

 湖南友谊联合会计师事务所（普通合伙）

地址：湖南省长沙市开福区兴联路339号宏远商务大厦21楼
电话：0731-88700000

湖南攸县农村商业银行股份有限公司

审计报告

湘谊银审字[2019]第 0033 号

诚信 / 专业 / 守法 / 勤奋
Honest Professional Law-abiding Diligent

湖南友谊联合会计师事务所

Hunan Friendship Joint Office of Certified Public Accountants

湘道银审字[2019]第 0033 号

审 计 报 告

湖南攸县农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

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

我们认为，后附的攸县农商行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了攸县农商行 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的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，我们独立于攸县农商行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

攸县农商行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，管理层负责评估攸县农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适应），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算攸县农商行、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督攸县农商行的财务报告过程。

四、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。错报可能由舞弊或错误所导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

附送：已审财务报表

湖南友谊联合会计师事务所（普通合伙）

湖南·长沙

中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇一九年三月二十五日

资产负债表

编制单位：湖南攸县农村商业银行股份有限公司 2018年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、（一）	1,442,337,392.47	1,335,154,128.46
贵金属		-	-
存放联行款项	五、（二）	2,008,095.02	248,697.70
存放同业款项	五、（三）	326,162,009.40	376,824,276.18
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	五、（四）	-	51,301,195.65
应收款项类金融资产		-	-
应收利息	五、（五）	119,854,429.71	160,908,611.31
应收股利		-	-
其他应收款	五、（六）	86,783,934.60	118,108,864.60
发放贷款和垫款	五、（七）	4,779,453,478.43	3,795,141,850.51
可供出售金融资产	五、（八）	-	2,176,735,590.12
持有至到期投资	五、（九）	6,189,448,685.50	4,866,294,412.49
长期股权投资	五、（十）	116,100,000.00	116,100,000.00
投资性房地产	五、（十一）	143,357.21	155,059.92
固定资产	五、（十二）	36,094,541.59	35,459,110.28
在建工程	五、（十三）	8,000,000.00	3,370,655.54
固定资产清理		-	-
无形资产	五、（十四）	16,670,634.51	-
长期待摊费用	五、（十五）	4,641,784.50	5,658,048.25
抵债资产	五、（十六）	20,610,051.90	20,323,995.22
递延所得税资产		-	-
待处理财产损益		-	-
其他资产	五、（十七）	-	31,600.00
资产总计		13,148,308,394.84	13,061,816,096.23

法定代表人：康见闻

主管会计工作负责人：侯灵武

会计机构负责人：刘葵华

资产负债表 (续)

编制单位: 湖南攸县农村商业银行股份有限公司 2018年12月31日

单位: 人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
负债:			
向中央银行借款	五、(十九)	453,000,000.00	453,000,000.00
联行存放款项		-	-
同业及其他金融机构存放款项	五、(二十)	11,051.00	11,904.55
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	五、(二十一)	-	-
吸收存款	五、(二十二)	11,529,237,048.98	10,646,991,631.73
应付职工薪酬	五、(二十三)	11,261,347.54	5,946,939.71
应交税费	五、(二十四)	44,350,060.28	73,174,130.58
应付利息	五、(二十五)	233,531,596.06	209,278,357.84
应付股利		-	-
其他应付款	五、(二十六)	29,227,917.50	28,057,830.43
预计负债		-	-
应付债券		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	五、(二十七)	-	-
负债合计		12,300,619,921.45	12,312,185,520.54
所有者权益:			
实收资本	五、(二十八)	359,700,000.00	359,700,000.00
法人资本		182,068,150.00	180,269,650.00
个人资本		177,631,850.00	179,430,350.00
资本公积	五、(二十九)	19,153,220.45	19,153,220.45
其他综合收益		-	-
减: 库存股		-	-
盈余公积	五、(三十)	114,366,258.59	100,666,349.34
一般风险准备	五、(三十一)	196,644,397.31	176,531,218.40
未分配利润	五、(三十二)	157,824,597.04	93,579,787.50
所有者权益合计		847,688,473.39	749,630,575.69
负债和所有者权益总计		13,148,308,394.84	13,061,816,096.23

法定代表人: 康见闻

主管会计工作负责人: 侯灵武

会计机构负责人: 刘葵华

利润表

编制单位：湖南攸县农村商业银行股份有限公司 2018年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入			
（一）利息净收入	五、（三十三）	529,073,553.65	520,524,077.93
利息收入		175,399,969.42	122,191,549.56
利息支出		412,230,572.29	344,351,266.48
（二）手续费及佣金净收入	五、（三十四）	236,830,602.87	222,159,716.92
手续费及佣金收入		2,236,104.21	3,286,725.23
手续费及佣金支出		5,260,141.52	8,376,059.87
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	五、（三十五）	3,024,037.31	5,089,334.64
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		350,486,051.45	394,805,993.62
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
（六）其他业务收入		-	-
（七）资产处置损益	五、（三十六）	951,428.57	239,809.52
（八）其他收益			
二、营业支出			
（一）税金及附加	五、（三十七）	336,791,718.67	295,174,919.55
（二）业务及管理费	五、（三十八）	2,092,430.14	1,940,209.84
（三）资产减值损失	五、（三十九）	182,887,298.54	156,671,762.99
（四）其他业务成本	五、（四十）	451,806,553.81	136,207,510.54
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		5,436.18	355,436.18
加：营业外收入	五、（四十一）	192,281,834.98	225,349,158.38
减：营业外支出	五、（四十二）	1,530,115.27	1,941,614.23
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		1,812,857.73	4,263,749.92
减：所得税费用	五、（四十三）	191,999,092.52	223,025,022.69
五、净利润（亏损以“-”号填列）		55,000,000.00	92,000,000.00
归属于母公司所有者的净利润		136,999,092.52	131,025,022.69
少数股东损益			
六、其他综合收益			
七、综合收益总额		-	-
八、每股收益		136,999,092.52	131,025,022.69
（一）基本每股收益(元/股)		-	-
（二）稀释每股收益(元/股)		-	-

法定代表人：康见闻

主管会计工作负责人：侯灵武

会计机构负责人：刘葵华

现金流量表

编制单位：湖南攸县农村商业银行股份有限公司

2018年度

单位：人民币元

项 目	本期金额	上期金额
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		
向中央银行借款净增加额	882,245,463.79	1,608,306,709.51
收取利息、手续费及佣金的现金		203,000,000.00
回购业务净增加额	421,818,864.45	371,608,078.67
收到其他与经营活动有关的现金		199,144,366.65
经营活动现金流入小计	66,614,492.67	19,401,535.29
客户贷款及垫款净增加额	1,370,678,820.91	2,401,460,690.12
存放中央银行和同业款项净增加额	1,093,214,149.53	858,100,751.23
向其他金融机构拆入资金净减少额	250,763,885.58	246,789,675.96
返售业务净增加额	894,481,866.65	
支付手续费及佣金的现金		93,366,665.53
支付给职工以及为职工支付的现金	215,601,401.96	207,280,498.14
支付的各项税费	106,554,171.09	105,030,281.89
支付其他与经营活动有关的现金	94,296,968.21	65,558,520.50
经营活动现金流出小计	58,541,661.87	-
经营活动产生的现金流量净额	2,713,454,104.89	1,576,146,393.25
二、投资活动产生的现金流量：	-1,342,775,283.98	825,314,296.87
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	24,770,571,015.47	40,334,490,963.70
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	395,592,550.18	353,724,251.61
收到其他与投资活动有关的现金	744,655.82	86,773.30
投资活动现金流入小计		2,552,000.00
投资支付的现金	25,166,908,221.47	40,690,853,988.61
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	23,844,250,472.28	41,372,360,226.67
支付其他与投资活动有关的现金	36,742,292.63	34,246,822.66
投资活动现金流出小计		-
投资活动产生的现金流量净额	23,879,992,764.91	41,406,607,049.33
三、筹资活动产生的现金流量：	1,286,915,456.56	-715,753,060.72
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金		-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	39,567,000.00	49,500,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	39,567,000.00	49,500,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-39,567,000.00	-49,500,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-95,426,827.42	60,061,236.15
加：期初现金及现金等价物余额	513,653,807.49	453,592,571.34
六、期末现金及现金等价物余额	418,226,980.07	513,653,807.49

法定代表人：康见闻

主管会计工作负责人：侯灵武

会计机构负责人：刘葵华

所有者权益变动表

2018年度

编制单位：湖南牧渔农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	实收资本	资本公积	其他综合收益	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	350,700,000.00	18,532,204.45			100,068,348.34	176,512,718.91	93,972,767.50	740,832,578.69
加：会计政策变更	2								
前期差错更正	3								
其他	4								
二、本年年初余额	5	350,700,000.00	18,532,204.45			100,068,348.34	176,512,718.91	93,972,767.50	740,832,578.69
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6								
（一）净利润	7								
（二）其他综合收益	8								
1.可供出售金融资产公允价值变动损益（损失）	9					13,899,893.25	20,113,178.91	94,092,413.17	79,143,291.59
2.按照权益法核算在联营投资单位其他综合收益中所享有的份额	10							63,172,183.37	63,172,183.37
3.现金流量套期工具产生的利得（损失）	11							136,560,002.52	136,560,002.52
4.外币报表折算差额	12								
5.其他	13								
上述（一）和（二）小计	14								
（三）所有者投入和减少资本	15								
1.所有者投入资本	16								
2.股份支付计入所有者权益的金额	17								
3.其他	18								
（四）利润分配	19								
1.提取盈余公积	20					13,899,893.25	20,113,178.91	-71,256,593.25	-38,453,617.60
2.提取一般风险准备	21					13,899,893.25		-13,698,903.25	
3.对所有者分配的利润	22						20,113,178.91	-20,000,000.00	113,178.91
4.其他	23							-38,567,700.00	-38,567,700.00
（五）所有者权益内部结转	24								
1.资本公积转增资本	25								
2.盈余公积转增资本	26								
3.盈余公积弥补亏损	27								
4.一般风险准备弥补亏损	28								
5.其他	29								
四、本期期末余额	30	350,700,000.00	18,532,204.45			114,368,238.59	196,644,897.81	157,854,597.04	847,688,713.39

法定代表人：麻志勇

主管会计工作负责人：侯源武

会计机构负责人：刘黎华

所有者权益变动表

附注单位：湖南牧农农村商业银行股份有限公司

2014年度

单位：人民币元

项 目	行次	实收资本	资本公积	其他综合收益	减：库存股	上 期 金 额	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	330,000,000.00	19,889,228.45			87,583,147.07	176,517,718.40	85,653,107.25	679,533,387.17
加：会计政策变更	2								
前期差错更正	3								
其他	4								
二、本年初余额	5	330,000,000.00	19,889,228.45			87,583,147.07	176,517,718.40	-13,595,634.17	-10,056,534.17
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	6	29,700,000.00	68,000.00			13,102,602.27	20,000,000.00	74,857,257.08	653,077,553.00
（一）净利润	7							18,722,520.43	18,722,520.43
1.可供出售金融资产公允价值变动产生的利得（损失）	8							131,555,922.85	131,555,922.85
2.按照权益法核算的在被投资单位享有的权益变动中应享有的份额	9								
3.现金流量套期工具产生的利得（损失）	10								
4.外币报表折算差额	11								
5.其他	12								
上述（一）和（二）小计	13								
（三）所有者投入和减少资本	14		58,000.00					131,025,072.69	131,025,072.69
1.所有者投入资本	15		58,000.00						58,000.00
2.股份支付计入所有者权益的金额	16								
3.其他	17								68,000.00
（四）利润分配	18	29,700,000.00							
1.提取盈余公积	19								
2.提取一般风险准备	20								
3.对所有者分配的股利	21								
4.其他	22	29,700,000.00							
（五）所有者权益内部结转	23								
1.资本公积转增资本	24								
2.盈余公积转增资本	25								
3.盈余公积弥补亏损	26								
4.一般风险准备弥补亏损	27								
5.其他	28								
四、本期末余额	29	359,700,000.00	19,957,228.45			100,685,749.34	176,517,718.40	93,579,737.50	740,830,575.69
法定代表人：熊超同	30								

主管会计工作负责人：熊源武

会计机构负责人：刘联华

湖南攸县农村商业银行股份有限公司 2018 年度财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、公司基本情况

(一) 历史沿革

湖南攸县农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”)前身系 2007 年 4 月 30 日经中国银行业监督管理委员会湖南监管局《关于攸县农村信用合作联社开业的批复》(湘银监复(2007) 224 号)批准成立的攸县农村信用合作联社。2014 年 12 月 15 日, 经中国银行业监督管理委员会湖南监管局以《中国银监会湖南银监局关于湖南攸县农村商业银行股份有限公司开业的批复》(湘银监复(2014) 496 号)批准, 原攸县农村信用合作联社改制为湖南攸县农村商业银行股份有限公司, 原攸县农村信用合作联社的债权债务均由本公司承继。

本公司 2014 年 12 月设立时注册资本为 30,000 万元。2016 年 4 月 22 日, 本公司股东大会第三次会议通过关于未分配利润转增股本的议案, 在原股本 30,000.00 万股的基础上, 按每 10 股转增 1 股的比例以未分配利润向全体股东转增股份 3,000.00 万股, 变更后本公司股本总额为 33,000.00 万股。2017 年 4 月 18 日, 本公司股东大会第四次会议通过关于未分配利润转增股本的议案, 以 2016 年 12 月 31 日原股本 33,000.00 万股为基础, 按每股按 9% 的比例以未分配利润向全体股东转增股份 2,970.00 万股, 变更后本公司股本总额为 35,970.00 万股。

本公司营业执照统一社会信用代码为 9143020032562708XX, 金融机构营业许可证号为 B0596H343020001, 注册地址为湖南省株洲市攸县联星街道办事处交通北路 110 号, 截止 2018 年 12 月 31 日工商登记的法定代表人为康见闻, 根据本公司 2018 年第二届董事会第四次会议决议, 选举通过郭平为本公司董事长, 并于 2019 年 3 月 14 日办理完成法定代表人变更登记。

本公司下辖营业部、28 家支行、14 个分理处, 共计 43 个营业网点。

(二) 所属行业性质和业务范围

行业性质: 金融业。

经营范围: 凭本企业有效许可证经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务。

(三) 主营业务和提供的劳务

吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券等; 从事同业拆借; 从事借记

卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、主要会计政策及会计估计

1. 财务报表的编制基础

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

2. 遵循企业会计准则的声明

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

3. 会计年度

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5. 记账基础

本公司以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告，并采用借贷记账法记账。

6. 计价原则

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

7. 外币折算

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

8. 编制现金流量表时现金的确定标准

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

9. 买入返售及卖出回购交易

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

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

10. 金融工具

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

(1) 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

(2) 金融资产分类和计量

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

a. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产是指满足下列条

件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的利息，确认为利息收入。

b. 持有至到期投资

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

c. 贷款和应收款项

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

d. 可供出售金融资产

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

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

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

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

(3) 金融负债分类和计量

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

a. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

b. 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(4) 财务担保合同

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

(5) 衍生金融工具

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

(6) 金融工具的公允价值

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

(7) 金融资产减值

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

a. 以摊余成本计量的金融资产

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

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

b. 可供出售金融资产

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

c. 以成本计量的金融资产

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

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

(8) 金融资产转移

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

本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:放弃了对该金融资产控制的,终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债;未放弃对该金融资产控制的,按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。

11. 长期股权投资

(1) 长期股权投资的分类、确认和计量

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

a. 对子公司的投资

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

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

b. 对合营企业、联营企业的投资

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资,采用权益法核算。共同控制,是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制,仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。投资企业与其他方对被投资单位实施共同控制的,被投资单位为其合营企业;重大影响,是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。投资企业能够对被投资单位施加重大影响的,被投资单位为其联营企业。

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

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

c. 其他长期股权投资

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

(2) 长期股权投资的减值

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

公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场没有报价、公允价值不能可靠计量的投资发生减值时，按其账面价值，与按照类似投资当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，减值损失一经计提不再转回。

12. 投资性房地产

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

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

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

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

13. 固定资产

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括购买价款、相

关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

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

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

本公司的固定资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	3-5	4.85-4.75
专用设备	5	0-5	20.00-19.00
运输设备	5	1-5	19.50-19.00
电子设备	3-5	0-5	33.33-19.00
其他设备	5	0-5	20.00-19.00

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

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

14. 在建工程

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

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

资产负债表日，本公司对在在建工程按照账面价值与可收回金额孰低计量，按单项工程可

收回金额低于账面价值的差额，计提在建工程减值准备，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

15. 无形资产

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

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

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

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

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

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

16. 抵债资产

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

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

初始确认和后续重新评估的减值损失计入损益。

17. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。

主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费、职工教育经费、非货币性福利、辞退福利和其他与获得职工提供的服务相关的支出。

(1) 辞退福利

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

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

(2) 其他方式的职工薪酬

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

18. 预计负债

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

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

19. 受托业务

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

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

20. 收入及支出确认原则和方法

(1) 利息收入和利息支出

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

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

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估计时确认。

(3) 汇兑收益

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

21. 租赁

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

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

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

22. 所得税

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

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

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

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异,以及作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之

间的差额产生的暂时性差异,采用资产负债表债务法计提递延所得税。

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

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

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

于资产负债表日,本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时,减记的金额予以转回。

23. 股利

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

24. 关联方

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

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

加重大影响的其他企业。

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

三、会计政策变更、会计估计变更以及重大前期差错更正的说明

1、重要会计政策变更

本公司本报告期内无重要会计政策变更。

2、重要会计估计变更

本公司本报告期内无重要会计估计变更。

3、重大前期差错更正

本公司本报告期内无重大前期差错更正。

四、税项

(一) 本公司主要应纳税项及税率列示如下：

税种	计税依据	税率
增值税	金融服务收入、不动产租赁收入	3%、5%
城建税	增值税	5%
教育费附加	增值税	3%
地方教育费附加	增值税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 本公司主要税收优惠政策如下：

1、所得税优惠政策：

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

2、增值税优惠政策：

根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税[2017]77号）规定，自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、小微企业、微型企业及个体工商户发放100万元（含本数）以下小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

3、印花税优惠政策：

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

五、财务报表重要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项 目	年末余额	年初余额
库存现金	57,033,678.20	67,148,455.25
其中：人民币	57,033,678.20	67,148,455.25
存放中央银行款项	1,385,303,714.27	1,268,005,673.21
其中：存放中央银行法定准备金	1,348,630,281.06	1,249,396,792.80
存放中央银行超额存款准备金	36,673,433.21	18,379,880.41
缴存财政性存款		229,000.00
合 计	1,442,337,392.47	1,335,154,128.46

注：本公司不存在因抵押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。

(二) 存放联行款项

项 目	年末余额	年初余额
清算资金往来	2,008,095.02	248,697.70
合 计	2,008,095.02	248,697.70

(三) 存放同业款项

项 目	年末余额	年初余额
境内同业	150,000,000.00	99,633,653.33
境内其他金融机构	177,662,009.40	277,190,622.85
小 计	327,662,009.40	376,824,276.18
减：减值准备	1,500,000.00	
存放同业款项账面价值	326,162,009.40	376,824,276.18

(四) 买入返售金融资产

1. 买入返售金融资产按类别列示如下：

项 目	年末余额	年初余额
证券		51,301,195.65
— 国债		51,301,195.65
减：减值准备		
买入返售金融资产账面价值		51,301,195.65

2. 买入返售金融资产按交易对手列示如下

项 目	年末余额	年初余额
同业		51,301,195.65
减：减值准备		

项 目	年末余额	年初余额
买入返售金融资产账面价值		51,301,195.65

(五) 应收利息

1. 应收利息按类别列示如下

项 目	年末余额	年初余额
应收贷款利息	14,437,527.00	9,551,574.41
应收存放款项利息		834,901.84
应收债券利息	105,401,849.41	150,508,348.14
应收信用卡利息	15,053.30	13,786.92
合 计	119,854,429.71	160,908,611.31

2. 应收利息按账龄列示如下:

账 龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	119,854,429.71	100.00	160,908,611.31	100.00
合 计	119,854,429.71	100.00	160,908,611.31	100.00

(六) 其他应收款

账 龄	年末余额			年初余额		
	账面余额	比例%	坏账准备	账面余额	比例%	坏账准备
1 年以内	2,376,380.95	2.66	1,065,833.43	23,578,993.30	19.96	
1 至 2 年	1,578,158.90	1.76	319,986.28	94,492,462.30	80.00	
2 至 3 年	85,516,574.75	95.58	1,301,360.30			
3 年以上				37,409.00	0.04	
合 计	89,471,114.60	100.00	2,687,180.01	118,108,864.60	100.00	

(七) 发放贷款和垫款

1. 贷款和垫款按个人和企业分布情况:

项目	年末余额	年初余额
个人贷款和垫款	4,093,180,294.82	3,151,788,632.02
住房按揭贷款	1,309,461,540.97	514,394,640.15
信用卡	10,349,260.29	8,268,795.18
其他	2,773,369,493.56	2,629,125,196.69
企业贷款和垫款	993,294,986.52	887,286,517.12
贷款	991,838,987.99	879,711,257.56
贴现	1,455,998.53	7,575,259.56

项目	年末余额	年初余额
贷款和垫款总额	5,086,475,281.34	4,039,075,149.14
减：贷款损失准备	307,021,802.91	243,933,298.63
贷款和垫款账面价值	4,779,453,478.43	3,795,141,850.51

2. 贷款和垫款按行业分布情况：

项 目	年末余额		年初余额	
	金额（万元）	比例（%）	金额（万元）	比例（%）
农、林、牧、渔业	265,639.02	52.23	16,525.74	4.09
采矿业	3,761.60	0.74	4,255.34	1.06
制造业	32,693.00	6.43	29,040.31	7.19
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	1.00		0.10	
建筑业	9,433.00	1.85	5,203.35	1.29
批发和零售业	57,202.00	11.25	8,706.78	2.16
交通运输、仓储和邮政业	6,484.00	1.27		
住宿和餐饮业	16,069.00	3.16	10.00	
信息传输、软件和信息技术服务业	1,837.00	0.36	600.10	0.15
房地产业	18,782.00	3.61	17,256.64	4.27
租赁和商务服务业	1,058.00	0.21	0.10	
科学研究和技术服务			700.00	0.17
水利、环境和公共设施管理业	6,000.00	1.18	0.10	
居民服务、修理和其他服务业	10.00		10.10	
教育	3,900.00	0.77	3,900.00	0.97
卫生和社会工作	476.00	0.09	-	-
文化、体育和娱乐业	995.00	0.20	20.00	
公共管理、社会保障和社会组织	-	-	2,500.00	0.62
个人贷款(不含个人经营性贷款)	84,706.91	16.65	315,178.85	78.03
贷款和垫款总额	508,647.53	100.00	403,907.51	100.00
减：贷款损失准备	30,702.18		24,393.33	
贷款和垫款账面价值	477,945.35		379,514.18	

3. 贷款和垫款按担保方式分布情况：

项 目	年末余额	年初余额
信用贷款	1,294,628,903.22	852,812,578.18
保证贷款	750,582,176.62	684,548,568.85
附担保物贷款	3,041,264,201.50	2,501,714,002.11
其中：抵押贷款	2,831,127,993.90	2,322,311,498.43
质押贷款	210,136,207.60	179,402,503.68
贷款和垫款总额	5,086,475,281.34	4,039,075,149.14

项 目	年末余额	年初余额
减：贷款损失准备	307,021,802.91	243,933,298.63
贷款和垫款账面价值	4,779,453,478.43	3,795,141,850.51

4. 贷款五级分类如下：

五级分类	年末余额	年初余额
正常类	4,912,939,163.72	3,914,132,873.18
关注类	53,442,359.15	33,453,235.37
不良贷款总额	120,093,758.47	91,489,040.59
其中：次级类	69,592,408.42	26,176,138.73
可疑类	50,501,350.05	65,312,901.86
损失类		
合 计	5,086,475,281.34	4,039,075,149.14
不良贷款比例（%）	2.36	2.27
拨备覆盖率（%）	255.65	266.63

5. 贷款损失准备的披露如下：

项 目	年末余额		年初余额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额		243,933,298.63		258,908,740.46
本年计提		70,016,153.39		12,125,289.14
本年转出				4,400,000.00
本年核销		44,890,530.65		87,976,150.49
本年转回		37,962,881.54		65,275,419.52
—收回原转销贷款和垫款导致的转回		37,962,881.54		243,933,298.63
年末余额		307,021,802.91		243,933,298.63

(八) 可供出售金融资产

项 目	年末公允价值	年初公允价值
债券		2,176,735,590.12
其中：国债		97,966,193.92
政策性银行债券		2,078,769,396.20
可供出售金融资产小计		2,176,735,590.12
减：可供出售金融资产减值准备		
可供出售金融资产账面价值		2,176,735,590.12

(九) 持有至到期投资

项 目	年末数		年初数	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
国债	475,784,402.14		377,131,467.90	
政策性金融债券	4,254,710,256.15		2,463,487,791.54	
金融机构债券			160,000,000.00	1,300,000.00
公司债券	1,581,782,660.39	122,828,633.18	1,812,885,153.05	44,910,000.00
其他			100,000,000.00	1,000,000.00
合 计	6,312,277,318.68	122,828,633.18	4,913,504,412.49	47,210,000.00

(十) 长期股权投资

1. 长期股权投资列示如下:

项 目	年初余额		本年增加额	本年减少额	年末余额	
	账面余额	减值准备			账面余额	减值准备
其他股权投资	116,100,000.00				116,100,000.00	
合 计	116,100,000.00				116,100,000.00	

2. 长期股权投资明细列示如下:

被投资单位	持股比例(%)	初始金额	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
湖南省农村信用社联合社	0.55	100,000.00	100,000.00			100,000.00
湖南慈利农村商业银行股份有限公司	29.00	116,000,000.00	116,000,000.00			116,000,000.00
合 计		116,100,000.00	116,100,000.00			116,100,000.00

(十一) 投资性房地产

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	2,489,105.34		208,884.43	2,280,220.91
其中：房屋建筑物	2,489,105.34		208,884.43	2,280,220.91
二、累计折旧合计	2,334,045.42	5,436.18	202,617.90	2,136,863.70
其中：房屋建筑物	2,334,045.42	5,436.18	202,617.90	2,136,863.70
三、账面净值合计	155,059.92		11,702.71	143,357.21
其中：房屋建筑物	155,059.92		11,702.71	143,357.21

(十二) 固定资产

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	111,075,006.59	12,100,049.48	2,336,705.44	120,838,350.63
房屋及建筑物	64,745,161.36	5,440,909.71	1,480,687.44	68,705,383.63
机器设备	3,837,472.21	662,090.00	32,890.00	4,466,672.21
电子设备	36,050,855.52	5,314,484.82	767,298.00	40,598,042.34

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
运输工具	840,300.00			840,300.00
其他	5,601,217.50	682,564.95	55,830.00	6,227,952.45
二、累计折旧合计	75,615,896.31	11,407,718.94	2,279,806.21	84,743,809.04
房屋及建筑物	44,152,958.54	2,395,530.77	1,436,266.82	45,112,222.49
机器设备	2,781,617.16	968,770.79	32,890.00	3,717,497.95
电子设备	24,495,464.14	7,001,262.82	764,636.97	30,732,089.99
运输工具	579,904.86	71,997.72		651,902.58
其他	3,605,951.61	970,156.84	46,012.42	4,530,096.03
三、账面价值合计	35,459,110.28	3,000,958.32	2,365,527.01	36,094,541.59
房屋及建筑物	20,592,202.82	3,000,958.32		23,593,161.14
机器设备	1,055,855.05		306,680.79	749,174.26
电子设备	11,555,391.38		1,689,439.03	9,865,952.35
运输工具	260,395.14		71,997.72	188,397.42
其他	1,995,265.89		297,409.47	1,697,856.42

(十三) 在建工程

项目	年末余额	年初余额
柏市支行办公楼		2,138,100.00
大洲分理处办公楼		1,232,555.54
义乌商贸城办公楼	1,000,000.00	
联星支行办公楼	7,000,000.00	
小计	8,000,000.00	3,370,655.54
减：减值准备		
在建工程账面价值	8,000,000.00	3,370,655.54

(十四) 无形资产

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计		16,738,197.01		16,738,197.01
土地使用权		16,738,197.01		16,738,197.01
二、累计摊销额合计		67,562.50		67,562.50
土地使用权		67,562.50		67,562.50
三、账面价值合计		16,670,634.51		16,670,634.51
土地使用权		16,670,634.51		16,670,634.51

(十五) 长期待摊费用

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额		年末余额
			本年摊销额	其他减少额	
网点装修及监控工程等	5,658,048.25	808,160.42	1,824,424.17		4,641,784.50
合 计	5,658,048.25	808,160.42	1,824,424.17		4,641,784.50

(十六) 抵债资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	20,323,995.22	923,486.68		21,247,481.90
其中：房屋建筑物	20,323,995.22	923,486.68		21,247,481.90
二、减值准备合计		637,430.00		637,430.00
其中：房屋建筑物		637,430.00		637,430.00
三、账面净值合计	20,323,995.22	286,056.68		20,610,051.90
其中：房屋建筑物	20,323,995.22	286,056.68		20,610,051.90

(十七) 其他资产

项目	年末余额	年初余额
代理业务资产	216,933,801.36	233,386,749.44
减：代理业务负债	216,933,801.36	233,355,149.44
合计		31,600.00

(十八) 资产减值准备

项目	年初余额	本年增加数	本年减少数				年末余额
			冲销/卖出资产	因资产价值回升转回数	其他变化	合计	
贷款损失准备	243,933,298.63	107,979,034.93	44,890,530.65			44,890,530.65	307,021,802.91
其他应收款坏账准备		4,034,337.24	1,347,157.24			1,347,157.24	2,687,180.00
存放同业坏账准备		1,500,000.00					1,500,000.00
持有至到期投资减值准备	47,210,000.00	130,278,633.18	54,660,000.00			54,660,000.00	122,828,633.18
抵债资产减值准备		637,430.00					637,430.00
合计	291,143,298.63	244,429,435.35	100,897,687.89			100,897,687.89	434,675,046.09

备注：贷款损失准备合计增加 107,979,034.93 元，其中：计提贷款损失准备 70,016,153.39 元、收回已核销呆账贷款转入 37,962,881.54 元。

(十九) 向中央银行借款

项 目	年末余额	年初余额
支小再贷款	50,000,000.00	150,000,000.00

项 目	年末余额	年初余额
支农再贷款	403,000,000.00	303,000,000.00
合 计	453,000,000.00	453,000,000.00

(二十) 同业及其他金融机构存放

项目	年末余额	年初余额
境内同业	11,951.09	11,904.55
合 计	11,951.09	11,904.55

(二十一) 卖出回购金融资产

1. 卖出回购金融资产按担保物类别列示如下:

项目	年末余额	年初余额
证券		894,481,866.65
—政策性金融债		894,481,866.65
合 计		894,481,866.65

2. 卖出回购金融资产按交易对手列示如下:

项目	年末余额	年初余额
境内同业	150,280,000.00	
境内其他金融机构	744,201,866.65	
合 计	894,481,866.65	

(二十二) 吸收存款

项 目	年末余额	年初余额
单位活期存款	1,492,289,656.12	1,798,305,736.09
单位定期存款	163,791,786.67	103,785,576.79
个人活期存款	2,212,209,182.18	2,232,555,289.63
个人定期存款	7,518,266,698.44	6,298,107,871.33
银行卡存款	243,068.19	132,059.48
财政性存款	94,054,457.03	179,032,511.26
应解汇款	18,962,817.96	11,512,498.98
保证金存款	29,419,382.39	23,560,088.17
合 计	11,529,237,048.98	10,646,991,631.73

(二十三) 应付职工薪酬

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		78,070,000.00	69,044,137.74	9,025,862.26
二、职工福利费		5,859,928.67	5,859,928.67	
三、社会保险费	470,253.62	11,084,000.00	11,135,581.70	418,671.92

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
四、住房公积金	2,805,371.04	6,380,000.00	9,065,539.59	119,831.45
五、工会经费和职工教育经费	1,441,989.00	2,711,435.51	2,767,876.51	1,385,548.00
六、补充养老保险金	1,229,326.05	4,460,000.00	5,383,972.14	305,353.91
七、补充医疗保险金		2,472,628.57	2,466,548.57	6,080.00
合 计	5,946,939.71	111,037,992.75	105,723,584.92	11,261,347.54

(二十四) 应交税费

税种	年末余额	年初余额
增值税	2,242,301.71	2,267,444.22
城建税	32,945.07	51,075.33
教育费附加	32,945.07	51,075.33
企业所得税	41,943,153.48	70,716,407.41
印花税	27,776.00	32,500.00
房产税	53,222.86	10,949.92
土地使用税	17,711.72	
其他税费	4.37	44,678.37
合 计	44,350,060.28	73,174,130.58

注：应交税费余额以当地主管税务机关的清算结论为准。

(二十五) 应付利息

项目	年末余额	年初余额
活期存款应付利息	456,571.62	450,705.05
定期存款应付利息	233,061,245.19	208,812,383.06
同业存放款项应付利息	1.41	1.40
财政性存款应付利息	10,423.48	12,487.85
保证金存款应付利息	3,354.36	2,780.48
合 计	233,531,596.06	209,278,357.84

(二十六) 其他应付款

项 目	年末余额		年初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	26,476,149.09	90.59	26,593,049.49	94.78
1 至 2 年	1,898,530.86	6.50	833,519.00	2.97
2 至 3 年	275,176.00	0.94	124,303.33	0.44
3 年以上	578,061.55	1.98	506,958.61	1.81
合 计	29,227,917.50	10.80	28,057,830.43	100.00

(二十七) 其他负债

项 目	年末余额	年初余额
待结算财政性款项		1,242,859.05
合 计		1,242,859.05

(二十八) 实收资本

1. 股本结构

投资者类别	年初数		本年增加	本年减少	年末数	
	比例	金额			比例	金额
法人资本	50.12	180,269,650.00	1,798,500.00		50.62	182,068,150.00
自然人资本	49.88	179,430,350.00	4,819,456.00	6,617,956.00	49.38	177,631,850.00
其中：内部职工股	18.54	66,696,173.50	884,929.00	989,850.00	18.51	66,591,252.50
合 计	100.00	359,700,000.00	6,617,956.00	6,617,956.00	100.00	359,700,000.00

2. 前十大法人股及自然人股东明细：

序号	股东名称	持股金额	持股比例 (%)
一、前十大法人股东：			
1	湖南白云投资发展有限公司	32,373,000.00	9.00
2	株洲市万昌纺织有限公司	32,373,000.00	9.00
3	株洲长江新能源科技有限公司	21,582,000.00	6.00
4	湖南省攸州国有资产投资集团有限公司	17,985,000.00	5.00
5	湖南瑞丰通电子科技有限公司	14,388,000.00	4.00
6	湖南涟水河电缆有限公司	13,129,050.00	3.65
7	株洲市云升房地产开发有限公司	7,194,000.00	2.00
8	湖南煌达通信网络工程有限公司	7,194,000.00	2.00
9	湖南省交建工程集团有限公司	7,194,000.00	2.00
10	攸县嘉禾木业有限责任公司	6,114,900.00	1.70
二、前十大自然人股东：			
1	胡双晖	7,194,000.00	2.00
2	谢志平	4,975,850.00	1.38
3	陈武	3,597,000.00	1.00
4	何联兵	2,398,000.00	0.67
5	洪思媚	2,159,399.00	0.60
6	谭继荣	1,919,599.00	0.53
7	李运宗	1,798,500.00	0.50
8	陈京明	1,798,500.00	0.50
9	谢新雄	1,798,500.00	0.50
10	陈文	1,798,500.00	0.50

(二十九) 资本公积

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
资本溢价	68,000.00			68,000.00
其他资本公积	19,085,220.45			19,085,220.45
合 计	19,153,220.45			19,153,220.45

(三十) 盈余公积

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额	变动原因
法定盈余公积	58,649,135.13	13,699,909.25		72,349,044.38	计提
任意盈余公积	42,017,214.21			42,017,214.21	
合 计	100,666,349.34	13,699,909.25		114,366,258.59	

(三十一) 一般风险准备

项 目	年末余额	年初余额
一般风险准备	196,644,397.31	176,531,218.40
合 计	196,644,397.31	176,531,218.40

(三十二) 未分配利润

项 目	本年数	上年数
上年年末余额	93,579,787.50	85,853,101.25
加：年初未分配利润调整数	512,626.27	-10,995,834.17
其中：会计政策变更		
前期差错更正		
其他	512,626.27	-10,995,834.17
本年年初余额	94,092,413.77	74,857,267.08
本年增加数	136,999,092.52	131,025,022.69
其中：本年归属于母公司股东的净利润		
其他增加	136,999,092.52	131,025,022.69
本年减少数	73,266,909.25	112,302,502.27
其中：本年提取盈余公积	13,699,909.25	13,102,502.27
本年计提一般风险准备	20,000,000.00	20,000,000.00
本年分配现金股利	39,567,000.00	49,500,000.00
转作股本的股票股利		29,700,000.00
本年年末余额	157,824,597.04	93,579,787.50

(三十三) 利息净收入

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入	369,902,172.86	309,012,075.65

项目	本年发生额	上年发生额
农户贷款利息收入	191,057,089.58	202,806,683.27
农村经济组织贷款利息收入	50,608.86	30.17
农村企业贷款利息收入	41,505,257.94	59,249,036.16
非农贷款利息收入	135,705,262.31	42,264,318.38
信用卡透支利息收入	138,545.60	127,622.83
贴现利息收入	1,438,612.45	608,988.66
已减值贷款利息收入		2,876,715.02
其他	6,796.12	1,078,681.16
金融机构往来收入	42,328,399.43	35,339,190.83
存放中央银行款项利息收入	21,628,426.85	18,860,831.27
存放同业款项利息收入	15,396,632.68	8,111,511.92
存放系统内款项利息收入	3,958,384.20	683,564.42
拆放同业款项利息收入	7,422.21	
买入返售金融资产利息收入	1,337,533.49	7,681,379.94
其他		1,903.28
利息支出	182,788,118.56	150,639,044.56
单位活期存款利息支出	8,439,621.74	6,463,456.14
单位定期存款利息支出	3,310,585.03	527,552.89
个人活期存款利息支出	14,057,421.20	8,170,401.75
个人定期存款利息支出	154,014,645.37	134,472,959.87
财政性存款利息支出	333,245.32	316,367.34
保证金存款利息支出	103,702.89	116,315.08
其他利息支出	2,528,897.01	571,991.49
金融机构往来支出	54,042,484.31	71,520,672.36
向中央银行借款利息支出	10,569,215.29	7,318,541.67
同业存放款利息支出	46.55	19,192.98
卖出回购金融资产款利息支出	43,322,580.82	64,167,170.24
其他	150,641.65	15,767.47
利息净收入	175,399,969.42	122,191,549.56

(三十四) 手续费及佣金净收入

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	5,260,141.52	8,376,059.87
银行卡业务手续费收入	3,744,897.36	3,869,383.80
结算业务手续费收入	292,135.25	397,864.43
代理业务手续费收入	693,569.76	3,467,058.15
账户管理费收入	96,665.63	11,499.07
网银业务手续费收入	200,006.09	143,225.25
其他	232,867.43	487,029.17
手续费及佣金支出	3,024,037.31	5,089,334.64
银行卡业务手续费支出	594,671.33	51,143.06
结算业务手续费支出	545,923.09	1,211,450.75

项 目	本年发生额	上年发生额
代理业务手续费支出		1,476.00
其他手续费支出	1,883,442.89	3,825,264.83
手续费及佣金净收入	2,236,104.21	3,286,725.23

(三十五) 投资收益

项 目	本年发生额	上年发生额
债券利息收入	335,895,112.11	381,596,033.96
投资买卖差价	-2,821,060.66	-4,200,040.34
成本法核算单位分回的股利或利润	17,412,000.00	17,410,000.00
合 计	350,486,051.45	394,805,993.62

(三十六) 其他业务收入

项 目	本年发生额	上年发生额
投资性房地产租赁收入	951,428.57	239,809.52
合 计	951,428.57	239,809.52

(三十七) 税金及附加

项 目	本年发生额	上年发生额
其他税金及附加	2,092,430.14	1,940,209.84
合 计	2,092,430.14	1,940,209.84

(三十八) 业务及管理费

项 目	本年发生额	上年发生额
业务宣传费	14,401,531.73	9,774,599.07
广告费	363,000.00	559,900.00
印刷费	3,037,329.26	5,205,257.61
业务招待费	2,478,863.68	4,485,860.35
电子设备运转费	2,833,836.02	4,259,173.75
钞币运送费	4,280,320.00	4,038,200.00
安全保卫费	4,638,776.57	2,648,873.74
保险费	2,191,751.73	1,681,804.36
邮电费	1,729,210.57	1,919,576.97
诉讼费	3,320.00	
咨询费	869,960.00	248,000.00
审计费	190,000.00	271,788.00
技术转让费	451,364.50	397,354.00
研究开发费	1,067,750.00	374,800.00

项 目	本年发生额	上年发生额
公杂费	1,987,782.41	5,225,832.35
差旅费	2,560,817.66	2,389,593.14
水电费	1,971,946.37	2,101,986.18
会议费	231,620.00	941,125.70
绿化费	156,344.00	1,058,632.76
理(董)事会费	1,288,661.00	1,065,737.00
会费	40,000.00	40,000.00
交通工具耗用费	304,906.14	352,491.25
管理费	2,216,800.00	2,102,200.00
物业费	8,469.00	103,653.00
职工工资	78,070,000.00	52,849,919.57
职工福利费	5,859,928.67	4,689,158.94
职工教育经费	1,150,035.51	1,529,721.31
工会经费	1,561,400.00	1,056,998.00
劳动保护费	830,586.17	2,411,766.99
基本养老保险金	8,810,000.00	7,544,930.58
基本医疗保险金	1,710,000.00	900,000.00
工伤保险金	213,000.00	127,849.62
生育保险金	157,000.00	123,500.27
失业保险金	194,000.00	156,000.00
补充养老保险金	4,460,000.00	3,230,000.00
补充医疗保险金	2,472,628.57	2,257,552.00
住房公积金	6,380,000.00	7,217,337.20
取暖及降温费	396,250.00	488,900.00
租赁费	992,710.70	677,754.75
修理费	3,639,867.21	4,696,720.19
低值易耗品摊销	467,257.20	664,117.90
长期待摊费用摊销	1,824,424.17	1,856,121.60
无形资产摊销	67,562.50	
固定资产折旧费	11,205,101.04	10,974,350.12
劳务费	1,669,508.21	907,717.98
其他费用	1,451,677.95	1,064,906.74
合 计	182,887,298.54	156,671,762.99

(三十九) 资产减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
贷款减值损失	70,016,153.39	130,379,947.49
其他应收款坏账损失	4,034,337.24	17,563.05

项 目	本年发生额	上年发生额
持有至到期投资减值损失	75,618,633.18	7,310,000.00
存放同业坏账损失	1,500,000.00	-1,500,000.00
抵债资产减值准备	637,430.00	
合 计	151,806,553.81	136,207,510.54

(四十) 其他业务成本

项 目	本年发生额	上年发生额
投资性房地产折旧及摊销	5,436.18	5,436.18
其他支出		350,000.00
合 计	5,436.18	355,436.18

(四十一) 营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额
资产清理收益	715,933.47	37,030.67
长款收入	500.00	1,500.00
抵债资产处置收入		1,463,304.75
久悬未取款收入	0.03	51.07
其他	813,681.77	439,727.74
合 计	1,530,115.27	1,941,614.23

(四十二) 营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额
非常损失	3,736.08	
资产盘亏及清理损失	28,176.88	45,324.30
罚没支出	6,075.65	816,330.46
久悬未取款支出	2,114.93	67.42
公益性捐赠支出	300,000.00	1,130,684.00
其他	1,472,754.19	2,273,343.74
合 计	1,812,857.73	4,265,749.92

(四十三) 所得税费用

项 目	本年发生额	上年发生额
本年所得税费用	55,000,000.00	92,000,000.00
合 计	55,000,000.00	92,000,000.00

四、现金流量表附注

(一) 现金流量表补充资料

项 目	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	136,999,092.52	131,025,022.69
加：资产减值准备	151,806,553.81	136,207,510.54
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	11,205,101.04	10,979,786.30
无形资产摊销	67,562.50	
长期待摊费用摊销	1,824,424.17	1,856,121.60
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）	-684,020.51	-37,030.67
固定资产报废损失		45,324.30
投资损失（收益以“-”号填列）	-350,486,051.45	-394,805,993.62
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-1,281,429,720.70	-1,120,106,832.56
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-12,078,225.36	2,060,150,388.29
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,342,775,283.98	825,314,296.87
2、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	269,869,120.81	462,352,611.84
减：现金的期初余额	462,352,611.84	453,592,571.34
加：现金等价物的年末余额	148,357,859.26	51,301,195.65
减：现金等价物的期初余额	51,301,195.65	
现金及现金等价物净增加额	-95,426,827.42	60,061,236.15

(二) 现金及现金等价物

项 目	本年金额	上年金额
一、现金	269,869,120.81	462,352,611.84
其中：库存现金	57,033,678.20	67,148,455.25
可用于支付的存放中央银行款项	36,673,433.21	18,379,880.41
存放同业款项	176,162,009.40	376,824,276.18
二、现金等价物	148,357,859.26	51,301,195.65
其中：三个月内到期的债券投资	148,357,859.26	51,301,195.65
三、年末现金及现金等价物余额	418,226,980.07	513,653,807.49

五、资本充足状况

项目	年末数（万元）
一、核心一级资本	84,768.85
1.实收资本（注册资本）	35,970.00
2.资本公积	1,915.32

项目	年末数 (万元)
3.盈余公积	11,436.63
4.一般准备	19,664.44
5.未分配利润	15,782.46
二、核心一级资本扣除项目	
1.全额扣除项目	
1.1 其它无形资产 (土地使用权除外)	
1.2 贷款损失准备缺口	
1.3 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	
2.门槛扣除项目	3,123.12
2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本应扣除金额	
2.2 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本应扣除金额	3,123.12
三、核心一级资本净额	81,645.73
四、一级资本净额	81,645.73
五、二级资本	7,314.38
1.二级资本工具及其溢价可计入金额	
2.超额贷款损失准备	7,314.38
六、二级资本监管扣除项目	
对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本投资应扣除金额	
七、资本净额	88,960.11
八、加权风险资产总额	687,976.86
1.信用风险加权资产(权重法)	592,464.86
2.市场风险加权资产	
3.操作风险加权资产	95,512.00
九、核心一级资本充足率 (%)	11.87
十、一级资本充足率 (%)	11.87
十一、资本充足率 (%)	12.93

六、或有事项

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

七、承诺事项

本公司报告年度内无需披露的重大承诺事项。

八、资产负债表日后事项

本公司本报告年度内无需披露的资产负债表日后事项。

九、关联方关系及其交易

(一) 关联方认定标准

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（银监会 2004 年第 3 号令），确定主要关联方如下：

关联自然人包括内部人、占被审计单位 5% 以上股份或表决权主要自然人股东、内部人和主要自然人股东的近亲属、关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员等；

关联法人或其他组织包括直接、间接、共同持有或控制被审计单位 5 以上股份或表决权；内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

确定重大关联贷款范围为：一个关联方单笔贷款金额占被审计单位资本净额 1% 以上，或关联方的贷款余额占被审计单位资本净额 5% 以上。

(二) 关联交易总额

交易类别	关联关系	授信余额 (万元)	贷款余额 (万元)	承兑余额 (万元)	贴现余额 (万元)	备注
法人 2 户	持股 5% 及以上的法人股东	6,680.00	6,680.00			
法人 4 户	内部人控制的法人企业	11,469.61	11,469.61			
自然人 108 户	内部人	8,978.93	8,978.93			
合计		27,128.54	27,128.54			

(三) 重大关联交易

关联交易对象	关联关系	授信余额 (万元)	贷款余额 (万元)	承兑余额 (万元)	贴现余额 (万元)	备注
株洲市万昌纺织有限公司	占股 5% 及以上股东	3,700.00	3,700.00			
湖南白云投资发展有限公司	占股 5% 及以上股东	2,980.00	2,980.00			
株洲大成房地产开发有限公司	内部人控制的关联方	3,769.98	3,769.98			
株洲华晨房地产开发有限公司	内部人控制的关联方	6,500.00	6,500.00			
湖南瑞丰磁电科技有限公司	内部人控制的关联方	1,180.00	1,180.00			
陈文义	内部人	4,454.99	4,454.99			
合计		22,584.97	22,584.97			



营业执照

统一社会信用代码 914301057580128497

名称 湖南友谊联合会计师事务所（普通合伙）
类型 普通合伙企业
主要经营场所 长沙市开福区秀峰街道兴联路339号友谊咨询大厦2401号房
执行事务合伙人 欧阳波
成立日期 2004年02月02日
合伙期限 2004年02月02日至2054年02月01日
经营范围 企业会计报表审计；企业资本验证；企业财务咨询服务（不含金融、证券、期货咨询）；司法会计鉴定；涉税司法鉴定；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）



登记机关

2018

年

6

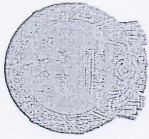
月

27

日

企业信用信息公示系统网址：
<http://jnc.gsxt.gov.cn>

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制



证书序号 0002506

会计师事务所 执业证书

名称：湖南发谊联合会计师事务所（普通合伙）

首席合伙人：欧阳波

主任会计师：

经营场所：长沙市开福区秀峰街道兴联路339号
发谊咨询大厦2101号房



组织形式：普通合伙

执业证书编号：43010027

批准执业文号：湘财会函[2004]4号

批准执业日期：2004年01月19日

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：湖南省财政厅

二〇一七年十一月十六日

中华人民共和国财政部制



姓名: 李庆刚
Full name: 李庆刚
性别: 男
Sex: 男
出生日期: 1974-01-20
Date of birth: 1974-01-20
工作单位: 湖南发展联合会计师事务所
Work unit: 湖南发展联合会计师事务所
身份证号: 430102197401201572
Identity card No.: 430102197401201572



此件再次复印无效

年度检验登记
Annual Renewal Registration

2011.2.20

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

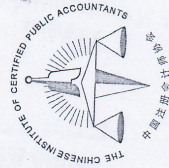


2011年3月22日
2011.3.22

证书编号: 430100270047
No. of Certificate: 430100270047

批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs: Hunan Association of Certified Public Accountants

发证日期: 2010年11月12日
Date of Issuance: 2010.11.12



Full name 徐蓓
Sex 女
Date of birth 1981-07-22
Working unit 湖南友道联合会计师事务所
Identity card No. 430181198107220020



此件再次复印无效

年度检验合格
Annual Renewal Inspection
合格专用章

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

2015.3.18

湖南省注册会计师协会
合格专用章

证书编号:
No. of Certificate 430100270036

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

发证日期:
Date of Issuance 二〇〇八年五月九日