

湖北银行股份有限公司

HUBEI BANK CO., LTD.

2016 年年度报告



2017年4月

## 第一节 重要提示及释义

1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2、本公司第二届董事会第十二次会议审议通过了本年度报告。

3、公司 2016 年度财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

4、公司董事长陈大林先生、行长段银弟先生、主管会计工作副行长胡世耘先生及会计部门负责人黄兴先生保证年度报告的真实、准确、完整。

5、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

6、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

文中表述	释义
本行、公司、本公司	湖北银行股份有限公司
章程、公司章程	湖北银行股份有限公司章程
央行、人民银行	中国人民银行
银监会、中国银监会	中国银行业监督管理委员会

## 第二节 公司简介

### 一、基本情况

**法定中文名称:** 湖北银行股份有限公司（简称：湖北银行，下称“本公司或本行”）

**法定英文名称:** HUBEI BANK CO., LTD.

**法定代表人:** 陈大林

**联系地址:** 湖北省武汉市武昌区水果湖街中北路 86 号  
汉街总部国际 8 栋

**电话:** 027-87139000

**传真:** 027-87139001

**注册地址:** 湖北省武汉市武昌区水果湖街中北路 86 号  
汉街总部国际 8 栋

**办公地址:** 湖北省武汉市武昌区水果湖街中北路 86 号  
汉街总部国际 8 栋

**邮政编码:** 430077

**互联网网址:** [www.hubeibank.cn](http://www.hubeibank.cn)

### 其他有关信息

**首次注册登记日期:** 2011 年 2 月 25 日

**企业法人营业执照注册号:** 42000000046201

**税务登记号码:** 国税: 420106568335006

地税: 420106568335006

**金融许可证号码:** B1151H242010001

## 二、公司简介

湖北银行于 2011 年 2 月正式成立，由原宜昌、襄阳、荆州、黄石、孝感市城市商业银行采取新设合并方式组建而成，总部设在武汉市。

成立六年来，本行致力于完善公司治理，重构组织体系和管理模式，积极引进战略投资者，整体经营实力显著增强，服务地方经济社会发展的能力大幅提高，良好品牌形象逐渐形成。截至 2016 年末，本行资产总额达到 1865.85 亿元，各项存款余额 1233.84 亿元，各项贷款余额 845.09 亿元。实现营业收入 47.46 亿元，净利润 11.51 亿元。

湖北银行将以党的十八大精神为指引，开拓进取，紧紧围绕省委、省政府的战略部署，加快科学发展，严守风险底线，紧紧抓住长江经济带建设、武汉国家中心城市建设等战略机遇期，以更加贴近市场、贴近市民的金融产品和更加优质的金融服务回报社会，做支持地方经济社会发展的主力军，全力将湖北银行打造成为一家资本充足、内控严密、效益良好、服务一流的湖北省内主流商业银行。

## 三、公司愿景、使命及市场定位

**公司愿景：** 区域内最具成长价值的零售银行。

**公司使命：** 价值共享，和谐共赢。

**市场定位：** 服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民。

## 四、公司 2016 年所获荣誉

2016 年度银行业文明规范服务全国“千佳示范单位”；

银监会银行业信息科技风险管理课题三类成果；  
湖北十佳优质文明服务金融机构；  
全省扶贫开发工作先进集体；  
省直单位抗灾救灾优秀工作组；  
2016 年度全省金融服务网格化“网格之星”先进单位。

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、报告期主要会计数据

经营业绩 (千元)	2016 年	2015 年	2014 年
营业收入	4,746,219.21	4,511,661.34	4,261,323.55
营业利润	1,484,116.19	1,477,853.99	1,762,334.61
利润总额	1,478,954.06	1,487,327.24	1,774,287.78
净利润	1,150,808.08	1,107,470.79	1,318,517.37
经营活动产生的现金流量净额	11,955,392.39	21,939,290.74	-451,926.00
现金及现金流等价物净增加额	-6,112,450.15	11,871,695.37	5,014,537.9
每股计 (元/股)			
基本每股收益	0.33	0.32	0.38
每股净资产	3.39	3.12	2.88
每股经营活动产生现金流量净额	3.42	6.27	-0.13
盈利能力 (%)			
资产利润率	0.67	0.80	1.17
资本利润率	10.1	10.54	14.25
规模指标 (千元)			
总资产	186,584,580.32	154,527,572.34	121,284,693.67
贷款总额	84,509,167.11	76,380,781.55	69,903,577.42
其中： 个人贷款	15,497,762.88	12,380,254.85	11,652,486.95
公司贷款	62,291,168.90	62,860,176.56	54,934,597.21
票据贴现	6,720,235.33	1,140,350.14	3,316,493.26
贷款损失准备	3,231,828.94	2,270,101.39	1,960,523.11
总负债	174,731,704.00	143,590,686.97	111,210,330.83
存款总额	123,384,294.34	108,964,595.29	91,469,092.66
其中： 个人存款	40,767,324.45	38,288,839.46	33,614,024.72
公司存款	73,790,276.16	59,318,017.05	43,672,405.86
代理财政预算外资金	2,140,931.47	1,225,665.69	1,039,110.55
存入保证金	6,467,231.37	9,781,835.19	12,922,460.18
其他存款	218,530.90	350,237.89	221,091.36

资产利润率、资本利润率中的资产和资本均是按期初余额和期末余额的平均值计算。

## 二、报告期非经常性损益项目

非经常性损益项目	2016 年	2015 年	2014 年
营业外收入（千元）	10358. 56	20, 880. 23	26, 194. 16
其中： 固定资产处置收益	213. 22	104. 73	322. 05
抵债资产溢价收入	2, 616. 59	6, 293. 71	11, 600. 75
其他收入	7, 528. 74	11, 194. 82	2, 121. 05
营业外支出（千元）	15, 520. 69	11, 406. 98	14, 240. 99
其中： 固定资产处置损失	18. 90	47. 60	461. 87
抵债资产折价损失	—	1, 138. 11	4, 688. 70
其他支出	15, 501. 78	8, 243. 49	7, 047. 56
营业外收支净额（千元）	-5, 162. 13	9, 473. 25	11, 953. 17

## 三、截止报告期末补充财务指标

项目	监管标准	2016 年	2015 年	2014 年
资本充足率（%）	≥10. 5	12. 01	13. 14	14. 39
核心一级资本充足率（%）	≥7. 5	9. 02	10. 10	10. 74
流动性比例（%）	≥25	46. 18	52. 72	36. 25
存贷比（%）	—	68. 5	69. 64%	76. 42
不良贷款比例（%）	≤5	1. 97	1. 87	1. 58
单一最大客户贷款比例（%）	≤10	7. 05	7. 79	5. 31
最大十家客户贷款比例（%）	≤50	38. 70	40. 36	34. 99
拨备覆盖率（%）	≥150	194. 30	159. 00	177. 56
成本收入比（%）	—	32. 41	32. 31	32. 54

## 四、资本构成

项目	2016 年	2015 年	2014 年
资本净额（千元）	15, 594, 936. 08	14, 123, 028. 73	13, 430, 589. 15
其中： 核心一级资本净额 (千元)	11, 705, 817. 22	10, 851, 898. 93	10, 027, 933. 15
一级资本净额（千元）	11, 705, 817. 22	10, 851, 898. 93	10, 027, 933. 15
二级资本净额（千元）	3, 889, 118. 86	3, 271, 129. 80	3, 402, 656. 00
风险加权资产（千元）	129, 818, 360. 57	107, 477, 248. 79	93, 341, 018. 15
其中： 信用风险加权资产 (千元)	120, 187, 748. 18	99, 314, 233. 26	86, 129, 407. 40

## 2016 年年度报告

项目	2016 年	2015 年	2014 年
市场风险加权资产 (千元)	1, 339, 365. 68	499, 233. 01	436, 791. 94
操作风险加权资产 (千元)	8, 291, 246. 71	7, 663, 782. 53	6, 774, 818. 81
核心一级资本充足率 (%)	9. 02	10. 10	10. 74
核心资本充足率 (%)	9. 02	10. 10	10. 74
资本充足率 (%)	12. 01	13. 14	14. 39

注：资本充足率是根据《商业银行资本管理办法（试行）》（2012 年第 1 号）计算。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、公司经营范围

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事基金销售；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；办理委托存贷款业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；资信调查、咨询、见证业务；买卖、代理买卖外汇；同业外汇拆借；经中国人民银行、国家外汇管理局批准的其他业务；经中国银行业监督管理委员会和有关部门批准的其他业务。

### 二、公司业务概要

2016 年，面对经济结构调整、利率市场化基本实现和互联网金融蓬勃发展的新形势，本行贯彻党的十八届五中、六中全会和中央、湖北经济工作会议精神，坚持以提高发展质效为中心，围绕转型发展和风险防控两条主线，加强对新业务模式的探索，推进传统业务的转型升级，加大不良资产防控力度，较好完成了各项工作目标。

#### （一）主要经营情况概述

1. 规模稳健增长。报告期末，本行资产总额达到 1865.85 亿元，较上年增长 20.75%。各项存款余额达到 1233.84 亿元，

较上年增长 13.23%。各项贷款余额 845.09 亿元，较上年增长 10.64%。

2. 盈利能力保持平稳。报告期内，本行实现营业收入 47.46 亿元，较上年增长 5.20%；实现手续费及佣金净收入 3.69 亿元，较上年增长 19.08%；实现净利润 11.51 亿元，较上年增长 3.91%。

3. 风险防控压力仍存。报告期末，本行不良贷款余额 16.63 亿元，不良贷款率 1.97%。全年累计计提贷款损失准备 13.68 亿元，拨备覆盖率为 194.30%。

4. 部分重大战略举措实质落地。公司授信业务改革完成，公司业务经营进一步集中，投行业务有力支持了资产业务发展；社区银行发展加速，发展模式逐步成型；金融市场业务进一步提质增效，有力支撑了利润增长。

5. 风险管理与内部监督独立性有力增强。报告期内，本行公司授信审批实现集中化，风险行长实现派驻化，审计机构实现独立化，纪检监察机构实现专职化，风险管理以及内部监督独立性有力强化。

## （二）公司业务回顾

报告期内，本行紧紧围绕“抓党建、促发展、控风险、降成本”的总体工作思路，主要业务条线基本完成了全年目标任务，各项业务都有较好提升。本行业务主要分为公司银行、零售银行、小微金融和金融市场业务等四大版块。

### 1、公司银行方面

本行公司银行业务致力于成为中小型企业、公共服务

单位的紧密合作伙伴，以贴近市场的迅速反应能力和高效决策机制，为客户提供专业化金融服务解决方案。

报告期内，本行公司银行业务聚焦系统营销和上下联动，加大对民生、公共服务类双优双主客户的支持力度，夯实了公司客户基础。逐步推动公司业务的分层集中经营，公司授信改革顺利落地，实现了分支行公司金融部由单一管理职能向“经营+管理”职能转变，强化了公司业务授信风险控制与创新型业务的整体推动。推动公司传统业务与投行业务融合发展，抢抓政府类投行业务机遇，拓展业务种类和资产流转通道，大力拓展政府类投行业务，较好支撑了资产业务发展。

## 2、零售银行方面

零售银行业务是本行大零售转型的主要方向之一。报告期内，本行在抓好储蓄存款、财富管理、个人贷款等传统业务的同时，进一步强化了存款类、理财类、消费信贷类产品创新，推动了消费信贷的集中运营，进一步做实了零售业务基础。

报告期末，本行共有个人客户 291.6 万户，较上年增长 32.9 万户，增幅 13.6%；其中，个人有效客户 69.9 万户，较上年增长 5.9 万户，增幅 9.2%。

报告期内，本行零售银行业务突出消费金融、社区金融两个重心；组建消费信贷中心，明确消费信贷拓展重点，强化公私联动，个人消费贷款增量较上年明显上升；依托四轮驱动，推行社区支行等级化管理和多元化发展，社区支行储蓄存款和个人贷款余额双双突破 10 亿元大关；信用卡业务

着力完善服务功能，丰富服务渠道，卡分期、特惠商户等服务体系进一步完善。深化电子渠道整合，丰富网银、手机银行功能，电子银行客户体验度大幅上升，电子渠道替代率明显上升。直销银行重点充实承载产品，拓展获客渠道，全年新增客户 16 万户，累计销售理财 100 余亿元。

### 3、小微金融方面

小微金融业务是本行大零售战略的重要组成部分。本行设立小企业金融服务中心，中心按照事业部制管理和考核，专司武汉地区的小微贷款以及省内其他地区的微贷款业务。报告期内，本着扩大小微金融覆盖面的要求，本行进一步扩充了武汉地区的小微金融业务团队，在省内其他地市和县域增设了持牌经营机构，加快小微信贷技术复制力度，丰富小微信贷产品，扩大基础客户群体，全面完成了小微贷款“三个不低于”的监管目标。

### 4、金融市场业务方面

本行金融市场业务主要分为货币市场、理财、票据、同业投资等四大板块。报告期内，本行进一步突出了金融市场业务的拓展力度，管理资产规模以及交易总量进一步壮大，市场活跃度大幅提升。一是扩充交易员队伍，加强对市场行情的研究，积极拓展客户资源，货币市场交易量较同期显著增长，本行荣获 2016 年度银行间本币市场“最佳进步奖”，并有一名交易员荣获“优秀交易员”奖项。二是大力拓宽理财资金投资渠道，丰富理财资产投资方式和产品种类，理财资金募集能力大幅提升。三是严防票据业务风险防控，合规

开展票据转贴现业务，积极拓展票据直贴业务，展业能力进一步增强。四是规范开展自营投资，年末自营资产及受托管理资产余额较上年明显增长。

### 三、经营情况分析

#### (一) 利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 47.46 亿元，较上年增长 5.20%。其中，利息净收入 43.23 亿元，较上年增长 4.14%，手续费及佣金净收入 3.69 亿元，较上年增长 19.08%。

报告期内，本行营业支出 32.62 亿元，较上年增长 7.53%。其中，业务及管理费 15.38 亿元，较上年增长 5.52%；计提资产减值损失 15.76 亿元，较上年增长 27.09%。

项 目	2016 年 (千元)	2015 年 (千元)	增幅
营业收入	4,746,219.21	4,511,661.34	5.20%
利息净收入	4,323,305.98	4,151,471.80	4.14%
手续费及佣金净收入	368,694.07	309,625.84	19.08%
投资损益	28,048.88	-2,014.68	—
公允价值变动收益	20,193.09	46,535.02	-56.61%
其他业务收入	5,977.19	6,043.37	-1.10%
营业支出	-3,262,103.02	-3,033,807.35	7.53%
税金及附加	-147,951.29	-336,241.89	-56.00%
业务及管理费	-1,538,064.11	-1,457,544.09	5.52%
资产减值损失	-1,575,961.06	-1,240,013.36	27.09%
其他业务成本	-126.56	-8.00	—
营业利润	1,484,116.19	1,477,853.99	0.42%
加：营业外收入	10,358.56	20,880.23	-50.39%
减：营业外支出	-15,520.69	-11,406.98	—
利润总额	1,478,954.06	1,487,327.24	-0.56%
减：所得税费用	-328,145.98	-379,856.46	—
净利润	1,150,808.08	1,107,470.79	3.91%

## 1、利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 43.23 亿元，较上年增长 4.14%。其中，利息收入较上年增长 2.41%，利息支出较上年增长 0.24%。在利息收入结构上，贷款业务利息收入在总利息收入中的占比较上年下降 10.32 个百分点，债券及其他投资的利息收入占比则上升了 14.25 个百分点。

项 目	2016 年		2015 年		增幅
	余额 (千元)	占比	余额 (千元)	占比	
利息收入	7,630,758.98	100%	7,451,061.25	100%	2.41%
存放中央银行款项	299,521.42	3.93%	287,698.73	3.86%	4.11%
存放同业款项	117,812.70	1.54%	135,615.54	1.82%	-13.13%
拆出资金	2,738.83	0.04%	5,563.74	0.07%	-50.77%
买入返售金融资产	294,970.04	3.87%	566,561.94	7.60%	-47.94%
发放贷款和垫款	4,604,056.22	60.34%	5,265,129.55	70.66%	-12.56%
债券及其他投资	2,281,963.33	29.90%	1,166,359.86	15.65%	95.65%
已减值贷款利息收入	29,696.43	0.39%	24,131.88	0.32%	23.06%
利息支出	3,307,453.00	100%	3,299,589.45	100%	0.24%
向中央银行借款	6,024.18	0.18%	22,652.65	0.69%	-73.41%
同业及其他金融机构存放款项	471,769.66	14.26%	617,183.24	18.70%	-23.56%
拆入资金	11,508.96	0.35%	268.96	0.01%	4179.09%
卖出回购金融资产款	267,771.92	8.10%	311,082.17	9.43%	-13.92%
吸收存款	2,063,164.42	62.38%	2,167,431.17	65.69%	-4.81%
应付债券	487,213.85	14.73%	180,971.25	5.48%	169.22%
利息净收入	4,323,305.98	—	4,151,471.80	—	4.14%

## 2、手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入 3.69 亿元，较上年增长 19.08%。

项 目	2016 年		2015 年		增幅
	余额 (千元)	占比	余额 (千元)	占比	
手续费及佣金收入	392,754.15	100%	332,759.50	100%	18.03%

## 2016 年年度报告

项 目	2016 年		2015 年		增幅
	余额 (千元)	占比	余额 (千元)	占比	
信用承诺手续费	33,497.13	8.53%	58,591.64	17.61%	-42.83%
顾问和咨询手续费	195,912.27	49.88%	166,420.20	50.01%	17.72%
代理业务手续费	55,313.89	14.08%	38,474.39	11.56%	43.77%
结算与清算手续费	34,288.42	8.73%	31,477.56	9.46%	8.93%
银行卡手续费	13,477.96	3.43%	6,861.21	2.06%	96.44%
托管业务手续费	2,641.48	0.67%	3,229.95	0.97%	-18.22%
其他	57,623.01	14.67%	27,704.55	8.33%	107.99%
手续费及佣金支出	24,060.08	—	23,133.66	—	4.00%
手续费及佣金净收入	368,694.07	—	309,625.84	—	19.08%

## 3、投资收益

项 目	2016 年		2015 年	
	余额 (千元)	占比	余额 (千元)	占比
金融资产转让损益	2,863,555.45	10.21%	-2,103,880.03	—
可供出售股权投资收益	1,128,050.00	4.02%	89,200.00	—
长期股权投资收益	24,057,278.69	85.77%	—	—
合计	28,048,884.14	100%	-2,014,680.03	—

## 4、公允价值变动损益

项 目	2016 年 (千元)	2015 年 (千元)	增幅
交易性金融资产	20,193,085.40	46,535,019.16	-56.6%

## 5、业务及管理费

项 目	2016 年		2015 年		增幅
	余额 (千元)	占比	余额 (千元)	占比	
职工薪酬	773,936.24	50.32%	698,400.94	47.92%	10.82%
业务费用	263,999.99	17.16%	306,706.26	21.04%	-13.92%
折旧费用	175,330.60	11.40%	162,725.50	11.16%	7.75%
经营租赁费用	122,990.19	8.00%	112,084.22	7.69%	9.73%
电子设备运转费	36,530.11	2.38%	36,487.13	2.50%	0.12%
长期待摊费用摊销	49,643.95	3.23%	38,814.39	2.66%	27.90%
业务招待费	9,300.73	0.60%	15,250.69	1.05%	-39.01%
业务宣传费	54,835.69	3.57%	27,331.63	1.88%	100.63%
税金	7,350.70	0.48%	27,522.14	1.89%	-73.29%
广告费	9,979.35	0.65%	11,418.00	0.78%	-12.60%
无形资产摊销	27,199.60	1.77%	15,008.20	1.03%	81.23%
其他	6,966.95	0.45%	5,795.00	0.40%	20.22%

项 目	2016 年		2015 年		增幅
	余额 (千元)	占比	余额 (千元)	占比	
合计	1,538,064.11	100%	1,457,544.09	100%	5.52%

## 6、资产减值损失

报告期内，本行加大了资产减值损失计提力度，计提资产减值损失 15.76 亿元，较上年增长 27.09%，进一步强化了风险抵御能力，

项 目	2016 年		2015 年		增幅
	余额 (千元)	占比	余额 (千元)	占比	
发放贷款和垫款	1,367,884.15	86.80%	1,164,608.55	93.92%	17.45%
应收款项类投资	207,878.27	13.19%	90,724.81	7.32%	129.13%
其他应收款	198.64	0.01%	-15,320.00	-1.24%	—
合计	1,575,961.06	100.00%	1,240,013.36	100.00%	27.09%

## (二) 资产负债表分析

报告期末，本行资产总额 1865.85，较上年增长 20.75%，主要是各类投资资产较大幅度增长。

项 目	2016 年		2015 年		增幅
	余额 (千元)	占比	余额 (千元)	占比	
现金及存放中央银行款项	21,195,778.68	11.36%	17,957,081.45	11.62%	18.04%
存放同业及其他金融机构款项	8,734,030.47	4.68%	1,942,682.31	1.26%	349.59%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,199,700.04	2.25%	2,872,633.48	1.86%	46.20%
买入返售金融资产	12,566,944.75	6.74%	25,054,598.01	16.21%	-49.84%
应收利息	691,002.10	0.37%	536,942.31	0.35%	28.69%
发放贷款和垫款	81,277,338.17	43.56%	74,110,680.17	47.96%	9.67%
可供出售金融	9,809,840.02	5.26%	2,843,885.50	1.84%	215.06%

## 2016 年年度报告

项 目	2016 年		2015 年		增幅
	余额 (千元)	占比	余额 (千元)	占比	
<b>资产</b>					
持有至到期投资	20, 327, 065. 11	10. 89%	13, 664, 503. 67	8. 84%	48. 76%
应收款项类投资	23, 975, 155. 48	12. 85%	11, 836, 980. 44	7. 66%	109. 73%
长期股权投资	165, 950. 52	0. 09%	150, 000. 00	0. 10%	10. 63%
固定资产	1, 750, 256. 13	0. 94%	1, 856, 342. 45	1. 20%	-5. 71%
在建工程	127, 003. 95	0. 07%	118, 554. 08	0. 08%	7. 13%
无形资产	99, 898. 12	0. 05%	93, 227. 82	0. 06%	7. 15%
递延所得税资产	657, 720. 92	0. 35%	399, 894. 66	0. 26%	63. 59%
其他资产	1, 006, 895. 86	0. 54%	1, 089, 565. 99	0. 71%	-7. 59%
<b>资产总计</b>	<b>186, 584, 580. 32</b>	<b>100%</b>	<b>154, 527, 572. 34</b>	<b>100. 00%</b>	<b>20. 74%</b>

### 1、贷款及垫款

截止 2016 年 12 月 31 日，本行贷款及垫款总额 845. 09 亿元，较上年增长 10. 64%。其中公司贷款 690. 11 亿元，较上年增长 7. 83%; 个人贷款 154. 98 亿元，较上年增长 25. 18%。

项 目	2016 年		2015 年		增幅
	余额 (千元)	占比	余额 (千元)	占比	
企业贷款和垫款	69, 011, 404. 24	81. 66%	64, 000, 526. 70	83. 79%	7. 83%
贷款	62, 291, 168. 90	73. 71%	62, 860, 176. 56	82. 30%	-0. 91%
贴现	6, 720, 235. 33	7. 95%	1, 140, 350. 14	1. 49%	489. 31%
个人贷款和垫款	15, 497, 762. 88	18. 34%	12, 380, 254. 85	16. 21%	25. 18%
个人经营性贷款	9, 389, 456. 07	11. 11%	8, 805, 215. 73	11. 53%	6. 64%
个人住房贷款	4, 916, 112. 34	5. 82%	2, 533, 099. 49	3. 32%	94. 07%
信用卡	299, 538. 69	0. 35%	89, 340. 14	0. 12%	235. 28%
其他	892, 655. 77	1. 06%	952, 599. 49	1. 25%	-6. 29%
<b>总额</b>	<b>84, 509, 167. 11</b>	<b>100%</b>	<b>76, 380, 781. 55</b>	<b>100%</b>	<b>10. 64%</b>

### 2、投资情况

项 目	2016 年		2015 年		增幅
	余额 (千元)	占比	余额 (千元)	占比	
可供出售金融资产	9, 809, 840. 02	18. 07%	2, 843, 885. 50	9. 98%	215. 06%
持有至到期投资	20, 327, 065. 11	37. 45%	13, 664, 503. 67	47. 95%	48. 76%

项 目	2016 年		2015 年		增幅
	余额 (千元)	占比	余额 (千元)	占比	
应收款项类投资	23, 975, 155. 48	44. 17%	11, 836, 980. 44	41. 54%	102. 54%
长期股权投资	165, 950. 52	0. 31%	150, 000. 00	0. 53%	10. 63%
合计	54, 278, 011. 13	100%	28, 495, 369. 61	100%	87. 50%

### 3、抵债资产及其他主要资产减值准备情况

报告期末，本行抵债资产总额为 2.49 亿元，计提减值准备 0.70 亿元，抵债资产净值为 1.80 亿元。

项目	2016 年 (千元)	2015 年 (千元)	增幅
房屋及建筑物	174, 182. 37	116, 970. 55	48. 91%
土地使用权	74, 363. 42	74, 778. 23	-0. 55%
其他	922. 02	922. 02	—
合计	249, 467. 81	192, 670. 80	29. 48%
抵债资产减值准备	69, 642. 39	69, 642. 39	—
净额	179, 825. 41	123, 028. 40	46. 17%

报告期末，本行负债总额 1747.32 亿元，较上年增长 21.69%。

项 目	2016 年 余额 (千元)	占比	2015 年 余额 (千元)	占比	增幅
向中央银行 借款	—	—	569, 845. 49	0. 40%	—
同业及其他金 融机构存放款 项	9, 847, 498. 91	5. 64%	6, 582, 140. 38	4. 58%	49. 61%
拆入资金	1, 000, 000. 00	0. 57%	—	—	—
卖出回购金融 资产款	15, 195, 731. 70	8. 70%	14, 239, 552. 51	9. 92%	6. 71%
吸收存款	123, 384, 294. 34	70. 61%	108, 964, 595. 29	75. 89%	13. 23%
应付职工薪酬	417, 932. 35	0. 24%	386, 715. 93	0. 27%	8. 07%
应交税费	374, 966. 12	0. 21%	319, 566. 35	0. 22%	16. 23%
应付利息	1, 580, 263. 55	0. 90%	1, 560, 502. 87	1. 09%	1. 27%
应付债券	15, 667, 998. 67	8. 97%	7, 956, 339. 75	5. 54%	96. 92%
预计负债	6, 589. 57	0. 00%	6, 589. 57	0. 00%	0. 00%
其他负债	7, 256, 428. 80	4. 15%	3, 004, 838. 82	2. 09%	141. 49%
负债合计	174, 731, 704. 00	100%	143, 590, 686. 97	100%	21. 68%

#### 4、存款情况

报告期末，本行存款总额 1233.84 亿元，较上年增长 13.23%，占负债的 70.61%。报告期内，本行高度重视客户存款，特别是活期存款的拓展工作，客户存款结构进一步优化。

项 目	2016 年		2015 年		增幅
	余额 (千元)	占比	余额 (千元)	占比	
<b>对公客户存款</b>					
活期	57,547,653.03	46.64%	42,182,187.68	38.71%	36.43%
定期	16,242,623.12	13.16%	17,135,829.37	15.73%	-5.21%
小计	73,790,276.16	59.81%	59,318,017.05	54.44%	24.40%
<b>对私客户存款</b>					
活期	9,837,889.32	7.97%	8,400,731.52	7.71%	17.11%
定期	30,929,435.13	25.07%	29,888,107.94	27.43%	3.48%
小计	40,767,324.45	33.04%	38,288,839.46	35.14%	6.47%
<b>代理财政预算外资金</b>					
存入保证金	2,140,931.47	1.74%	1,225,665.69	1.12%	74.67%
其他存款	6,467,231.37	5.24%	9,781,835.19	8.98%	-33.89%
<b>合计</b>	<b>123,384,294.34</b>	<b>100%</b>	<b>108,964,595.29</b>	<b>100%</b>	<b>13.23%</b>

#### 5、同业及其他金融机构存放款项

项 目	2016 年 (千元)	2015 年 (千元)
境内同业存放款项 (千元)	9,150,200.55	3,961,432.16
境内其他金融机构存放款项 (千元)	697,298.36	2,620,708.22
<b>合计</b>	<b>9,847,498.91</b>	<b>6,582,140.38</b>

#### 6、卖出回购金融资产款

项 目	2016 年 (千元)	2015 年 (千元)
债券	13,793,530.63	9,124,358.98
票据 (千元)	1,402,201.07	5,115,193.54
<b>合计</b>	<b>15,195,731.70</b>	<b>14,239,552.51</b>

#### 7、应付债券

项 目	2016 年 (千元)	2015 年 (千元)
二级资本债 (千元)	2, 493, 687. 38	2, 491, 877. 50
同业存单 (千元)	13, 174, 311. 29	5, 464, 462. 25
合计	15, 667, 998. 67	7, 956, 339. 75

### (三) 资产质量分析

#### 1、报告期末贷款五级分类情况

项 目	2016 年		2015 年	
	余额 (千元)	占比 (%)	余额 (千元)	占比 (%)
正常类	71, 739, 351. 72	84. 89	68, 757, 584. 50	90. 02
关注类	11, 106, 456. 31	13. 14	6, 195, 474. 12	8. 11
次级类	822, 121. 32	0. 97	783, 584. 48	1. 03
可疑类	737, 306. 26	0. 87	565, 289. 63	0. 74
损失类	103, 931. 50	0. 12	78, 848. 23	0. 10
合 计	84, 509, 167. 11	100	76, 380, 781. 55	100

#### 2、报告期末企业贷款投放行业划分占比情况

行业类型	贷款余额 (千元)	占比 (%)
制造业	15, 858, 064. 24	18. 76
批发和零售业	11, 872, 002. 67	14. 05
建筑业	7, 275, 523. 59	8. 61
公共管理、社会保障和社会组织	3, 483, 619. 77	4. 12
房地产业	8, 703, 988. 63	10. 3
租赁和商务服务业	1, 862, 229. 48	2. 2
水利、环境和公共设施管理业	3, 216, 021. 09	3. 81
交通运输、仓储和邮政业	1, 702, 129. 26	2. 01
采矿业	1, 456, 255. 68	1. 72
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1, 196, 714. 46	1. 42
其他对公行业	5, 664, 620. 04	6. 7
票据贴现	6, 720, 235. 33	7. 96

#### 3、报告期末企业贷款的主要担保方式

项目	贷款余额 (千元)	占比
信用贷款	5, 092, 177. 73	6. 03%
保证贷款	21, 019, 077. 57	24. 87%
抵押贷款	44, 975, 140. 31	53. 22%
质押贷款	13, 422, 771. 50	15. 88%
发放贷款和垫款总额	84, 509, 167. 11	100. 00%

#### 4、报告期末前十位单一客户贷款情况

客户	贷款余额 (千元)	占比
XX 公司	1, 099, 980. 00	7. 05%
XX 公司	600, 000. 00	3. 85%
XX 公司	600, 000. 00	3. 85%
XX 公司	590, 000. 00	3. 78%
XX 公司	562, 000. 00	3. 60%
XX 公司	540, 000. 00	3. 46%
XX 公司	527, 012. 80	3. 38%
XX 公司	516, 666. 70	3. 31%
XX 公司	500, 000. 00	3. 21%
XX 公司	499, 000. 00	3. 20%
<b>合计</b>	<b>6, 034, 659. 50</b>	<b>38. 70%</b>

#### 5、贷款减值准备金计提及核销情况

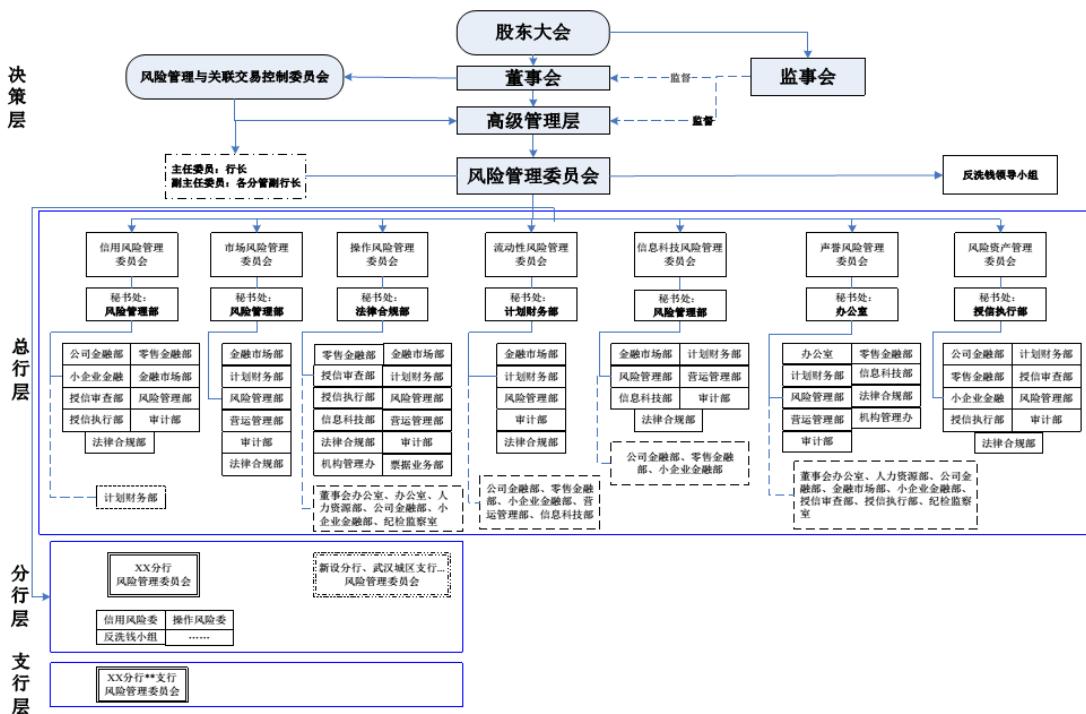
项目	金额 (千元)
期初余额	2, 270, 101. 39
报告期计提	1, 367, 884. 15
报告期核销和处置	376, 995. 11
报告期收回前年度核销	534. 95
贷款价值因折现上升而转回	29, 696. 43
<b>期末余额</b>	<b>3, 231, 828. 94</b>

### 四、风险管理

#### (一) 风险管理目标

报告期内，本行风险管理工作的目标是：在现有的全面风险管理控制体系的组织架构下，抓好人员履职和工作落实；重点推进信用风险的缓释与化解，打好风险防控攻坚战；逐步完善全面风险管理架构下风险监测、评估、报告体系；确保各项风险损失容忍度符合董事会及经营层的控制目标，全年不发生重大合规风险和安全风险事件及案件。

## (二) 风险管理架构



## (三) 主要风险管理措施

### 1. 信用风险

报告期内，本行信用风险管理以风险防控和化解为重点，强化基础管理，提升风险意识。一是推进风险管理体制改革，完善风险管理体系。报告期内向全行 15 家分支机构派驻风险行长，风险管理职能进一步强化。推动部分分支机构成立不良资产经营部，提高不良资产处置效率。二是加强风险条线管理，夯实风险管理基础。以公司授信集中经营改革为契机，系统梳理完善公司授信业务制度，改造优化公司授信业务授信流程等。三是严把授信客户准入关，防范新增授信风险。先后出台授信业务政策指导意见和投行业务发展指导意见，明确信贷投向。四是加强存量授信管理。对重点风险贷款项目开展现场调查，积极化解风险贷款风险；定期

监测正常类贷款的短逾期情况，督导分支行采取措施加强短逾期管理。严格执行“两高一剩”和银承敞口授信压降政策。五是严肃信贷纪律，提高合规经营意识。积极开展信贷业务全流程检查和“两加强、两遏制”回头看检查，配合银监局组织开展的钢铁煤炭及民营企业融资难融资贵等检查并推动整改问责。制定《湖北银行授信业务履职评价标准和违规处罚管理办法》，明确各个环节的责任，提高授信人员的责任意识。

## 2. 市场风险

报告期内，本行进一步完善了金融市场业务组织架构，在金融市场部成立风险管理团队，履行一道防线管理职责。规范了市场风险管理相关制度，制定了《湖北银行金融市场部风险管理指引（试行）》，搭建业务部门的风险管理框架。明确了风险管理团队与各业务前台的业务边界，逐项订立日常业务交接事项，拟订了业务交接清单，风险管理团队日常工作迈入精细化实操阶段。

## 3. 操作风险

报告期内，本行在分支行及总行部室建立了合规人员队伍，建立了分支行、总行部室两个层级的合规工作组，初步构建了“横向到底、纵向到底”的合规工作体系。推进内控合规与操作风险管理（GRC）系统运用，加强操作风险积分和监测。深化信息科技风险防范，以监管外包检查为契机，从多个维度开展了全行信息安全检查，提高了信息安全管理能力。推进内控评价，开展了对分行的全面内控审计，开展了

全行内控评价工作。

#### 4. 流动性风险

报告期内，本行紧密关注市场变化以及本行资产负债状况，按季发布资产负债管理报告，开展流动性压力测试，防范流动性危机的发生。针对市场流动性变化，及时出台改善流动性状况具体措施，促进资产负债稳定均衡增长。此外，本行启动了流动性风险管理系統建设，提升流动性风险管理的信息化水平。

#### 5. 反洗钱管理

报告期内，根据反洗钱管理工作要求，本行加强了账户开立环节审核、强化可疑交易线索挖掘分析和上报、完善高风险业务产品风险控制。加强反洗钱排查，针对银联发布的风险提示，及时发现可疑交易线索，对可疑客户开展排查，对疑似诈骗客户报送可疑交易报告。

#### 6. 新资本协议的实施

报告期内，根据《商业银行资本管理办法（试行）》和湖北银监局《关于深化商业银行资本管理的指导意见》文件精神，结合本行业务发展和风险管理实际，加强了新资本协议实施方面的研究，先后多次赴城商行同业学习新资本协议实施方面的经验，并制定了《湖北银行深化资本管理工作实施方案（2016-2020 年）》。

### 五、2017 年展望及工作安排

#### 1. 经济及行业发展趋势展望

宏观经济展望。国际来看，特朗普上台可能会对全球经济

济和金融市场带来冲击；欧盟经济复苏相对脆弱，政治大选、难民问题、银行不良、保守主义等问题将给欧盟及全球经济增长、金融稳定带来不确定性。国内来看，消费增长面临居民可支配收入增速放缓、股市震荡下行、房贷消费透支的不利因素，银行消费信贷增长将趋缓。基建投资在积极财政政策背景下，全年有望保持 18-20%的高速增长。制造业投资缓慢回升，工业领域民间投资意愿不高、去产能任重道远。房地产投资受楼市调控新政和抑制房地产泡沫等政策影响，将逐步走缓。外贸形势面临国际贸易格局改变、贸易保护趋势抬头等挑战。

行业发展趋势。同业转型带来的战略趋同与竞争加剧。在混业经营和规模导向下，中国银行业并未迎来“百花齐放”的差异化格局，银行间的战略反而更加趋同。战略趋同的直接后果就是竞争加剧。

## 2. 2017 年总体工作安排

2017 年是中央推进供给侧结构性改革的深化之年，也是本行控风险、抓转型的重要一年。本行将坚持“四轻”发展理念，紧紧围绕“控风险、抓转型、促发展、夯基础”的发展主线，继续落实抓大抓小战略，坚持营销下沉、管理集中的经营策略，坚持狠抓风险防控和化解，努力向严密内控要发展、向合规经营要效益、向精细管理要效率。

## 第五节 股本变动及股东情况

### 一、股本变动情况表

项目	期末		期初	
	数量（万股）	占比（%）	数量（万股）	占比（%）
国家股	31,723.63	9.06	31,723.63	9.06
法人股	312,250.36	89.20	312,250.36	89.20
个人股	6,070.48	1.73	6,070.48	1.73
股份总额	350,044.47	100	350,044.47	100

### 二、报告期末最大十名股东持股情况

序号	股东单位名称	期末股份数 (股)	占比 (%)	期初股份数 (股)	占比 (%)
1	湖北能源集团股份有限公司	325,000,000	9.28%	325,000,000	9.28%
2	武汉钢铁(集团)公司	325,000,000	9.28%	325,000,000	9.28%
3	中国长江三峡集团公司	325,000,000	9.28%	325,000,000	9.28%
4	宜昌市财政局	217,961,039	6.23%	217,961,039	6.23%
5	劲牌有限公司	212,065,993	6.06%	212,065,993	6.06%
6	荆州市城市建设投资开发有限公司	211,259,166	6.04%	211,259,166	6.04%
7	武汉汇森投资有限公司	164,119,089	4.69%	37,973,657	1.08%
8	安能热电集团有限公司	100,146,870	2.86%	100,146,870	2.86%
9	襄阳国益国有资产经营有限责任公司	100,000,000	2.86%	100,000,000	2.86%
10	黄石市国有资产经营有限公司	88,330,776	2.52%	88,330,776	2.52%
合计		2,068,882,933	59.10%	1,942,737,501	55.49%

报告期内，武汉华森塑胶有限公司将其持有的126145432股全部转让给武汉汇森投资有限公司。

## 第六节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、董事、监事与高级管理人员基本情况

#### （一）董事基本情况

本行董事由股东大会选举产生。本行现有董事 10 名，其中独立董事 2 名。基本情况如下表所示。

姓名	性别	年龄	职务	派出（任职）单位
陈大林	男	60	董事长	湖北银行
段银弟	男	51	副董事长、行长	湖北银行
左小蕾	女	63	独立董事	银河证券
徐敦清	男	70	独立董事	资深银行专家
谢 峰	男	45	股东董事	中国长江三峡集团公司
周 江	男	41	股东董事	湖北能源集团股份有限公司
魏春奇	女	42	股东董事	武汉钢铁（集团）公司
李晓荣	男	48	股东董事	宜昌市财政局
汤光华	男	44	股东董事	荆州市城市建设投资开发公司
王 衍	男	45	股东董事	劲牌有限公司

注 本行原独立董事张敦力已于 2015 年 12 月辞去独立董事职务，但为满足本行公司章程中有关独立董事不少于三人的要求，其辞职后仍在履行独立董事职务。

本行董事简历如下：

陈大林，男，60岁，经济学硕士学位。现任湖北银行党委书记、董事长。曾任中国银行湖北省江陵县支行行长，中国银行湖北省荆门市支行副行长、党组成员，中国银行湖北省宜昌分行副行长，中国银行湖北省三峡分行副行长，中国银行湖北省三峡分行行长、党组书记，中国银行湖北省三峡分行副行长、党组成员（宜昌分行和三峡分行合并后），三峡总公司三峡财务有限责任公司副总经理、总经理，三峡总公

司三峡财务有限公司董事、副董事长，中国银行湖北省分行副行长、党委委员；湖北省人民政府金融办公室主任。

段银弟，男，51岁，在职博士研究生学历，管理学博士学位，高级经济师。现任湖北银行副董事长、行长。曾任中国人民银行武汉分行银行监管二处副处长、政策性银行监管处副处长、政策性银行监管处处长，中国银行业监督管理委员会湖北监管局政策性银行和邮政储蓄机构监管处处长、政策法规处处长，中国银行业监督管理委员会湖北监管局副局长、党委委员。

左小蕾，女，63岁，国际金融，经济计量学博士学位。现任湖北银行独立董事，兼任中国银河证券股份有限公司首席经济学家。曾任美国伊利诺斯大学经济系计量经济学顾问，新加坡国立大学经济统计系讲师，亚洲管理学院副教授。

徐敦清，男，70岁，金融学硕士学历。现任湖北银行独立董事。历任中国银行湖北省分行国际结算处副处长、处长、分行营业部主任、分行副行长兼武汉分行行长，1999年至2004年任中国银行河南省分行行长，2004年至2007年任中国银行国际金融研修院（北京）院长，2007年退休。

谢峰，男，45岁，中共党员，硕士研究生学历，高级经济师、高级会计师。1993年参加工作，1997年9月调入中国长江三峡集团公司下属三峡财务有限责任公司工作，历任三峡财务有限责任公司综合管理部副经理、经理，2011年起担任三峡财务有限责任公司副总经理、总经理、党委副书记，中国长江电力股份有限公司财务总监。

周江，男，41岁，法学专业本科学历，高级经济师，现任湖北银行股东董事。历任湖北省电力开发公司办公室秘书、人力资源部副主任、主任兼党办主任，2005年3月至2010年11月历任湖北能源集团股份有限公司人力资源部主任、办公室主任、证券法律部主任、董事会秘书，2010年12月至今担任湖北能源集团股份有限公司总法律顾问、董事会秘书。

魏春奇，女，42岁，硕士学历，1995年7月参加工作，历任武钢集团财务部国有资产管理办公室副主任，计财部会计处副主任科员、主任科员，财务委派管理办公室主任，工程技术集团总会计师、副总经理，武钢股份营销总公司副总经理兼财务结算部部长，现任武汉钢铁（集团）公司经营财务部总经理。

李晓荣，男，48岁，中共党员，大学学历。1992年6月参加工作，先后担任宜昌市开发区管委会科长，开发区社发局局长，华能宜昌发电股份有限公司副总经理、华能华中公司驻宜昌办事处副主任，宜昌东洲房地产有限责任公司总经理，宜昌东能新能源公司总经理，宜昌市财政经济开发投资公司总经理。2013年8月至今担任宜昌市财政经济开发投资公司法人代表、牵头负责人，2012年11月至今兼任宜昌财源小额贷款有限责任公司执行董事。

汤光华，男，44岁，中共党员，研究生学历。1990年参加工作，历任公安县章田寺乡党办主任，公安县黄山头镇镇长，公安县人民法院副院长、党组副书记，荆州市发展和改

革委员会副主任，荆州市文物旅游局副局长，荆州市文化旅游投资公司总经理（正县级），荆州市城市建设投资开发有限公司副董事长、总经理，现任荆州市城市建设投资开发有限公司党委书记、董事长。

王衍，男，45岁，法律硕士，执业律师，现任湖北银行股东董事。历任劲牌有限公司知识产权部经理、总裁投资秘书、勾兑中心主任，现任湖北劲牌投资有限公司总经理助理。

## （二）监事基本情况

截至2016年末，本行监事会监事6名，其中包括2名外部监事。基本情况如下表所示。

姓名	性别	年龄	职务	派出（任职）单位
田力	女	61	监事长	湖北银行
吴荣城	男	59	副监事长	湖北银行
石文先	男	51	外部监事	武汉中华会计师事务所
张粒	女	54	外部监事	北京中伦（武汉）律师事务所
王楠	男	68	股东监事	安能热电股份有限公司
毛艳丽	女	41	职工监事	湖北银行

备注：本行原任股东监事张恩强因工作原因辞去监事之职。

本行监事简历如下：

田力，女，61岁，高级经济师。现任湖北银行监事长，湖北银行股份有限公司党委委员、纪委书记。曾任中国人民银行湖北省分行计划处科员、副主任科员、主任科员、副处长、处长，外汇管理处处长，人民银行武汉分行外汇管理处处长，办公室主任、党委办公室主任、人事教育处处长、组织部部长，人民银行黄石市中心支行党委书记、行长兼国家外汇管理局黄石市中心支局局长，人民银行武汉

分行党委委员、纪委书记。

吴荣城，男，59岁，大学本科，经济师职称。现任湖北银行副监事长。曾任农业银行荆州分行计划科、存款科、信用合作科副科长、科长，荆州市农村金融体制改革领导小组办公室专职副主任（副处级），农村金融科科长（副处级）兼农村金融改革办公室专职副主任，荆州市农村信用联社党委副书记、主任，荆州市商业银行党委书记、董事长。

石文先，男，51岁，湖北武汉人，硕士研究生学历，中国资深注册会计师，高级会计师。1986年7月在武汉中华会计师事务所（众环海华会计师事务所前身）参加工作至今，历任公司审计员，审计部副主任、所长助理、副所长，现任公司主任会计师、公司总经理，十二届全国政协委员，五届中国注册会计师协会理事会惩戒委员会副主任委员。

张粒，女，54岁，硕士研究生学历。1985年至1997年任中南政法学院诉讼法学专业教师；1993年通过中国律师资格考试，1993年至1997年从事兼职律师工作；1997年至2009年任湖北松之盛律师事务所专职律师、一级合伙人；2010至今任北京中伦（武汉）律师事务所主任、一级合伙人。2011至今，任第七届湖北省律师协会副会长、党委副书记。

王楠，男，68岁。现任湖北银行股东监事。曾任国营388厂副厂长、党委委员，宜昌热电厂厂长，宜昌美联热电有限公司总经理，安能热电集团公司董事长，宜昌安能热电有限公司董事长、总经理、党支部书记。2006年8月至今任襄樊安能热电有限公司董事长。

毛艳丽，女，41岁，现任湖北银行职工监事，湖北银行股份有限公司人力资源部主管。曾在孝感市城市信用社中心社从事信贷内勤、外勤、计划、人事等工作。曾参加孝感市商业银行组建，从事信贷、计划和清产核资等工作。曾任孝感市商业银行团委书记、党工团办公室副主任、董事会办公室主任、开发区支行副行长。

### （三）高级管理人员基本情况

姓名	性别	年龄	职务	分管工作
段银弟	男	51	副董事长、行长	主持经营全面工作，分管办公室。
文耀清	男	51	副行长	分管小企业金融服务中心（小企业金融部）、金融市场部。
胡世耘	男	58	副行长	分管计划财务部、信息科技部（网络银行部）、机构管理办公室（安全保卫部）。
周楠	女	45	副行长	分管人力资源部（党委组织部），负责湖北消费金融公司全面工作。
李志明	男	55	副行长	分管风险管理部、授信审查部、授信执行部。
尹银火	男	53	董事会秘书	分管公司金融部（投资银行部）、后勤服务中心，负责管理对外投资、战略规划、精准扶贫等工作。
李雪屏	女	54	营销总监	分管零售金融部（社区银行部、消费信贷中心）、营运管理部。

本行高级管理人员简历如下：

段银弟简历详见“董事基本情况”部分。

文耀清，男，51岁，新闻传播硕士学历。现任湖北银行副行长。曾任中国建设银行宜昌市分行信贷员，中国建设银行宜昌市分行点军支行副行长，中国建设银行三峡分行东山支行副行长、行长，中国建设银行三峡分行城区支行副行长，中国建设银行三峡分行营业部总经理，招商银行宜昌分行行长，宜昌市商业银行行长、党委副书记。

胡世耘，男，58岁，经济师。现任湖北银行副行长。曾任黄石市政府财贸办公室秘书；黄石市财政金融贸易委员会调研科副科长、办公室副主任、财政金融科科长；黄石市开发区财政金融局副局长、局长；黄石开发区管委会党委委员、副主任；黄石开发区管委会党委副书记、副主任、纪委书记；黄石市商业银行党委书记、董事长。

周楠，女，45岁，汉族，博士研究生学历，高级经济师。现任湖北银行副行长。曾任人民银行武汉分行科长，湖北银监局政策法规处科长，武汉市江南农村信用合作联社副主任、党委书记、主任，武汉农村商业银行东湖风景区支行行长、党委书记，咸安武农商村镇银行董事长，武汉市城市建设投资开发集团总会计师、党委委员；湖北银行党委委员兼任总行营业部总经理，湖北银行党委委员。

李志明，男，55岁，在职研究生学历，高级经济师。现任湖北银行副行长。曾任农行咸宁地区分行副行长，农行武昌支行副行长，农行武汉分行银行卡部副总经理（主持工作），农行武昌支行行长，农行恩施州分行行长，农行省分行信用卡中心总经理，农行省分行三农信贷部总经理，深圳发展银行武汉分行行长助理，湖北银行行长助理。

尹银火，男，53岁，汉族，本科学历，高级经济师。现任湖北银行董事会秘书（兼任董事会办公室主任）。曾任中国人民银行荆州市分行副科长、科长，荆州市城市信用社中心社副总经理，荆州市商业银行中兴支行行长，荆州市商业银行行长助理兼捷盛公司常务副总经理、总经理，荆州市商业

银行副行长、监事长、纪委书记，湖北银行办公室主要负责人、主任，董事会办公室主任。

李雪屏，女，54岁，汉族，本科学历，经济师。现任湖北银行营销总监（兼任零售金融部总经理）。曾任中国银行汉口支行业务发展部经理，中国银行湖北省分行金融机构处负责人，浦发银行武汉分行个人银行部总经理浦发银行武汉分行个人银行条线负责人，平安银行零售条线深南区总监，湖北银行公司金融部总经理，湖北银行零售金融部总经理。

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，本行董事施金方因工作变动辞去董事职务，汤光华先生于2016年10月经中国银行业监督管理委员会湖北监管局高管任职资格核准受聘为本行董事。

2016年6月17日，第二届董事会第九次会议聘任李雪屏女士担任湖北银行营销总监。中国银行业监督管理委员会湖北监管局于2016年10月正式核准李雪屏女士高管任职资格。

## 三、公司董事、监事、高级管理人员报酬情况

根据《湖北银行独立董事津贴制度》和《湖北银行外部监事津贴制度》，2016年本行对独立董事和外部监事发放津贴共计28万元。

根据《湖北银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》、《总行高级经营管理层2016年绩效考核方案》，本行董事会对高管人员2016年度履职情况进行考核评价，考评结果与薪酬直接挂钩。按照国有企业省管负责人薪酬改革工作要求，

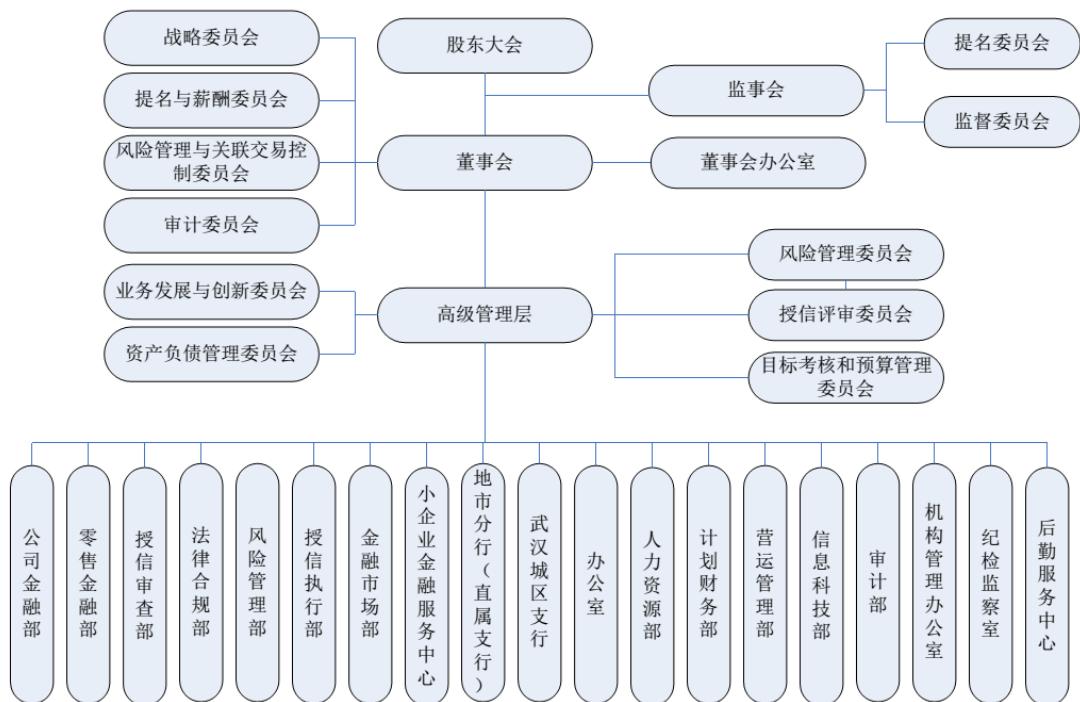
本行高级管理层薪酬情况待相关部门批准后通过本行官方网站另行公告。

#### 四、员工情况

报告期末，本行共有员工人数 4047 人。其中，硕士研究生及以上 301 人，占 7.4%，大学本科 2586 人，占 63.9%，大专 1022 人，占 25.3%，中专及以下 138 人，占 3.4%。

## 第七节 公司治理

### 一、公司组织架构



### 二、公司治理情况

**(一) 基础性制度。**本行严格按照公司法以及监管规章等要求，完善公司治理体系，建立内部分工约束机制，不断提高公司治理水平。报告期内，贯彻落实中央、省委和省国资委文件精神，按要求完成了对本行章程的修订，把党建工作写入章程，突出了党建中心地位。修订了《董事会对董事长授权方案》和《董事长对行长授权方案》，进一步理顺了职责边界，提高了工作效率。制定了《对外投资管理办法》、《并表管理办法》和《风险隔离管理办法》，为加强投资管理，防范集团风险，维护稳健运行提供了制度保障。

**(二) 合规经营。**公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》和其他有关监管规定，按兼顾当前与长远原则，搭建并逐步完善股东大会、董事会、监事会和高级管理层（简称“三会一层”）的治理架构，形成所有者、决策者、经营者、监督者既相互协作，又相互制衡的公司运作机制，保障了公司合规经营、持续稳健发展。

### **(一) 关于股东和股东大会**

**股东大会基本情况。**股东大会是本行的权力机构，决定公司重大事项，依法行使下列职权：决定本行经营方针和投资计划；选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；选举和更换由股东代表出任的监事及外部监事，决定有关监事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准监事会的报告；审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对发行本行债券或其他证券以及上市作出决议；对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项作出决议；审议批准本行在 1 年内购买、出售重大资产或对外担保金额（商业银行担保业务除外）超过本行最近一期经审计净资产 30% 的事项。修改本章程；对本行聘用、解聘会计师事务所作出决议；审议批准变更募集资金用途事项；审议批准股权激励计划；听取国务院银行业监督管理机构对本行的监管意见及执行整改情况；审议批准董事会关于关联

交易管理制度及执行情况；审议法律、法规和本章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

**股东大会召开情况。**股东大会会议由董事会召集，董事长主持，股东大会下设董事会和监事会。报告期内，公司共召开 3 次股东大会。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

召开时间	会议名称	主要决议内容
2016 年 6 月 17 日	2015 年度股东大会	1、审议《湖北银行 2015 年董事会工作报告》 2、审议《湖北银行 2015 年监事会工作报告》 3、审议《关于湖北银行 2015 年度财务决算报告的议案》 4、审议《关于湖北银行 2016 年财务预算报告的议案》 5、审议《关于湖北银行 2015 年度利润分配方案的议案》 6、审议《关于聘请 2016 年度会计师事务所及相关费用的议案》 7、审议《关于宜昌市财政局将其所持本行股份无偿划转至宜昌市国有资本投资控股集团有限公司的议案》 8、审议《关于选举汤光华担任本行第二届董事会非执行董事的议案》 9、审议《关于修订湖北银行高级管理人员薪酬与考核管理办法的议案》 10、审议《关于 2015 年外部监管意见及整改落实情况的报告》 11、审议《湖北银行监事会对董事、监事、高管人员 2015 年度履职评价的报告》
2016 年 8 月 12 日	2016 年第一次临时股东大会	审议《关于修订公司章程的议案》
2016 年 11 月 18 日	2016 年第二次临时股东大会	1、审议《关于修订公司章程的议案》 2、审议《关于发行二级资本债券的议案》

**董事会执行股东大会决议情况。**报告期内，本公司董事会认真执行股东大会决议，各项决议均得到有效落实。

## （二）关于董事、董事会和专门委员会

**董事构成。**截止报告期末，本行董事会共有 10 名董事，其中执行董事 2 名、非执行董事 6 名、独立董事 2 名（原独立董事张敦力已于 2015 年 12 月辞去独立董事职务，但为满足本行公司章程中有关独立董事不少于三人的要求，其辞职后仍在履行独立董事职务）。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》、《公司章程》等相关法律法规的要求，并经监管部门资格认定。报告期内，董事会全体董事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，切实保护公司和全体股东的合法权益，积极维护存款人及其他利益攸关方的利益。

**董事会会议召开情况。**本行董事会由股东大会选举产生，设董事长一名，副董事长一名，作为股东大会的执行机构，对股东大会负责，并对经营管理的风险控制负最终责任。

2016 年，本行组织召开了董事会会议 11 次，审议和听取各类议案报告 52 项。

召开时间	会议名称	主要决议内容
2016 年 4 月 22 日	第二届董事会第八次会议	<p>1、审议《湖北银行 2015 年董事会工作报告》</p> <p>2、审议《湖北银行 2015 年行长工作报告》</p> <p>3、审议《关于湖北银行 2015 年年度报告的议案》</p> <p>4、审议《关于湖北银行 2015 年度财务决算报告的议案》</p> <p>5、审议《关于湖北银行 2016 年财务预算报告的议案》</p> <p>6、审议《关于湖北银行 2015 年度利润分配方案的议案》</p> <p>7、审议《关于聘请 2016 年度会计师事务所及相关费用的议案》</p> <p>8、审议《关于本行股东武汉华森塑胶有限公司转让 1.26 亿股份的议案》</p> <p>9、审议《关于发起设立基金管理公司的议案》</p> <p>10、审议《关于投资设立金融租赁公司的议案》</p> <p>11、审议《关于总行高级管理人员 2015 年度薪酬方案的议案》</p> <p>12、审议《关于总行高级管理层 2016 年绩效考核目标的议案》</p>

召开时间	会议名称	主要决议内容
2016 年 6 月 17 日	第二届董事会第九次会议	13、审议《关于修订湖北银行高级管理人员薪酬与考核管理办法的议案》 14、审议《关于修订湖北银行董事会对董事长授权方案的议案》 15、审议《关于修订湖北银行董事长对行长授权方案的议案》 16、审议《关于湖北银行 2016 年战略实施要点的议案》 17、审议《关于湖北银行 2015 年战略实施评价报告的议案》 18、审议《关于湖北银行 2015 年全面风险管理报告的议案》 19、审议《关于 2015 年外部监管意见及整改情况报告的议案》 20、审议《关于董事会对董事 2015 年履职评价报告的议案》 21、审议《关于董事会对总行高级管理层成员 2015 年履职评价报告的议案》 22、审议《关于湖北银行 2015 年审计项目综合报告的议案》 23、审议《关于湖北银行 2015 年反洗钱工作报告的议案》 24、审议《关于湖北银行 2015 年案防工作报告的议案》 25、审议《关于湖北银行 2015 年消费者权益保护工作报告的议案》
2016 年 10 月 31 日	第二届董事会第十次会议	1、审议《关于选举汤光华担任本行第二届董事会非执行董事的议案》 2、审议《关于聘任李雪屏担任湖北银行营销总监的议案》 3、审议《关于湖北银行 2015 年度利润分配方案的议案》 4、审议《关于批量转让不良贷款的议案》 5、审议《湖北银行 2015 年度内部控制评价报告》 6、审议《湖北银行对外投资管理办法》 7、审议《湖北银行并表管理办法》 8、审议《湖北银行风险隔离管理办法》
2016 年 12 月 30 日	第二届董事会第十一次会议	1、审议《关于修订公司章程的议案》 2、审议《关于发行二级资本债券的议案》 3、审议《关于增加 2016 年度对外捐赠额度的议案》 4、审议《关于召开 2016 年第二次临时股东大会的议案》 5、审议《2016 年上半年经营管理情况报告》 6、审议《2016 年上半年全面风险管理报告》 7、审议《董事会风险管理与关联交易控制委员会关于流动性风险管理的调研报告》 8、审议《2016 年上半年审计综合分析报告》。
2016 年 5 月 6 日	2016 年第一次临时董事会议	审议《关于给予湖北消费金融股份有限公司 10 亿元同业授信额度的议案》
2016 年 5 月 26 日	2016 年第二次临时董事会议	审议《关于召开湖北银行 2015 年年度股东大会的议案》
2016 年 6 月 8 日	2016 年第三次临时	审议《关于变更黄石山力兴冶薄板有限公司授信条件的议案》

## 2016 年年度报告

召开时间	会议名称	主要决议内容
董事会议		
2016 年 6 月 25 日	2016 年第 四次临时 董事会议	1、审议《关于湖北消费金融股份有限公司新股发行方案的议案》 2、审议《关于不良贷款批量转让的议案》
2016 年 6 月 30 日	2016 年第 五次临时 董事会议	审议《关于中国长江三峡集团公司公开挂牌转让本行股份的议案》
2016 年 8 月 12 日	2016 年第 六次临时 董事会议	审议《关于召开湖北银行 2016 年度第一次临时股东大会的议案》
2016 年 8 月 30 日	2016 年第 七次临时 董事会议	审议《关于湖北消费金融股份有限公司调整新股发行方案部分事项的议案》

董事会专门委员会。本行董事会下设战略发展委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会和审计委员会等 4 个专业委员会，各专业委员会分工明确，权责明晰。本行董事会专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和公司章程的相关规定。报告期内，董事会各专业委员会积极规范运作，组织专题调研一次，召开会议 7 次，审议和听取各类型议案报告 23 项，为公司经营管理中的一系列重大问题提供了独立的专业意见，有效的提高了公司董事会决策的科学性和决策效率。

召开时间	会议名称	内容
2016 年 4 月 22 日	战略委员会 2016 年第一次会议	1、审议《关于发起设立基金管理公司的议案》 2、审议《关于投资设立金融租赁公司的议案》 3、审议《湖北银行 2015 年战略实施评价报告》 4、审议《湖北银行 2016 年战略实施要点》 5、听取《湖北银行 2015 年金融消费者权益保护工作报告》
2016 年 4 月 22 日	风险与关联交易控制委员会 2016 年第一次会议	1、审议《湖北银行 2015 年全面风险管理报告》 2、审议《湖北银行 2015 年外部监管意见及整改情况报告》 3、审议《湖北银行 2015 年反洗钱工作报告》 4、审议《湖北银行 2015 年案防工作报告》

召开时间	会议名称	内容
2016 年 4 月 28 日	风险与关联交易控制委员会 2016 年第 2 次会议	审议《湖北消费金融股份有限公司 10 亿元同业授信额度的议案》
2016 年 6 月 2 日	风险与关联交易控制委员会 2016 年第 3 次会议	审议《关于变更黄石山力兴冶薄板有限公司授信条件的议案》
2016 年 4 月 22 日	提名与薪酬委员会 2016 年第 1 次会议	1、审议《关于总行高级管理人员 2015 年度薪酬方案的议案》 2、审议《关于总行高级管理层 2016 年绩效考核目标的议案》 3、审议《关于修订湖北银行高管薪酬与考核管理办法的议案》 4、审议《董事会对董事 2015 年履职评价报告》 5、审议《董事会对总行高级管理层 2015 年履职评价报告》 6、审议《关于 2016 年总行高级管理层留存绩效工资返还的议案》
2016 年 6 月 16 日	提名与薪酬委员会 2016 年第 2 次会议	1、审议《关于选举汤光华担任本行第二届董事会非执行董事的议案》 2、审议《关于聘任李雪屏担任湖北银行营销总监的议案》
2016 年 4 月 22 日	审计委员会 2016 年第 1 次会议	1、审议《湖北银行 2015 年年度报告》 2、审议《湖北银行 2015 年度财务决算报告》 3、审议《湖北银行 2016 年财务预算报告》 4、听取《湖北银行 2015 年审计项目综合报告》

### （三）关于监事和监事会

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。报告期内，本行监事会由 6 名监事组成，其中外部监事 2 名、股东监事 1 名、职工代表监事 3 名，监事会的人数和人员构成符合相关法律法规和《公司章程》的要求。根据《公司章程》和监事会的工作职责，监事通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议，现场调研检查，审核财务报告等方式对本行的经营状况、财务活动及董事和其他高级管理人员履行职责的合法合规性等进行检查和监督。

报告期内，本行监事会共召开了 4 次会议，审议、听取了 15 项议案和报告。

召开时间	会议名称	内容
2016 年 3 月 25 日	第二届监事会第八次会议	1、听取《2015 年外部监管意见及整改情况的报告》 2、审议《湖北银行监事会 2015 年工作报告》 3、审议《湖北银行监事会 2016 年工作意见》 4、审议《湖北银行股份有限公司 2015 年监事会对董事、监事、高管人员履职评价报告》
2016 年 6 月 29 日	第二届监事会第九次会议	1、审议《关于湖北银行 2015 年战略实施评价报告的议案》 2、审议《关于湖北银行 2015 年案防工作报告的议案》 3、听取德勤会计师事务所对湖北银行 2015 年度审计情况的报告
2016 年 9 月 23 日	第二届监事会第十次会议	1、审议《关于提名赵柏祥同志为湖北银行第二届监事候选人的议案》 2、审议《湖北银行 2016 年上半年经营情况报告》 3、审议《湖北银行 2016 年上半年全面风险管理情况报告》
2016 年 12 月 16 日	第二届监事会第十一次会议	1、审议《关于提名王勇同志为湖北银行第二届监事会监事候选人的议案》 2、审议《关于增选赵柏祥同志为第二届监事会监督委员会委员的议案》 3、听取《湖北银行 2016 年投行业务发展情况专题报告》 4、听取《湖北银行社区银行发展情况专题报告》 5、听取《湖北银行 2016 年不良资产处置与核销情况报告》

本行监事会下设提名委员会、监督委员会。报告期内，监事会提名委员会、监督委员会共召开 7 次会议，审议、听取议案和报告 16 项。

召开时间	会议名称	内容
2016 年 3 月 25 日	监事会提名委员会第五次会议	1、开展监事履职情况自评、互评工作 2、审议《湖北银行股份有限公司 2015 年监事会对董事、监事、高管人员履职评价报告》
2016 年 9 月 23 日	监事会提名委员会第六次会议	审议《关于赵柏祥同志监事候选人资格审查的议案》
2016 年	监事会提名委	1、审议《关于王勇同志监事候选人资格审查的议案》

召开时间	会议名称	内容
12 月 16 日	员会第七次会议	2、审议《关于增选赵柏祥同志为第二届监事会监督委员会委员的议案》 3、湖北银行监事 2015 年自评工作要求及安排
2016 年 3 月 25 日	监事会监督委员会第七次会议	1、听取《湖北银行 2015 年全面风险管理报告》 2、听取《湖北银行 2015 年经营情况报告》 3、审议《湖北银行 2015 年审计项目综合报告》 4、审议《湖北银行 2016 年审计工作要点》
2016 年 6 月 29 日	监事会监督委员会第八次会议	1、审议《湖北银行 2016 年第一期资产负债管理报告》 2、审议《关于湖北银行 2015 年消费者权益保护工作报告的议案》
2016 年 9 月 23 日	监事会监督委员会第九次会议	1、审议《湖北银行风险贷款债权转让及利息减免专项审计报告》 2、审议《湖北银行票据业务风险审计报告》 3、听取《湖北银行 2016 年上半年审计综合分析报告》
2016 年 12 月 16 日	监事会监督委员会第十次会议	审议《湖北银行信息科技风险管理专项审计报告》

#### （四）高级管理层

本行高级管理层设行长 1 名， 副行长、 行长助理等高级管理人员若干名。高级管理层下设：1、业务发展与创新委员会；2、资产负债管理委员会；3、风险控制委员会；4、授信审批委员会；5、目标考核和预算管理委员会。高级管理层成员任职资格已报经监管部门核准。

#### 三、独立董事履职情况

本行现有独立董事人数和比例均已达到监管要求。本行各位独立董事均能勤勉尽职，认真出席董事会会议，未能亲自出席的，均委托其他独立董事代为出席并行使表决权。报告期内独立董事参会情况统计如下：

姓名	本年应参加董事 会会议	亲自出席	委托出席	缺席	出席股东大会
左小蕾	11	11			3
徐敦清	11	11			3

除认真参加董事会、监事会并积极发表独立的专业意见外，还积极发挥各自的专业特长，在公司重大经营事项、内部审计监督、高级管理人员任免等方面为董事会和监事会提供独立专业的意见和建议，使董事会的决策和监事会的监督更富效率和质量。

#### 四、独立董事对本公司有关事项提异议的情况

报告期内，独立董事未对公司本年度的董事会议和其他非董事会议案事项提出异议。

#### 五、自主经营情况

本行无控股股东及实际控制人。本行依据《公司法》和《商业银行法》等规定，始终与 5%及 5%以上的股东保持业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，本行具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构均能够独立运作。

#### 六、高级管理人员的考评及激励约束机制建立执行情况

本行制定了《湖北银行高级经营管理层考核办法》、《湖北银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》，建立了较为完善的高级管理人员激励约束机制。报告期内，本行董事会对高管人员 2016 年度履职情况开展了评价；依据《高级经营管理层 2016 年度绩效考核目标》，对高级管理层开展了绩效考核。

报告期内，本行按照湖北省省管企业负责人薪酬改革工作要求开展了薪酬改革，完善了高级管理层薪酬形成机制。

## 七、公司内部控制制度的建立健全情况

报告期内，本行按照“风险与业务发展相协调、风险与收益相均衡、风险与资本约束相适应”的风险管理原则，将高标准、扁平化和矩阵式风险管理模式作为体系建设的指导思想，在全面风险管理制度的设计上，充分体现了现阶段条块结合、块块为主的管理思路，努力打造全员、全面、全程风险管理理念，着力控制信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、法律风险等各类风险。完善了全面风险管理体系，推动完善操作风险管理体系，搭建了信息科技风险、市场风险的管理架构，基本建立第二道风险防范体系；制定了社区银行部、小企业金融服务中心、金融市场部等部门内控方案，完善了事业部内控体系，使本行逐步建立了一套较健全的风险管理制度体系和较严密的内控制衡机制，有效防范了各类风险的发生，保证了全行稳健发展和合规经营。

## 八、信息披露和投资者关系

本行坚持积极主动、合规高效的原则，加大与投资者的沟通力度，不断提升投资者关系管理水平。

信息披露工作是公司与投资者等进行沟通的主要渠道，也是本行向市场展示投资价值的有效途径。根据《湖北银行信息披露管理办法》的相关要求，及时、准确、真实、完整地编制了《湖北银行 2016 年年度报告》，全面客观反映了上个会计年度的管理状况和经营成果，并在董事会审议通过后，通过本行官网向社会公开发布。接受股东对本行基础信息和经营管理情况的咨询，定期向提出需求的大股东提供本行经

营情况报告。针对重要的会议议案，事先征求董事和股东意见建议，会前与大股东多次电话和函件沟通，反复修改。同时，持续关注并掌握海内外宏观经济及资本市场形势，借鉴国内外银行同业的先进经验，完善投资者关系管理制度。

## 第八节 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对本行经营产生重大影响的诉讼、仲裁案件。

### 二、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行未发生增加或者减少注册资本、分立合并事项。

### 三、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本公司无重大收购及出售、吸收合并事项。

### 四、关联交易事项

#### (一) 关联方关系

截至 2016 年 12 月 31 日，本行主要关联股东名称及持股情况如下：

关联方名称	持股数量(股)	占比
中国长江三峡集团公司	325,000,000	9.28%
武汉钢铁(集团)公司	325,000,000	9.28%
湖北能源集团股份有限公司	325,000,000	9.28%
宜昌市财政局	217,961,039	6.23%
劲牌有限公司	212,065,993	6.06%
荆州市城市建设投资开发有限公司	211,259,166	6.04%
合计	1,616,286,198	46.17%

#### (二) 关联方交易

本行与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要产生，交易条件及利率均执行本行业务管理和监管机构的一

般规定，不存在优于一般借款人或交易对手的情形。

报告期内，本行与持股 5% 及以上股东的重大关联交易如下：

### 1、利息收入

关联方	2016 年度 (千元)	2015 年度 (千元)
劲牌有限公司	—	—
荆州市城市建设投资开发有限公司	—	3,488.33
湖北消费金融股份有限公司	17,871.11	—
关键管理人员	239.73	81.12
<b>合计</b>	<b>18,110.84</b>	<b>3,569.45</b>

### 2、利息支出

关联方	2016 年度 (千元)	2015 年度 (千元)
宜昌市财政局	43,619.32	29,515.76
荆州市城市建设投资开发有限公司	6,780.95	373.67
劲牌有限公司	30.76	69.42
湖北能源集团股份有限公司	3.06	1.61
武汉钢铁(集团)公司	17.96	10.77
湖北消费金融股份有限公司	569.63	—
关键管理人员	11.37	16.66
<b>合计</b>	<b>51,033.06</b>	<b>29,987.89</b>

## (三) 关联交易未结算金额

### 1、发放贷款及垫款

关联方	2016 年度 (千元)	2015 年度 (千元)
荆州市城市建设投资开发有限公司	—	100000
关键管理人员	7922.59	3738.83
<b>合计</b>	<b>7922.59</b>	<b>103738.83</b>

### 2、应收利息

关联方	2016 年度 (千元)	2015 年度 (千元)
劲牌有限公司	—	—
荆州市城市建设投资开发有限公司	—	208. 54
关键管理人员	14. 32	4. 85
合计	14. 32	213. 39

### 3、吸收存款

关联方	2016 年度 (千元)	2015 年度 (千元)
宜昌市财政局	3284421. 66	2641731. 33
荆州市城市建设投资开发有限公司	395705. 52	11092. 91
武汉钢铁(集团)公司	491. 78	798. 82
劲牌有限公司	2179. 15	21249. 28
湖北能源集团股份有限公司	183. 75	175. 85
关键管理人员	3249. 06	4759. 78
合计	3686230. 92	2679807. 98

### 4、应付利息

关联方	2016 年度 (千元)	2015 年度 (千元)
宜昌市财政局	4897. 94	8107. 68
荆州市城市建设投资开发有限公司	42. 32	2. 29
武汉钢铁(集团)公司	0. 05	0. 09
劲牌有限公司	0. 26	9. 13
湖北能源集团股份有限公司	0. 02	0. 02
湖北消费金融股份有限公司	289. 50	—
关键管理人员	0. 35	0. 51
合计	5230. 43	8119. 71

### 五、重大合同及其履约情况

重大托管、承包、租赁事项。报告期内，本公司没有发生重大托管、承包、租赁事项。

重大担保。报告期内，本公司除中国银行业监督管理委员会批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

其他重大合同及其履约情况。报告期内，本公司各项合

同履行情况正常、无重大合同纠纷产生。

## 六、聘任、解聘会计师事务所情况及其他重要事项

报告期内，本行按照《企业内部控制基本规范》和《企业内部控制审计指引》的规定聘请德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)担任按国内会计准则编制年度报告的审计机构。

报告期内，本行启动 25 亿元二级资本债券发行工作，聘请中信证券股份有限公司以及长江证券股份有限公司担任本行二级资本债券发行承销商。

## 第九节 分支机构设置

序号	网点名称	法定地址
1	湖北银行	武汉市武昌区水果湖街中北路 86 号汉街总部国际 8 栋
2	湖北银行武汉中北路支行	武汉市武昌区中北路 81 号
3	湖北银行武汉武昌支行	湖北省武汉市武昌区徐东大道 20 号
4	湖北银行武汉徐东支行	湖北省武汉市洪山区和平街铁机路保利才盛景苑特 1 号
5	湖北银行武汉光谷支行	武汉市东湖新技术开发区关山大道特 1 号光软件园 5 期 F2 栋 1 楼
6	湖北银行武汉东湖开发区支行	武汉市东湖新技术开发区民族大道 1 号光谷资本大厦一、二楼 C 区
7	湖北银行武汉汉口支行	武汉市江汉区发展大道 222 号华南大厦 C 座
8	湖北银行武汉临空港开发区支行	武汉市东西湖区金银湖路 15 号武汉海棠大厦二楼
9	湖北银行武汉硚口支行	硚口区古田四路附 12 号
10	湖北银行武汉江汉支行	武汉市江汉区万松园路特 1 号创世纪大厦 1-2 层
11	湖北银行武汉江岸支行	武汉市江岸区解放大道 1155 号融科天城 21、22、23 号商铺
12	湖北银行武汉黄陂支行	武汉市黄陂区百秀街南德国际城
13	湖北银行武汉东西湖支行	武汉市东西湖区吴中路 470 号
14	湖北银行武汉中山大道支行	武汉市硚口区中山大道 285 号民意商城
15	湖北银行武汉沌口支行	武汉经济技术开发区 17C1 地块东合中心 B 栋 1-2 层 B11、B12 号
16	湖北银行武汉汉阳支行	武汉市汉阳区芳草路 18 号十里景秀还建小区 15 号楼 1-2 楼
17	湖北银行武汉百步亭社区支行	武汉市江岸区安居西路 18 号
18	湖北银行武汉东湖景园社区支行	欢乐大道 86 号东湖景园 C 区 37 栋门面
19	湖北银行武汉新天地社区支行	江岸区中山大道 1632 号武汉天地御江苑二期 A6 的 31 号楼 102 商铺
20	湖北银行武汉南湖花园社区支行	武昌区南湖都市桃源一期 1 栋 1 层 A19-A20
21	湖北银行武汉简易路社区支行	硚口区 简易路 30 号 昌泰城市花园商铺 2 栋 1 层 4 号 (推广名: 左岸美邻, 商铺自编号 13 号)
22	湖北银行武汉百瑞景社区支行	百瑞景中央生活区三期 2 栋 1 层 7 号商铺
23	湖北银行武汉书城路社区支行	湖北省武汉市洪山区书城路 8 号名仕一号一楼商铺 S13 号
24	湖北银行武汉十里铺社区支行	湖北省武汉市汉阳区汉阳大道 654 号阳城景园 1 栋 (阳城景园 1、2 号) 1-2 层 11、

## 2016 年度报告

序号	网点名称	法定地址
25	湖北银行武汉中南路社区支行	12 室商铺 湖北省武汉市武昌区中南二路 16 号安逸新居 1 层 3 室
26	湖北银行武汉积玉桥社区支行	湖北省武汉市武昌区积玉桥街和平大道 18 号凤凰城二期 9、10 栋 1-2 层 14、15 商铺
27	湖北银行武汉东湖复地社区支行	湖北省武汉市兴国北路复地东湖国际三期 3 栋一楼 2 号商铺
28	湖北银行武汉球场街社区支行	武汉市江岸区京汉大道义和巷金地京汉 1903, 1 层 C4、2 层 C4
29	湖北银行武汉西北湖社区支行	湖北省武汉市江汉区北湖西路 6 号西北湖凤凰城 2 号楼 1 层 2 室商网
30	湖北银行武汉团结社区支行	湖北省武汉市硚口区长丰街长风路团结佳兴园 2 栋 19-20 号商铺
31	湖北银行武汉黄鹂路社区支行	湖北省武汉市武昌区黄鹂路 44 号 3#、4#、5# 门面
32	湖北银行武汉丁字桥社区支行	武汉市武昌区中南路街丁字桥 35 号(老 95 号) 滨湖名都城 1 栋 B 区 1 层 6 号、7 号、8 号
33	湖北银行虎泉路社区支行	湖北省武汉市洪山区卓刀泉路 108 号凯乐桂园 S-1 栋 1 层 S-17 室、S-18 室
34	湖北银行武汉将军路社区支行	湖北省武汉市东西湖区将军一路翠林雅居 18 号商铺
35	湖北银行武汉金地西岸社区支行	武汉市洪山区珞狮路 322 号湖北澳新教育专修学院 C1-5 栋学生公寓 A5 商铺
36	湖北银行武汉钢都花园社区支行	武汉市青山区友谊大道 720 号柴林花园二期 1 栋 1 层 10、12 室
37	湖北银行武汉融侨华府社区支行	湖北省武汉市武昌区和平大道融侨华府 3 檐 1-2 层商 2 室
38	湖北银行武汉前进四路社区支行	武汉市江汉区燕马小区一层商网 4 栋 1 层
39	湖北银行武汉金地雄楚社区支行	武汉市东湖高新技术开发区雄楚大道 888 号金地雄楚 1 号二期 A1002 号商铺
40	湖北银行武汉黄石路社区支行	武汉市江岸区汉口黄石路 9 号附 6 商铺
41	湖北银行武汉马沧湖社区支行	武汉市汉阳区马沧湖路 51-55 号 28 栋临街商铺
42	湖北银行武汉三眼桥社区支行	武汉市江汉区三眼桥路 155 号穗丰花园东区商铺
43	湖北银行武汉惠济路社区支行	武汉市江岸区劳动街惠济路 21 号 2 栋 1 层
44	湖北银行武汉光华社区支行	武汉市江岸区球场路 76 号
45	湖北银行武汉现代花园社区支行	武汉市青山区现代花园 A7 栋 8 号商网
46	湖北银行武汉玉带家园社区支行	武汉市硚口区京汉大道 111 号三区一层
47	湖北银行武汉爱家国际社区支行	武汉市武昌区团结大道爱家国际华城一期一区 2 号商业 1、2 层 13、14 室
48	湖北银行武汉陶家岭社区支行	武汉市汉阳区康达街 10 号万科汉阳国际 B 地块 1 栋 1 层 5 室
49	湖北银行宜昌分行	湖北省宜昌市珍珠路 109 号
50	湖北银行宜昌铁路坝支行	湖北省宜昌市夷陵路 52 号

序号	网点名称	法定地址
51	湖北银行宜昌西陵支行	湖北省宜昌市西陵二路 31 号
52	湖北银行宜昌石板溪支行	湖北省宜昌市夷陵大道 58-5 号
53	湖北银行宜昌胜利支行	湖北省宜昌市胜利四路 25-1 号
54	湖北银行宜昌江南支行	湖北省宜昌市江南大道 115 号
55	湖北银行宜昌环东支行	湖北省宜昌市环城东路 9 号
56	湖北银行宜昌南湖支行	湖北省宜昌市隆康路 16 号
57	湖北银行宜昌二马路支行	湖北省宜昌市解放路 6 号
58	湖北银行宜昌白龙岗支行	湖北省宜昌市胜利四路 46 号
59	湖北银行宜昌港窑路支行	湖北省宜昌市港窑路 58 号
60	湖北银行宜昌猇亭支行	湖北省宜昌市猇亭区猇亭大道
61	湖北银行宜昌五一广场支行	湖北省宜昌市夷陵大道伍家岗中心区 36 号
62	湖北银行宜昌东山支行	湖北省宜昌市发展大道 9 号
63	湖北银行宜昌东湖支行	湖北省宜昌市东湖一路 B18 区 1 号
64	湖北银行宜昌广电支行	湖北省宜昌市城东大道 2 号
65	湖北银行宜昌东门支行	湖北省宜昌市西陵一路 54 号
66	湖北银行宜昌夷陵支行	湖北省宜昌市夷陵区夷兴大道 24 号
67	湖北银行宜昌四 0 三小企业信贷专营支行	湖北省宜昌市西陵二路 66-66 号 (四 0 三市场综合楼)
68	湖北银行宜昌万寿桥支行	湖北省宜昌市夷陵大道 188 号万达广场
69	湖北银行宜昌葛洲坝支行	湖北省宜昌市樵湖二路 44 号
70	湖北银行宜昌晓溪塔支行	湖北省宜昌市夷陵区夷兴大道 57 号金狮置业大楼
71	湖北银行宜昌杨岔路支行	湖北省宜昌市伍家区夷陵大道 185 号
72	湖北银行秭归支行	湖北省宜昌市秭归县茅坪镇平湖大道 32 号
73	湖北银行长阳支行	湖北省宜昌市长阳土家族自治县龙舟坪镇龙舟大道 27 号
74	湖北银行宜都支行	湖北省宜都市陆城镇园林大道名都花园 (秀水苑) 1 号
75	湖北银行枝江支行	湖北省枝江市公园路 3 号八一宾馆一楼
76	湖北银行当阳支行	湖北省当阳市子龙路香榭水岸 1 栋 113-117 号商铺
77	湖北银行远安支行	湖北省远安县鸣凤大道 18 号 (远安县供销社)
78	湖北银行五峰支行	湖北省宜昌市五峰土家族自治县渔洋关镇东西路 9 号
79	湖北银行荆州分行	湖北省荆州市荆州区江津西路 468 号
80	湖北银行荆州荆州区支行	湖北省荆州市荆州区迎宾路 10 号
81	湖北银行荆州兴业支行	湖北省荆州市荆州区迎宾路 10 号二楼、三楼
82	湖北银行荆州开发区支行	湖北省荆州市沙市区鼓湖路 17 号
83	湖北银行荆州沙市支行	湖北省荆州市沙市区北京西路 412-9 号
84	湖北银行荆州银海支行	湖北省荆州市沙市区红星路金都桂苑小区 (太师渊路 4 号)
85	湖北银行荆州江汉支行	湖北省荆州市沙市区江汉路 22-7 号

## 2016 年年度报告

序号	网点名称	法定地址
86	湖北银行荆州江北支行	湖北省荆州市沙市区江汉北路 51 号
87	湖北银行荆州长江支行	湖北省荆州市沙市区北京中路 356 号
88	湖北银行荆州红苑支行	湖北省荆州市沙市区塔桥路 35 号
89	湖北银行荆州楚都支行	湖北省荆州市荆州区荆东路 54 号
90	湖北银行荆州城南支行	湖北省荆州市城南开发区学苑路 69 号
91	湖北银行荆州江津路支行	湖北省荆州市沙市区江津西路 287 号
92	湖北银行荆州荆城支行	湖北省荆州市荆州区拥军路 1 号
93	湖北银行荆州小微企业专营支行	湖北省荆州市沙市区中山路步行街 B1 号、 B2 号、 B3 号
94	湖北银行荆州红门路支行	湖北省荆州市沙市区北京路 153 号
95	湖北银行荆州集联支行	湖北省荆州市沙市区便河西路港隆大厦 8 号
96	湖北银行荆州荆北支行 (暂时停业)	拟迁地址: 荆州市荆州区庄王大道 18 号
97	湖北银行石首支行	湖北省荆州市石首市绣林大道 54 号
98	湖北银行石首小微支行	湖北省荆州市石首市东方大道 129 号
99	湖北银行松滋支行	湖北省荆州市松滋市金松大道阳光城二期 (B 区 3) 1A 楼 105 号、 205 号
100	湖北银行松滋小微支行	湖北省荆州市松滋市新江口镇乐乡大道 92 号
101	湖北银行公安支行	湖北省荆州市公安县斗湖堤镇潺陵大道金 隆大厦
102	湖北银行江陵支行	湖北省荆州市江陵县郝穴镇荆洪路湖北博 城公路工程有限公司办公大楼一、二层
103	湖北银行洪湖支行	湖北省荆州市洪湖市文泉东路 37 号
104	湖北银行监利支行	湖北省荆州市监利县天府大道 (东) 98 号
105	湖北银行襄阳分行	襄阳市高新区长虹北路 5 号
106	湖北银行襄阳长虹支行	襄阳市樊城区长虹路 47 号
107	湖北银行襄阳车城支行	襄阳市东风汽车大道金融街 3 号楼
108	湖北银行襄阳樊城支行	襄阳市樊城区东风路 8 号
109	湖北银行襄阳光彩支行	襄阳市襄州区邓城大道 1 号 (光彩大市场 86 栋)
110	湖北银行襄阳汉江支行	襄阳市樊城区炮铺街特一号
111	湖北银行襄阳襄城支行	襄阳市襄城区东街 10 号
112	湖北银行襄阳中原支行	襄阳市樊城区春园路 10 号
113	湖北银行襄阳檀溪支行	襄阳市襄城区檀溪中路山水檀溪水园小区 1 号楼 101—103 号
114	湖北银行襄阳前进支行	襄阳市樊城区人民路 62 号尚城名门 62 号 尚城名门小区 1 号楼一楼二楼
115	湖北银行襄阳襄州支行	襄阳市襄州区航空路 68 号
116	湖北银行襄阳宝石支行	襄阳市樊城区长征东路与红光路交汇处
117	湖北银行南漳支行	襄阳市南漳县水镜大道 456 号
118	湖北银行襄阳紫薇支行	襄阳市长虹北路长虹名筑小区一楼
119	湖北银行襄阳胜利支行	襄阳市襄城区胜利街半山逸品小区一楼门 面
120	湖北银行谷城支行	谷城县关镇县府街 76 号

序号	网点名称	法定地址
121	湖北银行老河口支行	老河口市北京路 28 号
122	湖北银行宜城支行	宜城市新建街 27 号
123	湖北银行枣阳支行	枣阳市光武路 71 号
124	湖北银行保康支行	襄阳市保康县清溪路 313 号
125	湖北银行枣阳北城支行	枣阳市北城南阳路 78 号
126	湖北银行黄石分行	黄石市黄石港区延安路 28 号
127	湖北银行黄石南京路支行	黄石市黄石港区劳动路 96 号
128	湖北银行黄石武汉路支行	黄石市黄石港区武汉路 276 号
129	湖北银行黄石颐阳路支行	黄石市颐阳路 129 号
130	湖北银行黄石开发区支行	黄石市杭州东路 98 号
131	湖北银行黄石团城山支行	黄石市杭州西路 36 号财苑小区
132	湖北银行黄石黄金山支行	黄石市黄金山工业新区金山街办综合楼一楼
133	湖北银行黄石八卦嘴支行	黄石市西塞山区沿湖路 417 号
134	湖北银行黄石京华路支行	黄石市西塞山区京华路 17 号
135	湖北银行黄石新下陆路支行	黄石市下陆区下陆大道 81 号
136	湖北银行黄石下陆支行	黄石市下陆区老下陆街 13 号
137	湖北银行黄石铁山支行	黄石市铁山区铁山大道 28 号
138	湖北银行黄石花湖支行	黄石市湖滨大道 1868 号
139	湖北银行黄石金山新区支行	黄石市黄金山工业新区金山大道 189 号
140	湖北银行大冶支行	湖北省大冶市新冶大道 66 号
141	湖北银行大冶新冶支行	湖北省大冶市东风路 20 号
142	湖北银行阳新支行	阳新县兴国大道 90 号
143	湖北银行阳新兴国支行	阳新县兴国大道 113-1 号
144	湖北银行孝感分行	孝感市槐荫大道 175 号
145	湖北银行孝感丹阳支行	孝感市城站路 98 号
146	湖北银行孝感槐荫支行	孝感市城站路 95 号
147	湖北银行孝感三里棚支行	孝感市城站路 82 号
148	湖北银行孝感阳光女子支行	孝感市乾坤大道特 8 号
149	湖北银行孝感开发区支行	孝感市文化东路 41 号
150	湖北银行孝感天仙支行	孝感市槐荫大道 29 号
151	湖北银行孝感长征支行	孝感市长征路 225 号
152	湖北银行孝感兴源支行	孝感市北京路 73 号
153	湖北银行孝感孝南支行	孝感市孝武大道 591 号
154	湖北银行安陆支行	安陆市德安路 149 号
155	湖北银行汉川支行	汉川市人民大道世纪新城 A 栋 039--040 号
156	湖北银行应城支行	应城市古城大道 25-3 号
157	湖北银行孝昌支行	孝昌县花园大道 23 号
158	湖北银行大悟支行	大悟县城关镇西岳大道 69 号
159	湖北银行云梦支行	云梦县梦泽大道 40 号
160	湖北银行孝感东城支行	孝感市豪府北路特 1 号
161	湖北银行咸宁分行	咸宁市咸宁大道 39 号
162	湖北银行咸宁温泉支行	咸宁市淦河大道 31 号
163	湖北银行咸宁咸安支行	咸宁市长安大道 62 号大畈村
164	湖北银行崇阳支行	咸宁市崇阳县天城镇仪表路白鹭广场
165	湖北银行通山支行	咸宁市通山县九宫大道 376 号（银海大酒店）

## 2016 年年度报告

序号	网点名称	法定地址
166	湖北银行赤壁支行	咸宁市赤壁河北大道 47 号
167	湖北银行嘉鱼支行	咸宁市嘉鱼县沿湖大道二乔国际广场
168	湖北银行通城支行	咸宁市通城县隽水大道 298 号
169	湖北银行恩施分行	湖北省恩施市施州大道 157 号
170	湖北银行恩施舞阳支行	湖北省恩施市舞阳大街 8 号
171	湖北银恩施航空路支行	湖北省恩施市叶挺路 16 号
172	湖北银行利川支行	湖北省利川市体育路 18 号
173	湖北银行建始支行	湖北省建始县业州大道 174 号
174	湖北银行来凤支行	湖北省来凤县翔凤镇武汉大道 8 号
175	湖北银行巴东支行	湖北省巴东县信陵镇西壤坡楚天路 25 号
176	湖北银行宣恩支行	湖北省恩施州宣恩县珠山镇兴隆大道 145 号
177	湖北银行十堰分行	十堰市北京北路 109 号
178	湖北银行丹江口支行	丹江口市丹江大道 37 号
179	湖北银行十堰郧阳支行	十堰市郧阳区解放南路 19 号
180	湖北银行随州分行	湖北省随州市汉东路 189 号
181	湖北银行广水支行	湖北省广水市应山办事处三环路宝林路口
182	湖北银行随州曾都支行	湖北省随州市烈山大道齐星花园 14 号楼
183	湖北银行荆门分行	湖北省荆门市长宁大道 28 号
184	湖北银行钟祥支行	钟祥市承天大道东路 6 号（人行钟祥支行院内）
185	湖北银行仙桃支行	湖北省仙桃市仙桃大道中段 40 号
186	湖北银行黄冈分行	黄冈市黄州区东门路 143 号
187	湖北银行天门支行	天门市人民大道（中）114 号

## 第十节 审计报告

本行 2016 年度财务会计报告已经德勤华永会计师事务所根据国内审计准则审计，注册会计师签字，出具了标准无保留意见的审计报告。

## 审计报告

德师报(审)字(17)第 P02621 号

湖北银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的湖北银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2016 年 12 月 31 日的银行及合并资产负债表、2016 年度的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表和银行及合并现金流量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行管理层的责任。这种责任包括: (1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映; (2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

### 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。

## 审计报告(续)

德师报(审)字(17)第 P02621 号

### 三、审计意见

我们认为，贵行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2016 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2016 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

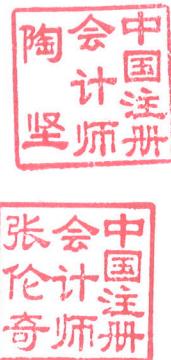
德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国·上海



陶国华  
张伦奇



2017 年 4 月 28 日

银行及合并资产负债表  
2016年12月31日

单位：人民币元

	附注七 本集团		本行	
	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	1 21,195,778,677.45	17,957,081,447.52	21,195,778,677.45	17,957,081,447.52
存放同业及其他金融机构款项 以公允价值计量且其变动	2 8,734,030,465.55	1,515,712,031.24	8,734,030,465.55	1,942,682,313.22
计入当期损益的金融资产	3 4,199,700,040.00	2,872,633,483.59	4,199,700,040.00	2,872,633,483.59
买入返售金融资产	4 12,566,944,753.35	25,054,598,013.72	12,566,944,753.35	25,054,598,013.72
应收利息	5 691,002,098.61	540,166,812.24	691,002,098.61	536,942,314.76
发放贷款和垫款	6 81,277,338,173.16	74,801,699,521.80	81,277,338,173.16	74,110,680,168.06
可供出售金融资产	7 9,809,840,023.60	2,843,885,497.00	9,809,840,023.60	2,843,885,497.00
持有至到期投资	8 20,327,065,111.56	13,664,503,669.74	20,327,065,111.56	13,664,503,669.74
应收款项类投资	9 23,975,155,477.18	11,886,980,436.64	23,975,155,477.18	11,836,980,436.64
长期股权投资	10 191,535,559.58	-	165,950,515.18	150,000,000.00
固定资产	11 1,750,256,134.15	1,858,163,120.59	1,750,256,134.15	1,856,342,445.36
在建工程	12 127,003,945.93	118,554,081.98	127,003,945.93	118,554,081.98
无形资产	13 99,898,119.34	93,227,815.27	99,898,119.34	93,227,815.27
递延所得税资产	14 657,720,923.62	402,744,226.28	657,720,923.62	399,894,661.93
其他资产	15 1,006,895,857.74	1,094,194,697.83	1,006,895,857.74	1,089,565,989.08
资产总计	186,610,165,360.82	154,704,144,855.44	186,584,580,316.42	154,527,572,337.87
<b>负债</b>				
向中央银行借款	17 -	569,845,490.66	-	569,845,490.66
同业及其他金融机构存放款项	18 9,847,498,907.43	6,577,330,922.41	9,847,498,907.43	6,582,140,381.34
拆入资金	19 1,000,000,000.00	-	1,000,000,000.00	-
卖出回购金融资产款	20 15,195,731,695.34	14,239,552,513.23	15,195,731,695.34	14,239,552,513.23
吸收存款	21 123,384,294,338.37	108,964,595,286.86	123,384,294,338.37	108,964,595,286.86
应付职工薪酬	22 417,932,351.11	406,366,701.76	417,932,351.11	386,715,932.30
应交税费	23 374,966,121.53	320,052,265.97	374,966,121.53	319,566,352.83
应付利息	24 1,580,263,553.51	1,560,500,118.81	1,580,263,553.51	1,560,502,867.95
应付债券	25 15,667,998,665.91	7,956,339,754.56	15,667,998,665.91	7,956,339,754.56
预计负债	26 6,589,569.82	6,589,569.82	6,589,569.82	6,589,569.82
其他负债	27 7,256,428,800.02	3,043,109,407.28	7,256,428,800.02	3,004,838,819.22
负债合计	174,731,704,003.04	143,644,282,031.36	174,731,704,003.04	143,590,686,968.77
<b>股东权益</b>				
股本	28 3,500,444,733.00	3,500,444,733.00	3,500,444,733.00	3,500,444,733.00
资本公积	29 2,510,424,790.94	2,510,424,790.94	2,510,424,790.94	2,510,424,790.94
其他综合收益	43 (15,059,875.11)	5,124,255.55	(15,059,875.11)	5,124,255.55
盈余公积	30 650,567,748.40	535,486,940.63	650,567,748.40	535,486,940.63
一般风险准备	31 2,202,851,896.42	1,733,707,626.23	2,202,851,896.42	1,733,707,626.23
未分配利润	32 3,029,232,064.13	2,638,185,750.24	3,003,647,019.73	2,651,697,022.75
归属于母公司股东权益合计	11,878,461,357.78	10,923,374,096.59	11,852,876,313.38	10,936,885,369.10
少数股东权益	-	136,488,727.49	-	-
股东权益合计	11,878,461,357.78	11,059,862,824.08	11,852,876,313.38	10,936,885,369.10
负债及股东权益总计	186,610,165,360.82	154,704,144,855.44	186,584,580,316.42	154,527,572,337.87

附注为财务报表的组成部分

第3页至第87页的财务报表由下列负责人签署：

林陈印大

法定代表人

胡明华

主管会计工作负责人

5.3.

财务会计机构负责人

## 银行及合并利润表

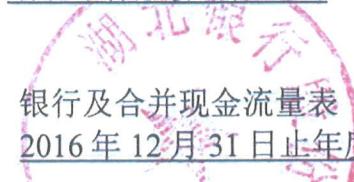
2016年12月31日止年度

单位: 人民币元

附注七

	本集团		本行	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
营业收入	4,827,826,702.38	4,542,362,488.88	4,746,219,213.49	4,511,661,339.68
利息净收入	33 4,377,778,136.26	4,178,392,179.12	4,323,305,984.98	4,151,471,798.36
利息收入	33 7,687,099,043.76	7,476,613,556.94	7,630,758,982.12	7,451,061,245.35
利息支出	33 (3,309,320,907.50)	(3,298,221,377.82)	(3,307,452,997.14)	(3,299,589,446.99)
手续费及佣金净收入	34 368,787,666.11	313,406,604.24	368,694,069.16	309,625,835.91
手续费及佣金收入	34 392,996,207.42	336,919,581.45	392,754,146.67	332,759,498.22
手续费及佣金支出	34 (24,208,541.31)	(23,512,977.21)	(24,060,077.51)	(23,133,662.31)
投资损益	35 55,090,624.80	(2,014,680.03)	28,048,884.14	(2,014,680.03)
公允价值变动收益	36 20,193,085.40	46,535,019.16	20,193,085.40	46,535,019.16
其他业务收入		5,977,189.81	6,043,366.39	
营业支出		(3,297,929,920.32)	(3,097,380,606.60)	
税金及附加	37 (150,874,819.44)	(337,946,659.27)	(147,951,285.35)	(336,241,892.60)
业务及管理费	38 (1,540,099,119.55)	(1,498,040,853.37)	(1,538,064,113.89)	(1,457,544,094.06)
资产减值损失	39 (1,606,829,420.69)	(1,261,385,093.96)	(1,575,961,061.53)	(1,240,013,361.37)
其他业务成本		(126,560.64)	(8,000.00)	
营业利润		1,529,896,782.06	1,444,981,882.28	1,484,116,192.08
加: 营业外收入	40 13,360,555.99	23,880,233.56	10,358,555.99	20,880,233.56
减: 营业外支出	41 (15,520,688.12)	(11,406,981.03)	(15,520,688.12)	(11,406,981.03)
利润总额		1,527,736,649.93	1,457,455,134.81	1,478,954,059.95
减: 所得税费用	42 (330,147,767.87)	(377,006,891.51)	(328,145,982.25)	(379,856,455.86)
净利润		1,197,588,882.06	1,080,448,243.30	1,150,808,077.70
归属于母公司股东的净利润		1,187,719,350.21	1,093,959,515.81	1,150,808,077.70
少数股东损益		9,869,531.85	(13,511,272.51)	-
其他综合收益的税后净额	43 (20,184,130.66)	3,583,314.52	(20,184,130.66)	3,583,314.52
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(20,184,130.66)	3,583,314.52	(20,184,130.66)
(1) 以后不能重分类进损益的其他综合收益 重新计量设定受益计划净负债或 净资产的变动		(1,722,000.00)	3,024,000.00	(1,722,000.00)
(2) 以后将重分类进损益的其他综合收益 可供出售金融资产公允价值变动损益		(18,462,130.66)	559,314.52	(18,462,130.66)
归属于少数股东的其他综合收益 的税后净额		-	-	-
综合收益总额		1,177,404,751.40	1,084,031,557.82	1,130,623,947.04
归属于母公司股东的综合收益总额		1,167,535,219.55	1,097,542,830.33	1,130,623,947.04
归属于少数股东的综合收益总额		9,869,531.85	(13,511,272.51)	-

附注为财务报表的组成部分



## 银行及合并现金流量表

2016年12月31日止年度

单位：人民币元

附注七

	本集团	本行	
	2016年度	2015年度	2016年度
	2015年度		2015年度
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
收取利息、手续费及佣金的现金	5,607,164,208.68	6,371,040,577.61	5,557,793,578.54
客户存款和同业存放款项净增加额	21,705,647,036.53	16,306,035,216.46	21,700,837,577.60
向央行借款净增加额	-	169,845,490.66	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	-	1,854,500,000.00	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	2,456,179,182.11	8,747,269,749.96	1,956,179,182.11
收到其他与经营活动有关的现金	599,022,896.85	1,260,654,685.52	561,035,069.73
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>30,368,013,324.17</b>	<b>34,709,345,720.21</b>	<b>29,775,845,407.98</b>
支付利息、手续费及佣金的现金	2,817,620,695.51	2,913,709,800.78	2,824,538,543.50
存放中央银行款项和同业款项净增加额	2,551,503,448.57	191,696,896.94	3,124,503,448.57
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	630,227,222.20	-	630,227,222.20
向央行借款净减少额	569,845,490.66	-	569,845,490.66
客户贷款及垫款净增加额	9,533,611,216.92	8,020,493,619.60	8,504,845,717.98
支付给职工以及为职工支付的现金	709,747,227.92	720,353,270.33	692,114,604.24
支付的各项税费	932,646,723.68	677,582,801.88	929,820,928.57
支付其他与经营活动有关的现金	544,760,274.84	492,184,983.66	544,557,059.33
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>18,289,962,300.30</b>	<b>13,016,021,373.19</b>	<b>17,820,453,015.05</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>12,078,051,023.87</b>	<b>21,693,324,347.02</b>	<b>11,955,392,392.93</b>
<b>投资活动产生的现金流量</b>			
取得投资收益收到的现金	2,287,909,607.92	1,306,259,398.98	2,285,954,938.45
收回投资收到的现金	17,344,162,832.94	7,930,590,525.09	17,344,162,832.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	16,966,664.84	39,244,167.05	16,966,664.84
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>19,649,039,105.70</b>	<b>9,276,094,091.12</b>	<b>19,647,084,436.23</b>
投资支付的现金	44,550,333,359.37	23,967,416,189.64	44,550,333,359.37
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	182,615,591.67	325,274,150.02	182,512,445.18
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>44,732,948,951.04</b>	<b>24,292,690,339.66</b>	<b>44,732,845,804.55</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(25,083,909,845.34)</b>	<b>(15,016,596,248.54)</b>	<b>(25,085,761,368.32)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金	-	150,000,000.00	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	150,000,000.00	-
发行债券收到的现金	13,174,311,285.46	5,466,339,754.56	13,174,311,285.46
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>13,174,311,285.46</b>	<b>5,616,339,754.56</b>	<b>13,174,311,285.46</b>
偿还债务支付的现金	5,462,652,374.11	-	5,462,652,374.11
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	693,740,084.84	421,342,768.05	693,740,084.84
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>6,156,392,458.95</b>	<b>421,342,768.05</b>	<b>6,156,392,458.95</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>7,017,918,826.51</b>	<b>5,194,996,986.51</b>	<b>7,017,918,826.51</b>
<b>汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
丧失控制权对现金及现金等价物的影响	50	(124,539,871.94)	-
<b>现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>		<b>(6,112,479,866.90)</b>	<b>11,871,725,084.99</b>
加：年初现金及现金等价物余额	44	28,330,161,961.14	16,458,436,876.15
<b>年末现金及现金等价物余额</b>	<b>44</b>	<b>22,217,682,094.24</b>	<b>28,330,132,243.12</b>

附注为财务报表的组成部分



湖北银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2016年12月31日止年度

单位: 人民币元

附注七

归属母公司股东权益

	股本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	少数股东权益 人民币元	股东权益合计 人民币元
2015年12月31日余额	3,500,444,733.00	2,510,424,790.94	5,124,255.55	535,486,940.63	1,733,707,626.23	2,638,185,750.24	136,488,727.49	11,059,862,824.08
(一)丧失控制权影响	32	-	-	-	-	(13,511,272.51)	-	(13,511,272.51)
2016年1月1日余额	3,500,444,733.00	2,510,424,790.94	5,124,255.55	535,486,940.63	1,733,707,626.23	2,624,674,477.73	136,488,727.49	11,046,351,551.57
本年增减变动金额								
(一)净利润	-	-	(20,184,130.66)	115,080,807.77	469,144,270.19	404,557,586.40	(136,488,727.49)	832,109,806.21
(二)其他综合收益	-	-	(20,184,130.66)	-	-	1,187,719,350.21	9,869,531.85	1,197,588,882.06
(一)和(二)小计	-	-	(20,184,130.66)	-	-	1,187,719,350.21	9,869,531.85	(20,184,130.66)
(三)丧失控制权影响	-	-	-	-	-	7,589,553.40	(146,358,259.34)	(138,768,705.94)
(四)利润分配	-	-	-	115,080,807.77	469,144,270.19	(790,751,317.21)	-	(206,526,239.25)
1.提取盈余公积	-	-	-	115,080,807.77	-	(115,080,807.77)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	469,144,270.19	(469,144,270.19)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	(206,526,239.25)	-	(206,526,239.25)
2016年12月31日余额	3,500,444,733.00	2,510,424,790.94	(15,059,875.11)	650,567,748.40	2,202,851,896.42	3,029,232,064.13	-	11,878,461,357.78

附注为财务报表的组成部分

湖北银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2015年12月31日止年度

单位: 人民币元

		归属母公司股东权益				未分配利润		少数股东权益	股东权益合计
		股本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
3,500,444,733.00	2,510,424,790.94	1,540,941.03	424,739,861.80	1,501,641,615.33	2,135,570,900.20	502,614,850.04	136,488,727.49	-	10,074,362,842.30
本年增减变动金额									
(一)净利润	-	-	3,583,314.52	110,747,078.83	232,066,010.90	-	1,093,959,515.81	(13,511,272.51)	985,499,981.78
(二)其他综合收益	-	-	-	3,583,314.52	-	-	-	-	3,583,314.52
(一)和(二)小计	-	-	3,583,314.52	-	-	-	1,093,959,515.81	(13,511,272.51)	1,084,031,557.82
(三)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000,000.00
(四)利润分配	-	-	-	110,747,078.83	232,066,010.90	(591,344,665.77)	-	-	(248,531,576.04)
1.提取盈余公积	-	-	-	110,747,078.83	-	(110,747,078.83)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	232,066,010.90	(232,066,010.90)	-	-	(248,531,576.04)
3.股利分配	-	-	-	-	-	(248,531,576.04)	-	-	(248,531,576.04)
2016年12月31日余额	3,500,444,733.00	2,510,424,790.94	5,124,255.55	535,486,940.63	1,733,707,626.23	2,638,185,750.24	136,488,727.49	11,059,862,824.08	

附注为财务报表的组成部分



附注七

银行股东权益变动表  
2016年12月31日止年度

单位: 人民币元

		2016年度						
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	
		人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
3,500,444,733.00		2,510,424,790.94	5,124,255.55	535,486,940.63	1,733,707,626.23	2,651,697,022.75	10,936,885,369.10	
(一)丧失控制权影响	32					(8,106,763.51)		(8,106,763.51)
2015年12月31日余额								
3,500,444,733.00		2,510,424,790.94	5,124,255.55	535,486,940.63	1,733,707,626.23	2,643,590,259.24	10,928,778,605.59	
2016年1月1日余额								
本年增减变动金额								
(一)净利润						360,056,760.49	924,097,707.79	
(二)其他综合收益								
(一)和(二)小计								
(三)利润分配								
1.提取盈余公积						1,150,808,077.70	1,150,808,077.70	
2.提取一般风险准备								(20,184,130.66)
3.股利分配								
2016年12月31日余额		3,500,444,733.00	2,510,424,790.94	(15,059,875.11)	650,567,748.40	2,202,851,896.42	3,003,647,019.73	11,852,876,313.38

附注为财务报表的组成部分



银行股东权益变动表

单位: 人民币元

		2015年度						
		股本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	股东权益合计 人民币元
2015年1月1日余额	3,500,444,733.00	2,510,424,790.94	1,540,941.03	424,739,861.80	1,501,641,615.33	2,135,570,900.20	10,074,362,842.30	
本年增减变动金额			3,583,314.52	110,747,078.83	232,066,010.90	516,126,122.55	862,522,526.80	
(一)净利润			-	-	-	1,107,470,788.32	1,107,470,788.32	
(二)其他综合收益			3,583,314.52	-	-	-	3,583,314.52	
(一)和(二)小计			3,583,314.52	-	-	1,107,470,788.32	1,111,054,102.84	
(三)利润分配			-	110,747,078.83	232,066,010.90	(591,344,665.77)	(248,531,576.04)	
1.提取盈余公积			-	110,747,078.83	-	(110,747,078.83)	-	
2.提取一般风险准备			-	-	232,066,010.90	(232,066,010.90)	-	
3.股利分配			-	-	-	(248,531,576.04)	(248,531,576.04)	
2015年12月31日余额	3,500,444,733.00	2,510,424,790.94	5,124,255.55	535,486,940.63	1,733,707,626.23	2,651,697,022.75	10,936,885,369.10	

附注为财务报表的组成部分

## 一、 基本情况

湖北银行股份有限公司(以下简称“本行”)于 2010 年 12 月 24 日经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)《关于筹建湖北银行的批复》(银监复[2010]624 号)批准同意,由湖北省内的原宜昌市商业银行、襄樊市商业银行、黄石银行、荆州市商业银行和孝感市商业银行共 5 家城市商业银行合并重组设立。

2010 年 9 月 27 日,原宜昌市商业银行、襄樊市商业银行、黄石银行、荆州市商业银行和孝感市商业银行(以下简称“湖北省五家城市商业银行”)共同签署了《湖北省城市商业银行改革重组发起人协议书》。协议各方经充分协商,一致同意根据国家有关法律、法规、规章的规定,通过新设合并方式,在湖北省武汉市设立湖北银行股份有限公司。公司设立后,各发起人主体资格注销,发起人债权、债务由本行承继。

2011 年 2 月 25 日,本行取得注册号为 420000000046201 的企业法人营业执照,法定代表人为陈大林。本行持有银监会湖北监管局颁发的《金融许可证》,机构编码为 B1151H242010001。

截至 2016 年 12 月 31 日,本行在湖北省内设有黄石分行、荆州分行、咸宁分行、宜昌分行、襄阳分行、孝感分行、恩施分行、十堰分行、随州分行、荆门分行等十家分行,在武汉地区设立了总行营业部及 47 家支行,共有分支机构 187 家。

本行的经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;从事银行借记卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;办理委托存贷业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;资信调查、咨询、见证业务;买卖、代理买卖外汇;同业外汇拆借;经中国人民银行、国家外汇管理局批准的其他业务;经中国银行业监督管理委员会和有关部门批准的其他业务。

本行原子公司湖北消费金融股份有限公司于 2016 年 10 月 21 日发生股权结构变更,注册资本和实收资本增至人民币 500,000,000.00 元。本行因未对湖北消费金融股份有限公司进行增资,导致持股比例由 50%下降至 30%,丧失了对其的控制权。其经营范围包括:发放个人消费贷款;接受股东境内子公司及境内股东的存款;向境内金融机构借款;经批准发行金融债券;境内同业拆借;与消费金融相关的咨询、代理业务;代理销售与消费贷款相关的保险产品;固定收益类证券投资业务;经银监会批准的其他业务。

## 二、 遵循企业会计准则的声明

本银行及子公司(以下简称“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于 2016 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2016 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

### 三、 重要会计政策及会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

#### 1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年，即每年1月1日起至12月31日止。

#### 2. 记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### 3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 第一层次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。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

#### 4. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。本集团的企业合并均为非同一控制下的企业合并。

### 三、 重要会计政策及会计估计 - 续

#### 4. 企业合并 - 续

##### 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

#### 5. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方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回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本行与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的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的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

### 三、 重要会计政策及会计估计 - 续

#### 5. 合并财务报表的编制方法 - 续

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，剩余股权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子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

#### 6. 现金及现金等价物

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### 7. 金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债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和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### 7.1 实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

##### 7.2 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为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、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

### 三、 重要会计政策及会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

##### 7.2 金融资产的分类、确认和计量 - 续

###### 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交易性金融资产和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。本集团以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

交易性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，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时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。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

###### 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。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

###### 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、应收款项类投资、应收利息及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

### 三、 重要会计政策及会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

##### 7.2 金融资产的分类、确认和计量 - 续

###### 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，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与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

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。

###### 7.3 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
  - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
  - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

### 三、 重要会计政策及会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

##### 7.3 金融资产减值 - 续

###### 以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。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，但金融资产转回减值损失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。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或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。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不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。

###### 可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产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。

在确认减值损失后，期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，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

###### 以成本计量的金融资产减值

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生减值时，将其账面价值减记至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，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。此类金融资产的减值损失一经确认不予转回。

### 三、 重要会计政策及会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

##### 7.4 金融资产的转移和终止确认

本集团的金融资产转移，包括下列两种情形：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利已转移；或
- (2) 将金融资产转移给另一方，但保留了收取该金融资产现金流量的合同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。

某项金融资产或某项金融资产的一部分在满足下列条件之一时，将被终止确认：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- (2) 该金融资产已转移，且在满足下列条件之一时：
  - 本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或
  - 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，也没有保留对该金融资产控制。

若金融资产已转移且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，也没有转移对该金融资产的控制，则本集团会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

金融资产转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

##### 7.5 资产支持证券

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的条件参见附注三、7.4。在运用金融资产终止的条件时，本集团已考虑转移至结构化主体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对结构化主体行使控制权的程度。对于未能符合终止确认条件的信贷支持证券，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理。

### 三、 重要会计政策及会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

##### 7.6 金融负债的分类、确认和计量

金融负债，是指本集团符合下列条件之一的负债：(1)向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务；(2)在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(3)将来须用或可用本集团自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且本集团根据该合同将交付可变数量的自身权益工具；(4)将来须用或可用本集团自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团的金融负债全部为其他金融负债。

##### 其他金融负债

除财务担保合同负债和贷款承诺外的其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

##### 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。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，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号—或有事项》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之中的较高者进行后续计量。

##### 7.7 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

### 三、 重要会计政策及会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

##### 7.8 金融资产与金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 8. 附回购条件的资产转让

##### 8.1 买入返售金融资产

购买时按协议承诺将于未来某确定日期按照确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的款项，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

##### 8.2 卖出回购金融资产款

卖出时根据协议承诺将于未来某确定日期按照确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

#### 9. 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30年	0% - 5%	3.17% - 3.33%
电子设备	3 - 10年	0% - 1%	9.90% - 33.33%
运输工具	8年	0% - 1%	12.38% - 12.50%
其他设备	3 - 5年	0% - 1%	19.80% - 33.33%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

### 三、 重要会计政策及会计估计 - 续

#### 9. 固定资产 - 续

当固定资产处于处置状态或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差额计入当期损益。

本集团至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

#### 10. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产或其他资产。

#### 11. 无形资产

无形资产包括土地使用权、计算机软件等。

无形资产按成本进行初始计量。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

#### 12. 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

#### 13. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

### 三、 重要会计政策及会计估计 - 续

#### 14. 长期资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### 15. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

#### 16. 职工薪酬

##### 16.1 短期薪酬的会计处理方法

本集团在职工为其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。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团职工为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团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，并确认相应负债，计入当期损益。

### 三、 重要会计政策及会计估计 - 续

#### 16. 职工薪酬 - 续

##### 16.2 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分类为设定提存计划和设定受益计划。

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益。

对于设定受益计划，本集团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。设定受益计划产生的职工薪酬成本划分为下列组成部分：

- 服务成本(包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得和损失);
- 设定受益计划净负债或净资产的利息净额(包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息); 以及
- 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

服务成本及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(包括精算利得或损失、计划资产回报扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额、资产上限影响的变动扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额)计入其他综合收益。

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，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。

##### 16.3 辞退福利的会计处理方法

本集团为未达到国家规定的退休年龄、经本集团批准自愿退出工作岗位休养的员工支付其自内部退养日起至达到国家规定的退休年龄期间的各项福利费用。本集团向在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。

#### 17. 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。

#### 18. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

### 三、 重要会计政策及会计估计 - 续

#### 19. 政府补助

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。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。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。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。政府补助根据相关政府文件中明确规定的补助对象性质划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，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

#### 20. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

##### 20.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

##### 20.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，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，确认相关的递延所得税资产。此外，与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

### 三、 重要会计政策及会计估计 - 续

#### 20. 所得税 - 续

##### 20.2 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

##### 20.3 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但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、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

#### 21. 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，该等活动所产生的报酬与风险由委托人承担，本集团仅收取手续费，由此所产生的资产以及将该资产返还给委托人的义务在本集团资产负债表外核算。

#### 22. 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。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

##### 22.1 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

##### 22.2 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

#### 四、运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注三所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

##### 发放贷款和垫款的减值损失

本集团定期对贷款组合进行减值准备的评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，本集团采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计的贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

##### 金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法确定其公允价值。本集团使用的估值方法包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值和现金流量折现法等。本集团需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

##### 可供出售金融资产的减值

本集团在确定可供出售金融资产是否发生减值时很大程度上依赖于管理层的判断。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，以及债务人或者发行方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、违约率和对手方的风险等。

##### 持有至到期投资的分类

本集团遵循《企业会计准则第22号—金融工具确认与计量》的要求，将有固定或可确定还款金额和固定到期日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归类为持有至到期投资。进行此项归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。除《企业会计准则第22号—金融工具确认与计量》规定的特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的债券)，如果本集团未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产。

四、运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

持有至到期投资及应收款项类投资的减值

本集团确定是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。发生减值的客观证据包括发行方发生严重财务困难以致于无法履行合同条款(例如, 偿付利息或本金发生违约)等。在进行判断的过程中, 本集团需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。

对结构化主体合并的判断

本集团作为结构化主体管理人时, 对本集团是主要责任人还是代理人进行评估, 以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人, 并确定是否应合并结构化主体。

所得税

本集团在正常的经营活动中, 有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性, 部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异, 则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

五、主要税项

企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》, 本集团所得缴纳企业所得税, 税率为 25%。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。企业所得税由分行预缴, 总行统一进行汇算清缴。

增值税

2016 年 3 月 23 日, 财政部、国家税务总局联合发布《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号), 要求从 2016 年 5 月 1 日起, 在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点。自 2016 年 5 月 1 日起, 本集团由缴纳营业税改为缴纳增值税。增值税计税依据系以税收法规计算确定的销售额按适用税率计算销项税额, 扣除当期允许抵扣的进项税额后差额部分为增值税应纳税额。本集团增值税税率为 6%。

营业税

根据财政部、国家税务总局联合发布《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)的相关规定, 自 2016 年 5 月 1 日起, 本公司应税收入全面缴纳增值税, 不再缴纳营业税。本公司营业税税率为 5%。

## 湖北银行股份有限公司

### 五、 主要税项 - 续

#### 城市维护建设税

本集团按流转税金的 7%计缴城市维护建设税。

#### 教育费附加

本集团按流转税金的 3%计缴教育费附加，按流转税金的 2%计缴地方教育费附加。

#### 堤防维护费

本集团按流转税金的 2%计缴堤防维护费。

### 六、 合并范围

#### 本年度处置之子公司:

湖北消费金融股份有限公司

根据银监会银监复[2014]934号《关于筹建湖北消费金融股份有限公司的批复》，本行获准在湖北省武汉市筹建湖北消费金融股份有限公司。湖北消费金融股份有限公司原注册资本为人民币300,000,000.00元，由本行与TCL集团股份有限公司、武汉商联(集团)股份有限公司及武汉武商集团股份有限公司共同出资设立，其中本行出资金额为人民币150,000,000.00元，占比50%。湖北消费金融股份有限公司于2016年10月21日发生股权结构变更，注册资本和实收资本增至人民币500,000,000.00元。本行未对湖北消费金融股份有限公司进行增资，持股比例由50%下降至30%，视同处置了20%的股权，丧失了对其的控制权。本行持股比例下降至30%后，仍向湖北消费金融股份有限公司派出董事，对其财务与经营活动具有重大影响，本行采用权益法核算。详见附注七、50。

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注

#### 1. 现金及存放中央银行款项

	本集团及本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
库存现金	347,610,876.59	380,547,152.18
存放中央银行法定存款准备金	17,879,627,979.91	16,118,501,531.34
存放中央银行超额存款准备金	2,899,434,820.95	1,379,304,764.00
存放中央银行财政性存款	69,105,000.00	78,728,000.00
<b>合计</b>	<b>21,195,778,677.45</b>	<b>17,957,081,447.52</b>

存放中央银行法定存款准备金系指本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本集团吸收的财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2016年12月31日本集团人民币存款准备金缴存比率为14.5% (2015年12月31日：15%)。本集团无外币存款。

存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定存款准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行财政性款项系指本集团按规定向中国人民银行缴存的地方金库存款。中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

#### 2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
存放境内银行款项	7,934,030,465.55	1,515,712,031.24	7,934,030,465.55	1,515,682,313.22
存放境内其他金融机构款项	800,000,000.00	-	800,000,000.00	427,000,000.00
<b>合计</b>	<b>8,734,030,465.55</b>	<b>1,515,712,031.24</b>	<b>8,734,030,465.55</b>	<b>1,942,682,313.22</b>

#### 3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团及本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
交易性金融资产		
其中：政策性金融债券	468,346,750.00	191,761,023.00
政府债券	117,688,180.00	-
公司债券	2,632,323,210.00	2,641,126,500.59
同业存单	981,341,900.00	39,745,960.00
<b>合计</b>	<b>4,199,700,040.00</b>	<b>2,872,633,483.59</b>

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

## 湖北银行股份有限公司

### 4. 买入返售金融资产

	本集团及本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
债券	10,790,495,760.12	10,574,804,510.51
票据	1,776,448,993.23	14,479,793,503.21
合计	12,566,944,753.35	25,054,598,013.72

### 5. 应收利息

	本集团		本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
存放中央银行款项利息	8,854,422.64	7,985,726.28	8,854,422.64	7,985,726.28
存放同业款项利息	19,189,209.61	3,407,421.99	19,189,209.61	3,938,320.23
买入返售金融资产利息	9,091,969.46	14,729,784.28	9,091,969.46	14,729,784.28
发放贷款和垫款利息	236,347,809.49	264,658,157.58	236,347,809.49	261,046,984.08
债券及其他投资利息	417,518,687.41	249,385,722.11	417,518,687.41	249,241,499.89
合计	691,002,098.61	540,166,812.24	691,002,098.61	536,942,314.76

### 6. 发放贷款和垫款

#### (1) 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况

	本集团		本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
个人贷款和垫款				
- 个人经营性贷款	9,389,456,073.40	8,805,215,729.29	9,389,456,073.40	8,805,215,729.29
- 个人住房贷款	4,916,112,343.43	2,533,099,491.25	4,916,112,343.43	2,533,099,491.25
- 信用卡	299,538,694.93	89,340,142.82	299,538,694.93	89,340,142.82
- 其他	892,655,766.11	1,664,990,574.16	892,655,766.11	952,599,487.83
小计	15,497,762,877.87	13,092,645,937.52	15,497,762,877.87	12,380,254,851.19
企业贷款和垫款				
- 贷款	62,291,168,904.74	62,860,176,558.74	62,291,168,904.74	62,860,176,558.74
- 贴现	6,720,235,330.52	1,140,350,144.77	6,720,235,330.52	1,140,350,144.77
小计	69,011,404,235.26	64,000,526,703.51	69,011,404,235.26	64,000,526,703.51
发放贷款和垫款总额	84,509,167,113.13	77,093,172,641.03	84,509,167,113.13	76,380,781,554.70
减: 贷款损失准备	(3,231,828,939.97)	(2,291,473,119.23)	(3,231,828,939.97)	(2,270,101,386.64)
其中: 个别方式评估	(1,122,722,612.84)	(897,124,322.72)	(1,122,722,612.84)	(897,124,322.72)
组合方式评估	(2,109,106,327.13)	(1,394,348,796.51)	(2,109,106,327.13)	(1,372,977,063.92)
发放贷款和垫款净额	81,277,338,173.16	74,801,699,521.80	81,277,338,173.16	74,110,680,168.06

湖北银行股份有限公司

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况

本集团	2016.12.31 人民币元	比例 (%)	2015.12.31 人民币元	比例 (%)
制造业	15,858,064,242.14	18.76	14,895,391,059.18	19.32
批发和零售业	11,872,002,674.72	14.05	12,390,592,030.33	16.08
建筑业	7,275,523,585.91	8.61	8,170,247,614.84	10.60
公共管理、社会保障和社会组织	3,483,619,773.76	4.12	7,027,457,224.69	9.12
房地产业	8,703,988,632.78	10.30	5,834,310,550.68	7.57
租赁和商务服务业	1,862,229,475.29	2.20	2,699,637,510.43	3.50
水利、环境和公共设施管理业	3,216,021,090.17	3.81	2,478,234,601.30	3.21
交通运输、仓储和邮政业	1,702,129,257.05	2.01	1,491,585,088.64	1.93
采矿业	1,456,255,675.68	1.72	1,279,487,057.01	1.66
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,196,714,461.02	1.42	1,126,324,195.89	1.46
其他对公行业	5,664,620,036.22	6.70	5,466,909,625.75	7.09
票据贴现	6,720,235,330.52	7.96	1,140,350,144.77	1.48
个人贷款	15,497,762,877.87	18.34	13,092,645,937.52	16.98
发放贷款和垫款总额	84,509,167,113.13	100.00	77,093,172,641.03	100.00
减: 贷款损失准备	(3,231,828,939.97)		(2,291,473,119.23)	
其中: 个别方式评估	(1,122,722,612.84)		(897,124,322.72)	
组合方式评估	(2,109,106,327.13)		(1,394,348,796.51)	
发放贷款和垫款净额	81,277,338,173.16		74,801,699,521.80	
本行	2016.12.31 人民币元	比例 (%)	2015.12.31 人民币元	比例 (%)
制造业	15,858,064,242.14	18.76	14,895,391,059.18	19.50
批发和零售业	11,872,002,674.72	14.05	12,390,592,030.33	16.23
建筑业	7,275,523,585.91	8.61	8,170,247,614.84	10.70
公共管理、社会保障和社会组织	3,483,619,773.76	4.12	7,027,457,224.69	9.20
房地产业	8,703,988,632.78	10.30	5,834,310,550.68	7.64
租赁和商务服务业	1,862,229,475.29	2.20	2,699,637,510.43	3.53
水利、环境和公共设施管理业	3,216,021,090.17	3.81	2,478,234,601.30	3.24
交通运输、仓储和邮政业	1,702,129,257.05	2.01	1,491,585,088.64	1.95
采矿业	1,456,255,675.68	1.72	1,279,487,057.01	1.68
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,196,714,461.02	1.42	1,126,324,195.89	1.47
其他对公行业	5,664,620,036.22	6.70	5,466,909,625.75	7.16
票据贴现	6,720,235,330.52	7.96	1,140,350,144.77	1.49
个人贷款	15,497,762,877.87	18.34	12,380,254,851.19	16.21
发放贷款和垫款总额	84,509,167,113.13	100.00	76,380,781,554.70	100.00
减: 贷款损失准备	(3,231,828,939.97)		(2,270,101,386.64)	
其中: 个别方式评估	(1,122,722,612.84)		(897,124,322.72)	
组合方式评估	(2,109,106,327.13)		(1,372,977,063.92)	
发放贷款和垫款净额	81,277,338,173.16		74,110,680,168.06	

# 湖北银行股份有限公司

## 七、 财务报表主要项目附注 - 续

### 6. 发放贷款和垫款 - 续

#### (3) 发放贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况

本集团及本行	2016.12.31			
	1年以内 (含1年) 人民币元	1年至5年 (含5年) 人民币元	5年以上 人民币元	合计 人民币元
信用贷款	2,502,137,410.61	2,188,353,164.27	401,687,153.30	5,092,177,728.18
保证贷款	12,335,318,827.12	5,809,077,724.74	2,874,681,023.07	21,019,077,574.93
附担保物贷款	30,395,779,205.28	17,079,563,668.97	10,922,568,935.77	58,397,911,810.02
其中： 抵押贷款	19,877,284,224.00	15,374,707,151.24	9,723,148,935.77	44,975,140,311.01
质押贷款	10,518,494,981.28	1,704,856,517.73	1,199,420,000.00	13,422,771,499.01
发放贷款和垫款总额	45,233,235,443.01	25,076,994,557.98	14,198,937,112.14	84,509,167,113.13
减： 贷款损失准备				(3,231,828,939.97)
其中： 个别方式评估				(1,122,722,612.84)
组合方式评估				(2,109,106,327.13)
发放贷款和垫款净额				81,277,338,173.16

本集团	2015.12.31			
	1年以内 (含1年) 人民币元	1年至5年 (含5年) 人民币元	5年以上 人民币元	合计 人民币元
信用贷款	2,256,660,893.97	1,652,004,100.37	90,971,997.36	3,999,636,991.70
保证贷款	14,085,103,306.40	5,159,076,454.31	1,301,908,817.40	20,546,088,578.11
附担保物贷款	26,742,970,258.95	19,326,521,408.50	6,477,955,403.77	52,547,447,071.22
其中： 抵押贷款	20,657,252,037.12	18,255,284,291.42	5,873,366,590.21	44,785,902,918.75
质押贷款	6,085,718,221.83	1,071,237,117.08	604,588,813.56	7,761,544,152.47
发放贷款和垫款总额	43,084,734,459.32	26,137,601,963.18	7,870,836,218.53	77,093,172,641.03
减： 贷款损失准备				(2,291,473,119.23)
其中： 个别方式评估				(897,124,322.72)
组合方式评估				(1,394,348,796.51)
发放贷款和垫款净额				74,801,699,521.80

本行	2015.12.31			
	1年以内 (含1年) 人民币元	1年至5年 (含5年) 人民币元	5年以上 人民币元	合计 人民币元
信用贷款	2,237,629,034.54	1,478,943,447.80	90,971,997.36	3,807,544,479.70
保证贷款	13,813,432,447.38	4,910,448,739.00	1,301,908,817.40	20,025,790,003.78
附担保物贷款	26,742,970,258.95	19,326,521,408.50	6,477,955,403.77	52,547,447,071.22
其中： 抵押贷款	20,657,252,037.12	18,255,284,291.42	5,873,366,590.21	44,785,902,918.75
质押贷款	6,085,718,221.83	1,071,237,117.08	604,588,813.56	7,761,544,152.47
发放贷款和垫款总额	42,794,031,740.87	25,715,913,595.30	7,870,836,218.53	76,380,781,554.70
减： 贷款损失准备				(2,270,101,386.64)
其中： 个别方式评估				(897,124,322.72)
组合方式评估				(1,372,977,063.92)
发放贷款和垫款净额				74,110,680,168.06

# 湖北银行股份有限公司

## 七、 财务报表主要项目附注 - 续

### 6. 发放贷款和垫款 - 续

#### (4) 逾期贷款

本集团及本行	2016.12.31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天) 人民币元	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天) 人民币元	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年) 人民币元	逾期 3 年以上 人民币元	合计 人民币元
信用贷款	15,674,609.38	655,595,401.01	201,000,283.00	3,899,503.09	876,169,796.48
保证贷款	1,022,870,848.18	1,458,761,553.15	1,676,956,859.71	5,762,740.46	4,164,352,001.50
附担保物贷款	1,537,806,857.19	2,175,302,005.10	3,433,247,403.36	62,331,444.70	7,208,687,710.35
其中：抵押贷款	1,518,429,828.83	2,100,429,374.47	3,004,061,571.51	62,031,444.70	6,684,952,219.51
质押贷款	19,377,028.36	74,872,630.63	429,185,831.85	300,000.00	523,735,490.84
合计	2,576,352,314.75	4,289,658,959.26	5,311,204,546.07	71,993,688.25	12,249,209,508.33

本集团	2015.12.31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天) 人民币元	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天) 人民币元	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年) 人民币元	逾期 3 年以上 人民币元	合计 人民币元
信用贷款	202,339,300.53	1,261,033.31	1,347,175.40	3,529,542.03	208,477,051.27
保证贷款	640,278,597.56	1,308,969,661.48	657,389,408.89	2,742,593.12	2,609,380,261.05
附担保物贷款	1,263,398,581.17	2,080,336,054.64	1,636,508,731.81	84,091,203.67	5,064,334,571.29
其中：抵押贷款	1,168,116,719.49	1,964,275,620.47	1,306,166,233.41	83,781,303.67	4,522,339,877.04
质押贷款	95,281,861.68	116,060,434.17	330,342,498.40	309,900.00	541,994,694.25
合计	2,106,016,479.26	3,390,566,749.43	2,295,245,316.10	90,363,338.82	7,882,191,883.61

本行	2015.12.31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天) 人民币元	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天) 人民币元	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年) 人民币元	逾期 3 年以上 人民币元	合计 人民币元
信用贷款	200,860,058.28	681,753.59	1,347,175.40	3,529,542.03	206,418,529.30
保证贷款	640,240,124.95	1,308,969,661.48	657,389,408.89	2,742,593.12	2,609,341,788.44
附担保物贷款	1,263,398,581.17	2,080,336,054.64	1,636,508,731.81	84,091,203.67	5,064,334,571.29
其中：抵押贷款	1,168,116,719.49	1,964,275,620.47	1,306,166,233.41	83,781,303.67	4,522,339,877.04
质押贷款	95,281,861.68	116,060,434.17	330,342,498.40	309,900.00	541,994,694.25
合计	2,104,498,764.40	3,389,987,469.71	2,295,245,316.10	90,363,338.82	7,880,094,889.03

注：一期本金或利息逾期 1 天，整笔贷款归类为逾期贷款。

# 湖北银行股份有限公司

## 七、 财务报表主要项目附注 - 续

### 6. 发放贷款和垫款 - 续

#### (5) 贷款损失准备

本集团	2016 年度			2015 年度		
	个别方式评估 人民币元	组合方式评估 人民币元	合计 人民币元	个别方式评估 人民币元	组合方式评估 人民币元	合计 人民币元
年初余额	897,124,322.72	1,394,348,796.51	2,291,473,119.23	707,373,630.01	1,253,149,481.83	1,960,523,111.84
本年计提	596,057,051.54	802,695,453.90	1,398,752,505.44	1,034,519,211.61	151,461,070.89	1,185,980,282.50
核销和处置	(345,667,189.68)	(31,333,482.27)	(377,000,671.95)	(828,994,005.15)	(8,629,678.45)	(837,623,683.60)
收回原转销贷款 和垫款转入	400,295.39	134,656.00	534,951.39	6,687,287.62	38,000.00	6,725,287.62
贷款价值因折现价 值上升导致的转回	(25,191,867.13)	(4,504,566.27)	(29,696,433.40)	(22,461,801.37)	(1,670,077.76)	(24,131,879.13)
丧失控制权影响	-	(52,234,530.74)	(52,234,530.74)	-	-	-
年末余额	1,122,722,612.84	2,109,106,327.13	3,231,828,939.97	897,124,322.72	1,394,348,796.51	2,291,473,119.23

本行	2016 年度			2015 年度		
	个别方式评估 人民币元	组合方式评估 人民币元	合计 人民币元	个别方式评估 人民币元	组合方式评估 人民币元	合计 人民币元
年初余额	897,124,322.72	1,372,977,063.92	2,270,101,386.64	707,373,630.01	1,253,149,481.83	1,960,523,111.84
本年计提	596,057,051.54	771,827,094.74	1,367,884,146.28	1,034,519,211.61	130,089,338.30	1,164,608,549.91
核销和处置	(345,667,189.68)	(31,327,921.26)	(376,995,110.94)	(828,994,005.15)	(8,629,678.45)	(837,623,683.60)
收回原转销贷款 和垫款转入	400,295.39	134,656.00	534,951.39	6,687,287.62	38,000.00	6,725,287.62
贷款价值因折现价 值上升导致的转回	(25,191,867.13)	(4,504,566.27)	(29,696,433.40)	(22,461,801.37)	(1,670,077.76)	(24,131,879.13)
年末余额	1,122,722,612.84	2,109,106,327.13	3,231,828,939.97	897,124,322.72	1,372,977,063.92	2,270,101,386.64

### 7. 可供出售金融资产

	本集团及本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
债务工具		
公司债券	473,200,000.00	131,172,825.50
政策性金融债券	232,725,370.00	110,897,671.50
同业存单	3,172,052,900.00	1,500,000,000.00
信托及其他投资	1,040,000,000.00	1,100,000,000.00
小计	4,917,978,270.00	2,842,070,497.00
权益工具		
以公允价值计量的权益工具	4,890,046,753.60	-
以成本计量的权益工具	1,965,000.00	1,965,000.00
小计	4,892,011,753.60	1,965,000.00
可供出售金融资产总额	9,809,990,023.60	2,844,035,497.00
减：可供出售金融资产减值准备	(150,000.00)	(150,000.00)
可供出售金融资产净额	9,809,840,023.60	2,843,885,497.00

湖北银行股份有限公司

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 持有至到期投资

	本集团及本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
政府债券	8,699,895,986.57	3,566,639,036.01
政策性金融债券	6,641,229,017.98	4,252,889,755.95
金融机构债券	1,000,000,000.00	791,840,000.00
公司债券	1,396,661,489.76	620,602,459.75
同业存单	2,589,278,617.25	4,432,532,418.03
合计	20,327,065,111.56	13,664,503,669.74

9. 应收款项类投资

	本集团		本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
理财产品	3,240,232,356.16	3,524,338,767.11	3,240,232,356.16	3,524,338,767.11
信托及其他投资	(1) 21,129,467,846.46	8,565,640,022.72	21,129,467,846.46	8,515,640,022.72
应收款项类投资总额	24,369,700,202.62	12,089,978,789.83	24,369,700,202.62	12,039,978,789.83
减： 应收款项类投资减值准备	(394,544,725.44)	(202,998,353.19)	(394,544,725.44)	(202,998,353.19)
应收款项类投资净额	23,975,155,477.18	11,886,980,436.64	23,975,155,477.18	11,836,980,436.64

(1) 信托及其他投资系购买的信托受益权、资产管理计划等，该等产品的投资方向主要为信托公司、证券公司或资产管理公司作为资金受托管理人运作的信托贷款或资产管理计划等。

## 七、 财务报表主要项目附注 - 续

## 10. 长期股权投资

## 本集团

被投资单位	核算方法	初始投资成本 人民币元	年初余额 人民币元	本年增加 人民币元	年末余额 人民币元	在被投资单位 持股比例 (%)	减值准备 人民币元	本年领取 现金红利 人民币元
湖北消费金融股份有限公司(附注六)	权益法核算	150,000,000.00	-	191,535,559.58	191,535,559.58	30.00	-	-
合计		150,000,000.00	-	191,535,559.58	191,535,559.58	30.00	-	-

## 本行

被投资单位	核算方法	初始投资成本 人民币元	年初余额 人民币元	本年增加 人民币元	年末余额 人民币元	在被投资单位 持股比例 (%)	减值准备 人民币元	本年领取 现金红利 人民币元
湖北消费金融股份有限公司(附注六)	权益法核算	150,000,000.00	150,000,000.00	15,950,515.18	165,950,515.18	30.00	-	-
合计		150,000,000.00	150,000,000.00	15,950,515.18	165,950,515.18	30.00	-	-

湖北消费金融股份有限公司于2016年10月21日发生股权结构变更，注册资本和实收资本增至人民币500,000,000.00元。本行未对湖北消费金融股份有限公司进行增资，持股比例由50%下降至30%，视同处置了20%的股权，于2016年10月21日起丧失了对公司的控制权。本行持股比例下降至30%后，仍向湖北消费金融股份有限公司派出董事，对其财务与经营活动具有重大影响，采用权益法核算。

本集团持有的湖北消费金融股份有限公司股权于丧失控制权日按照公允价值重新计量，并自丧失控制权之日起采用权益法对其账面价值进行调整。本行持有的湖北消费金融股份有限公司股权转让按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整，故本年末本集团的长期股权投资账面价值与本行持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

本集团及本行持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

## 七、 财务报表主要项目附注 - 续

## 11. 固定资产

## 本集团

	房屋及建筑物 人民币元	电子设备 人民币元	运输工具 人民币元	其他设备 人民币元	合计 人民币元
<b>原值</b>					
2016.01.01	1,964,014,471.09	295,391,235.08	17,069,669.90	127,412,047.58	2,403,887,423.65
本年购置	4,099,775.55	30,711,144.18	2,391,355.90	23,062,077.64	60,264,353.27
本年在建工程转入	23,196,390.07	-	-	-	23,196,390.07
本年处置	(2,555,329.00)	(8,932,375.00)	(3,082,055.90)	(1,740,571.41)	(16,310,331.31)
丧失控制权影响	-	(1,016,757.66)	-	(1,067,759.00)	(2,084,516.66)
2016.12.31	1,988,755,307.71	316,153,246.60	16,378,969.90	147,665,794.81	2,468,953,319.02
<b>累计折旧</b>					
2016.01.01	278,795,206.29	187,555,333.73	13,350,427.37	59,960,738.84	539,661,706.23
本年计提	100,964,180.74	51,175,944.44	2,471,438.45	20,954,911.11	175,566,474.74
本年处置	(480,998.37)	(151,585.45)	(1,325,771.89)	(196,218.48)	(2,154,574.19)
丧失控制权影响	-	(223,815.92)	-	(215,202.82)	(439,018.74)
2016.12.31	379,278,388.66	238,355,876.80	14,496,093.93	80,504,228.65	712,634,588.04
<b>减值准备</b>					
2016.01.01 及 2016.12.31	(6,062,596.83)	-	-	-	(6,062,596.83)
<b>净额</b>					
2016.01.01	1,679,156,667.97	107,835,901.35	3,719,242.53	67,451,308.74	1,858,163,120.59
2016.12.31	1,603,414,322.22	77,797,369.80	1,882,875.97	67,161,566.16	1,750,256,134.15

## 本行

	房屋及建筑物 人民币元	电子设备 人民币元	运输工具 人民币元	其他设备 人民币元	合计 人民币元
<b>原值</b>					
2016.01.01	1,964,014,471.09	294,417,691.08	17,069,669.90	126,361,768.58	2,401,863,600.65
本年购置	4,099,775.55	30,667,930.52	2,391,355.90	23,044,597.64	60,203,659.61
本年在建工程转入	23,196,390.07	-	-	-	23,196,390.07
本年处置	(2,555,329.00)	(8,932,375.00)	(3,082,055.90)	(1,740,571.41)	(16,310,331.31)
2016.12.31	1,988,755,307.71	316,153,246.60	16,378,969.90	147,665,794.81	2,468,953,319.02
<b>累计折旧</b>					
2016.01.01	278,795,206.29	187,469,815.58	13,350,427.37	59,843,109.22	539,458,558.46
本年计提	100,964,180.74	51,037,646.67	2,471,438.45	20,857,337.91	175,330,603.77
本年处置	(480,998.37)	(151,585.45)	(1,325,771.89)	(196,218.48)	(2,154,574.19)
2016.12.31	379,278,388.66	238,355,876.80	14,496,093.93	80,504,228.65	712,634,588.04
<b>减值准备</b>					
2016.01.01 及 2016.12.31	(6,062,596.83)	-	-	-	(6,062,596.83)
<b>净额</b>					
2016.01.01	1,679,156,667.97	106,947,875.50	3,719,242.53	66,518,659.36	1,856,342,445.36
2016.12.31	1,603,414,322.22	77,797,369.80	1,882,875.97	67,161,566.16	1,750,256,134.15

截至 2016 年 12 月 31 日，固定资产净额中约人民币 726,468,819.82 元的房屋建筑物尚未办理产权证明(2015 年 12 月 31 日：人民币 791,560,687.54 元)。

湖北银行股份有限公司

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 在建工程

本集团及本行

<u>项目名称</u>	<u>2016.01.01</u> 人民币元	<u>本年增加</u> 人民币元	<u>本年转出</u> 至固定资产 人民币元	<u>本年转出</u> 至长期待摊费用 人民币元	<u>2016.12.31</u> 人民币元
黄石分行办公大楼房产	62,589,005.24	31,215,698.91	-	-	93,804,704.15
其他	55,965,076.74	4,460,349.91	23,196,390.07	4,029,794.80	33,199,241.78
<b>合计</b>	<b>118,554,081.98</b>	<b>35,676,048.82</b>	<b>23,196,390.07</b>	<b>4,029,794.80</b>	<b>127,003,945.93</b>

13. 无形资产

<u>本集团</u>	<u>土地使用权</u> 人民币元	<u>计算机软件</u> 人民币元	<u>合计</u> 人民币元
<b>原值</b>			
2016.01.01	54,998,418.90	76,047,502.70	131,045,921.60
本年增加	-	33,912,358.58	33,912,358.58
丧失控制权影响	-	(42,452.83)	(42,452.83)
<b>2016.12.31</b>	<b>54,998,418.90</b>	<b>109,917,408.45</b>	<b>164,915,827.35</b>
<b>累计摊销</b>			
2016.01.01	7,450,298.12	30,367,808.21	37,818,106.33
本年计提	1,013,016.60	26,187,292.63	27,200,309.23
丧失控制权影响	-	(707.55)	(707.55)
<b>2016.12.31</b>	<b>8,463,314.72</b>	<b>56,554,393.29</b>	<b>65,017,708.01</b>
<b>净额</b>			
2016.01.01	47,548,120.78	45,679,694.49	93,227,815.27
<b>2016.12.31</b>	<b>46,535,104.18</b>	<b>53,363,015.16</b>	<b>99,898,119.34</b>
<b>剩余摊销年限</b>	<b>9-39 年</b>		<b>1-3 年</b>

湖北银行股份有限公司

七、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 无形资产 - 续

本行	土地使用权 人民币元	计算机软件 人民币元	合计 人民币元
<b>原值</b>			
2016.01.01	54,998,418.90	76,047,502.70	131,045,921.60
本年增加	-	33,869,905.75	33,869,905.75
2016.12.31	<u>54,998,418.90</u>	<u>109,917,408.45</u>	<u>164,915,827.35</u>
<b>累计摊销</b>			
2016.01.01	7,450,298.12	30,367,808.21	37,818,106.33
本年计提	1,013,016.60	26,186,585.08	27,199,601.68
2016.12.31	<u>8,463,314.72</u>	<u>56,554,393.29</u>	<u>65,017,708.01</u>
<b>净额</b>			
2016.01.01	<u>47,548,120.78</u>	<u>45,679,694.49</u>	<u>93,227,815.27</u>
2016.12.31	<u>46,535,104.18</u>	<u>53,363,015.16</u>	<u>99,898,119.34</u>
剩余摊销年限	9-39 年		1-3 年

14. 递延所得税资产

本集团	可抵扣/(应纳税)暂时性差异		递延所得税资产/(负债)	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	2,879,265,733.72	1,787,940,557.80	719,816,433.43	446,985,139.45
可供出售金融资产				
公允价值变动	24,058,500.14	-	6,014,625.03	-
已计提尚未发放的职工薪酬	30,368,694.16	117,038,936.16	7,592,173.54	29,259,734.04
预计负债	6,589,569.82	6,589,569.82	1,647,392.46	1,647,392.46
小计	<u>2,940,282,497.84</u>	<u>1,911,569,063.78</u>	<u>735,070,624.46</u>	<u>477,892,265.95</u>
<b>递延所得税负债</b>				
资产评估增值	(256,025,674.68)	(266,854,441.32)	(64,006,418.67)	(66,713,610.33)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	(53,373,128.68)	(33,180,043.28)	(13,343,282.17)	(8,295,010.82)
可供出售金融资产				
公允价值变动	-	(557,674.07)	-	(139,418.52)
小计	<u>(309,398,803.36)</u>	<u>(300,592,158.67)</u>	<u>(77,349,700.84)</u>	<u>(75,148,039.67)</u>
净额	<u>2,630,883,694.48</u>	<u>1,610,976,905.11</u>	<u>657,720,923.62</u>	<u>402,744,226.28</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 递延所得税资产 - 续

本集团分支机构汇总纳税，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示。

本集团

	<u>2016年度</u> 人民币元	<u>2015年度</u> 人民币元
年初净额	402,744,226.28	269,557,824.61
其中：递延所得税资产	477,892,265.95	338,978,626.61
递延所得税负债	(75,148,039.67)	(69,420,802.00)
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	255,787,257.89	133,372,839.85
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数	6,154,043.55	(186,438.18)
丧失控制权影响	(6,964,604.10)	-
年末净额	<u>657,720,923.62</u>	<u>402,744,226.28</u>
其中：递延所得税资产	735,070,624.46	477,892,265.95
递延所得税负债	(77,349,700.84)	(75,148,039.67)

本行

	<u>可抵扣/(应纳税)暂时性差异</u>		<u>递延所得税资产/(负债)</u>	
	<u>2016.12.31</u> 人民币元	<u>2015.12.31</u> 人民币元	<u>2016.12.31</u> 人民币元	<u>2015.12.31</u> 人民币元
递延所得税资产				
资产减值准备	2,879,265,733.72	1,776,542,300.40	719,816,433.43	444,135,575.10
可供出售金融资产				
公允价值变动	24,058,500.14	-	6,014,625.03	-
已计提尚未发放的职工薪酬	30,368,694.16	117,038,936.16	7,592,173.54	29,259,734.04
预计负债	6,589,569.82	6,589,569.82	1,647,392.46	1,647,392.46
小计	<u>2,940,282,497.84</u>	<u>1,900,170,806.38</u>	<u>735,070,624.46</u>	<u>475,042,701.60</u>
递延所得税负债				
资产评估增值	(256,025,674.68)	(266,854,441.32)	(64,006,418.67)	(66,713,610.33)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	(53,373,128.68)	(33,180,043.28)	(13,343,282.17)	(8,295,010.82)
可供出售金融资产				
公允价值变动	-	(557,674.07)	-	(139,418.52)
小计	<u>(309,398,803.36)</u>	<u>(300,592,158.67)</u>	<u>(77,349,700.84)</u>	<u>(75,148,039.67)</u>
净额	<u>2,630,883,694.48</u>	<u>1,599,578,647.71</u>	<u>657,720,923.62</u>	<u>399,894,661.93</u>

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 14. 递延所得税资产 - 续

本行分支机构汇总纳税，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示。

##### 本行

	2016 年度 人民币元	2015 年度 人民币元
年初净额	399,894,661.93	269,557,824.61
其中： 递延所得税资产	475,042,701.60	338,978,626.61
递延所得税负债	(75,148,039.67)	(69,420,802.00)
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	251,672,218.14	130,523,275.50
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数	6,154,043.55	(186,438.18)
年末净额	<u>657,720,923.62</u>	<u>399,894,661.93</u>
其中： 递延所得税资产	735,070,624.46	475,042,701.60
递延所得税负债	(77,349,700.84)	(75,148,039.67)

本集团以下可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损未确认递延所得税资产：

	本集团		本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
未确认的可抵扣暂时性差异	-	16,581,227.95	-	-
可抵扣亏损	-	<u>1,783,740.30</u>	-	-
合计	-	<u>18,364,968.25</u>	-	-

未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期：

	本集团		本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
2020 年	-	<u>1,783,740.30</u>	-	-

根据对未来经营的预期，本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 其他资产

	本集团		本行		
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元	
其他应收款	(1)	158,779,355.87	256,498,220.47	158,779,355.87	255,859,511.72
长期待摊费用	(2)	127,253,771.84	124,095,099.41	127,253,771.84	120,105,099.41
待处理抵债资产	(3)	179,825,412.14	123,028,403.61	179,825,412.14	123,028,403.61
设定受益计划净负债	(4)	35,789,000.00	20,536,000.00	35,789,000.00	20,536,000.00
待处理资产及其他	(5)	505,248,317.89	570,036,974.34	505,248,317.89	570,036,974.34
合计		1,006,895,857.74	1,094,194,697.83	1,006,895,857.74	1,089,565,989.08

(1) 其他应收款

按性质列示如下：

	本集团		本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
待摊费用	48,457,096.81	49,784,717.33	48,457,096.81	49,641,345.33
预付款项	12,629,728.97	32,804,757.13	12,629,728.97	32,804,757.13
诉讼费垫款	42,603,894.52	30,015,856.96	42,603,894.52	30,015,856.96
存出保证金	7,495,538.64	8,781,600.27	7,495,538.64	8,293,705.52
临时借款	4,222,197.66	6,189,245.07	4,222,197.66	6,189,245.07
业务周转金	578,617.27	559,617.27	578,617.27	559,617.27
处理抵债资产应收款	7,254,663.04	53,207,463.04	7,254,663.04	53,207,463.04
福利费返还	1,646,596.12	52,251,814.27	1,646,596.12	52,251,814.27
其他	45,240,585.17	34,768,534.12	45,240,585.17	34,761,092.12
合计	170,128,918.20	268,363,605.46	170,128,918.20	267,724,896.71
减：坏账准备	(11,349,562.33)	(11,865,384.99)	(11,349,562.33)	(11,865,384.99)
其他应收款净额	158,779,355.87	256,498,220.47	158,779,355.87	255,859,511.72

按账龄列示如下：

本集团	2016.12.31		2015.12.31	
	金额 人民币元	比例 (%)	金额 人民币元	比例 (%)
1年以内	96,304,529.22	56.61	145,486,066.29	54.21
1-2年	26,013,173.62	15.29	44,480,450.53	16.58
2-3年	10,960,711.56	6.44	50,731,420.78	18.90
3年以上	36,850,503.80	21.66	27,665,667.86	10.31
合计	170,128,918.20	100.00	268,363,605.46	100.00
减：坏账准备	(11,349,562.33)		(11,865,384.99)	
净额	158,779,355.87		256,498,220.47	

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 15. 其他资产 - 续

##### (1) 其他应收款 - 续

按账龄列示如下： - 续

本行	2016.12.31		2015.12.31	
	金额 人民币元	比例 (%)	金额 人民币元	比例 (%)
1年以内	96,304,529.22	56.61	144,847,357.54	54.10
1-2年	26,013,173.62	15.29	44,480,450.53	16.61
2-3年	10,960,711.56	6.44	50,731,420.78	18.95
3年以上	36,850,503.80	21.66	27,665,667.86	10.34
合计	170,128,918.20	100.00	267,724,896.71	100.00
减：坏账准备	(11,349,562.33)		(11,865,384.99)	
净额	158,779,355.87		255,859,511.72	

其他应收款坏账准备的变动参见附注七、16。

##### (2) 长期待摊费用

	本集团		本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
营业网点装修	119,536,064.88	102,437,600.26	119,536,064.88	102,437,600.26
营业网点租金	4,643,747.50	13,307,406.54	4,643,747.50	13,307,406.54
其他	3,073,959.46	8,350,092.61	3,073,959.46	4,360,092.61
合计	127,253,771.84	124,095,099.41	127,253,771.84	120,105,099.41

##### (3) 待处理抵债资产

	本集团及本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
房屋及建筑物	174,182,368.61	116,970,550.61
土地使用权	74,363,415.71	74,778,225.18
其他	922,022.10	922,022.10
合计	249,467,806.42	192,670,797.89
减：抵债资产减值准备(附注七、16)	(69,642,394.28)	(69,642,394.28)
净额	179,825,412.14	123,028,403.61

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 15. 其他资产 - 续

##### (3) 待处理抵债资产 - 续

本集团计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

本集团 2016 年度处置抵债资产原值人民币 414,809.47 元，核销抵债资产人民币 0 元 (2015 年度处置抵债资产原值人民币 28,683,320.00 元，核销抵债资产人民币 0 元)。

##### (4) 设定受益计划净资产详见附注七、46。

##### (5) 待处理资产及其他

	本集团及本行	
	2016.12.31	2015.12.31
	人民币元	人民币元
待处理资产(注 1)	389,147,390.40	389,147,390.40
其他资产(注 2)	116,100,927.49	180,889,583.94
合计	505,248,317.89	570,036,974.34

注 1：待处理资产系为支持本行的组建工作，宜昌市政府于 2009 年置换宜昌市城市商业银行(现改制为本行宜昌分行)不良资产形成，政府承诺帮助本行化解历史遗留问题。

注 2：其他资产系宜昌市政府于 2005 年置换宜昌市城市商业银行(现改制为本行宜昌分行)不良资产形成，政府承诺帮助本行逐年化解历史遗留问题。2016 年度，本行收到湖北省财政厅返还资金人民币 50,000,000.00 元(2015 年度：人民币 50,000,000.00 元)，宜昌市财政局以股利返还人民币 14,788,656.45 元(2015 年度：人民币 17,796,518.78 元)。

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 16. 资产减值准备

本集团	2016.01.01 人民币元	本年计提 人民币元	本年转入/(转出) 人民币元	本年核销和处置 人民币元	2016.12.31 人民币元
贷款损失准备	2,291,473,119.23	1,398,752,505.44	(81,930,964.14)	(376,465,720.56)	3,231,828,939.97
可供出售金融资产减值准备	150,000.00	-	-	-	150,000.00
应收款项类投资减值准备	202,998,353.19	207,878,272.25	-	(16,331,900.00)	394,544,725.44
固定资产减值准备	6,062,596.83	-	-	-	6,062,596.83
抵债资产减值准备	69,642,394.28	-	-	-	69,642,394.28
其他应收款坏账准备	11,865,384.99	198,643.00	-	(714,465.66)	11,349,562.33
合计	2,582,191,848.52	1,606,829,420.69	(81,930,964.14)	(393,506,525.21)	3,713,578,218.85
本行	2016.01.01 人民币元	本年计提 人民币元	本年转入/(转出) 人民币元	本年核销和处置 人民币元	2016.12.31 人民币元
贷款损失准备	2,270,101,386.64	1,367,884,146.28	(29,696,433.40)	(376,460,159.55)	3,231,828,939.97
可供出售金融资产减值准备	150,000.00	-	-	-	150,000.00
应收款项类投资减值准备	202,998,353.19	207,878,272.25	-	(16,331,900.00)	394,544,725.44
固定资产减值准备	6,062,596.83	-	-	-	6,062,596.83
抵债资产减值准备	69,642,394.28	-	-	-	69,642,394.28
其他应收款坏账准备	11,865,384.99	198,643.00	-	(714,465.66)	11,349,562.33
合计	2,560,820,115.93	1,575,961,061.53	(29,696,433.40)	(393,506,525.21)	3,713,578,218.85

#### 17. 向中央银行借款

	本集团及本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
向中央银行借款	-	500,000,000.00
票据再贴现	-	69,845,490.66
合计	-	569,845,490.66

#### 18. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
境内同业存放款项	9,150,200,549.31	3,961,432,158.29	9,150,200,549.31	3,961,432,158.29
境内其他金融机构存放款项	697,298,358.12	2,615,898,764.12	697,298,358.12	2,620,708,223.05
合计	9,847,498,907.43	6,577,330,922.41	9,847,498,907.43	6,582,140,381.34

湖北银行股份有限公司

七、 财务报表主要项目附注 - 续

19. 拆入资金

	本集团及本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
境内同业拆入	1,000,000,000.00	-
合计	1,000,000,000.00	-

20. 卖出回购金融资产款

	本集团及本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
债券	13,793,530,628.79	9,124,358,978.13
票据	1,402,201,066.55	5,115,193,535.10
合计	15,195,731,695.34	14,239,552,513.23

21. 吸收存款

	本集团及本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
活期存款		
-公司	57,547,653,034.98	42,182,187,679.43
-个人	9,837,889,320.79	8,400,731,524.11
小计	67,385,542,355.77	50,582,919,203.54
定期存款		
-公司	16,242,623,124.16	17,135,829,370.34
-个人	30,929,435,127.48	29,888,107,939.59
小计	47,172,058,251.64	47,023,937,309.93
代理财政预算外资金		
存入保证金	(1) 2,140,931,466.12	1,225,665,693.64
其他存款	6,467,231,366.20	9,781,835,192.88
	218,530,898.64	350,237,886.87
合计	123,384,294,338.37	108,964,595,286.86

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 21. 吸收存款 - 续

(1) 存入保证金按项目列示如下:

	本集团及本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
银行承兑汇票保证金	5,344,655,464.06	8,531,799,860.51
保函保证金	80,945,661.61	68,879,824.35
担保保证金(注)	963,311,547.31	947,774,575.87
其他保证金	78,318,693.22	233,380,932.15
<b>合计</b>	<b>6,467,231,366.20</b>	<b>9,781,835,192.88</b>

注: 担保保证金主要包括担保公司缴存的保证金和个人住房按揭贷款在抵押手续办妥前从按揭贷款中扣收的保证金。

#### 22. 应付职工薪酬

本集团	2016.01.01 人民币元	本年增加 人民币元	本年减少 人民币元	2016.12.31 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴	381,437,903.79	571,633,093.57	563,954,791.61	389,116,205.75
社会保险费等	3,730,626.22	134,463,588.26	132,566,755.66	5,627,458.82
其中: 设定提存计划	(1) 2,993,259.89	107,706,331.34	106,160,673.99	4,538,917.24
住房公积金	1,782,522.75	32,621,405.90	30,611,436.07	3,792,492.58
工会经费和职工教育经费	3,539,572.47	14,443,582.28	12,975,946.02	5,007,208.73
内部退养福利	15,876,076.53	-	1,505,091.30	14,370,985.23
其他福利	-	22,227,282.82	22,209,282.82	18,000.00
<b>合计</b>	<b>406,366,701.76</b>	<b>775,388,952.83</b>	<b>763,823,303.48</b>	<b>417,932,351.11</b>
本行	2016.01.01 人民币元	本年增加 人民币元	本年减少 人民币元	2016.12.31 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴	361,981,366.17	571,367,055.52	544,232,215.94	389,116,205.75
社会保险费等	3,722,934.02	133,619,395.59	131,714,870.79	5,627,458.82
其中: 设定提存计划	(1) 2,988,160.55	107,066,722.26	105,515,965.57	4,538,917.24
住房公积金	1,595,983.11	32,278,924.99	30,082,415.52	3,792,492.58
工会经费和职工教育经费	3,539,572.47	14,443,582.28	12,975,946.02	5,007,208.73
内部退养福利	15,876,076.53	-	1,505,091.30	14,370,985.23
其他福利	-	22,227,282.82	22,209,282.82	18,000.00
<b>合计</b>	<b>386,715,932.30</b>	<b>773,936,241.20</b>	<b>742,719,822.39</b>	<b>417,932,351.11</b>

## 湖北银行股份有限公司

### 八、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 22. 应付职工薪酬 - 续

(1) 本集团按规定参加由政府机构设立的基本养老保险、失业保险计划。根据该等计划，本集团以员工上年度月平均工资总额且不超过上年度各分行当地平均工资 3 倍为缴费基数，分别按缴费基数的 20%和 2%向该等计划缴存费用。此外，本集团设有企业年金作为补充养老保险计划，该企业年金基金由单位和参加人个人共同出资缴纳，其中设定提存计划部分的支出于发生时计入当期损益，本集团不再承担进一步支付义务。除上述缴存费用外，本集团企业年金设定受益计划部分详见附注七、46。

本集团本年应分别向基本养老保险、失业保险、企业年金计划(设定提存计划部分)缴存费用人民币 60,935,079.31 元、人民币 1,016,703.28 元及人民币 45,754,548.75 元。于 2016 年 12 月 31 日，本集团尚有人民币 3,592,734.22 元、人民币 269,504.92 元及人民币 676,678.10 元的应缴存费用于本报告期间到期而未支付。有关应缴存费用已于报告期后支付。

#### 23. 应交税费

	本集团		本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
企业所得税	265,190,347.30	225,516,860.40	265,190,347.30	225,516,860.40
增值税	89,278,109.75	-	89,278,109.75	-
营业税	-	77,512,446.18	-	77,087,777.20
城市维护建设税	6,397,437.80	5,319,230.06	6,397,437.80	5,289,503.24
其他	14,100,226.68	11,703,729.33	14,100,226.68	11,672,211.99
合计	374,966,121.53	320,052,265.97	374,966,121.53	319,566,352.83

#### 24. 应付利息

	本集团		本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
吸收存款利息	1,438,482,308.06	1,541,392,440.58	1,438,482,308.06	1,541,395,189.72
同业及其他金融机构存放利息	77,870,821.72	5,137,119.28	77,870,821.72	5,137,119.28
应付债券利息	5,951,427.82	5,896,923.60	5,951,427.82	5,896,923.60
卖出回购金融资产款利息	9,974,990.35	4,845,379.08	9,974,990.35	4,845,379.08
其他应付利息	47,984,005.56	3,228,256.27	47,984,005.56	3,228,256.27
合计	1,580,263,553.51	1,560,500,118.81	1,580,263,553.51	1,560,502,867.95

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 25. 应付债券

	本集团及本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
二级资本债	(1) 2,493,687,380.45	2,491,877,504.69
同业存单	(2) 13,174,311,285.46	5,464,462,249.87
合计	15,667,998,665.91	7,956,339,754.56

- (1) 本行于 2014 年 12 月发行人民币 25 亿元 10 年期固定利率品种、在第 5 年末附发行人赎回权的人民币二级资本债券，债券存续期间，年利率维持 5.75% 不变。
- (2) 本行于 2016 年 12 月 31 日未偿付的同业存单 23 支，共计面值人民币 132.6 亿元（2015 年：人民币 55 亿元），均为期限一年以内、到期一次还本的零息债。

#### 26. 预计负债

	本集团及本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
担保义务	6,589,569.82	6,589,569.82

1998 年 12 月，经湖北省高级人民法院民事调解([1998]鄂经终字第 252 号)，由宜昌市四达城市信用社(变更为宜昌市商业银行后，与其他四家城市商业银行共同组建本行，相关债权债务由本行承担)对猴王实业总公司向中国农业银行三峡分行夷陵支行人民币 500 万元借款本息承担一般保证责任，对债务本金相关的合计人民币 1,589,569.82 元利息承担连带保证责任。本行承担保证责任后再向猴王公司进行追偿。

由于猴王公司破产清算程序尚未终结，目前本行保证责任未解除。

湖北银行股份有限公司

七、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 其他负债

<u>本集团</u>	<u>2016.12.31</u> 人民币元	<u>2015.12.31</u> 人民币元
其他应付款	256,478,411.74	304,811,631.12
代收资产证券化业务款项	273,863,091.80	-
应付股利	42,051,324.62	31,584,260.01
待结算财政款项	7,831,585.42	5,433,012.36
代理业务负债	31,716,752.24	70,826,355.24
清算资金往来	67,487,634.20	69,234,148.55
理财产品	(1) 6,577,000,000.00	2,561,220,000.00
合计	<u>7,256,428,800.02</u>	<u>3,043,109,407.28</u>
 <u>本行</u>	 <u>2016.12.31</u> 人民币元	 <u>2015.12.31</u> 人民币元
其他应付款	256,478,411.74	266,541,043.06
代收资产证券化业务款项	273,863,091.80	-
应付股利	42,051,324.62	31,584,260.01
待结算财政款项	7,831,585.42	5,433,012.36
代理业务负债	31,716,752.24	70,826,355.24
清算资金往来	67,487,634.20	69,234,148.55
理财产品	(1) 6,577,000,000.00	2,561,220,000.00
合计	<u>7,256,428,800.02</u>	<u>3,004,838,819.22</u>

(1) 本集团将发行保本类理财产品而收到的资金和运用资金进行投资取得的资产记录在资产负债表内，其中收到的资金记录为其他负债，投资取得的资产按照其产品类型分别记录在相应财务报表项目。

28. 股本

<u>本集团及本行</u>	<u>2016.01.01</u> 人民币元	<u>本年增加</u> 人民币元	<u>本年减少</u> 人民币元	<u>2016.12.31</u> 人民币元
股本	3,500,444,733.00	-	-	3,500,444,733.00

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 29. 资本公积

<u>本集团及本行</u>	<u>2016.01.01</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2016.12.31</u>
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
股本溢价	2,510,424,790.94	-	-	2,510,424,790.94

#### 30. 盈余公积

	<u>本集团及本行</u>	
	<u>2016.12.31</u>	<u>2015.12.31</u>
	人民币元	人民币元
法定盈余公积	650,567,748.40	535,486,940.63

根据国家的相关法律规定，本行须按企业会计准则下净利润提取 10%作为法定盈余公积金。当本行法定盈余公积金累计额为本行股本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积金。截至 2016 年 12 月 31 日，本行按照本年净利润的 10%提取了法定盈余公积。

#### 31. 一般风险准备

	<u>本集团及本行</u>	
	<u>2016.12.31</u>	<u>2015.12.31</u>
	人民币元	人民币元
一般风险准备	2,202,851,896.42	1,733,707,626.23

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2013]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%。截止本年末，本行已按风险资产年末余额的 1.5%计提了一般风险准备。

湖北银行股份有限公司

七、 财务报表主要项目附注 - 续

32. 未分配利润

<u>本集团</u>		<u>2016 年度</u> 人民币元	<u>2015 年度</u> 人民币元
上年末未分配利润		2,638,185,750.24	2,135,570,900.20
丧失控制权影响		(13,511,272.51)	-
年初未分配利润		2,624,674,477.73	2,135,570,900.20
加：本年净利润		1,187,719,350.21	1,093,959,515.81
加：丧失控制权影响		7,589,553.40	-
减：提取盈余公积	(1)	115,080,807.77	110,747,078.83
减：提取一般风险准备	(2)	469,144,270.19	232,066,010.90
减：股东大会已批准的现金股利	(3)	206,526,239.25	248,531,576.04
年末未分配利润		3,029,232,064.13	2,638,185,750.24
<u>本行</u>		<u>2016 年度</u> 人民币元	<u>2015 年度</u> 人民币元
上年末未分配利润		2,651,697,022.75	2,135,570,900.20
丧失控制权影响		(8,106,763.51)	-
年初未分配利润		2,643,590,259.24	2,135,570,900.20
加：本年净利润		1,150,808,077.70	1,107,470,788.32
减：提取盈余公积	(1)	115,080,807.77	110,747,078.83
减：提取一般风险准备	(2)	469,144,270.19	232,066,010.90
减：股东大会已批准的现金股利	(3)	206,526,239.25	248,531,576.04
年末未分配利润		3,003,647,019.73	2,651,697,022.75

(1) 提取盈余公积

根据国家相关法律和本行章程规定，本行每年末按企业会计准则下的净利润提取 10% 作为法定盈余公积。当法定盈余公积累计额为注册资本(股本)50%以上的，可不再提取。本行本年度从税后利润中提取法定盈余公积人民币 115,080,807.77 元(2015 年度：人民币 110,747,078.83 元)。于 2016 年 12 月 31 日，已计入盈余公积科目。

(2) 提取一般风险准备

2016 年度本行计提一般风险准备人民币 469,144,270.19 元(2015 年度：人民币 232,066,010.90 元)。于 2016 年 12 月 31 日，已计入一般风险准备科目。

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 32. 未分配利润 - 续

##### (3) 股东大会已批准的现金股利

根据 2016 年 6 月 17 日本行股东大会表决通过的《关于湖北银行 2015 年度利润分配的议案》，按 2015 年末本行总股本 3,500,444,733 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 0.59 元(含税)，共计分配现金股利人民币 206,526,239.25 元(2015 年度：248,531,576.04 元)。

##### (4) 资产负债表日后的利润分配情况

截至本财务报表批准日，本行董事会尚未通过 2016 年度利润分配方案。

#### 33. 利息净收入

	本集团		本行	
	2016 年度 人民币元	2015 年度 人民币元	2016 年度 人民币元	2015 年度 人民币元
<b>利息收入</b>				
存放中央银行款项	299,521,422.68	287,698,732.06	299,521,422.68	287,698,732.06
存放同业款项	104,719,699.75	132,628,816.45	117,812,699.63	135,615,542.95
拆出资金	2,738,830.56	5,563,738.88	2,738,830.56	5,563,738.88
买入返售金融资产	294,970,040.96	566,561,939.50	294,970,040.96	566,561,939.50
发放贷款和垫款	4,701,231,047.34	5,314,649,692.32	4,633,752,655.29	5,289,261,430.36
其中：贷款和垫款	4,291,422,078.53	4,903,381,779.21	4,223,943,686.48	4,877,993,517.25
票据贴现	409,808,968.81	411,267,913.11	409,808,968.81	411,267,913.11
债券及其他投资	2,283,918,002.47	1,169,510,637.73	2,281,963,333.00	1,166,359,861.60
利息收入小计	7,687,099,043.76	7,476,613,556.94	7,630,758,982.12	7,451,061,245.35
其中：已减值贷款利息收入	29,696,433.40	24,131,879.13	29,696,433.40	24,131,879.13
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	6,024,180.58	22,652,654.74	6,024,180.58	22,652,654.74
同业及其他金融机构存放款项	471,304,241.84	615,815,169.71	471,769,664.81	617,183,238.88
拆入资金	13,842,297.22	268,958.32	11,508,963.89	268,958.32
卖出回购金融资产款	267,771,921.98	311,082,171.14	267,771,921.98	311,082,171.14
吸收存款	2,063,164,420.29	2,167,431,174.04	2,063,164,420.29	2,167,431,174.04
应付债券	487,213,845.59	180,971,249.87	487,213,845.59	180,971,249.87
利息支出小计	3,309,320,907.50	3,298,221,377.82	3,307,452,997.14	3,299,589,446.99
利息净收入	4,377,778,136.26	4,178,392,179.12	4,323,305,984.98	4,151,471,798.36

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 34. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元
手续费及佣金收入				
信用承诺手续费	33,497,132.16	62,379,981.83	33,497,132.16	58,591,638.73
顾问和咨询手续费	219,000,507.18	166,420,202.41	219,000,507.18	166,420,202.41
代理业务手续费	55,313,886.19	38,474,387.21	55,313,886.19	38,474,387.21
结算与清算手续费	34,288,417.52	31,477,564.23	34,288,417.52	31,477,564.23
银行卡手续费	13,477,957.44	6,861,206.39	13,477,957.44	6,861,206.39
托管业务手续费	2,641,478.43	3,229,949.07	2,641,478.43	3,229,949.07
其他	34,776,828.50	28,076,290.31	34,534,767.75	27,704,550.18
小计	392,996,207.42	336,919,581.45	392,754,146.67	332,759,498.22
手续费及佣金支出				
结算业务手续费	3,360,100.24	3,283,686.38	3,360,100.24	3,283,686.38
银行卡手续费	163,196.56	836.74	163,196.56	836.74
代理手续费	98,373.93	79,808.49	98,373.93	79,808.49
其他手续费	20,586,870.58	20,148,645.60	20,438,406.78	19,769,330.70
小计	24,208,541.31	23,512,977.21	24,060,077.51	23,133,662.31
手续费及佣金净收入	368,787,666.11	313,406,604.24	368,694,069.16	309,625,835.91

#### 35. 投资损益

	本集团		本行	
	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元
金融资产转让损益	2,863,555.45	(2,103,880.03)	2,863,555.45	(2,103,880.03)
可供出售股权投资收益	1,128,050.00	89,200.00	1,128,050.00	89,200.00
长期股权投资收益				
其中：按权益法确认的收益	8,457,278.69	-	8,457,278.69	-
丧失控制权确认的收益	17,056,696.26	-	15,600,000.00	-
按公允价值重新计量确认的收益	25,585,044.40	-	-	-
合计	55,090,624.80	(2,014,680.03)	28,048,884.14	(2,014,680.03)

#### 36. 公允价值变动损益

	本集团及本行	
	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元
交易性金融资产	20,193,085.40	46,535,019.16

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 37. 税金及附加

	本集团		本行	
	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元
营业税	96,375,873.57	299,514,471.68	93,870,080.12	297,995,205.19
城市维护建设税	23,157,464.10	20,535,614.20	22,913,782.07	20,429,265.55
教育费附加	10,098,614.53	9,017,669.02	9,994,179.37	8,941,705.70
地方教育费附加	5,547,008.74	5,961,137.18	5,477,385.29	5,961,137.18
其他	15,695,858.50	2,917,767.19	15,695,858.50	2,914,578.98
合计	150,874,819.44	337,946,659.27	147,951,285.35	336,241,892.60

#### 38. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元
职工薪酬	775,388,952.83	730,163,586.86	773,936,241.20	698,400,936.85
业务费用	263,999,988.14	311,247,839.04	263,999,988.14	306,706,261.18
折旧费用	175,566,474.74	162,928,643.99	175,330,603.77	162,725,496.22
经营租赁费用	122,990,189.08	112,152,159.61	122,990,189.08	112,084,218.21
电子设备运转费	36,530,111.97	37,111,968.97	36,530,111.97	36,487,126.07
长期待摊费用摊销	49,786,453.37	39,955,229.24	49,643,953.37	38,814,388.23
业务招待费	9,300,731.03	15,522,901.98	9,300,731.03	15,250,692.68
业务宣传费	54,835,690.34	28,137,832.01	54,835,690.34	27,331,625.01
税金	7,350,703.09	27,716,401.74	7,350,703.09	27,522,140.44
广告费	9,979,350.23	11,755,554.33	9,979,350.23	11,418,004.33
无形资产摊销	27,200,309.23	15,008,202.54	27,199,601.68	15,008,202.54
其他	7,170,165.50	6,340,533.06	6,966,949.99	5,795,002.30
合计	1,540,099,119.55	1,498,040,853.37	1,538,064,113.89	1,457,544,094.06

#### 39. 资产减值损失

	本集团		本行	
	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元
发放贷款和垫款	1,398,752,505.44	1,185,980,282.50	1,367,884,146.28	1,164,608,549.91
应收款项类投资	207,878,272.25	90,724,811.46	207,878,272.25	90,724,811.46
其他应收款	198,643.00	(15,320,000.00)	198,643.00	(15,320,000.00)
合计	1,606,829,420.69	1,261,385,093.96	1,575,961,061.53	1,240,013,361.37

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 40. 营业外收入

	本集团		本行	
	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元
固定资产盘盈及清理利得	213,222.57	104,731.80	213,222.57	104,731.80
抵债资产处置利得	2,616,588.45	6,293,714.54	2,616,588.45	6,293,714.54
久悬未取款收入	396,580.79	203,146.62	396,580.79	203,146.62
罚没款利得	991,498.56	484,586.18	991,498.56	484,586.18
出纳长款利得	41,491.55	40,100.71	41,491.55	40,100.71
政府补助	(1) 5,968,410.51	5,559,138.20	2,968,410.51	2,559,138.20
其他利得	3,132,763.56	11,194,815.51	3,130,763.56	11,194,815.51
合计	13,360,555.99	23,880,233.56	10,358,555.99	20,880,233.56

(1) 本集团政府补助主要包括：涉农贷款奖励合计人民币 1,157,201.18 元(2015 年度: 2,131,263.00 元)，政府财政奖励合计人民币 1,811,209.33 元 (2015 年度: 427,875.20 元) 以及子公司湖北消费金融股份有限公司收到的开办奖励计人民币 3,000,000.00 元(2015 年度: 3,000,000.00 元)。

#### 41. 营业外支出

	本集团及本行	
	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元
罚没款支出	7,295,410.06	-
抵债资产处置损失	-	1,138,113.00
固定资产盘亏及清理损失	18,903.30	47,599.16
捐赠支出	1,620,563.00	1,977,780.00
其他支出	6,585,811.76	8,243,488.87
合计	15,520,688.12	11,406,981.03

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 42. 所得税费用

	本集团		本行	
	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元
当期所得税费用	582,400,744.54	510,379,731.36	576,283,919.17	510,379,731.36
递延所得税费用	(252,252,976.67)	(133,372,839.85)	(248,137,936.92)	(130,523,275.50)
合计	330,147,767.87	377,006,891.51	328,145,982.25	379,856,455.86

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本行	
	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元
会计利润	1,527,736,649.93	1,457,455,134.81	1,478,954,059.95	1,487,327,244.18
按 25% 的税率计算的所得税费用	381,934,162.48	364,363,783.71	369,738,514.99	371,831,811.05
调整以下项目的税务影响：				
免税收入	(61,834,236.71)	(2,062,611.88)	(55,073,801.55)	(2,062,611.88)
不得抵扣项目	18,038,047.10	11,346,587.46	17,009,287.16	11,319,366.53
未确认的可抵扣暂时性差异	-	4,145,306.99	-	-
未确认的可抵扣亏损	-	445,935.07	-	-
利用以前年度未确认可抵扣亏损	(445,935.07)	-	-	-
对以前年度当期税项的调整	(7,544,269.93)	(1,232,109.84)	(3,528,018.35)	(1,232,109.84)
合计	330,147,767.87	377,006,891.51	328,145,982.25	379,856,455.86

#### 43. 其他综合收益

##### (1) 其他综合收益项目

	本集团及本行	
	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元
以后不能重分类进损益的其他综合收益：		
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(1,722,000.00)	3,024,000.00
以后将重分类进损益的其他综合收益：		
可供出售金融资产公允价值变动产生的损益金额	(24,616,174.21)	557,674.07
可供出售金融资产公允价值变动产生的所得税影响	6,154,043.55	(139,418.52)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-	141,058.97
小计	(18,462,130.66)	559,314.52
合计	(20,184,130.66)	3,583,314.52

七、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 其他综合收益 - 续

(2) 其他综合收益变动情况

本集团及本行

	可供出售金融资产 公允价值变动损益 人民币元	重新计量设定受益计划 净负债或净资产的变动 人民币元	合计 人民币元
2015.12.31	418,255.55	4,706,000.00	5,124,255.55
当年增减变动金额	(18,462,130.66)	(1,722,000.00)	(20,184,130.66)
2016.12.31	(18,043,875.11)	2,984,000.00	(15,059,875.11)

44. 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元
库存现金	347,610,876.59	380,547,152.18	347,610,876.59	380,547,152.18
可用于随时支付的存放中央银行款项	2,899,434,820.95	1,379,304,764.00	2,899,434,820.95	1,379,304,764.00
原到期日在三个月以内的存放同业款项	6,934,030,465.55	1,515,712,031.24	6,934,030,465.55	1,515,682,313.22
原到期日在三个月以内的 买入返售金融资产	11,936,717,531.15	25,054,598,013.72	11,936,717,531.15	25,054,598,013.72
原到期日在三个月以内的投资	99,888,400.00	-	99,888,400.00	-
合计	22,217,682,094.24	28,330,161,961.14	22,217,682,094.24	28,330,132,243.12

45. 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元	2016年度 人民币元	2015年度 人民币元
<b>1、将净利润调节为经营活动的现金流量：</b>				
净利润	1,197,588,882.06	1,080,448,243.30	1,150,808,077.70	1,107,470,788.32
加：资产减值损失	1,606,829,420.69	1,261,385,093.96	1,575,961,061.53	1,240,013,361.37
固定资产折旧	175,566,474.74	162,928,643.99	175,330,603.77	162,725,496.22
无形资产摊销	27,200,309.23	15,008,202.54	27,199,601.68	15,008,202.54
长期待摊费用摊销	49,786,453.37	39,955,229.24	49,643,953.37	38,814,388.23
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(2,810,907.72)	(7,536,559.34)	(2,810,907.72)	(7,536,559.34)
债券及其他投资利息收入	(2,283,918,002.47)	(1,169,510,637.73)	(2,281,963,333.00)	(1,166,359,861.60)
已减值金融资产的利息收入	(29,696,433.40)	(24,131,879.13)	(29,696,433.40)	(24,131,879.13)
公允价值变动收益	(20,193,085.40)	(46,535,019.16)	(20,193,085.40)	(46,535,019.16)
投资(收益)/损失	(55,090,624.80)	2,014,680.03	(28,048,884.14)	2,014,680.03
发行债券利息支出	487,213,845.59	180,971,249.87	487,213,845.59	180,971,249.87
递延所得税资产增加	(258,128,337.58)	(138,960,659.00)	(254,013,297.83)	(136,111,094.65)
递延所得税负债增加	2,341,079.69	5,587,819.15	2,341,079.69	5,587,819.15
经营性应收项目的增加	(13,412,412,275.30)	(7,038,826,541.62)	(12,376,343,229.98)	(6,322,038,500.26)
经营性应付项目的增加	24,593,774,225.17	27,370,526,480.92	23,479,963,341.07	26,889,397,669.53
经营活动产生的现金流量净额	12,078,051,023.87	21,693,324,347.02	11,955,392,392.93	21,939,290,741.12
<b>2、现金及现金等价物净变动情况：</b>				
现金及现金等价物的年末余额	22,217,682,094.24	28,330,161,961.14	22,217,682,094.24	28,330,132,243.12
减：现金及现金等价物的年初余额	28,330,161,961.14	16,458,436,876.15	28,330,132,243.12	16,458,436,876.15
现金及现金等价物的净增加/(减少)额	(6,112,479,866.90)	11,871,725,084.99	(6,112,450,148.88)	11,871,695,366.97

七、 财务报表主要项目附注 - 续

46. 离职后福利

设定受益计划

本集团为于 2022 年 12 月 31 日前在本集团退休的员工提供中人补偿计划，计划起始日为 2013 年 1 月 1 日。本集团聘请了韬睿惠悦咨询(上海)有限公司，根据预期累积福利单位法，以精算方式估计其上述退休福利计划义务的现值。这项计划以通货膨胀率和死亡率假设预计未来现金流出，以折现率确定其现值。折现率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的市场收益率确定。本集团根据精算结果确认本集团的负债或资产，相关精算利得或损失计入其他综合收益。过去服务成本会在对计划作出修订的期间计入当期损益。通过将设定受益计划净负债或净资产乘以适当的折现率来确定利息净额。

设定受益计划义务现值的变动情况如下：

	<u>2016 年度</u> 人民币元	<u>2015 年度</u> 人民币元
年初设定受益计划义务现值	36,859,000.00	30,941,000.00
当年支付的补充退休福利	(1,566,000.00)	(756,000.00)
计划福利义务的精算现值的利息成本	1,088,000.00	1,150,000.00
服务成本	1,733,000.00	3,292,000.00
精算(利得)/损失	3,395,000.00	2,232,000.00
当前服务成本	<u>41,509,000.00</u>	<u>36,859,000.00</u>

设定受益计划资产的变动情况如下：

	<u>2016 年度</u> 人民币元	<u>2015 年度</u> 人民币元
年初计划资产的公允价值	57,395,000.00	32,344,000.00
计划资产的利息收益	1,944,000.00	1,362,000.00
计划资产实际收益率高于折现率产生的收益	1,673,000.00	5,256,000.00
本年缴费	17,852,000.00	19,189,000.00
由计划资产支付的福利金额	(1,566,000.00)	(756,000.00)
年末计划资产的公允价值	<u>77,298,000.00</u>	<u>57,395,000.00</u>

设定受益计划净资产的变动情况如下：

	<u>2016 年度</u> 人民币元	<u>2015 年度</u> 人民币元
年初设定受益计划净资产/(净负债)	20,536,000.00	1,403,000.00
服务成本	(1,733,000.00)	(3,292,000.00)
净利息	856,000.00	212,000.00
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(1,722,000.00)	3,024,000.00
本年缴费	17,852,000.00	19,189,000.00
年末设定受益计划净资产	<u>35,789,000.00</u>	<u>20,536,000.00</u>

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 46. 离职后福利 - 续

##### 设定受益计划 - 续

于 2016 年 12 月 31 日，本集团设定受益计划平均受益义务期间约为 9.5 年(2015 年 12 月 31 日：10.3 年)。

本集团预计将在下一会计年度为设定受益计划支付的金额为人民币 16,003,000.00 元。

设定受益计划使本集团面临精算风险，这些风险包括利率风险和长寿风险。政府债券收益率的降低将导致设定受益计划义务现值增加。设定受益计划义务现值基于参与计划的员工的死亡率的最佳估计来计算，计划成员预期寿命的增加将导致计划负债的增加。

在确定设定受益计划义务现值时所使用的主要精算假设为折现率、死亡率。2016 年度本集团采用的折现率为 3.00%(2015 年：3.00%)。死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的《中国人寿保险业经验生命表(2000-2003)》养老金业务男表及养老金业务女表为依据。60 岁退休的男性职工和 55 岁退休的女性职工的平均预期剩余生命年限分别为 24.0 年以及 29.0 年。

下述敏感性分析以相应假设在报告期末发生的合理可能变动为基础(所有其他假设维持不变)：

如果折现率增加(减少)100 个基点，则设定受益计划义务现值将减少人民币 3,747,000.00 元(增加人民币 4,314,000.00 元)。

由于部分假设可能具有相关性，一项假设不可能孤立地发生变动，因此上述敏感性分析不一定能反映设定受益计划义务现值的实际变动。

在上述敏感性分析中，报告期末设定受益计划净负债的计算方法与资产负债表中确认相关债务的计算方法相同。

与以往年度相比，用于敏感性分析的方法和假设未发生任何变动。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

47. 在结构化主体中的权益

(1) 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

纳入本集团合并范围的结构化主体主要为理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本的理财产品，当其发生损失时，本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失，因此也将其纳入合并范围。

于 2016 年 12 月 31 日，本集团管理并纳入财务报表合并范围的理财产品金额为人民币 6,577,000,000.00 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 2,561,220,000.00 元)，单支理财产品对集团的财务影响均不重大。理财产品投资者享有的权益在其他负债中列示。

(2) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团投资或发起设立提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资，从而购买资产进行投资，本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

截至 2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本集团投资或发起的该类结构化主体主要包括由独立第三方机构发起的资金信托计划、资产管理计划、资产支持证券和非保本理财产品，并主要通过向该等结构化主体进行投资以获取利息收入或投资收益，或向该等结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入，该等收入对结构化主体而言并不显著。

下表列示了截至 2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日本集团发起的未合并结构化主体规模、持有的未合并结构化主体中的权益在资产负债表中的账面价值信息及相应的最大风险敞口信息：

本集团

	发起规模 人民币元	账面价值 人民币元	最大风险敞口 人民币元	年末数
				主要收益类型
理财产品	16,090,970,000.00	3,191,628,870.82	3,191,628,870.82	手续费收入、利息收入
资产支持证券	1,013,900,000.00	411,252,950.00	411,252,950.00	手续费收入、利息收入
资金信托计划	-	7,354,838,331.54	7,164,838,331.54	利息收入
资产管理计划	-	14,468,688,274.82	14,468,688,274.82	利息收入
基金	-	4,890,046,753.60	4,890,046,753.60	投资收益
合计	17,104,870,000.00	30,316,455,180.78	30,126,455,180.78	

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 47. 在结构化主体中的权益 - 续

##### 本集团

			年初数	
	发起规模	账面价值	最大风险敞口(注)	主要收益类型
	人民币元	人民币元	人民币元	
理财产品	12,932,760,000.00	4,154,338,767.11	4,154,338,767.11	手续费收入、利息收入
资产支持证券	-	191,840,000.00	191,840,000.00	手续费收入、利息收入
资金信托计划	-	6,168,039,063.81	6,168,039,063.81	利息收入
资产管理计划	-	2,867,600,958.91	2,867,600,958.91	利息收入
合计	12,932,760,000.00	13,381,818,789.83	13,381,818,789.83	

2016 年度，本集团通过向其管理的结构化主体的投资者提供管理服务获取的手续费收入为人民币 17,178.79 万元(2015 年度：人民币 8,291.43 万元)。

本集团 2016 年度和 2015 年度均未向独立第三方发行和管理的结构化主体提供财务支持。

注： 理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划最大损失敞口为其在资产负债表中确认的在报告日的摊余成本或公允价值。

#### 48. 受托业务

	本集团及本行	
	2016.12.31	2015.12.31
	人民币元	人民币元
委托存贷款	5,163,776,128.62	4,680,914,346.55
受托理财	16,090,970,000.00	12,932,760,000.00

委托存贷款是指存款者向本集团指定特定的第三方为贷款对象，贷款相关的信用风险由指定借款人的存款者承担。

委托理财是指本集团接受客户委托负责经营管理客户资产的业务。委托理财的投资风险由委托人承担。

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 49. 金融资产转移

##### 资产支持证券

本行在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本行将部分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。

2016 年度本行已证券化的信贷资产于转让日的账面价值合计为人民币 1,013,900,000.00 元(2015 年度：人民币 0 元)。截至 2016 年 12 月 31 日，本集团及本行持有的前述证券化交易所形成的资产支持证券的账面价值为人民币 23,851,640.00 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 0 元)。

在上述金融资产转让过程中，由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本行在该等金融资产转让过程中未确认收益或损失，后续本行作为贷款服务机构将收取一定服务费。本行虽然作为发起机构设立了特殊目的信托，但仅分别持有各档资产支持证券发行规模的 5%，即持有规模占总发行规模的 5%，因此不具有获取特殊目的信托大部分利益的权利，同时也并未承担特殊目的信托的大部分风险，因而不对上述特殊目的信托进行合并，即特殊目的信托不作为本集团的组成部分。

本行将相关金融资产进行了转移，并且将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让信贷资产的部分信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，因此终止确认相关金融资产。

本行在资产支持证券交易转让信贷资产期间丧失对相关信贷资产的使用权。特殊目的信托一经设立，其与本行未设立信托的其他财产相区别。根据相关交易文件，本行依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。

##### 卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中，交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

截至 2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本集团与交易对手进行了债券和票据卖出回购交易，参见附注七、20。

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 49. 金融资产转移 - 续

##### 卖出回购金融资产款 - 续

于卖出回购交易中，本集团未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

##### 本集团及本行

项目	2016.12.31		2015.12.31	
	人民币元		人民币元	
	债券	票据	债券	票据
资产账面价值	14,209,126,777.21	1,402,201,066.55	9,119,949,647.19	5,115,193,535.10
相关负债的账面价值	13,793,530,628.79	1,402,201,066.55	9,124,358,978.13	5,115,193,535.10

#### 50. 处置子公司

根据银监会银监复[2014]934号《关于筹建湖北消费金融股份有限公司的批复》，本行获准在湖北省武汉市筹建湖北消费金融股份有限公司。湖北消费金融股份有限公司原注册资本为人民币300,000,000.00元，由本行与TCL集团股份有限公司、武汉商联(集团)股份有限公司及武汉武商集团股份有限公司共同出资设立，其中本行出资金额为人民币150,000,000.00元，占比50%。湖北消费金融股份有限公司于2016年10月21日(丧失控制权日)发生股权结构变更，注册资本和实收资本增至人民币500,000,000.00元。本行未对湖北消费金融股份有限公司进行增资，持股比例由50%下降至30%，视同处置了20%的股权，于2016年10月21日起丧失了对其的控制权。本行持股比例下降至30%后，仍向湖北消费金融股份有限公司派出董事，对其财务与经营活动具有重大影响，本行采用权益法核算。湖北消费金融股份有限公司的详细情况见附注七、10。

##### (1) 丧失控制权的利得

	金额
	人民币元
按照新的持股比例应享有的原	
子公司净资产增加的份额	75,600,000.00
减：丧失的净资产	58,543,303.74
丧失控制权净收益	17,056,696.26

	金额
	人民币元
丧失控制权日剩余股权公允价值	189,000,000.00
减：丧失控制权日剩余股权账面价值	163,414,955.60
重新计量剩余股权产生的利得	25,585,044.40

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 50. 处置子公司 - 续

##### (2) 已丧失控制权之子公司于丧失控制权日和 2015 年 12 月 31 日的财务状况

湖北消费金融股份有限公司	丧失控制权日 人民币元	2015.12.31 人民币元
资产总计	1,892,465,673.10	758,915,725.30
负债总计	1,599,749,154.42	485,938,270.32

##### (3) 本年度丧失控制权之子公司 2016 年 1 月 1 日至丧失控制权日止期间经营成果信息

湖北消费金融股份有限公司	金额 人民币元
营业收入	54,565,748.23
营业成本及费用	35,826,898.91
利润总额	21,740,849.32
净利润	19,739,063.70

##### (4) 本年度丧失控制权之子公司 2016 年 1 月 1 日至丧失控制权日止期间有关现金流量信息

湖北消费金融股份有限公司	金额 人民币元
视同处置子公司的价格	-
减：子公司持有的现金和现金等价物	124,539,871.94
丧失控制权所收到的现金净额	(124,539,871.94)

#### 51. 分部报告

根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团的经营业务划分为三个报告分部，这些报告分部是以本集团内部管理架构为基础确定的。本集团管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。企业银行业务与个人银行业务分别经营与单位客户(不含同业金融机构)及个人客户的日常业务，包括吸收存款、发放贷款、办理结算等；资金业务主要经营与同业金融机构间的资金往来以及对金融市场产品的投资。

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 51. 分部报告 - 续

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量基础披露，这些计量基础与编制财务报表时采用的会计政策与计量基础保持一致。

本集团客户主要位于湖北省内，但对于单一客户的依赖度较低，报告期内与单一客户交易产生的收入均低于本集团对外交易收入。

#### 本集团业务分部

项目	2016 年度				
	企业银行 人民币元	个人银行 人民币元	资金业务 人民币元	其他业务及未分配 人民币元	合计 人民币元
一、营业收入	2,988,199,675.48	796,016,697.37	968,530,521.62	75,079,807.91	4,827,826,702.38
对外交易净收入	2,538,656,387.83	102,534,601.71	2,111,555,904.93	75,079,807.91	4,827,826,702.38
其中：利息收入	3,410,585,854.38	953,648,878.82	3,322,864,310.56	-	7,687,099,043.76
利息支出	(1,184,008,095.60)	(881,024,235.05)	(1,244,288,576.85)	-	(3,309,320,907.50)
手续费及佣金净收入	312,078,629.05	29,909,957.94	9,923,530.37	16,875,548.75	368,787,666.11
投资收益	-	-	2,863,555.45	52,227,069.35	55,090,624.80
公允价值变动损益	-	-	20,193,085.40	-	20,193,085.40
其他业务收入	-	-	-	5,977,189.81	5,977,189.81
分部间利息净收支	449,543,287.65	693,482,095.66	(1,143,025,383.31)	-	-
二、营业支出	2,240,800,422.17	468,475,063.30	571,461,139.63	17,193,295.22	3,297,929,920.32
税金及附加	93,149,507.64	26,036,377.39	30,191,470.12	1,497,464.29	150,874,819.44
业务及管理费	968,358,703.90	242,310,274.41	313,862,881.49	15,567,259.75	1,540,099,119.55
资产减值损失	1,179,292,210.63	200,128,411.50	227,406,788.02	2,010.54	1,606,829,420.69
其他业务成本	-	-	-	126,560.64	126,560.64
三、营业利润	747,399,253.31	327,541,634.07	397,069,381.99	57,886,512.69	1,529,896,782.06
加：营业外收入	6,084.12	3,003,601.71	2,092.26	10,348,777.90	13,360,555.99
减：营业外支出	11,217.24	2,953.06	3,857.48	15,502,660.34	15,520,688.12
四、利润总额	747,394,120.19	330,542,282.72	397,067,616.77	52,732,630.25	1,527,736,649.93
五、资产总额	65,390,066,058.25	15,100,375,436.91	105,492,983,796.35	623,205,788.09	186,606,631,079.60
六、负债总额	(100,367,131,923.93)	(44,304,557,016.31)	(29,603,268,825.91)	(453,211,955.67)	(174,728,169,721.82)
补充信息：					
折旧和摊销费用	158,767,790.88	39,773,544.08	51,459,563.62	2,552,338.75	252,553,237.33
资本性支出	81,689,811.94	20,372,537.83	26,477,171.79	1,313,239.11	129,852,760.67
其中：在建工程支出	22,461,490.44	5,573,286.67	7,280,182.52	361,089.19	35,676,048.82
购置固定资产支出	37,903,971.14	9,465,666.03	12,285,374.78	609,341.32	60,264,353.27
购置无形资产支出	21,324,350.36	5,333,585.13	6,911,614.49	342,808.60	33,912,358.58

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 51. 分部报告 - 续

项目	2015 年度				
	企业银行 人民币元	个人银行 人民币元	资金业务 人民币元	其他业务及未分配 人民币元	合计 人民币元
一、营业收入	3,053,719,613.89	542,724,974.50	931,890,759.96	14,027,140.53	4,542,362,488.88
对外交易净收入	3,050,129,182.38	3,338,600.24	1,474,867,565.73	14,027,140.53	4,542,362,488.88
其中：利息收入	3,943,091,844.58	1,008,148,532.61	2,525,373,179.75	-	7,476,613,556.94
利息支出	(1,124,479,236.42)	(1,041,583,868.45)	(1,132,158,272.95)	-	(3,298,221,377.82)
手续费及佣金净收入	231,516,574.22	36,773,935.97	37,132,319.80	7,983,774.25	313,406,604.24
投资收益	-	-	(2,014,680.03)	-	(2,014,680.03)
公允价值变动损益	-	-	46,535,019.16	-	46,535,019.16
其他业务收入	-	0.11	-	6,043,366.28	6,043,366.39
分部间利息净收支	3,590,431.51	539,386,374.26	(542,976,805.77)	-	-
二、营业支出	2,013,225,237.32	401,135,123.29	673,764,575.31	9,255,670.68	3,097,380,606.60
税金及附加	227,585,446.94	39,864,514.73	69,451,292.82	1,045,404.78	337,946,659.27
业务及管理费	986,539,248.63	205,911,945.96	301,058,029.68	4,531,629.10	1,498,040,853.37
资产减值损失	799,100,541.75	155,358,662.60	303,255,252.81	3,670,636.80	1,261,385,093.96
其他业务成本	-	-	-	8,000.00	8,000.00
三、营业利润	1,040,494,376.57	141,589,851.21	258,126,184.65	4,771,469.85	1,444,981,882.28
加：营业外收入	70,887.76	3,011,885.90	21,632.52	20,775,827.38	23,880,233.56
减：营业外支出	802,549.71	134,565.26	244,910.72	10,224,955.34	11,406,981.03
四、利润总额	1,039,762,714.62	144,467,171.85	257,902,906.45	15,322,341.89	1,457,455,134.81
五、资产总额	65,758,589,935.60	11,159,639,196.48	77,253,118,791.18	532,796,932.18	154,704,144,855.44
六、负债总额	(78,413,815,426.28)	(42,868,896,679.56)	(22,322,380,248.48)	(39,189,677.04)	(143,644,282,031.36)
补充信息：					
折旧和摊销费用	153,307,342.56	25,908,524.13	46,784,156.38	704,211.23	226,704,234.30
资本性支出	167,703,478.92	30,143,030.94	51,177,364.71	770,339.30	249,794,213.87
其中：在建工程支出	34,315,697.59	5,753,787.83	10,471,976.98	157,627.80	50,699,090.20
购置固定资产支出	119,746,380.02	22,101,959.61	36,542,498.72	550,050.26	178,940,888.61
购置无形资产支出	13,641,401.31	2,287,283.50	4,162,889.01	62,661.24	20,154,235.06

#### 52. 担保物

##### 作为担保物的资产

本集团部分资产被用作同业间卖出回购业务的质押物，截至 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为：

	本集团及本行	
	2016.12.31 人民币元	2015.12.31 人民币元
债券	14,209,126,777.21	9,119,949,647.19
票据	1,402,201,066.55	5,115,193,535.10
合计	15,611,327,843.76	14,235,143,182.29

## 湖北银行股份有限公司

### 七、 财务报表主要项目附注 - 续

#### 52. 担保物 - 续

##### 取得的担保物

在买入返售协议中，本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。于 2016 年 12 月 31 日，有关可出售质押资产或可转质押资产的公允价值为人民币 2,271,788,793.23 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 15,691,208,903.21 元)。本集团有义务在约定的返售日返还担保物。

#### 53. 表外项目

	<u>本集团及本行</u>	
	<u>2016.12.31</u>	<u>2015.12.31</u>
	<u>合同金额</u> 人民币元	<u>合同金额</u> 人民币元
开出保函	1,076,918,983.41	116,814,481.50
银行承兑汇票	11,994,228,643.71	17,879,348,031.24
贷款承诺	7,600,083,731.46	5,434,281,005.48
信用卡未使用额度	626,461,305.07	232,725,857.18
<b>合计</b>	<b>21,297,692,663.65</b>	<b>23,663,169,375.40</b>

### 八、 承诺及或有事项

#### 1. 经营租赁承诺

本集团作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，所需支付的最低租赁款如下：

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2016.12.31</u> 人民币元	<u>2015.12.31</u> 人民币元	<u>2016.12.31</u> 人民币元	<u>2015.12.31</u> 人民币元
资产负债表日后第 1 年	109,829,344.19	96,746,423.16	109,829,344.19	95,682,728.16
资产负债表日后第 2 年	104,806,312.41	89,279,198.53	104,806,312.41	88,470,068.53
资产负债表日后第 3 年	95,349,671.33	82,406,219.78	95,349,671.33	82,406,219.78
以后年度	208,724,260.82	247,803,800.49	208,724,260.82	247,803,800.49
<b>合计</b>	<b>518,709,588.75</b>	<b>516,235,641.96</b>	<b>518,709,588.75</b>	<b>514,362,816.96</b>

#### 2. 资本性承诺

<u>本集团及本行</u>	<u>一年以内</u> 人民币元	<u>一年至五年</u> 人民币元	<u>五年以上</u> 人民币元	<u>合计</u> 人民币元
于 2016 年 12 月 31 日 已签合同尚未支付的部分	9,983,600.00	-	-	9,983,600.00
于 2015 年 12 月 31 日 已签合同尚未支付的部分	12,846,307.42	767,050.00	-	13,613,357.42

## 湖北银行股份有限公司

### 九、 关联方关系及交易

#### 1. 关联方关系

##### (1) 持本行 5%以上(含 5%)股份的股东

<u>关联方名称</u>	<u>经济性质</u>	<u>注册地</u>	<u>主营业务</u>	<u>法定代表人</u>
中国长江三峡集团公司	国有企业	北京	三峡工程建设和经营管理	卢纯
武汉钢铁(集团)公司	国有企业	武汉	冶金产品及副产品等	刘翔
湖北能源集团股份有限公司	股份有限公司	武汉	能源投资、开发与管理等	肖宏江
宜昌市财政局	机关法人	宜昌	财政事务	徐炜
劲牌有限公司	私营企业	黄石	白酒、饮料等	吴少勋
荆州市城市建设投资开发有限公司	国有企业	荆州	城市开发建设	汤光华

作为关联方的持本行 5%以上(含 5%)股份的股东名称及持股情况如下：

	<u>2016.12.31 及 2015.12.31</u>	
	<u>股份</u> <u>千股</u>	<u>持股比例</u> <u>(%)</u>
中国长江三峡集团公司	325,000	9.28
武汉钢铁(集团)公司	325,000	9.28
湖北能源集团股份有限公司	325,000	9.28
宜昌市财政局	217,961	6.23
劲牌有限公司	212,066	6.06
荆州市城市建设投资开发有限公司	211,259	6.04
合计	1,616,286	46.17

##### (2) 联营企业

本集团原子公司湖北消费金融股份有限公司于 2016 年 10 月 21 日发生股权结构变更，本集团认定的关联方及其交易相应发生变更。本财务报表中，自 2015 年 1 月 1 日至 2016 年 10 月 20 日止期间，本集团关联方关系及其交易按照 2016 年 10 月 21 日股权变更前之股权结构而确定；自 2016 年 10 月 21 日至 2016 年 12 月 31 日止期间，本集团关联方关系及其交易按照 2016 年 10 月 21 日股权变更后之股权结构而确定。

联营企业的基本情况及相关信息参见附注七、10。

##### (3) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员(董事、总行高级管理人员)以及关键管理人员或其他关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

## 湖北银行股份有限公司

### 九、 关联方关系及其交易 - 续

#### 2. 关联方交易

本集团与关联方交易的条件及价格均按本集团的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

##### (1) 利息收入

<u>关联方</u>	<u>2016年度</u> 人民币元	<u>2015年度</u> 人民币元
劲牌有限公司	-	-
荆州市城市建设投资开发有限公司	-	3,488,333.33
湖北消费金融股份有限公司	17,871,111.08	不适用
关键管理人员	239,731.09	81,118.86
合计	18,110,842.17	3,569,452.19

##### (2) 利息支出

<u>关联方</u>	<u>2016年度</u> 人民币元	<u>2015年度</u> 人民币元
宜昌市财政局	43,619,319.13	29,515,759.61
荆州市城市建设投资开发有限公司	6,780,951.76	373,673.32
劲牌有限公司	30,760.74	69,422.93
湖北能源集团股份有限公司	3,057.84	1,605.39
武汉钢铁(集团)公司	17,963.80	10,770.52
湖北消费金融股份有限公司	569,634.93	不适用
关键管理人员	11,371.71	16,659.23
合计	51,033,059.91	29,987,891.00

##### (3) 关键管理人员薪酬

<u>薪酬类别</u>	<u>2016年度</u> 人民币元	<u>2015年度</u> 人民币元
薪资及福利	6,120,416.00	9,380,568.07

湖北银行股份有限公司

九、 关联方关系及其交易 - 续

3. 关联交易未结算金额

(1) 存放同业及其他金融机构款项

<u>关联方</u>	<u>2016.12.31</u> 人民币元	<u>2015.12.31</u> 人民币元
湖北消费金融股份有限公司	800,000,000.00	不适用
合计	800,000,000.00	不适用

(2) 发放贷款和垫款

<u>关联方</u>	<u>2016.12.31</u> 人民币元	<u>2015.12.31</u> 人民币元
荆州市城市建设投资开发有限公司	-	100,000,000.00
关键管理人员	7,922,586.57	3,738,834.07

(3) 应收利息

<u>关联方</u>	<u>2016.12.31</u> 人民币元	<u>2015.12.31</u> 人民币元
劲牌有限公司	-	-
荆州市城市建设投资开发有限公司	-	208,541.67
关键管理人员	14,318.51	4,845.02

合计

(4) 同业及其他金融机构存放款项

<u>关联方</u>	<u>2016.12.31</u> 人民币元	<u>2015.12.31</u> 人民币元
湖北消费金融股份有限公司	375,961,764.46	不适用
合计	375,961,764.46	不适用

## 湖北银行股份有限公司

### 九、 关联方关系及其交易 - 续

#### 3. 关联交易未结算金额 - 续

##### (5) 吸收存款

<u>关联方</u>	<u>2016.12.31</u>	<u>2015.12.31</u>
	人民币元	人民币元
宜昌市财政局	3,284,421,657.48	2,641,731,334.55
荆州市城市建设投资开发有限公司	395,705,524.80	11,092,914.71
武汉钢铁(集团)公司	491,781.46	798,817.66
劲牌有限公司	2,179,148.17	21,249,279.12
湖北能源集团股份有限公司	183,750.26	175,852.42
关键管理人员	3,249,060.17	4,759,780.60
合计	3,686,230,922.34	2,679,807,979.06

##### (6) 应付利息

<u>关联方</u>	<u>2016.12.31</u>	<u>2015.12.31</u>
	人民币元	人民币元
宜昌市财政局	4,897,939.05	8,107,676.18
荆州市城市建设投资开发有限公司	42,318.51	2,294.09
武汉钢铁(集团)公司	52.59	85.43
劲牌有限公司	256.35	9,129.88
湖北能源集团股份有限公司	19.65	18.81
湖北消费金融股份有限公司	289,495.72	不适用
关键管理人员	347.47	509.03
合计	5,230,429.34	8,119,713.42

### 十、 风险管理

#### 1. 风险管理概述

##### 风险概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别、评估以监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

## 湖北银行股份有限公司

### 十、 风险管理 - 续

#### 1. 风险管理概述 - 续

##### 风险管理架构

###### 董事会层面

本集团董事会是本集团风险管理的最高决策机构，承担风险监控的最终责任，其主要职责包括：负责制定本集团整体风险管理战略，监督本集团风险管理及内部控制系统的有效性，审批重大的风险管理事项和制度，审阅高级管理层提交的风险情况的报告，了解和评估银行总体风险状况，并提出完善风险管理的措施和要求，督促高级管理层组织落实。

本集团董事会下设风险管理与关联交易控制委员会，负责监督和评估高级管理层风险管理工作、控制关联交易风险。

###### 高级管理层

本集团高级管理层下设风险管理委员会作为风险管理决策机构，主要职责为负责审议集团风险管理目标和风险管理报告，制定委员会风险管理制度和计划，审议重大风险管理事项，审议其他事项等。

本集团高级管理层下设授信评审委员会，负责审议分支行发起的总行权限内各类授信。超过总行行长、董事长审批权限的重大授信项目由董事会风险管理与关联交易控制委员会进行终审。

###### 风险管理部门

本行风险管理部为银行风险管理的主要职能部门，负责制定全行的全面风险管理政策制度；管理全行资产质量监控、预警、分析及风险分类；研究开发信用评级等风险识别、衡量、监控、预警与处理的方法、模型、工具；评估和监督相关部门履行信用风险管理职责；跟踪分析全行贷款风险状况，评估预测其影响并提交研究报告；根据贷款风险状况提出管理建议，采取监控措施；推进全行信用风险违约概率、违约损失率等信用风险计量系统的建设；负责牵头开展不良信贷资产责任认定工作；承担信用风险管理委员会秘书处工作。

本集团审计部负责对本集团的风险管理和控制环境进行独立的检查和评价，独立发表审计意见，提出整改要求，并监督整改进度，同时对整改情况开展后续审计和评价。

## 湖北银行股份有限公司

### 十、 风险管理 - 续

#### 2. 信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于本集团企业银行、个人银行及资金业务(包括债权性投资)之中。

##### 信用风险管理

###### 授信管理模式

本集团对符合本集团授信条件的法人客户实施统一授信管理，将客户的贷款、非标融资、信用证、承兑、贴现、保函、保理等各类授信品种及集团客户各成员授信业务均纳入统一授信，实行限额控制。

###### 信贷调查

本集团客户经理受理客户申请后，对客户提供的资料进行初步审查，根据本集团授信政策判断是否符合准入条件。确认符合本集团授信政策的，客户经理实施双人实地调查，重点调查授信申请人的经营状况、财务状况、担保，了解申请人主要管理者品质、历史信用记录、管理模式、技术水平、行业前景、产业政策、市场份额、经营业绩、资产负债结构、盈利能力等情况，据此形成信贷调查报告，对申请人的经营状况、财务状况、发展前景等进行评价，提出包括额度、期限、担保方式、定价等在内的授信意见。信贷调查方式主要包括查看申请人主要经营场所、查看企业财务资料、与主要负责人访谈等。

针对同业投资业务，本集团根据交易对手的公司治理、内部控制、合规管理、资产管理、盈利能力、股东背景等因素进行综合评价，制定准入标准，并作为本集团与其开展同业投资业务准入、分类管理的依据。

###### 审批流程及权限

本集团实施分级审批、差别授权，并实施相对集中的审批权限管理。贷款经营支行具备无风险敞口业务及少量低风险业务的审批权限，其余一律上报总部授信审批部审查。本集团授予异地分行行长一定金额以下授信额度审批权限。总行授信审查部审查同意后，根据审批权限规定依次上报总行授信评审委员会、总行分管授信业务副行长、总行行长、董事长、董事会风险管理与关联交易控制委员会。

本集团授信业务审查审批全流程均纳入信贷管理系统管理。

###### 贷款出账

本集团授信申请经审批同意后，由客户经理与客户签订相关借款及担保合同，并办理登记、保险、公证等手续，落实授信审批条件，经有权人审批后，方可办理出账。

## 湖北银行股份有限公司

### 十、 风险管理 - 续

#### 2. 信用风险 - 续

##### 信用风险管理 - 续

###### 贷后监控

本集团贷款经营部门客户经理负责贷款发放后定期实施贷后检查，重点检查客户资金用途的合规性，客户及保证人经营状况、财务状况、担保品形态和价值等方面的变化，评估客户还款能力，根据检查结果形成贷后检查报告。

###### 风险分类

本集团根据银监会《贷款风险分类指引》的规定，定期对信贷业务实施风险分类。本集团建立风险分类逐级认定审批程序，由客户经理实施初步分类，由经营单位组织信贷讨论后形成经营单位分类意见，上报风险管理部，风险管理部根据认定权限对分类结果进行认定，大额贷款及损失类贷款提交董事会风险管理与关联交易控制委员会最终认定。

本集团根据信用风险程度将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，次级类、可疑类和损失类贷款被视为不良贷款。贷款五级分类的定义如下：

正常：债务人能够履行贷款合同，无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。

关注：债务人当前能够偿还其贷款，但是债务人的经营状况存在不利因素，可能会对该债务人的还款能力造成影响。

次级：债务人的还款能力出现了明显问题，完全依靠其正常营业收入已无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，损失仍可能发生。

可疑：债务人不能足额偿还贷款本息，即使执行担保也肯定会产生较大损失。

损失：即使采取所有可能的措施和一切必要的法律程序之后，仍不能收回贷款本息，或只能收回极少部分。

###### 不良贷款管理

本集团建立不良贷款清收处置协作机制，新发生不良贷款由授信执行部与分支行共同制定处置方案，指导和督促各分支机构实施信贷催收或重组；信贷催收或重组无效的，由分支行制定诉讼清收方案，法律合规部提供法律支持，分、支行落实处置措施。

本集团主要通过：(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销；(6)转让等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

## 湖北银行股份有限公司

### 十、 风险管理 - 续

#### 2. 信用风险 - 续

##### 信用风险管理 - 续

###### 责任认定与追究

本集团建立了责任认定与追究制度，对发生的不良贷款，由总行风险管理部或分行、中心支行风险管理部组建责任认定工作小组，采取现场和非现场相结合的方式开展尽职调查，并制作责任事实确认报告。该报告经责任评议委员会审议通过后，移交同级纪检监察部门，由纪检监察部门按照《湖北银行员工违规行为处理管理办法》的规定开展责任追究工作。

###### 风险资产减值

本集团确定金融资产已发生减值的客观依据以及计算确定金融资产减值损失所使用的方法详见附注三、7.3。

###### 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：(1)按照《企业会计准则第37号—金融工具列报》(修订)的规定已经抵销的金额；(2)已对该金融资产确认的减值损失。

下表列示本集团最大信用风险敞口的信息：

	<u>2016.12.31</u> 人民币元	<u>2015.12.31</u> 人民币元
表内项目		
存放中央银行款项	20,848,167,800.86	17,576,534,295.34
存放同业及其他金融机构款项	8,734,030,465.55	1,515,712,031.24
买入返售金融资产	12,566,944,753.35	25,054,598,013.72
发放贷款和垫款	81,277,338,173.16	74,801,699,521.80
债权性投资：	53,419,898,898.74	31,266,188,086.97
以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的金融资产	4,199,700,040.00	2,872,633,483.59
可供出售金融资产	4,917,978,270.00	2,842,070,497.00
持有至到期投资	20,327,065,111.56	13,664,503,669.74
应收款项类投资	23,975,155,477.18	11,886,980,436.64
其他金融资产(注)	1,355,029,772.37	1,366,702,007.05
表内项目合计	178,201,409,864.03	151,581,433,956.12
表外项目合计	21,297,692,663.65	23,663,169,375.40
合计	199,499,102,527.68	175,244,603,331.52

注：其他金融资产主要包括应收利息及其他应收款。

湖北银行股份有限公司

十、 风险管理 - 续

2. 信用风险 - 续

发放贷款和垫款(本集团)

		2016.12.31	2015.12.31
		人民币元	人民币元
尚未逾期和未发生减值	(i)	72,252,977,459.37	69,210,980,757.42
已逾期尚未发生减值	(ii)	9,620,456,002.63	5,906,688,067.20
已减值	(iii)	2,635,733,651.13	1,975,503,816.41
<b>合计</b>		<b>84,509,167,113.13</b>	<b>77,093,172,641.03</b>
贷款损失准备		(3,231,828,939.97)	(2,291,473,119.23)
<b>净额</b>		<b>81,277,338,173.16</b>	<b>74,801,699,521.80</b>

(i) 尚未逾期和未发生减值的发放贷款和垫款

		2016.12.31		
		正常	关注	合计
		人民币元	人民币元	人民币元
企业贷款和垫款				
- 贷款		49,407,668,076.69	1,508,902,827.61	50,916,570,904.30
- 贴现		6,720,235,330.52		6,720,235,330.52
个人贷款和垫款				
- 个人经营性贷款		8,431,147,595.73	234,934,476.57	8,666,082,072.30
- 个人住房贷款		4,786,601,766.63	27,159,859.88	4,813,761,626.51
- 信用卡		297,976,967.43		297,976,967.43
- 其他		828,711,242.21	9,639,316.10	838,350,558.31
<b>发放贷款和垫款合计</b>		<b>70,472,340,979.21</b>	<b>1,780,636,480.16</b>	<b>72,252,977,459.37</b>

		2015.12.31		
		正常	关注	合计
		人民币元	人民币元	人民币元
企业贷款和垫款				
- 贷款		54,672,891,422.51	800,900,804.64	55,473,792,227.15
- 贴现		1,139,004,414.45		1,139,004,414.45
个人贷款和垫款				
- 个人经营性贷款		8,329,973,899.18	20,763,091.15	8,350,736,990.33
- 个人住房贷款		2,500,872,715.66	12,015,800.92	2,512,888,516.58
- 信用卡		88,807,314.94		88,807,314.94
- 其他		1,644,092,550.48	1,658,743.49	1,645,751,293.97
<b>发放贷款和垫款合计</b>		<b>68,375,642,317.22</b>	<b>835,338,440.20</b>	<b>69,210,980,757.42</b>

## 湖北银行股份有限公司

### 十、 风险管理 - 续

#### 2. 信用风险 - 续

##### 发放贷款和垫款(本集团) - 续

###### (ii) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款

	2016.12.31					
	逾期不 超过 30 天 人民币元	逾期 30-60 天 人民币元	逾期 60-90 天 人民币元	逾期 90 天以上 人民币元	合计 人民币元	担保物 公允价值 人民币元
<b>企业贷款和垫款</b>						
- 贷款	887,224,784.38	838,356,619.25	603,287,964.92	6,555,316,671.76	8,884,186,040.31	9,086,785,340.11
- 贴现	-	-	-	-	-	-
<b>个人贷款和垫款</b>						
- 个人经营性贷款	109,414,589.42	24,832,784.33	25,897,207.41	420,201,464.70	580,346,045.86	523,768,322.69
- 个人住房贷款	41,147,118.21	5,975,422.42	7,850,253.93	46,806,743.13	101,779,537.69	110,188,141.30
- 信用卡	1,561,727.50	-	-	-	1,561,727.50	-
- 其他	13,290,976.52	7,954,196.35	1,451,597.15	29,885,881.25	52,582,651.27	36,149,806.60
<b>发放贷款和垫款合计</b>	<b>1,052,639,196.03</b>	<b>877,119,022.35</b>	<b>638,487,023.41</b>	<b>7,052,210,760.84</b>	<b>9,620,456,002.63</b>	<b>9,756,891,610.70</b>

	2015.12.31					
	逾期不 超过 30 天 人民币元	逾期 30-60 天 人民币元	逾期 60-90 天 人民币元	逾期 90 天以上 人民币元	合计 人民币元	担保物 公允价值 人民币元
<b>企业贷款和垫款</b>						
- 贷款	490,537,379.10	1,314,205,704.99	3,081,096,526.66	640,466,371.19	5,526,305,981.94	5,931,247,763.11
- 贴现	1,345,730.32	-	-	-	1,345,730.32	-
<b>个人贷款和垫款</b>						
- 个人经营性贷款	165,709,385.96	78,824,944.14	92,279,885.60	3,194,537.29	340,008,752.99	235,857,244.54
- 个人住房贷款	15,027,413.60	4,251,551.95	547,676.11	384,333.01	20,210,974.67	23,053,004.86
- 信用卡	410,585.48	122,242.40	-	-	532,827.88	-
- 其他	8,275,668.98	7,180,578.63	2,827,551.79	-	18,283,799.40	17,380,485.12
<b>发放贷款和垫款合计</b>	<b>681,306,163.44</b>	<b>1,404,585,022.11</b>	<b>3,176,751,640.16</b>	<b>644,045,241.49</b>	<b>5,906,688,067.20</b>	<b>6,207,538,497.63</b>

###### (iii) 已减值的发放贷款和垫款

	2016.12.31			
	<u>发放贷款和垫款</u> 人民币元	<u>减值准备</u> 人民币元	<u>净额</u> 人民币元	<u>担保物公允价值</u> 人民币元
按个别方式评估	2,490,411,960.13	(1,122,722,612.84)	1,367,689,347.29	2,565,463,222.80
按组合方式评估	145,321,691.00	(90,125,123.00)	55,196,568.00	123,984,847.00
<b>合计</b>	<b>2,635,733,651.13</b>	<b>(1,212,847,735.84)</b>	<b>1,422,885,915.29</b>	<b>2,689,448,069.80</b>

	2015.12.31			
	<u>发放贷款和垫款</u> 人民币元	<u>减值准备</u> 人民币元	<u>净额</u> 人民币元	<u>担保物公允价值</u> 人民币元
按个别方式评估	1,860,078,349.65	(897,124,322.72)	962,954,026.93	1,559,061,229.00
按组合方式评估	115,425,466.76	(85,660,941.60)	29,764,525.16	59,709,854.99
<b>合计</b>	<b>1,975,503,816.41</b>	<b>(982,785,264.32)</b>	<b>992,718,552.09</b>	<b>1,618,771,083.99</b>

## 湖北银行股份有限公司

### 十、 风险管理 - 续

#### 2. 信用风险 - 续

##### 债权性投资(本集团)

		2016.12.31	2015.12.31
		人民币元	人民币元
尚未逾期和未发生减值	(i)	53,670,593,624.18	31,403,186,440.16
已减值	(ii)	143,850,000.00	66,000,000.00
合计		<u>53,814,443,624.18</u>	<u>31,469,186,440.16</u>
资产减值准备		(394,544,725.44)	(202,998,353.19)
净额		<u>53,419,898,898.74</u>	<u>31,266,188,086.97</u>

##### (i) 尚未逾期和未发生减值的债权性投资

信用评级	2016.12.31				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计 人民币元
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	
AAA	159,888,090.00	55,484,940.00	3,503,258,505.33	-	3,718,631,535.33
AA- 到 AA+	1,394,526,450.00	-	925,360,641.10	-	2,319,887,091.10
未评级(注)	2,645,285,500.00	4,862,493,330.00	15,898,445,965.13	24,225,850,202.62	47,632,074,997.75
合计	<u>4,199,700,040.00</u>	<u>4,917,978,270.00</u>	<u>20,327,065,111.56</u>	<u>24,225,850,202.62</u>	<u>53,670,593,624.18</u>

信用评级	2015.12.31				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计 人民币元
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	
AAA	390,542,613.94	-	1,112,442,459.75	-	1,502,985,073.69
AA- 到 AA+	1,501,800,788.24	-	300,000,000.00	-	1,801,800,788.24
未评级(注)	980,290,081.41	2,842,070,497.00	12,252,061,209.99	12,023,978,789.83	28,098,400,578.23
合计	<u>2,872,633,483.59</u>	<u>2,842,070,497.00</u>	<u>13,664,503,669.74</u>	<u>12,023,978,789.83</u>	<u>31,403,186,440.16</u>

注： 未评级债权性投资主要为国债、金融机构债券、资金信托计划、资产管理计划等投资品种。

## 湖北银行股份有限公司

### 十、 风险管理 - 续

#### 2. 信用风险 - 续

##### 债权性投资(本集团) - 续

###### (ii) 已减值的债权性投资

	2016.12.31			
	应收款项类投资 人民币元	减值准备 人民币元	净额 人民币元	担保物公允价值 人民币元
按个别方式评估	143,850,000.00	(62,340,000.00)	81,510,000.00	117,268,000.00
	2015.12.31			
	应收款项类投资 人民币元	减值准备 人民币元	净额 人民币元	担保物公允价值 人民币元
按个别方式评估	66,000,000.00	(23,800,000.00)	42,200,000.00	57,268,000.00

##### 金融资产信用风险集中度分析

发放贷款和垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。(1)本集团发放贷款和垫款行业集中度相关分析参见附注七、6.(2)；(2)本集团属于城市商业银行，发放贷款和垫款绝大部分集中在湖北地区，受限于地域经营，信贷风险集中度相对较高。

#### 3. 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金以偿付到期债务、履行其他支付义务支付的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

##### 流动性风险管理

本集团设立流动性风险突发事件应急处置领导小组。组长由分管计划财务部行领导担任，小组成员包括办公室、董事会办公室、计划财务部、信息科技部、营运管理部、风险管理部及相关资产、负债业务管理等部门。领导小组成员部门在领导小组的统一部署和领导下，具体负责处置各自职责范围内的相关应急工作事务。

## 湖北银行股份有限公司

### 十、 风险管理 - 续

#### 3. 流动性风险 - 续

##### 流动性风险管理 - 续

本集团在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案，定期进行市场行情和国家政策的预期分析，积极管理全行流动性。具体措施主要包括：

- (i) 成立董事会风险控制与关联交易控制委员会、资产负债管理委员会、货币市场小组会议和投资研讨会，确保保持券规模、类型、比例符合流动性要求；
- (ii) 按当日资金头寸情况和计划财务部的资金需求确定当日拆借、回购金额，合理调节头寸资金；
- (iii) 以备付率水平和流动性缺口率为主要风险监测指标，监测流动性风险；
- (iv) 及时、准确、规范地报送流动性风险和突发事件信息；
- (v) 流动性指标出现压力情景时，及时采取风险缓释手段。

##### 金融资产与金融负债流动性风险分析

下表为本集团资产负债表日至合同规定到期日金融资产和金融负债到期日结构分布。金融资产及金融负债均系按合同约定的未折现现金流列示：

项目	2016.12.31							
	已逾期/无期限 人民币元	即期偿还 人民币元	1个月内 人民币元	1-3个月 人民币元	3个月-1年 人民币元	1-5年 人民币元	5年以上 人民币元	合计 人民币元
现金及存放中央银行款项	17,888,357,157.19	3,316,275,942.90	-	-	-	-	-	21,204,633,100.09
存放同业及其他金融机构款项	-	573,903,387.04	-	-	6,722,610,778.72	1,536,123,287.67	-	8,832,637,453.43
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	-	257,079,000.00	287,110,000.00	1,392,901,000.00	2,360,288,000.00	718,915,000.00	5,016,293,000.00
买入返售金融资产	-	-	11,947,322,602.97	140,000,000.00	500,000,000.00	-	-	12,587,322,602.97
发放贷款和垫款	12,256,189,653.76	-	5,330,454,027.67	9,963,249,642.61	29,263,145,938.26	22,875,277,043.59	13,298,405,521.25	92,986,721,827.14
可供出售金融资产	-	3,140,494,111.44	1,075,746,341.45	1,148,591,476.66	3,974,912,824.05	458,496,150.00	221,192,000.00	10,019,432,903.60
持有至到期投资	-	-	521,180,500.00	3,377,352,500.00	1,820,119,416.00	12,496,247,083.00	4,756,895,653.00	22,971,795,152.00
应收款项类投资	143,850,000.00	-	3,407,184,408.81	1,880,099,772.70	10,114,714,727.58	10,164,548,255.54	1,515,311,660.90	27,225,708,825.53
其他金融资产	9,516,459.60	-	18,051,129.45	11,512,542.50	592,883,686.63	43,413,417.91	-	675,377,236.09
金融资产合计	30,297,913,270.55	7,030,673,441.38	22,557,018,010.35	23,530,526,713.19	49,194,800,880.19	48,398,269,950.04	20,510,719,835.15	201,519,922,100.85
同业及其他金融机构存放款项	-	699,077,047.96	2,525,429,861.11	4,048,792,638.89	2,707,045,297.22	-	-	9,980,344,845.18
拆入资金	-	-	1,003,888,888.89	-	-	-	-	1,003,888,888.89
卖出回购金融资产款	-	-	15,210,629,909.43	-	-	-	-	15,210,629,909.43
吸收存款	-	77,578,459,694.38	8,166,414,383.39	16,555,425,905.80	14,473,095,347.17	8,805,015,995.15	20,463,507.50	125,598,874,833.39
应付债券	-	-	3,500,000,000.00	6,510,000,000.00	3,393,750,000.00	575,393,835.62	2,931,643,835.62	16,910,787,671.24
其他金融负债	-	187,545,004.83	3,945,908,468.05	505,943,790.09	2,722,268,662.04	-	-	7,361,665,925.01
金融负债合计	-	78,465,081,747.17	34,352,271,510.87	27,620,162,334.78	23,296,159,306.43	9,380,409,850.77	2,952,107,343.12	176,066,192,073.14
资产负债净头寸	30,297,913,270.55	(71,434,408,305.79)	(11,795,253,500.52)	(4,089,635,621.59)	25,898,641,573.76	39,017,860,119.27	17,558,612,492.03	25,453,730,027.71

## 湖北银行股份有限公司

### 十、 风险管理 - 续

#### 3. 流动性风险 - 续

#### 金融资产与金融负债流动性风险分析 - 续

项目	已逾期/无期限 人民币元	即期偿还 人民币元	1个月内 人民币元	1-3个月 人民币元	3个月-1年 人民币元	1-5年 人民币元	5年以上 人民币元	合计 人民币元
现金及存放中央银行款项	16,126,370,892.91	1,838,005,962.22	92,293,358.43	83,353,781.90	848,576,438.36	-	-	17,964,376,855.13
存放同业及其他金融机构款项	-	647,332,899.28	-	-	-	-	-	1,671,556,477.97
以公允价值计量且其变动 首入当期损益的金融资产	-	-	60,907,922.70	105,355,135.95	1,094,200,988.85	2,063,438,324.10	60,731,242.50	3,384,633,614.40
买入返售金融资产	-	-	25,079,426,326.97	-	-	-	-	25,079,426,326.97
发放贷款和垫款	7,882,191,883.61	-	5,887,661,187.25	8,084,988,749.34	33,811,319,521.40	23,674,632,325.48	6,903,448,902.15	86,244,242,569.23
可供出售金融资产	1,965,000.00	1,100,000,000.00	1,502,382,000.00	-	58,965,777.50	161,703,342.00	52,783,377.50	2,877,799,497.00
持有至到期投资	-	-	1,361,191,285.44	3,145,970,874.25	1,223,854,369.18	7,504,202,550.00	2,005,537,960.00	15,240,757,238.87
应收款项类投资	66,000,000.00	-	1,536,923,373.46	1,781,779,598.26	4,874,881,417.40	4,088,388,950.48	852,445,157.50	13,200,418,497.10
其他金融资产	8,363,705.52	638,708.75	41,010,057.08	6,205,970.00	750,678,442.40	31,503,696.05	-	838,400,579.80
金融资产合计	24,084,891,482.04	3,585,977,570.25	35,561,795,511.33	13,207,654,109.70	42,662,477,155.09	37,523,869,188.11	9,874,946,639.65	166,501,611,656.17
向中央银行借款	-	-	-	-	581,458,367.37	-	-	581,458,367.37
同业及其他金融机构存放款项	-	2,637,941,686.56	3,036,619,234.11	-	1,193,265,259.80	-	-	6,867,826,180.47
卖出回购金融资产款	-	-	14,249,971,330.59	-	-	-	-	14,249,971,330.59
吸收存款	-	54,762,562,411.63	9,081,244,450.90	16,698,224,204.94	21,714,736,722.52	8,104,075,516.99	-	110,360,843,306.98
应付债券	-	257,615,417.16	2,444,413,247.95	318,510,548.99	5,500,000,000.00	144,143,835.62	575,393,835.62	9,294,931,506.86
其他金融负债	-	-	-	-	22,506,793.18	-	-	3,043,046,007.28
金融负债合计	-	57,658,119,515.35	28,812,248,263.55	22,516,734,753.93	23,656,110,978.49	8,679,469,352.61	3,075,393,835.62	144,598,076,699.55
资产负债净头寸	24,084,891,482.04	(54,072,141,945.10)	6,749,547,247.78	(9,369,080,644.23)	19,006,366,176.60	28,844,399,835.50	6,799,552,804.03	22,103,534,956.62

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

#### 表外项目流动性风险分析

本集团的表外项目主要有开出保函、银行承兑汇票和贷款承诺等。下表列示了本集团表外项目的主要情况：

##### 本集团及本行

	2016.12.31			
	一年以内 人民币元	一至五年 人民币元	五年以上 人民币元	合计 人民币元
贷款承诺	7,096,436,346.48	473,372,775.25	30,274,609.73	7,600,083,731.46
开出保函	1,076,918,983.41	-	-	1,076,918,983.41
开立银行承兑汇票	11,994,228,643.71	-	-	11,994,228,643.71
信用卡未使用额度	626,461,305.07	-	-	626,461,305.07
合计	20,794,045,278.67	473,372,775.25	30,274,609.73	21,297,692,663.65

##### 本集团及本行

	2015.12.31			
	一年以内 人民币元	一至五年 人民币元	五年以上 人民币元	合计 人民币元
贷款承诺	2,377,860,061.48	2,604,227,520.75	452,193,423.25	5,434,281,005.48
开出保函	116,814,481.50	-	-	116,814,481.50
开立银行承兑汇票	17,879,348,031.24	-	-	17,879,348,031.24
信用卡未使用额度	232,725,857.18	-	-	232,725,857.18
合计	20,606,748,431.40	2,604,227,520.75	452,193,423.25	23,663,169,375.40

## 湖北银行股份有限公司

### 十、 风险管理 - 续

#### 4. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团目前均以人民币开展业务，记账本位币为人民币，尚未开展外币业务，因此本集团的市场风险主要为利率风险。本集团的市场风险主要存在于交易账户及银行账户中。

本集团风险管理部作为专职管理部门，对本集团的市场风险实施集中管理。交易账户反映本集团资金业务中的交易性金融资产与负债，本集团根据头寸分布的分析对交易账户进行运作。银行账户反映本集团非交易性金融资产与负债。本集团银行账户面临的主要的市场风险是利率风险。

敏感性分析是本集团对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

#### 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配。本集团通过利用缺口分析系统，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。

于各资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

项目	2016.12.31						合计 人民币元
	1个月以内 人民币元	1-3个月 人民币元	3个月-1年 人民币元	1-5年 人民币元	5年以上 人民币元	不计息 人民币元	
现金及存放中央银行款项	20,779,062,800.86	-	-	-	-	-	416,715,876.59
存放同业及其他金融机构款项	573,804,438.15	6,660,226,027.40	1,500,000,000.00	-	-	-	8,734,030,465.55
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 <sup>a</sup>	229,236,010.00	268,515,820.00	1,173,844,670.00	1,961,408,210.00	566,695,330.00	-	4,199,700,040.00
买入返售金融资产	11,936,717,531.15	138,836,250.00	491,390,972.20	-	-	-	12,566,944,753.35
发放贷款和垫款	33,136,767,344.66	10,022,640,410.28	29,924,301,317.31	6,493,122,013.82	1,700,507,087.09	-	81,277,338,173.16
可供出售金融资产	560,045,300.00	496,626,500.00	2,245,150,600.00	387,362,300.00	188,793,570.00	5,931,861,753.60	9,809,840,023.60
持有至到期投资	452,278,050.75	3,190,312,484.10	1,328,518,958.32	11,029,165,638.39	4,326,790,000.00	-	20,327,065,111.56
应收款项类投资	3,287,622,444.29	1,702,163,777.89	9,249,795,745.01	8,455,073,509.99	1,280,500,000.00	-	23,975,155,477.18
其他金融资产 <sup>a</sup>	-	-	-	-	-	1,355,029,772.37	1,355,029,772.37
金融资产合计	70,955,533,919.86	22,479,321,269.67	45,913,002,242.84	28,326,131,672.20	8,063,285,987.09	7,703,607,402.56	183,440,882,494.22
同业及其他金融机构存放款项	3,198,998,907.43	4,000,000,000.00	2,648,500,000.00	-	-	-	9,847,498,907.43
拆入资金	1,000,000,000.00	-	-	-	-	-	1,000,000,000.00
卖出回购金融资产款	15,195,731,695.34	-	-	-	-	-	15,195,731,695.34
吸收存款	85,488,606,968.77	16,097,656,209.38	13,971,244,645.50	7,818,496,419.72	8,290,095.00	-	123,384,294,338.37
应付债券	3,495,775,140.54	6,482,186,748.65	3,196,349,396.27	-	2,493,687,380.45	-	15,667,998,665.91
其他金融负债	3,867,000,000.00	110,000,000.00	2,600,000,000.00	-	-	2,259,692,353.53	8,836,692,353.53
金融负债合计	112,246,112,712.08	26,689,842,958.03	22,416,094,041.77	7,818,496,419.72	2,501,977,475.45	2,259,692,353.53	173,932,215,960.58
资产负债净头寸	(41,290,578,792.22)	(4,210,521,688.36)	23,496,908,201.07	20,507,635,252.48	5,561,308,511.64	5,443,915,049.03	9,508,666,533.64

## 湖北银行股份有限公司

### 十、 风险管理 - 续

#### 4. 市场风险 - 续

##### 利率风险 - 续

项目	2015.12.31						
	1个月以内 人民币元	1-3个月 人民币元	3个月-1年 人民币元	1-5年 人民币元	5年以上 人民币元	不计息 人民币元	合计 人民币元
现金及存放中央银行款项	17,497,806,295.34	-	-	-	-	459,275,152.18	17,957,081,447.52
存放同业及其他金融机构款项 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,167,521,490.17	80,000,000.00	268,190,541.07	-	-	-	1,515,712,031.24
买入返售金融资产	139,948,382.50	89,780,417.50	827,330,795.99	1,764,192,645.10	51,381,242.50	-	2,872,633,483.59
发放贷款和垫款	25,054,598,013.72	-	-	-	-	-	25,054,598,013.72
可供出售金融资产	26,346,321,548.43	5,756,743,242.32	26,899,442,196.57	15,170,485,736.79	628,706,797.69	-	74,801,699,521.80
持有至到期投资	2,600,000,000.00	-	50,365,777.50	141,321,342.00	50,383,377.50	1,815,000.00	2,843,885,497.00
应收款项类投资	1,330,160,069.82	3,078,695,382.22	931,975,676.61	6,575,222,541.09	1,748,450,000.00	-	13,664,503,669.74
其他金融资产	1,585,392,869.10	1,938,745,342.47	5,235,601,873.62	3,127,240,351.45	-	-	11,886,980,436.64
金融资产合计	75,721,748,669.08	10,943,964,384.51	34,212,906,861.36	26,778,462,616.43	2,478,921,417.69	1,827,792,159.23	151,963,796,108.30
向中央银行借款	69,845,490.66	-	500,000,000.00	-	-	-	569,845,490.66
同业及其他金融机构存放款项	5,596,840,381.34	-	980,490,541.07	-	-	-	6,577,330,922.41
卖出回购金融资产款	14,239,552,513.23	-	-	-	-	-	14,239,552,513.23
吸收存款	63,606,107,861.35	16,274,758,311.26	21,355,293,557.34	7,728,435,556.91	-	-	108,964,595,286.86
应付债券	-	-	5,464,462,249.87	-	2,491,877,504.69	-	7,956,339,754.56
其他金融负债	-	-	-	-	-	4,603,546,126.09	4,603,546,126.09
金融负债合计	83,512,346,246.58	16,274,758,311.26	28,300,246,348.28	7,728,435,556.91	2,491,877,504.69	4,603,546,126.09	142,911,210,093.81
资产负债净头寸	(7,790,597,577.50)	(5,330,793,926.75)	5,912,660,513.08	19,050,027,059.52	(12,956,087.00)	(2,775,753,966.86)	9,052,586,014.49

下表显示了所有货币的收益率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与付息负债(不含活期存款)的结构，对本集团未来一年的利息净收入及其他综合收益的影响。

本集团及本行	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	利息净收入 增加/(减少) 人民币元	其他综合收益 增加/(减少) 人民币元	利息净收入 增加/(减少) 人民币元	其他综合收益 增加/(减少) 人民币元
			人民币元	人民币元
2016 年度	303,102,459.17	(37,571,880.53)	(303,102,459.17)	39,296,007.04
2015 年度	387,824,240.98	(5,516,723.07)	(387,824,240.98)	5,770,774.51

上述对本集团未来一年的利息净收入和其他综合收益的影响来自于货币性资产和负债的公允价值受利率变动的影响。

上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的收益率平行上移或下移，因此，不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设，包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

利率风险 - 续

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下，净利润和股东权益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

5. 资本管理

报告期内，本集团按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及过渡期资本达标要求的有关规定，认真贯彻执行各项资本管理政策。按照《湖北银行五年战略规划(2014-2018年)》、《湖北银行资本管理规划》的要求，从经营战略、风险状况和监管要求出发，实现各项业务健康、持续、稳健发展，确保资本充足率水平与全行战略发展、风险偏好以及风险管理能力相匹配。

内部管理上，本集团强化资本配置功能，积极推动低资本消耗的社区金融、小微金融、金融市场等业务的发展，促进资本优化配置，努力实现风险加权资产收益率最大化。

本集团将按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他文件规定，按照新的监管准则实时监控本集团资本的充足性和监管资本的运用情况。

十一、金融工具的公允价值

1. 以公允价值计量的金融工具

公允价值进行后续计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量中的三个层次分析如下：

- 第一层次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。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

## 湖北银行股份有限公司

### 十一、金融工具的公允价值 - 续

#### 1. 以公允价值计量的金融工具 - 续

	2016.12.31			
	第一层次 人民币元	第二层次 人民币元	第三层次 人民币元	合计 人民币元
<b>以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产</b>				
- 交易性金融资产	-	4,199,700,040.00	-	4,199,700,040.00
可供出售金融资产				
- 债务工具	-	4,917,978,270.00	-	4,917,978,270.00
- 权益工具	4,890,046,753.60	-	-	4,890,046,753.60
<b>合计</b>	<b>4,890,046,753.60</b>	<b>9,117,678,310.00</b>	<b>-</b>	<b>14,007,725,063.60</b>

	2015.12.31			
	第一层次 人民币元	第二层次 人民币元	第三层次 人民币元	合计 人民币元
<b>以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产</b>				
- 交易性金融资产	-	2,872,633,483.59	-	2,872,633,483.59
可供出售金融资产				
- 债务工具	-	2,842,070,497.00	-	2,842,070,497.00
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>5,714,703,980.59</b>	<b>-</b>	<b>5,714,703,980.59</b>

2016 年度，本集团未将金融工具的公允价值从第一层次和第二层次转移到第三层次，亦未有将金融工具的公允价值于第一层次与第二层次之间转换。

#### 第二层次公允价值计量的定量信息

项目	2016 年 12 月 31 日 的公允价值 人民币元	2015 年 12 月 31 日 的公允价值 人民币元	估值技术	输入值
债务工具投资	9,117,678,310.00	5,714,703,980.59	现金流量折现法	相关债券收益率曲线 加权平均资本成本

## 湖北银行股份有限公司

### 十一、金融工具的公允价值 - 续

#### 2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

除下表所列的项目外，本集团管理层认为，财务报表中按摊余成本计量的金融资产及金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值：

	2016.12.31		2015.12.31	
	账面价值 人民币元	公允价值 人民币元	账面价值 人民币元	公允价值 人民币元
金融资产				
发放贷款和垫款	81,277,338,173.16	81,657,938,648.34	74,801,699,521.80	75,877,883,868.01
持有至到期投资	20,327,065,111.56	20,128,478,275.07	13,664,503,669.74	13,811,523,965.80
应收款项类投资	23,975,155,477.18	26,074,293,340.86	11,886,980,436.64	12,924,009,333.87
金融资产合计	125,579,558,761.90	127,860,710,264.27	100,353,183,628.18	102,613,417,167.68
金融负债				
吸收存款	123,384,294,338.37	123,610,932,608.56	108,959,785,827.93	109,264,155,092.31
应付债券	15,667,998,665.91	15,557,261,660.00	7,956,339,754.56	8,083,359,000.00
金融负债合计	139,052,293,004.28	139,168,194,268.56	116,916,125,582.49	117,347,514,092.31

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

	2016.12.31			
	第一层次 人民币元	第二层次 人民币元	第三层次 人民币元	合计 人民币元
金融资产				
发放贷款和垫款	-	-	81,657,938,648.34	81,657,938,648.34
持有至到期投资	-	20,128,478,275.07	-	20,128,478,275.07
应收款项类投资	-	-	26,074,293,340.86	26,074,293,340.86
合计	-	20,128,478,275.07	107,732,231,989.20	127,860,710,264.27
金融负债				
吸收存款	-	123,610,932,608.56	-	123,610,932,608.56
应付债券	-	15,557,261,660.00	-	15,557,261,660.00
合计	-	139,168,194,268.56	-	139,168,194,268.56

## 湖北银行股份有限公司

### 十一、金融工具的公允价值 - 续

#### 2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次 - 续:

	2015.12.31			
	第一层次 人民币元	第二层次 人民币元	第三层次 人民币元	合计 人民币元
<b>金融资产</b>				
-发放贷款和垫款	-	-	75,877,883,868.01	75,877,883,868.01
-持有至到期投资	-	13,811,523,965.80	-	13,811,523,965.80
-应收款项类投资	-	-	12,924,009,333.87	12,924,009,333.87
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>13,811,523,965.80</b>	<b>88,801,893,201.88</b>	<b>102,613,417,167.68</b>
<b>金融负债</b>				
-吸收存款	-	109,264,155,092.31	-	109,264,155,092.31
-应付债券	-	8,083,359,000.00	-	8,083,359,000.00
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>117,347,514,092.31</b>	<b>-</b>	<b>117,347,514,092.31</b>

### 第二、三层次公允价值计量的定量信息

项目	2016年12月31日	2015年12月31日	估值技术	输入值
	的公允价值 人民币元	的公允价值 人民币元		
发放贷款和垫款	81,657,938,648.34	75,877,883,868.01	现金流量折现法	违约概率、违约损失率、折现率
持有至到期投资	20,128,478,275.07	13,811,523,965.80	现金流量折现法	债券收益率
应收款项类投资	26,074,293,340.86	12,924,009,333.87	现金流量折现法	违约概率、违约损失率、折现率
吸收存款	123,610,932,608.56	109,264,155,092.31	现金流量折现法	市场存款利率
应付债券	15,557,261,660.00	8,083,359,000.00	现金流量折现法	债券收益率

### 十二、财务报表之批准

本财务报表于 2017 年 4 月 28 日已经本行董事会批准。

\* \* \* 财务报表结束\* \* \*