

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2018年年度报告

(股票代码：601577)

二〇一九年三月

重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本行第六届董事会第二次会议于2019年3月22日召开，审议通过了2018年年度报告及摘要，会议应当出席董事13人，实际出席董事12人，董事陈细和授权董事长朱玉国代为行使表决权。本行监事会成员，董事会秘书及部分高级管理人员列席了本次会议。

三、本行年度财务报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了无保留意见的审计报告。

四、本行董事长朱玉国、主管会计工作的负责人王铸铭、会计机构负责人罗岚保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案

本行拟以2018年末总股本3,421,554千股为基数，向实施利润分配股权登记日登记在册的全体股东派发2018年度股息，具体为：每10股派现金股利2.8元（含税），共计分配现金股利958,035千元。

上述预案尚需股东大会批准。

六、前瞻性陈述的风险声明

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

八、本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、重大风险提示

本行不存在可预见的重大风险。本行经营中面临的风险主要包括信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、合规风险、声誉风险及信息科技风险等，本行已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见“经营情况讨论与分析”中“报告期风险管理情况”的相关内容。

目 录

重要提示.....	1
董事长致辞.....	3
第一节 释义.....	7
第二节 公司简介和主要财务指标.....	8
第三节 公司业务概要.....	14
第四节 经营情况讨论与分析.....	17
第五节 重要事项.....	48
第六节 普通股股份变动及股东情况.....	61
第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	68
第八节 公司治理.....	80
第九节 财务报告.....	86
第十节 备查文件目录.....	87

董事长致辞

2018年，对长沙银行而言的确非比寻常。这是夙愿得偿、乘风破浪的一年，上市、上线、上平台的连战连捷，让长行人一度喜不自禁；这也是艰难困苦、劈波斩浪的一年，金融严监管、去杠杆和稳货币，主要经营指标的降速换挡，也让我们感到前所未有的转型压力。但无论得到还是失去，快意还是困顿，我们初心不变、雄心不改，始终在追寻属于全体长行人的大海与星辰。

2018年9月26日，上海证券交易所那一声激昂的锣响，至今仍在长行人的心头回荡。二十年栉风沐雨，二十载追梦不懈，我们终于登上了资本市场的神圣殿堂。多年夙愿，一朝得偿，激动万分又感怀无限。作为一家中小银行，上市不仅让我们获得更高的发展起点、更广的融资渠道、更好的品牌形象，更重要的是迎来了一次内在管理提升与蜕变的契机。我们将公司治理视作企业核心竞争力的重要来源，坚持公司治理目标的兼收并蓄，实现股东、员工、客户、社会等各方利益的统筹兼顾；我们高度重视董事会战略决策对全行发展的引领作用，在确保战略航向正确的同时，更加重视战略的执行与落地，逐步构建起战略管理体系，切实做好战略解码与每季复盘，通过全年聚焦必须要打赢的八场仗，实现战略规划的稳扎稳打、步步为赢；我们全面坚持党的领导，推动“三会一层”的有效分工、权责明确、互相监督，注重发挥董事会各专门委员会职能，强化对董事、监事履职有效性的考核，切实提升决策水平和监督效率；我们始终将风险防控放在首要位置，守住自身不发生重大风险的底线，以合规立行，以稳健持身，坚决不赚快钱、热钱和打擦边球的钱，让利润的获取完全建立在合规、专业和可持续的基础上。

上市让我们联通了资本市场，那么新核心业务系统的上线则让我们敲开了通向未来的大门。短短几年间，金融科技的星火已成燎原之势，银行业的生态、业态也为之气象万千。当前，金融科技正由2.0时代的“互联网+金融”加速迈向3.0时代的“智能金融”，置身其中，既有对银行业日新月异的欣喜，又有唯恐被时代大潮湮没的隐忧。我们深知，长沙银行经过二十一年的发展，以规模驱动增长的模式不可持续，新一轮的发展必须依靠经营质效的提高、创新能力的跃升和管理机制的变革。虽然我们这些年在转型上可谓大刀阔斧，但“补丁加补丁”式核心系统的滞后掣肘，却让业务转型难以推进，以客户为中心的机

制变革也受到制约。为了破解这一事关战略转型全局的瓶颈问题，我们举全行之力，通过紧锣密鼓的开发、建设和测试，新一代核心业务系统于2018年10月15日正式上线运营，全面实现“八大业务功能，四大技术目标”，从此迈入了支持“亿级账户”和“亿级交易”的双亿时代，以客户为中心的IT体系和业务架构基本得到确立，轻型化、移动化、集约化、智能化、平台化银行的建设也真正成为可能。正是以新核心系统上线为契机，我行持续加大科技赋能力度，以金融科技加持业务转型，围绕智慧政务、智慧园区、智慧医疗、智慧教育、智慧出行、智慧生态圈等领域全面推进，标志着我行步入智慧金融新时代。

在上市、上线的一路凯歌中，我行的业务发展也进入了全新阶段，一举登上了5000亿的资产平台。截至2018年12月末，我行总资产5,266.30亿元，较上年末增长11.92%；吸收存款3,412.02亿元，较上年末增长1.36%；贷款总额2,044.03亿元，较上年末增长32.31%。2018年度，我行实现营业收入139.41亿元，较上年同期增长14.95%；归属于母公司股东的净利润44.79亿元，较上年同期增长13.94%；归属于母公司股东的每股净资产9.06元，较上年末增长19.84%。特别是经营理念的转变和发展模式的转型，让我们学会以更开阔的眼光来审视行业与自身，不再为业绩的一时快慢忧喜，不再为泯然众人而难以释怀，我们追求的是更长远的利益，是为股东和投资者持续创造价值。

当前，在规模增长日趋式微的同时，我行正吹响高质量发展的冲锋号，奋力开辟价值创造的新天地。2018年，我行加权平均净资产收益率为16.91%，在上市银行处于领先水平，盈利能力表现强劲；按照第二个三年战略规划“优化结构、效益精进”的整体部署，我行稳步降低投资业务增速，同业投资大幅缩表，同时加大贷款投放力度，资产负债结构进一步优化；零售转型则持续提速，2018年，我行个人存款达到1,028.48亿元，占吸收存款总额的30.14%；个人贷款达到712.10亿元，占贷款总额的34.84%；信用卡新增发卡53.97万张，成为我行零售业务拓展的有力抓手。可以预见，假以时日，零售业务必将成为我行价值贡献的中坚力量。

与零售业务的大步推进不同，公司业务转型则是静水深流、波澜不惊。面对地方融资平台清理和财税体制改革的压力，以及部分上市企业和中小微企业风险聚集的情况，我们主动适应新时代高质量发展要求，转变观念、创新模式、调整结构，推动政务业务由融资型向服务型转变，由政务平台金融向政务行业

金融转变。通过“银行+投行”、“表内+表外”、“融资+融智+融器”，大力打造一站式的综合金融服务提供商，在服务地方政府职能转变和产业升级中实现自身的做优做强。2018年，我行主动作为，帮助地方政府化解债务风险，积极参加全省“产业项目建设年”和“千人帮千企”活动，加大对重点园区、重点片区、民营企业和上市公司的支持，推进产业链金融服务。下一步，我们将构建立足于产业链的大金融和链金融，成为细分行业的专家和主导，打造最懂湖南本土产业、最能提供综合和精准服务的专业银行。

在县域金融方面，我行也在持续发力。一方面加快物理网点的覆盖，2018年新增县域支行14家，县域覆盖率达到73.26%，新建农村金融服务站226家，累计建设数达534家，为深耕湖南全面夯实基础。另一方面，持续加大对水电煤气、学校、医院等公用事业的支持力度，全力服务县域基础设施提质升级，助力广大民众满足感、获得感和幸福感的提升。同时，我行鼎力支持“产业兴湘”战略，按照一县一策、一县一特助力县域特色产业发展，支持浏阳生物医药、醴陵陶瓷、邵东箱包等产业做大做强，并与湖南大学联合发布全国首个省级县域金融竞争力评价报告，为县域金融发展提供理论基础和智力支撑。

在小微金融方面，依托深厚的历史积淀和良好的市场口碑，2018年，我行“两增两控”新增小微企业贷款54.70亿元，普惠金融贷款新增55.23亿元，“两增两控”和普惠金融达到监管要求，连续两年定向降准达第二档要求。当前，中央和省市政府诸多重磅政策相继推出，对小微企业和民营企业的重视前所未有，作为一直在小微金融领域不问寒暑、默默耕耘的中小银行，我们深感小微、民营企业发展的春天已经到来，中小银行发展的未来也将越发光明。下一步，我行将坚持“专注+专业”的发展方向、“线上+线下”的发展路径，“传统银行+交易银行”的融合模式，以及“1+N”的网络布局，回归本源、服务实体，创新发展，综合服务，为从根本上破解融资难、融资贵问题贡献力量。

在富国银行有句流传甚广的话，银行只有三项工作，留住老客户、开拓新客户以及管控二者之间的风险。我们无限欣喜地看到，在老客户满意度不断提升的同时，长行的客户群体在持续拓展，越来越多的客户认可长行服务，认同快乐文化。2018年，我行新增零售客户222万户，新增网络活跃户71.19万户，新增金融生态圈商户6.35万户。这一个个数字的背后，是广大客户对长沙银行的信任和重托。正如陈春花教授所言，“把顾客的体验做到极致，美好的事情

就会发生”。我们唯有不断创造更高价值，持续提供最优服务，始终传递快乐氛围，才能在这个持续变化的年代里准确把握客户需求。对我们而言，顾客需求是我们一切工作起点、焦点和终点，一切为了客户，一切服务客户，因客户之喜而喜，以客户之忧而忧，这样我们定能与客户同行，与时代同步。

业务的加速转型，呼唤组织变革和文化重塑。相对于瘦身减负、翩翩起舞的大象型银行，很多中小银行陷入了船小却难掉头的尴尬境地。战略转型如果只在业务层面做文章，而不在组织架构和文化基因上痛定思痛、刮骨疗毒，就必然浅尝辄止、沦为空谈。2018年以来，我行大刀阔斧地推进人力资源和组织架构的改革，开展敏捷组织转型试点工作，着力构建“小团队、大平台”的组织模式，鼓励分支行在业务部门下设若干三、五人小团队，总行以项目为中心设立跨部门、跨条线的工作团队，强化业务、风控、科技、运营等部门间的高效协作，并匹配相应的决策授权、考核体系、薪酬待遇和工作机制，探索组织架构的扁平化和决策流程的精简化，真正实现人的敏捷和组织的敏捷，以适应移动互联网时代对于银行组织的崭新需求。我们还明确提出了“630”的工作目标，即2019年实现审批事项、流程环节、审批时间、总行会议、发文、文件篇幅六大方面减少30%，两年时间客户服务效率提升50%以上。坚持组织变革搭台，精英人才唱戏。2018年，我行大力推进三狮人才的系统化培养，通过竞聘选拔让一批青年人才脱颖而出，中层后备干部队伍得到充实；而随着上市之后品牌影响力的有效提升，来自北大、人大、复旦等在内100多名优秀应届毕业生入选我行校招生和管培生计划。内部育才的生机勃勃，外部觅才的成果丰硕，再加上组织变革和文化重塑所造就的成才沃土，长行英才辈出的春天已经初露曙光。

清末中兴名臣李少荃曾言，鸦片战争后的中国面临“三千年未有之大变局”，时下的中国银行业则面对三十年未有之大变局。传统银行，俨然就是那颗即将撞上木星的“流浪地球”，要改变行将毁灭的宿命，唯有拼死一搏、点燃自己、调转航向、冲破藩篱，进入一方更加浩瀚和瑰丽的宇宙。

董事长：朱玉国

2019年3月25日

第一节 释义

在本年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义：

公司、我行、本行、发行人	指	长沙银行股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
湖南银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会湖南监管局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所、交易所	指	上海证券交易所
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	《长沙银行股份有限公司章程》
祁阳村镇银行	指	祁阳村镇银行股份有限公司
湘西村镇银行	指	湘西长行村镇银行股份有限公司
宜章村镇银行	指	宜章长行村镇银行股份有限公司
新华联建设	指	湖南新华联建设工程有限公司
湖南通服	指	湖南省通信产业服务有限公司
友阿股份	指	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司
兴业投资	指	湖南兴业投资有限公司
三力信息	指	湖南三力信息技术有限公司
长房集团	指	长沙房产（集团）有限公司
通程实业	指	长沙通程实业（集团）有限公司
通程控股	指	长沙通程控股股份有限公司
天辰建设	指	湖南天辰建设有限责任公司
新华联石油	指	湖南新华联国际石油贸易有限公司
元、千元、万元、亿元	指	人民币元、千元、万元、亿元

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

公司的中文名称	长沙银行股份有限公司
公司的中文简称	长沙银行
公司的外文名称	BANK OF CHANGSHA CO., LTD.
公司的外文名称缩写	BANK OF CHANGSHA
公司的法定代表人	朱玉国

二、联系人和联系方式

董事会秘书	杨敏佳
证券事务代表	李平
办公地址	长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座
电话	(0731) 89934772
传真	(0731) 84305417
电子邮箱	bankofchangsha@cscb.cn

三、基本情况简介

公司注册地址	长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座
公司注册地邮政编码	410205
公司办公地址	长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座
公司办公地邮政编码	410205
公司网址	http://www.bankofchangsha.com
电子邮箱	bankofchangsha@cscb.cn
服务及投诉电话	(0731) 96511、4006796511

四、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》、《上海证券报》、 《证券时报》、《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	董事会办公室

五、公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
普通股A股	上海证券交易所	长沙银行	601577

六、公司注册情况

首次注册日期	1997年8月18日
首次注册地点	长沙市芙蓉中路1号

变更注册日期（最近一次）	2018年10月24日
变更注册地点	长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座
注册资本	3,421,553,754元
统一社会信用代码	91430000183807033W
金融许可证机构编码	B0192H243010001

七、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	浙江省杭州市江干区钱江路1366号华润大厦B座
	签字会计师姓名	魏五军、胡萍
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信证券股份有限公司
	办公地址	广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座
	签字的保荐代表人姓名	周宇、金然
	持续督导的期间	2018年9月26日至2020年12月31日

八、获奖情况

1. 在英国《银行家》杂志发布的“2018年全球银行1000强”榜单中，本行资产排名第311位。

2. 在《亚洲银行竞争力排名报告》中位列“2018年亚洲商业银行综合竞争力”排名第92位。

3. 在中国银行业协会发布商业银行稳健发展能力“2018年陀螺”（GYROSCOPE）评价体系中，综合评价位列资产规模2000亿元以上城商行第11位。

4. 在中国企业联合会、中国企业家协会发布的2018年中国服务业企业500强中排名第219位。

5. 在中国金融认证中心（CFCA）“2018中国电子银行金榜奖”中，e钱庄APP荣获“2018年度最佳直销银行奖”。

6、荣获2018年度银行间本币市场核心交易商、优秀债券市场交易商、X-Bond交易机制创新奖；银行间外汇市场“最大进步综合会员奖”、“最大进步即期会员奖”、“最佳非美货币会员奖”。

7. 行团委荣获“全国金融系统五四红旗团委”。

8. 在《上海证券报》2018年中国财富管理峰会中荣获“金理财”年度城商行理财卓越奖。

9. 在《银行家》杂志社2018年中国商业银行竞争力评价中荣获“最佳产品

创新奖”。

10. 在湖南省企业和工业经济联合会发布的“2018年湖南企业100强”中营业收入位列第18位。

11. 在湖南省企业和工业经济联合会发布的“2018年湖南服务业50强企业榜单”中位列第6位。

12. 湖南地区2018年度中国银行业普及金融知识万里行活动先进单位。

13. 荣获2017年度湖南银联成员机构银联标准卡业务竞赛“标准信用卡项目三等奖、银联标准借记卡项目二等奖、无卡通道卓越贡献奖、POS业务综合奖”。

14. 荣获湖南省人力资源管理学会“2017年度湖南省最佳人力资源管理企业”奖。

15. 荣获湖南省公安厅2016-2017年度省级治安保卫重点单位安全保卫工作成绩突出集体奖。

16. 荣获长沙市社会综合治税领导小组办公室“2017年度社会综合治税工作先进单位”。

17. 荣获长沙市人民政府2017年服务业发展龙头企业考核一等奖。

九、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2018年	2017年	本报告期较上年同期增减（%）	2016年
营业收入	13,940,826	12,127,559	14.95	10,040,280
营业利润	5,637,395	5,011,922	12.48	4,270,261
利润总额	5,605,276	4,970,194	12.78	4,254,715
归属于母公司股东的净利润	4,478,608	3,930,713	13.94	3,190,076
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,463,624	3,924,293	13.74	3,203,526
经营活动产生的现金流量净额	-38,262,213	28,238,392	-235.50	25,141,346
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.42	1.28	10.94	1.04
稀释每股收益	1.42	1.28	10.94	1.04
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.41	1.27	11.02	1.04
每股经营活动产生的现金流量净额	-11.18	9.17	-221.92	8.16
归属于母公司股东的每股净资产	9.06	7.56	19.84	6.48
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	14.45	16.88	下降2.43个百分点	16.00
加权平均净资产收益率	16.91	18.25	下降1.34个百分点	17.00
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	14.40	16.85	下降2.45个百分点	16.07

扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	16.86	18.22	下降1.36个百分点	17.07
总资产收益率	0.92	0.93	下降0.01个百分点	0.97
净利差	2.34	2.56	下降0.22个百分点	2.53
净息差	2.45	2.67	下降0.22个百分点	2.64
规模指标（人民币千元）	2018年12月31日	2017年12月31日	本报告期末较期初增减（%）	2016年12月31日
资产总额	526,629,685	470,544,087	11.92	383,505,452
负债总额	494,848,541	446,547,546	10.82	363,143,410
归属于母公司股东的所有者权益	30,995,770	23,284,052	33.12	19,939,641
吸收存款总额	341,202,398	336,640,719	1.36	273,377,328
其中：公司活期存款	137,455,626	166,271,641	-17.33	127,357,090
公司定期存款	94,657,674	74,047,241	27.83	71,965,288
个人活期存款	47,883,469	42,320,906	13.14	30,978,938
个人定期存款	54,964,453	42,074,303	30.64	35,213,758
贷款总额	204,403,060	154,487,374	32.31	118,687,017
其中：公司贷款	127,741,734	109,161,440	17.02	89,021,444
个人贷款	71,209,730	45,282,103	57.26	26,456,399
票据贴现	5,451,596	43,831	12,337.76	3,209,174
资本净额	39,950,984	31,595,100	26.45	27,471,228
其中：核心一级资本	31,118,314	23,419,378	32.87	20,104,503
其他一级资本	53,687	43,546	23.29	21,280
二级资本	8,778,983	8,132,176	7.95	7,345,446
加权风险资产净额	326,361,334	269,143,280	21.26	223,676,118
贷款损失准备	7,280,900	4,962,746	46.71	3,714,901
资本充足率指标（%）				
资本充足率	12.24	11.74	上升0.50个百分点	12.28
一级资本充足率	9.55	8.72	上升0.83个百分点	9.00
核心一级资本充足率	9.53	8.70	上升0.83个百分点	8.99
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.29	1.24	上升0.05个百分点	1.19
拨备覆盖率	275.40	260.00	上升15.40个百分点	263.05
拨贷比	3.56	3.21	上升0.35个百分点	3.13

十、2018年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

项目	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	3,239,257	3,214,682	3,711,517	3,775,370
营业利润	1,563,125	1,468,708	1,685,262	920,300
利润总额	1,563,795	1,461,216	1,677,217	903,048
归属于母公司股东的净利润	1,232,936	1,151,871	1,344,376	749,425
归属于母公司股东的扣除非经	1,229,181	1,151,702	1,332,022	750,719

常性损益的净利润				
经营活动产生的现金流量净额	-24,835,756	-4,938,860	-7,700,262	-787,335

十一、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2018年	2017年	2016年
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	4,250	2,522	-746
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	57,775	54,168	11,274
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-35,906	-44,227	-26,820
小计	26,119	12,463	-16,292
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	6,530	3,117	-4,119
少数股东权益影响额（税后）	4,605	2,926	1,277
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	14,984	6,420	-13,450

十二、补充财务指标

项目（%）	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
流动性比例	57.53	34.36	39.67
存贷比	59.26	45.04	42.99
单一最大客户贷款比率	3.35	4.42	5.24
最大十家客户贷款比率	26.23	31.48	32.97
成本收入比	34.12	33.67	32.08

项目（%）	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
正常类贷款迁徙率	5.55	2.07	3.27
关注类贷款迁徙率	90.87	66.48	67.94
次级类贷款迁徙率	85.43	99.04	97.06
可疑类贷款迁徙率	17.20	13.58	11.10

十三、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

（一）资本结构及变化情况

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	31,118,314	29,912,153
一级资本净额	31,172,001	29,912,153
资本净额	39,950,984	38,471,618
风险加权资产合计	326,361,334	316,061,306
其中：信用风险加权资产	298,230,807	288,899,004

市场风险加权资产	5,562,145	5,562,145
操作风险加权资产	22,568,382	21,600,157
核心一级资本充足率(%)	9.53	9.46
一级资本充足率(%)	9.55	9.46
资本充足率(%)	12.24	12.17

注：1、符合资本充足率并表范围的附属公司包括：湘西长行村镇银行股份有限公司、祁阳村镇银行股份有限公司、宜章长行村镇银行股份有限公司和湖南长银五八消费金融股份有限公司。

2、根据《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。公司资本构成详细信息请查阅公司网站（www.bankofchangsha.com）投资者关系中的监管资本栏目。

（二）杠杆率

单位：人民币千元

项目	2018年 12月31日	2018年 9月30日	2018年 6月30日	2018年 3月31日
杠杆率(%)	5.67	5.66	5.20	5.21
一级资本净额	31,172,001	30,107,172	26,064,713	25,055,203
调整后的表内外资产余额	549,855,953	531,637,159	500,776,952	481,282,875

注：以上指标根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算，公司杠杆率详细信息请查阅公司网站（www.bankofchangsha.com）投资者关系中的监管资本栏目。

（三）流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	80,445,484	80,218,597
未来30天现金净流出量	26,406,295	27,635,285
流动性覆盖率(%)	304.65	290.28

十四、采用公允价值计量的项目

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,421,878	20,717,679	10,295,801	687,326
可供出售金融资产	24,738,984	36,014,014	11,275,030	1,354,993
合计	35,160,862	56,731,693	21,570,831	2,042,319

第三节 公司业务概要

一、公司营业范围

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；买卖、代理买卖外汇；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；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。（经营范围以批准文件所列为准）

二、报告期内核心竞争力分析

本土优势。本行扎根湖湘，服务本土，深耕县域，全面对接省市政府的发展战略，与地方经济共生共荣，更爱湖南、知湖南、懂湖南，对地方经济、本地市场和本土客户有着深刻的理解，为他们量身定做金融产品和服务，拥有坚实的客户基础。目前，本行不仅与财政、人社、国土、住房公积金管理中心、税务等建立了深度合作关系，承办了医保、低保发放、养老保险和交通罚没收入缴纳等多种业务，还在省、市财政国库集中支付、省市非税收入、城乡居民社保缴费等众多业务领域取得代理行资格，是区域内政务金融业务的主要银行。另一方面，本行不忘服务本土、服务中小的初心，持续加大对企业客户的挖掘，目前已在湖南省内拥有较高的知名度，特别是在中小微金融领域，本行居于湖南省内市场领先地位。

决策效率优势。本行作为地方法人金融机构，拥有相对精简的组织架构和更快捷的决策流程，能够敏锐捕捉、积极应对市场变化，高效满足客户需求，保持较快的业务响应能力。同时，本行还建立了定位准确、权责分明、高效联动的总分支三级管理体系，在风险可控的前提下对分支行充分授权，鼓励其在市场竞争中充分发挥主动权，高效提供优质金融服务。

业务资质优势。本行是湖南省首家具有非金融企业债务融资工具B类主承销商资格的地方法人金融机构，还是湖南省内唯一一家利率债全品种在团的法人机构，是湖南省地方债承销团成员。2014年获得银行间债券市场尝试做市商资质，2016年获批在银行间债券市场发行首单信贷资产支持证券，2017年、2018年连续入围公开市场一级交易商。业务品种覆盖债券投资交易、债券承分销、债券借贷、同业投资、同业融资、票据业务、表内资产流转、外汇交易等，是

湖南业务资质最为齐全的法人金融机构。

经营网络优势。本行全面把握行业趋势，精准对接客户需求，已构建了全方位、多层次的分销网络。在线下，本行已设立13家分行，17家直属支行（含总行营业部），拥有311个营业网点（其中小企业信贷中心及分中心16家），并正在继续下沉分支机构、加大区域布局力度。在不断深耕湖南市场，做大线下市场的同时，本行还积极运用互联网思维，改进客户体验，大力开拓线上业务。目前，本行的网络银行客户数已突破400万户，积极推进线上线下融合，实现网上银行、e钱庄、微信银行、ATM、柜面等渠道的信息共享和互动，实现全渠道综合金融服务。

信息科技优势。本行在信息科技方面具备良好基础，近年来切实加强数据治理，持续加大IT建设投入，在2018年实现了新核心业务系统的全面上线运行，支持亿级用户、亿级交易，为实现以客户为中心的业务转型奠定了坚实的金融科技基础。信息科技在渠道引流、客户保有、产品推荐、风险控制等领域取得诸多成果，全行精准营销、精准考核、精细管理的协同支撑得到进一步加强，信息科技的整体实力在城商行中处于领先水平，在区域市场也具备相当竞争实力。

品牌文化优势。本行致力于打造“一家智造快乐的银行”，以客户为中心，深入洞悉客户的需求和期望，为客户提供简单、快捷、方便、贴心的服务，为客户创造价值、与客户共同成长，让客户与长沙银行的每一次亲密接触都成为快乐之旅。这种快乐文化对客户而言，意味着需求和期望能够被透彻理解，从而享受水到渠成的热情服务和差异化的个性体验，进而获得意料之外的增值惊喜；对员工而言，意味着关系的简单、共事的愉悦、成长的空间和收入的增长；对股东而言，意味着有持久而丰厚的利润。“快乐工作、快乐生活、快乐长行”的文化主张，“正道而行、信泽大众”的企业使命，“聚焦客户、实干为本、快乐同行”的核心价值观，“忠诚、干事、担当、简单”的工作作风，以及快乐发声机制、快乐关怀机制等，共同构筑了本行的快乐文化体系，成为本行彰显品牌、吸引人才、持续发展的重要软实力。

特色化发展优势。本行坚持特色化、差异化发展，打造了自身独特的竞争力优势。一是持续深耕本土产业。发挥“本土银行紧贴本土特色产业”优势，顺应湖南产业升级和城镇化进程，精准对接省、市重大项目和地方优势、特色

产业，服务湖南国家级园区、省级工业园区以及20个产业链发展。在全省73.26%的县域设有营业机构，针对县域特色经济、特色产业，如浏阳生物医药、宁乡先进装备制造、星沙汽车产业、醴陵陶瓷等，推进“一县一策、一县一特”金融服务。二是专业服务中小企业。坚持走专业化服务道路，针对地方产业特色，先后成立了科技、文化、绿色环保、汽车制造等行业专营团队，把网点设到中心市场和园区门口，让企业享受家门口、工地上的金融服务。联合人民银行、园区创新推出服务小微企业的“1+N”模式。先后推出长湘贷、订单融资、专利权质押贷款、快乐e贷等“线上+线下”特色产品为中小微企业提供融资，推出企业e钱庄，让普通企业客户只需一台手机，随时随地享受企业管家金融服务。三是深度服务群众美好生活。率先推出芙蓉卡全国跨行取款免手续费，积极承担全省社保、医保、低保代发等民生业务，全面嵌入智慧城市建设，先后完成社保、公积金、公交、交警、公安、停车、校园、医疗、水电煤缴费、轨道交通、城市一卡通等平台的建设及接入，已形成智慧厅堂、手机银行、网络银行、电话银行“四位一体”的智慧银行平台布局，智能存款、智能贷款、智能支付、智能理财等一体化的金融产品体系，智慧医疗、智慧校园、呼啦支付、快乐e家等开放共享的金融生态圈，深度服务群众美好生活，深受广大市民喜爱。

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2018年，在省市党委政府和监管部门的大力支持下，本行积极应对外部环境的深刻变化，对标“提质精进年”工作主题，围绕基础客群壮大、基础设施完善和基础工作提升，推动“转型发展”、“健康发展”、“快乐发展”，服务地方发展、服务中小企业、服务市民居民的能力不断提升。

战略工程实现突破。本行实现了公开上市，成为湖南首家上市银行，及时补充了核心一级资本，提升了风险抵御能力，为推动各项业务平稳健康发展奠定了坚实基础。本行投产上线了新一代核心系统，实现了“八大业务功能、四大技术目标”，迈入支持“亿级账户”、支持“亿级交易”的“双亿”时代。本行资产规模突破5,000亿元大关，迈入中型商业银行行列。

品牌形象稳步提升。综合实力位列“2018年全球银行1000强”第311位；“2018年亚洲商业银行综合竞争力”排名第92位；“中国服务业企业500强”第219位；“2018中国上市公司市值500强”第408位；“湖南省企业100强”营业收入第18位；“湖南服务业企业50强”第6位，品牌影响力和市场认可度大幅提升。

经营业绩稳步增长。截至报告期末，资产总额5,266.30亿元，较年初增加560.86亿元，增长11.92%。吸收存款3,412.02亿元，较年初增加45.62亿元，增长1.36%。贷款总额2,044.03亿元，较年初增加499.16亿元，增长32.31%。全年归属母公司净利润44.79亿元，增长13.94%。实现营业收入139.41亿元，较上年增加18.13亿元，增长14.95%。不良贷款率1.29%，各项监管指标全面达到监管要求。

二、报告期内主要经营情况

（一）服务实体卓有成效

报告期内，本行强化服务地方发展和服务实体经济的理念，加大对重点项目、重点产业和小微企业的支持力度，不断提升综合服务能力。

聚焦产业发展。积极参加湖南省“产业项目建设年”和“千人帮千企”活

动，对接重点园区、片区和新兴产业链发展，全力支持重点片区发展。成立“产业链金融对接推进工作小组”，出台专门服务方案，推进“产业链”金融服务。新增投资银行业务201.33亿元，新增国际贸易融资业务54.51亿元。

聚焦小微企业。扎实开展“千人帮千企”、“两进两促”行动，进园区开展帮扶行动，主动走访对接企业，累计开展15场银企对接会，帮助企业搭建融资服务平台。成功上线企业e钱庄，提供移动金融服务，实现新增注册客户3万余户。成功推出快乐e贷线上产品，上线两个月累计授信11.5亿元；借助中小企业转贷引导基金，累计投放12.20亿元，提升企业融资便利。报告期内“两增两控”小微企业贷款新增54.70亿元，普惠金融贷款新增55.23亿元，“两增两控”和普惠金融达到监管要求，连续两年定向降准达第二档要求。

聚焦政务服务。本行与地方政府保持了长期、广泛和紧密的合作关系，通过“银行+投行”、“表内+表外”、“融资+融智+融器”，全力打造地方政务业务一站式综合金融服务提供商，在服务地方政府职能转变和产业升级中实现自身的做优做强。推动政务业务由融资型向服务型转变，金融服务涵盖结算代理、系统对接、融资支持、债务优化、资金存放等。推动了政务业务由政务平台金融向政务行业金融转变，积极支持政府基础设施建设补短板项目，服务向文化、教育等行业延伸。

聚焦特色品牌。推进县域金融。本行坚持深耕县域，2018年新增14家县域支行，县域覆盖率达到73.26%，完善县域支行+社区支行+农村金融服务站的服务体系，新建农村金融服务站226家。围绕湖南省县域特点和发展需要，先后有针对性地推出“惠农担”、“水电通”等特色产品，持续发挥金融助推县域经济社会发展的作用。**推进科技金融。**本行积极布局科技金融，成立长沙银行科技金融服务中心，科技金融新增授信70.46亿元，科技金融项目荣获省地方金融监督管理局“2018年融资创新考评一等奖”。**推进绿色金融。**本行重点围绕环保园区、大型绿色企业、绿色项目政府融资平台、绿色项目运营、绿色装备制造、节能企业、各绿色行业协会等客户群体，开发产业基金、企业资产证券化、投贷联动、供应链金融、合同能源管理贷款、排污权抵押贷款等金融产品，推进绿色信贷规模快速增长。2018年，本行绿色贷款余额新增36.59亿元。**推进智慧金融。**本行持续加大科技赋能力度，以金融科技加持业务转型，围绕智慧政

务、智慧园区、智慧医疗、智慧教育、智慧出行、智慧生态圈等领域全面推进，推动智慧项目建设，2018年新增智慧医院17个、智慧学校154个，已形成智慧厅堂、手机银行、网络银行、电话银行“四位一体”的智慧银行平台布局，智能存款、智能贷款、智能支付、智能理财等一体化的金融产品体系。

（二）零售转型持续深入

报告期内，本行零售业务转型取得明显成效。一是各项业务快速发展，本行个人存款1,028.48亿元，较年初增加184.53亿元，增长21.86%；个人贷款712.10亿元，较年初增加259.28亿元，增长57.26%。二是市场份额稳步上升，个人存款湖南地区市场份额3.89%，较年初提升0.45个百分点。三是客户规模大幅增长，较年初增加222万户，增长25.72%。

夯实基础客群。着力开拓以社保卡、医保卡、公务员（教师）、智慧校园、智慧医院、智慧出行、智慧政务等为主的批量获客项目和系统性资源，启动“扩基深耕”行动，推进社区画像，开展地图营销，广泛拓展零售客户。

做大业务规模。积极营销批量代发业务，紧跟市场变化，充分发挥城商行的优势，在医保、社保卡等基础民生方面采取线上+线下一体化营销模式，推动个人存款稳步增长。加快发展零售信贷业务，优化审批流程，不断创新营销思路，打造拳头产品，有效满足客户生产生活融资需求，全年个人贷款增长态势良好。优化信用卡用卡环境，丰富卡产品功能和持卡人权益，持续提升信用卡精准营销能力。

优化客户服务。构建网点效能评价机制，狠抓网点效能，优化组织架构人员组合，完善网点建设，拓展渠道，推动网点转型不断深入，加大智慧柜台2.0布放力度，促进柜员释放，推动柜面业务分流，持续提升网点效能。组织开展“厅堂微沙龙”、“厅堂小众高频贵宾活动”，完善财富管理系统，提供理财分层投资服务和理财经理分层管理服务，客户分层管理能力进一步加强。

做实普惠金融。加强农民工工资代发服务，重点服务社保卡、医保卡持卡客群。完善县域支行+社区支行+农村金融服务站的服务体系，着力提升金融服务覆盖面。服务城乡市民居民，提供社保、医保、养老保险，提供水电煤气等各种民生缴费服务。做好基础金融服务，坚持芙蓉卡全国取款免手续费等，持续

通过服务价格公示和手续费减免等各项政策服务民生。

（三）金融市场夯基提质

报告期内，本行面对复杂多变的市场环境，认真贯彻落实监管政策，加强风险管控力度与市场研判，捕捉市场机遇，不断提升投资交易能力和业务管理水平，积极稳妥推进金融市场、资产管理业务结构调整和转型发展。

债券业务。债券资产规模较上年同期大幅增长，在确保风险可控的前提下，加大力度配置非金融企业债务融资工具。深入研究经济、政策和市场，合理调整债券账户结构和组合久期，公允价值变动损益、金融资产投资收益等非息收入提升。现券交易量、做市交易量居市场前列，获得“银行间本币市场核心交易商”、“优秀债券市场交易商”和“X-Bond交易机制创新”等荣誉。债券承销业务保持了较快增长，获得“2018年度中国农业发展银行金融债优秀承销商”。

同业业务。积极压降同业投资，切实服务基础客群的融资需求，结构化融资、债权融资计划等业务实现增长；顺应资产管理行业变革，同业投资转向ABS、公募基金等标准化品种。加强流程管理、定价管理和资产组合管理，严格防控风险，确保同业业务稳健发展。

票据业务。坚持审慎管理原则开展票据业务，防风险、防空转、防套利，切实运用票据业务服务实体经济，贴现及转贴现业务较上年度有所增长。作为首批直连机构，实现与上海票据交易所全直连，综合服务能力得到提升。

资管业务。本行“金芙蓉”理财始终秉承“受人之托，专业理财”的经营理念，落实资管新规要求，紧跟市场步伐，综合考虑客户个性化、多样化需求，自主研发具有本行特色的理财产品，全年理财销售2,800.32亿元，获评“2018年度卓越银行理财品牌”金鼎奖等。

（四）科技支撑不断强化

报告期内，本行大力推动信息科技建设，加快信息科技基础设施建设，投产上线新一代核心系统，信息科技赋能和支持业务发展的能力进一步提升。

强化运维管理。保障系统的安全稳定运行，全年重要信息系统可用率99.9986%，未发生三级及以上信息系统突发事件。完成数据中心扩容改造，实

现重要信息系统监控的全覆盖。新核心系统上线以来运行稳定，有力支撑全行业务转型发展。启动新数据中心建设，为业务进一步快速发展奠定坚实基础。

强化科技赋能。全力保障业务条线和重点项目系统的开发建设，推进科技赋能，加快建设网络金融平台，上线积分商城、企业 e 钱庄，持续优化提升智慧医院、智慧学校、智慧出行、智慧厅堂等服务能力。

强化数据治理。制定大数据能力建设三年规划，根据《银行业金融机构数据治理指引》完善数据治理体系，持续推进数据治理，推动数据标准落地。推进数据能力建设。强化数据应用服务，优化数据产品，为决策、营销、考核提供有力支持。

三、报告期内经营情况讨论与分析

(一) 主营业务分析

1、利润表及现金流量表相关科目变动分析

单位：人民币千元

项目	2018年	2017年	同比变动 (%)
营业收入	13,940,826	12,127,559	14.95
其中：利息净收入	11,550,072	11,119,762	3.87
手续费及佣金净收入	1,580,038	1,090,667	44.87
营业支出	8,303,431	7,115,637	16.69
其中：业务及管理费	4,756,955	4,083,185	16.50
营业利润	5,637,395	5,011,922	12.48
经营活动产生的现金流量净额	-38,262,213	28,238,392	-235.50
投资活动产生的现金流量净额	-13,365,988	-28,909,525	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	41,621,257	6,570,534	533.45

2、业务收入分布情况

单位：人民币千元

业务种类	2018年	2017年	同比变动 (%)
贷款收入	10,277,742	8,188,916	25.51
存放中央银行收入	680,167	696,144	-2.30
存放同业收入	166,645	181,377	-8.12
债券及其他投资收入	11,030,327	10,206,028	8.08
拆出资金及买入返售金融资产利息收入	212,634	127,877	66.28
手续费及佣金收入	1,900,642	1,288,748	47.48
其他项目收入	810,716	-82,870	不适用

3、营业收入地区分布情况

单位：人民币千元

地区	2018年		2017年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
湖南省内	13,912,062	99.79	11,976,087	98.75
其中：长沙市内	9,801,219	70.30	8,832,061	72.83
长沙市外	4,110,843	29.49	3,144,026	25.92
湖南省外	28,764	0.21	151,472	1.25
其中：广州	28,764	0.21	151,472	1.25
营业收入总额	13,940,826	100.00	12,127,559	100.00

4、财务报表中增减变化幅度超过30%的项目及变化情况

财务报表数据变动幅度达30%以上（含30%）的项目及变化情况如下：

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日	同比变动(%)	变动主要原因
资产负债表项目				
现金及存放中央银行款项	43,386,055	64,408,462	-32.64	存款准备金率下调
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	20,717,679	10,421,878	98.79	同业存单和基金投资增加
买入返售金融资产	7,640,736	5,518,780	38.45	债券质押式逆回购增加
应收利息	3,852,523	2,909,036	32.43	生息资产规模增加
发放贷款和垫款	197,122,160	149,524,628	31.83	贷款规模增加
可供出售金融资产	36,017,764	24,742,734	45.57	债券投资增加
持有至到期投资	94,051,516	69,609,368	35.11	债券投资和资产支持证券投资增加
同业及其他金融机构存放款项	18,413,488	14,023,352	31.31	同业存款增加
拆入资金	2,033,760	4,800,000	-57.63	同业拆入减少
卖出回购金融资产款	10,622,400	16,439,956	-35.39	债券质押式正回购和公开市场逆回购减少
应交税费	969,363	535,375	81.06	应交企业所得税增加
应付债券	102,412,027	59,528,634	72.04	同业存单发行规模增加
其他负债	3,370,233	1,719,853	95.96	代理业务负债余额上升
资本公积	5,900,177	3,600,675	63.86	公开发行股票溢价
其他综合收益	267,423	-324,029	不适用	可供出售金融资产公允价值变动
未分配利润	12,881,833	9,351,439	37.75	利润补充

项目	2018年	2017年	同比变动(%)	变动主要原因
利润表项目				
利息支出	10,817,443	8,280,580	30.64	付息负债规模增加
手续费及佣金收入	1,900,642	1,288,748	47.48	银行卡手续费收入增加
手续费及佣金支出	320,604	198,081	61.85	投资管理业务手续费支出增加
投资收益	406,924	-149,382	不适用	买卖价差及基金分红增加
公允价值变动净收益	289,539	81,051	257.23	交易性金融资产估值浮盈增加
汇兑净收益	46,168	-84,197	不适用	美元汇率波动
资产处置收益	4,250	2,522	68.52	固定资产处置增加
营业外收入	22,755	12,464	82.57	以前年度多计提营业税金冲回

(二) 资产情况

1、发放贷款和垫款

单位：人民币千元

类别	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变动(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司贷款	127,741,734	62.49	109,161,440	70.66	17.02
个人贷款	71,209,730	34.84	45,282,103	29.31	57.26
票据贴现	5,451,596	2.67	43,831	0.03	12,337.76
贷款总额	204,403,060	100.00	154,487,374	100.00	32.31

2、公司贷款投放的行业情况

单位：人民币千元

行业	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变动(%)
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)	
水利、环境和公共设施管理业	36,757,050	28.77	33,403,340	30.60	10.04
建筑业	22,359,543	17.50	19,445,739	17.81	14.98
批发和零售业	17,213,041	13.47	15,299,243	14.02	12.51
制造业	14,008,534	10.97	10,449,755	9.57	34.06
房地产业	9,649,853	7.55	6,769,872	6.20	42.54
租赁和商务服务业	6,336,503	4.96	4,291,173	3.93	47.66
卫生和社会工作	4,693,228	3.67	3,811,560	3.49	23.13
教育	2,986,634	2.34	2,873,966	2.63	3.92
交通运输、仓储和邮政业	2,334,115	1.83	2,224,089	2.04	4.95

文化、体育和娱乐业	1,854,557	1.45	704,911	0.65	163.09
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,840,428	1.44	1,703,179	1.56	8.06
采矿业	1,520,465	1.19	1,278,313	1.17	18.94
农、林、牧、渔业	1,440,623	1.13	1,753,287	1.61	-17.83
信息传输、软件和信息技术服务业	1,046,311	0.82	653,137	0.60	60.20
住宿和餐饮业	979,005	0.77	914,840	0.84	7.01
金融业	814,393	0.64	551,331	0.50	47.71
公共管理、社会保障和社会组织	777,120	0.61	2,326,463	2.13	-66.60
居民服务、修理和其他服务业	725,330	0.57	464,481	0.43	56.16
科学研究和技术服务业	405,001	0.32	242,761	0.22	66.83
合计	127,741,734	100.00	109,161,440	100.00	17.02

3、贷款按地区划分占比情况

单位：人民币千元

地区	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变动(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
湖南省内	198,928,904	97.32	147,044,470	95.18	35.28
其中：长沙市内	126,908,213	62.09	84,332,059	54.59	50.49
长沙市外	72,020,691	35.23	62,712,411	40.59	14.84
湖南省外	5,474,156	2.68	7,442,904	4.82	-26.45
其中：广东省	5,474,156	2.68	7,442,904	4.82	-26.45
合计	204,403,060	100.00	154,487,374	100.00	32.31

4、前十名贷款客户情况

单位：人民币千元

贷款户名	2018年12月31日	占贷款总额比(%)
客户A	1,340,000	0.66
客户B	1,200,000	0.59
客户C	1,199,960	0.59
客户D	1,105,000	0.54
客户E	1,009,980	0.49
客户F	1,000,000	0.49
客户G	940,000	0.46
客户H	939,870	0.46
客户I	900,000	0.44
客户J	843,000	0.41
合计	10,477,810	5.13

5、贷款按担保方式划分占比情况

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
信用贷款	39,794,228	19.47	24,222,475	15.68	64.29
保证贷款	58,280,487	28.51	45,234,595	29.28	28.84
抵押贷款	82,006,905	40.12	64,221,247	41.57	27.69
质押贷款	18,869,844	9.23	20,765,226	13.44	-9.13
票据贴现	5,451,596	2.67	43,831	0.03	12,337.76
合计	204,403,060	100.00	154,487,374	100.00	32.31

6、个人贷款结构

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变 动(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
信用卡垫款	15,261,922	21.43	7,088,493	15.65	115.31
个人生产及经营性 贷款	11,646,267	16.36	10,414,890	23.00	11.82
个人消费贷款	9,103,538	12.78	6,991,835	15.44	30.20
住房按揭贷款	27,436,544	38.53	16,024,243	35.39	71.22
其他个人贷款	7,761,460	10.90	4,762,643	10.52	62.97
合计	71,209,731	100.00	45,282,103	100.00	57.26

7、买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变动 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
债券	7,640,736	100.00	5,518,780	100.00	38.45
合计	7,640,736	100.00	5,518,780	100.00	38.45

(三) 负债情况

1、客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变动 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司客户存款	232,113,300	68.03	240,318,882	71.39	-3.41
其中：活期	137,455,626		166,271,641		-17.33
定期	94,657,674		74,047,241		27.83
个人客户存款	102,847,922	30.14	84,395,209	25.07	21.86
其中：活期	47,883,469		42,320,906		13.14

定期	54,964,453		42,074,303		30.64
财政性存款	206,064	0.06	604,953	0.18	-65.94
国库定期存款	1,074,000	0.31	6,590,000	1.96	-83.70
存入保证金	4,938,410	1.45	4,690,072	1.39	5.29
其他	22,702	0.01	41,603	0.01	-45.43
合计	341,202,398	100.00	336,640,719	100.00	1.36

2、同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
境内银行	9,288,540	50.44	6,336,655	45.19	46.58
境内非银行金融机构	9,124,948	49.56	7,686,697	54.81	18.71
合计	18,413,488	100.00	14,023,352	100.00	31.31

3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	10,622,400	100.00	16,439,956	100.00	-35.39
合计	10,622,400	100.00	16,439,956	100.00	-35.39

(四) 利润表分析

单位：人民币千元

项目	2018年	2017年	同比变动 (%)
营业收入	13,940,826	12,127,559	14.95
利息净收入	11,550,072	11,119,762	3.87
手续费及佣金净收入	1,580,038	1,090,667	44.87
投资收益	406,924	-149,382	不适用
公允价值变动收益	289,539	81,051	257.23
汇兑收益	46,168	-84,197	不适用
其他收益	53,988	54,622	-1.16
其他业务收入	9,847	12,514	-21.31
资产处置损益	4,250	2,522	68.52
营业支出	8,303,431	7,115,637	16.69
营业税金及附加	132,680	109,758	20.88
业务及管理费	4,756,955	4,083,185	16.50
资产减值损失	3,413,796	2,922,694	16.80
营业利润	5,637,395	5,011,922	12.48
加：营业外收入	22,755	12,464	82.57
减：营业外支出	54,874	54,192	1.26

利润总额	5,605,276	4,970,194	12.78
减：所得税费用	1,027,563	985,186	4.30
净利润	4,577,713	3,985,008	14.87
少数股东损益	99,105	54,295	82.53
归属于母公司股东的净利润	4,478,608	3,930,713	13.94

1、利息净收入

单位：人民币千元

项目	2018年	2017年	同比变动(%)
利息收入	22,367,515	19,400,342	15.29
存放同业款项	166,645	181,377	-8.12
存放中央银行款项	680,167	696,144	-2.30
发放贷款和垫款	10,277,742	8,188,916	25.51
拆出资金和买入返售金融资产	212,634	127,877	66.28
债券及其他投资	11,030,327	10,206,028	8.08
利息支出	10,817,443	8,280,580	30.64
同业及其他金融机构存放款项	1,135,347	1,005,152	12.95
拆入资金和卖出回购金融资产	444,216	629,023	-29.38
吸收存款	5,461,938	4,234,280	28.99
应付债券及同业存单利息	3,775,940	2,401,475	57.23
其他	2	10,650	-99.98
利息净收入	11,550,072	11,119,762	3.87

2、非利息收入

单位：人民币千元

项目	2018年	2017年	同比变动(%)
手续费及佣金净收入	1,580,038	1,090,667	44.87
其中：手续费及佣金收入	1,900,642	1,288,748	47.48
手续费及佣金支出	320,604	198,081	61.85
投资收益	406,924	-149,382	不适用
公允价值变动损益	289,539	81,051	257.23
汇兑损益	46,168	-84,197	不适用
其他业务收入	9,847	12,514	-21.31
其他收益	53,988	54,622	-1.16
资产处置损益	4,250	2,522	68.52
合计	2,390,754	1,007,797	137.23

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

项目	2018年	2017年	同比变动(%)

结算手续费收入	3,229	3,515	-8.14
托管及其他受托业务收入	569,300	549,808	3.55
代理业务手续费收入	70,428	13,783	410.98
证券买卖手续费收入	100,367	114,181	-12.10
银行卡手续费收入	803,831	327,119	145.73
信用承诺手续费及佣金收入	21,926	35,071	-37.48
外汇业务手续费收入	8,560	10,622	-19.41
顾问、咨询、理财产品手续费收入	214,167	203,132	5.43
债券借贷手续费收入	7,269	28,057	-74.09
其它手续费收入	101,565	3,460	2,835.40
合计	1,900,642	1,288,748	47.48

(2) 投资收益

单位：人民币千元

项目	2018年	2017年	同比变动(%)
成本法核算的可供出售金融资产投资收益	385	280	37.50
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	304,032	103,196	194.62
处置交易性金融资产取得的投资收益	93,755	9,251	913.46
处置可供出售金融资产取得的投资收益	8,752	-262,109	不适用
合计	406,924	-149,382	不适用

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

项目	2018年	2017年	同比变动(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	289,539	81,051	257.23

3、业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变动(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
职工薪酬	2,729,173	57.37	2,341,148	57.34	16.57
业务费用	1,691,849	35.57	1,490,240	36.50	13.53
固定资产折旧	197,122	4.14	127,724	3.13	54.33
长期待摊费用摊销	99,271	2.09	98,980	2.42	0.29
无形资产摊销	35,690	0.75	22,519	0.55	58.49
税费	3,850	0.08	2,574	0.06	49.57

合计	4,756,955	100.00	4,083,185	100.00	16.50
----	-----------	--------	-----------	--------	-------

4、资产减值损失

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变动(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
应收金融工具减值损失	253,886	7.44	959,162	32.82	-73.53
贷款减值损失	2,985,897	87.46	1,911,014	65.39	56.25
抵债资产减值损失	87,996	2.58	30,734	1.05	186.31
其他应收款减值损失	4,633	0.14	-9,259	-0.32	不适用
应收利息减值损失	81,384	2.38	43,351	1.48	87.73
拆出资金减值损失			-12,308	-0.42	不适用
合计	3,413,796	100.00	2,922,694	100.00	16.80

5、所得税费用

单位：人民币千元

项目	2018年	2017年	同比变动(%)
当期所得税	1,566,429	1,339,933	16.90
递延所得税	-538,866	-354,747	不适用
合计	1,027,563	985,186	4.30

(五) 股东权益变动分析

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日	同比变动(%)
股本	3,421,554	3,079,398	11.11
资本公积	5,900,177	3,600,675	63.86
其他综合收益	267,423	-324,029	不适用
盈余公积	2,021,865	2,021,865	
一般风险准备	6,502,918	5,554,704	17.07
未分配利润	12,881,833	9,351,439	37.75
归属于母公司股东权益合计	30,995,770	23,284,052	33.12
少数股东权益	785,374	712,489	10.23
股东权益合计	31,781,144	23,996,541	32.44

(六) 投资状况分析

1、对外股权投资总体情况

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
对子公司的投资	564,845	563,295

对联营公司的投资		
其他股权投资	4,675	4,675
合计	569,520	567,970

注：对子公司的投资是指公司对控股子公司祁阳村镇银行股份有限公司，湘西长行村镇银行股份有限公司，宜章长行村镇银行股份有限公司和湖南长银五八消费金融股份有限公司的投资；其他股权投资包括对广东省清远市冠富(清远)化纤厂有限公司、深圳莱英达科技有限公司、中国银联股份有限公司和城市商业银行资金清算中心的投资。

2、重大的股权投资

报告期内，本行不存在重大股权投资。

3、重大的非股权投资

报告期内，本行不存在重大的非股权投资。

4、以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累积公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,421,878	289,539			20,717,679
可供出售金融资产	24,738,984		752,189		36,014,014
金融资产小计	35,160,862	289,539	752,189		56,731,693

注：本表不存在必然的勾稽。

(七) 重大资产和股权出售

报告期内，本行不存在重大资产和股权出售。

(八) 主要控股参股公司分析

本行共有四家控股子公司，分别为祁阳村镇银行股份有限公司、湘西长行村镇银行股份有限公司、宜章长行村镇银行股份有限公司及湖南长银五八消费金融股份有限公司，具体情况如下：

(1) 祁阳村镇银行股份有限公司

祁阳村镇银行股份有限公司（简称“祁阳村镇银行”）由本行与湖南大业投资有限公司等5家机构及桂青松等4名自然人于2008年12月发起设立，是全国1600多家村镇银行中首批设立的村镇银行。祁阳村镇银行以“支农支小、服务三农，服务县域经济”为市场定位，围绕农户、小微企业和个人，推出小额、

分散、灵活、快捷的金融产品和服务。成立之初，祁阳村镇银行注册资本为4,938万元，本行持股2,550万股，持股比例为51.64%；2018年12月，注册资本变更为5,000万元，本行持股2,612万股，持股比例为52.24%。

截至报告期末，祁阳村镇银行资产总额为10.99亿元，净资产1.13亿元。报告期内，祁阳村镇银行实现营业收入3,893.43万元，净利润1,531.13万元。

(2) 湘西长行村镇银行股份有限公司

湘西长行村镇银行股份有限公司（简称“湘西村镇银行”）由本行与湖南大业投资有限公司等7家机构于2010年12月发起设立，致力于为“三农”和小微企业提供差异化、特色化、精细化的金融服务，积极践行“民族、草根、特色”银行市场定位，服务渠道实现湘西州县市区及重点乡镇全覆盖，并在精准扶贫发源地十八洞村设立首家社区银行。2015-2018年连续四年荣获“全国百强村镇银行”，2018年荣获“全国村镇银行金融产品与服务创新奖”等荣誉。成立之初，湘西村镇银行注册资本为20,000万元，本行持股10,200万股，持股比例为51%；2017年6月30日，注册资本变更为56,000万元，本行持股28,560万股，持股比例为51%。

截至报告期末，湘西村镇银行资产总额为81.03亿元，净资产11.07亿元。报告期内，湘西村镇银行实现营业收入43,721.19万元，净利润15,381.68万元。

(3) 宜章长行村镇银行股份有限公司

宜章长行村镇银行股份有限公司（简称“宜章村镇银行”）由本行与宜章县电力有限责任公司等5家机构于2010年12月发起设立，定位于“服务小微、服务县域”，坚持支农支小、坚持“做小、做散、做个人”，优化产品设计，开发适宜县域、乡镇的小微信贷产品，为县域经济发展提供高效金融助力。宜章村镇银行注册资本为5,000万元，本行持股2,550万股，持股比例为51%。

截至报告期末，宜章村镇银行资产总额为17.53亿元，净资产1.55亿元。报告期内，宜章村镇银行实现营业收入7,285.84万元，净利润2,226.82万元。

(4) 湖南长银五八消费金融股份有限公司

湖南长银五八消费金融股份有限公司（简称“长银五八消费金融公司”）由本行与长沙通程控股股份有限公司、北京城市网邻信息技术有限公司于2017年1月发起设立，为湖南省首家持牌消费金融机构。长银五八消费金融公司秉承“稳健经营、持续发展”的经营理念，以信息技术建设为依托，积极实施创新

发展，逐步构建完善的产品体系、客户服务体系和风险管理体系，定位中低收入人群，具有“小、快、灵”的业务特点，为客户提供教育培训、旅游出行、生活消费、房屋装修等全方面的消费金融服务。长银五八消费金融公司注册资本为30,000万元，本行持股15,300万股，持股比例为51%。

截至报告期末，长银五八消费金融公司资产总额为30.61亿元，净资产2.30亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入10,675.94万元，净利润1,105.96万元。

备注：经本行第五届董事会第十五次会议、2019年第一次临时股东大会审议通过，并经湖南银保监局核准，长银五八消费金融公司注册资本变更为90,000万元，本行持股45,900万元，持股比例为51%。

（九）公司控制的结构化主体情况

纳入本行合并范围的结构化主体情况及本行管理的或享有权益但未纳入合并范围结构化主体情况，详见财务报告附注“十一、在其他主体中的权益”相关内容。

（十）公司报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至2018年12月31日，本行共有分支机构311家。其中在长沙地区设有分支机构147家，包括17家直属支行（含总行营业部）及其下辖的85家支行和41家社区支行、小企业信贷中心及其下辖的分中心共4家；在株洲、常德、湘潭、郴州、娄底、益阳、怀化、邵阳、永州、衡阳、张家界、岳阳、广州设有13家分行及其下辖的79家支行和60家社区支行、小企业信贷分中心12家。分支机构分布情况如下：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模 (千元)
-	总行	湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座	-	1342	188,548,077
1	株洲分行	湖南省株洲市天元区天台路39号	19	256	14,963,035
2	常德分行	湖南省常德市柳叶大道西富华花苑1号楼	21	265	11,797,082
3	湘潭分行	湖南省湘潭市岳塘区湘潭大道52号	11	141	6,913,205
4	郴州分行	湖南省郴州市南岭大道946号	24	222	6,267,103

5	娄底分行	湖南省娄底市湘中大道 360 号皇城御园裙楼	16	195	6,545,013
6	益阳分行	湖南省益阳市海棠路 228 号	6	139	4,479,160
7	怀化分行	湖南省怀化市经济开发区天星西路与舞阳大道交汇处电器大市场 2 号幢 101	12	181	5,428,655
8	邵阳分行	湖南省邵阳市大祥区邵阳大道与邵檀路交汇处邵阳名人国际花园 8 号楼	13	174	4,779,925
9	永州分行	湖南省永州市冷水滩区湘江东路 568 号滨江一号 1 栋	12	153	5,828,583
10	衡阳分行	湖南省衡阳市高新技术产业开发区 39 号街区	4	84	2,213,414
11	张家界分行	湖南省张家界市永定区教场路与滨河路交叉口处（维港御景湾 2 栋一、二楼）	4	83	2,285,333
12	岳阳分行	湖南省岳阳市岳阳楼区站前西路 75 号金中环广场一、二、三楼	3	76	3,134,864
13	广州分行	广州市天河区黄埔大道西路 666 号（中国联通新时空广场）附楼 103 单元、2 层、310 单元	7	132	11,820,715
14	总行营业部	湖南省长沙市岳麓区滨江路 53 号楷林商务中心 B 座	1	86	20,417,754
15	银德支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段 266 号弘林大厦 101E	5	143	10,235,968
16	汇丰支行	湖南省长沙市芙蓉中路一段 433 号	10	191	13,515,510
17	金城支行	湖南省长沙市天心区城南西路 28 号中域蓉成大厦	5	138	12,788,912
18	东城支行	湖南省长沙市芙蓉区远大一路 280 号	6	167	25,679,159
19	湘银支行	湖南省长沙市八一路 172 号	8	178	12,688,867
20	南城支行	湖南省长沙市天心区湘府西路 31 号尚玺苑	9	232	15,680,777
21	汇融支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段 558 号现代空间大厦	9	184	14,486,587
22	高信支行	湖南省长沙市雨花区万家丽中路三段 106 号	8	175	11,500,295
23	华龙支行	湖南省长沙市建湘南路 151 号	5	167	13,824,927
24	浏阳支行	湖南省浏阳市劳动南路 118 号	17	227	12,323,174
25	湘江新区支行	湖南省长沙市岳麓区金星南路 300 号公园道大厦	10	223	14,342,936

26	科技支行	湖南省长沙市岳麓区文轩路27号麓谷企业广场金融大厦裙楼	3	77	4,999,421
27	望城支行	湖南省长沙市望城区望城大道98号湘峰广场大厦	12	134	7,581,144
28	宁乡支行	湖南省长沙市宁乡县花明北路348号中源凝香华都41号	12	142	7,241,048
29	星城支行	湖南省长沙县长沙经济开发区开元路17号	14	220	22,760,700
30	开福支行	湖南省长沙市开福区金马路377号福天兴业综合楼	9	192	19,092,282
31	小企业信贷中心	湖南省长沙市雨花区万家丽中路一段318号	16	202	1,699,696

注：此表中所列机构数为截至报告期末已取得监管部门颁发的《金融许可证》的机构数量

（十一）报告期信贷资产质量情况

1、贷款五级分类情况

截至报告期末，贷款总额2,044.03亿元，不良贷款余额26.44亿元，较年初增长7.35亿元，不良贷款率1.29%，较年初上升0.05个百分点。

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变动	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	195,833,419	95.81	151,333,548	97.96	44,499,872	29.41
关注类	5,925,892	2.90	1,245,111	0.81	4,680,781	375.93
次级类	758,327	0.37	660,207	0.43	98,120	14.86
可疑类	991,750	0.48	1,008,061	0.65	-16,311	-1.62
损失类	893,672	0.44	240,446	0.15	653,225	271.67
贷款总额	204,403,060	100.00	154,487,374	100.00	49,915,686	32.31

截至报告期末，公司不良贷款按照贷款投放的前十位行业分布，不良率从高到低排列情况如下：

不良贷款投放行业	不良率 (%)
批发和零售业	4.18
农、林、牧、渔业	4.14
制造业	3.91
住宿和餐饮业	2.01
房地产业	1.84
居民服务、修理和其他服务业	1.23
交通运输、仓储和邮政业	0.59
建筑业	0.33
水利、环境和公共设施管理业	0.23

采矿业	0.16
-----	------

2、重组及逾期贷款情况

单位：人民币千元

项目	期初金额	占比 (%)	期末金额	占比 (%)	本期变动
重组贷款	1,026,689	0.66	3,832,561	1.88	2,805,872

单位：人民币千元

项目	期初金额	占比 (%)	期末金额	占比 (%)	本期变动
逾期1天至90天(含90天)	981,771	0.64	1,203,208	0.59	221,437
逾期90天以上	1,608,267	1.04	2,466,663	1.21	858,396
合计	2,590,038	1.68	3,669,871	1.80	1,079,833
不良贷款	1,908,714	1.24	2,643,749	1.29	735,035
逾期90天以上贷款与不良贷款比例	0.84	-	0.93	-	0.09

3、对于不良贷款采取的措施

一是狠抓不良贷款清收处置，积极利用现金清收、以物抵债、转让等不良贷款清收处置方式多措并举加强信贷资产质量管理，维护本行稳健经营；

二是根据企业具体债务情况，坚持从实际出发，因地制宜制定方案，提供利率调整、展期、借新还旧、债务重组等多种方式，化解压降不良贷款；

三是在符合监管部门相关规定和要求的情况下，采取应核尽核的政策，加大不良贷款核销力度，对部分坏账呆账进行核销；

四是进一步严格不良贷款责任管理。根据《授信业务尽职责任认定管理暂行办法》及《不良资产责任追究管理办法》分段计责、严肃问责、有效防范、控制授信业务风险。

(十二) 贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币千元

项目	合并					
	2018年12月31日			2017年12月31日		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初余额	728,804	4,233,942	4,962,746	628,083	3,086,818	3,714,901
本期计提	1,077,493	1,908,404	2,985,897	656,447	1,254,567	1,911,014
收回已核销	78,960	97,702	176,662	65,042	49,411	114,453
折现回拨	40,698		40,698	24,629		24,629
本期核销	515,311	239,714	755,025	596,139	155,574	751,713
其他减少	48,682		48,682		1,280	1,280
期末余额	1,280,566	6,000,334	7,280,900	728,804	4,233,942	4,962,746

项目	母公司					
	2018年12月31日			2017年12月31日		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初余额	724,924	3,921,454	4,646,378	620,403	2,907,742	3,528,145
本期计提	1,075,628	1,782,424	2,858,052	658,332	1,119,876	1,778,208
收回已核销	78,960	97,092	176,052	64,793	49,310	114,103
折现回拨	40,698		40,698	24,629		24,629
本期核销	512,711	195,790	708,501	593,975	155,474	749,449
其他减少	48,682		48,682			
期末余额	1,277,421	5,605,180	6,882,601	724,924	3,921,454	4,646,378

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

本行按照《企业会计准则第22号—金融工具的确认和计量》、《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）和《商业银行贷款损失准备管理办法》（中国银行业监督管理委员会令2011年第4号）的要求，制定了《长沙银行贷款及减值损失准备（含表外信贷业务）会计核算办法》。本行采用个别方式和组合方式评估发放贷款和垫款的减值损失。本行对公司类不良贷款（五级分类结果为次级类、可疑类和损失类）进行单项评估方式计提减值准备。以个别方式评估时，当有客观证据表明贷款发生减值时，该贷款的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。以组合方式评估减值的发放贷款和垫款则包括：已以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的发放贷款和垫款以及没有单独进行减值测试的单项金额不重大的同类发放贷款和垫款，包括对公非不良类贷款和个人贷款。以组合方式评估时，发放贷款和垫款将根据类似的信用风险特征分类进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款或应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款或应收款项的现金流量在减少，但根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款或应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

本行在报告期内实施稳健的拨备计提政策，按照《企业会计准则》的要求，采用单项评估和组合评估两种方法测试并计提贷款减值准备。对于公司类不良贷款采用现金流折现模型逐户审慎进行减值准备测算；对于个人贷款及正常、关注类公司贷款，在相似信用风险特征的基础上对信贷资产进行分组，并基于本行的历史违约数据建立了组合减值计提的减值模型，并在模型计提的基础上

结合监管要求和本行财务情况建立了超额计提机制，审慎进行减值准备计提。

本行每年根据贷款迁徙情况及新增贷款质量状况，计提当年度贷款减值准备。随着宏观经济整体增长压力加大，报告期内本行计提的贷款减值准备保持上升趋势。报告期内，本行也加大了不良贷款核销力度，在符合监管部门相关规定和要求的条件下，本行采取应核尽核的政策，对部分坏账呆账进行核销。

（十三）应收利息、其他应收款及坏账准备计提情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动
应收利息	2,963,013	3,929,463	966,450
坏账准备	53,977	76,940	22,963
项目	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	495,473	168,728	-326,745
坏账准备	18,658	23,291	4,633

（十四）抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房屋及建筑物	505,470	101,116	337,296	41,753
其他			4,400	
合计	505,470	101,116	341,696	41,753

（十五）计息负债、生息资产平均余额情况

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均利率(%)
计息负债	451,114,687	
存款	325,530,851	
其中：公司活期存款	144,218,925	0.57
公司定期存款	91,660,555	3.12
个人活期存款	41,986,636	0.87
个人定期存款	47,664,735	2.97
已发行债券	84,485,188	4.47
同业负债	38,455,587	3.88
拆入资金	2,643,061	3.31
生息资产	471,968,326	
贷款	178,997,325	
按主体分：公司贷款	122,258,137	5.99
个人贷款	56,739,188	5.21
存放中央银行款项	43,189,068	1.57

债券投资	112,904,416	3.96
同业投资	136,614,825	5.07
拆出资金	262,692	3.59

(十六) 所持国债、金融债券情况

1、截至报告期末，本行所持面值最大的十只国债情况：

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
18付息国债09	1,190,000	3.17	2023年4月19日	0
16付息国债23	1,100,000	2.70	2026年11月3日	0
18付息国债20	1,070,000	3.60	2025年9月6日	0
17付息国债12	780,000	3.62	2019年6月15日	0
10付息国债24	600,000	3.28	2020年8月5日	0
17付息国债10	570,000	3.52	2027年5月4日	0
17付息国债19	560,000	3.50	2019年9月14日	0
18付息国债23	540,000	3.29	2023年10月18日	0
06国债09	500,000	3.70	2026年6月26日	0
06国债19	500,000	3.27	2021年11月15日	0

2、截至报告期末，本行所持的金融债券的类别和金额：

单位：人民币千元

类别	金额
政策性金融债券	43,057,000
商业银行金融债券	4,813,632
其他金融债券	150,200

截至报告期末，本行所持面值最大的十只金融债券情况：

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
18国开11	1,980,000	3.76	2023年8月14日	0
17国开10	1,650,000	4.04	2027年4月10日	0
16国开15	1,600,000	2.65	2019年10月20日	0
18农发08	1,600,000	4.37	2023年5月25日	0
16国开06	1,500,000	2.96	2021年2月18日	0
17农发05	1,500,000	3.85	2027年1月6日	0
18进出04	1,300,000	4.46	2021年4月2日	0
17农发07	1,150,000	3.98	2020年4月19日	0
18国开08	1,150,000	4.07	2021年4月27日	0
15国开09	1,100,000	4.25	2022年4月13日	0

(十七) 报告期理财业务、资产证券化、财富管理等业务的开展和损益情况

1、理财业务情况

报告期内，本行理财业务坚持稳健发展的理念，规模小幅增长。2018年，银行理财业务监管政策密集发布，加速推动银行理财业务回归资产管理业务本源。本行凭借丰富的投资管理经验、严谨的投资风格、专业的投资队伍、稳健的投资管理机制，并在产品净值化转型方面的持续迈进，取得了较好的成果，全年实现理财产品销售额2,800.32亿元，较去年同比增长25.19%，存续总规模545.16亿元，同比增长3.17%。理财资金投资以标准化债权类资产为主，非标准化债权类资产占比不断降低。为支持全行大零售战略发展，理财业务进一步向零售客户倾斜，截至报告期末，理财存量规模中个人客户占比较年初提高了13.99%。

2、资产证券化

报告期内，本行未新增发行资产支持证券。对存量发行的资产支持证券，本行切实履行贷款服务机构职责，收取证券化资产的本金、利息，并及时、足额转入受托机构在资金保管机构开立的资金账户。全年累计完成两期信贷资产支持证券的兑付和清算；截至报告期末，存续产品7期，余额150.70亿元。

3、财富管理情况

报告期内，本行明确贵宾客户服务“金卡客户-白金客户-钻石客户”的分层体系，构建面向大众客户和贵宾客户的分级财富管理服务体系，以客户为中心，深耕客户管理，加强交叉销售。本行定期推出不同系列的银行理财产品及基金、实物贵金属、信托等代销产品，同时为客户提供定制化理财服务，截至报告期末，个人理财产品本年度销售额2,313.39亿元，较去年增长53.35%，个人理财产品存续余额为449.28亿元，较去年增长24.28%。本行持续优化贵宾增值服务，形成清晰完善的贵宾分层增值服务体系，打造了包括柜面优惠及服务、贵宾专属理财、及时政策资讯提醒、贵宾客户专属座席、高端财经讲座的五大金融增值服务，并向贵宾客户提供乐享商旅、乐享健康、乐享生活等非金融增值服务。

(十八) 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
1. 信贷承诺	24,196,000	21,997,662
其中：贷款承诺	895,170	3,384,523
银行承兑汇票	7,341,714	6,193,445

开出保函	1,665,880	3,801,340
开出信用证	435,629	856,039
未使用信用卡授信额度	13,857,607	7,762,315
2. 经营租赁承诺	1,568,090	1,354,018
3. 资本性支出承诺	186,935	220,050
4. 用作担保物的资产	29,350,176	36,726,231

(十九) 报告期内商业银行推出创新业务品种情况

报告期内，本公司进一步推进产品创新与支持体系建设，重点围绕金融科技、公司业务、零售网络金融、资产管理等业务领域推进创新，各板块主要创新情况为：

(一) 金融科技领域

1、新核心成功上线，助力数字化转型

新核心业务系统全面实现4大技术目标及8大业务目标，支持亿级用户、亿级交易，交易性能可达到8,000TPS，可承载未来10-15年业务处理，为我行数字化转型发展奠定了坚实的科技基础。上线近两个月来，系统运行平稳，顺利渡过国庆、双十一、元旦等业务高峰时段。

2、再次获得银保监会信息科技风险管理课题成果奖

2018年，我行向银保监会申报的《互联网+金融平台的研究与实践》、《数字化时代的银行核心业务系统转型研究与实践》分别荣获二类成果奖和三类成果奖，这是连续七年参与该课题研究并荣获殊荣。

3、围绕“以客户为中心”，加快智慧厅堂建设

2018年，我行加快智慧厅堂建设，已初步完成现金自助设备+对公自助回单打印平台+智慧柜台+人工柜台相结合的智慧厅堂布局。全年总计投产智慧柜台2.0设备477台，覆盖170多家一级支行、70多家社区支行；临柜柜员转换为移动柜员或转序列共计484人，释放比例31.05%。硅谷支行荣获《银行家》评选“十佳银行智能网点创新奖”。

(二) 公司业务

2018年，我行围绕企业金融服务进行创新，推出了企业e钱庄，让企业只需一台手机就能随时随地享受管家金融服务；通过整合、挖掘政府大数据资源，创新推出快乐e贷-税e贷线上纯信用信贷产品；围绕核心企业解决供应商融资需求，创新推出付款代理融资业务。

（三）零售网络金融业务

2018年，我行整合建设了互联网金融平台，完善了线上线下一体化、公私联动、智慧场景、直销银行等金融服务，围绕智慧政务、智慧出行、智慧医疗、智慧校园、呼啦支付等推出了一系列本地民生服务，提升了便民生活和用户体验，构建了金融+生活的互联网金融生态圈。e钱庄荣获《银行家》评选“十佳金融产品创新奖”，CFCA、《互联网周刊》评选“2018年最佳直销银行奖”。

（四）资产管理业务

2018年，我行全面推进产品由预期收益型向净值型的转型，成功推出净值型封闭式产品，为理财产品净值化转型奠定基础，荣获《每日经济新闻》颁发的“年度卓越银行理财品牌奖”和《上海证券报》颁发的“年度城商行理财卓越奖”。

（二十）报告期风险管理情况

1、信用风险状况的说明

报告期内，本行密切关注经济金融形势和监管政策变化，不断提升信用风险管理专业化水平，夯实信用风险管控基础。一是严格执行国家宏观调控政策、适时调整本行授信政策。报告期内，本行坚持回归本源、关注主业，强化服务实体经济功能。依法合规开展政务类授信业务，积极配合地方政府开展政府债务清理规范。对“两高一剩”行业，按照“区别对待、有扶有控”的原则，积极呼应供给侧改革。适时调整房地产领域授信政策，严格执行房地产企业名单制管理，审慎发放房地产开发贷款。严格遵守国家住房信贷政策要求，合理确定首付比例及贷款利率，支持居民住房融资。加大个人消费贷款资金流向监控，严禁资金流入房市、股市。二是推动统一授信管理。健全授信管理制度体系，将贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、透支、债券投资、开立信用证、保理、担保、贷款承诺，以及其他实质上由本行承担信用风险的业务纳入统一授信管理范畴，防范超出客户实际风险承受能力过度授信风险。三是持续推进授信业务标准化建设。全面梳理尽职调查、审查审批、核保、授信后检查在内的授信业务各流程操作环节、工作步骤、职责和要点，建立起涵盖信贷业务授前、授中、授后全流程的标准化操作制度体系，规范了各环节信贷作业人员的操作标准及要求。四是稳步推进授信业务各环节的集中作业、无纸化作业、平行作

业。持续推进零售业务与对公业务授信申请、出账等环节的集中作业模式，试行授信业务授前尽职调查、授中核保、授后检查的全流程的平行作业工作，通过集中作业、平行作业，达到既提高信贷业务办理效率，又降低信贷从业人员操作风险引发的信用风险，前移信用风险防线的作用。五是加强现场与非现场预警。结合风险爆发的重点领域，适时组织开展专项现场检查，提前发现业务运行中存在的风险，持续优化完善风险预警系统规则，提升非现场预警的准确性、针对性，提高预警效率。六是全力开展清收化解。明确各机构清收目标与工作安排，对重点分支机构、重点项目、大额风险贷款，明确专人督导，开展清收化解工作，完成年度资产质量管控目标。

2、操作风险状况的说明

报告期内，本行持续完善操作风险管理机制，提升操作风险管理水平。一是持续优化操作风险管理制度和体系，完成了《业务外包管理办法》、《突发事件应急管理辦法》的修订。二是完成了操作风险管理系统的试点运行，初步实现了全行操作风险管理的信息化。三是持续深化操作风险三大管理工具推广和应用。对部分业务条线开展了专项风险评估，对本行部分重点业务流程和高风险业务流程进行了流程梳理和风险评估，对新产品新业务在立项和投产阶段持续开展风险评估；按季对设立的全行关键风险指标进行监测；收集全行操作风险事件和损失数据，分析全行操作风险状况。四是加强业务外包风险管理，制定了全行业务外包管理制度，建立了外包管理流程，并定期组织开展全行业务外包风险评估。

3、市场风险状况的说明

报告期内，一是推进市场风险内模法体系下的制度层级建设，完善市场风险的政策体系，优化账簿划分、估值管理、风险计量、压力测试、返回检验、模型验证、应急管理 etc 管理办法并逐步推进落地实施，制定了《银行账簿与交易账簿划分管理办法》、《市场风险压力测试管理办法》、《金融市场业务转授权管理手册》，修订了《金融市场业务风险限额管理办法》、《金融市场业务投后风险管理办法》，对风险识别、计量、监测、控制、报告等关键环节的管控措施做出明确规定。二是在本年风险容忍偏好和风险限额体系下，开展市场风险日常监测和报告，监测范围涵盖所有金融市场业务。根据风险监测情况，

及时采取措施应对市场变化，确保市场风险控制在可承受的范围内。三是优化市场风险管控架构，健全良性互动的“大-小中台”风险管理协同机制。四是不断强化市场风险的管控措施与手段，包括明确银行账簿与交易账簿的划分管理，规定账簿初始划分、新业务划分和账簿间调整的流程；完善限额指标体系，有效控制市场风险；建立市场风险压力测试体系，定期开展市场风险的压力测试并形成压力测试报告；优化风险报告机制，通过评估外部市场风险水平及变化、内部限额指标执行情况，定期报告全行市场风险整体情况；定期或不定期开展金融市场条线业务专项检查，推进金融市场业务全面风险管理体系建设，强化监督。五是建设和完善市场风险管理相关信息系统，不断优化前台交易管理系统，推动市场风险中台管理系统建设，提升中台独立的风险估值与计量能力，为市场风险全流程风险管控提供有力支撑。

4、流动性风险状况的说明

本行坚持“稳健”的流动性风险偏好，根据《商业银行流动性风险管理办法》相关要求以及本行实际情况，健全流动性风险管理治理结构，完善流动性风险管理策略、政策和程序。目前的流动性管理政策及制度基本符合监管要求和本行的管理需要。

报告期内，本行密切关注市场流动性状况，健全流动性管理信息系统建设，提高流动性风险管理技术的实际应用能力，加强流动性风险识别、计量、监测和控制，相关流动性风险指标良好。一是加大公司存款、个人存款的拓展力度，促进核心负债的稳定增长。二是加强主动负债管理，根据市场利率走势和自身流动性，灵活开展短期、中长期主动负债。三是加强流动性缺口的监测与管理，适时调整和优化资产负债结构。四是定期开展流动性风险压力测试，完善突发事件的应急计划，持有充足的优质流动性资产，以应对突发性危机事件。五是充分考虑子公司流动性对本行的影响，指导和帮助子公司加强流动性管理。本行全年整体流动性状况良好，未出现流动性风险事件。

5、合规风险状况的说明

报告期内，本行可能面临的合规风险主要包括因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报告期内，本行持续完善合规风险管理体系和流程，通过加强制度合规性审查、严格

落实责任追究制度，切实将合规风险管理措施贯穿于事前、事中、事后各个环节，全年未发生重大行政处罚事件。一是加强制度建设。持续开展全行性制度梳理，编制《内控手册》，多措并举，强化制度的合规性、有效性和可操作性，严格遵循“业务开办、制度先行”促使制度建设与业务发展一致。二是深化合规文化建设。通过合规辩论赛、合规知识竞答、制度大找茬等多形式的合规文化主题活动，营造全员学合规、讲合规的文化氛围。同时升级打造《合规之旅》品牌刊物，开展法律合规讲堂、法律合规巡讲等多种形式的宣传培训，让员工从思想上认识依法合规的重要性。三是严格履行反洗钱社会责任，按照反洗钱法律法规和监管规定，切实履行各项反洗钱义务。建立健全反洗钱风险管理组织架构，严格落实反洗钱工作各级主体责任，加强民众宣导，履行反洗钱义务，不断提高反洗钱工作水平。

6、声誉风险状况的说明

报告期内，本行密切关注声誉风险动态，加大监测、排查力度，整体声誉风险可控，未发生重大声誉风险事件。一是进一步健全、完善声誉风险管理制度体系，制定修订《长沙银行声誉风险管理实施细则》《长沙银行声誉事件应急处置预案》《长沙银行突发事件应急管理办法》《长沙银行新闻发言人与新闻发布工作制度》等相关制度。二是搭建完备的声誉风险管理组织架构，董事会、高管层、总行部室、分支机构、法人机构的职责分工明确，管理报告路径顺畅，考核机制清晰。三是建立良好的外部联动处置工作机制，主动加强与政府部门、监管机构、新闻媒体、第三方专业机构等的沟通与协调。四是积极开展正面宣传，通过提供新闻线索，挖掘典型案例等，在全国权威媒体、本地主流媒体刊发新闻稿件，营造良好的品牌形象和舆情环境。五是高度重视舆情监测与分析，及时收集信息寻找原由，强化前置管理，做好沟通引导，提高服务水平，从源头化解风险，防止升级为声誉事件造成负面影响。六是进一步加强员工管理，强化员工声誉风险意识，邀请专业讲师对一线员工开展声誉风险管理培训与案例模拟演练，提升声誉风险管理和应对水平能力。

7、信息科技风险状况的说明

报告期内，本行持续夯实信息科技基础，推进“三道防线”建设，强化信息科技风险防控。充分运用人工智能、大数据、云计算等当前技术发展的特点，

加强科技引领，深入开展信息科技核心能力建设，有效地控制了科技风险。一是根据风险偏好，严守信息安全底线，加强信息科技风险预警和防范，健全客户信息保护机制，积极掌握信息化核心知识，有效管控新兴技术的安全风险。二是推进信息科技风险管理体系的建设工作，细化制度流程，建设风险管理系统，通过信息技术手段对风险进行持续的跟踪和处置。三是加强信息安全管理，提升网络和信息安全水平，通过应用国密算法、安全加固、安全渗透测试等各个方面不断完善本行的信息安全管理。四是优化信息科技基础设施，构建了“两地三中心”的容灾架构，并且正在建设总部新一代数据中心，建成后将形成“两地四中心”、“双中心双活”的容灾体系。全年未发生区域性、系统性的信息科技风险事件，在银保监会信息科技监管评级中位居城商行前列。

四、关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

1. 宏观形势展望

根据国家统计局公布的初步数据，2018年全国GDP实际增长6.6%，增速较上一年下降0.2个百分点，但仍保持在合理区间，且总体呈现缓中趋稳的态势。展望2019年，经济仍有下行压力，传统业态、传统产业仍然面临盈利和转型压力，企业信用风险可能上升，给银行业务发展带来挑战。但新业态、新产品不断涌现并越来越活跃，将催生经济新动能，从而带来新发展机遇。从湖南省形势看，随着全省继续坚持实施创新引领开放崛起战略，实体经济活力将被不断激发，经济发展质量和效益将持续增强，消费升级持续推进、工业新兴优势产业链继续呈现蓬勃发展势头，将为本行开创高质量发展新局面带来支撑。

2. 宏观政策展望

中央经济工作会议强调，2019年是新中国成立70周年，是全面建成小康社会关键之年，做好经济工作至关重要，将坚持稳中求进工作总基调，统筹推进稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险工作，保持经济运行在合理区间，进一步稳就业、稳金融、稳外贸、稳外资、稳投资、稳预期，宏观政策将更加强化逆周期调节；积极的财政政策将加力提效，实施更大规模的减税降费，较大幅度增加地方政府专项债券规模；稳健的货币政策将松紧适度，保持流动性合理充裕；金融监管方面，防风险、治乱象和服务实体经济仍是2019年的工作

重点，未来监管将继续推动资金脱虚向实，引导金融机构回归本源专注主业，同时坚持结构性去杠杆的基本思路，防范金融市场异常波动和共振。

3. 行业趋势判断

银行业正在告别过去的高速增长状态，发展理念将围绕“高质量”发生相应调整变化：一是将更突出企业社会责任，坚持回归本源、支持实体经济，尤其是发展普惠金融、绿色金融等将成为行业的自觉、主动行为。二是将更注重战略聚焦，不断回归理性，在梳理、区分核心业务和一般业务的基础上，集中和选择性地发展核心业务，打造核心竞争力。三是将更注重加强风险控制，调整、修正过去以规模扩张为导向的业绩考核体系，风险防范意识和合规经营的文化理念将更加深入。四是将更注重提升资本管理水平，银行资本补充的频率将更快，补充质量将更高，银行资本工具也将更加丰富，资本工具创新将进入快速发展阶段。五是将更加重视金融科技的应用，尤其是在服务创新、产品创新、风险控制、精细管理等方面的应用，加速拥抱金融科技，实现创新驱动发展。

（二）公司发展战略

本行已针对新的经营环境和发展格局，制定了2018-2020年战略发展规划。

一是聚焦一个核心。即持续聚焦夯实基础，壮大基础客群、完善基础设施、提升基础管理，为全行可持续发展奠定坚实基础。

二是明确三大目标。即领跑中西部，进入中西部前三，成为京广线以西，关内规模数一数二的城商行；成为优质上市银行，发展质量、盈利能力在上市城商行中进入前五名；打造湖南人的主办银行，成为湖南政府、中小企业、市民的主要合作银行，真正成为湖南金融领域的龙头企业。

三是提升四大能力。即提升组织能力，建立敏捷高效组织；提升风控能力，强化全面风险管理体系，确保不良管控到位；提升精益管理能力，以精细管理、集约经营实现“质量一效益”型发展；提升数字驱动能力，加快线上布局，全面推进智慧银行、网络银行建设。

四是实施五大战略。即产品领先，驱动以客户为中心的业务模式变革，实现“简单、快捷”的产品体验；效率驱动，轻资本、轻渠道、轻成本，坚持走资本节约型发展道路；本土深耕，推进服务下沉，在湖南实现最大客户基数、最强客户粘性、最高客户价值；综合服务，优化业务结构，提升创新能力，为客户提供全方位、一站式

的综合金融解决方案；科技引领，以金融科技重构传统业务，推进数字化改造，强化对内、外的科技赋能，打造科技型金融企业。五是做大做强八大板块。即做强政务金融、金融市场与资管、科技金融与绿色金融、网络金融；做大零售业务、小微业务、投行业务、子公司业务八大板块。

（三）经营计划

2019年，本行针对新的经营环境和发展格局制定了新三年战略发展规划，将致力于推进组织能力、风控能力、精益管理能力、数字驱动能力的提升，回归本源、服务实体，创新发展，综合服务，优化结构、效益精进，紧扣高质量发展要求，推进高水平转型发展，打造最懂湖南本土产业、最能提供综合和精准服务的专业银行。

（四）可能面对的风险

2018年以来，我国经济运行保持总体平稳、稳中向好的态势，金融风险总体可控。随着财政政策的持续发力、基建投资逐步走向上升通道，支持民营企业的相关政策陆续出台，有助于民营企业实现脱困，一定程度上利于改善商业银行业绩。但展望2019年，经济运行中不稳定、不确定、不可预见的因素正在增加，对实体经济的影响将不断显现。一方面，全球实体经济复苏将进入转折点，下行压力日益凸显，美国经济增长见顶、中美贸易摩擦局势尚不明朗。另一方面，我国经济仍处于由高速增长阶段向高质量发展阶段转变的“大调整”关键时期，供给侧结构性改革的深入实施将推动更多产能过剩行业加快出清。此外，在监管格局的重塑下，2019年强监管仍将继续，随着穿透式监管的逐步深入，同业投融资、理财、房地产融资、政务类授信等业务将持续规范，带来银行信用风险的持续出清，不良风险防控压力加大，并可能对本行资产质量形成负面影响。

第五节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

本行在《公司章程》中对本行利润分配政策进行了明确规定：

本行重视投资者的合理投资回报，保持利润分配政策的连续性和稳定性。本行董事会根据实际盈利状况和现金流量状况，在综合考虑本行行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素后，可以区分情形并按照本行章程规定的程序采取现金、送股和转增资本等方式分配利润。在不影响本行正常生产经营所需现金流的情况下，本行优先选择现金分配方式。

对于报告期内盈利但未提出现金利润分配方案的，应当在定期报告中披露未分红的原因、未用于分红的资金留存本行的用途。

本行针对普通股股东的利润分配的决策程序和利润分配政策：

1、利润分配决策程序：

本行的利润分配政策由董事会拟订并经三分之二以上董事同意，然后提交股东大会并经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

本行的利润分配方案由董事会拟订并经三分之二以上董事同意，然后提交股东大会并经出席股东大会的股东所持表决权的二分之一以上通过。

独立董事对提请股东大会审议的利润分配政策和利润分配方案进行审核并出具书面意见。

特殊情况下无法按照既定的利润分配政策确定当年利润分配方案的，应当在年度报告中披露具体原因以及独立董事的明确意见。当年利润分配方案应当经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

股东大会对现金分红具体方案进行审议前，应当通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题。

2、利润分配的形式和期间间隔：

本行在每一年度结束后可以采取现金或股票或二者相结合的方式分配股利，并优先进行现金分红。本行可以进行中期现金分红。

3、利润分配的条件和比例：

本行年末资本充足率低于国家监管机关要求的最低标准的，该年度一般不得向股东分配现金股利。在确保资本充足率满足监管法规的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，可以进行分红，其中以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的10%。

本行优先采取现金分红的方式进行股利分配。在董事会认为公司股票价格与股本规模不相匹配或董事会认为必要时，董事会可以在满足上述现金股利分配的基础上，提出股票股利分配方案并在股东大会审议批准后实施。

利润分配政策调整的条件和程序：

根据行业监管政策、外部监管环境变化以及本行战略规划、经营情况和长期发展需要，确需调整本行利润分配政策的，调整后的利润分配政策不得违反有关法律法规、银行业监督管理机构和中国证券监督管理机构的有关规定以及本章程，有关调整利润分配政策的议案应充分考虑中小股东的意见，并事先征求独立董事及监事会的意见，经本行董事会详细论证后形成议案提交股东大会批准。对现金分红政策进行调整的，应经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

(二)近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：人民币亿元

分红年度	每10股送红股数（股）	每10股派息数（元）（含税）	每10股转增数（股）	现金分红数额（含税）	分红年度归属于母公司普通股股东净利润	占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比率（%）
2018年	0	2.8	0	9.58	44.79	21.39
2017年	0	0	0	0	39.31	0
2016年	0	1.5	0	4.62	31.90	14.48

(三)2018年度利润分配预案

经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，本行2018年度实现各项收入13,312,468千元，发生各项支出7,898,007千元，实现利润（税前）5,380,731千元。本行拟定2018年度利润分配预案如下：

1、2018年度利润总额5,380,731千元，所得税费用977,422千元，税后净利润4,403,309千元。因本行法定盈余公积余额已超注册资本的50%，本年不再计

提。

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）、《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106号）等有关规定，提取一般风险准备948,214千元，加上年初未分配利润9,270,193千元，2018年可供投资者分配利润12,725,288千元。

3、2018年度拟按每10股派现金股利2.8元（含税），共计分配现金股利958,035千元。分配的个人股股息含税，其应缴个人所得税税金由本行分配时依法代扣代缴。

4、经上述分配后，剩余的未分配利润11,767,253千元结转下一年度。

本行留存的未分配利润将主要用于推进公司战略规划的实施，支持公司长期可持续发展，同时加强资本积累，不断增强风险抵御能力，持续满足资本监管要求。

本行全体独立董事认为本行2018年度利润分配预案符合《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》及公司章程等相关规定，既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求，又有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。本行全体独立董事一致同意本行2018年度利润分配预案，并同意将其提交公司股东大会审议。

二、承诺事项履行情况

本行及相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相	股份限售	长沙市财政局、湖南新华联建设工程有限公司、湖南省通信产业服务有限公司、湖南友谊阿波罗商业股	1、自发行人股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本局通过直接或间接方式持有的发行人股份，也不由发行人回购该等股份。 2、发行人上市后6个月内如股票连	2018年9月26日至2021年9月25日	是	是	不适用	不适用

关的承诺		份有限公司、湖南兴业投资有限公司、湖南三力信息技术有限公司、长沙房产（集团）有限公司、长沙通程实业（集团）有限公司，以及湖南新华联国际石油贸易有限公司、湖南天辰建设有限责任公司、长沙通程控股股份有限公司、肖文让、谢湘生、伍杰平	续 20 个交易日的收盘价均低于本次上市时发行人股票的发行价（发行人上市后资本公积转增股本、派送股票或现金红利、股份拆细、配股或缩股等事项的，以相应调整后的价格为基数），或者上市后 6 个月发行人股票期末收盘价低于发行价，承诺人持有发行人上述股份的锁定期自动延长 6 个月。 3、自发行人上市后在二级市场公开买入取得的发行人股份，不受上述有关股份锁定的限制。					
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	陈亚军	自发行人股票在证券交易所上市之日起十二个月内，不转让或委托他人管理其持有的发行人股份，也不由发行人回购该等股份。	2018 年 9 月 26 日至 2019 年 9 月 25 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	任医民	1、自发行人股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理本人持有的发行人股份，也不由发行人回购该等股份。本人所持发行人股票在锁定期届满后，本人每年出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。 2、发行人上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本次上市时发行人股票的发行价（发行人上市后资本公积转增股本、派送股票或现金红利、股份拆细、配股或缩股等事项的，以相应调整后的价格为基数），或者发行人上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，本人持有的发行人股份的锁定期自动延长 6 个月。 3、自发行人上市后在二级市场公开买入的发行人股份，不受上述有关股份锁定期限制。	2018 年 9 月 26 日至 2021 年 9 月 25 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行 5 万股以上股份的职工承诺	自发行人股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本人持有的发行人的股份，也不由发行人回购该等股份。如果日后法律法规和/或监管部门、证券交易所等有权机构对本人持有的长沙银行	2018 年 9 月 26 日至 2021 年 9 月 25 日	是	是	不适用	不适用

			股份锁定做出新的规定、提出新的要求，或者对现行规定和要求做出修改的，本人承诺届时将按照新的或者修改后的规定和要求锁定股份。					
与首次公开发行相关的承诺	其他	长沙市财政局、湖南新华联建设工程有限公司、湖南省通信产业服务有限公司、湖南兴业投资有限公司、湖南三力信息技术有限公司、长沙房产（集团）有限公司、长沙通程实业（集团）有限公司，以及湖南新华联国际石油贸易有限公司、湖南天辰建设有限责任公司、长沙通程控股股份有限公司	1、发行人上市后，在股份锁定期限届满后两年内，如确因自身经济需求，可根据需要以集中竞价交易、大宗交易、协议转让或其他合法的方式适当转让部分发行人股票，减持数量不超过发行人上市时承诺人所持发行人股份总数的10%，减持价格不低于本次发行上市的发行价。通过证券交易所集中竞价交易减持股份的，在首次卖出的15个交易日前预先披露减持计划，通过其他方式减持股份的，减持股份数量将在减持前3个交易日予以公告。 2、自发行人上市后在二级市场公开买入取得的发行人股份，不受上述有关减持价格的限制。	2021年9月26日至2023年9月25日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	1、发行人上市后，在股份锁定期限届满后两年内，如确因自身经济需求，可根据需要以集中竞价交易、大宗交易、协议转让或其他合法的方式择机适当转让部分发行人股票，减持价格不低于发行上市的发行价。通过证券交易所集中竞价交易减持股份的，在首次卖出的15个交易日前预先披露减持计划，通过其他方式减持股份的，减持股份数量将在减持前3个交易日予以公告。 2、自发行人上市后在二级市场公开买入取得的发行人股份，不受上述有关减持价格的限制。	2021年9月26日至2023年9月25日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	肖文让、谢湘生、伍杰平	本人所持发行人股票在锁定期届满后，每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。本人所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价。在本人担任发行人的董事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的发行人股份总数的25%；在本人离职后6个月内，不转让本人持有的发行人股份。	2021年9月26日至2026年9月25日	是	是	不适用	不适用
与首次公	其他	陈亚军	本人所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行	2021年9月26日至	是	是	不适用	不适用

开发行相关的承诺			价。在本人担任发行人的监事期间，每年转让的股份不超过本人持有的发行人股份总数的 25%；在本人离职后 6 个月内，不转让本人持有的发行人股份。	2023 年 9 月 25 日				
与首次公开发行人相关的承诺	其他	董事、监事、高级管理人员	在本人担任发行人的董事、监事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的发行人股份总数的 25%；在本人离职后 6 个月内，不转让本人持有的发行人股份。	不适用	否	是	不适用	不适用
与首次公开发行人相关的承诺	其他	持有 5 万股以上的长沙银行职工	本人所持发行人股票在锁定期满后，本人每年出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。	2021 年 9 月 26 日至 2026 年 9 月 25 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行人相关的承诺	其他	长沙银行、第一大股东、董事、高级管理人员	发行人股票自挂牌上市之日起三年内，如出现连续 20 个交易日发行人股票收盘价均低于发行人最近一期经审计的每股净资产情形时，启动稳定股价措施（如因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况进行除权、除息的，须进行相应的调整）。	2018 年 9 月 26 日至 2021 年 9 月 25 日	是	是	不适用	不适用

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

本行不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期的控股股东及其他关联方占用本行资金的情况。

四、公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

本行根据《财政部关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15号）和企业会计准则的要求编制2018年度财务报表，相关说明详见附注“三、重要会计政策和会计估计‘（三十）重要会计政策变更说明’”。

五、公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

报告期内，本行不存在重大会计差错更正。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：人民币万元

现聘任

境内会计师事务所名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	118
境内会计师事务所审计年限（年）	8

单位：人民币万元

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	48
保荐人	中信证券股份有限公司	-

注：经本行第五届董事会第十三次会议及2017年年度股东大会审议通过，本行续聘天健会计师事务所（特殊普通合伙）为本行2018年度财务审计机构。

七、重大诉讼、仲裁事项

本行作为原告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件合计74件，涉案金额合计230,594.81万元；本行作为第三人未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件1件，涉案金额1,292.74万元；本行无作为被告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件。

八、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定不适当人选，被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

九、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

报告期内，本行坚持诚信经营，不存在未履行的重大法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等失信情况。

报告期内，本行不存在控股股东及实际控制人。

十、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十一、关联交易事项

（一）重大关联交易情况

报告期内，本行及本行控股子公司与关联方之间发生的重大关联交易共 5 笔：

1、向湖南新华联国际石油贸易有限公司授信人民币 4 亿元，期限 2 年，其中流动资金贷款额度 2 亿元，银行承兑汇票额度 1.5 亿元，国际信用证额度 0.5 亿元，由新华联控股有限公司提供连带责任保证担保。

2、向湖南省通信产业服务有限公司提供集团总额度人民币 7 亿元，期限 2 年，其中 2 亿元综合授信用于湖南省通信产业服务有限公司下属子公司和分公司日常经营，5 亿元为湖南省通信产业服务有限公司关联企业他用授信额度。

3、向长沙新华联铜官窑国际文化旅游开发有限公司授信人民币 5 亿元，期限 2 年，由新华联文化旅游发展股份有限公司提供连带责任保证担保。

4、本行与长沙通程控股股份有限公司、北京城市网邻信息技术有限公司以现金方式对湖南长银五八消费金融股份有限公司同比例增资不超过 6 亿元人民币，其中本行出资额不超过 3.06 亿元（实际增资发生在 2019 年）。

5、本行以人民币 5 亿元认购“长沙市轨道交通集团有限公司 2018 年非公开发行公司债券”，债券期限不超过 5 年，债券利率根据询价结果由发行人与主承销商协商确定。

上述关联交易以不优于对非关联方同类交易的条件开展，定价公允合理，符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理相关规定，授信流程符合本行内部控制制度要求，关联交易对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

（二）本行其他关联交易情况详见财务报表附注“关联方关系及其交易”

（三）商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，本行关联自然人的贷款余额为 36,535.26 万元，风险敞口为 36,440.26 万元。

注：上述关联自然人包括银保监会、证监会定义的关联自然人。

十二、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

报告期内，本行除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项。

(三)其他重大合同

报告期内，本行不存在为本行带来的损益额达到本行利润总额的10%以上的合同。

十三、其他重大事项说明

1、拟申请发行优先股

经本行第五届董事会第十四次临时会议、2019年第一次临时股东大会审议通过，本行决定申请发行数量不超过6,000万股（含6,000万股）的优先股，计划融资规模不超过60亿元（含60亿元），本次优先股发行尚需经湖南银保监局、中国证监会等监管机构核准后方可实施，具体详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司境内非公开发行优先股预案》。

2、发行金融债券

(1)2017年7月，经中国人民银行和湖南银保监局批准同意本行在全国银行间债券市场公开发行不超过40亿元人民币金融债券，本行已分别于2017年9月、2018年10月发行10亿元、30亿元，已全部发行完毕。具体详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司关于2018年金融债券发行完毕的公告》。

(2)经本行第五届董事会第十五次会议、2019年第一次临时股东大会审议通过，本行拟申请发行总额不超过人民币150亿元的金融债券，一次或分次发行，发行次数及各次发行规模依据本行资金需求以及市场情况决定。本次金融债券发行尚需经向湖南银保监局、中国人民银行核准。具体内容详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司第五届董事会第十五次会议决议公告》。

3、拟申请设立理财子公司

经本行第五届董事会第十五次临时会议、2019年第一次临时股东大会审议通过，本行拟申请全资发起设立长银理财有限责任公司（最终以监管机构认可及登记机关核准的名称为准），注册资本10亿元，该事项尚需监管部门批准后方可实施。具体内容详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司关于设立理财子公司的公告》。

十四、积极履行社会责任的工作情况

(一)上市公司扶贫工作情况

1、精准扶贫规划

本行积极响应国家攻坚精准扶贫号召，以更加昂扬的精神状态、更加扎实的工作作风，坚定信心、顽强奋斗，立足本土与各级地方党委、政府积极对接，以决战决胜之势打赢打好精准脱贫攻坚战。

（1）落实“五个一批”

通过产业发展一批、改造搬迁一批、培训就业一批、教育助学一批、救助救济一批，解决贫困居民衣食住行问题。

（2）加强“五大建设”

通过加强道路交通建设、农田水利建设、广电设施建设、网络通信建设、生态环境建设，补齐农村人居环境和公共服务短板。

（3）加快“五大产业”

做大做强水产养殖、畜禽养殖、特色种植和特色林果等农业产业，发展农村电商、现代服务业，拓宽农民增收渠道，实现转移贫困劳动力。

（4）细化结对帮扶

与建档立卡贫困户安排结对帮扶责任人，实现了结对帮扶全覆盖。根据“一户一策”的原则，逐户逐人制定详细的脱贫方案。

2、年度精准扶贫概要

本行在推动业务快速发展的同时，积极履行社会责任，助力扶贫攻坚，充分发挥本土优势，形成了一套以渠道建设为基础、以信贷支持为核心的金融精准扶贫服务体系，发挥了金融助推县域经济社会发展的作用。截至2018年末，本行金融精准扶贫贷款余额22.98亿元，较年初增加4.74亿元；带动帮扶贫困人数8.90万人，支持产业扶贫项目贷款投放2.19亿元，支持项目扶贫贷款投放6.28亿元。

（1）机构促动，夯实金融扶贫基础

网点布局既考虑立足业务发展需要，也充分考虑社会责任履行，本年新增县域支行14家，县域覆盖率达到73.26%，新建农村金融服务站226家，累计建设534家。坚持服务三农，因地制宜开展扶贫信贷投放，使产业精准帮扶和建档立卡户精准扶贫工作齐头并进。

（2）产品带动，扎实推进产业扶贫

深化县域金融、绿色金融、科技金融、智慧金融四大品牌，助力县域经济及扶贫攻坚，针对不同县域的经济特点，先后推出“惠农担”、“吉湘贷”等信贷产品，切实推进贫困地区产业发展。与国开行湖南省分行签订了8亿元的扶贫转贷款合作协议，第一笔7,060万元贷款已用于支持怀化地区的扶贫工作。

(3) 结对拉动，因户施策特色扶贫

积极参与和落实地方结对帮扶与精准扶贫项目，2018年本行各分支行、控股子公司结合当地实际，开展包括产业扶贫、道路修缮、村级饮水、亮化工程、异地搬迁、危房改造、医疗救助、教育扶贫等在内的扶贫工作，共结对帮扶41个村，派驻54人，常驻15人，捐赠扶持资金330万元。

3、精准扶贫成效

单位：人民币千元

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金（金融精准扶贫贷款）	936,985
2. 物资折款	3,300
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	1,783
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	
1.1 产业扶贫项目类型	1、农林产业扶贫 2、其他
1.2 产业扶贫项目投入金额	219,400
2. 项目发展脱贫	
2.1 项目发展投入金额	628,080
2.1.1 教育脱贫	108,080
2.1.2 交通设施投入	70,000
2.2.3 其他	450,000
3. 社会扶贫	
3.1 定点扶贫工作投入金额	3,300
4. 其他扶贫	
4.1 其他扶贫工作投入金额	89,505

4、后续精准扶贫计划

(1) **加大宣传力度。**统一宣传口径，调动广大党员的积极性，充分发挥党员先锋模范作用，实行分块包干负责制，宣讲党的扶贫政策。

(2) **加强走访联系。**对贫困户、非贫困户、党员、离任村干部开展地毯式走访，对重点对象重点走访，确保走访效果。

(3) **着力解决问题。**及时解决走访中发现的问题，针对特别困难的贫困户，

加大帮扶力度，努力改善生产生活条件。

(4) **夯实帮扶责任。**各责任单位主要领导带头，严格落实各级党委、政府要求，扎实开展走访，熟悉帮扶对象情况，了解基本的扶贫政策，现场办公，及时帮助解决难点问题。

(5) **大力发展产业。**围绕现有的产业做文章，在基础设施建设、技术培训、市场信息、劳务协作上下真功夫。成立有贫困户参加的专业合作社，与贫困户建立紧密利益联结机制，增加贫困户收入。

(6) **谋划项目建设。**积极听取群众心声，实施道路硬化，农田水利建设，下水道建设和亮化工程等人居环境治理工作，提高群众获得感和满意度。

(二) 社会责任工作情况

本行已在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露社会责任报告全文。

(三) 环境信息情况

1. 推行绿色信贷

本行响应国家生态保护、环境治理要求，坚持绿色发展，将“绿色金融”作为全行四大战略特色品牌之一。报告期内，本行创新绿色金融产品服务，根据监管部门绿色信贷要求，加大绿色金融投入，在资金使用、风险控制等方面实施差异化政策，聚焦环保产业，对接污染防治、生态保护和适应气候变化、清洁交通、清洁能源、资源节约与循环利用等绿色行业板块，加大对绿色信贷项目投放，支持企业节能减排，限制“两高一剩”行业发展，对问题环境项目禁止准入实行“一刀切”，致力于提供环境友好的“绿色金融服务”。

报告期内，创新绿色信贷产品配套支持，开发农村承包土地经营权抵押贷款、农民住房财产权抵押贷款等产品对接中小微企业绿色项目。制定专项政策推动绿色项目落地，为绿色信贷投放设定专项额度，为绿色金融认定开发个性化系统，优化绿色贷款考核政策激发分支行积极性。

截至报告期末，全行绿色贷款余额101.86亿元，较年初新增36.59亿元，增速达56%，累计为230余户企业提供绿色信贷支持，绿色项目基本实现地方区域全覆盖。绿色金融债余额50亿元，实现上年度发行的50亿元绿色金融债券全额投放于绿色产业项目贷款，有力支持了绿色产业，降低了绿色信贷项目的融资成本，推动经济转型和产业结构升级。

2. 坚持绿色运营

本行响应国家政策，支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用的经济活动，大力推动绿色运营：一是大力发展线上产品服务，在新一代核心系统上线时采用“柜外清”机具设备替代传统的纸质单证，鼓励信用卡持卡客户使用电子账单。二是倡导低碳节能环保办公和绿色运营。树立低碳环保的发展理念，启动行政印章集中清理，向员工发出空调、照明等节能倡议，倡导合理使用资源。开展绿色采购，采购高效节能、有环保标志的办公设备和照明产品、用水器具等。上线视频会议系统，在保证工作质量的前提下以社会公共环境利益为出发点，减少碳排放。通过营造绿色办公环境，将节能减排紧密融入业务发展和管理，努力建设资源节约型和环境友好型办公环境，推动绿色、低碳经济发展和美丽中国建设。

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 报告期末股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）				本次变动后		
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	3,079,398,378	100.00						3,079,398,378	90.00
1. 国家持股	686,562,125	22.30						686,562,125	20.07
2. 国有法人持股	936,011,513	30.40						936,011,513	27.36
3. 其他内资持股	1,456,824,740	47.30						1,456,824,740	42.57
其中：境内非国有法人持股	1,424,712,953	46.27						1,424,712,953	41.64
境内自然人持股	32,111,787	1.03						32,111,787	0.93
4. 外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股份			342,155,376				342,155,376	342,155,376	10.00
1. 人民币普通股			342,155,376				342,155,376	342,155,376	10.00
2. 境内上市的外资股									
3. 境外上市的外资股									
4. 其他									
三、普通股股份总数	3,079,398,378	100.00	342,155,376				342,155,376	3,421,553,754	100.00

(二) 报告期内普通股股份变动情况说明

2018年8月，本行收到中国证监会批复（证监许可〔2018〕1254号），获准公开发行A股股票不超过342,155,376股；2018年9月，本行完成全部发行工作。本次公开发行后公司总股份总额、股份结构变动情况见“报告期末股份变动情况表”。

(三) 普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

本行于2018年9月首次公开发行A股股票342,155,376股，发行价格为每股人民币7.99元。2018年末，基本每股收益为1.42元，归属于母公司股东的每股净资产为9.06元。若按发行前股份计算，则本报告期基本每股收益为1.45元，归属于母公司股东的每股净资产为10.07元。

(四) 限售股份变动情况

报告期内，本行限售股份未发生变化。

二、证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

股票及其衍生证券的种类	发行日期	发行价格(元)	发行数量(股)	上市日期	获准上市交易数量(股)
普通股	2018年9月12日	7.99	342,155,376	2018年9月26日	342,155,376

(二) 公司普通股股份及资本的变动情况

2018年9月，本行首次公开发行A股股票342,155,376股，发行后，总股本增加至3,421,553,754股；募集资金总额为2,733,821,454.24元，扣除发行费用后实际募集资金净额2,641,657,364.84元，全部用于补充本行核心一级资本。

(三) 现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格(元)	内部职工股的发行数量
		6,937,348
现存的内部职工股情况的说明	本行由长沙市财政局、湖南省邮电管理局、长沙信达实业股份有限公司、长沙市商业总公司及原长沙市十四家城市信用社和市联社的原股东为发起人发起设立。本行职工股承继自原十四家城市信用社和市联社，发行日期及价格不能准确核定。截至报告期末，本行有内部职工股6,937,348股，占总股本比例为0.2%	

三、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	110,120
------------------	---------

年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	90,386
-------------------------	--------

(二)截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告 期内 增减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
长沙市财政局		658,898,176	19.26	658,898,176	无		国家
湖南新华联建设工程 有限公司		289,430,762	8.46	289,430,762	质押	214,298,538	境内非国有法人
湖南省通信产业服 务有限公司		263,807,206	7.71	263,807,206	无		国有法人
湖南友谊阿波罗商 业股份有限公司		228,636,220	6.68	228,636,220	无		境内非国有法人
湖南兴业投资有限 公司		220,000,000	6.43	220,000,000	质押	69,670,000	境内非国有法人
湖南三力信息技 术有限公司		176,262,294	5.15	176,262,294	无		国有法人
长沙房产(集团) 有限公司		169,940,223	4.97	169,940,223	质押	81,800,000	国有法人
长沙通程实业(集 团)有限公司		154,109,218	4.50	154,109,218	质押	75,100,000	境内非国有法人
长沙通程控股股 份有限公司		123,321,299	3.60	123,321,299	无		境内非国有法人
湖南亿盾投资有限 公司		68,493,714	2.00	68,493,714	质押	63,420,000	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件 流通股的数量		股份种类及数量				
	种类	数量	种类	数量			
彭平良	13,465,500		人民币普通股	13,465,500			
领航投资澳洲有限公司—领航新兴 市场股指期货基金(交易所)	2,389,688		人民币普通股	2,389,688			
张成香	1,710,700		人民币普通股	1,710,700			
傅江桃	1,350,000		人民币普通股	1,350,000			
赵卫国	1,059,200		人民币普通股	1,059,200			
海南博睿传媒投资有限公司	1,056,700		人民币普通股	1,056,700			
汪士钧	1,000,000		人民币普通股	1,000,000			
黄偶文	1,000,000		人民币普通股	1,000,000			
和畅大悦(北京)管理咨询有限公 司	900,000		人民币普通股	900,000			
张新姣	822,600		人民币普通股	822,600			

上述股东关联关系或一致行动的说明	湖南三力信息技术有限公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司，存在关联关系；长沙通程实业（集团）有限公司为长沙通程控股股份有限公司的控股股东，存在关联关系。
------------------	--

(三) 前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	长沙市财政局	658,898,176	2021.09	0
			2023.09	
2	湖南新华联建设工程有限公司	289,430,762	2021.09	0
			2023.09	
3	湖南省通信产业服务有限公司	263,807,206	2021.09	0
			2023.09	
4	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	2021.09	0
5	湖南兴业投资有限公司	220,000,000	2021.09	0
			2023.09	
6	湖南三力信息技术有限公司	176,262,294	2021.09	0
			2023.09	
7	长沙房产（集团）有限公司	169,940,223	2021.09	0
			2023.09	
8	长沙通程实业（集团）有限公司	154,109,218	2021.09	0
			2023.09	
9	长沙通程控股股份有限公司	123,321,299	2021.09	0
			2023.09	
10	湖南亿盾投资有限公司	68,493,714	2019.09	0
上述股东关联关系或一致行动的说明		湖南三力信息技术有限公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司，存在关联关系；长沙通程实业（集团）有限公司为长沙通程控股股份有限公司的控股股东，存在关联关系。		

四、公司不存在控股股东及实际控制人情况的特别说明

报告期内，本行不存在控股股东。本行股权结构较为分散，任一股东持股比例均未达到法律规定的控股股东要求，且任一股东依其持有或者通过一致行动关系合计持有的股份所享有的表决权均不足以对本行股东大会的决议产生重大影响；本行董事会成员结构均衡，任一股东均不能通过行使表决权决定本行董事会半数以上成员。因此，报告期内本行不存在控股股东。

报告期内，本行不存在虽不是本行的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配本行行为的人。对照《公司法》关于“实际控制人”的规定，报告期内本行不存在实际控制人。

五、公司主要股东简介

（一）长沙市财政局

长沙市财政局为机关法人，住址为湖南省长沙市岳麓区岳麓大道218号市政府第二办公楼五楼，统一社会信用代码为11430100006127328X。截至报告期末，长沙市财政局为本行第一大股东，持有本行股份658,898,176股，占本行总股本的19.26%。

（二）新华联建设

新华联建设的基本工商信息如下：

注册号/统一社会信用代码	914300006167765799
住所	长沙市芙蓉区远大一路与东二环西南角湘域相遇大厦北栋2506室
类型	有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）
法定代表人	杨爱兵
注册资本	200,000万元
经营范围	建筑工程施工
成立日期	1995年7月7日

截至报告期末，新华联建设持有本行289,430,762股股份，占本行总股本的8.46%。新华联建设的关联方新华联石油持有本行52,530,995股股份，占本行总股本的1.54%。

（三）湖南通服

湖南通服的基本工商信息如下：

注册号/统一社会信用代码	9143000066399582X8
住所	长沙市芙蓉区隆平科技园内远大路236号
类型	有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）
法定代表人	褚格林
注册资本	88,600万元
经营范围	主要从事第一类增值电信业务中的国内多方通信服务业务，第二类增值电信业务中的呼叫中心服务业务、信息服务业务等
成立日期	2007年6月27日

截至报告期末，湖南通服持有本行263,807,206股股份，占本行总股本的

7.71%。湖南通服全资子公司三力信息持有本行176,262,294股股份，占本行总股本的5.15%。湖南通服全资子公司天辰建设持有本行61,398,804股股份，占本行总股本的1.79%。湖南通服及其全资子公司三力信息、天辰建设合计持有本行501,468,304股股份，占本行总股本的14.65%。

（四）友阿股份

友阿股份的基本工商信息如下：

注册号/统一社会信用代码	914300007632582966
住所	湖南省长沙市芙蓉区八一路1号
类型	股份有限公司（上市）
法定代表人	胡子敬
注册资本	141,660.52万元
经营范围	主要从事商品零售业及相关配套服务，酒店业、餐饮业、休闲娱乐业的投资、经营、管理，预包装食品批发与零售等
成立日期	2004年6月7日

截至报告期末，友阿股份持有本行228,636,220股股份，占本行总股本的6.68%。

（五）兴业投资

兴业投资的基本工商信息如下：

注册号/统一社会信用代码	91430000717050398H
住所	长沙市雨花区芙蓉中路三段569号湖南商会大厦西塔楼19层1908房
类型	有限责任公司（自然人投资或控股）
法定代表人	刘虹
注册资本	20,000万元
经营范围	主要从事创业投资、股权投资、房地产业及基础设施的投资，企业管理咨询等
成立日期	1999年8月20日

截至报告期末，兴业投资持有本行220,000,000股股份，占本行总股本的6.43%。

（六）三力信息

三力信息的基本工商信息如下：

注册号/统一社会信用代码	9143010079689423XN
住所	长沙高新开发区麓谷基地麓天路8号005栋1172单元
类型	有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）
法定代表人	唐述福

注册资本	3,000万元
经营范围	主要从事互联网接入及相关服务、信息服务，通讯及广播电视设备、办公用品、五金产品的批发，通讯设备、其他通信设备专业的修理等
成立日期	2007年1月29日

三力信息系湖南通服的全资子公司。截至报告期末，三力信息持有本行176,262,294股股份，占本行总股本的5.15%。

（七）长房集团

长房集团的基本工商信息如下：

注册号/统一社会信用代码	914301007558432842
住所	湖南省长沙市天心区芙蓉中路二段198号新世纪大厦11楼
类型	有限责任公司（国有独资）
法定代表人	李建国
注册资本	30,000万元
经营范围	城市建设综合开发，房地产开发经营，房地产租赁，具有国有资产投资功能
成立日期	2003年11月27日

截至报告期末，长房集团持有本行169,940,223股股份，占本行总股本的4.97%。

（八）通程实业

通程实业的基本工商信息如下：

注册号/统一社会信用代码	91430100183891335K
住所	长沙市雨花区劳动路260号7楼
类型	有限责任公司（自然人投资或控股）
法定代表人	周兆达
注册资本	10,000万元
经营范围	主要从事日用百货、针棉织品、五金交电、家具、文体用品、照相器材、厨房用具、建筑材料、化工产品、通讯器材的销售，实业投资等
成立日期	1994年10月10日

截至报告期末，通程实业持有本行154,109,218股股份，占本行总股本的4.5%。通程实业控股子公司通程控股持有本行123,321,299股股份，占本行总股本的3.6%。通程实业及其控股子公司通程控股合计持有本行277,430,517股股份，占本行总股本的8.1%。

第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
朱玉国	董事长	男	52	2019.01	2022.01	0	0	0	-	189.95	否
赵小中	董事/行长	男	53	2019.01	2022.01	0	0	0	-	170.96	否
肖文让	董事	男	57	2019.01	2022.01	3,229	3,229	0	-	0	是
洪星	董事	男	59	2019.01	2022.01	0	0	0	-	4.80	是
冯建军	董事	男	54	2019.01	2022.01	0	0	0	-	4.80	是
李晞	董事	女	48	2019.01	2022.01	0	0	0	-	4.80	是
陈细和	董事	男	50	2019.01	2022.01	0	0	0	-	4.80	是
杜红艳	董事	女	47	2019.01	2022.01	0	0	0	-	0	是
郑鹏程	独立董事	男	52	2019.01	2022.01	0	0	0	-	10.00	否
邹志文	独立董事	男	51	2019.01	2022.01	0	0	0	-	10.00	否
陈善昂	独立董事	男	52	2019.01	2022.01	0	0	0	-	10.00	否
郑超愚	独立董事	男	51	2019.01	2022.01	0	0	0	-	0	否
张颖	独立董事	男	50	2019.01	2022.01	0	0	0	-	0	否
吴四龙	监事长	男	47	2019.01	2022.01	0	0	0	-	151.96	否
晏艳阳	外部监事	女	56	2019.01	2022.01	0	0	0	-	4.80	否
尹恒	外部监事	男	49	2019.01	2022.01	0	0	0	-	4.80	否
兰萍	监事	女	54	2019.01	2022.01	0	0	0	-	0	是
贺春艳	职工监事	女	52	2019.01	2022.01	0	0	0	-	99.14	否
伍杰平	副行长	男	54	2019.01	2022.01	6,455	6,455	0	-	138.97	否
王铸铭	副行长	男	52	2019.01	2022.01	0	0	0	-	136.97	否
胡燕军	副行长	女	46	2019.01	2022.01	0	0	0	-	135.43	否
杨敏佳	董事会秘书	男	53	2019.01	2022.01	0	0	0	-	132.97	否
孟钢	副行长	男	48	2019.01	2022.01	0	0	0	-	132.97	否
张曼	副行长	女	46	2019.01	2022.01	0	0	0	-	132.97	否
向虹	总审计师	女	52	2019.01	2022.01	0	0	0	-	138.72	否
酆宏宏	行长助理	男	54	2019.01	2022.01	0	0	0	-	117.97	否
谢湘生	行长助理	男	55	2019.01	2022.01	16,136	16,136	0	-	115.97	否
李兴双	首席信息官	男	44	2019.01	2022.01	0	0	0	-	173.10	否
肖亚凡	董事	男	61	2015.10	2019.01	0	0	0	-	4.80	是
全臻	董事	男	56	2015.10	2019.01	0	0	0	-	4.80	是
谢富山	董事	男	55	2016.05	2019.01	0	0	0	-	4.80	是
卢德之	独立董事	男	56	2015.10	2019.01	0	0	0	-	10.00	否
王耀中	独立董事	男	65	2015.10	2019.01	0	0	0	-	10.00	否

许文平	监事	女	52	2015.10	2019.01	0	0	0	-	3.60	是
陈亚军	职工监事	男	58	2015.10	2019.01	22,592	22,592	0	-	83.70	否
合计	/	/	/	/	/	48,412	48,412	0	/	2148.55	/

注：

1、2018年12月10日，本行第五届董事会第十四次临时会议审议通过了本行董事会换届方案，本行第五届监事会第二次临时会议审议通过了本行监事会换届方案。

2、2018年12月20日，本行第五届董事会第十五次临时会议同意提名朱玉国、赵小中、肖文让、洪星、冯建军、李晞、陈细和、杜红艳为本行第六届董事会董事候选人，同意提名郑鹏程、邹志文、陈善昂、郑超愚、张颖为本行第六届董事会独立董事候选人。本行第五届监事会第三次临时会议同意提名兰萍为本行第六届监事会监事候选人，同意提名尹恒、晏艳阳为本行第六届监事会外部监事候选人；本行2018年第三次职工代表联席会议选举吴四龙、贺春艳为本行第六届监事会职工监事。

3、2019年1月18日，本行2019年第一次临时股东大会选举朱玉国、赵小中、肖文让、洪星、冯建军、李晞、陈细和、杜红艳为本行第六届董事会董事，选举郑鹏程、邹志文、陈善昂、郑超愚、张颖为本行第六届董事会独立董事，选举兰萍为本行第六届监事会监事，尹恒、晏艳阳为本行第六届监事会外部监事。

4、2019年1月18日，本行第六届董事会第一次会议选举朱玉国为董事长，聘任赵小中为行长，聘任杨敏佳为董事会秘书，聘任向虹为总审计师，聘任伍杰平、王铸铭、胡燕军、孟钢、张曼为副行长，聘任酆宏宏、谢湘生为行长助理，聘任李兴双为首席信息官。本行第六届监事会第一次会议选举吴四龙为监事长。

5、杜红艳、郑超愚、张颖任职资格需报经监管部门核准后生效。

6、肖文让为财政局派出董事，不在本行领薪。

二、董事、监事和高级管理人员主要工作经历

姓名	主要工作经历
朱玉国	曾供职于工商银行司门口支行、长沙市分行，历任团总支书记、房产信贷科科长、办公室主任、市分行秘书科科长。曾任长沙银行办公室副主任、计划筹资处处长、董事、副行长、党委副书记、行长。现任本行党委书记、董事长。
赵小中	曾供职于中国人民银行湖南省分行计划处、调统处，任副科长、科长，曾任长沙市华夏城市信用社总经理、法定代表人，长沙银行华夏支行行长、党支部书记，长沙银行华龙支行行长、党支部书记，长沙银行党委委员、副行长。现任本行党委副书记、董事、行长。
肖文让	曾任汨罗铁四局六处职工子弟学校教师、教导主任，长沙市财政局会计事务管理科科长、副科长、会计管理科副科长、农业科科长、行政政法处处长、农业征收管理局局长、乡镇财政管理局局长、预算处处长、财政预决算评审中心主任、党组成员、总会计师。现任长沙市财政局调研员、本行

	董事。
洪星	曾任中国人民银行湖南省分行科技处副科长、科长，工商银行湖南省分行科技处科长、副处长，工商银行长沙市分行副行长，工商银行湖南省分行信贷处、国际业务处副处长，湖南省电信实业集团有限公司总经理助理。现任湖南三力信息技术有限公司董事、湖南金麓房地产开发有限公司董事、中通阳光保险经纪有限公司董事、湖南省通信产业服务有限公司资深经理、掌钱电子商务有限公司董事、本行董事。
冯建军	曾任中国工商银行湖南省分行行政处副科长、科长、副处长，中国华融资产管理公司湖南分公司综合部高级副经理。现任新华联集团执行董事、高级副总裁，新华联控股份有限公司董事，湖南省政协委员，湖南省工商联常委，北京湖南商会执行会长，湖南省书法家协会会员，长沙市书法家协会副主席，本行董事。
李晞	曾任长沙通程控股股份有限公司财务部会计主管、财务部副经理、财务部经理。现任长沙通程控股股份有限公司财务总监，长沙通程温泉大酒店有限公司董事，长沙通程国际酒店管理有限责任公司董事，湖南通程典当有限责任公司董事，湖南通程投资有限公司董事，长沙通程投资有限公司董事，长沙通程电子商务有限公司董事，通程商业保理（深圳）有限公司董事，本行董事。
陈细和	曾任湖南长沙友谊（集团）公司内部银行副行长、财务部部长、财务总监，湖南友阿控股股份有限公司财务部部长、财务总监，湖南友谊阿波罗商业股份有限公司财务总监、副总裁。现任湖南友谊阿波罗控股股份有限公司董事，湖南友谊阿波罗商业股份有限公司董事、总裁，天津友阿奥特莱斯商业投资有限公司董事长，长沙市芙蓉区友阿小额贷款有限公司执行董事，湖南友阿融资担保有限公司执行董事，郴州友谊阿波罗商业投资股份有限公司董事长，湖南邵阳友谊阿波罗有限公司董事、总裁，湖南友阿商业投资有限责任公司董事，佛山隆深机器人有限公司董事，本行董事。
杜红艳	曾任酒鬼酒股份有限公司财务经理、成功控股集团有限公司财务负责人。现任潇湘资本集团股份有限公司副总裁，财务总监，本行董事。
郑鹏程	曾任湖南大学法学院副教授、副院长。现任湖南大学法学院教授、博士生导师，中国经济法学会常务理事，湖南省经济法研究会会长，湖南省人民检察院专家咨询委员，本行独立董事。
邹志文	曾任国家航空航天工业部财务司副主任科员、主任科员，中国华联国际贸易公司财务部副经理、经理，中国华联国际贸易公司广东分公司副总经理，广东华联通国际运输代理有限公司深圳公司总经理，北京中润华会计师事务所合伙人。现任北京兴华会计师事务所高级合伙人，北京中润兴华工程造价咨询有限公司董事长，北京理工大学会计系硕士生导师，北方华创科技集团股份有限公司独立董事，奥特佳新能源科技股份有限公司独立董事，航天信息股份有限公司独立董事，本行独立董事。
陈善昂	1990年至今，在厦门大学经济学院金融系任教。先后兼任科华恒盛、索凌股份和科拓电子等多家公司独立董事。现任厦门大学经济学院金融系副主任、副教授、硕士研究生导师，兴业资产管理股份有限公司董事，本行独立董事。
郑超愚	1995年4月至1997年4月，北京大学经济学院博士后；1997年5月至今，先后任中国人民大学经济学院副教授、教授。中国银河投资管理有限公司独

	立董事，本行独立董事。
张颖	先后任中南工业大学助教、讲师，中南大学副教授，现任中南大学教授、商学院副院长，本行独立董事。
吴四龙	历任长沙县观佳、双江中学教师，长沙县双江乡党委秘书，长沙经济技术开发区管委会办公室文秘，长沙县金井镇党委委员、党政办主任，长沙县路口镇党委副书记、纪委书记，长沙县政府办公室副主任、党组成员，长沙县金融证券管理办公室主任、县政府办公室副主任、党组成员，长沙县果园镇党委书记，长沙县开慧乡党委书记，长沙市轨道交通集团有限公司党委委员、纪委书记、监事会主席。现任本行党委副书记、监事长。
晏艳阳	历任湖南大学研究生院培养办主任、湖南大学金融学院副院长、湖南大学统计学院院长兼党支部书记、湖南大学金融与统计学院书记；现任湖南大学财院校区党工委书记、金融与统计学院教授、博士生导师，本行外部监事。
尹恒	历任长沙市乡镇企业局企业管理科副科长；湘财证券公司研究部研究员；北京师范大学经济与工商管理学院副院长、院学术委员会副主任；中南大学商学院院长；现任中国人民大学国家发展与战略研究院教授、财政金融学院博士生导师，本行外部监事。
兰萍	曾任长沙市第十二届、十三届、十四届人大代表，同时兼任长沙市第十二届、十三届、十四届人大常务委员会民侨外委兼职委员。现任长沙房产（集团）有限公司党委委员、董事、常务副总经理，长沙市农村商业银行股份有限公司董事、长沙市内审协会副会长，本行监事。
贺春艳	历任工商银行湖南省分行攸县支行城关储蓄所主任，工商银行湖南省分行怀化培训中心专业课教师、怀化分行会计科副科长、银行卡部副总经理、事后监督中心主任，长沙银行星城支行副行长、党群工作部主任、董事会薪酬委员会办公室主任、东城支行行长、合规管理部总经理、审计部总经理。现任湘西长行村镇银行股份有限公司董事，湖南长银五八消费金融股份有限公司监事，本行流程变革中心主任，本行职工监事。
伍杰平	曾任中国人民银行长沙分行副科长、科长，长沙市南区城市信用社总经理，长沙银行华龙支行行长兼党支部书记，长沙银行营业部主任兼党支部书记。现任本行副行长。
王铸铭	曾任湖南银行学校教务科干部、机关团支部书记，湖南省委驻江华县社教队副组长，湘银城市信用社信贷部主任、总经理助理，长沙银行白沙支行副行长、行长、支部书记，长沙银行市场营销部总经理、行长助理、副行长。现任本行副行长。
胡燕军	曾任湖南省宁乡县桃林桥中学教师，宁乡县委办、县人大常委办副主任科员，中国人民银行长沙中心支行办公室副主任科员，长沙银行办公室副主任、办公室主任，长沙银行董事会秘书兼董事会办公室主任、董事。现任本行党委委员、副行长。
杨敏佳	曾任中国人民银行浏阳支行职员，中国银行长沙分行黄花机场分理处主任、高科技支行副行长、劳服公司总经理，长沙市汇丰城市信用社副主任，长沙银行东城支行副行长、行长，长沙银行行长助理兼公司业务部总经理、运营管理部总经理。现任本行党委委员、董事会秘书。
孟钢	曾供职于农业银行长沙分行、湘银实验银行，曾任长沙银行湘银支行营业部副主任、办公室主任，长沙银行湘银支行行长助理、副行长、行长，长

	沙银行汇丰支行行长、长沙银行人力资源部总经理。现任本行党委委员、副行长。
张曼	曾任农业银行长沙县支行营业部副主任、客户部主任、副行长，长沙银行星城支行行长，湖南长银五八消费金融股份有限公司筹备办公室主任。现任本行党委委员、副行长。
向虹	曾任人民银行益阳分行职员，人民银行湖南省分行会计处科员、营业部副主任科员、主任科员，人民银行武汉分行长沙金融监管办科长、副处长，湖南银监局财务处副处长、处长。现任本行党委委员、总审计师。
邴法滋	曾供职于国家体委计财司、三亚市河西城市信用社、海南发展银行、中信实业银行长沙分行，曾任长沙银行白沙支行行长、办公室主任、广州分行行长、人力资源部总经理。现任本行行长助理、长银金融租赁公司筹备办公室主任。
谢湘生	曾任湖南财经学院教师，长沙市高教城市信用社副总经理，长沙银行高信支行副行长，长沙银行北城支行副行长，长沙银行资产管理中心总经理，董事会风险控制与关联交易委员会专职主任委员、人力资源部总经理、内控合规部总经理。现任本行行长助理。
李兴双	曾供职于工商银行吉林省分行信息科技部、工商银行软件开发中心开发部，历任工商银行软件开发中心开发部副经理、推广部副经理（主持工作）、总工办副总经理、开发一部总经理、总工办总经理、架构办总经理，曾任工商银行软件开发中心党委委员、副总经理。现任本行首席信息官。
肖亚凡	曾供职于长沙市邮政局、长沙市电信局、湖南省通信技术开发总公司、湖南创发邮电通信技术开发有限公司、湖南省电信公司、湖南省电信实业公司、湖南省通信产业服务有限公司，曾任湖南创发邮电通信技术开发有限公司董事长、总经理，湖南省电信公司计划部主任，湖南省电信实业集团有限公司总经理，湖南省通信产业服务有限公司总经理、党委书记、资深总裁，现到龄退休。
全臻	曾任湖南建筑技工、职工中专学校教师，湖南建筑技工、职工中专党校教师、党办秘书，长沙市房屋产权监理处副科长、工程师，长沙市房地产管理局副局长，长沙市房屋产权管理局党委副书记，长沙房产（集团）有限公司董事长，长沙市经发房地产开发有限公司董事，本行董事。现任湖南粮食集团有限责任公司党委书记、董事长。
谢富山	曾任长沙汽车工业公司会计、主办会计、贸易公司财务负责人，长沙汽车发动机总厂财务科长、厂长助理、总会计师、经营副厂长、常务副厂长，湖南长发发动机有限公司厂长。曾任本行董事。现任长沙创元集团有限公司执行董事兼总经理，湖南东泰置业发展有限公司董事，郴州相思房地产开发有限公司董事，湖南美创投资有限公司副董事长，湖南云峰湖投资开发有限公司董事长，潇湘资本集团股份有限公司董事，北京博雅高尔夫俱乐部有限公司董事长，湖南开元云峰湖投资有限公司董事长，湖南兴业投资有限公司董事，天津儿童药业有限公司董事。
王耀中	曾任湖南大学（原湖南财经学院）讲师、副教授、教授、硕士生导师、系主任、副院长、党委副书记、博士生导师，长沙理工大学党委书记。曾任本行独立董事。现任长沙理工大学教授、博士生导师、湖南省“现代服务业与新型城镇化发展2011协同创新中心”首席专家，国民银行（中国）有

	限公司独立董事。
卢德之	曾任湖南省民政厅干部、副处长，中共湖南省委政策研究室处长、副厅长级研究员、湖南省众立集团总裁、特华投资控股有限公司总裁、副董事长。曾任本行独立董事。现任华民慈善基金会理事长，弘康人寿保险股份有限公司董事长，湖南信和立达投资管理有限公司董事，益阳华益投资管理股份有限公司董事，北京新慈传媒有限公司董事，湖南湘晖资产经营股份有限公司董事。
许文平	曾任长沙市健民制药厂主办会计、湖南省医药销售公司主办会计、长沙市岳麓区兴隆纸制品厂财务经理、鹏程会计师事务所岳麓区分所审计员、长沙市湘坤房地产开发有限公司财务经理。曾任本行监事。现任景鹏控股集团有限公司财务部经理。
陈亚军	曾任长沙磷肥厂机修工、总支书记，长沙高果糖食品开发公司经理，长沙综合实验厂副厂长，长沙市审计局综合科科长、长沙市审计局公信审计事务所副所长、长沙市金城城市信用社副总经理、长沙银行金城支行行长、湘银支行党支部书记，本行职工监事。现任本行监事会办公室二级顾问。

三、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

(一) 在股东单位任职情况

姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
洪星	湖南省通信产业服务有限公司	经理
	湖南三力信息技术有限公司	董事
冯建军	湖南新华联建设工程有限公司	董事
	湖南新华联国际石油贸易有限公司	董事
陈细和	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	董事、总经理
李晞	长沙通程控股股份有限公司	财务总监
谢富山	湖南兴业投资有限公司	董事
肖文让	长沙市财政局	调研员
许文平	景鹏控股集团有限公司	财务部经理
兰萍	长沙房产（集团）有限公司	党委委员、董事、常务副总经理

(二) 在其他单位任职情况

姓名	本行职务	在本行以外任职单位	担任职务
肖亚凡	董事	中通服创发科技有限责任公司	董事长
洪星	董事	湖南金麓房地产开发有限公司	董事
		中通阳光保险经纪有限公司	董事
		掌钱电子商务有限公司	董事
冯建军	董事	新华联控股有限公司	董事
		湖南湖湘商贸股份有限公司	董事
		湖南太子奶集团生物科技有限责任公司	董事
		新华联文化旅游发展股份有限公司	董事
		长石投资有限公司	董事

		湖南华联瓷业股份有限公司	董事
		新华联健康科技（天津）有限公司	董事
		北京新华联置地有限公司	董事
		北京新华联伟业房地产有限公司	董事
		新华联旅游管理有限公司	董事
		新华联融资租赁有限公司	董事
		北京新华联协和药业有限责任公司	董事
		新华联酒业有限公司	执行董事
		北京华信鸿业房地产开发有限公司	董事
		湖南省金六福酒业有限公司	董事
		云南金六福贸易有限公司	董事
		新华联发展投资有限公司	董事
		北京长石投资有限公司	董事
全臻	董事	长沙市经发房地产开发有限公司	董事
杜红艳	董事	潇湘资本集团股份有限公司	副总裁、财务总监
陈细和	董事	长沙市芙蓉区友阿小额贷款有限公司	执行董事
		湖南友阿融资担保有限公司	执行董事
		郴州友谊阿波罗商业投资股份有限公司	董事长
		天津友阿奥特莱斯商业投资有限公司	董事长
		湖南家润多超市有限公司	董事
		长沙友阿五一广场商业有限公司	董事
		湖南友谊阿波罗控股股份有限公司	董事
		湖南邵阳友谊阿波罗有限公司	董事、总经理
		宁波欧派亿奢汇国际贸易有限公司	董事
		长沙湘府曲园餐饮文化有限责任公司	董事
		郴州友阿商业经营管理有限公司	董事
		湖南友阿奥莱城商业有限公司	董事
		湖南友阿商业投资有限责任公司	董事
		汨罗民泰恒生置业有限公司	董事
		佛山隆深机器人有限公司	董事
李晞	董事	湖南通程典当有限责任公司	董事
		长沙通程电子商务有限公司	董事
		通程商业保理（深圳）有限公司	董事
		湖南通程投资有限公司	董事
		长沙通程温泉大酒店有限公司	董事
		长沙通程投资管理有限公司	董事
		长沙通程国际酒店管理有限责任公司	董事
		长沙通程麓山大酒店有限公司	监事
长沙通程实业（集团）有限公司	监事		
谢富山	董事	潇湘资本集团股份有限公司	董事
		长沙创元集团有限公司	执行董事兼总经理
		湖南云峰湖投资开发有限公司	董事长
		湖南东泰置业发展有限公司	董事

		湖南美创投资有限公司	副董事长
		郴州相思房地产开发有限公司	董事
		长沙创元投资合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人委派代表
		天津儿童药业有限公司	董事
		天津创元鑫泽商务咨询中心（有限合伙）	执行事务合伙人委派代表
		湖南开元云峰湖投资有限公司	董事长
		北京博雅高尔夫俱乐部有限公司	董事长
		湖南成兴房地产开发有限公司	董事长
卢德之	董事	弘康人寿保险股份有限公司	董事长、总经理
		益阳华益投资管理股份有限公司	董事
		北京新慈传媒有限公司	董事
		湖南湘晖资产经营股份有限公司	董事
王耀中	独立董事	国民银行（中国）有限公司	独立董事
		长沙理工大学	教授、博士生导师
郑鹏程	独立董事	湖南大学法学院	教授、博士生导师
邹志文	独立董事	博天环境集团股份有限公司	独立董事
		北方华创科技集团股份有限公司	独立董事
		奥特佳新能源科技股份有限公司	独立董事
		航天信息股份有限公司	独立董事
		北京中润兴华工程造价咨询有限公司	执行董事
		北京理工大学会计系	硕士生导师
陈善昂	独立董事	厦门大学经济学院金融系	副主任、副教授、硕士研究生导师
		兴业资产管理股份有限公司	董事
郑超愚	独立董事	中国银河投资管理有限公司	独立董事
		中国人民大学经济学院	教授
张颖	独立董事	中南大学商学院	副院长、教授
晏艳阳	外部监事	湘电集团有限公司	外部董事
		长沙农村商业银行股份有限公司	独立董事
		湖南大学金融与统计学院	教授、博士生导师
尹恒	外部监事	中国人民大学国家发展与战略研究院	教授
兰萍	外部监事	长沙市农村商业银行股份有限公司	董事

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	<p>本行董事、监事薪酬方案分别由董事会、监事会制定，提交股东大会批准。</p> <p>本行高级管理人员薪酬方案由董事会薪酬及提名委员会制定，提交董事会批准。</p>
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	<p>本行董事、监事、高级管理人员报酬，根据本行《章程》、《长沙银行核心高管薪酬管理办法》、《长沙银行薪酬管理办法》、《长沙银行核心高管绩效考核办法（试行）》、</p>

	《长沙银行绩效薪酬延期支付管理办法》、《长沙银行董事履职评价办法》、《长沙银行监事履职评价办法》、《长沙银行高管人员履职评价办法》等规定，结合监管部门的指导意见确定。董事会薪酬及提名委员会对董事和高级管理层进行评价和考核。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期内，本行董事、监事和高级管理人员从本行领取的报酬合计为 2148.55 万元。

五、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

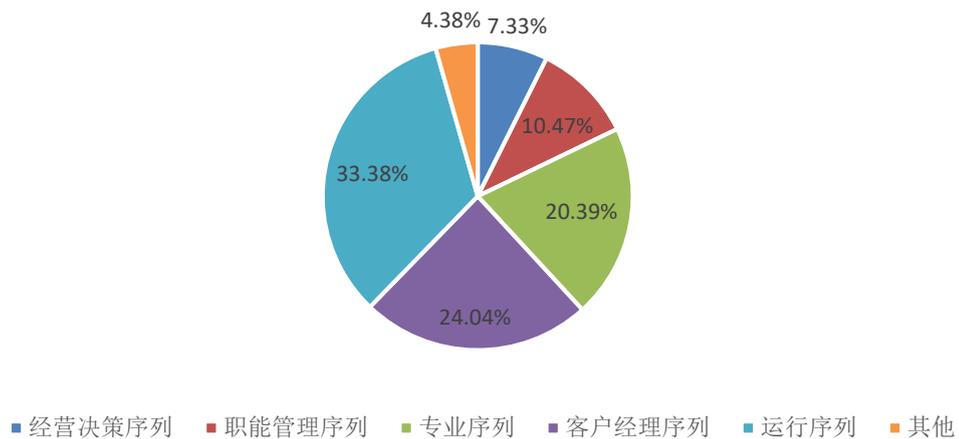
姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
杜红艳	董事	新任董事	董事会换届
郑超愚	独立董事	新任独立董事	董事会换届
张颖	独立董事	新任独立董事	董事会换届
兰萍	监事	新任监事	监事会换届
贺春艳	职工监事	新任职工监事	监事会换届
李兴双	首席信息官	新任高级管理人员	新聘任
肖亚凡	董事	不再担任本行董事	董事会换届
全臻	董事	不再担任本行董事	董事会换届
谢富山	董事	不再担任本行董事	董事会换届
王耀中	独立董事	不再担任本行独立董事	董事会换届
卢德之	独立董事	不再担任本行独立董事	董事会换届
许文平	监事	不再担任本行监事	监事会换届
陈亚军	职工监事	不再担任本行职工监事	监事会换届

六、母公司和主要子公司的员工情况

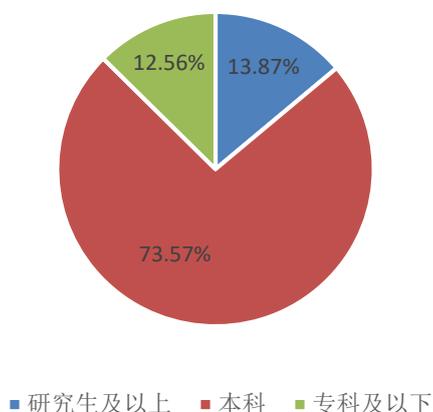
(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	6,559
主要子公司在职员工的数量	630
在职员工的数量合计	7,189
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
经营决策序列	527
职能管理序列	753
专业序列	1,466
客户经理序列	1,728
运行序列	2,400
其他	315
合计	7,189
教育程度	
教育程度类别	数量
研究生及以上	997
本科	5,289
专科以下	903
合计	7,189

专业构成人数占比图



教育程度情况人数占比图



（二）薪酬政策及相关情况

本行严格遵照《商业银行稳健薪酬监管指引》等相关规定，按照“效率优先、兼顾公平”的市场化薪酬分配理念，建立了“以岗定级、以绩定薪、人岗匹配、易岗易薪”为价值导向的薪酬体系，以达到吸引人才、留住人才、激励员工的目的，支持本行战略发展要求，并按照监管要求对本行高级管理人员以及对风险有重要影响岗位的员工绩效薪酬实施延期支付管理。

（三）培训计划

本行以三大培训项目体系、三大专业中心、四大支持体系为基本架构，以岗位素质模型、岗位学习地图为基础，以培训管理系统为平台，以员工职业生涯规划 and 职业发展路径为切入点，基本构建了全覆盖、分层级、有重点的培训体系。

2018年重点组织实施了后备干部梯队培养项目——“三狮行动”。组织“三狮”学员进行领导力测评，根据测评结果给予参评者个人发展指导建议，设计“三狮”学员学习地图，启动IDP个人发展计划，组织导师和学员的IDP工作坊，并完成了三个阶段的培养计划，以及团体辅导和期中、期末汇报。通过持续推进“三狮行动”计划，为本行培养和储备优秀管理人才。

以赛代训，动态管理内训师队伍。举办第二届“乐学杯”微课大赛暨首届全能金牌讲师大赛，帮助组织沉淀员工智慧，营造人人为师的学习氛围，打造内训师特种部队，支撑课程体系落地，进一步打造长沙银行培训品牌。

推动岗位学习地图的建设和学习项目实施落地，着力围绕基层一线员工专业培养和能力提升开展一系列培训、竞赛活动，如公司客户经理菁英班，运营条线人员梯队培养计划、业务技能比武大赛等，综合运用行动学习、案例萃取、主题研讨、擂台赛等多种形式，激发基层员工学习热情，提升绩效和能力水平。

第八节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

本行根据《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等有关法律法规的规定和中国证监会、中国银保监会的监管要求，结合本行实际，实现党的领导和公司治理有机结合。充分发挥党组织在公司治理机制中的“定盘星”作用，把加强党的领导写进公司《章程》，将党委会研究讨论作为董事会决策重大问题的前置程序。构建了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的治理架构，“三会一层”职责边界清晰，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间权责明确、运作规范的相互协调和相互制衡的机制。董事会下设战略、风险控制与关联交易、审计、薪酬及提名4个专门委员会，监事会下设监督、提名2个专门委员会，进一步提升了董监事会的履职水平。

本行持续完善《公司章程》、议事规则、信息披露、关联交易、投资者关系、内幕信息及知情人管理、股权管理、授权管理等制度，形成了较为完备的公司治理制度体系，为公司治理的规范运行奠定了良好的制度基础。

本行股东大会严格按照《公司法》、《公司章程》等有关规定，有效发挥职能，报告期内，本行召开股东大会2次，审议通过议案14项，听取报告3项。董事会向股东大会负责，承担本行经营和管理的最终责任，按照法定程序召开会议，行使职权。报告期内，召开董事会13次，审议通过议案93项，听取报告14项，传达监管文件2项，本行监事会本着对全体股东负责的态度，与董事会、管理层保持密切的联系与沟通，开展董监事履职评价工作，有效履行各项监督职权和义务。报告期内，召开监事会7次，审议通过议案40项，听取报告5项。本行管理层遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理。

二、关于股东和股东大会

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2017年年度股东大会	2018年4月26日	www.bankofchangsha.com	2018年5月22日
2018年第一次临时股东大会	2018年5月25日	www.bankofchangsha.com	

三、关于董事和董事会

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
朱玉国	否	13	13	6	0	0	否	2
赵小中	否	13	13	6	0	0	否	2
肖文让	否	13	13	6	0	0	否	0
肖亚凡	否	13	13	6	0	0	否	1
冯建军	否	13	12	6	0	1	否	0
李晞	否	13	12	6	1	0	否	0
陈细和	否	13	12	6	1	0	否	1
谢富山	否	13	12	6	1	0	否	0
洪星	否	13	13	6	0	0	否	1
全臻	否	13	12	6	1	0	否	1
卢德之	是	13	10	6	3	0	是	0
王耀中	是	13	13	6	0	0	否	0
郑鹏程	是	13	13	6	0	0	否	0
邹志文	是	13	13	6	0	0	否	0
陈善昂	是	13	13	6	0	0	否	0

(二) 连续两次未亲自出席董事会会议的说明

独立董事卢德之未亲自参加本行第五届董事会第十四次会议、第五届董事会第十五次会议及第五届董事会第十四次临时会议，授权委托独立董事郑鹏程代为行使表决权。

(三) 董事会召开情况

年内召开董事会会议次数	13
其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	6
现场结合通讯方式召开会议次数	2

(四) 独立董事履职情况

报告期内，独立董事严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《商业银行公司治理指引》、《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律、法规、规范性文件以及本行《章程》的要求，依法履职、勤勉尽责，按时出席董事会及其各专门委员会会议，充分研究讨论议案，独立自主决

策，持续关注本行业务发展情况，积极推动和完善本行公司治理，有效维护本行整体利益和中小股东的合法权益。独立董事对关联交易、董事会换届、优先股发行等事项发表客观审慎的独立意见。同时，独立董事充分发挥自身专业优势，为本行发展战略、风险控制、审计监督、薪酬及提名管理以及关联交易管理等工作提出意见和建议，对本行董事会的科学决策起到了积极作用。

（五）董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

1、董事会战略委员会

2018年，董事会战略委员会共召开5次会议，审议通过了长沙银行股份有限公司2017年工作总结及2018年工作规划、长沙银行股份有限公司2018年度机构新设规划、长沙银行股份有限公司2017年经营、财务收支计划执行情况及2018年经营、财务收支计划（草案）、长沙银行股份有限公司2017年资产投资计划执行情况及2018年资产投资计划（草案）、长沙银行股份有限公司2018-2020年战略发展规划等议案。

2、董事会薪酬及提名委员会

2018年，董事会薪酬及提名委员会共召开会议5次，审议通过了《长沙银行股份有限公司关于调整第五届董事会薪酬及提名委员会人员构成的议案》、《长沙银行股份有限公司核心高管人员2017年年薪实施方案》、《长沙银行股份有限公司2018年度总行综合经营管理考核办法》、《长沙银行股份有限公司独立董事工作制度》、《长沙银行股份有限公司董事会秘书工作制度》、《长沙银行股份有限公司董事和高级管理人员任职资格管理办法》、《关于长沙银行股份有限公司董事会换届选举的议案》等议案，听取了《长沙银行股份有限公司2017年董事履职评价结果》、《长沙银行股份有限公司2017年高管人员履职评价结果》。

3、董事会风险控制与关联交易委员会

2018年，董事会风险控制与关联交易委员会共召开会议12次，审议通过了关于修订《长沙银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案、2017年度关联交易专项报告、2017年度全面风险报告、季度关联方名单调整报告等议案。

4、董事会审计委员会

2018年，董事会审计委员会共召开会议5次，审议或听取了2017年度财务报告、2017年度内部控制评价报告、2018年度内部审计工作计划等议案。

四、关于监事和监事会

（一）报告期内监事会履行职责情况

本行监事会现有监事5名，其中外部监事2名、股东监事1名、职工监事2名。报告期内，监事会共召开7次会议，审议通过包括对外投资方案、经营计划和投资方案、利润分配预案、发行债券方案、定期报告、资本充足率管理报告、关联交易专项报告、资产处置方案、资产核销方案、监督检查情况报告等40项议案，听取了全面风险管理报告等5项议案。监事会监督委员会共召开3次会议，听取、研究讨论5项议案；监事会提名委员会共召开3次会议，审议通过9项议案。

报告期内，监事会成员出席了本行股东大会，向股东大会提交了监事会2017年度工作情况报告、董事2017年度履职评价情况报告、监事2017年度履职评价情况报告、高管人员2017年度履职评价报告议案。监事会成员列席了董事会及其专门委员会现场会议，听取了本行各类经营管理报告并发表意见，强化对议事决策过程的监督，切实提升监督质效。

报告期内，监事会深入开展了财务管理专项监督检查，现场走访分支机构15家，收集整理分支机构意见三十多条，查阅凭证近千本，统计整理表格数十个，出具了专题报告，并督促经营层整改落实。此外，通过召开监督委员会会议，听取了战略规划制定和薪酬管理情况的专题汇报，有效履行了监事会监督职责。

（二）监事会发现公司存在风险的说明

监事会对报告期内的监督事项无异议。

五、公司就其与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本行与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面均完全分开，具有独立完整的业务及自主经营能力。

（一）业务独立

本行独立从事经营《商业银行法》规定的各类商业银行业务，以及经有关

监管部门批准从事的其它业务，具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力，与第一大股东及其控制的其他企业不存在同业竞争或者显失公平的关联交易的情形。

（二）人员独立

本行独立招聘员工，设有独立的劳动、人事、工资管理体系。本行的董事、监事及高级管理人员均按照《公司法》、《公司章程》等有关规定产生。本行的高级管理人员不存在在第一大股东及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务的情形，也不存在在第一大股东及其控制的其他企业领薪的情形。本行的财务人员不存在在第一大股东及其控制的其他企业中兼职的情形。

（三）资产独立

本行通过购买、租赁等方式拥有自己的经营场所，拥有与业务经营有关的土地使用权和房屋所有权或使用权。本行拥有与业务经营有关知识产权的所有权或使用权及与经营有关的业务体系、其他相关资产。本行与第一大股东的资产产权明晰，不存在资产被占用而损害本行利益的情形。

（四）机构独立

本行根据法律法规和《公司章程》的规定设立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层的组织机构。本行不存在与第一大股东及其控制的其他企业机构混同的情形。本行的生产经营和办公机构与第一大股东完全分开，不存在混合经营、合署办公的情形。本行各部门及分支机构均由本行独立设置及管理，在决策、管理、人员任命等方面均独立于本行股东。

（五）财务独立

本行设立了独立的财务会计部门，建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，独立进行财务核算和财务决策。本行不存在与第一大股东及其控制的其他企业共用银行账户的情况。本行依法独立进行纳税申报和履行纳税义务。

六、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

本行已基本建立与现代金融企业制度相匹配的内部激励约束机制。本行根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》，由董事会每年按照《长沙银行核心高管绩效考核办法（试行）》、《长沙银行年度总行综合经营管理考核办法》

对高级管理人员进行评价和考核，考核结果与年度薪酬水平挂钩。根据《商业银行稳健薪酬监管指引》、《长沙银行核心高管薪酬管理办法》等规定，确定高级管理人员薪酬标准。本行已制定《长沙银行绩效薪酬延期支付管理办法》，建立绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，对高级管理人员的绩效薪酬进行延期支付，延期支付比例高于50%，同时遵循延期追索与扣回的相关规定，如在规定期限内高级管理人员职责内的风险损失超常暴露，本行有权将相应期限内已发放的效益年薪全部追回，并止付所有未支付部分。

七、内部控制自我评价报告

本行编制了《2018年度内部控制评价报告》，并已在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露。

八、内部控制审计报告

天健会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具了无保留意见内部控制审计报告。审计报告全文刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

第九节 财务报告

本行2018年度财务报告及审计报告详见附件。

第十节 备查文件目录

一、载有本行法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、载有本行董事长亲笔签名的年度报告正文。

上述备查文件原件均备置于本行董事会办公室。

董事长：朱玉国
长沙银行股份有限公司董事会
2019年3月25日

长沙银行股份有限公司董事、高级管理人员

关于公司2018年年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号-年度报告的内容与格式（2017年修订）》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2014年修订）》等相关规定和要求，作为长沙银行股份有限公司（以下简称“公司”）的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2018年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司严格执行企业会计准则，公司2018年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

二、公司2018年度财务报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了无保留意见的审计报告。

三、我们认为，公司2018年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事：

朱玉国	赵小中	肖文让
洪 星	冯建军	李 晞
陈细和	杜红艳	

独立董事：

郑鹏程	邹志文	陈善昂
郑超愚	张颖	

高级管理人员：

赵小中	伍杰平	王铸铭
胡燕军	杨敏佳	孟 钢
张 曼	向 虹	酆法滋
谢湘生	李兴双	

长沙银行股份有限公司

已审财务报表

2018年12月31日

目 录

一、审计报告.....	第 1—6 页
二、财务报表.....	第 7—14 页
(一) 合并资产负债表.....	第 7 页
(二) 母公司资产负债表.....	第 8 页
(三) 合并利润表.....	第 9 页
(四) 母公司利润表.....	第 10 页
(五) 合并现金流量表.....	第 11 页
(六) 母公司现金流量表.....	第 12 页
(七) 合并所有者权益变动表.....	第 13 页
(八) 母公司所有者权益变动表.....	第 14 页
三、财务报表附注.....	第 15—109 页

审计报告

天健审〔2019〕2-212号

长沙银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了长沙银行股份有限公司（以下简称长沙银行）财务报表，包括2018年12月31日的合并及母公司资产负债表，2018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，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的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2018年12月31日的合并及母公司财务状况以及2018年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于长沙银行，并履行了职业道德方面的其他责任。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、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对2018年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，

我们不对这些事项单独发表意见。

（一）发放贷款和垫款的减值

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三、（八）及五、（一）7.之说明。

截至2018年12月31日，长沙银行发放贷款和垫款账面余额为204,403,060千元，贷款损失准备为7,280,900千元，账面价值为197,122,160千元。

长沙银行采用单项评估和组合评估相结合的方式计提贷款减值准备。对公司类不良贷款（五级分类为次级、可疑和损失）采用单项评估方式计提减值准备。以单项评估方式测试但没有客观证据表明已发生减值的贷款，以及没有单独进行减值测试的单项金额不重大的贷款，包括公司类非不良贷款和个人贷款，采用组合评估方式计提减值。

由于相关资产金额重大，其减值评估过程需要管理层作出重大判断，我们将发放贷款和垫款的减值确认为关键审计事项。

2. 审计应对

针对发放贷款和垫款减值，我们实施的审计程序主要包括：

（1）对发放贷款及垫款的减值评估和减值计算相关内部控制设计的有效性进行了评估和测试，包括对贷款的信贷档案查阅、抵质押物定期重估、已减值贷款未来现金流测算，以及组合减值测算结果（包括对模型的选择、变更、在计算中应用的数据输入、关键假设及其变更）及审批的复核。

（2）对于采用单项评估方式测试的已减值贷款，根据借款人、担保人和抵质押物的风险情况，对长沙银行持有的抵押物的评估价值、预计可收回现金流以及长沙银行认定的其他还款来源进行了分析，以评价长沙银行按单项评估方式计提的减值准备的合理性。

（3）对于采用组合评估方式计提的贷款组合，结合相关行业实践评估了长沙银行所使用模型的适当性。对这些模型所使用的参数和输入值执行了独立测试，包括原始数据的准确性和完整性，基于信用风险相似特征的贷款分组的合理性，历史损失率、宏观经济因素、其他风险因子和参数的输入值和重要假设的合理性，并在必要时与可获得的外部证据进行对比。

（二）应收款项类投资的减值

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三、（八）及五、（一）10. 之说明。

截至 2018 年 12 月 31 日，长沙银行应收款项类投资账面余额为 115,133,707 千元，减值准备为 1,939,373 千元，账面价值为 113,194,334 千元。

管理层重点关注基础资产为信贷类的投资，并单独对其进行测试，判断其是否发生减值。管理层将单独测试未发现减值的投资，考虑不同行业 and 不同基础资产类型的风险因素，进行组合减值测试。

由于相关资产金额重大，其减值评估过程需要管理层作出重大判断，我们将应收款项类投资的减值确认为关键审计事项。

2. 审计应对

针对应收款项类投资的减值，我们实施的审计程序主要包括：

（1）对应收款项类投资相关内部控制设计的有效性进行了评估和测试。

（2）对基础资产为信贷类的投资，按照贷款的选择方式抽样，并与贷款一同执行信贷档案查阅，在此过程中关注是否存在负面预警信号的借款人，作为判断投资的基础资产是否存在减值的客观证据。

（3）对上述单独测试中未发现减值的信贷类投资，根据投资的基础资产信用风险特征，参考长沙银行贷款组合评估中具有类似信用风险特征贷款的减值准备计提水平，评估管理层计提的投资减值准备的合理性。

（三）与财务报告相关的信息技术（简称 IT）系统和控制

1. 事项描述

长沙银行的财务报告流程很大程度上依赖于信息系统的设计与运行的有效性。长沙银行于本年度上线新的财务系统，系统迁移工作涉及重大的系统开发与变更。新系统实施上线，特别是相关的自动控制、依赖系统的人工控制、系统接口功能及新旧系统间的数据迁移等方面，均对长沙银行的财务报告流程产生了重大影响。由于长沙银行的财务会计和报告系统主要依赖于复杂的 IT 系统和系统控制流程，我们将与财务报告相关的 IT 系统和控制识别确认为关键审计事项。

2. 审计应对

针对与财务报告相关的 IT 系统和控制，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 检查 IT 组织架构的治理框架，程序开发和变更的审核审批，对程序和数据的访问、IT 运行等控制。

(2) 利用计算机辅助审计技术，选取重要账户并评价相关的 IT 流程控制的设计和运行有效性，评价内容包括测试信息技术应用控制的运行有效性、测试系统计算的运行有效性，以及测试数据传输和数据迁移的一致性。

四、其他信息

长沙银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。

在编制财务报表时，管理层负责评估长沙银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

长沙银行治理层（以下简称治理层）负责监督长沙银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对长沙银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致长沙银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就长沙银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：魏五军
（项目合伙人）

中国·杭州

中国注册会计师：胡萍

二〇一九年三月二十二日

合并资产负债表

2018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	项 目	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	43,386,055	64,408,462	向中央银行借款	17	10,550,000	8,650,000
存放同业款项	2	5,603,322	4,845,136	同业及其他金融机构存放款项	18	18,413,488	14,023,352
贵金属				拆入资金	19	2,033,760	4,800,000
拆出资金	3	300,000		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	20,717,679	10,421,878	衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款	20	10,622,400	16,439,956
买入返售金融资产	5	7,640,736	5,518,780	吸收存款	21	341,202,398	336,640,719
应收利息	6	3,852,523	2,909,036	应付职工薪酬	22	899,472	751,345
发放贷款和垫款	7	197,122,160	149,524,628	应交税费	23	969,363	535,375
持有待售资产				应付利息	24	4,372,400	3,455,312
可供出售金融资产	8	36,017,764	24,742,734	持有待售负债			
持有至到期投资	9	94,051,516	69,609,368	预计负债	25	3,000	3,000
应收款项类投资	10	113,194,334	134,213,525	应付债券	26	102,412,027	59,528,634
长期股权投资	11			其中：优先股			
投资性房地产				永续债			
固定资产	12	1,531,694	1,507,523	递延所得税负债			
无形资产	13	440,841	361,437	其他负债	27	3,370,233	1,719,853
递延所得税资产	14	1,720,210	1,378,495	负债合计		494,848,541	446,547,546
其他资产	15	1,050,851	1,103,085	股东权益：			
				股本	28	3,421,554	3,079,398
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积	29	5,900,177	3,600,675
				减：库存股			
				其他综合收益	30	267,423	-324,029
				盈余公积	31	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	32	6,502,918	5,554,704
				未分配利润	33	12,881,833	9,351,439
				归属于母公司股东权益合计		30,995,770	23,284,052
				少数股东权益		785,374	712,489
				股东权益合计		31,781,144	23,996,541
资产总计		526,629,685	470,544,087	负债和股东权益总计		526,629,685	470,544,087

法定代表人：朱玉国

主管会计工作的负责人：王铸铭

会计机构负责人：罗岚

母 公 司 资 产 负 债 表

2018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	项 目	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	42,526,097	62,439,926	向中央银行借款	17	10,200,000	8,500,000
存放同业款项	2	4,739,183	2,593,308	同业及其他金融机构存放款项	18	19,177,052	14,267,355
贵金属				拆入资金	19	413,760	4,800,000
拆出资金	3	1,300,000		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	20,717,679	10,421,878	衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款	20	10,622,400	16,439,956
买入返售金融资产	5	7,640,736	5,518,780	吸收存款	21	332,851,098	325,240,320
应收利息	6	3,829,160	2,884,924	应付职工薪酬	22	872,494	720,291
发放贷款和垫款	7	186,724,413	140,514,680	应交税费	23	926,489	504,076
持有待售资产				应付利息	24	4,285,646	3,391,907
可供出售金融资产	8	36,017,764	24,742,734	持有待售负债			
持有至到期投资	9	94,051,516	69,609,368	预计负债	25	3,000	3,000
应收款项类投资	10	113,194,334	134,711,083	应付债券	26	102,412,027	59,528,634
长期股权投资	11	564,845	563,295	其中：优先股			
投资性房地产				永续债			
固定资产	12	1,488,685	1,461,138	递延所得税负债			
无形资产	13	410,404	335,187	其他负债	27	3,357,075	1,697,255
递延所得税资产	14	1,652,511	1,335,057	负债合计		485,121,041	435,092,794
其他资产	15	1,005,994	1,067,297	股东权益：			
				股本	28	3,421,554	3,079,398
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积	29	5,895,455	3,595,953
				减：库存股			
				其他综合收益	30	267,423	-324,029
				盈余公积	31	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	32	6,410,695	5,462,481
				未分配利润	33	12,725,288	9,270,193
				股东权益合计		30,742,280	23,105,861
资产总计		515,863,321	458,198,655	负债和股东权益总计		515,863,321	458,198,655

法定代表人：朱玉国

主管会计工作的负责人：王铸铭

会计机构负责人：罗岚

合并利润表

2018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
一、营业收入		13,940,826	12,127,559
利息净收入	1	11,550,072	11,119,762
利息收入		22,367,515	19,400,342
利息支出		10,817,443	8,280,580
手续费及佣金净收入	2	1,580,038	1,090,667
手续费及佣金收入		1,900,642	1,288,748
手续费及佣金支出		320,604	198,081
投资收益	3	406,924	-149,382
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	289,539	81,051
汇兑净收益(净损失以“-”号填列)		46,168	-84,197
其他业务收入		9,847	12,514
资产处置收益(损失以“-”号填列)	5	4,250	2,522
其他收益	6	53,988	54,622
二、营业支出		8,303,431	7,115,637
税金及附加	7	132,680	109,758
业务及管理费	8	4,756,955	4,083,185
资产减值损失	9	3,413,796	2,922,694
其他业务成本			
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		5,637,395	5,011,922
加：营业外收入	10	22,755	12,464
减：营业外支出	11	54,874	54,192
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		5,605,276	4,970,194
减：所得税费用	12	1,027,563	985,186
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		4,577,713	3,985,008
(一)按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		4,577,713	3,985,008
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类：			
1.归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)		4,478,608	3,930,713
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		99,105	54,295
六、其他综合收益的税后净额	13	591,452	-124,392
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		591,452	-124,392
(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		591,452	-124,392
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		591,452	-124,392
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		5,169,165	3,860,616
归属于母公司所有者的综合收益总额		5,070,060	3,806,321
归属于少数股东的综合收益总额		99,105	54,295
八、每股收益：			
(一)基本每股收益(元/股)		1.42	1.28
(二)稀释每股收益(元/股)		1.42	1.28

法定代表人：朱玉国

主管会计工作的负责人：王铸铭

会计机构负责人：罗岚

母 公 司 利 润 表

2018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
一、营业收入		13,312,468	11,576,910
利息净收入	1	10,904,743	10,563,914
利息收入		21,508,068	18,758,183
利息支出		10,603,325	8,194,269
手续费及佣金净收入	2	1,578,992	1,090,107
手续费及佣金收入		1,897,523	1,286,515
手续费及佣金支出		318,531	196,408
投资收益	3	433,444	-134,847
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	289,539	81,051
汇兑净收益(净损失以“-”号填列)		46,168	-84,197
其他业务收入		11,005	12,491
资产处置收益(损失以“-”号填列)	5	4,233	2,535
其他收益	6	44,344	45,856
二、营业支出		7,898,007	6,737,585
税金及附加	7	128,386	106,947
业务及管理费	8	4,494,147	3,844,918
资产减值损失	9	3,275,474	2,785,720
其他业务成本			
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		5,414,461	4,839,325
加：营业外收入	10	20,255	14,463
减：营业外支出	11	53,985	52,795
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		5,380,731	4,800,993
减：所得税费用	12	977,422	914,495
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		4,403,309	3,886,498
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		4,403,309	3,886,498
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额	13	591,452	-124,392
(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		591,452	-124,392
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		591,452	-124,392
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			
七、综合收益总额		4,994,761	3,762,106
八、每股收益：			
(一)基本每股收益(元/股)			
(二)稀释每股收益(元/股)			

法定代表人：朱玉国

主管会计工作的负责人：王铸铭

会计机构负责人：罗岚

合并现金流量表

2018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
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		8,951,815	60,379,371
向中央银行借款净增加额		1,900,000	5,550,000
向其他金融机构拆入资金净增加额		-8,883,796	10,680,264
收取利息、手续费及佣金的现金		14,134,671	11,256,408
收到的其他与经营活动有关的现金		1,815,900	127,950
经营活动现金流入小计		17,918,590	87,993,993
客户贷款和垫款净增加额		50,752,468	36,622,932
存放中央银行及同业款项净增加额		-7,450,474	9,200,047
支付利息、手续费及佣金的现金		6,530,220	6,558,482
支付给职工以及为职工支付的现金		2,582,663	2,130,107
支付的各项税费		2,195,748	2,681,755
支付其他与经营活动有关的现金		1,570,178	2,562,278
经营活动现金流出小计		56,180,803	59,755,601
经营活动产生的现金流量净额		-38,262,213	28,238,392
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,777,585,874	1,463,137,449
取得投资收益收到的现金		10,594,902	8,358,985
收到其他与投资活动有关的现金		11,894	206,677
投资活动现金流入小计		1,788,192,670	1,471,703,111
投资支付的现金		1,801,055,407	1,499,906,343
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		503,251	706,293
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,801,558,658	1,500,612,636
投资活动产生的现金流量净额		-13,365,988	-28,909,525
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		2,641,657	201,758
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			201,758
发行债券收到的现金		163,620,260	104,411,540
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		166,261,917	104,613,298
偿还债务支付的现金		124,020,000	97,290,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		620,660	752,764
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			13,965
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		124,640,660	98,042,764
筹资活动产生的现金流量净额		41,621,257	6,570,534
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		15,154	-12,922
五、现金及现金等价物净增加额		-9,991,790	5,886,479
加：期初现金及现金等价物余额		26,056,960	20,170,481
六、期末现金及现金等价物余额		16,065,170	26,056,960

法定代表人：朱玉国

主管会计工作的负责人：王铸铭

会计机构负责人：罗岚

母公司现金流量表

2018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
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		12,520,475	57,293,409
向中央银行借款净增加额		1,700,000	5,500,000
向其他金融机构拆入资金净增加额		-11,503,796	10,680,264
收取利息、手续费及佣金的现金		13,256,558	10,541,176
收到的其他与经营活动有关的现金		1,805,021	121,158
经营活动现金流入小计		17,778,258	84,136,007
客户贷款和垫款净增加额		49,236,826	32,710,013
存放中央银行及同业款项净增加额		-7,007,296	8,825,989
支付利息、手续费及佣金的现金		6,337,378	6,439,301
支付给职工以及为职工支付的现金		2,425,378	2,016,138
支付的各项税费		2,098,290	2,592,993
支付其他与经营活动有关的现金		1,468,869	2,474,479
经营活动现金流出小计		54,559,445	55,058,913
经营活动产生的现金流量净额		-36,781,187	29,077,094
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,778,085,874	1,463,137,449
取得投资收益收到的现金		10,622,256	8,375,215
收到其他与投资活动有关的现金		11,875	5,613
投资活动现金流入小计		1,788,720,005	1,471,518,277
投资支付的现金		1,801,056,957	1,500,534,863
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		483,193	667,913
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,801,540,150	1,501,202,776
投资活动产生的现金流量净额		-12,820,145	-29,684,499
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		2,641,657	
发行债券收到的现金		163,620,259	104,411,540
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		166,261,916	104,411,540
偿还债务支付的现金		124,020,000	97,290,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		594,440	738,799
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		124,614,440	98,028,799
筹资活动产生的现金流量净额		41,647,476	6,382,741
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		15,154	-12,922
五、现金及现金等价物净增加额		-7,938,702	5,762,414
加：期初现金及现金等价物余额		23,178,023	17,415,609
六、期末现金及现金等价物余额		15,239,321	23,178,023

法定代表人：朱玉国

主管会计工作的负责人：王铸铭

会计机构负责人：罗岚

合并所有者权益变动表

2018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											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	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	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		
		优先股	永续债	其他								优先股	永续债			其他										
一、上年年末余额	3,079,398			3,600,675		-324,029		2,021,865	5,554,704	9,351,439		712,489	23,996,541	3,079,398			3,600,675		-199,637		1,633,215	4,686,698	7,139,292		422,401	20,362,042
加：会计政策变更																										
前期差错更正																										
其他																										
二、本年初余额	3,079,398			3,600,675		-324,029		2,021,865	5,554,704	9,351,439		712,489	23,996,541	3,079,398			3,600,675		-199,637		1,633,215	4,686,698	7,139,292		422,401	20,362,042
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	342,156			2,299,502		591,452			948,214	3,530,394		72,885	7,784,603						-124,392		388,650	868,006	2,212,147		290,088	3,634,499
(一) 综合收益总额						591,452				4,478,608		99,105	5,169,165						-124,392				3,930,713		54,295	3,860,616
(二) 股东权益投入和减少资本	342,156			2,299,502									2,641,658												249,758	249,758
1. 股东投入资本	342,156			2,299,502									2,641,658												249,758	249,758
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									948,214	-948,214		-26,220	-26,220								388,650	868,006	-1,718,566		-13,965	-475,875
1. 提取盈余公积																					388,650		-388,650			
2. 提取一般风险准备									948,214	-948,214												868,006	-868,006			
3. 对股东的分配												-26,220	-26,220										-461,910		-13,965	-475,875
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) 其他																										
四、本期末余额	3,421,554			5,900,177		267,423		2,021,865	6,502,918	12,881,833		785,374	31,781,144	3,079,398			3,600,675		-324,029		2,021,865	5,554,704	9,351,439		712,489	23,996,541

法定代表人：朱玉国

主管会计工作的负责人：王铸铭

会计机构负责人：罗岚

母公司所有者权益变动表

2018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											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	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											优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	3,079,398				3,595,953		-324,029		2,021,865	5,462,481	9,270,193		23,105,861	3,079,398				3,595,953		-199,637		1,633,215	4,619,984	7,076,752		19,805,665
加：会计政策变更																										
前期差错更正																										
其他																										
二、本年初余额	3,079,398				3,595,953		-324,029		2,021,865	5,462,481	9,270,193		23,105,861	3,079,398				3,595,953		-199,637		1,633,215	4,619,984	7,076,752		19,805,665
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	342,156				2,299,502		591,452			948,214	3,455,095		7,636,419							-124,392		388,650	842,497	2,193,441		3,300,196
（一）综合收益总额							591,452				4,403,309		4,994,761							-124,392				3,886,498		3,762,106
（二）股东权益投入和减少资本	342,156				2,299,502								2,641,658													
1. 股东投入资本	342,156				2,299,502								2,641,658													
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										948,214	-948,214											388,650	842,497	-1,693,057		-461,910
1. 提取盈余公积																						388,650		-388,650		
2. 提取一般风险准备										948,214	-948,214												842,497	-842,497		
3. 对股东的分配																								-461,910		-461,910
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）其他																										
四、本期末余额	3,421,554				5,895,455		267,423		2,021,865	6,410,695	12,725,288		30,742,280	3,079,398				3,595,953		-324,029		2,021,865	5,462,481	9,270,193		23,105,861

法定代表人：朱玉国

主管会计工作的负责人：王铸铭

会计机构负责人：罗岚

长沙银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

金额单位：人民币千元

一、本行基本情况

长沙银行股份有限公司(以下简称本行或本集团)前身为长沙市城市合作银行股份有限公司(以下简称长沙城市合作银行),长沙城市合作银行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、湖南省邮电管理局、长沙市信达实业股份有限公司、长沙市原15家城市信用社等共同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。本行现持有统一社会信用代码为91430000183807033W的营业执照,注册资本人民币342,155.38万元,股份总数342,155.38万股(每股面值1元),其中,有限售条件的流通股份A股3,079,398,378股;无限售条件的流通股份A股342,155,376股。本行股票已于2018年9月26日在上海证券交易所挂牌交易。

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;买卖、代理买卖外汇;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;提供保管箱服务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。(经营范围以批准文件所列为准)

本财务报表业经本行2019年3月22日第六届董事会第二次会议批准对外报出。

本行将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(以下简称宜章村镇银行)、湖南长银五八消费金融股份有限公司四家子公司纳入报告期合并财务报表范围,情况详见本财务报表附注在其他主体中的权益之说明。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本集团财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本集团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

（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

本集团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。本集团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

本集团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

本集团列示于现金流量表中的现金是指本集团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，是指本集团持有的期限短(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。

(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。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。

本集团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。

本集团采用实际利率法，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

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，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。本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(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

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本集团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本集团可能无法收回投资成本。

本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。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，本集团会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，本集团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

本集团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) 本集团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。

(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) 划分为持有待售的非流动资产或处置组

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：(1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；(2) 出售极可能发生，即公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的条件，且短期（通常为3个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。

因公司无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且公司仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：(1) 买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，公司针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；(2) 因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，公司在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

2. 持有待售的非流动资产或处置组的计量

(1) 初始计量和后续计量

初始计量和在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出

售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

(2) 资产减值损失转回的会计处理

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

(3) 不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；2) 可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

(十一) 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。

(十二) 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。

(十三) 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

机器设备	年限平均法	5	5	19
运输工具	年限平均法	5	5	19
电子设备	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。

(十四) 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。

(十五) 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	20-40
软件	5-10

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。

(十六) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出、摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。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。

(十七) 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。本集团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。

(十八) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为本集团提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。

2) 设定受益计划存在资产的，将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。

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额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等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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：(1) 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；(2) 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。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十九) 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本集团承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本集团，且该义务的金额能够可靠的计量时，本集团将该项义务确认为预计负债。

2. 本集团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。

(二十) 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。

(二十一) 委托贷款及存款

本集团代表第三方贷款人发放委托贷款时，本集团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。本集团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。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

资产负债表日，本集团按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

(二十二) 回购本集团股份

因减少注册资本或奖励职工等原因收购本集团股份的，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集团职工属于以权益结算的股份支付，于职工行权购买本集团股份收到价款时，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)。

(二十三) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

本集团对除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，本集团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。本集团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

本集团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。

本集团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

本集团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。

(二十四) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照

名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益和冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益和冲减相关成本。

4. 与本集团日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十五) 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。

(二十六) 经营租赁

本集团为承租人时，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。

本集团为出租人时，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。

(二十七) 资产证券化业务的会计处理方法

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。本集团根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

1. 当本集团已经转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团终止确认该金融资产；

2. 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；

3. 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

（二十八）一般风险准备金

本集团按年末风险资产的 1.5% 计提一般风险准备。

（二十九）分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本集团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。

本集团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。

（三十）重要会计政策变更说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 本集团根据《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15 号）及其解读和企业会计准则的要求编制 2018 年度财务报表，本集团按照解读中：企业作为个人所得税的扣缴义务人，根据《中华人民共和国个人所得税法》收到的扣缴税款手续费，作为其他与日常活动相关的项目在利润表的“其他收益”项目中填列；在编制现金流量表时均作为经营活动产生的现金流量列报。同时对可比会计期间的比较数据按照追溯调整法重新表述，对 2017 年度合并及母公司财务报表相关损益项目影响如下：

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
手续费及佣金收入	-2,953 千元	其他收益	+2,953 千元
收取利息、手续费及佣金的现金	-2,953 千元	收到的其他与经营活动有关的现金	+2,953 千元

2. 财政部于 2017 年度颁布了《企业会计准则解释第 9 号——关于权益法下投资净损失的会计处理》《企业会计准则解释第 10 号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》《企业会计准则解释第 11 号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》及《企业会计准则解释第 12 号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》。本集团自 2018 年 1 月 1 日起执行上述企业会计准则解释，执行上述解释对本集团期初财务数据无影响。

四、税(费)项

(一) 主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	应缴流转税税额	3%、6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	5%、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

根据《财政部 国家税务总局 关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46 号)的规定，村镇银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税，自 2016 年 5 月 1 日起，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增值税按 3%的税率计缴。

五、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	1,047,651	982,989	966,203	900,508
存放中央银行法定准备金	37,593,367	46,132,664	36,835,118	45,236,236
存放中央银行超额存款准备金	4,503,460	16,655,055	4,483,199	15,665,428
存放中央银行其他款项	241,577	637,754	241,577	637,754
合计	43,386,055	64,408,462	42,526,097	62,439,926

(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2018年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率为11.00%，外币存款准备金缴存比率为5%；子公司湘西村镇银行、祁阳村镇银行和宜章村镇银行人民币存款准备金缴存比率为9%。

(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。

(4) 存放中央银行其他款项主要系缴存中国人民银行的财政性存款。

2. 存放同业款项

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	4,860,004	4,548,856	3,995,865	2,297,028
存放境内非银行金融机构	10,107	10,486	10,107	10,486
存放境外同业	736,211	288,794	736,211	288,794
小计	5,606,322	4,848,136	4,742,183	2,596,308
减：坏账准备	3,000	3,000	3,000	3,000
合计	5,603,322	4,845,136	4,739,183	2,593,308

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				
拆放境内非银行金融机构	39,162	39,162	39,162	39,162
同业借出	300,000		1,300,000	
小计	339,162	39,162	1,339,162	39,162

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
减：坏账准备	39,162	39,162	39,162	39,162
合 计	300,000		1,300,000	

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
为交易目的而持有的债务工具投资	8,694,407	6,312,285
债券	2,820,774	3,123,495
其中：政策性银行债券	902,261	2,427,086
商业银行债券	298,975	
企业债券	915,092	19,740
国债	704,446	676,669
同业存单	5,873,633	3,188,790
为交易目的而持有的权益工具投资	12,023,272	4,109,593
其中：基金	12,023,272	4,109,593
合 计	20,717,679	10,421,878

5. 买入返售金融资产

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	7,640,736	5,518,780
小 计	7,640,736	5,518,780
减：坏账准备		
合 计	7,640,736	5,518,780

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
客户贷款和垫款利息	553,442	470,136	521,679	454,827
存放同业款项利息	73,144	52,222	67,222	42,120
债券及其他投资利息	3,291,543	2,436,828	3,291,543	2,437,661
买入返售金融资产利息	4,444	3,827	4,444	3,827
拆出资金利息	6,890		19,345	
小 计	3,929,463	2,963,013	3,904,233	2,938,435
减：坏账准备	76,940	53,977	75,073	53,511
合 计	3,852,523	2,909,036	3,829,160	2,884,924

(2) 截至 2018 年 12 月 31 日，客户贷款和垫款利息中含逾期利息 175,591 千元，其中母公司逾期利息为 173,264 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				
其中：信用卡垫款	15,261,922	7,088,493	15,261,922	7,088,493
住房按揭	27,436,544	16,024,243	26,681,935	15,715,653
工程机械按揭	1,473,497	979,746	1,473,497	979,746
其他	27,037,767	21,189,621	21,696,775	16,748,303
小 计	71,209,730	45,282,103	65,114,129	40,532,195
公司贷款				
其中：一般贷款	116,074,892	99,312,149	111,374,447	94,736,134
贸易融资	11,646,611	9,815,397	11,646,611	9,815,397
贴现	5,451,596	43,831	5,451,596	43,438
承兑垫款	20,231	33,894	20,231	33,894
小 计	133,193,330	109,205,271	128,492,885	104,628,863

贷款总额	204,403,060	154,487,374	193,607,014	145,161,058
减：贷款损失准备	7,280,900	4,962,746	6,882,601	4,646,378
其中：单项计提数	1,280,566	728,804	1,277,421	724,924
组合计提数	6,000,334	4,233,942	5,605,180	3,921,454
贷款及垫款净值	197,122,160	149,524,628	186,724,413	140,514,680

(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	39,794,228	24,222,475	36,205,376	21,493,455
保证贷款	58,280,487	45,234,595	56,903,472	43,801,347
抵押贷款	82,006,905	64,221,247	77,419,376	60,479,395
质押贷款	18,869,844	20,765,226	17,627,194	19,343,423
贴现	5,451,596	43,831	5,451,596	43,438
贷款总额	204,403,060	154,487,374	193,607,014	145,161,058
减：贷款损失准备	7,280,900	4,962,746	6,882,601	4,646,378
其中：单项计提数	1,280,566	728,804	1,277,421	724,924
组合计提数	6,000,334	4,233,942	5,605,180	3,921,454
贷款及垫款净值	197,122,160	149,524,628	186,724,413	140,514,680

(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(%)
公司贷款	127,741,734	62.49	109,161,440	70.66
其中：农、林、牧、渔业	1,440,623	0.70	1,753,287	1.13
采矿业	1,520,465	0.74	1,278,313	0.83
制造业	14,008,534	6.85	10,449,755	6.76
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,840,428	0.90	1,703,179	1.10
建筑业	22,359,543	10.94	19,445,739	12.59
交通运输、仓储和邮政业	2,334,115	1.14	2,224,089	1.44

信息传输、软件和信息技术服务业	1,046,311	0.51	653,137	0.42
批发和零售业	17,213,041	8.42	15,299,243	9.90
住宿和餐饮业	979,005	0.48	914,840	0.59
金融业	814,393	0.40	551,331	0.36
房地产业	9,649,853	4.72	6,769,872	4.38
租赁和商务服务业	6,336,503	3.10	4,291,173	2.78
科学研究和技术服务业	405,001	0.20	242,761	0.16
水利、环境和公共设施管理业	36,757,050	17.98	33,403,340	21.62
居民服务、修理和其他服务业	725,330	0.35	464,481	0.30
教育	2,986,634	1.46	2,873,966	1.86
卫生和社会工作	4,693,228	2.30	3,811,560	2.47
文化、体育和娱乐业	1,854,557	0.91	704,911	0.46
公共管理、社会保障和社会组织	777,120	0.39	2,326,463	1.51
个人贷款	71,209,730	34.84	45,282,103	29.31
贴现	5,451,596	2.67	43,831	0.03
贷款及垫款总额	204,403,060	100.00	154,487,374	100.00
减：贷款损失准备	7,280,900		4,962,746	
其中：单项计提数	1,280,566		728,804	
组合计提数	6,000,334		4,233,942	
贷款及垫款净值	197,122,160		149,524,628	

(续上表)

项 目	母 公 司			
	期 末 数		期 初 数	
	金 额	比 例 (%)	金 额	比 例 (%)
公司贷款	123,041,289	63.55	104,585,425	72.05
其中：农、林、牧、渔业	1,268,874	0.66	1,592,987	1.10
采矿业	1,492,165	0.77	1,278,313	0.88
制造业	13,676,968	7.06	10,060,615	6.93
电力、热力、燃气及水生产和供	1,764,328	0.91	1,692,179	1.17

应业				
建筑业	21,454,343	11.08	18,279,739	12.59
交通运输、仓储和邮政业	2,275,615	1.18	2,054,089	1.42
信息传输、软件和信息技术服务 业	1,041,811	0.54	653,137	0.45
批发和零售业	17,029,541	8.80	15,232,634	10.49
住宿和餐饮业	865,605	0.45	824,060	0.57
金融业	814,393	0.42	551,331	0.38
房地产业	9,649,853	4.98	6,769,872	4.66
租赁和商务服务业	5,425,602	2.80	3,694,242	2.54
科学研究和技术服务业	405,001	0.21	242,761	0.17
水利、环境和公共设施管理业	36,125,317	18.66	32,814,340	22.61
居民服务、修理和其他服务业	422,430	0.22	251,241	0.17
教育	2,363,869	1.22	2,042,966	1.41
卫生和社会工作	4,407,897	2.28	3,551,545	2.45
文化、体育和娱乐业	1,830,557	0.95	672,911	0.46
公共管理、社会保障和社会组织	727,120	0.38	2,326,463	1.60
个人贷款	65,114,129	33.63	40,532,195	27.92
贴现	5,451,596	2.82	43,438	0.03
贷款及垫款总额	193,607,014	100.00	145,161,058	100.00
减：贷款损失准备	6,882,601		4,646,378	
其中：单项计提数	1,277,421		724,924	
组合计提数	5,605,180		3,921,454	
贷款及垫款净值	186,724,413		140,514,680	

(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	164,923	188,306	103,252	6,292	462,773
保证贷款	276,386	686,295	229,426	31,986	1,224,093

抵押贷款	568,633	434,270	381,000	148,894	1,532,797
质押贷款	193,266	239,424	17,425	93	450,208
小 计	1,203,208	1,548,295	731,103	187,265	3,669,871

(续上表)

项 目	期初数				合 计
	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	
信用贷款	88,650	80,129	76,535	1,518	246,832
保证贷款	216,759	147,000	187,070	13,043	563,872
抵押贷款	394,292	492,165	382,173	211,107	1,479,737
质押贷款	282,070	17,413	114		299,597
小 计	981,771	736,707	645,892	225,668	2,590,038

2) 母公司情况

项 目	期末数				合 计
	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	
信用贷款	145,156	164,114	97,578	6,292	413,140
保证贷款	244,983	670,267	226,901	23,086	1,165,237
抵押贷款	507,677	406,350	349,742	134,344	1,398,113
质押贷款	174,484	227,191	13,825	93	415,593
小 计	1,072,300	1,467,922	688,046	163,815	3,392,083

(续上表)

项 目	期初数				合 计
	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	
信用贷款	80,176	77,242	74,771	1,518	233,707
保证贷款	187,587	145,741	173,874	7,650	514,852
抵押贷款	313,490	464,444	347,628	206,784	1,332,346
质押贷款	282,070	13,813	114		295,997
小 计	863,323	701,240	596,387	215,952	2,376,902

(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	728,804	4,233,942	4,962,746	628,083	3,086,818	3,714,901
本期计提	1,077,493	1,908,404	2,985,897	656,447	1,254,567	1,911,014
收回已核销	78,960	97,702	176,662	65,042	49,411	114,453
折现回拨	40,698		40,698	24,629		24,629
本期核销	515,311	239,714	755,025	596,139	155,574	751,713
其他减少	48,682		48,682		1,280	1,280
期末余额	1,280,566	6,000,334	7,280,900	728,804	4,233,942	4,962,746

(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	724,924	3,921,454	4,646,378	620,403	2,907,742	3,528,145
本期计提	1,075,628	1,782,424	2,858,052	658,332	1,119,876	1,778,208
收回已核销	78,960	97,092	176,052	64,793	49,310	114,103
折现回拨	40,698		40,698	24,629		24,629
本期核销	512,711	195,790	708,501	593,975	155,474	749,449
其他减少	48,682		48,682			
期末余额	1,277,421	5,605,180	6,882,601	724,924	3,921,454	4,646,378

8. 可供出售金融资产

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
可供出售债务工具		
债券	23,747,890	12,258,401
其中：政府债券	5,875,592	5,717,116
政策性银行债券	17,085,015	5,189,565

企业债券	182,774	1,154,278
其他	604,509	197,442
同业存单	3,650,786	2,501,626
资产支持证券	179,466	328,748
小 计	27,578,142	15,088,775
可供出售权益工具		
其中：按公允价值计量	8,435,872	9,650,209
基金	8,435,872	9,650,209
其中：按成本计量	4,675	4,675
小 计	8,440,547	9,654,884
合 计	36,018,689	24,743,659
减：可供出售金融资产减值准备	925	925
合 计	36,017,764	24,742,734

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

项 目	合并及母公司		
	可供出售债务工具	可供出售权益工具	小 计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	27,221,578	8,435,872	35,657,450
公允价值	27,578,142	8,435,872	36,014,014
累计入其他综合收益的公允价值变动金额	356,564		356,564
已计提减值金额			

(3) 期末按成本计量的可供出售金融资产

项 目	合并及母公司			
	账面余额			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
广东省清远市冠富(清远)化纤厂有限公司	25			25
深圳莱英达科技有限公司	900			900
中国银联股份有限公司	3,500			3,500
城市商业银行资金清算中心	250			250
合 计	4,675			4,675

续上表

项 目	合并及母公司			
	减值准备			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
广东省清远市冠富(清远)化纤厂有限公司	25			25
深圳莱英达科技有限公司	900			900
合 计	925			925

(4) 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。

(5) 截至 2018 年 12 月 31 日, 本集团可供出售金融资产的债券中含质押债券 1, 045, 731 千元。其中: 质押用于卖出回购协议的债券账面价值为人民币 307, 756 千元; 质押用于向中央银行借款的债券账面价值为人民币 737, 975 千元。

9. 持有至到期投资

(1) 合并情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	86, 936, 290	68, 455, 307
其中: 政府债券	48, 680, 979	40, 179, 725
政策性银行债券	25, 069, 723	25, 950, 936
企业债券	9, 125, 239	1, 453, 172
其他	4, 060, 349	871, 474
资产支持证券	7, 115, 226	1, 154, 061
小 计	94, 051, 516	69, 609, 368
减: 减值准备		
合 计	94, 051, 516	69, 609, 368

(2) 截至 2018 年 12 月 31 日, 本集团持有至到期投资的债券中含质押债券 28, 304, 445 千元。其中: 质押用于卖出回购协议的债券账面价值为人民币 10, 493, 916 千元; 质押用于向中央银行借款的债券账面价值为人民币 15, 536, 240 千元; 质押用于获取吸收存款-国库定期存款的债券账面价值为人民币 2, 274, 289 千元。

(3) 截至 2018 年 12 月 31 日, 本集团持有至到期投资中有账面价值为 4, 105, 497 千元

的债券用于债券借贷融出交易。

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	30,107	37,011	30,107	37,011
其他金融机构债券		100,000		100,000
理财产品投资	18,000,000	15,300,000	18,000,000	15,300,000
资产管理计划	47,503,459	62,393,849	47,503,459	62,393,849
信托计划	41,851,853	55,026,759	41,851,853	55,526,759
其他	7,748,288	3,041,393	7,748,288	3,041,393
小 计	115,133,707	135,899,012	115,133,707	136,399,012
减：应收款项类投资减值准备	1,939,373	1,685,487	1,939,373	1,687,929
合 计	113,194,334	134,213,525	113,194,334	134,711,083

(2) 减值准备变动情况

项 目	合并			母公司		
	期初余额	本期计提	期末余额	期初余额	本期计提	期末余额
应收款项类投资减值准备	1,685,487	253,886	1,939,373	1,687,929	251,444	1,939,373
合 计	1,685,487	253,886	1,939,373	1,687,929	251,444	1,939,373

(3) 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

母公司明细情况

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	27,305	25,755	1,550	27,305
湘西长行村镇银行股份有限公司	成本法	359,040	359,040		359,040
宜章长行村镇银行股份有限公司	成本法	25,500	25,500		25,500
湖南长银五八消费金融股份有限公司	成本法	153,000	153,000		153,000

合 计		564,845	563,295	1,550	564,845
-----	--	---------	---------	-------	---------

(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	52.24	52.24				
湘西长行村镇银行股 份有限公司	51.00	51.00				23,970
宜章长行村镇银行股 份有限公司	51.00	51.00				2,550
湖南长银五八消费金 融股份有限公司	51.00	51.00				
合 计						26,520

12. 固定资产

(1) 合并明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	1,388,444	1,367,348
在建工程	143,250	140,175
合 计	1,531,694	1,507,523

(2) 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
		购置	在建工程转入	处置或报废	
1) 账面原值小计	2,170,941	156,899	68,962	73,793	2,323,009
房屋及建筑物	1,238,828			1,834	1,236,994
机器设备	161,752	22,444		12,285	171,911
电子设备	501,596	27,390	67,696	50,009	546,673
运输工具	56,768	4,513		2,951	58,330
其他设备	211,997	102,552	1,266	6,714	309,101
	——	本期转入	本期计提	——	——
2) 累计折旧小计	803,593		197,122	66,150	934,565
房屋及建筑物	286,043		56,180		342,223
机器设备	86,208		22,088	10,995	97,301

电子设备	346,477		76,390	45,801	377,066
运输工具	35,360		6,308	2,804	38,864
其他设备	49,505		36,156	6,550	79,111
3) 账面净值小计	1,367,348	——		——	1,388,444
房屋及建筑物	952,785	——		——	894,771
机器设备	75,544	——		——	74,610
电子设备	155,119	——		——	169,607
运输工具	21,408	——		——	19,466
其他设备	162,492	——		——	229,990
4) 账面价值合计	1,367,348	——		——	1,388,444
房屋及建筑物	952,785	——		——	894,771
机器设备	75,544	——		——	74,610
电子设备	155,119	——		——	169,607
运输工具	21,408	——		——	19,466
其他设备	162,492	——		——	229,990

(3) 母公司明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	1,345,683	1,321,161
在建工程	143,002	139,977
合 计	1,488,685	1,461,138

(4) 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
		购置	在建工程转入	处置或报废	
1) 账面原值小计	2,092,723	152,886	68,962	73,744	2,240,827
房屋及建筑物	1,216,456			1,834	1,214,622
机器设备	149,707	21,829		12,235	159,301
电子设备	465,400	24,363	67,696	50,009	507,450
运输工具	49,163	4,142		2,952	50,353
其他设备	211,997	102,552	1,266	6,714	309,101
	——	本期转入	本期计提	——	——
2) 累计折旧小计	771,562		189,685	66,103	895,144

房屋及建筑物	281,219		54,975		336,194
机器设备	80,981		21,278	10,995	91,264
电子设备	328,877		71,752	45,754	354,875
运输工具	30,980		5,524	2,804	33,700
其他设备	49,505		36,156	6,550	79,111
3) 账面净值小计	1,321,161		---	---	1,345,683
房屋及建筑物	935,237		---	---	878,428
机器设备	68,726		---	---	68,037
电子设备	136,523		---	---	152,575
运输工具	18,183		---	---	16,653
其他设备	162,492		---	---	229,990
4) 账面价值合计	1,321,161		---	---	1,345,683
房屋及建筑物	935,237		---	---	878,428
机器设备	68,726		---	---	68,037
电子设备	136,523		---	---	152,575
运输工具	18,183		---	---	16,653
其他设备	162,492		---	---	229,990

(5) 在建工程明细情况

项 目	合 并	母 公 司
期初余额	140,175	139,977
本期增加	193,744	186,368
本期转固	68,962	68,962
其他减少	121,707	114,381
期末余额	143,250	143,002
在建工程减值准备		
净 值	143,250	143,002

13. 无形资产

(1) 合并明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----

1) 账面原值小计	460,587	119,745	25,805	554,527
土地使用权	197,860			197,860
软件	262,727	119,745	25,805	356,667
2) 累计摊销小计	99,150	35,690	21,154	113,686
土地使用权	27,689	9,436		37,125
软件	71,461	26,254	21,154	76,561
3) 账面净值小计	361,437			440,841
土地使用权	170,171			160,735
软件	191,266			280,106
4) 账面价值合计	361,437			440,841
土地使用权	170,171			160,735
软件	191,266			280,106

(2) 母公司明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	433,604	113,933	25,805	521,732
土地使用权	181,391			181,391
软件	252,213	113,933	25,805	340,341
2) 累计摊销小计	98,417	34,065	21,154	111,328
土地使用权	27,244	9,025		36,269
软件	71,173	25,040	21,154	75,059
3) 账面净值小计	335,187			410,404
土地使用权	154,147			145,122
软件	181,040			265,282
4) 账面价值合计	335,187			410,404
土地使用权	154,147			145,122
软件	181,040			265,282

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	1,391,058	5,564,235	842,542	3,370,168
职工内退及退休补贴	28,293	113,170	29,030	116,120
预计负债及其他	750	3,000	750	3,000
应收款项类投资减值准备	484,843	1,939,373	421,372	1,685,487
可供出售金融资产公允价值变动			108,010	432,039
小 计	1,904,944	7,619,778	1,401,704	5,606,814
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	95,593	382,373	23,209	92,834
可供出售金融资产公允价值变动	89,141	356,564		
小 计	184,734	738,937	23,209	92,834

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	1,323,359	5,293,438	798,494	3,193,976
职工内退及退休补贴	28,293	113,170	29,030	116,120
预计负债及其他	750	3,000	750	3,000
应收款项类投资减值准备	484,843	1,939,373	421,982	1,687,929
可供出售金融资产公允价值变动			108,010	432,039
小 计	1,837,245	7,348,981	1,358,266	5,433,064
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	95,593	382,373	23,209	92,834
可供出售金融资产公允价值变动	89,141	356,564		
小 计	184,734	738,937	23,209	92,834

(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	期末互抵金额	期初互抵金额
递延所得税负债	184,734	23,209
小 计	184,734	23,209

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	309,745	286,145	280,476	258,274
抵债资产	404,354	299,943	404,354	299,943
其他应收款	145,437	476,815	129,840	470,589
其他	191,315	40,182	191,324	38,491
合 计	1,050,851	1,103,085	1,005,994	1,067,297

(2) 其他应收款

1) 明细情况

款项性质	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
诉讼费垫款	49,403	38,832	47,392	37,273
应收往来款项	86,052	72,854	79,574	68,853
保证金及押金	8,153	8,170	8,069	8,156
清算过渡款		371,157		371,157
其他	25,120	4,460	17,379	3,808
小 计	168,728	495,473	152,414	489,247
减：坏账准备	23,291	18,658	22,574	18,658
合 计	145,437	476,815	129,840	470,589

2) 期末无应收关联方款项。

(3) 抵债资产

款项性质	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
房屋及建筑物	505,470	337,296	505,470	337,296
其他		4,400		4,400
小计	505,470	341,696	505,470	341,696
减：减值准备	101,116	41,753	101,116	41,753
合计	404,354	299,943	404,354	299,943

(4) 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	2,449	1,396		
广告费	27,193	24,375	26,752	24,034
经营租入固定资产改良支出	230,707	234,464	214,310	216,076
其他	49,396	25,910	39,414	18,164
合计	309,745	286,145	280,476	258,274

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	收回已核销资产	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	39,162						39,162
贷款减值准备	4,962,746	2,985,897	176,662	755,025	40,698	48,682	7,280,900
抵债资产减值准备	41,753	87,996				28,633	101,116
其他应收款坏账准备	18,658	4,633					23,291
应收贷款及垫款利息坏账准备	53,977	81,384	26,218	84,639			76,940
应收金融工具减值准备	1,685,487	253,886					1,939,373
可供出售资产减值准备	925						925
合计	6,805,708	3,413,796	202,880	839,664	40,698	77,315	9,464,707

(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 销资产	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	39,162						39,162
贷款减值准备	4,646,378	2,858,052	176,052	708,501	40,698	48,682	6,882,601
抵债资产减值准备	41,753	87,996				28,633	101,116
其他应收款坏账准备	18,658	3,916					22,574
应收贷款及垫款利息坏账准备	53,511	74,066	26,138	78,642			75,073
应收金融工具减值准备	1,687,929	251,444					1,939,373
可供出售资产减值准备	925						925
合 计	6,491,316	3,275,474	202,190	787,143	40,698	77,315	9,063,824

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
中央银行款项	10,550,000	8,650,000	10,200,000	8,500,000
合 计	10,550,000	8,650,000	10,200,000	8,500,000

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	9,288,540	6,336,655	10,052,104	6,580,658
境内非银行金融机构	9,124,948	7,686,697	9,124,948	7,686,697
合 计	18,413,488	14,023,352	19,177,052	14,267,355

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	2,033,760	4,800,000	413,760	4,800,000
合 计	2,033,760	4,800,000	413,760	4,800,000

20. 卖出回购金融资产款

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	10,622,400	16,439,956
合 计	10,622,400	16,439,956

21. 吸收存款

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
活期存款	185,339,095	208,592,547	180,873,905	201,316,709
其中：公司	137,455,626	166,271,641	134,508,767	160,622,612
个人	47,883,469	42,320,906	46,365,138	40,694,097
定期存款	149,622,127	116,121,544	145,816,515	112,071,718
其中：公司	94,657,674	74,047,241	93,091,912	71,593,900
个人	54,964,453	42,074,303	52,724,603	40,477,818
存入保证金	4,938,410	4,690,072	4,857,912	4,615,337
财政性存款	206,064	604,953	206,064	604,953
国库定期存款	1,074,000	6,590,000	1,074,000	6,590,000
其他	22,702	41,603	22,702	41,603
合 计	341,202,398	336,640,719	332,851,098	325,240,320

(2) 存入保证金按性质列示如下

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
信用证保证金	84,059	204,158	84,059	204,158
银行承兑汇票保证金	3,233,015	2,767,664	3,227,364	2,766,843

开出保函保证金	372,905	365,686	372,905	365,686
担保保证金	1,025,691	1,118,319	959,413	1,045,966
其他保证金	222,740	234,245	214,171	232,684
合 计	4,938,410	4,690,072	4,857,912	4,615,337

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	438,526	2,441,795	2,315,921	564,400
离职后福利—设定提存计划	196,699	268,875	243,672	221,902
辞退福利	116,120	18,503	21,453	113,170
合 计	751,345	2,729,173	2,581,046	899,472

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	407,577	2,295,444	2,165,502	537,519
离职后福利—设定提存计划	196,594	263,033	237,822	221,805
辞退福利	116,120	18,503	21,453	113,170
合 计	720,291	2,576,980	2,424,777	872,494

(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	369,519	2,106,529	1,938,786	537,262
职工福利费		73,541	73,541	
社会保险费	62,694	81,989	127,897	16,786
其中： 医疗保险费	1,768	56,696	57,902	562
工伤保险费	369	3,990	3,986	373
生育保险费	183	4,585	4,639	129
补充医疗保险	60,374	16,718	61,370	15,722

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
住房公积金	2,633	116,759	114,949	4,443
工会经费和职工教育经费	3,680	62,977	60,748	5,909
小 计	438,526	2,441,795	2,315,921	564,400

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	338,732	1,980,108	1,808,201	510,639
职工福利费		67,774	67,774	
社会保险费	62,629	79,188	125,097	16,720
其中： 医疗保险费	1,723	54,274	55,481	516
工伤保险费	360	3,773	3,769	364
生育保险费	172	4,423	4,477	118
补充医疗保险	60,374	16,718	61,370	15,722
住房公积金	2,582	108,901	107,103	4,380
工会经费和职工教育经费	3,634	59,473	57,327	5,780
小 计	407,577	2,295,444	2,165,502	537,519

(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	1,656	137,857	138,376	1,137
失业保险费	752	5,238	5,222	768
企业年金缴费	194,291	125,780	100,074	219,997
小 计	196,699	268,875	243,672	221,902

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	1,633	132,262	132,789	1,106
失业保险费	670	4,991	4,959	702
企业年金缴费	194,291	125,780	100,074	219,997
小 计	196,594	263,033	237,822	221,805

(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
企业所得税	641,380	213,070	609,967	189,113
营业税		12,441		12,441
增值税	233,852	214,632	224,636	209,887
应交税金及附加	31,192	29,539	30,037	28,951
代扣代缴个人所得税	59,352	60,969	58,503	59,200
房产税	53	83		30
土地使用税		259		259
印花税	717	710	604	597
其他	2,817	3,672	2,742	3,598
合 计	969,363	535,375	926,489	504,076

24. 应付利息

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应付对公定期存款利息	2,219,033	1,616,018	2,201,564	1,590,785
应付定期储蓄存款利息	1,526,402	1,257,952	1,486,195	1,230,273
应付通知存款利息	636	289	618	283
应付债券利息	307,387	323,184	307,387	323,184
应付同业存款利息	163,002	136,391	135,333	126,660
应付对公活期存款利息	25,183	18,513	24,744	17,988
应付活期储蓄利息	15,933	5,085	15,602	4,854
应付卖出回购金融资产利息	3,643	23,710	3,643	23,710
应付其他利息	109,737	68,730	109,302	68,730
应付同业拆入利息	1,444	5,440	1,258	5,440
合 计	4,372,400	3,455,312	4,285,646	3,391,907

25. 预计负债

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

26. 应付债券

(1) 明细情况

债券类型	合并及母公司	
	期末数	期初数
长沙银行 2015 年金融债券		2,000,000
2016年二级资本债券	4,992,811	4,991,059
同业存单	88,421,833	46,543,066
长沙银行2017年金融债券	999,590	998,509
长沙银行2017年绿色金融债券	4,998,828	4,996,000
长沙银行2018年金融债券	2,998,965	
合 计	102,412,027	59,528,634

(2) 应付债券增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	票面利率	期初数	本期增加	本期减少	期末数
长沙银行 2015 年金融债券	500,000	2015/3/30	5年	5.25	500,000		500,000	
长沙银行 2015 年金融债券	1,500,000	2015/8/25	5年	4.25	1,500,000		1,500,000	
2016年二级资本债券	5,000,000	2016/5/3	10年	4.18	4,991,059	1,752		4,992,811
长沙银行 2017 年绿色金融债券第一期	2,000,000	2017/5/16	3年	4.90	1,998,400	868		1,999,268
长沙银行 2017 年绿色金融债券	3,000,000	2017/7/20	3年	4.82	2,997,600	1,960		2,999,560

券第二期								
长沙银行 2017年金 融债券	1,000,000	2017/9/4	3年	4.84	998,509	1,081		999,590
长沙银行 2018年金 融债券	3,000,000	2018/10/18	3年	4.08		2,998,965		2,998,965
小 计	16,000,000				12,985,568	3,004,626	2,000,000	13,990,194

(3) 同业存单

发行期限	期末余额	利率区间
1-6个月(含6个月)	22,904,523	4.40%-5.30%
7-12个月(含12个月)	65,517,310	4.55%-5.30%
合 计	88,421,833	

27. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应付股利	13,437	12,141	13,437	12,141
应付代理基金证券款	212,654	359,038	212,654	359,038
代理业务负债	2,394,113	978,474	2,394,019	966,383
递延收益	100,501	29,840	99,548	28,586
其他应付款	645,454	336,286	633,343	327,033
其他	4,074	4,074	4,074	4,074
合 计	3,370,233	1,719,853	3,357,075	1,697,255

(2) 其他应付款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
清算过渡款	200,252		200,252	
久悬未付款	37,048	18,199	35,773	17,883

委托贷款利息	9,262	12,057	9,262	12,057
预收及暂收款	65,968	38,977	65,968	38,977
存款保险费	31,500	27,758	31,500	27,758
其他	301,424	239,295	290,588	230,358
合 计	645,454	336,286	633,343	327,033

28. 股本

(1) 合并及母公司明细情况

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	3,079,398	342,156				342,156	3,421,554

(2) 股本变动原因说明

经中国证券监督管理委员会《关于核准长沙银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可〔2018〕1254号）核准，本集团获准向社会公开发行人民币普通股（A股）股票342,155,376股。截至2018年9月18日止，本集团实际已向社会公开发行人民币普通股（A股）股票342,155,376股，应募集资金总额2,733,821,454.24元，减除不含税发行费用人民币92,164,089.40元后，募集资金净额为2,641,657,364.84元。其中，计入实收资本为342,155,376.00元，计入资本公积（股本溢价）2,299,501,988.84元。

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	3,594,284	2,299,502		5,893,786
其他资本公积	6,391			6,391
合 计	3,600,675	2,299,502		5,900,177

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	3,595,953	2,299,502		5,895,455

合 计	3,595,953	2,299,502		5,895,455
-----	-----------	-----------	--	-----------

(2) 资本公积变动原因说明

本期增加情况详见本财务报表附注五、(一)28. 股本之说明。

30. 其他综合收益

(1) 2018 年度合并及母公司明细

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	-324,029	752,189	-27,310	188,047	591,452		267,423
其中：可供出售金 融资产公允价值变 动损益	-324,029	752,189	-27,310	188,047	591,452		267,423
其他综合收益合计	-324,029	752,189	-27,310	188,047	591,452		267,423

(2) 2017 年度合并及母公司明细

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	-199,637	-239,045	-54,892	-59,761	-124,392		-324,029
其中：可供出售金 融资产公允价值变 动损益	-199,637	-239,045	-54,892	-59,761	-124,392		-324,029
其他综合收益合计	-199,637	-239,045	-54,892	-59,761	-124,392		-324,029

31. 盈余公积

(1) 合并及母公司明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----

法定盈余公积	2,020,779			2,020,779
任意盈余公积	1,086			1,086
合 计	2,021,865			2,021,865

(2) 其他说明

根据本行章程，本行分配当年税后利润时，首先提取利润的 10%列入本行法定公积金。本行法定公积金累计额为本行注册资本的 50%以上的，可以不再提取。

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	5,554,704	948,214		6,502,918
合 计	5,554,704	948,214		6,502,918

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	5,462,481	948,214		6,410,695
合 计	5,462,481	948,214		6,410,695

(2) 其他说明

自 2012 年 7 月 1 日起，根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20 号)，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年末余额的 1.5%计提。

根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见(银发〔2018〕106 号)》规定，本集团按照资产管理产品管理费收入的 10%计提风险准备金，风险准备金余额达到产品余额的 1%时可以不再提取。

33. 未分配利润

(1) 合并情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	9,351,439	

加：本期归属于母公司所有者的净利润	4,478,608	
减：提取法定盈余公积		10%
提取一般风险准备	948,214	
应付普通股股利		
转增资本		
期末未分配利润	12,881,833	

(2) 母公司情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	9,270,193	
加：本期净利润	4,403,309	
减：提取法定盈余公积		10%
提取一般风险准备	948,214	
应付普通股股利		
转增资本		
期末未分配利润	12,725,288	

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	合并	
	本年数	上年同期数
利息收入	22,367,515	19,400,342
发放贷款和垫款	10,277,742	8,188,916
存放同业	166,645	181,377
存放中央银行	680,167	696,144
拆出资金及买入返售金融资产	212,634	127,877
债券及其他投资	11,030,327	10,206,028
利息支出	10,817,443	8,280,580
同业存放	1,135,347	1,005,152
拆入资金及卖出回购的金融资产	444,216	629,023

吸收存款	5,461,938	4,234,280
应付债券及同业存单利息	3,775,940	2,401,475
其他	2	10,650
利息净收入	11,550,072	11,119,762

(续上表)

项 目	母公司	
	本年数	上年同期数
利息收入	21,508,068	18,758,183
发放贷款和垫款	9,452,927	7,628,407
存放同业	121,630	110,255
存放中央银行	665,726	683,087
拆出资金及买入返售金融资产	225,092	127,877
债券及其他投资	11,042,693	10,208,557
利息支出	10,603,325	8,194,269
同业存放	1,027,264	1,012,428
拆入资金及卖出回购的金融资产	442,176	629,023
吸收存款	5,357,943	4,140,693
应付债券及同业存单利息	3,775,940	2,401,475
其他	2	10,650
利息净收入	10,904,743	10,563,914

2. 手续费及佣金净收入

项 目	合并	
	本年数	上年同期数
手续费及佣金收入	1,900,642	1,288,748
结算手续费收入	3,229	3,515
托管及其他受托业务收入	569,300	549,808
代理业务手续费收入	70,428	13,783
证券买卖手续费收入	100,367	114,181

银行卡手续费收入	803,831	327,119
信用承诺手续费及佣金收入	21,926	35,071
外汇业务手续费收入	8,560	10,622
顾问、咨询、理财产品手续费收入	214,167	203,132
债券借贷手续费收入	7,269	28,057
其它手续费收入	101,565	3,460
手续费及佣金支出	320,604	198,081
结算手续费支出	107,008	116,210
代理手续费支出	47,326	56,752
信用卡手续费支出	8,768	4,545
理财产品手续费支出	6,116	9,082
债券借贷手续费支出	117	7,372
其他手续费支出	151,269	4,120
手续费及佣金净收入	1,580,038	1,090,667

(续上表)

项 目	母公司	
	本年数	上年同期数
手续费及佣金收入	1,897,523	1,286,515
结算手续费收入	3,134	3,419
托管及其他受托业务收入	569,300	549,808
代理业务手续费收入	70,378	13,783
证券买卖手续费收入	100,367	114,181
银行卡手续费收入	803,826	327,113
信用承诺手续费及佣金收入	21,926	35,070
外汇业务手续费收入	8,560	10,622
顾问、咨询、理财产品手续费收入	214,152	203,121
债券借贷手续费收入	7,269	28,057
其它手续费收入	98,611	1,341
手续费及佣金支出	318,531	196,408

结算手续费支出	106,402	116,118
代理手续费支出	46,209	55,327
信用卡手续费支出	8,768	4,545
理财产品手续费支出	6,116	9,082
债券借贷手续费支出	118	7,372
其他手续费支出	150,918	3,964
手续费及佣金净收入	1,578,992	1,090,107

3. 投资收益

项 目	合并	
	本年数	上年同期数
成本法核算的可供出售金融资产投资收益	385	280
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	304,032	103,196
处置交易性金融资产取得的投资收益	93,755	9,251
处置可供出售金融资产取得的投资收益	8,752	-262,109
合 计	406,924	-149,382

(续上表)

项 目	母公司	
	本年数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益	26,520	14,535
成本法核算的可供出售金融资产投资收益	385	280
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	304,032	103,196
处置交易性金融资产取得的投资收益	93,755	9,251
处置可供出售金融资产取得的投资收益	8,752	-262,109
合 计	433,444	-134,847

4. 公允价值变动收益

项 目	合并及母公司	
	本年数	上年同期数

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	289,539	81,051
合 计	289,539	81,051

5. 资产处置收益

项 目	合并	
	本年数	上年同期数
抵债资产处置损益	-2,403	3,277
固定资产处置损益	6,653	-755
合 计	4,250	2,522

(续上表)

项 目	母公司	
	本年数	上年同期数
抵债资产处置损益	-2,419	3,277
固定资产处置损益	6,652	-742
合 计	4,233	2,535

6. 其他收益

项 目	合并	
	本年数	上年同期数
与日常经营活动有关的政府补助	53,988	54,622
合 计	53,988	54,622

(续上表)

项 目	母公司	
	本年数	上年同期数
与日常经营活动有关的政府补助	44,344	45,856
合 计	44,344	45,856

2018 年度计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注财务报表项目注释之政府补助说明。

7. 税金及附加

项 目	合并	
	本年数	上年同期数
城市维护建设税	63,542	57,211
教育费附加	46,879	42,054
房产税	13,924	4,268
印花税	6,853	4,099
其他	1,482	2,126
合 计	132,680	109,758

(续上表)

项 目	母公司	
	本年数	上年同期数
城市维护建设税	61,656	56,287
教育费附加	45,366	41,247
房产税	13,705	3,993
印花税	6,230	3,442
其他	1,429	1,978
合 计	128,386	106,947

8. 业务及管理费

项 目	合并	
	本年数	上年同期数
职工薪酬	2,729,173	2,341,148
业务费用	1,691,849	1,490,240
固定资产折旧	197,122	127,724
无形资产摊销	35,690	22,519
长期待摊费用摊销	99,271	98,980
税费	3,850	2,574
合 计	4,756,955	4,083,185

(续上表)

项 目	母公司	
	本年数	上年同期数
职工薪酬	2,576,980	2,210,893
业务费用	1,599,815	1,398,102
固定资产折旧	189,685	121,028
无形资产摊销	34,065	21,967
长期待摊费用摊销	90,488	90,840
税费	3,114	2,088
合 计	4,494,147	3,844,918

9. 资产减值损失

项 目	合并	
	本年数	上年同期数
应收金融工具减值损失	253,886	959,162
贷款减值损失	2,985,897	1,911,014
抵债资产减值损失	87,996	30,734
其他应收款减值损失	4,633	-9,259
应收利息减值损失	81,384	43,351
拆出资金减值损失		-12,308
合 计	3,413,796	2,922,694

(续上表)

项 目	母公司	
	本年数	上年同期数
应收金融工具减值损失	251,444	961,604
贷款减值损失	2,858,052	1,778,208
抵债资产减值损失	87,996	30,734
其他应收款减值损失	3,916	-9,259
应收利息减值损失	74,066	36,741

拆出资金减值损失		-12,308
合 计	3,275,474	2,785,720

10. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	合并	
	本年数	上年同期数
与日常经营活动无关的政府补助	3,787	2,499
罚没收入	1,413	1,293
无需支付的营业税	12,441	
其他	5,114	8,672
合 计	22,755	12,464

(续上表)

项 目	母公司	
	本年数	上年同期数
与日常经营活动无关的政府补助	500	2,353
罚没收入	1,410	1,279
无需支付的营业税	12,441	
其他	5,904	10,831
合 计	20,255	14,463

(2) 政府补助说明

项 目	合并	
	本年数	上年同期数
财政奖励	3,787	2,499
合 计	3,787	2,499

(续上表)

项 目	母公司	
	本年数	上年同期数
财政奖励	500	2,353
合 计	500	2,353

2018 年度计入营业外收入的政府补助情况详见本财务报表附注财务报表项目注释之政

府补助说明。

11. 营业外支出

项 目	合并	
	本年数	上年同期数
对外捐赠	16,006	18,431
其他	38,868	35,761
合 计	54,874	54,192

(续上表)

项 目	母公司	
	本年数	上年同期数
对外捐赠	15,554	17,835
其他	38,431	34,960
合 计	53,985	52,795

12. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	合并	
	本年数	上年同期数
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,566,429	1,339,933
递延所得税费用	-538,866	-354,747
合 计	1,027,563	985,186

(续上表)

项 目	母公司	
	本年数	上年同期数
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,492,026	1,255,012
递延所得税费用	-514,604	-340,517
合 计	977,422	914,495

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	合并
-----	----

	本年数	上年同期数
利润总额	5,605,276	4,970,194
按母公司税率计算的所得税费用	1,401,319	1,242,548
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	584	3,094
非应税收入的影响	-478,926	-361,143
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	37,726	47,781
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	66,860	52,906
所得税费用	1,027,563	985,186

(续上表)

项 目	母公司	
	本年数	上年同期数
利润总额	5,380,731	4,800,993
按母公司税率计算的所得税费用	1,345,183	1,200,248
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响		
非应税收入的影响	-484,000	-363,711
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	44,393	45,320
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	71,846	32,638
所得税费用	977,422	914,495

13. 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. 现金流量表补充资料

项 目	合并	
	本年数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	4,577,713	3,985,008
加: 资产减值准备	3,413,796	2,922,694
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	197,122	127,724
无形资产摊销	35,690	22,519
长期待摊费用摊销	99,271	98,980
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)	-4,250	-2,522
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)	-289,539	-81,051
财务费用(收益以“-”号填列)	-7,307,452	-8,434,201
投资损失(收益以“-”号填列)	-406,924	149,382
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-538,866	-354,747
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)	-43,501,891	-46,340,994
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	5,463,117	76,145,600
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-38,262,213	28,238,392
(2) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	7,664,434	20,478,180
减: 现金的期初余额	20,478,180	17,142,183
加: 现金等价物的期末余额	8,400,736	5,578,780
减: 现金等价物的期初余额	5,578,780	3,028,298
现金及现金等价物净增加额	-9,991,790	5,886,479
(续上表)		
项 目	母公司	

	本年数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	4,403,309	3,886,498
加: 资产减值准备	3,275,474	2,785,720
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	189,685	121,028
无形资产摊销	34,065	21,967
长期待摊费用摊销	90,488	90,840
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)	-4,233	-2,535
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)	-289,539	-81,051
财务费用(收益以“-”号填列)	-7,307,452	-8,436,730
投资损失(收益以“-”号填列)	-433,444	134,847
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-514,604	-340,517
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)	-43,415,306	-42,038,431
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	7,190,370	72,935,458
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-36,781,187	29,077,094
(2) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	6,838,585	17,599,243
减: 现金的期初余额	17,599,243	14,387,311
加: 现金等价物的期末余额	8,400,736	5,578,780
减: 现金等价物的期初余额	5,578,780	3,028,298
现金及现金等价物净增加额	-7,938,702	5,762,414

2. 本期取得或处置子公司及其他营业单位的相关信息

项 目	合并	
	本年数	上年同期数
取得子公司及其他营业单位的有关信息:		

(1) 取得子公司及其他营业单位的价格		
(2) 取得子公司及其他营业单位支付的现金和现金等价物		
减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物[注]		201,000
(3) 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-201,000
(4) 取得子公司的净资产		
流动资产		201,000

3. 现金和现金等价物的构成

项 目	合并	
	期末数	期初数
(1) 现金	7,664,434	20,478,180
其中：库存现金	1,047,651	982,989
存放中央银行超额存款准备金	4,503,460	16,655,055
原到期日在3个月以内存放同业款项	2,113,323	2,840,136
原到期日在3个月以内的拆出资金		
(2) 现金等价物	8,400,736	5,578,780
其中：从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	7,640,736	5,518,780
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	760,000	60,000
(3) 期末现金及现金等价物余额	16,065,170	26,056,960
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
(1) 现金	6,838,585	17,599,243
其中：库存现金	966,203	900,508
存放中央银行超额存款准备金	4,483,199	15,665,428
原到期日在3个月以内存放同业款项	1,389,183	1,033,307
原到期日在3个月以内的拆出资金		
(2) 现金等价物	8,400,736	5,578,780

其中：从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	7,640,736	5,518,780
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	760,000	60,000
(3) 期末现金及现金等价物余额	15,239,321	23,178,023
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(四) 政府补助

1. 明细情况

(1) 与资产相关的政府补助

项 目	期初递延收益	本期新增补助	本期摊销	期末递延收益	本期摊销列报项目	说明
产业扶持奖励资金		84,265	3,201	81,064	其他收益	《湘江新区管理委员会关于长沙银行申请落实政府优惠政策的复函》(湘新管函〔2017〕46号)
小 计		84,265	3,201	81,064		

(2) 与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
小微信贷风险补偿金	19,890	其他收益	《关于2018年小微信贷风险补偿专项资金拨付使用通知》
湖南省金融发展专项资金	4,880	其他收益	《湖南省财政厅下达关于湖南省金融发展专项资金管理办法的通知》(湘财金〔2017〕25号)
新入驻金融机构开业奖励	3,000	营业外收入	《关于加快湖南金融中心建设的实施意见》(湘新管发〔2016〕25号)
战略合作奖励资金	2,320	其他收益	《湖南省财政厅关于下达2017年度新设金融机构专项奖励资金的通知》
2018年度稳岗补贴	1,749	其他收益	《关于开展2018年度稳岗补贴工作的公告》
新设金融机构专项奖励资金、风险补偿资金	1,600	其他收益	《湖南省财政厅关于做好2017年湖南省新设金融机构专项奖励资金、金融机构风险补偿资金申报工作的通知》(湘政金发〔2017〕62号)
离境退税业务补助资金	1,500	其他收益	《湖南省商务厅关于推进我省实施境外旅客购物离境退税政策有关工作的请示》(湘商〔2017〕102号)
2018年融资创新考评专项奖励资金	1,300	其他收益	《关于2018年融资创新考评专项资金拨付使用的通知》
2017年新设金融机构补贴	1,226	其他收益	《湘西自治州财政局关于拨付2017年新型农村金融机构定向费用补贴资金的通知》(州财金指〔2017〕6号)
金融IC卡和密码应用示范工程国家补助资金	1,200	其他收益	《国家发展改革委办公厅关于2015年国家信息安全专项项目的复函》(发改办高技〔2016〕1168号)

金融发展专项资金	1,000	其他收益	《关于加快金融业改革发展的实施意见（试行）》（岳办发〔2017〕13号）
开办费奖励	1,000	其他收益	
金融机构定向补贴资金	980	其他收益	
2016年涉农贷款增量奖励	908	其他收益	
金融办奖励	872	其他收益	《关于印发〈2017年度永州市金融机构支持地方经济发展考核奖励办法〉的通知》
新设金融机构专项奖励资金	526	其他收益	《中共湖南省委 湖南省人民政府关于加快金融业务改革发展的若干意见》（湘发〔2016〕12号）
代理银行考核奖励	500	其他收益	《关于2017年度省级财政业务代理银行考核评比情况的通报》（财湘库〔2018〕33号）
2015年中小微企业融资补助	500	其他收益	
2015年涉农贷款增量中央财政奖励	494	其他收益	《湘西自治州财政局关于拨付2017年县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（州财金指〔2017〕7号）
新设金融机构专项奖励资金	400	其他收益	《湖南省财政厅关于下达2017年度新设金融机构专项奖励资金的通知》（湘财金资〔2017〕32号）
产业发展奖励资金	304	其他收益	《常德经济技术开发区管委会关于印发常德经济技术开发区促进产业发展奖励办法的通知》（德管发〔2017〕8号）
2016年促进中小微企业融资补助资金	300	其他收益	《湘西自治州财政局关于下达2016年促进中小微企业融资补助资金的通知》（州财金指〔2016〕3号）
战略合作开业奖励	300	其他收益	《津市市人民政府长沙银行常德分行战略合作协议》
经济发展考核奖励	250	其他收益	《2017年度株洲市银行业金融机构工作目标考核奖励情况通报》
金融发展专项资金	400	其他收益	《湖南省财政厅关于下达2018年金融发展专项资金的通知》（湘财金指〔2018〕4号）
战略合作开业奖励	200	其他收益	《新宁县人民政府长沙银行邵阳分行战略合作协议》
战略合作开业奖励	200	其他收益	《常宁市人民政府长沙银行衡阳分行战略合作协议》
扣缴税款手续费	3,794	其他收益	扣缴税款手续费
其他	2,981	其他收益及营业外收入	
小计	54,574		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 57,775 千元。

六、分部报告

(一) 本集团确定报告分部考虑的因素以及报告分部的业务类型

业务分部

本集团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。本集团有如下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。

从第三方取得的利息收入和支出金额为外部利息净收入，分部间的交易主要为分部间的融资，根据资金来源和期限及行内内部管理的资金成本确定，在每个分部的内部利息净收入反映，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

(二) 分部利润(亏损)、资产及负债的信息

1. 本期数（期末数）

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
一、营业收入	7,608,890	4,026,445	2,281,389	24,102	13,940,826
利息净收入	6,925,105	3,277,744	1,346,922	301	11,550,072
其中：外部利息净收入	3,386,342	1,093,264	7,070,165	301	11,550,072
内部利息净收入	3,538,763	2,184,480	-5,723,243		
手续费及佣金净收入	629,878	724,956	225,204		1,580,038
资产处置收益				4,250	4,250
其他收益	49,103	3,794		1,091	53,988
其他收入	4,804	19,951	709,263	18,460	752,478
二、营业支出	5,253,163	1,729,208	1,311,424	9,636	8,303,431
其中：资产减值损失	2,726,822	428,455	253,886	4,633	3,413,796

三、营业利润	2,355,727	2,297,237	969,965	14,466	5,637,395
加：营业外收支净额	-711			-31,408	-32,119
四、利润总额	2,355,016	2,297,237	969,965	-16,942	5,605,276
五、资产总额	204,473,572	115,223,542	206,443,641	488,930	526,629,685
六、负债总额	167,762,658	72,372,800	109,070,831	145,642,252	494,848,541
补充信息：					
资本性支出	313,811	157,528	214		471,553
折旧与摊销	152,956	96,702	80,728	1,697	332,083

2. 上年同期数（期初数）

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
一、营业收入	7,904,002	2,812,709	1,505,578	-94,730	12,127,559
利息净收入	7,095,436	2,809,081	1,214,994	251	11,119,762
其中：外部利息净收入	3,352,337	599,648	7,167,526	251	11,119,762
内部利息净收入	3,743,099	2,209,433	-5,952,532		
手续费及佣金净收入	790,914	-4,329	305,806	-1,724	1,090,667
资产处置收益				2,522	2,522
其他收益	38,002	13,667		2,953	54,622
其他收入	-20,350	-5,710	-15,222	-98,732	-140,014
二、营业支出	3,321,078	2,178,118	1,632,223	-15,782	7,115,637
其中：资产减值损失	945,981	1,039,119	946,854	-9,260	2,922,694
三、营业利润	4,582,924	634,591	-126,645	-78,948	5,011,922
加：营业外收支净额	-21,812			-19,916	-41,728
四、利润总额	4,561,112	634,591	-126,645	-98,864	4,970,194
五、资产总额	124,208,822	52,560,923	293,177,883	596,459	470,544,087
六、负债总额	262,891,812	84,131,805	99,083,669	440,260	446,547,546
补充信息：					
资本性支出	475,035	168,227	1,366		644,628
折旧与摊销	126,726	87,409	35,088		249,223

七、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本行的子公司情况详见本财务报表附注在其他主体中的权益之说明。
2. 持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东及其一致行动人

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	持股比例	统一社会信用代码
长沙市财政局	机关法人	长沙市				19.26%	11430100006127328X
湖南新华联建设工程有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	杨爱兵	从事建筑工程施工。	200,000	8.46%	914300006167765799
湖南新华联国际石油贸易有限公司[1]	其他有限责任公司	长沙市	杨云华	不带有储存设施经营成品油(汽油、煤油、柴油)、易制毒化学品和其他危险化学品等。	100,000	1.54%	914300001837985282
湖南省通信产业服务有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	褚格林	第二类增值电信业务中的呼叫中心服务业务、信息服务业务;电梯销售、安装、维修等。	88,600	7.71%	9143000066399582X8
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	股份有限公司(上市)	长沙市	胡子敬	商品零售业及相关配套服务房地产开发及销售等。	141,660	6.68%	914300007632582966
湖南兴业投资有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	刘虹	以自有资产从事创业投资、股权投资、房地产业及基础设施的投资;电子信息产品的开发、生产、销售,提供仓储服务。	20,000	6.43%	91430000717050398H
湖南三力信息技术有限公司[2]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	唐述福	互联网接入及相关服务;第二类增值电信业务中的呼叫中心业务和因特网接入服务业务等。	3,000	5.15%	9143010079689423XN
湖南天辰建设有限责任公司[2]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	杨伟锋	通信技术及计算机软件开发,电子计算机及配件、工艺美术品、礼品、金属材料、五金交电、化工产品(不含危险化学品及监控化学品)、钢材销售等。	6,000	1.79%	91430000183796362R
长沙房产(集团)有限公司	有限责任公司(国有独资)	长沙市	李建国	城市建设综合开发;房地产开发经营;房地产租赁;具有国有资产投资功能。	30,000	4.97%	914301007558432842
长沙通程实业(集团)有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	周兆达	日用百货的销售;实业投资;自营和代理各类商品和技术的进出口等。	10,000	4.50%	91430100183891335K

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	持股比例	统一社会信用代码
长沙通程控股股份有限公司 [3]	其他股份有限公司(上市)	长沙市	周兆达	第二类增值电信业务中的信息服务业务；酒店业的投资管理；综合零售等。	54,358	3.60%	91430000183800499R

[1] 湖南新华联建设工程有限公司与湖南新华联国际石油贸易有限公司为一致行动人。

[2] 湖南省通信产业服务有限公司与湖南三力信息技术有限公司、湖南天辰建设有限责任公司为一致行动人。

[3] 长沙通程实业(集团)有限公司与长沙通程控股股份有限公司为一致行动人。

3. 与本行发生主要关联交易的其他关联方

本行其他关联方包括：(1) 本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；(2) 本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

(二) 关联交易情况

1. 主要关联交易

(1) 关联方贷款利息收入

关联方名称	2018 年度		2017 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(%)
本期持股 5%以上的股东及 其一致行动人	16,841	0.16	12,567	0.15
其他关联方	45,028	0.44	37,345	0.46
合 计	61,869	0.60	49,912	0.61

(2) 关联方存款利息支出

关联方名称	2018 年度		2017 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(%)
本期持股 5%以上的股东及 其一致行动人	188,625	3.45	135,062	3.19
其他关联方	4,329	0.08	5,197	0.12
合 计	192,954	3.53	140,259	3.31

(3) 关联方手续费及佣金收入

关联方名称	2018 年度		2017 年度	
	本期发生额	占全部手续费及佣金收入比重(%)	本期发生额	占全部手续费及佣金收入比重(%)

本期持股 5%以上的股东及 其一致行动人	1,083	0.06	3	0.00
其他关联方	113	0.01		
合 计	1,196	0.07	3	0.00

2. 重大关联交易未结算项目金额及其相应比例

(1) 关联方贷款余额

项 目	2018 年 12 月 31 日		2017 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(%)
湖南新华联国际石油贸易有限 公司	200,000	0.10	200,000	0.13
长沙通程实业(集团)有限公司	150,000	0.07	100,000	0.07
湖南友谊阿波罗商业股份有限 公司	100,000	0.05		
其他关联方	748,745	0.37	720,498	0.48
合 计	1,198,745	0.59	1,020,498	0.68

(2) 关联方存款余额

项 目	2018 年 12 月 31 日		2017 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	29,085,415	8.52	21,878,398	6.50
湖南新华联建设工程有限公司	2,800	0.00	412	0.00
湖南新华联国际石油贸易有限 公司	104	0.00	292	0.00
湖南省通信产业服务有限公司	387,564	0.11	262,463	0.08
湖南友谊阿波罗商业股份有限 公司	28,210	0.01	200,528	0.06
湖南兴业投资有限公司	981	0.00	174	0.00
湖南三力信息技术有限公司	245	0.00	1,408	0.00
湖南天辰建设有限责任公司	4,781	0.00	6,756	0.00
长沙房产(集团)有限公司	13,930	0.00	126,791	0.04
长沙通程实业(集团)有限公司	621	0.00	15,058	0.00
长沙通程控股股份有限公司	88,313	0.03	38,679	0.01
其他关联方	527,927	0.15	700,342	0.21

项 目	2018 年 12 月 31 日		2017 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 (%)
合 计	30,140,891	8.83	23,231,301	6.90

(3) 关联方银行承兑汇票余额

项 目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	期末余额	占全部银行承兑汇 票余额的比重 (%)	期末余额	占全部银行承兑汇 票余额的比重 (%)
本期持股 5%以上的股东及 其一致行动人	161,600	2.20	11,710	0.19
其他关联方	6,000	0.08	55,410	0.89
合 计	167,600	2.28	67,120	1.08

(4) 开出保函

项 目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	期末余额	占全部开出保函余 额的比重 (%)	期末余额	占全部开出保函余 额的比重 (%)
本期持股 5%以上的股东及 其一致行动人	18,449	1.11	11,429	0.30
其他关联方	2,419	0.15	342	0.01
合 计	20,868	1.26	11,771	0.31

(5) 开出信用证

项 目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	期末余额	占全部开出信用证 余额的比重 (%)	期末余额	占全部开出信用证 余额的比重 (%)
本期持股 5%以上的股东及 其一致行动人			185,245	21.64
其他关联方				
合 计			185,245	21.64

(6) 其他关联交易情况

项 目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
本期持股 5%以上的股东及其一致行动人	8,736	
其他关联方	7,712	43,060
合 计	16,448	43,060

报告期内的上述关联交易均按照本行《公司章程》《关联交易管理办法》《关联交易管

理实施细则》等规章制度规定履行了必要的审批、报备程序，关联交易定价均通过招标或商务谈判方式确定。

(三) 关键管理人员薪酬及持股情况

(1) 关键管理人员薪酬

项 目	2018 年度	2017 年度
薪酬	28,293	25,511
合 计	28,293	25,511

注：上表薪酬数据为应发数。

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，其中包括董事、监事及高级管理人员。

(2) 关键管理人员持股（单位：千股）

项 目	2018 年度	2017 年度
持股数量	48	65

(四) 报告期内离职的董事、监事和高级管理人员与本行发生的交易情况

已离任董监高	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
贷款利息收入	8	52
存款余额	423	4,713
存款利息支出	1	55

八、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
贷款承诺	895,170	3,384,523
其中：原到期日在1年以内	895,170	3,384,523
开出信用证	435,629	856,039
开出保函	1,665,880	3,801,340
银行承兑汇票	7,341,714	6,193,445
未使用信用卡授信额度	13,857,607	7,762,315
合 计	24,196,000	21,997,662

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]	8,930,636	8,001,299

[注] 信贷承诺的信用风险加权金额依据中国银监会于2012年6月7日颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求计算确定。

(二) 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团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	287,969	250,468
1-2年	262,410	222,069
2-3年	237,355	198,764
3-5年	392,971	456,641
5年以上	387,385	226,076
合 计	1,568,090	1,354,018

(三) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团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	85,766	135,879
购置无形资产	101,169	84,171
合 计	186,935	220,050

(四) 委托贷款及存款

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
委托存款	9,018,461	10,714,639
委托贷款	9,000,191	10,708,023

(五) 担保物

1. 用作担保物的资产合并及母公司情况

项 目	期末账面价值	公允价值	受限原因
可供出售金融资产	1,045,731	1,045,731	质押
持有至到期投资	28,304,445	26,261,813	质押
合 计	29,350,176	27,307,544	

2. 其他说明

本集团截至 2018 年 12 月 31 日用作担保物的资产，详见本财务报表附注五(一)8、9 之说明。

(六) 未决诉讼

截至 2018 年 12 月 31 日止，无以本集团为被告的重大未决诉讼案件。

九、资产负债表日后事项

(一) 重要的非调整事项

1. 根据本集团 2019 年第一次临时股东大会决议，本集团计划发行金融债，发行总额不超过人民币 150 亿元。

2. 根据本集团 2019 年第一次临时股东大会决议，本集团计划发行优先股，发行总额不超过人民币 60 亿元。

(二) 资产负债表日后利润分配情况说明

拟分配的利润或股利	958,035 千元
-----------	------------

十、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

本集团根据《企业会计准则第37号—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。

本集团在经营过程中面临以下主要风险：信用风险、市场风险（主要包括利率风险和汇率风险）、流动性风险、操作风险、法律风险、合规风险、信息科技风险和声誉风险等。本集团通过完善风险管理组织架构体系，落实风险管理规章制度，加强风险管理技术的开发和运用，完善风险管理运行机制和预警机制，完善内控体系，优化信息传导机制，提高内审稽核监督的力度等方式，力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

董事会是全面风险管理的最高决策机构，并承担风险管理的最终责任。董事会根据集团的风险状况、发展规模和速度，制定全面风险管理战略、政策和程序，确定集团面临的主要风险、适当的风险限额和风险偏好，督促高级管理层有效识别、计量、监测、控制并及时处置本集团面临的各项风险。董事会风险控制及关联交易委员会按照董事会授权，负责监督高级管理层关于整体风险及各专业风险的控制情况，对集团风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善银行风险管理和内部控制的意见。监事会对董事会及高级管理层在风险管理中的履职情况进行监督评价，并向股东大会（股东）报告董事会及高级管理层在风险管理中的履职情况。高级管理层是全面风险管理的执行机构，承担风险管理的第一责任。具体负责组织、执行董事会确定的风险管理战略和风险偏好，落实风险管理政策、程序和措施，定期向董事会报告。高级管理层下设的各专业委员会协助高级管理层的风险管理工作。风险管理相关部门是本集团各类风险管理牵头部门，负责拟定并组织落实风险管理的策略、制度、办法、流程和风险评价标准，检查、分析、评价和报告风险管理状况；研发并组织推广应用风险管理工具和方法。其中，风险管理部是全面风险管理的统筹管理部门，并牵头信用风险、市场风险、操作风险、信息科技风险管理；资产负债管理部牵头流动性风险和银行账户利率风险管理；法律合规部牵头合规风险管理；办公室牵头声誉风险管理；战略规划办公室牵头战略风险管理。风险管理部门与其他部门保持独立性，确保集团范围内风险管理的一致性和有效性。

（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。本集团的信用风险主要来自于发放贷款和垫款。

1. 信用风险的计量

为加强内部风险的精细化管理，本集团依据相关政策和规定，参考本集团实际情况，以借款人的还款能力评估为核心，把借款人的正常营业收入作为贷款的主要还款来源，贷款的

担保作为次要还款来源，将信贷资产按风险程度大小进行分类，一般划分为五类十级，分别为正常类一级、正常类二级、正常类三级、关注类一级、关注类二级、关注类三级、次级类一级、次级类二级、可疑类、损失类；按揭授信业务划分为五类八级；个人信用卡透支仍沿用监管的五级分类；微粒贷按照合作方规则同信用卡五级分类。该贷款风险分类制度有助于本集团准确的预警贷款中隐藏的风险，发现贷款发放、管理、监控、催收以及不良贷款管理中存在的问题，实施多层次的风险监控和管理。

本集团建立信贷业务管理系统，管理、监控信贷业务和风险管理工作。本集团将进一步完善信贷资产风险分类方法，提升信贷管理的精细化水平。

2. 授信管理与风险缓释

本集团坚持以授信政策为导向，致力于在持续积极的业务增长和稳健审慎的风险管理之间取得平衡。本集团每年度根据对经济形势和外部环境的研判、对国家产业政策和监管政策导向的理解、同业授信政策和发展动态、本集团总体业务目标和财务状况等制定授信政策指引，并每半年度进行回顾和调整。本集团每年度制定风险管理工作指导意见，明确本年度风险管理总体思路和要求、重点行业风险指引、重点区域风险指引、重点业务和客户风险指引、年度风险管理重点工作安排等，并根据外部环境和风险水平变化进行动态调整。

本集团对授信业务开展统一授信管理，覆盖企业客户、同业客户等各个客户类型，覆盖表内贷款、表外业务、债券额度、特定目的载体投资、同业业务等表内外各项授信业务。本集团对授信业务实现分条线管理，并根据监管要求和本集团业务实践，制定了授信业务流程体系，在业务处理全流程中建立起统一规范、清晰完整的操作标准和程序，建立市场营销、授信调查、授信审批、授信后管理、风险控制、资产保全等各环节相互分离、相互制约的全方位、全流程风险控制体系。同时，本集团构建了授信业务风险分类、不良贷款责任追究、风险管理和合规管理综合考评等一系列风险内控措施，切实保障授信业务流程和授信政策的贯彻落实。

(1) 授权管理

本集团授权管理遵循统一管理、分级授权、区别对待、权责一致的原则。授权层级包括法定代表人对总行高级管理层的授权，高级管理层对总行管理人员、总行有关业务职能部门、分支机构、关键业务岗位的授权，以及分支机构负责人对本级业务部门、关键岗位人员的授权。基本授权原则上按年核定，并在有效期内根据实际情况实行动态管理。对于总行业务部门和分支机构的授权，综合考虑机构管理人员风险管理水平、经营管理状况、资产负债状况、业务开展情况、风险状况、内部控制及其他影响因素，实行差别化管理；具体授信业务授权

根据业务品种、债项风险等级、担保方式等因素实行差别化管理。

(2) 授信管理

本集团授信管理坚持授信主体、授信形式、授信币种、授信对象四个统一。客户授信额度原则上每年核定一次，并根据客户风险水平和业务开展情况实行持续监测和动态管理。本集团遵循“先授信，后用信”原则，通过严格的审批流程把控授信申请、授信展期、续贷业务风险。同时，本集团根据年度授信政策指引和风险管理工作指导意见，从行业、区域、客户、业务品种等维度加强授信业务结构调整，开展授信限额管理，并持续加强重点领域风险的管控。

(3) 风险缓释

本集团制定了一系列政策和制度，通过不同手段来缓释信用风险。针对授信申请人的自身情况及具体条件制定适当的风险缓释策略，具体风险缓释类型主要包括抵押、质押、保证等。本集团对抵押、质押品实行分类管理，明确各类抵押、质押品的准入条件、抵质押率、管理要求等。授信业务优先考虑价值稳定、变现能力强的抵押、质押品；对不易保管、不易变现或价值不稳定的抵质押品审慎介入。本集团对抵质押品进行持续的管理和评估，评估采取内部评估和外部专业中介机构评估相结合的方式，以外部评估机构评估报告为参考依据，由内部审批人员对评估价值进行最终核定。在担保存续期间，对抵质押品状态、价值、品质实施分类别的动态监测和重估，以及及时反映抵质押品的公允价值，确保抵质押品的风险缓释效力。

3. 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。本集团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	42,338,404	63,425,473
存放同业款项	5,603,322	4,845,136
拆出资金	300,000	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	20,717,679	10,421,878
买入返售金融资产	7,640,736	5,518,780

项 目	期末数	期初数
应收利息	3,852,523	2,909,036
发放贷款和垫款	197,122,160	149,524,628
可供出售金融资产	36,017,764	24,742,734
持有至到期投资	94,051,516	69,609,368
应收款项类投资	113,194,334	134,213,525
其他金融资产	145,437	476,815
小 计	520,983,875	465,687,373
资产负债表外项目风险敞口：		
贷款承诺	895,170	3,384,523
开出信用证	435,629	856,039
开出保函	1,665,880	3,801,340
银行承兑汇票	7,341,714	6,193,445
未使用信用卡授信额度	13,857,607	7,762,315
小 计	24,196,000	21,997,662
合 计	545,179,875	487,685,035

4. 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进行减值测试后确定的已发生减值的金融资产，包括所有贷款中风险分类为次级、可疑、损失类的贷款。

金融资产的信用风险主要参考本集团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) 本集团截至 2018 年 12 月 31 日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项 目	既未逾期亦未减值	已逾期但未减值	已减值	小 计	减值准备	净 值
存放中央银行款项	42,338,404			42,338,404		42,338,404
存放同业款项	5,603,322		3,000	5,606,322	3,000	5,603,322
拆出资金	300,000		39,162	339,162	39,162	300,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	20,717,679			20,717,679		20,717,679

买入返售金融资产	7,640,736			7,640,736		7,640,736
应收利息	3,753,815	98,708	76,940	3,929,463	76,940	3,852,523
发放贷款和垫款	200,696,812	1,062,500	2,643,748	204,403,060	7,280,900	197,122,160
可供出售金融资产	36,017,764		925	36,018,689	925	36,017,764
持有至到期投资	94,051,516			94,051,516		94,051,516
应收款项类投资	113,862,707	1,271,000		115,133,707	1,939,373	113,194,334
其他金融资产	97,392		71,336	168,728	23,291	145,437
合 计	525,080,147	2,432,208	2,835,111	530,347,466	9,363,591	520,983,875

2) 本集团截至 2017 年 12 月 31 日金融资产的信用质量信息分项列示如下:

项 目	既未逾期亦未减值	已逾期但未减值	已减值	小 计	减值准备	净 值
存放中央银行款项	63,425,473			63,425,473		63,425,473
存放同业款项	4,845,136		3,000	4,848,136	3,000	4,845,136
拆出资金			39,162	39,162	39,162	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,421,878			10,421,878		10,421,878
买入返售金融资产	5,518,780			5,518,780		5,518,780
应收利息	2,877,368	31,668	53,977	2,963,013	53,977	2,909,036
发放贷款和垫款	151,836,939	741,720	1,908,715	154,487,374	4,962,746	149,524,628
可供出售金融资产	24,742,734		925	24,743,659	925	24,742,734
持有至到期投资	69,609,368			69,609,368		69,609,368
应收款项类投资	135,899,012			135,899,012	1,685,487	134,213,525
其他金融资产	438,030		57,443	495,473	18,658	476,815
合 计	469,614,718	773,388	2,063,222	472,451,328	6,763,955	465,687,373

(2) 既未逾期亦未减值的金融资产信用质量信息

1) 截至 2018 年 12 月 31 日既未逾期亦未减值的金融资产信用质量信息分项列示如下:

项 目	正常类	关注类	小计	减值准备	净 值
存放中央银行款项	42,338,404		42,338,404		42,338,404
存放同业款项	5,603,322		5,603,322		5,603,322
拆出资金	300,000		300,000		300,000

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	20,717,679		20,717,679		20,717,679
买入返售金融资产	7,640,736		7,640,736		7,640,736
应收利息	3,753,815		3,753,815		3,753,815
发放贷款和垫款	195,543,474	5,153,338	200,696,812	5,337,264	195,359,548
可供出售金融资产	36,017,764		36,017,764		36,017,764
持有至到期投资	94,051,516		94,051,516		94,051,516
应收款项类投资	110,786,707	3,076,000	113,862,707	1,779,922	112,082,785
其他金融资产	97,392		97,392		97,392
合 计	516,850,809	8,229,338	525,080,147	7,117,186	517,962,961

2) 截至 2017 年 12 月 31 日既未逾期亦未减值的金融资产信用质量信息分项列示如下:

项 目	正常类	关注类	小计	减值准备	净 值
存放中央银行款项	63,425,473		63,425,473		63,425,473
存放同业款项	4,845,136		4,845,136		4,845,136
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,421,878		10,421,878		10,421,878
买入返售金融资产	5,518,780		5,518,780		5,518,780
应收利息	2,877,368		2,877,368		2,877,368
发放贷款和垫款	151,058,117	778,822	151,836,939	3,738,381	148,098,558
可供出售金融资产	24,742,734		24,742,734		24,742,734
持有至到期投资	69,609,368		69,609,368		69,609,368
应收款项类投资	134,639,043	1,259,969	135,899,012	1,685,487	134,213,525
其他金融资产	438,030		438,030		438,030
合 计	467,575,927	2,038,791	469,614,718	5,423,868	464,190,850

(3) 资产负债表日, 已逾期未减值的金融资产信用质量信息

1) 逾期但未减值的发放贷款及垫款账龄分析如下:

项 目	期末数	期初数
逾期 90 天以内(含 90 天)	1,042,500	737,526
逾期90天至360天(含360天)	20,000	4,194
贷款及垫款总额	1,062,500	741,720

贷款及垫款损失准备	28,760	17,971
净 值	1,033,740	723,749

2) 已逾期未减值的应收利息期限分析列示如下:

项 目	期末数	期初数
逾期 90 天以内	98,708	31,668
应收利息总额	98,708	31,668
应收利息坏账准备		
净 值	98,708	31,668

3) 已逾期未减值的应收款项类投资期限分析列示如下:

项 目	期末数	期初数
逾期 90 天以内	1,271,000	
应收款项类投资总额	1,271,000	
应收款项类投资减值准备	159,451	
净 值	1,111,549	

4) 截至 2018 年 12 月 31 日, 本集团除发放贷款及垫款、应收利息、应收款项类投资以外的其他金融资产均不存在已逾期未减值的情况。

(4) 已减值的金融资产信用质量情况

1) 已减值的发放贷款及垫款按担保方式分项列示如下:

项 目	期末数	期初数
信用贷款	332,160	163,097
保证贷款	985,454	472,540
附担保物贷款	1,326,134	1,273,078
其中: 抵押贷款	1,049,182	1,252,550
质押贷款	276,952	20,528
贷款及垫款总额	2,643,748	1,908,715
贷款及垫款损失准备	1,914,876	1,206,394
净 值	728,872	702,321

2) 减值贷款包括五级分类中的次级、可疑、损失类的公司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。

本集团已减值的贷款及垫款抵质押物公允价值列示如下：

项 目	期末数	期初数
已减值的贷款及垫款抵质押物 公允价值	2,619,144	2,867,833

(5) 证券投资

1) 本集团截至 2018 年 12 月 31 日持有的证券投资评级分布分项列示如下：

项 目	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(不含股 权投资)	持有至到期投 资	应收款项类投 资	小计
人民币					
AAA	3,544,621	1,920,652	11,187,968	22,781,966	39,435,207
AA+	3,247,014	2,696,883	5,340,077	1,232,716	12,516,690
AA	296,065		3,372,769	406,927	4,075,761
AA-				900,813	900,813
A+					
利率债及其他未评级产品					
其中：政策性银行金融债券	902,261	17,085,015	25,069,723		43,056,999
国债	704,446	2,921,902	14,976,482	30,107	18,632,937
地方政府债券		2,953,690	33,704,497		36,658,187
企业债			400,000		400,000
资产支持证券					
理财产品、资产管理 计划及信托计划				80,191,652	80,191,652
基金	12,023,272	8,435,872			20,459,144
其他				7,650,153	7,650,153
合 计	20,717,679	36,014,014	94,051,516	113,194,334	263,977,543

由于我国地方政府债信用风险极低，通常被认定为利率债。在实际发行过程中，根据财政部《地方政府一般债券发行管理暂行办法》（财库〔2015〕64号）和《地方政府专项债券发行管理暂行办法》（财库〔2015〕83号）的规定，由各省级人民政府发行的地方政府一般债券和专项债券均进行了债项评级。截至2018年12月31日，本集团持有的地方政府债券评级分布情况列示如下：

项 目	可供出售金融资产	持有至到期投资	小 计
AAA	2,953,690	33,622,276	36,575,966
无评级		82,221	82,221
合 计	2,953,690	33,704,497	36,658,187

2) 本集团截至 2017 年 12 月 31 日持有的证券投资评级分布分项列示如下：

项 目	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(不含股权投资)	持有至到期投资	应收款项类投资	小计
人民币					
AAA	2,670,185	3,093,229	2,582,032	39,795,613	48,141,059
AA+	392,376	1,051,986	466,712	1,023,078	2,934,152
AA	145,969	36,880	400,000	2,311,423	2,894,272
AA-				627,788	627,788
A+					
A-1			29,963		29,963
利率债及其他未评级产品					
其中：政策性银行金融债券	2,427,086	5,189,565	25,950,936		33,567,587
国债	676,669	1,545,575	11,879,078	37,011	14,138,333
地方政府债券		4,171,540	28,300,647		32,472,187
资产支持证券				10,143	10,143
理财产品、资产管理计划及信托计划				87,394,690	87,394,690
基金	4,109,593	9,650,209			13,759,802
其他				3,013,779	3,013,779
合 计	10,421,878	24,738,984	69,609,368	134,213,525	238,983,755

由于我国地方政府债信用风险极低，通常被认定为利率债。在实际发行过程中，根据财政部《地方政府一般债券发行管理暂行办法》（财库〔2015〕64号）和《地方政府专项债券发行管理暂行办法》（财库〔2015〕83号）的规定，由各省级人民政府发行的地方政府一般债券和专项债券均进行了债项评级。截至2017年12月31日，本集团持有的地方政府债券评级分布情况列示如下：

项 目	可供出售金融资产	持有至到期投资	小 计
AAA	4,171,540	28,177,413	32,348,953
无评级		123,234	123,234
合 计	4,171,540	28,300,647	32,472,187

5. 金融资产信用风险集中度

本集团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，因此本集团在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本集团按行业分布列示的信贷风险详见附注五(一)7. 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。可能影响本集团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，也可能对本集团的流动性产生不利影响。

本集团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集团的管理极为重要。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

本集团流动性管理的原则与目标：流动性风险管理应涵盖本集团的表内外各项业务，以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构和附属机构，并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。

本集团坚持审慎平衡的原则，充分识别、有效计量、持续监测和适当控制银行整体及在各产品、各业务条线、各业务环节、各层机构中的流动性风险，并在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本集团可以承受的合理范围之内，确保本集团的安全运营和良好的公众形象。

(1) 流动性风险管理体系方面，建立了由董事会及其专门委员会、高管层及资产负债委

员会构成的决策体系；建立了监事会、董事会审计部和法律合规部构成的监督体系；建立了以资产负债管理部为牵头管理部门，风险管理部为协管以及全面风险统筹部门，金融市场部等为执行部门，运营管理部、信息技术部等为支持部门，以及分支机构共同构成的执行体系。

(2) 流动性风险制度建设方面，制定和建立了一系列流动性风险管理政策制度，制订了流动性风险管理策略和风险偏好，建立了流动性风险管理政策和程序，涵盖风险识别和计量、限额管理、监测和报告等。包括《长沙银行流动性风险管理暂行办法》《压力测试管理办法》《流动性风险管理应急预案》《流动性风险管理政策》等。

(3) 流动性风险日常管理方面，根据宏观经济形势、央行货币政策、银行间市场资金变化，结合本集团的经营目标，开展流动性风险识别、计量、监测和控制。主要的管控措施包括但不限于：完善资产负债管理委员会的决策机制，定期召开资产负债会议，制定资产负债管理目标，确定合理的资产负债比例和结构，并就流动性等相关重大问题进行审议和决策；建立了流动性风险监测和报告体系，确保实现对本集团内外部相关风险信息的及时识别、计量、监测和报告；制定流动性风险偏好，并基于风险偏好建立了涵盖监管、监测、管理、外部四大纬度的监测和限额指标体系，开展限额管理；开展短期、中长期现金流缺口监测和分析，设置缺口限额，合理摆布资产负债期限结构，控制错配风险；完善内部资金转移定价机制，搭建司库管理体系，实现流动性风险和银行账户利率风险的集中管理和主动管理；定期开展压力测试，合理评估流动性风险水平；建立了应急预案和应急管理体系，定期开展应急演练，完善应急计划和管理流程，确保危机情况及时、有效的风险处置；建设和完善流动性风险管理相关信息系统，强化风险识别、计量、监测和控制。如建设了资产负债系统、1104报表系统、头寸预报系统等。

3. 现金流分析

下表列示了本集团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) 2018年12月31日

项 目	2018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	5,551,111						37,834,944	43,386,055

项 目	2018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:								
存放同业款项	1,543,322	570,000	1,470,000	2,020,000				5,603,322
拆出资金			300,000					300,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,023,272	667,769	1,446,524	4,902,434	958,497	719,183		20,717,679
买入返售金融资产		7,640,736						7,640,736
发放贷款及垫款	2,180,317	19,253,737	9,382,118	54,482,366	67,076,599	44,747,023		197,122,160
可供出售金融资产	8,435,872	35,593	923,866	4,268,251	17,591,138	4,759,294	3,750	36,017,764
持有至到期投资		854,497	570,043	9,901,189	56,608,669	26,117,118		94,051,516
应收款项类投资	1,111,549	2,920,488	6,525,213	41,470,511	54,413,235	6,753,338		113,194,334
其他金融资产	16,481		14	78,445	42,359	8,138		145,437
合 计	30,861,924	31,942,820	20,617,778	117,123,196	196,690,497	83,104,094	37,838,694	518,179,003
负债项目								
向中央银行借款		550,000	2,000,000	8,000,000				10,550,000
同业及其他金融机构存放	296,488	2,027,000	2,800,000	13,290,000				18,413,488
拆入资金		305,896	887,264	540,600	300,000			2,033,760
卖出回购金融资产款		10,622,400						10,622,400
吸收存款	192,958,485	9,954,318	16,029,453	37,982,184	72,702,280	11,575,678		341,202,398
应付债券		4,479,974	17,664,561	66,277,298	8,997,383	4,992,811		102,412,027
其他金融负债	200,252				2,610,748		445,295	3,256,295
合 计	193,455,225	27,939,588	39,381,278	126,090,082	84,610,411	16,568,489	445,295	488,490,368
流动性风险敞口	-162,593,301	4,003,232	-18,763,500	-8,966,886	112,080,086	66,535,605	37,393,399	29,688,635

(2) 2017年12月31日

项 目	2017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	17,638,044						46,770,418	64,408,462

项 目	2017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:								
存放同业款项	930,136	1,935,000		1,980,000				4,845,136
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,109,593	197,446	515,545	2,755,111	2,344,781	499,402		10,421,878
买入返售金融资产		5,518,780						5,518,780
发放贷款及垫款	1,453,589	11,380,790	7,805,686	36,496,860	60,368,993	32,018,710		149,524,628
可供出售金融资产	9,650,209	59,469	1,332,301	3,159,777	6,280,079	4,257,149	3,750	24,742,734
持有至到期投资		184,243	77,018	5,818,286	38,976,237	24,553,584		69,609,368
应收款项类投资		6,007,585	13,969,615	38,676,865	62,917,113	12,642,347		134,213,525
其他金融资产	372,837	17	49	65,614	30,188	8,110		476,815
合 计	34,154,408	25,283,330	23,700,214	88,952,513	170,917,391	73,979,302	46,774,168	463,761,326
负债项目								
向中央银行借款		3,050,000		5,600,000				8,650,000
同业及其他金融机构存放	508,783	2,470,000	5,364,569	5,680,000				14,023,352
拆入资金		3,800,000		1,000,000				4,800,000
卖出回购金融资产款		16,359,956	80,000					16,439,956
吸收存款	213,347,123	10,732,684	27,497,717	37,931,371	46,471,751	660,073		336,640,719
应付债券		8,366,281	9,147,998	29,028,787	7,994,509	4,991,059		59,528,634
其他金融负债					1,329,495		348,377	1,677,872
合 计	213,855,906	44,778,921	42,090,284	79,240,158	55,795,755	5,651,132	348,377	441,760,533
流动性风险敞口	-179,701,498	-19,495,591	-18,390,070	9,712,355	115,121,636	68,328,170	46,425,791	22,000,793

(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)的不利变动而使本集团表内和表外业务产生损失的风险。本集团的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本集团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。

本集团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,确定本集团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,对本集团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。本集团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。

本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。本集团主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标。

(1) 本集团截至2018年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日及重新定价日孰早分析分项列示如下：

项 目	2018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	42,096,827					1,289,228	43,386,055
存放同业款项	2,113,322	1,470,000	2,020,000				5,603,322
拆出资金		300,000					300,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	667,769	1,446,524	4,902,434	1,116,941	560,739	12,023,272	20,717,679
买入返售金融资产	7,640,736						7,640,736
应收利息						3,852,523	3,852,523
发放贷款和垫款	6,955,441	9,382,118	54,482,366	67,076,599	44,747,023	14,478,613	197,122,160
可供出售金融资产	209,323	943,361	4,268,251	17,571,643	4,585,564	8,439,622	36,017,764
持有至到期投资	3,088,777	819,904	10,253,111	53,795,079	26,094,645		94,051,516
应收款项类投资	4,032,037	6,525,213	41,470,511	54,413,235	6,753,338		113,194,334
其他金融资产						145,437	145,437
小 计	66,804,232	20,887,120	117,396,673	193,973,497	82,741,309	40,228,695	522,031,526
负债项目							

项 目	2018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
向中央银行借款	550,000	2,000,000	8,000,000				10,550,000
同业及其他金融机构存放款项	2,323,488	2,800,000	13,290,000				18,413,488
拆入资金	305,896	887,264	540,600	300,000			2,033,760
卖出回购金融资产款	10,622,400						10,622,400
吸收存款	202,665,767	16,029,453	37,982,184	72,702,280	11,575,678	247,036	341,202,398
应付利息						4,372,400	4,372,400
应付债券	4,479,974	17,664,561	66,277,298	8,997,383	4,992,811		102,412,027
其他金融负债						3,256,295	3,256,295
小 计	220,947,525	39,381,278	126,090,082	81,999,663	16,568,489	7,875,731	492,862,768
利率敏感性缺口	-154,143,293	-18,494,158	-8,693,409	111,973,834	66,172,820	32,352,964	29,168,758

(2) 本集团截至2017年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日及重新定价日孰早

分析分项列示如下：

项 目	2017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	62,787,719					1,620,743	64,408,462
存放同业款项	2,865,136		1,980,000				4,845,136
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	197,446	515,545	2,755,111	2,344,781	499,402	4,109,593	10,421,878
买入返售金融资产	5,518,780						5,518,780
应收利息						2,909,036	2,909,036
发放贷款和垫款	40,896,702	6,590,283	29,016,228	50,599,487	15,710,704	6,711,224	149,524,628
可供出售金融资产	59,469	1,350,809	3,408,528	6,242,141	4,027,828	9,653,959	24,742,734
持有至到期投资	1,210,743	426,732	6,117,896	37,492,415	24,361,582		69,609,368
应收款项类投资	6,007,585	13,969,615	38,676,865	62,917,113	12,642,347		134,213,525
其他金融资产						476,815	476,815
小 计	119,543,580	22,852,984	81,954,628	159,595,937	57,241,863	25,481,370	466,670,362
负债项目							

项 目	2017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
向中央银行借款	3,050,000		5,600,000				8,650,000
同业及其他金融机构存放款项	2,978,783	5,364,569	5,680,000				14,023,352
拆入资金	3,800,000		1,000,000				4,800,000
卖出回购金融资产款	16,359,956	80,000					16,439,956
吸收存款	223,426,636	27,497,717	37,931,371	46,471,751	660,073	653,171	336,640,719
应付利息						3,455,312	3,455,312
应付债券	8,366,281	9,147,998	29,028,787	7,994,509	4,991,059		59,528,634
其他金融负债						1,677,872	1,677,872
小 计	257,981,656	42,090,284	79,240,158	54,466,260	5,651,132	5,786,355	445,215,845
利率敏感性缺口	-138,438,076	-19,237,300	2,714,470	105,129,677	51,590,731	19,695,015	21,454,517

(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,本集团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,对本集团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	-1,663,925	-1,476,830
基准利率曲线下浮100个基点	1,663,925	1,476,830

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。本集团以人民币为记账本位币,资产和负债均以人民币为主,外币以美元为主。本集团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) 本集团截至2018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	2018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	10,478	1,204	11,682

项 目	2018 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	830,897	103,809	934,706
应收利息	5,322	255	5,577
发放贷款和垫款	312,819	409	313,228
资产合计	1,159,516	105,677	1,265,193
外币负债：			
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产款	343,160		343,160
吸收存款	170,586	8,991	179,577
应付利息	1,339	79	1,418
其他负债	361,566	93,137	454,703
负债合计	876,651	102,207	978,858
资产负债净头寸	282,865	3,470	286,335
资产负债表外信贷承诺	980,263	657	980,920

(2) 本集团截至2017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	2017 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	11,938	1,741	13,679
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	256,920	80,870	337,790
应收利息	8,352	267	8,619
发放贷款和垫款	663,905		663,905
资产合计	941,115	82,878	1,023,993
外币负债：			
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产款			
吸收存款	196,088	9,462	205,550
应付利息	293	82	375

项 目	2017 年 12 月 31 日		
	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
其他负债	442,583	68,716	511,299
负债合计	638,964	78,260	717,224
资产负债净头寸	302,151	4,618	306,769
资产负债表外信贷承诺	1,230,598	224,259	1,454,857

(3) 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,本集团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%,对本集团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%	2,863	3,068
外汇对人民币汇率下跌 1%	-2,863	-3,068

十一、在其他主体中的权益

(一) 在重要子公司中的权益

1. 重要子公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
湘西长行村镇银行股份有限公司	湖南吉首市	湖南吉首市	金融业	51.00		设立
祁阳村镇银行股份有限公司	湖南永州市	湖南永州市	金融业	52.24		设立
宜章长行村镇银行股份有限公司	湖南宜章县	湖南宜章县	金融业	51.00		设立
湖南长银五八消费金融股份有限公司	湖南长沙市	湖南长沙市	金融业	51.00		设立

2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	报告期归属于少数股东的损益	
		2018年度	2017年度
湘西长行村镇银行股份有限公司	49.00	75,370	75,225
祁阳村镇银行股份有限公司	47.76	7,405	5,773

宜章长行村镇银行股份有限公司	49.00	10,911	12,969
湖南长银五八消费金融股份有限公司	49.00	5,419	-39,672

(续上表)

子公司名称	报告期向少数股东宣告分派的股利		期末少数股东权益余额
	2018年度	2017年度	
湘西长行村镇银行股份有限公司	23,770	11,760	543,649
祁阳村镇银行股份有限公司			53,224
宜章长行村镇银行股份有限公司	2,450	2,205	75,754
湖南长银五八消费金融股份有限公司			112,747

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数		期初数	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
湘西长行村镇银行股份有限公司	8,102,878	6,996,024	10,624,967	9,624,189
祁阳村镇银行股份有限公司	1,098,561	985,449	1,158,951	1,062,700
宜章长行村镇银行股份有限公司	1,753,244	1,598,644	1,968,781	1,831,448
湖南长银五八消费金融股份有限公司	3,060,731	2,830,636	1,850,671	1,631,635

(2) 损益和现金流量情况

子公司名称	2018年度			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
湘西长行村镇银行股份有限公司	437,212	153,817	153,817	-2,776,302
祁阳村镇银行股份有限公司	38,934	15,311	15,311	73,597
宜章长行村镇银行股份有限公司	72,858	22,268	22,268	-238,307
湖南长银五八消费金融股份有限公司	106,759	11,060	11,060	-36,294

(续上表)

子公司名称	2017年度			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
湘西长行村镇银行股份有限公司	421,192	153,521	153,521	1,001,977
祁阳村镇银行股份有限公司	48,602	11,938	11,938	-241,821
宜章长行村镇银行股份有限公司	76,268	26,468	26,468	-1,494

湖南长银五八消费金融股份有限公司	18,870	-80,964	-80,964	-155,625
------------------	--------	---------	---------	----------

(二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

(1) 结构化主体的基础信息

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。2018年12月31日,与本集团相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资产支持证券、理财产品、专项信托计划及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费,其融资方式是向投资者发行投资产品。

(2) 与权益相关资产负债的账面价值(含应收利息)和最大损失敞口

项 目	财务报表 列报项目	账面价值		最大损失敞口	
		期末数	期初数	期末数	期初数
资产支持证券	可供出售金融资产	179,728	330,912	179,728	330,912
资产支持证券	持有至到期投资	7,166,813	1,159,110	7,166,813	1,159,110
资管计划	应收款项类投资	48,445,780	61,646,049	48,445,780	61,646,049
信托计划	应收款项类投资	40,493,484	54,966,522	40,493,484	54,966,522
理财产品	应收款项类投资	18,310,370	15,347,096	18,310,370	15,347,096
基金	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,023,272	4,109,593	12,023,272	4,109,593
基金	可供出售金融资产	8,435,872	9,650,209	8,435,872	9,650,209
合 计		135,055,319	147,209,491	135,055,319	147,209,491

2. 发起设立未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体,主要包括本集团发行并管理的非保本理财产品和进行资产证券化设立的特定目的信托。

(1) 理财产品

1) 作为结构化主体发起人的认定依据

本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上,设计并向特定目标客户群销售理财计划,并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品,在获得投资收益后,根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取固定管理费、浮

动管理费等手续费收入。

资产负债表日，本集团发行并管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为：

项 目	期末数	期初数
未纳入合并范围的结构化主体总规模	44,922,485	43,893,528

2) 报告期从结构化主体获得的收益及收益类型

结构化主体类型	收益类型	从结构化主体获得的收益	
		本期数	上年数
非保本理财产品	手续费收入	216,104	181,084
合 计		216,104	181,084

(2) 资产证券化设立的特定目的信托

本集团发起并管理的未纳入合并财务报表范围的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司、资产管理公司设立的特定目的信托或资产管理计划。在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司或资产管理公司并设立结构化主体，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团作为该结构化主体的贷款服务机构，对转让的贷款进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。本集团亦持有部分各级资产支持证券。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。截至 2018 年 12 月 31 日，本集团未纳入合并财务报表范围的该结构化主体最大损失风险敞口为持有的该结构化主体发行的各级资产支持证券，期末余额为人民币 702,016 千元。

截至 2018 年 12 月 31 日，由本集团作为贷款资产管理人的未纳入合并财务报表范围的结构化主体总规模为人民币 15,069,672 千元。本集团 2018 年度未向其提供财务支持。

十二、公允价值的披露

(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 2018 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：

项 目	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		20,717,679		20,717,679
可供出售金融资产		36,014,014		36,014,014
合 计		56,731,693		56,731,693

于 2017 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：

项 目	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		10,421,878		10,421,878
可供出售金融资产		24,738,984		24,738,984
合 计		35,160,862		35,160,862

本集团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，本集团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，本集团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。

本集团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 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团无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	2018 年 12 月 31 日					2017 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	94,051,516		94,037,628		94,037,628	69,609,368	67,421,314
应付债券	102,412,027		101,390,407		101,390,407	59,528,634	58,549,704

(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) 本集团截至 2018 年 12 月 31 日外币货币性项目

本集团截至 2018 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(四)2. 汇率风险管理。

十三、其他补充资料

(一) 非经常性损益

1. 非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	4,250	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		

计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	57,775	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债产生的公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-35,906	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	26,119	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	6,530	
少数股东权益影响额(税后)	4,605	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	14,984	

2. 重大非经常性损益项目说明

(1) 本期涉及到政府补助的非经常性损益项目详见本财务报表附注五、(四) 政府补助之说明。

(2) 本期贷款通过公开拍卖方式转让形成的资产处置损失为20,728千元,本期对外捐赠16,006千元。

(二) 净资产收益率及每股收益明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	16.91	1.42	1.42
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	16.86	1.41	1.41

(三) 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数	
归属于公司普通股股东的净利润	A	4,478,608	
非经常性损益	B	14,984	
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	4,463,624	
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	23,284,052	
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E1		
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F1		
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E2	2,641,658	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F2	3	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G		
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H		
其 他	其他综合收益的税后净额	I1	591,452
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J1	6
	库存股减少的净资产的变动额	I2	
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J2	
	库存股减少的净资产的变动额	I3	
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J3	

项 目	序号	本期数
其他净资产的变动	I4	
增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J4	
其他净资产的变动	I5	
增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J5	
报告期月份数	K	12
加权平均净资产	$L= D+A/2+E \times F/K-G \times H/K \pm I \times J/K$	26,479,496
加权平均净资产收益率	$M=A/L$	16.91
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N=C/L$	16.86

(四) 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

1. 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	4,478,608
非经常性损益	B	14,984
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$C=A-B$	4,463,624
期初股份总数	D	3,079,398
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	342,156
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	3
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	12
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J$	3,164,937
基本每股收益	$M=A/L$	1.42
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	1.41

2. 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

长沙银行股份有限公司
二〇一九年三月二十二日