

长沙银行股份有限公司

2019 年度审计报告

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—133 页



审 计 报 告

天健审〔2020〕2-135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2019年12月31日的合并及母公司资产负债表，2019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2019年12月31日的合并及母公司财务状况以及2019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2019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）发放贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三(八)及五(一) 6 与 8 之说明。

截至 2019 年 12 月 31 日，长沙银行发放贷款和垫款账面本金与应计利息余额为 261,171,030 千元，减值准备余额为 8,980,354 千元，账面价值为 252,190,676 千元，债权投资本金与应计利息余额为 188,781,312 千元，减值准备余额为 3,081,931 千元，账面价值为 185,699,381 千元。

2017 年 3 月，中华人民共和国财政部修订并颁布了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》，要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”。长沙银行于 2019 年 1 月 1 日起采用。长沙银行使用的预期信用损失计量模型包含了重大长沙银行管理层（以下简称管理层）判断和假设，主要包括：（1）将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；（2）信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；（3）用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

长沙银行的预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大管理层判断和假设。同时，由于发放贷款和垫款、债权投资以及计提的减值准备金额重大，我们将发放贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备确认为关键审计事项。

2. 审计应对

针对发放贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备，我们实施的审计程序主要包括：

（1）我们评价和测试了与发放贷款和垫款、债权投资的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性，主要包括：预期信用损失计量模型控制，包括模型方法论的选择、审批及应用的内部控制；评估并测试模型计量相关的信息系统内部控制；评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程并通过执行 IT 审计程序确认减值系统可靠性，对减值系统的设置如业务数据、评级数据、宏观经济数据获取口径、减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等执行测试；

(2) 我们抽样验证了模型的运算，以测试计量模型是否恰当反映管理层编写的模型方法论；

(3) 基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素，我们抽取样本评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款识别的恰当性；

(4) 对于前瞻性计量，我们复核了管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果，评估了经济指标预测值的合理性，并对经济指标、经济场景及权重进行了敏感性测试。

(二) 金融工具公允价值的评估

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、9 和 10 之说明。

截至 2019 年 12 月 31 日，长沙银行以公允价值计量的金融资产总额为 110,359,929 千元。

长沙银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。公允价值属于第二层级的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。当可观察的参数无法可靠获取时，即公允价值属于第三层级的情形下，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。

由于相关资产金额重大，且部分金融工具公允价值的评估较为复杂，在确定估值方法或估值模型以及估值模型所使用的输入值时涉及管理层的重大判断及会计估计，我们将金融工具公允价值的评估确认为关键审计事项。

2. 审计应对

针对金融工具公允价值的评估，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 我们了解并测试了长沙银行针对金融工具估值模型审批以及金融工具公允价值估值相关的关键内部控制的设计及执行情况，并通过执行 IT 审计程序测试估值系统业务数据的导入及关键参数、运算逻辑等设置的恰当性和系统运行有效性。

(2) 我们对长沙银行所采用的估值技术、参数和假设进行了评估，包括对比

当前市场上同业机构常用的估值技术，将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对，获取不同来源的估值结果进行比较分析。

(3) 我们选取样本，通过比较长沙银行采用的公允价值与公开可获取的市场数据，可观察参数，评价公允价值属于第二层级的金融工具的估值。

(4) 我们对估值系统基础交易数据输入的准确性进行了核对，对输入的市场数据与公开可获取的市场数据进行比对，并选取样本对估值结果进行验算，以评价公允价值属于第三层级的金融工具的估值。

四、其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

长沙银行治理层（以下简称治理层）负责监督长沙银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟

通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

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

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：
（项目合伙人）

黄源



中国注册会计师：

胡萍



二〇二〇年三月二十七日

合并资产负债表

2019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	上年年末数	项 目	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	47,092,995	43,386,055	向中央银行借款	17	1,811,066	10,550,000
存放同业款项	2	7,118,864	5,603,322	同业及其他金融机构存放款项	18	14,231,777	18,413,488
贵金属				拆入资金	19	8,410,550	2,033,760
拆出资金	3	1,129,807	300,000	交易性金融负债			
衍生金融资产	4	22,097		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
买入返售金融资产	5	5,958,579	7,640,736	衍生金融负债	4	22,107	
应收利息			3,852,523	卖出回购金融资产款	20	14,001,622	10,622,400
持有待售资产				吸收存款	21	392,016,698	341,202,398
发放贷款和垫款	6	252,190,676	197,122,160	应付职工薪酬	22	1,012,851	899,472
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	应交税费	23	1,140,126	969,363
可供出售金融资产			36,017,764	应付利息			4,372,400
持有至到期投资			94,051,516	持有待售负债			
应收款项类投资			113,194,334	预计负债	24	246,324	3,000
金融投资：				应付债券	25	124,744,974	102,412,027
交易性金融资产	7	75,535,777		其中：优先股			
债权投资	8	185,699,381		永续债			
其他债权投资	9	21,536,616		递延所得税负债			
其他权益工具投资	10	3,750		其他负债	26	2,526,415	3,370,233
长期股权投资	11			负债合计		560,164,510	494,848,541
投资性房地产				股东权益：			
固定资产	12	1,555,187	1,531,694	股本	27	3,421,554	3,421,554
无形资产	13	615,084	440,841	其他权益工具	28	5,991,585	
商誉				其中：优先股		5,991,585	
递延所得税资产	14	2,561,962	1,720,210	永续债			
其他资产	15	976,961	1,050,851	资本公积	29	5,900,177	5,900,177
				减：库存股			
				其他综合收益	30	297,271	267,423
				盈余公积	31	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	32	7,721,936	6,502,918
				未分配利润	33	15,278,311	12,881,833
				归属于母公司股东权益合计		40,632,699	30,995,770
				少数股东权益		1,200,527	785,374
				股东权益合计		41,833,226	31,781,144
资产总计		601,997,736	526,629,685	负债和股东权益总计		601,997,736	526,629,685

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

2019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	上年年末数	项 目	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	45,622,452	42,526,097	向中央银行借款	17	1,390,820	10,200,000
存放同业款项	2	5,676,435	4,739,183	同业及其他金融机构存放款项	18	15,185,441	19,177,052
贵金属				拆入资金	19	1,207,074	413,760
拆出资金	3	3,374,466	1,300,000	交易性金融负债			
衍生金融资产	4	22,097		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
买入返售金融资产	5	5,958,579	7,640,736	衍生金融负债	4	22,107	
应收利息			3,829,160	卖出回购金融资产款	20	14,001,622	10,622,400
持有待售资产				吸收存款	21	383,239,321	332,851,098
发放贷款和垫款	6	235,023,410	186,724,413	应付职工薪酬	22	970,641	872,494
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	应交税费	23	991,210	926,489
可供出售金融资产			36,017,764	应付利息			4,285,646
持有至到期投资			94,051,516	持有待售负债			
应收款项类投资			113,194,334	预计负债	24	246,324	3,000
金融投资：				应付债券	25	124,744,974	102,412,027
交易性金融资产	7	75,535,777		其中：优先股			
债权投资	8	185,699,381		永续债			
其他债权投资	9	21,536,616		递延所得税负债			
其他权益工具投资	10	3,750		其他负债	26	2,510,952	3,357,075
长期股权投资	11	870,845	564,845	负债合计		544,510,486	485,121,041
投资性房地产				股东权益：			
固定资产	12	1,507,014	1,488,685	股本	27	3,421,554	3,421,554
无形资产	13	578,917	410,404	其他权益工具	28	5,991,585	
商誉				其中：优先股		5,991,585	
递延所得税资产	14	2,426,254	1,652,511	永续债			
其他资产	15	924,852	1,005,994	资本公积	29	5,895,455	5,895,455
				减：库存股			
				其他综合收益	30	297,271	267,423
				盈余公积	31	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	32	7,596,623	6,410,695
				未分配利润	33	15,026,006	12,725,288
				股东权益合计		40,250,359	30,742,280
资产总计		584,760,845	515,863,321	负债和股东权益总计		584,760,845	515,863,321

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

2019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、营业总收入		17,016,938	13,940,826
利息净收入	1	12,277,795	11,550,072
利息收入		25,291,798	22,367,515
利息支出		13,014,003	10,817,443
手续费及佣金净收入	2	1,772,752	1,580,038
手续费及佣金收入		2,108,926	1,900,642
手续费及佣金支出		336,174	320,604
投资收益	3	1,999,164	406,924
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	4	30,385	53,988
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5	888,901	289,539
汇兑收益（损失以“-”号填列）		44,329	46,168
其他业务收入		5,682	9,847
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-2,070	4,250
二、营业总支出		10,532,676	8,303,431
税金及附加	6	127,907	132,680
业务及管理费	7	5,227,660	4,756,955
信用减值损失	8	5,166,570	
其他资产减值损失	9	10,340	
资产减值损失	10		3,413,796
其他业务成本		199	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		6,484,262	5,637,395
加：营业外收入	11	17,485	22,755
减：营业外支出	12	51,325	54,874
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		6,450,422	5,605,276
减：所得税费用	13	1,191,864	1,027,563
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		5,258,558	4,577,713
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		5,258,558	4,577,713
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）		5,080,248	4,478,608
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		178,310	99,105
六、其他综合收益的税后净额	14	-84,494	591,452
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-84,494	591,452
（一）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变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-84,494	591,452
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		-90,215	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			591,452
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备		5,721	
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 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		5,174,064	5,169,165
归属于母公司所有者的综合收益总额		4,995,754	5,070,060
归属于少数股东的综合收益总额		178,310	99,105
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		1.48	1.42
（二）稀释每股收益（元/股）		1.48	1.42

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

财务部门负责人：

母 公 司 利 润 表

2019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、营业总收入		15,840,128	13,312,468
利息净收入	1	11,064,358	10,904,743
利息收入		23,727,662	21,508,068
利息支出		12,663,304	10,603,325
手续费及佣金净收入	2	1,773,074	1,578,992
手续费及佣金收入		2,105,914	1,897,523
手续费及佣金支出		332,840	318,531
投资收益	3	2,035,232	433,444
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	4	29,601	44,344
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5	888,901	289,539
汇兑收益（损失以“-”号填列）		44,329	46,168
其他业务收入		6,844	11,005
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-2,211	4,233
二、营业总支出		9,785,354	7,898,007
税金及附加	6	116,872	128,386
业务及管理费	7	4,879,598	4,494,147
信用减值损失	8	4,778,345	
其他资产减值损失	9	10,340	
资产减值损失	10		3,275,474
其他业务成本		199	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		6,054,774	5,414,461
加：营业外收入	11	16,956	20,255
减：营业外支出	12	50,144	53,985
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		6,021,586	5,380,731
减：所得税费用	13	1,092,265	977,422
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		4,929,321	4,403,309
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		4,929,321	4,403,309
（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	14	-84,494	591,452
（一）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变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-84,494	591,452
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		-90,215	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			591,452
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备		5,721	
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		4,844,827	4,994,761
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


2019年度


会商银03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、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		41,671,927	8,951,815
向中央银行借款净增加额		-8,740,000	1,900,000
向其他金融机构拆入资金净增加额			-8,883,796
收取利息、手续费及佣金的现金		18,001,117	14,134,671
拆入资金净增加额		6,278,402	
回购业务资金净增加额		3,376,900	
收到的其他与经营活动有关的现金		85,949	1,815,900
经营活动现金流入小计		60,674,295	17,918,590
客户贷款和垫款净增加额		58,861,478	50,752,468
存放中央银行及同业款项净增加额		-4,200,852	-7,450,474
为交易目的而持有的金融资产净增加额		14,361,172	
拆出资金净增加额		800,000	
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		8,391,445	6,530,220
支付给职工以及为职工支付的现金		2,753,007	2,582,663
支付的各项税费		2,586,541	2,195,748
支付其他与经营活动有关的现金		2,910,072	1,570,178
经营活动现金流出小计		86,462,863	56,180,803
经营活动产生的现金流量净额		-25,788,568	-38,262,213
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		279,040,111	1,777,585,874
取得投资收益收到的现金		9,810,635	10,594,902
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,540	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			11,894
投资活动现金流入小计		288,855,286	1,788,192,670
投资支付的现金		278,081,520	1,801,055,407
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		593,283	503,251
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		278,674,803	1,801,558,658
投资活动产生的现金流量净额		10,180,483	-13,365,988
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		6,288,680	2,641,657
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		294,000	
发行债券收到的现金		161,245,778	163,620,260
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		167,534,458	166,261,917
偿还债务支付的现金		142,740,000	124,020,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,613,465	620,660
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		34,532	
支付其他与筹资活动有关的现金		3,095	
筹资活动现金流出小计		144,356,560	124,640,660
筹资活动产生的现金流量净额		23,177,898	41,621,257
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		16,935	15,154
五、现金及现金等价物净增加额			
		7,586,748	-9,991,790
加：期初现金及现金等价物余额		16,065,170	26,056,960
六、期末现金及现金等价物余额			
		23,651,918	16,065,170

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

2019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		41,532,615	12,520,475
向中央银行借款净增加额		-8,810,000	1,700,000
向其他金融机构拆入资金净增加额			-11,503,796
收取利息、手续费及佣金的现金		16,229,124	13,256,558
拆入资金净增加额		791,402	
回购业务资金净增加额		3,376,900	
收到的其他与经营活动有关的现金		85,796	1,805,021
经营活动现金流入小计		53,205,837	17,778,258
客户贷款和垫款净增加额		51,760,106	49,236,826
存放中央银行及同业款项净增加额		-4,195,116	-7,007,296
为交易目的而持有的金融资产净增加额		14,361,172	
拆出资金净增加额		2,000,000	
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		8,100,630	6,337,378
支付给职工以及为职工支付的现金		2,549,672	2,425,378
支付的各项税费		2,463,742	2,098,290
支付其他与经营活动有关的现金		2,652,940	1,468,869
经营活动现金流出小计		79,693,146	54,559,445
经营活动产生的现金流量净额		-26,487,309	-36,781,187
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		279,040,111	1,778,085,874
取得投资收益收到的现金		9,846,703	10,622,256
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,303	
收到其他与投资活动有关的现金			11,875
投资活动现金流入小计		288,891,117	1,788,720,005
投资支付的现金		278,387,520	1,801,056,957
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		557,414	483,193
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		278,944,934	1,801,540,150
投资活动产生的现金流量净额		9,946,183	-12,820,145
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		5,994,680	2,641,657
发行债券收到的现金		161,245,778	163,620,259
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		167,240,458	166,261,916
偿还债务支付的现金		142,740,000	124,020,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,578,933	594,440
支付其他与筹资活动有关的现金		3,095	
筹资活动现金流出小计		144,322,028	124,614,440
筹资活动产生的现金流量净额		22,918,430	41,647,476
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		16,935	15,154
五、现金及现金等价物净增加额			
		6,394,239	-7,938,702
加：期初现金及现金等价物余额		15,239,321	23,178,023
六、期末现金及现金等价物余额			
		21,633,560	15,239,321

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

2019年度

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	本期数											上年同期数													
	归属于母公司股东权益										少数股东权益	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计		
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
	优先股	永续债	其他									优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	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	
加：会计政策变更							114,242			-506,717	-22,625	-415,000													
前期差错更正																									
其他																									
二、本年初余额	3,421,554				5,900,177		381,765	2,021,865	6,502,918	12,375,116	762,749	31,366,144	3,079,398				3,600,675		-324,029	2,021,865	5,554,704	9,351,439	712,489	23,996,541	
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)		5,991,585					-84,494		1,219,018	2,903,195	437,778	10,467,082	342,156				2,299,502		591,452		948,214	3,530,394	72,885	7,784,603	
(一) 综合收益总额							-84,494			5,080,248	178,310	5,174,064							591,452			4,478,608	99,105	5,169,165	
(二) 股东权益投入和减少资本		5,991,585									294,000	6,285,585	342,156				2,299,502							2,641,658	
1. 股东投入资本											294,000	294,000	342,156				2,299,502							2,641,658	
2. 其他权益工具持有者投入资本		5,991,585										5,991,585													
3. 股份支付计入所有者权益的金额																									
4. 其他																									
(三) 利润分配									1,219,018	-2,177,053	-34,532	-992,567									948,214	-948,214	-26,220	-26,220	
1. 提取盈余公积									1,219,018																
2. 提取一般风险准备									1,219,018	-1,219,018											948,214	-948,214			
3. 对股东的分配										-958,035	-34,532	-992,567											-26,220	-26,220	
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. 设定受益计划变动额结转留存收益																									
5. 其他综合收益结转留存收益																									
6. 其他																									
四、本期末余额	3,421,554	5,991,585			5,900,177		297,271	2,021,865	7,721,936	15,278,311	1,200,527	41,833,226	3,421,554				5,900,177		267,423	2,021,865	6,502,918	12,881,833	785,374	31,781,144	

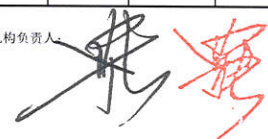
法定代表人：



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

2019年度

编制单位：长沙银行股份有限公司

会商银04表

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	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他									优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,421,554				5,895,455		267,423	2,021,865	6,410,695	12,725,288	30,742,280	3,079,398				3,595,953		-324,029	2,021,865	5,462,481	9,270,193	23,105,861
加：会计政策变更							114,342			-484,640	-370,298											
前期差错更正																						
其他																						
二、本年初余额	3,421,554				5,895,455		381,765	2,021,865	6,410,695	12,240,648	30,371,982	3,079,398				3,595,953		-324,029	2,021,865	5,462,481	9,270,193	23,105,861
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)		5,991,585					-84,494		1,185,928	2,785,358	9,878,377	342,156				2,299,502		591,452		948,214	3,455,095	7,636,419
(一) 综合收益总额							-84,494			4,929,321	4,844,827							591,452			4,403,309	4,994,761
(二) 股东权益投入和减少资本		5,991,585									5,991,585	342,156				2,299,502						2,641,658
1. 股东投入资本												342,156				2,299,502						2,641,658
2. 其他权益工具持有者投入资本		5,991,585									5,991,585											
3. 股份支付计入所有者权益的金额																						
4. 其他																						
(三) 利润分配									1,185,928	-2,143,963	-958,035									948,214	-948,214	
1. 提取盈余公积																						
2. 提取一般风险准备									1,185,928	-1,185,928										948,214	-948,214	
3. 对股东的分配										-958,035	-958,035											
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. 设定受益计划变动额结转留存收益																						
5. 其他综合收益结转留存收益																						
6. 其他																						
四、本期末余额	3,421,554	5,991,585			5,895,455		297,271	2,021,865	7,596,623	15,026,006	40,250,359	3,421,554				5,895,455		267,423	2,021,865	6,410,695	12,725,288	30,742,280

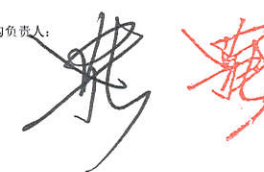
法定代表人：



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

2019 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3,421,553,754元，股份总数3,421,553,754股(每股面值1元)，其中，有限售条件的流通股份A股2,426,221,040股；无限售条件的流通股份A股995,332,714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2020年3月27日第六届董事会第七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(以下简称长银五八)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七之说明。

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三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

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

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司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。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的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公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并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 按照金融工具的减值

规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；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。公司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) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了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) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日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，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差、买卖价差显著扩大或不存在近期交易。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

5. 金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、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以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备，信用风险显著增加的判断标准详见附注八、（二）3.之说明；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备，已发生信用减值资产的定义详见附注八、（二）3.之说明。

预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计，详见附注八、（二）3.之说明。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

6. 合同现金流量的修改

集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式等。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

7. 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需的预期信用损失准备的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

8. 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具。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，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。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。

9. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(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) 优先股

根据金融工具相关准则、《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》(财会〔2014〕13号),对发行的优先股,本集团依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式,结合金融资产、金融负债和权益工具的定义,在初始确认时将本集团发行的优先股分类为权益工具,发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时,作为利润分配处理。

(二十四) 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。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

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。

（二十五）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。

(二十六) 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。

(二十七) 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。

（二十八）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。

（二十九）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。

（三十）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。

（三十一）重要会计政策变更说明

1. 根据《财政部关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号）和企业会计准则的要求，本集团自 2019 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，本集团无需重述前期可比数据。

2. 本集团自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 22 号——金融

工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下简称新金融工具准则)。根据相关新旧准则衔接规定,对可比期间信息不予调整,首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期期初留存收益或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式,确定了三个主要的计量类别:摊余成本;以公允价值计量且其变动计入其他综合收益;以公允价值计量且其变动计入当期损益。公司考虑自身业务模式,以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益,但在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益(处置时的利得或损失不能回转到损益,但股利收入计入当期损益),且该选择不可撤销。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”,适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款。

(1) 执行新金融工具准则和财会〔2018〕36 号文对本集团 2019 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下:

1) 合并财务报表

项 目	资产负债表		
	2018 年 12 月 31 日	新金融工具准则和财务报表格式调整影响	2019 年 1 月 1 日
存放同业款项	5,603,322	68,602	5,671,924
拆出资金	300,000	6,552	306,552
买入返售金融资产	7,640,736	-1,538	7,639,198
应收利息	3,852,523	-3,852,523	
发放贷款和垫款	197,122,160	290,995	197,413,155
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	36,017,764	-36,017,764	
持有至到期投资	94,051,516	-94,051,516	
应收款项类投资	113,194,334	-113,194,334	
交易性金融资产		58,441,691	58,441,691

债权投资		180,544,957	180,544,957
其他债权投资		28,167,706	28,167,706
其他权益工具投资		3,750	3,750
递延所得税资产	1,720,210	71,349	1,791,559
其他资产	1,050,851	-7,798	1,043,053
向中央银行借款	10,550,000	109,737	10,659,737
同业及其他金融机构存放款项	18,413,488	139,301	18,552,789
拆入资金	2,033,760	25,145	2,058,905
卖出回购金融资产款	10,622,400	3,643	10,626,043
吸收存款	341,202,398	3,787,187	344,989,585
应付利息	4,372,400	-4,372,400	
预计负债	3,000	167,450	170,450
应付债券	102,412,027	307,387	102,719,414
其他综合收益	267,423	114,342	381,765
未分配利润	12,881,833	-506,717	12,375,116
归属于母公司所有者权益合计	30,995,770	-392,375	30,603,395
少数股东权益	785,374	-22,625	762,749

2) 母公司财务报表

项 目	资产负债表		
	2018年12月31日	新金融工具准则和财务报表格式调整影响	2019年1月1日
存放同业款项	4,739,183	63,465	4,802,648
拆出资金	1,300,000	17,889	1,317,889
买入返售金融资产	7,640,736	-1,538	7,639,198
应收利息	3,829,160	-3,829,160	
发放贷款和垫款	186,724,413	299,311	187,023,724
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	36,017,764	-36,017,764	

持有至到期投资	94,051,516	-94,051,516	
应收款项类投资	113,194,334	-113,194,334	
交易性金融资产		58,441,691	58,441,691
债权投资		180,544,957	180,544,957
其他债权投资		28,167,706	28,167,706
其他权益工具投资		3,750	3,750
递延所得税资产	1,652,511	77,447	1,729,958
其他资产	1,005,994	-7,073	998,921
向中央银行借款	10,200,000	109,302	10,309,302
同业及其他金融机构存放款项	19,177,052	135,333	19,312,385
拆入资金	413,760	1,258	415,018
卖出回购金融资产款	10,622,400	3,643	10,626,043
吸收存款	332,851,098	3,728,723	336,579,821
应付利息	4,285,646	-4,285,646	
预计负债	3,000	167,450	170,450
应付债券	102,412,027	307,387	102,719,414
其他综合收益	267,423	114,342	381,765
未分配利润	12,725,288	-484,640	12,240,648

(2) 2019年1月1日，本集团金融资产和金融负债按照新金融工具准则和按原金融工具准则的规定、财会〔2018〕36号文进行分类和计量结果对比如下表：

1) 合并财务报表

项 目	原金融工具准则		财务报表格式调整		新金融工具准则	
	计量类别	2018年12月31日账面价值	应收/应付利息调整	调整后账面价值	计量类别	2019年1月1日账面价值
现金及存放中央银行款项	贷款与应收款项	43,386,055		43,386,055	以摊余成本计量	43,386,055
存放同业款项	贷款与应收款项	5,603,322	73,144	5,676,466	以摊余成本计量	5,671,924
拆出资金	贷款与应收款项	300,000	6,890	306,890	以摊余成本计量	306,552
买入返售	贷款与应	7,640,736	4,444	7,645,180	以摊余成本计量	7,639,198

金融资产	收款项					
发放贷款和垫款	贷款与应收款项	197,122,160	476,502	197,598,662	以摊余成本计量	192,720,697
					以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	4,692,458
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	20,717,679	178,659	20,896,338	以公允价值计量且其变动计入当期损益	20,845,255
					以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	51,083
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	36,017,764	628,787	36,646,551	以公允价值计量且其变动计入当期损益	9,016,538
					以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	23,923,674
					以摊余成本计量	3,705,573
持有至到期投资	持有至到期投资	94,051,516	1,447,633	95,499,149	以公允价值计量且其变动计入当期损益	959,535
					以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	4,196,700
					以摊余成本计量	90,411,242
应收款项类投资	贷款与应收款项	113,194,334	1,036,464	114,230,798	以公允价值计量且其变动计入当期损益	27,620,362
					以摊余成本计量	86,428,141
其他资产	贷款与应收款项	1,050,851		1,050,851	以摊余成本计量	1,043,053
向中央银行借款	其他金融负债	10,550,000	109,737	10,659,737	以摊余成本计量	10,659,737
同业及其他金融机构存放款项	其他金融负债	18,413,488	139,301	18,552,789	以摊余成本计量	18,552,789
拆入资金	其他金融负债	2,033,760	25,145	2,058,905	以摊余成本计量	2,058,905
卖出回购金融资产	其他金融负债	10,622,400	3,643	10,626,043	以摊余成本计量	10,626,043

款						
吸收存款	其他金融负债	341,202,398	3,787,187	344,989,585	以摊余成本计量	344,989,585
预计负债	其他金融负债	3,000		3,000	以摊余成本计量	170,450
应付债券	其他金融负债	102,412,027	307,387	102,719,414	以摊余成本计量	102,719,414

2) 母公司财务报表

项 目	原金融工具准则		财务报表格式调整		新金融工具准则	
	计量类别	2018年12月31日账面价值	应收/应付利息调整	调整后账面价值	计量类别	2019年1月1日账面价值
现金及存放中央银行款项	贷款与应收款项	42,526,097		42,526,097	以摊余成本计量	42,526,097
存放同业款项	贷款与应收款项	4,739,183	67,222	4,809,405	以摊余成本计量	4,802,648
拆出资金	贷款与应收款项	1,300,000	19,344	1,358,506	以摊余成本计量	1,317,889
买入返售金融资产	贷款与应收款项	7,640,736	4,444	7,645,180	以摊余成本计量	7,639,198
发放贷款和垫款	贷款与应收款项	186,724,413	521,679	187,246,092	以摊余成本计量	182,331,266
					以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	4,692,458
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	20,717,679	178,659	20,896,338	以公允价值计量且其变动计入当期损益	20,845,255
					以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	51,083
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	36,017,764	628,787	36,646,551	以公允价值计量且其变动计入当期损益	9,016,538
					以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	23,923,674
					以摊余成本计量	3,705,573
持有至到期投资	持有至到期投资	94,051,516	1,447,633	95,499,149	以公允价值计量且其变动计入当期损益	959,535
					以公允价值计量且其变动计入其	4,196,700

					他综合收益	
					以摊余成本计量	90,411,242
应收款项类投资	贷款与应收款项	113,194,334	1,036,464	114,230,798	以公允价值计量且其变动计入当期损益	27,620,362
					以摊余成本计量	86,428,141
其他资产	贷款与应收款项	1,005,994		1,005,994	以摊余成本计量	998,921
向中央银行借款	其他金融负债	10,200,000	109,302	10,309,302	以摊余成本计量	10,309,302
同业及其他金融机构存放款项	其他金融负债	19,177,052	135,333	19,312,385	以摊余成本计量	19,312,385
拆入资金	其他金融负债	413,760	1,258	415,018	以摊余成本计量	415,018
卖出回购金融资产款	其他金融负债	10,622,400	3,643	10,626,043	以摊余成本计量	10,626,043
吸收存款	其他金融负债	332,851,098	3,728,723	336,579,821	以摊余成本计量	336,579,821
预计负债	其他金融负债	3,000		3,000	以摊余成本计量	170,450
应付债券	其他金融负债	102,412,027	307,387	102,719,414	以摊余成本计量	102,719,414

(3) 2019年1月1日，新金融工具准则和财会〔2018〕36号文对本集团财务报表受影响的报表项目和金额如下：

1) 合并财务报表

项 目	按原金融工具 准则列示的账 面价值（2018 年12月31日）	重分类	重新计量	报表格式 调整	按新金融工具 准则列示的账 面价值（2019 年1月1日）
① 金融资产					
A. 摊余成本					
现金及存放中央银行 款项	43,386,055				43,386,055
存放同业款项	5,603,322		-4,542	73,144	5,671,924
拆出资金	300,000		-338	6,890	306,552

买入返售金融资产	7,640,736		-5,982	4,444	7,639,198
应收利息	3,852,523			-3,852,523	
发放贷款和垫款	197,122,160	-4,687,954	-190,011	476,502	192,720,697
持有至到期投资	94,051,516	-94,051,516			
应收款项类投资	113,194,334	-113,194,334			
债权投资		178,964,857	-345,947	1,926,047	180,544,957
其他资产	1,050,851		-7,798		1,043,053
以摊余成本计量的总金融资产	466,201,497	-32,968,947	-554,618	-1,365,496	431,312,436

B. 以公允价值计量且其变动计入当期损益

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			
交易性金融资产		57,638,707	140,585	662,399	58,441,691
以公允价值计量且其变动计入当期损益的总金融资产	20,717,679	36,921,028	140,585	662,399	58,441,691

C. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

发放贷款和垫款		4,687,956	4,502		4,692,458
可供出售金融资产	36,017,764	-36,017,764			
其他债权投资		27,373,977	90,632	703,097	28,167,706
其他权益工具投资		3,750			3,750
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的总金融资产	36,017,764	-3,952,081	95,134	703,097	32,863,914

② 金融负债

A. 摊余成本

向中央银行借款	10,550,000			109,737	10,659,737
同业及其他金融机构存放款项	18,413,488			139,301	18,552,789
拆入资金	2,033,760			25,145	2,058,905
卖出回购金融资产款	10,622,400			3,643	10,626,043

吸收存款	341,202,398			3,787,187	344,989,585
应付利息	4,372,400			-4,372,400	
预计负债	3,000		167,450		170,450
应付债券	102,412,027			307,387	102,719,414
以摊余成本计量的总金融负债	489,609,473		167,450		489,776,923

2) 母公司财务报表

项 目	按原金融工具 准则列示的账 面价值（2018 年 12 月 31 日）	重分类	重新计量	报表格式 调整	按新金融工具 准则列示的账 面价值（2019 年 1 月 1 日）
-----	--	-----	------	------------	--

① 金融资产

A. 摊余成本

现金及存放中央银行 款项	42,526,097				42,526,097
存放同业款项	4,739,183		-3,757	67,222	4,802,648
拆出资金	1,300,000		-1,455	19,344	1,317,889
买入返售金融资产	7,640,736		-5,982	4,444	7,639,198
应收利息	3,829,160			-3,829,160	
发放贷款和垫款	186,724,413	-4,687,954	-226,872	521,679	182,331,266
持有至到期投资	94,051,516	-94,051,516			
应收款项类投资	113,194,334	-113,194,334			
债权投资		178,964,857	-345,947	1,926,047	180,544,957
其他资产	1,005,994		-7,073		998,921
以摊余成本计量的总 金融资产	455,011,433	-32,968,947	-591,086	-1,290,424	420,160,976

B. 以公允价值计量且其变动计入当期损益

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			
交易性金融资产		57,638,707	140,585	662,399	58,441,691
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 总金融资产	20,717,679	36,921,028	140,585	662,399	58,441,691

C. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

发放贷款和垫款		4,687,956	4,502		4,692,458
可供出售金融资产	36,017,764	-36,017,764			
其他债权投资		27,373,977	90,632	703,097	28,167,706
其他权益工具投资		3,750			3,750
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的总金融资产	36,017,764	-3,952,081	95,134	703,097	32,863,914

② 金融负债

A. 摊余成本

向中央银行借款	10,200,000			109,302	10,309,302
同业及其他金融机构存放款项	19,177,052			135,333	19,312,385
拆入资金	413,760			1,258	415,018
卖出回购金融资产款	10,622,400			3,643	10,626,043
吸收存款	332,851,098			3,728,723	336,579,821
应付利息	4,285,646			-4,285,646	
预计负债	3,000		167,450		170,450
应付债券	102,412,027			307,387	102,719,414
以摊余成本计量的总金融负债	479,964,983		167,450		480,132,433

(4) 2019年1月1日，本集团原金融资产减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下：

1) 合并情况

项 目	按原金融工具准则计提损失准备/或有事项准则确认的预计负债（2018年12月31日）	重分类	重新计量	按新金融工具准则计提损失准备（2019年1月1日）
存放同业款项减值准备	3,000		4,542	7,542
拆出资金减值准备	39,162		338	39,500
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利	7,357,840		190,011	7,547,851

息减值准备				
抵债资产减值准备	101,116			101,116
其他应收款坏账准备	23,291		7,798	31,089
应收金融工具减值准备	1,939,373	-1,939,373		
可供出售资产减值准备	925	-925		
买入返售金融资产减值准备			5,982	5,982
债权投资减值准备		1,939,373	345,470	2,284,843
贷款承诺和财务担保减值准备			167,450	167,450
其他债权投资减值准备			3,963	3,963
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备			1,226	1,226
合 计	9,464,707	-925	726,780	10,190,562

2) 母公司情况

项 目	按原金融工具准则计提损失准备/按或有事项准则确认的预计负债(2018年12月31日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则计提损失准备(2019年1月1日)
存放同业款项减值准备	3,000		3,757	6,757
拆出资金减值准备	39,162		1,455	40,617
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息减值准备	6,887,102		222,368	7,109,470
抵债资产减值准备	101,116			101,116
其他应收款坏账准备	22,574		7,073	29,647
应收金融工具减值准备	1,939,373	-1,939,373		
可供出售资产减值准备	925	-925		
买入返售金融资产减值准备			5,982	5,982
债权投资减值准备		1,939,373	345,470	2,284,843
贷款承诺和财务担保减值准备			167,450	167,450

其他债权投资减值准备			3,963	3,963
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备			1,226	1,226
合计	8,993,252	-925	758,744	9,751,071

3. 本公司自 2019 年 6 月 10 日起执行经修订的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》，自 2019 年 6 月 17 日起执行经修订的《企业会计准则第 12 号——债务重组》。该项会计政策变更采用未来适用法处理。

四、税(费)项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	销售货物或提供应税劳务	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

说明：本财务报表附注的期初数指财务报表上年年末数按新金融工具准则调整后的 2019 年 1 月 1 日的数据。

(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	1,054,869	1,047,651	954,231	966,203
存放中央银行法定准备金	36,722,018	37,593,367	36,100,744	36,835,118
存放中央银行超额存款准备金	9,174,795	4,503,460	8,427,570	4,483,199
存放中央银行其他款项	132,074	241,577	130,835	241,577
应计利息	9,239		9,072	
合计	47,092,995	43,386,055	45,622,452	42,526,097

(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2019年12月31日,本行人民币存款准备金缴存比率为9.50%,外币存款准备金缴存比率为5.00%;子公司湘西村镇银行和祁阳村镇银行人民币存款准备金缴存比率为7.50%,宜章村镇银行人民币存款准备金缴存比率为6.50%。

(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

(1) 明细情况

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数[注]	期末数	期初数[注]
存放境内银行	4,247,056	4,860,004	2,806,562	3,995,865
存放境内非银行金融机构	3,762	10,107	3,762	10,107
存放境外同业	2,859,410	736,211	2,859,410	736,211
应计利息	13,467	73,144	10,733	67,222
小计	7,123,695	5,679,466	5,680,467	4,809,405
减:坏账准备	4,831	7,542	4,032	6,757
合计	7,118,864	5,671,924	5,676,435	4,802,648

[注]:期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 存放同业款项坏账准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
期初数	4,542		3,000	7,542
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	-2,711			-2,711
期末数	1,831		3,000	4,831

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
期初数	3,757		3,000	6,757
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	-2,725			-2,725
期末数	1,032		3,000	4,032

3. 拆出资金

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数[注]	期末数	期初数[注]
拆放境内银行				
拆放境内非银行金融机构	189,162	39,162	39,162	39,162

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数[注]	期末数	期初数[注]
同业借出	950,000	300,000	3,300,000	1,300,000
应计利息	30,992	6,890	78,008	19,344
小 计	1,170,154	346,052	3,417,170	1,358,506
减：坏账准备	40,347	39,500	42,704	40,617
合 计	1,129,807	306,552	3,374,466	1,317,889

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 拆出资金坏账准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
期初数	338		39,162	39,500
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	847			847
期末数	1,185		39,162	40,347

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
期初数	1,455		39,162	40,617
期初数在本期	---	---	---	

一至阶段一				
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提	2,087			2,087
期末数	3,542		39,162	42,704

4. 衍生金融工具

本集团主要是以交易为目的而叙做与汇率、利率相关的衍生金融工具。各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、信用差价或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。本集团持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如下。

项 目	合并及母公司					
	期末数			期初数		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率互换	520,000	344	344			
外汇期权	26,084	21,753	21,763			
合 计	546,084	22,097	22,107			

5. 买入返售金融资产

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数[注]
债券	5,962,857	7,640,736
应计利息	2,168	4,444
小 计	5,965,025	7,645,180

减：坏账准备	6,446	5,982
合 计	5,958,579	7,639,198

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 买入返售金融资产坏账准备

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
期初数	5,982			5,982
期初数在本期	---	---	---	
一至阶段一				
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提	464			464
期末数	6,446			6,446

6. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

1) 合并情况

项 目	期末数	期初数[注]
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
个人贷款和垫款		
其中：信用卡垫款	18,491,744	15,261,922
住房按揭	39,620,253	27,436,544
工程机械按揭	1,848,298	1,473,497
其他	42,039,375	27,037,767
小 计	101,999,670	71,209,730

公司贷款和垫款		
其中：一般贷款	134,053,276	116,074,892
贸易融资	9,791,820	11,646,611
贴现	1,166,515	763,640
其他	49,862	20,231
小 计	145,061,473	128,505,374
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	247,061,143	199,715,104
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	8,896,104	7,365,209
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	238,165,039	192,349,895
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款和垫款	13,261,689	4,692,458
其中：贴现	13,261,689	4,692,458
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款小计	13,261,689	4,692,458
发放贷款和垫款应计利息原值	848,198	553,443
发放贷款和垫款应计利息减值准备	84,250	182,641
发放贷款和垫款净值	252,190,676	197,413,155

2) 母公司情况

项 目	期末数	期初数[注]
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
个人贷款和垫款		
其中：信用卡垫款	18,491,744	15,261,922
住房按揭	38,601,381	26,681,935
工程机械按揭	1,848,298	1,473,497
其他	29,792,204	21,696,775
小 计	88,733,627	65,114,129
公司贷款和垫款		
其中：一般贷款	129,563,910	111,374,447

贸易融资	9,791,820	11,646,611
贴现	1,166,515	763,640
其他	49,862	20,231
小计	140,572,107	123,804,929
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	229,305,734	188,919,058
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	8,220,084	6,929,249
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	221,085,650	181,989,809
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款和垫款	13,261,689	4,692,458
其中：贴现	13,261,689	4,692,458
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款小计	13,261,689	4,692,458
发放贷款和垫款应计利息原值	757,527	521,679
发放贷款和垫款应计利息减值准备	81,456	180,221
发放贷款和垫款净值	235,023,410	187,023,724

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 按担保方式分布情况

1) 合并情况

项目	期末数	期初数
信用贷款	56,402,678	39,794,228
保证贷款	67,817,339	58,280,487
抵押贷款	102,915,864	82,006,905
质押贷款	18,758,747	18,869,844
贴现	14,428,204	5,456,098
贷款总额	260,322,832	204,407,562

2) 母公司情况

项目	期末数	期初数
----	-----	-----

信用贷款	45,862,462	36,205,376
保证贷款	66,336,962	56,903,472
抵押贷款	98,156,132	77,419,376
质押贷款	17,783,663	17,627,194
贴现	14,428,204	5,456,098
贷款总额	242,567,423	193,611,516

(3) 按行业方式分布情况

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
公司贷款	143,894,958	55.28	127,741,734	62.49
其中：农、林、牧、渔业	1,158,445	0.45	1,440,623	0.70
采矿业	1,706,698	0.66	1,520,465	0.74
制造业	17,625,832	6.77	14,008,534	6.85
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,414,277	0.93	1,840,428	0.90
建筑业	26,815,775	10.30	22,359,543	10.94
交通运输、仓储和邮政业	3,177,599	1.22	2,334,115	1.14
信息传输、软件和信息技术服务业	1,873,402	0.72	1,046,311	0.51
批发和零售业	17,421,370	6.69	17,213,041	8.42
住宿和餐饮业	1,440,958	0.55	979,005	0.48
金融业	593,539	0.23	814,393	0.40
房地产业	8,846,966	3.39	9,649,853	4.72
租赁和商务服务业	11,740,636	4.51	6,336,503	3.10
科学研究和技术服务业	515,579	0.20	405,001	0.20
水利、环境和公共设施管理业	37,543,331	14.42	36,757,050	17.98
居民服务、修理和其他服务业	990,940	0.38	725,330	0.35
教育	3,657,158	1.40	2,986,634	1.46
卫生和社会工作	3,923,547	1.51	4,693,228	2.30

文化、体育和娱乐业	1,991,765	0.77	1,854,557	0.91
公共管理、社会保障和社会组织	457,141	0.18	777,120	0.39
个人贷款	101,999,670	39.18	71,209,730	34.84
贴现	14,428,204	5.54	5,456,098	2.67
贷款和垫款总额	260,322,832	100.00	204,407,562	100.00

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司贷款	139,405,592	57.47	123,041,289	63.55
其中：农、林、牧、渔业	982,925	0.41	1,268,874	0.66
采矿业	1,703,898	0.70	1,492,165	0.77
制造业	17,221,672	7.10	13,676,968	7.06
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,311,377	0.95	1,764,328	0.91
建筑业	25,767,834	10.62	21,454,343	11.08
交通运输、仓储和邮政业	3,030,649	1.25	2,275,615	1.18
信息传输、软件和信息技术服务业	1,868,991	0.77	1,041,811	0.54
批发和零售业	17,273,368	7.12	17,029,541	8.80
住宿和餐饮业	1,293,308	0.53	865,605	0.45
金融业	593,539	0.24	814,393	0.42
房地产业	8,784,816	3.62	9,649,853	4.98
租赁和商务服务业	11,008,456	4.54	5,425,602	2.80
科学研究和技术服务业	515,579	0.21	405,001	0.21
水利、环境和公共设施管理业	36,962,797	15.24	36,125,317	18.66
居民服务、修理和其他服务业	694,372	0.29	422,430	0.22
教育	3,204,531	1.32	2,363,869	1.22
卫生和社会工作	3,751,574	1.55	4,407,897	2.28
文化、体育和娱乐业	1,978,765	0.82	1,830,557	0.95
公共管理、社会保障和社会组织	457,141	0.19	727,120	0.38

个人贷款	88,733,627	36.58	65,114,129	33.63
贴现	14,428,204	5.95	5,456,098	2.82
贷款和垫款总额	242,567,423	100.00	193,611,516	100.00

(4) 逾期贷款(按担保方式)

1) 合并情况

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	569,570	296,031	46,423	2,091	914,115
保证贷款	624,284	523,605	171,868	16,921	1,336,678
抵押贷款	719,277	402,741	223,089	106,422	1,451,529
质押贷款	78,696	129,347	80,523	93	288,659
小 计	1,991,827	1,351,724	521,903	125,527	3,990,981

(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	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

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	433,657	231,986	35,271	1,902	702,816
保证贷款	616,402	515,061	165,582	12,040	1,309,085
抵押贷款	575,615	376,483	187,658	104,848	1,244,604
质押贷款	58,580	129,347	76,923	93	264,943
小 计	1,684,254	1,252,877	465,434	118,883	3,521,448

(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	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

(5) 贷款损失准备

1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

① 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初数	2,867,628	2,296,369	2,201,212	7,365,209
期初数在本期	—	—	—	
--至阶段一	143,928	-134,323	-9,605	
--至阶段二	-53,394	57,046	-3,652	
--至阶段三	-803,684	-400,765	1,204,449	
本期计提	1,121,114	1,482,990	1,557,181	4,161,285
收回已核销			284,052	284,052
本期核销			-2,858,409	-2,858,409
其他			-56,033	-56,033
期末数	3,275,592	3,301,317	2,319,195	8,896,104

② 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	

		失(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
期初数	2,652,153	2,208,093	2,069,003	6,929,249
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一	131,327	-121,747	-9,580	
--至阶段二	-46,685	50,310	-3,625	
--至阶段三	-800,484	-395,178	1,195,662	
本期计提	991,153	1,402,068	1,392,272	3,785,493
收回已核销			280,349	280,349
本期核销			-2,719,364	-2,719,364
其他			-55,643	-55,643
期末数	2,927,464	3,143,546	2,149,074	8,220,084

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初数	1,226			1,226
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	9,397			9,397
期末数	10,623			10,623

截至 2019 年 12 月 31 日, 本集团转贴现的票据中含质押用于卖出回购协议中的票据账面价值为人民币 3,946,633 千元。

7. 交易性金融资产

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数[注]
为交易目的而持有的债务工具投资		
债券投资(按发行人分类):	7,146,142	9,805,697
政府及中央银行	204,890	713,981
政策性银行	745,327	1,292,760
银行同业及其他金融机构	5,255,210	6,864,551
企业	940,715	934,405
资产支持证券	362,341	556,488
基金	41,383,090	20,459,144
银行理财产品	18,451,049	17,526,526
资管计划	7,668,270	8,671,115
信托计划	494,885	1,392,721
其他投资	30,000	30,000
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		
合 计	75,535,777	58,441,691

[注]: 期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 截至2019年12月31日,本集团交易性金融资产中有账面价值为10,257千元的债券用于债券借贷融出交易。

8. 债权投资

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数[注]
债券投资(按发行人分类)	101,733,729	86,075,267

政府及中央银行	52,502,168	49,531,220
政策性银行	26,199,865	24,104,394
银行同业及其他金融机构	3,580,002	3,500,620
企业	19,451,694	8,939,033
资产支持证券	3,916,808	6,740,863
银行理财产品	500,000	800,000
资管计划	32,362,019	41,606,992
信托计划	38,547,503	37,962,342
其他投资	9,024,184	7,718,289
应计利息	2,697,069	1,926,047
小计	188,781,312	182,829,800
减：减值准备	3,081,931	2,284,843
合计	185,699,381	180,544,957

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 债权投资减值准备

合并及母公司情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初数	663,588	1,621,255		2,284,843
期初数在本期	—	—	—	
--至阶段一	69,185	-69,185		
--至阶段二				
--至阶段三	-33,942	-461,758	495,700	
本年计提	-42,286	-590,934	1,430,308	797,088
其他变动				
期末数	656,545	499,378	1,926,008	3,081,931

(3) 截至 2019 年 12 月 31 日，本集团债权投资的债券中含质押债券 25,423,577 千元。其中：质押用于卖出回购协议中的债券账面价值为人民币 14,981,354 千元；质押用于向中央银行借款的债券账面价值为人民币 2,084,404 千元；质押用于国库定期存款的债券账面价值为人民币 8,357,819 千元。

(4) 截至 2019 年 12 月 31 日，本集团债权投资中有账面价值为 5,130,808 千元的债券用于债券借贷融出交易。

9. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数[注]
债券投资（按发行人分类）	21,073,016	27,464,609
政府及中央银行	6,968,055	5,109,758
政策性银行	10,762,517	17,729,409
银行同业及其他金融机构	3,341,443	4,255,295
企业	1,001	370,147
应计利息	463,600	703,097
合 计	21,536,616	28,167,706

[注]：期初数与上年年末数(2018 年 12 月 31 日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2 之说明。

(2) 其他债权投资减值准备

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失(未发生信 用减值)	整个存续期 预期信用损失(已发生信 用减值)	
期初数	3,363	600		3,963
期初数在本期	——	——	——	
一至阶段一				

一至阶段二				
一至阶段三				
本年计提	-1,170	-600		-1,770
其他变动				
期末数	2,193			2,193

(3) 截至 2019 年 12 月 31 日，本集团其他债权投资中有账面价值为 336,611 千元的债券用于债券借贷融出交易。

10. 其他权益工具投资

合并及母公司明细情况

项 目	期末数	期初数[注]	本期股利收入	本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失	
				金额	原因
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			
小 计	3,750	3,750			

[注]：期初数与上年年末数(2018 年 12 月 31 日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2 之说明。

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	27,305		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	459,000	153,000	306,000	459,000
合 计		870,845	564,845	306,000	870,845

(续上表)

被投资单位	持股	表决权	持股比例与表决权比	减值准备	本期计提	本期
-------	----	-----	-----------	------	------	----

	比例(%)	比例(%)	例不一致的说明		减值准备	现金红利
祁阳村镇银行股份有 限公司	52.24	52.24				2,612
湘西长行村镇银行股 份有限公司	51.00	51.00				31,416
宜章长行村镇银行股 份有限公司	51.00	51.00				2,040
湖南长银五八消费金 融股份有限公司	51.00	51.00				
合 计						36,068

12. 固定资产

(1) 合并明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	1,403,650	1,388,444
在建工程	151,537	143,250
合 计	1,555,187	1,531,694

(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	2,323,009	95,203	126,580	35,696	2,509,096
房屋及建筑物	1,236,994		55,863		1,292,857
机器设备	171,911	21,575	9,215	7,739	194,962
电子设备	546,673	16,529	4,766	23,035	544,933
运输工具	58,330	4,433		4,290	58,473
其他设备	309,101	52,666	56,736	632	417,871
		本期转入	本期计提		
2) 累计折旧小计	934,565		201,151	30,270	1,105,446
房屋及建筑物	342,223		51,018		393,241
机器设备	97,301		25,611	6,910	116,002
电子设备	377,066		64,305	19,219	422,152
运输工具	38,864		5,890	4,075	40,679
其他设备	79,111		54,327	66	133,372

3) 账面净值小计	1,388,444			1,403,650
房屋及建筑物	894,771			899,616
机器设备	74,610			78,960
电子设备	169,607			122,781
运输工具	19,466			17,794
其他设备	229,990			284,499
4) 账面价值合计	1,388,444			1,403,650
房屋及建筑物	894,771			899,616
机器设备	74,610			78,960
电子设备	169,607			122,781
运输工具	19,466			17,794
其他设备	229,990			284,499

(3) 母公司明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	1,355,603	1,345,683
在建工程	151,411	143,002
合 计	1,507,014	1,488,685

(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	2,240,827	81,045	126,580	33,801	2,414,651
房屋及建筑物	1,214,622		55,863		1,270,485
机器设备	159,301	18,366	9,215	7,739	179,143
电子设备	507,450	6,908	4,766	22,922	496,202
运输工具	50,353	3,105		2,508	50,950
其他设备	309,101	52,666	56,736	632	417,871
		本期转入	本期计提		
2) 累计折旧小计	895,144		192,375	28,471	1,059,048
房屋及建筑物	336,194		49,807		386,001
机器设备	91,264		24,657	6,910	109,011

电子设备	354,875		58,390	19,112	394,153
运输工具	33,700		5,194	2,383	36,511
其他设备	79,111		54,327	66	133,372
3) 账面净值小计	1,345,683				1,355,603
房屋及建筑物	878,428				884,484
机器设备	68,037				70,132
电子设备	152,575				102,049
运输工具	16,653				14,439
其他设备	229,990				284,499
4) 账面价值合计	1,345,683				1,355,603
房屋及建筑物	878,428				884,484
机器设备	68,037				70,132
电子设备	152,575				102,049
运输工具	16,653				14,439
其他设备	229,990				284,499

(5) 在建工程明细情况

项 目	合并	母公司
期初数	143,250	143,002
本期增加	381,024	378,484
本期转固	126,580	126,580
其他减少	246,157	243,495
期末数	151,537	151,411
在建工程减值准备		
净 值	151,537	151,411

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	554,527	220,305	2,021	772,811
土地使用权	197,860			197,860

软件	356,667	220,305	2,021	574,951
2) 累计摊销小计	113,686	44,915	874	157,727
土地使用权	37,125	9,435		46,560
软件	76,561	35,480	874	111,167
3) 账面净值小计	440,841			615,084
土地使用权	160,735			151,300
软件	280,106			463,784
4) 账面价值合计	440,841			615,084
土地使用权	160,735			151,300
软件	280,106			463,784

(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	521,732	212,320	2,021	732,031
土地使用权	181,391			181,391
软件	340,341	212,320	2,021	550,640
2) 累计摊销小计	111,328	42,660	874	153,114
土地使用权	36,269	9,025		45,294
软件	75,059	33,635	874	107,820
3) 账面净值小计	410,404			578,917
土地使用权	145,122			136,097
软件	265,282			442,820
4) 账面价值合计	410,404			578,917
土地使用权	145,122			136,097
软件	265,282			442,820

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[注]	
	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				
资产减值准备	2,918,675	11,674,701	1,978,648	7,914,592
职工内退及退休补贴	25,473	101,890	28,293	113,170
预计负债	750	3,000	750	3,000
贷款承诺和财务担保	60,831	243,324	41,863	167,450
小 计	3,005,729	12,022,915	2,049,554	8,198,212
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	347,881	1,391,523	130,740	522,959
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	95,886	383,545	127,255	509,020
小 计	443,767	1,775,068	257,995	1,031,979

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数[注]	
	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	2,782,967	11,131,869	1,917,048	7,668,190
职工内退及退休补贴	25,473	101,890	28,293	113,170
预计负债	750	3,000	750	3,000
贷款承诺和财务担保	60,831	243,324	41,863	167,450
小 计	2,870,021	11,480,083	1,987,954	7,951,811
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	347,881	1,391,523	130,740	522,959
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	95,886	383,545	127,255	509,020
小 计	443,767	1,775,068	257,995	1,031,979

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	443,767	2,561,962	257,995	1,791,559
递延所得税负债	443,767		257,995	

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	443,767	2,426,254	257,995	1,729,958
递延所得税负债	443,767		257,995	

(3) 未确认递延所得税资产明细

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
可抵扣暂时性差异	181,216	66,860	189,057	71,846
合 计	181,216	66,860	189,057	71,846

15. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数[注]	期末数	期初数[注]
其他应收款	187,113	137,639	172,335	122,767
抵债资产	421,377	404,354	421,322	404,354
长期待摊费用	322,631	309,745	289,164	280,476
应收利息	44,512		40,703	
其他	1,328	191,315	1,328	191,324
合 计	976,961	1,043,053	924,852	998,921

[注]: 期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(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	58,240	49,403	56,256	47,392
应收往来款项	120,741	86,052	114,766	79,574
保证金及押金	5,713	8,153	5,290	8,069
清算过渡款	14,306		14,306	
其他	25,640	25,120	17,986	17,379
小 计	224,640	168,728	208,604	152,414
减：坏账准备	37,527	31,089	36,269	29,647
合 计	187,113	137,639	172,335	122,767

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	516,440	505,470	516,385	505,470
小 计	516,440	505,470	516,385	505,470
减：减值准备	95,063	101,116	95,063	101,116
合 计	421,377	404,354	421,322	404,354

(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	2,592	2,449		
广告费	35,180	27,193	34,908	26,752
经营租入固定资产改良支出	210,915	230,707	197,636	214,310
其他	73,944	49,396	56,620	39,414
合 计	322,631	309,745	289,164	280,476

16. 资产减值准备明细表

(1) 合并情况

项 目	期初数[注]	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	7,542	-2,711					4,831
拆出资金减值准备	39,500	847					40,347
买入返售金融资产减值准备	5,982	464					6,446
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息减值准备	7,547,851	4,193,850	299,449	3,002,476		58,320	8,980,354
债权投资减值准备	2,284,843	797,088					3,081,931
其他债权投资减值准备	3,963	-1,770					2,193
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备	1,226	9,397					10,623
其他资产减值准备	132,205	103,871		708		16,392	218,976
合 计	10,023,112	5,101,036	299,449	3,003,184		74,712	12,345,701

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2

之说明。

(2) 母公司情况

项 目	期初数[注]	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	6,757	-2,725					4,032
拆出资金减值准备	40,617	2,087					42,704
买入返售金融资产减值准备	5,982	464					6,446
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息减值准备	7,109,470	3,811,723	295,651	2,857,376		57,930	8,301,538
债权投资减值准备	2,284,843	797,088					3,081,931
其他债权投资减值准备	3,963	-1,770					2,193

项 目	期初数[注]	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	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备	1,226	9,397					10,623
其他资产减值准备	130,762	96,548				16,393	210,917
合 计	9,583,620	4,712,812	295,651	2,857,376		74,323	11,660,384

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

17. 向中央银行借款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数[注]	期末数	期初数[注]
中央银行款项	1,810,000	10,550,000	1,390,000	10,200,000
应付利息	1,066	109,737	820	109,302
合 计	1,811,066	10,659,737	1,390,820	10,309,302

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

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[注]	期末数	期初数[注]
境内银行	4,897,500	9,288,540	5,851,164	10,052,104
境内非银行金融机构	9,211,918	9,124,948	9,211,918	9,124,948
应付利息	122,359	139,301	122,359	135,333
合 计	14,231,777	18,552,789	15,185,441	19,312,385

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

19. 拆入资金

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数[注]	期末数	期初数[注]
境内银行拆入	8,312,162	2,033,760	1,205,162	413,760
应付利息	98,388	25,145	1,912	1,258
合 计	8,410,550	2,058,905	1,207,074	415,018

[注]: 期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

20. 卖出回购金融资产款

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数[注]
债券	13,999,300	10,622,400
票据		
应付利息	2,322	3,643
合 计	14,001,622	10,626,043

[注]: 期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

21. 吸收存款

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数[注]	期末数	期初数[注]
活期存款	207,008,741	185,339,095	202,566,318	180,873,905
其中: 公司	147,152,053	137,455,626	144,523,758	134,508,767
个人	59,856,688	47,883,469	58,042,560	46,365,138
定期存款	173,991,648	149,622,127	169,842,709	145,816,515
其中: 公司	98,811,086	94,657,674	97,626,250	93,091,912
个人	75,180,562	54,964,453	72,216,459	52,724,603

存入保证金	5,884,400	4,938,410	5,799,618	4,857,912
财政性存款	120,142	206,064	119,458	206,064
国库定期存款		1,074,000		1,074,000
其他存款	173,463	22,702	169,579	22,702
应付利息	4,838,304	3,787,187	4,741,639	3,728,723
合 计	392,016,698	344,989,585	383,239,321	336,579,821

[注]: 期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(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	81,837	84,059	81,837	84,059
银行承兑汇票保证金	3,888,883	3,233,015	3,888,883	3,227,364
开出保函保证金	479,875	372,905	479,875	372,905
担保保证金	1,153,202	1,025,691	1,084,053	959,413
其他保证金	280,603	222,740	264,970	214,171
合 计	5,884,400	4,938,410	5,799,618	4,857,912

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	564,400	2,530,435	2,435,868	658,967
离职后福利—设定提存计划	221,902	305,103	275,011	251,994
辞退福利	113,170	5,264	16,544	101,890
合 计	899,472	2,840,802	2,727,423	1,012,851

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	537,519	2,317,460	2,238,196	616,783
离职后福利—设定提存计划	221,805	298,182	268,019	251,968
辞退福利	113,170	5,264	16,544	101,890
合 计	872,494	2,620,906	2,522,759	970,641

(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	537,262	2,148,255	2,066,175	619,342
职工福利费		91,635	91,635	
社会保险费	16,786	94,925	91,078	20,633
其中：医疗保险费	562	67,503	66,967	1,098
工伤保险费	373	3,466	3,419	420
生育保险费	129	5,006	4,932	203
补充医疗保险	15,722	18,950	15,760	18,912
住房公积金	4,443	125,886	117,157	13,172
工会经费和职工教育经费	5,909	69,734	69,823	5,820
小 计	564,400	2,530,435	2,435,868	658,967

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	510,639	1,961,995	1,894,941	577,693
职工福利费		82,481	82,481	
社会保险费	16,719	91,034	87,174	20,579
其中：医疗保险费	516	64,123	63,566	1,073
工伤保险费	364	3,191	3,153	402
生育保险费	117	4,770	4,695	192
补充医疗保险	15,722	18,950	15,760	18,912
住房公积金	4,381	116,401	107,660	13,122
工会经费和职工教育经费	5,780	65,549	65,940	5,389
小 计	537,519	2,317,460	2,238,196	616,783

(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	1,137	145,280	144,011	2,406
失业保险费	768	5,335	5,434	669
企业年金缴费	219,997	154,488	125,566	248,919
小计	221,902	305,103	275,011	251,994

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	1,106	138,651	137,354	2,403
失业保险费	702	5,043	5,099	646
企业年金缴费	219,997	154,488	125,566	248,919
小计	221,805	298,182	268,019	251,968

(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	827,049	641,380	712,590	609,967
增值税	248,447	233,852	219,870	224,636
应交税金及附加	29,369	31,192	25,890	30,037
代扣代缴个人所得税	33,769	59,352	31,589	58,503
房产税	1	53		
印花税	727	717	577	604
其他	764	2,817	694	2,742
合计	1,140,126	969,363	991,210	926,489

24. 预计负债

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数[注]
预计诉讼损失	3,000	3,000
贷款承诺和财务担保计提损失准备	243,324	167,450
合 计	246,324	170,450

[注]: 期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 贷款承诺和财务担保计提损失准备明细如下

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
期初数	167,283	158	10	167,450
期初数在本期	——	——	——	
至阶段一	85	-85		
至阶段二	-16	16		
至阶段三				
本年计提	75,719	154		75,874
其他变动				
期末数	243,071	243	10	243,324

25. 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[注]
2016年二级资本债券	4,996,729	4,992,811
长沙银行2017年金融债券	1,001,408	999,590
长沙银行2017年绿色金融债券	5,002,825	4,998,828

长沙银行2018年金融债券	2,999,704	2,998,965
长沙银行2019年小微债专项金融债	3,498,587	
同业存单	106,919,098	88,421,833
应付利息	326,623	307,387
合 计	124,744,974	102,719,414

[注]: 期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(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	发行金额
2016年二级资本债券	5,000,000	2016/5/3	10年	4.18	5,000,000
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	2,000,000
长沙银行2017年绿色金融债券第二期	3,000,000	2017/7/20	3年	4.82	3,000,000
长沙银行2017年金融债券	1,000,000	2017/9/4	3年	4.84	1,000,000
长沙银行2018年金融债券	3,000,000	2018/10/18	3年	4.08	3,000,000
长沙银行2019年小微债专项金融债	3,500,000	2019/11/7	3年	3.64	3,500,000
小 计	17,500,000				17,500,000

(接上表)

债券名称	期初数	本期发行	期末数	期末应付利息
2016年二级资本债券	5,131,954		5,137,209	140,480
长沙银行2017年绿色金融债券第一期	2,061,022		2,062,721	61,853
长沙银行2017年绿色金融债券第二期	3,065,323		3,067,542	65,585
长沙银行2017年金融债券	1,015,502		1,017,277	15,869
长沙银行2018年金融债券	3,023,780		3,024,787	25,083
长沙银行2019年小微债专项金融债		3,500,000	3,516,340	17,753
小 计	14,297,581	3,500,000	17,825,876	326,623

(3) 同业存单

发行期限	期末数	利率区间
1-6个月(含6个月)	22,324,007	2.80%-3.20%
7-12个月(含12个月)	84,595,091	3.03%-3.65%
合计	106,919,098	

26. 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	14,939	13,437	14,939	13,437
应付代理基金证券款	66,925	212,654	66,925	212,654
代理业务负债	504,937	2,394,113	503,082	2,394,019
递延收益	94,447	100,501	93,795	99,548
其他应付款	1,659,750	645,454	1,646,795	633,343
其他	185,417	4,074	185,416	4,074
合计	2,526,415	3,370,233	2,510,952	3,357,075

(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	1,052,726	200,252	1,052,726	200,252
久悬未付款	43,301	37,048	42,480	35,773
委托贷款利息	6,575	9,262	6,575	9,262
预收及暂收款	24,606	65,968	24,606	65,968
存款保险费	59,062	31,500	59,062	31,500
其他	473,480	301,424	461,346	290,588
合计	1,659,750	645,454	1,646,795	633,343

27. 股本

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	3,421,554						3,421,554

28. 其他权益工具

(1) 年末发行在外的优先股情况表

单位：千股，千元

发行在外 金融工具	发行时间	会计 分类	股息 率 (%)	发行价 格	数量	金额	到期 日	转股 条件	转换情 况
人民币优 先股	2019.12.25	权益 工具	5.30	100元/ 股	60,000	6,000,000	无到 期日	强制 转股	未发生 转换
减：发行费用						8,415			
账面价值						5,991,585			

(2) 主要条款

1) 股息

自发行日起至第一个重置日止，按年息率为 5.30% 计息。此后，股息率每 5 年调整一次，调整参考待偿期为 5 年的国债收益率平均水平，并包括 2.31% 的固定溢价。本行宣派和支付优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向优先股股东分配股息；发行的优先股股东优先于普通股股东分配股息。本行有权取消全部或部分本次优先股的派息，且不构成违约事件。

2) 赎回条款

自发行之日起 5 年后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本行有权赎回全部或部分本次优先股。本次优先股赎回期自发行之日起 5 年后至本次优先股被全部赎回或转股之日止。在赎回期内，本行有权按照以本次优先股的票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息的价格赎回全部或部分未转股的优先股。

3) 强制转股

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下）时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将本次优先股按照票面总金额全额或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上。在部分转股情况下，本次发行的优先股按同等比例、以同等条件转股。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按票面总金额全额转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：① 中国银保监会认定若不进行减记或转股，本行将无法生存。② 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

当本次优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

本行上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

(3) 发行在外的优先股变动情况表

单位：千股，千元

项 目	期初数		本年增加		本年减少		期末数	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
长银优 1			60,000	5,991,585			60,000	5,991,585

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	期末数	期初数
归属于母公司股东的权益	40,632,699	30,995,770
归属于母公司普通股持有者的权益	34,641,114	30,995,770
归属于母公司其他权益持有者的权益	5,991,585	
归属于少数股东的权益	1,200,527	785,374

29. 资本公积

(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	5,893,786			5,893,786
其他资本公积	6,391			6,391

合 计	5,900,177			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	5,895,455			5,895,455
合 计	5,895,455			5,895,455

30. 其他综合收益

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期发生额					期末数
		本期所得 税前发生 额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税 费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东	
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	377,874	-74,513	34,329	-18,628	-90,215		287,660
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用减值准备	3,891	7,627		1,907	5,721		9,611
金融资产重分类计入其他综合收益的金额							
其他综合收益合计	381,765	-66,886	34,329	-16,721	-84,494		297,271

(2) 其他综合收益的期初变动情况

项 目	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的资产的公允价值变动	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的资产的信用减值准备	可供出售金融资产公允价值变动	合 计
2018-12-31			267,423	267,423
会计政策变更	377,874		-267,423	114,342
2019-1-1	377,874			381,765

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% 列入本行法定盈余公积金。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	6,502,918	1,219,018		7,721,936
合 计	6,502,918	1,219,018		7,721,936

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	6,410,695	1,185,928		7,596,623
合 计	6,410,695	1,185,928		7,596,623

(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 1.50% 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
2018年12月31日未分配利润余额	12,881,833	
加：会计政策变更	-506,717	
2019年1月1日经调整后未分配利润余额	12,375,116	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	5,080,248	
减：提取法定盈余公积		10%
提取一般风险准备	1,219,018	
应付普通股股利	958,035	
转增资本		
2019年12月31日未分配利润余额	15,278,311	

(2) 母公司情况

项 目	金 额	提取或分配比例
2018年12月31日未分配利润余额	12,725,288	
加：会计政策变更	-484,640	
2019年1月1日经调整后未分配利润余额	12,240,648	
加：本期净利润	4,929,321	
减：提取法定盈余公积		10%
提取一般风险准备	1,185,928	
应付普通股股利	958,035	
转增资本		
2019年12月31日未分配利润余额	15,026,006	

(2) 调整期初未分配利润明细

1) 合并情况

由于会计政策变更，影响期初未分配利润-506,717千元。

2) 母公司情况

由于会计政策变更，影响期初未分配利润-484,640千元。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
利息收入	25,291,798	22,367,515
发放贷款和垫款	14,037,423	10,277,742
存放同业	112,908	166,645
存放中央银行	613,953	680,167
拆出资金及买入返售金融资产	334,574	212,634
金融投资	10,192,940	11,030,327
利息支出	13,014,003	10,817,443
同业存放	839,699	1,135,347
拆入资金及卖出回购的金融资产	731,446	444,216
吸收存款	7,300,676	5,461,938
应付债券及同业存单利息	4,142,182	3,775,940
其他		2
利息净收入	12,277,795	11,550,072

(续上表)

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
利息收入	23,727,662	21,508,068
发放贷款和垫款	12,409,886	9,452,927
存放同业	81,510	121,630
存放中央银行	603,470	665,726
拆出资金及买入返售金融资产	439,856	225,092
金融投资	10,192,940	11,042,693
利息支出	12,663,304	10,603,325
同业存放	838,807	1,027,264
拆入资金及卖出回购的金融资产	512,581	442,176

吸收存款	7,169,734	5,357,943
应付债券及同业存单利息	4,142,182	3,775,940
其他		2
利息净收入	11,064,358	10,904,743

2. 手续费及佣金净收入

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	2,108,926	1,900,642
结算手续费收入	3,324	3,229
托管及其他受托业务收入	442,191	569,300
代理业务手续费收入	84,689	70,428
证券买卖手续费收入	129,865	100,367
银行卡手续费收入	1,109,393	803,831
信用承诺手续费及佣金收入	18,101	21,926
外汇业务手续费收入	2,685	8,560
顾问、咨询、理财产品手续费收入	295,558	214,167
债券借贷手续费收入	16,271	7,269
其它手续费收入	6,849	101,565
手续费及佣金支出	336,174	320,604
结算手续费支出	162,209	107,008
代理手续费支出	46,802	47,326
信用卡手续费支出	15,551	8,768
理财产品手续费支出	2,827	6,116
债券借贷手续费支出	1,842	117
其他手续费支出	106,943	151,269
手续费及佣金净收入	1,772,752	1,580,038

(续上表)

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	2,105,914	1,897,523
结算手续费收入	3,036	3,134
托管及其他受托业务收入	442,191	569,300
代理业务手续费收入	84,476	70,378
证券买卖手续费收入	129,865	100,367
银行卡手续费收入	1,109,391	803,826
信用承诺手续费及佣金收入	18,101	21,926
外汇业务手续费收入	2,685	8,560
顾问、咨询、理财产品手续费收入	295,546	214,152
债券借贷手续费收入	16,271	7,269
其它手续费收入	4,352	98,611
手续费及佣金支出	332,840	318,531
结算手续费支出	160,429	106,402
代理手续费支出	45,656	46,209
信用卡手续费支出	15,551	8,768
理财产品手续费支出	2,827	6,116
债券借贷手续费支出	1,842	118
其他手续费支出	106,535	150,918
手续费及佣金净收入	1,773,074	1,578,992

3. 投资收益

项 目	本期数	
	合并	母公司
成本法核算的长期股权投资收益		36,068
交易性金融资产在持有期间的投资收益	1,343,410	1,343,410
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	525	525

处置交易性金融资产取得的投资收益	506,534	506,534
处置其他债权投资取得的投资收益	148,696	148,696
其他	-1	-1
合 计	1,999,164	2,035,232

(续上表)

项 目	上年同期数	
	合并	母公司
成本法核算的长期股权投资收益		26,520
成本法核算的可供出售金融资产投资收益	385	385
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	304,032	304,032
处置交易性金融资产取得的投资收益	93,755	93,755
处置可供出售金融资产取得的投资收益	8,752	8,752
合 计	406,924	433,444

4. 其他收益

(1) 明细情况

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
与日常经营活动有关的政府补助	30,385	53,988
合 计	30,385	53,988

(续上表)

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
与日常经营活动有关的政府补助	29,601	44,344
合 计	29,601	44,344

2019年计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)之说明。

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)

与日常经营活动有关的政府补助	30,385
合 计	30,385

5. 公允价值变动收益

项 目	合并及母公司	
	本期数	上年同期数
交易性金融资产（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）	888,901	289,539
合 计	888,901	289,539

6. 税金及附加

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
城市维护建设税	61,376	63,542
教育费附加	43,735	46,879
房产税	12,884	13,924
印花税	8,429	6,853
其他	1,483	1,482
合 计	127,907	132,680

(续上表)

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
城市维护建设税	56,290	61,656
教育费附加	39,907	45,366
房产税	12,715	13,705
印花税	6,527	6,230
其他	1,433	1,429
合 计	116,872	128,386

7. 业务及管理费

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
职工薪酬	2,840,802	2,729,173
业务费用	2,023,356	1,691,849
固定资产折旧	201,151	197,122
无形资产摊销	44,915	35,690
长期待摊费用摊销	111,014	99,271
税费	6,422	3,850
合 计	5,227,660	4,756,955

(续上表)

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
职工薪酬	2,620,906	2,576,980
业务费用	1,917,137	1,599,815
固定资产折旧	192,375	189,685
无形资产摊销	42,660	34,065
长期待摊费用摊销	101,362	90,488
税费	5,158	3,114
合 计	4,879,598	4,494,147

8. 信用减值损失

项 目	本期数	
	合并	母公司
存放同业及其他金融机构减值损失	-2,711	-2,725
拆出资金减值损失	847	2,087
买入返售金融资产减值损失	464	464
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息减值损失	4,193,850	3,811,723

债权投资减值损失	797,088	797,088
其他债权投资减值损失	-1,770	-1,770
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 贷款和垫款减值损失	9,397	9,397
贷款承诺和财务担保减值损失	75,874	75,873
其他减值损失	93,531	86,208
合 计	5,166,570	4,778,345

9. 其他资产减值损失

项 目	本期数	
	合并	母公司
抵债资产减值损失	10,340	10,340
合 计	10,340	10,340

10. 资产减值损失

项 目	上年同期数	
	合并	母公司
应收金融工具减值损失	253,886	251,444
贷款减值损失	2,985,897	2,858,052
抵债资产减值损失	87,996	87,996
其他应收款减值损失	4,633	3,916
应收利息减值损失	81,384	74,066
合 计	3,413,796	3,275,474

11. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
与日常经营活动无关的政府补助	4,000	3,787

罚没收入	4,941	1,413
无需支付的营业税		12,441
其他	8,544	5,114
合 计	17,485	22,755

(续上表)

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
与日常经营活动无关的政府补助	4,000	500
罚没收入	4,462	1,410
无需支付的营业税		12,441
其他	8,494	5,904
合 计	16,956	20,255

(2) 政府补助说明

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
财政奖励	4,000	3,787
合 计	4,000	3,787

(续上表)

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
财政奖励	4,000	500
合 计	4,000	500

2019年计入营业外收入的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)之说明。

(3) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
与日常经营活动无关的政府补助	4,000
罚没收入	4,941
其他	8,544
合 计	17,485

12. 营业外支出

(1) 明细情况

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
对外捐赠	16,427	16,006
其他	34,898	38,868
合 计	51,325	54,874

(续上表)

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
对外捐赠	16,058	15,554
其他	34,086	38,431
合 计	50,144	53,985

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数（合并）
对外捐赠	16,427
其他	34,898
合 计	51,325

13. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
当期所得税费用	1,934,427	1,566,429
递延所得税费用	-742,563	-538,866
合 计	1,191,864	1,027,563

(续上表)

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数

当期所得税费用	1,760,396	1,492,026
递延所得税费用	-668,131	-514,604
合 计	1,092,265	977,422

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
利润总额	6,450,422	5,605,276
按母公司税率计算的所得税费用	1,612,606	1,401,319
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	-17,198	584
非应税收入的影响	-646,976	-478,926
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	62,216	37,726
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	181,216	66,860
所得税费用	1,191,864	1,027,563

(续上表)

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
利润总额	6,021,586	5,380,731
按母公司税率计算的所得税费用	1,505,396	1,345,183
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	-17,198	
非应税收入的影响	-646,976	-484,000
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	61,986	44,393
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	189,057	71,846
所得税费用	1,092,265	977,422

14. 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	
	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	5,258,558	4,577,713
加: 资产减值准备	5,176,910	3,413,796
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	201,152	197,122
无形资产摊销	44,915	35,690
长期待摊费用摊销	111,014	99,271
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)	2,070	-4,250
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)	-888,901	-289,539
财务费用(收益以“-”号填列)	-6,050,758	-7,307,452
投资损失(收益以“-”号填列)	-149,220	-406,924
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-742,563	-538,866
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)	-71,733,486	-43,501,891
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	42,981,741	5,463,117
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-25,788,568	-38,262,213
(2) 现金及现金等价物净变动情况:		

现金的期末余额	17,066,893	7,664,434
减：现金的期初余额	7,664,434	20,478,180
加：现金等价物的期末余额	6,585,025	8,400,736
减：现金等价物的期初余额	8,400,736	5,578,780
现金及现金等价物净增加额	7,586,748	-9,991,790

(续上表)

项 目	母公司	
	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	4,929,321	4,403,309
加：资产减值准备	4,788,685	3,275,474
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	192,375	189,685
无形资产摊销	42,660	34,065
长期待摊费用摊销	101,362	90,488
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)	2,211	-4,233
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)	-888,901	-289,539
财务费用(收益以“-”号填列)	-6,050,758	-7,307,452
投资损失(收益以“-”号填列)	-185,288	-433,444
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-668,131	-514,604
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)	-65,937,099	-43,415,306
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	37,186,254	7,190,370
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-26,487,309	-36,781,187
(2) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	15,048,535	6,838,585

减：现金的期初余额	6,838,585	17,599,243
加：现金等价物的期末余额	6,585,025	8,400,736
减：现金等价物的期初余额	8,400,736	5,578,780
现金及现金等价物净增加额	6,394,239	-7,938,702

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
(1) 现金	17,066,893	7,664,434
其中：库存现金	1,054,869	1,047,651
存放中央银行超额存款准备金	9,174,795	4,503,460
原到期日在3个月以内存放同业款项	6,837,229	2,113,323
原到期日在3个月以内的拆出资金		
(2) 现金等价物	6,585,025	8,400,736
其中：从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	5,965,025	7,640,736
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	620,000	760,000
(3) 期末现金及现金等价物余额	23,651,918	16,065,170
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	
	本期数	上年同期数
(1) 现金	15,048,535	6,838,585
其中：库存现金	954,231	966,203
存放中央银行超额存款准备金	8,427,570	4,483,199
原到期日在3个月以内存放同业款项	5,666,734	1,389,183
原到期日在3个月以内的拆出资金		
(2) 现金等价物	6,585,025	8,400,736
其中：从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	5,965,025	7,640,736
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	620,000	760,000

(3) 期末现金及现金等价物余额	21,633,560	15,239,321
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	81,064		4,267	76,797	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	81,064		4,267	76,797		

(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
小微企业信贷风险补偿资金	11,445	其他收益	2019 年小微企业信贷风险补偿专项资金拟奖补对象的公示
返回的个税手续费	3,800	其他收益	
开办费补助	1,000	其他收益	《江永县人民政府和长沙银行股份有限公司永州分行政银业务合作协议》
融资创新考评资金补助	1,000	其他收益	财政厅融资创新考评资金补助
财政补贴	540	其他收益	《中共湖南省委、湖南省人民政府关于加快金融业改革发展的若干意见》(湘发〔2016〕12号)
涉农增量奖励	537	其他收益	《关于下达 2016 年中央财政县域金融机构涉农增量奖励奖金的通知》(宁财金〔2016〕4号)、《关于下达 2015 年湖南省县域金融机构涉农增量奖励省级配套奖金的通知》(宁财金〔2016〕3号)
开业补贴	500	其他收益	《湖南省沅江市人民政府、湖南省南县人民政府与长沙银行益阳分行战略合作协议》
高管人员奖励	420	其他收益	2018 年度总部企业奖励补贴资金安排计划的通知
离境退税政府补助	400	其他收益	《湖南省实施离境退税政策工作方案》
金融办奖励	320	其他收益	2018 年政府金融办奖励
政府奖励	316	其他收益	《冷水江市人民政府与长沙银行股份有限公司娄底分行银政合作协议》

金融服务奖奖金	300	其他收益	《中共望城经济技术开发区工作委员会、望城经济技术开发区管理委员会关于表彰 2018 年度“产业强园”评先活动先进单位和先进个人的决定》（望开发〔2019〕1 号）
涉农贷款增量财政奖励	292	其他收益	《湖南省财政厅关于拨付县域金融机构涉农贷款增量奖励省级配套资金的通知》（湘财金指〔2018〕36 号）
涉农贷款增量奖励	238	其他收益	20190822 银行回单；湘财金指〔2018〕36 号涉农贷款增量奖励省级配套资金的通知
发展专项资金	200	其他收益	湘财金指〔2019〕3 号关于下达 2019 年金融发展专项资金（第一批）的通知、新邵县人民政府长沙银行股份有限公司邵阳分行战略合作协议
开办费用支持费	200	其他收益	关于嘉禾政府补贴长沙银行嘉禾支行五年开办费用兑付申请
租金补贴资金	200	其他收益	《石门县人民政府和长沙银行股份有限公司常德分行的战略合作协议》
金融发展专项奖励	200	其他收益	《湖南省财政厅关于下达 2018 年金融发展专项资金的通知》（湘财金指〔2018〕4 号）
财政补贴	200	其他收益	《湖南省财政厅关于印发《湖南省金融发展专项资金管理办法》的通知》（湘财金〔2017〕25 号）
地方经济发展绩效考核奖励	152	其他收益	芙政办发〔2017〕30 号关于印发《芙蓉区促进产业发展的扶持办法实施细则》的通知
其他	3,858	其他收益	
企业上市奖	2,000	营业外收入	《长沙市岳麓区产业发展领导小组办公室关于产业发展扶持奖励兑现的通知》
企业上市奖	2,000	营业外收入	2018 年度发展开放型经济工作先进单位和先进企业
小 计	30,118		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 34,385 千元。

六、分部报告

（一）业务分部

本行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。

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（2019年12月31日）

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
营业收入	8,503,209	5,578,391	2,893,079	42,259	17,016,938
利息净收入	8,084,069	4,563,844	-370,118		12,277,795
其中：外部利息净收入	4,810,888	2,532,326	4,934,581		12,277,795
内部利息净收入	3,273,181	2,031,518	-5,304,699		
手续费及佣金净收入	383,396	1,014,224	375,132		1,772,752
投资收益			1,999,164		1,999,164
公允价值变动收益			888,901		888,901
汇兑收益				44,329	44,329
营业支出	5,692,979	2,881,358	1,950,653	7,686	10,532,676
信用减值损失	3,146,795	1,209,313	803,314	7,148	5,166,570
其他资产减值损失	10,340				10,340
业务及管理费	2,468,595	1,626,006	1,133,007	52	5,227,660
税金及附加	67,249	46,039	14,332	287	127,907
其他营业净收入	35,744	323		-2,269	33,798

营业利润	2,810,230	2,697,033	942,426	34,573	6,484,262
营业外收支净额				-33,840	-33,840
税前利润	2,810,230	2,697,033	942,426	733	6,450,422
分部资产	186,465,613	117,211,070	297,883,013	438,040	601,997,736
分部负债	255,255,028	137,760,045	164,732,408	2,417,029	560,164,510
补充信息:					
1) 资本支出	378,283	213,711	1,289		593,283
2) 折旧和摊销	282,560	40,156	34,235	129	357,080

2. 上年同期数 (2018 年 12 月 31 日)

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
-------	---------	--------	--------	-------	---------

七、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	
		本期数	上年同期数
湘西长行村镇银行股份有限公司	49.00	63,151	75,370
祁阳村镇银行股份有限公司	47.76	5,517	7,405
宜章长行村镇银行股份有限公司	49.00	6,557	10,911
湖南长银五八消费金融股份有限公司	49.00	103,085	5,419

(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
	本期数	上年同期数	
湘西长行村镇银行股份有限公司	30,184	23,770	571,344
祁阳村镇银行股份有限公司	2,388		66,101
宜章长行村镇银行股份有限公司	1,960	2,450	78,862
湖南长银五八消费金融股份有限公司			484,220

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	8,041,424	6,878,050	8,092,118	6,996,024
祁阳村镇银行股份有限公司	1,361,194	1,221,374	1,118,717	985,449
宜章长行村镇银行股份有限公司	1,828,293	1,667,351	1,750,203	1,598,644
湖南长银五八消费金融股份有限公司	10,380,825	9,392,620	3,008,464	2,830,636

(2) 损益和现金流量情况

子公司名称	本期数			
	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	392,787	128,879	128,879	816,501
祁阳村镇银行股份有限公司	40,971	11,551	11,551	269,525
宜章长行村镇银行股份有限公司	67,735	13,382	13,382	1,426
湖南长银五八消费金融股份有限公司	712,346	210,377	210,377	-217,371

(续上表)

子公司名称	上年同期数			
	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

(二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

(1) 结构化主体的基础信息

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。2019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	交易性金融资产	362,341	556,488	362,341	556,488
资产支持证券	债权投资	3,940,828	6,740,863	3,940,828	6,740,863
资管计划	债权投资	31,841,730	41,606,992	31,841,730	41,606,992
资管计划	交易性金融资产	7,668,270	8,671,115	7,668,270	8,671,115
信托计划	债权投资	36,632,313	37,962,342	36,632,313	37,962,342
信托计划	交易性金融资产	494,885	1,392,721	494,885	1,392,721
理财产品	交易性金融资产	18,451,049	17,526,526	18,451,049	17,526,526
理财产品	债权投资	510,376	800,000	510,376	800,000
基金	交易性金融资产	41,383,090	20,459,144	41,383,090	20,459,144
合 计		141,284,882	135,716,191	141,284,882	135,716,191

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	50,024,975	44,922,485

2) 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	上年同期数
非保本理财产品	手续费收入	294,493	216,104

合 计		294,493	216,104
-----	--	---------	---------

(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 2019 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，期末余额为零。

截至 2019 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 7,267,104 千元。本集团 2019 年度未向其提供财务支持。

八、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。

本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、政策和过程，计量风险的方法等。本集团已制定风险管理政策以识别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。审计部门也定期及不定期检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

(二) 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自贷款组合、债券投资组合及各种形式的担保。

1. 信贷业务

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。

对于公司信贷业务，本集团制定了授信政策指引，针对重点行业制定了行业准入偏好，并在开展授信业务过程中贯彻落实。本集团的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批、发放与支付、授信后管理等关键环节。本集团在授信调查环节，进行客户信用风险评级并完成授信调查报告；审查审批环节，按照审贷分离、分级审批原则，建立规范的审查审批制度和流程，信贷业务均须经过有权审批人审批；发放与支付环节，设立独立责任部门负责授信放款审核，按照“实贷实付”管理原则对贷款资金支付进行管理与控制；贷后管理环节，本集团对已放款授信项目进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。

对于个人信贷业务，本集团实施“审贷分离、贷放分离、贷抵(贷款经办与抵押登记)分离和人档(贷款经办与档案保管)分离”的作业机制，按照调查、审查审批、核保、授后检查全流程标准化作业要求开展作业。在贷前环节，加强对申请人的信用评估工作，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用记录和贷款偿还能力等进行评估。在审查审批环节，按照审贷分离、分级审批原则，建立规范的审查审批制度和流程，客户经理的报批材料和建议提交贷款审批机构或人员进行审批。本集团对个人贷款进行贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款出现逾期，本集团将根据标

准化催收作业流程开展催收工作。同时创新基于大数据分析的线上化个人信贷产品，根据相关业务行内运行数据，不断迭代风控模型及风控策略，使产品更贴合本集团客户群体，提升客户体验的同时提升本集团个人信贷业务风险管控水平。

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。本集团根据《贷款风险分类指引》衡量及管理本集团信贷资产的质量。

贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常： 借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注： 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级： 借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑： 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失： 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

2. 资金业务

对资金业务，本集团建立名单制管理机制，审慎选择同业交易对手；持续完善同业机构的内部信用评级体系，将评级结果运用于限额测算、授信审批以及分级授权；运用资金交易系统对授信额度实施刚性控制；建立交易对手信用风险和授信额度的定期跟踪和重检机制。

对债券投资，本集团开发并运用内部的发债企业信用评级模型，对外部可获得的评级形成有效的补充，通过尽职调查、授信审批、业务分级审批等环节，将债券投资纳入统一授信管理体系，在前端管控业务的信用风险。定期跟踪发债主体经营状况、信用资质的变化，关注发债主体评级异动、成交或估值异动、负面舆情，动态管理债券的存续期风险。

特定目的载体投资包括银行理财产品、资金信托计划、资产管理计划等。本集团实行差异化的前端信用风险管控政策，对于既定底层资产的资管产品，严格执行穿透授信；对于资金由管理人主动运作，底层资产动态更新的资管产品，基于评价管理人的资产管理能力核定专项额度。存续期内，按照本集团《金融市场业务投后风险管理办法》的要求实施穿透的风险管理。

3. 信用风险的计量

(1) 预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 1) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 2) 货币时间价值；
- 3) 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户

违约的可能性及相应损失)。

(2) 预期信用损失计量的判断、假设和估计

本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

1) 信用风险显著增加的判断标准；2) 已发生信用减值资产的定义；3) 预期信用损失计量的参数；4) 前瞻性信息；5) 合同现金流量的修改。

1) 信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析以及外部信用风险评级等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

上限标准：债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过30天。

2) 已发生信用减值资产的定义

在企业会计准则—新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

① 发行方或债务人发生重大财务困难；

② 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

③ 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

④ 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

⑤ 因子公司长银五八的贷款客户群体与本行存在较大差异，因此长银五八的贷款本金、利息逾期超过30天将被认定为已发生信用减值，除此之外，本集团债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天将被认定为已发生信用减值。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件

所致。

3) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团根据企业会计准则—新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

① 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团根据债项的逾期及风险分类状况的滚动率估算违约概率，同时加入前瞻性信息并剔除跨周期调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

② 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期，主要是计算合同现金流和银行预期债务人未来偿还现金流之间的差额。本集团依据银监会《商业银行资本管理办法》对初级内评法下违约损失率的规定，违约损失率取监管值。

③ 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

4) 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息，本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如M2同比、CPI累计同比、湖南CPI累计同比等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

5) 合同现金流量的修改

集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式等。当合同修

改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

4. 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	2019-12-31	2018-12-31
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	46,038,126	42,338,404
存放同业款项	7,118,864	5,603,322
拆出资金	1,129,807	300,000
衍生金融资产	22,097	
买入返售金融资产	5,958,579	7,640,736
应收利息	不适用	3,852,523
发放贷款和垫款	252,190,676	197,122,160
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	20,717,679
可供出售金融资产	不适用	36,017,764
持有至到期投资	不适用	94,051,516
应收款项类投资	不适用	113,194,334
交易性金融资产	75,535,777	不适用
债权投资	185,699,381	不适用
其他债权投资	21,536,616	不适用
其他权益工具投资	3,750	不适用
其他金融资产	187,113	145,437
小 计	595,420,786	520,983,875
资产负债表外项目风险敞口：		
贷款承诺	866,107	895,170

项 目	2019-12-31	2018-12-31
开出信用证	713,133	435,629
开出保函	1,515,237	1,665,880
银行承兑汇票	10,680,561	7,341,714
未使用信用卡授信额度	18,046,090	13,857,607
小 计	31,821,128	24,196,000
合 计	627,241,914	545,179,875

5. 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。

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2019年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项 目	账面余额			
	阶段一	阶段二	阶段三	合 计
存放中央银行款项	46,038,126			46,038,126
存放同业款项	7,120,695		3,000	7,123,695
拆出资金	1,130,992		39,162	1,170,154
买入返售金融资产	5,965,025			5,965,025
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	235,438,769	9,263,504	3,207,067	247,909,340
债权投资	184,253,379	1,486,865	3,041,068	188,781,312
以公允价值计量且 其变动计入其他综合 收益的贷款和垫 款	13,261,689			13,261,689
其他债权投资	21,536,616			21,536,616
其他权益工具投资	3,750			3,750
合 计	514,749,041	10,750,369	6,290,297	531,789,707
信贷承诺	31,817,709	3,369	50	31,821,128

(续上表)

项 目	预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合 计
存放中央银行款项				
存放同业款项	1,831		3,000	4,831
拆出资金	1,185		39,162	40,347
买入返售金融资产	6,446			6,446
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	3,286,434	3,351,821	2,342,098	8,980,353
债权投资	656,545	499,378	1,926,008	3,081,931
以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的贷款和垫 款	10,623			10,623
其他债权投资	2,193			2,193
其他权益工具投资				
合 计	3,965,257	3,851,199	4,310,268	12,126,724
信贷承诺	243,071	243	10	243,324

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

2) 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) 已发生信用减值的金融资产信用质量情况

已发生信用减值的发放贷款和垫款按担保方式分项列示如下：

项 目	2019-12-31	2018-12-31
信用贷款	429,719	332,160
保证贷款	827,160	985,454
附担保物贷款	1,914,236	1,326,134
其中：抵押贷款	1,134,805	1,049,182
质押贷款	779,431	276,952
贷款和垫款总额	3,171,115	2,643,748
贷款和垫款损失准备	2,319,206	1,914,876
净 值	851,909	728,872

本集团已发生信用减值的贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下：

项 目	2019-12-31	2018-12-31
已减值的贷款和垫款抵质押物 公允价值	1,651,136	2,619,144

(3) 证券投资

1) 本集团截至2019年12月31日持有的证券投资(未含应收利息)评级分布分项列示如

下：

项 目	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A-1	合 计
债券投资(按发 行人分类)							
政府及中央 银行	52,478,227	7,196,886					59,675,113
政策性银行	37,707,709						37,707,709
公共实体		160,547					160,547
银行同业及 其他金融机构		8,597,964	3,364,435	214,256			12,176,655

企业	1,300,000	5,955,784	4,563,648	8,383,431		30,000	20,232,863
资产支持证券	172,000	4,107,149					4,279,149
理财产品、资管计划、信托计划	81,746,333	15,682,638	150,000		444,755		98,023,726
基金	41,383,090						41,383,090
其他	9,054,184						9,054,184
合计	223,841,543	41,700,968	8,078,083	8,597,687	444,755	30,000	282,693,036

2) 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

6. 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) 2019年12月31日

1) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

项 目	2019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
资产项目:								
现金及存放中央银行 款项	10,238,903						36,854,092	47,092,995
存放同业款项	4,298,118	382,752	1,561,330	876,664				7,118,864
拆出资金		467,925	405,203	256,679				1,129,807
买入返售金融资产		5,861,873	96,706					5,958,579
发放贷款和垫款	24,317,199	11,585,131	64,729,339	84,986,185	64,323,174	2,249,648		252,190,676
交易性金融资产	41,383,090	5,136,463	1,334,413	20,202,858	6,315,226	1,163,727		75,535,777
债权投资	258,369	3,282,811	3,822,587	28,517,766	113,838,555	35,979,293		185,699,381
其他债权投资		311,607	627,066	3,339,802	14,055,496	3,202,645		21,536,616
其他权益工具投资							3,750	3,750
其他金融资产	37,555			81,320	60,794	7,444		187,113
合 计	80,533,234	27,028,562	72,576,644	138,261,274	198,593,245	42,602,757	36,857,842	596,453,558
负债项目								
向中央银行借款			50,027	1,761,039				1,811,066
同业及其他金融机构 存放款项	213,963	51,535	5,665,555	8,300,724				14,231,777
拆入资金		315,163	2,904,134	4,822,805	368,448			8,410,550
交易性金融负债								
卖出回购金融资产款		14,001,622						14,001,622
吸收存款	217,468,654	8,919,400	12,488,714	35,320,049	115,998,505	1,821,376		392,016,698
应付债券		5,056,387	25,895,613	82,114,638	6,541,127	5,137,209		124,744,974
其他金融负债	1,052,726				757,280		607,023	2,417,029
合 计	218,735,343	28,344,107	47,004,043	132,319,255	123,665,360	6,958,585	607,023	557,633,716
流动性风险敞口	-138,202,109	-1,315,545	25,572,601	5,942,019	74,927,885	35,644,172	36,250,819	38,819,842

2) 衍生金融工具流动风险分析

① 以净额结算的衍生金融工具

本集团按照净额结算的衍生金融工具为利率互换衍生金融工具。资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额结算的衍生金融工具未折现现金流为零。

② 以总额结算的衍生金融工具

本集团按照总额结算的衍生金融工具为外汇远期、外汇掉期和期权。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额结算的衍生金融工具未折现现金流：

项 目	1月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
期权：						
现金流入	820	3,583	12,523	9,158		26,084
现金流出	829	3,583	12,523	9,158		26,093

(2) 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
资产项目：								
现金及存放中央银行 款项	5,551,111						37,834,944	43,386,055
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
发放贷款和垫款	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 存放款项	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

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
资产项目:								
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

(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2019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	2019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
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	45,896,813					1,196,182	47,092,995
存放同业款项	4,676,830	1,555,805	869,464			16,765	7,118,864
拆出资金	449,528	384,523	215,801			79,955	1,129,807
买入返售金融资产	5,859,860	96,553				2,166	5,958,579
衍生金融资产						22,097	22,097
发放贷款和垫款	95,497,542	10,757,145	71,483,796	46,298,739	10,310,624	17,842,830	252,190,676
交易性金融资产	164,317	972,048	5,064,466	201,587	982,738	68,150,621	75,535,777
债权投资	4,048,721	3,818,792	27,893,061	111,922,990	35,447,845	2,567,972	185,699,381
其他债权投资	301,117	611,427	3,313,713	13,711,644	3,135,115	463,600	21,536,616
其他权益工具投资						3,750	3,750
其他金融资产						187,113	187,113
小 计	156,894,728	18,196,293	108,840,301	172,134,960	49,876,322	90,533,051	596,475,655
负债项目							
向中央银行借款		50,000	1,760,000			1,066	1,811,066
同业及其他金融机构存放款项	263,419	5,618,686	8,221,969			127,703	14,231,777
拆入资金	310,000	2,857,488	4,729,658	368,000		145,404	8,410,550
交易性金融负债							
衍生金融负债						22,107	22,107
卖出回购金融资产款	13,999,300					2,322	14,001,622
吸收存款	225,759,431	12,142,621	34,073,349	113,096,637	1,812,120	5,132,540	392,016,698
应付债券	5,056,386	25,895,613	81,971,331	6,498,292	4,996,729	326,623	124,744,974
其他金融负债						2,417,029	2,417,029
小 计	245,388,536	46,564,408	130,756,307	119,962,929	6,808,849	8,174,794	557,655,823
利率敏感性缺口	-88,493,808	-28,368,115	-21,916,006	52,172,031	43,067,473	82,358,257	38,819,832

(2) 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
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							
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

(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	
	2019-12-31	2018-12-31
基准利率曲线上浮 100 个基点	-1, 166, 652	-1, 663, 925
基准利率曲线下浮100个基点	1, 166, 652	1, 663, 925

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2019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	2019 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	49, 533	1, 679	51, 212
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	2, 142, 323	893, 552	3, 035, 875
发放贷款和垫款	157, 004		157, 004
其他资产	81, 448		81, 448
资产合计	2, 430, 308	895, 231	3, 325, 539
外币负债：			
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产款	71, 064	5	71, 069
吸收存款	1, 734, 557	802, 591	2, 537, 148
其他负债	322, 450	89, 655	412, 105
负债合计	2, 128, 071	892, 251	3, 020, 322
资产负债净头寸	302, 237	2, 980	305, 217
资产负债表外信贷承诺	560, 876	151, 957	712, 833

(2) 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
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

(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	
	2019-12-31	2018-12-31
外汇对人民币汇率上涨 1%	3,052	2,863
外汇对人民币汇率下跌1%	-3,052	-2,863

九、公允价值的披露

(一) 以公允价值计量的资产和负债

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 和中国债券信息网等。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

1. 按公允价值入账的金融工具

于 2019 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的金融工具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
衍生金融资产		22,097		22,097
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的贷款和垫 款			13,261,689	13,261,689
交易性金融资产		48,891,573	26,644,204	75,535,777
其他债权投资		21,536,616		21,536,616
其他权益工具投资			3,750	3,750
金融资产合计		70,450,286	39,909,643	110,359,929
衍生金融负债		22,107		22,107
金融负债合计		22,107		22,107

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

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。估值技术需接入交易数据、市场数据、参考数据，交易数据来源包括但不限于资金交易系统、台帐，市场数据包括但不限于宏观经济因子数据、外部评级数据、利率类（SHIBOR、债券收益率曲线）市场数据等，参考数据包括但不限于金融日历、货币/货币对定义等。

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2019年12月31日及2018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. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示按公允价值计量的第三层级金融资产和负债年初、年末余额及本年度变动情况：

项 目	期初数	本年损益影响	本年其他综合收益影响	购入	售出/结算	自第三层次转出	期末数
衍生金融资产							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	4,692,458	-4,502	-4,188	23,796,489	15,218,568		13,261,689
交易性金融资产	27,151,015	961,238		34,955,048	36,423,097		26,644,204
其他债权投资							
其他权益工具投资	3,750						3,750
金融资产合计	31,847,223	983,413	-30,865	58,751,537	51,641,665		39,909,643
衍生金融负债							
金融负债合计							

(二) 不以公允价值计量的金融资产和负债

除以下项目外，本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值和公允价值之间无重大差异：

项目名称	期末数	期初数
------	-----	-----

	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		
债权投资	185,699,381		108,354,895	80,413,706	188,768,601	94,051,516	94,037,628
应付债券	124,744,974		123,336,329		123,336,329	102,412,027	101,390,407

十、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七之说明。
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

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
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
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	本期数		上年同期数	
	发生额	占全部贷款利息收入比重(%)	发生额	占全部贷款利息收入比重(%)
持股 5%以上的股东及其一致行动人	28,478	0.20	16,841	0.16
其他关联方	228,815	1.63	45,028	0.44
合计	257,293	1.83	61,869	0.60

(2) 关联方存款利息支出

关联方名称	本期数	上年同期数

	发生额	占全部存款利息支出比重(%)	发生额	占全部存款利息支出比重(%)
持股 5%以上的股东及其一致行动人	241,848	3.31	188,625	3.45
其他关联方	42,057	0.58	4,329	0.08
合 计	283,905	3.89	192,954	3.53

(3) 关联方手续费及佣金收入

关联方名称	本期数		上年同期数	
	发生额	占全部手续费及佣金收入比重(%)	发生额	占全部手续费及佣金收入比重(%)
持股 5%以上的股东及其一致行动人	784	0.04	1,083	0.06
其他关联方	530	0.03	113	0.01
合 计	1,313	0.07	1,196	0.07

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	期末数		期初数	
	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(%)
湖南新华联建设工程有限公司	450,800	0.17		
湖南新华联国际石油贸易有限公司	200,000	0.08	200,000	0.10
长沙通程实业(集团)有限公司	150,000	0.06	150,000	0.07
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	68,000	0.03	100,000	0.05
其他关联方	3,344,845	1.28	748,745	0.37
合 计	4,213,645	1.62	1,198,745	0.59

(2) 关联方存款余额

项 目	期末数		期初数	
	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	31,728,608	8.09	29,085,415	8.52
湖南新华联建设工程有限公司	11,869	0.00	2,800	0.00
湖南新华联国际石油贸易有限公司	18	0.00	104	0.00
湖南省通信产业服务有限公司	393,569	0.10	387,564	0.11

项 目	期末数		期初数	
	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(%)
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	29,080	0.01	28,210	0.01
湖南兴业投资有限公司	173	0.00	981	0.00
湖南三力信息技术有限公司	362	0.00	245	0.00
湖南北辰建设有限责任公司	2,162	0.00	4,781	0.00
长沙房产(集团)有限公司	8,062	0.00	13,930	0.00
长沙通程实业(集团)有限公司	739	0.00	621	0.00
长沙通程控股股份有限公司	37,876	0.01	88,313	0.03
其他关联方	1,957,320	0.50	527,927	0.15
合 计	34,169,838	8.71	30,140,891	8.83

(3) 关联方银行承兑汇票余额

项 目	期末数		期初数	
	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(%)
持股 5%以上的股东及其一致行动人	247,410	2.32	161,600	2.20
其他关联方	169,129	1.58	6,000	0.08
合 计	416,539	3.90	167,600	2.28

(4) 开出保函

项 目	期末数		期初数	
	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(%)
持股 5%以上的股东及其一致行动人	20,463	1.35	18,449	1.11
其他关联方	92,705	6.12	2,419	0.15
合 计	113,169	7.47	20,868	1.26

(5) 开出信用证

项 目	期末数		期初数	
	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(%)
持股 5%以上的股东及其一致行动人	27,012	3.79		

项 目	期末数		期初数	
	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(%)
其他关联方				
合 计	27,012	3.79		

(6) 其他投资

项 目	本期数	上年同期数
持股 5%以上的股东及其一致行动人	249,170	
其他关联方	390,000	
合 计	639,170	

(7) 其他关联交易情况

项 目	本期数	上年同期数
持股 5%以上的股东及其一致行动人	21,785	8,736
其他关联方	35,460	7,712
合 计	57,245	16,448

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	本期数	上年同期数
薪酬	18,518	28,293
合 计	18,518	28,293

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	本期数	上年同期数
持股数量	26	48

(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	本期数	上年同期数
贷款利息收入	22,087	8
贷款余额	343,638	
存款余额	103,008	423
存款利息支出	670	1
开出保函余额	2,528	
银行承兑汇票余额	39,800	
手续费收入	21	

(五) 其他事项

1. 截至 2019 年 12 月 31 日, 本行银保监口径关联自然人包括内部人(董事、监事、总行和分行的高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员)及其近亲属、本行关联法人的控股自然人股东、董事、关键管理人员等。

2. 按银保监规则统计, 截至 2019 年 12 月 31 日, 本行一般关联交易余额为 239,196 千元(表外余额为敞口余额), 占本行全部关联交易余额的 45.73%。

十一、资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法, 并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外, 还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征, 本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配, 增加资本和发行二级资本工具等。报告期内, 本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

自 2013 年起, 本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定, 进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银保监会要求商业银行在 2018 年前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求, 对于非系统重要性银行, 银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%, 一级资本充足率不得低于 8.50%, 资本充足率不得低于 10.50%。本报告期内, 本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

项 目	期末数
核心一级资本净额	34,753,698
一级资本净额	40,822,132
资本净额	50,251,873
风险加权资产总额	379,212,888
核心一级资本充足率	9.16%
一级资本充足率	10.76%
资本充足率	13.25%

十二、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	866,107	895,170
其中：原到期日在1年以内	866,107	895,170
开出信用证	713,133	435,629
开出保函	1,515,237	1,665,880
银行承兑汇票	10,680,561	7,341,714
未使用信用卡授信额度	18,046,090	13,857,607
合 计	31,821,128	24,196,000

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]	10,855,396	8,930,636

[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	318,501	287,969
1-2年	285,492	262,410
2-3年	257,635	237,355
3-5年	389,640	392,971
5年以上	326,030	387,385
合 计	1,577,298	1,568,090

(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	114,990	85,766
购置无形资产	206,281	101,169
合 计	321,271	186,935

(四) 未决诉讼

截至2019年12月31日止,无以本集团为被告的重大未决诉讼案件。

十三、资产负债表日后事项

(一) 资产负债表日后利润分配情况

经本行第六届董事会第七次会议审议通过,2019年度拟按每10股派现金股利3.20元(含税),共计分配现金股利1,094,897千元。

(二) 疫情影响情况

2020年1月新型冠状病毒感染的肺炎疫情在中国爆发,受益各项防控措施的有效执行,

国内防控形势逐步向好,但随着国外疫情的蔓延,其对国内外经济运行的影响存在不确定性,可能会在一定程度上影响本公司信贷资产和投资资产的资产收益水平或资产质量,具体的影响取决于疫情防控的情况、持续时间及各地调控政策的实施。本行将持续密切关注新冠肺炎疫情的发展情况,评估和积极应对其对本行财务状况、经营成果等方面的影响。

十四、其他重要事项

(一) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	5,611,155	9,018,461
委托贷款	5,605,955	9,000,191

(二) 担保物

1. 用作担保物的资产情况

项 目	期末账面价值	期末公允价值	受限原因
债权投资	25,423,577	25,841,053	质押
合 计	25,423,577	25,841,053	

2. 其他说明

本集团截至 2019 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 之说明。

十五、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	-2,070	
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)	34,385	
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	-37,839	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	-5,524	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	-1,381	
少数股东权益影响额(税后)	103	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-4,246	

（二）净资产收益率及每股收益

1. 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	15.61	1.48	1.48
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	15.62	1.49	1.49

2. 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	5,080,248	
非经常性损益	B	-4,246	
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	5,084,494	
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	30,603,395	
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		
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F2		
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	958,035	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	7	
其他	其他综合收益的税后净额	I1	-84,494
	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	
	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	

项 目	序号	本期数
报告期月份数	K	12
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K$	32,542,417
加权平均净资产收益率	$M = A/L$	15.61%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N = C/L$	15.62%

3. 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	5,080,248
非经常性损益	B	-4,246
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$C = A - B$	5,084,494
期初股份总数	D	3,421,554
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	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
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	$L = D + E + F \times G/K - H \times I/K - J$	3,421,554
基本每股收益	$M = A/L$	1.48
扣除非经常损益基本每股收益	$N = C/L$	1.49

(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。





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

913300005793421213 (1/3)



扫描二维码“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期 2011年07月18日

类型 特殊普通合伙企业

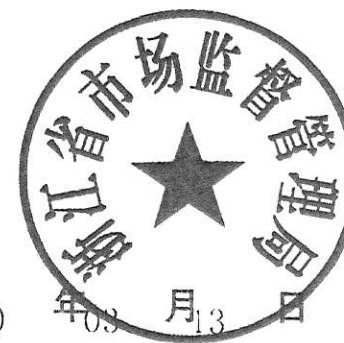
合伙期限 2011年07月18日至长期

执行事务合伙人 胡少先

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路128号6楼

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

登记机关



2020年03月13日



证书序号：000390

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：胡少先

证书号：44

发证时间：二〇一〇年十一月八日

证书有效期至：二〇二一年十一月八日





会计师事务所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：胡少先

主任会计师：

经营场所：浙江省杭州市西溪路128号6楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：33000001

批准执业文号：浙财会〔2011〕25号

批准执业日期：1998年11月21日设立，2011年6月28日转制

证书序号：0007666

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》。

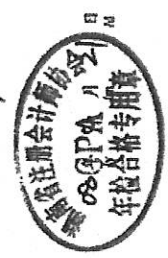
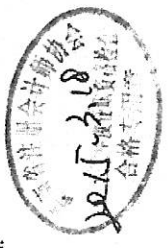
发证机关：



中华人民共和国财政部制



年度检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

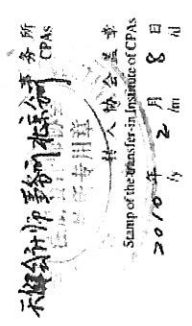


注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from.



同意调入
Agree the holder to be transferred to.



年度检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



同意调出: 天健会计师事务所湖南长沙分所 2010.6.3

- 注册会计师执业业务，除要附项的委托外出，示本证书，不得转让、涂改。
- 注册会计师停止执业决定生效前，应持本证书报还主管注册会计师协会。
- 本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

同意调入: 天健会计师事务所湖南长沙分所 2010.6.2

- When practising, the CPA shall show the client this certificate. It shall not be transferred, altered, or used for other purposes without the holder's consent. If the holder loses the certificate, he/she shall immediately report to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
- In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



姓名: 黄源源
Full name: 黄源源
性别: 女
Sex: 女
出生日期: 1975-05-12
Date of birth: 1975-05-12
工作单位: 湖南开元有限责任会计师事务所
Working unit: 湖南开元有限责任会计师事务所
身份证号码: 1101087505123166
Identity card No.: 1101087505123166

证书编号: 430100220051
No. of Certificate: 430100220051

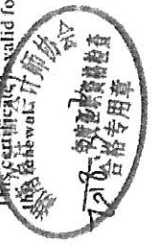
批准注册协会: 湖南长沙注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs: 湖南长沙注册会计师协会

发证日期: 2010年5月28日
Date of Issuance: 2010年5月28日

2010年6月15日换发

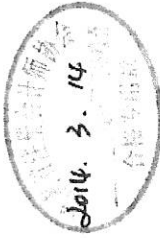


年度检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.





年度检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日

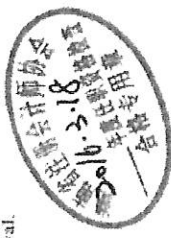
同意调入
Agree the holder to be transferred to



转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日



年度检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



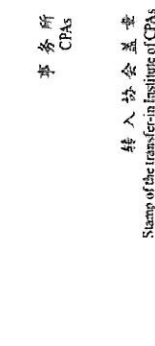
注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to



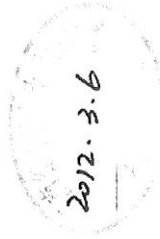
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日



姓名 胡萍
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1983-11-21
Date of birth
工作单位 天健会计师事务所有限公司湖南开元分所
Working unit
身份证号码 430421198311210022
Identity card No.



年度检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 330000011841
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05月31日
Date of Issuance