

湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

2017 年年度报告



二〇一八年四月

目 录

一、2017 年年度报告.....	
二、2017 年审计报告.....	
三、2017 年度会计报表.....	

一、2017 年年度报告

湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

2017 年年度报告

第一章 重要提示

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

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

第二章 公司基本情况简介

2.1 公司名称：湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司
(简称：湘江新区农村商业银行)

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

经营范围：

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

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

法定代表人：陈颢

注册地址：长沙市岳麓区银杉路 559 号

办公地址：长沙市岳麓区银杉路 559 号

邮政编码：410013

公司互联网网址：<http://www.hnxjrcb.com>

2.2 联系人和联系方式

董事会办公室

联系地址：长沙市岳麓区银杉路 559 号

联系电话：（86）0731-85312989, 85312979

传真：（86）0731-85312999

2.3 其他情况

统一社会信用代码：914301007367504298

金融许可证编码：B1100H243010001

第三章 主要会计数据和财务数据摘要

3.1 主要会计数据

单位：万元，币种：人民币

项目	2017 年	2016 年
财务总收入	97488.02	86873.25
利润总额	53774.48	32376.86
净利润	47750.25	24519.39
总资产	2385199.57	1967736.51
存款余额	1966833.45	1742096.51
贷款余额	909698.02	784350.74
股东权益	194980.19	154036.35

3.2 主要财务指标

单位：元，币种：人民币

项目	2017 年	2016 年
全面摊薄每股收益（元）	0.93	0.48
扣除非经常性损益后的全面摊薄每股收益（元）	0.91	0.425
每股净资产（元）	3.81	3.01
净资产收益率（%）	27.36%	17.29%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率（%）	26.64%	15.30%
资本利润率（%）	28.52%	18.13%
资产收益率（%）	2.19%	1.41%

平均净资产收益率 (%)	27.36%	17.29%
加权平均净资产收益率 (%)	27.79%	16.48%
成本收入比 (%)	34.6%	35.00%
流动性比例 (%)	50.96%	63.61%
存贷比 (%)	46.25%	45.02%

3.3 贷款资产指标

单位：万元，币种：人民币

五级分类	2017 年		2016 年	
	余额	占比	余额	占比
正常	891,338.09	97.98%	767414.64	97.84 %
关注类	7,355.07	0.81%	4511.37	0.58 %
次级类	1,745.06	0.19%	2,664.66	0.34 %
可疑类	2,343.83	0.26%	7,493.19	0.96 %
损失类	6,915.97	0.76%	2,266.88	0.29 %
合计	909,698.02	100%	784350.74	100%

3.4 人民币贷款投放前五位的行业及比例

单位：万元，币种：人民币

行业种类	余额	比例
个人贷款	234772.95	25.81%
建筑业	141861.8	15.59%

居民服务和其他服务业	107078.02	11.77%
批发和零售业	88041.67	9.68%
水利、环境和公共设施管理业	71345.75	7.84%

第四章 股本金变动及股东情况

4.1 报告期股本结构情况表

股本类型	股份数（万股）	股东数	占总股本比例	期内增减
法人股	26952	15	52.72%	
自然人股	24168	94	47.28%	
其中：职工股	6333.88	12	12.39%	
合计	51120	109	100%	

4.2 报告期本公司最大十名股东持股情况

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

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

第五章 公司董、监事及高级管理人员和员工情况

5.1 公司董、监事情况

姓名	性别	年龄	文化程度	政治面貌	职务
陈颢	男	54	本科	中共党员	股东董事、董事长
黄立新	男	42	研究生	中共党员	职工董事、副董事长
余炳新	男	63	本科	中共党员	股东董事
冯汉明	男	61	中专	群众	股东董事
陈新亮	男	50	大专	中共党员	股东董事
贺明	男	47	大专	中共党员	股东董事
周岚	女	48	本科	中共党员	职工董事
吴斌	男	46	大专	群众	股东董事
江安东	男	57	研究生	中共党员	股东董事
朱友谊	男	54	研究生	中共党员	独立董事
李平	男	50	博士	中共党员	独立董事
周松柏	男	53	本科	中共党员	职工监事、监

					事长
杨幸生	男	53	大专	中共党员	职工监事
彭红光	男	49	本科	中共党员	股东监事
余岁柏	男	54	研究生	中共党员	股东监事
黄筱玲	女	48	研究生	中共党员	外部监事

2017年7月，独立董事李平因累计在本公司任职独立董事达到6年辞职。

2017年5月，股东监事余岁柏因个人原因辞去监事职务。

5.2 公司高级管理人员情况

姓名	性别	年龄	文化程度	政治面貌	职务
陈颢	男	54	本科	党员	董事长
黄立新	男	42	研究生	党员	行长
周松柏	男	53	本科	党员	监事长
危志成	男	44	研究生	党员	副行长
陈盛	男	52	大专	党员	副行长
刘鹃	女	38	研究生	党员	行长助理
周岚	女	49	本科	党员	营业部经理兼董事
常艳丽	女	36	研究生	党员	稽核审计部经理
周险峰	男	34	本科	党员	风险管理部经理
盛丽	女	36	大专	党员	财务会计部经理
高建军	男	54	本科	党员	麓南支行行长

范亿成	男	53	大专	党员	麓谷支行行长
周业忠	男	44	本科	党员	梅溪湖支行行长
龚林锋	男	36	本科	党员	科技支行行长
姚铁祥	男	50	大专	党员	望岳支行副行长（主持工作）
秦志刚	男	42	大专	党员	银山支行副行长（主持工作）
邓蕾	女	33	本科		乌山支行行长
余思敏	女	29	大专	预备党员	雷锋支行行长
刘柱	男	32	研究生	党员	太平支行行长
夏杰	男	35	大专	党员	麻田支行行长
曾炳元	男	49	大专	党员	东方红支行行长
徐军	女	46	大专	党员	坪塘支行行长
李宇	男	43	大专	党员	坪连支行行长
黄铁强	男	31	本科	党员	岳麓支行行长
宁峰	男	44	大专	党员	沁园支行行长
李俊	男	30	本科		银盆支行行长
聂源	女	37	大专	党员	天顶支行行长
谭旺	男	27	本科		含浦支行行长
符伍明	男	27	本科		莲花支行行长
张宇	男	31	本科		联丰支行行长

方霜英	女	38	大专		三叉矶支行行长
李赢	女	25	大专	党员	丁字支行行长
夏微	男	29	本科	党员	乾源支行行长
周柳	男	37	大专	党员	黄鹤支行行长
童趣	男	32	本科	党员	麓山支行行长
张志雄	男	51	大专	党员	雨敞坪支行行长
彭赛	女	36	研究生	党员	月亮岛支行行长
卜玲玲	女	27	大专	党员	西湖支行行长

5.3 公司员工情况

2017年末公司在岗员工人数总计为533人，其中研究生及以上学历36人，占比6.75%；本科学历257人，占比48.22%；专科学历192人，占比36.02%；中专20人，占比3.75%。高中及以下学历28人，占比5.25%，在岗员工中具有中级以上职称11人，占比2.06%，初级职称41人，占比7.69%。

第六章 公司治理结构情况

本公司根据《中华人民共和国公司法》、《农村商业银行管理暂行规定》、《商业银行公司治理指引》等相关法律法规的要求，2017年，公司召开股东大会1次，董事会24次，监事会4次，充分发挥了“三会一层”的作用，增强了公司治理机制的有效性。

6.1 关于股东与股东大会

2017年，公司严格按照公司《章程》、《股东大会议事规则》规定召集、召开股东大会，有效确保了股东对公司重大事项的知情权、

参与权和表决权，保证了股东充分行使合法权利。

2017年1月25日召开第十次股东大会，与会股东（或代表）91人，所持股份49807.4万股，占股份总额的97.43%，符合法定要求。

6.2 关于股东与公司

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

6.3 关于董事与董事会

本公司在董事会下设了董事会办公室和战略委员会、风险管理委员会、薪酬与提名委员会、关联交易控制委员会、审计委员会。第二届董事会由11名董事组成，其中独立董事2名，股东董事7名，职工董事2名，并实现了成员构成的多元化、知识化、专业化和独立性。本年度独立董事李平因累计在本公司任职独立董事达到6年辞职，截至本年末，本公司董事会由10名董事组成，其中独立董事1名。

6.4 关于监事和监事会

公司监事会是公司的监督管理层。我公司第二届监事会共有监事5名，其中股东监事2名，职工监事2名，外部监事1名。第二届监事会下设提名及监督委员会，并按照提名及监督委员会工作制度开展相关工作。本年度股东监事余岁柏因个人原因辞去监事职务，截至本年末，本公司监事会由4名监事组成，其中股东监事1名。

按照公司《章程》规定，监事会切实履行了股东大会赋予的各项职责，对重大财务活动、高级管理人员履职等情况实施监督。提名及

监督委员会主要负责对监事、董事、高级管理人员选任和任职进行审核、监督和评价，对公司内、外部审计的沟通、监督、指导和核查工作。

6.5 关于经营管理层

公司经营管理层包括公司领导班子、总部职能部室负责人和分支机构负责人。公司的经营管理实行行长负责制，本公司设行长一名，副行长两人。按照公司章程，行长由董事长提名，副行长由行长提名，2017年，我公司由黄立新担任行长职务，危志成、陈盛担任副行长职务，刘鹏担任行长助理职务，并对总部各职能部室负责人和分支机构负责人进行了重新聘任。

6.6 关于信息披露与透明度

2017年，公司严格按照有关规定，在会计年度结束后，聘请具备资格的湖南友谊会计师事务所对全部经营内容的完整性、真实性、准确性进行全面的审计，对相关风险情况进行说明。公司董事会办公室根据湖南友谊会计师事务所出具的年度审计报告，并结合各部室提供的相关信息，编写年度信息披露书面报告，真实、准确、完整、及时披露有关信息，确保所有股东享有平等、公开的信息知情权。披露的内容、格式、程序均符合规定，并在规定时间内及时上报银监部门审查。

第七章 股东大会

我公司第十次股东大会于2017年1月25日召开，与会股东（或代表）91人，所持股份49807.4万股，占股份总额的97.43%，符合

法定要求。大会由行长黄立新主持，大会以记名投票、逐项表决的方式通过了如下议案：

- 一、湖南湘江新区农村商业银行 2016 年度董事会工作报告
- 二、湖南湘江新区农村商业银行 2016 年度监事会工作报告
- 三、湖南湘江新区农村商业银行 2016 年度财务执行情况及 2017 年度财务预算报告
- 四、湖南湘江新区农村商业银行 2016 年度利润分配方案
- 五、湖南湘江新区农村商业银行 2017 年度业务发展规划
- 六、湖南湘江新区农村商业银行关于修改公司章程（草案）的议案
- 七、湖南湘江新区农村商业银行董、监事履职评价报告；

为保证大会的合法性，公司第十次股东大会由湖南云桥律师事务所吴晓、李理作现场见证。会议合规、合法，并与会后分别出具了法律意见书。

第八章 董事会报告

8.1 董事会召开情况

报告期内，公司共召开董事会会议 24 次，召开董事会专门委员会 41 次，其中战略委员会会议 3 次，薪酬与提名委员会会议 6 次，风险管理委员会会议 21 次，关联交易控制委员会会议 1 次，审计委员会会议 10 次。研究或审议本公司财务预决算报告、利润分配预案、大额贷款发放、大额呆账核销、新网点设立及人事等方面的重大议案

101 项。

8.2 报告期内整体经营状况与分析

8.2.1 主要经营成果

1. 合理投放，积极支持地方经济发展

一是坚持信贷服务为“三农”和中小企业服务、支持地方经济发展的经营方向。2017 年公司累计发放涉农贷款 84.74 亿元，小微企业贷款 60.71 亿元，重点支持了龙溪源茶叶、新中荷生态农业等省内外知名农业龙头企业；郁金香等 10 个较为成熟的专业市场；新里程运输公司、雷锋汽车运输公司、弘扬能源公司、丹弘建材贸易公司等数家优质中小微企业，满足涉及食品、建筑、制造、农林牧渔、住宿和餐饮、批发零售等多个民生领域的合理资金需求。二是大力支持新型重点产业。2017 年公司重点支持了天卓塑胶、明天科技、易付通科技、华鑫医药科技、星城医药、特格尔医药等一系列省内新材料、新技术重点产业。三是继续支持辖内重点工程建设。主要有潇湘大道东线到莲坪大道、美丽乡村示范道路等公共设施建设工程。

2. 积极组织存款，扩大信贷资金来源

通过广泛宣传动员，使公司上下高度认识到存款是“立行之本”的重要意义，采取必要的办法措施充分调动员工组织资金的积极性、主动性。通过采取定期考核任务，紧抓黄金时点营销，充分调动社会资源，努力深挖重点项目，加大大额资金跟踪力度，积极开拓资金渠道，不断加快网点建设，提倡柜台规范化服务，延长柜台工作时间等一系列措施，有效实现了存款增长。至年末，各项存款余额 196.68

亿元，较年初增加 22.47 亿元，增幅 12.90%。

3. 推进电子银行发展，有效拓展资金运营市场

2017 年，公司大力推动电子银行业务纵深发展，新增手机银行客户 1.39 万户，新增自助设备 15 台，新增 POS 机具 135 台，换发惠农补贴明白折（卡）6 万本，累计发放社保 IC 卡 27.2 万张，电子银行替代率由年初的 72.44%提升到年末的 77.11%。同时，有效拓展了资金营运市场。截至 2017 年末，运营资产达 104.98 亿元，较去年同期增加 16.46 亿元；各项资金业务利息收入共计 3.81 亿元，较去年同期增加 1.82 亿元。

4. 抓服务管理，树立公司良好的品牌形象

一是狠抓柜台服务和信贷服务，为稳定老客户，增加新客户，提升客户对我公司的忠诚度、回行率做出了卓越的贡献，大大增强了我公司的服务水平、服务能力和服务效果，受到了社会各界的高度赞誉和一致好评。二是对岳麓区、望城区高新区所有乡镇实现了网点全覆盖，既为业务发展打下了良好基础，又为全市提供了优质的金融服务。目前，我公司营业网点 66 个，其中，2016 年新开网点 14 个，2017 年新开网点 6 个，2018 年 1 月新开网点 9 个。三是为支持和服务省内贫困地区，我们新开了湖南南县、芷江、岳阳、邵阳、隆回、溆浦 6 家村镇银行，这些地方大部分是贫困县，我们将上级奖励给每家村镇银行的 50 万元用于捐赠扶持当地贫困事业，助贫帮困，并以优质的服务开创良好工作局面，得到当地党委政府、企业、部门及客户的高度赞扬，为村镇银行的发展开了一个好头。截止 2017 年末，村镇银

行存款余额 12.54 亿元、贷款余额 2.87 亿元，盈利 128 万元。

5. 加强队伍建设，打造优质人才队伍

一是 2017 年新增员工 60 名，都是优秀的大学生，是我公司的新鲜血液，为我公司的高速发展、快速扩张提供了人员保证。二是多年来，我们坚持对员工真心关心、严格管理的原则，为他们提供各种学习、培训、教育的机会，为他们搭建成长锻炼的平台，为他们营造团结向上、爱岗敬业、积极进步的环境，使得我们涌现出一大批充实到骨干岗位、领导岗位的优秀员工，涌现出一大批踊跃到农村工作、到村镇银行工作，到条件最艰苦的地方工作的先进典型。三是我们采取扁平化管理的方式来锻炼人，采取不拘一格、严格考察考核的方式来选拔人，采取能者上、庸者下的原则来提升巩固干部队伍，取得了干部队伍和一把手工程建设的巨大成效，为全公司和村镇银行的各级领导层提供了强有力的人才和组织保证。

8.2.2 风险管理及化解情况

8.2.2.1 主要监管指标合规情况

公司所有者权益余额为 1,949,819,899.83 元，比年初增加 409,456,362.59 元，增长 26.58%。其中，股本金 511,200,000 元，一般准备 248,583,005.96 元；各项资产损失准备合计 238,148,293.12 元，其中贷款损失准备 236,098,293.12 元，比年初减少 30,912,561.94 元；持有至到期投资减值准备 2,050,000.00 元。拨备覆盖率 214.54%、贷款拨备率 2.6%。

按照《商业银行资本管理办法(试行)》，公司 2017 年度各季度

均达到了相关监管要求。至 2017 年末，新资本充足率为 15.58%，新核心资本充足率为 14.48%，新核心一级资本充足率为 14.48%。计算说明为：

1、资本充足率计算范围及计算方法：资本充足率计算范围包括表内信用风险资产、表外信用风险资产、操作风险资产。其中表内、表外信用风险资产采取权重法进行计量，其中信用风险加权资产合计为 10,165,369,900.00 元；操作风险资产采取基本指标法进行计量，其风险资产数为 1,187,795,800.00 元。全部风险加权资产合计为 11,353,165,700.00 元。

2、资本数量及其构成：2017 年末资本净额包括一级资本净额和二级资本净额。其中，一级资本净额等于核心一级资本净额，核心一级基本净额为核心一级资本 1,949,819,899.83 元（包括实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润部分）减去扣除项对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资 306,000,000.00 元，余额为 1,643,819,899.83 元。二级资本净额即等于超额贷款损失准备可计入部分，余额为 125,498,393.75 万元。总资本净额为核心一级资本净额与二级资本净额之和，余额为 1,769,318,293.58 元。

8.2.2.2 风险管理措施

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

1. 加强财会管理，确保各项财务目标实现

一是通过开展数次会计出纳培训学习，及新业务、新知识、新制度的辅导、演练和考试，确保了内部管理的高效、柜台文明服务的高质，实现了新一代业务系统上线的圆满成功。二是通过严格执行支付结算管理，提高了支付结算效率；通过严格执行反洗钱管理，提高了反洗钱工作水平；通过严格执行收费管理，实现了收费合法合规。三是通过制定合理的财务收支计划，严控“三公”经费开支，科学制定包干费用、奖励费用等费用考核办法，确保了财务收支计划的目标实现，促进了财务会计及内部管理水平的不断提高。

2. 防控清收不良贷款，提高信贷资产质量

一是通过分析贷款结构及表内外不良贷款情况，科学制定防控清收不良贷款的目标任务及考核办法。二是通过采取行政手段、组织手段、法律手段、风险代理等措施，加大不良贷款清收力度。三是通过明确不良贷款责任和追究，积极推动风险化解。2017年取得了收回表内不良贷款8537万元，表外不良贷款14559.52万元，共计收回23096.52万元的好成绩。

3. 深化内控、安保，确保稳健经营

一是做好稽核检查审计。全年开展库存现金、信贷风险排查、新增不良贷款责任认定等专项检查19项，次数68次，工作量达228天，提出整改建议41条，对17个单位实行经济处罚44.31万元，扣减70名相关责任人员绩效9.54万元。二是开展安防管理自我评估，提升案件防范能力和水平；开展安全预案演练，增加处置应急突发事件

的能力；开展数次安全大检查，及时堵塞漏洞、发现隐患、切实整改；加强网点安全设施的配备和完善，确保每个网点符合公安消防设施要求。通过以上措施，确保全年安全无事故、无案件、无资金损失。

8.2.3 利润分配方案

根据本公司聘请的湖南友谊联合会计师事务所出具的标准无保留意见的审计报告，公司 2017 年实现利润 537,762,833.02 元，应缴纳企业所得税 60,242,352.64 元，税后净利润 477,520,480.38 元，加以前年度未分配利润为 19,288,425.00 元，减以前年度损益调整 1,608,117.79 元，合计可供分配的利润为 495,200,787.59 元。根据国家财税政策和公司《章程》有关规定，现提出 2017 年度利润分配方案如下，请各位股东予以审议。

- 1、按本年净利润的 10%提取法定盈余公积 47,750,248.04 元。
- 2、按本年净利润的 50%的提取任意盈余公积 238,751,240.19 元。
- 3、计提一般风险准备 99,000,000.00 元。

上述分配方案执行后，结余未分配利润 109,699,299.36 元。

2017 年度股金分红方案拟定为：按 2017 年末股份总额的 13%分配红利，即每 1 股分配 0.13 元，共计分配 6,645.6 万元，分红方式为现金，资金来源于未分配利润。

8.2.4 2018 年业务发展规划

8.2.4.1 2018 年工作方针

2018 年是贯彻党的十九大精神的开局之年。我公司将以习近平新时代中国特色社会主义思想为引领，深入贯彻党的十九大会议精

神，认真落实全国金融工作、中央经济工作、全国银行业监督管理工作以及湖南省委经济工作和省联社工作会议精神，以稳中求进为总基调，以提高质量效益为中心，坚持党的领导不动摇，稳步推进转型发展，不断做大总量规模，努力把公司打造成政治清明、治理规范、管理科学、内控严密、服务优良的现代化金融企业。

8.2.4.2 2018年业务发展目标

1、存款目标：各项存款净增 14.32 亿元，力争年末余额达 211 亿元。

2、贷款及其质量指标：（1）各项贷款净增 10 亿元以上。（2）贷存比例符合宏观审慎评估要求；不良贷款占比控制在 3%以内。（3）利息收入达到 5.2 亿元以上。

3、财务及效益指标：全年实现总收入 9.7 亿元以上，年度实现经营利润 3.8 亿元以上。

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

5、网点建设目标：新建营业网点 5 个。

6、管理目标：坚持依法合规经营管理，确保全年安全无事故。

第九章 监事会报告

9.1 监事会会议召开情况

本公司监事会依照《湖南湘江新区农村商业银行公司章程》和《监事会议事规则》的相关规定，2017 年监事会共召开了 4 次会议，监事全部出席。在监事会议上，监事们认真审议了包括上级检查整改、

日常经营管理、经营班子半年度履职等涉及公司监督、管理各类议案共 10 项。监事还出席了 1 次股东大会，列席了 24 次董事会，对董事会 101 项议案及审议过程进行了监督，保障了公司业务健康有序的开展。

9.2 监事会就有关事项发表的独立意见

监事会对本公司财务报告的真实情况、董事会对股东大会决议执行情况、公司依法经营情况、内部控制情况、关联交易情况、董事会和管理和决策情况等方面发表了独立意见，认为符合公司章程和有关法律法规的规定，维护了广大股东和利益相关者的合法权益。

9.2.1 财务报告的真实性

经认真审查公司 2017 年度财务会计状况及会计师事务所出具的审计报告后认为：报告期内本公司财务报告真实反映了公司财务状况及经营成果，湖南友谊联合会计师事务所出具的审计报告无任何保留或拒绝表示意见。公司依法经营，规范管理，业绩真实。

9.2.2 股东大会决议的执行情况

公司监事会成员列席了董事会，出席了股东代表大会，对公司董事会提交股东代表大会审议的各项报告和提案内容，监事会没有任何异议。公司监事会对股东代表大会通过的关于修改公司章程、业务发展规划、财务预算、利润分配等决议的执行情况进行了认真监督，认为公司董事会认真落实了股东代表大会的有关决议，认真履行了董事会职责，保障了广大股东的权益。

9.2.3 公司经营情况

报告期内公司经营决策程序合法，董事及其他高级管理人员在业

务经营及管理过程中谨慎、认真、勤勉，未发现任何违法、违规、违章行为和损害股东利益行为。通过依法经营、规范管理，我公司法人治理效果不断增强，各项业务稳步发展，网点规模继续拓展，内部管理不断规范，服务质量快速提升，人才素质持续提高，作风建设不断增强，并确保各项经营业绩客观真实。

9.2.4 内部控制制度情况

报告期内公司不断加强内控制度建设，2017年相继出台了《湖南湘江新区农村商业银行内部审计章程》、《湖南湘江新区农村商业银行员工违规处理办法》等一系列制度办法。同时建立严格的制度执行、考核和奖惩体系，严格监督检查，形成覆盖全公司各项工作、各个环节，全面、系统的制度体系，不断提高制度执行力，确保公司的经营和管理实现有章可循、有规可依。

9.2.5 关联交易情况

报告期内本公司的关联交易公平合理，未发现损害股东权益及本行利益的情况。

9.2.6 董事会的管理和决策情况

公司董事会认真履行职责，积极主动地参与各项事务的决策，充分利用自身所具备的资源，提出有价值、有建设性的建议，发挥了个人的协调作用和能力优势，在公司治理、货币市场、不良贷款清收、网点建设、业务拓展、法律援助等方面发挥了很大的作用。

第十章 重要事项

10.1 对外投资事项

2017年本公司对外投资增加15300万元，分别为发起设立湖南邵阳湘江村镇银行股份有限公司，出资5100万元，占总股份的51%；发起设立湖南隆回湘江村镇银行股份有限公司，出资5100万元，占总股份的51%；发起设立湖南溆浦湘江村镇银行股份有限公司，出资5100万元，占总股份的51%。

10.2 重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，本公司不存在作为被告的重大诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，本公司共对24名借款人发起了民事诉讼，涉及借款24笔，本金6682.13万元，其中20起下发了民事判决书；2017年通过诉讼收回贷款本金8158.77万元（含以往年度起诉但在本年度收回的贷款本金），另有抵债资产收回本息930万元。

10.3 重大资产收购、出售或处置以及兼并事项

报告期内，本公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

10.4 关联交易事项

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

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

报告期关联方关系及交易情况：

1、一般关联交易

单位：万元，币种：人民币

交易对象（贷款人）	关联关系	授信余额	贷款金额	占贷款总额比例
法人 3 户	关联法人	17190	17190	1.89%
自然人 16 户	关联自然人	10982.32	10982.32	1.2%
合计		28172.32	28172.32	3.1%

2、重大关联交易

单位：万元，币种：人民币

交易对象（贷款人）	关联关系	授信余额	贷款金额	占贷款总额比例
湖南恒晟房地产开发有限公司	关联法人	8690	8690	0.96%
长沙市望城区雷锋巴士有限公司	关联法人	4900	4900	0.54%
湖南亮盈投资管理咨询有限公司	关联法人	3600	3600	0.40%
冯苗	关联自然人	6000	6000	0.66%
彭剑	关联自然人	3400	3400	0.37%
合计		26590	26590	2.92%

10.5 重大合同及其履行情况

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

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

10.5.3 委托理财：本报告期内本公司不存在委托理财事项。

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

10.6 聘任会计师事务所

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

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

10.8 机构增设、升格事项

报告期内，本公司新增6个网点，分别为荷叶坝分理处、华龙分理处、锦绣分理处、蓝天分理处、金山桥分理处、福祥分理处，均为2017年12月开业。

10.9 呆账贷款核销事项

报告期内本公司呆账贷款核销金额8824.76万元。

10.10 公司累计和当期对外担保情况、违规担保情况的专项说明

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

第十一章 附注

11.1 审计意见

本报告期公司财务会计报告经湖南友谊联合会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告（见附件）。

11.2 财务报表（见附件）。

11.3 与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算未发生变化。

二、2017 年审计报告

 湖南友谊联合会计师事务所（普通合伙）

地址：湖南省长沙市开福区兴联路339号友谊咨询大厦21楼
电话：0731-88700000

湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

审计报告

湘谊银审字[2018]第 0001 号

湖南友谊联合会计师事务所

Hunan Friendship Joint Office of Certified Public Accountants

湘谊银审字[2018]第 0001 号

审 计 报 告

湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司（以下简称“湘江新区农商行”）财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的资产负债表，2017 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，后附的湘江新区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，公允反映了湘江新区农商行 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 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，我们独立于湘江新区农商行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。


三、管理层和治理层对财务报表的责任

湘江新区农商行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，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，管理层负责评估湘江新区农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算湘江新区农商行、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督湘江新区农商行的财务报告过程。

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

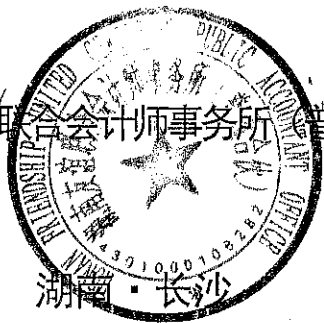
(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对湘江新区农商行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致湘江新区农商行不能持续经营。

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

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

附送：已审财务报表

湖南友谊联合会计师事务所（普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一八年一月十七日

资产负债表

编制单位：湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司 2017年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、（一）	3,114,440,932.71	2,406,473,554.88
贵金属		-	-
存放联行款项	五、（二）	5,586,519.80	-
存放同业款项	五、（三）	5,191,315,376.46	3,145,925,591.02
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）	1,789,850,000.00	2,645,274,000.00
应收款项类金融资产	五、（五）	790,989,427.29	871,877,808.24
应收利息	五、（六）	154,518,178.74	71,974,056.86
应收股利		-	-
其他应收款	五、（七）	53,461,758.27	28,386,546.28
发放贷款和垫款	五、（八）	8,860,881,840.55	7,579,813,342.76
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资	五、（九）	3,074,747,505.91	2,324,493,067.32
长期股权投资	五、（十）	318,864,800.00	165,864,800.00
投资性房地产		-	-
固定资产	五、（十一）	277,096,844.15	273,441,521.22
在建工程	五、（十二）	102,582,721.60	105,361,346.53
固定资产清理		-	155.40
无形资产	五、（十三）	6,825,657.53	7,507,712.33
长期待摊费用	五、（十四）	19,672,169.14	16,591,610.15
抵债资产	五、（十五）	91,180,000.00	34,380,000.00
递延所得税资产		-	-
待处理财产损益		-	-
其他资产		-	-
资产总计		23,852,013,732.15	19,677,365,112.99

法定代表人：陈颢

制表人：肖春华

复核：盛丽

资产负债表（续）

编制单位：湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司 2017年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
负债：			
向中央银行借款	五、（十七）	500,000,000.00	-
联行存放款项		-	1,257,380.00
同业及其他金融机构存放款项	五、（十八）	1,331,337,628.18	290,278,226.25
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		-	-
吸收存款	五、（十九）	19,668,334,450.00	17,420,965,126.83
应付职工薪酬	五、（二十）	32,368,364.64	22,412,206.75
应交税费	五、（二十一）	19,196,524.67	70,060,687.92
应付利息	五、（二十二）	346,630,244.59	328,188,610.29
应付股利		-	-
其他应付款	五、（二十三）	4,326,620.24	3,839,337.71
预计负债		-	-
应付债券		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债		-	-
负债合计		21,902,193,832.32	18,137,001,575.75
所有者权益：			
实收资本	五、（二十四）	511,200,000.00	511,200,000.00
法人资本		269,520,000.00	269,520,000.00
个人资本		241,680,000.00	241,680,000.00
资本公积	五、（二十五）	39,547,400.00	39,547,400.00
减：库存股		-	-
盈余公积	五、（二十六）	1,040,790,194.51	754,288,706.28
一般风险准备	五、（二十七）	248,583,005.96	149,583,005.96
未分配利润	五、（二十八）	109,699,299.36	85,744,425.00
所有者权益合计		1,949,819,899.83	1,540,363,537.24
负债和所有者权益总计		23,852,013,732.15	19,677,365,112.99

法定代表人：陈颢

制表人：肖春华

复核：盛丽

利润表

编制单位：湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司 2017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		673,359,200.60	588,905,274.91
（一）利息净收入	五、（二十九）	516,375,975.32	463,659,323.17
利息收入		795,702,594.93	709,256,444.49
利息支出		279,326,619.61	245,597,121.32
（二）手续费及佣金净收入	五、（三十）	7,695,539.62	9,661,635.75
手续费及佣金收入		8,568,216.21	10,425,461.92
手续费及佣金支出		872,676.59	763,826.17
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	五、（三十一）	149,205,635.15	115,533,333.17
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
（五）其他收入	五、（三十二）	82,050.51	50,982.82
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他业务收入		82,050.51	50,982.82
二、营业支出		148,191,561.90	293,258,152.22
（一）税金及附加	五、（三十三）	5,799,909.67	14,383,340.57
（二）业务及管理费	五、（三十四）	232,890,751.88	205,980,782.84
（三）资产减值损失（转回以“-”号填列）	五、（三十五）	190,623,652.65	72,760,268.81
（四）其他业务成本		124,553.00	133,760.00
三、其他收益			
四、营业利润（亏损以“-”号填列）		525,167,638.70	295,647,122.69
加：营业外收入	五、（三十六）	21,244,333.44	33,466,299.48
减：营业外支出	五、（三十七）	8,649,139.12	5,344,823.97
五、利润总额（亏损以“-”号填列）		537,762,833.02	323,768,598.20
减：所得税费用	五、（三十八）	60,242,352.64	78,574,694.62
六、净利润（亏损以“-”号填列）		477,520,480.38	245,193,903.58
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		477,520,480.38	245,193,903.58
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
七、每股收益			
（一）基本每股收益(元/股)			
（二）稀释每股收益(元/股)			
八、其他综合收益		-	-
九、综合收益总额		477,520,480.38	245,193,903.58

法定代表人：陈颢

制表人：肖春华

复核：盛丽

现金流量表

编制单位：湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

2017年度

单位：人民币元

项 目	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	3,288,428,725.10	4,421,077,944.71
客户贷款及垫款净减少额	3		170,119,995.46
向中央银行借款净增加额	4		
向其他金融机构拆入资金净增加额	5		
收取利息、手续费及佣金的现金	6	721,726,689.26	676,059,094.75
返售业务净减少额	7	1,178,800,000.00	
收到其他与经营活动有关的现金	8	135,514,479.79	41,671,095.88
经营活动现金流入小计	9	5,324,469,894.15	5,308,928,130.80
客户贷款及垫款净增加额	10	1,395,203,494.65	
存放中央银行和同业款项净增加额	11	2,181,662,815.84	2,843,905,073.32
向其他金融机构拆入资金净减少额	12		70,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	13	261,757,661.90	207,879,411.77
支付给职工以及为职工支付的现金	14	98,910,700.14	90,655,776.13
支付的各项税费	15	152,937,541.42	54,816,302.30
返售业务净增加额	16		1,926,000,000.00
支付其他与经营活动有关的现金	17	93,316,696.81	108,394,671.93
经营活动现金流出小计	18	4,183,788,910.76	5,301,651,235.45
经营活动产生的现金流量净额	19	1,140,680,983.39	7,276,895.35
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	21	1,162,747,293.95	2,750,933,431.63
取得投资收益收到的现金	22	149,205,635.15	115,533,333.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	23	17,471,646.00	13,135,931.12
收到其他与投资活动有关的现金	24		
投资活动现金流入小计	25	1,324,424,575.10	2,879,602,695.92
投资支付的现金	26	1,981,723,351.59	3,272,506,956.42
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	27	21,348,430.67	66,080,872.80
支付其他与投资活动有关的现金	28		10,379,460.30
投资活动现金流出小计	29	2,003,071,782.26	3,348,967,289.52
投资活动产生的现金流量净额	30	-678,647,207.16	-469,364,593.60
三、筹资活动产生的现金流量：	31		
吸收投资收到的现金	32		33,760,000.00
发行债券收到的现金	33		
取得借款收到的现金	34	1,106,000,000.00	
筹资活动现金流入小计	35	1,106,000,000.00	33,760,000.00
偿还债务支付的现金	36	606,000,000.00	33,760,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	37	66,456,000.00	51,120,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	38		
筹资活动现金流出小计	39	672,456,000.00	84,880,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	40	433,544,000.00	-51,120,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	41		
五、现金及现金等价物净增加额	42	895,577,776.23	-513,207,698.25
加：期初现金及现金等价物余额	43	1,245,433,868.55	1,758,641,566.80
六、期末现金及现金等价物余额	44	2,141,011,644.78	1,245,433,868.55

法定代表人：陈颢

制表人：肖春华

复核：盛丽

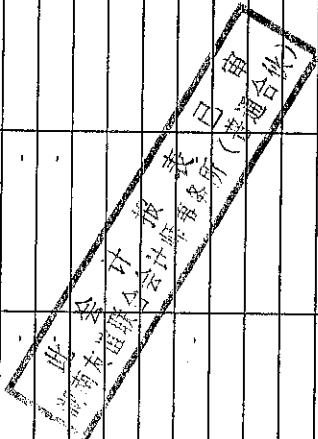
所有者权益变动表

编制单位：湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

2017年度

单位：人民币元

项 目	行次	本 期 金 额							所有者权益合计
		实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	
一、上年年末余额	1	511,200,000.00	39,547,400.00	-	754,288,706.28	149,583,005.96	85,744,425.00	-	1,540,363,637.24
加：会计政策变更	2								
前期差错更正	3								
二、本年初余额	4	511,200,000.00	39,547,400.00	-	754,288,706.28	149,583,005.96	-1,608,117.79	-	-1,608,117.79
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	5				286,501,488.23	99,000,000.00	84,136,307.21	-	1,538,755,419.45
（一）净利润	6						25,562,992.15	-	411,064,480.38
（二）其他综合收益	7						477,520,480.38	-	477,520,480.38
1.可供出售金融资产产生的利得（损失）	8								
2.按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	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						477,520,480.38	-	477,520,480.38
（三）所有者投入和减少资本	14								
1.所有者投入资本	15								
2.股份支付计入所有者权益的金额	16								
3.其他	17								
（四）利润分配	18				286,501,488.23	99,000,000.00	-451,957,488.23	-	-66,456,000.00
1.提取盈余公积	19				286,501,488.23	99,000,000.00	-286,501,488.23	-	-
2.提取一般风险准备	20						-99,000,000.00	-	-
3.对所有者的分配	21						-66,456,000.00	-	-66,456,000.00
4.其他	22								
（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	511,200,000.00	39,547,400.00	-	1,040,790,194.51	248,583,005.96	109,699,299.36	-	1,949,819,899.83



法定代表人：陈颖

制表：肖春华

复核：盛丽

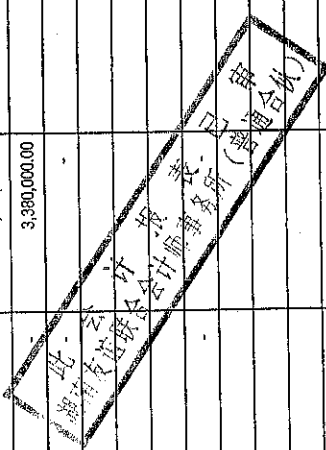
所有者权益变动表

单位：人民币元

2017年度

编制单位：湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

项 目	行次	上期金额						所有者权益合计
		实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	1	511,200,000.00	39,167,400.00	-	592,460,729.92	144,583,005.96	12,152,880.78	1,236,584,016.66
加：会计政策变更	2							
前期差错更正	3						-4,774,383.00	4,774,383.00
二、本年初余额	4	511,200,000.00	39,167,400.00	-	592,460,729.92	144,583,005.96	7,378,497.78	1,291,789,633.66
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	-	3,380,000.00	-	161,827,976.36	5,000,000.00	78,365,927.22	248,573,903.58
（一）净利润	6						245,193,903.58	245,193,903.58
（二）其他综合收益	7		3,380,000.00					3,380,000.00
1.可供出售金融资产产生的利得（损失）	8							
2.按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	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		3,380,000.00					3,380,000.00
上述（一）和（二）小计	13		3,380,000.00				245,193,903.58	248,573,903.58
（三）所有者投入和减少资本	14							
1.所有者投入资本	15							
2.股份支付计入所有者权益的金额	16							
3.其他	17							
（四）利润分配	18				161,827,976.36	5,000,000.00	-166,827,976.36	
1.提取盈余公积	19				161,827,976.36		-161,827,976.36	
2.提取一般风险准备	20					5,000,000.00	-5,000,000.00	
3.对所有者的分配	21							
4.其他	22							
（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、本期期末余额	29	511,200,000.00	39,547,400.00	-	754,288,706.28	149,583,005.96	86,744,425.00	1,540,363,637.24



复核：盛丽

制表：肖春华

法定代表人：陈颢

湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

2017 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

1、历史沿革

湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司(以下简称本公司)原名长沙先导农村商业银行股份有限公司, 是由长沙岳麓农村合作银行改制而来。

长沙岳麓农村合作银行于 2006 年 10 月 19 日取得长沙市工商行政管理局核发的企业法人营业执照; 法定代表人: 陈颢; 注册资本: 11,280 万元; 经济性质: 股份合作企业。2008 年经中国银行业监督管理委员会湖南监管局批准, 增资扩股 1,500 万元, 增资后的实收资本为 12,780 万元。

2009 年, 经股东代表大会审议通过、中国银行业监督管理委员会批准, 长沙岳麓农村合作银行整体改制为长沙先导农村商业银行股份有限公司, 于 2010 年 10 月 27 日取得长沙市工商行政管理局换发的企业法人营业执照; 法定代表人: 陈颢; 注册资本: 12,780 万元; 经济性质: 非上市股份有限公司。2012 年 2 月, 根据本公司股东会决议和修改后章程的规定, 经中国银行业监督管理委员会湖南监管局批准, 由净资产转增资本 12,780 万元, 增资后的注册资本与实收资本变更为 25,560 万元。2015 年 2 月, 根据本公司股东会决议和修改后章程的规定, 经中国银行业监督管理委员会湖南监管局批准, 由盈余公积金转增股本 25,560 万元, 增资后的注册资本与实收资本变更为 51,120 万元。

2015 年, 经股东代表大会审议通过、中国银行业监督管理委员会批准, 长沙先导农村商业银行股份有限公司更名为湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司, 于 2015 年 7 月 9 日取得了工商换发的变更后的企业法人营业执照, 注册号: 430104000008164; 中国银行业监督管理委员会湖南监管局核发的中华人民共和国金融许可证编号: B1100H243010001; 法定代表人: 陈颢; 注册资本: 51,120 万元; 经济性质: 非上市股份有限公司; 法定地址: 长沙市岳麓区银杉路 559 号; 经营方式: 金融服务; 经营范围: 许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务, 经营范围以批准文件所列的为准。2016 年 6 月 15 日湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司取得工商换发的三证合一的营业执照, 统一社会信用代码: 914301007367504298。

现本公司下辖营业管理部、28 家支行和 28 家分理处。

2、所属行业性质和业务范围

行业性质：金融业。

经营范围：经中国银行业监督管理委员会批准的农村商业银行业务。

3、主营业务和提供的劳务

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

二、财务报表的编制基础

1. 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-基本准则》、具体会计准则和其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下简称“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. 持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、主要会计政策及会计估计

1. 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2017年12月31日的财务状况、2017年度的经营成果和现金流量等相关信息。

2. 会计期间

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。

3. 营业周期

本公司以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5. 现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。

本公司在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

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. 外币业务和外币报表折算

(1) 外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日汇率折合本位币入账。

资产负债表日，本公司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，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，本公司仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

(2) 外币财务报表折算

本公司的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。

外币资产负债表中的资产和负债项目，本公司采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。外币利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。

外币现金流量按照系统合理方法确定的，采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

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到期日在三个月以内的存放同业、拆放同业款项。

9. 买入返售及卖出回购交易

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。

相反，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。

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。本公司金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

(1) 金融工具的分类

本公司金融资产在初始确认时划分为下列四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产。

本公司金融负债在初始确认时划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；其他金融负债。

(2) 金融资产的确认依据和计量方法

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司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。本公司将满足下列条件之一的金融资

产划分为交易性金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)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。本公司将符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》允许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的与嵌入衍生工具相关的混合工具。

本公司对于以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产，取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

②持有至到期投资

本公司的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。取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率（提示：如实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率）计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置时，本公司将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

③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。

④可供出售金融资产

本公司可供出售金融资产包括：初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以

及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。本公司可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售金融资产持有期间按实际利率法计算的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。本公司对在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产（或衍生金融负债），按照成本计量。

（3）金融负债的确认依据和计量方法

本公司金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

①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。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：(1)承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)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。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；(2)本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》允许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与嵌入衍生工具相关的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②其他金融负债：与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并

须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。除财务担保合同负债外的其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，本公司继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

(5) 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则本公司终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，本公司计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允

价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（6）金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，本公司以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司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，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

（7）金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

本公司在资产负债表日对除以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行减值检查，当客观证据表明金融资产发生减值，则应当对该金融资产进行减值测试，以根据测试结果计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- ⑦权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- ⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- ⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。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。

本公司持有至到期投资发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。该等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，但金融资产转回减值损失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。

本公司可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产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。在确认可供出售金融资产减值损失后，期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，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

以成本计量的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，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，本公司将其账面价值减记至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，减记金额确认为减值损失，计入当期损益，该金融资产的减值损失一经确认不予转回。

11. 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产。

(1) 初始投资成本确定

①对于本公司合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；如为非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；

②除合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得，初始投资成本根据准则相关规定确定。

(2) 后续计量及损益确认方法

①成本法核算

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算。采用成本法核算的长期股权投资，除追加或收回投资外，账面价值一般不变。对被投资企业宣告分派的利润或现金股利，本公司计算应分得的部分，确认为投资收益。

②权益法核算

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。采用权益法核算时，长期股权投资的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；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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。

本公司在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

(3) 长期股权投资核算方法的转换

①公允价值计量转权益法核算：本公司原持有的对被投资单位的股权投资（不具有控制、共同控制或重大影响的），按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的，因追加投资等原因导致持股比例上升，能够对被投资单位施加共同控制或重大影响的，在转按权益法核算时，本公司应当按照金融工具确认和计量准则确定的原股权投资的公允价值加上为取得新增投资而应支付对价的公允价值，作为改按权益法核算的初始投资成本。

②公允价值计量或权益法核算转成本法核算：本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或者原持

有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因，能够对被投资单位实施控制的，按有关企业合并形成的长期股权投资进行会计处理。

③权益法核算转公允价值计量：本公司原持有的对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，因部分处置等原因导致持股比例下降，不能再对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按金融工具确认和计量准则对剩余股权投资进行会计处理，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

④成本法转权益法或公允价值计量：本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，本公司改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，本公司改按《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。在编制合并财务报表时，应当按照《企业会计准则第33号——合并财务报表》的有关规定进行会计处理。

(4) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

①确定对被投资单位具有共同控制的依据：是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。

②确定对被投资单位具有重大影响的依据：当本公司持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：

- ①在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；
- ②参与被投资单位的政策制定过程；
- ③向被投资单位派出管理人员；
- ④被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；
- ⑤与被投资单位之间发生重要交易。

(5) 减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对长期股权投资检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

可收回金额按照长期股权投资出售的公允价值净额与预计未来现金流量的现值之间孰高确定。

(6) 长期股权投资处置

本公司处置长期股权投资时，投资账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

12. 固定资产

(1) 固定资产确认条件

本公司固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产，同时满足以下条件时予以确认：

- ①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- ②该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2) 固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、机器机械设备、电子设备、运输工具、其他固定资产；折旧方法采用年限平均法。根据各类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。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。

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

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对固定资产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

13. 在建工程

(1) 在建工程结转固定资产的标准和时点

本公司在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：

- ①固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；
- ②已经试运行，并且试运行结果表明其能够正常营业；
- ③该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；
- ④所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

本公司所建造工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧。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。

（2）在建工程减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对在建工程检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

在建工程可收回金额根据资产公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者孰高确定。

14. 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。

（1）无形资产的计价方法

本公司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。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量，分别为：①使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，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。②使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，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。

（2）使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命不确定的判断依据：①来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；②综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带

来经济利益的期限。

每年年末，本公司对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对无形资产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

无形资产可收回金额根据资产公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者孰高确定。

15. 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。

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。

初始确认和后续重新评估的减值损失计入损益。

16. 长期资产减值

本公司对长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

17. 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若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。

18. 职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得职工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期福利。

本公司短期薪酬包括短期工资、奖金、津贴、补贴、职工福利费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、短期带薪缺勤、短期利润分享计划等。本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的应付的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象和权责发生制原则计入当期损益或相关资产成本

19. 收入及支出的确认

(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。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

20. 递延所得税资产/递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债的确认：

(1) 本公司对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

(2) 本公司递延所得税资产的确认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。如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，则减记递延所得税资产的账面价值。

(3) 本公司对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。本公司对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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时，确认递延所得税资产。

21. 会计政策变更、会计估计变更以及前期差错更正的说明

(1) 报告期会计政策变更

本公司本报告期内会计政策未发生变更。

(2) 报告期会计估计变更

本公司本报告期内会计估计未发生变更。

四、 税项

1. 本公司主要应纳税项及税率列示如下

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

注：根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号），自2016年5月1日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。根据该文件规定，金融业增值税税率为6%。本公司执行6%的增值税税率。

2. 本公司税收优惠情况如下

1、所得税优惠政策：

根据《财政部 国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号），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的利息收入在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

2、营业税、增值税优惠政策：

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

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

3、印花税优惠政策：

依据财政部、国家税务总局《关于金融机构与小型微型企业签订借款合同免征印花税的通知》（财税〔2014〕78号），自2014年11月1日起至2017年12月31日止，对金融机构与小型、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	期末余额	期初余额
库存现金	154,315,318.32	129,157,874.18
存放中央银行款项	2,960,125,614.39	2,277,315,680.70
其中：存放中央银行法定准备金	2,960,125,614.39	2,277,315,680.70
存放中央银行超额准备金		
合计	3,114,440,932.71	2,406,473,554.88

注：1、本公司不存在因抵押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项。

2、根据中国人民银行规定本公司的人民币准备金余额不得低于期末各项人民币存款的15.00%计算，应缴存一般存款准备金2,893,497,772.86元，实际缴存2,959,779,614.39元；应缴存财政性存款准备金346,000.00元，实际缴存346,000.00元。

（二）存放联行款项

项目	期末余额	期初余额
清算资金往来	5,586,519.80	
合计	5,586,519.80	

（三）存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
境内同业	4,840,219,050.00	2,953,091,000.00
境内其他金融机构	351,096,326.46	195,787,682.02
境外同业		
境外其他金融机构		

小计	5,191,315,376.46	3,148,878,682.02
减：减值准备		2,953,091.00
存放同业款项账面价值	5,191,315,376.46	3,145,925,591.02

(四) 买入返售金融资产

1、买入返售金融资产按类别列示如下：

项目	期末余额	期初余额
证券	1,789,850,000.00	2,647,400,000.00
—国债	378,200,000.00	
—政策性银行债券	1,411,650,000.00	
—其他债券		2,647,400,000.00
票据		
贷款		
其他		
减：减值准备		2,126,000.00
买入返售金融资产账面价值	1,789,850,000.00	2,645,274,000.00

2、买入返售金融资产按交易对手列示如下：

项目	期末余额	期初余额
同业	1,469,850,000.00	2,647,400,000.00
其他非银行金融机构	320,000,000.00	
减：减值准备		2,126,000.00
买入返售金融资产账面价值	1,789,850,000.00	2,645,274,000.00

(五) 应收款项类金融资产

项目	期末余额		期初余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
国债	200,000,000.00		200,000,000.00	
金融债	590,989,427.29		592,217,808.24	
其他			80,000,000.00	340,000.00
合计	790,989,427.29		872,217,808.24	340,000.00

(六) 应收利息

1. 应收利息按类别列示如下：

项目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	4,755,696.00	2,414,084.81
应收债券利息	85,356,309.41	51,336,292.88

项目	期末余额	期初余额
存放款项利息	64,386,879.98	18,223,679.17
信用卡利息	19,293.35	
合计	154,518,178.74	71,974,056.86

2. 应收利息按账龄列示如下:

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内 (含1年)	154,518,178.74	100.00	71,974,056.86	100.00
合计	154,518,178.74	100.00	71,974,056.86	100.00

(七) 其他应收款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例%	坏账准备	账面余额	比例%	坏账准备
1年以内 (含1年)	31,390,110.40	58.72		22,512,713.46	79.31	
1至2年 (含2年)	21,775,000.00	40.73		5,873,832.82	20.69	
2至3年 (含3年)	296,647.87	0.55				
合计	53,461,758.27	100.00		28,386,546.28	100.00	

(八) 发放贷款和垫款

1. 贷款和垫款按个人和企业分布情况的披露格式如下:

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	5,993,801,400.00	5,284,289,275.32
信用卡	7,556,755.57	8,830,044.00
住房抵押	1,829,277,800.00	4,841,722,528.65
其他	4,156,966,844.43	433,736,702.67
企业贷款和垫款	3,103,178,733.67	2,562,534,922.50
贷款	3,103,178,733.67	2,562,534,922.50
贷款和垫款总额	9,096,980,133.67	7,846,824,197.82
减: 贷款损失准备	236,098,293.12	267,010,855.06
贷款和垫款账面价值	8,860,881,840.55	7,579,813,342.76

2. 贷款和垫款按行业分布情况的披露格式如下:

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	448,341,996.73	4.93	570,995,270.52	7.28
采矿业	2,969,999.98	0.03	3,631,573.18	0.05

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	391,188,797.15	4.30	384,292,778.37	4.90
电力、燃气及水的生产和供应业	16,319,999.88	0.18	38,835,579.50	0.49
建筑业	1,418,617,989.66	15.59	1,416,714,567.27	18.05
交通运输、仓储和邮政业	172,337,398.74	1.89	185,049,680.17	2.36
信息传输、计算机服务和软件业	188,614,198.62	2.07	242,787,916.19	3.09
批发和零售业	880,416,693.58	9.68	745,532,908.27	9.50
住宿和餐饮业	340,196,797.52	3.74	254,759,586.55	3.25
租赁和商务服务业	437,366,596.81	4.81	363,892,002.72	4.64
科学研究、技术服务	151,999,998.89	1.67	41,855,888.62	0.53
水利、环境和公共设施管理业	713,457,494.80	7.84	632,411,427.10	8.06
居民服务和其他服务业	1,070,780,192.19	11.77	718,173,979.68	9.15
教育	113,135,999.18	1.24	20,048,629.78	0.26
卫生、社会保障和社会福利	41,939,999.69	0.46	53,803,159.16	0.69
文化、体育和娱乐业	356,198,797.40	3.92	428,398,074.68	5.46
公共管理和社会组织	5,367,699.96	0.06	135,650.85	0.00
个人贷款	2,347,729,482.89	25.82	1,745,505,525.21	22.24
贷款和垫款总额	9,096,980,133.67	100.00	7,846,824,197.82	100.00
减：贷款损失准备	236,098,293.12		267,010,855.06	
贷款和垫款账面价值	8,860,881,840.55		7,579,813,342.76	

3. 贷款和垫款按担保方式分布情况的披露格式如下：

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	21,419,495.99	23,899,513.50
保证贷款	1,076,836,150.06	456,876,658.36
附担保物贷款	7,998,724,487.62	7,366,048,025.96
其中：抵押贷款	7,754,025,993.21	7,208,210,192.34
质押贷款	244,698,494.41	157,837,833.62
贷款和垫款总额	9,096,980,133.67	7,846,824,197.82
减：贷款损失准备	236,098,293.12	267,010,855.06
贷款和垫款账面价值	8,860,881,840.55	7,579,813,342.76

4. 贷款五级分类披露格式如下：

五级分类	期末余额	期初余额
正常类	8,913,380,826.66	7,677,524,001.70
关注类	73,550,690.47	45,113,653.78
不良贷款总额	110,048,616.54	124,186,542.34
其中：次级类	17,450,624.41	26,646,618.63
可疑类	23,438,312.90	74,931,894.26
损失类	69,159,679.23	22,608,029.45

合计	9,096,980,133.67	7,846,824,197.82
不良贷款比例	1.21%	1.58%
拨备覆盖率	214.54%	215.01%

5. 贷款损失准备的披露格式如下:

项 目	期末余额		期初余额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额		267,010,855.06		235,367,122.09
本期计提		-82,154,561.65		70,781,177.81
本期转出				
本期核销		88,247,558.80		75,833,274.34
本期转回		139,489,558.51		36,695,829.50
一收回原转销贷款和垫款导致的转回		139,281,307.83		36,465,248.00
期末余额		236,098,293.12		267,010,855.06

(九) 持有至到期投资

项 目	期末余额		期初数	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
债券	2,292,957,442.79	2,050,000.00	1,399,986,980.09	2,050,000.00
其中：国债				
银行债券	1,593,030,339.98	1,650,000.00	1,000,109,107.64	1,650,000.00
政府债券	699,927,102.81	400,000.00	399,877,872.45	400,000.00
其他债券				
国家公用企业债券	679,694,857.63			
其他	104,145,205.49		929,606,087.23	3,050,000.00
合计	3,076,797,505.91	2,050,000.00	2,329,593,067.32	5,100,000.00

(十) 长期股权投资

项目	期初余额		本期增加额	本期减少额	期末余额	
	账面余额	减值准备			账面余额	减值准备
其他股权投资	165,864,800.00		153,000,000.00		318,864,800.00	
合计	165,864,800.00		153,000,000.00		318,864,800.00	

注：2017年末对湖南省联社投资余额为200,000.00元，对长沙市联社投资余额为164,800.00元，对张家界农村商业银行股份有限公司投资余额为12,500,000.00元，对湖南芷江湘江村镇银行股份有限公司投资余额为51,000,000.00元，对湖南岳阳湘江村镇银行股份有限公司投资余额为51,000,000.00元，对湖南南县湘江村镇银行股份有限公司投资余额为51,000,000.00元，对湖南邵阳湘江村镇银行股份有限公司投资余额为51,000,000.00元，对湖南隆回湘江村镇银行股份有限公司投资余额为51,000,000.00元，对湖南溆浦湘江村镇银行股份有限公司投资余额为51,000,000.00元。

(十一) 固定资产

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、原价合计	354,720,404.45	26,161,828.32	1,697,542.14	379,184,690.63
房屋建筑物	316,933,998.98	17,452,930.79	763,091.62	333,623,838.15
机器设备	5,276,580.76	574,267.40	29,680.00	5,821,168.16
电设备	29,717,832.12	8,059,823.92	520,120.00	37,257,536.04
运输工具	945,377.52		384,650.52	560,727.00
其他	1,846,615.07	74,806.21		1,921,421.28
二、累计折旧合计	81,278,883.23	22,480,523.77	1,671,560.52	102,087,846.48
房屋建筑物	60,627,165.90	15,612,255.88	763,091.62	75,476,330.16
机器设备	1,223,667.55	532,291.91	19,433.00	1,736,526.46
电设备	17,910,305.19	5,980,608.46	507,301.03	23,383,612.62
运输工具	941,554.70		381,734.87	559,819.83
其他	576,189.89	355,367.52		931,557.41
三、固定资产账面价值合计	273,441,521.22	3,938,799.89	283,476.96	277,096,844.15
房屋建筑物	256,306,833.08	1,840,674.91		258,147,507.99
机器设备	4,052,913.21	31,728.49		4,084,641.70
电设备	11,807,526.93	2,066,396.49		13,873,923.42
运输工具	322.82		2,915.65	907.17
其他	1,270,425.18		280,561.31	989,863.87

(十二) 在建工程

项目	期末余额	期初余额
在建工程	102,582,721.60	105,361,346.53
合计	102,582,721.60	105,361,346.53

(十三) 无形资产

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	10,851,937.89			10,851,937.89
土地使用权	10,851,937.89			10,851,937.89
二、累计摊销额合计	3,344,225.56	682,054.80		4,026,280.36
土地使用权	3,344,225.56	682,054.80		4,026,280.36
三、账面价值合计	7,507,712.33		682,054.80	6,825,657.53
土地使用权	7,507,712.33		682,054.80	6,825,657.53

注1：本公司资产负债表日的无形资产不存在抵押、担保等受限情况；

(十四) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额		期末余额
			本期摊销额	其他减少额	
其他(网点装修)	15,442,054.63	10,499,157.33	7,604,583.81		18,336,628.15
租金	1,149,555.52	820,114.28	634,128.81		1,335,540.99
合计	16,591,610.15	11,319,271.61	8,238,712.62		19,672,169.14

(十五) 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	91,180,000.00	34,380,000.00
小计	91,180,000.00	34,380,000.00
减：抵债资产减值准备		
抵债资产账面价值	91,180,000.00	34,380,000.00

(十六) 资产减值损失

项目	期初余额	本期增加数	本期减少数			期末余额
			本年冲销或 卖出资产	其他变化	合计	
贷款损失准备	267,010,855.06	139,489,558.51	88,247,558.80	82,154,561.65	170,402,120.45	236,098,293.12
存放同业款项坏账准备	2,953,091.00		2,953,091.00		2,953,091.00	
应收款项类金融资产减值准备	340,000.00		340,000.00		340,000.00	
持有至到期投资减值准备	5,100,000.00		3,050,000.00		3,050,000.00	2,050,000.00
买入返售金融资产减值准备	2,126,000.00		2,126,000.00		2,126,000.00	
合计	277,529,946.06	139,489,558.51	96,716,649.80	82,154,561.65	178,871,211.45	238,148,293.12

(十七) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
支小再贷款	500,000,000.00	
合计	500,000,000.00	

(十八) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
境内同业存放款项	1,331,337,628.18	207,480.56

项目	期末余额	期初余额
境内其他金融机构存放款项		290,070,745.69
合计	1,331,337,628.18	290,278,226.25

(十九) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	8,812,359,212.78	6,268,176,054.86
定期存款	10,669,297,483.73	8,635,208,284.17
银行卡存款	1,417,185.80	2,372,498,717.89
财政性存款	37,254,593.38	28,691,492.74
应解汇款	4,502,640.66	5,226,673.00
保证金存款	143,503,333.65	111,163,904.17
合计	19,668,334,450.00	17,420,965,126.83

(二十) 应付职工薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付职工薪酬	22,412,206.45	97,798,997.35	87,842,839.46	32,368,364.64
合计	22,412,206.45	97,798,997.35	87,842,839.46	32,368,364.64

(二十一) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
应交税费	19,196,524.67	70,060,687.92
合计	19,196,524.67	70,060,687.92

注：应交税费最终以税务结算数为准。

(二十二) 应付利息

项目	期末余额	期初余额	未支付原因
应付吸收存款利息	346,630,244.59	328,188,610.29	未到期
合计	346,630,244.59	328,188,610.29	

(二十三) 其他应付款

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	3,316,297.40	76.65	2,890,228.37	75.28
1至2年	168,539.30	3.90	823,380.80	21.45
2至3年	718,555.00	16.60	63,948.54	1.66

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
3年以上	123,228.54	2.85	61,780.00	1.61
合计	4,326,620.24	100.00	3,839,337.71	100.00

(二十四) 实收资本

1. 股本金结构

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

2. 前十大股东明细情况:

序号	股东名称	持股金额	持股比例
一、前十大法人股:			
1	长沙先导投资控股有限公司	40,000,000.00	7.82%
2	华泽集团有限公司	52,800,000.00	6.42%
3	湖南金鹏投资有限公司	25,520,000.00	4.99%
4	长沙市岳麓区金凤山农业科技开发有限公司	25,520,000.00	4.99%
5	湖南天晟房地产开发有限公司	23,800,000.00	4.66%
6	湖南靓成房地产开发有限公司	20,000,000.00	3.91%
7	长沙博进房地产开发有限公司	20,000,000.00	3.91%
8	湖南省新雅置业有限公司	20,000,000.00	3.91%
9	湖南省八环建筑工程有限公司	12,000,000.00	2.35%
10	湖南省西城建设有限公司	12,000,000.00	2.35%
二、前十大自然人股:			
1	陈颢	10,040,000.00	1.96%
2	李伟静	9,696,000.00	1.90%
3	周岚	9,476,000.00	1.85%
4	曾炳元	9,320,400.00	1.82%
5	杨森林	7,800,000.00	1.53%
6	冯汉明	7,320,000.00	1.43%
7	彭良	7,200,000.00	1.41%
8	陈慧丹	6,344,000.00	1.24%
9	江荷	6,000,000.00	1.17%
10	梁敬东	5,804,000.00	1.14%

(二十五) 资本公积

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

(二十六) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额	变动原因
法定盈余公积	153,619,677.87	47,750,248.04		201,369,925.91	本年计提
任意盈余公积	600,669,028.41	238,751,240.19		839,420,268.60	本年计提
合计	754,288,706.28	286,501,488.23		1,040,790,194.51	

(二十七) 一般风险准备

项目	期末余额	期初余额
一般风险准备	248,583,005.96	149,583,005.96
合计	248,583,005.96	149,583,005.96

(二十八) 未分配利润

项目	本期数	上期数
上年年末余额	85,744,425.00	12,152,880.78
加：年初未分配利润调整数	-1,608,117.79	-4,774,383.00
其中：前期差错更正	-1,608,117.79	-4,774,383.00
本年年初余额	84,136,307.21	7,378,497.78
本期增加数	477,520,480.38	245,193,903.58
本期减少数	451,957,488.23	166,827,976.36
其中：本期提取盈余公积	286,501,488.23	161,827,976.36
本期分配现金股利	66,456,000.00	
提取一般风险准备	99,000,000.00	
本期期末余额	109,699,299.36	85,744,425.00

(二十九) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	516,458,806.33	587,509,607.73
农户贷款利息收入	238,865,088.41	315,401,277.07
其中：小额农户贷款利息收入	3,625,023.24	5,372,594.37
其他农户贷款利息收入	235,240,065.17	310,028,682.70

项目	本期发生额	上期发生额
农村企业贷款利息收入	168,392,054.67	200,037,942.83
非农贷款利息收入	102,882,927.72	71,287,647.66
信用卡透支利息收入	235,529.81	299,296.55
已减值贷款利息收入	700,702.92	483,443.62
其他利息收入	5,382,502.80	
金融机构往来收入	279,243,788.60	121,746,836.76
存放中央银行款项利息收入	43,555,088.09	31,668,763.77
存放同业款项利息收入	165,104,732.95	39,758,844.96
存放系统内款项利息收入	1,604,608.20	4,240,380.79
买入返售金融资产利息收入	68,979,359.36	46,078,847.24
利息支出	234,544,129.54	241,059,895.24
单位活期存款利息支出	21,010,248.73	15,088,769.05
单位定期存款利息支出	30,091,467.19	30,987,867.21
个人活期存款利息支出	13,985,559.24	12,154,465.34
个人定期存款利息支出	167,330,756.55	181,505,710.15
财政性存款利息支出	572,387.33	485,750.27
保证金存款利息支出	835,494.57	837,333.22
其他利息支出	718,215.93	
金融机构往来支出	44,782,490.07	4,537,226.08
向中央银行借款利息支出	12,744,888.90	
系统内上存款项利息支出	21,385,876.18	
同业存放款利息支出	8,978,121.05	13,064.57
卖出回购金融资产款利息支出	1,673,603.94	4,520,010.83
其他		4,150.68
利息净收入	516,375,975.32	463,659,323.17

(三十) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	8,568,216.21	10,425,461.92
银行卡业务手续费收入	6,194,436.95	8,640,318.79
结算业务手续费收入	240,432.23	635,721.21
代理业务手续费收入	613,126.28	28,290.17
网银业务手续费收入	392,867.72	269,680.99
账户管理费收入	21,348.46	
其它	1,106,004.57	851,450.76
手续费及佣金支出	872,676.59	763,826.17
银行卡业务手续费支出	174,866.70	261,441.40
结算业务手续费支出	697,784.89	490,932.17

项目	本期发生额	上期发生额
代理业务手续费支出		11,402.00
其他手续费支出	25.00	50.60
手续费及佣金净收入	7,695,539.62	9,661,635.75

(三十一) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
债券利息收入	147,310,635.15	113,630,267.13
投资买卖差价		8,066.04
股利	1,895,000.00	1,895,000.00
合计	149,205,635.15	115,533,333.17

(三十二) 其他收入

项目	本期发生额	上期发生额
其他业务收入	82,050.51	50,982.82
合计	82,050.51	50,982.82

(三十三) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
营业税		10,547,958.47
其它税金及附加	5,799,909.67	3,835,382.10
合计	5,799,909.67	14,383,340.57

(三十四) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
业务宣传费	6,732,062.83	5,390,953.93
广告费	870,487.24	792,150.38
印刷费	1,137,843.66	1,511,896.13
业务招待费	1,065,058.89	1,168,240.93
电子设备运转费	9,850,675.47	8,512,873.34
钞币运送费	4,311,103.80	3,025,812.01
安全保卫费	22,485,784.82	19,916,299.49
保险费	3,306,248.17	2,848,223.95
邮电费	1,081,047.32	977,284.26
诉讼费	210,157.44	1,575,386.94
公证费		96,601.00
咨询费	2,760,212.79	3,435,571.89

项目	本期发生额	上期发生额
审计费	149,056.60	4,716.98
公杂费	6,989,425.80	8,129,487.29
差旅费	1,304,334.22	1,693,607.96
水电费	3,127,450.47	3,256,080.55
会议费	1,859,387.78	1,923,836.14
绿化费	909,089.74	595,173.87
理(董)事会费	970,400.00	998,400.00
会费	89,000.00	89,000.00
税费		3,461,606.32
交通工具耗用费	4,148,224.77	3,569,523.30
开办费		131,048.06
管理费	2,762,200.00	2,981,381.60
物业费	1,107,009.24	834,199.20
职工工资	68,662,762.43	51,399,191.32
职工福利费	4,730,647.87	6,123,663.17
职工教育经费	688,528.11	1,221,816.96
工会经费	1,034,959.33	839,007.23
劳动保护费	5,476,988.89	3,510,885.18
基本养老保险金	7,089,347.50	5,923,506.25
基本医疗保险金	6,301,545.88	5,173,292.16
工伤保险金	182,087.28	152,276.33
生育保险金	254,935.14	213,337.98
失业保险金	187,643.39	335,090.97
补充养老保险金	3,435,784.01	3,685,006.38
非货币性福利	11,450.10	9,696.00
住房公积金	6,555,716.00	5,529,174.00
取暖及降温费	909,488.68	587,591.00
租赁费	1,819,683.15	3,895,628.46
修理费	1,927,772.18	2,689,757.97
低值易耗品摊销	2,095,334.72	1,672,167.29
长期待摊费用摊销	9,018,329.48	5,180,404.69
无形资产摊销	682,054.80	400,388.09
固定资产折旧费	22,480,523.77	20,160,710.19
劳务费	11,067,860.68	9,216,913.42
其他费用	1,051,747.44	1,141,922.28
合计	232,890,751.88	205,980,782.84

(三十五) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业坏账损失	-2,953,091.00	2,353,091.00
其他应收款坏账损失	-340,000.00	-4,000,000.00
贷款减值损失	-82,154,561.65	70,781,177.81
持有至到期投资减值损失	-3,050,000.00	2,800,000.00
买入返售金融资产减值损失	-2,126,000.00	826,000.00
合计	-90,623,652.65	72,760,268.81

(三十六) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
资产清理收益	12,489,646.00	13,135,775.72
长款收入	7,500.00	4,582.88
久悬未取款项收入	325,528.10	13,102.69
其他	8,421,659.34	20,312,838.19
合计	21,244,333.44	33,466,299.48

(三十七) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
资产盘亏及清理损失	25,097.02	11,534.33
公益性捐赠支出	500,000.00	
罚没支出		600,000.00
久悬未取款项支出	10,096.24	2,291.09
其他	8,113,945.86	4,730,998.55
合计	8,649,139.12	5,344,823.97

(三十八) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
本期所得税费用	60,242,352.64	78,574,694.62
合计	60,242,352.64	78,574,694.62

注：本期实际应缴所得税以税务结论为准。

六、现金流量表附注

(一) 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	477,520,480.38	245,193,903.58
加：资产减值准备	-90,623,652.65	72,760,268.81
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	22,480,523.77	20,160,710.19
无形资产摊销	682,054.80	400,388.09
长期待摊费用摊销	9,018,329.48	5,180,404.69
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）	-12,471,646.00	-13,135,931.12
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）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-149,205,635.15	-115,533,333.17
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	3,249,684,865.29	4,418,363,896.34
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-2,366,404,336.53	-4,630,887,795.06
其他		4,774,383.00
经营活动产生的现金流量净额	1,140,689,983.39	7,276,895.35
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金及现金等价物净增加额	895,577,776.23	-513,207,698.25
加：年初现金及现金等价物余额	1,245,433,868.55	1,758,641,566.80
年末现金及现金等价物余额	2,141,011,644.78	1,245,433,868.55

(二) 现金及现金等价物

项目	本期金额	上期金额
现金及现金等价物包括：		
现金	154,315,318.32	129,157,874.18
存放中央银行非限定性存款		
原始到期日不超过三个月的：		
—存放同业及其他金融机构款项	944,046,326.46	394,875,994.37
—拆出资金		
—买入返售金融资产	1,042,650,000.00	721,400,000.00
合计	2,141,011,644.78	1,245,433,868.55

七、资本充足率

项目	年末数
一、核心一级资本	1,949,819,899.83
1、实收资本（注册资本）	511,200,000.00
2、资本公积	39,547,400.00
3、盈余公积	1,040,790,194.51
4、一般准备	248,583,005.96
5、未分配利润	109,699,299.36
二、资本扣减项	306,000,000.00
1、其它无形资产（土地使用权除外）	
2、由经营亏损引起的递延所得税资产	
3、贷款损失准备尚未提足部分	
4、对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	306,000,000.00
三、核心一级资本净额	1,643,819,899.83
四、一级资本净额	1,643,819,899.83
五、二级资本	125,498,393.75
1、超额贷款损失准备可计入部分	125,498,393.75
六、资本净额	1,769,318,293.58
七、风险加权资产合计	11,353,165,700.00
1、信用风险加权资产(权重法)	10,165,369,900.00
2、市场风险加权资产	
3、操作风险加权资产	1,187,795,800.00
八、核心一级资本充足率	14.48%
九、一级资本充足率	14.48%
十、资本充足率	15.58%

八、或有事项

- 1、2017年度本公司无作为被告的重大未决诉讼事项。
- 2、本公司存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，本公司管理层认为该等法律诉讼事项不会对本公司的财务事项产生重大影响。

九、承诺事项

本公司本报告期内无需披露的重大承诺事项。

十、资产负债表日后事项

截至报告日止，本公司无需披露的重大资产负债表日后事项。

十一、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。

本单位无直接或间接持股 5% 以上股份的关联自然人；无直接、间接、共同持有或控制本单位 5% 以上股份的关联法人或其他组织。

1. 一般关联交易

交易对象（贷款人）	关联关系	授信金额	贷款余额	承兑余额	贴现余额	备注
法人 3 户	关联法人	171,900,000.00	171,900,000.00			
自然人 16 户	关联自然人	109,823,229.62	109,823,229.62			
合计		281,723,229.62	281,723,229.62			

2. 重大关联交易

交易对象（贷款人）	关联关系	授信金额	贷款余额	承兑余额	贴现余额	备注
湖南恒晟房地产开发有限公司	关联法人	86,900,000.00	86,900,000.00			
长沙市望城区雷锋巴士有限公司	关联法人	49,000,000.00	49,000,000.00			
湖南亮盈投资管理咨询有限公司	关联法人	36,000,000.00	36,000,000.00			
冯苗	关联自然人	60,000,000.00	60,000,000.00			
彭剑	关联自然人	34,000,000.00	34,000,000.00			
合计		265,900,000.00	265,900,000.00			

十二、财务报表的批准

根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

(此页无正文)

湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

2018年1月17日



营业执照

(副本)统一社会信用代码 914301057580128497

名称 湖南友谊联合会计师事务所（普通合伙）

类型 普通合伙企业

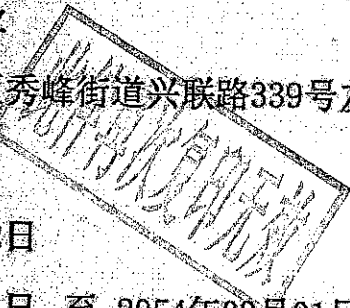
主要经营场所 长沙市开福区秀峰街道兴联路339号友谊咨询大厦2101号房

执行事务合伙人 欧阳波

成立日期 2004年02月02日

合伙期限 2004年02月02日 至 2054年02月01日

经营范围 会计报表审计、资本金验证、基建预决算审计、办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务、财务咨询、代理记账、常年会计顾问、项目可行性研究及企业策划。（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）

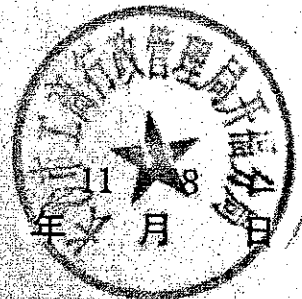


提示：

- 1、每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送并公示上一年度年度报告，不另行通知。
- 2、《企业信息公示暂行条例》第十条规定的企业有关信息形成后20个工作日内需向社会公示。

登记机关

2017



11月8日

年 月

http://www.gsxt.gov.cn

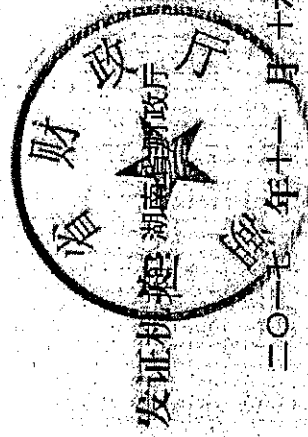
企业信用信息公示系统网址：

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制

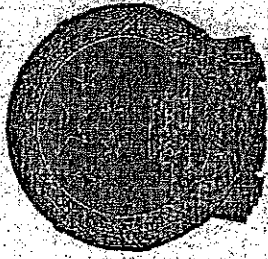
证书序号: 0002506

说明

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



中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 湖南友谊联合会计师事务所 (普通合伙)

首席合伙人: 欧阳波

主任会计师:

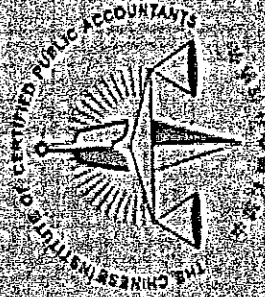
经营场所: 长沙市开福区秀峰街道兴联路339号
友谊咨询大厦2101号房

组织形式: 普通合伙

执业证书编号: 43010027

批准执业文号: 湘财会函[2004]4号

批准执业日期: 2004年01月19日



姓名: 王秋柏
Sex: 男
H. B. No: 1974-01-20
Date of Birth: 1974年1月20日
工作单位: 湖南天大有限责任会计师事务所
Working Unit: 湖南天大有限责任会计师事务所
Certificate No.: 4301003197401200572
Expiry Year: 2010



年度检验合格
Annual Renewal Registration
2011年2月28日
合格专用章

本证书经检验合格继续使用一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

湖南省注册会计师协会
2010年2月28日
合格专用章

湖南省注册会计师协会
2011年2月28日
合格专用章

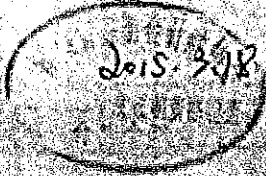
证书编号: 430100270047
No. of Certificate

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

发证日期: 2010年11月17日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

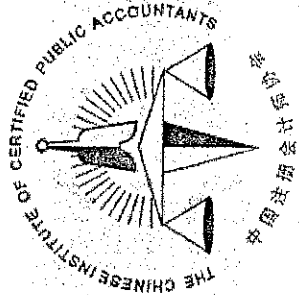
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



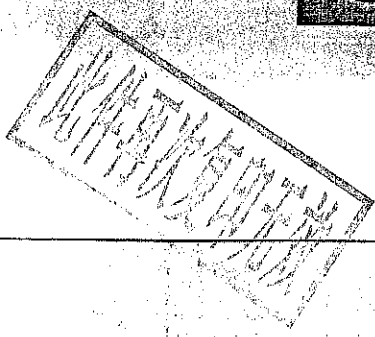
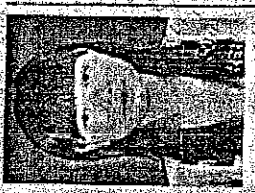
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



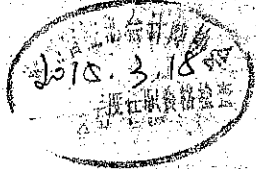


姓名 Full name	黄婷
性别 Sex	女
出生日期 Date of birth	1980-02-17
工作单位 Working unit	湖南友联联合会计师事务所
身份证号码 Identity card No.	430211198002177827



年度检验
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 430100270068
No. of Certificate

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

发证日期: 2014年 11月 20日
Date of Issuance



年度检验登记

Annual Renewal Registration

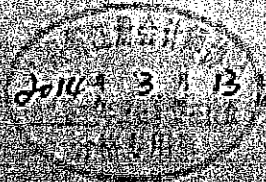
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



年度检验登记

Annual Renewal Registration

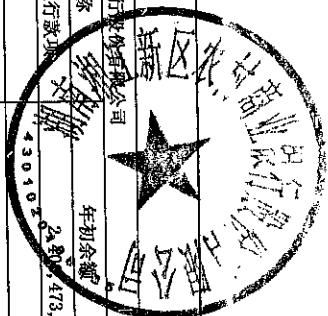
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



年 月 日

三、2017 年度会计报表

湖南省农村信用社资产负债表

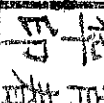


项目名称		日期: 2017-12-31		币种: 人民币		单位: 元	
年初余额	期末余额	项目代号	项目名称	年初余额	期末余额		
473,594.88	3,114,440,932.71	30	向中央银行借款		500,000,000.00		
		31	银行存款	1,257,380.00			
		32	同业及其他金融机构存放款	290,278,226.25	1,331,337,628.18		
3,145,925,591.02	5,191,315,376.46	33	拆入资金				
		34	交易性金融负债				
		35	衍生金融负债				
		36	卖出回购金融资产款				
		37	吸收存款	17,420,965,126.83	19,668,334,450.00		
2,645,274,000.00	1,789,850,000.00	38	应付职工薪酬	22,412,206.75	32,368,364.64		
871,877,808.24	790,989,427.29	39	应交税费	70,060,687.92	19,196,524.67		
		40	应付利息	328,188,610.29	346,630,244.59		
71,974,056.86	154,518,178.74	41	应付股利		4,326,620.24		
		42	其他应付款	3,839,337.71			
28,386,546.28	53,461,758.27	43	预计负债				
7,579,813,342.76	8,860,881,840.55	44	应付债券				
		45	递延所得税负债				
2,324,493,067.32	3,074,747,505.91	46	其他负债				
165,864,800.00	318,864,800.00	47	负债总计	18,137,001,575.75	21,902,193,832.32		
		48	所有者权益:				
273,441,521.22	277,096,844.15	49	实收资本(股本)	511,200,000.00	511,200,000.00		
105,361,346.53	102,582,721.60	50	其中: 法人股股本	269,520,000.00	269,520,000.00		
156.40	-18,000.00	51	自然人股股本	241,680,000.00	241,680,000.00		
7,507,712.33	6,825,657.53	52	资本公积	39,547,400.00	39,547,400.00		
16,591,610.15	19,672,169.14	53	减: 库存股				
34,380,000.00	91,180,000.00	54	盈余公积	754,288,706.28	1,040,790,194.51		
		55	一般风险准备	149,583,005.96	248,583,005.96		
		56	未分配利润	85,744,425.00	109,681,299.36		
		57	所有者权益合计	1,540,363,537.24	1,949,801,899.83		
		58	负债及所有者权益总计	19,677,365,112.99	23,851,995,732.15		
19,677,365,112.99	23,851,995,732.15						

主管会计负责人:  陈颖

会计机构负责人:  陈颖

复核:  陈颖

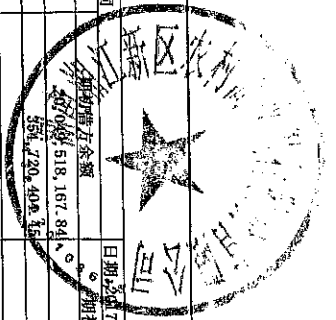
制表:  华肖春

湖南省农村信用社业务状况表

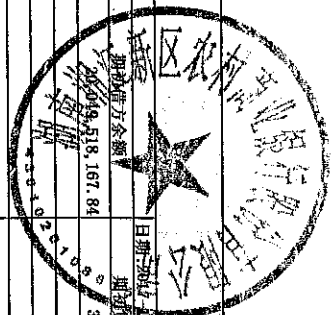
项目名称	日期: 2017-12-31		币种: 人民币		项目代号
	期初贷方余额	本期贷方发生额	期末贷方余额	本期借方发生额	
资产类	362,153,054.85	189,594,049,964.18	24,200,677,632.31	344,269,419.96	1
现金	189,594,049,964.18	38,014,437,902.38	154,315,318.32	2,960,125,614.39	1001
存放中央银行款项	6,399,540,088.09	5,716,730,154.40	2,960,125,614.39		1002
存放同业款项					1003
存放系统内款项					1004
存放系统外款项	10,000,000.00	6,606,711,248.48	10,000,000.00	4,840,219,050.00	1011
拆放同业款项	195,787,682.02	87,677,283,773.62	351,096,326.46	87,521,975,129.18	1012
拆放系统内款项					1013
拆放系统外款项					1014
存出保证金					1031
存出保汇金					1032
交易性金融资产					1101
可供出售金融资产	2,647,400,000.00	31,966,466,200.00	1,789,850,000.00		1111
买入返售金融资产		2,126,000.00			1112
应收利息	71,974,056.58	1,895,000.00	1,895,000.00	154,518,178.74	1131
应收股利	28,386,546.28	1,085,946,264.13	53,461,758.27	5,934,383,600.42	1132
各项贷款	3,293,091.00	5,959,458,812.41	53,461,758.27		1221
贷款减值准备		3,293,091.00			1231
各项贷款小计	7,846,824,197.82	9,479,807,090.59	9,096,980,133.67		a01
同业存款	6,117,706,015.91	7,958,166,461.75	6,409,444,360.82		a02
拆借资金	3,606,052,125.45	4,631,380,260.49	3,551,939,360.82		1301
拆借资金减值准备	10.00	-10.00			1302
拆借企业贷款	2,511,653,860.45	3,326,806,211.25	2,887,505,000.00		1303
拆借联社贷款	1,720,293,295.10	1,384,164,541.94	2,679,979,017.28		1304
拆借资产	8,824,866.81	137,456,086.90	7,556,755.57		1305
拆借资产减值准备					1306
其他					1307
应收损失准备		288,345,427.53		257,432,865.59	1308
代理兑付证券		267,010,855.06			1309
代理业务资产				236,098,293.12	1311
其他资产					1321
其他资产减值准备					1331
其他资产	34,380,000.00	56,800,000.00	91,180,000.00		1431
其他资产减值准备					1432
持有至到期投资	2,329,593,067.32	1,828,723,351.59	3,076,797,505.91		1441
持有至到期投资减值准备		3,050,000.00			1442
可供出售金融资产	5,100,000.00	1,828,723,351.59	3,076,797,505.91		1501
可供出售金融资产减值准备				2,050,000.00	1502
长期股权投资	165,864,800.00	153,000,000.00	318,864,800.00		1504
长期股权投资减值准备					1505
其他非流动资产					1511
其他非流动资产减值准备					1512
其他非流动资产					1521
其他非流动资产减值准备					1522
其他非流动资产					1523
其他非流动资产	872,217,808.24		790,989,427.29		1531
其他非流动资产					1532



湖南省农村信用社业务状况表



项目名称	日期: 2012-12-31		币种: 人民币		单位: 元
	期初余额	本期发生额	本期发生额	期末余额	
一、资产类	362,153,054.85	189,949,964.18	185,425,005,864.82	24,200,671,632.31	344,262,419.96
固定资产	559,220,409.15	26,161,828.32	1,697,562.14	379,184,690.63	1601
累计折旧	81,278,883.23	1,671,660.52	22,480,523.77	102,087,846.48	1602
固定资产减值准备	105,361,346.53	14,674,305.86	17,452,930.79	102,582,721.60	1603
在建工程	155.40	12,497,627.62	12,515,783.02	-18,000.00	1604
固定资产清理	10,851,987.89		682,054.80	10,851,987.89	1605
无形资产	3,344,225.56		9,079,838.05	4,026,280.36	1702
无形资产摊销		12,160,397.04		19,672,169.14	1801
长期待摊费用	16,591,610.15				1811
递延所得税资产					1901
待处理财产损益					2
二、负债类	18,145,744,195.75	275,856,868,865.32	279,623,318,501.89	21,912,193,832.32	19,668,394,450.00
各项存款	17,420,965,126.88	174,533,730,219.82	176,781,099,542.99	5,283,974,903.03	2001
单位活期存款	5,014,248,797.05	78,357,099,594.04	79,626,825,690.02	1,210,962,788.52	2002
单位定期存款	1,183,401,035.15	2,939,342,690.61	2,966,804,413.98	3,528,384,309.75	2003
个人活期存款	1,253,927,257.81	21,852,088,964.68	24,126,546,036.62	9,458,434,725.21	2004
个人定期存款	7,451,807,249.02	7,372,800,011.96	9,379,427,488.15	1,417,185.80	2005
银行上存款	2,372,499,717.89	34,678,211,017.66	32,307,129,485.57	37,254,592.38	2006
保证金存款	28,691,492.74	249,146,026.84	297,709,197.48		2007
待结清算款项		6,236,453,232.09	6,236,453,232.09		2008
国库定期存款			28,863,343,855.47	4,502,640.66	2011
应解汇款	5,226,673.00	28,864,067,887.81			2012
汇出汇款					2013
开出本票	111,163,904.17	220,974,016.22	253,313,445.70	143,503,333.65	2014
保证金存款		606,000,000.00	1,106,000,000.00	500,000,000.00	2015
向中央银行借款				10,000,000.00	2016
央行拨付专项票据资金	10,000,000.00	73,341,305,122.39	74,276,143,282.61	935,045,620.78	2017
同业存放款项	207,480.56	6,378,611,298.88	6,484,822,560.59	396,292,007.40	2018
系统内存放款项	290,076,745.69				2019
同业拆入资金					2020
系统内拆入资金					2021
转贴现负债					2022
质押贷款					2101
交易性金融负债					2111
卖出回购金融资产款		14,021,790,000.00	14,021,790,000.00	32,368,564.64	2211
应付职工薪酬	22,412,206.75	87,842,839.46	97,798,937.35	19,196,524.67	2221
应交税费	70,060,887.92	225,666,243.66	174,802,080.41	346,630,244.59	2231
应付利息	328,188,610.29	197,533,908.81	215,975,543.11	4,326,620.24	2241
应付股利		66,456,000.00	65,456,000.00		2312
其他应付款	3,839,397.71	136,767,038.61	137,254,341.14		2313
代理兑付证券款					2314
代理兑付证券款		24,712,941.60	24,712,941.60		2401
代理业务负债					
递延收益					



湖南省农村信用合作社业务状况表

项目名称	日期: 2012-09-30		日期: 2012-08-31		币种: 人民币	单位: 元
	期初余额	本期发生额	期末余额	本期发生额		
一、资产类	362,153,054.85	189,594,049,964.18	185,425,006,664.82	24,200,671,632.31	344,262,419.96	1
长期借款						2501
应付债券						2502
未确认融资费用						2701
管理部门维修基金						2702
预计负债						2711
递延所得税负债						2801
三、资产负债共同类	1,257,380.00	600,092,734,650.73	600,085,890,750.93		5,586,519.80	2901
全国银行系统往账						3001
全国银行系统来账						3002
全国银行汇兑汇差						3003
上年全国银行系统往账						3004
上年全国银行系统来账						3005
上年全国银行汇兑汇差						3006
省银行系统往账						3011
省银行系统来账						3012
省银行汇兑汇差						3013
上年省银行系统往账						3014
上年省银行系统来账						3015
上年省银行汇兑汇差						3016
农信系统往账						3021
农信系统来账						3022
农信系统汇兑汇差						3023
上年农信系统往账						3024
上年农信系统来账						3025
上年农信系统汇兑汇差						3026
上年农信系统往账						3031
上年农信系统来账						3041
上年农信系统汇兑汇差						3051
注(行)内部往来	1,257,380.00	317,283,614,231.21	317,246,770,831.41	282,839,120,419.52	5,586,519.80	3101
外汇营运资金		282,839,120,419.52	282,839,120,419.52			3201
留驻工具						3202
季票项目						3301
外汇买卖						3301
四、所有者权益类	1,540,363,537.24	1,892,512,833.04	2,301,951,195.63		1,949,801,899.83	4
实收资本(股本)	511,200,000.00	11,832,000.00	11,832,000.00		511,200,000.00	4001
资本公积	39,547,400.00		286,501,488.23		39,547,400.00	4002
盈余公积	754,288,706.28		99,000,000.00		1,040,790,194.51	4101
一般风险准备	149,583,005.96		974,784,830.24		248,583,005.96	4102
未分配利润	85,744,425.00	905,896,002.80	929,832,877.16		109,681,299.36	4103
库存股						4201
五、损益类		1,492,681,717.35	1,492,681,717.35			5
利息收入		516,458,806.33	516,458,806.33			6011
金融机构往来收入		279,243,788.60	279,243,788.60			6012

湖南省农村信用社业务状况表

项目名称	日期: 2017-12-31		币种: 人民币		单位: 元
	期初贷方余额	本期贷方发生额	本期贷方发生额	期末借方余额	
一、资产类	362,159,054.85	189,594,049,964.18	185,425,005,864.82	24,200,671,632.31	1
- 手续费及佣金收入		8,568,877.98	8,568,877.98		6021
其他业务收入		82,050.51	82,050.51		6051
汇兑损益					6061
公允价值变动损益					6101
投资收益		149,205,635.15	149,205,635.15		6111
营业外收入		21,226,333.44	21,226,333.44		6301
税金及附加		5,799,909.67	5,799,909.67		6403
利息支出		234,544,129.54	234,544,129.54		6411
金融扣划往来支出		44,782,490.07	44,782,490.07		6412
手续费及佣金支出		872,676.59	872,676.59		6421
业务及管理费		232,890,751.88	232,890,751.88		6601
其他业务支出		124,553.00	124,553.00		6602
资产减值损失		-72,063,751.65	-72,063,751.65		6701
营业外支出		8,649,139.12	8,649,139.12		6711
所得税费用		60,242,352.64	60,242,352.64		6801
以前年度损益调整		2,053,974.48	2,053,974.48		6901
合计	20,049,518,167.84	20,049,518,167.84	1,068,928,848,030.62	1,068,928,848,030.62	5

处(科)长:

陈 颖

复核:

盛 阳

洪 涛

制表:





华 肖 春

单位: 湖南湘江新区农村商业保理有限公司		日期: 2017-12-31	币种: 人民币
科目号	项目名称	上年同期数	本年累计数
	营业收入	835,266,222.40	953,558,496.80
6011	利息收入	587,509,607.73	516,458,806.33
601101	农户贷款利息收入	315,401,277.07	238,865,088.41
60110101	小额农户贷款利息收入	5,372,594.37	3,625,023.24
60110199	其他农户贷款利息收入	310,028,682.70	235,240,065.17
601102	农村经济组织贷款利息收入		
601103	农村企业贷款利息收入	200,037,942.83	168,392,054.67
601104	非农贷款利息收入	71,287,647.66	102,882,927.72
601105	信用卡透支利息收入	299,296.55	235,529.81
60110501	单位信用卡透支利息收入		
60110502	个人信用卡透支利息收入	299,296.55	235,529.81
601106	贴现利息收入		
601107	贸易融资利息收入		
601108	垫款利息收入		
601109	已减值贷款利息收入	483,443.62	700,702.92
60110901	已减值农户贷款贷款利息收入	137,498.62	643,533.05
6011090101	小额已减值农户贷款利息收入	17,680.12	27,297.00
6011090199	其他已减值农户贷款利息收入	119,818.50	616,236.05
60110902	已减值农村经济组织贷款利息收入		
60110903	已减值农村企业贷款利息收入	250,000.00	
60110904	已减值非农贷款利息收入	95,945.00	57,169.87
60110905	已减值信用卡透支利息收入		
601199	其他利息收入		5,382,502.80
60119901	其他利息收入(核心)		5,382,135.05
60119902	其他利息收入(财务)		367.75
6012	金融机构往来收入	121,746,836.76	279,243,788.60
601201	存放中央银行款项利息收入	31,668,763.77	43,555,088.09
601202	存放同业款项利息收入	39,758,844.96	165,104,732.95
60120201	存放同业短期款利息收入	11,412.59	3,614.50
60120202	存放同业长期款利息收入	39,747,432.37	165,101,118.45
601203	存放系统内款项利息收入	4,240,380.79	1,604,608.20
60120301	存放同业短期款利息收入	1,153,269.67	1,163,999.98
60120302	存放同业长期款利息收入	3,087,111.12	440,608.22
601204	拆放同业款项利息收入		
601205	拆放系统内款项利息收入		
601206	存出保证金利息收入		
601207	买入返售金融资产利息收入	46,078,847.24	68,979,359.36
601208	转(再)贴现利息收入		
601299	其他		
60129901	核心其他往来收入		
60129902	财务其他往来收入		
6021	手续费及佣金收入	10,425,461.92	8,568,216.21
602101	银行卡业务手续费收入	8,640,318.79	6,194,436.95
60210101	借记卡业务手续费收入	8,063,032.88	5,837,277.02
6021010101	借记卡跨行业务手续费收入	6,221,467.02	4,051,900.50
6021010102	借记卡系统内通存通兑业务手续费收入	3,544.18	18.87
6021010103	借记卡年费	1,794,706.85	1,721,773.53
6021010104	其他手续费收入	43,314.83	63,584.12
60210102	信用卡业务手续费收入	247,097.23	357,159.93
6021010201	挂失手续费收入	333.02	94.34
6021010202	年费收入	3,133.96	6,226.42
6021010203	换卡手续费收入	269.82	207.56
6021010204	预借现金手续费收入	31,251.67	24,509.82
6021010205	POS交易回佣收入		
6021010206	短信费收入		
6021010207	跨行交易手续费收入	161,022.79	268,964.04
6021010208	违约金收入	44,831.94	53,079.00
6021010209	透支手续费收入	10.00	18.87
6021010210	其他手续费收入	6,244.03	4,059.88
60210103	直销银行业务手续费收入		
60210199	其他	330,188.68	
602102	结算业务手续费收入	635,721.21	240,432.23
60210201	小额通存通兑业务手续费收入		
60210202	农信银通存通兑业务手续费收入	493,120.99	240,394.49
60210203	存折户系统内通存通兑业务手续费收入	142,600.22	37.74
602103	外汇业务手续费收入		
602104	代理业务手续费收入	28,290.17	613,126.28
602105	担保业务手续费收入		
602106	账户管理费收入	50.00	21,348.46
602107	网银业务手续费收入	269,680.99	392,867.72
60210701	网银跨行业务手续费收入	243,966.08	363,697.91
60210702	网银系统内通存通兑手续费收入		

单位: 湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司		日期: 2017-12-31	
科目号	项目名称	上年同期数	本年累计数
一	营业收入	835,266,222.40	953,558,496.80
60210703	网银年费收入	12,950.96	20,971.71
60210704	网银其他手续费收入 ³⁵	12,763.96	8,198.10
602199	其他	851,400.76	1,106,004.57
60219901	核心其他手续费收入	851,400.76	1,106,004.57
60219902	财务其他手续费收入		
6051	其他业务收入	50,982.82	82,050.51
605101	投资性房地产租赁收入		
605102	抵债资产租赁收入		
605103	管理费收入		
605199	其他	50,982.82	82,050.51
60519901	核心其他收入		46,574.32
60519902	财务其他收入	50,982.82	35,476.19
6061	汇兑损益		
606101	代客外汇买卖损益		
606102	自营外汇买卖损益		
606199	其他		
6101	公允价值变动损益		
610101	交易性金融资产公允价值变动损益		
610102	交易性金融负债公允价值变动损益		
610103	衍生金融工具公允价值变动损益		
610104	投资性房地产公允价值变动		
610199	其他		
6111	投资收益	115,533,333.17	149,205,635.15
611101	债券利息收入	113,630,267.13	147,310,635.15
611102	投资买卖差价	8,066.04	
611103	股利	1,895,000.00	1,895,000.00
611199	其他		
二	营业支出	539,619,099.71	428,390,858.10
6403	营业税金及附加	14,383,340.57	5,799,909.67
640301	营业税	10,547,958.47	
640399	其它税金及附加	3,835,382.10	5,799,909.67
6411	利息支出	241,069,895.24	234,544,129.54
641101	单位活期存款利息支出	15,088,769.05	21,010,248.73
641102	单位定期存款利息支出	30,987,867.21	30,091,467.19
64110201	三个月支出	843,140.60	1,724,350.36
64110202	六个月支出	1,491,807.52	2,952,753.57
64110203	一年期支出	13,502,006.13	4,012,863.05
64110204	二年期支出	7,381,208.64	9,777,271.32
64110205	三年期支出	7,768,479.81	6,607,221.53
64110206	五年期支出	1,224.51	5,017,007.36
641103	个人活期存款利息支出	12,154,465.34	13,985,559.24
641104	个人定期存款利息支出	181,505,710.15	167,330,756.55
64110401	三个月支出	4,900,620.35	6,729,089.31
64110402	六个月支出	5,474,294.89	7,113,161.18
64110403	一年期支出	62,569,603.70	1,851,529.17
64110404	二年期支出	30,765,966.24	19,274,022.17
64110405	三年期支出	48,563,715.31	65,880,929.16
64110406	五年期支出	29,231,509.66	66,482,025.56
641105	财政性存款利息支出	485,750.27	572,387.33
64110500	财政活期利息	485,750.27	572,387.33
64110501	财政三个月利息		
64110502	财政六个月利息		
64110503	财政一年利息		
64110504	财政三年利息		
64110505	财政五年利息		
641106	保证金存款利息支出	837,333.22	835,494.57
641199	其他利息支出		718,215.93
64119901	核心其他利息支出		718,215.93
6411990101	定活两便利息支出		464,421.76
6411990102	个人零存整取利息支出		48,072.70
6411990103	个人存本取息利息支出		
6411990104	个人教育储蓄利息支出		
6411990105	通知存款利息支出		205,721.47
6411990106	协议存款利息支出		
6411990199	核心其他		
64119902	财务其他利息支出		
64119903	智能存款利息支出		
6412	金融机构往来支出	4,537,226.08	44,782,490.07
641201	向中央银行借款利息支出		12,744,888.90
641202	系统内上存款项利息支出		21,385,876.18
64120201	核心短存上存利息支出		21,385,876.18

单位: 湖南湘江农村商业银行股份有限公司		日期: 2017-12-31	
科目号	项目名称	上年同期数	本年期末数
	营业收入	835,266,222.40	953,558,496.80
64120202	财务长期上存利息支出		
641203	系统内拆入款项利息支出		
641204	同业存放款利息支出	13,064.57	8,978,121.05
64120401	同业短期存放款利息支出	13,064.57	8,978,121.05
64120402	同业长期存放款利息支出		
641205	同业拆入款项利息支出		
641206	卖出回购金融资产款利息支出	4,520,010.83	1,673,603.94
641207	转(再)贴现利息支出		
641209	其他	4,150.68	
64129901	核心其他往来支出	4,150.68	
64129902	财务其他往来支出		
6421	手续费及佣金支出	763,826.17	872,676.59
642101	银行卡业务手续费支出	261,441.40	174,866.70
64210101	借记卡业务手续费支出	261,441.40	174,866.70
64210102	信用卡业务手续费支出		
64210103	直销银行业务手续费支出		
64210199	其他		
642102	结算业务手续费支出	490,932.17	697,784.89
642103	代理业务手续费支出	11,402.00	
642104	其他手续费支出	50.60	25.00
642199	其他中间业务支出		
64219901	核心其他手续费支出		
64219902	财务其他手续费支出		
6601	业务及管理费	205,980,782.84	232,890,751.88
660101	业务宣传费	5,390,953.93	6,732,062.83
660102	广告费	792,150.38	870,487.24
660103	印刷费	1,511,896.13	1,137,843.66
660104	业务招待费	1,168,240.93	1,065,058.89
660105	电子设备运转费	8,512,873.34	9,850,675.47
660106	钞币运送费	3,025,812.01	4,311,103.80
660107	安全保卫费	19,916,299.49	22,485,784.82
660108	保险费	2,848,223.95	3,306,248.17
660109	邮电费	977,284.26	1,081,047.32
660110	诉讼费	1,575,386.94	210,157.44
660111	公证费	96,601.00	
660112	咨询费	3,435,571.89	2,760,212.79
660113	审计费	4,716.98	149,056.60
660114	监管费		
660115	技术转让费		
660116	研究开发费		
660117	外事费		
660118	公杂费	8,129,487.29	6,989,425.80
660119	差旅费	1,693,607.96	1,304,334.22
660120	水电费	3,256,080.55	3,127,450.47
660121	会议费	1,923,836.14	1,859,387.78
660122	绿化费	595,173.87	909,089.74
660123	理(董)事会费	998,400.00	970,400.00
660124	会费	89,000.00	89,000.00
660125	税费	3,461,606.32	
660126	交通工具耗用费	3,569,523.30	4,148,224.77
660127	开办费	131,048.06	
660128	管理费	2,981,381.60	2,762,200.00
660129	物业费	834,199.20	1,107,009.24
660130	职工工资	51,399,191.32	68,662,762.43
660131	职工福利费	6,123,663.17	4,730,647.87
660132	职工教育经费	1,221,816.96	688,528.11
660133	工会经费	839,007.23	1,034,959.33
660134	劳动保护费	3,510,885.18	5,476,288.89
660135	基本养老保险金	5,923,506.25	7,089,347.50
660136	基本医疗保险金	5,173,292.16	6,301,545.88
660137	工伤保险金	152,276.33	182,087.28
660138	生育保险金	213,337.98	254,935.14
660139	失业保险金	335,090.97	187,643.39
660140	补充养老保险金	3,685,006.38	3,435,784.01
660141	补充医疗保险金		
660142	股份支付		
660143	辞退福利		
660144	非货币性福利	9,696.00	11,450.10
660145	住房公积金	5,529,174.00	6,555,716.00
660146	取暖及降温费	587,591.00	909,488.68
660147	租赁费	3,895,628.46	1,819,683.15

单位:湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司		日期:20170331	
科目号	项目名称	上年同期数	本年累计数
一	营业收入	835,266,222.40	3,659,496.80
660148	修理费	2,689,757.97	1,927,772.18
660149	低值易耗品摊销	1,672,167.29	2,095,334.72
660150	长期待摊费用摊销	5,180,404.69	9,018,329.48
660151	无形资产摊销	400,388.09	682,054.80
660152	固定资产折旧费	20,180,710.19	22,480,523.77
660153	劳务费	9,216,913.42	11,067,860.68
66015301	业务岗位劳务派遣人员劳务费	8,470,447.17	9,655,045.80
66015302	工勤岗位劳务派遣人员劳务费	746,466.25	1,412,814.88
660199	其他费用	1,141,922.28	1,051,747.44
6602	其他业务支出	133,760.00	124,553.00
660201	抵债资产保管费用		
660202	投资性房地产折旧及摊销		
660203	投资性房地产维修费		
660204	租赁资产折旧及摊销		
660205	租赁资产维修费		
660299	其他	133,760.00	124,553.00
6701	资产减值损失	72,760,268.81	-90,623,652.65
670101	存放同业坏账损失	2,353,091.00	-2,953,091.00
670102	拆出资金坏账损失		
670103	应收利息坏账损失		
670104	其他应收款坏账损失	-4,000,000.00	-340,000.00
670105	贷款减值损失	70,781,177.81	-82,154,561.65
670106	可供出售金融资产减值损失		
670107	持有至到期投资减值损失	2,800,000.00	-3,050,000.00
670108	买入返售金融资产减值损失	826,000.00	-2,126,000.00
670109	长期股权投资减值损失		
670110	投资性房地产减值损失		
670111	固定资产减值损失		
670112	在建工程减值损失		
670113	无形资产减值损失		
670114	抵债资产减值损失		
670115	贵金属跌价损失		
670199	其他		
三	营业利润(净亏损以'-'号填列)	295,647,122.69	525,167,638.70
6301	营业外收入	33,466,299.48	21,226,333.44
630101	资产清理收益	13,135,775.72	12,471,646.00
630102	抵债资产处置收入		
630103	长款收入	4,582.88	7,500.00
630104	罚没款收入		
630105	政府补贴		
630106	债务重组收益		
630107	捐赠利得		
630108	久悬未取款收入	13,102.69	325,528.10
63010801	核心久悬款收入	13,102.69	21,925.60
63010802	财务久悬款收入		303,602.50
630199	其他	20,312,838.19	8,421,659.34
6711	营业外支出	5,344,823.97	8,649,139.12
671101	抵债资产处置损失		
671102	非常损失		
671103	资产盘亏及清理损失	11,534.33	25,097.02
671104	出纳结算赔款		
671105	罚没支出	600,000.00	
671106	久悬未取款支出	2,291.09	10,096.24
67110601	核心久悬未取款支出	2,291.09	5,562.32
67110602	财务久悬未取款支出		4,533.92
671107	债务重组损失		
671108	公益性捐赠支出		500,000.00
671199	营业外支出-其他	4,730,998.55	8,113,945.86
四	利润总额(净亏损以'-'号填列)	323,768,598.20	537,744,833.02
6801	所得税费用	78,574,694.62	60,242,352.64
680101	当期所得税费用	78,574,694.62	60,242,352.64
680102	递延所得税费用		
五	净利润(净亏损以'-'号填列)	245,193,903.58	477,502,480.38
R0050182	盈余社数(个)	1.00	1.00
R0050183	盈余金额	323,768,598.20	537,744,833.02
R0050184	亏损社数(个)		
R0050185	亏损金额		

单位负责人:  主管会计负责人:  会计机构负责人:  复核:  制表: 