

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，就可能导致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。



中国注册会计师：
(项目合伙人)

魏五军



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：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

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：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



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：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母 公 司 利 润 表

2018年度

会商银02表

单位：人民币千元

编制单位：长沙银行股份有限公司

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：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



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：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



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：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

2018年度

会费04表

单位：人民币千元

	本期数												上年同期数															
	归属于母公司股东权益											少数股东	股东	归属于母公司股东权益											少数股东	股东		
	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			未分配利润	其他
		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												388,650		-388,650			
3. 对股东的分配													-26,220	-26,220										868,006	-868,006		-461,910	-13,965
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：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表

2018年度

会商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	未分配利润	其他	股本权益合计
		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		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、本年年初余额	3,079,398				3,595,953		-324,029		2,021,865	5,462,481	9,270,193		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								-124,392		388,650	842,497	2,193,441		3,300,196
（一）综合收益总额							591,452				4,403,309								-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																				
1. 股东投入资本	342,156				2,299,502																				
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、本期期末余额	3,421,554				5,895,455		267,423		2,021,865	6,410,695	12,725,288		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：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

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				
	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	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				
	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	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				
	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	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	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；电子信息技术产品的开发、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) 结构化主体的基本信息

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、Reuters 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。

