

湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

2018 年年度报告

二〇一九年四月

目 录

一、2018 年年度报告.....	
二、2018 年审计报告.....	

一、2018 年年度报告

湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

2018 年年度报告

第一章 重要提示

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

1.2 本公司法定代表人、董事长黄立新、行长危志成、副行长陈盛、黄铁强和财务会计部经理、信贷管理部经理保证本年度财务报告的真实、完整。

第二章 公司基本情况简介

2.1 公司名称：湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

（简称：湘江新区农村商业银行）

法定英文名称：Hunan Xiangjiang New Area Rural Commercial Bank CO., LTD（简称：Xiangjiang New Area Rural Commercial Bank）。

经营范围：

- （一）吸收公众存款；
- （二）发放短期、中期和长期贷款；
- （三）办理国内结算业务；
- （四）办理票据承兑、贴现；
- （五）代理发行、兑付、承销政府债券；

- (六) 买卖政府债券、金融债券；
- (七) 从事同业拆借；
- (八) 办理银行卡业务；
- (九) 代理收付款项及代理保险业务；
- (十) 提供保管箱服务；
- (十一) 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

法定代表人：黄立新

注册地址：长沙市岳麓区银杉路 559 号

办公地址：长沙市岳麓区银杉路 559 号

邮政编码：410013

公司互联网网址：<http://www.hnxjrbc.com>

2.2 联系人和联系方式

董事会办公室

联系地址：长沙市岳麓区银杉路 559 号

联系电话：（86）0731-85312989, 85312979

传真：（86）0731-85312999

2.3 其他情况

统一社会信用代码：914301007367504298

金融许可证编码：B1100H243010001

第三章 主要会计数据和财务数据摘要

3.1 主要会计数据

单位：万元，币种：人民币

项目	2018 年	2017 年
财务总收入	107448.58	97488.02
利润总额	39852.79	53774.48
净利润	32612.21	47750.25
总资产	2431254.07	2385199.57
存款余额	2034484.08	1966833.45
贷款余额	1013884.24	909698.02
股东权益	212571.69	194980.19

3.2 主要财务指标

单位：元，币种：人民币

项目	2018 年	2017 年
全面摊薄每股收益（元）	0.64	0.93
扣除非经常性损益后的全面摊薄每股收益（元）	0.64	0.91
每股净资产（元）	4.16	3.81
净资产收益率（%）	16%	27.36%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率（%）	16%	26.64%
资本利润率（%）	16%	28.52%
资产收益率（%）	1.71%	2.19%

平均净资产收益率 (%)	16%	27.36%
加权平均净资产收益率 (%)	15.44%	27.79%
成本收入比 (%)	36.78%	34.6%
流动性比例 (%)	76.67%	50.96%
存贷比 (%)	49.83%	46.25%

3.3 贷款资产指标

单位：万元，币种：人民币

五级分类	2018 年		2017 年	
	余额	占比	余额	占比
正常	998095.23	98.44%	891338.09	97.98%
关注类	5217.81	0.51%	7355.07	0.81%
次级类	5371	0.53%	1745.06	0.19%
可疑类	2228.79	0.22%	2343.83	0.26%
损失类	2971.41	0.29%	6915.97	0.76%
合计	1013884.24	100%	909698.02	100%

3.4 人民币贷款投放前五位的行业及比例

单位：万元，币种：人民币

行业种类	余额	比例
个人贷款	239361.29	23.6%
居民服务和其他服务业	139898.83	13.8%

批发和零售业	136187.66	13.43%
建筑业	129194.8	12.74%
水利、环境和公共设施管理业	73722.34	7.27%

第四章 股本金变动及股东情况

4.1 报告期股本结构情况表

股本类型	股份数（万股）	股东数	占总股本比例	期内增减
法人股	26952	15	52.72%	0
自然人股	24168	120	47.28%	0
其中：职工股	4985.48	12	9.75%	-1348.32
合计	51120	135	100%	

4.2 报告期本公司最大十名股东持股情况

序号	股东名称	持股数/ 万股	持股比 例
1	长沙先导投资控股集团有限公司	4000	7.82
2	华泽集团有限公司	3280	6.42
3	湖南金鹏投资有限公司	2552	4.99
4	长沙市岳麓区金凤山农业科技开发有限公司	2552	4.99
5	湖南天晟房地产开发有限公司	2380	4.66
6	湖南亮盈投资管理咨询有限公司	2000	3.91

7	湖南鼎晟生态农林科技有限公司	2000	3.91
8	湖南新雅置业有限公司	2000	3.91
9	湖南省八环建筑工程有限公司	1200	2.35
10	湖南省西城建设有限公司	1200	2.35
	合计	23164	45.31

第五章 公司董、监事及高级管理人员和员工情况

5.1 报告期公司董、监事情况

姓名	性别	年龄	文化程度	政治面貌	职务
陈颢	男	55	本科	中共党员	股东董事、董事长
黄立新	男	43	研究生	中共党员	职工董事、副董事长
余炳新	男	65	本科	中共党员	股东董事
陈新亮	男	52	大专	中共党员	股东董事
贺明	男	49	大专	中共党员	股东董事
周岚	女	50	本科	中共党员	职工董事
吴斌	男	47	大专	群众	股东董事
江安东	男	58	研究生	中共党员	股东董事
朱友谊	男	57	研究生	中共党员	独立董事
黄筱玲	女	49	研究生	中共党员	独立董事
周立	女	53	中专学历	群众	股东董事
周松柏	男	54	本科	中共党员	职工监事、监

					董事长
杨幸生	男	54	大专	中共党员	职工监事
彭红光	男	51	本科	中共党员	股东监事
李平	男	52	博士	中共党员	外部监事
李秋华	女	49	大专	群众	外部监事

2018年4月，公司2018年第一次临时股东大会进行董事改选，冯汉明不再担任董事，选举周立为董事。

2018年4月，公司2018年第一次临时股东大会选举黄筱玲为独立董事，黄筱玲不再担任外部监事。

2018年4月，公司2018年第一次临时股东大会选举李平、李秋华为外部监事。

5.2 报告期公司高级管理人员情况

姓名	性别	年龄	文化程度	政治面貌	职务
陈颢	男	55	本科	党员	董事长
黄立新	男	43	研究生	党员	副董事长、行长
危志成	男	45	研究生	党员	副行长
陈盛	男	53	大专	党员	副行长
刘鹃	女	39	研究生	党员	行长助理
周岚	女	49	本科	党员	董事、三义矶支行行长
常艳丽	女	37	研究生	党员	稽核审计部经理

盛丽	女	47	大专	党员	财务会计部经理
曹熙颜	女	31	本科	党员	营业部经理
高建军	男	54	本科	党员	麓南支行行长
童趣	男	33	本科	党员	麓山支行行长
李俊	男	31	本科		银盆支行行长
朱莉娟	女	36	研究生	党员	银山支行行长
姚铁祥	男	51	大专	党员	望岳支行行长
黄铁强	男	32	本科	党员	岳麓支行行长
范亿成	男	54	大专	党员	麓谷支行行长
周业忠	男	45	本科	党员	梅溪湖支行行长
曾炳元	男	50	大专	党员	东方红支行行长
聂源	女	37	本科	党员	天顶支行行长
张志雄	男	52	大专	党员	雨敞坪支行行长
秦志刚	男	43	大专	党员	西湖支行行长
宁峰	男	46	大专	党员	沁园支行行长
李宇	男	44	大专	党员	坪连支行行长
彭赛	女	37	研究生	党员	月亮岛支行行长
聂源	女	37	本科	党员	科技支行行长
周柳	男	48	大专	党员	黄鹤支行行长
余思敏	女	31	本科	党员	雷锋支行行长
张宇	男	32	本科		联丰支行行长

李波	男	36	本科	党员	乾源支行行长
符伍明	男	28	本科		莲花支行行长
文尽辉	女	43	本科	党员	太平支行行长
何志敏	女	33	大专	党员	坪塘支行行长
李佳玲	女	34	研究生	党员	嘉熙支行行长
邓蕾	女	33	本科	预备党员	乌山支行行长
蒋婷	女	26	本科		麻田支行行长
谭旺	男	27	本科		含浦支行行长

5.3 报告期公司员工情况

2018年末公司在岗员工人数总计为563人，其中研究生及以上学历40人，占比7.1%；本科学历277人，占比49.20%；专科学历211人，占比37.48%；中专10人，占比1.78%。高中及以下学历25人，占比4.44%。在岗员工中具有中级以上职称10人，占比1.8%，初级职称37人，占比6.6%。

第六章 公司治理结构情况

本公司根据《中华人民共和国公司法》、《农村商业银行管理暂行规定》、《商业银行公司治理指引》等相关法律法规的要求，2018年，公司召开股东大会2次，董事会12次，监事会5次，充分发挥了“三会一层”的作用，增强了公司治理机制的有效性。

6.1 关于股东与股东大会

2018年，公司严格按照公司《章程》、《股东大会议事规则》规定召集、召开股东大会，有效确保了股东对公司重大事项的知情权、

参与权和表决权，保证了股东充分行使合法权利。

2018年2月6日召开第十一次股东大会，与会股东（或代表）92人，所持股份50403万股，占股份总额的98.6%，符合法定要求。

2018年4月26日召开2018年第一次临时股东大会，与会股东（或代表）87人，所持股份45864.2万股，占股份总额的95.52%，符合法定要求。

6.2 关于股东与公司

公司股权相对分散，抗风险能力较强的法人股东占比52.72%；自然人股东占比47.28%。无具有实际控制权的控股股东，公司前十大股东没有超越股东大会直接或间接干预公司的决策和经营活动，公司董、监事和内部机构能够独立运行。

6.3 关于董事与董事会

本公司在董事会下设了董事会办公室和战略委员会、风险管理委员会、薪酬与提名委员会、关联交易控制委员会、审计委员会。第二届董事会由11名董事组成，其中独立董事2名，股东董事7名，职工董事2名，并实现了成员构成的多元化、知识化、专业化和独立性。本年初公司董事会由10名董事组成，其中独立董事1名，2018年4月，公司2018年第一次临时股东大会选举黄筱玲为独立董事，将董事冯汉明改选，选举周立为董事，本年末公司董事会由11名董事组成。

6.4 关于监事和监事会

公司监事会是公司的监督管理层。我公司第二届监事会共有监事5名，其中股东监事1名，职工监事2名，外部监事2名。第二届监

事会下设提名及监督委员会，并按照提名及监督委员会工作制度开展相关工作。本年初公司监事会由 4 名监事组成，2018 年 4 月，公司 2018 年第一次临时股东大会选举李平、李秋华为外部监事，黄筱玲因被选举为独立董事而不再担任外部监事，本年末公司监事会由 5 名监事组成。

按照公司《章程》规定，监事会切实履行了股东大会赋予的各项职责，对重大财务活动、高级管理人员履职等情况实施监督。提名及监督委员会主要负责对监事、董事、高级管理人员选任和任职进行审核、监督和评价，对公司内、外部审计的沟通、监督、指导和核查工作。

6.5 关于经营管理层

公司经营管理层包括公司领导班子、总部职能部室负责人和分支机构负责人。公司的经营管理实行行长负责制，本公司设行长一名，副行长两人。按照公司章程，行长由董事长提名，副行长由行长提名，2018 年，我公司由黄立新担任行长职务，危志成、陈盛担任副行长职务，并对总部各职能部室负责人和分支机构负责人进行了重新聘任。

6.6 关于组织架构

截至报告期末，公司内设 17 个部门，29 个支行，41 个分理处，公司组织结构图如下：

6.7 薪酬

公司制定了与发展战略、业务发展及人才引进相集合的薪酬政策。按照收入与风险匹配、长期与短期协调一致的原则，建立健全具有市场竞争力、与业绩相匹配且兼顾内部公平的薪酬管理体系。

根据公司章程等制度规定，公司董事会按照国家有关法律和政策规定，负责公司的薪酬管理制度和政策设计，对薪酬管理承担最终责任。董事会薪酬与提名委员会根据公司董事会的授权，负责拟定主要薪酬制度并监督相关制度的具体落实情况。

公司董事会按照国家有关规定，根据年度经营计划，综合考虑当年人员总量、结构，以及财务状况、经营成果、风险控制等多种因素，根据公司薪酬管理制度，按照年度绩效考核情况确定年度执行薪总额，具体详见本年度报告财务报表附注。

6.8 关于信息披露与透明度

2018年，公司严格按照有关规定，在会计年度结束后，聘请具备资格的湖南友谊会计师事务所对全部经营内容的完整性、真实性、准确性进行全面的审计，对相关风险情况进行说明。公司董事会办公室根据湖南友谊会计师事务所出具的年度审计报告，并结合各部室提供的相关信息，编写年度信息披露书面报告，真实、准确、完整、及时披露有关信息，确保所有股东享有平等、公开的信息知情权。披露的内容、格式、程序均符合规定，并在规定时间内及时上报银监部门审查。

第七章 股东大会

我公司第十一次股东大会于 2018 年 2 月 6 日召开,与会股东(或代表) 92 人,所持股份 50403 万股,占股份总额的 98.6%,符合法定要求。大会由副董事长黄立新主持,大会以记名投票、逐项表决的方式通过了如下议案:

- 一、《湖南湘江新区农村商业银行 2017 年度董事会工作报告》
 - 二、《湖南湘江新区农村商业银行 2017 年度监事会工作报告》
 - 三、《湖南湘江新区农村商业银行 2017 年度财务执行情况及 2018 年度财务预算报告》
 - 四、《湖南湘江新区农村商业银行 2017 年度利润分配方案》
 - 五、《湖南湘江新区农村商业银行 2018 年度业务发展规划》
 - 六、《湖南湘江新区农村商业银行 2017 年度董、监事及高级管理层履职评价报告》
 - 七、《湖南湘江新区农村商业银行关于修改公司章程的议案》
 - 八、《湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司股权管理办法》
- 为保证大会的合法性,公司第十一次股东大会由湖南和润律师事务所曹频、栗强作现场见证,并于会后出具了法律意见书。

我公司 2018 年第一次临时股东大会 2018 年 4 月 26 日召开,与会股东(或代表)87 人,所持股份 45864.2 万股,占股份总额的 95.52%,符合法定要求。大会由董事长陈颢主持,大会以记名投票、逐项表决的方式通过了如下议案:

- 一、《关于修改公司章程的议案》
- 二、《关于修改〈股权管理办法〉的议案》
- 三、《关于选举独立董事的议案》

四、《关于改选公司董事的议案》

五、《关于选举公司监事的议案》

为保证大会的合法性，公司 2018 年第一次临时股东大会由北京市长安律师事务所赵野、张军作现场见证，并于会后出具了法律意见书。

第八章 董事会报告

8.1 董事会召开情况

报告期内，公司共召开董事会 12 次，召开董事会专门委员会 52 次，其中战略委员会会议 4 次，薪酬与提名委员会会议 10 次，风险管理委员会会议 25 次，关联交易控制委员会会议 10 次，审计委员会会议 3 次。董事会审议或研究了财务预决算报告、利润分配预案、业务发展规划、制度建设、呆账核销、大额关联交易、产品创新、薪酬考核、人事任免等 55 项议案。

8.2 报告期内整体经营状况与分析

8.2.1 主要经营成果

1. 积极开展存款组织，增强企业发展后劲。

为充分调动资金组织工作的积极性、主动性，我公司开展广泛宣传与动员，使公司上下高度认识到存款是“立行之本”，通过积极开发大额存单、智能存款等新型存款业务，紧抓黄金时点营销，努力深挖重点项目，加大大额资金跟踪力度，不断加快网点建设，提倡柜台规范化服务，延长柜台工作时间等一系列措施，大力拓展客户资源，

做实零售业务、做优对公客户、做熟重点客户，有效实现了存款稳定增长，为资金营运和企业发展提供了强有力的驱动力。2018年，我公司各项存款日平存款达194.03亿元，较上年增加12.36亿元，增长6.8%。

2. 合理优化信贷投放，支持地方经济发展。

一是继续坚持服务“三农”和中小企业、支持地方经济发展的经营方向。2018年公司累计发放涉农贷款64.90亿元，小微企业贷款41.49亿元，重点支持了长沙千龙湖生态旅游度假有限公司、湖南乡里手农业科技发展有限公司等省内外知名农业龙头企业；郁金香建材市场、安居乐家居建材市场等较为成熟的专业市场；湖南新里程运输服务有限公司、湖南望城县雷锋汽车运输有限公司等一批道路客运优秀企业，满足了食品、建筑、制造、农林牧渔、住宿和餐饮、批发零售等多个民生领域的合理资金需求。二是大力支持新型重点产业。重点支持了长沙天卓塑胶有限公司、湖南恒瑞紫光物联有限公司等一系列省内新材料、新技术重点产业。三是继续支持辖内重点工程建设。主要有岳麓区美丽乡村道路提质改造、万芙路、新韶山路等公共设施建设工程。四是继续推进促进创业、就业小额担保贷款工作。2018年度累计发放小额促进就业担保贷款51笔、金额1,040万元，余额共计104笔、1,890万元，较好满足了辖内个人自主创业资金需求、大学生和失地农民等人群的就业贷款资金需求及小微企业发展的资金需求。

3. 推进电子银行发展，规范资金市场运营。

公司通过电子银行业务营销与宣传，强化银行卡“磁换芯”安全管理，推出手机银行 V 盾贴片业务等措施，大力推动电子银行业务持续健康发展，2018 年新增手机银行客户 16,922 户，新增自助设备 35 台，社保 IC 卡金融应用激活率达 87.6%，电子银行替代率由年初的 77.11%提升到年末的 83.86%。同时，通过完善交易对手准入与授信，修订资金业务管理办法和操作流程，加强投资业务风险管理，积极参与培训学习和同业交流，顺利上线资金业务管理系统，进一步规范资金市场营运，促进资金业务健康发展。截至 2018 年末，运营资产 105.74 亿元，较去年增加 0.76 亿元；各项资金业务利息收入 4.49 亿元，较去年增加 0.68 亿元。

4. 树立良好服务形象，有效提升金融覆盖范围。

一是继续狠抓柜台服务和信贷服务，通过进一步简化开销户流程等柜台业务，提高信贷审批效率，积极回应消费者投诉等措施，增强我公司的对外服务水平、服务能力和服务效果。二是认真做好老客户维护、新客户的拓展，将“优质服务品牌形象”楔入客户心中，不断提升客户对我公司的忠诚度、美誉度。三是不断拓展金融服务范围，在岳麓区、望城区、高新区所有乡镇实现了网点全覆盖，且将服务范围拓展到了河东，为全市提供优质的金融服务。目前，我公司营业网点共 71 个，其中 2018 年新开网点 14 个，为业务稳健发展打下了良好基础。

5. 坚持科学选人用人，打造过硬的人才队伍。

一是为人才队伍注入新鲜血液，2018 年新增员工 46 名，为我公

司对外拓展和持续健康稳健发展提供了强有力的人员保证。二是采取扁平化管理的方式来锻炼人，采取不拘一格、严格考察考核的方式来选拔人，采取能者上、庸者下的原则来提升巩固干部队伍，提拔、调整了一大批懂业务、善经营、会管理的骨干人才，补充到部室、网点“一把手”岗位和中层管理岗位，并对违反劳动纪律的管理人员采取撤职并调离原工作岗位的处理，打造了一支过硬的管理队伍。2018年部室、网点“一把手”调整的有41人；由普通员工提拔为助理、由助理提拔为副职的有37人；因违反劳动纪律导致撤职并调离原工作岗位的网点负责人有3人。三是重视后备干部培养。尽心尽力为员工提供各种学习、培训、教育的机会，搭建成长锻炼的平台，尽量为员工创造和谐良好的工作、生活条件，精心培养政治过硬、业务精通、作风优良、能力突出的后备干部队伍。

6. 加强村镇银行管理，科学指导村行发展。

为进一步规范村镇银行管理，我公司制定下发了《2018年村镇银行薪酬管理指导意见》《2018年村镇银行单项考核奖罚指导意见》《2018年村镇银行包干费用核定情况指导意见》及《2018年村镇银行信贷业务咨询指导意见》，并对6家村镇银行组织了一次全面性的稽核检查，多次开展了专题培训教育，促进了村镇银行各项业务快速稳健发展。截止2018年末，6家村镇银行存、贷款规模总计分别为14.82亿元、8.13亿元，报表净利润总额0.21亿元。

8.2.2 风险管理及化解情况

8.2.2.1 主要监管指标合规情况

公司所有者权益余额为 2,125,716,873.89 元，比年初增加 175,914,974.06 元，增长 9%，其中，股本金 511,200,000 元，一般准备 287,383,005.96 元。各项资产减值准备合计 271,013,581.60 元，其中贷款损失准备 255,835,684.75 元，比年初增加 19,737,391.63 元，抵债资产减值准备 4,227,896.85 元，持有至到期投资减值准备 10,950,000.00 元，比年初增加 8,900,000.00 元。拨备覆盖率 242.01%、贷款拨备率 2.52%。

按照《商业银行资本管理办法(试行)》，公司 2018 年度各季度均达到了相关监管要求。至 2018 年末，实现了资本充足率 15.23%，核心资本充足率 14.21%。计算说明为：

1、资本充足率计算范围及计算方法：资本充足率计算范围包括表内信用风险资产、表外信用风险资产、操作风险资产。其中表内、表外信用风险资产采取权重法进行计量，其中信用风险加权资产合计为 11,450,067,862.50 元；操作风险资产采取基本指标法进行计量，其风险资产数为 1,203,959,437.50 元。全部风险加权资产合计为 12,654,027,300.00 元。

2、资本数量及其构成：2018 年末资本净额包括一级资本净额和二级资本净额。其中，一级资本净额等于核心一级资本净额，核心一级基本净额为核心一级资本 2,125,716,873.89 元（包括实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润部分）减去扣除项对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资 326,400,000.00 元、对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心

一级资本应扣除项目 862,638.61 元，余额为 1,798,454,235.28 元，一级资本净额等于核心一级资本净额。二级资本净额等于超额贷款损失准备可计入部分 141,358,862.50 减去二级资本监管扣除项目 12,070,474.00 元，余额为 129,288,388.50 元。总资本净额为核心一级资本净额与二级资本净额之和，余额为 1,927,742,623.78 元。

8.2.2.2 风险管理措施

根据监管政策和行业管理部门的要求，结合风险管理工作及公司实际，通过不断改进和规范内部管理及运行，公司强化了风险管理体系，提高了内部防控能力，实现企业的稳健经营发展。

1. 加强财会管理，确保各项财务目标实现

一是出台制度优化管理。先后出台了大额存单、智能存款 5 个操作规程和管理办法，反洗钱工作 7 个制度，进一步规范了业务操作流程，优化了内部制度管理。二是严格费用管理。实行“年初核定、分季考核、年终结算、超支自理”的费用管理办法，制定了合理的财务收支计划，严格费用列支，规范费用使用，确保费用增长与业务发展同步。三是聘请咨询公司、税务师事务所对我公司各项财务制度进行全方位梳理并对日常涉税事项提供咨询服务，进一步规范涉税操作，做好风险评估抵御税务风险，确保各项税务合规。四是通过开展数次会计出纳培训学习以及新业务、新知识、新制度、新系统的辅导、演练，顺利实现了洋湖数据中心切换、网络扣划平台上线以及分支机构大、小额支付系统接入，提高了支付结算效率，确保了内部管理的高效、柜台文明服务的高质。

2. 严格防控信贷风险，积极做好不良控制。

一是强化主体资格审查，加强信贷管理制度建设，严密监控贷款资金的使用管理，认真开展信贷专项检查，积极防控信贷风险，保证信贷资产质量。二是积极发挥考核指挥棒作用，科学制定防控清收不良贷款的目标任务及考核办法，从上至下层层下达催收任务，逐笔建立台账，跟踪落实风险化解举措，随时上报催收情况。三是通过采取行政手段、组织手段、法律手段、风险代理等强有力措施，形成清收网络，加大不良贷款清收力度。四是通过明确不良贷款责任和追究，积极推动风险化解。截止 2018 年末，我公司不良贷款余额 10,571 万元，较年初减少 434 万元，占比 1.04%，较年初下降 0.17 个百分点，实现了不良贷款“双降”，并收回表外不良贷款本息 9,977.57 万元。

3. 深化内控安保工作，确保企业稳健经营。

一是做好稽核检查审计。全年开展库存现金、信贷风险、财务管理、资金业务、关联交易、征信业务、电子银行、票据业务等专项检查 18 项，次数 86 次，工作量达 239 天，提出整改建议 35 条。二是严格落实安全“一把手”负责制和“一票否决制”，层层签订目标责任状；继续加强物防、技防设施建设，夯实案件防范基础；积极开展安全演练，提升突发事件处置能力；多次开展安全大检查，做好扫黑除恶专项斗争工作，确保全年安全无事故、无案件、无资金损失。

8.2.3 利润分配方案

根据本公司 2018 年度会计报表，公司 2018 年实现利润 398,536,660.57 元，应缴纳企业所得税 72,414,610.03 元，本年净

利润 326,122,050.54 元，加以前年度未分配利润为 43,225,299.36 元，加以前年度损益利得 711,652.73 元，减以前年度损益损失 84,462,729.21 元，合计可供分配的利润为 285,596,273.4 元。经公司 2018 年年度股东大会审议通过，2018 年度利润分配方案为：

- 1、按本年净利润的 10%提取法定盈余公积 32,612,205.05 元。
- 2、按本年净利润的 30%提取任意盈余公积 97,836,600.00 元。
- 3、计提一般风险准备 38,800,000.00 元。

上述分配方案执行后，结余未分配利润 116,347,468.37 元。

2018 年度股金分红方案为：按 2018 年末股金总额的 13%分配红利，即每股分配现金 0.13 元，合计分配 6,645.6 万元，分红方式为现金，资金来源于未分配利润。

8.2.4 2019 年业务发展规划

8.2.4.1 2019 年工作方针

2019 年，我公司将以习近平新时代中国特色社会主义思想为引领，深入贯彻党的十九大会议精神，以党的建设为引领，以规范管理为基础，以优化服务为重点，以队伍建设为动力，进一步强化内部管理，发挥传统优势，积极拓展市场，狠抓资产质量，有效实现发展提速提质，管理规范有序，效益稳步提升。

8.2.4.2 2019 年业务发展目标

- 1、存款目标：各项存款净增 15 亿元，力争年末余额达 218 亿元。
- 2、贷款及其质量指标：（1）各项贷款净增 10 亿元以上。（2）贷存比例符合宏观审慎评估要求；不良贷款占比控制在 2%以内。（3）利息收入达到 5.5 亿元以上。

3、财务及效益指标：全年实现总收入 10 亿元以上，年度实现经营利润 3.2 亿元以上。

4、风险控制指标：流动资产比例、资本充足率和专项准备等在任何时点达到规定要求。

5、网点建设目标：新建营业网点（支行或分理处）5 个。

6、管理目标：坚持依法合规经营管理，确保全年安全无事故。

7、支农支小目标：达到规定要求。

第九章 监事会报告

9.1 监事会会议召开情况

本公司监事会依照《湖南湘江新区农村商业银行公司章程》和《监事会议事规则》的相关规定，2018 年监事会共召开了 5 次会议，监事全部出席或委托出席。在监事会议上，监事们认真审议了包括《2017 年度监事会工作报告》《2017 年度董、监事及高级管理层履职评价报告》《2018 年度监事会工作计划》《2017 年年度报告》等共 12 项议案。监事还出席了 2 次股东大会，列席了 10 次董事会现场会议，对 2 次通讯表决的董事会进行了监督，对董事会 55 项议案及审议过程和 5 项报告进行了监督，保障了公司业务健康有序的开展。

9.2 监事会就有关事项发表的独立意见

9.2.1 依法经营情况

公司 2018 年度的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和公司章程的规定，决策程序合法有效。未发现公司董事、高级管理层执行职务时有违反法律法规、公司章程或损害公司、股东、职工、存

款人及其他利益相关者合法权益的行为。

9.2.2 财务报告的真实性

2018 年度，公司披露的年度财务报告及时、真实、公允、完整地反映了公司的财务状况和经营成果，湖南友谊联合会计师事务所出具了无保留意见的审计报告。

9.2.3 公司收购、出售资产情况

2018 年度，未发现收购和出售资产中有损害股东权益或造成资产流失的行为。

9.2.4 关联交易情况

关于 2018 年度发生的关联交易，监事会没有发现违背公允性原则或损害公司和股东利益的行为。

9.2.5 董事会对股东大会决议执行情况

监事会对公司董事会在 2018 年内提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

9.2.6 信息披露情况

报告期内，公司主动接受社会监督，重视并按相关规定进行信息披露，披露信息真实、准确、完整、及时、公平，未发现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

第十章 重要事项

10.1 对外投资事项

2018 年本公司对外投资增加 2040 万元，其中对湖南南县湘江村

镇银行股份有限公司投资增加 510 万元、湖南岳阳湘江村镇银行股份有限公司投资增加 510 万元、湖南芷江湘江村镇银行股份有限公司投资增加 510 万元、湖南邵阳湘江村镇银行股份有限公司投资增加 510 万元,均为本公司作为前述四家村镇银行的发起人垫付的每股 0.1 元的开办费自其它应收款调入。

10.2 重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末,本公司不存在作为被告的重大诉讼、仲裁事项。

截至报告期末,本公司共对 26 名借款人发起了民事诉讼,涉及借款 27 笔,本金 7927 万元,其中 23 起下发了民事判决书;2018 年通过诉讼收回贷款本金 8884 万元(含以往年度起诉但在本年度收回的贷款本金),其中抵债资产收回本金 4510 万元。

10.3 重大资产收购、出售或处置以及兼并事项

报告期内,本公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

10.4 关联交易事项

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》(银监会 2004 年第 3 号令)及《公司章程》规定,本公司不存在控制关系的关联方。

本公司关联方的关联交易均由正常经营活动需要产生,交易的条件及利率执行本公司业务管理和监管机构的规定,不存在优于一般借款人或交易对手的情形。

报告期关联方关系及交易情况:

1、一般关联交易

单位:万元,币种:人民币

交易对象（贷款人）	关联关系	授信金额	贷款余额	承兑 余额	贴现 余额	备注
法人 3 户	关联法人	26829.00	26829.00			
自然人 34 户	关联自然人	2481.30	2481.30			
合计		29310.30	29310.30			

2、重大关联交易

单位：万元，币种：人民币

交易对象（借款人）	身份证号/统一社会信用代码	授信金额 (万元)	贷款余额 (万元)	承兑 余额	贴现 余额	备注
湖南省新雅置业有限公司	9143000079910976X0	8,639.00	8,639.00			董事余炳 新关联
余波	430***1979*****	1,134.34	1,134.34			
小计		9,773.34	9,773.34			
长沙红光保安服务有限公司	914301005702874457	4,200.00	4,200.00			同受法人 股东湖南 望城县雷 锋汽车运 输有限公 司控制
长沙市望城区雷锋巴士有限公司	914301220908954255	5,000.00	5,000.00			
湖南望城县雷锋汽车运输有限公司	91430122727981698B	1,800.00	1,800.00			
湖南河西骏达物业管理有限公司	91430100MA4L29UXX1	500.00	500.00			
湖南骏达新能源科技有限公司	91430100MA4LP4TT23	800.00	800.00			
长沙市望城区红光农业科技有限公司	91430122MA4L3HJ822	490.00	490.00			
长沙市岳麓区雷锋校车服务有限公司	914301040749618677	980.00	980.00			
小计		13,770.00	13,770.00			
湖南亮盈投资管理咨询有限公司	914301040516697592	2,240.00	2,240.00			董事陈新 亮控股
湖南名品实业股份有限公司	9143010072256094XC	2,180.00	2,180.00			董事周立 控股
合 计		27,963.34	27,963.34			

10.5 重大合同及其履行情况

10.5.1 重大托管、承包、租赁事项：报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

10.5.2 重大担保：报告期内，本公司除经批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

10.5.3 委托理财：本报告期内本公司不存在委托理财事项。

10.5.4 其他重大合同(含担保等)及其履行情况：报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

10.6 聘任会计师事务所

报告期内本公司聘请湖南友谊联合会计师事务所承担公司法定财务报告审计服务工作。

10.7 报告期内，本公司董事、监事及高级管理人员无受监管部门处罚情况发生。

10.8 机构增设、升格事项

报告期内，本公司新增 14 个网点，其中白箬分理处、嘉和分理处、彩陶源分理处、格塘分理处、桥驿分理处、茶亭分理处、东城分理处、靖港分理处、嘉熙支行于 2018 年 1 月开业，富基分理处、公园尚分理处、金科分理处、普瑞分理处、黄花塘分理处于 2018 年 12 月开业。

10.9 呆账贷款核销事项

报告期内本公司呆账贷款核销金额 7208.90 万元。

10.10 公司累计和当期对外担保情况、违规担保情况的专项说明

本公司开展对外担保业务是经中国银行业监督管理委员会批准的，对外担保业务属于公司的正常业务之一，《章程》就审批权限做了明确规定，公司内部管理也针对担保业务的风险特点制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序。报告期内，本公司无对外担保的情况。

第十一章 附注

11.1 审计意见

本报告期公司财务会计报告经湖南友谊联合会计师事务所审计，

并出具了标准无保留意见的审计报告（见附件）。

11.2 财务报表（见附件）。

11.3 与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算未发生变化。

二、2018 年审计报告

 湖南友谊联合会计师事务所(普通合伙)

地址：湖南长沙开福区兴凯路339号友谊大厦21楼
电话：0731-82730006

湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司(合并)

审计报告

湘谊银审字[2019]第 0050 号

湖南友谊联合会计师事务所

Hunan Friendship Joint Office of Certified Public Accountants

湘谊银审字[2019]第 0050 号

审 计 报 告

湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司（以下简称“湘江新区农商行”）合并财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并资产负债表，2018 年度的合并利润表、合并现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的湘江新区农商行合并财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了湘江新区农商行 2018 年 12 月 31 日的合并财务状况以及 2018 年度的合并经营成果和合并现金流量。

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“注册会计师对合并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，我们独立于湘江新区农商行，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、 管理层对合并财务报表的责任

湘江新区农商行管理层负责按照企业会计准则的规定编制合并财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以

使合并财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制合并财务报表时，管理层负责评估湘江新区农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适应），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算湘江新区农商行、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督湘江新区农商行的合并财务报告过程。

四、注册会计师对合并财务报表审计的责任

我们的目标是对合并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所导致，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，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的合并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。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 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。

(4) 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，就可能导致对湘江新区农商行持续经营能力产生重大

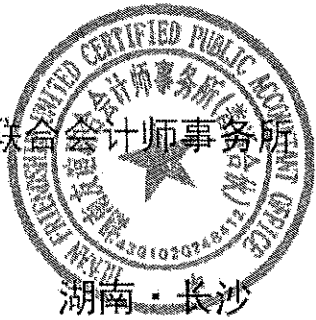
疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致湘江新区农商行不能持续经营。

(5) 评价合并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。

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。

附送：已审财务报表

湖南友谊联合会计师事务所（普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一九年三月二十六日

合并资产负债表

编制单位：湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

2018年12月31日

金额单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	六、（一）	2,588,436,239.04	3,335,964,085.98
贵金属			
存放联行款项	六、（二）	3,898,109.97	5,680,319.80
存放同业款项	六、（三）	5,276,176,727.98	5,254,759,161.07
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产	六、（四）	997,160,000.00	1,789,850,000.00
应收款项类金融资产	六、（五）	294,700,000.00	790,989,427.29
应收利息	六、（六）	187,553,046.56	154,724,790.96
应收股利			
其他应收款	六、（七）	5,598,921.39	27,966,558.27
发放贷款和垫款	六、（八）	10,676,823,575.92	9,140,688,914.64
可供出售金融资产			
持有至到期投资	六、（九）	4,497,265,545.70	3,074,747,505.91
长期股权投资	六、（十）	12,864,800.00	12,864,800.00
投资性房地产			
固定资产	六、（十一）	386,324,377.92	314,477,916.47
在建工程	六、（十二）	29,127,897.22	102,582,721.60
固定资产清理			-18,000.00
无形资产	六、（十三）	6,143,602.73	6,825,657.53
长期待摊费用	六、（十四）	22,625,591.16	24,825,113.86
抵债资产	六、（十五）	136,701,998.15	91,180,000.00
递延所得税资产	六、（十六）	2,522,501.27	1,082,693.85
待处理财产损益			
其他资产	六、（十七）		295,645.34
资产总计		25,123,922,935.01	24,129,487,312.57

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计（财务）机构负责人：

合并资产负债表 (续)

编制单位: 湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

2018年12月31日

金额单位: 人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
负债:			
向中央银行借款	六、(十九)	345,000,000.00	528,000,000.00
联行存放款项			
同业及其他金融机构存放款项	六、(二十)	220,983.67	45,620.78
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	六、(二十一)	20,000,000.00	
吸收存款	六、(二十二)	21,826,659,513.22	20,922,423,297.58
应付职工薪酬	六、(二十三)	31,542,829.47	35,609,239.19
应交税费	六、(二十四)	14,926,663.79	20,942,233.84
应付利息	六、(二十五)	401,067,327.12	348,602,908.44
应付股利	六、(二十六)	3,317,600.00	
其他应付款	六、(二十七)	19,895,995.06	29,296,951.07
预计负债			
应付债券			
递延所得税负债			
其他负债			
负债合计		22,662,630,912.33	21,884,920,250.90
所有者权益:			
实收资本	六、(二十八)	511,200,000.00	511,200,000.00
其中: 法人资本	六、(二十八)	269,520,000.00	269,520,000.00
个人资本	六、(二十八)	241,680,000.00	241,680,000.00
资本公积	六、(二十九)	39,547,400.00	39,547,400.00
其他综合收益			
减: 库存股			
盈余公积	六、(三十)	1,171,238,999.56	1,040,790,194.51
一般风险准备	六、(三十一)	287,383,005.96	248,583,005.96
未分配利润	六、(三十二)	127,554,794.25	110,071,531.90
归属于母公司所有者权益合计		2,136,924,199.77	1,950,192,132.37
少数股东权益		324,367,822.91	294,374,929.30
所有者权益合计		2,461,292,022.68	2,244,567,061.67
负债和所有者权益总计		25,123,922,935.01	24,129,487,312.57

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计(财务)机构负责人:

合并利润表

编制单位：湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司 2018年度

金额单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		736,269,511.85	704,939,876.02
（一）利息净收入	六、（三十三）	547,751,083.15	547,829,476.78
利息收入	六、（三十三）	917,512,133.86	802,959,772.69
利息支出	六、（三十三）	369,761,050.71	255,130,295.91
（二）手续费及佣金净收入	六、（三十四）	5,969,478.71	7,800,010.88
手续费及佣金收入	六、（三十四）	8,094,447.11	8,695,489.91
手续费及佣金支出	六、（三十四）	2,124,968.40	895,479.03
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	六、（三十五）	182,433,370.09	149,205,635.15
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）			
（六）其他业务收入	六、（三十六）	115,579.90	104,753.21
（七）资产处置损益			
（八）其他收益			
二、营业支出		309,404,947.30	178,518,225.57
（一）税金及附加	六、（三十七）	8,485,432.44	6,252,467.47
（二）业务及管理费	六、（三十八）	275,232,624.65	255,564,003.11
（三）资产减值损失（转回以“-”号填列）	六、（三十九）	25,585,685.21	-83,422,798.01
（四）其他业务成本	六、（四十）	101,205.00	124,553.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		426,864,564.55	526,421,650.45
加：营业外收入	六、（四十一）	5,092,378.52	21,226,470.45
减：营业外支出	六、（四十二）	5,083,643.54	8,779,551.98
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		426,873,299.53	538,868,568.92
减：所得税费用	六、（四十三）	79,541,262.04	60,536,814.65
五、净利润（亏损以“-”号填列）		347,332,037.49	478,331,754.27
归属于母公司股东的净利润		336,939,143.88	477,925,410.06
少数股东损益		10,392,893.61	406,344.21
六、其他综合收益			
七、综合收益总额		347,332,037.49	478,331,754.27
（一）归属于母公司股东的综合收益总额		336,939,143.88	477,925,410.06
（二）归属于少数股东的综合收益总额		10,392,893.61	406,344.21

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计（财务）机构负责人：

合并现金流量表

编制单位：湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

2018年度

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2		2,997,753,218.56
向中央银行借款净增加额	3		28,000,000.00
存放中央银行和同业款项净减少额	4	1,451,204,749.63	
向其他金融机构拆入资金净增加额	5	20,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金	6	949,998,247.06	729,091,014.94
返售业务净减少额		747,200,000.00	1,178,800,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	7	136,023,296.68	135,539,679.79
经营活动现金流入小计	8	3,304,426,293.37	5,069,183,913.29
客户贷款及垫款净增加额	9	1,628,432,972.13	1,682,211,423.38
客户存款和同业存放款项净减少额		426,880,428.87	
向中央银行借款净减少额		183,000,000.00	
存放中央银行和同业款项净增加额	10		1,174,068,137.80
返售业务净增加额	11	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	12	320,312,395.73	235,611,476.79
支付给职工以及为职工支付的现金	13	124,632,810.26	103,709,216.73
支付的各项税费	14	227,044,324.65	153,491,353.16
支付其他与经营活动有关的现金	15	103,713,934.83	106,886,360.25
经营活动现金流出小计	16	3,014,016,866.47	3,455,977,968.11
经营活动产生的现金流量净额	17	290,409,426.90	1,613,205,945.18
二、投资活动产生的现金流量：	18		
收回投资收到的现金	19	1,845,486,196.77	1,162,747,293.95
取得投资收益收到的现金	20	109,751,772.89	149,205,635.15
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	21	24,723.30	12,471,646.00
收到其他与投资活动有关的现金	22	-	-
投资活动现金流入小计	23	2,015,262,692.96	1,324,424,575.10
投资支付的现金	24	2,744,914,809.27	1,757,323,351.59
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	43,632,097.81	63,527,037.52
支付其他与投资活动有关的现金	26	-	-
投资活动现金流出小计	27	2,788,546,907.08	1,820,850,389.11
投资活动产生的现金流量净额	28	-773,284,214.12	-496,425,814.01
三、筹资活动产生的现金流量：	29		
吸收投资收到的现金	30	49,000,000.00	196,000,000.00
取得借款收到的现金		-	1,106,000,000.00
发行债券收到的现金	31	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	32	4,900,000.00	19,600,000.00
筹资活动现金流入小计	33	53,900,000.00	1,321,600,000.00
偿还债务支付的现金	34	-	606,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	35	63,138,400.00	66,456,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	36	-	-
筹资活动现金流出小计	37	63,138,400.00	672,456,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	38	-9,238,400.00	649,144,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	39		
五、现金及现金等价物净增加额	40	-492,113,187.22	1,763,924,131.17
加：期初现金及现金等价物余额	41	3,232,246,265.40	1,466,322,134.23
六、期末现金及现金等价物余额	42	2,740,133,078.18	3,232,246,265.40

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计（财务）机构负责人：

合并所有者权益变动表

编制单位：湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

2018年度

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期金额										少数 股东权益	所有者 权益合计	
		归属于母公司所有者权益						小计	本分配利润	其他综合收益	资本公积			其他风险准备
		实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润							
一、上年年末余额	1	511,200,000.00	39,547,400.00	-	1,040,790,194.51	248,583,005.96	110,071,531.90	1,950,192,132.37	-	294,374,929.30	2,344,567,061.67	-	-	
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	4	-	-	-	-	-	-	-83,751,076.48	-	-	-83,751,076.48	-	-	
二、本年初余额	5	511,200,000.00	39,547,400.00	-	1,040,790,194.51	248,583,005.96	110,071,531.90	1,866,441,055.89	-	294,374,929.30	2,160,815,985.19	-	-	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	130,448,805.05	38,800,000.00	-	270,483,143.88	101,234,538.83	29,993,893.61	300,476,037.49	-	-	
（一）综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	336,939,143.88	101,234,538.83	29,993,893.61	337,532,037.49	-	-	
1.所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	19,600,000.00	19,600,000.00	-	-	
1.所有者投入资本	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.股份支付计入所有者权益的金额	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.其他	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（二）利润分配	12	-	-	-	130,448,805.05	38,800,000.00	-	-66,456,000.00	-235,704,805.05	-	19,600,000.00	-	-	
1.提取盈余公积	13	-	-	-	130,448,805.05	-	-	-	-130,448,805.05	-	-	-	-	
2.提取一般风险准备	14	-	-	-	-	38,800,000.00	-	-	-38,800,000.00	-	-	-	-	
3.对所有者分配	15	-	-	-	-	-	-	-66,456,000.00	-66,456,000.00	-	-66,456,000.00	-	-	
4.其他	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（四）所有者权益内部结转	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.资本公积转增资本	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.盈余公积转增资本	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.盈余公积弥补亏损	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.转增一般风险准备	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.其他	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期末余额	23	511,200,000.00	39,547,400.00	-	1,171,238,999.56	287,383,005.96	1,171,238,999.56	2,136,924,199.77	127,554,794.25	334,367,822.91	2,461,292,022.68	-	-	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计（财务）机构负责人：

合并所有者权益变动表

编制单位：湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

2018年度

金额单位：人民币元

行次	上期金额										少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计					
一、上年年末余额	511,200,000.00	39,547,400.00		754,288,706.28	149,583,005.96	83,711,727.86	1,540,339,840.10				48,968,585.09	1,589,298,425.19
加：会计政策变更												
前期差错更正						-1,608,117.79	-1,608,117.79					
其他												
二、本年年年初余额	511,200,000.00	39,547,400.00		754,288,706.28	149,583,005.96	84,103,610.07	1,538,732,722.31				48,968,585.09	1,587,691,307.40
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				286,501,488.23	99,000,000.00	25,967,921.83	411,469,410.06				245,406,344.21	656,875,754.27
（一）综合收益总额						477,925,410.06	477,925,410.06				406,344.21	478,331,754.27
（二）所有者投入和减少资本											245,000,000.00	245,000,000.00
1.所有者投入资本											245,000,000.00	245,000,000.00
2.股份支付计入所有者权益的金额												
3.其他												
（三）利润分配				286,501,488.23	99,000,000.00	-451,957,488.23	-66,456,000.00					-66,456,000.00
1.提取盈余公积				286,501,488.23		-286,501,488.23						
2.提取一般风险准备					99,000,000.00	-99,000,000.00						
3.对所有者权益的分配						-66,456,000.00	-66,456,000.00					-66,456,000.00
4.其他												
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本												
2.盈余公积转增资本												
3.盈余公积弥补亏损												
4.转增一般风险准备												
5.其他												
四、本年年末余额	511,200,000.00	39,547,400.00		1,040,790,194.51	248,583,005.96	110,071,531.90	1,920,192,132.37				294,374,929.30	2,214,567,061.67

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计（财务）机构负责人：

湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

2018 年度合并财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、公司基本情况

1. 历史沿革

湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司(以下简称本行)原名长沙先导农村商业银行股份有限公司,于2009年由长沙岳麓农村合作银行改制组建,2010年10月27日取得长沙市工商行政管理局换发的企业法人营业执照;统一社会信用代码:914301007367504298;中国银行业监督管理委员会湖南监管局核发的中华人民共和国金融许可证证书编号:B1100H243010001;法定代表人:陈颖;注册资本:51,120万元;法定地址:长沙市岳麓区银杉路559号。

2. 所属行业性质和业务范围

行业性质:金融业。

经营范围:许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。

3. 主营业务和提供的劳务

吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;办理银行卡业务;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

二、合并报表范围

截止2018年12月31日,本行合并财务报表范围内子公司如下:

子公司名称	注册资本(万元)	所属行业	实际投资额(万元)	持股比例
湖南南县湘江村镇银行股份有限公司	10,000.00	金融业	5,100.00	51.00%
湖南芷江湘江村镇银行股份有限公司	10,000.00	金融业	5,100.00	51.00%
湖南隆回湘江村镇银行股份有限公司	10,000.00	金融业	5,100.00	51.00%
湖南邵阳湘江村镇银行股份有限公司	10,000.00	金融业	5,100.00	51.00%
湖南岳阳湘江村镇银行股份有限公司	10,000.00	金融业	5,100.00	51.00%
湖南溆浦湘江村镇银行股份有限公司	10,000.00	金融业	5,100.00	51.00%

三、主要会计政策及会计估计

1. 合并财务报表的编制基础

本行合并财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》和企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

2. 遵循企业会计准则的声明

本行编制的合并财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

3. 会计年度

本行会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4. 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

5. 记账基础

本行以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告，并采用借贷记账法记账。

6. 计价原则

除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

7. 外币折算

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的即期汇率折算，由此产生的汇兑损益差额计入当期损益。

8. 编制现金流量表时现金的确定标准

根据银行业的特点，本行的现金包括库存现金、存放中央银行备付金、活期存放同业款项和合同期限在三个月以内的拆放同业。

9. 买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

10. 金融工具

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

(1) 金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产：a.收取金融资产现金流量的权利届满；b.保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；c.转移了收取金融资产现金流量的权利，并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

(2) 金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

a. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和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。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、

与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的利息，确认为利息收入。

b. 持有至到期投资

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

c. 贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

d. 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为资本公积的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过持有至到期类投资的禁止期间（本会计期间及前两个会计年度），可供出售类金融资产不再适合按照公允价值计量时，本行将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。

如果该金融资产有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。

如果该金融资产没有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，仍应保留在权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。

(3) 金融负债分类和计量

本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

a. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

b. 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(4) 财务担保合同

财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

(5) 衍生金融工具

本行使用衍生金融工具，例如以远期外汇合同和利率互换，对外汇风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

(6) 金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公

允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(7) 金融资产减值

本行于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

a. 以摊余成本计量的金融资产

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

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

b. 可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

c. 以成本计量的金融资产

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

按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》规定的成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值也按照上述原则处理。

(8) 金融资产转移

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

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

11. 长期股权投资

(1) 长期股权投资的分类、确认和计量

本行的长期股权投资包括对子公司的投资、对合营企业、联营企业的投资和其他长期股权投资。

a. 对子公司的投资

本行对子公司的投资按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

后续计量采用成本法核算，编制合并财务报表时按照权益法进行调整。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。本行确认的投资收益，仅限于被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额，所获得的利润或现金股利超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。

b. 对合营企业、联营企业的投资

本行对被投资单位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。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。投资企业与其他方对被投资单位实施共同控制的，被投资单位为其合营企业；重大影响，是指对一个企业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。投资企业能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。本行按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

c. 其他长期股权投资

本行对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，按照初始投资成本计价，后续计量采用成本法核算。

(2) 长期股权投资的减值

资产负债表日，公司对子公司、合营企业、联营企业的投资，按账面价值与可收回金额孰低计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场没有报价、公允价值不能可靠计量的投资发生减值时，按其账面价值，与按照类似投资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，减值损失一经计提不再转回。

12. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼有而持有的房地产。本行的投资性房地产主要是已出租的建筑物。

本行采用公允价值模式对投资性房地产进行计量和列示，不对其计提折旧或进行摊销，并以年末投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

自用房地产转换为投资性房地产时，该项投资性房地产按照转换日的公允价值计量。转换日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换日的公允价值大于原账面价值的，其差额作为资本公积，计入所有者权益。处置该项投资性房地产时，原计入所有者权益的部分转入处置当期损益。

投资性房地产转换为自用房地产时，以其转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值，公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。

13. 固定资产

本行固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括购买价款、相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本

以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。折旧方法采用年限平均法。

本行根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

本行的固定资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	20	3	4.85
机器设备	10		10
运输设备	4	1	24.75
电子设备	3		33.33
其他设备	5		20

资产负债表日，固定资产按照账面价值与可收回金额孰低计价。若固定资产的可收回金额低于账面价值，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

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

14. 在建工程

本行自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产，按照估计价值确定其成本，并计提折旧；待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

资产负债表日，本行对在建工程按照账面价值与可收回金额孰低计量，按单项工程可收回金额低于账面价值的差额，计提在建工程减值准备，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

15. 无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、软件系统等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

资产负债表日，本行对无形资产按照其账面价值与可收回金额孰低计量，按可收回金额低于账面价值的差额计提无形资产减值准备，相应的资产减值损失计入当期损益。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16. 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，抵押资产便会在“其他资产”中列报。

当本行以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减去减值准备计入资产负债表内。抵债资产的减值因素已经确认消失的减值准备金额应当予以恢复，并在原已计提抵债资产减值准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

初始确认和后续重新评估的减值损失计入损益。

17. 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费、职工教育经费、非货币性福利、辞退福利和其他与获得职工提供的服务相关的支出。

(1) 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，当本行已经制定正式的解除劳动关系计划（或提出自愿裁减建议）并即将实施，且本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债，同时计入当期损益。

公司的职工内部退休计划比照辞退福利处理，符合职工薪酬准则规定的确认条件时，按照内退计划规定，将自职工停止提供服务日至正常退休日之间期间、公司拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，确认为预计负债，同时计入当期损益。

(2) 其他方式的职工薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，除辞退福利外，根据职工提供服务的受益对象计入相应的产品成本、劳务成本、资产成本及当期损益。

18. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：（1）该义务是本行承担的现时义务；（2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

19. 受托业务

本行以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未包括在本报表内。

本行代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。本行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。本行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。本行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。

20. 收入及支出确认原则和方法

(1) 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期

间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

(3) 汇兑收益

在与交易相关的经济利益能够流入本行且有关收入的金额可以可靠地计量时确认汇兑收益。

21. 租赁

如果租赁条款在实质上将与租赁资产所有权有关的全部风险和报酬转移给承租人，该租赁为融资租赁，其他租赁则为经营租赁。

本行作为经营租赁承租人，经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法或其他更为系统合理的方法计入相关的资产成本或当期损益。

本行作为经营租赁出租人，经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法或其他更为系统合理的方法确认为当期损益。

22. 所得税

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

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

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及为作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：a. 应纳税暂时性差异是在以

下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。b. 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：a. 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。b. 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行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，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

23. 股利

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

24. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

下列各方构成企业的关联方：a. 母公司；b. 子公司；c. 受同一母公司控制的其他企业；d. 实施共同控制的投资方；e. 施加重大影响的投资方；f. 合营企业；g. 联营企业；h. 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；i. 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；j. 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

四、会计政策变更、会计估计变更以及重大前期差错更正的说明

(一) 报告期会计政策变更

本行本报告期内会计政策未发生变更。

(二) 报告期会计估计变更

本行本报告期内会计政策未发生变更。

(三) 重大前期差错更正

本行发生前期差错更正-83,751,076.48 元，详情见下表。

序号	项目	影响损益金额
1	补缴 2013 年营业税及营业税附加	-425,463.29
2	补缴 2014 年营业税及营业税附加	-9,867,327.94
3	补缴 2015 年营业税及营业税附加	-11,116,510.60
4	补提 2017.2 季度所得税	-51,530.72
5	2017 年四季度所得税调整至以前年度	-27,159,553.36
6	2017 年所得税汇算补提	-33,255,289.65
7	社保 CA 项目账务调整	-175,408.97
8	村行利息调账	8,573.09
9	2017 年 12 月 21 日劳务费调账	196,375.19
10	进项税转出	-2,411,644.68
11	稽家山退征地款	506,704.45
合计		-83,751,076.48

五、税项

(一) 本行主要应纳税项及税率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率（征收率）
增值税	金融服务收入等	3%、6%
城建税	增值税	7%、5%
教育费附加	增值税	3%
地方教育费附加	增值税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 本行税收优惠情况如下：

1. 所得税优惠政策：

根据《财政部 国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44 号）规定，自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款利息收入在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。

2. 增值税优惠政策:

根据《财政部 国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税[2017]44号),自2017年1月1日至2019年12月31日,对金融机构农户小额贷款利息收入,免征增值税。

根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税[2017]77号),从2017年12月1日到2019年12月31日,享受免税的贷款额度上限从单户授信10万元扩大到100万元。

根据《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税[2018]91号)规定,通过监管部门上一年度“两增两控”考核的机构,自2018年9月1日至2020年12月31日,授信、贷款额度在1000万元(含本数)以下小额贷款利息收入,免征增值税。

3. 印花税优惠政策:

依据《财政部 国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税[2017]77号)规定,自2018年1月1日至2020年12月31日,对金融机构与小微企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

根据《财政部 税务总局关于对营业账簿减免印花税的通知》(财税[2018]50号)规定,自2018年5月1日起,对按万分之五税率贴花的资金账簿减半征收印花税,对按件贴花五元等其他账簿免征印花税。

六、合并财务报表重要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	年末余额	年初余额
库存现金	157,943,271.13	262,959,787.83
存放中央银行款项	2,430,492,967.91	3,073,004,298.15
其中:存放中央银行法定准备金	2,382,443,724.38	3,064,192,330.33
存放中央银行超额准备金	48,049,243.53	8,811,967.82
合计	2,588,436,239.04	3,335,964,085.98

(二) 存放联行款项

项目	年末余额	年初余额
清算资金往来	3,898,109.97	5,680,319.80
合计	3,898,109.97	5,680,319.80

(三) 存放同业款项

项目	年末余额	年初余额
存放境内同业款项	4,903,032,412.12	4,903,662,834.61
存放境内其他金融机构	373,144,315.86	351,096,326.46
小 计	5,276,176,727.98	5,254,759,161.07
减：减值准备		
存放同业款项账面价值	5,276,176,727.98	5,254,759,161.07

(四) 买入返售金融资产

1、买入返售金融资产按类别列示如下：

项目	期末余额	期初余额
证券	997,160,000.00	1,789,850,000.00
—国债	50,000,000.00	378,200,000.00
—政策性银行债券	947,160,000.00	1,411,650,000.00
减：减值准备		
买入返售金融资产账面价值	997,160,000.00	1,789,850,000.00

2、买入返售金融资产按交易对手列示如下：

项目	期末余额	期初余额
同业	997,160,000.00	1,469,850,000.00
其他非银行金融机构		320,000,000.00
减：减值准备		
买入返售金融资产账面价值	997,160,000.00	1,789,850,000.00

(五) 应收款项类金融资产

项目	期末余额		期初余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
国债	200,000,000.00		200,000,000.00	
金融债	90,000,000.00		590,989,427.29	
其他	4,700,000.00			
合 计	294,700,000.00		790,989,427.29	

(六) 应收利息

1. 应收利息按类别列示如下

项目	年末余额	年初余额
应收贷款利息	5,907,388.53	4,962,308.22
应收债券利息	98,037,906.61	85,336,309.41

项目	年末余额	年初余额
存放款项利息	83,582,881.92	64,386,879.98
信用卡利息	24,869.50	19,293.35
合计	187,553,046.56	154,724,790.96

2. 应收利息按账龄列示如下:

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	187,553,046.56	100.00	154,724,790.96	100.00
合计	187,553,046.56	100.00	154,724,790.96	100.00

(七) 其他应收款

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额	比例%	坏账准备	账面余额	比例%	坏账准备
1 年以内	1,903,298.83	33.99		26,294,910.40	94.02	
1 至 2 年	3,501,893.89	62.55		1,375,000.00	4.92	
2 至 3 年				296,647.87	1.06	
3 年以上	193,728.67	3.46				
合计	5,598,921.39	100.00		27,966,558.27	100.00	

(八) 发放贷款和垫款

1. 贷款和垫款按个人和企业分布情况的披露如下:

项目	年末余额	年初余额
个人贷款和垫款	7,343,489,729.35	6,254,709,328.73
信用卡	7,074,535.74	7,556,755.57
住房抵押	2,973,307,320.67	2,001,449,536.91
其他	4,363,107,872.94	4,245,703,036.25
机构贷款和垫款	3,608,448,992.72	3,129,278,733.67
贷款	3,608,448,992.72	3,129,278,733.67
贷款和垫款总额	10,951,938,722.07	9,383,988,062.40
减: 贷款损失准备	275,115,146.15	243,299,147.76
贷款和垫款账面价值	10,676,823,575.92	9,140,688,914.64

2. 贷款和垫款按行业分布情况的披露如下:

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	58,046.31	5.30	48,504.20	5.16
采矿业	186.99	0.02	297.00	0.03

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
制造业	60,914.91	5.56	40,428.88	4.31
电力、燃气及水的生产和供应业	6,944.38	0.63	1,632.00	0.17
建筑业	136,314.95	12.45	142,566.80	15.18
交通运输、仓储和邮政业	15,798.48	1.44	17,233.74	1.84
信息传输、计算机服务和软件业	16,023.55	1.46	21,562.02	2.30
批发和零售业	140,462.78	12.83	88,939.25	9.48
住宿和餐饮业	30,378.07	2.77	34,324.68	3.66
房地产业	55.40	0.01	-	-
租赁和商务服务业	59,041.98	5.39	43,736.66	4.66
科学研究、技术服务	14,180.03	1.29	15,200.00	1.62
水利、环境和公共设施管理业	74,672.34	6.82	71,345.75	7.60
居民服务和其他服务业	140,284.83	12.81	107,618.02	11.47
教育	6,417.97	0.59	11,313.60	1.21
卫生、社会保障和社会福利	1,511.80	0.14	4,194.00	0.45
文化、体育和娱乐业	34,289.60	3.13	35,619.88	3.80
公共管理和社会组织	-	-	536.77	0.06
个人贷款	299,669.50	27.36	253,345.55	27.00
贷款和垫款总额	1,095,193.87	100.00	938,398.80	100.00
减：贷款损失准备	27,511.52		24,329.92	
贷款和垫款账面价值	1,067,682.36		914,068.88	

3. 贷款和垫款按担保方式分布情况的披露如下：

项目	年末余额	年初余额
信用贷款	18,423,703.75	21,719,495.99
保证贷款	987,357,000.00	1,083,586,150.06
附担保物贷款	9,946,158,018.32	8,278,682,416.35
其中：抵押贷款	9,667,189,699.60	8,026,493,921.94
质押贷款	278,968,318.72	252,188,494.41
贷款和垫款总额	10,951,938,722.07	9,383,988,062.40
减：贷款损失准备	275,115,146.15	243,299,147.76
贷款和垫款账面价值	10,676,823,575.92	9,140,688,914.64

4. 贷款五级分类披露如下：

五级分类	年末余额	年初余额
正常类	10,793,769,828.26	9,200,388,755.39
关注类	52,456,892.47	73,550,690.47
不良贷款总额	105,712,001.34	110,048,616.54

五级分类	年末余额	年初余额
其中：次级类	53,710,041.14	17,450,624.41
可疑类	22,287,896.36	23,438,312.90
损失类	29,714,063.84	69,159,679.23
贷款合计	10,951,938,722.07	9,383,988,062.40
不良贷款比例	0.97%	1.17%
拨备覆盖率	260.25%	221.08%

5. 贷款损失准备披露如下：

项目	年末余额		年初余额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额		243,299,147.76		267,010,855.06
本期计提		12,457,788.36		-74,953,707.01
本期转出				
本期核销		72,088,977.87		88,247,558.80
本期转回		91,447,187.90		139,489,558.51
—收回原转销贷款和垫款导致的转回		91,259,345.90		139,281,307.83
期末余额		275,115,146.15		243,299,147.76

(九) 持有至到期投资

项目	期末余额		期初余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
债券	4,508,215,545.70		2,972,652,300.42	
其中：政策性银行债券	731,505,375.46		806,549,325.02	
商业银行债券	1,976,492,304.29		786,481,014.96	1,650,000.00
政府债券	1,070,217,865.95		699,927,102.81	400,000.00
国家公用企业债券			679,694,857.63	
其他债券	730,000,000.00	10,950,000.00		
其他			104,145,205.49	
合计	4,508,215,545.70	10,950,000.00	3,076,797,505.91	2,050,000.00

(十) 长期股权投资

1. 长期股权投资列示如下：

项目	年初余额		本年增加额	本年减少额	年末余额	
	账面余额	减值准备			账面余额	减值准备
其他股权投资	12,864,800.00				12,864,800.00	
合计	12,864,800.00				12,864,800.00	

2. 长期股权投资明细列示如下:

被投资单位	持股比例	初始金额	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
成本法核算						
张家界农村商业银行股份有限公司	3.125%	12,500,000.00	12,500,000.00			12,500,000.00
长沙市信用合作联社	4.12%	164,800.00	164,800.00			164,800.00
湖南省信用合作联社	1.11%	200,000.00	200,000.00			200,000.00
合计		12,864,800.00	12,864,800.00			12,864,800.00

(十一) 固定资产

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	418,327,153.05	107,197,701.39	7,262,188.00	518,262,666.44
房屋及建筑物	367,400,825.61	98,028,382.98	6,230,542.00	459,198,666.59
机器机械设备	7,460,242.00	1,242,756.75	93,386.00	8,609,612.75
电子设备	39,219,044.04	7,439,987.30	938,260.00	45,720,771.34
运输工具	560,727.00			560,727.00
其他	3,686,314.40	486,574.36		4,172,888.76
二、累计折旧合计	103,849,236.58	29,186,958.13	1,097,906.19	131,938,288.52
房屋及建筑物	76,622,656.42	20,491,249.75	100,727.08	96,713,179.09
机器机械设备	1,893,326.23	761,792.79	78,399.91	2,576,719.11
电子设备	23,619,263.66	7,484,612.43	918,779.20	30,185,096.89
运输工具	559,819.83			559,819.83
其他	1,154,170.44	749,303.16		1,903,473.60
三、账面价值合计	314,477,916.47			386,324,377.92
房屋及建筑物	290,778,169.19			362,485,487.50
机器机械设备	5,566,915.77			6,032,893.64
电子设备	15,599,780.38			15,535,674.45
运输工具	907.17			907.17
其他	2,532,143.96			2,269,415.16

(十二) 在建工程

项目	期末余额	期初余额
在建工程	29,127,897.22	102,582,721.60
合计	29,127,897.22	102,582,721.60

(十三) 无形资产

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	10,851,937.89			10,851,937.89
土地使用权	10,851,937.89			10,851,937.89
二、累计摊销额合计	4,026,280.36	682,054.80		4,708,335.16
土地使用权	4,026,280.36	682,054.80		4,708,335.16
三、账面价值合计	6,825,657.53		682,054.80	6,143,602.73
土地使用权	6,825,657.53		682,054.80	6,143,602.73

(十四) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额		年末余额
			本年摊销额	其他减少额	
网点装修	21,756,829.75	9,509,829.39	11,512,528.27		19,754,130.87
租金	1,847,008.63	796,457.14	557,293.27		2,086,172.50
开办费	893,680.48		322,717.95		570,962.53
其他	327,595.00	8,620.00	121,889.74		214,325.26
合计	24,825,113.86	10,314,906.53	12,514,429.23		22,625,591.16

(十五) 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	140,929,895.00	91,180,000.00
小计	140,929,895.00	91,180,000.00
减：抵债资产减值准备	4,227,896.85	
抵债资产账面价值	136,701,998.15	91,180,000.00

(十六) 递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款减值准备	10,089,255.07	2,522,501.27	4,330,775.35	1,082,693.85
合计	10,089,255.07	2,522,501.27	4,330,775.35	1,082,693.85

(十七) 其他资产

项目	年末余额	年初余额
预交税费		14,476.01
低值易耗品		105,336.00
房租		175,833.33
合计		295,645.34

(十八) 资产减值准备

项目	年初余额	本年增加数	本年减少数			年末余额
			冲销/卖出资产	其他变化	合计	
贷款损失准备	243,299,147.76	103,904,976.26	72,088,977.87		72,088,977.87	275,115,146.15
持有至到期投资减值准备	2,050,000.00	10,550,000.00	1,650,000.00		1,650,000.00	10,950,000.00
抵债资产跌价准备		4,227,896.85				4,227,896.85
合计	245,349,147.76	118,682,873.11	73,738,977.87		73,738,977.87	290,293,043.00

(十九) 向中央银行借款

项目	年末余额	年初余额
支小再贷款	150,000,000.00	500,000,000.00
支农再贷款	130,000,000.00	28,000,000.00
扶贫再贷款	65,000,000.00	
合计	345,000,000.00	528,000,000.00

(二十) 同业及其他金融机构存放款项

项目	年末余额	年初余额
境内同业存放款项	220,983.67	45,620,784,620.78
合计	220,983.67	45,620,784,620.78

(二十一) 卖出回购金融资产款

1. 卖出回购金融资产按类别列示如下

项目	期末余额	期末余额
证券	20,000,000.00	
—政府债券	20,000,000.00	
合计	20,000,000.00	

2. 卖出回购金融资产款按类别列示如下

项目	期末余额	期初余额
同业	20,000,000.00	
合计	20,000,000.00	

(二十二) 吸收存款

项目	年末余额	年初余额
活期存款	9,331,258,995.97	9,782,039,243.62
定期存款	12,250,138,419.92	10,945,590,603.04
银行卡存款	1,532,338.85	1,417,185.80
财政性存款	54,089,374.21	37,254,593.38

项目	年末余额	年初余额
应解汇款	92,439.61	4,502,640.66
保证金存款	189,547,944.66	151,619,031.08
合计	21,826,659,513.22	20,922,423,297.58

(二十三) 应付职工薪酬

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	34,155,238.19	65,655,450.20	68,290,894.01	31,519,794.38
职工福利	8,746.00	4,873,633.00	4,882,379.00	
社会保险费		24,223,108.66	24,223,108.66	
住房公积金		16,270,617.50	16,270,617.50	
工会经费	13,545.24	209,168.69	199,678.84	23,035.09
职工教育经费		326,581.59	326,581.59	
补充养老保险费	1,404,686.06	7,801,527.91	9,206,213.97	
补充医疗保险费		200.00	200.00	
非货币性福利	27,023.70	39,298.70	66,322.40	
其他		57,225.00	57,225.00	
合计	35,609,239.19	119,456,811.25	123,523,220.97	31,542,829.47

注：应付工资、奖金余额主要是依据本公司薪酬管理办法计提的工资、奖金储备余额。

(二十四) 应交税费

税种	年末余额	年初余额
增值税	9,943,952.33	12,614,262.80
城市维护建设税	9,821.44	5,268.78
教育费附加	9,821.44	5,268.78
印花税	27,263.50	53,862.75
企业所得税	4,800,397.17	7,994,940.26
个人所得税	127,793.11	266,526.36
水利建设基金	7,439.73	1,195.11
残疾人保障基金	175.07	909.00
合计	14,926,663.79	20,942,233.84

注：应交税费以当地税务部门的清算数为准。

(二十五) 应付利息

项目	年末余额	年初余额	未支付原因
应付吸收存款利息	401,067,327.12	348,602,908.44	计提未付
合计	401,067,327.12	348,602,908.44	

(二十六) 应付股利

项目	期末余额	期初余额
应付股东股利	3,317,600.00	
合计	3,317,600.00	

(二十七) 其他应付款

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	18,917,899.14	95.08	23,372,676.23	79.78
1 至 2 年	241,998.08	1.22	5,082,491.30	17.35
2 至 3 年	16,194.30	0.08	718,555.00	2.45
3 年以上	719,903.54	3.62	123,228.54	0.42
合计	19,895,995.06	100.00	29,296,951.07	100.00

(二十八) 实收资本

1. 股本结构

投资者名称	期初数		期末数	
	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额
法人股本	52.72	269,520,000.00	52.72	269,520,000.00
自然人股本	47.28	241,680,000.00	47.28	241,680,000.00
其中：职工股	16.42	83,914,800.00	16.42	83,914,800.00
合计	100.00	511,200,000.00	100.00	511,200,000.00

2. 前十大股东明细情况：

序号	股东名称	持股金额	持股比例
一、前十大法人股：			
1	长沙先导投资控股有限公司	40,000,000.00	7.82%
2	华泽集团有限公司	32,800,000.00	6.42%
3	湖南金鹏投资有限公司	25,520,000.00	4.99%
4	长沙市岳麓区金凤山农业科技开发有限公司	25,520,000.00	4.99%
5	湖南天晟房地产开发有限公司	23,800,000.00	4.66%
6	湖南亮盈投资管理咨询有限公司	20,000,000.00	3.91%
7	湖南鼎晟生态农林科技有限公司	20,000,000.00	3.91%
8	湖南省新雅置业有限公司	20,000,000.00	3.91%
9	湖南省八环建筑工程有限公司	12,000,000.00	2.35%
10	湖南省西城建设有限公司	12,000,000.00	2.35%
二、前十大自然人股：			
1	李伟静	9,696,000.00	1.90%

序号	股东名称	持股金额	持股比例
2	曾炳元	9,320,400.00	1.82%
3	陈颀	7,530,000.00	1.47%
4	冯汉明	7,320,000.00	1.43%
5	梁敏东	5,804,000.00	1.14%
6	周岚	5,736,000.00	1.12%
7	肖庆丰	5,272,000.00	1.03%
8	张瑞红	5,180,000.00	1.01%
9	何伟	5,160,000.00	1.01%
10	李根良	4,940,000.00	0.97%

(二十九) 资本公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	36,167,400.00			36,167,400.00
其他资本公积	3,380,000.00			3,380,000.00
合计	39,547,400.00			39,547,400.00

(三十) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	201,369,925.91	32,612,205.05		233,982,130.96
任意盈余公积	839,420,268.60	97,836,600.00		937,256,868.60
合计	1,040,790,194.51	130,448,805.05		1,171,238,999.56

(三十一) 一般风险准备

项目	期末余额	期初余额
一般风险准备	287,383,005.96	248,583,005.96
合计	287,383,005.96	248,583,005.96

(三十二) 未分配利润

项目	本年数	上年数
上年年末余额	110,071,531.90	85,711,727.86
加：年初未分配利润调整数	-83,751,076.48	-1,608,117.79
其中：会计政策变更		
前期差错更正	-83,751,076.48	-1,608,117.79
其他		
本年年初余额	26,320,455.42	84,103,610.07
本年增加数	336,939,143.88	477,925,410.06
本年减少数	235,704,805.05	451,957,488.23
其中：本年提取盈余公积	130,448,805.05	286,501,488.23

项目	本年数	上年数
本年提取一般风险准备金	38,800,000.00	99,000,000.00
本年分配现金股利	66,456,000.00	66,456,000.00
本年分配股票股利		
本年计提股权激励基金		
其他减少		
本年年末余额	127,554,794.25	110,071,531.90
其中：董事会已批准的现金股利数		

(三十三) 利息净收入

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入	604,729,675.39	522,592,610.68
农户贷款利息收入	254,651,817.61	241,101,344.54
农村经济组织贷款利息收入	403,700.52	
农村企业贷款利息收入	193,182,414.69	169,068,574.79
非农贷款利息收入	156,143,457.21	106,103,955.82
信用卡透支利息收入	248,125.10	235,529.81
已减值贷款利息收入		700,702.92
其他利息收入	100,160.26	5,382,502.80
金融机构往来收入	364,788,377.70	309,842,137.11
存放中央银行款项利息收入	41,986,335.34	44,353,174.70
存放同业款利息收入	275,360,246.05	169,578,498.79
存放系统内款项利息收入	19,132,390.59	26,931,104.26
买入返售金融资产利息收入	28,305,263.55	68,979,359.36
其他	4,142.17	0.00
利息支出	359,584,142.30	239,694,992.05
单位活期存款利息支出	22,243,952.20	22,411,635.26
单位定期存款利息支出	33,678,376.88	32,361,871.65
个人活期存款利息支出	14,087,059.78	14,380,250.03
个人定期存款利息支出	285,237,048.19	168,413,992.19
财政性存款利息支出	776,986.72	572,387.33
保证金存款利息支出	740,599.61	836,059.98
其他利息支出	2,820,118.92	718,795.61
金融机构往来支出	62,182,827.64	44,910,278.96
向中央银行借款利息支出	10,641,220.84	12,872,677.79
系统内拆入款项利息支出	1,397,205.58	21,385,876.18
同业存放款利息支出	49,330,571.41	8,978,121.05
卖出回购金融资产款利息支出	813,829.81	1,673,603.94
利息净收入	547,751,083.15	547,829,476.78

(三十四) 手续费及佣金净收入

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	8,094,447.11	8,695,489.91
银行卡业务手续费收入	6,142,815.03	6,267,456.04
结算业务手续费收入	175,439.89	244,352.02
外汇业务手续费收入	18.87	415.95
代理业务手续费收入	165,576.52	623,100.67
网银业务手续费收入	646,678.47	399,101.32
账户管理费收入	83,808.33	21,368.46
其它	880,110.00	1,140,239.82
手续费及佣金支出	2,124,968.40	895,479.03
银行卡业务手续费支出	854,377.76	176,334.83
结算业务手续费支出	1,259,690.64	718,357.20
代理业务手续费支出		733.00
其他手续费支出	10,900.00	54.00
手续费及佣金净收入	5,969,478.71	7,800,010.88

(三十五) 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
债券利息收入	182,802,805.29	147,310,635.15
投资买卖差价	-2,268,435.70	
股利	1,899,000.00	1,895,000.00
合计	182,433,370.09	149,205,635.15

(三十六) 其他业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
其他业务收入	72,016.26	82,050.51
租赁业务	43,563.64	22,702.70
合计	115,579.90	104,753.21

(三十七) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
税金及附加	8,485,432.44	6,252,467.47
合计	8,485,432.44	6,252,467.47

(三十八) 业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
业务宣传费	8,675,468.77	8,868,572.83

项目	本年发生额	上年发生额
广告费	372,476.61	870,487.24
印刷费	1,603,221.99	1,756,622.26
业务招待费	499,058.04	1,237,225.89
电子设备运转费	8,877,774.84	10,816,596.47
钞币运送费	9,377,032.79	5,572,720.42
安全保卫费	18,385,416.69	22,887,214.82
保险费	4,326,833.76	3,384,545.20
邮电费	1,705,723.91	1,339,639.00
诉讼费	675,229.38	210,157.44
咨询费	2,431,442.30	2,761,212.79
审计费	255,056.60	149,056.60
公杂费	7,624,177.07	8,320,523.77
差旅费	192,920.88	1,396,587.94
水电费	4,096,049.40	3,363,365.81
会议费	781,539.50	1,915,892.28
绿化费	966,098.23	1,024,509.74
理(董)事会费	625,345.34	970,400.00
会费	179,000.00	179,000.00
交通工具耗用费	3,903,688.51	4,625,039.88
管理费	2,889,450.30	2,762,200.00
物业费	1,532,051.07	1,134,009.24
职工工资	82,049,954.89	76,969,821.86
职工福利费	3,895,870.83	4,730,647.87
职工教育经费	346,785.29	688,528.11
工会经费	101,710.86	1,034,959.33
劳动保护费	3,340,902.82	6,199,807.26
基本养老保险金	9,486,907.94	7,089,347.50
基本医疗保险金	8,163,382.79	6,301,545.88
工伤保险金	234,852.62	182,087.28
生育保险金	328,850.31	254,935.14
失业保险金	328,837.09	187,643.39
补充养老保险金	4,413,693.04	3,435,784.01
非货币性福利	9,194.20	11,450.10
住房公积金	8,290,454.50	6,555,716.00
取暖及降温费	19,286.20	909,488.68
租赁费	10,762,742.38	2,297,593.00
修理费	2,134,525.04	2,021,822.18
低值易耗品摊销	1,675,612.56	2,886,879.52
长期待摊费用摊销	12,574,295.91	9,366,064.67

项目	本年发生额	上年发生额
无形资产摊销	682,054.80	682,054.80
固定资产折旧费	29,186,958.13	24,241,913.87
劳务费	15,597,130.17	11,067,860.68
开办费	23,971.00	1,785,359.92
其他费用	1,609,595.30	1,117,112.44
合计	275,232,624.65	255,564,003.11

(三十九) 资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
存放同业坏账损失		-2,953,091.00
其他应收款坏账损失		-340,000.00
贷款减值损失	12,457,788.36	-74,953,707.01
持有至到期投资减值损失	8,900,000.00	-3,050,000.00
买入返售金融资产减值损失		-2,126,000.00
抵债资产减值损失	4,227,896.85	
合计	25,585,685.21	-83,422,798.01

(四十) 其他业务成本

项目	本年发生额	上年发生额
其他支出	101,205.00	124,553.00
合计	101,205.00	124,553.00

(四十一) 营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额
资产清理收益	24,723.30	12,471,646.00
长款收入	20,400.00	7,500.00
久悬未取款项收入		325,328.10
其他	5,047,255.22	8,421,659.34
税费减免		137.01
合计	5,092,378.52	21,226,470.45

(四十二) 营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额
资产盘亏及清理损失	32,631.89	25,097.02
公益性捐赠支出	200,000.00	630,200.00
出纳结算赔款	3,100.00	
罚没支出	12,200.00	212.86
久悬未取款项支出	60,488.34	10,096.24

项目	本年发生额	上年发生额
其他	4,775,223.31	8,113,945.86
合计	5,083,643.54	8,779,551.98

(四十三) 所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
本期所得税费用	80,981,069.46	61,619,508.50
递延所得税费用	-1,439,807.42	-1,082,693.85
合计	79,541,262.04	60,536,814.65

七、现金流量表附注

(一) 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	347,332,037.49	478,331,754.27
加：资产减值准备	25,585,685.21	-83,422,798.01
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	29,186,958.13	24,241,913.87
无形资产摊销	682,054.80	682,054.80
长期待摊费用摊销	12,514,429.23	9,366,064.67
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）	7,908.59	-12,471,646.00
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）	-	-
投资损失（收益以“-”号填列）	-182,433,370.09	-149,205,635.15
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-1,439,807.42	-1,082,693.85
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-536,758,067.96	2,625,764,748.20
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	595,731,598.92	-1,278,997,817.62
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	290,409,426.90	1,613,205,945.18
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金及现金等价物的期末余额	2,740,133,078.18	3,232,246,265.40
减：现金及现金等价物的期初余额	3,232,246,265.40	1,466,322,134.23
现金及现金等价物净增加额	-492,113,187.22	1,765,924,131.17

(二) 现金及现金等价物

项目	本年金额	上年金额
一、现金	1,742,973,078.18	2,189,596,265.40
其中：库存现金	157,943,271.13	162,959,787.83
可用于支付的存放中央银行款项	48,049,243.53	17,854,359.10
存放同业款项	1,536,980,563.52	2,008,782,118.47
二、现金等价物	997,160,000.00	1,042,650,000.00
其中：三个月内到期的债券投资	997,160,000.00	1,042,650,000.00
三、年末现金及现金等价物余额	2,740,133,078.18	3,232,246,265.40

八、资本充足状况

项目	年末数（万元）
一、核心一级资本	245,008.47
1.实收资本（注册资本）	51,120.00
2.资本公积	3,954.74
3.盈余公积	117,123.90
4.一般准备	28,738.30
5.未分配利润	11,634.75
6.少数股东权益	32,436.78
二、核心一级资本扣除项目	86.26
1.全额扣除项目	
1.1 其它无形资产（土地使用权除外）	
1.2 贷款损失准备缺口	
1.3 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	
2.门槛扣除项目	
2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本应扣除金额	86.26
2.2 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本应扣除金额	
三、核心一级资本净额	244,922.21
四、一级资本净额	244,922.21
五、二级资本	14,836.25
1.二级资本工具及其溢价可计入金额	
2.超额贷款损失准备	14,836.25
六、二级资本监管扣除项目	1,207.05
对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本投资应扣除金额	1,207.05
七、资本净额	258,551.41
八、加权风险资产总额	1,359,340.32
1.信用风险加权资产(权重法)	1,229,820.32

项目	年末数(万元)
2.市场风险加权资产	
3.操作风险加权资产	129,520.00
九、核心一级资本充足率	18.02%
十、一级资本充足率	18.02%
十一、资本充足率	19.02%

九、关联方关系及其交易

(一) 关联方

1、主要关联方

名称或姓名	身份证号或统一社会信用代码	持股金额(万股)	持股比例	本年持股变化	关联关系性质
长沙先导投资控股集团有限公司	914301006755963089	4,000	7.82%	无	主要股东
华泽集团有限公司	91533400770482288C	3,280	6.42%	无	主要股东
湖南天晟房地产开发有限公司	91430100717090779D	2,380	4.66%	无	主要股东, 董事控股企业
湖南亮盈投资管理咨询有限公司	914301040516897592	2,000	3.91%	无	主要股东, 董事控股企业
湖南鼎盛生态农林科技有限公司	914301007367592168	2,000	3.91%	无	主要股东, 董事控股企业
湖南省新雅置业有限公司	9143000079910976X0	2,000	3.91%	无	主要股东, 董事控股企业
湖南望城县雷锋汽车运输有限公司	91430122727981698B	920	1.80%	无	主要股东, 监事控股企业

2、发生重大关联交易的其他关联方

名称或姓名	身份证号或统一社会信用代码	持股金额(万股)	持股比例	本年持股变化	关联关系性质
余波	430***1979*****			无	董事近亲属
长沙红光保安服务有限公司	914301005702874457			无	主要股东关联方
长沙市望城区雷锋巴士有限公司	914301220908954255			无	主要股东关联方
长沙市岳麓区雷锋校车服务有限公司	914301040749618677			无	主要股东关联方
湖南河西骏达物业管理有限公司	91430100MA4L29UXX1			无	主要股东关联方
湖南骏达新能源科技有限公司	91430100MA4LP4TT23			无	主要股东关联方
长沙市望城区红光农业科技有限公司	91430122MA4L3HJ822			无	主要股东关联方
湖南名品实业股份有限公司	9143010072256094XC			无	董事控制的企业

前述关联方中的关联法人或其他组织的名称、经济性质或类型、主营业务、法定代表人、注册地、注册资本及其变化等情况详见全国企业信用信息公示系统。

(二) 关联交易

1、关联交易总量

交易对象类别	关联关系	授信金额(万元)	贷款余额(万元)	占同类交易比例	承兑余额	贴现余额	备注
法人 4 户	关联法人	27,829.00	26,829.00				
自然人 43 户	关联自然人	5,291.30	4,911.80				
合计		33,120.30	31,740.80				

2、重大关联交易

交易对象(借款人)	身份证号/统一社会信用代码	授信金额(万元)	贷款余额(万元)	占同类交易比例	承兑余额	贴现余额	备注
湖南省新雅置业有限公司	9143000079910976X0	8,639.00	8,639.00				董事余炳新关联
余波	430***1979*****	1,134.34	1,134.34				
小计		9,773.34	9,773.34				
长沙红光保安服务有限公司	914301005702874457	4,200.00	4,200.00				同受法人股东湖南望城县雷锋汽车运输有限公司控制
长沙市望城区雷锋巴士有限公司	914301220908954255	5,000.00	5,000.00				
湖南望城县雷锋汽车运输有限公司	91430122727981698B	1,800.00	1,800.00				
湖南河西骏达物业管理有限公司	91430100MA4L29UXX1	500.00	500.00				
湖南骏达新能源科技有限公司	91430100MA4LP4TF23	800.00	800.00				
长沙市望城区红光农业科技开发有限公司	91430122MA4L3HJ822	490.00	490.00				
长沙市岳麓区雷锋校车服务有限公司	914301040749618677	980.00	980.00				
小计		13,770.00	13,770.00				
湖南亮盈投资管理咨询有限公司	914301040516697592	2,240.00	2,240.00				董事陈新亮控股
湖南名品实业股份有限公司	9143010072256094XC	2,180.00	2,180.00				董事周立控股
合计		27,963.34	27,963.34				

前述关联交易的定价政策与非关联方同类交易的定价政策一致。

十、或有事项

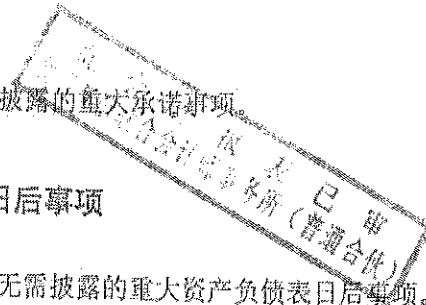
- 1、2018 年度本公司无作为被告的重大未决诉讼事项。
- 2、本公司存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，本公司管理层认为该等法律诉讼事项不会对本公司的财务事项产生重大影响。

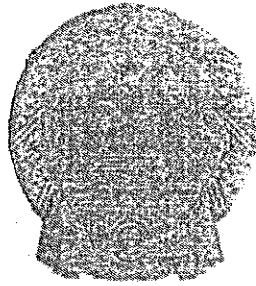
十一、承诺事项

本公司本报告期内无需披露的重大承诺事项。

十二、资产负债表日后事项

截至报告日止，本公司无需披露的重大资产负债表日后事项。

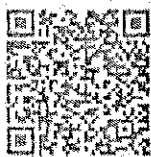
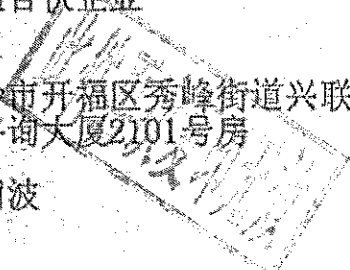




营业执照

统一社会信用代码 914301057580128497

名称	湖南友谊联合会计师事务所（普通合伙）
类型	普通合伙企业
主要经营场所	长沙市开福区秀峰街道兴联路339号友谊咨询大厦2101号房
执行事务合伙人	欧阳波
成立日期	2004年02月02日
合伙期限	2004年02月02日至2054年02月01日
经营范围	企业会计报表审计；企业资本验证；企业财务咨询服务（不含金融、证券、期货咨询）；司法会计鉴定；涉税司法鉴定；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）



登记机关

2018

年

6

月

日



证书序号:0002506

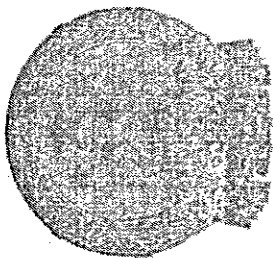
说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



二〇一七年十一月十六日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书

名称:湖南友谊联合会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人:欧阳波

主任会计师:

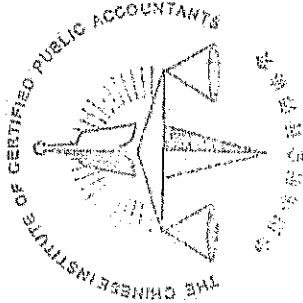
经营场所:长沙市开福区秀峰街道兴联路339号
友谊咨询大厦2101号房

组织形式:普通合伙

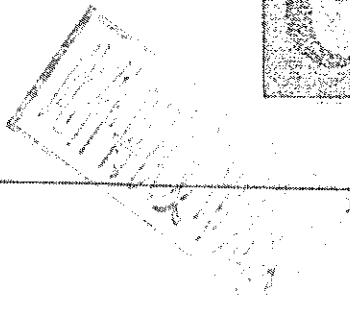
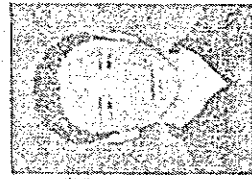
执业证书编号:43010027

批准执业文号:湘财会函[2004]4号

批准执业日期:2004年01月19日



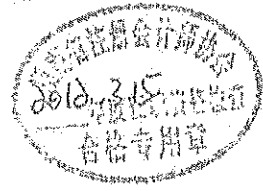
姓名 戚尚斌
 Full name 男
 Sex
 出生日期 1974-01-20
 Date of birth
 工作单位 湖南友道联合会计师事务所
 Working unit
 身份证号码 36102197401201577
 Identity card No.



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

2017.12.12

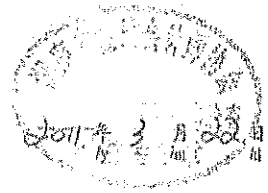
本证书经检验合格有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 360100270009
 No. of Certificate

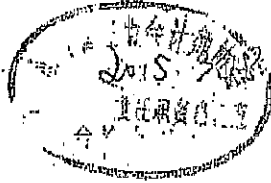
批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2010年 11月 17日
 Date of Issuance



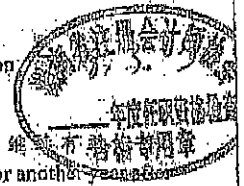
年度检验登记
Annual Renewal Registration

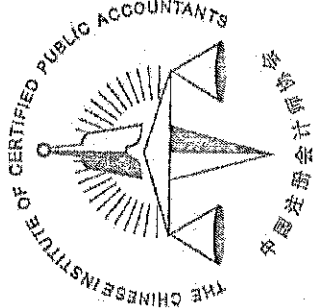
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



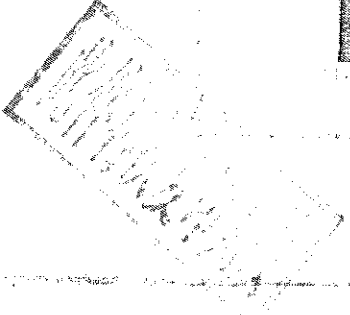
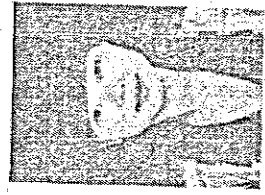
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

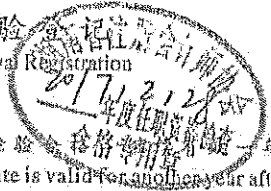




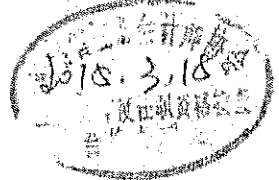
姓名	性别	出生日期	工作单位	身份证号
Full name	Sex	Date of birth	Working unit	Identity card No.
		1970 10 17	湖南立信会计师事务所	430100270068



年度检验
Annual Renewal Registration



本证书经检验合格有效期顺延一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 430100270068
No. of Certificate

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

发证日期: 2012年 07月 20日
Date of Issuance



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



财务情况说明书

一、企业基本情况

(一) 企业财务状况分析

截止到 2018 年底，资产总额 2,512,392.29 万元，较年初增加 99,443.56 万元。资产总额增加主要是由于发放贷款和垫款、持有至到期投资的增加，其中发放贷款和垫款较上年增加 153,613.47 万元，持有至到期投资较上年增加 142,251.80 万元。其中：发放贷款和垫款年末余额 1,067,682.36 万元，占资产总额比率为 42.50%，较年初增长 153,613.47 万元，增幅 4.61%，主要为新增的贷款投放；持有至到期投资年末余额 449,726.55 万元，占资产总额比率为 17.90%，较年初增长 142,251.80 万元，主要为债券余额增加。

负债合计 2,266,263.09 万元，较年初增加 77,771.07 万元。负债总额增加主要是本期吸收存款增长较多所致。其中：吸收存款年末余额 2,182,665.95 万元，占总负债比率为 86.88%，较年初增加 90,423.62 万元；向中央银行借款 34,500.00 万元，占总负债比率 1.37%，较年初减少 18,300.00 万元；2018 年末资产负债率为 90.20%，较年初下降 0.50 个百分点。

所有者权益合计 246,129.20 万元，归属于母公司所有者权益合计 213,692.42 万元，较年初增加 18,673.21 万元，其中：资本公积较年初无变动；盈余公积较年初增加 13,044.88 万元，主要为按规

定比例计提的法定盈余公积金增加；一般风险准备较年初增加 3,880.00 万元，主要为本年度计提的一般风险准备金；未分配利润较年初增加 1,748.33 万元，主要是因归属于母公司所有者的净利润实现 32,612.21 万元，提取盈余公积 13,044.88 万元，提取一般风险准备 3,880.00 万元，股东分配股利 6,645.60 万元，补缴税款 8,375.11 万元。少数股东权益 32,436.78 万元，较年初增加 2,999.29 万元，增加主要系四家村镇银行召开了股东会议同意将筹建费用转入资本公积。

（二）合并范围情况

湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司（简称“湘江新区农商行”）投资村镇银行 6 家，持股比例均为 51%，均纳入合并范围。2018 年度纳入财务决算合并报表的单位共 7 家，本部、村镇银行 6 家。除本部外具体还包括：

1) 湖南南县湘江村镇银行股份有限公司（简称“南县村行”），于 2016 年 12 月 12 日取得营业执照；统一社会信用代码 91430900MA4L8L6D9J，金融许可证号码为 00564461，注册资本：壹亿元整，湘江新区农商行占股 51%；

2) 湖南岳阳湘江村镇银行股份有限公司（简称“岳阳村行”），于 2017 年 1 月 20 日取得营业执照，统一社会信用代码 91430600MA4LB71F19；金融许可证号码为 00568806；注册资本：壹亿元整，湘江新区农商行占股 51%；

3) 湖南邵阳湘江村镇银行股份有限公司（简称“邵阳村行”），于 2017 年 5 月 4 日取得营业执照；统一社会信用代码 91430500MA4LM3AL7F, 金融许可证号码为 00672117, 注册资本：壹亿元整，湘江新区农商行占股 51%;

4) 湖南隆回湘江村镇银行股份有限公司（简称“隆回村行”），于 2017 年 6 月 19 日取得营业执照，统一社会信用代码 91430500MA4LT1PJ9M; 金融许可证号码为 00672119, 注册资本：壹亿元整，湘江新区农商行占股 51%;

5) 湖南芷江湘江村镇银行股份有限公司（简称“芷江村行”），于 2017 年 1 月 5 日取得营业执照；统一社会信用代码 91431200MA4LAA2WXQ, 金融许可证号码为 00567178, 注册资本：壹亿元整，湘江新区农商行占股 51%;

6) 湖南溆浦湘江村镇银行股份有限公司（简称“溆浦村行”），于 2017 年 12 月 21 日取得营业执照；统一社会信用代码 91431200MA4PARR66H, 金融许可证号码为 00672324, 注册资本：壹亿元整，湘江新区农商行占股 51%;

2018 年度湘江新区农商行较上年纳入合并报表范围的企业范围没有变化。

（三）企业职工人数、薪酬等基本情况

本公司年末职工人数 523 人，全年平均职工人数 522 人。具体人工成本情况如下表：

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资	34,155,238.19	65,655,450.20	68,290,894.01	31,519,794.38
职工福利	8,746.00	4,873,633.00	4,882,379.00	
社会保险费		24,223,108.66	24,223,108.66	
住房公积金		16,270,617.50	16,270,617.50	
工会经费	13,545.24	209,168.69	199,678.84	23,035.09
职工教育经费		326,581.59	326,581.59	
补充养老保险费	1,404,686.06	7,801,527.91	9,206,213.97	
补充医疗保险费		200.00	200.00	
非货币性福利	27,023.70	39,298.70	66,322.40	
其他		57,225.00	57,225.00	
合计	35,609,239.19	119,456,811.25	123,523,220.97	31,542,829.47

二、生产经营情况分析

(一) 主营业务范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

(二) 本年度业务经营情况

本年实现营业收入 73,626.95 万元，比去年 70,493.99 万元增加 3,132.96 万元，增长 4.44%。其中：利息净收入 54,775.11 万元，比去年 54,782.95 万元减少 7.84 万元，降幅 0.01%。手续费及佣金净收入 596.95 万元，比去年 780.00 万元减少 183.05 万元，降幅 23.47%。投资收益 18,243.34 万元，比去年 14,920.56 万元增加 3,322.77 万

元，增幅 22.27%。营业成本 30,940.49 万元，比去年 17,851.82 万元增加 13,088.67 万元，增幅 73.32 %。其中：税金及附加 848.54 万元，比去年 625.25 万元增加 223.30 万元，增幅 35.71%，业务及管理费 27,523.26 万元，比去年 25,556.40 万元增加 1,966.86 万元，增幅 7.70%；资产减值损失 2,558.57 万元，比去年-8,342.28 万元增加 10,900.85 万元，增幅 130.67%。本年营业外收支净额 0.87 万元，比去年 1,244.69 万元减少 1,243.82 万元。

本年实现净利润 34,733.20 万元，比上年 47,833.18 万元减少 13,099.97 万元，减幅 27.39 %。本年净资产收益率为 14.11 %，比去年 21.31%下降了 7.20 个百分点。

从业务板块分析如下：

1、贷款业务

今年累计实现利息收入 91,751.21 万元，比去年 80,295.98 万元增加 11,455.24 万元，涨幅 14.27%，占全部营业收入的比重为 82.80%。

2、资金业务

今年累计实现投资收益 18,243.34 万元，比去年 14,920.56 万元增加 3,322.77 万元，增幅 22.27 %，占全部营业收入的比重为 16.46%。

三、利润实现及分配情况

本年实现利润总额 42,687.33 万元，比去年 53,886.86 万元减少 11,199.53 万元，减幅 20.78%。下属各公司收入及利润总额情况详见下表（单位：万元）

公司	营业收入			利润总额		
	2018年	2017年	增减%	2018年	2017年	增减%
本部	66,407.06	67,335.92	-1.38	39,853.67	53,774.48	-25.89
南县村行	1,466.13	834.02	75.79	651.54	77.40	741.79
岳阳村行	1,723.06	835.23	106.30	922.07	26.10	3,432.17
邵阳村行	777.46	430.13	80.75	193.02	0.95	20,324.93
隆回村行	743.92	71.97	933.64	188.60	-3.64	-5,280.84
芷江村行	1,827.94	986.72	85.25	868.58	11.56	7,410.86
溆浦村行	681.40	-		9.85	-	
合计	73,626.95	70,493.99	4.44	42,687.33	53,886.86	-20.78

本部 2018 年现金分红比例为 13%，分配股利 6,645.60 万元。各村镇银行 2018 年度未进行股利分配。

四、重大事项说明

(一) 重大投资情况

无

湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

2019 年 4 月 2 日