

湖南湘亚联合会计师事务所(普通合伙)

HUNAN XIANGYA UNITES CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT FIRM(GENERAL PARTNERSHIP)

湘亚审字[2020]第 1003 号

审计报告

湖南星沙农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了湖南星沙农村商业银行股份有限公司的财务报表，包括2019年12月31日的资产负债表，2019年度的利润表，所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照《企业会计准则》和《金融企业会计制度》的规定编制，公允反映了湖南星沙农村商业银行股份有限公司2019年12月31日的财务状况以及2019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，我们独立于湖南星沙农村商业银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是根据我们的职业判断,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。我们在审计中识别出的关键审计事项如下:

(一) 发放贷款和垫款

1、事项描述

截至2019年12月31日,湖南星沙农村商业银行股份有限公司资产负债表及财务报表附注中列示发放贷款和垫款原值2,059,836.94万元,贷款损失准备119,558.53万元,发放贷款和垫款净额1,940,278.41万元,净值较去年增加153,135.81万元,增长率8.57%,截止2019年12月31日贷款五级分类明细情况如下:(1)正常类2,025,212.94万元;(2)关注类7,633.04万元;(3)次级2,582.20万元;(4)可疑22,096.88万元;(5)损失2,311.88万元。不良贷款合计26,990.97元,不良贷款率1.3103%。

2、审计应对

针对湖南星沙农村商业银行股份有限公司的发放贷款和垫款问题,我们实施的审计程序主要包括:(1)核查年末五级贷款分类明细,了解银行是否有将贷款投向高风险、高回报领域,确认贷款投向;(2)查看银行贷款管理制度,询问了解贷款审批程序,检查贷款发放的审批程序是否严格按照授权支付;(3)通过抽样检查的方式,查看贷款利率是否执行国家规定;(4)了解贷款五级分类标准,检查贷款五级分类是否真实合规准确;(5)检查贷款分类计提的贷款呆账准备是否充足合理,是否与贷款变动情况配比合理。

(二) 收入确认

1、事项描述

湖南星沙农村商业银行股份有限公司2019年度营业收入为142,674.25万元,较2018年增长7.79%,因此我们将收入确认确定为关键审计事项。

2、审计应对

针对湖南星沙农村商业银行股份有限公司收入确认问题,我们实施的审计程序主要包括:(1)评价管理层对收入内部控制设计和执行的有效性。(2)通过检查主要合同、了解相关政策、与管理层沟通等程序,了解和评价收入确认会计政策的适当性。(3)通过抽样的方式检查了与收入确认相关的支持性凭证,重点检查占整个财务收入比重较大的利息收入。(4)针对资产负债表日前后记录的收入交易,选取样本核对相关支持性凭证,评估收入确认是否记录在恰当的会计期间。

(三) 职工薪酬

1、事项描述

湖南星沙农村商业银行股份有限公司职工薪酬费用在成本费用中所占比重较大，因此我们将职工薪酬费用确定为关键审计事项。

2、审计应对

针对湖南星沙农村商业银行股份有限公司职工薪酬费用审计，我们实施的审计程序主要包括：（1）获取或编制应付职工薪酬明细表，复核加计是否正确，并与报表数、总账数和明细账合计数核对是否相符。（2）针对已识别需要运用分析程序的有关项目，并基于对被审计单位及其环境的了解，通过进行比较分析，同时考虑有关数据间关系的影响，以建立有关数据的期望值。（3）检查工资、奖金、津贴和补贴计提是否正确，依据是否充分，将执行的工资标准与有关规定核对，并对工资总额进行测试，检查分配方法与上年是否一致，检查发放金额是否正确，代扣的款项及其金额是否正确，检查是否存在属于拖欠性质的职工薪酬，并了解拖欠的原因。（4）检查社会保险费（包括医疗、养老、失业、工伤、生育保险费）、住房公积金、工会经费和职工教育经费等计提（分配）和支付（或使用）的会计处理是否正确，依据是否充分。（5）检查应付职工薪酬是否已按照企业会计准则的规定在财务报表中作出恰当的列报。

四、其他信息

湖南星沙农村商业银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

湖南星沙农村商业银行股份有限公司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，管理层负责评估湖南星沙农村商业银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，

除非管理层计划清算湖南星沙农村商业银行股份有限公司、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督湖南星沙农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由舞弊或错误所导致，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，就可能导致对湖南星沙农村商业银行股份有限公司公司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湖南星沙农村商业银行股份有限公司不能持续经营。

(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。

(6) 就湖南星沙农村商业银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行公司审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

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

湖南湘亚联合会计师事务所（普通合伙）



中国·长沙市

中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇二〇年一月十二日

资产负债表

2019年12月31日

会企01表

编制单位:湖南星沙农村商业银行股份有限公司

金额单位:人民币元

项 目	年末数	年初数
资 产		
现金及存放中央银行款项	3,294,458,023.41	3,549,944,727.10
贵金属	-	-
存放联行款项	-	-
存放同业款项	711,145,777.52	4,935,953,149.93
拆出资金	-	-
交易性金融资产	-	-
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	1,422,876,000.00	2,075,828,000.00
应收款项类金融资产	-	5,201,783,492.01
应收利息	152,026,240.50	58,208,133.64
应收股利	-	-
其他应收款	81,824,156.15	11,062,830.78
发放贷款和垫款	19,402,784,090.60	17,871,426,016.77
可供出售金融资产	-	-
持有至到期投资	11,404,282,600.17	261,787,234.03
长期股权投资	151,450,000.00	151,450,000.00
投资性房地产	-	-
固定资产	146,804,821.25	143,592,823.36
在建工程	58,564,673.72	21,943,223.00
固定资产清理	-	-
无形资产	3,079,922.00	-
长期待摊费用	434,150.04	-
抵债资产	2,447,956.80	2,447,956.80
递延所得税资产	-	-
待处理财产损益	-	-
其他资产	-	-
	0	0
	0	0
资产总计	36,832,178,412.16	34,285,427,587.42

法定代表人:何伟

制表人:

资产负债表（续）

2019年12月31日

会企01表

编制单位：湖南星沙农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	年末数	年初数
负 债		
向中央银行借款	0.00	65,200,000.00
联行存放款项	1,148,016.20	683,905.92
同业及其他金融机构存放款	222,070,484.64	1,253,469,719.77
拆入资金	0.00	-
交易性金融负债	0.00	-
衍生金融负债	0.00	-
卖出回购金融资产款	200,000,000.00	-
吸收存款	31,984,131,018.85	29,109,917,073.71
应付职工薪酬	46,630,187.00	-
应交税费	77,531,719.62	40,474,532.88
应付利息	1,182,468,228.79	1,078,896,988.16
应付股利	0.00	-
其他应付款	137,208,096.00	172,623,080.85
预计负债	0.00	-
应付债券	0.00	-
递延所得税负债	0.00	-
其他负债	764,674.18	11,307.60
负债总计	33,851,952,425.28	31,721,276,608.89
所有者权益：	0.00	-
实收资本（股本）	1,016,400,000.00	1,016,400,000.00
其中：法人股股本	620,004,000.00	620,004,000.00
自然人股股本	396,396,000.00	396,396,000.00
资本公积	60,515,576.05	58,618,914.48
减：库存股	0.00	-
盈余公积	1,017,124,139.34	718,616,234.08
一般风险准备	642,696,087.40	582,696,087.40
其他综合收益	0.00	-
未分配利润	243,490,184.09	187,819,742.57
所有者权益合计	2,980,225,986.88	2,564,150,978.53
负债及所有者权益总计：	36,832,178,412.16	34,285,427,587.42

法定代表人：何伟

制表人：

利润表

2019年度

会企02表

编制单位:湖南星沙农村商业银行股份有限公司

金额单位:人民币元

项目	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	1,426,742,539.69	1,323,571,267.33
(一) 利息净收入	968,763,232.10	1,028,611,921.11
利息收入	1,580,621,636.60	1,554,255,605.33
利息支出	611,858,404.50	525,643,684.22
(二) 手续费及佣金净收入	22,094,877.53	41,894,373.68
手续费及佣金收入	37,438,583.22	45,970,073.11
手续费及佣金支出	15,343,705.69	4,075,699.43
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	435,656,898.72	252,959,972.54
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	0.00	0.00
(五) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	0.00	0.00
(六) 其他业务收入	227,531.34	105,000.00
二、营业支出	628,272,969.02	601,009,072.75
(一) 营业税金及附加	7,262,028.05	7,786,389.05
(二) 业务及管理费	369,629,379.22	312,445,530.30
(三) 资产减值损失	251,380,221.75	280,777,153.40
(四) 其他业务成本	1,340.00	0.00
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	798,469,570.67	722,562,194.58
加:营业外收入	2,940,312.41	14,847,176.34
减:营业外支出	494,294.81	298,219.91
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	800,915,588.27	737,111,151.01
减:所得税费用	215,836,535.66	230,944,547.46
五、净利润(亏损以“-”号填列)	585,079,052.61	506,166,603.55

法定代表人:何伟

制表人:

所有者权益变动表

制表单位：湖南星沙农村商业银行股份有限公司

日期：2019年度

单位：人民币元

项目名称	行次	本年金额										所有者权益合计
		实收资本		资本公积		减：库存股		归属于母公司所有者权益		少数股东权益		
		年初余额	期末余额	年初余额	期末余额	年初余额	期末余额	年初余额	期末余额	年初余额	期末余额	
一、上年年末余额	1	1,016,400,000.00	58,618,914.48	0.00	718,616,234.08	582,696,087.40	187,819,742.57	0.00	2,564,150,978.53	0.00	2,564,150,978.53	
加：会计政策变更	2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
前期差错更正	3	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
二、本年初余额	4	1,016,400,000.00	58,618,914.48	0.00	718,616,234.08	582,696,087.40	187,819,742.57	0.00	2,564,150,978.53	0.00	2,564,150,978.53	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	0.00	1,896,661.57	0.00	298,507,905.26	60,000,000.00	55,670,441.52	0.00	416,075,008.35	0.00	416,075,008.35	
(一)净利润	6	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	585,079,052.61	0.00	585,079,052.61	0.00	585,079,052.61	
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	7	0.00	1,896,661.57	0.00	0.00	0.00	-28,604,705.83	0.00	-26,708,044.26	0.00	-26,708,044.26	
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	8	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
(1)计入所有者权益的金额	9	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
(2)转入当期损益的金额	10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额	11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
(1)计入所有者权益的金额	12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
(2)转入当期损益的金额	13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响	16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
5. 其他	17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
上述(一)和(二)小计	18	0.00	1,896,661.57	0.00	0.00	0.00	556,474,346.78	0.00	558,371,008.35	0.00	558,371,008.35	
(三)所有者投入和减少资本	19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1. 所有者投入资本	20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
2. 股份支付计入所有者权益的金额	21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3. 其他	22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
(四)利润分配	23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1. 提取盈余公积	24	0.00	0.00	0.00	298,507,905.26	60,000,000.00	-500,803,905.26	0.00	-142,296,000.00	0.00	-142,296,000.00	
2. 提取一般风险准备	25	0.00	0.00	0.00	298,507,905.26	60,000,000.00	-298,507,905.26	0.00	0.00	0.00	0.00	
3. 对所有者的分配	26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-60,000,000.00	0.00	-60,000,000.00	0.00	-60,000,000.00	
4. 其他	27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-142,296,000.00	0.00	-142,296,000.00	0.00	-142,296,000.00	
(五)所有者权益内部结转	28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1. 资本公积转增资本	29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
2. 盈余公积转增资本	30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3. 盈余公积弥补亏损	31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4. 一般风险准备弥补亏损	32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
5. 其他	33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
四、本年年末余额	34	1,016,400,000.00	60,515,576.05	0.00	1,017,124,139.34	642,696,087.40	243,490,184.09	0.00	2,980,225,986.88	0.00	2,980,225,986.88	

制表人：

法定代表人：何伟

所有者权益变动表(续)

报表单位: 湖南星沙农村商业银行股份有限公司

日期: 2019年度

单位: 人民币元

项目名称	行次	上年金额									
		归属于母公司所有者权益									
		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	少数股东权益	所有者权益合计	
一、上年年末余额	1	847,000,000.00	51,249,387.97	0.00	413,999,573.72	522,696,087.40	300,462,759.69	0.00	0.00	2,135,407,808.78	
二、会计政策变更	2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
三、前期差错更正	3	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
四、本年初余额	4	847,000,000.00	51,249,387.97	0.00	413,999,573.72	522,696,087.40	300,462,759.69	0.00	0.00	2,135,407,808.78	
五、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	169,400,000.00	7,369,526.51	0.00	304,616,660.36	60,000,000.00	-112,643,017.12	0.00	0.00	428,743,169.75	
六、净利润	6	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	506,166,603.55	0.00	0.00	506,166,603.55	
七、直接计入所有者权益的利得和损失	7	0.00	7,369,526.51	0.00	0.00	0.00	-92,960.31	0.00	0.00	7,276,566.20	
八、可供出售金融资产公允价值变动净额	8	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
九、(1)计入所有者权益的金额	9	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
十、(2)转入当期损益的金额	10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
十一、现金流量套期工具公允价值变动净额	11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
十二、(1)计入所有者权益的金额	12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
十三、(2)转入当期损益的金额	13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
十四、(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
十五、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
十六、与计入所有者权益项目相关的所得税影响	16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
十七、其他	17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
十八、上述(一)和(二)小计	18	0.00	7,369,526.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
十九、所有者投入和减少资本	19	169,400,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	506,073,643.24	0.00	0.00	513,443,169.75	
二十、所有者投入资本	20	169,400,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	169,400,000.00	
二十一、股份支付计入所有者权益的金额	21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
二十二、其他	22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
二十三、利润分配	23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
二十四、提取盈余公积	24	0.00	0.00	0.00	0.00	60,000,000.00	-618,716,660.36	0.00	0.00	-254,100,000.00	
二十五、提取一般风险准备	25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-304,616,660.36	0.00	0.00	0.00	
二十六、对所有者的分配	26	0.00	0.00	0.00	0.00	60,000,000.00	-60,000,000.00	0.00	0.00	0.00	
二十七、其他	27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-254,100,000.00	0.00	0.00	-254,100,000.00	
二十八、所有者权益内部结转	28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
二十九、资本公积转增资本	29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
三十、盈余公积转增资本	30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
三十一、盈余公积弥补亏损	31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
三十二、一般风险准备弥补亏损	32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
三十三、其他	33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
三十四、本年年末余额	34	1,016,400,000.00	58,618,914.48	0.00	718,616,234.08	582,696,087.40	187,819,742.57	0.00	0.00	2,564,150,978.53	

制表:

法定代表人: 何伟

现金流量表

制表单位：湖南星沙农村商业银行股份有限公司

日期：2019年度

单位：人民币元

项目名称	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	1,842,814,710.01	1,385,597,573.07
向中央银行借款净增加额	-65,200,000.00	65,200,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	852,952,000.00	2,548,990,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	1,401,782,127.51	1,269,719,693.61
收到其他与经营活动有关的现金	-	-
经营活动现金流入小计	4,032,348,837.52	5,269,507,266.68
客户贷款及垫款净增加额	1,642,843,512.10	3,319,318,648.45
存放中央银行和同业款项净增加额	-2,063,388,374.68	158,175,248.79
向其他金融机构拆出资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	523,630,869.56	498,139,548.28
支付给职工以及为职工支付的现金	149,399,292.71	165,270,327.66
支付的各项税费	232,369,382.45	276,117,918.32
支付其他与经营活动有关的现金	-	-
经营活动现金流出小计	484,854,682.14	4,417,021,691.50
经营活动产生的现金流量净额	3,547,494,155.38	852,485,575.18
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	9,280,386,895.37	1,903,920,871.83
取得投资收益收到的现金	332,169,811.82	286,433,710.19
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	-	10,252,402.00
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	9,612,556,707.19	2,200,606,984.02
投资支付的现金	15,239,965,727.84	1,542,941,178.29
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	58,919,162.97	27,247,812.76
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	15,298,884,890.81	1,570,188,991.05
投资活动产生的现金流量净额	-5,686,328,183.62	630,417,992.97
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	24,719,461.57	209,571,526.51
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	24,719,461.57	209,571,526.51
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	142,296,000.00	84,700,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	142,296,000.00	84,700,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-117,576,538.43	124,871,526.51
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	-2,256,410,566.67	1,607,775,094.66
加：期初现金及现金等价物余额	6,076,009,804.28	4,468,234,709.62
六、期末现金及现金等价物余额	3,819,599,237.61	6,076,009,804.28

法定代表人：何伟

制表人：

湖南星沙农村商业银行股份有限公司

2019年度会计报表附注

一、湖南星沙农村商业银行简介

1、湖南星沙农村商业银行的历史沿革与概况

湖南星沙农村商业银行的历史沿革：湖南星沙农村商业银行股份有限公司（以下简称本商业银行）前身为长沙县农村信用社联合社成立于1998年9月4日，注册资本：549.40万元。2007年，经社员代表大会审议通过、中国银行业监督管理委员会湖南监管局批准，联社及其下辖16家农村信用合作社改制组建长沙县农村信用合作联社；注册资本变更为9,639万元。2011年，由长沙县星城建设投资有限公司等41家法人和金华东等67个自然人共同组建成立了湖南星沙农村商业银行股份有限公司。

湖南星沙农村商业银行股份有限公司是一家非上市股份有限公司，法定英文名：Hunan Xing Sha Rural Commercial Bank Co.,Ltd.，2011年08月26日取得中国银行业监督管理委员会湖南监管局核发的中华人民共和国金融许可证，证书编号为：B1193H243010001；2019年4月2日取得长沙市工商行政管理局换发的营业执照，统一社会信用代码为：91430100582791622Y；法定代表人：何伟；注册资本：壹拾亿壹仟陆佰肆拾万元整；住所：湖南省长沙县星沙大道139号；类型：股份有限公司（非上市）；办公地址邮编：410100；联系电话：84652409；传真号：84652488；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。

湖南星沙农村商业银行股份有限公司下辖黄花支行、北山支行、安沙支行等33家支行，1家营业部，34家分理处，拥有从业人员634人。

2、湖南星沙农村商业银行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，代理兑付，承销政府债券，买卖政府债券、金融债券，从事同业拆借，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、重要会计政策和会计估计的说明

1、会计报表的编制基准

本会计报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的财务制度、《金融企业会计制度》及其相关规定编制。

本会计报表附注的披露同时也遵照了中国银行业监督管理委员会制定的《商业银行信息披露暂行办法》

本会计报表为汇总会计报表，以湖南星沙农村商业银行本部及直属各支行的个别会计报表及其他资料为基础汇总编制。

2、会计年度

本商业银行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

本商业银行的记账本位币为人民币。

4、记账基础

本商业银行会计核算以权责发生制为记账基础。资产于取得时按成本入账；如果以后发生资产减值，则计提相应的资产减值准备。

5、现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的银行存款；现金等价物是指持有的原始期限不超过三个月、流动性强、易于转换为已知金额且价值变动风险很小的投资，包括存放中央银行的备付金、存放同业活期款项、原到期日在三个月内的存放同业定期款项、拆放同业款项、买入返售证券及市场上流通的短期债券投资等货币性资产。

6、存放同业款项

企业（银行）存放于境内、境外银行和非银行金融机构的款项。存放中央银行的款项在“存放中央银行款项”科目核算，不在存放同业本科目核算。

本科目属于资产类科目，企业增加在同业的存款，借记本科目，贷记“存放中央银行款项”等科目；减少在同业的存款做相反的会计分录。期末余额在借方。

7、买入返售和卖出回购交易

买入返售是指本商业银行按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入债券、贷款及票据，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。

卖出回购是指本商业银行按合同或协议约定，以一定的价格将债券、贷款及票据卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的款项入账，在“买入返售”和“卖出回购”中反映。“卖出回购”项目下的相关贴现票据、债券和贷款仍在本商业银行资产类相关科目中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价按照权责发生制原则在返售或回购期间内确认为金融机构往来收入和支出。

8、金融资产

金融资产是指一切代表未来收益或资产合法要求权的凭证，亦称金融工具或证券。是指单位或个人拥有的以价值形态存在的资产，是一种索取实物资产的权利。

本公司成为金融工具合同的一方时，应当确认一项金融资产或金融负债。

本公司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。其初始价值以公允价值进行计量，交易费用计入初始入账金额，构成成本部分。持有至到期投资与贷款和应收款项按其摊余成本进行后续计量。可供出售金融资产则按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入权益（公允价值下降幅度较大或非暂时性计入资产减值损失）。

8.1、贷款

(1) 贷款按实际发放的金额入账。

(2) 贷款的分类

本商业银行根据《贷款风险分类指导原则》（银发[2001]416号）、《中国银行业监督管理委员会关于推进和完善贷款风险分类工作的通知》（银监发[2003]22号）和《中国银行业监督管理委员会关于印发农村合作金融机构信贷资产风险分类指引的通知》（银监发[2006]23号）等文件推行贷款五级分类，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，建立五级分类贷款台账。正常类贷款是指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能的对偿还本息产生不利影响的因素；次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常的经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也有可能造成一定损失；可疑类贷款是指借款人无法足额偿还本息，

即使执行担保也肯定要造成较大损失；损失类贷款是指采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍无法收回，或只能收回极少部分。

8. 2、计提贷款损失准备的范围和方法

(1) 呆账的确认标准

本商业银行经采取所有可能的措施、实施必要的程序之后，凡符合下列条件之一，造成本商业银行确实无法收回的债权及股权列为呆账：

A：借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散，并终止法人资格，本商业银行对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；

B：借款人死亡，或者依照《中华人民共和国民事诉讼法》的规定宣告失踪或者死亡，本商业银行依法对其财产或者遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后，未能收回的债权。

C：借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险赔偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还的部分或全部债务，本商业银行对其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，未能收回的债权；

D：借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散，但已完全停止经营活动，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，终止法人资格，本商业银行对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；

E：借款人触犯刑律，依法受到制裁，其财产不足归还所借债务，又无其他债务承担者，本商业银行经追偿后确实无法收回的债权；

F：由于借款人和担保人不能偿还到期债务，本商业银行诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终结执行或终止执行后，本商业银行仍无法收回的债权；

G：开立信用证、办理承兑汇票、开具保函等发生垫款和银行卡发生透支时，凡申请人、持卡人和保证人由于上述 A 至 F 的原因，无法偿还垫款及透支款，本商业银行经追偿后仍无法收回的垫款和透支；

H：按照国家法律法规规定具有投资权的农村信用社的对外投资，由于被投资企业依法宣告破产、关闭、解散，并终止法人资格的，本商业银行经清算和追偿后仍无法收回的股权；

I：经国务院专案批准核销的债权。

以上确实不能收回的呆账，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本商业银行对该贷款进行核销。核销贷款时冲减已计提的损失准备，已核销的贷款又收回时，按已核销的损失准备金额予以转回。

(2) 贷款损失的核算方法：备抵法

呆账损失准备计提范围为本商业银行承担风险和损失的贷款（含抵押、质押、保证、信用贷款）、银行卡透支、贴现、信用垫款（如银行承兑汇票垫款、担保垫款、信用证垫款等）、进出口押汇等表内外信贷资产。

贷款损失准备计提方法：以农村信用社上述表内外信贷资产按风险分类（五级分类）的结果为基础，结合实际情况，如对借款人还款能力、财务状况、抵押担保充分性等的评价，充分评估可能存在的损失，分析确定各类信贷资产应计提损失准备总额。

对本商业银行不承担风险的委托贷款等，不计提贷款损失准备。

提取的贷款损失准备计入当期损益，发生贷款损失，冲减已计提的贷款损失准备。贷款损失核销后又收回的，其冲减的贷款损失准备予以转回。

8.3 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，且企业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和损失，均计入当期损益。

9、长期投资

9.1 长期债券投资

长期债券投资取得时按实际成本计价，实际成本为实际支付的全部价款，扣除经纪人佣金、税金、手续费等附加费用，并扣除自债券发行日或上一次结息日起至购买日期内的应计利息后的余额；实际成本与债券票面价值的差额，作为溢价或折价，在债券存续期间内按直线法摊销。

长期债券投资按期计提利息收入，对于在债券到期日一次性还本付息的债券投资，其尚未收到的利息作为长期债券投资-应计利息列示于“长期债券投资”项目下；对于在债券存续期限内分期支付的利息，在资产负债表日将尚未收到的利息列示于“应收利息”项目下，与长期债券投资相关的利息收入及溢价或折价的摊销在“投资收益”中反映。

9.2 长期股权投资

长期股权投资包括股票投资和其他股权投资。长期股权投资的成本按投资时实际支付的价款入账。由于本商业银行对被投资单位无共同控制且无重大影响，长期股权投资采用成本法核算。投资收益在被投资公司宣告分派股利时予以确认。

9.3 长期投资减值准备

长期投资由于市价持续下跌或被投资企业经营状况恶化等原因导致其可收回金额

低于账面价值，并且这种价值的降低在可预计的未来期间内不可能恢复，将该可收回金额低于长期投资账面价值的差额，计入长期投资减值准备。

10、固定资产计价及折旧

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过1年且单位价值较高的房屋、建筑物及与生产经营有关的生产经营设备。

固定资产按购置或新建时的原始成本计价。固定资产折旧采用直线法计算并按原价减去估计的净残值在预计经济使用年限内平均计提。

固定资产的修理及维护支出于发生时计入当期费用。固定资产的重大改建、扩建、改良及装修等后续支出，在使该固定资产可能流入的经济利益超过了原先的估计时，予以资本化。重大改建、扩建及改良等后续支出按直线法于固定资产尚可使用期间内计提折旧。

各类固定资产折旧率如下：

固定资产类别	经济使用年限	预计残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	20	3	4.85
电子设备	3	0	33.33
运输工具	5	3	19.40
机器设备	10	3	9.70

11、在建工程

在建工程指在新建中或安装中的资本性资产，以实际发生的支出作为工程成本入账。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、机器设备原价、安装费用，还包括在达到预定可使用状态以前为该项目专门借款所发生的借款费用。在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程存在下列情况时，本商业银行予以计提减值准备：

- (1) 长期停建且预计在未来3年内不会重新开工的在建工程；
- (2) 所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，且带来的经济利益具有很大的不确定性。

12、待处理抵债资产及其减值准备

抵债资产在取得时，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的应收利息和扣除相对应的贷款损失准备后作为抵债资产的入账价值。本商业银行在抵债资产入账后定期对抵债资产的可收回金额进行检查。抵债资产在期末按照账面价值与可收回金额孰低计量，可当收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。抵债资产的可收回金

额是指其预计处理价格减去所发生的资产处置费用后的净额。

13、职工社会保障

本商业银行按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划，除前述社会保障义务除外，本商业银行并无其他重大职工福利承诺。

根据有关规定和合约，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳，相应支出计入当期营业费用。

14、收入费用原则

利息收入按权责发生制原则确认。

发放的贷款到期（含展期后到期，下同）90天（含90天，下同）后仍未收回的，或者贷款应收利息自结息日起，逾期90天后仍未收回的，该贷款转为非应计贷款，为其计提的利息停止计入当期损益，转作表外核算。已计提的应收贷款利息，在贷款到期90天后仍未收到的，或者在应收利息逾期90天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算。应收未收利息的复利不计入损益，同样转作表外核算。贷款转为非应计贷款后，在收到该笔贷款还款时，首先冲减贷款本金，本金全部收回后，再收到的还款才确认为收到当期的利息收入。

对于中间业务收入，包括手续费收入、担保收入等，在交易已经完成，实际收到款项时确认收入；对于其他营业收入，包括债券买卖收入和其他非中间业务收入，均在实际收到款项时确认收入。

15、支出确认原则

利息支出和其他支出均按权责发生制原则确认。

16、资产减值准备

本商业银行除计提贷款呆账准备，其他应收款坏账准备、应收款项类金融资产坏账准备、抵债资产减值准备外，其他资产未计提减值准备。

三、主要税项

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	利息收入及手续费收入	3%
城建税	增值税	5%

税/费种	计提税/费依据	税/费率
教育费附加	增值税	5%
所得税	应纳税所得额	25%

四、会计报表主要项目

1、现金及存放中央银行款项

项 目	年初数	年末数
人民币	196,804,084.44	218,082,305.43
缴存准备金	3,353,140,642.66	3,076,375,717.98
合 计	3,549,944,727.10	3,294,458,023.41

2、存放同业款项

性 质	年初数	年末数
同业存单余额	3,939,359,934.69	
财政局房屋维修基金		635,740.39
湖南省联社	874,769,514.51	633,415,772.46
存放县级	121,823,700.73	80,094,264.67
减：坏账准备		3,000,000.00
合 计	4,935,953,149.93	711,145,777.52

3、买入返售金融资产

机 构	年末数
招商银行股份有限公司	100,000,000.00
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	49,000,000.00
廊坊银行股份有限公司	96,000,000.00
新余农村商业银行股份有限公司	145,500,000.00
吉林镇赉农村商业银行股份有限公司	100,000,000.00
池州九华农村商业银行股份有限公司	100,000,000.00
吉林郭尔罗斯农村商业银行股份有限公司	59,850,000.00
吉林郭尔罗斯农村商业银行股份有限公司	59,780,000.00
广东清新农村商业银行股份有限公司	95,000,000.00
山西平遥农村商业银行股份有限公司	96,950,000.00
中国进出口银行	100,000,000.00
中国民生银行股份有限公司	99,940,000.00
六安农村商业银行股份有限公司	94,000,000.00
江苏启东农村商业银行股份有限公司	126,920,000.00
中国民生银行股份有限公司	99,936,000.00
合 计	1,422,876,000.00

4、应收款项类金融资产

投资类别	年初数	年末数
------	-----	-----

其他长期投资		
债券投资原值(注)	5,291,533,492.01	
减:坏账准备	89,750,000.00	
债券投资净值	5,201,783,492.01	
合计	5,201,783,492.01	

5、应收利息

项目	年初数	年末数
应收利息	58,208,133.64	152,026,240.50
合计	58,208,133.64	152,026,240.50

具体类别

类别	年末数
贷款利息	36,722,536.52
债券利息	113,749,945.34
买入返售利息	931,554.23
信用卡利息	622,204.41
合计	152,026,240.50

6、其他应收款

项目	年初数	年末数
诉讼费用(评估、诉讼等)	6,565,134.05	7,561,440.43
垫付电费	182,455.66	334,280.91
装修及施工工程款	3,505,480.50	3,505,480.50
湖南会同农村商业银行股份有限公司	4,456,000.00	4,286,600.00
其他	142,125.07	1,770,575.52
保证金	100,000.00	71,702.00
垫付土地出让金、税费等	188,297.00	
星付通交易手续费		1,959,320.98
预付省联社网络建设资金		6,215,511.80
湖南资兴农村商业银行股份有限公司		39,600,000.00
垫付深业睿城一期会所拍卖款		19,494,000.00
机场支行湘域国际广场A3栋商铺房款及税费		2,009,990.00
合计	15,139,492.28	86,808,902.14
坏账准备	4,076,661.50	4,984,745.99
其他应收款净额	11,062,830.78	81,824,156.15

7、发放贷款和垫款

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
----	-----	------	------	-----

农户贷款	5,280,332,742.88	5,267,165,356.97	4,744,558,228.99	5,802,939,870.86
农村经济组织贷款	134,290,438.00	153,650,000.00	139,167,074.40	148,773,363.60
农村企业贷款	7,089,373,572.19	4,983,696,720.00	5,112,031,425.32	6,961,038,866.87
非农贷款	5,840,499,649.58	4,872,948,000.00	3,600,561,242.56	7,112,886,407.02
信用卡透支	611,029,519.13	2,538,667,984.13	2,576,966,577.73	572,730,925.53
垫款				
合计	18,955,525,921.78	17,816,128,061.10	16,173,284,549.00	20,598,369,433.88
贷款损失准备	1,084,099,905.01	265,560,061.73	154,074,623.46	1,195,585,343.28
发放贷款和垫款净额	17,871,426,016.77			19,402,784,090.60

8、持有至到期投资

项目	年初数	年末数
持有至到期投资	278,723,404.24	11,529,835,728.72
合计	278,723,404.24	11,529,835,728.72
持有至到期投资减值准备	16,936,170.21	125,553,128.55
持有至到期投资净额	261,787,234.03	11,404,282,600.17

具体投资明细

项目名称	金额
国债	1,149,756,194.44
政策性银行债券	2,538,320,401.74
商业银行债券	185,000,000.00
其他债券	560,000,000.00
地方政府债券	1,679,891,453.24
同业存单	5,216,845,761.49
湖南省信托	100,000,000.00
财富证券	100,021,917.81
持有至到期投资减值准备	
持有至到期投资净额	125,553,128.55
合计	11,404,282,600.17

9、长期股权投资

投资类别	年初数	年末数
省联社股金	200,000.00	200,000.00
市联社股金	1,000,000.00	1,000,000.00
湖南会同农商行	10,000,000.00	10,000,000.00
湖南华容星龙村镇银行股份有限公司	28,050,000.00	28,050,000.00
湖南新化星龙村镇银行股份有限公司	28,050,000.00	28,050,000.00
湖南汉寿星龙村镇银行股份有限公司	28,050,000.00	28,050,000.00

湖南湘阴星龙村镇银行股份有限公司	28,050,000.00	28,050,000.00
湖南东安星龙村镇银行股份有限公司	28,050,000.00	28,050,000.00
合 计	151,450,000.00	151,450,000.00

10、固定资产及累计折旧

资产类别	原 值			年末数
	年初数	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	254,326,813.85	4,074,249.40		258,401,063.25
运输工具	833,800.00			833,800.00
电子设备	41,803,841.17	8,446,531.20	2,833,000.00	47,417,372.37
其他设备	5,798,429.19	6,697,009.65	18,000.00	12,477,438.84
合 计	302,762,884.21	19,217,790.25	2,851,000.00	319,129,674.46
累计折旧	159,170,060.85	16,005,792.36	2,851,000.00	172,324,853.21
固定资产净值	143,592,823.36			146,804,821.25

A: 固定资产原值

期初数	302,762,884.21
本期增加	19,217,790.25
其中：房屋、建筑物	4,074,249.40
电子设备	8,446,531.20
其他设备	6,697,009.65
本期减少	
期末数	

B: 累计折旧

期初数	159,170,060.85
本期增加：计提	16,005,792.36
本期减少：转出	2,851,000.00
期末数	172,324,853.21

11、在建工程

项 目	年初数	年末数
北山营业用房	927,943.00	927,943.00
泉塘支行中部智谷工业园门面		
长龙支行	11,015,280.00	11,015,280.00
黄兴支行办公用房建设项目	10,000,000.00	10,000,000.00
机场支行湘域国际广场 A3 栋商铺		27,314,281.38
北大桥湖南君悦新天地商业中心 2 号栋商铺		7,926,382.72
经开区支行装修工程款		510,112.00
经开区支行装修工程款		870,674.62
合 计	21,943,223.00	58,564,673.72

12、抵债资产

资产类别	年初数	年末数
抵债资产	6,119,892.00	6,119,892.00
合计	6,119,892.00	6,119,892.00
减：抵债资产减值准备	3,671,935.20	3,671,935.20
抵债资产净额	2,447,956.80	2,447,956.80

13、无形资产

资产类别	年初数	年末数
土地使用权		3,079,922.00
原值合计		3,079,922.00
减：累计摊销		
账面价值合计		3,079,922.00

14、长期待摊费用

资产类别	年初数	本年增加	本年摊销	年末数
朱桥分理处长期待摊费用		332,000.00	16,599.99	315,400.01
空调冷却塔		125,000.00	6,249.97	118,750.03
合计		457,000.00	22,849.96	434,150.04

15、联行存放款项

资产类别	年初数	本年增加	本年减少	年末数
清算资金往来	683,905.92	229,496,626,902.96	229,496,170,192.68	1,140,616.20
社(行)内部往来		92,278,881,777.92	92,278,874,377.92	7,400.00
合计	683,905.92			1,148,016.20

16、同业及其他金融机构存放款

性质	年初数	年末数
湖南华容星龙村镇银行股份有限公司	361,103,736.56	48,162,698.98
湖南新化星龙村镇银行股份有限公司	203,323,257.22	49,299,230.21
湖南汉寿星龙村镇银行股份有限公司	170,336,880.94	38,814,288.63
湖南东安星龙村镇银行股份有限公司	280,139,939.34	46,714,236.32
湖南湘阴星龙村镇银行股份有限公司	238,561,401.24	39,044,196.37
湖南浏阳农村商业银行股份有限公司	4,504.47	35,834.13
合计	1,253,469,719.77	222,070,484.64

17、买入返售金融资产

机构	年末数	质押券	回购利率(%)
广东顺德农村商业银行股份有限公司	200,000,000.00	10 附息国债 29	1.90
合计	200,000,000.00		

18、吸收存款

性质	年初数	年末数
----	-----	-----

单位活期存款	5,440,244,833.83	6,666,789,732.92
单位定期存款	2,463,994,613.98	1,993,319,983.97
个人活期存款	4,943,612,871.70	5,359,357,425.02
个人定期存款	14,539,546,761.59	15,974,702,142.94
银行卡存款	3,955,272.83	3,370,251.43
财政性存款	1,442,449,903.60	1,620,202,115.24
应解汇款	44,016,021.56	102,385,179.71
保证金存款	232,096,794.62	264,004,187.62
合计	29,109,917,073.71	31,984,131,018.85

19、应付职工薪酬

项 目	年初数	年末数
工资		46,630,187.00
合计		46,630,187.00

20、应交税费

税种/费种	年初数	年末数
增值税（3%）	4,501,472.48	4,617,881.23
增值税（5%）		117,818.83
其他（水利，残保金）		480,809.51
城市维护建设税	225,073.62	236,785.00
教育费附加	225,073.62	236,785.00
所得税	35,522,873.65	71,592,787.47
个人所得税	39.51	7.64
应交房产税		158,271.74
应交印花税		90,573.20
合计	36,412,479.35	77,531,719.62

21、应付利息

项 目	年初数	年末数
同业存放款项应付利息	905,787.52	766,405.28
单位定期存款应付利息	70,484,655.83	109,261,674.94
个人定期存款应付利息	1,005,400,635.55	1,064,253,934.56
财政性存款应付利息	756,941.04	6,454,637.61
保证金存款应付利息	26,689.92	30,117.45
个人活期应付利息	571,181.03	656,888.02
单位活期应付利息	751,097.27	1,044,570.93
合计	1,078,896,988.16	1,182,468,228.79

22、其他应付款

项 目	年初数	年末数
工资	152,415,022.28	112,453,101.07
质保金（保证金）	1,442,825.10	2,530,916.62
其他	320,053.55	600,249.96

职工教育经费	5,144,830.79	5,144,830.79
股金溢价置换不良贷款费用		
住房基金专户	745,576.49	747,882.19
未清退老股金	699,661.38	350,757.81
存款保险计提	3,000,000.00	3,221,876.32
装修或工程款	4,939,608.67	2,213,258.34
小微客户移动营销管理系统二期		
养老金		
待付家具款、费用等	1,348,629.45	514,891.00
应退款项	2,415,073.14	2,251,073.14
长款	151,800.00	62,700.00
应退款项		
2019年工会经费（缴税部分）		1,078,316.90
2019年省联社行政管理费分摊		5,603,300.00
待付基建款		434,941.86
合计	172,623,080.85	137,208,096.00

23、其他负债

项目	年初数	年末数
代理业务负债	11,307.60	11,307.26
长沙县税务局待报解社保费		98,230.00
星付通手续费		655,136.92
合计	11,307.60	764,674.18

24、实收资本

项目	年初数	比例	本期增加数	本期减少数	年末数	比例
股本金	1,016,400,000.00	100%	22,822,800.00	22,822,800.00	1,016,400,000.00	100%
其中：法人股	620,004,000.00	61%	20,328,000.00	20,328,000.00	620,004,000.00	61%
自然人股	396,396,000.00	39%	2,494,800.00	2,494,800.00	396,396,000.00	39%
总额	1,016,400,000.00	100%	22,822,800.00	22,822,800.00	1,016,400,000.00	100%

25、资本公积

项目	资本公积
年初余额	58,618,914.48
股本溢价增加	1,896,661.57
年末余额	60,515,576.05

26、盈余公积

项目	法定盈余公积
年初余额	718,616,234.08

加：本期计提数	298,507,905.26
减：盈余公积转增资本	
年末余额	1,017,124,139.34

27、一般风险准备

项目	一般准备
年初余额	582,696,087.40
本期增加数	60,000,000.00
年末余额	642,696,087.40

28、未分配利润

项目	年初余额	年末余额
上年年报所披露的年末未分配利润余额	300,462,759.69	187,819,742.57
加：本年度净利润	506,166,603.55	585,079,052.61
直接计入所有者权益的损失和利得	-92,960.31	-28,604,705.83
减：提取盈余公积	304,616,660.36	298,507,905.26
提取一般风险准备	60,000,000.00	60,000,000.00
应付股利	254,100,000.00	142,296,000.00
年末未分配利润余额	187,819,742.57	243,490,184.09

注：本期的利润分配方案为预分配方案，尚未经股东大会审议批准。

29、营业收入

收入	上年累计数	本年累计数
利息净收入	1,028,611,921.11	968,763,232.10
其中：利息收入	1,554,255,605.33	1,580,621,636.60
减：利息支出	525,643,684.22	611,858,404.50
手续费及佣金净收入	41,894,373.68	22,094,877.53
其中：手续费及佣金收入	45,970,073.11	37,438,583.22
手续费及佣金支出	4,075,699.43	15,343,705.69
其他业务收入	105,000.00	227,531.34
投资收益	252,959,972.54	435,656,898.72
合 计	1,323,571,267.33	1,426,742,539.69

30、营业支出

支出	上年累计数	本年累计数
营业税金及附加	7,786,389.05	7,262,028.05
业务及管理费	312,445,530.30	369,629,379.22
资产减值损失	280,777,153.40	251,380,221.75
其他业务成本		1,340.00
合 计	601,009,072.75	628,272,969.02

31、营业外收入

收入	上年累计数	本年累计数
榔梨支行办公楼征收款	10,154,803.45	
长款收入	69,964.50	75,311.00
罚没款收入	22,480.00	27,780.00
办公楼租金收入	4,045,000.00	
其他	504,155.40	2,356,722.07
久悬未取款项收入	50,772.99	480,499.34
合计	14,847,176.34	2,940,312.41

32、营业外支出

收入	上年累计数	本年累计数
公益性捐赠支出	200,000.00	2,339.00
罚没支出		200,000.00
其他	98,219.91	291,955.81
合计	298,219.91	494,294.81

五、资本充足状况

按商业银行资本充足率管理办法计算，本商业银行资本充足状况详见下表：

单位：万元

序号	项目	A
		余额
1	1.核心一级资本净额	283,997.61
2	2.一级资本净额	283,997.61
3	3.资本净额	308,360.08
4	4.信用风险加权资产（4.1+4.2+4.3）	1,973,360.38
5	X.对信用风险是否采用内部评级法，如是，填“1”；如否，填“0”	-
6	4.1 表内风险加权资产	1,944,484.78
7	其中：4.1.1 表内风险加权资产（权重法及内评法未覆盖）	1,944,484.78
8	其中：4.1.2 表内风险加权资产（内评法覆盖）	-
9	其中：4.1.3 资产证券化表内风险加权资产	-
10	4.1.3.1 标准法	-
11	4.1.3.2 内评法	-
12	4.2 表外风险加权资产	28,875.60
13	其中：4.2.1 表外风险加权资产（权重法及内评法未覆盖）	28,875.60
14	其中：4.2.2 表外风险加权资产（内评法覆盖）	-
15	其中：4.2.3 资产证券化表外风险加权资产	-
16	4.2.3.1 标准法	-
17	4.2.3.2 内评法	-
18	4.3 交易对手信用风险暴露的风险加权资产	-
19	4.3.1 权重法	-
20	4.3.2 内评法	-

序号	项目	A
		余额
21	5.市场风险加权资产	-
22	5.1 标准法	-
23	5.2 内部模型法	-
24	6.操作风险加权资产	239,338.44
25	6.1 基本指标法	239,338.44
26	6.2 标准法	-
27	6.3 高级计量法	-
28	7.校准前风险加权资产合计 (4.+5.+6.)	2,212,698.82
29	8.因应用资本底线及校准而导致的额外风险加权资产 (资本计量高级方法银行适用)	-
30	9.应用资本底线及校准后的风险加权资产合计 (7.+8.)	2,212,698.82
31	10.核心一级资本充足率% (1./9.)	12.8349%
32	11.一级资本充足率% (2./9.)	12.8349%
33	12.资本充足率% (3./9.)	13.9359%

六、资产五级分类和贷款分类情况

1、资产五级分类情况

单位：万元

五级类别	年初信贷系统实际数据	年末信贷系统实际数据
1、正常	1,863,047.89	2,025,212.94
2、关注	3,711.00	7,633.04
3、次级	4,703.88	2,582.20
4、可疑	21,007.96	22,096.88
5、损失	3,081.87	2,311.88
合计	1,895,552.59	2,059,836.94
其中次级可疑损失	28,793.71	26,990.97
不良贷率	1.519%	1.3103%

2、贷款分类情况

单位：万元

五级类别	年初信贷系统实际数据	年末信贷系统实际数据
1、信用 (含信用卡)	122,208.21	138,950.13
2、保证	50,969.40	44,101.75
3、抵押	1,661,944.85	1,805,715.94
4、质押	60,430.12	71,069.13
5、贴现	0	
合计	1,895,552.59	2,059,836.94

七、或有事项

- 1、湖南星沙农村商业银行无作为被告的重大未决诉讼事项。
- 2、湖南星沙农村商业银行存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，湖南星沙农村商业银行认为该等法律诉讼事项不会对本商业银行的财务状况产生重大影响。

八、承诺事项

截止本会计报表截止日，湖南星沙农村商业银行无重大承诺事项。

九、资产负债表日后事项的非调整事项

湖南星沙农村商业银行无重大的资产负债表日后事项的非调整事项。



十、债务重组事项

湖南星沙农村商业银行在资产负债表日没有需要披露的重大债务重组事项。

十一、非货币性交易事项

湖南星沙农村商业银行在资产负债表日没有需要披露的重大非货币性交易事项。

十二、会计报表的批准

湖南星沙农村商业银行 2019 年度会计报表及附注尚未经湖南星沙农村商业银行理事会批准报出。

十三、关联方关系及其交易

1、前十大户法人股东贷款情况

2019 年末本商业银行前十大户法人股东贷款余额为 53,743 万元，比年初减少 13,787 万元，减幅为 25.65%，该十大户法人股东贷款占湖南星沙农村商业银行资本净额(商业银行口径)的 17.43%，其中最大一户贷款占本商业银行资本净额的 3.24%。

单位：万元

序号	法人股东名称	年初贷款 余额	年末贷款 余额	持股金额
1	长沙鑫天置业发展有限公司	15,900.00	5,900.00	2,033.00
2	长沙县星城发展集团有限公司	10,000.00	10,000.00	10,164.00
3	长沙博能科技股份有限公司	-	9,000.00	1,525.00
4	湖南省星沙实业发展有限公司	6,400.00	7,700.00	2,033.00
5	湖南长平车身制造有限公司	6,700.00	3,049.00	3,049.00
6	长沙凯富房地产开发有限公司	13,900.00	5,733.00	508.20
7	湖南港湘资产管理有限公司	-	4,000.00	1,016.00
8	湖南星沙物流投资有限公司	6,050.00	3,710.00	3,049.00
9	长沙汇一投资集团有限公司	7,930.00	2,600.00	4,574.00
10	长沙国光硬质合金有限公司	650.00	2,600.00	508.20

合 计	67,530.00	53,743.00	28,459.40
-----	-----------	-----------	-----------

2、自然人股东前十大贷款户及关联贷款情况

2019年末本商业银行前十大户自然人股东贷款余额为790.46万元，比年初增加399.26万元。
单位：万元

序号	股东名称	持股金额	年初贷款余额	年末贷款余额	备 注
1	王 进	609.84	0	0	
2	陈先明	609.84	210	550	
3	胡跃端	609.84	0	0	
4	罗 晃		0	0	
5	柳 辉	609.84	105.5	76.5	
6	谭应红	609.84	0	98.96	
7	金华东	2014.32	0	0	
8	曾建军	1940.4	0	0	
9	陈春晖	1884.96	75.7	65	
10	阳 焯	1792.56	0	0	
合 计		6,116.20	391.2	790.46	

湖南星沙农村商业银行股份有限公司



营业执照

副本编号: 1-1

(副本) 统一社会信用代码 914301117431599521

名称 湖南湘亚联合会计师事务所(普通合伙)

类型 普通合伙企业

主要经营场所 长沙市雨花区劳动路357号都市阳光24楼05房

执行事务合伙人 邓春兰(委派代表:邓春兰)

成立日期 2002年09月27日

合伙期限 2002年09月27日至2022年09月26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、税务咨询、代理记账、常年财务顾问、项目可行性研究及企业策划。(涉及行政许可的凭许可证经营)



登记机关

2016年5月18日



<http://gsxt.hnarc.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: NO. 023032

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,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: 湖南湘亚联合会计师事务所(普通合伙)

主任会计师: 邓春兰

办公场所: 长沙市劳动西路357号都市阳光24楼2404、2405室

组织形式: 普通合伙

会计师事务所编号: 43010025

注册资本(出资额): 100万元

批准设立文号: 湘财会函[2002]1027

批准设立日期: 2002-09-20



证书编号: 430600070002
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: 1996 年 11 月 1 日
Date of Issuance

姓名	邓春兰
Full name	邓春兰
性别	男
Sex	男
出生日期	1965-04-12
Date of birth	1965-04-12
工作单位	湖南诚信会计师事务所有限公司
Working unit	湖南诚信会计师事务所有限公司
身份证号码	432621650412003
Identity card No.	432621650412003



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.



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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

湖南湘华有限责任会计师事务所
CPAs

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

2011 年 11 月 8 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

湖南湘华有限责任会计师事务所
CPAs

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

2011 年 11 月 8 日

证书编号: 430700010024
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: 2001 年 05 月 22 日
Date of Issuance /y /m /d

2009年5月19日换发新证

姓名: 周美兰
Sex: 男
出生日期: 1964-01-03
工作单位: 湖南湘华有限责任会计师事务所
Working unit
身份证号码: 432621196401030010
Identify card No.



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.



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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

湖南湘华有限责任会计师事务所
CPAs



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

2011 年 11 月 8 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

湖南湘华有限责任会计师事务所
CPAs



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

2011 年 11 月 8 日
/y /m /d