2,783,251,371.35	2,915,364,862.49
收到其他与经营活动有关的现金	(五十)	439,375,640.70	25,655,298.18
经营活动现金流入小计		12,600,951,183.01	13,460,132,974.36
客户贷款及垫款净增加额		11,937,651,420.91	3,685,249,518.86
向中央银行借款净减少额		58,000,000.00	
存放中央银行和同业款项净增加额		2,332,802,740.34	
拆出资金净增加额			200,000,000.00
交易性金融资产净增加额		5,040,018,790.00	
卖出回购金融资产净减少额			
买入返售金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,704,207,437.54	2,047,882,140.54
支付给职工以及为职工支付的现金		430,795,666.57	414,564,915.62
支付的各项税费		431,653,660.90	460,261,294.20
支付其他与经营活动有关的现金	(五十)	388,268,121.56	677,701,216.67
经营活动现金流出小计		22,323,397,837.82	7,485,659,085.89
经营活动产生的现金流量净额		-9,722,446,654.81	5,974,473,888.47
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		147,605,604,020.01	133,622,176,335.83
取得投资收益收到的现金		1,642,284,677.78	1,654,982,859.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金			
收到其他与投资活动有关的现金		7,193,303.43	62,536,141.19
投资活动现金流入小计		149,255,082,001.22	135,339,695,336.55
投资支付的现金		155,868,151,188.88	140,228,995,693.93
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		283,088,813.58	222,875,063.31
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		156,151,240,002.46	140,451,870,757.24
投资活动产生的现金流量净额		-6,896,158,001.24	-5,112,175,420.69
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			703,000,000.00
发行债券收到的现金		15,825,531,619.39	2,816,957,700.00
收到其他与筹资活动有关的现金		1,411,657,593.27	
筹资活动现金流入小计		17,237,189,212.66	3,519,957,700.00
偿还债务支付的现金		2,451,427,500.00	1,350,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		571,461,825.23	26,941,875.17
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		3,022,889,325.23	1,376,941,875.17
筹资活动产生的现金流量净额		14,214,299,887.43	2,143,015,824.83
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
五、现金及现金等价物净增加额	(五十)	-2,404,304,768.62	3,005,314,292.61
加：年初现金及现金等价物余额		9,351,098,081.77	6,345,783,789.16
六、期末现金及现金等价物余额	(五十)	6,946,793,313.15	9,351,098,081.77

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人



主管会计工作负责人

Handwritten signature of the accounting officer.

会计机构负责人

Handwritten signature of the accounting officer.



# 现金流量表

编制单位：晋城银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注九	2016年度	2015年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		7,400,957,935.88	3,992,152,440.11
向中央银行借款净增加额			150,000,000.00
拆入资金净增加额		500,000,000.00	
卖出回购金融资产净增加额		459,631,802.06	4,262,317,826.63
买入返售金融资产净减少额			235,494,786.35
收回拆出资金净额		200,000,000.00	
存放中央银行和同业款项净减少额			1,416,633,828.36
收取利息、手续费及佣金的现金		2,551,566,027.88	2,707,877,651.21
收到其他与经营活动有关的现金	(五十)	425,307,693.14	8,155,161.76
经营活动现金流入小计		11,537,463,458.96	12,772,631,694.42
客户贷款及垫款净增加额		11,489,646,343.74	3,240,706,526.50
向中央银行借款净减少额		150,000,000.00	
存放中央银行和同业款项净增加额		2,213,201,394.84	
拆出资金净增加额			200,000,000.00
交易性金融资产净增加额		5,040,018,790.00	
卖出回购金融资产净减少额			
买入返售金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,661,147,987.03	2,015,871,217.28
支付给职工以及为职工支付的现金		389,646,747.60	381,391,321.51
支付的各项税费		409,169,319.97	436,855,464.88
支付其他与经营活动有关的现金	(五十)	351,548,964.49	650,286,191.64
经营活动现金流出小计		21,704,379,547.67	6,925,110,721.81
经营活动产生的现金流量净额		-10,166,916,088.71	5,847,520,972.61
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		147,257,004,020.01	133,622,176,335.83
取得投资收益收到的现金		1,634,356,695.61	1,660,305,472.95
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金			
收到其他与投资活动有关的现金		537,895.72	62,536,141.19
投资活动现金流入小计		148,891,898,611.34	135,345,017,949.97
投资支付的现金		155,388,151,188.88	139,890,295,693.93
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		237,116,579.30	193,849,522.30
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		155,625,267,768.18	140,084,145,216.23
投资活动产生的现金流量净额		-6,733,369,156.84	-4,739,127,266.26
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			700,000,000.00
发行债券收到的现金		15,825,531,619.39	2,816,957,700.00
收到其他与筹资活动有关的现金		1,411,657,593.27	
筹资活动现金流入小计		17,237,189,212.66	3,516,957,700.00
偿还债务支付的现金		2,451,427,500.00	1,350,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		559,339,668.15	4,714,575.94
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		3,010,767,168.15	1,354,714,575.94
筹资活动产生的现金流量净额		14,226,422,044.51	2,162,243,124.06
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
五、现金及现金等价物净增加额	(五十)	-2,673,863,201.04	3,270,636,830.41
加：年初现金及现金等价物余额		8,924,218,313.67	5,653,581,483.26
六、期末现金及现金等价物余额	(五十)	6,250,355,112.63	8,924,218,313.67

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：印火

主管会计工作负责人：李慧勇

会计机构负责人：刘新峰



# 合并所有者权益变动表(续)

金额单位: 人民币元

项目	2015年度											
	归属于母公司所有者权益									合计	少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润					
一、上年年末余额	2,331,349,560.00	1,701,178.62		-9,845,337.82	240,979,283.90	519,452,888.63	560,068,723.00	3,643,706,296.33	350,763,664.95	3,994,469,961.28		
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
二、本年初余额	2,331,349,560.00	1,701,178.62		-9,845,337.82	240,979,283.90	519,452,888.63	560,068,723.00	3,643,706,296.33	350,763,664.95	3,994,469,961.28		
三、本期增减变动金额	350,000,000.00	350,000,000.00		54,297,840.55	61,677,154.06	164,523,702.52	402,430,254.14	1,382,928,951.27	32,734,654.98	1,415,663,606.25		
(一) 综合收益总额				54,297,840.55			628,631,110.72	682,928,951.27	49,808,220.31	732,737,171.58		
(二) 所有者投入和减少资本	350,000,000.00	350,000,000.00						700,000,000.00	5,702,448.92	705,702,448.92		
1. 所有者投入资本	350,000,000.00	350,000,000.00						700,000,000.00	3,000,000.00	703,000,000.00		
2. 股份支付计入所有者权益的金额												
3. 其他									2,702,448.92	2,702,448.92		
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积					61,677,154.06		-226,200,856.58			-22,776,014.25		
2. 提取一般风险准备					61,677,154.06		-61,677,154.06					
3. 对所有者的分配							-164,523,702.52			-22,776,014.25		
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本												
2. 盈余公积转增资本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
四、本期末余额	2,681,349,560.00	351,701,178.62		44,452,502.73	302,656,437.96	683,976,591.15	962,498,977.14	5,026,635,247.60	383,498,319.93	5,410,133,567.53		

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



*(Signature)*

*(Signature)*

# 所有者权益变动表

金额单位：人民币元

项目	2016年度							
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,681,349,560.00	351,701,178.62		44,452,502.73	302,656,437.96	683,976,591.15	917,804,672.28	4,981,940,942.74
加：会计政策变更								
前期差错更正								
二、本年初余额	2,681,349,560.00	351,701,178.62		44,452,502.73	302,656,437.96	683,976,591.15	917,804,672.28	4,981,940,942.74
三、本期增减变动金额				-33,063,210.91	51,279,677.45	239,502,797.34	-265,453,417.85	-7,734,153.97
(一) 综合收益总额				-33,063,210.91			512,796,774.49	479,733,563.58
(二) 所有者投入和减少资本								
1.所有者投入资本								
2.股份支付计入所有者权益的金额								
3.其他								
(三) 利润分配					51,279,677.45	239,502,797.34	-778,250,192.34	-487,467,717.55
1.提取盈余公积					51,279,677.45		-51,279,677.45	
2.提取一般风险准备						239,502,797.34	-239,502,797.34	
3.对所有者的分配							-487,467,717.55	-487,467,717.55
(四) 所有者权益内部结转								
1.资本公积转增资本								
2.盈余公积转增资本								
3.盈余公积弥补亏损								
4.其他								
四、本期末余额	2,681,349,560.00	351,701,178.62		11,389,291.82	353,936,115.41	923,479,388.49	652,351,254.43	4,974,206,788.77



编制单位：晋城银行股份有限公司

附注九

后附财务报表附注为财务报表的组成部分  
法定代表人印火

主管会计工作负责人：郭慧勇

会计机构负责人：刘淑华

# 所有者权益变动表(续)

金额单位: 人民币元

		2015年度							
		股本	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
附注九	一、上年年末余额	2,331,349,560.00	1,701,178.62		-9,845,337.82	240,979,283.90	519,452,888.63	527,233,988.25	3,610,871,561.58
	加: 会计政策变更								
	前期差错更正								
	二、本年年初余额	2,331,349,560.00	1,701,178.62		-9,845,337.82	240,979,283.90	519,452,888.63	527,233,988.25	3,610,871,561.58
	三、本期增减变动金额	350,000,000.00	350,000,000.00		54,297,840.55	61,677,154.06	164,523,702.52	390,570,684.03	1,371,069,381.16
	(一) 综合收益总额				54,297,840.55			616,771,540.61	671,069,381.16
	(二) 所有者投入和减少资本	350,000,000.00	350,000,000.00						700,000,000.00
	1. 所有者投入资本	350,000,000.00	350,000,000.00						700,000,000.00
	2. 股份支付计入所有者权益的金额								
	3. 其他								
	(三) 利润分配					61,677,154.06	164,523,702.52	-226,200,856.58	
	1. 提取盈余公积					61,677,154.06		-61,677,154.06	
	2. 提取一般风险准备						164,523,702.52	-164,523,702.52	
	3. 对所有者的分配								
	(四) 所有者权益内部结转								
	1. 资本公积转增资本								
	2. 盈余公积转增资本								
	3. 盈余公积弥补亏损								
	4. 其他								
	四、本期末余额	2,681,349,560.00	351,701,178.62		44,452,502.73	302,656,437.96	683,976,591.15	917,804,672.28	4,981,940,942.74



编制单位: 晋城鑫泰股份有限公司

后附财务报表附注为财务报表的组成部分  
法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

## 晋城银行股份有限公司 财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

### 一、 公司的基本情况

#### (一) 公司简介

晋城银行股份有限公司(以下简称“本行”)的前身为晋城市城市信用社, 2005 年 12 月经中国银行业监督管理委员会山西省监管局《关于晋城银行股份有限公司开业的批复》(晋银监函(2005)87 号)批准同意晋城市商业银行股份有限公司开业, 并取得山西工商行政管理局核发的 140000100104269 号企业法人营业执照。2011 年 3 月 21 日经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于晋城市商业银行更名的批复》(银监复【2011】83 号)文件同意更名为晋城银行股份有限公司。

本行企业法人营业执照统一社会信用代码为 91140000728156518T, 营业期限为 2005 年 12 月 31 日至长期, 金融业务许可证号为 B011911214050001, 法定代表人贾沁林, 注册地址为山西省晋城市文昌西街 1669 号。

本行申请设立登记时的注册资本为人民币壹亿捌仟叁佰玖拾叁万捌佰伍拾元整;

2010 年 9 月 12 日, 晋城市商业银行股份有限公司以晋市商银董(2010)17 号文件《第二届股东大会第一次会议关于变更注册资本的决议》, 以定向发行的方式向厦门育哲进出口有限公司、长治市裕丰房地产开发有限公司、晋城市金缘购物广场有限公司、晋城市中小企业信用担保有限公司等 16 家企业发行人民币普通股 368,039,400.00 股, 面值为每股人民币 1 元, 发行价格为每股人民币 1.90 元, 注册资本增加至人民币 551,970,250.00 元。本次增资业经晋城创晖联合会计师事务所审验并出具晋城创晖联合验(2010)0003 号验资报告。

2012 年 3 月 17 日, 根据晋城银行股份有限公司《晋城银行第二届股东大会第三次会议关于审议<晋城银行 2012 年增资扩股方案>的决议》(晋行董【2012】9 号), 以定向发行的方式向山西灵石红杏鑫鼎泰煤业有限公司、太原来福实业集团有限公司等 36 家企业发行人民币普通股 300,000,000.00 股, 面值为每股人民币 1 元, 发行价格为每股人民币 2.60 元, 注册资本增加至人民币 851,970,250.00 元。本次增资业经晋城创晖联合会计师事务所审验并出具晋城创晖联合验(2012)0086 号验资报告。

2013 年 4 月 10 日, 经晋城银行股份有限公司《晋城银行第二届股东大会第四次会议关于审议<关于引进战略投资者的议案>的决议》(晋行董【2013】26 号), 引进战略投资者, 由江苏润恒物流发展有限公司、湖北宝迪农业科技有限公司认缴 94,600,000.00 元, 注册资本增加至人民币 946,570,250.00 元。本次增资业经晋城恒盛联合会计师事务所审验并出具晋城恒盛联合验(2014)0018 号验资报告。

2014 年 8 月 14 日, 经晋城银行股份有限公司《晋城银行 2013 年股东大会关于审议 2013 年利润分配议案的决议》(晋行董【2014】31 号)、《晋城银行 2013 年股东大会关于资本公积转增股本议案的决议》(晋行董【2014】32 号), 2014 年以资本公积、

任意盈余公积、未分配利润转增资本，注册资本增加至人民币 2,331,349,560.00 元。本次增资业经晋城恒盛联合会计师事务所审验并出具晋城恒盛联合验（2014）0025 号验资报告。并于 2015 年依照上述决议以定向发行的方式向山东焦化集团有限公司、青岛大宗商品交易中心有限公司等 6 家企业发行人民币普通股 350,000,000.00 股，面值为每股人民币 1.00 元，发行价格为每股人民币 2.00 元，注册资本增加至人民币 2,681,349,560.00 元。本次增资业经晋城恒盛联合会计师事务所审验并出具晋城恒盛联合验（2015）0022 号验资报告。

截至 2016 年 12 月 31 日，本行的第一大股东为中融新大集团有限公司（原名：山东焦化集团有限公司），持股比例为 9.81%。

## （二）合并财务报表范围

截至 2016 年 12 月 31 日止，本行合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
陵川县太行村镇银行股份有限公司（以下简称陵川村镇银行）
汾西县太行村镇银行有限责任公司（以下简称汾西村镇银行）
高平市太行村镇银行股份有限公司（以下简称高平村镇银行）
山阴县太行村镇银行股份有限公司（以下简称山阴村镇银行）
中阳县太行村镇银行股份有限公司（以下简称中阳村镇银行）
交城县太行村镇银行有限责任公司（以下简称交城村镇银行）
侯马市太行村镇银行股份有限公司（以下简称侯马村镇银行）

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“八、企业合并及财务报表”。

本行及其子公司（以下简称本集团）的行业性质为金融业，主要业务为提供公司及个人银行服务，从事资金业务，并提供资产管理及其他金融服务。

## 二、财务报表编制基础

本集团以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的披露规定编制财务报表。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本集团的财务状况、经营成果和现金流量等相关信息。

#### 四、 重要会计政策、会计估计说明

##### (一) 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

##### (二) 记账本位币

本集团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，本附注均以人民币元为单位表示。

##### (三) 合并财务报表的编制方法

###### 1、 合并范围

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本集团所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

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本集团的回报金额。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动，根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。本集团在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况变化导致对控制所涉及的相关要素发生变化，则进行重新评估。

###### 2、 合并程序

本集团以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本集团编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本集团一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本集团不一致的，在编制合并财务报表时，按本集团的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益

总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

#### (1) 增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

#### (2) 处置子公司或业务

##### ① 一般处理方法

在报告期内，本集团处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

## ②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本集团将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

## (3) 购买子公司少数股权

本集团因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## (4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## (四) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款；现金等价物是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

## (五) 外币折算

本集团对于发生的外币交易，外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。外币交易结算产生的汇兑收益或损失计入利润表。

在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算为人民币。以外币计价，分类为可供出售金融资产的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等证券的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入利润表。

对以历史成本计量的非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响，在现金流量表中单独列示。

## (六) 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

### 1、 金融工具的确认和终止确认

本集团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。

满足下列条件的，终止确认金融资产：（1）收取金融资产现金流量的权利届满；（2）保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务，“过手”安排同时满足以下三项条件：1）从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；2）根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物，但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证；3）或有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。（3）转移了收取金融资产现金流量的权利，并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，或虽然实质上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。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果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。

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团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的，

分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

## 2、 金融资产转移和资产证券化

(1) 本集团的金融资产转移，包括下列两种情形：

①将收取金融资产现金流量的权利转移给另一方；

②或将金融资产转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的权利，并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足下列条件：

从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方。本集团发生短期垫付款，但有权全额收回该垫付款并按照市场上同期银行贷款利率计收利息的，视同满足本条件。

根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物，但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证。

有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。本集团无权将该现金流量进行再投资，但按照合同约定在相邻两次支付间隔期内将所收到的现金流量进行现金或现金等价物投资的除外。本集团按照合同约定进行再投资的，应当将投资收益按照合同约定支付给最终收款方。

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(2) 资产证券化

资产证券化是指本集团通过将部分金融资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，将金融资产证券化。本集团根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度，根据前述金融资产转移的会计政策，继续确认、部分确认或整体终止确认该类金融资产。

### 3、 金融资产分类和计量

本集团的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、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于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。

#### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产和初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。为交易而持有的金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：1) 取得该金融资产的目的是为了在短期内出售或回购；2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；3) 属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具除外。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。其中，公允价值变动均计入“公允价值变动损益”，根据合同条款赚取的利息计入利息收入。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债：

- ①该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- ②风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- ③包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；
- ④包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

#### (2) 持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### (3) 贷款和应收款项

贷款及应收款项指本集团持有的有固定或可确定回收金额且在活跃市场中没有报价的非衍生金融资产，但不包括：

准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；

于初始确认是被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；

或因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

贷款及应收款项主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、应收款项类投资以及应收款。初始确认后，贷款及应收款项以实际利率法按摊余成本计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### (4) 可供出售金融资产

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。在后续计量期间，该类金融资产一般以公允价值计量；但在某些情况下，当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。可供出售金融资产持有期间获得的利息收入采用实际利率法确认在损益中。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入“其他综合收益”，在该金融资产终止确认时，累计利得或损失转入当期利润表的“投资收益”。

当本集团对于特定金融资产有能力和意图持有至到期时，可以被允许将金融资产从可供出售金融资产重分类至持有至到期投资。

重分类金融资产的成本或摊余成本为重分类日该部分金融资产的公允价值。重分类到持有至到期投资的金融资产的实际利率在重分类日予以确定。与该金融资产相关、原直接计入所有者权益的未实现盈亏，应当其剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产在随后的会计期间发生减值的，原直接计入所有者权益的未实现盈亏，应当转出计入当期损益。

#### 4、 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损

益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括以公允价值计量且变动计入当期损益的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。以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

(2) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

5、 衍生金融工具

衍生金融工具是指价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。

6、 金融资产减值

本集团于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。资产减值的客观证据主要包括下列各项：借款人或借款公司发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖

欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

#### (1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

本集团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，确认减值损失，计入资产减值损失。对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。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本集团会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该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该金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，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和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

当可供出售的权益工具投资的公允价值出现重大地或持续地下跌至低于成本的情况，或存在客观减值迹象，应计提减值损失。在进行减值分析时，本集团考虑定量和定性证据。具体而言，本集团综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间，以确定公允价值下跌是否属于重大。本集团考虑下跌的期间和幅度的一贯性，以确定公允价值下跌是否属于非暂时。

本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)

或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)的,则表明其发生减值;若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%的,本集团会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等,判断该权益工具投资是否发生减值。

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确认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。

### (3) 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值,将该金融资产的账面价值,与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额,确认为减值损失,计入当期损益。发生的减值损失一经确认,不再转回。

### (4) 减值转回和贷款核销

贷款和应收款项以及持有至到期投资确认减值损失后,如有客观证据表明该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,原确认的减值损失将予以转回,计入当期损益。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。

当本集团已经进行了所有必要的法律或其他程序后,贷款仍然不可收回时,本集团将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本集团收回已核销的贷款,则收回金额冲减减值损失,计入当期损益。

### (5) 重组贷款

重组贷款是指本集团为因财务状况恶化以致无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。于重组时,本集团将该重组贷款以个别方式评估为已减值贷款。本集团持续监管重组贷款,如该贷款在重组观察期(通常为六个月)结束后达到了特定标准,经审核,重组贷款将不再被认定为已减值贷款。

## 7、金融资产和金融负债公允价值的确定

存在活跃市场的金融工具,以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具,采用估值技术确定其公允价值。在估值时,本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术,选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值,并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下,才使用不可观察输入值。

## 8、 金融工具的抵销

当具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的且计划以净额结算或同时变现该资产和清偿该负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

### (七) 买入返售与卖出回购款项

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券、票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同的金融产品。买入返售金融资产按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表列示。对于买入返售的金融产品，买入该等金融产品的成本将作为有抵押的融资交易，买入的金融产品则作为该融资交易的抵押品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券、票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同的金融产品。卖出回购款项按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表列示。对于卖出待回购的金融产品，该等金融产品将持续于本集团的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

买入返售（卖出回购）业务项下的金融资产应当为银行承兑汇票，债券、央票等在银行间市场、证券交易所市场交易的具有合理公允价值和较高流动性的金融资产。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

### (八) 划分为持有待售的资产及终止经营

#### 1、 持有待售

本集团将同时满足下列条件的组成部分（或非流动资产）确认为持有待售：

- （1）该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的惯常条款即可立即出售；
- （2）本集团已经就处置该组成部分（或非流动资产）作出决议，如按规定需得到股东批准的，已经取得股东大会或相应权力机构的批准；
- （3）本集团已与受让方签订了不可撤销的转让协议；
- （4）该项转让将在一年内完成。

#### 2、 终止经营

终止经营是满足下列条件之一的已被本集团处置或被本集团划归为持有待售的、在经营和编制财务报表时能够单独区分的组成部分：

- (1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区；
- (2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分；
- (3) 该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

## (九) 长期股权投资

### 1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照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分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本集团与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本集团的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本集团能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本集团联营企业。

### 2、 投资成本的确定

#### (1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：本集团以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得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、所承担债务账面价值及发行股份的面值总额之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有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达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并：本集团按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并

的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

#### (2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

### 3、 后续计量及损益确认

#### (1) 成本法核算的长期股权投资

本集团财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。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，本集团按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

#### (2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；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差额，计入当期损益。

本集团按照应享有或应分担的被投资单位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；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；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可辨认净资产的公允价值为基础，并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后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

本集团与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。本集团与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照附注四（三）、（九）中披露的相关政策进行会计处理。

在本集团确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，本集团在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

### （3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，对于剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产。处置后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的，首先按处置或收回投资的比例结转应终止确认的长期股权投资成本。在此基础上，比较剩余的长期股权投资成本与按照剩余持股比例计算原投资时应享有被投资单位可辨认净

资产公允价值的份额，属于投资作价中体现的商誉部分，不调整长期股权投资的账面价值；属于投资成本小于原投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，在调整长期股权投资成本的同时调整留存收益。对于原取得投资后至因处置投资导致转变为权益法核算之间被投资单位实现净损益中应享有的份额，一方面调整长期股权投资的账面价值，同时对于原取得投资时至处置投资当期期初被投资单位实现的净损益（扣除已发放及已宣告发放的现金股利和利润）中应享有的份额，调整留存收益，对于处置投资当期期初至处置投资之日被投资单位实现的净损益中享有的份额，调整当期损益；其他原因导致被投资单位所有者权益变动中应享有的份额，在调整长期股权投资账面价值的同时，计入资本公积（其他资本公积）。

#### (十) 投资性房地产的种类和计量

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，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

本集团对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—建筑物采用与本集团固定资产相同的折旧政策，土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

#### (十一) 固定资产的计价和折旧

##### 1、 固定资产确认条件

固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用年限超过一年的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

##### 2、 固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、运输工具、机器设备、电子设备、家具器具、固定资产装修及其他。

### 3、 固定资产的计量

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

### 4、 固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本集团确定各类固定资产的年折旧率如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	5	4.75
交通工具	4-5	3-5	19.00-24.25
电子设备	3-5	5	19.00-31.67
家具器具	5	5	19.00
机器设备	5	5-10	18-19.00
固定资产装修	5	5	19.00
其他固定资产	5-20	5	4.75-19.00

本集团于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

### 5、 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

本集团与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

- （1）租赁期满后租赁资产的所有权归属于本集团；
- （2）本集团具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；
- （3）租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；
- （4）租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。

本集团在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较

低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

#### 6、 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

### (十二) 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为在建工程的入账价值。

所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本集团固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

### (十三) 无形资产

#### 1、 无形资产的确认条件

无形资产，是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- (1) 与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该无形资产的成本能够可靠地计量。

#### 2、 无形资产的计价方法

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价

值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

### 3、 无形资产使用寿命及摊销

本集团于取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内采用年限平均法摊销；

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

## (十四) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，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，按其差额计提减值准备并计入减值损失。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之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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。

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

本集团进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## (十五) 其他资产

### 1、 长期待摊费用

长期待摊费用指已经支出但受益期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：

- (1) 预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销；
- (2) 经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

### 2、 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。

抵债资产保管期间取得的收入和发生的费用计入其他业务收入和成本。

## (十六) 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- 1、该义务是本集团承担的现时义务；
- 2、该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- 3、该义务的金额能够可靠地计量。

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。

本集团在确定最佳估计数时，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。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## (十七) 职工薪酬

### 1、 短期薪酬

本集团在职工为本集团提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

### 2、 辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列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：本集团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；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

### 3、 离职后福利

#### (1) 设定提存计划

本集团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，在职工为本集团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。

除基本养老保险外，本集团还依据国家企业年金制度的相关政策制定了员工补充养老保险管理制度和办法，并为员工办理了补充养老保险，相应支出在发生时确认为应付职工薪酬，计入当期损益。

#### (2) 设定受益计划的会计处理方法

根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本集团以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生

的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

截至本年度末，本集团无设定受益计划。

#### (十八) 应付股利

股利在本集团股东批准后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自宣告发放并且本集团不能随意更改时从权益中扣除。年末股利的分配方案在资产负债日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

#### (十九) 受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本集团代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担，委托资产记录为资产负债表表外项目。

#### (二十) 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，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，因此或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露，如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益流出且有关金额能可靠计量时，则将其确认为预计负债。

#### (二十一) 财务担保合同

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《企业会计准则第14号—收入》的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。

## (二十二) 收入及支出的确认

收入是在与交易相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额能够可靠地计量时，按以下基准确认：

### 1、 利息收入和支出

利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短时间内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本集团在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，按照计量减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率继续确认利息收入。

### 2、 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金收入。手续费收入主要分为两类：

(1) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金此类手续费在服务期间按权责发生制确认，主要包括佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。

(2) 通过特定交易服务收取的手续费因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

### 3、 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

## (二十三)政府补助

### 1、 类型

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款等。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### 2、 会计处理方法

与购建固定资产、无形资产等长期资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期营业外收入；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期营业外收入。

政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。

## (二十四)所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认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应纳税所得额为限。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：递延

所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利且在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

## (二十五)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。

### 1、 经营租赁会计处理

(1) 租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。本集团支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，本集团将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。本集团支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

### 2、 融资租赁会计处理

(1) 融资租入资产：集团在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。集团采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

(2) 融资租出资产：集团在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。集团发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

## (二十六)交易日会计

所有按照常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即本集团有义务购买或

出售资产的日期确认交易。按常规方式买卖金融资产指买卖的金融资产的交付需在按照市场规则或惯例确定的时限内进行。

### (二十七) 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

作为债权以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的方式进行处理。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

### (二十八) 比较数字

比较期间若干数据已按本期间会计报表的列报方式进行了重分类。

### (二十九) 关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，则他们之间也存在关联方关系。

下列各方构成企业的关联方：

- (1) 母公司
- (2) 子公司
- (3) 受同一母公司控制的其他企业
- (4) 实施共同控制的投资方
- (5) 施加重大影响的投资方
- (6) 合营企业
- (7) 联营企业
- (8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员
- (9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员

(10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

## 五、 在执行会计政策中所做出的重要会计判断和会计估计

编制财务报表、执行会计政策中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。

### (一) 持有至到期投资

本集团遵循企业会计准则第 22 号，将有固定或可确定还款金额和固定到期日的非衍生金融资产分类为“持有至到期投资”。进行此项分类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。

### (二) 公允价值

本集团以公允价值计量相关资产或负债时，基于如下假设：

- 市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；

- 出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。

- 采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。以公允价值计量非金融资产时，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用估值技术时考虑了在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。估值技术的输入值优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层级：

- 第一层级输入值是在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。

- 第二层级输入值是除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

- 第三层级输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

公允价值计量结果所属的层级，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层级决定。

本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。

**(三) 客户贷款和应收款项、存放和拆放同业款项的减值损失**

本集团判断是否有任何客观证据表明客户贷款和应收款、存放和拆放同业款项发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明上述款项已发生减值损失作出重大判断，并需要对预计未来现金流量的现值作出重大估计。

个别方式评估的贷款及应收款项和减值损失金额为金融资产预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估贷款及应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据与贷款及应收款项具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整，管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减小估计损失与实际损失之间的差额。

**(四) 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值**

减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

**(五) 非金融资产的减值**

本集团定期对非金融资产的减值进行评估，当有迹象表明一项资产的预计可收回金额低于账面价值时，本集团将该资产的账面价值调减至可收回金额。可收回金额是指一项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之间的较高者。

**(六) 预计负债**

本集团在每个资产负债表日都会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，并确定该义务金额的可靠估计数。

**(七) 辞退福利**

本集团已将内退员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。实际结果和假设的差异在发生时立即确认并计入当期费用。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响公司员工辞退福利支出相关的费用和负债余额。

## (八) 所得税

本集团在国内缴纳所得税。在正常的经营活动中，由于企业所得税法和一些税收规章尚未最终确定等因素的影响，以致很多交易最终的税务处理和计算存在不确定性。本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本集团需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出估计。

资产负债表日如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

## (九) 对结构化主体拥有控制的判断

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团需要判断本集团是否为该结构化主体的主要负责人或代理人，以评估本集团是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的实质性权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排所带来的面临可变回报的风险敞口等。

## 六、 税项

### (一) 增值税

增值税按营业收入的 6% 计缴，部分采用 3% 和 17% 的税率计缴。

营业收入包括贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入以及其他经营收入等，但不含金融机构往来收入。

增值税由本集团各分支行向其所在地的税务局缴纳。

### (二) 营业税

营业税按营业收入的 5% 计缴。

营业收入包括贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入以及其他经营收入等，但不含金融机构往来收入。

营业税由本集团各分支行向其所在地的税务局缴纳。

根据中国财政部、国家税务总局《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》（财税〔2016〕36 号）、《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财

税(2016)46号)、《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税(2016)70号)等相关文件,自2016年5月1日起,金融业停止征收营业税,改征增值税。

**(三) 城建税**

按应缴的营业税额和增值税额的5%或7%计缴。由本集团各分支行向其所在地的税务局缴纳。

**(四) 教育费附加**

教育费附加按应缴的营业税额和增值税额的3%计缴,地方教育费附加按应缴的营业税额和增值税额的2%计缴。由本集团各分支行向其所在地的税务局缴纳。

**(五) 企业所得税**

企业所得税税率为25%,本集团总行、晋城分行、太原分行、朔州分行、运城分行、吕梁分行、晋中分行和忻州分行分别向所在地国家税务局预缴,总行进行汇算清缴。

**七、 重要会计政策、会计估计的变更**

**(一) 重要会计政策变更**

执行《增值税会计处理规定》

财政部于2016年12月3日发布了《增值税会计处理规定》(财会[2016]22号),适用于2016年5月1日起发生的相关交易。

(1) 将利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。

(2) 将自2016年5月1日起企业经营活动发生的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税从“管理费用”项目重分类至“税金及附加”项目,2016年5月1日之前发生的税费不予调整,本年度本集团由业务及管理费用-税金科目调整至税金及附加科目金额为10,498,817.66元。比较数据不予调整。

本报告期本集团除上述会计政策变更之外,其他主要会计政策未发生变更。

**(二) 重要会计估计变更**

本报告期无重要会计估计变化。

**(三) 前期会计差错更正**

本报告期无前期会计差错更正。

八、企业合并及财务报表

(一) 通过设立和投资等方式取得的子公司

期间	子公司名称	子公司类型	注册地	主要经营地	业务性质	注册资本(万元)	经营范围	期末实际出资额	实质上构成对子公司的权益的其他项目余额	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	从母公司所有者权益冲减子公司少数股东分担的本期亏损超过少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额后的余额
2016-12-31	陵川县太行村镇银行股份有限公司	控股	陵川县	陵川县	金融	2,224.02	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	722.75		34.92	66.67	是	21,875,750.64	
2016-12-31	汾西县太行村镇银行股份有限公司	控股	汾西县	汾西县	金融	600.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	300.00		50.00	66.67	是	3,529,092.37	
2016-12-31	高平市太行村镇银行股份有限公司	控股	高平市	高平市	金融	12,000.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	2,400.00		20.00	40.00	是	135,896,437.11	
2016-12-31	山阴县太行村镇银行股份有限公司	控股	山阴县	山阴县	金融	3,300.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	1,427.25		41.36	66.67	是	32,489,274.59	
2016-12-31	中阳县太行村镇银行股份有限公司	控股	中阳县	中阳县	金融	5,000.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	1,300.00		26.00	66.67	是	36,037,423.89	
2016-12-31	交城县太行村镇银行股份有限公司	控股	交城县	交城县	金融	10,000.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	2,000.00		20.00	28.57	是	111,159,131.89	
2016-12-31	侯马市太行村镇银行股份有限公司	控股	侯马市	侯马市	金融	3,500.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	1,200.00		34.29	57.14	是	41,911,209.44	

(二) 子公司合并抵销之前的主要财务信息

项目	2016年									
	汾西村镇银行	侯马村镇银行	交城村镇银行	中阳村镇银行	高平村镇银行	山阴村镇银行	陵川村镇银行	现金及存放中央银行款项	存放同业款项	应收利息
现金及存放中央银行款项	10,772,905.32	45,384,049.33	69,546,045.27	20,913,117.34	95,223,856.49	112,970,494.48	43,184,474.43			
存放同业款项	55,611,240.56	129,797,789.69	349,075,579.09	112,553,907.79	515,055,289.19	290,719,069.02	267,975,566.90			
应收利息	752,744.85	3,620,151.77	4,798,860.66	1,968,699.68	5,717,588.56	10,208,774.67	2,099,919.24			
发放贷款及垫款	73,277,008.18	268,930,396.72	548,173,955.84	94,853,584.27	412,330,795.71	471,418,637.91	171,665,705.07			
可供出售金融资产		95,000,000.00	210,000,000.00			230,000,000.00				
固定资产	72,638.10	1,524,250.53	36,379,971.24	462,833.06	34,262,010.45	26,661,546.83	20,692,893.27			
无形资产			1,743,036.46				47,840.00			
递延所得税资产	345,809.03	6,895,097.88	2,253,089.11	776,072.16	3,324,679.24	1,941,402.55	2,313,827.71			
其他资产		6,539,058.23	329,245.25	1,648,346.77	8,352,600.60	3,621,441.47	533,353.54			
资产总计	140,832,346.04	557,690,794.15	1,222,299,782.92	233,176,561.07	1,074,266,820.24	1,147,541,366.93	508,513,580.16			
向中央银行借款	5,000,000.00		50,000,000.00		30,000,000.00	20,000,000.00	2,000,000.00			
同业及其他金融机构存放款项	1,033,819.03	40,000,000.00	190,000,697.50	231.57	10,000,000.00		3,000,000.00			
吸收存款	116,890,486.82	439,342,310.51	809,526,873.80	176,461,490.69	833,801,925.99	1,042,315,087.16	456,632,517.10			
应付职工薪酬	485,657.08	1,315,826.47	459,454.57	1,376,539.38	1,914,747.76	827,993.39	508,171.44			
应交税费	927,939.67	2,869,931.07	4,230,406.87	119,637.45	2,584,543.44	5,892,952.99	307,870.13			
应付利息	2,308,255.25	7,886,391.71	15,348,084.43	4,124,021.43	20,992,224.88	13,795,329.86	9,245,810.01			
其他负债	4,417,812.57	20,038.64	2,102,580.75	454,632.00	1,576,374.18	1,232,938.55	383,071.38			
负债合计	131,063,970.42	491,434,498.40	1,071,668,097.92	182,536,552.52	900,869,816.25	1,084,064,301.95	472,077,440.06			
营业收入	7,629,938.69	32,102,114.43	38,124,017.74	10,835,391.42	38,430,068.95	45,879,762.53	13,544,393.99			
净利润	2,802,445.03	2,474,208.63	11,682,770.14	1,129,976.26	15,526,457.61	11,702,435.73	3,934,255.42			
综合收益总额	2,802,445.03	2,474,208.63	11,682,770.14	1,129,976.26	15,526,457.61	11,702,435.73	3,934,255.42			
经营活动现金流量	4,491,461.87	49,738,231.60	105,311,722.40	56,989,312.71	239,015,289.50	23,650,507.72	-5,312,579.70			

2015 年

项目	2015 年							
	汾西村镇银行	侯马村镇银行	交城村镇银行	中阳村镇银行	高平村镇银行	山阴村镇银行	陵川村镇银行	
现金及存放中央银行款项	8,630,377.83	47,395,770.88	59,442,564.28	16,004,309.71	86,734,689.29	80,593,925.44	47,675,645.04	
存放同业款项	41,890,807.41	104,094,953.58	253,941,149.21	37,796,259.11	395,683,521.88	134,127,043.50	276,198,077.62	
应收利息	460,923.47	2,581,066.41	1,563,917.01	1,005,847.32	4,324,435.62	7,074,491.70	1,838,068.07	
发放贷款及垫款	52,307,066.07		261,222,313.66	101,463,291.52		364,399,956.24		
可供出售金融资产		296,381,794.80	70,000,000.00	18,600,000.00	391,593,699.01	260,000,000.00	162,559,455.66	
应收款项类投资								
固定资产	72,946.55	1,745,394.65	37,388,938.88	680,870.14	38,015,917.14	2,786,412.46	14,772,281.43	
无形资产			1,792,898.96				53,360.00	
递延所得税资产	259,633.88	1,628,969.39	1,075,536.14	1,164,275.57	2,426,608.04	1,503,574.25	2,324,033.70	
其他资产		1,956,867.05	1,321,033.50	1,933,661.07	2,444,962.16	4,935,107.82	3,420,359.65	
<b>资产总计</b>	<b>103,621,755.21</b>	<b>455,784,816.76</b>	<b>687,748,351.64</b>	<b>178,648,514.44</b>	<b>921,223,833.14</b>	<b>855,420,511.41</b>	<b>508,841,281.17</b>	
向中央银行借款		10,000,000.00		227.80	5,000,000.00	15,000,000.00	80,000,000.00	
同业及其他金融机构存放款项	3,435,702.17							
卖出回购金融资产								
吸收存款	88,518,450.37	373,314,082.39	536,009,904.48	125,280,943.85	725,998,107.57	771,243,884.08	388,055,192.24	
应付职工薪酬	393,120.08	510,445.13	1,041,488.44	947,278.29	1,037,789.69	368,537.51	628,270.94	
应交税费	460,596.63	2,355,778.91	2,832,770.83	111,386.64	2,759,634.91	3,932,775.39	-156,193.95	
应付利息	1,484,874.22	5,773,361.21	8,279,943.19	2,477,854.45	15,231,539.66	9,462,737.43	6,330,919.01	
其他负债	2,363,081.15	49,062.00	635,329.84	320,791.12	1,326,214.93	7,947.75	369,197.12	
<b>负债合计</b>	<b>96,655,824.62</b>	<b>392,002,729.64</b>	<b>548,799,436.78</b>	<b>129,138,482.15</b>	<b>751,553,286.76</b>	<b>800,015,882.16</b>	<b>475,227,385.36</b>	
营业收入	5,032,327.78	35,215,393.03	27,350,408.57	9,308,890.85	39,451,777.89	35,676,934.54	10,142,277.68	
净利润	1,058,184.73	18,928,570.07	11,784,106.40	3,182,438.24	20,641,268.66	13,640,691.85	1,290,977.41	
综合收益总额	1,058,184.73	18,928,570.07	11,784,106.40	3,182,438.24	20,641,268.66	13,640,691.85	1,290,977.41	
经营活动现金流量	12,934,289.12	51,080,483.20	55,992,102.52	-14,894,482.90	-71,022,515.99	301,816,387.90	204,662,660.38	

## 九、 财务报表重要项目注释

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，货币单位为人民币元。

### (一) 现金及存放中央银行款项

类别	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
库存现金	344,106,469.71	362,889,216.73
存放中央银行法定存款准备金	5,406,531,826.44	5,171,920,589.96
存放中央银行超额存款准备金	2,528,047,169.91	1,315,574,550.87
存放中央银行财政性存款	7,964,000.00	703,000.00
合计	8,286,649,466.06	6,851,087,357.56

类别	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
库存现金	301,877,694.93	322,487,416.40
存放中央银行法定存款准备金	5,078,553,758.55	4,902,543,867.57
存放中央银行超额存款准备金	2,500,259,069.92	1,278,875,791.12
存放中央银行财政性存款	7,964,000.00	703,000.00
合计	7,888,654,523.40	6,504,610,075.09

(1) 本集团按中国人民银行规定的缴存范围缴存法定存款准备金。2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行分别按不低于人民币存款的 13.5%、14%向中国人民银行缴存存款准备金；2016 年 12 月 31 日，侯马村镇银行、高平村镇银行和山阴村镇银行按不低于 9%，其余村镇银行按不低于 8%向中国人民银行缴存存款准备金；2015 年 12 月 31 日，汾西村镇银行和山阴村镇银行按不低于 8.5%，其余村镇银行按不低于 9.5%向中国人民银行缴存存款准备金；

(2) 存放中央银行超额存款准备金系存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

### (二) 存放同业款项

类别	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放境内同业	5,129,481,838.26	1,162,103,331.22
存放境外同业		
减：减值准备	850,000.00	
合计	5,128,631,838.26	1,162,103,331.22

本集团子公司中阳县太行村镇银行股份有限公司根据当地银监分局发布的《吕梁银监分局关于中阳县太行村镇银行股份有限公司部分业务核查的意见》对存放同业款项计提了资产减值准备 850,000.00 元。

类别	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放境内同业	4,076,210,512.51	392,324,123.20
存放境外同业		
减：减值准备		
合计	4,076,210,512.51	392,324,123.20

### (三) 贵金属

类别	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
瑞泽金	5,378,277.57	4,708,907.07
合计	5,378,277.57	4,708,907.07

### (四) 拆出资金

类别	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内银行同业	390,000,000.00	
境内非银行金融机构		200,000,000.00
境外银行同业		
减：减值准备		
合计	390,000,000.00	200,000,000.00

### (五) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

类别	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
交易性金融资产	5,016,809,370.00	
其中：债券工具投资	5,016,809,370.00	
权益工具投资		
衍生金融资产		
其他		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债券工具投资		
权益工具投资		

类别	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
其他		
合计	5,016,809,370.00	

(六) 买入返售金融资产

1、按交易方类别分析

类别	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
银行同业	1,181,538,339.13	5,181,931,953.45
其他金融机构	30,400,000.00	1,948,599,029.50
合计	1,211,938,339.13	7,130,530,982.95

2、按担保物类别分析

类别	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券	512,676,255.99	6,629,093,680.32
票据	699,262,083.14	501,437,302.63
合计	1,211,938,339.13	7,130,530,982.95

(七) 应收利息

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款利息	131,633,781.08	66,553,260.72
各类债券利息	192,006,054.66	103,823,036.14
买入返售金融资产利息	174,415.78	2,457,074.87
存放央行利息	2,754,610.37	2,606,892.58
存放同业款项利息	13,647,353.88	7,776,854.09
其他投资产品利息	123,053,673.57	28,875,009.41
合计	463,269,889.34	212,092,127.81

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款利息	116,420,084.99	55,123,670.80
各类债券利息	192,006,054.66	103,823,036.14
买入返售金融资产利息	174,415.78	2,457,074.87
存放央行利息	2,710,521.78	2,524,148.42

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放同业款项利息	8,305,692.66	1,129,766.04
其他投资产品利息	119,129,882.68	28,774,531.06
合计	438,746,652.55	193,832,227.33

## (八) 发放贷款和垫款

### 1、按企业和个人分布情况分析

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款	12,523,491,500.93	7,042,247,515.70
—住房抵押	1,400,867,342.29	712,590,488.02
—其他	11,122,624,158.64	6,329,657,027.68
企业贷款和垫款	14,945,925,324.02	13,637,408,509.84
—贷款	13,591,024,639.80	12,520,163,533.13
—贴现	1,163,499,530.88	1,101,243,474.76
—垫款	191,401,153.34	16,001,501.95
贷款和垫款总额	27,469,416,824.95	20,679,656,025.54
减：贷款损失准备	1,174,325,240.31	928,911,761.36
其中：单项计提数	174,657,829.33	86,227,135.81
组合计提数	999,667,410.98	842,684,625.55
贷款和垫款账面价值	26,295,091,584.64	19,750,744,264.18

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款	10,984,209,075.28	5,840,826,866.62
—住房抵押	1,320,417,157.25	629,968,907.54
—其他	9,663,791,918.03	5,210,857,959.08
企业贷款和垫款	14,358,421,686.21	13,158,870,435.55
—贷款	13,118,132,245.12	12,129,887,779.20
—贴现	1,048,888,287.75	1,012,981,154.40
—垫款	191,401,153.34	16,001,501.95
贷款和垫款总额	25,342,630,761.49	18,999,697,302.17
减：贷款损失准备	1,088,189,260.55	878,880,614.95
其中：单项计提数	174,657,829.33	85,980,584.18
组合计提数	913,531,431.22	792,900,030.77
贷款和垫款账面价值	24,254,441,500.94	18,120,816,687.22

## 2、按客户行业分布情况分析

行业分布	本集团			
	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额 (万元)	比例 (%)	金额 (万元)	比例 (%)
农、林、牧、渔业	121,044.53	4.40	151,391.92	7.32
采矿业	273,735.90	9.96	171,068.82	8.27
制造业	294,457.71	10.71	290,547.68	14.04
电力、燃气及水的生产和供应业	37,504.79	1.36	41,426.10	2.00
建筑业	59,139.04	2.15	85,087.89	4.11
交通运输、仓储和邮政业	10,698.06	0.39	9,944.23	0.48
信息传输、计算机服务和软件业	11,225.38	0.41	2,158.38	0.10
批发和零售业	974,298.97	35.45	729,938.13	35.28
住宿和餐饮业	38,177.88	1.39	37,656.15	1.82
房地产业	166,024.81	6.04	114,629.58	5.54
租赁和商务服务业	60,274.88	2.19	78,953.07	3.82
科学研究、技术服务和地质勘查业	200.00	0.01	200.00	0.01
水利、环境和公共设施管理业	4,072.66	0.15	1,828.66	0.09
居民服务和其他服务业	6,968.66	0.25	5,440.03	0.26
教育	8,150.00	0.30	4,951.95	0.24
卫生、社会保障和社会福利业	1,807.50	0.07	1,608.00	0.08
文化、体育和娱乐业	7,920.23	0.29	10,466.14	0.51
个人贷款 (不含个人经营性贷款)	579,577.90	21.09	296,398.86	14.33
买断式转贴现	93,126.77	3.39	35,079.70	1.70
减: 贴现利息调整	1,463.99		809.70	
贷款和垫款总额	2,746,941.68	100.00	2,067,965.60	100.00
减: 贷款损失准备	117,432.52		92,891.18	
其中: 单项计提数	17,465.78		8,622.72	
组合计提数	99,966.74		84,268.46	
贷款和垫款账面价值	2,629,509.16		1,975,074.42	

行业分布	本行			
	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额 (万元)	比例 (%)	金额 (万元)	比例 (%)
农、林、牧、渔业	50,139.32	1.98	45,930.95	2.42
采矿业	270,975.81	10.69	168,788.73	8.90
制造业	291,877.63	11.51	282,867.07	14.88
电力、燃气及水的生产和供应业	36,087.29	1.42	40,880.00	2.15
建筑业	52,572.44	2.07	81,566.37	4.29
交通运输、仓储和邮政业	8,318.87	0.33	9,104.33	0.48
信息传输、计算机服务和软件业	2,725.12	0.11	2,158.38	0.11

晋城银行股份有限公司  
2016年度  
财务报表附注

行业分布	本行			
	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额(万元)	比例(%)	金额(万元)	比例(%)
批发和零售业	963,318.93	37.99	721,216.22	37.94
住宿和餐饮业	37,119.44	1.46	36,382.71	1.91
房地产业	166,024.81	6.55	114,229.58	6.01
租赁和商务服务业	54,830.08	2.16	77,478.07	4.08
科学研究、技术服务和地质勘查业	200.00	0.01	200.00	0.01
水利、环境和公共设施管理业	3,272.66	0.13	1,030.00	0.05
居民服务和其他服务业	3,037.03	0.12	3,678.60	0.19
教育	8,150.00	0.32	4,951.95	0.26
卫生、社会保障和社会福利业	1,007.50	0.04	808.00	0.04
文化、体育和娱乐业	7,470.23	0.29	10,136.14	0.53
个人贷款(不含个人经营性贷款)	485,473.14	19.15	265,089.72	13.95
买断式转贴现	93,126.77	3.67	34,279.70	1.80
减: 贴现利息调整	1,463.99		806.79	
贷款和垫款总额	2,534,263.08	100.00	1,899,969.73	100.00
减: 贷款损失准备	108,818.93		87,888.06	
其中: 单项计提数	17,465.78		8,598.06	
组合计提数	91,353.14		79,290.00	
贷款和垫款账面价值	2,425,444.15		1,812,081.67	

### 3、按地区分布情况分析

地区分布	本集团			
	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
晋城	10,978,515,195.47	39.97	9,276,774,422.71	44.86
太原	13,580,574,378.68	49.44	9,318,026,588.42	45.06
朔州	1,049,603,550.10	3.82	969,265,278.34	4.69
运城	616,578,425.78	2.24	352,360,896.76	1.70
吕梁	793,902,940.69	2.89	403,387,148.45	1.95
临汾	374,920,234.89	1.36	359,841,690.86	1.74
晋中	4,395,000.00	0.02		
忻州	70,927,099.34	0.26		
贷款和垫款总额	27,469,416,824.95	100.00	20,679,656,025.54	100.00
减: 贷款损失准备	1,174,325,240.31		928,911,761.36	
其中: 单项计提数	174,657,829.33		86,227,135.81	
组合计提数	999,667,410.98		842,684,625.55	
贷款和垫款账面价值	26,295,091,584.64		19,750,744,264.18	

地区分布	本行			
	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
晋城	10,371,241,661.03	40.92	8,703,233,016.52	45.82
太原	13,580,574,378.68	53.59	9,318,026,588.42	49.04
朔州	467,825,712.82	1.85	490,896,175.46	2.58
运城	616,578,425.78	2.43	352,360,896.76	1.85
吕梁	231,088,483.84	0.91	135,180,625.01	0.71
晋中	4,395,000.00	0.02		
忻州	70,927,099.34	0.28		
贷款和垫款总额	25,342,630,761.49	100.00	18,999,697,302.17	100.00
减：贷款损失准备	1,088,189,260.55		878,880,614.95	
其中：单项计提数	174,657,829.33		85,980,584.18	
组合计提数	913,531,431.22		792,900,030.77	
贷款和垫款账面价值	24,254,441,500.94		18,120,816,687.22	

#### 4、按担保方式分布情况分析

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用贷款	1,856,866,619.92	1,278,082,927.82
保证贷款	11,101,502,813.82	10,127,423,664.72
附担保物贷款	14,511,047,391.21	9,274,149,433.00
其中：抵押贷款	12,205,306,793.10	7,748,596,112.15
质押贷款	2,305,740,598.11	1,525,553,320.85
贷款和垫款总额	27,469,416,824.95	20,679,656,025.54
减：贷款损失准备	1,174,325,240.31	928,911,761.36
其中：单项计提数	174,657,829.33	86,227,135.81
组合计提数	999,667,410.98	842,684,625.55
贷款和垫款账面价值	26,295,091,584.64	19,750,744,264.18

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用贷款	1,798,610,157.96	1,256,093,142.82
保证贷款	9,516,396,558.62	8,851,088,861.29
附担保物贷款	14,027,624,044.91	8,892,515,298.06
其中：抵押贷款	11,868,523,689.43	7,459,597,702.22
质押贷款	2,159,100,355.48	1,432,917,595.84

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
贷款和垫款总额	25,342,630,761.49	18,999,697,302.17
减：贷款损失准备	1,088,189,260.55	878,880,614.95
其中：单项计提数	174,657,829.33	85,980,584.18
组合计提数	913,531,431.22	792,900,030.77
贷款和垫款账面价值	24,254,441,500.94	18,120,816,687.22

### 5、 已逾期贷款的逾期期限分析

逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。下列按担保方式分类的逾期贷款，对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

项目	本集团				
	2016 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 360 天	逾期 360 天至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	13,355,987.58	2,392,035.28	23,633.23		15,771,656.09
保证贷款	1,073,056,412.24	425,289,944.06	29,608,728.47	2,415,547.28	1,530,370,632.05
附担保物贷款	1,169,445,989.98	218,355,061.83	25,615,519.60		1,413,416,571.41
其中：抵押贷款	1,151,478,279.82	90,094,614.82	10,615,519.60		1,252,188,414.24
质押贷款	17,967,710.16	128,260,447.01	15,000,000.00		161,228,157.17
合计	2,255,858,389.80	646,037,041.17	55,247,881.30	2,415,547.28	2,959,558,859.55

项目	本集团				
	2015 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 360 天	逾期 360 天至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	3,609,461.92	3,257,652.61	2,900,228.57	814,699.76	10,582,042.86
保证贷款	69,058,528.56	169,756,067.96	35,534,218.06	2,369,835.80	276,718,650.38
附担保物贷款	133,994,617.71	71,533,271.62	3,161,510.70		208,689,400.03
其中：抵押贷款	133,767,519.27	66,533,271.62	1,989,680.47		202,290,471.36
质押贷款	227,098.44	5,000,000.00	1,171,830.23		6,398,928.67
合计	206,662,608.19	244,546,992.19	41,595,957.33	3,184,535.56	495,990,093.27

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	本行				
	2016 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 360 天	逾期 360 天至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	8,390,066.14	2,214,312.43			10,604,378.57
保证贷款	1,018,077,106.94	357,464,406.99	5,000,000.00		1,380,541,513.93
附担保物贷款	1,166,477,199.70	206,626,241.19	15,000,000.00		1,388,103,440.89
其中：抵押贷款	1,148,645,842.71	79,399,616.02			1,228,045,458.73
质押贷款	17,831,356.99	127,226,625.17	15,000,000.00		160,057,982.16
合计	2,192,944,372.78	566,304,960.61	20,000,000.00		2,779,249,333.39

项目	本行				
	2015 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 360 天	逾期 360 天至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	3,599,461.92	1,753,257.51	2,886,595.57	814,699.76	9,054,014.76
保证贷款	59,074,512.85	152,335,428.33	27,627,350.54	2,369,835.80	241,407,127.52
附担保物贷款	127,060,275.92	71,533,271.62	3,122,139.79		201,715,687.33
其中：抵押贷款	126,833,177.48	66,533,271.62	1,950,309.56		195,316,758.66
质押贷款	227,098.44	5,000,000.00	1,171,830.23		6,398,928.67
合计	189,734,250.69	225,621,957.46	33,636,085.90	3,184,535.56	452,176,829.61

## 6、 贷款损失准备

项目	本集团					
	2016 年度			2015 年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初余额	86,227,135.81	842,684,625.55	928,911,761.36	70,589,043.17	796,981,076.39	867,570,119.56
本期计提	410,155,242.09	231,393,948.25	641,549,190.34	255,646,575.73	44,103,672.12	299,750,247.85
本期转出		6,519.22	6,519.22			
本期核销	-339,533,206.82	-80,875,795.58	-420,409,002.40	-230,941,592.52	-17,649,573.86	-248,591,166.38
本期转回	17,808,658.25	6,471,151.98	24,279,810.23	-9,066,890.57	19,249,450.90	10,182,560.33
-收回原转销贷款和垫款导致的转回	29,431,755.80	6,471,151.98	35,902,907.78		19,249,450.90	19,249,450.90
-已减值贷款利息回拨	-11,623,097.55		-11,623,097.55	-9,066,890.57		-9,066,890.57
-其他因素导致的转回						
期末余额	174,657,829.33	999,667,410.98	1,174,325,240.31	86,227,135.81	842,684,625.55	928,911,761.36

项目	本行					
	2016 年度			2015 年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初余额	85,980,584.18	792,900,030.77	878,880,614.95	70,371,043.17	755,667,026.25	826,038,069.42
本期计提	410,401,793.72	194,724,826.19	605,126,619.91	255,618,024.10	30,283,101.38	285,901,125.48

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	本行					
	2016 年度			2015 年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
本期转出						
本期核销	-339,533,206.82	-80,513,831.72	-420,047,038.54	-230,941,592.52	-12,299,547.76	-243,241,140.28
本期转回	17,808,658.25	6,420,405.98	24,229,064.23	-9,066,890.57	19,249,450.90	10,182,560.33
--收回原转销贷款和垫款导致的转回	29,431,755.80	6,420,405.98	35,852,161.78		19,249,450.90	19,249,450.90
--已减值贷款利息回拨	-11,623,097.55		-11,623,097.55	-9,066,890.57		-9,066,890.57
--其他因素导致的转回						
期末余额	174,657,829.33	913,531,431.22	1,088,189,260.55	85,980,584.18	762,616,929.39	878,880,614.95

(九) 可供出售金融资产

1、 可供出售金融资产情况

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
(1) 可供出售债务工具	16,416,944,784.70	6,451,333,546.37
(2) 可供出售权益工具	35,190,000.00	35,190,000.00
其中：按公允价值计量		
按成本计量	35,190,000.00	35,190,000.00
合计	16,452,134,784.70	6,486,523,546.37

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
(1) 可供出售债务工具	15,881,944,784.70	6,102,733,546.37
(2) 可供出售权益工具	35,190,000.00	35,190,000.00
其中：按公允价值计量		
按成本计量	35,190,000.00	35,190,000.00
合计	15,917,134,784.70	6,137,923,546.37

2、可供出售金融资产中公允价值不能可靠计量的权益投资

本集团及本行								
被投资单位	投资成本	2016 年 1 月 1 日	增减变动	2016 年 12 月 31 日	持股比例	表决权比例	减值准备	本期计提减值准备
长治潞洲农村商业银行股份有限公司	35,190,000.00	35,190,000.00		35,190,000.00	3.45%	3.45%		
本集团及本行								
被投资单位	投资成本	2015 年 1 月 1 日	增减变动	2015 年 12 月 31 日	持股比例	表决权比例	减值准备	本期计提减值准备
长治潞洲农村商业银行股份有限公司	35,190,000.00	35,190,000.00		35,190,000.00	3.45%	3.45%		

(十) 持有至到期投资

项目	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
国债	1,628,054,064.15	1,627,267,466.74
金融债券	199,397,003.48	320,574,884.31
其他债券	1,304,595,332.95	1,469,960,889.15
合计	3,132,046,400.58	3,417,803,240.20
持有至到期投资的公允价值	3,224,771,946.17	3,596,702,662.00

于 2016 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中有人民币 2,840,000,000.00 元质押于卖出回购协议中（2015 年 12 月 31 日：人民币 2,810,000,000.00 元）。

(十一) 应收款项类投资

项目	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
理财产品		
资产管理计划	17,272,449,077.40	19,082,995,354.96
小计	17,272,449,077.40	19,082,995,354.96
减：减值准备	282,293,041.50	227,510,145.00
应收款项类投资净额	16,990,156,035.90	18,855,485,209.96

(十二) 长期股权投资

1、 长期股权投资分类

类别	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
对子公司投资	93,500,024.00	93,500,024.00
小计	93,500,024.00	93,500,024.00
减：减值准备		
长期股权投资净额	93,500,024.00	93,500,024.00

2、 对子公司投资

子公司名称	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
汾西县太行村镇银行有限责任公司	3,000,000.00	3,000,000.00
高平市太行村镇银行股份有限公司	24,000,000.00	24,000,000.00
侯马市太行村镇银行有限责任公司	12,000,000.00	12,000,000.00
陵川县太行村镇银行股份有限公司	7,227,500.00	7,227,500.00
山阴县太行村镇银行股份有限公司	14,272,524.00	14,272,524.00

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

子公司名称	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
中阳县太行村镇银行股份有限公司	13,000,000.00	13,000,000.00
交城县太行村镇银行有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
小计	93,500,024.00	93,500,024.00
减：减值准备		
合计	93,500,024.00	93,500,024.00

(十三) 商誉

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
商誉	3,596,612.49	3,596,612.49
合计	3,596,612.49	3,596,612.49

商誉是由本行溢价从其他自然人股东受让陵川县太行村镇银行股份有限公司、山阴县太行村镇银行股份有限公司股份所形成。

(十四) 固定资产

1、 固定资产明细

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
固定资产	765,174,749.89	737,890,896.04
在建工程	36,205,868.40	74,159,523.44
固定资产清理	63,400.58	
合计	801,444,018.87	812,050,419.48

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
固定资产	669,401,120.38	692,905,789.78
在建工程	11,933,237.33	23,681,868.45
固定资产清理	53,517.68	
合计	681,387,875.39	716,587,658.23

2、 固定资产及其累计折旧明细项目和增减变动如下：

项目	本集团			
	2016 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2016 年 12 月 31 日
一、账面原值合计：	1,124,578,898.53	179,389,369.15	9,403,091.37	1,294,565,176.31
其中：房屋建筑物	564,871,563.44	97,205,482.99		662,077,046.43

晋城银行股份有限公司  
2016年度  
财务报表附注

本集团				
项目	2016年1月1日	本期增加	本期减少	2016年12月31日
交通工具	26,677,976.75	1,859,812.09	958,753.00	27,579,035.84
电子设备	305,349,590.42	12,475,011.56	1,714,513.00	316,110,088.98
机器设备	3,669,922.71	1,058,308.00	65,600.00	4,662,630.71
家具器具	103,216,535.42	51,057,611.32	649,988.55	153,624,158.19
固定资产装修	116,321,873.09	9,106,600.22	302,404.00	125,126,069.31
其他	4,471,436.70	1,428,321.15	513,611.00	5,386,146.85
项目	2016年1月1日	本期计提	本期减少	2016年12月31日
二、累计折旧合计:	386,688,002.49	146,488,485.96	3,786,062.03	529,390,426.42
其中:房屋建筑物	112,470,797.51	29,718,471.32		142,189,268.83
交通工具	15,827,154.47	3,898,447.56	894,372.84	18,831,229.19
电子设备	157,299,341.74	72,893,718.72	1,602,185.82	228,590,874.64
机器设备	976,164.59	422,059.75	64,650.00	1,333,574.34
家具器具	50,387,880.06	16,618,718.99	621,155.52	66,385,443.53
固定资产装修	48,066,506.01	21,994,119.31	95,761.20	69,964,864.12
其他	1,660,158.11	942,950.31	507,936.65	2,095,171.77
三、固定资产账面价值合计	737,890,896.04			765,174,749.89
其中:房屋建筑物	452,400,765.93			519,887,777.60
交通工具	10,850,822.28			8,747,806.65
电子设备	148,050,248.68			87,519,214.34
机器设备	2,693,758.12			3,329,056.37
家具器具	52,828,655.36			87,238,714.66
固定资产装修	68,255,367.08			55,161,205.19
其他	2,811,278.59			3,290,975.08

本行				
项目	2016年1月1日	本期增加	本期减少	2016年12月31日
一、账面原值合计:	1,069,052,963.80	115,987,583.14	3,150,865.55	1,181,889,681.39
其中:房屋建筑物	529,301,072.80	45,568,890.31		574,869,963.11
交通工具	23,027,590.75	238,900.00	584,870.00	22,681,620.75
电子设备	295,402,388.11	50,651,182.32	1,586,403.00	344,467,167.43
机器设备	2,515,180.00	787,850.22	27,200.00	3,275,830.22
家具器具	101,573,929.05	9,161,094.56	649,988.55	110,085,035.06
固定资产装修	116,321,873.09	9,014,139.33	302,404.00	125,033,608.42
其他	910,930.00	565,526.40		1,476,456.40
项目	2016年1月1日	本期计提	本期减少	2016年12月31日
二、累计折旧合计:	376,147,174.02	139,116,850.53	2,775,463.54	512,488,561.01

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

本行				
项目	2016 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2016 年 12 月 31 日
其中：房屋建筑物	111,344,398.63	26,930,634.33		138,275,032.96
交通工具	13,381,593.73	3,411,595.34	555,626.50	16,237,562.57
电子设备	153,010,112.44	70,041,452.90	1,476,670.32	221,574,895.02
机器设备	675,549.44	251,187.20	26,250.00	900,486.64
家具器具	49,579,815.75	16,358,663.26	621,155.52	65,317,323.49
固定资产装修	48,066,506.01	21,978,015.74	95,761.20	69,948,760.55
其他	89,198.02	145,301.76		234,499.78
三、固定资产账面价值合计	692,905,789.78			669,401,120.38
其中：房屋建筑物	417,956,674.17			436,594,930.15
交通工具	9,645,997.02			6,444,058.18
电子设备	142,392,275.67			122,892,272.41
机器设备	1,839,630.56			2,375,343.58
家具器具	51,994,113.30			44,767,711.57
固定资产装修	68,255,367.08			55,084,847.87
其他	821,731.98			1,241,956.62

### 3、未办妥产权证书的固定资产情况

项目	帐面价值	未办妥产权证书的原因
分行本部大楼	97,157,052.66	正在办理
国贸支行办公楼	31,276,820.73	正在办理
长平支行办公楼	25,979,891.96	正在办理
运城金融中心 25 层	20,850,149.83	正在办理
运城金融中心 1 层	13,193,932.77	正在办理
四季花城门面房	6,497,169.96	正在办理
豪德光彩贸易广场房屋	2,830,056.50	正在办理
办公用房	1,913,532.40	正在办理
新市西街办公楼	1,675,416.53	正在办理
凤鸣办公楼	1,496,981.25	正在办理
晋中分行	1,486,176.00	正在办理
矿区办公楼	1,375,197.10	正在办理
办公用房	915,242.61	正在办理
广场水泉坡住宅	246,615.85	正在办理
房屋（宿舍）	47,165.20	正在办理
房屋（职工宿舍）	44,777.71	正在办理
北街营业用房	39,442.65	抵债资产只有使用权
房屋（宿舍）	38,687.69	正在办理

#### 4、 在建工程

##### (1) 在建工程情况

项目	本集团			
	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
2016 年 12 月 31 日	74,159,523.44	68,345,341.07	106,298,996.11	36,205,868.40
2015 年 12 月 31 日	58,003,388.39	37,913,275.51	21,757,140.46	74,159,523.44

项目	本行			
	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
2016 年 12 月 31 日	23,681,868.45	35,792,792.60	47,541,423.72	11,933,237.33
2015 年 12 月 31 日	19,003,388.39	20,056,692.88	15,378,212.82	23,681,868.45

(2) 主要在建工程明细列示如下:

项目	预算数	期初余额 (2016-1-1)	本期增加额	本期转入固定资产 金额	本期转入无形资产 金额	期末余额(2016-12-31)	工程投入占预算的 比例 (%)
上海长宁区大众金融大厦办公室 装修工程	2,016,901.00		1,468,595.58			1,468,595.58	72.81
上海环球金融中心办公装饰工程	1,055,000.00		977,878.34			977,878.34	92.69
孝义支行装饰装修工程	1,468,000.00		925,765.77			925,765.77	63.06
光大云缴费二期项目	720,000.00		424,528.30			424,528.30	58.96
富力城网点装修	711,742.35		355,871.18			355,871.18	50.00
北留支行装修	511,300.00		322,441.44			322,441.44	63.06
门户网站项目	573,400.00		299,731.34			299,731.34	52.27
凤西支行二楼儿童主题银行工程	460,474.64		290,389.41			290,389.41	63.06
桌面虚拟化系统	1,453,000.00		248,376.07			248,376.07	17.09
太原高新区创客营装饰装修	884,238.04		238,983.25			238,983.25	27.03
PBOC3.0 项目自助系统配合改造 项目	770,000.00		217,924.53			217,924.53	28.30
北街支行装饰装修工程款	620,400.00		167,675.68			167,675.68	27.03
公民身份核查系统	550,000.00		165,000.00			165,000.00	30.00
运城南风广场支行装饰装修	578,000.00		156,216.22			156,216.22	27.03

项目	预算数	期初余额 (2015-1-1)	本期增加额	本期转入固定资产 金额	本期转入无形资产 金额	期末余额(2015-12-31)	工程投入占预算的 比例(%)
解放北路支行在建工程	4,295,516.00		3,444,356.29			3,444,356.29	80.18
晋阳东街支行在建工程	4,285,647.82		3,583,985.41			3,583,985.41	83.63
和平北路支行在建工程	2,444,270.79		1,907,770.83			1,907,770.83	78.05
阳曲县支行在建工程	2,288,879.18		1,816,414.08			1,816,414.08	79.36
千峰南路支行在建工程	1,979,344.79		1,656,293.92			1,656,293.92	83.68
古交支行在建工程	1,347,152.91		22,773.50			22,773.50	1.69
龙山大街社区在建工程	887,037.41		667,457.70			667,457.70	75.25
锦都苑社区支行装修	536,458.46		407,395.94			407,395.94	75.94
恒山路社区支行装修	498,085.09		398,468.07			398,468.07	80.00
重机社区支行装修	495,489.78		396,391.82			396,391.82	80.00
阳光地带社区支行装修	493,914.08		395,131.26			395,131.26	80.00
IC卡核心接口	810,000.00		385,000.00			385,000.00	47.53
贷记卡核心接口项目	520,000.00		174,000.00			174,000.00	33.46
和平南路支行装饰工程	5,800,000.00		3,604,761.20			3,604,761.20	62.15

(十五) 无形资产

项目	本集团			
	2016 年 1 月 1 日	本期增加额	本期减少额	2016 年 12 月 31 日
一、账面原值合计	11,003,787.00	7,271,658.60		18,275,445.60
土地使用权	2,764,500.00			2,764,500.00
其他无形资产	8,239,287.00	7,271,658.60		15,510,945.60
二、累计摊销额合计	7,340,402.86	660,916.05		8,001,318.91
土地使用权	432,600.80	65,262.46		497,863.26
其他无形资产	6,907,802.06	595,653.59		7,503,455.65
三、减值准备合计				
土地使用权				
其他无形资产				
四、无形资产账面价值合计	3,663,384.14			10,274,126.69
土地使用权	2,331,899.20			2,266,636.74
其他无形资产	1,331,484.94			8,007,489.95

项目	本集团			
	2015 年 1 月 1 日	本期增加额	本期减少额	2015 年 12 月 31 日
一、账面原值合计	9,723,587.00	1,280,200.00		11,003,787.00
土地使用权	2,764,500.00			2,764,500.00
其他无形资产	6,959,087.00	1,280,200.00		8,239,287.00
二、累计摊销额合计	7,217,842.04	122,560.82		7,340,402.86
土地使用权	367,338.34	65,262.46		432,600.80
其他无形资产	6,850,503.70	57,298.36		6,907,802.06
三、减值准备合计				
土地使用权				
其他无形资产				
四、无形资产账面价值合计	2,505,744.96			3,663,384.14
土地使用权	2,397,161.66			2,331,899.20
其他无形资产	108,583.30			1,331,484.94

项目	本行			
	2016 年 1 月 1 日	本期增加额	本期减少额	2016 年 12 月 31 日
一、账面原值合计	8,954,087.00	7,271,658.60		16,225,745.60
土地使用权	770,000.00			770,000.00
其他无形资产	8,184,087.00	7,271,658.60		15,455,745.60
二、累计摊销额合计	7,136,961.82	605,533.55		7,742,495.37
土地使用权	230,999.76	15,399.96		246,399.72

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	本行			
	2016 年 1 月 1 日	本期增加额	本期减少额	2016 年 12 月 31 日
其他无形资产	6,905,962.06	590,133.59		7,496,095.65
三、减值准备合计				
土地使用权				
其他无形资产				
四、无形资产账面价值合计	1,817,125.18			8,483,250.23
土地使用权	539,000.24			523,600.28
其他无形资产	1,278,124.94			7,959,649.95

项目	本行			
	2015 年 1 月 1 日	本期增加额	本期减少额	2015 年 12 月 31 日
一、账面原值合计	7,729,087.00	1,225,000.00		8,954,087.00
土地使用权	770,000.00			770,000.00
其他无形资产	6,959,087.00	1,225,000.00		8,184,087.00
二、累计摊销额合计	7,066,103.50	70,858.32		7,136,961.82
土地使用权	215,599.80	15,399.96		230,999.76
其他无形资产	6,850,503.70	55,458.36		6,905,962.06
三、减值准备合计				
土地使用权				
其他无形资产				
四、无形资产账面价值合计	662,983.50			1,817,125.18
土地使用权	554,400.20			539,000.24
其他无形资产	108,583.30			1,278,124.94

(十六) 递延所得税资产

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
一、递延所得税资产		
资产减值准备	386,880,855.33	331,675,428.34
可供出售金融资产公允价值变动	-8,789,543.51	-20,647,656.56
辞退福利	1,515,772.34	1,791,670.22
职工薪酬	36,202,951.89	64,569,698.45
其他	8,602,148.67	1,631,015.47
合计	424,412,184.72	379,020,155.92

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
一、递延所得税资产		
资产减值准备	369,127,917.44	322,030,032.01
可供出售金融资产公允价值变动	-8,789,543.51	-20,647,656.56
辞退福利	1,515,772.34	1,791,670.22
职工薪酬	36,202,951.89	64,569,698.45
其他	8,505,108.88	893,780.83
合计	406,562,207.04	368,637,524.95

1、按性质列示

项目	本集团			
	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	可抵扣（应纳税）暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣（应纳税）暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产	1,697,648,738.85	424,412,184.72	1,516,080,623.65	379,020,155.92
资产减值准备	1,547,523,421.29	386,880,855.33	1,326,701,713.33	331,675,428.34
可供出售金融资产公允价值变动	-35,158,174.04	-8,789,543.51	-82,590,626.24	-20,647,656.56
辞退福利	6,063,089.36	1,515,772.34	7,166,680.88	1,791,670.22
职工薪酬	144,811,807.56	36,202,951.89	258,278,793.80	64,569,698.45
其他	34,408,594.68	8,602,148.67	6,524,061.88	1,631,015.47

项目	本行			
	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	可抵扣（应纳税）暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣（应纳税）暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产	1,626,248,828.13	406,562,207.04	1,474,550,099.77	368,637,524.95
资产减值准备	1,476,511,669.73	369,127,917.44	1,288,120,128.01	322,030,032.01
可供出售金融资产公允价值变动	-35,158,174.05	-8,789,543.51	-82,590,626.24	-20,647,656.56
辞退福利	6,063,089.35	1,515,772.34	7,166,680.88	1,791,670.22
职工薪酬	144,811,807.56	36,202,951.89	258,278,793.80	64,569,698.45
其他	34,020,435.54	8,505,108.88	3,575,123.32	893,780.83

2、递延所得税资产的变动

项目	本集团				
	2016 年 12 月 31 日				
一、递延所得税资产	年初余额	本期计入损益	本期计入其他综合收益	本期转出	期末余额
资产减值准备	331,675,428.34	106,188,740.42		50,983,313.43	386,880,855.33

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	本集团				
	2016 年 12 月 31 日				
可供出售金融资产公允价值变动	-20,647,656.56		11,858,113.05		-8,789,543.51
辞退福利	1,791,670.22	-275,897.88			1,515,772.34
职工薪酬	64,569,698.45	-28,366,746.56			36,202,951.89
其他	1,631,015.47	6,971,133.20			8,602,148.67
合计	379,020,155.92	84,517,229.18	11,858,113.05	50,983,313.43	424,412,184.72

项目	本集团			
	2015 年 12 月 31 日			
一、递延所得税资产	年初余额	本期计入损益	本期计入其他综合收益	期末余额
资产减值准备	236,517,173.79	95,158,254.55		331,675,428.34
可供出售金融资产公允价值变动	-5,067,952.71		-15,579,703.85	-20,647,656.56
辞退福利	1,069,381.10	722,289.12		1,791,670.22
职工薪酬	37,191,667.10	27,378,031.35		64,569,698.45
其他	3,580,628.01	-1,949,612.54		1,631,015.47
合计	273,290,897.29	121,308,962.48	-15,579,703.85	379,020,155.92

项目	本行				
	2016 年 12 月 31 日				
一、递延所得税资产	年初余额	本期计入损益	本期计入其他综合收益	本期转出	期末余额
资产减值准备	322,030,032.01	98,081,198.86		50,983,313.43	369,127,917.44
可供出售金融资产公允价值变动	-20,647,656.56		11,858,113.05		-8,789,543.51
辞退福利	1,791,670.22	-275,897.88			1,515,772.34
职工薪酬	64,569,698.45	-28,366,746.56			36,202,951.89
其他	893,780.83	7,611,328.05			8,505,108.88
合计	368,637,524.95	77,049,882.47	11,858,113.05	50,983,313.43	406,562,207.04

项目	本行			
	2015 年 12 月 31 日			
一、递延所得税资产	年初余额	本期计入损益	本期计入其他综合收益	期末余额
资产减值准备	229,757,727.78	92,272,304.23		322,030,032.01
可供出售金融资产公允价值变动	-5,067,952.71		-15,579,703.85	-20,647,656.56
辞退福利	1,069,381.10	722,289.12		1,791,670.22
职工薪酬	37,191,667.10	27,378,031.35		64,569,698.45
其他	2,379,474.25	-1,485,693.42		893,780.83
合计	265,330,297.52	118,886,931.28	-15,579,703.85	368,637,524.95

(十七) 其他资产

科目名称	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
其他应收款	145,760,650.61	238,884,051.81
长期待摊费用	224,335,158.86	168,587,650.33
资产证券化待清算款项	1,733,407,213.57	
继续涉入资产	66,062,610.64	
其他资产	1,989,107.10	3,050,770.74
合计	2,171,554,740.78	410,522,472.88

科目名称	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
其他应收款	138,079,157.28	234,480,145.24
长期待摊费用	212,939,088.43	159,987,711.39
资产证券化待清算款项	1,733,407,213.57	
继续涉入资产	66,062,610.64	
其他资产	42,625.00	42,625.00
合计	2,150,530,694.92	394,510,481.63

1、 其他应收款

其他应收款按账龄列示如下：

账龄	本集团			
	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	82,515,818.83	31.70	279,110,287.60	91.05
1-2 年	154,425,767.21	59.32	5,207,795.30	1.69
2-3 年	1,673,227.30	0.64	20,005,676.10	6.52
3 年以上	21,713,032.53	8.34	2,258,086.52	0.74
合计	260,327,845.87	100.00	306,581,845.52	100.00
减：坏账准备	114,567,195.26		67,697,793.71	
其他应收款净额	145,760,650.61		238,884,051.81	

账龄	本行			
	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	75,055,365.62	29.68	274,875,188.32	90.96
1-2 年	154,195,527.09	60.90	5,038,988.00	1.67

账龄	本行			
	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
2-3年	1,672,427.30	0.02	20,005,676.10	6.62
3年以上	21,713,032.53	9.40	2,258,086.53	0.75
合计	252,636,352.54	100.00	302,177,938.95	100.00
减：坏账准备	114,557,195.26		67,697,793.71	
其他应收款净额	138,079,157.28		234,480,145.24	

## 2、 长期待摊费用

项目	本集团			
	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
2016年12月31日	168,587,650.33	120,146,683.37	64,399,174.84	224,335,158.86
2015年12月31日	159,302,926.11	70,067,391.22	60,782,667.00	168,587,650.33

项目	本行			
	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
2016年12月31日	159,987,711.39	112,780,391.07	59,829,014.03	212,939,088.43
2015年12月31日	151,723,306.12	65,184,567.75	56,920,162.48	159,987,711.39

于2016年12月31日，主要长期待摊费用明细列示如下：

项目	原始发生额	期初余额 (2016-1-1)	本期增加额	本期摊销金额	期末余额 (2016-12-31)
太原分部房租	58,058,390.00		58,058,390.00	3,637,342.00	54,421,048.00
吕梁分行房租	20,448,003.34		20,448,003.34	8,753,889.14	11,694,114.20
分行装修款	20,392,966.26	8,497,069.27		6,797,655.42	1,699,413.85
分行装饰工程	17,327,007.24	15,297,057.62		2,017,194.36	13,279,863.26
高平市支行装饰工程	11,487,806.45	7,307,542.64		3,812,630.95	3,494,911.69
装饰工程	11,405,349.94	7,393,154.56		3,857,298.01	3,535,856.55
并州支行装修	9,269,207.02	7,289,376.42		1,079,907.60	6,209,468.82
高平市支行房租	7,476,190.85		7,476,190.85	389,384.95	7,086,805.90
小店支行装修款	6,860,134.23	5,415,895.35		722,119.38	4,693,775.97
分行二楼工程	6,675,456.79	4,264,875.16		2,225,152.26	2,039,722.90
赢者俱乐部装修工程	6,350,189.34	5,459,975.94		712,170.74	4,747,805.20
新建北路装修工程	6,321,541.62	5,002,263.30		659,639.16	4,342,624.14
装修费	5,928,053.56	5,868,773.02	301,905.77	730,844.22	5,439,834.57
开发区装修工程	5,337,485.43	2,633,159.46		1,384,780.93	1,248,378.53
数据中心改扩建工程	3,854,344.00	3,747,278.89	58,248.00	1,112,972.52	2,692,554.37

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	原始发生额	期初余额 (2016-1-1)	本期增加额	本期摊销金额	期末余额 (2016-12-31)
晋中分行装饰装修	3,752,019.42		3,752,019.42	104,222.76	3,647,796.66
和平南路支行装修	3,742,121.88	3,355,005.84		387,116.04	2,967,889.80
月星广场支行工程款	3,729,914.62	2,590,218.48		1,243,304.88	1,346,913.60
高平支行 2017.3.1-2021.2.28 租金	3,700,000.00	3,700,000.00			3,700,000.00
长治分行装修	3,678,713.62		3,678,713.62	102,186.49	3,576,527.13
晋阳街支行装修工程	3,434,956.24	3,274,444.29		385,228.74	2,889,215.55
平阳路大医院支行装修费	3,412,636.21	3,294,959.09		353,031.36	2,941,927.73

于 2015 年 12 月 31 日，主要长期待摊费用明细列示如下：

项目	原始发生额	期初余额 (2015-1-1)	本期增加额	本期摊销金额	期末余额 (2015-12-31)
分行装修款	20,392,966.26	15,294,724.69		6,797,655.42	8,497,069.27
分行装饰工程	14,391,889.50	14,679,805.95	2,508,817.74	2,165,051.11	15,023,572.58
分行本部装饰工程	13,510,871.94	8,631,945.94		4,503,624.00	4,128,321.94
高平市支行装饰工程	11,487,806.45	11,556,917.24	-399,308.43	3,850,066.17	7,307,542.64
装饰工程	10,072,996.81	9,793,191.34	1,332,353.13	3,732,389.91	7,393,154.56
并州支行装修	9,269,207.02	8,369,284.02		1,079,907.60	7,289,376.42
朝阳街支行装修工程	8,832,652.57	3,925,623.37		2,944,217.52	981,405.85
小店支行装修款	6,860,134.23	6,138,014.79		722,119.44	5,415,895.35
分行二楼工程	6,675,456.79	6,490,027.43		2,225,152.27	4,264,875.16
赢家俱乐部装修工程	6,350,189.34	6,172,146.66		712,170.72	5,459,975.94
新建北路装修工程	6,321,541.62	5,661,902.46		659,639.16	5,002,263.30
装修费	5,928,053.56		5,928,053.56	59,280.54	5,868,773.02
开发区装修工程	5,337,485.43	3,647,281.68		1,014,122.22	2,633,159.46
亚洲联盟会费	5,000,000.00	1,666,666.64		1,666,666.64	
并南装修款	4,403,399.18	978,533.16		978,533.16	
数据中心改扩建工程	3,854,344.00		3,854,344.00	107,065.11	3,747,278.89
和平南路支行装修	3,742,121.88		3,742,121.88	387,116.04	3,355,005.84
月星广场支行工程款	3,729,914.62		3,729,914.62	1,139,696.14	2,590,218.48
高平支行 2017.3.1-2021.2.28 租金	3,700,000.00		3,700,000.00		3,700,000.00
晋阳街支行装修工程	3,434,956.24		3,434,956.24	160,511.95	3,274,444.29
平阳路大医院支行装修费	3,412,636.21		3,412,636.21	117,677.12	3,294,959.09
府西街装修工程	3,300,015.08	3,211,621.82		353,573.04	2,858,048.78

### 3、 继续涉入资产和继续涉入负债

项目	期末余额			年初余额		
	继续涉入资产	继续涉入负债	轧差	代理业务负债	代理业务资产	轧差
金诚汽车贷款财产权信托	66,062,610.64	66,062,610.64				
合计	66,062,610.64	66,062,610.64				

晋城银行股份有限公司作为委托人委托平安信托有限责任公司成立金诚汽车贷款财产权信托，项目总规模 149,990.89 万元，分为优先 A 档、优先 B 档、优先 C 档和次级档。晋城银行自持 3,400.89 万元次级档信托单位，占次级档信托单位的 34.91%，占总发行规模的 2.27%，由于本行未将信贷资产所有权上所有风险转移，属于金融资产的部分转移，对超额收益和次级权益确认继续涉入资产和继续涉入负债。

#### (十八) 资产减值准备明细

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
贷款减值准备	1,174,325,240.31	928,911,761.36
存放同业款项减值准备	850,000.00	
应收款项类投资减值准备	282,293,041.50	227,510,145.00
坏账准备	114,567,195.26	67,697,793.71
合计	1,572,035,477.07	1,224,119,700.07

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
贷款减值准备	1,088,189,260.55	878,880,614.95
存放同业款项减值准备		
应收款项类投资减值准备	282,293,041.50	227,510,145.00
坏账准备	114,557,195.26	67,697,793.71
合计	1,485,039,497.31	1,174,088,553.66

资产减值准备变动明细

2016 年 12 月 31 日本集团

项目	期初余额	本期计提	本期转入(转出)	本期转出	本期转回	本期核销/处置	减值贷款折现回拨	汇率变动	期末余额
贷款减值准备	928,911,761.36	641,549,190.34		6,519.22	35,902,907.78	420,409,002.40	-11,623,097.55		1,174,325,240.31
存放同业减值准备		850,000.00							850,000.00
坏账准备	67,697,793.71	46,869,401.55							114,567,195.26
应收款项类投资减值准备	227,510,145.00	54,782,896.50							282,293,041.50
合计	1,224,119,700.07	744,051,488.39		6,519.22	35,902,907.78	420,409,002.40	-11,623,097.55		1,572,035,477.07

2015 年 12 月 31 日本集团

项目	期初余额	本期计提	本期转入(转出)	本期转出	本期转回	本期核销/处置	减值贷款折现回拨	汇率变动	期末余额
贷款减值准备	867,570,119.56	299,750,247.85			19,249,450.90	248,591,166.38	-9,066,890.57		928,911,761.36
存放同业减值准备	5,514.77			5,514.77					
坏账准备	21,607,556.94	46,119,277.36		28,840.59					67,697,793.71
应收款项类投资减值准备	170,577,000.00	56,904,304.41			28,840.59				227,510,145.00
合计	1,059,759,991.27	402,773,829.62		34,355.36	19,278,291.49	248,591,166.38	-9,066,890.57		1,224,119,700.07

2016 年 12 月 31 日本行

项目	期初余额	本期计提	本期转入(转出)	本期转出	本期转回	本期核销/处置	减值贷款折现回拨	汇率变动	期末余额
贷款减值准备	878,880,614.95	605,126,619.91			35,852,161.78	420,047,038.54	-11,623,097.55		1,088,189,260.55
存放同业减值准备									
坏账准备	67,697,793.71	46,859,401.55							114,557,195.26
应收款项类投资减值准备	227,510,145.00	54,782,896.50							282,293,041.50
合计	1,174,088,553.66	706,768,917.96			35,852,161.78	420,047,038.54	-11,623,097.55		1,488,039,497.31

2015 年 12 月 31 日本行

项目	期初余额	本期计提	本期转入(转出)	本期转出	本期转回	本期核销/处置	减值贷款折现回拨	汇率变动	期末余额
贷款减值准备	826,038,069.42	285,901,125.48			19,249,450.90	243,241,140.28	-9,066,890.57		878,880,614.95
存放同业减值准备	5,514.77			5,514.77					
坏账准备	21,607,356.94	46,119,277.36		28,840.59					67,697,793.71
应收款项类投资减值准备	170,577,000.00	56,904,304.41			28,840.59				227,510,145.00
合计	1,018,227,941.13	388,924,707.25		34,355.36	19,278,291.49	243,241,140.28	-9,066,890.57		1,174,088,553.66

(十九)向中央银行借款

类别	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
借入中央银行款项	107,000,000.00	165,000,000.00
合计	107,000,000.00	165,000,000.00

类别	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
借入中央银行款项		150,000,000.00
合计		150,000,000.00

(二十)同业及其他金融机构存放款项

类别	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内银行同业	14,201,581,710.81	8,419,042,896.43
境内非银行金融机构	4,761,542,616.75	7,023,602,429.90
合计	18,963,124,327.56	15,442,645,326.33

类别	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内银行同业	14,625,914,079.20	8,794,559,570.75
境内非银行金融机构	4,761,542,616.75	7,023,602,429.90
合计	19,387,456,695.95	15,818,162,000.65

(二十一)拆入资金

类别	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内银行拆入	500,000,000.00	
境内非银行金融机构拆入		
境外银行拆入		
合计	500,000,000.00	

(二十二)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

类别	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
已发行理财产品浮动收益	10,044,055.61	2,138,792.89
合计	10,044,055.61	2,138,792.89

(二十三) 卖出回购金融资产款

类别	本集团及本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日
按交易方分类:		
银行同业	6,027,169,628.69	6,224,517,826.63
非银行金融机构	1,627,980,000.00	971,000,000.00
合计	7,655,149,628.69	7,195,517,826.63
按抵押品分类:		
债券	7,002,927,167.81	7,195,517,826.63
票据	652,222,460.88	
其他		
合计	7,655,149,628.69	7,195,517,826.63

(二十四) 吸收存款

类别	本集团	
	2016年12月31日	2015年12月31日
活期存款	12,993,877,681.85	10,869,870,564.51
—公司客户	6,791,091,869.22	5,214,187,113.62
—个人客户	6,202,785,812.63	5,655,683,450.89
定期存款	18,584,141,636.71	14,839,963,409.39
—公司客户	3,100,087,806.75	2,865,195,345.84
—个人客户	15,484,053,829.96	11,974,768,063.55
保证金存款	4,569,346,371.48	7,287,781,754.52
应解汇款及临时存款	38,047,490.94	41,113,084.89
汇出汇款	7,601,998.00	18,001,998.00
结构性存款	3,067,158,000.00	1,505,229,000.00
合计	39,260,173,178.98	34,561,959,811.31

类别	本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日
活期存款	11,730,977,418.13	9,781,627,944.57
—公司客户	6,164,399,868.98	4,651,770,734.36
—个人客户	5,566,577,549.15	5,129,857,210.21
定期存款	15,996,667,898.66	12,949,319,540.28
—公司客户	3,022,996,867.29	2,791,064,845.84
—个人客户	12,973,671,031.37	10,158,254,694.44
保证金存款	4,544,769,681.18	7,258,354,212.59
应解汇款及临时存款	38,027,490.94	41,006,550.89
汇出汇款	7,601,998.00	18,001,998.00
结构性存款	3,067,158,000.00	1,505,229,000.00
合计	35,385,202,486.91	31,553,539,246.33

## (二十五) 应付职工薪酬

### 1、 应付职工薪酬分类

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
短期薪酬	256,671,277.72	287,800,863.87
设定提存计划	7,356,685.15	4,471,146.92
辞退福利	6,063,091.35	7,166,680.86
合计	270,091,054.22	299,438,691.65

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
短期薪酬	250,296,581.53	283,605,550.95
设定提存计划	6,842,991.25	3,739,529.76
辞退福利	6,063,091.35	7,166,680.86
合计	263,202,664.13	294,511,761.57

### 2、 短期薪酬

项目	本集团			
	2016 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2016 年 12 月 31 日
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	260,418,800.02	300,776,909.77	333,292,369.70	227,903,340.09
(2) 职工福利费	853.00	25,414,830.36	25,411,365.21	4,318.15
(3) 社会保险费	2,584,212.97	11,196,308.84	12,449,516.43	1,331,005.38
其中：医疗保险费	2,484,125.96	9,811,062.10	11,043,277.51	1,251,910.55
工伤保险费	62,048.53	520,844.96	530,412.96	52,480.53
生育保险费	38,038.48	864,401.78	875,825.96	26,614.30
(4) 住房公积金	5,981,242.10	16,034,736.70	20,263,002.92	1,752,975.88
(5) 工会经费和职工教育经费	18,815,755.78	10,822,934.69	3,959,052.25	25,679,638.22
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
(8) 其他短期薪酬				
合计	287,800,863.87	364,245,720.36	395,375,306.51	256,671,277.72

项目	本集团			
	2015 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2015 年 12 月 31 日
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	221,301,739.02	371,534,926.22	332,417,865.22	260,418,800.02
(2) 职工福利费		15,934,274.22	15,933,421.22	853.00
(3) 社会保险费	736,870.76	7,723,759.13	5,876,416.92	2,584,212.97

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	本集团			
	2015 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2015 年 12 月 31 日
其中：医疗保险费	697,624.52	6,668,024.25	4,881,522.81	2,484,125.96
工伤保险费	21,665.46	376,264.70	335,881.63	62,048.53
生育保险费	17,580.78	679,470.18	659,012.48	38,038.48
(4) 住房公积金	3,507,025.90	12,249,157.88	9,774,941.68	5,981,242.10
(5) 工会经费和职工教育经费	18,830,836.16	13,414,402.05	13,429,482.43	18,815,755.78
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
(8) 其他短期薪酬				
合计	244,376,471.84	420,856,519.50	377,432,127.47	287,800,863.87

项目	本行			
	2016 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2016 年 12 月 31 日
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	258,278,793.80	265,000,000.00	298,466,986.24	224,811,807.56
(2) 职工福利费		23,117,108.51	23,113,643.36	3,465.15
(3) 社会保险费	2,454,442.45	10,562,397.25	11,871,014.92	1,145,824.78
其中：医疗保险费	2,384,260.96	9,253,631.86	10,529,147.27	1,108,745.55
工伤保险费	48,468.01	491,778.84	506,427.92	33,818.93
生育保险费	21,713.48	816,986.55	835,439.73	3,260.30
(4) 住房公积金	5,740,346.10	15,178,902.50	19,452,300.72	1,466,947.88
(5) 工会经费和职工教育经费	17,131,968.60	9,275,000.00	3,538,432.44	22,868,536.16
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
(8) 其他短期薪酬				
合计	283,605,550.95	323,133,408.26	356,442,377.68	250,296,581.53

项目	本行			
	2015 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2015 年 12 月 31 日
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	219,815,994.45	340,000,000.00	301,537,200.65	258,278,793.80
(2) 职工福利费		14,051,516.42	14,051,516.42	
(3) 社会保险费	633,302.38	8,378,365.23	6,557,225.16	2,454,442.45
其中：医疗保险费	618,102.40	7,410,485.27	5,644,326.71	2,384,260.96
工伤保险费	10,272.07	338,723.30	300,527.36	48,468.01
生育保险费	4,927.91	629,156.66	612,371.09	21,713.48
(4) 住房公积金	3,374,513.18	11,678,241.52	9,312,408.60	5,740,346.10
(5) 工会经费和职工教育经费	17,895,548.73	12,165,584.89	12,929,165.02	17,131,968.60
(6) 短期带薪缺勤				

项目	本行			
	2015 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2015 年 12 月 31 日
(7) 短期利润分享计划				
(8) 其他短期薪酬				
合计	241,719,358.74	386,273,708.06	344,387,515.85	283,605,550.95

### 3、设定提存计划明细情况

项目	本集团			
	2016 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2016 年 12 月 31 日
基本养老保险费	3,120,246.37	28,426,691.73	25,819,106.93	5,727,831.17
失业保险	1,350,900.45	1,259,941.64	1,048,108.91	1,562,733.18
企业年金缴费	0.10	15,778,924.26	15,712,803.56	66,120.80
合计	4,471,146.92	45,465,557.63	42,580,019.40	7,356,685.15

项目	本集团			
	2015 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2015 年 12 月 31 日
基本养老保险费	1,975,495.79	23,352,835.68	22,208,085.10	3,120,246.37
失业保险	296,864.08	2,812,687.19	1,758,650.82	1,350,900.45
企业年金缴费	2,471,854.72	10,760,741.95	13,232,596.57	0.10
合计	4,744,214.59	36,926,264.82	37,199,332.49	4,471,146.92

项目	本行			
	2016 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2016 年 12 月 31 日
基本养老保险费	2,440,863.43	26,735,010.71	23,915,223.97	5,260,650.17
失业保险	1,298,666.23	1,157,164.04	939,609.99	1,516,220.28
企业年金缴费	0.10	15,575,316.00	15,509,195.30	66,120.80
合计	3,739,529.76	43,467,490.75	40,364,029.26	6,842,991.25

项目	本行			
	2015 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2015 年 12 月 31 日
基本养老保险费	1,468,976.77	21,730,439.88	20,758,553.22	2,440,863.43
失业保险	268,707.68	2,713,060.07	1,683,101.52	1,298,666.23
企业年金缴费	2379934.72	10,760,741.95	13,140,676.57	0.10
合计	4,117,619.17	35,204,241.90	35,582,331.31	3,739,529.76

(二十六) 应交税费

税种	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
企业所得税	156,517,851.89	242,483,147.56
营业税		52,846,385.60
增值税	-4,610,482.89	
城建税	127,406.34	3,543,685.80
教育费附加	67,084.46	1,538,438.66
地方教育费附加	36,621.03	1,027,866.31
价格调控基金		
房产税	159,744.95	1,280,477.38
土地使用税	83,588.00	93,444.89
代扣代缴税金	2,464,331.17	5,760,946.52
其他	182,183.87	-1,010,553.70
合计	155,028,328.82	307,563,839.02

税种	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
企业所得税	141,514,086.86	233,498,846.45
营业税		49,895,311.47
城建税	0.70	3,461,391.62
教育费附加	0.30	1,497,218.49
地方教育费附加	0.20	1,000,913.13
增值税	-5,936,616.67	
房产税	-0.01	1,280,477.38
土地使用税	83,588.00	93,444.89
代扣代缴税金	2,423,873.43	5,693,402.49
其他	10,114.39	-1,153,916.26
合计	138,095,047.20	295,267,089.66

(二十七) 应付利息

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付吸收存款利息	846,203,512.25	588,420,477.64
应付同业存款利息	108,224,387.92	114,066,244.96
应付卖出回购金融资产利息	3,509,802.36	321,591.08
合计	957,937,702.53	702,808,313.68

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付吸收存款利息	773,918,866.86	539,497,507.23
应付同业存款利息	111,452,418.38	114,536,835.32
应付卖出回购金融资产利息	3,509,802.36	321,591.08
合计	888,881,087.60	654,355,933.63

## (二十八) 应付债券

### 1、 应付债券分类

类别	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
大额可转让存单	12,699,598,138.87	1,481,491,049.45
合计	12,699,598,138.87	1,481,491,049.45

### 2、 大额可转让存单

类别	本集团及本行		
	面值	利息调整	净值
16 晋城银行 CD006	100,000,000.00	686,104.11	99,313,895.89
16 晋城银行 CD008	500,000,000.00	7,792,583.56	492,207,416.44
16 晋城银行 CD009	500,000,000.00	7,879,101.37	492,120,898.63
16 晋城银行 CD011	500,000,000.00	8,299,263.66	491,700,736.34
16 晋城银行 CD012	500,000,000.00	552,888.59	499,447,111.41
16 晋城银行 CD013	500,000,000.00	761,600.54	499,238,399.46
16 晋城银行 CD014	600,000,000.00	5,512,686.13	594,487,313.87
16 晋城银行 CD015	500,000,000.00	8,606,095.89	491,393,904.11
16 晋城银行 CD016	100,000,000.00	958,844.89	99,041,155.11
16 晋城银行 CD017	500,000,000.00	5,072,736.26	494,927,263.74
16 晋城银行 CD018	500,000,000.00	9,000,098.63	490,999,901.37
16 晋城银行 CD019	550,000,000.00	9,699,356.99	540,300,643.01
16 晋城银行 CD020	500,000,000.00	8,857,495.89	491,142,504.11
16 晋城银行 CD021	200,000,000.00	3,590,313.35	196,409,686.65
16 晋城银行 CD022	400,000,000.00	7,245,591.23	392,754,408.77
16 晋城银行 CD023	450,000,000.00	1,628,090.22	448,371,909.78
16 晋城银行 CD024	500,000,000.00	3,703,779.01	496,296,220.99
16 晋城银行 CD025	500,000,000.00	4,157,060.44	495,842,939.56
16 晋城银行 CD026	500,000,000.00	11,731,484.91	488,268,515.09
16 晋城银行 CD027	200,000,000.00	1,777,964.84	198,222,035.16

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

类别	本集团及本行		
	面值	利息调整	净值
16 晋城银行 CD028	400,000,000.00	3,588,854.95	396,411,145.05
16 晋城银行 CD029	40,000,000.00	368,004.40	39,631,995.60
16 晋城银行 CD030	100,000,000.00	2,464,410.96	97,535,589.04
16 晋城银行 CD032	300,000,000.00	2,956,852.75	297,043,147.25
16 晋城银行 CD033	50,000,000.00	517,425.41	49,482,574.59
16 晋城银行 CD034	200,000,000.00	5,246,264.21	194,753,735.79
16 晋城银行 CD035	200,000,000.00	2,200,057.46	197,799,942.54
16 晋城银行 CD036	200,000,000.00	2,178,646.41	197,821,353.59
16 晋城银行 CD037	350,000,000.00	3,866,413.26	346,133,586.74
16 晋城银行 CD038	210,000,000.00	828,586.96	209,171,413.04
16 晋城银行 CD041	400,000,000.00	1,699,398.00	398,300,602.00
16 晋城银行 CD042	200,000,000.00	868,171.74	199,131,828.26
16 晋城银行 CD043	200,000,000.00	2,491,730.39	197,508,269.61
16 晋城银行 CD044	300,000,000.00	4,077,633.15	295,922,366.85
16 晋城银行 CD045	450,000,000.00	2,495,103.26	447,504,896.74
16 晋城银行 CD046	50,000,000.00	610,666.67	49,389,333.33
16 晋城银行 CD047	600,000,000.00	6,430,500.67	593,569,499.33
合计	12,850,000,000.00	150,401,861.13	12,699,598,138.87

(二十九) 其他负债

类别	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付股利	23,762,172.48	132,721.88
其他应付款	278,996,953.91	66,317,762.68
代理业务负债		2,361,168.15
资产证券化待清算款项	145,668,870.94	
继续涉入负债	66,062,610.64	
其他负债	255,840,695.23	42,423,141.03
合计	770,331,303.20	111,234,793.74

类别	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付股利	23,432,172.48	132,721.88
其他应付款	274,725,095.93	63,610,883.92
资产证券化待清算款项	145,668,870.94	
继续涉入负债	66,062,610.64	

类别	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
其他负债	250,255,105.14	42,419,564.03
合计	760,143,855.13	106,163,169.83

### 1、 其他应付款

其他应付款按账龄列示如下：

账龄	本集团			
	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	金额	金额	比例 (%)
1 年以内	234,935,573.93	84.21	37,445,676.77	87.48
1-2 年	38,382,555.60	13.76	23,695,052.30	1.10
2-3 年	5,276,398.43	1.89	321,038.02	0.22
3 年以上	402,425.95	0.14	4,855,995.59	11.20
合计	278,996,953.91	100.00	66,317,762.68	100.00

账龄	本行			
	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	231,986,431.48	84.44	34,741,411.01	54.62
1-2 年	37,059,840.07	13.49	23,692,439.30	37.25
2-3 年	5,276,398.43	1.92	321,038.02	0.5
3 年以上	402,425.95	0.15	4,855,995.59	7.63
合计	274,725,095.93	100.00	63,610,883.92	100

### 2、 其他负债

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
清算往来款项	255,840,695.23	42,423,141.03
合计	255,840,695.23	42,423,141.03

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
清算往来款项	250,255,105.14	42,419,564.03
合计	250,255,105.14	42,419,564.03

### 3、 继续涉入负债见“九（十七）”中继续涉入资产部分。

### (三十) 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

股东名称	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
中融新大集团有限公司 (原名: 山东焦化集团有限公司)	263,108,643.00	9.81	263,108,643.00	9.81
其他股东	2,418,240,917.00	90.19	2,418,240,917.00	90.19
合计	2,681,349,560.00	100.00	2,681,349,560.00	100.00

其他单个股东占本集团总股本的比例均少于 5%。

本行申请设立登记时的注册资本为人民币 183,930,850.00 元，业经山西世纪会计师事务所有限公司（晋世纪验字[2005]0019 号验资报告）验证。

2010 年 9 月 12 日，晋城市商业银行股份有限公司以晋市商银董(2010)17 号文件《第二届股东大会第一次会议关于变更注册资本的决议》，以定向发行的方式向厦门育哲进出口有限公司、长治市裕丰房地产开发有限公司、晋城市金缘购物广场有限公司、晋城市中小企业信用担保有限公司等 17 家企业发行人民币普通股 368,309,400.00 股，面值为每股人民币 1 元，发行价格为每股人民币 1.90 元，注册资本增加至人民币 551,970,250.00 元。本次增资业经晋城创晖联合会计师事务所审验并出具晋城创晖联合验(2010)0003 号验资报告。

2012 年 3 月 17 日，根据晋城银行股份有限公司《晋城银行第二届股东大会第三次会议关于审议〈晋城银行 2012 年增资扩股方案〉的决议》（晋行董【2012】9 号），以定向发行的方式向山西灵石红杏鑫鼎泰煤业有限公司、太原来福实业集团有限公司等 36 家企业发行人民币普通股 300,000,000.00 股，面值为每股人民币 1 元，发行价格为每股人民币 2.60 元，注册资本增加至人民币 851,970,250.00 元。本次增资业经晋城创晖联合会计师事务所审验并出具晋城创晖联合验(2012)0086 号验资报告。2013 年 4 月 10 日，经晋城银行股份有限公司《晋城银行第二届股东大会第四次会议关于审议〈关于引进战略投资者的议案〉的决议》（晋行董【2013】26 号），引进战略投资者，由江苏润恒物流发展有限公司、湖北宝迪农业科技有限公司认缴 94,600,000.00 元，注册资本增加至人民币 946,570,250.00 元。本次增资业经晋城恒盛联合会计师事务所审验并出具晋城恒盛联合验(2014)0018 号验资报告。

2014 年 8 月 14 日，经晋城银行股份有限公司《晋城银行 2013 年股东大会关于审议 2013 年利润分配议案的决议》（晋行董【2014】31 号）、《晋城银行 2013 年股东大会关于资本公积转增股本议案的决议》（晋行董【2014】32 号），以资本公积、任意盈余公积、未分配利润转增资本，注册资本增加至人民币 2,331,349,560.00 元。本次增资业经晋城恒盛联合会计师事务所审验并出具晋城恒盛联合验(2014)0025 号验资报告。并于 2015 年依照上述决议以定向发行的方式向山东焦化集团有限公司、太青岛大宗商品交易中心有限公司等 6 家企业发行人民币普通股 350,000,000.00 股，面值为每股人民币 1.00 元，发行价格为每股人民币 2.00 元，注册资本增加至人民币 2,681,349,560.00 元。本次增资业经晋城恒盛联合会计师事务所审验并出具晋城恒盛联合验(2015)0022 号验资报告。

(三十一) 资本公积

本集团及本行资本公积

项目	2016年1月1日	本期增加额	本期减少额	2016年12月31日
1.资本溢价(股本溢价)				
(1)投资者投入的资本	350,000,000.00			350,000,000.00
(2)同一控制下企业合并的影响				
(3)其他(如:控股股东捐赠及豁免债务形成的资本公积)				
小计	350,000,000.00			350,000,000.00
2.其他资本公积				
(1)原制度资本公积转入	1,701,178.62			1,701,178.62
(2)政府因公共利益搬迁给予的搬迁补偿款的结余				
小计	1,701,178.62			1,701,178.62
合计	351,701,178.62			351,701,178.62

项目	2015年1月1日	本期增加额	本期减少额	2015年12月31日
1.资本溢价(股本溢价)				
(1)投资者投入的资本	350,000,000.00			350,000,000.00
(2)同一控制下企业合并的影响				
(3)其他(如:控股股东捐赠及豁免债务形成的资本公积)				
小计	350,000,000.00			350,000,000.00
2.其他资本公积				
(1)原制度资本公积转入	1,701,178.62			1,701,178.62
(2)政府因公共利益搬迁给予的搬迁补偿款的结余				
小计	1,701,178.62			1,701,178.62
合计	351,701,178.62			351,701,178.62

(三十二) 其他综合收益

本集团及本行其他综合收益余额

项目	本集团及本行	
	2016年度	2015年度
一.以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
二、以后将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2.可供出售金融资产公允价值变动	20,178,835.33	65,100,159.29

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	本集团及本行	
	2016 年度	2015 年度
3. 现金流量套期损益的有效部分		
4. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
5. 外币财务报表折算差额		
减：所得税影响	8,789,543.51	20,647,656.56
合计	11,389,291.82	44,452,502.73

(三十三) 盈余公积

本集团及本行盈余公积

项目	2016 年 1 月 1 日	本期增加额	本期减少额	2016 年 12 月 31 日
法定盈余公积	302,656,437.96	51,279,677.45		353,936,115.41
任意盈余公积				
合计	302,656,437.96	51,279,677.45		353,936,115.41

项目	2015 年 1 月 1 日	本期增加额	本期减少额	2015 年 12 月 31 日
法定盈余公积	240,979,283.90	61,677,154.06		302,656,437.96
任意盈余公积				
合计	240,979,283.90	61,677,154.06		302,656,437.96

根据公司法和本集团章程的规定，本集团按照净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本集团注册资本的 50%以上的，可不再提取。

(三十四) 一般风险准备

项目	本集团及本行		
	2016 年 1 月 1 日	本年提取	2016 年 12 月 31 日
一般风险准备	683,976,591.15	239,502,797.34	923,479,388.49

项目	本集团及本行		
	2015 年 1 月 1 日	本年提取	2015 年 12 月 31 日
一般风险准备	519,452,888.63	164,523,702.52	683,976,591.15

本集团按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。金融企业承担风险和损失的资产具体包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。2014 年度股东大会决议，从 2014 年度未分配利润中提取一般风险准备 164,523,702.52 元；2015 年度股东大会决议，从 2015 年度未分配利润中提取一般风险准备 239,502,797.34 元

(三十五) 未分配利润

项目	本集团	
	2016 年度	2015 年度
上年年末未分配利润	962,498,977.14	560,068,723.00
本年净利润	522,706,344.16	628,631,110.72
减：提取法定盈余公积	51,279,677.45	61,677,154.06
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	239,502,797.34	164,523,702.52
应付股利	487,467,717.55	
转增股本		
本年年末余额	706,955,128.96	962,498,977.14

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
上年年末未分配利润	917,804,672.28	527,233,988.25
本年净利润	512,796,774.49	616,771,540.61
减：提取法定盈余公积	51,279,677.45	61,677,154.06
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	239,502,797.34	164,523,702.52
应付股利	487,467,717.55	
转增股本		
本年年末余额	652,351,254.43	917,804,672.28

(三十六) 少数股东权益

子公司名称	少数股权比例	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
汾西县太行村镇银行有限责任公司	50.00%	4,930,314.87	3,529,092.37
侯马市太行村镇银行股份有限公司	65.71%	43,537,011.94	41,911,209.44
交城县太行村镇银行有限责任公司	80.00%	120,505,348.00	111,159,131.89
中阳县太行村镇银行股份有限公司	74.00%	37,473,606.32	36,637,423.89
高平市太行村镇银行股份有限公司	80.00%	138,717,603.20	135,896,437.11
山阴县太行村镇银行股份有限公司	58.64%	37,222,950.90	32,489,274.59
陵川县太行村镇银行股份有限公司	65.08%	23,712,452.72	21,875,750.64
合计		406,099,287.95	383,498,319.93

(三十七) 利息净收入

项目	本集团	
	2016 年度	2015 年度
利息收入	4,354,234,657.19	4,236,385,963.86

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	本集团	
	2016 年度	2015 年度
—存放同业	70,811,753.66	92,426,580.59
—存放中央银行	86,314,718.61	83,476,948.66
—拆出资金	4,800,722.11	683,050.10
—发放贷款及垫款	1,948,068,296.50	1,970,673,619.08
其中：个人贷款和垫款	659,924,682.14	548,833,209.13
公司贷款和垫款	1,106,155,138.67	1,013,765,741.31
贴现	169,414,228.17	394,114,196.24
逾期贷款及罚息	951,149.97	4,893,581.83
已减值金融资产利息收入	11,623,097.55	9,066,890.57
—转贴现利息收入	243,691,705.82	427,058,539.19
—买入返售金融资产	64,824,070.87	89,069,403.03
—债券投资	716,891,510.11	395,189,958.82
—其他类投资	1,218,831,879.51	1,177,807,864.39
利息支出	2,091,765,690.12	2,205,113,831.47
—同业存放	756,394,101.19	941,176,250.44
—向中央银行借款	1,464,211.10	6,758,944.43
—拆入资金	7,274,891.55	1,918,037.80
—吸收存款	815,970,198.12	735,785,239.02
—卖出回购金融资产	195,062,176.90	199,857,633.93
—发行债券	163,789,019.42	14,533,349.45
—转贴现利息支出	151,811,091.84	305,084,376.40
利息净收入	2,262,468,967.07	2,031,272,132.39

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
利息收入	4,100,880,200.62	4,019,765,768.62
—存放同业	34,586,557.48	54,578,864.35
—存放中央银行	81,839,242.23	79,470,707.08
—拆出资金	4,800,722.11	683,050.10
—发放贷款及垫款	1,751,469,705.51	1,799,712,908.68
其中：个人贷款和垫款	571,982,540.71	434,318,175.15
公司贷款和垫款	1,003,148,572.97	967,249,191.07
贴现	164,715,494.28	389,078,651.89
已减值金融资产利息收入	11,623,097.55	9,066,890.57
—转贴现利息收入	243,523,641.64	426,055,208.84
—买入返售金融资产	64,824,070.87	89,069,403.03

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
—债券投资	716,891,510.11	395,189,958.82
—其他类投资	1,202,944,750.67	1,175,005,667.72
利息支出	2,029,976,987.10	2,150,610,531.84
—同业存放	767,223,997.40	949,200,476.28
—向中央银行借款	210,000.00	4,785,000.00
—拆入资金	7,274,891.55	1,918,037.80
—吸收存款	744,609,776.67	675,583,804.23
—卖出回购金融资产	195,062,176.90	199,820,560.18
—发行债券	163,789,019.42	14,533,349.45
—转贴现利息支出	151,807,125.16	304,769,303.90
利息净收入	2,070,903,213.52	1,869,155,236.78

(三十八) 手续费及佣金净收入

项目	本集团	
	2016 年度	2015 年度
手续费及佣金收入	341,438,805.33	249,884,216.64
—结算与清算手续费	5,688,164.60	8,433,664.06
—代理业务手续费	6,221,160.94	2,307,152.57
—信用承诺手续费及佣金	53,448,289.06	74,103,029.91
—银行卡手续费收入	11,644,292.83	14,157,514.00
—顾问和咨询费	17,313,605.37	42,910,778.75
—托管及其他受托业务佣金	233,245,683.65	100,110,484.61
—其他	13,877,608.88	7,861,592.74
手续费及佣金支出	23,436,881.63	17,086,954.35
—结算手续费	9,971,040.45	5,230,202.07
—银行卡业务手续费	10,712,725.79	11,173,644.00
—其他手续费支出	2,753,115.39	683,108.28
手续费及佣金净收入	318,001,923.70	232,797,262.29

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
手续费及佣金收入	340,572,092.38	249,597,156.66
—结算与清算手续费	5,568,229.58	8,184,252.35
—代理业务手续费	6,221,160.94	2,307,152.57
—信用承诺手续费及佣金	53,448,289.06	74,103,029.91
—银行卡手续费收入	10,907,785.01	14,153,592.00

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
—顾问和咨询费	17,313,605.37	42,910,778.75
—托管及其他受托业务佣金	233,245,683.65	100,110,484.61
—其他	13,867,338.77	7,827,866.47
手续费及佣金支出	17,507,245.74	16,384,611.38
—结算手续费	7,431,749.83	5,010,700.76
—银行卡业务手续费	8,788,632.67	11,173,644.00
—其他手续费支出	1,286,863.24	200,266.62
手续费及佣金净收入	323,064,846.64	233,212,545.28

#### (三十九) 投资收益

项目	本集团	
	2016 年度	2015 年度
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产投资净收益	1,678,715.44	-10,808.65
可供出售金融资产出售净收益	3,012,581.95	160,149,721.39
股利收入	4,504,500.00	3,300,000.00
转让长期股权投资利得		-46,526.20
基金分红	29,714,636.40	
其他投资收益	-121,390,552.83	44,472,784.18
合计	-82,480,119.04	207,865,170.72

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产投资净收益	1,678,715.44	-10,808.65
可供出售金融资产出售净收益	3,012,581.95	160,149,721.39
股利收入	8,794,354.05	10,926,723.02
转让长期股权投资利得		708,800.00
基金分红	29,714,636.40	
其他投资收益	-121,390,552.83	44,472,784.18
合计	-78,190,264.99	216,247,219.94

其他投资收益包括贷款转让时收取对价和贷款账面金额（包括本金和利息调整）的差额。

#### (四十) 公允价值变动收益

项目	本集团及本行	
	2016 年度	2015 年度
交易性金融工具	-22,540,049.50	-271,878.12

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	本集团及本行	
	2016 年度	2015 年度
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	-7,905,262.72	-2,138,792.89
合计	-30,445,312.22	-2,410,671.01

(四十一) 其他业务收入

项目	本集团	
	2016 年度	2015 年度
自营实物贵金属买卖收入		14,263.26
租金收入	42,857.14	
手续费收入	204,595.18	429,602.30
合计	247,452.32	443,865.56

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
自营实物贵金属买卖收入		14,263.26
村镇银行服务费收入	4,626,914.16	4,397,636.00
手续费收入	204,595.18	429,602.30
合计	4,831,509.34	4,841,501.56

(四十二) 税金及附加

税种	本集团	
	2016 年度	2015 年度
营业税	61,690,710.11	182,521,718.99
城建税	9,576,037.82	12,663,231.68
教育费附加	6,918,209.94	9,107,623.45
价格调节基金		465,058.28
房产税	8,055,142.46	
土地使用税	259,841.37	
印花税	1,527,084.32	
车船使用税	31,305.68	
其他	625,443.83	
合计	88,683,775.53	204,757,632.40

税种	本行	
	2016 年度	2015 年度
营业税	59,475,200.59	177,440,658.61
城建税	9,184,923.38	12,359,212.61

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

税种	本行	
	2016 年度	2015 年度
教育费附加	6,588,659.75	8,872,032.92
价格调节基金		432,582.21
房产税	7,517,360.41	
土地使用税	231,430.70	
印花税	1,487,874.69	
车船使用税	30,285.68	
其他	559,996.90	
合计	85,075,732.10	199,104,486.35

从 2016 年 5 月 1 日起，将本科目名称更改为税金及附加，并将房产税、土地使用税、印花税和车船使用税等科目从业务及管理费用科目调整至本科目。

(四十三) 业务及管理费

项目	本集团	
	2016 年度	2015 年度
职工薪酬	409,711,277.99	462,093,415.15
其中：工资及奖金	300,776,909.77	371,534,926.22
其他福利	108,934,368.22	90,558,488.93
业务费用	104,197,551.74	107,139,302.30
租赁费	115,602,249.56	91,346,436.89
固定资产折旧费	144,974,179.30	134,980,693.05
电子设备运转费	14,916,608.07	16,572,895.59
无形资产摊销	660,916.05	122,560.82
网点装修费及长期待摊费用摊销	64,399,174.84	60,782,667.00
税费	1,418,087.06	10,649,104.75
管理费用	100,165,525.70	104,192,790.89
安全防范费	5,701,899.45	5,474,136.59
物业管理费	8,487,150.60	6,437,561.13
合计	970,234,620.36	999,791,564.16

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
职工薪酬	366,600,899.01	425,788,580.79
其中：工资及奖金	265,000,000.00	340,000,000.00
其他福利	101,600,899.01	85,788,580.79
业务费用	94,411,215.76	101,201,025.88
租赁费	113,099,692.76	88,324,988.89
固定资产折旧费	137,602,543.87	129,781,300.84

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
电子设备运转费	13,311,198.87	15,052,518.26
无形资产摊销	605,533.55	70,858.32
网点装修费及长期待摊费用摊销	59,829,014.03	56,920,162.48
税费	1,351,372.76	10,130,901.50
管理费用	89,876,840.72	93,631,431.77
安全防范费	4,814,658.85	4,862,628.40
物业管理费	7,903,623.92	5,530,838.55
合计	889,406,594.10	931,295,235.68

#### (四十四) 资产减值损失

项目	本集团	
	2016 年度	2015 年度
提取贷款损失准备	641,549,190.34	299,750,247.85
提取坏账准备	46,869,401.55	46,119,277.36
提取存放同业款项减值准备	850,000.00	
提取应收款项类投资减值准备	54,782,896.50	56,904,304.41
合计	744,051,488.39	402,773,829.62

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
提取贷款损失准备	605,126,619.91	285,901,125.48
提取坏账准备	46,859,401.55	46,119,277.36
提取存放同业款项减值准备		
提取应收款项类投资减值准备	54,782,896.50	56,904,304.41
合计	706,768,917.96	388,924,707.25

#### (四十五) 其他业务成本

项目	本集团及本行	
	2016 年度	2015 年度
其他		6,131.52

#### (四十六) 营业外收入

项目	本集团	
	2016 年度	2015 年度
处置固定资产收益	70,760.75	

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	本集团	
	2016 年度	2015 年度
政府补助收入	6,220,491.00	17,963,000.00
罚没款收入	53,707.63	40,517.00
出纳长款	48,900.00	31,728.00
其他	762,642.74	961,771.47
合计	7,156,502.12	18,997,016.47

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
处置固定资产收益	20,613.21	
政府补助收入	753,591.00	1,141,600.00
罚没款收入	19,551.32	20,882.00
出纳长款	48,800.00	24,228.00
其他	704,488.36	906,455.50
合计	1,547,043.89	2,093,165.50

1、政府补助

项目	本集团	
	2016 年度	2015 年度
国家对涉农贷款、小企业贷款风险补偿金	5,466,900.00	16,821,400.00
其他补助收入	753,591.00	1,141,600.00
计入当期损益的财政补助合计	6,220,491.00	17,963,000.00

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
其他补助收入	753,591.00	1,141,600.00
计入当期损益的财政补助合计	753,591.00	1,141,600.00

补助项目	本集团		
	2016 年度	2015 年度	与资产相关/与收益相关
在岗培训补贴	413,591.00	691,600.00	与收益相关
涉农贷款、小企业贷款定向补贴	5,466,900.00	16,821,400.00	与收益相关
小额担保贷款工作补贴		80,000.00	与收益相关
服务业发展专项扶持补贴	320,000.00	300,000.00	与收益相关
小额汇款业务的奖励	20,000.00		与收益相关
五一劳动补贴		70,000.00	与收益相关

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

补助项目	本行		
	2016 年度	2015 年度	与资产相关/与收益相关
在岗培训补贴	413,591.00	691,600.00	与收益相关
小额担保贷款工作补贴		80,000.00	与收益相关
服务业发展专项扶持补贴	320,000.00	300,000.00	与收益相关
政府奖励金	20,000.00		与收益相关
五一劳动补贴		70,000.00	与收益相关

(四十七) 营业外支出

项目	本集团	
	2016 年度	2015 年度
处置、报废固定资产、无形资产等发生的损失	3,484,618.24	59,608.55
捐赠及赞助支出	416,750.00	824,450.00
罚没款、滞纳金、诉讼赔偿支出	757,931.94	316,233.45
其他	806,647.68	452,132.84
合计	5,465,947.86	1,652,424.84

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
处置、报废固定资产、无形资产等发生的损失	3,448,954.09	58,973.55
捐赠及赞助支出	405,000.00	807,800.00
罚没款、滞纳金、诉讼赔偿支出	235,172.54	310,807.88
其他	798,547.10	416,133.61
合计	4,887,673.73	1,593,715.04

(四十八) 所得税费用

项目	本集团	
	2016 年度	2015 年度
本年所得税费用	193,271,341.73	320,430,794.13
递延所得税费用	-84,517,229.18	-118,886,931.28
合计	108,754,112.55	201,543,862.85

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
本年所得税费用	169,825,226.27	306,752,144.08
递延所得税费用	-77,049,882.47	-121,308,962.48
合计	92,775,343.80	185,443,181.60

所得税费用与会计利润关系列示如下：

项目	本集团	
	2016 年度	2015 年度
税前利润	666,513,581.81	879,983,193.88
按 25% 税率计算的所得税费用	166,628,395.45	219,995,798.47
免税收入影响	-82,884,475.52	-69,352,595.11
不可抵扣支出影响	25,010,192.62	50,900,659.49
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损影响		
所得税费用	108,754,112.55	201,543,862.85

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
税前利润	605,572,118.29	802,214,722.21
按 25% 税率计算的所得税费用	151,393,029.57	200,553,680.55
免税收入影响	-82,884,475.52	-63,502,079.99
不可抵扣支出影响	24,266,789.75	48,391,581.04
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损影响		
所得税费用	92,775,343.80	185,443,181.60

(四十九) 每股收益和净资产收益率

1、 每股收益

本集团按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》（中国证券监督管理委员会公告（2010）2 号）、《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》（“中国证券监督管理委员会公告（2008）43 号”）要求计算的每股收益如下：

项目	2016 年度	2015 年度
归属于母公司的净利润	522,706,344.16	628,631,110.72
扣除非经常性损益后的净利润	521,732,098.95	615,707,837.86
期初股份总数（股）	2,681,349,560.00	2,331,349,560.00
报告期发行新股（股）		350,000,000.00
报告期月份数	12	12
发行在外的普通股加权平均数（股）	2,681,349,560.00	2,360,516,226.67
加权平均的每股收益（人民币元）	0.19	0.26
扣除非经常性损益后的基本每股收益（人民币元）	0.19	0.26

2015 年度至 2016 年度，本集团不存在具有稀释性的潜在普通股，因此，稀释每股收益等同于基本每股收益。

## 2、 净资产收益率

项目	2016 年度	2015 年度
归属于母公司的净利润	522,706,344.16	628,631,110.72
扣除非经常性损益后的净利润	521,732,098.95	615,707,837.86
净资产的年末数	5,028,810,663.30	5,026,635,247.60
净资产的加权平均数	5,027,722,955.45	4,043,502,605.30
加权平均的净资产收益率	0.10	0.16
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	0.10	0.16

## (五十) 现金流量情况

### 1、 现金及现金等价物

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
一、现金	2,979,704,974.02	2,010,567,098.82
其中：库存现金	344,106,469.71	362,889,216.73
活期存放同业款项	107,551,334.40	332,103,331.22
可用于支付的存放中央银行款项	2,528,047,169.91	1,315,574,550.87
二、现金等价物	3,967,088,339.13	7,340,530,982.95
其中：三个月内到期的存放同业款项	2,365,150,000.00	210,000,000.00
三个月内到期的拆放同业款项	390,000,000.00	
三个月内到期的买入返售证券	1,211,938,339.13	7,130,530,982.95
三、期末现金及现金等价物余额	6,946,793,313.15	9,351,098,081.77

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
一、现金	2,898,416,773.50	1,773,687,330.72
其中：库存现金	301,877,694.93	322,487,416.40
活期存放同业款项	96,280,008.65	172,324,123.20
可用于支付的存放中央银行款项	2,500,259,069.92	1,278,875,791.12
二、现金等价物	3,351,938,339.13	7,150,530,982.95
其中：三个月内到期的存放同业款项	1,750,000,000.00	20,000,000.00
三个月内到期的拆放同业款项	390,000,000.00	
三个月内到期的买入返售证券	1,211,938,339.13	7,130,530,982.95
三、期末现金及现金等价物余额	6,250,355,112.63	8,924,218,313.67

## 2、 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本集团	
	2016 年度	2015 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	557,759,469.26	678,439,331.03
加：资产减值准备	744,051,488.39	402,773,829.62
固定资产折旧	146,488,485.96	134,980,693.05
无形资产摊销	660,916.05	122,560.82
长期待摊费用摊销	64,395,493.22	60,782,667.00
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）	-70,760.75	
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	3,484,618.24	59,608.55
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	30,445,312.22	2,410,671.01
投资活动损失（收益以“-”号填列）	-1,858,262,006.59	-1,788,847,434.43
发行债券利息支出	151,811,091.84	14,533,349.45
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-84,517,229.18	-121,308,962.48
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-19,325,567,816.43	-2,972,603,466.66
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	9,846,874,282.96	9,563,131,041.51
经营活动产生的现金流量净额	-9,722,446,654.81	5,974,473,888.47
2、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	2,979,704,974.02	2,010,567,098.82
减：现金的期初余额	2,010,567,098.82	2,563,438,472.38
加：现金等价物的年末余额	3,967,088,339.13	7,340,530,982.95
减：现金等价物的期初余额	7,340,530,982.95	3,820,214,518.90
现金及现金等价物净增加额	-2,404,304,768.62	2,967,445,090.49

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	512,796,774.49	616,771,540.61
加：资产减值准备	706,768,917.96	388,924,707.25
固定资产折旧	139,116,850.53	129,781,300.84
无形资产摊销	605,533.55	70,858.32
长期待摊费用摊销	59,825,332.41	56,920,162.48
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）	-20,613.21	58,973.55
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	3,448,954.09	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	30,445,312.22	2,410,671.01
投资活动损失（收益以“-”号填列）	-1,842,220,016.64	-1,786,442,846.48
发行债券利息支出	151,811,091.84	14,533,349.45

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-77,049,882.47	-118,886,931.28
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-18,559,126,976.39	-1,974,891,413.34
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	8,706,682,632.91	8,518,270,600.20
经营活动产生的现金流量净额	-10,166,916,088.71	5,847,520,972.61
2、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	2,898,416,773.50	1,773,687,330.72
减：现金的期初余额	1,773,687,330.72	1,833,366,964.36
加：现金等价物的年末余额	3,351,938,339.13	7,150,530,982.95
减：现金等价物的期初余额	7,150,530,982.95	3,820,214,518.90
现金及现金等价物净增加额	-2,673,863,201.04	3,270,636,830.41

3、收到其他与经营活动有关的现金

项目	本集团	
	2016 年度	2015 年度
营业外收入	7,085,741.37	18,997,016.47
其他业务收入	247,452.32	443,865.56
往来及结算款项	432,042,447.01	6,214,416.15
合计	439,375,640.70	25,655,298.18

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
营业外收入	1,526,430.68	2,093,165.50
其他业务收入	4,831,509.34	4,841,501.56
往来及结算款项	418,949,753.12	1,220,494.70
合计	425,307,693.14	8,155,161.76

4、支付其他与经营活动有关的现金

项目	本集团	
	2016 年度	2015 年度
业务费用	360,478,852.51	339,933,958.84
营业外支出	1,953,681.42	1,592,816.29
应付款项	25,835,587.63	336,174,441.54
合计	388,268,121.56	677,701,216.67

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
业务费用	330,169,854.69	308,603,431.75

项目	本行	
	2016 年度	2015 年度
营业外支出	1,438,719.64	1,534,741.49
应付款项	19,940,390.16	340,148,018.40
合计	351,548,964.49	650,286,191.64

#### (五十一)金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

##### 1、 卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析：

项目	2016 年度		2015 年度	
	转让资产的帐面价值	相关负债的帐面价值	转让资产的帐面价值	相关负债的帐面价值
本集团	7,951,020,880.00	7,655,149,628.69	7,238,000,000.00	7,195,517,826.63
本行	7,951,020,880.00	7,655,149,628.69	7,238,000,000.00	7,195,517,826.63

##### 2、 信贷资产证券化

本行将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

本行和中融国际信托有限公司开办“金诚”系列个人汽车贷款资产证券化项目，从2016年起共发行三期资产支持证券产品，分别为金诚2016年第一期个人汽车贷款资产支持证券产品、金诚2016年第二期个人汽车贷款资产支持证券产品和金诚2017年第一期个人汽车贷款资产支持证券产品。

金诚2016年第一期个人汽车贷款资产支持证券，根据中国银行业监督管理委员会

员会出具《中国银监会关于金诚 2016 年第一期个人汽车贷款资产证券化项目备案通知书》，备案登记金额不超过人民币 9.28 亿元。经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字（2016）063 号）的意见，同意以晋城银行股份有限公司的个人汽车抵押贷款作为基础资产，发行金诚 2016 年第一期个人汽车贷款资产支持证券，总金额不超过 100,000 万元。2016 年 5 月 5 日，“金诚 2016 年第一期个人汽车贷款资产支持证券”在全国银行间债券市场发行，项目总规模 92,794.73 万元，分为优先 A-1 档、优先 A-2 档、优先 B 档和次级档资产支持证券。根据《金诚 2016 年第一期个人汽车贷款资产证券化信托之信托合同》，本行持有本期资产支持证券 4,640.73 万元，占总发行规模的 5%，具体为持有各档资产支持证券发行规模的 5%，且持有的各档资产支持证券占各档资产支持证券发行规模的比例相同。本行已将信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移，已对该出售信贷资产终止确认。

经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字（2016）164 号）的意见，同意以晋城银行股份有限公司的个人汽车抵押贷款作为基础资产，发行“金诚”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券的注册。注册发行金额不超过 80 亿元人民币，注册自 2016 年 10 月 10 日起两年内有效，在注册有效期内可自主选择证券分期发行时间。

金诚 2016 年第二期个人汽车贷款资产支持证券，根据中国银行业监督管理委员会出具《中国银监会关于金诚 2016 年第二期个人汽车贷款资产证券化项目备案通知书》，备案登记金额不超过人民币 16.97 亿元。2016 年 10 月 28 日，“金诚 2016 年第二期个人汽车贷款资产支持证券”在全国银行间债券市场发行，项目总规模 169,656.08 万元，分为优先 A-1 档、优先 A-2 档、优先 B 档和次级档资产支持证券。根据《金诚系列个人汽车贷款资产证券化信托之信托合同》，本行持有本期资产支持证券 8,483.08 万元，占总发行规模的 5%，具体为持有各档资产支持证券发行规模的 5%，且持有的各档资产支持证券占各档资产支持证券发行规模的比例相同。本行已将信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移，已对该出售信贷资产终止确认。

金诚 2017 年第一期个人汽车贷款资产支持证券，根据中国银行业监督管理委员会出具《中国银监会关于金诚 2016 年第三期个人汽车贷款资产证券化项目备案通知书》，备案登记金额不超过人民币 17.34 亿元。2017 年 1 月 13 日，“金诚 2017 年第一期个人汽车贷款资产支持证券”在全国银行间债券市场发行，项目总规模 173,340.72 万元，分为优先 A-1 档、优先 A-2 档、优先 B 档和次级档资产支持证券。根据《金诚 2016 年第三期个人汽车贷款资产证券化

信托之信托合同》，本行持有本期资产支持证券 8,667.72 万元，占总发行规模的 5%，具体为持有各档资产支持证券发行规模的 5%，且持有的各档资产支持证券占各档资产支持证券发行规模的比例相同。本行已将信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移，已对该出售信贷资产终止确认。

## 十、或有事项及承诺

### (一) 信用承诺

项目	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
银行承兑	10,375,012,348.51	10,757,226,935.40
开出保函	2,326,000.00	24,392,631.12
开出信用证		
贷款承诺	2,258,638,585.87	2,638,843,960.39
代付承诺		
合计	12,635,976,934.38	13,420,463,526.91

### (二) 资本性支出承诺

项目	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
房屋购置—已签订合同	3,418,194.00	2,093,458.00
装修工程—已签订合同	10,147,493.16	16,180,410.54
电子系统购置—已签订合同	74,635,237.24	26,022,703.50
其他	17,431,291.68	
合计	105,632,216.08	44,296,572.04

### (三) 经营租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本集团根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。各年末租赁合同约定的租金情况如下：

年限	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
一年以内	84,338,766.25	81,600,404.28
一至二年	70,562,588.74	77,021,187.52
二至三年	65,471,244.83	68,996,894.07
三至四年	69,155,895.41	67,238,581.57
四至五年	64,240,151.42	66,112,599.21
五年以上	124,836,537.13	133,983,486.05
合计	478,605,183.78	494,953,152.70

年限	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
一年以内	84,338,766.25	80,000,404.28
一至二年	70,562,588.74	75,821,187.52
二至三年	65,471,244.83	67,796,894.07
三至四年	69,155,895.41	66,038,581.57
四至五年	64,240,151.42	65,592,599.21
五年以上	124,836,537.13	133,683,486.05
合计	478,605,183.78	488,933,152.70

#### (四) 资产质押

项目	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券	7,298,200,000.00	7,238,000,000.00
贴现票据	652,820,880.00	

本集团以某些资产作为卖出回购交易协议项下的质押物质押给其他银行。各期末，以贴现票据作为质押的回购协议中，接受质押的一方有权出售或再质押相关票据；以政府债券和金融债券作质押的回购协议中，接受质押的一方无此权利。

#### (五) 受托业务

##### 1、 委托贷款业务

项目	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
委托存款	19,464,207,046.82	33,232,416,278.39
委托贷款	19,464,207,046.82	33,232,416,278.39

委托存款是指存款者存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信用风险由存款人承担。

##### 2、 委托理财业务

项目	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
委托理财资金	8,562,354,000.00	7,999,213,390.00
委托理财资产	8,562,354,000.00	7,999,213,390.00

委托理财业务是指公司按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。投资风险由客户承担。

(六) 未决诉讼

截至 2016 年 12 月 31 日，本集团及分支机构作为原告尚未了结的诉讼 90 笔，涉案金额合计 706,043,059.03 元。截至 2016 年 12 月 31 日止，本集团及分支机构尚未审理完毕的诉讼案件中本集团作为被告的案件共计 7 笔，涉案金额为 3,550,000.00 元，预计发生损失的可能性较小且不重大，本集团未确认为预计负债。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

十一、关联方关系及交易

(一) 关联方关系

如果一方有能力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，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。本集团现不存在控制关系的关联方。

1、持有本行 5%及 5%以上股份的股东

(单位：股)

股东名称	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	股份	比例	股份	比例
中融新大集团有限公司（原名：山东焦化集团有限公司）	263,108,643.00	9.81%	263,108,643.00	9.81%
合计	263,108,643.00	9.81%	263,108,643.00	9.81%

2、子公司和联营企业

本行子公司情况参见附注八（1）。

本集团的联营企业的基本情况及注册资本、所持股份参见附注九（十二）。

3、其他关联方

其他关联方主要包括本集团关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及该等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。

2016 年度，因本集团关键管理人员在本集团以外兼任关键管理人员而与本集团构成关联关系的单位（以下简称“相同关键管理人员的企业”）共 8 家，其他企业关联方的清单如下：

单位名称	与本集团关系	营业执照统一社会信用代码
厦门育哲进出口有限公司	相同关键管理人员的企业	350212200001827
山西裕丰科技集团有限公司	相同关键管理人员的企业	140500200042770
山西裕丰科技可兰澳材料有限公司	相同关键管理人员的企业	140591202000365
晋城市太平洋大厦有限公司	相同关键管理人员的企业	140500200020845

单位名称	与本集团关系	营业执照统一社会信用代码
上海育鑫晟贸易有限公司	相同关键管理人员的企业	310115000840029
上海行动成功教育科技股份有限公司	相同关键管理人员的企业	310112000633486
天津宝迪农业科技股份有限公司	相同关键管理人员的企业	120000000001981
江苏润恒物流发展有限公司	相同关键管理人员的企业	320000000063895

2015 年度，因本集团关键管理人员在本集团以外兼任关键管理人员而与本集团构成关联关系的单位（以下简称“相同关键管理人员的企业”）共 9 家，其他企业关联方的清单如下：

单位名称	与本集团关系	营业执照统一社会信用代码
厦门育哲进出口有限公司	相同关键管理人员的企业	350212200001827
山西裕峰科技集团有限公司	相同关键管理人员的企业	140500200042770
山西裕丰科技可兰澳材料有限公司	相同关键管理人员的企业	140591202000365
晋城市太平洋大厦有限公司	相同关键管理人员的企业	140500200020845
上海育鑫晟贸易有限公司	相同关键管理人员的企业	310115000840029
晋城市路宝通商贸有限公司	相同关键管理人员的企业	140500200042413
上海行动成功教育科技股份有限公司	相同关键管理人员的企业	310112000633486
天津宝迪农业科技股份有限公司	相同关键管理人员的企业	120000000001981
江苏润恒物流发展有限公司	相同关键管理人员的企业	320000000063895

## (二) 关联方交易及余额

本集团在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。这些交易包括吸收的存款和发放的贷款等。本集团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，其定价与独立第三方交易一致。

### 1、 与关键管理人员的交易

交易项目	2016 年度	2015 年度
支付关键管理人员薪酬	9,624,152.65	10,511,585.48

### 2、 与其他关联企业的交易

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款		40,000,000.00
吸收存款	587,145.45	3,308,679.69
应收款项类投资（信托及资管计划）	152,000,000.00	

利率范围	2016 年度	2015 年度
发放贷款和垫款		6.63%-6.95%
应收款项类投资（信托及资管计划）	6.80%	

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

利率范围	2016 年度	2015 年度
吸收存款	0.35%	0.38%

项目	2016 年度	2015 年度
贷款利息收入	1,002,423.10	1,825,538.26
应收款项类投资（信托及资管计划）	9,962,755.55	
存款利息支出	19,219.86	2,905.07

(1) 发放贷款和垫款余额

关联方名称	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
晋城市太平洋大厦有限公司		15,000,000.00
山西裕丰科技可兰澳材料有限公司		25,000,000.00
占同类交易余额比例		0.21%
利率范围		6.63%-6.95%

(2) 发放贷款和垫款利息收入

关联方名称	2016 年度	2015 年度
晋城市太平洋大厦有限公司	366,491.70	331,150.00
山西裕丰科技可兰澳材料有限公司	635,931.40	1,494,388.26
合计	1,002,423.10	1,825,538.26

(3) 应收款项类投资余额

关联方名称	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
中融新大集团有限公司（原名：山东焦化集团有限公司）	152,000,000.00	
合计	152,000,000.00	
占同类交易余额比例	0.89%	
利率范围	6.80%	

(4) 应收款项类投资利息收入

关联方名称	2016 年度	2015 年度
中融新大集团有限公司（原名：山东焦化集团有限公司）	9,962,755.55	
合计	9,962,755.55	

(5) 吸收存款余额

关联方名称	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
厦门育哲进出口有限公司	22,736.54	22,606.88
山西裕丰科技集团有限公司	98,701.37	1,601,234.31

关联方名称	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
山西裕丰科技集团可兰澳材料有限公司	382,661.49	293,857.69
晋城市太平洋大厦有限公司	16,459.93	192,925.68
晋城市路宝通商贸有限公司	12,460.98	100,124.02
江苏润恒物流发展有限公司	54,125.14	1,097,911.11
山东焦化集团有限公司		20.00
合计	587,145.45	3,308,679.69
占同类交易余额比例	0.02%	0.01%
利率范围	0.35%	0.38%

#### (6) 吸收存款利息支出

关联方名称	2016 年度	2015 年度
厦门育哲进出口有限公司	92.09	102.15
山西裕丰科技集团有限公司	3,255.62	488.73
山西裕丰科技集团可兰澳材料有限公司	506.75	1,142.19
晋城市太平洋大厦有限公司	297.91	868.25
晋城市路宝通商贸有限公司	325.79	303.75
江苏润恒物流发展有限公司	14,741.67	
山东焦化集团有限公司	0.03	
合计	19,219.86	2,905.07

## 十二、风险管理

### (一) 金融工具风险管理概述

#### 1、主要的金融风险

本集团在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险和市场风险。其中，市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

#### 2、金融风险管理的目标

本集团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银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。

#### 3、金融风险管理框架

本行董事会负责制定本行总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略，并承担对金融风险管理实施监控的最终责任。

高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；风险管理部、

财务管理部等相关职能部门负责管理金融风险。

本行通过分行层面向总行风险管理职能部门直接报告的模式管理分行的风险，通过在业务部门内设立专门的风险管理团队对业务条线的风险状况实施监控管理；通过委任子公司的董事会或风险管理委员会的若干成员，监控子公司的风险管理。

## （二）信用风险

信用风险主要指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其偿还义务而违约的风险。本集团在内部控制和风险管理委员会的统筹下，通过总行部门间以及总、分、支间协同配合，形成覆盖贷前调查、贷中审查、贷后管理、资产清收保全的全流程，以及表内、表外业务全口径的信用风险管控机制。

报告期内，本集团持续建设和完善信用风险制度体系，修订信用风险管理相关制度，建立了信贷资产质量一把手负责、约见谈话、客户经理专兼职清收、贷款到期前监测提醒等制度；强化信用风险管控及限额管理，对重点行业、客户、业务等实施重点监控，对房地产贷款、政府融资平台等实行限额管理，强化信贷资产质量管理，加强重大信用风险事项报告管理，开展授信风险排查和授信基础管理检查；强化信用风险管控技术建设，完善授信业务相关系统功能，推动客户评级、风险预警等系统建设。

本集团根据银监会五级分类制度，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五级，本集团根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

贷款担保和或有负债产生的风险在实质上与客户贷款及垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

### 1、最大信用风险敞口

在不考虑抵押品或其他信用增级对应资产的情况下，于资产负债表日的最大信用风险是指每项金融资产的账面值减去其减值准备。最大风险金额简列如下：

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	7,942,542,996.35	6,488,198,140.83
存放同业和其他金融机构款项	5,128,631,838.26	1,162,103,331.22
贵金属	5,378,277.57	4,708,907.07
拆出资金	390,000,000.00	200,000,000.00
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	5,016,809,370.00	
衍生金融资产		
买入返售金融资产	1,211,938,339.13	7,130,530,982.95
应收利息	463,269,889.34	212,092,127.81
贷款和垫款	26,295,091,584.64	19,750,744,264.18

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
可供出售金融资产	16,452,134,784.70	6,486,523,546.37
持有至到期投资	3,132,046,400.58	3,417,803,240.20
应收款项投资	16,990,156,035.90	18,855,485,209.96
长期股权投资		
其他资产	145,760,650.61	238,884,051.81
表内信用风险敞口合计	83,173,760,167.08	63,947,073,802.40
金融担保及其他有关信用之或有负债	6,488,668,506.98	5,031,259,454.32
贷款承诺及其他有关信用之承诺	2,258,638,585.87	2,593,171,475.39
表外信用风险敞口合计	8,747,307,092.85	7,624,430,929.71
信用风险敞口合计	91,921,067,259.93	71,571,504,732.11

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	7,586,776,828.47	6,182,122,658.69
存放同业和其他金融机构款项	4,076,210,512.51	392,324,123.20
贵金属	5,378,277.57	4,708,907.07
拆出资金	390,000,000.00	200,000,000.00
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	5,016,809,370.00	
衍生金融资产		
买入返售金融资产	1,211,938,339.13	7,130,530,982.95
应收利息	438,746,652.55	193,832,227.33
贷款和垫款	24,254,441,500.94	18,120,816,687.22
可供出售金融资产	15,917,134,784.70	6,137,923,546.37
持有至到期投资	3,132,046,400.58	3,417,803,240.20
应收款项投资	16,990,156,035.90	18,855,485,209.96
长期股权投资	93,500,024.00	93,500,024.00
其他资产	138,079,157.28	234,480,145.24
表内信用风险敞口合计	79,251,217,883.63	60,963,527,752.23
金融担保及其他有关信用之或有负债	6,488,668,506.98	5,031,259,454.32
贷款承诺及其他有关信用之承诺	2,258,638,585.87	2,593,171,475.39
表外信用风险敞口合计	8,747,307,092.85	7,624,430,929.71
信用风险敞口合计	87,998,524,976.48	68,587,958,681.94

2、 最大信用风险敞口集中度：

当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时，其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的

集中程度反映了本集团业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。  
有关客户贷款按行业、客户性质及贷款组合的分析已于附注九（七）列示。

### 3、担保物及其他信用增级措施

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。

担保物主要有以下几种类型：

对于买入返售交易，担保物主要为票据、有价证券等；

对于商业贷款，担保物主要为房地产、存货、股权或应收账款；

对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

### 4、信用质量

#### (1) 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

项目	本集团				
	2016 年 12 月 31 日				
	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(注)	减值准备	合计
存放同业款项	5,129,481,838.26			850,000.00	5,128,631,838.26
贵金属	5,378,277.57				5,378,277.57
拆出资金	390,000,000.00				390,000,000.00
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	5,016,809,370.00				5,016,809,370.00
买入返售金融资产	1,211,938,339.13				1,211,938,339.13
应收利息	463,269,889.34				463,269,889.34
发放贷款和垫款	24,513,835,963.40	2,457,636,295.61	497,944,565.94	1,174,325,240.31	26,295,091,584.64
可供出售金融资产	16,452,134,784.70				16,452,134,784.70
持有至到期投资	3,132,046,400.58				3,132,046,400.58
应收款项类投资	16,940,449,077.40	100,000,000.00	232,000,000.00	282,293,041.50	16,990,156,035.90
长期股权投资					
其他资产	110,327,845.87		150,000,000.00	114,567,195.26	145,760,650.61
合计	73,365,671,786.25	2,557,636,295.61	879,944,565.94	1,572,035,477.07	75,231,217,170.73

项目	本集团				
	2015 年 12 月 31 日				
	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(注)	减值准备	合计
存放同业款项	1,162,103,331.22				1,162,103,331.22

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	本集团				
	2015 年 12 月 31 日				
	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(注)	减值准备	合计
贵金属	4,708,907.07				4,708,907.07
拆出资金	200,000,000.00				200,000,000.00
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产					
买入返售金融资产	7,130,530,982.95				7,130,530,982.95
应收利息	212,092,127.81				212,092,127.81
发放贷款和垫款	20,176,530,634.46	217,754,716.12	285,370,674.96	928,911,761.36	19,750,744,264.18
可供出售金融资产	6,486,523,546.37				6,486,523,546.37
持有至到期投资	3,417,803,240.20				3,417,803,240.20
应收款项类投资	18,854,207,080.98		228,788,273.98	227,510,145.00	18,855,485,209.96
长期股权投资					
其他资产	156,581,845.52		150,000,000.00	67,697,793.71	238,884,051.81
合计	57,801,081,696.58	217,754,716.12	664,158,948.94	1,224,119,700.07	57,458,875,661.57

项目	本行				
	2016 年 12 月 31 日				
	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(注)	减值准备	合计
存放同业款项	4,076,210,512.51				4,076,210,512.51
贵金属	5,378,277.57				5,378,277.57
拆出资金	390,000,000.00				390,000,000.00
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	5,016,809,370.00				5,016,809,370.00
买入返售金融资产	1,211,938,339.13				1,211,938,339.13
应收利息	438,746,652.55				438,746,652.55
发放贷款和垫款	22,563,359,426.10	2,308,651,466.07	470,619,869.32	1,088,189,260.55	24,254,441,500.94
可供出售金融资产	15,917,134,784.70				15,917,134,784.70
持有至到期投资	3,132,046,400.58				3,132,046,400.58
应收款项类投资	16,940,449,077.40	100,000,000.00	232,000,000.00	282,293,041.50	16,990,156,035.90
长期股权投资	93,500,024.00				93,500,024.00
其他资产	102,636,352.54		150,000,000.00	114,557,195.26	138,079,157.28
合计	69,888,209,217.08	2,408,651,466.07	852,619,869.32	1,485,039,497.31	71,664,441,055.16

项目	本行				
	2015 年 12 月 31 日				
	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(注)	减值准备	合计
存放同业款项	392,324,123.20				392,324,123.20

晋城银行股份有限公司  
2016年度  
财务报表附注

项目	本行				
	2015年12月31日				
	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(注)	减值准备	合计
贵金属	4,708,907.07				4,708,907.07
拆出资金	200,000,000.00				200,000,000.00
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产					
买入返售金融资产	7,130,530,982.95				7,130,530,982.95
应收利息	193,832,227.33				193,832,227.33
发放贷款和垫款	18,540,385,174.75	187,969,323.04	271,342,804.38	878,880,614.95	18,120,816,687.22
可供出售金融资产	6,137,923,546.37				6,137,923,546.37
持有至到期投资	3,417,803,240.20				3,417,803,240.20
应收款项类投资	18,854,207,080.98		228,788,273.98	227,510,145.00	18,855,485,209.96
长期股权投资	93,500,024.00				93,500,024.00
其他资产	152,177,938.95		150,000,000.00	67,697,793.71	234,480,145.24
合计	55,117,393,245.80	187,969,323.04	650,131,078.36	1,174,088,553.66	54,781,405,093.54

注：已发生减值的金融资产指进行减值测试后确定的已发生减值的金融资产。

(2) 发放贷款及垫款

1) 既未逾期也未减值的发放贷款及垫款

项目	本集团			
	2016年12月31日		2015年12月31日	
	公司贷款	个人贷款	公司贷款	个人贷款
正常类	12,612,633,474.30	11,844,247,975.87	13,005,558,335.27	6,783,642,902.90
关注类	43,292,822.10	13,661,691.13	370,370,196.10	16,959,200.19
合计	12,655,926,296.40	11,857,909,667.00	13,375,928,531.37	6,800,602,103.09

项目	本行			
	2016年12月31日		2015年12月31日	
	公司贷款	个人贷款	公司贷款	公司贷款
正常类	12,066,578,561.90	10,439,826,350.97	12,538,754,587.16	5,626,328,117.11
关注类	43,292,822.10	13,661,691.13	358,343,270.29	16,959,200.19
合计	12,109,871,384.00	10,453,488,042.10	12,897,097,857.45	5,643,287,317.30

2) 已逾期未减值的发放贷款和垫款的期限分析

本集团

2016年12月31日			
项目	公司贷款	个人贷款	合计
逾期1天至90天(含90天)	1,907,155,250.31	271,572,324.49	2,178,727,574.80
逾期90天以上	195,679,174.76	83,229,546.05	278,908,720.81
合计	2,102,834,425.07	354,801,870.54	2,457,636,295.61

2015 年 12 月 31 日			
项目	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	111,614,724.80	82,926,724.33	194,541,449.13
逾期 90 天以上	10,704,115.99	12,509,151.00	23,213,266.99
合计	122,318,840.79	95,435,875.33	217,754,716.12

本行

2016 年 12 月 31 日			
项目	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	1,881,157,597.68	241,868,526.00	2,123,026,123.68
逾期 90 天以上	185,625,342.39		185,625,342.39
合计	2,066,782,940.07	241,868,526.00	2,308,651,466.07

2015 年 12 月 31 日			
项目	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	111,215,463.42	66,499,243.81	177,714,707.23
逾期 90 天以上	706,031.09	9,548,584.72	10,254,615.81
合计	111,921,494.51	76,047,828.53	187,969,323.04

在业务审查过程中,本集团指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估,以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵(质)押品的价值下降或者控制权转移的情况,本集团会重新评估抵(质)押品的价值。

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值	1,570,784,013.66	152,619,000.00

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值	1,465,034,154.00	141,619,000.00

本集团认为该部分逾期贷款,可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿,属暂时性逾期,所以并未将其认定为减值贷款。

3) 已减值的发放贷款和垫款

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生,且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计,则该发放贷款及

垫款被认为是已减值贷款。贷款减值的客观证据包括下列各项：借款人或借款集团发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

已减值发放贷款和垫款按照担保方式分类：

项目	本集团	
	2016年12月31日	2015年12月31日
信用贷款	2,478,403.87	5,712,908.27
保证贷款	456,492,370.02	196,767,702.72
抵押贷款	37,625,291.88	73,218,233.74
质押贷款	1,348,500.17	9,671,830.23
合计	497,944,565.94	285,370,674.96

项目	本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日
信用贷款	2,417,941.86	5,702,908.27
保证贷款	430,267,431.87	183,449,832.14
抵押贷款	36,585,995.42	72,518,233.74
质押贷款	1,348,500.17	9,671,830.23
合计	470,619,869.32	271,342,804.38

#### 4) 抵押品价值

项目	本集团	
	2016年12月31日	2015年12月31日
逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值	1,570,784,013.66	152,619,000.00
减值贷款抵(质)押物公允价值	49,780,900.72	145,835,028.00

项目	本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日
逾期未减值贷款抵(质)押物公允价值	1,465,034,154.00	141,619,000.00
减值贷款抵(质)押物公允价值	49,780,900.72	144,635,028.00

### (3) 债券投资的信用质量

1) 于资产负债表日，债券投资的信用质量按类型分析如下：

项目	本集团及本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日
国债	7,977,462,054.15	3,509,846,889.49

项目	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
央行票据		
金融债	1,204,309,224.46	1,270,786,494.06
同业存单	2,257,712,930.00	
理财产品投资		
次级债		
地方政府债		
其他债券	1,619,318,155.65	3,227,646,401.64
合计	13,058,802,364.26	8,008,279,785.19

### (三) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生不可控制的损失，同时降低金融工具内在波动性对本集团的影响。

本集团董事会负责整体市场风险的管理，包括审批市场风险管理战略、程序、量化标准、风险限额等。高级管理层负责制订、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。

本集团市场风险实行“集中统一管理，分级授权实施”的管理模式，总行统一制定全行市场风险管理政策、授权方案和市场风险限额方案。风险管理部为全行市场风险的牵头管理部门，负责对全行总体市场风险状况的监测和报告，通过对本集团市场风险政策、授权和限额的执行情况进行中台监控，对发现的市场风险异常情况与违规情况及时进行报告与处理，以监控与管理市场风险；风险管理部定期向董事会及高级管理层提交市场风险报告。金融市场部、金融同业部、投资银行部是本集团市场风险管理的主要执行部门，负责根据本集团的市场风险管理办法及批准的市场风险限额，进行前台资金交易。

本集团将金融资产分为交易账户和银行账户进行管理。为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账户，其他则记入银行账户。

本集团通过业务限额、止损限额和风险限额三大类限额对人民币和外汇及衍生品业务的市场风险进行全面监控和管理，设计涵盖交易账户、银行账户所有资产的市场风险因素的压力测试方案，并经过一定审批程序后，按季开展两类账户的压力测试工作。

管理层认为，因本集团交易性业务面对的市场风险并不重大，本集团没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

## 1、 利率风险

本集团的利率风险主要包括资产、负债重定价期限错配引起净利息收入变动的风险和交易账户头寸市值变动的风险。

本集团主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本集团定期召开资产负债管理委员会会议，根据市场利率走势，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

### (1) 本集团

于 2016 年 12 月 31 日，本集团的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

2016 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	2,528,047,169.91			5,414,495,826.44	344,106,469.71	8,286,649,466.06
存放同业款项	2,472,701,334.40	2,655,930,503.86				5,128,631,838.26
贵金属					5,378,277.57	5,378,277.57
拆出资金	390,000,000.00					390,000,000.00
买入返售金融资产	1,211,938,339.13					1,211,938,339.13
发放贷款和垫款	5,427,128,470.76	12,784,247,507.44	6,318,233,499.28	1,765,482,107.16		26,295,091,584.64
投资	16,600,792,970.14	12,553,745,306.54	11,165,823,736.07	1,045,789,578.43	224,990,000.00	41,591,146,591.18
商誉					3,596,612.49	3,596,612.49
固定资产					801,444,018.87	801,444,018.87
其他资产					3,069,510,941.53	3,069,510,941.53
资产合计	28,630,608,284.34	27,993,923,317.84	17,484,062,235.35	8,225,767,512.03	4,449,026,320.17	86,783,387,669.73
向中央银行借款		107,000,000.00				107,000,000.00
吸收存款	20,838,719,530.38	6,776,500,873.29	11,438,575,260.44	206,377,514.87		39,260,173,178.98
卖出回购金融资产款	7,655,149,628.69					7,655,149,628.69
同业存放	9,343,124,327.56	6,070,000,000.00	3,550,000,000.00			18,963,124,327.56
拆入资金	500,000,000.00					500,000,000.00
应付债券	12,699,598,133.87					12,699,598,133.87
其他负债					2,163,432,444.38	2,163,432,444.38
负债合计	51,036,591,625.50	12,953,500,873.29	14,988,575,260.44	206,377,514.87	2,163,432,444.38	81,343,477,718.48
利率风险缺口	-22,405,983,341.16	15,040,422,444.55	2,495,486,974.91	8,019,389,997.16	2,285,593,875.79	5,434,909,951.25

于 2015 年 12 月 31 日，本集团的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

2015 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	1,315,574,550.87			5,172,623,589.96	362,889,216.73	6,851,087,357.56
存放同业款项	542,103,331.22	470,000,000.00	150,000,000.00			1,162,103,331.22

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

2015 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
贵金属					4,708,907.07	4,708,907.07
拆出资金		200,000,000.00				200,000,000.00
买入返售金融资产	7,130,530,982.95					7,130,530,982.95
发放贷款和垫款	2,563,018,929.54	14,510,514,547.37	2,578,154,133.44	99,056,653.83		19,750,744,264.18
投资	3,979,904,413.81	11,206,157,677.91	11,227,697,965.52	2,310,861,939.29	35,190,000.00	28,759,811,996.53
商誉						
固定资产					812,050,419.48	812,050,419.48
其他资产					1,008,894,753.24	1,008,894,753.24
资产合计	15,531,132,208.39	26,386,672,225.28	13,955,852,098.96	7,582,542,183.08	2,223,733,296.52	65,679,932,012.23
向中央银行借款	150,000,000.00	15,000,000.00				165,000,000.00
存款	20,869,169,519.34	6,225,344,676.86	7,467,444,515.11	1,100.00		34,561,959,811.31
卖出回购金融资产款	7,195,517,826.63					7,195,517,826.63
同业存放	2,986,645,326.33	10,669,000,000.00	1,787,000,000.00			15,442,645,326.33
拆入资金						
应付债券		1,481,491,049.45				1,481,491,049.45
其他负债					1,423,184,430.98	1,423,184,430.98
负债合计	31,201,332,672.30	18,390,835,726.31	9,254,444,515.11	1,100.00	1,423,184,430.98	60,269,798,444.70
利率风险缺口	-15,670,200,463.91	7,995,836,493.97	4,701,407,583.85	7,582,541,083.08	800,548,865.54	5,410,133,567.53

(2) 本行于 2016 年 12 月 31 日，本行的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

2016 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	2,500,259,069.92			5,086,517,758.55	301,877,694.93	7,888,654,523.40
存放同业款项	1,850,280,612.51	2,225,929,900.00				4,076,210,512.51
贵金属					5,378,277.57	5,378,277.57
拆出资金	390,000,000.00					390,000,000.00
买入返售金融资产	1,211,938,339.13					1,211,938,339.13
发放贷款和垫款	5,039,181,680.48	11,451,422,549.89	6,013,542,723.37	1,700,294,547.20	-	24,254,441,500.94
投资	16,385,792,970.14	12,233,745,306.54	11,165,828,736.07	1,045,789,578.43	224,990,000.00	41,056,146,591.18
长期股权投资					93,500,024.00	93,500,024.00
固定资产					681,387,875.39	681,387,875.39
其他资产					3,004,322,804.74	3,004,322,804.74
资产合计	27,427,452,672.18	25,911,097,756.43	17,179,371,459.44	7,832,601,884.18	4,311,456,676.63	82,661,980,448.86
向中央银行借款						
吸收存款	19,367,588,384.46	5,440,932,197.76	10,370,304,389.82	206,377,514.87		35,385,202,486.91
卖出回购金融资产款	7,655,149,628.69					7,655,149,628.69
同业存放	9,622,456,695.95	6,215,000,000.00	3,550,000,000.00			19,387,456,695.95
拆入资金	500,000,000.00					500,000,000.00

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

2016 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
应付债券	3,939,735,110.25	8,759,863,028.63				12,699,598,138.87
其他负债					2,060,366,709.67	2,060,366,709.67
负债合计	41,034,929,819.35	20,415,795,226.39	13,920,304,389.82	206,377,514.87	2,060,366,709.67	77,687,773,660.09
利率风险缺口	-13,657,477,147.17	5,495,302,530.04	3,259,067,069.62	7,626,224,369.31	2,251,089,966.96	4,974,206,788.77

于 2015 年 12 月 31 日，本行的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

2015 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	1,278,875,791.12			4,903,246,867.57	322,487,416.40	6,504,610,075.09
存放同业款项	192,324,123.20	200,000,000.00				392,324,123.20
贵金属					4,703,907.07	4,703,907.07
拆出资金		200,000,000.00				200,000,000.00
买入返售金融资产	7,130,530,982.95					7,130,530,982.95
发放贷款和垫款	2,339,208,965.39	13,620,426,507.43	2,123,070,614.37	38,110,600.03		18,120,816,687.22
投资	3,911,304,413.81	10,926,157,677.91	11,227,697,965.52	2,310,861,939.29	35,190,000.00	28,411,211,996.53
长期股权投资					93,500,024.00	93,500,024.00
固定资产					716,587,658.23	716,587,658.23
其他资产					958,797,359.09	958,797,359.09
资产合计	14,852,244,276.47	24,946,584,185.34	13,350,768,579.89	7,252,219,406.89	2,131,271,364.79	62,533,087,813.38
存款	150,000,000.00					150,000,000.00
卖出回购金融资产款	19,710,449,646.33	5,167,648,500.00	6,675,440,000.00	1,100.00		31,553,539,246.33
同业存放	7,195,517,826.63					7,195,517,826.63
拆入资金	3,344,662,000.65	10,686,500,000.00	1,787,000,000.00			15,818,162,000.65
应付债券						
其他负债		1,481,491,049.45				1,481,491,049.45
负债合计					1,352,436,747.58	1,352,436,747.58
利率风险缺口	30,400,629,473.61	17,335,639,549.45	8,462,440,000.00	1,100.00	1,352,436,747.58	57,551,146,870.64

注 1：投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，剩余到期日不代表本集团打算持有至最后到期日。

注 2：债券投资包含以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资等账户内的金融资产。

银行账户利率风险是本集团利率风险的主要组成部分，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差与资产、负债重定价期限的差异，交易账户头寸的利率风险主要来自资金业务的投资组合。由于交易账户头寸总量极小，本集团面对的此类利率风险并不重大。

本集团定期监测利率风险头寸，对利率风险的衡量与控制主要采用敏

感性分析。本集团定期对这些利率头寸进行利率敏感度分析，以计量及管理风险，目的是防范利率变动对净利息收入的潜在负面影响，维持净利息收入的平稳增长。对于交易账户头寸，本集团以公允价值计量且其变动计入损益，以真实反映盈亏状况。

以上列示截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日按当时金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外）进行缺口性分析所得结果。

人民币存款和贷款的基准利率均由中国人民银行制定，本集团是按中国人民银行所定的利率进行贷款及存款活动。本集团的金融资产及负债均以人民币为主。

单位：万元

项目	本集团			
	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
利率变更基点	上升 200 基点	下降 200 基点	下降 200 基点	下降 200 基点
利率变动导致净利息收入增加/（减少）	-26,991.15	26,991.15	-24,653.00	24,653.00
利率变动导致权益增加/（减少）	190,503.74	-190,503.74	-80,144.80	80,144.80

单位：万元

项目	本行			
	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
利率变更基点	上升 200 基点	下降 200 基点	上升 200 基点	下降 200 基点
利率变动导致净利息收入增加/（减少）	-19,665.81	19,665.81	-25,046.00	25,046.00
利率变动导致权益增加/（减少）	179,780.18	-179,780.18	-79,848.07	79,848.07

以上缺口性分析基于金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外），预计一年内利率变动对净利息收入影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期，以及收益率曲线随利率变化而平行移动。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利息收入及权益的实际可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

## 2、 汇率风险

本集团尚未开展外币业务，未涉及汇率风险。

(四) 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本集团建立了由董事会风险管理委员会、高管层资产负债管理委员会组成的流动性风险治理结构，本集团风险管理部负责牵头管理流动性风险，计划财务部归口管理全行的流动性风险。本集团采取流动性指标及流动性缺口测算的风险计量方法，采用常规压力测试和临时性、专门压力测试相结合的模式来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。在流动性风险应对方面，本集团加强限额管理和预警监控，制定了有针对性的应急预案，设立了流动性应急领导小组；构建了流动性风险报告机制，实施每月本外币流动性风险监测报告制度及每季流动性压力测试。

本集团大部分资产的资金来自客户存款，其中主要包括企业、零售及同业存款。这些客户存款近年来持续增长，种类和期限亦多样化，已成为稳定的资金来源。

1、 非衍生金融工具的现金流分析

本集团的金融资产及金融负债项目按其剩余合同到期日情况分析如下：

2016年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项		2,872,153,639.62				5,414,495,826.44	8,286,649,466.06
存放同业款项		107,551,334.40	2,365,150,000.00	2,652,779,900.00		4,000,603.86	5,129,481,338.26
贵金属		5,378,277.57					5,378,277.57
拆出资金			390,000,000.00				390,000,000.00
买入返售金融资产			1,211,938,339.13				1,211,938,339.13
发放贷款和垫款	2,959,558,859.55		4,607,736,391.39	12,102,972,552.02	5,957,879,659.78	1,841,268,852.21	27,469,416,824.95
投资	332,000,000.00	7,230,093,307.05	9,415,337,863.09	12,634,654,856.54	11,215,564,027.57	1,045,739,578.43	41,873,439,632.68
其他资产	150,000,000.00	3,839,118,768.15					3,989,118,768.15
资产合计	3,441,558,859.55	14,054,395,326.79	17,990,163,093.61	27,390,407,308.56	17,173,443,697.35	8,305,554,860.94	83,355,423,146.80
向中央银行借款				107,000,000.00			107,000,000.00
存款		1,147,598,393.26	19,691,121,137.12	6,776,500,873.29	11,438,575,260.44	206,377,514.37	39,260,173,178.98
卖出回购金融资产款			7,655,149,628.69				7,655,149,628.69
同业存放		148,124,327.56	9,195,000,000.00	6,070,000,000.00	3,550,000,000.00		18,963,124,327.56
拆入资金			500,000,000.00				500,000,000.00
应付债券			3,939,735,110.25	8,759,863,028.62			12,699,598,138.87
其他负债		2,163,432,444.38					2,163,432,444.38
负债合计		3,459,155,165.20	40,981,005,876.06	21,713,363,901.91	14,988,575,260.44	206,377,514.37	81,348,477,718.48
资产负债净头寸	3,441,558,859.55	10,595,140,161.59	-22,990,842,782.45	5,677,043,406.65	2,184,868,436.91	8,099,177,346.07	7,006,945,428.32

2015年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项		1,578,463,767.60				5,172,623,589.96	6,851,087,357.56
存放同业款项		332,103,331.22	210,000,000.00	620,000,000.00			1,162,103,331.22
贵金属		4,708,907.07					4,708,907.07

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

2015年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
拆出资金				200,000,000.00			200,000,000.00
买入返售金融资产			7,130,530,982.95				7,130,530,982.95
发放贷款和垫款	495,990,023.27		3,035,952,759.73	11,251,186,529.18	5,095,550,405.35	799,976,238.01	20,679,656,025.54
投资	227,064,894.69	35,190,000.00	3,879,439,519.12	11,263,870,239.55	11,270,859,563.88	2,310,897,924.29	28,987,322,141.53
其他资产	150,000,000.00	1,738,642,966.43					1,888,642,966.43
资产合计	873,054,957.96	3,789,103,973.32	14,255,933,261.50	23,335,056,768.73	16,367,409,969.23	8,283,497,752.26	66,904,051,712.30
向中央银行借款			150,000,000.00	15,000,000.00			165,000,000.00
存款		10,821,131,310.54	10,048,038,208.80	6,225,344,676.86	7,467,444,515.11	1,100.00	34,561,959,811.31
卖出回购金融资产款			7,195,517,826.63				7,195,517,826.63
同业存放		141,705,326.33	2,844,940,000.00	10,669,000,000.00	1,787,000,000.00		15,442,645,326.33
拆入资金							
应付债券				1,481,491,049.45			1,481,491,049.45
其他负债		1,423,184,430.93					1,423,184,430.93
负债合计		12,386,021,067.85	20,238,496,035.43	18,390,335,726.31	9,254,444,515.11	1,100.00	60,269,798,444.70
资产负债净头寸	873,054,957.96	-8,596,912,095.53	-5,982,572,773.63	4,944,221,042.42	7,112,965,454.12	8,283,496,652.26	6,634,253,267.60

本行的金融资产及金融负债项目按其剩余合同到期日情况分析如下：

2016年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项		2,802,136,764.85				5,086,517,758.55	7,888,654,523.40
存放同业款项		96,380,008.65	1,750,000,000.00	2,225,929,900.00		4,000,603.86	4,076,210,512.51
贵金属		5,378,277.57					5,378,277.57
拆出资金			390,000,000.00				390,000,000.00
买入返售金融资产			1,211,938,339.13				1,211,938,339.13
发放贷款和垫款	2,779,249,333.39		4,323,033,141.44	10,819,360,267.31	5,647,963,360.53	1,773,024,658.82	25,342,630,761.49
投资	332,000,000.00	7,230,093,307.05	9,200,337,863.09	12,314,654,856.54	11,215,564,027.57	1,045,789,578.43	41,338,439,632.68
其他资产	150,000,000.00	3,743,767,899.39					3,893,767,899.39
资产合计	3,261,249,333.39	13,877,656,257.51	16,875,309,343.66	25,359,945,023.85	16,863,527,388.10	7,909,332,599.66	84,147,019,946.17
向中央银行借款							
存款			19,367,588,384.46	5,440,932,197.76	10,370,304,389.82	206,377,514.87	35,385,202,486.91
卖出回购金融资产款			7,655,149,628.69				7,655,149,628.69
同业存放		277,456,695.95	9,345,000,000.00	6,215,000,000.00	3,550,000,000.00		19,387,456,695.95
拆入资金			500,000,000.00				500,000,000.00
应付债券			3,939,735,110.25	8,759,863,028.62			12,699,598,138.87
其他负债		2,060,366,709.67					2,060,366,709.67
负债合计		2,337,823,405.62	40,807,473,123.40	20,415,795,226.38	13,920,304,389.82	206,377,514.87	77,687,773,660.09
资产负债净头寸	3,261,249,333.39	11,539,832,851.89	-23,932,163,779.74	4,944,149,797.47	2,943,222,998.28	7,702,955,084.79	6,459,246,286.08

2015年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项		1,601,353,207.52				4,903,246,867.57	6,504,600,075.09
存放同业款项		172,324,123.20	20,000,000.00				192,324,123.20

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

2015年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
贵金属		4,703,907.07					4,703,907.07
拆出资金				200,000,000.00			200,000,000.00
买入返售金融资产			7,130,530,932.95				7,130,530,932.95
发放贷款和垫款	452,176,829.61		2,815,294,678.61	10,364,976,817.79	4,630,031,909.35	737,217,066.31	18,999,697,302.17
投资	227,064,894.69	35,190,000.00	3,810,839,519.12	10,983,870,339.55	11,270,859,563.88	2,310,897,924.29	28,638,722,141.53
其他资产	150,000,000.00	701,272,957.15					851,272,957.15
资产合计	839,241,724.30	2,514,859,194.94	13,776,665,180.65	21,543,347,057.34	15,900,891,473.23	7,951,361,858.67	62,521,866,489.16
向中央银行借款			150,000,000.00				150,000,000.00
存款		9,781,627,944.57	9,928,821,701.76	5,167,648,500.00	6,675,440,000.00	1,100.00	31,553,539,246.33
卖出回购金融资产款			7,195,517,826.63				7,195,517,826.63
同业存放		380,222,000.65	3,054,440,000.00	10,686,500,000.00	1,787,000,000.00		15,918,162,000.65
拆入资金							
应付债券				1,481,491,049.45			1,481,491,049.45
其他负债		1,352,436,747.58					1,352,436,747.58
负债合计		11,414,286,692.80	20,338,779,538.39	17,335,639,549.45	8,462,440,000.00	1,100.00	57,551,146,870.64
资产负债净头寸	839,241,724.30	-8,899,427,497.86	-6,562,114,347.71	4,213,207,507.89	7,438,451,473.23	7,951,360,758.67	4,970,719,618.52

注 1：存放中央银行款项中，5 年以上款项是指法定存款准备金及财政存款。

注 2：投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，剩余到期日不代表本集团打算持有至最后到期日。

注 3：即时偿还存户款项中含已到期定期存款但尚待存户指示。

## (五) 金融工具公允价值

### 1、以公允价值计量的资产和负债

项目	本集团				
	2016 年 12 月 31 日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
一、持续的公允价值计量					
(一) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			5,016,809,370.00		5,016,809,370.00
1、交易性金融资产					
(1) 债务工具投资			5,016,809,370.00		5,016,809,370.00
(2) 权益工具投资					
(3) 衍生金融资产					
2、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
1、债务工具投资					
2、权益工具投资					
(二) 可供出售金融资产			12,104,849,900.73		12,104,849,900.73
1、债务工具投资			4,909,946,593.68		4,909,946,593.68
2、权益工具投资					

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	本集团				
	2016 年 12 月 31 日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
3、其他			7,194,903,307.05		7,194,903,307.05
持续以公允价值计量的资产总额			17,121,659,270.73		17,121,659,270.73
二、非持续的公允价值计量					
（一）持有待售资产					
非持续以公允价值计量的资产总额					

项目	本集团				
	2015 年 12 月 31 日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
一、持续的公允价值计量					
（一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
1、交易性金融资产					
（1）债务工具投资					
（2）权益工具投资					
（3）衍生金融资产					
2、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
1、债务工具投资					
2、权益工具投资					
（二）可供出售金融资产			3,771,153,100.50		3,771,153,100.50
1、债务工具投资			3,771,153,100.50		3,771,153,100.50
2、权益工具投资					
3、其他					
持续以公允价值计量的资产总额			3,771,153,100.50		3,771,153,100.50
二、非持续的公允价值计量					
（一）持有待售资产					
非持续以公允价值计量的资产总额					

本集团金融负债无以公开市场价格或估值技术确定的公允价值。

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：估值技术-----直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：估值技术-----使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)。

当无法获取公开市场报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本集团对所有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

## 2、 第二层级公允价值

项目	本集团	
	2016年12月31日	2015年12月31日
国债	6,349,407,990.00	1,882,579,422.75
金融债	1,004,912,220.98	950,211,609.75
其他债券	314,722,822.70	938,362,068.00
同业存单	2,257,712,930.00	
基金	7,194,903,307.05	
合计	17,121,659,270.73	3,771,153,100.50

## 3、 未以公允价值计量的金融工具

资产负债表中未以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：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、持有至到期投资、应收款项类投资、向中央银行借款、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、以摊余成本计量的吸收存款及应付债券。

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项债券投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

金融资产	2016-12-31		
	帐面价值	公允价值	所属层次
持有至到期投资	3,132,046,400.58	3,224,771,946.17	第二层次
应付债券	12,699,598,138.87	12,510,028,520.00	第二层次

金融资产	2015-12-31		
	帐面价值	公允价值	所属层次
持有至到期投资	3,417,803,240.20	3,596,702,662.00	第二层次
应付债券	1,481,491,049.45	1,480,953,500.00	第二层次

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

(1) 应收款项类投资和可供出售金融产品中的资产管理计划在活跃市场中没有报价。其公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款，采用定价模型或现金流折现法进行估算。本集团应收款项类投资公允价值与账面价值相若。

(2) 持有至到期投资、应付次级债券和应付可转换公司债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中未以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值和公允价值无重大差异。其公允价值采用未来现金流折现法确定。

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，它们的账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款项
发放贷款和垫款	吸收存款
应收款项类投资	其他金融负债
其他金融资产	

#### 4、以公允价值计量的资产和负债对损益和权益的影响

项目	2016-1-1	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2016-12-31
金融资产					
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）		-23,209,420.00			-23,209,420.00
2.衍生金融资产					
3.可供出售金融资产	82,590,626.24		-47,432,452.20		35,158,174.05
金融资产小计	82,590,626.24	-23,209,420.00	-47,432,452.20		11,948,754.05
上述合计	82,590,626.24	-23,209,420.00	-47,432,452.20		11,948,754.05
金融负债					

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	2015-1-1	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2015-12-31
金融资产					
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）					
2.衍生金融资产					
3.可供出售金融资产	20,271,810.82		62,318,815.42		82,590,626.24
金融资产小计	20,271,810.82		62,318,815.42		82,590,626.24
上述合计	20,271,810.82		62,318,815.42		82,590,626.24
金融负债					

### 十三、资本管理

本集团资本管理以保障持续稳健经营，满足监管要求以及最大化资本回报为目标。本集团定期审查资本状况以及相关资本管理策略的执行情况，并通过积极的资本管理保障全行中长期经营目标的实现并且不断提升资本的使用效率。本集团于每季度给银行业监管部门提交有关资本充足率的所需信息。

加权风险资产的计算是根据每一项资产、交易对手及任何合格担保物的性质，以反映其预计的信用、市场及其他相关的风险。这个计算方法也适用于表外敞口，加上一些以反映其或有损失特性的调整。

本集团 2013 年 1 月 1 日开始执行《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令），以及其他相关规定计算和披露核心资本充足率和资本充足率。

本集团及本行按照中国银行业监督管理委员会颁布的 2013 年 1 月 1 日开始执行的《商业银行资本管理办法（试行）》以及其他相关规定披露如下：

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	5,208,391,063.30	5,167,546,150.18
一级资本净额	5,222,271,063.30	5,242,569,506.91
二级资本	490,270,690.29	429,271,719.26
资本净额	5,712,541,753.59	5,671,841,226.17
风险加权资产	51,541,243,787.13	37,107,885,480.75
核心一级资本充足率	10.11%	13.93%
一级资本充足率	10.13%	14.13%
资本充足率	11.08%	15.28%

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	4,963,247,138.83	4,977,662,817.81
一级资本净额	4,963,247,138.83	4,977,662,817.81
二级资本	424,886,235.00	390,284,330.56
资本净额	5,388,133,373.83	5,367,947,148.37
风险加权资产	49,363,823,385.12	35,508,415,742.79
核心一级资本充足率	10.05%	14.02%
一级资本充足率	10.05%	14.02%
资本充足率	10.92%	15.12%

银监会要求商业银行资本充足率不得低于 10.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，核心一级资本充足率不得低于 7.5%。目前，本集团满足各项法定监管要求。

1、一级资本组成

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
实收资本	2,681,349,560.00	2,681,349,560.00
资本公积可计入部分	351,701,178.62	351,701,178.62
盈余公积	353,936,115.41	302,656,437.96
一般准备	923,479,388.49	683,976,591.15
未分配利润	706,955,128.96	962,498,977.14
少数股东资本可计入部分	187,587,800.00	145,839,000.00
其他	11,389,291.82	44,452,502.73
总核心一级资本	5,216,398,463.30	5,172,474,247.60
核心一级资本调整项目	8,007,400.00	-4,928,097.42
核心一级资本净额	5,208,391,063.30	5,167,546,150.18
其他一级资本	13,880,000.00	75,023,356.73
一级资本净额	5,222,271,063.30	5,242,569,506.91

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
实收资本	2,681,349,560.00	2,681,349,560.00
资本公积可计入部分	351,701,178.62	351,701,178.62
盈余公积	353,936,115.41	302,656,437.96
一般风险准备	923,479,388.49	683,976,591.15
未分配利润	652,351,254.43	917,804,672.28

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
少数股东资本可计入部分		
其他	11,389,291.82	44,452,502.73
总核心一级资本	4,974,206,788.77	4,981,940,942.74
核心一级资本调整项目	10,959,649.94	-4,278,124.93
核心一级资本净额	4,963,247,138.83	4,977,662,817.81
其他一级资本		
一级资本净额	4,963,247,138.83	4,977,662,817.81

## 2、 二级资本组成

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
二级资本工具及其溢价可计入部分		
超额贷款损失准备	458,514,490.29	407,189,575.75
少数股东资本可计入部分	31,756,200.00	22,082,143.51
二级资本调整项目		
二级资本净额	490,270,690.29	429,271,719.26
资本净额	5,712,541,753.59	5,672,214,991.33

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
二级资本工具及其溢价可计入部分		
超额贷款损失准备	424,886,235.00	390,284,330.56
少数股东资本可计入部分		
二级资本调整项目		
二级资本净额	424,886,235.00	390,284,330.56
资本净额	5,388,133,373.83	5,367,947,148.37

## 3、 风险资产组成

项目	本集团	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用风险加权资产	46,491,850,217.15	32,982,355,663.00
市场风险加权资产	552,080,653.00	4,708,801.23
操作风险加权资产	4,497,312,916.98	4,120,821,016.52
总风险加权资产	51,541,243,787.13	37,107,885,480.75

项目	本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用风险加权资产	44,592,596,588.63	31,613,030,725.00
市场风险加权资产	552,080,653.00	4,708,812.32
操作风险加权资产	4,219,146,143.49	3,890,676,205.47
总风险加权资产	49,363,823,385.12	35,508,415,742.79

本集团按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》以及其他相关规定，加快推进新资本协议实施工作，加快推进内部评级、风险加权资产（RWA）等管理信息系统建设步伐，着力完善资本管理相关管理制度，动态修订资本管理规划，深化资本管理在资源配置、绩效考核等方面的运用，强化资本管理指导作用，引导业务结构调整和经营转型，以资本约束风险扩张，实现效益、风险与资本的均衡、可持续发展。

#### 十四、资产负债表日后事项

无。

#### 十五、补充资料

##### 扣除非经常性损益后的净利润

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

本集团及本行 2016 年度、2015 年度扣除非经常性损益后净利润如下表所示：

项目	本集团	
	2016 年度	2015 年度
净利润	522,706,344.16	628,631,110.72
加（减）：非经常性损益项目	-974,245.21	-12,923,272.86
—单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
—营业外收入	-7,156,502.12	-18,997,016.47
—营业外支出	5,465,947.86	1,652,424.84
—非经常性损益的所得税影响额	716,309.05	4,421,318.77
扣除非经常性损益后的净利润	521,732,098.95	615,707,837.86

晋城银行股份有限公司  
2016 年度  
财务报表附注


项目	本行	
	2016年度	2015年度
净利润	512,796,774.49	616,771,540.61
加(减): 非经常性损益项目	2,665,515.51	-294,935.87
—单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
—营业外收入	-1,547,043.89	-2,093,165.50
—营业外支出	4,887,673.73	1,593,715.04
—非经常性损益的所得税影响额	-675,114.33	204,514.59
扣除非经常性损益后的净利润	515,462,290.00	616,476,604.74

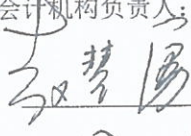
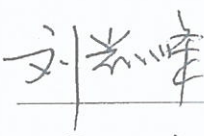
十六、 财务报表的批准

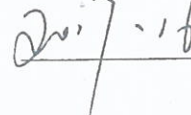
本财务报表业经本集团全体董事于 2017 年 3 月 13 日批准报出。



第 1 页至第 118 页的财务报表附注由下列负责人签署:

法定代表人:  主管会计工作的负责人: 会计机构负责人:

签名: \_\_\_\_\_ 签名:  签名: 

日期: \_\_\_\_\_ 日期:  日期: 