长沙银行股份有限公司

2015 年度审计报告

目　　录

一、审计报告 ……第 1—2 页

二、财务报表……第 3—10 页

（一）资产负债表(资产)……第 3 页

（二）资产负债表(负债和股东权益)……第 4 页

（三）利润表……第 5 页

（四）现金流量表……第 6 页

（五）合并所有者权益变动表……第 7-8 页

（六）母公司所有者权益变动表……第 9-10 页

三、财务报表附注 …… 第 11—81 页

独立客观公正
changsha 16A09287
湖南省注册会计师协会监制

审 计 报 告

天健审〔2016〕2-219号

长沙银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的长沙银行股份有限公司（以下简称长沙银行）财务报表，包括2015年12月31日的合并及母公司资产负债表，2015年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

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

二、注册会计师的责任

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

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

地址：中国·杭州市西溪路128号
Add: 128 Xixi Rd.,Hangzhou,China
网址：www.pccpa.cn

计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，长沙银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，公允反映了长沙银行 2015 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2015 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）　　中国注册会计师：

中国·杭州　　中国注册会计师：

二〇一六年四月十四日

资 产 负 债 表（资 产）

2015年12月31日

会商银01表

编制单位：长沙银行股份有限公司　　单位：人民币千元

项　目	注释号	期末数		期初数	
		合并	母公司	合并	母公司
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	33,015,093	31,989,023	33,552,372	32,947,886
存放同业款项	2	4,927,744	3,836,366	7,472,964	6,396,274
贵金属					
拆出资金	3			61,190	61,190
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	3,527,867	3,527,867	3,309,826	3,309,826
衍生金融资产					
买入返售金融资产	5	8,197,300	8,197,300	3,354,481	3,354,481
应收利息	6	2,100,179	2,088,100	1,333,658	1,325,989
发放贷款和垫款	7	91,053,465	87,513,827	71,526,125	69,149,946
可供出售金融资产	8	21,993,590	21,993,590	16,198,869	16,198,869
持有至到期投资	9	34,785,116	34,785,116	22,671,777	22,671,777
应收款项类投资	10	84,200,625	84,200,625	55,173,789	55,173,789
长期股权投资	11		153,255		153,255
投资性房地产					
固定资产	12	471,132	431,148	466,346	431,621
无形资产	13	236,650	236,506	56,128	56,051
递延所得税资产	14	391,312	372,765	283,282	271,360
其他资产	15	520,394	501,781	1,224,259	1,205,477
资产总计		285,420,467	279,827,269	216,685,066	212,707,791

法定代表人：　　主管会计工作的负责人：　　会计机构负责人：

资 产 负 债 表（负债和股东权益）

2015年12月31日

会商银01表

编制单位：长沙银行股份有限公司　　单位：人民币千元

项　目	合并注释号	期末数		期初数	
		合并	母公司	合并	母公司
负债：					
向中央银行借款	17	1,270,000	1,000,000	540,000	400,000
同业及其他金融机构存放款项	18	31,166,081	32,385,818	15,030,718	15,945,674
拆入资金	19	649,360	649,360	4,318,144	4,318,144
交易性金融负债					
衍生金融负债					
卖出回购金融资产款	20	14,026,497	14,026,497	13,351,143	13,351,143
吸收存款	21	196,984,612	190,784,605	159,591,445	155,102,078
应付职工薪酬	22	354,749	342,605	142,837	137,970
应交税费	23	725,709	725,563	1,010,134	1,017,554
应付利息	24	2,322,049	2,296,429	1,761,637	1,746,830
预计负债	25	3,000	3,000	3,000	3,000
应付债券	26	18,369,932	18,369,932	5,216,304	5,216,304
其中：优先股					
永续债					
长期应付职工薪酬					
递延所得税负债					
其他负债	27	1,684,257	1,677,245	2,416,968	2,410,203
负债合计		267,556,246	262,261,054	203,382,330	199,648,900
股东权益：					
股本	28	3,079,398	3,079,398	2,614,989	2,614,989
其他权益工具					
其中：优先股					
永续债					
资本公积	29	3,563,664	3,563,664	2,115,391	2,115,391
减：库存股		7,837	7,837		
其他综合收益	30	414,313	414,313	57,214	57,214
专项储备					
盈余公积	31	1,307,150	1,307,150	1,036,848	1,036,848
一般风险准备	32	3,451,473	3,408,733	2,475,064	2,457,090
未分配利润	33	5,835,365	5,800,794	4,809,075	4,777,359
归属于母公司股东权益合计		17,643,526		13,108,581	
少数股东权益		220,695		194,155	
股东权益合计		17,864,221	17,566,215	13,302,736	13,058,891
负债和股东权益总计		285,420,467	279,827,269	216,685,066	212,707,791

法定代表人：　　主管会计工作的负责人：　　会计机构负责人：

利　　润　　表

2015年度

会商银02表

编制单位：长沙银行股份有限公司　　单位：人民币千元

项目	注释号	本期数		上年同期数	
		合并	母公司	合并	母公司
一、营业收入		8,395,552	8,132,153	6,416,089	6,236,480
利息净收入	1	7,286,550	7,011,382	5,873,541	5,684,823
利息收入		12,858,222	12,542,128	10,741,148	10,549,181
利息支出		5,571,672	5,530,746	4,867,607	4,864,358
手续费及佣金净收入	2	574,126	575,964	266,590	268,049
手续费及佣金收入		696,016	695,915	375,527	375,119
手续费及佣金支出		121,890	119,951	108,937	107,070
投资收益	3	399,208	409,153	156,964	164,614
其中：对联营企业和合营企业的投资收益					
公允价值变动净收益(净损失以"-"号填列)	4	59,250	59,250	78,632	78,632
汇兑净收益(净损失以"-"号填列)		57,951	57,951	22,707	22,707
其他业务收入		18,467	18,453	17,655	17,655
二、营业支出		4,811,351	4,627,415	3,291,926	3,104,014
营业税金及附加	5	709,488	700,018	572,404	566,455
业务及管理费	6	2,602,315	2,486,604	2,032,571	1,956,432
资产减值损失	7	1,499,548	1,440,793	686,951	581,127
其他业务成本					
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		3,584,201	3,504,738	3,124,163	3,132,466
加：营业外收入	8	29,648	19,900	14,583	10,718
减：营业外支出	9	70,883	70,318	42,273	42,017
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		3,542,966	3,454,320	3,096,474	3,101,167
减:所得税费用	10	776,233	751,304	684,794	683,136
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,766,733	2,703,016	2,411,680	2,418,031
归属于母公司股东的净利润		2,730,638	2,703,016	2,410,849	2,418,031
少数股东损益		36,095		831	
六、其他综合收益的税后净额	11	357,099	357,099	272,436	272,436
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		357,099	357,099	272,436	272,436
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益					
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动					
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额					
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		357,099	357,099	272,436	272,436
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额					
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		357,099	357,099	272,436	272,436
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益					
4.现金流量套期损益的有效部分					
5.外币财务报表折算差额					
6.其他					
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额					
七、综合收益总额		3,123,832	3,060,115	2,684,116	2,690,467
归属于母公司所有者的综合收益总额		3,087,737	3,060,115	2,683,285	2,690,467
归属于少数股东的综合收益总额		36,095		831	
八、每股收益：					
（一）基本每股收益(元/股)		1.0045		1.0733	
（二）稀释每股收益(元/股)		1.0045		1.0733	

法定代表人：朱国玉　　主管会计工作的负责人：胡军燕　　会计机构负责人：

现 金 流 量 表

2015年度

会商银03表

编制单位：长沙银行股份有限公司　　单位：人民币千元

项　目	注释号	本期数		上年同期数	
		合并	母公司	合并	母公司
一、经营活动产生的现金流量：					
客户存款和同业存放款项净增加额		53,738,529	52,122,670	9,397,162	8,547,667
向中央银行借款净增加额		730,000	600,000	371,000	400,000
向其他金融机构拆入资金净增加额		-2,993,430	-2,993,430	5,455,565	5,455,565
收取利息、手续费及佣金的现金		7,361,774	7,047,695	6,195,252	5,999,674
收到的其他与经营活动有关的现金	1	1,761,929	1,748,270	607,356	599,934
经营活动现金流入小计		60,598,802	58,525,205	22,026,335	21,002,840
客户贷款和垫款净增加额		20,771,039	19,548,951	15,255,081	14,127,748
存放中央银行及同业款项净增加额		-1,686,690	-2,185,550	8,540,472	8,583,449
支付利息、手续费及佣金的现金		4,518,866	4,484,395	4,372,037	4,376,311
支付给职工以及为职工支付的现金		1,209,761	1,159,716	1,074,204	1,033,900
支付的各项税费		1,995,608	1,961,913	1,239,554	1,221,023
支付其他与经营活动有关的现金	2	1,127,143	1,083,170	3,159,995	3,122,838
经营活动现金流出小计		27,935,727	26,052,595	33,641,343	32,465,269
经营活动产生的现金流量净额		32,663,075	32,472,610	-11,615,008	-11,462,429
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		1,102,550,147	1,102,550,147	486,615,228	486,417,128
取得投资收益收到的现金		5,614,634	5,624,579	5,109,642	5,117,292
收到其他与投资活动有关的现金	3	21,262	21,262	1,346	1,274
投资活动现金流入小计		1,108,186,043	1,108,195,988	491,726,216	491,535,694
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		458,463	434,912	239,137	221,120
投资支付的现金		1,149,415,893	1,149,415,893	498,568,599	498,568,599
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		1,149,874,356	1,149,850,805	498,807,736	498,789,719
投资活动产生的现金流量净额		-41,688,313	-41,654,817	-7,081,520	-7,254,025
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金		1,792,000	1,792,000	1,547,000	1,547,000
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金					
发行债券收到的现金		29,726,844	29,726,844	5,856,392	5,856,392
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计		31,518,844	31,518,844	7,403,392	7,403,392
偿还债务支付的现金		17,100,000	17,100,000	2,000,000	2,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		451,997	442,442	454,720	447,370
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		9,555		7,350	
支付其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流出小计		17,551,997	17,542,442	2,454,720	2,447,370
筹资活动产生的现金流量净额		13,966,847	13,976,402	4,948,672	4,956,022
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,881	2,881	8,563	8,563
五、现金及现金等价物净增加额		4,944,490	4,797,076	-13,739,293	-13,751,869
加：期初现金及现金等价物余额		10,413,970	9,353,386	24,153,263	23,105,255
六、期末现金及现金等价物余额		15,358,460	14,150,462	10,413,970	9,353,386

法定代表人：朱国玉　　主管会计工作的负责人：胡军燕　　会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2015年度

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司　　单位：人民币千元

项目	本期数												
	归属于母公司股东权益											少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	2,614,989				2,115,391		57,214		1,036,848	2,475,064	4,809,075		194,155	13,302,736
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年年初余额	2,614,989				2,115,391		57,214		1,036,848	2,475,064	4,809,075		194,155	13,302,736
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	464,409				1,448,273	7,837	357,099		270,302	976,409	1,026,290		26,540	4,561,485
（一）综合收益总额							357,099				2,730,638		36,095	3,123,832
（二）股东权益投入和减少资本	350,000				1,448,273	7,837								1,790,436
1. 股东投入资本	350,000				1,442,000									1,792,000
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他					6,273	7,837								-1,564
（三）利润分配									270,302	976,409	-1,589,939		-9,555	-352,783
1. 提取盈余公积									270,302		-270,302			
2. 提取一般风险准备										976,409	-976,409			
3. 对股东的分配											-343,228		-9,555	-352,783
4. 其他														
（四）股东权益内部结转	114,409										-114,409			
1. 资本公积转增股本														
2. 盈余公积转增股本														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 一般风险准备弥补亏损														
5. 其他	114,409										-114,409			
（五）专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
四、本期期末余额	3,079,398				3,563,664	7,837	414,313		1,307,150	3,451,473	5,835,365		220,695	17,864,221

法定代表人：朱玉印　　主管会计工作负责人：胡燕军印　　会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2015年度

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司　　单位：人民币千元

项目	上年同期数												
	归属于母公司股东权益											少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项准备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	2,264,989				918,391		-215,222		793,038	1,486,891	3,773,650		200,674	9,222,411
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他											196,308			196,308
二、本年年初余额	2,264,989				918,391		-215,222		793,038	1,486,891	3,969,958		200,674	9,418,719
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	350,000				1,197,000		272,436		243,810	988,173	839,117		-6,519	3,884,017
（一）综合收益总额							272,436				2,410,849		831	2,684,116
（二）股东权益投入和减少资本	350,000				1,197,000									1,547,000
1. 股东投入资本	350,000				1,197,000									1,547,000
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他														
（三）利润分配									243,810	988,173	-1,571,732		-7,350	-347,099
1. 提取盈余公积									243,810		-243,810			
2. 提取一般风险准备										988,173	-988,173			
3. 对股东的分配											-339,749		-7,350	-347,099
4. 其他														
（四）股东权益内部结转														
1. 资本公积转增股本														
2. 盈余公积转增股本														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 一般风险准备弥补亏损														
5. 其他														
（五）专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
四、本期期末余额	2,614,989				2,115,391		57,214		1,036,848	2,475,064	4,809,075		194,155	13,302,736

法定代表人：朱国玉　　主管会计工作负责人：胡军燕　　会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表

2015年度

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司　　单位：人民币千元

项目	本期数												
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项准备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	股东权益合计
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	2,614,989				2,115,391		57,214		1,036,848	2,457,090	4,777,359		13,058,891
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年年初余额	2,614,989				2,115,391		57,214		1,036,848	2,457,090	4,777,359		13,058,891
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	464,409				1,448,273	7,837	357,099		270,302	951,643	1,023,435		4,507,324
（一）综合收益总额							357,099				2,703,016		3,060,115
（二）股东权益投入和减少资本	350,000				1,448,273	7,837							1,790,436
1．股东投入资本	350,000				1,442,000								1,792,000
2．其他权益工具持有者投入资本													
3．股份支付计入所有者权益的金额													
4．其他					6,273	7,837							-1,564
（三）利润分配									270,302	951,643	-1,565,172		-343,227
1．提取盈余公积									270,302		-270,302		
2．提取一般风险准备										951,643	-951,643		
3．对股东的分配											-343,227		-343,227
4．其他													
（四）股东权益内部结转	114,409										-114,409		
1．资本公积转增股本													
2．盈余公积转增股本													
3．盈余公积弥补亏损													
4．一般风险准备弥补亏损													
5．其他	114,409										-114,409		
（五）专项储备													
1．本期提取													
2．本期使用													
四、本期期末余额	3,079,398				3,563,664	7,837	414,313		1,307,150	3,408,733	5,800,794		17,566,215

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表

2015年度

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司　　单位：人民币千元

项目	上年同期数												
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项准备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	股东权益合计
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	2,264,989				918,391		-215,222		793,038	1,472,366	3,731,303		8,964,865
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他											196,308		196,308
二、本年年初余额	2,264,989				918,391		-215,222		793,038	1,472,366	3,927,611		9,161,173
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	350,000				1,197,000		272,436		243,810	984,724	849,748		3,897,718
（一）综合收益总额							272,436				2,418,031		2,690,467
（二）股东权益投入和减少资本	350,000				1,197,000								1,547,000
1. 股东投入资本	350,000				1,197,000								1,547,000
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									243,810	984,724	-1,568,283		-339,749
1. 提取盈余公积									243,810		-243,810		
2. 提取一般风险准备										984,724	-984,724		
3. 对股东的分配											-339,749		-339,749
4. 其他													
（四）股东权益内部结转													
1. 资本公积转增股本													
2. 盈余公积转增股本													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 一般风险准备弥补亏损													
5. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
四、本期期末余额	2,614,989				2,115,391		57,214		1,036,848	2,457,090	4,777,359		13,058,891

法定代表人：朱玉国印　　主管会计工作负责人：胡燕军印　　会计机构负责人：

长沙银行股份有限公司

财务报表附注

2015 年度

除特别注明外，金额单位均为人民币千元

一、本行基本情况

长沙银行股份有限公司（原名长沙市商业银行股份有限公司，以下简称本公司、公司或本行）前身为长沙市城市合作银行股份有限公司，系经中国人民银行总行银复[1997]197 号文批准，由长沙市财政局等发起设立的股份制银行，于 1997 年 8 月 18 日在湖南省工商行政管理局登记注册，并取得注册号为 430000000006911 的企业法人营业执照，现有注册资本人民币 3,079,398,378.00 元，注册地址为湖南省长沙芙蓉中路一段 433 号，法定代表人朱玉国。经中国银行业监督管理委员会批准，本行取得编号为 00130452 的金融许可证。

本行及所属子公司祁阳村镇银行股份有限公司(以下简称祁阳村镇银行)、湘西长行村镇银行股份有限公司(以下简称湘西村镇银行)、宜章长行村镇银行股份有限公司(宜章村镇银行)均属金融行业。

本行属银行业，主要经营活动为：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；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结汇、售汇业务；经中国人民银行批准的其他业务。

本财务报表经公司 2016 年 4 月 14 日第五届四次董事会批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策、会计估计和前期差错

本公司根据实际生产经营特点针对金融资产坏账准备计提、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在购买日对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，确认为商誉；如果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，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，经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，其差额计入当期损益。

（五）合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（六）现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存

款)及原到期日在3个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本行持有的期限短(一般是指从购买日起，3个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(七) 外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，计入其他综合收益。

(八) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产)、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(包括交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债)、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

本行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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；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，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

本行按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：(1) 持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；(2) 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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

本行采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；(2) 与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；(3) 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当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1) 按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；2) 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动收益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。(2) 可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资

产；(2) 未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产的账面价值；(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

4. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 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；

(2) 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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据包括但不限于下列各项：(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) 债权人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进行其他财务重组；(5) 因发行方发生重大财务困难，该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，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；(7) 权益工具发行方经营所处的技术、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。

对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，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。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使公司可能无法收回投资成本。

本行于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%（含 50%）或低于其成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）的，则表明其发生减值；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，或低于其成本持续时间超过 6 个月（含 6 个月）但未超过 12 个月的，本行会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，本行综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，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减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，

计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

6. 金融资产和金融负债的列报

本行金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，未作相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；(2) 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

（九）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

（十）长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十一) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十二) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项　目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	年限平均法	20	5	4.75
机电设备	年限平均法	5	5	19
运输工具	年限平均法	5	5	19
电子及办公设备	年限平均法	5	5	19
其他	年限平均法	5	5	19

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十三）在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十四）无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项　目	摊销年限(年)
土地使用权	20 年
软件	5-10 年

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；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。

（十五）长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十六）抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。本行定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金

额低于账面价值时，计提抵债资产跌价准备。

（十七）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 本行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初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（十八）应付债券

应付债券按其公允价值，即以实际收到的款项(收到对价的公允价值)扣减交易费用的差额作为初始确认金额，并以摊余成本进行后续计量。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期损益。

（十九）委托贷款及存款

本公司代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。本公司以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本公司与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本公司对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

（二十）回购本行股份

因减少注册资本或奖励职工等原因收购本公司股份的，按实际支付的金额作为库存股处理，同时进行备查登记。如果将回购的股份注销，则将按注销股票面值和注销股数计算的股票面值总额与实际回购所支付的金额之间的差额冲减资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益；如果将回购的股份奖励给本公司职工属于以权益结算的股份支付，于职工行权购买本公司股份收到价款时，转销交付职工的库存股成本和等待期内资本公积(其他资本公积)累计金额，同时，按照其差额调整资本公积（股本溢价）。

（二十一）收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

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和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和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，本行在考虑金融资产和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)。金融资产和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、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本行对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

2. 手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 让渡资产使用权的收入

本行在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

(二十二) 政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2. 政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

3. 与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产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或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

(二十三) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产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。资产负债表日，有确凿证据表明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的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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，转回减记的金额。

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

（二十四）经营租赁

本行为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本行为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

（二十五）一般风险准备金

本行按期末风险资产的1.5%计提一般风险准备。

(二十六)划分为持有待售的资产

本行将同时满足下列条件的非流动资产（不包含金融资产）划分为持有待售的资产：1. 该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的通常和惯用条款即可立即出售；2. 已经就处置该组成部分作出决议；3. 与受让方签订了不可撤销的转让协议；4. 该项转让很可能在一年内完成。

（二十七）分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本行的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；

2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；

3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本行以经营分部为基础确定报告分部，与各分部共同使用的资产、相关的费用按照规模比例在不同的分部之间分配。

（二十八）重要的前期差错更正说明

本期采用追溯重述法对以前年度差错进行了更正，差错事项内容及2015年度的比较财务报表调整列示如下：

前期差错更正的内容	受影响的报表项目	合并累积影响金额	母公司影响金额
补充确认以往年度贷款拨备暂时性差异应确认而未确认的递延所得税资产	递延所得税资产	192,236	192,236
	所得税费用-递延所得税费用	4,072	4,072
	年初未分配利润	196,308	196,308
公司2009年与长沙先导投资控股有限公司签订贺龙体育场置换资产转让协议，并按照该协议确认账务处理。因物业交割、产权变更及大部分资产转让款项的支付均在2015年完成，故将该交易确认在2015年，并对前期账务进行追溯调整。	其他资产-其他	800,000	800,000
	其他资产-其他应收款	-240,000	-240,000
	其他负债-其他应付款	560,000	560,000
	资产减值损失	16,000	16,000
	其他资产-其他减值准备	16,000	16,000

四、税（费）项

（一）主要税种及税率

税　种	计 税 依 据	税　率
营业税	应纳税营业额	5%、3%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

（二）税收优惠

1. 应纳营业税营业收入包括贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入以及其他业务收入等，但不含金融机构往来收入。

2. 根据《财政部 国家税务总局关于农村金融有关税收政策的通知》（财税[2010]4号）和《关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知》（财税[2011]101 号）的规定，自2009年1月1日至2015年12月31日，子公司祁阳村镇银行、湘西村镇银行以及宜章村镇银行金融保险业相关收入的营业税按3%的税率征收。

五、企业合并及合并财务报表

通过设立或投资等方式取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本(万元)	经营范围	组织机构代码
祁阳村镇银行股份有限公司	控股子公司	湖南永州市	银行业务	4,938.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	68282081-4
湘西长行村镇银行股份有限公司	控股子公司	湖南吉首市	银行业务	20,000.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	56592728-4
宜章长行村镇银行股份有限公司	控股子公司	湖南宜章县	银行业务	5,000.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	56765117-0

（续上表）

子公司全称	期末实际出资额(万元)	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表
祁阳村镇银行股份有限公司	2,575.50		51.64	51.64	是
湘西长行村镇银行股份有限公司	10,200.00		51.00	51.00	是
宜章长行村镇银行股份有限公司	2,550.00		51.00	51.00	是

（续上表）

子公司全称	少数股东权益(万元)	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	从母公司所有者权益中冲减子公司少数股东分担的本期亏损超过少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额后的余额
祁阳村镇银行股份有限公司	3,195.23		
湘西长行村镇银行股份有限公司	13,998.30		
宜章长行村镇银行股份有限公司	4,876.00		

六、财务报表项目注释

（一）资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
库存现金	677,209	556,184	622,358	523,228
存放中央银行法定准备金	28,099,003	26,981,545	27,509,551	26,416,954
存放中央银行超额存款准备金	3,875,780	1,638,625	3,494,013	1,631,686
存放中央银行其他款项	363,101	4,376,018	363,101	4,376,018
合　计	33,015,093	33,552,372	31,989,023	32,947,886

(2) 存放中央银行法定准备金系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金，该等款项不能用于日常业务。截至2015年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率为14%，外币存款准备金缴存比率为5%；子公司祁阳村镇银行、湘西村镇银行以及宜章村镇银行人民币存款准备金缴存比率为9.5%。

(3) 存放中央银行超额存款准备金包括存放于中国人民银行用于支付清算、头寸调拨的资金及其他作为资产运用的业务备付金。

2. 存放同业及其他金融机构款项

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数

存放境内银行	4,609,584	7,430,351	3,518,206	6,353,661
存放境内非银行金融机构	3,000	3,448	3,000	3,448
存放境外同业	318,160	42,165	318,160	42,165
小　计	4,930,744	7,475,964	3,839,366	6,399,274
减：坏账准备	3,000	3,000	3,000	3,000
合　计	4,927,744	7,472,964	3,836,366	6,396,274

3. 拆出资金

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
拆放境内银行		61,190		61,190
拆放境内非银行金融机构	51,470	51,470	51,470	51,470
拆放境外同业				
小　计	51,470	112,660	51,470	112,660
减：坏账准备	51,470	51,470	51,470	51,470
合　计		61,190		61,190

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(1) 明细情况

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
为交易目的而持有的债券投资	3,527,867	3,309,826	3,527,867	3,309,826
其中：国债	1,167,935	60,384	1,167,935	60,384
政策性银行金融债券	864,037	313,877	864,037	313,877
企业债券	1,495,895	2,935,565	1,495,895	2,935,565
合　计	3,527,867	3,309,826	3,527,867	3,309,826

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产变现不存在重大限制。

(3) 本期国债及政策性银行债券投资大量增加，系根据本行资本充足率管理策略，降低

风险加权系数高的企业债投资规模，增加配置国债及政策性银行债券。期末本公司投资的上述票据和债券无质押或冻结情况。

5. 买入返售金融资产

(1) 明细情况

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
证券	8,197,300	1,897,000	8,197,300	1,897,000
票据		1,457,481		1,457,481
小　计	8,197,300	3,354,481	8,197,300	3,354,481
减：坏账准备				
合　计	8,197,300	3,354,481	8,197,300	3,354,481

(2) 截至2015年12月31日，本公司在买入返售交易中所收到的担保物的公允价值为8,857,857千元。

6. 应收利息

(1) 明细情况

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
客户贷款和垫款	357,038	292,015	346,494	284,852
存放同业款项利息	45,508	23,757	43,004	22,409
债券及理财产品利息	1,732,672	1,057,643	1,732,672	1,057,643
买入返售金融资产利息	1,116	2,352	1,116	2,352
小　计	2,136,334	1,375,767	2,123,286	1,367,256
减：坏账准备	36,155	42,109	35,186	41,267
合　计	2,100,179	1,333,658	2,088,100	1,325,989

(2) 截至2015年12月31日，逾期利息为187,979千元，其中母公司逾期利息为184,622千元。

7. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
个人贷款和垫款				
其中：信用卡	2,832,120	2,537,516	2,832,120	2,537,516
住房抵押	9,667,732	10,398,714	9,472,548	10,246,210
机械工程按揭	1,710,625	2,962,846	1,710,625	2,962,846
其他	6,267,619	5,763,642	5,014,010	5,000,965
小　计	20,478,096	21,662,718	19,029,303	20,747,537
公司贷款和垫款				
其中：贷款	61,208,353	48,086,684	58,987,956	46,519,485
贴现	8,013,944	1,020,975	8,010,543	1,013,062
其他	3,937,551	2,654,609	3,937,552	2,654,609
小　计	73,159,848	51,762,268	70,936,051	50,187,156
减：贷款损失准备	2,584,479	1,898,861	2,451,527	1,784,747
其中：单项计提数	357,887	293,867	281,628	251,925
组合计提数	2,226,592	1,604,994	2,169,899	1,532,822
合　计	91,053,465	71,526,125	87,513,827	69,149,946

截至2015年12月31日，本公司票据贴现中有人民币10,473千元抵押于卖出回购票据协议。

(2) 按担保方式分布情况

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
信用贷款	8,343,099	9,649,460	8,065,030	9,480,945
保证贷款	17,220,665	15,332,748	16,472,440	14,750,499
抵押贷款	47,652,297	38,813,835	45,451,607	37,147,749
质押贷款	12,407,939	8,607,968	11,965,734	8,542,438

贴现	8,013,944	1,020,975	8,010,543	1,013,062
小　计	93,637,944	73,424,986	89,965,354	70,934,693
减：贷款损失准备	2,584,479	1,898,861	2,451,527	1,784,747
其中：单项计提数	357,887	293,867	281,628	251,925
组合计提数	2,226,592	1,604,994	2,169,899	1,532,822
合　计	91,053,465	71,526,125	87,513,827	69,149,946

(3) 按行业方式分布情况

项　目	合并			
	期末数		期初数	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
企业贷款和垫款	65,145,904	69.57	50,741,293	69.11
其中：农、林、牧、渔业	1,585,121	1.69	1,052,211	1.43
采矿业	2,000,903	2.14	1,817,759	2.48
制造业	7,856,717	8.39	6,239,680	8.5
电力、燃气及水的生产和供应业	731,851	0.78	593,029	0.81
建筑业	8,928,468	9.54	4,233,484	5.77
交通运输、仓储和邮政业	1,562,894	1.67	1,862,314	2.54
信息传输、计算机服务和软件业	199,349	0.21	287,585	0.39
批发和零售业	11,079,510	11.83	9,654,525	13.15
住宿和餐饮业	830,595	0.89	389,677	0.53
金融业	88,295	0.09	148,937	0.2
房地产业	5,483,499	5.86	3,824,101	5.21
租赁和商务服务业	744,903	0.80	749,308	1.02
科学研究、技术服务和地质勘探业	47,888	0.05	158,104	0.22
水利、环境和公共设施管理业	12,841,125	13.71	10,079,055	13.73
居民服务和其他服务业	938,287	1.00	428,158	0.58
教育业	1,959,950	2.09	2,036,038	2.77
卫生、社会保障和社会福利业	1,002,448	1.07	901,929	1.23

文化、体育和娱乐业	541,707	0.58	888,559	1.21
公共管理和社会组织	6,722,394	7.18	5,396,840	7.35
个人贷款和垫款	20,478,096	21.87	21,662,718	29.5
贴现	8,013,944	8.56	1,020,975	1.39
小　计	93,637,944	100	73,424,986	100
减：贷款损失准备	2,584,479		1,898,861	
其中：单项计提数	357,887		293,867	
组合计提数	2,226,592		1,604,994	
合　计	91,053,465		71,526,125	

（续上表）

项　目	母公司			
	期末数		期初数	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
企业贷款和垫款	62,925,508	69.94	49,174,093	69.32
其中：农、林、牧、渔业	1,546,943	1.72	998,559	1.41
采矿业	1,995,903	2.22	1,805,759	2.55
制造业	7,762,348	8.63	6,171,056	8.7
电力、燃气及水的生产和供应业	712,320	0.79	586,489	0.83
建筑业	8,799,138	9.78	4,089,484	5.77
交通运输、仓储和邮政业	1,391,554	1.55	1,720,375	2.43
信息传输、计算机服务和软件业	199,349	0.22	287,585	0.41
批发和零售业	10,983,700	12.21	9,560,545	13.48
住宿和餐饮业	791,595	0.88	361,177	0.51
金融业	88,295	0.10	108,937	0.15
房地产业	5,483,499	6.10	3,824,101	5.39
租赁和商务服务业	598,903	0.67	699,308	0.99
科学研究、技术服务和地质勘探业	47,888	0.05	153,705	0.22
水利、环境和公共设施管理业	12,253,129	13.62	9,794,156	13.81

居民服务和其他服务业	837,287	0.93	273,658	0.39
教育业	1,448,090	1.61	1,844,138	2.6
卫生、社会保障和社会福利业	877,467	0.98	784,662	1.11
文化、体育和娱乐业	484,707	0.54	858,559	1.21
公共管理和社会组织	6,623,393	7.36	5,251,840	7.4
个人贷款和垫款	19,029,303	21.15	20,747,538	29.25
贴现	8,010,543	8.90	1,013,062	1.43
小　计	89,965,354	100	70,934,693	100
减：贷款损失准备	2,451,527		1,784,747	
其中：单项计提数	281,628		251,925	
组合计提数	2,169,899		1,532,822	
合　计	87,513,827		69,149,946	

(4) 逾期贷款（按担保方式）

1) 合并

项　目	期末数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合　计
信用贷款	30,400	38,049	21,829	1,172	91,450
保证贷款	257,486	179,856	110,621	15,795	563,758
抵押贷款	263,015	233,447	50,364	13,978	560,804
质押贷款	24,779	520		20	25,319
小　计	575,680	451,872	182,814	30,965	1,241,331

2) 母公司情况

项　目	期末数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合　计
信用贷款	30,400	38,049	21,829	1,172	91,450
保证贷款	245,666	177,045	101,116	15,721	539,548
抵押贷款	202,679	222,839	41,672	11,778	478,968
质押贷款	4,779	520		20	5,319

小　计	483,524	438,453	164,617	28,691	1,115,285

(5) 贷款损失准备

项　目	合并					
	期末数			期初数		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初余额	293,867	1,604,994	1,898,861	165,038	1,333,839	1,498,877
本期计提	481,125	719,787	1,200,912	301,902	317,081	618,983
收回已核销	6,906	31	6,937	100	783	883
折现回拨	29,840		29,840	25,360		25,360
本期核销	394,171	98,220	492,391	147,813	46,709	194,522
期末余额	357,887	2,226,592	2,584,479	293,867	1,604,994	1,898,861

（续上表）

项　目	母公司					
	期末数			期初数		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初余额	251,925	1,532,822	1,784,747	159,370	1,282,990	1,442,360
本期计提	446,808	695,476	1,142,284	265,628	249,742	515,370
收回已核销	6,906	31	6,937	100	783	883
折现回拨	29,840		29,840	25,360		25,360
本期核销	394,171	58,430	452,601	147,813	693	148,506
期末余额	281,628	2,169,899	2,451,527	251,925	1,532,822	1,784,747

8. 可供出售金融资产

(1) 明细情况

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
债券	18,270,881	13,453,696	18,270,881	13,453,696
其中：政府债券	6,360,344	2,832,716	6,360,344	2,832,716
政策性金融债券	8,589,834	6,381,665	8,589,834	6,381,665
企业债券	2,884,325	3,054,598	2,884,325	3,054,598

商业银行债券	436,378	1,184,717	436,378	1,184,717
同业存单	2,310,670	2,441,743	2,310,670	2,441,743
资产支持证券	1,408,289	299,680	1,408,289	299,680
其他	4,675	4,675	4,675	4,675
小　计	21,994,515	16,199,794	21,994,515	16,199,794
减：可供出售金融资产减值准备	925	925	925	925
合　计	21,993,590	16,198,869	21,993,590	16,198,869

(2) 期末可供出售金融资产中无持有至到期投资重分类转入的情况。

(3) 截至 2015 年 12 月 31 日，本公司投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该质押债券的账面价值为人民币 1,558,240 千元；部分债券质押用于向中央银行借款，该抵押债券的账面价值为人民币 737,900 千元。

9. 持有至到期投资

(1) 合并情况

项　目	合并					
	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
政府债券	16,031,815		16,031,815	7,048,286		7,048,286
政策性金融债券	12,737,525		12,737,525	13,057,197		13,057,197
企业债券	2,158,235		2,158,235	2,266,335		2,266,335
资产支持证券	2,980,459		2,980,459			
其他	877,082		877,082	299,959		299,959
合　计	34,785,116		34,785,116	22,671,777		22,671,777

(2) 母公司情况与合并情况一致。

(3) 截至 2015 年 12 月 31 日，本公司投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值为人民币 12,837,281 千元；部分债券质押用于向中央银行借款，该抵押债券的账面价值为人民币 449,928 千元；部分债券质押用于获取吸收存款-国库定期存款中，该抵押债券的账面价值为人民币 1,150,005 千元；部分债券质押用于获取外管局贷款中，该抵押债券的账面价值为人民币 370,158 千元。

10. 应收款项类投资

(1) 明细情况

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
政府债券	72,948	90,098	72,948	90,098
其他金融机构债券	159,879	159,865	159,879	159,865
理财产品及资产管理计划	80,521,752	51,299,885	80,521,752	51,299,885
信托受益权	3,583,500	3,507,560	3,583,500	3,507,560
其他	149,739	150,000	149,739	150,000
小　计	84,487,818	55,207,408	84,487,818	55,207,408
减：应收款项类投资减值准备	287,193	33,619	287,193	33,619
合　计	84,200,625	55,173,789	84,200,625	55,173,789

(2) 上述债券为有固定或可确定支付金额且不存在活跃市场的债券。

11. 长期股权投资

(1) 明细情况

1) 母公司情况

被投资单位	核算方法	投资成本	期初数	增减变动	期末数
祁阳村镇银行股份有限公司	成本法	25,755	25,755		25,755
湘西长行村镇银行股份有限公司	成本法	102,000	102,000		102,000
宜章长行村镇银行股份有限公司	成本法	25,500	25,500		25,500
合　计		153,255	153,255		153,255

(续上表)

被投资单位	持股比例(%)	表决权比例(%)	持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
祁阳村镇银行股份有限公司	51.64	51.64				
湘西长行村镇银行股份有限公司	51.00	51.00				8,160
宜章长行村镇银行股份有限公司	51.00	51.00				1,785

合　计						9,945

12. 固定资产

(1) 合并明细情况

项　目	期末数	期初数
固定资产	391,922	374,918
在建工程	79,210	91,428
合　计	471,132	466,346

1) 合并固定资产及累计折旧情况

项　目	期初数	本期增加		本期减少	期末数
① 账面原值小计	944,596	148,106		120,016	972,686
房屋及建筑物	378,824	5,754			384,578
通用设备	89,669	31,209		7,532	113,346
专用设备	355,158	99,429		84,121	370,466
运输工具	44,384	7,673		3,024	49,033
其他设备	76,561	4,041		25,339	55,263
	——	本期转入	本期计提	——	——
② 累计折旧小计	569,678		102,348	91,262	580,764
房屋及建筑物	226,429		17,962		244,391
通用设备	43,567		13,511	4,881	52,197
专用设备	220,731		58,850	64,796	214,785
运输工具	26,478		6,064	853	31,689
其他设备	52,473		5,961	20,732	37,702
③ 账面净值小计	374,918	——		——	391,922
房屋及建筑物	152,395	——		——	140,187
通用设备	46,102	——		——	61,149
专用设备	134,427	——		——	155,681
运输工具	17,906	——		——	17,344

其他设备	24,088	——	——	17,561
④ 减值准备小计		——	——	
房屋及建筑物		——	——	
通用设备		——	——	
专用设备		——	——	
运输工具		——	——	
其他设备		——	——	
⑤ 账面价值合计	374,918	——	——	391,922
房屋及建筑物	152,395	——	——	140,187
通用设备	46,102	——	——	61,149
专用设备	134,427	——	——	155,681
运输工具	17,906	——	——	17,344
其他设备	24,088	——	——	17,561

本期折旧额为102,348千元；本期由在建工程转入固定资产原值为25,096千元。

（2）母公司明细情况

项　目	期末数	期初数
固定资产	354,301	343,407
在建工程	76,847	88,214
合　计	431,148	431,621

1）母公司固定资产及累计折旧情况

项　目	期初数	本期增加		本期减少	期末数
① 账面原值小计	896,842	135,366		118,885	913,323
房屋及建筑物	362,890	103			362,993
通用设备	79,407	30,763		7,533	102,637
专用设备	339,764	93,446		83,314	349,896
运输工具	38,219	7,013		2,698	42,534
其他设备	76,562	4,041		25,340	55,263
	——	本期转入	本期计提	——	——

② 累计折旧小计	553,435		96,473	90,886	559,022
房屋及建筑物	224,746		17,015		241,761
通用设备	41,278		12,636	4,882	49,032
专用设备	210,723		55,906	64,717	201,912
运输工具	24,216		4,955	556	28,615
其他设备	52,472		5,961	20,731	37,702
③ 账面净值小计	343,407	——		——	354,301
房屋及建筑物	138,144	——		——	121,232
通用设备	38,129	——		——	53,605
专用设备	129,041	——		——	147,984
运输工具	14,003	——		——	13,919
其他设备	24,090	——		——	17,561
④ 减值准备小计		——		——	
房屋及建筑物		——		——	
通用设备		——		——	
专用设备		——		——	
运输工具		——		——	
其他设备		——		——	
⑤ 账面价值合计	343,407	——		——	354,301
房屋及建筑物	138,144	——		——	121,232
通用设备	38,129	——		——	53,605
专用设备	129,041	——		——	147,984
运输工具	14,003	——		——	13,919
其他设备	24,090	——		——	17,561

本期折旧额为96,473千元；本期由在建工程转入固定资产原值为23,943千元。

(3) 未办妥产权证书的固定资产的情况

项　目	未办妥产权证书原因	预计办结产权证书时间
华夏支行办公楼	因出让方对房屋面积存争议，故未办妥产权证，目前公司已胜诉。	着手办理中

望城新营业部（湘峰广场）	原系买卖双方需更改购房合同，故未办理产权证，现已签订新合同。	正在办理中

13. 无形资产

(1) 明细情况

1) 合并情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
① 账面原值小计	111,986	193,321	11,242	294,065
土地使用权	12,010	162,867		174,877
软件	99,976	30,454	11,242	119,188
② 累计摊销小计	55,858	10,616	9,059	57,415
土地使用权	6,626	2,649		9,275
软件	49,232	7,967	9,059	48,140
③ 账面净值小计	56,128			236,650
土地使用权	5,384			165,602
软件	50,744			71,048
④ 减值准备小计				
土地使用权				
软件				
⑤ 账面价值合计	56,128	——	——	236,650
土地使用权	5,384	——	——	165,602
软件	50,744	——	——	71,048

本期摊销额 10,616 千元。

2) 母公司情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
① 账面原值小计	111,815	193,228	11,242	293,801
土地使用权	12,010	162,867		174,877
软件	99,805	30,361	11,242	118,924
② 累计摊销小计	55,764	10,590	9,059	57,295

土地使用权	6,626	2,649		9,275
软件	49,138	7,941	9,059	48,020
③ 账面净值小计	56,051			236,506
土地使用权	5,384			165,602
软件	50,667			70,904
④ 减值准备小计				
土地使用权				
软件				
⑤ 账面价值合计	56,051			236,506
土地使用权	5,384			165,602
软件	50,667			70,904

本期摊销额 10,590 千元。

(2) 其他说明

1) 本期没有无形资产用于担保。

2) 本期未办妥产权证书的无形资产的情况说明

期末公司账面价值 161,522 千元的便河边土地暂未办理权证，该土地系 2015 年新购置土地，产权证书手续尚在办理中。

14. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异
递延所得税资产				
贷款资产减值准备	464,013	1,856,053	290,666	1,162,668
职工内退及退休补贴	9,163	36,650	4,027	16,110
预计负债及其他	750	3,000	750	3,000
应收款项类投资减值准备	71,798	287,193	8,405	33,619

小　计	545,724	2,182,896	303,848	1,215,397
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	16,308	65,231	1,495	5,980
可供出售金融资产公允价值变动	138,104	552,418	19,071	76,285
小　计	154,412	617,649	20,566	82,265

2）母公司情况

项　目	期末数		期初数	
	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异
递延所得税资产				
贷款资产减值准备	445,467	1,781,867	278,743	1,114,974
职工内退及退休补贴	9,163	36,650	4,027	16,110
预计负债及其他	750	3,000	750	3,000
应收款项减值准备	71,798	287,193	8,405	33,619
小　计	527,178	2,108,710	291,925	1,167,703
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	16,308	65,231	1,495	5,981
可供出售金融资产公允价值变动	138,104	552,418	19,071	76,285
小　计	154,412	617,649	20,566	82,266

（2）递延所得税资产和递延所得税负债互抵明细

1）合并互抵情况

项　目	本期互抵金额
递延所得税负债	
小　计	154,412
	154,412

2）母公司递延所得税资产和递延所得税负债互抵情况与合并一致。

15. 其他资产

（1）明细情况

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
长期待摊费用	212,656	144,013	197,759	131,763
抵债资产	229,057	225,179	229,057	225,179
减：抵债资产减值准备	18,903	42,690	18,903	42,690
抵债资产净额	210,154	182,489	210,154	182,489
其他应收款	114,642	85,740	110,926	79,208
减：坏账准备	10,241	8,623	10,241	8,623
其他应收款净额	104,401	77,117	100,685	70,585
其他[注]	-6,817	820,640	-6,817	820,640
合　计	520,394	1,224,259	501,781	1,205,477

注："其他"主要系贺龙体育场置换资产原值 8 亿元整及其对应减值准备 0.16 亿元。

(2) 其他应收款

1) 明细情况

① 合并情况

款项性质	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
预付购买办公楼款项	6,000		6,000	5,000		5,000
诉讼费垫款	35,361	8,350	27,011	22,851	6,860	15,991
应收往来款项	4,258		4,258	2,237		2,237
保证金及押金	9,541		9,541	6,558		6,558
其他	59,482	1,891	57,591	49,094	1,763	47,331
合　计	114,642	10,241	104,401	85,740	8,623	77,117

② 母公司情况

款项性质	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
预付购买办公楼款项	6,000		6,000			
诉讼费垫款	34,492	8,350	26,142	22,113	6,860	15,253

应收往来款项	4,258		4,258	2,237		2,2
保证金及押金	9,471		9,471	6,317		6,3
其他	56,705	1,891	54,814	48,541	1,763	46,7
合　计	110,926	10,241	100,685	79,208	8,623	70,5

2）期末无应收关联方款项。

（3）长期待摊费用

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
租赁费用	2,211	1,604		
广告费	9,686	8,043	9,172	7,353
经营租入固定资产改良支出	182,448	121,221	176,335	113,855
其他	18,311	13,145	12,252	10,555
合　计	212,656	144,013	197,759	131,763

16. 资产减值准备明细表

（1）合并情况

项　目	期初数	本期计提		本期减少			期末数
		本期计提	收回已核销资	本期核销	折现回拨	其他变动	
存放同业款项减值准备	3,000						3,000
拆出资金减值准备	51,470						51,470
贷款减值准备	1,898,861	1,200,912	6,937	492,391	29,840		2,584,479
抵债资产减值准备	42,690	12,338		36,125			18,903
其他应收款坏账准备	8,623	1,618					10,241
应收贷款及垫款利息坏账准备	42,109	31,106		37,060			36,155
应收金融工具减值准备	33,619	253,574					287,193
可供出售资产减值准备	925						925
其他资产-其他减值准备	16,000					16,000	
合　计	2,097,297	1,499,548	6,937	565,576	29,840	16,000	2,992,366

（2）母公司情况

项　目	期初数	本期计提		本期减少			期末数
		本期计提	收回已核销资	本期核销	折现回拨	其他变动	
存放同业款项减值准备	3,000						3,000
拆出资金减值准备	51,470						51,470
贷款减值准备	1,784,747	1,142,284	6,937	452,601	29,840		2,451,527
抵债资产减值准备	42,690	12,338		36,125			18,903
其他应收款坏账准备	8,623	1,618					10,241
应收贷款及垫款利息坏账准备	41,267	30,979		37,060			35,186
应收金融工具减值准备	33,619	253,574					287,193
可供出售资产减值准备	925						925
其他资产-其他减值准备	16,000					16,000	
合　计	1,982,341	1,440,793	6,937	525,786	29,840	16,000	2,858,445

17. 向中央银行借款

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
向中央银行借款	1,270,000	540,000	1,000,000	400,000
合　计	1,270,000	540,000	1,000,000	400,000

18. 同业及其他金融机构存放款项

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
境内银行	20,471,967	13,962,932	21,691,704	14,877,888
境内非银行金融机构	10,694,114	1,067,786	10,694,114	1,067,786
合　计	31,166,081	15,030,718	32,385,818	15,945,674

19. 拆入资金

项　目	合并	母公司

	期末数	期初数	期末数	期初数
境内银行拆入	649,360	4,318,144	649,360	4,318,144
合　计	649,360	4,318,144	649,360	4,318,144

20. 卖出回购金融资产款

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
证券	14,016,000	13,079,200	14,016,000	13,079,200
票据	10,497	271,943	10,497	271,943
合　计	14,026,497	13,351,143	14,026,497	13,351,143

21. 吸收存款

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
活期存款	116,539,543	86,575,300	111,798,512	83,118,815
其中：公司	93,568,733	68,589,352	89,722,610	65,724,442
个人	22,970,810	17,985,948	22,075,902	17,394,373
定期存款	74,144,092	58,686,369	72,764,668	57,731,614
其中：公司	48,107,489	37,179,349	47,494,668	36,726,074
个人	26,036,603	21,507,020	25,270,000	21,005,540
保证金存款	4,895,350	6,415,805	4,815,798	6,337,678
财政性存款	353,025	4,367,872	353,025	4,367,872
国库定期存款	1,000,000	3,500,000	1,000,000	3,500,000
其他	52,602	46,099	52,602	46,099
合　计	196,984,612	159,591,445	190,784,605	155,102,078

22. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

1）合并情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	71,621	1,265,993	1,133,908	203,706
离职后福利—设定提存计划	55,106	125,558	66,271	114,393
辞退福利	16,110	30,122	9,582	36,650
合　计	142,837	1,421,673	1,209,761	354,749

2）母公司情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	66,917	1,211,098	1,086,054	191,961
离职后福利—设定提存计划	54,942	123,156	64,104	113,994
辞退福利	16,111	30,097	9,558	36,650
合　计	137,970	1,364,351	1,159,716	342,605

(2) 短期薪酬明细情况

1）合并情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	32,803	1,033,698	918,196	148,305
职工福利费		91,755	91,685	70
社会保险费	30,646	62,062	53,722	38,986
其中：医疗保险费	210	20,386	20,119	477
工伤保险费	18	1,305	1,267	56
生育保险费	9	1,970	1,928	51
补充医疗保险	30,409	38,401	30,408	38,402
住房公积金	7,078	48,503	40,238	15,343
工会经费和职工教育经费	1,094	29,975	30,067	1,002
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
小　计	71,621	1,265,993	1,133,908	203,706

2）母公司情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	28,511	988,410	880,250	136,671
职工福利费		86,837	86,767	70
社会保险费	30,565	61,033	52,673	38,925
其中：医疗保险费	129	19,569	19,253	445
工伤保险费	18	1,194	1,167	45
生育保险费	9	1,869	1,844	34
补充医疗保险	30,409	38,401	30,409	38,401
住房公积金	6,748	45,854	37,309	15,293
工会经费和职工教育经费	1,093	28,964	29,055	1,002
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
小　计	66,917	1,211,098	1,086,054	191,961

(3) 设定提存计划明细情况

1) 合并情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	243	57,954	56,735	1,462
失业保险费	80	3,602	3,408	274
企业年金缴费	54,783	64,002	6,128	112,657
小　计	55,106	125,558	66,271	114,393

2) 母公司情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	124	55,724	54,713	1,135
失业保险费	34	3,430	3,263	201
企业年金缴费	54,784	64,002	6,128	112,658
小　计	54,942	123,156	64,104	113,994

(4) 应付职工薪酬期末数中无属于拖欠性质的金额。

23. 应交税费

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
营业税金及附加	211,977	678,157	209,152	676,225
企业所得税	457,080	220,006	460,036	229,914
代扣代缴个人所得税	50,745	104,995	50,591	104,519
房产税	18	19	18	19
土地使用税	522	522	522	522
印花税	1,747	2,946	1,740	2,939
其他	3,620	3,489	3,504	3,416
合 计	725,709	1,010,134	725,563	1,017,554

24. 应付利息

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应付定期存款利息	1,043,170	879,557	1,033,578	872,205
应付定期储蓄存款利息	814,954	594,501	798,188	583,729
应付通知存款利息	102	98	100	96
应付债券利息	43,259	951	43,259	951
应付同业存款利息	395,846	254,602	397,055	258,350
应付对公活期存款利息	15,916	9,480	15,549	9,126
应付活期储蓄利息	2,816	2,327	2,714	2,252
应付卖出回购金融资产利息	5,567	15,966	5,567	15,966
应付其他利息	10	286	10	286
应付同业拆入利息	409	3,869	409	3,869
合 计	2,322,049	1,761,637	2,296,429	1,746,830

25. 预计负债

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
预计诉讼损失	3,000	3,000	3,000	3,000
合　计	3,000	3,000	3,000	3,000

26. 应付债券

(1) 明细情况

1) 合并情况

债券类型	发行日	到期日	利率	期初数	本期增加	本期减少	期末数
长沙银行 2011 次级债券	2011/12/29	2021/12/30	7.42%	1,295,851	2,077		1,297,928
长沙银行 2015 年第一期金融债券	2015/3/30	2020/04/01	5.25%		500,000		500,000
长沙银行 2015 年第二期金融债券	2015/8/21	2020/8/25	4.25%		1,500,000		1,500,000
同业存单	2014/8/8	2015/2/8	4.85%	995,071		995,071	
同业存单	2014/9/5	2015/6/5	4.95%	489,865		489,865	
同业存单	2014/10/15	2015/10/15	4.98%	481,350		481,350	
同业存单	2014/11/4	2015/11/5	4.55%	963,264		963,264	
同业存单	2014/12/15	2015/3/15	4.60%	990,903		990,903	
同业存单	2015/1/13	2015/7/13	5.00%		500,000	500,000	
同业存单	2015/2/10	2015/5/10	5.05%		1,000,000	1,000,000	
同业存单	2015/3/9	2016/3/9	5.10%		1,000,000	9,016	990,984
同业存单	2015/3/9	2015/9/9	5.05%		1,000,000	1,000,000	
同业存单	2015/3/20	2015/9/20	5.20%		500,000	500,000	
同业存单	2015/4/13	2015/7/13	5.00%		300,000	300,000	
同业存单	2015/4/13	2015/7/13	5.00%		300,000	300,000	
同业存单	2015/4/13	2015/10/13	5.00%		400,000	400,000	

同业存单	2015/5/13	2016/5/13	4.02%		1,000,000	14,043	985,957
同业存单	2015/5/19	2016/2/19	3.75%		1,000,000	4,882	995,118
同业存单	2015/5/19	2016/5/19	3.90%		250,000	3,564	246,436
同业存单	2015/5/19	2015/6/19	2.85%		1,000,000	1,000,000	
同业存单	2015/5/20	2016/5/20	3.75%		500,000	6,913	493,087
同业存单	2015/5/21	2015/6/21	2.35%		1,000,000	1,000,000	
同业存单	2015/5/22	2015/6/22	2.40%		500,000	500,000	
同业存单	2015/5/27	2016/5/27	3.80%		1,000,000	14,704	985,296
同业存单	2015/5/27	2015/11/27	3.35%		1,000,000	1,000,000	
同业存单	2015/6/3	2015/12/3	3.40%		1,100,000	1,100,000	
同业存单	2015/6/11	2015/12/11	3.45%		1,000,000	1,000,000	
同业存单	2015/6/15	2016/6/15	3.85%		800,000	13,452	786,548
同业存单	2015/6/16	2016/6/16	3.85%		1,000,000	16,916	983,084
同业存单	2015/6/26	2015/9/26	3.95%		1,000,000	1,000,000	
同业存单	2015/6/29	2016/3/29	4.15%		850,000	8,226	841,774
同业存单	2015/6/29	2015/9/29	3.95%		500,000	500,000	
同业存单	2015/6/29	2015/12/29	4.10%		1,500,000	1,500,000	
同业存单	2015/7/9	2016/7/9	4.00%		1,000,000	20,071	979,929
同业存单	2015/7/14	2015/10/14	3.50%		500,000	500,000	
同业存单	2015/7/27	2016/7/27	4.10%		1,000,000	22,383	977,617
同业存单	2015/8/13	2016/8/13	3.90%		600,000	13,918	586,082
同业存单	2015/9/14	2016/9/14	3.88%		1,000,000	26,227	973,773
同业存单	2015/10/13	2016/10/13	3.90%		1,150,000	33,731	1,116,269
同业存单	2015/10/14	2016/4/14	3.65%		550,000	5,602	544,398
同业存单	2015/11/4	2016/2/4	3.05%		500,000	1,406	498,594
同业存单	2015/11/4	2016/5/4	3.25%		600,000	6,502	593,498
同业存单	2015/11/20	2016/2/20	3.10%		1,500,000	6,440	1,493,560

合　计				5,216,304	30,402,077	17,248,449	18,369,932

2）母公司情况与合并情况一致。

(2) 其他说明

2011 年 10 月 29 日，中国银监会以《关于长沙银行发行次级债券的批复》(银监复[2010]254 号)同意本行在全国银行间债券市场公开发行不超过 13 亿元、期限不超过 10 年的人民币次级债券。该次级债募集于 2011 年完成，其中：新增发行次级债券为 8 亿元，赎回并续发 2006 年发行的 5 亿元次级债。本期债券为 10 年期固定利率品种，在第 5 年末附发行人赎回权，按年付息，到期一次还本。

2015 年 3 月 30 日，本公司在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币 5 亿元的定期金融债。本公司在第三个计息年度末享有对该金融债券的赎回权。本金融债的年利率为 5.25%，按年付息（债券存续期内的每年 4 月 1 日，如遇法定节假日或休息日，则付息顺延至下一工作日，顺延期间不另计息），到期一次还本。赎回权的选择权行使日为 2018 年 4 月 1 日（第三个计息日），若发行人不行权，则后两年债券的利率变为 6.75%。

2015 年 8 月 21 日，本公司在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币 15 亿元的定期金融债。本公司在第三个计息年度末享有对该金融债券的赎回权。本金融债的年利率为 4.25%，按年付息（债券存续期内的每年 8 月 25 日，如遇法定节假日或休息日，则付息顺延至下一工作日，顺延期间不另计息），到期一次还本。赎回权的选择权行使日为 2018 年 8 月 25 日（第三个计息日），若发行人不行权，则后两年债券的利率变为 5.75%。

27. 其他负债

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
清算过渡款	319,832	186,999	319,406	186,790
应付代理证券款	10,077	8,146	10,077	8,146
久悬未付款	13,765	13,802	13,583	13,780
应付股利	27,026	29,263	27,026	29,263
应付质保金及租赁押金	31,935	34,750	31,690	34,416
递延收益	83,459	86,427	83,459	86,427

代理业务负债	1,068,976	1,388,829	1,064,794	1,384,249
委托贷款利息	11,632	31,470	11,632	31,470
装修、设备款	14,131	4,198	14,131	4,198
贺龙置换资产处置款		560,000		560,000
其他	103,424	73,084	101,447	71,464
合　计	1,684,257	2,416,968	1,677,245	2,410,203

28. 股本

(1) 明细情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股份总数	2,614,989	464,409		3,079,398
合　计	2,614,989	464,409		3,079,398

(2) 股本变动情况

根据公司 2014 年 11 月 10 日临时股东大会决议规定，公司申请增加注册资本人民币 700,000,000.00 元，分两次完成。2014 年 12 月公司完成一次增资，增资金额为人民币 350,000,000.00 元，由长沙市财政局等老股东以货币形式缴足，实缴 1,547,000,000.00 元，计入股本 350,000,000.00 元，计入资本公积（股本溢价）1,197,000,000.00 元，增资后累计股本为 2,614,989,127.00 元。此次增资经天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所审验，并由其于 2014 年 12 月出具《验资报告》（天健湘验〔2014〕54 号）。

2015 年 5 月 6 日召开的 2014 年度股东大会决议规定，本公司以 2014 年 12 月 31 日的总股本为基数每 1 股派送红股 0.5 股，共计派送股票股利 114,409,251.00 元，变更后注册资本为人民币 2,729,398,378.00 元。

公司第二次增资分两期进行，第一期增资金额为人民币 220,000,000.00 元，由湖南兴业投资有限公司以货币资金方式缴足，实缴 1,126,400,000.00 元，计入股本 220,000,000.00 元，计入资本公积（股本溢价）906,400,000.00 元，增资后长沙银行实收资本 2,949,398,378.00 元，此次增资经天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所审验，并由其于 2015 年 10 月出具《验资报告》（天健湘验〔2015〕34 号）；第二期增资金额为人民币 130,000,000.00 元，由湖南发展资产管理集团有限公司、湖南日报报业集团有限公司、湖南粮食集团有限责任公司以货币资金方式缴足，实缴 665,600,000.00 元，计入股本

130,000,000.00元，计入资本公积（股本溢价）535,600,000.00元，增资后累计实收资本（股本）为3,079,398,378.00元，此次增资经天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所审验，并由其于2015年12月出具《验资报告》（天健湘验〔2015〕49号）。

根据湘银监复〔2016〕5号文，上述增资已在2016年1月7日获得中国银行业监督管理委员会湖南监管局的批复，并已于2016年3月7日办理工商变更登记手续。

29. 资本公积

(1) 明细情况

1) 合并情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	2,115,391	1,448,273		3,563,664
合　计	2,115,391	1,448,273		3,563,664

2) 母公司情况与合并情况一致

(2) 资本公积本期增减原因

1) 本期因股东增资增加注册资本1,442,000,000.00元，详见本财务报表附注六、股本之说明；

2) 本期公司确认因历史原因形成的库存股7,837,082.00元，并由此确认增加资本公积6,272,938.29元。

30. 其他综合收益

(1) 明细情况

1) 合并情况

项　目	期初数	本期发生额					期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后不能重分类进损益的其他综合收益							
以后将重分类进损益的其他综合收益	57,214	534,161	43,521	133,540	357,099		414,314

其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	57,214	534,161	43,521	133,540	357, 099		414,314
其他综合收益合计	57,214	534,161	43,521	133,540	357, 099		414,314

2）母公司情况与合并情况一致。

31. 盈余公积

(1) 明细情况

1）合并情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	1,035,762	270,302		1,306,064
任意盈余公积	1,086			1,086
合　计	1,036,848	270,302		1,307,150

2）母公司情况与合并情况一致。

(2) 盈余公积本期增加系按母公司当期净利润 10%计提。

32. 一般风险准备

(1) 明细情况

1）合并情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	2,475,064	976,409		3,451,473
合　计	2,475,064	976,409		3,451,473

2）母公司情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	2,457,090	951,643		3,408,733
合　计	2,457,090	951,643		3,408,733

(2) 其他说明

根据财政部的有关规定，本公司从净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理。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，以标准法按风险资产期末余额的1.5%计提。

33. 未分配利润

(1) 明细情况

1) 合并情况

项　目	金　额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	4,632,839	——
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	176,236	——
调整后期初未分配利润	4,809,075	——
加：本期归属于母公司所有者的净利润	2,730,638	——
减：提取法定盈余公积	270,302	10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	976,409	
应付普通股股利	343,228	
转作股本的普通股股利		
转增资本	114,409	
期末未分配利润	5,835,365	——

2) 母公司情况

项　目	金　额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	4,601,123	——
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	176,236	——
调整后期初未分配利润	4,777,359	——
加：本期净利润	2,703,016	——
减：提取法定盈余公积	270,302	10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	951,643	
应付普通股股利	343,227	
转作股本的普通股股利		

转增资本	114,409	
期末未分配利润	5,800,794	——

(2) 其他说明

期初未分配利润调整的原因见本财务报表附注三、二十八之说明。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项　目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
利息收入	12,858,222	10,741,148	12,542,128	10,549,181
发放贷款和垫款	6,028,635	5,239,344	5,755,407	5,086,819
其中：个人贷款和垫款	1,506,012	1,608,925	1,409,877	1,546,741
公司贷款和垫款	4,014,182	3,049,675	3,837,681	2,960,602
垫款及押汇	175,824	123,258	175,824	123,258
贴现	141,781	343,839	141,189	342,571
转贴现	190,836	113,647	190,836	113,647
存放同业	197,085	170,060	162,661	140,843
存放中央银行	442,125	413,032	433,683	405,729
拆出资金及买入返售金融资产	117,224	11,279	117,224	11,279
债券投资	6,073,153	4,907,433	6,073,153	4,904,511
利息支出	5,571,672	4,867,607	5,530,746	4,864,358
同业存放	1,240,591	1,345,088	1,251,042	1,382,455
拆入资金及卖出回购的金融资产	399,690	466,952	399,690	466,952
吸收存款	3,228,158	2,655,782	3,176,781	2,615,166
应付债券及同业存单利息	663,993	161,038	663,993	161,038
再贴现	913	2,989	913	2,989
转贴现	29,485	233,300	29,485	233,300
同业代付		1,431		1,431

其他	8,842	1,027	8,842	1,027
利息净收入	7,286,550	5,873,541	7,011,382	5,684,823

2. 手续费及佣金净收入

项　目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	696,016	375,527	695,915	375,119
其中：结算手续费收入	9,306	3,613	9,250	3,451
托管及其他受托业务收入	128,442	64,423	128,442	64,423
代理业务手续费收入	9,920	11,271	9,920	11,271
证券买卖手续费收入	61,530	25,302	61,530	25,302
银行卡手续费收入	184,577	104,163	184,577	103,923
信用承诺手续费及佣金收入	16,334	22,886	16,331	22,884
外汇业务手续费收入	3,076	5,994	3,076	5,994
顾问、咨询、理财产品手续费收入	93,422	49,308	93,380	49,304
委托资产管理手续费收入	189,323	88,142	189,323	88,142
其它手续费收入	86	425	86	425
手续费及佣金支出	121,890	108,937	119,951	107,070
其中：结算手续费支出	34,756	45,987	34,550	45,557
代理手续费支出	66,907	53,943	65,174	52,507
信用卡手续费支出	6,243	6,601	6,243	6,601
理财产品手续费支出	2,932		2,932	
其他手续费支出	11,052	2,406	11,052	2,405
手续费及佣金净收入	574,126	266,590	575,964	268,049

3. 投资收益

(1) 明细情况

项　目	合并	母公司

	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益	193	158	10,138	7,808
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	223,503	199,583	223,503	199,583
处置交易性金融资产取得的投资收益	-39,708	-43,172	-39,708	-43,172
处置可供出售金融资产取得的投资收益	215,090	395	215,090	395
其他	130		130	
合　计	399,208	156,964	409,153	164,614

(2) 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

4. 公允价值变动收益

项　目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
交易性金融资产	59,250	78,632	59,250	78,632
合　计	59,250	78,632	59,250	78,632

5. 营业税金及附加

项　目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
营业税	633,103	511,283	624,523	505,900
城市维护建设税	43,930	35,457	43,468	35,161
教育费附加	32,455	25,664	32,027	25,394
合　计	709,488	572,404	700,018	566,455

6. 业务及管理费

项　目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
职工薪酬	1,421,673	1,077,164	1,364,351	

				1,043,135
业务费用	951,897	810,108	909,451	779,351
固定资产折旧	102,348	85,638	96,473	80,716
无形资产摊销	10,616	6,236	10,590	6,219
长期待摊费用摊销	61,027	41,520	51,534	35,751
税费	54,754	11,905	54,205	11,260
合　计	2,602,315	2,032,571	2,486,604	1,956,432

7. 资产减值损失

项　目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
应收金融工具减值损失	253,574	33,619	253,574	33,619
贷款减值损失	1,200,912	618,983	1,142,284	515,369
抵债资产减值损失	12,338	1,304	12,338	1,304
其他应收款减值损失	1,618	158	1,618	158
应收利息减值损失	31,106	32,887	30,979	30,677
合　计	1,499,548	686,951	1,440,793	581,127

8. 营业外收入

(1) 明细情况

项　目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
非流动资产处置利得	2	187	2	134
政府补助	18,867	12,287	9,178	8,527
罚没收入	2,583	421	2,558	406
其他	8,196	1,688	8,162	1,651
合　计	29,648	14,583	19,900	10,718

(2) 政府补助说明

项　目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
财政奖励	18,867	12,287	9,178	8,527
小　计	18,867	12,287	9,178	8,527

9. 营业外支出

项　目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
非流动资产处置损失	8,921	247	8,921	247
非货币性资产交换损失	31		31	
对外捐赠	1,707	7,314	1,142	7,204
管理层“持股”清理支出		28,958		28,958
抵债资产处置损失	53,225	2,833	53,225	2,833
其他	6,999	2,921	6,999	2,775
合　计	70,883	42,273	70,318	42,017

10. 所得税费用

项　目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
当期所得税费用	1,003,295	744,965	971,743	731,383
递延所得税费用	-227,062	-60,171	-220,439	-48,248
合　计	776,233	684,794	751,304	683,135

11. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注合并资产负债表项目注释之其他综合收益说明。

（三）现金流量表项目注释

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项　目	本期数	
	合并	母公司
收到的政府补助	18,867	9,178
其他营业收入收到的现金	18,499	18,453
买入返售金融资产收到款项	1,457,481	1,457,481
收到贺龙资产处置款项	240,000	240,000
收到的其他往来款	27,082	23,158
合　计	1,761,929	1,748,270

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项　目	本期数	
	合并	母公司
支付的营业费用	951,896	909,450
营业外支出支付的现金	8,737	8,172
支付的其他往来款	122,510	121,548
合　计	1,083,143	1,039,170

3. 收到其他与投资活动有关的现金

项　目	本期数	
	合并	母公司
收到的长期资产处置款	21,262	21,262
合　计	21,262	21,262

4. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数

1）将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	2,766,733	2,411,680	2,703,016	2,418,032
加：资产减值准备	1,499,548	686,951	1,440,793	581,127
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	102,348	85,638	96,473	80,716
无形资产摊销	10,616	6,236	10,590	6,219
长期待摊费用摊销	61,027	41,520	51,534	35,751
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“－”号填列)	8,919	60	8,919	113
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)				
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)	-59,250	-78,632	-59,250	-78,632
财务费用(收益以“－”号填列)	-5,404,857	-4,752,036	-5,404,857	-4,752,036
投资损失(收益以“－”号填列)	-399,208	-156,964	-409,153	-164,614
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-227,062	-60,171	-220,439	-48,248
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)				
存货的减少(增加以“－”号填列)				
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-17,407,292	-24,423,325	-15,684,564	-23,610,106
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	51,711,553	14,624,035	49,939,548	14,069,249
其他				
经营活动产生的现金流量净额	32,663,075	-11,615,008	32,472,610	-11,462,429

（2）现金和现金等价物的构成

项　目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
1）现金				
其中：库存现金	677,209	556,184	622,358	523,228
存放中央银行超额存款准备金	3,875,780	1,638,625	3,494,012	1,631,686
原到期日在 3 个月以内存放同业	2,368,171	5,912,161	1,596,792	4,891,472

款项				
小　计	6,921,160	8,106,970	5,713,162	7,046,386
2）现金等价物				
其中：从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	8,197,300	1,897,000	8,197,300	1,897,000
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	240,000	410,000	240,000	410,000
小　计	8,437,300	2,307,000	8,437,300	2,307,000
3）期末现金及现金等价物余额	15,358,460	10,413,970	14,150,462	9,353,386

七、分部报告

（一）本行确定报告分部考虑的因素以及报告分部的业务类型

1. 业务分部

本行的报告分部系提供不同的金融产品和服务以及从事不同类型投融资交易的业务单元。由于各种业务面向不同的客户和交易对手，需要不同的技术和市场战略，各分部独立管理。本行有如下4个报告分部：

（1）公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；

（2）个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；

（3）资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；

（4）其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2. 分部利润(亏损)、资产及负债的信息

(1) 2015年度分部报告

项　目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合　计
一、营业收入	2,638,974	651,821	5,028,160	76,597	8,395,552

利息净收入	2,512,378	511,330	4,262,842		7,286,550
其中：外部利息净收入	2,512,378	511,330	4,262,842		7,286,550
内部利息净收入					
手续费及佣金净收入	126,583	140,491	307,052		574,126
其他收入	13		458,266	76,597	534,876
二、营业支出	939,360	261,551	253,574	3,356,866	4,811,351
三、营业利润	1,699,614	390,270	4,774,586	-3,280,269	3,584,201
加：营业外收支净额				-41,235	-41,235
四、利润总额	1,699,614	390,270	4,774,586	-3,321,504	3,542,966
五、所得税费用					776,233
六、净利润					2,766,733
七、资产总额	104,830,496	19,558,942	160,632,607	398,422	285,420,467
八、负债总额	150,306,352	49,825,226	65,878,018	1,546,650	267,556,246
补充信息：					
资本性支出	442,657	55,398	49,328		547,383
折旧与摊销	98,021	52,733	23,237		173,991

(2) 2014 年度分部报告

项　目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合　计
一、营业收入	1,915,774	1,035,051	3,424,902	40,362	6,416,089
利息净收入	1,713,239	996,710	3,163,592		5,873,541
其中：外部利息净收入	1,710,196	751,567	3,411,778		5,873,541
内部利息净收入	3,043	245,143	-248,186		
手续费及佣金净收入	202,535	38,341	25,714		266,590
其他收入			235,596	40,362	275,958
二、营业支出	1,044,780	872,936	1,372,748	1,462	3,291,926
三、营业利润	870,994	162,115	2,052,154	38,900	3,124,163
加：营业外收支净额				-27,690	-27,690
四、利润总额	870,994	162,115	2,052,154	11,210	3,096,473

五、所得税费用					684,794
六、净利润					2,411,679
七、资产总额	48,929,992	20,220,648	141,795,268	5,739,158	216,685,066
八、负债总额	103,331,847	38,985,894	38,456,309	22,608,280	203,382,330
补充信息：					
资本性支出	81,995	36,339	125,185		243,519
折旧与摊销	44,915	19,905	68,574		133,394

八、关联方及关联交易

（一）关联方情况

1. 本公司子公司的基本情况详见本财务报表附注企业合并与合并报表之说明。

2. 持本公司5%及以上股份的股东

股东名称	持股比例	组织机构代码
长沙市财政局	21.05%	00612732-8
湖南省通信产业服务有限公司	8.57%	66399582-X
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	7.42%	76325829-6
湖南新华联建设工程有限公司	7.29%	61677657-9
湖南兴业投资有限公司	7.14%	71705039-8
湖南三力信息技术有限公司	5.72%	79689423-X
长沙房产(集团)有限公司	5.52%	75584328-4
长沙通程实业(集团)有限公司	5.00%	18389133-5

（二）关联交易情况

1. 关联方贷款利息收入

关联方名称	2015年度		2014年度	
	本期发生额	占全部贷款利息收入比重(%)	本期发生额	占全部贷款利息收入比重(%)
本期持本公司5%及以上股份的股东	4,224	0.07	19,504	0.37
合　计	4,224	0.07	19,504	0.37

2. 关联方存款利息支出

关联方名称	2015 年度		2014 年度	
	本期发生额	占全部存款利息支出比重(%)	本期发生额	占全部存款利息支出比重(%)
本期持本公司 5%及以上股份的股东	176,194	5.46	118,778	4.47
合　计	176,194	5.46	118,778	4.47

3. 期末持本公司 5%及以上股份的股东的关联方贷款余额

项　目	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	期末余额	占全部贷款余额的比重(%)	期末余额	占全部贷款余额的比重(%)
长沙通程实业(集团)有限公司	100,000	0.11		
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	20,000	0.02		
合　计	120,000	0.13		

4. 期末持本公司 5%及以上股份的股东的关联方存款余额

项　目	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	期末余额	占全部存款余额的比重(%)	期末余额	占全部存款余额的比重(%)
长沙市财政局	18,941,136	9.616	19,133,485	11.989
湖南新华联国际石油贸易有限公司	6,092	0.003	50,870	0.032
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	13,068	0.007	47,403	0.030
湖南省通信产业服务有限公司			88,041	0.055
长沙通程实业(集团)有限公司	27,073	0.014	14	
长沙房产(集团)有限公司	20,392	0.010	19,609	0.012
湖南三力信息技术有限公司	715		2,570	0.002
湖南兴业投资有限公司	7,457	0.004		
合　计	19,015,933	9.654	19,341,992	12.120

(三) 关键管理人员关联交易情况

1. 关键管理人员贷款利息收入与存款利息支出

项　目	本期数	上年同期数
关键管理人员贷款利息收入	487	102
关键管理人员存款利息支出	36	9

2. 关键管理人员贷款与存款余额

项　目	期末数	期初数
关键管理人员贷款余额	13,849	2,550
关键管理人员存款余额	6,631	2,033

（四）关键管理人员薪酬

2015年度，本公司关键管理人员报酬总额为21,289千元。

九、承诺事项和或有事项

（一）信贷承诺

1. 明细情况

项　目	期末数	期初数
开出信用证	86,257	344,717
开出保函	2,191,919	1,484,677
银行承兑汇票	15,115,445	11,802,388
未使用信用卡授信额度	3,560,666	2,909,796
合　计	20,954,287	16,541,578

2. 表外信用风险加权金额列示如下：

项　目	期末数	期初数
表外信用风险加权金额[注]	6,772,017	5,724,161

[注]：系依据中国银行业监督管理委员会令2004年第2号《商业银行资本充足率管理办法(2007年修订)》的有关标准，采用0%-100%风险权重计算。

（二）经营租赁承诺

于资产负债表日，本行根据不可撤销的经营租赁协议，在未来期间所需要支付的最低租赁付款额列示如下：

项　目	期末数	期初数
1年以内	167,171	101,763
1-2年	157,424	85,577
2-3年	150,488	77,231

3-5年	247,760	133,576
5年以上	291,980	202,593
合　计	1,014,823	600,740

（三）资本支出承诺

于资产负债表日，本行已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下：

项　目	期末数	期初数
购置固定资产	68,844	33,165
购置无形资产	43,225	53,242
合　计	112,069	86,407

十、资产负债表日后事项

经2016年4月14日本公司第五届四次董事会批准，本公司拟在提取盈余公积和一般风险准备后，以2015年12月31日的总股本为基数（2015年新增投资的股东按新出资时间计算分配额，其中湖南兴业投资有限公司按实际缴款日2015年10月15日开始计算分红，湖南发展资产管理集团有限公司与湖南粮食集团有限责任公司按实际缴款日2015年12月25日开始计算分红，湖南日报报业集团有限公司按实际缴款日2015年12月31日开始计算分红），每10股派发现金股利人民币1.0元(含税)，共计分配现金股利277,041,061.10元。该股利分配方案尚待股东大会审议批准。

十一、金融工具风险管理

（一）金融工具风险管理概述

本公司根据《企业会计准则第37号一金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数据信息作出披露。

本公司的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本公司风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

本公司董事会对本公司的风险管理承担最终责任，并通过其风险控制及关联交易委员会监督本公司的风险管理职能。本公司明确了内部各部门对金融风险的监控：其中风险管理部及授信审批部负责监控信用风险，金融市场部及计划财务部负责监控市场风险和流动性风

险，内控合规部负责监控操作风险。本公司总行风险管理部主要负责协调建立全面的风险管理框架、汇总报告本公司的信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险情况，并直接向本公司董事会风险控制及关联交易委员会汇报。

（二）信用风险

信用风险是指由于客户违约或信用下降而造成损失的可能性或收益的不确定性。本公司的信用风险主要来自于发放贷款和垫款。

1. 信用风险管理

本公司成立风险控制及关联交易委员会，审议确定全行信用风险管理战略、信用风险偏好，以及各信用风险管理政策和标准。本公司制订全行公司业务及零售业务信贷政策指引、具体行业的信贷政策指引，并实施客户策略分类管理制度，建立客户的进入、退出机制，实现授信业务的可持续发展。

本公司制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在全行范围内实施。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。

本公司在贷后加强对信贷业务的监测预警工作，包括组合层面的监测预警和单一客户层面的监测预警，提早发现风险信息，以有效控制授信风险。

本公司在银监会五级分类制度的基础上，将本公司信贷资产风险分为七级，分别是优秀、良好、一般关注、特别关注、次级、可疑、损失。本公司根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等与贷款和垫款业务相同。

本公司的子公司采用与本公司相同的信用风险管理政策。

2. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本行最大信用风险敞口金额列示如下：

项　目	期末数	期初数
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	32,337,884	32,996,188

存放同业款项	4,927,744	7,472,964
拆出资金		61,190
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,527,867	3,309,826
买入返售金融资产	8,197,300	3,354,481
应收利息	2,100,179	1,333,658
发放贷款和垫款	91,053,465	71,526,125
可供出售金融资产	21,993,590	16,198,869
持有至到期投资	34,785,116	22,671,777
应收款项类投资	84,200,625	55,173,789
其他资产	520,394	1,224,259
小　计	283,644,164	215,323,126
资产负债表外项目风险敞口：		
开出信用证	86,257	344,717
开出保函	2,191,919	1,484,677
银行承兑汇票	15,115,445	11,802,388
未使用信用卡授信额度	3,560,666	2,909,796
进口代付款项		
小　计	20,954,287	16,541,578
合　计	304,598,451	231,864,704

3. 金融资产的信用质量信息

(1) 金融资产的逾期及减值情况

未逾期金融资产是指本金和利息都没有逾期的金融资产。已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。已发生减值的金融资产是指单独进行减值测试后确定的已发生减值的金融资产。

金融资产的信用风险主要参考本行按照中国银行业监督管理委员会五级分类标准划分的金融资产信用质量情况进行评估。

1) 本行截至2015年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项　目	未逾期未减值	已逾期未减值	已减值	小　计	减值准备	净　值

存放中央银行款项	32,337,884			32,337,884		32,337,884
存放同业款项	4,927,744		3,000	4,930,744	3,000	4,927,744
拆出资金			51,470	51,470	51,470	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,527,867			3,527,867		3,527,867
买入返售金融资产	8,197,300			8,197,300		8,197,300
应收利息	1,950,744	149,435	36,155	2,136,334	36,155	2,100,179
发放贷款和垫款	90,633,672	2,038,785	965,487	93,637,944	2,584,479	91,053,465
可供出售金融资产	21,989,840		4,675	21,994,515	925	21,993,590
持有至到期投资	34,785,116			34,785,116		34,785,116
应收款项类投资	60,685,819		23,802,000	84,487,819	287,194	84,200,625
合　计	259,035,986	2,188,220	24,862,787	286,086,993	2,963,223	283,123,770

2）本行截至2014年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项　目	未逾期未减值	已逾期未减值	已减值	小　计	减值准备	净　值
存放中央银行款项	32,996,188			32,996,188		32,996,188
存放同业款项	7,472,964		3,000	7,475,964	3,000	7,472,964
拆出资金	61,190		51,470	112,660	51,470	61,190
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,309,826			3,309,826		3,309,826
买入返售金融资产	3,354,481			3,354,481		3,354,481
应收利息	1,307,179	26,479	42,109	1,375,767	42,109	1,333,658
发放贷款和垫款	72,276,340	368,945	779,701	73,424,986	1,898,861	71,526,125
可供出售金融资产	16,195,119		4,675	16,199,794	925	16,198,869
持有至到期投资	22,671,777			22,671,777		22,671,777
应收款项类投资	45,601,908		9,605,500	55,207,408	33,619	55,173,789
合　计	205,246,972	395,424	10,486,455	216,128,851	2,029,984	214,098,867

(2) 未逾期未减值金融资产的信用质量信息

资产负债表日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款为根据五级分类评定为正常及关注

类的贷款：

项　目	期末数	期初数
正常	89,959,621	71,750,248
关注	674,049	526,092
合　计	90,633,670	72,276,340

(3) 资产负债表日，逾期但未减值的发放贷款及垫款账龄分析如下

1) 2015年度

项 目	1个月以内	1个月到2个月	2个月到3个月	3个月以上	合　计
公司贷款及垫款	164,707	212,016	170,258	206,873	753,854
个人贷款	1,053,732	55,919	65,841	109,439	1,284,931
合　计	1,218,439	267,935	236,099	316,312	2,038,785

2) 2014度

项　目	1个月以内	1个月到2个月	2个月到3个月	3个月以上	合　计
公司贷款及垫款	98,913	21,935	15,693	102,365	238,906
个人贷款	75,103	18,777	25,791	10,368	130,039
合　计	174,016	40,712	41,484	112,733	368,945

(4) 已减值的发放贷款及垫款

减值贷款包括五级分类中的次级、可疑、损失类的公司贷款、单项计提减值准备的个人贷款以及组合计提减值准备的个人贷款中的次级、可疑、损失类贷款。本公司持有的与单项认定为减值贷款相关的担保物于2015年12月31日公允价值为人民币833,782千元。

4. 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布列示的信贷风险详见附注五(一) 发放贷款和垫款之说明。

(三) 流动性风险管理

1. 流动性风险

流动性风险是指银行无力为负债的减少或资产的增加提供融资，即当银行流动性不足时，无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获得足够的资金，从而影响其盈利水平，严重时有可能引发流动性支付危机导致挤兑风险。可能影响本公司流动性的不利因素主要包

括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整准备金率、国内或国外利率的急剧变化，货币市场出现融资困难等，也可能对本公司的流动性产生不利影响。

此外，本公司根据中国人民银行的要求限定存贷比不得超过75%。本公司必须将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本公司的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。

2. 流动性风险管理

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期附息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性风险状况的重要因素。

为有效监控该风险，本公司管理层注重分散资金来源渠道，并且每日监测存贷款规模。此外，本公司定期进行流动性的压力测试，并对不同情形下的测试结果提出相应的解决方案。

3. 现金流分析

下表列示了本公司金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

(1) 2015年12月31日

项　目	2015 年 12 月 31 日							
	即时(逾期)偿还	1 月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	无期限	合计数
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	4,230,309						28,784,784	33,015,093
存放同业款项	1,252,171	874,027	1,290,496	1,511,050				4,927,744
交易性金融资产	3,527,867							3,527,867
买入返售金融资产		8,197,300						8,197,300
应收利息	150,365	11,148	161,873	1,776,793				2,100,179
发放贷款及垫款	925,387	6,683,320	6,754,730	32,684,122	37,225,307	6,780,599		91,053,465
可供出售金融资产		605,345	1,913,638	3,070,736	10,310,885	6,089,236	3,750	21,993,590

项　目	2015 年 12 月 31 日							
	即时(逾期)偿还	1 月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	无期限	合计数
资产项目：								
持有至到期投资		100,000	790,212	4,385,917	18,789,902	10,719,085		34,785,116
应收款项类投资	102,598	4,763,463	8,150,329	50,075,920	17,566,655	3,541,660		84,200,625
其他金融资产	69,650	16	24	11,825	232,630	2,912	203,337	520,394
合　计	10,258,347	21,234,619	19,061,302	93,516,363	84,125,379	27,133,492	28,991,871	284,321,373
负债项目								
向中央银行借款			50,000	1,220,000				1,270,000
同业及其他金融机构存放	354,938	5,390,376	7,932,237	17,195,100	293,430			31,166,081
拆入资金		259,744	389,616					649,360
卖出回购金融资产款		12,082,997	1,943,500					14,026,497
吸收存款	117,931,902	8,159,376	14,840,280	34,405,845	21,647,209			196,984,612
应付利息	90,987	203,491	436,644	1,028,311	562,616			2,322,049
应付债券			4,820,030	10,251,974	2,000,000	1,297,928		18,369,932
其他金融负债							1,684,257	1,684,257
合　计	118,377,827	26,095,984	30,412,307	64,101,230	24,503,255	1,297,928	1,684,257	266,472,788
流动性风险敞口	-108,119,480	-4,861,365	-11,351,005	29,415,133	59,622,124	25,835,564	27,307,614	17,848,585

(2) 2014年12月31日

项　目	2014 年 12 月 31 日							
	即时(逾期)偿还	1 月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	无期限	合计数
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	2,194,809						31,357,563	33,552,372
存放同业款项	212,238	4,110,971	1,588,951	1,556,000			4,804	7,472,964
拆出资金		61,190						61,190
交易性金融资产	3,309,826							3,309,826
买入返售金融资产		1,897,000		1,457,481				3,354,481
应收利息	22,728	11,420	217,106	1,082,404				1,333,658

项　目	2014年12月31日							
	即时(逾期)偿还	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	无期限	合计数
资产项目：								
发放贷款及垫款	4,065,967	4,158,447	4,899,566	24,023,284	29,550,842	4,828,019		71,526,125
可供出售金融资产		644,672	1,344,419	2,311,500	9,158,665	2,735,863	3,750	16,198,869
持有至到期投资		90,000	770,102	2,791,495	11,167,273	7,852,907		22,671,777
应收款项类投资	120,097	6,239,094	10,697,042	26,516,875	11,420,816	179,865		55,173,789
其他金融资产	33,564	4	35	33,712	393,754		763,190	1,224,259
合　计	9,959,229	17,212,798	19,517,221	59,772,751	61,691,350	15,596,654	32,129,307	215,879,310
负债项目								
向中央银行借款			20,000	520,000				540,000
同业及其他金融机构存放	188,227	3,487,973	4,225,423	7,010,095	119,000			15,030,718
拆入资金		4,311,833	6,311					4,318,144
卖出回购金融资产款		13,224,392	66,079	60,672				13,351,143
吸收存款	95,067,942	6,930,577	13,720,851	28,425,592	15,445,992	491		159,591,445
应付利息	56,455	211,469	343,956	763,105	385,687	965		1,761,637
应付债券			2,000,000	2,000,000		1,216,304		5,216,304
其他金融负债							2,416,968	2,416,968
合　计	95,312,624	28,166,244	20,382,620	38,779,464	15,950,679	1,217,760	2,416,968	202,226,359
流动性风险敞口	-85,353,395	-10,953,446	-865,399	20,993,287	45,740,671	14,378,894	29,712,339	13,652,951

（四）市场风险管理

市场风险是指因市场价格(汇率、利率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本公司表内和表外业务产生损失的风险。本公司的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本公司市场风险管理的目标是将市场风险控制在可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

本公司的风险控制及关联交易委员会与资产负债委员会负责制定市场风险管理政策，确定本公司市场风险管理目标及市场风险的限额头寸；对日常资金业务操作进行监控，对本公司资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议。

1. 利率风险

利率风险是利率变动对银行盈利或经济价值造成的不利影响，按照来源不同可分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险、期权风险。本公司采用缺口分析法对利率风险进行衡量，所揭示的是利率的重新定价风险。

缺口分析法是通过对生息资产和付息负债按照重新定价的期限划分到不同的时间段，在每个时间段内将计息资产减去付息负债就得到该时间内的利率敏感性缺口，以该缺口乘以假定的利率变动，然后分析这一利率变动对净利息收入变动的大致影响。当某一时间段内利率敏感性缺口为负时，利率上升会导致净利息收入下降；反之，当利率敏感性缺口为正时，利率下降会导致净利息收入下降。重新定价期限越短，缺口越大，盈利受利率变动的影响越大。

本公司的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作出规定。本公司主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标。

(1) 本行截至2015年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项 目	2015 年 12 月 31 日						
	1 月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计数
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	32,337,884					677,209	33,015,093
存放同业款项	2,126,198	1,290,496	1,511,050				4,927,744
拆出资金							
交易性金融资产	80,041	240,293	572,387	2,635,146			3,527,867
买入返售金融资产	8,197,300						8,197,300
应收利息						2,100,179	2,100,179
发放贷款和垫款	4,867,660	6,754,730	32,684,122	37,225,307	6,780,599	2,741,047	91,053,465
可供出售金融资产	605,345	1,913,638	3,070,736	10,310,885	6,089,236	3,750	21,993,590
持有至到期投资	100,000	790,212	4,385,917	18,789,902	10,719,085		34,785,116
应收款项类投资	4,866,061	8,150,329	50,075,920	17,566,655	3,541,660		84,200,625
其他金融资产						520,394	520,394
小 计	53,180,489	19,139,698	92,300,132	86,527,895	27,130,580	6,042,579	284,321,373
负债项目							
向中央银行借款		50,000	1,220,000				1,270,000

项　目	2015 年 12 月 31 日						
	1 月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计数
同业及其他金融机构存放款项	5,745,314	7,932,237	17,195,100	293,430			31,166,081
拆入资金	259,744	389,616					649,360
卖出回购金融资产款	12,082,997	1,943,500					14,026,497
吸收存款	125,692,527	14,840,280	34,405,845	21,647,209		398,751	196,984,612
应付利息						2,322,049	2,322,049
应付债券		4,820,030	10,251,974	2,000,000	1,297,928		18,369,932
其他负债						1,684,257	1,684,257
小　计	143,780,582	29,975,663	63,072,919	23,940,639	1,297,928	4,405,057	266,472,788
利率敏感性缺口	-90,600,093	-10,835,965	29,227,213	62,587,256	25,832,652	1,637,522	--

(2) 本行截至2014年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项　目	2014 年 12 月 31 日						
	1 月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计数
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	28,620,171					4,932,201	33,552,372
存放同业款项	4,028,785	1,748,951	1,646,000			49,228	7,472,964
拆除资金	61,190						61,190
交易性金融资产	50,000	189,947	827,710	1,886,045	356,124		3,309,826
买入返售金融资产	1,897,000		1,457,481				3,354,481
应收利息						1,333,658	1,333,658
发放贷款和垫款	5,744,070	4,899,566	24,023,284	29,550,842	4,828,019	2,480,344	71,526,125
可供出售金融资产	644,672	1,344,419	2,311,500	9,158,665	2,735,863	3,750	16,198,869
持有至到期投资	90,000	770,102	2,791,495	11,167,273	7,852,907		22,671,777
应收款项类投资	6,359,191	10,697,042	26,516,875	11,420,816	179,865		55,173,789
其他金融资产						1,224,259	1,224,259
小　计	47,495,079	19,650,027	59,574,345	63,183,641	15,952,778	10,023,440	215,879,310
负债项目							
向中央银行借款		20,000	520,000				540,000

项　目	2014 年 12 月 31 日						
	1 月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计数
同业及其他金融机构存放款项	3,676,200	4,225,423	7,010,095	119,000			15,030,718
拆入资金	4,311,833	6,311					4,318,144
卖出回购金融资产款	13,224,392	66,079	60,672				13,351,143
吸收存款	97,584,548	13,720,851	28,425,592	15,445,992	491	4,413,971	159,591,445
应付利息						1,761,637	1,761,637
应付债券		2,000,000	2,000,000		1,216,304		5,216,304
其他负债						2,416,968	2,416,968
小　计	118,796,973	20,038,664	38,016,359	15,564,992	1,216,795	8,592,576	202,226,359
利率敏感性缺口	-71,301,894	-388,637	21,557,986	47,618,649	14,735,983	1,430,864	--

(3) 利息净收入对利率变动的敏感性分析

基于以上的利率风险缺口分析，本行实施敏感性测试以分析银行净利息收入对利率变动的敏感性。假设各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对本行的利息净收入的潜在影响分析如下：

项　目	利息净收入敏感性	
	期末数	期初数
基准利率曲线上浮 100 个基点	-848,949	-605,706
基准利率曲线下浮 100 个基点	848,949	605,706

2. 汇率风险管理

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

(1) 本行以人民币为记账本位币，资产和负债均以人民币为主，外币以美元和欧元为主。本行金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布列示如下：

1) 本行截至2015年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

项　目	2015 年 12 月 31 日		
	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合　计
外币资产：			
现金及存放中央银行款项	37,494	2,655	40,149

项　目	2015 年 12 月 31 日		
	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合　计
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	647,141	61,640	708,781
发放贷款和垫款	1,296,928		1,296,928
其他资产	42,044	171	42,215
资产合计	2,023,607	64,466	2,088,073
外币负债：			
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产款	693,853	2	693,855
吸收存款	325,328	6,241	331,569
其他负债	763,466	54,531	817,997
负债合计	1,782,647	60,774	1,843,421
资产负债净头寸	240,960	3,692	244,652
资产负债表外信贷承诺	107,090		107,090

2）本行截至2014年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

项　目	2014 年 12 月 31 日		
	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合　计
外币资产：			
现金及存放中央银行款项	28,139	3,085	31,224
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	102,967	17,746	120,713
发放贷款和垫款	970,020	17,908	987,928
其他资产	76,783	254	77,037
资产合计	1,177,909	38,993	1,216,902
外币负债：			
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产款	53,552	2	53,554
吸收存款	151,333	8,595	159,928
其他负债	813,416	9,307	822,723
负债合计	1,018,301	17,904	1,036,205
资产负债净头寸	159,608	21,089	180,697
资产负债表外信贷承诺	494,235		494,235

(2) 税前利润对汇率变动的敏感性分析

基于以上的汇率风险敞口分析，本行实施敏感性测试以分析银行价值对汇率变动的敏感性。假定各外币对人民币汇率变动1%，对本行的税前利润的潜在影响分析如下：

项　目	税前利润敏感性	
	期末数	期初数
外汇对人民币汇率上涨 1%	2,447	1,807
外汇对人民币汇率下跌 1%	-2,447	-1,807

十二、其他重要事项

(一) 以公允价值计量的资产和负债

1. 持续的以公允价值计量的金融资产和负债

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次：除输入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。输入值参数的来源包括Bloomberg、Reulters和中国债券信息网。第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

于2015年12月31日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

2015年12月31日	公开市场价格（“第一层次”）	估值技术-可观察到的市场变量（“第二层次”）	估值技术-不可观察到的市场变量（“第三层次”）	合　计
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		3,527,867		3,527,867
可供出售金融资产		21,989,840		21,989,840
合　计		25,517,707		25,517,707

于2014年12月31日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

2014年12月31日	公开市场价格（“第一层次”）	估值技术-可观察到的市场变量（“第二层次”）	估值技术-不可观察到的市场变量（“第三层次”）	合　计
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		3,309,826		3,309,826

可供出售金融资产		16,195,119		16,195,119
合　计		19,504,945		19,504,945

本公司以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本年度无第一层次与第二层次间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、EBITDA 乘数、缺乏流动性折价。

本公司划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，贵金属合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。于 2015 年 12 月 31 日及 2014 年 12 月 31 日，本公司并没有属于非持续性的公允价值计量的资产或负债项目。

2. 不以公允价值计量的金融资产和负债

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券等。此外，对于在可供出售金融资产列报的无重大影响、共同控制或控制关系的的企业股权投资、由于没有活跃市场价值或合理估值技术以获得公允价值，以成本为基础计量，期末账面价值 3,750 千元。

对未以公允价值反映和披露的持有至到期投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

项目名称	2015 年 12 月 31 日					2014 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值				账面价值	公允价值
		第一层次	第二层次	第三层次	合　计		
持有至到期投资	34,785,116		35,626,717		35,626,717	22,671,777	22,862,176
应付债券	18,369,932		18,209,687		18,209,687	5,216,304	5,212,619

（1） 持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层级。如果持有至

到期投资无法获得相关的市场信息，并使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，则列示在第二、三层级。

（2） 如果应付债券的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层级。如果计算应付债券的公允价值所需要的所有重大输入为可观察数据，则列示在第二层级。

（二）本行截至 2015 年 12 月 31 日外币货币性项目

本行截至2015年12月31日外币货币性项目及外币金融资产和外币金融负债，详见本财务报表附注十一、汇率风险管理

（三）委托贷款及存款

项　目	期末数	期初数
委托存款	5,926,549	4,998,525
委托贷款	5,595,831	5,308,688

长沙银行股份有限公司

二〇一六年四月十四日

营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91330000579342121 3 (1/3)

名　　称　天健会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊的普通合伙企业

主要经营场　杭州市西溪路128号9楼

执行事务合伙人　胡少先

成立日期　2011年07月18日

合伙期限　2011年07月18日 至 长期

经营范围　审计企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度决算审计；代理记帐；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

登记机关

浙江省工商行政管理局

2016年 03月 02日

应当于每年1月1日至6月30日通过浙江省企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告

企业信用信息公示系统网址：http://gsxt.zjaic.gov.cn

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制

证书序号：000171

会计师事务所
证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准

天健会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：胡少先

证书号：44 发证时间：二〇一五年十一月十一日

证书有效期至：二〇一七年十一月九日

会计师事务所

执业证书

名　　称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

主任会计师：胡少先

办公场所：杭州市西溪路128号新湖商务大厦9楼

组织形式：特殊普通合伙

会计师事务所编号：33000001

注册资本(出资额)：人民币7400万元

批准设立文号：浙财会〔2011〕25号

批准设立日期：2011年6月28日

证书序号：NO. 023309

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：

2015年 10月 12日

中华人民共和国财政部制

证书编号：430100110008
No. of Certificate

批准注册协会：湖南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2000 年 11 月 27 日
Date of Issuance
/y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2015.3.18

2014 年 3 月 16 日
/y /m /d

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

证书编号：430100020116
No. of Certificate

批准注册协会：湖南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2007 年 07 月 30 日
Date of Issuance 年 月 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2015.3.18
合格专用章

2014 年 3 月 14 日
合格专用章

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS