

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2021年年度报告

(股票代码：601577)

二〇二二年四月

重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、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。

二、本行于2022年4月27日召开第七届董事会第二次会议，审议通过了2021年年度报告及摘要，会议应当出席董事10人，实际出席董事10。本行监事会成员，董事会秘书及部分高级管理人员列席了本次会议。

三、本行年度财务报告已经大信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了无保留意见的审计报告。

四、本行董事长赵小中、主管会计工作的负责人杨敏佳、会计机构负责人罗岚保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案

本行拟以2021年末总股本4,021,553,754股为基数，向实施利润分配股权登记日登记在册的全体股东派发2021年度股息，具体为：每10股派现金股利3.50元(含税)，共计分配现金股利1,407,544千元。

上述预案尚需股东大会批准。

六、前瞻性陈述的风险声明

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

八、本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、重大风险提示

本行不存在可预见的重大风险。本行经营中面临的风险主要包括信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、合规风险、声誉风险及信息科技风险等，本行已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见“经营情况讨论与分析”中“报告期风险管理情况”的相关内容。

目 录

重要提示	1
董事长致辞	3
第一节 释义	8
第二节 公司简介和主要财务指标.....	9
第三节 管理层讨论与分析.....	14
第四节 公司治理	58
第五节 环境和社会责任	77
第六节 重要事项	80
第七节 普通股股份变动及股东情况.....	86
第八节 优先股相关情况	93
第九节 财务报告	95
第十节 备查文件目录	96

董事长致辞

2021年，伴随着中国经济快速复苏的脚步，我们锚定战略坐标，经受风霜洗礼，跨越转型拐点，将为客户创造价值的宏阔事业继续推向前进。总资产逼近8,000亿元大关，达到7,961.50亿元；净利润63.04亿元，同比增长18.09%；不良率稳中有降，达到1.20%，ROA、ROE分别为0.88%、13.26%，继续保持优良。在服务实体、持续增长和加快转型之间，我们找到了契合自身的中和之道。

回溯既往，2015年发轫的十年战略已棋至中盘。船到中流浪更急，转型深水区更是暗流涌动。战略指引了方向，战略定力则决定了能否最终抵达远方的风景。值得欣慰的是，在党委政府的坚强领导下，我们一路披荆斩棘，今年更是在确保领导班子平稳过渡的同时，保持了业务的稳定与稳增，实现了战略的传承与精进。围绕“客户中心、价值导向，打造区域领先的现代生态银行”这一核心目标，“123456”的战略体系内涵愈加丰富，外延有效拓展，重点更为聚焦，路径日趋明晰。有了战略北极星更精准的指引，我们的过去一路爬坡过坎，我们的未来则定然更为可期。

这一年，我们将零售转型继续向纵深推进，业务发展的压舱石和稳定器作用越发凸显。基础客群突破1,500万，储蓄存款突破2,000亿元，个人贷款突破1,500亿元，信用卡累计发卡量超过275万张，农金站达到5,700家，智慧项目突破8,000个，连续三年实现跨越式增长。渠道网络的延伸、基础业务的夯实与本土客户的垂青，成为我们进击财富管理深水区的强大底气。2021年全行零售客户AUM达到2,773.86亿元，基金产品销售额近40亿元，晋级“全国销售百强机构”并位列城商行第十名，金芙蓉理财和“快乐投”基金定投两大拳头产品享誉湖湘。围绕共同富裕的新理念，紧跟中国家庭资产结构流变的大趋势，我行致力于构建普惠型财富管理新模式，伴随客户财富成长、跨越周期，全力托起湖湘百姓的富裕梦、中产梦、养老梦。卖方销售与买方投顾双箭齐发，全力提升资产管理和数字化能力，在资本市场的剧烈波动中为客户勾勒出相对平缓的收益曲线，以金融科技为大众、富裕客群提供特色化、定制化服务；初探大财富管理的循环体系，以财富管理价值链条协同客户与账户，连接资金与资产，畅通债权与股权，提升跨品类、跨周期的管理能力，外部强化与券商、基金、资管机构的合作，内部与产业投行、金融市场、科技金融业务全面对接，逐步构建起理财生态圈。

这一年，我们与“三高四新”战略全面对接，对公转型的突破口和增长极日益清

晰。作为地方银行，唯有与地方战略大局同频共振，与本土产业共生共赢，“产业+金融”的二重奏才能演绎出激荡人心的旋律。我们围绕湖南科技创新与先进制造业的发展方向，在服务上全面对接，在模式上不断革新，打通企业与银行的资产负债表，由单一产品、服务走向提供系统金融解决方案，从服务核心企业走向拓展平台构建产业生态圈，从主要赚取利差走向全面赋能发展，以“交易银行+产业投行+供应链金融+数字化赋能”的融合模式助力湖湘企业转型发展。2021年，我行开展了186场“我们一齐向前冲”专项活动，对接全省“三高四新”重点领域企业名单超过13,000户，对公贷款余额突破2,000亿元，普惠小微贷款余额达到387亿元，为疫情中历经艰辛的中小企业送去御寒的柴火。产业投行持续发力，主承销债券发行金额253.80亿元，同比增长近50%。科技金融和绿色金融继续快速增长，信贷余额分别达到263.84亿元、254.03亿元，同比分别增长35.00%、36.42%。这一连串数字的背后，是我们围绕打造最懂本土产业的银行的发展目标，奉行专业主义的精神与长期主义的态度，以金融的支撑平滑经济的波动，伴随众多中小微企业一路穿越周期困局，重启增长引擎。

这一年，我们继续以科技引领和赋能发展，金融科技的催化作用和乘数效应有效发挥。几年的数字化实践让我们深切认识到，数字银行的蜕变不可能“毕其功于一役”，科技的投入与产能的释放也无法完全同步，组织、文化、机制的掣肘则更要加速破除。唯有久久为功，冲破临界点，才能驱动创新产能由线性向指数级的跨越。2021年，我们的科技投入持续加大，较上年增长31.60%，占比达到了4.4%；系统架构不断优化，构建长行云底座，已实现30%的应用上云，新一代多中心多活数据中心体系的IT架构已全面投入运转；移动化全面升级，云柜建设全面提速，网络银行用户达到880万户，网络银行月均MAU达到174万，微信快捷支付交易量位居城商行首位，E钱庄营销触达客户2,300万人次，远程服务客户达到1,218万人；科技应用赋能不断深化，RPA、NLP、人脸识别、智能语音等广为应用，远程服务智能替代率达到77.91%，工作效能显著提升。科技与金融从貌合神离到水乳交融，正携手奔向未来银行的大江大海。

这一年，我们在文化中深植创新基因，业务、科技升级背后的敏捷型架构与赋能型组织初现雏形。我们深知，组织文化中隐藏着企业的决策机制、激励方式和创新基因，从根本上决定着一家银行应对竞争的能力和服务客户的模式。一方面，我们从科技、业务的敏捷继而探索全组织的敏捷，搭建“跨部门+端到端”的立体化组织架构，培育“授权+试错⇒创新”的文化气候，以组织的柔性 with 一线的自主来应对不确定的世界；加快培育复合型、跨界型人才，大量启用80后、90后员工走上关键和领导岗位，

让个人与组织彼此激发、互相成就、持续成长。另一方面，全力打造赋能型组织，变管理为服务，变服务为赋能。全员为客户赋能，中后台为前台赋能，总行为一线赋能，领导为员工赋能。在赋能的同时，着力打造学习型组织，推动自驱力变革，让自身变得更加强大。基于敏捷赋能能力的培育，我们在前期组建美食、文教、医疗、商贸零售、高创五大跨部门的产业部落的基础上，围绕产业客户需求打造了包括放心肉智能监管平台、“菜跟团”食材采购云平台、教培机构监管平台等近十个平台，在为客户解决难点痛点的同时让自身的金融服务无缝嵌入，赋能客户、价值共生的理念正润物无声。

面向2022年，站在两个百年的历史交汇点，我国已经步入了全面实现共同富裕和建设社会主义现代化强国的发展新阶段，新发展理念为银行业擎绘了崭新的蓝图，赋予了全新的使命。长行人也正再一次校准发展坐标，围绕从规模银行到价值银行再到生态银行的战略演进，探寻金融变革新的可能。

贯彻新发展理念，生态银行的内涵要更为丰富。我们深知，不能再以单一维度来评估银行的发展质量和现实贡献，银行作为助推经济发展的重要社会组织之一，应该在服务实体、撬动创新、支持双碳、助力乡村振兴与服务共同富裕方面协同并进，助推经济社会的全面变革。与之相应，围绕打造“现代生态银行”这一核心目标，我们要突破既往金融生态的藩篱，延展金融生态、零碳生态、社会生态和协同生态四重内涵，以银行的小生态辐射社会的大生态。

金融生态要向多元化、多场景服务推进，由信贷提供者转变成为服务的供应商、资源的整合者和交易的撮合者，着力建设“本土生活生态、金融科技生态、产业投行生态和金融投资生态”四大体系；**零碳生态**要顺应我国能源体系重构与产业结构升级的要求，担当湖湘绿色金融的先行者，构建起包括绿色信贷、绿色运营、绿色赋能、绿色文化在内的零碳生态体系，率先实现自身“双碳”目标，打造区域领先的零碳银行；**社会生态**要全面贯彻ESG理念，以金融力量促进社会福祉，坚持金融向善的使命担当，助力社会公平和共同富裕，构建起多方共赢的利益共同体。**协同生态**要刀刃向内，建设内部高效协作、资源有效节约、多向赋能支撑的共享生态，优化流程，敏捷转型，全面提升内部运营、管理和决策效率，更好地回应客户对于优质金融服务的迫切需求。

贯彻新发展理念，生态银行的路径要更为清晰。我们将持续夯实包括本土化、轻量化、数字化、场景化在内的四化路径，铺就通往生态银行的康庄大道。

本土化。在持续的本土深耕实践中，我们一直在尝试破解乡土中国的金融密码，一直在思考金融与土地和人的关系，一直在探寻如何成为一家最懂本土客户的银行。我们看到了金融服务与本土客户需求间的错位，也读到了在推进乡村振兴、实现共同富裕的伟大进程中，乡土中国的战略纵深与丰富度、多元化比任何时候都更加呼唤本土金融、草根金融的崛起。作为一家地方中小银行，在标准化产品无法完全覆盖的地方，在大数据算法尚难以穿透的地方，在本土客户满怀期待的地方，正应该是我们的着力点所在，也是我们的优势所在。我们唯有更加向下沉潜，把根扎得更深，把网撒得更广，让金融触角延伸到每一个园区工厂、田间地头。现阶段，对我们而言，做实本土金融，短板在县域，希望在县域，出路也在县域。我们将以前所未有的力度，统筹省内几个市场，分层服务几大客群，在渠道、人才、机制、考核、产品、风控等方面因地制宜、精准施策，将乡村振兴与本土金融的事业不断推向前进，在广阔天地彰显更大作为。

轻型化。长期被重资产模式围困的传统银行，都期盼有一双轻型的翅膀，飞渡转型路上的座座关山。但轻型银行的铸就谈何容易，对银行的战略管理、业务模式、精益管理、科技实力都提出了前所未有的严峻考验。我们更要警醒的是，对中小银行而言，轻型化固然是转型方向，但如果一味求轻，则可能成为难以承受之轻。下一步我行要在轻重均衡、量质并举的基础上，锚准轻型银行的方向加快转型，打破传统业务桎梏，从利差依赖、规模扩张走向创新驱动和价值创造，大力发展以财富管理、投资银行为代表的中间业务，以更低的资本消耗、更快的资产流转、更高效的管理架构、更精简的运营体系、更精细的成本管理应对更激烈的挑战。

数字化。疫情冲击下不同银行应对模式与发展质量的殊途，已经彰显出数字驱动的强大能量。当前，数字化已经进入深水区，在现有业务的线上化、数字化接近收官之时，下一步要继续发挥金融科技的乘数效应，就必须实现生产力与生产关系的耦合，彻底打破数字科技与业务、管理各自为阵的二元结构，彼此同呼吸、共命运，佐之以场景的建设、人才的培育、文化的革新、组织的再造，对经营管理模式进行全方位、全领域、全流程的转型重构，进而实现业务数字化、治理数字化、风控数字化、运营数字化，从根本上改造我行价值创造的生产函数。

场景化。时至今日，客户更少地来到网点，但却与金融服务在各种场景中相逢。不知不觉、无界无感地做好金融服务，成为我们与客户沟通无形却最紧密的纽带。银行天然具有场景基因，但这些场景大多单一且低频，然而唯有高频才能维客，唯有跨

界才能生存。下一步我们要拓宽服务边界，构建更广阔的金融生态圈，打造跨界合作的生态银行，充分融入地方社会发展、本土经营生产和本地居民生活；我们还将与更多伙伴共建场景生态，实现资源共享、服务协同，通过为客户提供泛金融服务，从低频走向高频，从无界走向共生，真正成为最懂客户、无处不在的湖南人自己的银行。

即将二十五周岁的长沙银行，依然有着澎湃的朝气和拼搏的热情。四分之一个世纪的不甘平庸，9,000多个日夜的义无反顾，我们一直奔跑在逐梦的路上。

勇敢攀登，进无止境，因为山就在那里，因为心也在那里。

董事长：赵小中

第一节 释义

在本年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义：

公司、本公司、本行、发行人	指	长沙银行股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
湖南银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会湖南监管局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所、交易所	指	上海证券交易所
章程、公司章程	指	长沙银行股份有限公司章程
祁阳村镇银行	指	祁阳村镇银行股份有限公司
湘西村镇银行	指	湘西长行村镇银行股份有限公司
宜章村镇银行	指	宜章长行村镇银行股份有限公司
长银五八消费金融公司	指	湖南长银五八消费金融股份有限公司
新华联建设	指	湖南新华联建设工程有限公司
新华联石油	指	湖南新华联国际石油贸易有限公司
湖南通服	指	湖南省通信产业服务有限公司
三力信息	指	湖南三力信息技术有限公司
天辰建设	指	湖南天辰建设有限责任公司
友阿股份	指	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司
兴业投资	指	湖南兴业投资有限公司
长房集团	指	长沙房产（集团）有限公司
通程实业	指	长沙通程实业（集团）有限公司
通程控股	指	长沙通程控股股份有限公司
元、千元、万元、亿元	指	人民币元、千元、万元、亿元

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

公司的中文名称	长沙银行股份有限公司
公司的中文简称	长沙银行
公司的外文名称	BANK OF CHANGSHA CO., LTD.
公司的外文名称缩写	BANK OF CHANGSHA
公司的法定代表人	赵小中
金融许可证机构编码	B0192H243010001
服务及投诉电话	(0731) 96511、4006796511

二、联系人和联系方式

董事会秘书	杨敏佳
证券事务代表	李平
办公地址	长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座
电话	(0731) 89934772
传真	(0731) 84305417
电子邮箱	bankofchangsha@cscb.cn

三、基本情况简介

公司注册地址	长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座
公司注册地址的历史变更情况	2018年1月5日,本行注册地址由“长沙市开福区芙蓉中路一段433号”变更至目前所在地
公司办公地址	长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座
公司办公地址的邮政编码	410205
公司网址	http://www.bankofchangsha.com
电子信箱	bankofchangsha@cscb.cn

四、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
公司披露年度报告的证券交易所网址	http://www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	董事会办公室

五、公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
普通股A股	上海证券交易所	长沙银行	601577
优先股	上海证券交易所	长银优1	360038

六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市海淀区知春路1号学院国际大厦1504室
	签字会计师姓名	刘曙萍、谢永春、蒋黛莹

报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信证券股份有限公司
	办公地址	广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座
	签字的保荐代表人姓名	周宇、李超
	持续督导的期间	2021年3月31日至2022年12月31日

七、企业文化

使命：正道而行，信泽大众

愿景：做中国最快乐的银行

价值观：聚焦客户，实干为本，快乐同行

工作作风：忠诚，干净，担当，简单

服务理念：智造快乐，为所有人提供更好的金融体验

人才理念：实践出人才，实践出干部；内部觅才，内部育才；在学中干，在干中学

风险理念：合规创造价值，稳健平衡风险

科技理念：一切业务数字化，一切数字业务化

创新理念：创新驱动发展

党建理念：以标准树规范，以创新促融合，以文化创品牌

八、获奖及排名情况

- 1、在英国《银行家》“2021全球银行1000强”榜单中位列第227位。
- 2、在英国《银行家》“2021全球银行品牌价值500强”榜单中位列第163位。
- 3、长沙银行远程银行部被共青团中央授予“全国青年文明号”。
- 4、长沙银行信息技术部被中国金融工会全国委员会授予“全国金融先锋号”。
- 5、长沙银行投资者教育基地获评“国家级证券期货投资者教育基地”。
- 6、荣获中国银联颁发的“2021年银联信用卡业务突出贡献奖”。
- 7、在中国中小企业协会等主办的第九届中国中小企业投融资交易会暨2021“小企业大梦想”高峰论坛中，荣获“2021年金融服务中小微企业优秀案例”。
- 8、在全国银行间同业拆借中心2021年度银行间本币市场评优中，荣获“年度市场影响力奖”和“市场创新奖”。
- 9、在中央国债登记结算有限责任公司发布的2021年度中债成员业务发展质量评价中，荣获“2021年度优秀金融债发行机构”“自营结算100强”和“担保品业务杰出贡献机构”。
- 10、在中国农业发展银行发布的2021年度金融债券优秀承销做市机构及优秀个人获

奖名单中，荣获“优秀承销机构”和“最佳城商行”。

11、在国家开发银行发布的2021年金融债承销做市获奖机构中名单中，荣获“2021年金融债最佳进步奖”。

12、在湖南省工信厅、湖南省企业和工业经济联合会发布的“2021湖南企业100强”“2021湖南服务业企业50强”榜单中，分别位列第18位和第5位。

13、被湖南省证券业协会授予“投资者教育特别贡献奖”和“优秀投资者教育基地”。

14、被湖南省银行业协会授予“2021年银行业营业网点文明规范服务千佳示范单位”。

15、在湖南省创新企业文化发展大会中，荣获“2021年度企业文化示范基地”。

16、在第四届湖南慈善奖表彰中荣获“最具影响力慈善项目奖”和“最具爱心捐赠企业奖”。

17、荣获2021长沙产业金融服务节“最佳金融服务奖”和2021长沙金融机构“社会责任典范奖”。

18、在国际数据管理协会(DAMA)中国主办的2021年度DAMA中国数据管理峰会中，荣获2021年度“数据治理最佳实践奖”。

19、荣获《每日经济新闻》2021年第十一届中国上市公司口碑榜“最具社会责任上市公司”。

20、在普益标准主办的2021年中国资产管理与财富管理行业年度峰会暨“金誉奖”年度评选中，荣获“年度发展潜力财富管理银行”和“卓越运营管理能力银行”。

21、荣获《每日经济新闻》“2021中国金鼎奖一年度财富管理奖”。

22、在《当代金融家》杂志社第四届“铁马中小银行”颁奖典礼中，荣获“铁马一最佳零售中小银行”。

23、荣获金融数字化发展联盟2021金融数字化发展金榜奖“年度最具特色信用卡产品奖”和“年度最佳信用卡品牌影响力奖”。

24、长沙银行茶颜悦色联名信用卡“喝呗卡”宣传与营销推广荣获中国内容营销金瞳奖PR与品牌建设组“品牌跨界营销金奖”“整合营销银奖”。

九、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2021年	2020年	本报告期较上年同期增减（%）	2019年
营业收入	20,867,848	18,022,145	15.79	17,016,938
营业利润	8,046,190	6,794,886	18.42	6,484,262
利润总额	8,009,100	6,764,722	18.40	6,450,422
归属于母公司股东的净利润	6,304,376	5,338,401	18.09	5,080,248
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,010,285	5,332,463	12.71	5,084,494
经营活动产生的现金流量净额	3,610,500	20,921,872	-82.74	-25,788,568
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.55	1.47	5.44	1.48
稀释每股收益	1.55	1.47	5.44	1.48
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.47	1.47	-	1.49
每股经营活动产生的现金流量净额	0.90	6.11	-85.27	-7.54
归属于母公司普通股股东的每股净资产	12.19	11.21	8.74	10.12
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	12.21	13.09	下降0.88个百分点	14.67
加权平均净资产收益率	13.26	13.76	下降0.50个百分点	15.61
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	11.61	13.08	下降1.47个百分点	14.68
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	12.61	13.74	下降1.13个百分点	15.62
总资产收益率	0.88	0.85	上升0.03个百分点	0.93
净利差	2.48	2.69	下降0.21个百分点	2.73
净息差	2.40	2.58	下降0.18个百分点	2.60
规模指标（人民币千元）				
	2021年12月31日	2020年12月31日	本报告期末较期初增减（%）	2019年12月31日
资产总额	796,150,318	704,234,728	13.05	601,997,736
负债总额	739,504,359	658,512,218	12.30	560,164,510
归属于母公司股东的所有者权益	55,021,967	44,333,312	24.11	40,632,699
归属于母公司普通股股东的所有者权益	49,030,382	38,341,727	27.88	34,641,114
吸收存款本金总额	506,369,449	456,452,169	10.94	387,178,394
其中：公司活期存款	168,515,158	162,072,113	3.98	147,152,053
公司定期存款	114,567,928	111,001,945	3.21	98,811,086
个人活期存款	76,454,538	69,915,888	9.35	59,856,688
个人定期存款	135,706,536	103,287,354	31.39	75,180,562
发放贷款和垫款本金总额	369,615,248	314,997,031	17.34	260,322,832
其中：公司贷款	201,987,440	171,133,651	18.03	143,894,958
个人贷款	151,824,435	129,362,079	17.36	101,999,670
票据贴现	15,803,373	14,501,301	8.98	14,428,204
资本净额	69,267,459	61,087,765	13.39	50,251,873
其中：核心一级资本	49,142,844	38,655,399	27.13	34,753,698
其他一级资本	6,118,277	6,097,419	0.34	6,068,434
二级资本	14,006,338	16,334,947	-14.26	9,429,741
加权风险资产净额	507,036,632	449,096,167	12.90	379,212,888
贷款损失准备	13,173,508	11,158,696	18.06	8,906,727

十、2021年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

项目	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	4,809,759	5,548,037	5,333,081	5,176,971
营业利润	2,028,377	2,407,031	2,030,881	1,579,901
利润总额	2,027,253	2,389,780	2,030,848	1,561,219
归属于母公司股东的净利润	1,610,981	1,869,565	1,559,381	1,264,449
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,610,274	1,572,223	1,541,220	1,286,568
经营活动产生的现金流量净额	-11,404,323	19,647,321	9,043,233	-13,675,731

十一、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2021年	2020年	2019年
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	383,622	-1,683	-2,070
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	44,140	36,849	34,385
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-37,090	-30,304	-37,839
其他符合非经常性损益定义的损益项目	6,374	3,711	
小计	397,046	8,573	-5,524
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	98,698	2,111	-1,381
少数股东权益影响额(税后)	4,257	524	103
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	294,091	5,938	-4,246

十二、补充财务指标

项目(%)	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
资本充足率	13.66	13.60	13.25
一级资本充足率	10.90	9.97	10.76
核心一级资本充足率	9.69	8.61	9.16
不良贷款率	1.20	1.21	1.22
拨备覆盖率	297.87	292.68	279.98
拨贷比	3.56	3.54	3.42
存贷比	69.70	66.64	66.80
流动性比例	60.24	57.31	62.06
单一最大客户贷款比率	2.24	2.21	2.98
最大十家客户贷款比率	18.89	18.36	20.86
成本收入比	28.44	29.69	30.72

第三节 管理层讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2021年是建党100周年，本行认真贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想 and 习近平总书记对湖南重要讲话重要指示批示精神，积极落实国家宏观经济政策和省市党委政府决策部署，全力服务“三高四新”战略定位和使命任务，聚焦主责主业，紧紧围绕“生态银行建设年”工作主题，攻坚克难、砥砺奋进，实现规模、效益、质量均衡发展，业务保持稳健增长态势，实现了新三年战略规划的良好开局。

盈利能力稳步提升。截至报告期末，本行实现营业收入208.68亿元，同比增长15.79%。利润总额80.09亿元，同比增长18.40%。归属于上市公司股东的净利润63.04亿元，同比增长18.09%。非利息净收入47.56亿元，同比增长55.37%，非利息净收入占比22.79%，同比提升5.81个百分点。

资产负债规模稳健增长。截至报告期末，本行资产总额7,961.50亿元，较上年末增长13.05%；发放贷款及垫款本金总额3,696.15亿元，较上年末增长17.34%。发放贷款和垫款占资产总额的比重从上年末的43.28%提高到44.91%。负债总额7,395.04亿元，较上年末增长12.30%；吸收存款本金总额5,063.69亿元，较上年末增长10.94%。

资产质量稳中向好。2021年末，本行不良贷款余额44.23亿元，不良贷款率1.20%，较上年末下降0.01个百分点。关注类贷款占比1.98%，较上年末下降0.73个百分点。拨备覆盖率297.87%，较上年末上升5.19个百分点。

资本基础持续夯实。本行完成20亿元二级资本债券发行，有效补充二级资本。完成非公开发行股票，募资58.80亿元，进一步充实核心资本。截至报告期末，本行核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为9.69%、10.90%和13.66%，资本基础进一步夯实。

（一）零售业务

2021年，本行围绕“做大基础客群、做深客户关系、做强客户粘性”的发展目标，坚持深耕下沉、数据驱动的发展策略，持续深入推进零售业务向场景化、数字化、轻型化发展。截至报告期末，本行零售客户数1,572.83万户，较上年末新增104.01万户，增长7.08%。个人存款2,121.61亿元，较上年末新增389.58亿元，增长22.49%，个人存款在总存款中的占比达41.90%，较上年末提升3.95个百分点。个人贷款1,518.24亿元，较上年末新增224.62亿元，增长17.36%，个人贷款在总贷款中的占比41.08%，较上年

末提升0.01个百分点。

获客渠道不断夯实。本行持续强化全渠道获客和场景经营，主动对接政府、企事业单位和对公合作单位高效、便捷的治理需求，升级智慧代发、校园、医疗、党建、工地等智慧项目，截至报告期末，智慧项目数突破8,000个。融入社区网格化治理，推进网点与社区周边商户建立异业联盟，围绕社区居民的多元化需求，搭建社区金融+非金融服务体系，将网点深度融入社区居民生活，截至报告期末，与超过500家社区建立深度合作关系。积极参与城乡居民医保、社保、养老保险缴费等民生项目，截至报告期末，城乡居民医保、养保和灵活就业医保、养保工作已触达全省，覆盖湖南14个地州市，服务人次达1,980万。

县域市场持续深耕。持续深入推进金融服务乡村振兴战略，以县域支行为核心，乡镇支行为支撑，农村金融服务站为延伸，打造“县域支行+乡镇支行+农村金融服务站”三位一体的县域金融桥头堡，将金融服务延伸到“最后一公里”，将更多金融资源配置到乡村振兴的重点领域和薄弱环节，深度融入乡村生活。县域及乡镇覆盖率进一步提升，2021年增设网点13家，其中县域网点9家，县域覆盖率达到92%；增设农村金融服务站901家，累计达到5,700家。截至报告期末，县域支行客户数474.42万户，较上年末新增41.88万户，增长9.68%。下一步，本行将全力做强县域业务，推动中心城区与县域业务的均衡发展，将县域业务打造成为本行新的战略增长极。

财富管理开创新局。深入开展财富管理攻坚战，将发展财富管理作为战略性工程重点推进。完善财富管理模式，从财富团队、产品体系、专业投顾、权益模式、渠道服务、品牌形象等多方面夯实保障机制。报告期内，本行公募基金销量近40亿元，较上年同期增长189.79%，跻身基金“全国百强销售机构”并位列城商行第十名。截至报告期末，零售客户AUM达到2,773.86亿元，较上年末新增556.51亿元，增长25.10%。

消费信贷提质加速。不断探索线上渠道便捷化，搭建多个线上平台，将快乐秒贷等产品嵌入公积金、社保、电信等领域，便利疫情常态化防控下的客户业务办理，提升客户体验，依托大数据分析助力精准营销，增加客户有效触达。截至报告期末，线上渠道新增授信25.51亿元。个人消费贷款新增82.33亿元，增长23.33%。

信用卡彰显湖南特色。立足湖南本土生活，构建具有湖湘特色的差异化产品体系，联合步步高集团发行联名信用卡，推出美国运通®耀红卡和饿了么联名卡，深度运营茶颜悦色联名卡。丰富用卡生态，打造“最具本土腔调”的权益商户体系，围绕美食、观影、出行等场景，开展“快乐星期五”、“奶茶甜品节”等彰显区域特色和品牌效

应的营销活动，形成一定市场影响力，特惠商户门店达8,200家，同比增加14.03%。报告期内，本行新增信用卡发卡46.94万张，新增发卡数保持湖南同业和全国城商行前列；实现信用卡消费交易金额677.35亿元，同比增长29.71%；消费类交易笔数7,463万笔，同比增长60.94%。截至报告期末，累计发卡达275.66万张，较上年末增长20.52%。

（二）公司业务

2021年，本行坚持深耕本土、深耕产业，着力于优化产品服务、深化场景建设，全力服务地方政府、服务实体经济、服务中小客户。截至报告期末，本行对公存款余额2,830.83亿元，较上年末增加100.09亿元，增长3.67%；对公贷款余额2,019.87亿元，较上年末增加308.54亿元，增长18.03%。

基础客群做实做精。建立了战略客户、机构客户、中小客户三大客群的分群分层管理体系，组建全员营销团队，做大基础客群数量。聚焦上市公司、省200强、在湘央企、省属国企四类战略客户提供综合金融服务方案，2021年末已达成合作关系的战略客户2,504户，较上年末增加了57户，服务了80%以上的湖南省内上市公司。抓住地方经济建设和产业发展机遇，围绕资金归集和支出，大力推动各级政银服务系统的搭建。通过政府端-核心企业端-中小企业端的场景生态联动和供应链上下游的延伸拓展，中小微企业等基础客群得到进一步夯实，本行对公有效结算户125,883户，较上年末新增25,769户。

普惠金融做大做优。认真贯彻落实各级政府和监管部门的决策部署，制定小微企业金融服务“三个清单”，优化授信授权、信贷审批、尽职免责的工作机制，持续加大无还本续贷、信用贷款投放力度，推出快乐e贷利率打折、呼啦快贷7天免息券优惠活动等，帮助企业稳就业、保增长。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额387.78亿元，较上年末新增104.37亿元，小微企业户数47,780户，较上年末增长58.43%，普惠小微企业贷款平均利率同比下降76个基点。本行积极运用人民银行货币信贷政策，发放支小再贷款87.60亿元，普惠业务快速发展。

三高四新做深做特。积极响应全省“三高四新”战略，聚焦先进制造业、科技创新和外向型经济三大领域，全力推动金融服务和产业深耕。开展“三高四新·我们一起向前冲”对接服务活动186场次，服务重点领域名单企业13,069户。对重点园区规模以上企业、三高四新重点服务企业、科技创新企业等中小客群进行精准画像及现状诊断，制定智能制造企业等五大重点客群金融服务方案。科技金融贷款余额新增68.37亿元，绿色金融贷款余额新增67.82亿元，为291家“专精特新”小巨人企业提供授信

89.93亿元。深化外向经济服务能力，国际业务打造一站式线上结算方案，实现线上结汇、线上收付汇、线上开证三大核心结算功能，线上渠道客户覆盖率由上年末19.66%提升至64.23%，国际贸易融资投放86.69亿元，增长14.61%。

投资银行业务稳健发展。综合运用非金融企业债务融资工具承销、结构化融资、并购和银团贷款等多种产品形式，切实服务实体经济。报告期内，主承销非金融企业债务融资工具35单，发行规模253.80亿元，同比增长46.30%。

交易银行提质跃进。大力推进现金管理业务，截至报告期末，现金管理产品服务客户数55,096户，较上年末增加29,404户，增长114.43%。打造集收款、现金管理、支付一体化的现金管理产品体系，建设线上+线下收单产品体系，升级跨行资金管理、资金预算功能，为企业客户提供全方面的资金管理服务。积极推动供应链金融业务，报告期内，供应链金融投放544.00亿，较上年度增加110.53亿，增长25.50%。票据业务方面，本行依托较完备的票据产品体系，全面梳理票据业务流程，提高贴现效率。信用证业务方面，推出国内信用证+福费廷业务组合，降低核心企业融资成本，支持其上游中小微企业发展。保理业务方面，自主搭建供应链金融系统，补齐供应链产品体系，实现了应收账款买方保理业务全流程线上化，为1,115户产业链上游供应商提供长链保理融资服务，进一步解决中小企业回款难、融资难等问题。

场景金融持续发力。加大政府端、企业端、个人客户端服务力度和客户粘性，全面接入与民生工程、公共管理相关的各类政务线上场景，推动“智慧株洲”等智慧城市系统建设，以基础产品+个性化需求服务于省市招标场景，增加本行生态场景服务能力。大力推动美食、文教、医疗、商贸零售、高创5大产业部落建设，持续推动放心肉智能监管平台、教培资金监管综合服务平台、“校e收”教育行业收单平台、“智慧养老”缴费系统等场景平台的建设，主动服务地方发展。

（三）金融市场与资管业务

面对复杂多变的市场环境，本行主动把握趋势性机会，准确研判利率、汇率走势，动态调整业务发展策略，着力提升投研与交易能力，金融市场业务与资管业务稳健发展，市场地位进一步提升。

交易能力稳步提升。贯彻“票息稳定收入+交易增厚收益”的经营策略，在有效控制风险的前提下，通过波段操作增厚投资收益。获得全国首批债券市场现券综合做市商和债券“南向通”资质。以做市新规为契机，强化做市交易能力，不断提升做市交易量。截至报告期末，本行交易性金融资产余额985.86亿元，较上年末增加133.03亿

元，增长15.60%。报告期内，债券市场交易量4.28万亿元，货币市场交易量11.22万亿元。

业务结构稳步优化。增加债券、基金、ABS等标准化产品投资，间接投资、债权融资计划、异地非标等同业业务的发展符合监管要求。加大债券承分销、债券借贷等中间业务拓展力度，促进非利息收入增长。加强主动负债管理，成功发行20亿元二级资本债、40亿元普通金融债和50亿元绿色金融债。

共赢生态稳步发展。不断拓宽同业合作空间，构建多类型、多层次的同业客群生态。通过外汇、黄金与衍生品等业务，服务全领域基础客群。积极推进汇率风险中性管理理念宣导，为客户提供汇率风险管理方案。票据业务聚焦小微获客，为中小微企业、民营企业发展提供全方位金融支持。

理财转型稳步推进。严格落实资管新规要求，有序推进资产管理业务转型发展，全面完成理财业务净值化转型。积极融入零售业务场景，丰富产品体系，满足客户多元化投资需求，资管业务再上新台阶。截至报告期末，本行理财产品余额692.57亿元，较上年末增加193.40亿元，增长38.74%，实现理财产品全面净值化。

（四）金融科技

2021年，本行聚焦产品与机制创新，加快科技对经营发展的全面赋能，推动金融科技持续做大做强、做出影响、做出品牌。

业务线上化、移动化全面升级。深耕线上渠道，稳步发展网络银行业务，持续打造数字化渠道平台，推出钻石版、老年尊贵版e钱庄，推进云柜建设，在e钱庄、自助设备、智慧厅堂等渠道的30余个场景落地，客户活跃度不断提升。截至报告期末，网络银行用户数较上年末新增127万户，线上交叉销售同比提升21%。网络银行月均MAU达174万，生态场景月均MAU达227万，其中快捷支付月均MAU为211万，微信快捷支付交易量居城商行首位。

数据应用能力不断深化。完善数字化营销服务闭环管理能力，智能营销覆盖多款产品。推出企业微信生态私有化部署版本，企业微信服务客户超200万户。加强外部数据合作，新增1,100余个风控策略指标，实现400余个基础指标共享复用，数字风控能力进一步强化。

科技应用赋能持续提升。大力推广流程自动化机器人（RPA）、人脸识别、自然语言处理（NLP）技术、智能语音等金融科技工具，客户体验、办公效率、风险防控明显提升。针对声纹识别、区块链、物联网、5G等领域持续开展技术研究，报告期内，共

获得18项软件著作权和2项专利。AI智能质检全面升级，智能IVR试点应用语音识别准确率达85%以上，智能语音导航、智能文本机器人、智能外呼等产品持续推广应用，远程服务智能替代率达77.91%。

基础设施高效保障。完成新一代多中心多活数据中心体系建设，业务连续性保障能力达到同业先进水平。长行云实现一云多芯，统一纳管，IAAS+PAAS+微服务技术落地，可弹性供给的云服务器资源达1,500台，实现近30%应用上云。部落2.0逐步推广落地，业务技术融合深化，在需求同比增长45%的同时，整体交付时效提速27%。

（五）风险管控

2021年，本行以有效管控信用风险为底线，以全面夯实风险管理基础为重点，以持续深化数字化风控应用为核心，以全线拉通系统平台为抓手，以不断加强风险人才队伍建设为依托，持续提升全行风险防控能力，打造风控核心竞争力。

主动调优业务结构。密切跟进金融经济形势，积极响应国家重大发展战略，大力支持制造业、普惠金融、绿色金融等实体经济，紧跟国家及监管部门在互联网贷款、房地产等领域的调控政策，调优信贷投放结构。同时，深化授信授权管理，精细授信限额管理，精准推进客户画像，调优信贷客户结构。

持续优化资产质量。以风险防范为核心，推动授信管理智能化、标准化，完善风险预警管理体系，实现风险关口前移，严控不良新增。以不良压降为目标，积极打好不良资产清收及抵债资产处置攻坚战，建立完善非诉委外催收机制、不良资产清收机制、大额风险客户专项处置机制和批量债权转让机制，持续优化本行信贷资产质量，实现不良贷款率及拨备覆盖率等关键指标稳中向好。

前置风险管控机制。风险条线成立了零售风险管理中心、零售数字化审批中心、金融市场业务风险中心，前置风险管控。在零售、中小条线，加速个人、中小企业传统信贷产品数字化、线上化进程，通过自动化、集中化审批以提升业务效率，快速迭代差异化授信政策及策略模型，有效提升客户体验。在金融市场条线，全面优化金融市场业务信用风险内评验证，形成市场风险视图，开展信用风险计量、监测、预警、报告，制定并优化金融市场业务风险预警指标体系，全面推进市场风险计量工具的运用。

全面落地数字风控。以“数据+系统”为两轮，“策略+模型”为主轴，承载风控底盘、反欺诈、数据贷产品、风险预警等核心板块，实现数字风控在授信业务全生命周期端到端落地应用。提升风控底盘的准确性和全面性，实现风控底盘覆盖全业务、

全渠道、全主体。提升反欺诈体系的有效性和精准性，完善反欺诈管理组织架构体系、聚焦反欺诈策略模型的建设。提升客户多维评价体系的丰富性和适用性，形成底层策略模型池，支撑快乐秒贷、呼啦快贷、房e快贷、税e贷等产品的线上自动化审批。提升信贷工作平台的一体性和便捷性，实现贷前、贷中、贷后等各业务环节在统一信贷平台的集中办理。

注：除非特别说明，本年度报告中提及的“贷款”“存款”及其明细项目均为不含息金额。

二、报告期内主要经营情况分析

（一）利润表分析

2021年，本行积极应对内外部环境的深刻变化，按照年度经营目标推进各项业务，实现经营业绩稳定增长。报告期内，本行实现营业收入208.68亿元，同比增加28.46亿元，增长15.79%；归属于母公司股东的净利润63.04亿元，同比增加9.66亿元，增长18.09%。

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	变动比例(%)
营业收入	20,867,848	18,022,145	15.79
利息净收入	16,111,550	14,960,871	7.69
手续费及佣金净收入	1,063,791	797,226	33.44
投资收益	2,330,465	2,966,694	-21.45
公允价值变动收益	791,055	-831,274	不适用
汇兑收益	128,313	86,147	48.95
其他收益	50,514	40,420	24.97
其他业务收入	8,538	3,744	128.04
资产处置收益	383,622	-1,683	不适用
营业支出	12,821,658	11,227,259	14.20
营业税金及附加	175,663	158,114	11.10
业务及管理费	5,935,115	5,350,138	10.93
信用减值损失	6,655,158	5,690,509	16.95
其他资产减值损失	55,621	28,533	94.94
其他业务成本	101	-35	不适用
营业利润	8,046,190	6,794,886	18.42
加：营业外收入	6,549	9,305	-29.62
减：营业外支出	43,639	39,469	10.57
利润总额	8,009,100	6,764,722	18.40
减：所得税费用	1,439,451	1,204,205	19.54
净利润	6,569,649	5,560,517	18.15
少数股东损益	265,273	222,116	19.43
归属于母公司股东的净利润	6,304,376	5,338,401	18.09

1. 利息净收入

2021年，本行实现利息净收入161.12亿元，同比增长7.69%，占营业收入的77.21%；其中利息收入325.81亿元，同比增长11.50%，利息支出164.69亿元，同比增长15.50%。

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	变动比例(%)
利息收入	32,580,672	29,220,102	11.50
发放贷款和垫款	20,510,224	18,184,037	12.79
存放同业	75,149	64,897	15.80
存放中央银行	675,375	637,117	6.00
拆出资金及买入返售金融资产	574,871	517,668	11.05
金融投资	10,745,053	9,816,383	9.46
利息支出	16,469,122	14,259,231	15.50
向央行借款及同业存放	1,386,790	845,937	63.94
拆入资金及卖出回购的金融资产	1,080,175	816,219	32.34
吸收存款	9,833,652	9,093,275	8.14
应付债券及同业存单利息	4,168,505	3,503,800	18.97
利息净收入	16,111,550	14,960,871	7.69

净息差和净利差

2021年，本行净息差为2.40%，同比下降0.18个百分点；净利差为2.48%，同比下降0.21个百分点。

净息差同比下降的主要原因为：一方面，LPR定价机制持续推进，贷款平均利率呈下降趋势；另一方面，本行积极响应国家支持实体经济和减费让利政策，持续加大对实体经济特别是中小微、科技创新、绿色低碳企业的信贷投放力度，净息差同比缩窄。

净利差同比下降的主要原因为：生息资产平均利率较去年同期下降，而付息负债平均利率较去年略有上升。生息资产端，2021年，本行生息资产平均利率为4.85%，同比下降0.19个百分点，个人贷款平均利率、同业投资平均利率、债券投资平均利率分别同比下降0.51个百分点、0.24个百分点和0.16个百分点；计息负债端，2021年，本行计息负债平均利率为2.37%，同比上升0.02个百分点，其中，存款平均利率同比下降0.06个百分点，同业负债的融资成本上升是主要影响因素。

计息负债、生息资产平均余额及平均利率情况

单位：人民币千元

类别	2021年度			2020年度		
	平均余额	利息收支	平均利率(%)	平均余额	利息收支	平均利率(%)
计息负债	695,812,221	16,469,122	2.37	606,237,581	14,259,231	2.35

存款	469,572,934	9,833,652	2.09	423,870,521	9,093,275	2.15
其中：公司活期存款	162,009,777	1,206,688	0.74	152,824,500	1,062,098	0.69
公司定期存款	118,075,272	4,016,709	3.40	115,222,943	4,138,304	3.59
个人活期存款	69,724,890	431,673	0.62	63,946,779	664,313	1.04
个人定期存款	119,762,995	4,178,582	3.49	91,876,299	3,228,560	3.51
已发行债券	134,940,616	4,168,505	3.09	116,122,262	3,503,800	3.02
同业负债	75,043,120	1,884,865	2.51	53,872,223	1,202,945	2.23
拆入资金	16,255,551	582,100	3.58	12,372,575	459,211	3.71
生息资产	671,186,638	32,580,672	4.85	579,386,655	29,220,102	5.04
贷款	340,493,508	20,510,224	6.02	289,747,272	18,184,037	6.28
按主体分：公司贷款	202,566,341	11,435,843	5.65	176,419,657	10,145,607	5.75
个人贷款	137,927,167	9,074,381	6.58	113,327,615	8,038,430	7.09
存放中央银行款项	43,709,107	675,375	1.55	41,708,909	637,117	1.53
同业投资	96,793,111	4,194,365	4.33	100,032,033	4,576,398	4.57
债券投资	185,095,957	7,020,772	3.79	144,660,569	5,715,836	3.95
拆出资金	5,094,955	179,936	3.53	3,237,872	106,714	3.30
净息差(%)			2.40			2.58
净利差(%)			2.48			2.69

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：人民币千元

类别	2021年对比2020年		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
计息负债			
存款	982,602	-242,225	740,377
已发行债券	568,314	96,391	664,705
同业负债	472,111	209,809	681,920
拆入资金	144,058	-21,169	122,889
利息支出变动	2,167,085	42,806	2,209,891
生息资产			
贷款	3,186,864	-860,677	2,326,187
存放中央银行款项	30,603	7,655	38,258
同业投资	-148,019	-234,014	-382,033
债券投资	1,597,198	-292,262	1,304,936
拆出资金	61,284	11,938	73,222
利息收入变动	4,727,930	-1,367,360	3,360,570
利息净收入变动	2,560,845	-1,410,166	1,150,679

(1) 利息收入

2021年，本行实现利息收入325.81亿元，同比增长11.50%，生息资产规模扩大是主要影响因素。

贷款利息收入

2021年，本行实现贷款利息收入205.10亿元，同比增长12.79%，其中贷款规模增

加是主要影响因素。

规模方面，本行持续加大对制造业、小微企业、绿色科技等产业的信贷投放，实现对公信贷投放稳步增长；同时本行通过数字化经营促进零售转型战略实施，聚焦消费金融，构建本地生态圈，通过线下+线上消费贷款、信用卡等多方式推动个人贷款增长，贷款日均规模同比增长17.51%。

平均利率方面，本行积极履行社会责任，降低实体经济融资成本。2021年，贷款平均利率为6.02%，同比下降0.26个百分点。公司贷款平均利率5.65%，同比下降0.10个百分点，主要受LPR定价机制的深入推进及减费让利政策影响。个人贷款平均利率6.58%，同比下降0.51个百分点，主要是本行下调部分个人贷款产品利率以及住房按揭贷款重定价。

下表列示了本行一般贷款各组成部分的平均余额、利息收入及平均利率情况。

单位：人民币千元

类别	2021 年度			2020 年度		
	平均余额	利息收入	平均利率 (%)	平均余额	利息收入	平均利率 (%)
公司贷款	202,566,341	11,435,843	5.65	176,419,657	10,145,607	5.75
个人贷款	137,927,167	9,074,381	6.58	113,327,615	8,038,430	7.09
贷款总额	340,493,508	20,510,224	6.02	289,747,272	18,184,037	6.28

债券投资利息收入

2021年，本行债券投资利息收入70.21亿元，同比增长22.83%，主要是本行债券投资规模增长所致。

同业投资利息收入

2021年，本行同业投资利息收入41.94亿元，同比下降8.35%，主要是受市场利率下行影响。

(2) 利息支出

2021年，本行利息支出164.69亿元，同比增长15.50%，计息负债规模扩大是主要影响因素。

存款利息支出

2021年，本行公司客户和个人客户存款利息支出共计98.34亿元，同比增长8.14%，主要为存款规模增加所致。

2021年，本行公司客户存款日均规模为2,800.85亿元，同比增长4.49%；个人客户

存款日均规模为1,894.88亿元，同比增长21.60%。个人客户存款规模大幅增长，主要是本行坚定零售转型发展战略，结合县域深耕策略，持续做大零售业务规模所致。

2021年，本行公司客户存款利率为1.86%，同比下降0.08个百分点；个人客户存款利率为2.43%，同比下降0.07个百分点，主要是本行加强负债质量管理，强化定价管控，压降成本较高的存款品种，不断优化负债结构所致。

下表列示了对公存款及个人存款的日均余额、利息支出和平均利率。

单位：（人民币）千元

类别	2021年度			2020年度		
	平均余额	利息支出	平均利率(%)	平均余额	利息支出	平均利率(%)
公司客户存款						
其中：公司活期存款	162,009,777	1,206,688	0.74	152,824,500	1,062,098	0.69
公司定期存款	118,075,272	4,016,709	3.40	115,222,943	4,138,304	3.59
小计	280,085,049	5,223,397	1.86	268,047,443	5,200,402	1.94
个人客户存款						
其中：个人活期存款	69,724,890	431,673	0.62	63,946,779	664,313	1.04
个人定期存款	119,762,995	4,178,582	3.49	91,876,299	3,228,560	3.51
小计	189,487,885	4,610,255	2.43	155,823,078	3,892,873	2.50
合计	469,572,934	9,833,652	2.09	423,870,521	9,093,275	2.15

已发行债券利息支出

2021年，本行已发行债券利息支出41.69亿元，同比增长18.97%，已发行债券平均余额为1,349.41亿元，同比增长16.21%，本行已发行债券平均利率为3.09%，同比上升0.07个百分点，主要是因为本行发行债券日均规模增加，发行的二级资本债及同业存单平均利率上升所致。

2. 非利息收入

非利息收入主要构成为手续费及佣金净收入10.64亿元和投资收益23.30亿元。其他非利息净收入包括公允价值变动收益，汇兑收益，资产处置收益，其他业务收入及其他收益。2021年，本行实现非利息净收入47.56亿元，同比增长55.37%，其中投资净收益和资产处置收益增加是主要影响因素。

报告期内，本行将位于长沙市开福区芙蓉中路的一块商业用地使用权以及办公用房整体挂牌转让，资产处置收益较上年同期增加3.85亿元。

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	变动比例(%)
手续费及佣金净收入	1,063,791	797,226	33.44

其中：手续费及佣金收入	1,602,861	1,262,864	26.92
手续费及佣金支出	539,070	465,638	15.77
投资收益	2,330,465	2,966,694	-21.45
公允价值变动收益	791,055	-831,274	不适用
汇兑收益	128,313	86,147	48.95
其他业务收入	8,538	3,744	128.04
其他收益	50,514	40,420	24.97
资产处置收益	383,622	-1,683	不适用
合计	4,756,298	3,061,274	55.37

手续费及佣金收入

2021年，本行实现手续费及佣金收入16.03亿元，同比增长26.92%。其中银行卡手续费收入3.01亿元，同比增长22.18%，主要因为本行大力发展零售业务，持续深耕下沉，开卡数量稳步增长。顾问、咨询、理财产品手续费收入4.39亿元，同比增长30.68%，主要是本行理财业务大类资产配置和投研能力的不断提升，理财手续费收入增长所致。托管及其他受托业务收入2.68亿元，同比增长22.98%，主要是本行应用投行产品为客户提供多元化融资服务，带动投行业务手续费收入稳步增长。代理业务手续费收入1.30亿元，同比增长36.94%，主要因为报告期内本行启动财富管理攻坚战，理财、基金、保险等代理财富产品销量呈现快速增长，成为手续费收入的重要增长点。

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	变动比例(%)
结算手续费收入	6,351	5,285	20.17
托管及其他受托业务收入	267,918	217,855	22.98
代理业务手续费收入	129,981	94,915	36.94
承销手续费收入	289,347	259,748	11.40
银行卡手续费收入	301,360	246,653	22.18
担保及承诺手续费收入	60,282	32,314	86.55
顾问、咨询、理财产品手续费收入	439,455	336,292	30.68
其他手续费收入	108,167	69,802	54.96
合计	1,602,861	1,262,864	26.92

投资收益

2021年，本行实现投资收益23.30亿元，同比下降21.45%，主要是因为非货币基金投资分红减少。

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	变动比例(%)
交易性金融资产在持有期间的投资收益	2,443,422	2,890,311	-15.46
处置交易性金融资产取得的投资收益	-140,480	97,357	-244.29
处置债权投资的投资收益	566	241	134.85
处置其他债权投资取得的投资收益	36,739	-22,583	不适用

其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	910	630	44.44
金融衍生品投资收益	-10,692	738	-1,548.78
合计	2,330,465	2,966,694	-21.45

公允价值变动收益

2021年，本行实现公允价值变动收益7.91亿元，同比增加16.22亿元，主要是基金持有期间的净值增长。

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	变动比例(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	791,055	-831,274	不适用

营业收入地区分布情况

2021年，本行实现营业收入208.68亿元，同比增长15.79%。本行湖南省内营业收入占比为99.13%。

单位：人民币千元

地区	2021年		2020年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
湖南省内	20,685,456	99.13	17,968,274	99.70
其中：长沙市内	14,735,987	70.62	13,271,404	73.64
长沙市外	5,949,469	28.51	4,696,870	26.06
湖南省外	182,392	0.87	53,871	0.30
其中：广州	182,392	0.87	53,871	0.30
营业收入总额	20,867,848	100.00	18,022,145	100.00

3. 业务及管理费

2021年，本行业务及管理费59.35亿元，同比增长10.93%，其中职工薪酬同比增长14.14%，主要原因是员工队伍随着业务规模增长而持续壮大，以及受疫情影响2020年度部分社保费用减免所致。本行启用新租赁会计准则后，发生使用权资产折旧和租赁负债利息费用3.40亿元，还原该部分折旧和利息费用至业务费用后，业务费用同比增长5.91%。本行成本收入比28.44%，同比减少1.25个百分点，主要得益于本行持续加强费用支出管控，推行降本增效所致。

单位：人民币千元

项目	2021年		2020年		变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
职工薪酬	3,318,854	55.92	2,907,745	54.35	14.14
业务费用	1,819,078	30.65	2,038,273	38.10	-10.75
固定资产折旧	258,613	4.36	206,427	3.86	25.28
无形资产摊销	71,383	1.20	66,066	1.23	8.05
长期待摊费用摊销	119,717	2.02	123,923	2.32	-3.39

税费	7,910	0.13	7,704	0.14	2.67
租赁负债利息费用	48,659	0.82	-	-	不适用
使用权资产折旧	290,901	4.90	-	-	不适用
合计	5,935,115	100.00	5,350,138	100.00	10.93

4. 减值损失

2021年，本行坚持审慎经营，适当加大减值准备的计提以提升风险抵御能力，共计提信用及其他资产减值损失67.11亿元，同比增加9.92亿元。

单位：人民币千元

其他资产减值损失			
项目	2021年	2020年	变动比例(%)
抵债资产减值损失	55,621	28,533	94.94
小计	55,621	28,533	94.94
信用减值损失			
项目	2021年	2020年	变动比例(%)
存放同业及其他金融机构减值损失	-777	45	-1,826.67
拆出资金减值损失	1,141	-35,155	不适用
买入返售金融资产减值损失	8,490	-3,325	不适用
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及应收利息减值损失	5,271,820	5,012,969	5.16
债权投资减值损失	912,760	307,883	196.46
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款与垫款减值损失	9,808	-9,307	不适用
贷款承诺和财务担保减值损失	83,337	249,005	-66.53
其他债权投资减值损失	6,882	-1,502	不适用
其他减值损失	361,697	169,896	112.89
小计	6,655,158	5,690,509	16.95
合计	6,710,779	5,719,042	17.34

5. 所得税费用

2021年，本行计提的所得税费用为14.39亿元，同比增长19.54%，主要是本行利润总额增加导致所得税费用增加所致。

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	变动比例(%)
按税法及相关规定计算的当期所得税	2,010,522	1,931,207	4.11
递延所得税费用	-571,071	-727,002	不适用
合计	1,439,451	1,204,205	19.54

(二) 资产分析

截至报告期末，本行总资产7,961.50亿元，较上年末增加919.16亿元，增长13.05%。本行总资产快速增长主要归因于本行加大贷款投放，发放贷款和垫款占资产

总额的比重从上年末的43.28%提高到44.91%。

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
现金及存放中央银行款项	54,251,852	6.81	54,546,133	7.74	-0.54
存放同业款项	3,911,926	0.49	5,037,609	0.71	-22.35
贵金属	-	-	-	-	-
拆出资金	7,140,366	0.90	3,404,955	0.48	109.71
衍生金融资产	222,994	0.03	112,859	0.02	97.59
买入返售金融资产	5,162,510	0.65	3,227,146	0.46	59.97
持有待售资产	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	357,570,387	44.91	304,789,654	43.28	17.32
金融投资：					
交易性金融资产	98,585,746	12.38	85,282,731	12.11	15.60
债权投资	229,980,124	28.89	214,737,971	30.49	7.10
其他债权投资	30,302,605	3.81	25,838,490	3.67	17.28
其他权益工具投资	53,599	0.01	3,750	-	1,329.31
长期股权投资	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-
固定资产	1,702,417	0.21	1,801,261	0.26	-5.49
使用权资产	1,346,002	0.17	-	-	不适用
无形资产	854,300	0.11	622,018	0.09	37.34
商誉	-	-	-	-	-
递延所得税资产	3,897,889	0.49	3,364,036	0.48	15.87
其他资产	1,167,601	0.14	1,466,115	0.21	-20.36
资产总计	796,150,318	100.00	704,234,728	100.00	13.05

1. 发放贷款和垫款

截至报告期末，本行发放贷款和垫款本金总额为3,696.15亿元，较上年末增长17.34%，其中公司贷款金额为2,019.87亿元，占比54.65%，增长18.03%，票据贴现金金额为158.03亿元，占比4.27%，增长8.98%。个人贷款金额为1,518.24亿元，占比41.08%，增长17.36%。

单位：人民币千元

类别	2021年12月31日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司贷款	201,987,440	54.65	171,133,651	54.33	18.03
票据贴现	15,803,373	4.27	14,501,301	4.60	8.98
个人贷款	151,824,435	41.08	129,362,079	41.07	17.36
信用卡垫款	21,031,823	5.69	20,739,569	6.58	1.41
个人经营性贷款	28,295,360	7.66	21,570,097	6.85	31.18
个人消费贷款	43,527,916	11.78	35,294,896	11.21	23.33
住房按揭贷款	58,969,336	15.95	51,757,517	16.43	13.93
发放贷款和垫款本金总额	369,615,248	100.00	314,997,031	100.00	17.34
应收利息	1,217,901	-	1,080,784	-	12.69

发放贷款和垫款总额	370,833,149	-	316,077,815	-	17.32
-----------	-------------	---	-------------	---	-------

注：本行将列示在“其他个人贷款”项下的线上贷款合并记入个人消费贷款。

2. 买入返售金融资产情况

截至报告期末，本行买入返售金融资产本金总额51.69亿元，较上年末增加19.41亿元，增长60.14%。

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	5,169,451	100.00	3,228,076	100.00	60.14
小计	5,169,451	100.00	3,228,076	100.00	60.14
买入返售金融资产应计利息	4,670	-	2,191	-	113.14
合计	5,174,121	-	3,230,267	-	60.18

3. 以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

项目	2021年1月1日	本期公允价值变动收益	计入权益的累积公允价值变动	本期计提的减值	2021年12月31日
交易性金融资产	85,282,731	797,094	-	-	98,585,746
其他债权投资	25,838,490	-	119,757	6,882	30,302,605
其他权益工具投资	3,750	-	-6,121	-	53,599
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	6,084,478	-	2,058	9,808	6,896,887
衍生金融资产	112,859	101,607	-	-	222,994
合计	117,322,308	898,701	115,694	16,690	37,699,079

注：本表不存在必然的勾稽。

4. 所持金融债券情况

单位：人民币千元

类别	金额
政策性金融债券	31,645,560
商业银行金融债券	2,110,521
其他金融债券	0

注：以上金额不含应计利息。

截至报告期末，本行所持面值最大的十只金融债券情况：

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
19农发09	2,210,000	3.24	2024-08-14	0
19农发08	2,100,000	3.63	2026-07-19	0
20进出05	1,550,000	2.93	2025-03-02	0
17农发05	1,500,000	3.85	2027-01-06	0

18农发11	1,290,000	4.00	2025-11-12	0
18农发08	1,200,000	4.37	2023-05-25	0
15国开09	1,100,000	4.25	2022-04-13	0
20国开03	1,070,000	3.23	2025-01-10	0
19国开03	1,060,000	3.30	2024-02-01	0
18国开11	1,020,000	3.76	2023-08-14	0

5. 抵债资产情况

截至报告期末，本行抵债资产总额4.44亿元，减值准备为1.42亿元，净值为3.02亿元。

单位：人民币千元

类别	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房屋及建筑物	444,231	142,198	530,987	123,596
其他	-	-	-	-
合计	444,231	142,198	530,987	123,596

6. 应收利息、其他应收款及坏账准备计提情况

截至报告期末，本行应收利息总额3.14亿元，坏账准备为2.17亿元，净值为0.97亿元；本行其他应收款总额4.55亿元，坏账准备为0.57亿元，净值为3.98亿元。

单位：人民币千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动
应收利息	236,649	313,793	77,144
坏账准备	120,986	216,847	95,861
项目	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	647,530	454,845	-192,685
坏账准备	42,431	56,523	14,092

（三）负债分析

截至报告期末，本行负债总额7,395.04亿元，较上年末增加809.92亿元，增长12.30%，本行负债总额的快速增长主要归因于吸收存款与应付债券的增长。

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
向中央银行借款	22,894,863	3.10	21,488,510	3.26	6.54
同业及其他金融机构存放款项	29,743,954	4.02	22,877,765	3.47	30.01
拆入资金	17,601,664	2.38	12,072,953	1.83	45.79
交易性金融负债	502	-	364,983	0.06	-99.86
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	431,430	0.06	166,957	0.03	158.41

卖出回购金融资产款	1,769,628	0.24	2,149,660	0.33	-17.68
吸收存款	516,186,159	69.80	463,645,835	70.41	11.33
应付职工薪酬	1,132,002	0.15	1,032,079	0.16	9.68
应交税费	1,265,298	0.17	1,261,895	0.19	0.27
应付利息	-	-	-	-	-
持有待售负债	-	-	-	-	-
预计负债	578,666	0.08	495,329	0.08	16.82
应付债券	144,725,174	19.57	130,801,829	19.86	10.64
租赁负债	1,246,153	0.17	-	-	不适用
递延所得税负债	-	-	-	-	-
其他负债	1,928,866	0.26	2,154,423	0.32	-10.47
负债合计	739,504,359	100.00	658,512,218	100.00	12.30

1. 客户存款构成

报告期内，本行始终坚持把存款增长作为发展的重要基础，继续深耕下沉县域和社区，加快发展零售转型和本地生活生态建设，推进数字化转型，进一步做优线上营销，存款实现稳步增长。截至报告期末，本行存款本金总额较上年末增长10.94%，其中，个人客户存款较上年末增长22.49%，主要是因为本行持续推进零售发展转型，大力推动网点社区化和县域深耕，个人存款规模稳步增长，占比持续提升；公司客户存款较上年末增长3.67%，增速放缓主要是因为本行主动调整对公存款付息结构，有序压降付息成本较高的存款产品余额。

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司客户存款	283,083,086	55.90	273,074,058	59.83	3.67
其中：活期	168,515,158	33.28	162,072,113	35.51	3.98
定期	114,567,928	22.62	111,001,945	24.32	3.21
个人客户存款	212,161,074	41.90	173,203,242	37.95	22.49
其中：活期	76,454,538	15.10	69,915,888	15.32	9.35
定期	135,706,536	26.80	103,287,354	22.63	31.39
财政性存款	220,656	0.04	261,043	0.06	-15.47
国库定期存款	300,000	0.06	-	-	不适用
存入保证金	8,693,353	1.72	8,251,307	1.81	5.36
其他	1,911,280	0.38	1,662,519	0.36	14.96
吸收存款本金总额	506,369,449	100.00	456,452,169	100.00	10.94
应付利息	9,816,710	-	7,193,666	-	36.46
合计	516,186,159	-	463,645,835	-	11.33

2. 同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本行同业及其他金融机构存放款项297.44亿元，较上年末增加68.66亿元，增长30.01%。

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
境内银行	44,912	0.15	6,402,983	28.32	-99.30
境内非银行金融机构	29,435,971	99.85	16,202,857	71.68	81.67
小计	29,480,883	100.00	22,605,840	100.00	30.41
应付利息	263,071	-	271,925	-	-3.26
合计	29,743,954	-	22,877,765	-	30.01

3. 卖出回购金融资产款情况

截至报告期末，本行卖出回购金融资产款17.70亿元，较上年末减少3.80亿元，下降17.68%。

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	0	0.00	970,000	45.12	-100.00
票据	1,769,628	100.00	1,179,614	54.88	50.02
小计	1,769,628	100.00	2,149,614	100.00	-17.68
应付利息	0	-	46	-	-100.00
合计	1,769,628	-	2,149,660	-	-17.68

(四) 资产质量分析

本行持续优化信贷资产质量，做实风险分类管理，加大不良清收处置力度，提高资产质量管控效能。截至报告期末，本行贷款总额3,696.15亿元，不良贷款余额44.23亿元，不良贷款率1.20%，较上年末下降0.01个百分点；关注类贷款余额73.22亿元，较上年末下降12.16亿元，关注类贷款率1.98%，较上年末下降0.73个百分点。报告期内，本行综合运用核销、转让、现金清收等多种方式，加大不良资产处置力度，不良贷款率稳步下降，资产质量整体平稳可控。

1. 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		变动比例	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	357,871,062	96.82	302,646,908	96.08	55,224,154	18.25
关注类	7,321,679	1.98	8,537,537	2.71	-1,215,858	-14.24
次级类	1,681,876	0.46	1,510,002	0.48	171,874	11.38
可疑类	1,848,739	0.50	1,053,460	0.33	795,279	75.49
损失类	891,892	0.24	1,249,124	0.40	-357,232	-28.60
合计	369,615,248	100.00	314,997,031	100.00	54,618,217	17.34

项目(%)	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
正常类贷款迁徙率	3.09	3.32	3.30
关注类贷款迁徙率	32.87	26.71	11.98
次级类贷款迁徙率	80.66	74.41	84.07
可疑类贷款迁徙率	34.74	70.98	49.43

注：迁徙率为本公司口径，根据中国银保监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

2. 公司贷款投放的行业情况

截至报告期末，本行投放占比前三位的行业分别为水利、环境和公共设施管理业，建筑业，制造业，占对公贷款的比重分别为23.59%、15.60%、15.30%。

单位：人民币千元

行业	2021年12月31日		2020年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
水利、环境和公共设施管理业	47,638,686	23.59	44,163,062	25.81
建筑业	31,509,360	15.60	27,655,044	16.16
制造业	30,896,724	15.30	24,583,359	14.37
批发和零售业	22,318,372	11.05	20,204,092	11.81
租赁和商务服务业	22,267,004	11.02	14,960,938	8.74
房地产业	12,287,073	6.08	12,560,727	7.34
教育	6,156,508	3.05	4,385,269	2.56
卫生和社会工作	5,386,081	2.67	4,598,683	2.69
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,139,125	2.54	3,216,839	1.88
交通运输、仓储和邮政业	4,971,106	2.46	4,333,453	2.53
信息传输、软件和信息技术服务业	2,719,169	1.35	2,145,005	1.25
住宿和餐饮业	2,510,045	1.24	2,324,481	1.36
农、林、牧、渔业	1,857,849	0.92	1,273,374	0.74
金融业	1,723,280	0.85	533,582	0.31
采矿业	1,364,218	0.68	812,887	0.48
文化、体育和娱乐业	1,255,875	0.62	1,386,703	0.81
居民服务、修理和其他服务业	1,151,966	0.57	1,161,946	0.68
科学研究和技术服务业	830,728	0.41	486,527	0.28
公共管理、社会保障和社会组织	4,271	0.00	347,680	0.20
合计	201,987,440	100.00	171,133,651	100.00

3. 贷款按地区划分占比情况

截至报告期末，本行主要在湖南省内经营贷款业务，贷款金额占比为97.98%，其中长沙地区贷款金额占比为56.99%。

单位：人民币千元

地区	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
湖南省内	362,154,668	97.98	306,054,705	97.16
其中：长沙市内	210,639,653	56.99	185,454,573	58.88
长沙市外	151,515,015	40.99	120,600,132	38.28
湖南省外	7,460,580	2.02	8,942,326	2.84
其中：广东省	7,460,580	2.02	8,942,326	2.84
合计	369,615,248	100.00	314,997,031	100.00

4. 贷款按担保方式划分占比情况

截至报告期末，本行抵押贷款1,409.47亿元，占贷款总额的38.13%；保证贷款957.57亿元，占贷款总额的25.91%；信用贷款892.11亿元，占贷款总额的24.13%；质押贷款278.97亿元，占贷款总额的7.55%；票据贴现158.03亿元，占贷款总额的4.28%。

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	89,211,223	24.13	68,555,774	21.76
保证贷款	95,756,958	25.91	83,509,449	26.51
抵押贷款	140,946,827	38.13	124,556,702	39.55
质押贷款	27,896,867	7.55	23,873,805	7.58
票据贴现	15,803,373	4.28	14,501,301	4.60
合计	369,615,248	100.00	314,997,031	100.00

5. 前十名贷款客户情况

截至报告期末，前十名贷款客户贷款总余额为130.84亿元，占贷款总额的3.54%，占资本净额的比例为18.89%，其中最大一家客户贷款余额为15.50亿元，占贷款总额的0.42%，占资本净额的比例为2.24%。

单位：人民币千元

贷款户名	2021年12月31日	占贷款总额比 (%)
客户A	1,550,000	0.42
客户B	1,458,000	0.39
客户C	1,420,000	0.38
客户D	1,399,834	0.38
客户E	1,290,000	0.35
客户F	1,287,920	0.35
客户G	1,270,000	0.34
客户H	1,210,000	0.33

客户I	1,178,000	0.32
客户J	1,020,000	0.28
合计	13,083,754	3.54

6. 按逾期期限划分的贷款分布情况

截至报告期末，本行逾期贷款65.90亿元，逾期贷款占比1.78%，较上年末上升0.13个百分点。其中逾期60天以上贷款余额42.07亿元，逾期60天以上贷款在贷款总额中占比1.14%，逾期60天以上贷款与不良贷款比例为95.13%。逾期90天以上贷款余额36.52亿元，较上年末增加9.57亿元，逾期90天以上贷款在贷款总额中占比0.99%，较上年末上升0.14个百分点，逾期90天以上贷款与不良贷款比例为82.58%，较上年末上升11.89个百分点。逾期60天以上贷款偏离度与逾期90天以上贷款偏离度均低于1。

单位：人民币千元

项目	期初金额	占比 (%)	期末金额	占比 (%)
逾期1天至60天(含60天)	2,029,658	0.64	2,383,067	0.64
逾期60天以上	3,170,276	1.01	4,207,017	1.14
合计	5,199,934	1.65	6,590,084	1.78
逾期1天至90天(含90天)	2,504,720	0.80	2,937,918	0.79
逾期90天以上	2,695,214	0.85	3,652,166	0.99
合计	5,199,934	1.65	6,590,084	1.78
不良贷款	3,812,586	1.21	4,422,507	1.20
逾期60天以上贷款与不良贷款比例 (%)	83.15	-	95.13	-
逾期90天以上贷款与不良贷款比例 (%)	70.69	-	82.58	-

7. 重组贷款情况

截至报告期末，重组贷款余额38.62亿元，较上年末下降22.39亿元，重组贷款在贷款总额中占比1.04%，较上年末下降0.9个百分点。

单位：人民币千元

项目	期初金额	占比 (%)	期末金额	占比 (%)	本期变动
重组贷款	6,100,837	1.94	3,861,892	1.04	-2,238,946

8. 贷款减值准备计提和核销情况

(1) 以摊余成本计量的贷款及垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

单位：人民币千元

项目	合并	母公司
2021年1月1日	11,157,380	10,039,317
本期计提	5,302,223	4,380,830
收回已核销	755,517	716,387
本期核销	3,862,817	3,157,501
其他减少	189,919	189,919

2021年12月31日	13,162,384	11,789,114
-------------	------------	------------

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

单位：人民币千元

项目	合并	母公司
2021年1月1日	1,316	1,316
本期计提	9,808	9,808
收回已核销		
本期核销		
其他减少		
2021年12月31日	11,124	11,124

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

本行按照准则规定，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性信息，计提贷款及垫款减值准备金。

本行遵循“符合认定条件、提供有效证据、账销案存、权在力催”的基本原则，对于核销后的呆账，继续尽职追偿，尽最大可能实现回收价值最大化。

(五) 现金流量表变动分析

2021年，本行经营活动产生的现金净流入36.11亿元。其中，现金流入879.14亿元，同比减少227.68亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额减少；现金流出843.03亿元，同比减少54.56亿元，主要是存放中央银行和同业款项净增加额减少。

2021年，本行投资活动产生的现金净流出167.63亿元。其中，现金流入1,850.27亿元，同比减少1,125.15亿元，主要是收回投资收到的现金减少；现金流出2,017.90亿元，同比减少1,163.42亿元，主要是投资支付的现金减少。

2021年，本行筹资活动产生的现金净流入137.61亿元。其中，现金流入2,148.10亿元，同比增加528.82亿元，主要是发行债券收到的现金及吸收投资收到的现金增加；现金流出2,010.49亿元，同比增加402.44亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	变动比例(%)
经营活动产生的现金流量净额	3,610,500	20,921,872	-82.74
投资活动产生的现金流量净额	-16,763,028	-20,590,455	-18.59
筹资活动产生的现金流量净额	13,761,254	1,122,843	1,125.57

（六）股东权益变动分析

截至报告期末，本行股东权益566.46亿元，较上年末增长23.89%。其中，未分配利润222.59亿元，较上年末增长19.05%，为本期实现净利润及利润分配所致；股本40.22亿元，较上年末增长17.54%，资本公积111.78亿元，较上年末增长89.44%，均为本行非公开发行普通股股票所致。

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	同比变动(%)
股本	4,021,554	3,421,554	17.54
其他权益工具	5,991,585	5,991,585	-
资本公积	11,178,024	5,900,504	89.44
其他综合收益	183,709	72,053	154.96
盈余公积	2,021,865	2,021,865	-
一般风险准备	9,366,242	8,229,286	13.82
未分配利润	22,258,988	18,696,465	19.05
归属于母公司股东权益合计	55,021,967	44,333,312	24.11
少数股东权益	1,623,992	1,389,198	16.90
股东权益合计	56,645,959	45,722,510	23.89

（七）资本管理

截至报告期末，本行核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率依次为9.69%、10.90%、13.66%，各级资本均稳步提升，并满足监管要求。

本行持续深化资本管理，不断优化资产结构，提升资本回报能力。2021年，本行通过规划、配置和考核等手段，进一步提升风险加权资产与资产增长的匹配度，资产结构保持稳定向好。

在提升资本内生能力的同时，本行积极拓展外源资本补充，夯实资本基础，储备业务动能。2021年，本行非公开发行普通股6亿股，发行二级资本债20亿元，有效补充资本，优化资本结构。

1. 资本结构

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	49,142,844	46,484,046
一级资本净额	55,261,121	52,475,631
资本净额	69,267,459	66,000,565
风险加权资产合计	507,036,632	485,422,203
其中：信用风险加权资产	465,989,279	447,519,632
市场风险加权资产	6,215,573	6,215,573
操作风险加权资产	34,831,780	31,686,998
核心一级资本充足率(%)	9.69	9.58

一级资本充足率(%)	10.90	10.81
资本充足率(%)	13.66	13.60

注：1、符合资本充足率并表范围的附属公司包括：湘西长行村镇银行股份有限公司、祁阳村镇银行股份有限公司、宜章长行村镇银行股份有限公司和湖南长银五八消费金融股份有限公司。

2、按照《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。公司资本构成详细信息请查阅公司网站（www.bankofchangsha.com）投资者关系中的监管资本栏目。

2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日
杠杆率(%)	6.53	6.50	6.50	6.61
一级资本净额	55,261,121	54,515,679	52,759,443	52,219,948
调整后的表内外资产余额	846,227,422	838,144,420	811,615,225	790,113,337

注：以上指标根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算，公司杠杆率详细信息请查阅公司网站（www.bankofchangsha.com）投资者关系中的监管资本栏目。

（八）财务报表中增减变化幅度超过30%的项目变化情况说明

财务报表数据变动幅度达30%以上（含30%）的项目及变化情况如下：

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	变动比例 (%)	变动主要原因
利润表项目				
公允价值变动收益	791,055	-831,274	不适用	基金净值估值增加
汇兑收益	128,313	86,147	48.95	外汇衍生品交易增加
其他业务收入	8,538	3,744	128.04	租赁收入增加
资产处置收益	383,622	-1,683	不适用	处置办公用房及土地所致
其他资产减值损失	55,621	28,533	94.94	计提的抵债资产减值损失增加
其他业务成本	101	-35	不适用	其他营业支出增加
项目	2021年12月 31日	2020年12月 31日	变动比例 (%)	变动主要原因
资产负债表项目				
拆出资金	7,140,366	3,404,955	109.71	主要是同业拆出增加
衍生金融资产	222,994	112,859	97.59	衍生品交易增加
买入返售金融资产	5,162,510	3,227,146	59.97	债券逆回购增加
其他权益工具投资	53,599	3,750	1,329.31	抵债股权增加
使用权资产	1,346,002	-	不适用	根据租赁准则新增该报表项目
无形资产	854,300	622,018	37.34	软件增加
同业及其他金融机构存放款项	29,743,954	22,877,765	30.01	境内同业存放款增加
拆入资金	17,601,664	12,072,953	45.79	同业拆入增加
交易性金融负债	502	364,983	-99.86	债券借贷融入卖出减少
衍生金融负债	431,430	166,957	158.41	衍生品交易增加

租赁负债	1,246,153	-	不适用	根据租赁准则新增该报表项目
资本公积	11,178,024	5,900,504	89.44	非公开发行普通股股票所致
其他综合收益	183,709	72,053	154.96	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动增加

（九）对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
1. 信贷承诺	49,255,607	43,404,869
其中：银行承兑汇票	19,647,020	16,050,878
开出保函	3,836,149	2,956,368
开出信用证	2,775,340	2,143,155
未使用信用卡授信额度	22,997,098	22,254,468
2. 经营租赁承诺		1,412,821
3. 资本性支出承诺	92,000	323,814
4. 用作担保物的资产	50,850,123	34,005,450

（十）报告期风险管理情况

本行以发展战略为引领，坚持稳健的风险偏好，按照全面风险管理体系建设规划，在全行层面统一风险偏好，平衡风险和业务发展，确保业务策略和风控策略的有机统一。通过完善风险管理组织架构，加强风险垂直管理、风险派驻管理、风险嵌入管理，强化风险与业务的协同。通过优化风险管理流程、完善风险管控工具，强化风险大中台资源配置与能力建设，深化数字化风控运用，确保全年风险态势平稳，为本行稳健经营和健康发展保驾护航。

本行积极培育风险合规文化，加强风险条线专业队伍建设。建立风险专业序列，有序管理全行风险条线人资；组织风险条线培训和精英培养，有效提升总分支行风险管理实战能力；打造风险嵌入式和派驻式相结合的风险管理团队，有力推进风险垂直管理。

1、信用风险状况的说明

报告期内，本行紧跟国内外经济金融形势和监管政策变化，结合自身风险状况及风险管理所处阶段，不断升级信用风险管理工具，提升信用风险精细化管理能力。

一是加强授信政策引导。结合国家十四五发展规划及政府、监管部门关于互联网贷款、房地产等业务领域调控政策要求，持续梳理、更新、完善行内授信管理相关政策制度，指导经营机构合规稳健开展各类授信业务。

二是提升授信授权精细化管理水平。结合统一授信系统功能现状与风险管控需要，

持续推动授信授权管理各项规则、流程的优化完善与系统端的部署控制，充分发挥信息系统对统一授信与授权管理的支撑作用。

三是加强对公客户信用风险总量管理。一方面，加强客户风险暴露集中度管理，根据行内明确的客户集中度限额指标，做好对客户风险暴露集中度情况的跟踪、监测，确保集中度控制在本行可承受的范围内。另一方面，启动非同业单一法人客户信用风险限额实施工作，开发限额模型并进行系统部署，为审查审批人员提供参考，提升行内单一客户信用风险限额量化管理水平。

四是强化数字风控赋能。在全行数字化战略转型下，一方面，持续引入各类外部数据，丰富客户风险画像维度，实现风险的精准识别。另一方面，立足业务本质，以风控策略及模型为核心，实现数字风控在信贷业务贷前、贷中、贷后全生命周期端到端的落地应用。

五是维稳资产质量。一方面积极探索不良资产处置新形式，综合运用多种处置方式，多渠道、多手段加快不良资产出清速度；另一方面夯实重点领域，针对大额风险贷款、关注类贷款逐户精准制定策略，督促一户一策方案落地执行，严控新增不良。

2、操作风险状况的说明

本行已搭建全方位操作风险管理体系，建立健全操作风险管理制度，有效运用操作风险管理三大工具，不断完善新产品新业务风险评估机制，持续优化操作风险管理系统，实现全行操作风险管理数据化、信息化。

一是充分发挥操作风险与控制自评的风险识别功能，开展重点领域风险与控制自评，对典型操作风险事件相关的业务、产品进行全流程风险评估，从流程、机制上强化风险管控。二是多渠道收集本行及同业操作风险事件，并对风险事件进行深度剖析，通过“以案促改”体现风险事件的警示作用。三是强化外包风险管理，修订《外包风险管理办法》，明确外包人员操作权限与行为边界，规范外包项目准入管理、外包服务供应商管理和外包项目存续期风险管理。四是强化外部欺诈风险管理，建立群防群治工作机制，明确外部欺诈风险事件的报告路径、处置流程和处置原则，通过建立内、外部协同机制，有效打击外部欺诈行为，维护我行客户权益。

3、市场风险状况的说明

本行建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理框架。包括制定一系列市场风险管理政策制度，搭建风险嵌入式管理组织架构，持

续对市场风险开展识别、计量、监测、控制和报告。

一是迭代市场风险计量引擎系统，将计量范围扩展至投资组合层面，通过多维度管理切实提升风险计量能力。二是对市场风险进行动态及可视化管理，引入产品、组合、敞口、损益、风险等指标的时间序列数据，精准刻画业务变化过程及管理策略，将风险管控过程和结果图表化、可视化，赋能管理决策。三是优化金融市场业务预警指标体系，建立健全风险预警信息处理和决策机制，完善预警的闭环流程。四是优化金融市场业务限额方案，进一步夯实全范围、多维度的限额管理内容，改善限额触发与处理流程，提升限额管理的有效性。五是定期开展市场风险及理财业务压力测试，将测试结果应用于管理制度及风险偏好的设定。六是在资管新规产品净值化转型背景下强化理财业务市场风险管理，持续跟踪理财产品收益率情况，开展绩效归因分析，监测持仓资产的市场风险变动情况。

4、流动性风险状况的说明

本行建立了完善的流动性风险管理的治理结构，明确了董事会、监事会、高级管理层以及相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线。本行董事会承担全行流动性风险管理的最终责任，确保有效地识别、计量、监测和控制流动性风险，确定全行可以承受的流动性风险水平。高级管理层负责流动性风险的具体管理工作，及时了解流动性风险变化，并向董事会报告。监事会负责对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，并向股东大会报告。总行大数据部是全行流动性风险的牵头管理部门，负责拟定流动性风险管理策略、政策和程序，通过风险偏好、限额管理、计划调控、主动负债、压力测试以及应急演练等方式对流动性风险进行管理。总行风险管理部负责将流动性风险管理纳入全面风险管理体系，对流动性风险实施独立的监测和报告。总行审计部履行对流动性风险管理工作的审计职责，负责定期审查和评价流动性风险管理的充分性和有效性。

本行注重流动性风险管理与资产负债规划、市场走势的有机协同，强调流动性风险管理策略的传导、反馈和动态调整，实现流动性与盈利性的有效平衡。一是强化主动资产负债结构管理和久期管理，合理调整各类业务期限结构，将整体期限错配水平控制在合理区间。二是全面落实《商业银行负债质量管理办法》要求，加强负债质量定量指标的监测与限额管控、资金调度、灵活调整同业融资策略，并结合内部资金转移定价和资本配置等工具调优资产负债结构，对负债质量实施有效管控。三是运用内

部资金转移定价工具，引导客户存款业务，提高核心负债比例，合理使用主动负债工具，提升负债来源多元化和稳定性。四是加强指标监测与调控，通过限额管理、指标监测和预警等方式，确保全年各项流动性指标符合管理预期。五是精细化日间头寸管理，明确头寸预报及考核要求，通过监测资金的流入流出规模、缺口变化，确保具有充足的日间流动性头寸和相关融资安排，及时满足日间支付需求。六是开展流动性风险压力测试，充分考虑压力测试结果制定应急计划，完善应急计划和管理流程，确保危机情况及时、有效的风险处置。七是强化集团流动性风险管理，提升集团子公司流动性水平，将子公司流动性管理纳入全行流动性管理框架，指导和帮助子公司加强流动性管理，定期监测其经营状况及流动性风险水平，保障集团流动性安全。

本行流动性风险偏好审慎，较好地适应了本行当前业务发展，流动性风险管理政策与制度符合监管要求和本行自身管理需要。报告期内，本行资产负债业务发展平稳，存贷款期限分布均衡，优质流动性资产储备充足，各项流动性风险指标情况良好，主要流动性监管指标和监测指标均优于监管要求。

截至报告期末，本行流动性覆盖率情况如下：

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	145,077,854	142,369,150
未来30天现金净流出量	74,865,342	72,834,745
流动性覆盖率(%)	193.79	195.47

报告期内，本行净稳定资金比例情况如下：

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日
可用的稳定资金	510,272,098	475,545,053	468,094,539
所需的稳定资金	424,205,445	406,290,577	405,928,317
净稳定资金比例(%)	120.29	117.05	115.31

5、合规风险状况的说明

报告期内，本行严格落实外部监管政策和内部控制要求，基于保障依法合规经营管理的目标，完善合规管理体系，树立合规理念，培育合规文化，积极开展合规风险防范工作，持续提升合规风险管理质效。一是持续完善内部制度建设。关注法律法规和监管政策变化，不断完善相关制度，提升制度的规范性、可行性和完备性，夯实合规管理基础；实时进行新法规和监管政策解读分析，指导业务合规审慎开展。二是坚持业务合规前置。强化合规前置审查，结合业务实际提出切实可行的应对措施和建议，

确保全行各类业务产品、制度发文的合法合规性，守住合规风险底线。三是深化合规管理信息化建设。通过推进合规管理系统建设，持续追踪内外部检查发现的各类合规风险信息，定期评估全行合规风险分布及变化情况，持续推动合规管理工作成效稳步提升。四是深入开展合规文化建设。通过合规文化宣贯、合规主题活动、树立合规标杆等方式，普及合规文化知识，弘扬合规正能量，同时积极提升全行合规文化建设层次和成效，并及时分析典型案例以案示警，提高员工合规意识，积极营造良好的合规经营氛围。

全行自上而下对标反洗钱监管要求，落实“风险为本”反洗钱工作新思路，明确反洗钱工作重点，切实履行反洗钱法定义务，努力提升全行反洗钱和反恐怖融资风险管理水平。一是持续完善反洗钱内控制度，构建全行完备的反洗钱内控制度体系；二是持续优化反洗钱监测系统，完善监测标准，做好可疑线索的精准摸排，切实提升可疑交易报告的有效性；三是强化客户尽职调查，有序推进客户信息治理工作；四是强化反洗钱工作督导，通过现场和非现场检查，下发工作简报、合规意见书和洗钱风险提示等方式，加强对各级机构的督导；五是深入开展反洗钱“利剑”专项行动，加强高风险客户和高风险业务的风险管控，不断提升洗钱风险防控能力。报告期内，本行洗钱风险管理体系运行平稳，洗钱风险整体可控。

6、声誉风险状况的说明

报告期内，本行整体声誉风险可控，未发生重大声誉事件。一是持续完善声誉风险管理制度体系，强化风险预案的制定，指导推动制度、预案等在全行的落地与执行。二是加强舆情监测与分析，通过数据化管理持续提高舆情的研判与预警能力。三是重视社会关注的热点与焦点问题，及时化解与处置，提前防范风险事件发生。四是做强品牌宣传工作，围绕本行战略及业务展开主题宣传，通过主流权威新闻媒体、自媒体、KOL等展示本行发展成果，提升本行品牌形象。五是强化声誉风险文化建设与培养，针对舆情应对、信息发布、信访投诉处理等开展多层面培训，提高全员声誉风险意识和应对水平。六是实现消费者保护工作靠前管理与监督管理，从客户需求、痛点优化产品服务，主动响应和妥善处理客户投诉。

7、信息科技风险状况的说明

报告期内，本行积极推进“16213+”数字化转型三年规划落地，不断提升信息科技风险管理能力。一是全面推进数据中心“三进三退”战略达成，新“两地三中心”

投产运营，基础设施保障能力显著提升。二是深化端到端敏捷转型，持续推进降本增效，通过度量指标与视图优化实现研发过程可视化及研发能力数字化。三是深耕金融科技生态，大数据、云计算、OCR、RPA等创新应用持续深化。四是加大分支行赋能支撑，加强总分联动，从组织、机制、服务质量等方面加强对分支行的支持。五是大力提升信息科技风险管控能力，通过“事前、事中、事后”对信息科技管理重点领域的深度介入，实现对信息科技风险的穿透式管理。全年未发生系统性的信息科技风险事件。

（十一）投资状况分析

1、对外股权投资总体情况

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
对子公司的投资	884,755	884,755
对联营公司的投资	-	-
其他股权投资	53,599	3,750
合计	938,354	888,505

注：对子公司的投资是指公司对控股子公司祁阳村镇银行股份有限公司,湘西长行村镇银行股份有限公司,宜章长行村镇银行股份有限公司和湖南长银五八消费金融股份有限公司的投资；其他股权投资包括对中国银联股份有限公司和城市商业银行资金清算中心的投资，以及本期新增的抵债股权，本行将上述投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。

2、重大的股权投资

报告期内，本行不存在重大股权投资。

3、重大的非股权投资

报告期内，本行不存在重大的非股权投资。

（十二）重大资产和股权出售

报告期内，本行不存在重大资产和股权出售。

（十三）主要控股参股公司分析

本行共有四家控股子公司，分别为祁阳村镇银行股份有限公司、湘西长行村镇银行股份有限公司、宜章长行村镇银行股份有限公司及湖南长银五八消费金融股份有限公司，具体情况如下：

（1）祁阳村镇银行股份有限公司

祁阳村镇银行股份有限公司（简称“祁阳村镇银行”）由本行与湖南大业投资有限公司等5家机构及桂青松等4名自然人于2008年12月发起设立，是全国1,600多家村镇银行中首批设立的村镇银行。祁阳村镇银行以“支农支小、服务三农，服务县域经济”为市场定位，围绕农户、小微企业和个人，推出小额、分散、灵活、快捷的金融产品和服务。成立之初，祁阳村镇银行注册资本为4,938万元，本行持股2,550万股，持股比例为51.64%；2018年12月，注册资本变更为5,000万元，本行持股2,612万股，持股比例为52.24%；2020年6月，注册资本5,000万元无变化，本行持股3,107万股，持股比例为62.14%。

截至报告期末，祁阳村镇银行资产总额为16.65亿元，净资产1.58亿元。报告期内，祁阳村镇银行实现营业收入0.42亿元，净利润0.06亿元。

（2）湘西长行村镇银行股份有限公司

湘西长行村镇银行股份有限公司（简称“湘西村镇银行”）由本行与湖南大业投资有限公司等7家机构于2010年12月发起设立。湘西村镇银行以打造“全国标杆村镇银行”为目标，坚持支农、支小、做零售基本定位，致力于为“三农”和小微企业提供差异化、特色化、精细化的金融服务，服务渠道实现湘西州县市区及重点乡镇全覆盖，并在精准扶贫发源地十八洞村设立首家社区银行。湘西村镇银行2015-2021年连续七年评选为“全国百强村镇银行”，2021年评选为“全国村镇银行品牌价值十强单位”。成立之初，湘西村镇银行注册资本为20,000万元，本行持股10,200万股，持股比例为51%；2017年6月30日，注册资本变更为56,000万元，本行持股28,560万股，持股比例为51%。

截至报告期末，湘西村镇银行资产总额为118.68亿元，净资产13.53亿元。报告期内，湘西村镇银行实现营业收入4.64亿元，净利润1.55亿元。

（3）宜章长行村镇银行股份有限公司

宜章长行村镇银行股份有限公司（简称“宜章村镇银行”）由本行与宜章县电力有限责任公司等5家机构于2010年12月发起设立。宜章村镇银行定位于“服务小微、服务县域”，坚持支农支小，为县域经济发展提供高效金融助力。2019-2021年连续三年评选为“全国百强村镇银行”。宜章村镇银行注册资本为5,000万元，本行持股2,550万股，持股比例为51%。

截至报告期末，宜章村镇银行资产总额为22.96亿元，净资产2.05亿元。报告期内，宜章村镇银行实现营业收入0.60亿元，净利润0.19亿元。

(4) 湖南长银五八消费金融股份有限公司

湖南长银五八消费金融股份有限公司（简称“长银五八消费金融公司”）由本行与长沙通程控股股份有限公司、北京城市网邻信息技术有限公司于2017年1月发起设立，为湖南省首家持牌消费金融机构。长银五八消费金融公司秉承“稳健经营、持续发展”的经营理念，以信息技术建设为依托，积极实施创新发展，逐步构建完善的产品体系、客户服务体系和风险管理体系，为客户提供教育培训、旅游出行、生活消费、房屋装修等全方位的消费金融服务。成立之初，长银五八消费金融公司注册资本为30,000万元，本行持股15,300万股，持股比例为51%；2019年4月，注册资本变更为90,000万元，本行持股45,900万股，持股比例为51%。

截至报告期末，长银五八消费金融公司资产总额为177.12亿元，净资产16.33亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入15.44亿元，净利润3.63亿元。

(十四) 公司报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至2021年末，本行共有分支机构355家，其中长沙地区设有分支机构165家，包括17家直属支行（含总行营业部）及其下辖的108家支行和35家社区支行、小企业信贷中心及其下辖的分中心共5家。本行还在株洲、常德、湘潭、郴州、娄底、益阳、怀化、邵阳、永州、衡阳、张家界、岳阳、广州设有13家分行及其下辖的125家支行和40家社区支行、小企业信贷分中心12家。

营业网点分布情况如下：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模 (千元)
-	总行	湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座	-	1,693	260,748,537
1	株洲分行	湖南省株洲市天元区天台路39号	23	295	21,783,663
2	常德分行	湖南省常德市柳叶大道西富华花苑1号楼	19	264	17,757,471
3	湘潭分行	湖南省湘潭市岳塘区双马街道湘潭大道52号众一国际B座0202001号1-2层	12	152	10,542,351
4	郴州分行	湖南省郴州市南岭大道946号	17	220	9,828,468
5	娄底分行	湖南省娄底市湘中大道360号皇城御园裙楼	19	193	12,608,331
6	益阳分行	湖南省益阳市海棠路228号	12	154	9,347,082
7	怀化分行	湖南省怀化市鹤城区天星西路与舞阳大道交汇处电器大市场2号幢101	15	194	8,900,367
8	邵阳分行	湖南省邵阳市大祥区邵阳大道与邵檀路交汇处邵阳名人国际花园8号楼	18	197	10,316,147
9	永州分行	湖南省永州市冷水滩区湘江东路568号滨江一号1栋	15	180	8,993,041
10	衡阳分行	湖南省衡阳市高新技术产业开发区39号街区	8	123	7,360,294
11	张家界分	湖南省张家界市永定区教场路与滨河路交叉	4	82	4,054,541

	行	处（维港御景湾2栋一、二楼）			
12	岳阳分行	湖南省岳阳市岳阳楼区站前西路75号金中环广场一、二、三楼	9	125	7,143,607
13	广州分行	广州市天河区黄埔大道西122号首层自编103、黄埔大道西122号之二701-705、801-805, 901-905房	7	137	14,199,461
14	总行营业部	湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座	1	93	15,323,182
15	银德支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段266号弘林大厦101E	7	153	16,858,701
16	汇丰支行	湖南省长沙市开福区中山路336号	10	188	25,258,194
17	金城支行	湖南省长沙市芙蓉区藩后街36号湘域城邦东栋110号	5	141	24,569,747
18	东城支行	湖南省长沙市芙蓉区远大一路636号	7	169	26,120,652
19	湘银支行	湖南省长沙市八一路172号	8	182	16,149,394
20	南城支行	湖南省长沙市天心区湘府西路31号尚玺苑	9	214	26,797,632
21	汇融支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段558号现代空间大厦	8	176	20,009,164
22	高信支行	湖南省长沙市雨花区万家丽中路三段106号	9	190	26,676,276
23	华龙支行	湖南省长沙市建湘南路151号	5	167	21,489,034
24	浏阳支行	湖南省浏阳市劳动南路118号	19	245	20,288,530
25	湘江新区支行	湖南省长沙市岳麓区金星南路300号公园道大厦	12	227	24,467,909
26	科技支行	湖南省长沙市岳麓区文轩路27号麓谷企业广场金融大厦裙楼	6	99	10,155,034
27	望城支行	湖南省长沙市望城区望城大道98号湘峰广场大厦	12	146	15,519,603
28	宁乡支行	湖南省长沙市宁乡县花明北路348号中源凝香华都41号	15	149	10,296,426
29	星城支行	湖南省长沙县长沙经济开发区开元路17号	16	252	30,588,520
30	开福支行	湖南省长沙市开福区金马路377号福天兴业综合楼	11	201	27,296,126
31	小企业信贷中心	湖南省长沙市雨花区万家丽中路一段318号	17	230	6,948,611

注：

1、此表中所列机构数为截至报告期末已取得监管部门颁发的开业批复的机构数量；

2、员工数含劳动合同制与派遣制员工，未包含驻派至村镇银行人员和调入长银五八消费金融公司人员。

（十五）公司控制的结构化主体情况

纳入本行合并范围的结构化主体情况及本行管理的或享有权益但未纳入合并范围结构化主体情况，详见财务报告附注“七、在其他主体中的权益”相关内容。

（十六）报告期理财业务、资产证券化、财富管理等业务的开展和损益情况

1、理财业务情况

本行以资管新规为指引，持续深耕产品转型，强化投研与风控能力建设，推动理财业务提质增量、稳健发展，在过渡期内提前完成理财业务整改。截至报告期末，理财产品存续规模692.57亿元，较上年末增长38.74%；其中，净值型理财产品占比达100%；实现理财中间业务收入4.38亿元，同比增长30.75%；理财产品投资债券规模378.67亿元，较上年末增长6.07%；非标准化债权类资产占理财产品净资产的8.92%，较上年末增长2.05%，非标准化债权类资产投资占比符合监管规定。

本行保持了资产管理业务的稳定健康发展，取得了以下成果：

推进产品战略布局，建立涵盖封闭式、定期开放式和现金管理类产品的净值型产品体系，有效满足客户多元化需求。报告期内，荣获普益标准“金誉奖”2021年度卓越运营管理能力银行奖；荣获《每日经济新闻》“金鼎奖”2021年度财富管理奖；报告期内正式运营的“长银理财”官方微信公众号关注数突破3.6万人，理财业务市场认可度不断提升。

加强大类资产配置能力建设，以固收为主，积极探索权益、商品等多类型资产配置策略，稳步推进“固收+”稳健增强系列产品，截至报告期末，稳健增强系列产品存续规模204.44亿元，占理财产品存续规模的29.52%。

有序推进新老产品切换，稳步实施非保本理财产品净值化转型。规范产品运作和信息披露，健全业务规章制度；对于期限较长的存量非标准化债权类资产投资，在过渡期内综合采取协商退出、通过符合新规要求的产品对接等方式合理应对；理财业务整改及净值化转型在报告期内全面达成。

2、资产证券化

报告期内，本行未新增发行资产支持证券，对存量发行的资产支持证券，本行切实履行贷款服务机构职责，收取证券化资产的本金、利息，并及时、足额转入受托机构在资金保管机构开立的资金账户，全年共实现信贷资产转让管理服务收入89.39万元，累计完成3期信贷资产支持证券的兑付。截至报告期末，已无存续期产品。

3、财富管理情况

2021年，本行启动财富管理攻坚战，财富管理架构快速建立，理财经理队伍迅速壮大，中台投顾系统建设初具特色，各项财富产品销售规模领先湖南同业。建立起“专业、高效、温暖”的“财富长行”品牌，财富管理成为本行零售转型发展的新引

擎。截至报告期末，本行零售客户AUM达到2773.86亿元，新增556.51亿元，增长25.10%；财富客户达到78.28万户，新增13.58万户，增长20.99%；本行公募基金销量近40亿元，较上年同期增长189.79%，跻身基金“全国百强销售机构”并位列城商行第十名。

充实财富管理团队，提升队伍产能。推进分支机构设立财富管理中心，夯实理财经理队伍，2021年理财经理团队人员同比增长50%以上。制定岗位工作标准，明确理财经理每日、每周、每月客户服务流程。构建分层次的培养培训机制，形成各梯队人员“基础能力+销售能力”双提升的培养模式。

中台专业能力与前端销售紧密结合。集中优势资源建设总行投顾能力和精准营销能力，定期出具多场景、多产品的资产配置策略，通过大数据分析精准定位潜在客户与客户潜在需求，并充分传导到一线营销团队，总分支充分联动实现财富客群经营能力提升。

打造更加成熟、完善的财富产品体系。丰富自营理财、代销理财、基金、保险、贵金属、信托等产品品种，在强化“金芙蓉”理财和“快乐投”基金定投两大拳头产品的基础上，重点加强基金、保险系列产品的选品能力，不断提升产品竞争力。

（十七）报告期内商业银行推出创新业务品种情况

2021年，本行始终围绕新三年战略发展规划的落地，持续加大创新力度，面向客户谋创新，紧跟监管谋创新，依托科技谋创新，对标找位谋创新，开放合作谋创新，鼓励微小谋创新，坚持以创新驱动发展、以创新推动转型。

1、金融科技创新

金融科技创新是本行加快转型发展的重要途径，为进一步提升科技驱动的金融创新能力，让科技助力业务成长，本行坚持以数字化推动业务转型，以数字化提升管理效能，用科技和智慧，提供全方位的金融服务，创造更好的体验，主要包括全行应用并推广机器人流程自动化（RPA）工具，通过替代或辅助人工操作，将员工从繁琐、低价值的工作中释放；推进区块链BaaS平台场景应用，实现基于区块链的对公数据贷额度核对；建设光学字符识别（OCR）标注训练平台，实现常规图文识别模型自主掌控；建设人工智能模型管理平台，向业务输出精准营销、智能风控、运营优化、NLP等场景的AI算法应用，赋能银行业务AI转型升级；广泛应用智能语音导航、智能文本机器人、智能外呼等智能产品，2021年远程服务智能替代率达77.91%。

2、产品和服务创新

公司业务方面，一是持续提升产品服务质效，创新推出更贴合企业的产品。本行针对湖南省部分已上线SPD医用物资管理系统中的二级以上公立医院的上游供应商，量身打造了一款纯线上化供应链金融产品“快乐e贷-医采贷”，实现了在行业场景中内嵌金融生态。二是深耕银发场景，打造“智慧养老”缴费平台。养老机构与本行签约并开户后，可以通过“智慧养老”缴费平台实现线上收费、自动对账和缴费统计管理，老人及家属可通过本行手机银行e钱庄、长沙银行微信公众号、微信扫码等多渠道缴费。三是顺应政策契机，开发教培资金监管综合服务平台。本行已与省内53个区县教育局签订了服务合作协议，通过该平台可以为教育局和培训机构提供机构管理、资金管理、教师管理、课程管理及其他政务服务功能。

零售业务方面，一是积极推进数字人民币试点，推出长沙银行数字人民币业务平台，实现本行线上渠道数字钱包和数字人民币支付能力落地，是全国首批、湖南首家成功登陆数字人民币APP的城商行。二是基于“统一、开放、安全、智能”的理念设计，引入了云柜远程视频服务，依托远程音视频互动能力，支持无缝连接网点服务场景、外出展业服务场景及线上线下联动服务场景，链接本行现代场景生态，助力业务线上化、自助化、智能化。三是积极推进智能语音外呼业务，助力实现降本增效。通过服务、营销、催收等各类机器人可短时间内高效完成批量业务—服务类机器人通过智能语音外呼批量告知，可在短时间内释放大量人力，实现快速触达；营销类机器人可有效扩大客户群体，实现客户精准营销，增加经营成效；催收类机器人能实现标准化触达，降低催收成本。

三、报告期内从事的主要业务

本行是湖南省首家上市银行，湖南最大的地方法人金融机构。本行经国务院银行业监督管理机构批准后，经营下列各项商业银行业务：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内外结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）发行金融债券；（六）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（七）买卖政府债券、金融债券；（八）从事同业拆借；（九）买卖、代理买卖外汇；（十）从事银行卡业务；（十一）提供信用证服务及担保；（十二）代理收付款项及代理保险业务；（十三）提供保管箱服务；（十四）经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

2021年，本行基于“客户中心、价值导向”以及“更好地链接客户、创造价值共

同体，与客户共生、共享、共赢”，提出了生态银行的战略构想，并大力推动生态银行建设，加快推动从金融产品提供者向金融生态服务者的转变，致力于让客户无界无感地享受长沙银行的服务，以此有力提升长沙银行的市场竞争力。

四、报告期内核心竞争力分析

1、区域经济发展前景向好

本行立足长沙、深耕湖南、辐射广东，始终与区域经济同频共振、共生共荣。湖南经济发展态势保持平稳，2021年实现地区生产总值4.6万亿元，两年平均增长5.7%，高于全国平均水平0.6个百分点，人均地区生产总值突破1万美元，区域经济发展动能持续增强。随着“三高四新”战略全面实施，强省会战略、国家中心城市培育和现代化新湖南示范区建设持续释放政策红利，省内优势产业、新基建、新消费、乡村振兴、绿色低碳循环发展等稳步推进，加上长沙房价洼地效应持续外延，金融需求有望继续保持旺盛，为本行稳健发展提供良好的外部经济环境。

2、公司治理稳健高效

本行具有优质多元且相对均衡的股东结构，形成了以国有资本为主体，民营资本多方参与的混合所有制格局，确保了本行股权结构的持续稳定。本行高管层整体稳定、有效传承、战略执行力强，有力保障本行风险偏好、管理风格、经营策略的一以贯之和与时俱进；公司治理机制的良性运转，有力保障本行能始终坚守合规风险底线和朝着正确战略方向不断迈进。

3、经营转型发展措施有力

经过多年耕耘，本行已成长为湖南业务资质最全、网点布局最深、客群基础最牢的地方法人银行之一。作为全省政务业务的主要银行，本行依托天然的血脉联系、长期以来的合作共赢、关键时刻的率先担当，与各级地方政府构建起深厚的互信机制、合作关系和业务网络；作为本土中小微企业的领军银行，凭借对本土市场的深刻洞察，全力为其提供定制化产品和特色化服务，始终与中小微企业风雨同舟、患难与共，在抗击疫情中凸显使命担当，铸就较高的市场认可度和品牌美誉度；作为湖南人自己的银行，本行继续坚持零售优先、县域优先、社区优先，全力为城乡居民提供贴心服务，是湖南医保、社保、养老保险业务的主要合作银行之一，客群基础广泛且不断拓展，存款、理财、消费信贷、信用卡等产品拥有较强的市场号召力，客户服务具有良好口碑且不断优化提升。报告期内，本行全力推动三年战略发展规划（2021-2023）的落地

落实，圆满完成既定的目标任务，实现了新三年规划的良好开局。

4、经营决策机制灵活高效

作为区域性中小银行，本行致力于将固有的地缘人缘优势与决策链条短、决策效率高的优势有机融合，全面提升对本土市场的深刻洞察和差异化深耕能力。本行根据行业形势、业务需要和客户诉求，构建起组织架构、管理队伍的动态调整机制，全面推进扁平化管理，持续做好流程优化，全面提升内部运转效能；按照“强总行、实分行、精支行”发展思路，重视对各级分支机构差异化分层、逐级授权，进一步发挥其在市场竞争中的主动性和机动性；提出“职能+敏捷”组织项目规划，做到因时而变，因势而变，因客户需求而变，着力实现前台专业化和中后台集约化发展，并按照“小团队、大平台”思路，较好实现敏捷组织在公司、零售及IT条线的落地，第一时间对市场变化和客户需求作出响应和反馈，全面提升业务决策和经营管理能力。

5、盈利能力保持持续领先

在动态的业务转型和结构调整中，本行的资产负债结构日趋合理，存款、贷款在总负债、总资产中的占比较高且保持稳定，负债成本也处在相对低位；形成了包括财富管理、普惠金融、产业金融、科技金融、绿色金融等在内的丰富多元、相对合理的盈利结构，主要盈利能力指标长期处在较优水平。业务结构优化既是业务转型的结果，同时也为进一步转型提供了有力支撑，这些因素的聚合一定程度上构成了本行在区域市场业务的可持续竞争力。

6、专业人才队伍稳定精干

本行始终坚持“人才强行”战略，始终秉承“聚焦客户、实干为本、快乐同行”的价值观，以打赢“梯队建设巩固战”为核心，围绕攻坚任务，精准发力，综合施策，通过持续完善“三位一体”价值管理闭环，为业务发展提供组织、人力和机制保障，不断激发组织、岗位、员工活力，基本构建“以岗定级、以绩定薪、人岗匹配、易岗易薪”的市场化薪酬体系，逐步形成“五大序列+双通道”的职业发展体系，较好打造一支敬业专业、高忠诚度和高稳定性的干部员工队伍。本行注重内部选才、内部育才，在加大校招力度和外部中高端人才引进的同时，强化内部竞争、岗位轮换和赛马制考核，持续推进“尖兵计划”“三狮行动”和人才盘点，不断完善总行与分支行人才双向交流机制，全面提升后备队伍的广度和深度。本行在业内率先提出快乐银行的价值主张和文化理念，构建起较为完善的快乐文化体系和快乐服务机制，并逐步推进价值观考核，干部员工队伍的快乐因子、主动作为精神和创新开拓能力得到有效激发，为

战略转型和业务变革提供了强大的组织驱动力。

五、关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

1、宏观形势研判

2021年，面对复杂严峻的国际环境和国内经济结构转型、房地产调控、疫情散发等多重考验，各地区各部门认真落实中央部署，国民经济持续复苏，全年国内生产总值突破110万亿元，按不变价格计算，比上年增长8.1%，两年平均增长5.1%。虽然2021年全国经济运行数据高于预期目标，但年末部分指标持续走弱，叠加外需回落、疫情反复带来的不确定性，2022年经济将面临需求收缩、供给冲击、预期转弱的三重压力。不过在新发展理念下，经济结构将不断优化，其中，绿色生态农业、高技术制造业、生产性服务业有望获得较快发展，经济内生动能持续增强，中国经济长期向好的趋势没有改变。

2021年，湖南省内经济运行平稳，全年地区生产总值突破4.5万亿元，按不变价格计算，同比增长7.7%，两年平均增长5.7%，两年平均增幅高于全国0.6个百分点。省内农业基本盘更加稳固、市场主体更加壮大、制造业核心竞争力不断强化、区域发展更加协调、营商环境不断优化、人民群众的获得感、幸福感、安全感不断提升。展望2022年，尽管国内外宏观经济环境依然严峻，但湖南是制造业强省，已有关于“三高四新”的前瞻布局，疫情防控体系严密、有效，后疫情时代的“网红经济”“宅经济”有望促进省内经济的“稳中有进、稳中提质”。

2、宏观政策展望

货币政策方面，面对严峻的国内外经济形势，2021年底以来，央行调控措施密集出台，力度逐渐加强，数量型与价格型政策工具双管齐下，实施下调存款准备金率、引导1年期、5年期LPR下降等调控措施，预计未来将有更多定向宽信用政策继续出台。总量上，充足发力，货币供应量和社会融资规模增速将与名义经济增速基本匹配；结构上，精准发力，引导各商业银行加大对小微企业、绿色产业、经济发展缓慢地区的信贷支持，同时继续推动贷款市场利率深化改革，促进企业综合融资成本稳中有降。

财政政策方面，2021年末，财政托底力度明显加大，财政部已向各地提前下达2022年新增专项债务限额，同时通过结构性减税提高市场主体的抗风险能力。展望2022年，积极的财政政策将更加注重提升效能，确保发力精准和可持续。

3、行业趋势分析

我国经济转型已经进入了一个崭新的阶段，以习近平同志为核心的党中央针对我国发展中出现的突出矛盾和问题，提出了以“创新、协调、绿色、开放、共享”为主要内容的新发展理念，特别是近几年，创新发展、绿色低碳、共同富裕等已经被放到更高更重要的位置，这也给银行业提出了更高更新更全面的要求，预计下一步银行业发展将呈现以下趋势：

一是银行业的价值坐标将更加多元化，服务实体仍是重中之重。全面服务国家战略和产业政策，积极发挥银行作为经济发展核心组织之一的服务实体、推动创新、支持双碳、助力乡村振兴、服务共同富裕等多元化功能，通过加大对科创、绿色、普惠等领域的支持，推动经济社会的全面变革，为加快构建新发展格局提供金融支撑。

二是银行业将加快向轻型化转型，以期实现价值经营。推动从利差依赖、规模扩张走向创新驱动和价值创造，大力发展以财富管理、交易银行、投资银行等为代表的中间业务，以更低的资本消耗、更快的资产流转、更高效的管理架构、更精简的运营体系、更精细的成本管理应对更激烈的挑战和更多元化的客户需求。

三是银行业将继续推进数字化转型，加快融入数字经济体系。积极探索构建金融科技与业务管理全面深度融合、协同发展的新模式，充分发挥数字化对于业务发展的乘数效应，通过推动业务数字化、治理数字化、风控数字化，为高效管理、精准营销、产品定价、风险控制等提供全面支撑。

（二）公司发展战略

本行以辩证思维研大势、谋大局，根据国家战略、监管政策、市场形势、竞争态势、客户需求对本行提出的新挑战、新要求，在保持大的战略框架不变的前提下，对整体发展战略进行优化调整和适度进阶，构建了新战略布局，即：坚持一个“客户中心、价值导向”的经营理念，围绕“风险管理”和“客户服务”两大核心，大力实施“本土化、轻型化、数字化、场景化”四化发展路径，坚定“做强长沙、做大市州、做实县域、做精广州、做优子公司”五做方向，聚焦“财富管理、普惠金融、产业金融、科技金融、零碳金融、金融投资”六大重点，全力打造“区域领先的现代生态银行”。

本行将大力实施“四化”路径。一是切实践行深耕湖南战略，全面推进本土化。在网点布局、战术打法、产品队伍机制等方面因地制宜、精准施策，根据地区特点开

展差异化、特色化经营。二是向轻型银行的方向加快转型，全面推进轻型化。推动从利差依赖、规模扩张走向创新驱动和价值创造，以更低的资本消耗、更快的资产流转、更高效的管理架构、更精简的运营体系、更精细的成本管理应对更激烈的挑战和更多元化的客户需求。三是加快融入蓬勃发展的数字经济体系，全面推进数字化。以数据和技术双轮驱动，对经营管理模式进行全方位、全领域、全流程的转型重构，充分发挥数字化对于业务发展的乘数效应。四是将服务更好地融入到生态场景中，全面推进场景化。坚持开放共赢，吸引更多合作伙伴共建场景生态，实现资源共享、服务协同，通过为客户提供泛金融服务，从低频走向高频，发掘更多的金融服务机会。

本行将坚定“五做”方向。一是做强长沙，推动长沙市场规模做大、能力做强、创新做特、品牌做优。二是做大市州，全力提升各市州的市场份额，提高客户覆盖率，提升影响力和贡献度。三是做实县域，以最高的战略优先级集中优势资源全力以赴推动县域金融跨越式发展。四是做精广州，以明晰的定位、配套的机制和强有力的支持，全力推动广州市场做精做透，推动广州成为新战略增长极。五是做优子公司，一方面，推动子公司创新良性发展，实现现有子公司与母行的协同，全力提升子公司利润贡献率，提高资本回报水平，成为新利润增长源。另一方面，在监管许可的前提下继续寻求申筹或参控其他持牌机构的机会，不断提升综合金融服务的能力。

本行将聚焦六大战略重点。一是聚焦财富管理。紧抓居民财富规模上升、财富结构调整、消费升级带来的新机遇，为居民生活中所产生的合理消费、资产保值增值、教育储蓄、医疗、养老等系列需求提供系统解决方案，做居民的财富管家。二是聚焦普惠金融。紧抓湖南乡村振兴带来的重大战略机遇，积极服务小微企业和城乡居民的金融需求，深耕“长尾客群”，推动小微金融和县域金融在一定领域、一定层次的协同发展，全面提升金融服务覆盖率和渗透率。三是聚焦产业金融。紧抓湖南实施“三高四新”战略、建设现代化新湖南带来的产业升级新机遇，通过融通科技与风控、链接金融与产业，与实体产业在长周期的价值链上实现“共创共赢”，为提升产业基础能力和产业链现代化水平提供全面服务。四是聚焦科技金融。紧抓国家深化科技自主创新、湘粤地区持续强化高新技术产业发展的新机遇，加快产品与机制创新，积极回应科创企业特别是民营、中小型科创企业对资金的强烈需求，围绕企业的初创期、成长期、成熟期等不同阶段的痛点、难点提供特色产品和精准服务。五是聚焦零碳金融。紧跟国家双碳战略深入推进、经济结构向低碳和零碳转轨的新趋势，积极推动向零碳银行转型，推动自身运营和经营行为的碳排放实现中和归零，同时通过金融手段为碳

达峰、碳中和全面助力。六是聚焦金融投资。顺应金融供给侧改革和大力发展直接融资市场的趋势，全力加快理财子公司申筹，打通从债权融资向股权融资市场的通道，增强全品类投资能力，提升代客理财收益水平；加快运用各类新业务资质，全面链接客户与金融市场，推动表内表外业务协同发展，夯实中收来源，提升盈利能力，持续提升金融投资业务的价值贡献。

（三）经营计划

2022年，本行将全面贯彻中央和省市决策部署，牢记金融服务实体的初心使命，坚持“稳中求进”，持续提升服务能力和质效，以金融的力量满足人民对美好生活的向往，坚守不发生系统性金融风险的底线，确保合规稳健发展。本行将紧紧围绕“战略执行精进年”，推动公司业务转型突围、零售业务强基增效、金融市场效益稳固，贯彻落实乡村振兴战略大力发展县域金融，同时统筹推进资产质量保卫、数字经营开局、效能效益优化提质、运营管理提质、党建引领提质等工作，全力打造区域领先的现代生态银行。

持续提升服务实体的能力和质效。紧跟省市战略，全面落实“三高四新”战略定位和使命任务，持续加大对战略企业、重点产业和领域支持力度，持续做大科技金融、绿色金融规模，深化普惠金融、县域金融发展，积极支持市场主体培育和发展壮大，助力产业升级。持续加大个人经营性贷款、个人消费贷款投放力度，助力消费升级。同时，推动服务下沉，增加机构覆盖，延伸服务触角，创新产品和服务手段，统筹服务好地方经济社会发展和城乡居民。

持续强化金融风险防控。坚持疫情防控和经营发展两手抓，加强各类风险隐患的监测评估，严密防范各种风险挑战。加大存量不良资产清收化解，聚焦重点行业、重点区域和重点领域，加强新增资产风险质量管控。加快数字风控能力建设，持续提升全面风险管理能力和效率。

（四）可能面对的风险

当前，在国内宏观调控下的风险局部出清，叠加新冠肺炎疫情冲击及国际局势动荡影响，银行业经营面临的外部环境更加严峻，经营的不确定性及相关风险管控难度加大。

第一，随着政府和监管部门对房地产企业融资“三线四档”及银行房地产贷款集中度等调控政策影响的持续深入，房地产市场进入风险出清阶段，高负债经营、资金管理能力不强的房企可能因现金流紧张无法清偿债务而爆发债务危机，并造成风险向

其下游建筑业、建筑装饰、家装等相关领域传导，需要银行予以高度关注。

第二，在疫情冲击下，全球主要经济体经济复苏存在较大不确定性。国内疫情局部反复，给国内旅游、餐饮及相关领域行业企业的正常经营带来负面影响，银行对相关领域企业授信业务风险随之增大。

第三，地缘政治风险因素陡增，大宗商品如石油、天然气价格飙升，给世界经济企稳恢复带来更大的不确定性。大宗商品涨价后，国内制造业企业生产成本攀升，进一步挤压产业链中议价能力偏弱的小微企业的利润空间，企业债务违约可能性增大。

第四节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

报告期内，本行根据《公司法》《证券法》《商业银行法》等有关法律法规的规定和中国银保监会、中国证监会的监管要求，积极创新党的领导与公司治理有机融合的有效路径，党委会、董事会、监事会、经营层实现了“双向进入、交叉任职”的领导体制，形成了以“党委领导核心，董事会战略决策，监事会独立监督，管理层经营执行”的“党管金融”治理体系，确保党把方向、管大局、促落实。持续完善公司章程、议事规则、信息披露、关联交易、投资者关系、内幕信息及知情人管理、股权管理、授权管理等制度，形成了较为完备的公司治理制度体系。

报告期内本行股东大会严格按照《公司法》《公司章程》等有关规定，有效发挥职能。董事会向股东大会负责，承担本行经营和管理的最终责任，按照法定程序召开会议，行使职权。本行监事会本着对全体股东负责的态度，与董事会、管理层保持密切的联系与沟通，开展董监事履职评价工作，有效履行各项监督职权和义务。本行管理层遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理。

二、公司与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本行与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面均完全分开，具有独立完整的业务及自主经营能力。

（一）业务独立

本行独立从事经营《商业银行法》规定的各类商业银行业务，以及经有关监管部门批准从事的其它业务，具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力，与第一大股东及其控制的其他企业不存在同业竞争或者显失公平的关联交易的情形。

（二）人员独立

本行独立招聘员工，设有独立的劳动、人事、工资管理体系。本行的董事、监事及高级管理人员均按照《公司法》《公司章程》等有关规定产生。本行的高级管理人员不存在在第一大股东及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务的情形，也不存在在第一大股东及其控制的其他企业领薪的情形。本行的财务人员不存在在第一大股东及其控制的其他企业中兼职的情形。

（三）资产独立

本行通过购买、租赁等方式拥有自己的经营场所，拥有与业务经营有关的土地使用权和房屋所有权或使用权。本行拥有与业务经营有关知识产权的所有权或使用权及与经营有关的业务体系、其他相关资产。本行与第一大股东的资产产权明晰，不存在资产被占用而损害本行利益的情形。

（四）机构独立

本行根据法律法规和《公司章程》的规定设立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层的组织机构。本行不存在与第一大股东及其控制的其他企业机构混同的情形。本行的生产经营和办公机构与第一大股东完全分开，不存在混合经营、合署办公的情形。本行各部门及分支机构均由本行独立设置及管理，在决策、管理、人员任命等方面均独立于本行股东。

（五）财务独立

本行设立了独立的财务会计部门，建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，独立进行财务核算和财务决策。本行不存在与第一大股东及其控制的其他企业共用银行账户的情况。本行依法独立进行纳税申报和履行纳税义务。

三、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的露日期	会议决议
2020年度 股东大会	2021年6月 28日	www.sse.com.cn	2021年6月 29日	<p>审议《长沙银行股份有限公司2020年度董事会工作报告》《长沙银行股份有限公司2020年度监事会工作报告》《长沙银行股份有限公司2020年年度报告及摘要》《关于长沙银行股份有限公司2020年度财务决算暨2021年度财务预算方案的议案》《长沙银行股份有限公司2020年度利润分配预案》《长沙银行股份有限公司2020年度关联交易专项报告》《关于长沙银行股份有限公司2021年度日常关联交易预计额度的议案》《关于长沙银行股份有限公司续聘2021年度会计师事务所的议案》《关于选举贺毅先生为长沙银行股份有限公司第六届董事会董事的议案》《关于调整长沙银行股份有限公司董事津贴的议案》《关于调整长沙银行股份有限公司监事津贴的议案》《长沙银行股份有限公司2020年度董事履职评价报告》《长沙银行股份有限公司2020年度监事履职评价报告》《长沙银行股份有限公司2020年度高级管理人员履职评价报告》。</p> <p>听取《长沙银行股份有限公司独立董事2020年度述职报告》。</p>

四、董事、监事和高级管理人员的情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
赵小中	董事长	男	56	2022.1	2025.1	35,000	49,000	14,000	稳定股价增持	-	否
李孟	董事	女	47	2022.1	2025.1	-	-	-	-	0	是
黄璋	董事	男	53	2022.1	2025.1	0	1,000	1,000	稳定股价增持	8.50	是
李晞	董事	女	51	2022.1	2025.1	2,000	4,000	2,000	稳定股价增持	8.50	是
贺毅	董事	男	52	2022.1	2025.1	-	-	-	-	0	是
冯建军	董事	男	57	2022.1	2025.1	5,000	20,000	15,000	稳定股价增持	8.50	是
郑超愚	独立董事	男	54	2022.1	2025.1	-	-	-	-	20.50	否
张颖	独立董事	男	53	2022.1	2025.1	-	-	-	-	20.50	否
易骆之	独立董事	男	56	2022.1	2025.1	-	-	-	-	0	否
王丽君	独立董事	女	53	2022.1	2025.1	-	-	-	-	0	是
朱玉国	董事长 (离任)	男	55	2019.1	2021.11	60,000	75,500	15,500	稳定股价增持	-	否
肖文让	董事 (离任)	男	60	2019.1	2022.1	3,229	3,229	0	-	-	是
陈细和	董事 (离任)	男	53	2019.1	2021.4	32,000	32,000	0	稳定股价增持	2.00	是
杜红艳	董事 (离任)	女	50	2019.1	2022.1	3,000	5,000	2,000	稳定股价增持	8.50	是
郑鹏程	独立董事 (离任)	男	55	2019.1	2022.1	-	-	-	-	20.50	否
邹志文	独立董事 (离任)	男	54	2019.1	2022.1	-	-	-	-	20.50	否
陈善昂	独立董事 (离任)	男	55	2019.1	2022.1	-	-	-	-	20.50	否
白晓	监事长	男	46	2022.1	2025.1	-	-	-	-	0	否
龚艳萍	外部监事	女	58	2022.1	2025.1	-	-	-	-	0	否
张学礼	外部监事	男	60	2022.1	2025.1	-	-	-	-	0	否
兰萍	股东监事	女	57	2019.1	2022.1	-	-	-	-	0	是
朱忠福	职工监事	男	52	2022.1	2025.1	-	-	-	-	105.36	否
晏艳阳	外部监事 (离任)	女	59	2019.1	2022.1	-	-	-	-	17.50	是
尹恒	外部监事 (离任)	男	52	2019.1	2022.1	-	-	-	-	17.50	否
贺春艳	职工监事 (离任)	女	55	2019.1	2022.1	-	-	-	-	30.68	否

吴四龙	副行长	男	50	2022.1	2025.1	40,000	52,000	12,000	稳定股价增持	-	否
杨敏佳	董事会秘书、副行长	男	56	2022.1	2025.1	28,600	39,200	10,600	稳定股价增持	-	否
张曼	副行长	女	49	2022.1	2025.1	27,500	38,600	11,100	稳定股价增持	-	否
向虹	总审计师	女	55	2022.1	2025.1	28,000	38,900	10,900	稳定股价增持	-	否
李兴双	副行长	男	49	2022.1	2025.1	33,800	49,000	15,200	稳定股价增持	-	否
李建英	副行长	女	46	2022.1	2025.1	-	-	-	-	-	否
黄建良	首席风险官	男	46	2022.1	2025.1	11,800	21,800	10,000	稳定股价增持	-	否
伍杰平	副行长 (离任)	男	57	2019.1	2022.1	58,255	69,255	11,000	稳定股价增持	-	否
王铸铭	副行长 (离任)	男	55	2019.1	2022.1	28,700	39,600	10,900	稳定股价增持	-	否
胡燕军	副行长 (离任)	女	49	2019.1	2022.1	35,000	50,000	15,000	稳定股价增持	-	否
酆宏宏	行长助理 (离任)	男	57	2019.1	2021.12	24,100	33,200	9,100	稳定股价增持	-	否
合计	/	/	/	/	/	/	/	/	/	-	/

注：

1、本行于2021年4月15日收到陈细和的辞职报告，陈细和因工作调整申请辞去本行第六届董事会董事、董事会薪酬及提名委员会委员职务。2021年6月28日，本行2020年度股东大会选举贺毅为本行第六届董事会董事。

2、本行于2021年11月10日收到朱玉国的辞职报告，朱玉国因工作变动申请辞去本行第六届董事会董事、董事长及战略委员会主任委员职务。酆宏宏因达到自然离任年龄，自2021年12月起不再担任本行行长助理职务。

3、2021年12月24日，本行第六届董事会第二十一临时会议审议通过了本行董事会换届方案，并提名赵小中、李孟、黄璋、李晞、贺毅、冯建军为本行第七届董事会董事候选人，提名郑超愚、张颖、易骆之、王丽君为本行第七届董事会独立董事候选人。2022年1月10日，本行2022年第一次临时股东大会选举赵小中、李孟、黄璋、李晞、贺毅、冯建军为本行第七届董事会董事，选举郑超愚、张颖、易骆之、王丽君为本行第七届董事会独立董事。

4、2022年1月10日，本行第七届董事会第一次会议选举赵小中为董事长，并同意在聘任新任行长且其任职资格获得监管部门核准就任前，由赵小中代为履行行长职责。聘任杨敏佳为董事会秘书，聘任向虹为总审计师，聘任吴四龙、杨敏佳、张曼、李兴双、李建英为副行长，聘任黄建良为首席风险官。其中吴四龙、杨敏佳（副行长）、李兴双、李建英任职资格待监管部门核准。

5、2021年12月24日，本行第六届监事会第十四次临时会议审议通过了本行监事会换届方案，并提名兰萍为本行第七届监事会股东监事候选人，提名龚艳萍、张学礼为本行第七届监事会外部监事候选人。2022年1月5日，本行2022年第一次职工代表大会联席会议选举白晓、朱忠福为本行第七

届监事会职工监事。2022年1月10日，本行2022年第一次临时股东大会选举兰萍为本行第七届监事会股东监事，选举龚艳萍、张学礼为本行第七届监事会外部监事。

6、李孟、肖文让为长沙市财政局派出董事，不在本行领薪。

7、兰萍为长沙房产（集团）有限公司派出监事，不在本行领薪。

8、本行部分董事、高级管理人员最终税前报酬正在确认过程中，确认后再行披露。

（二）董事、监事和高级管理人员主要工作经历

姓名	主要工作经历
赵小中	曾供职于中国人民银行湖南省分行计划处、调统处，任副科长、科长，曾任长沙市华夏城市信用社总经理、法定代表人，长沙银行华夏支行行长、党支部书记，长沙银行华龙支行行长、党支部书记，长沙银行党委委员、副行长，长沙银行党委委员、董事、行长，长沙银行党委副书记、董事、行长。现任长沙银行党委书记、董事长，代为履行行长职责。
李孟	曾任长沙县福临镇政府干部，长沙市水利建设投资管理中心财务部部长，长沙市水利建设投资管理有限公司总会计师，长沙大河西先导区管委会总会计师，湘江新区管委会总会计师，长沙市财政局党组成员、副局长、三级调研员，中国共产党长沙市注册会计师协会委员会党委书记。现任长沙市财政局党组成员、副局长、三级调研员，本行董事。
黄璋	曾任邵阳市邮电局计划员，湖南省邮电管理局经营处副科长、科长、处长助理，株洲市电信局副局长、局长、党委书记，株洲市电信分公司总经理、党委书记、实业公司董事长，湖南省电信实业集团有限公司副总经理。现任湖南省通信产业服务有限公司副总经理、工会主席、党委成员，本行董事。
李晞	曾任长沙通程控股股份有限公司财务部会计主管、财务部副经理、财务部经理。现任长沙通程控股股份有限公司财务总监，长沙通程实业（集团）有限公司董事，长沙通程温泉大酒店有限公司董事，长沙通程国际酒店管理有限责任公司董事，湖南通程典当有限责任公司董事，长沙通程投资有限公司董事，长沙通程电子商务有限公司董事，通程商业保理（深圳）有限公司董事，湖南通程奢品科技有限公司董事，长沙通程小额贷款有限责任公司董事，湖南通程定制科技有限公司执行董事，本行董事。
贺毅	曾任张家界武陵国际大酒店、兰苑山庄副总经理，湖南省信托投资公司投资部投资经理、研究发展部副总经理，湖南财信投资控股有限公司投资研发部副总经理、投资管理部总经理，湖南农业信用担保有限公司总经理，华天酒店集团股份有限公司副总经理，湖南银河金谷商务服务有限公司董事长，湖南健康养老产业投资基金企业（有限合伙）、湖南高新创投健康养老基金管理有限公司总经理，湖南高新创业投资集团有限公司重点项目督办专员，长沙市国有资本投资运营集团有限公司投资总监。现任湖南友谊阿波罗商业股份有限公司副总裁、投资总监，湖南友阿融资担保有限公司执行董事，长沙市芙蓉区友阿小额贷款有限公司执行董事，长沙友阿五一广场商业有限公司董事，宁波欧派亿奢汇国际贸易有限公司董事，佛山隆深机器人有限公司董事，本行董事。
冯建军	曾任中国工商银行湖南省分行行政处副科长、科长、副处长，中国华融资产管理公司湖南分公司综合部高级副经理。现任新华联集团执行董事、高级副总裁，新华联控股有限公司董事，湖南省政协委员，湖南省工商联常委，北京湖南商会执行会长，湖南省书法家协会会员，长沙市书法家协会副主席，本行董事。
郑超愚	先后任中国人民大学经济学院和应用经济学院副教授、教授，本行独立董事。
张颖	先后任中南工业大学助教、讲师，中南大学副教授，教授和副院长，现任中南大学教授、商学院学位评定委员会委员和教授委员会委员，本行独立董事。
易骆之	曾任湖南大学校长办公室副主任、法律事务办公室主任。现任湖南大学法学院法学副教授，硕士研究生导师，法学院党委书记，湖南君见律师事务所执业律师，

	本行独立董事。
王丽君	曾任先正达种业中国CFO、蔬菜业务总监，北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）高级咨询顾问。现任大华会计师事务所（特殊普通合伙）高级咨询顾问，本行独立董事。
白晓	曾任长沙市审计局科员、财政审计处副处长、开发区分局副局长、办公室主任，宁乡县南田坪乡党委书记，宁乡县金洲镇党委书记，长沙市环境监测中心站站站长，长沙市人民政府金融工作办公室党组成员、副主任。现任长沙银行党委委员、监事长、工会主席。
龚艳萍	曾任湖南经济管理干部学院助教、讲师，中南大学商学院副院长、教授。现任中南大学商学院院长、教授、博士生导师，本行外部监事。
张学礼	曾任长沙工程兵学院讲师、教研室主任、国防科技大学人文与管理学院系统工程研究所研究室主任。现任国防科技大学信息系统与管理学院教授，本行外部监事。
兰萍	现任长沙房产（集团）有限公司党委委员、董事、常务副总经理，长沙市农村商业银行股份有限公司董事，本行股东监事。
朱忠福	曾任长沙银行董事会战略发展委员会办公室主任、董事会薪酬与提名委员会办公室主任、投资银行部总经理、衡阳分行行长、金融租赁事业部总经理、监事会办公室主任。现任本行职工监事。
吴四龙	曾任长沙县观佳中学教师、双江中学教师，长沙县双江乡人民政府秘书，长沙经济技术开发区管委会办公室文秘，长沙县金井镇党委委员、党政办主任，长沙县路口镇党委副书记、纪委书记，长沙县人民政府办公室党组成员、副主任，长沙县金融证券管理办公室主任，长沙县果园镇党委书记，长沙县开慧乡党委书记，长沙市轨道交通集团有限公司监事会主席，长沙市轨道交通集团有限公司党委委员、纪委书记、监事会主席，长沙银行党委委员、党委副书记、监事长。现任长沙银行党委副书记、副行长（任职资格待监管部门核准）。
杨敏佳	曾任中国人民银行浏阳支行职员，中国银行长沙分行黄花机场分理处主任、高科技支行副行长、劳服公司总经理，长沙市汇丰城市信用社副主任，长沙银行东城支行副行长、行长，长沙银行行长助理兼公司业务部总经理、运营管理部总经理。现任长沙银行党委委员、副行长（任职资格待监管部门核准）、董事会秘书。
张曼	曾任农业银行长沙县支行营业部副主任、客户部主任、副行长，长沙银行星城支行行长，湖南长银五八消费金融股份有限公司筹备办公室主任。现任长沙银行党委委员、副行长。
向虹	曾任人民银行益阳分行科员，人民银行湖南省分行会计处科员、营业部副主任科员、主任科员，人民银行武汉分行长沙金融监管办事处综合处行财科长、副处长，湖南银监局财务会计处副处长、处长、政策性银行和邮政储蓄机构监管处处长。现任长沙银行党委委员、总审计师。
李兴双	曾供职于工商银行吉林省分行、工商银行软件开发中心，历任工商银行软件开发中心开发部副经理，推广部临时负责人，总工程师办公室副总经理，开发一部副总经理（主持工作）、总经理，总工办总经理、架构办总经理，软件开发中心党委委员、副总经理。现任长沙银行副行长（任职资格待监管部门核准）。
李建英	曾任长沙银行浏阳支行办公室主任、行长助理、副行长、行长，长沙银行长银金融租赁公司筹备办公室副主任、金融租赁事业部总经理，长沙银行办公室主任、党建办公室主任、工会主席。现任长沙银行副行长（任职资格待监管部门核准）。
黄建良	曾任长沙银行办公室文员，北城支行营业部综合柜员、信贷科信贷员，长沙银行市场营销部员工、副主任行员、主任行员，长沙银行公司业务部主任行员、副总经理，上海浦发银行长沙分行机构部总经理，长沙银行公司业务部总经理，汇融支行行长，长沙银行风险管理部总经理。现任长沙银行首席风险官。

(三) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

1、在股东单位任职情况

姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
李孟	长沙市财政局	党组成员、副局长、三级调研员
黄璋	湖南省通信产业服务有限公司	副总经理、工会主席、党委成员
李晞	长沙通程实业（集团）有限公司	董事
	长沙通程控股股份有限公司	财务总监
贺毅	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	副总裁、投资总监
冯建军	湖南新华联建设工程有限公司	董事
	湖南新华联国际石油贸易有限公司	董事
肖文让	长沙市财政局	调研员
兰萍	长沙房产（集团）有限公司	党委委员、董事、常务副总经理

2、在其他单位任职情况

姓名	本行职务	在本行以外任职单位	担任职务
黄璋	董事	湖南省通信产业服务有限公司	副总经理
		湖南金麓房地产开发有限公司	董事
		湖南省电信实业集团有限公司	副总经理
冯建军	董事	湖南新华联建设工程有限公司	董事
		新华联控股有限公司	董事
		湖南太子奶集团生物科技有限责任公司	董事
		新华联文化旅游发展股份有限公司	董事
		长石投资有限公司	董事
		湖南华联瓷业股份有限公司	董事
		新华联健康科技（天津）有限公司	董事
		北京新华联置地有限公司	董事
		北京新华联伟业房地产有限公司	董事
		新华联旅游管理有限公司	董事
		新华联融资租赁有限公司	董事
		北京新华联协和药业有限责任公司	董事
		新华联酒业有限公司	执行董事
		北京华信鸿业房地产开发有限公司	董事
		华天酒店集团股份有限公司	独立董事
		新华联发展投资有限公司	董事
		北京长石投资有限公司	董事
		北京合力同创投资有限公司	董事
		湖南新华联国际石油贸易有限公司	董事
		豪客行酒行有限公司	董事
李晞	董事	湖南通程典当有限责任公司	董事
		长沙通程电子商务有限公司	董事
		通程商业保理（深圳）有限公司	董事
		湖南通程投资有限公司	董事
		长沙通程温泉大酒店有限公司	董事
		长沙通程投资管理有限公司	董事
		长沙通程国际酒店管理有限责任公司	董事

		长沙通程麓山大酒店有限公司	监事
		长沙通程实业（集团）有限公司	董事
		长沙通程控股股份有限公司	财务总监
		长沙通程小额贷款有限公司	董事
		韶山光大村镇银行股份有限公司	监事
		湖南通程奢品科技有限公司	董事
		湖南通程定制科技有限公司	董事
贺毅	董事	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	副总裁、投资总监
		湖南友阿融资担保有限公司	执行董事
		长沙友阿五一广场商业有限公司	董事
		长沙市芙蓉区友阿小额贷款有限公司	执行董事
		宁波欧派亿奢汇国际贸易有限公司	董事
		佛山隆深机器人有限公司	董事
郑超愚	独立董事	中国人民大学	教授
张颖	独立董事	中南大学	教授
易骆之	独立董事	湖南大学	法学院党委书记、副教授
王丽君	独立董事	大华会计师事务所（特殊普通合伙）	高级咨询顾问
		北京雅迪数媒信息集团股份有限公司	独立董事
		北京嘉毅咨询有限公司	经理、执行董事
		北京中润华咨询管理有限责任公司	经理、执行董事
		北京德树伟业生物科技有限公司	监事
		北京云视科技有限公司	副董事长
		中山易能智达电子有限公司	董事
		北京精益理想科技有限公司	监事
		北京清志杰投资管理中心（有限合伙）	财务负责人
		谦询（北京）科技咨询有限公司	财务负责人
兰萍	股东监事	长沙农村商业银行股份有限公司	董事
龚艳萍	外部监事	中南大学	商学院院长、教授
张学礼	外部监事	国防科技大学	教授
		湖南华凯文化创意股份有限公司	独立董事

（四）董事、监事、高级管理人员报酬情况

本行董事、监事及高级管理人员薪酬政策、方案及最终薪酬正在确认中。

（五）公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
贺毅	董事	新任董事	股东提名
李孟	董事	新任董事	换届，股东提名
易骆之	独立董事	新任董事	换届，董事会提名
王丽君	独立董事	新任董事	换届，董事会提名
陈细和	原董事	不再担任本行董事	辞职
朱玉国	原董事、董事长	不再担任本行董事、董事长	辞职
肖文让	原董事	不再担任本行董事	换届
杜红艳	原董事	不再担任本行董事	换届
郑鹏程	原独立董事	不再担任本行独立董事	换届
邹志文	原独立董事	不再担任本行独立董事	换届
陈善昂	原独立董事	不再担任本行独立董事	换届

白晓	职工监事、监事长	新任职工监事、监事长	换届，职代会选举
龚艳萍	外部监事	新任外部监事	换届，监事会提名
张学礼	外部监事	新任外部监事	换届，监事会提名
朱忠福	职工监事	新任职工监事	换届，职代会选举
吴四龙	原监事长	不再担任本行监事长	工作调整
晏艳阳	原外部监事	不再担任本行外部监事	换届
尹恒	原外部监事	不再担任本行外部监事	换届
贺春艳	原职工监事	不再担任本行职工监事	换届
吴四龙	副行长	新任副行长	新聘任
杨敏佳	副行长	新任副行长	新聘任
李兴双	副行长	新任副行长	新聘任
李建英	副行长	新任副行长	新聘任
赵小中	原行长	不再担任本行行长	工作调整
伍杰平	原副行长	不再担任本行副行长	达到自然离任年龄
王铸铭	原副行长	不再担任本行副行长	工作变动
胡燕军	原副行长	不再担任本行副行长	工作变动
酆法宏	原行长助理	不再担任本行行长助理	达到自然离任年龄
李兴双	原首席信息官	不再担任本行首席信息官	工作调整

五、报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
第六届董事会第十一次会议	2021年1月22日	审议通过《长沙银行股份有限公司2021-2023年战略发展规划》《长沙银行股份有限公司2020年总行综合经营管理考核情况的审核结果》《长沙银行股份有限公司核心高管人员2020年年薪实施方案》《关于修订〈长沙银行股份有限公司财务管理办法〉的议案》《关于长沙银行股份有限公司2021年度日常关联交易预计额度的议案》《关于长沙银行股份有限公司2021年度内部交易规模的议案》《长沙银行股份有限公司内部审计2020年工作总结及2021年工作计划》《关于长沙银行股份有限公司股东湖南新华联建设工程有限公司股权质押的议案》《长沙银行股份有限公司2020年工作总结及2021年工作计划》。
第六届董事会第十五次临时会议	2021年3月12日	审议通过《关于长沙银行股份有限公司会计政策变更的议案》《关于长沙银行股份有限公司对湖南友谊阿波罗商业股份有限公司关联授信的议案》。 审阅《长沙银行股份有限公司2020年度反洗钱工作报告》《长沙银行股份有限公司2020年度洗钱风险自评估报告》。
第六届董事会第十二次会议	2021年4月26日	审议通过《长沙银行股份有限公司2020年度董事会工作报告》《长沙银行股份有限公司2020年年度报告》及摘要、《长沙银行股份有限公司2021年第一季度报告》《长沙银行股份有限公司2020年度社会责任报告》《关于长沙银行股份有限公司2020年度募集资金存放与使用情况的专项报告》《关于长沙银行股份有限公司2020年度财务决算暨2021年度财务预算方案的议案》《长沙银行股份有限公司2020年度利润分配预案》《关于长沙银行股份有限公司2021年度抵债资产处置方案的议案》《长沙银行股份有限公司2020年度内部资本充足评估（ICAAP）报告》《长沙银行股份有限公司2021年度资本充足率管理计划》《长沙银行股份有限公司声誉风险管理实施细则》《长沙银行股份有限公司2020年度全面风险管理报告》《长沙银行股份有限公司2021年度风险偏好陈述书》《长沙银行股份有限公司

		司2020年度关联交易专项报告》《关于长沙银行股份有限公司对通服商业保理有限责任公司关联授信的议案》《长沙银行股份有限公司2020年度内部控制评价报告》《关于提名贺毅先生为长沙银行股份有限公司第六届董事会董事候选人的议案》。审阅《长沙银行股份有限公司独立董事2020年度述职报告》。监事会通报《长沙银行股份有限公司2020年度董事和高级管理人员履职评价结果》。
第六届董事会第十六次临时会议	2021年6月7日	审议通过《关于长沙银行股份有限公司续聘2021年度会计师事务所的议案》《关于长沙银行股份有限公司申请2021年度呆账核销额度的议案》《长沙银行股份有限公司稳定股价方案》《关于调整长沙银行股份有限公司董事津贴的议案》《关于召开长沙银行股份有限公司2020年度股东大会的议案》。
第六届董事会第十七次临时会议	2021年7月2日	审议通过《关于长沙银行股份有限公司对湖南友谊阿波罗控股股份有限公司关联授信方案变更的议案》。
第六届董事会第十三次会议	2021年8月17日	审议通过《长沙银行股份有限公司2021年半年度报告》及摘要、《长沙银行股份有限公司董事、监事及高级管理人员任职重大事项管理制度》《长沙银行股份有限公司2021年度总行综合经营管理考核办法》《关于长沙银行股份有限公司与湖南长银五八消费金融股份有限公司重大内部交易的议案》《长沙银行股份有限公司广州分行不良资产单户债权转让处置方案》《长沙银行股份有限公司互联网贷款管理办法》《长沙银行股份有限公司2020年度战略评估报告》。 听取《长沙银行股份有限公司2021年上半年核销贷款清收情况的报告》《长沙银行股份有限公司理财投资业务专项审计报告》《长沙银行股份有限公司2020年度关联交易专项审计报告》《长沙银行股份有限公司2020年度资本管理专项审计报告》《长沙银行股份有限公司对湖南银保监局2019年监管情况通报的整改落实情况报告》《湖南银保监局2020年半年度监管会谈意见》《长沙银行股份有限公司对湖南银保监局2020年半年度监管会谈意见的整改落实情况报告》。
第六届董事会第十八次临时会议	2021年9月1日	审议通过《关于长沙银行股份有限公司股东股权质押的议案》。
第六届董事会第十四次会议	2021年10月25日	审议通过《长沙银行股份有限公司2021年第三季度报告》《长沙银行股份有限公司股东承诺管理办法》《关于长沙银行股份有限公司接受信贷客户以物（股票）抵债的议案》《长沙银行股份有限公司2021年前三季度消费者权益保护工作总结和下阶段工作计划》。 听取《湖南银保监局对长沙银行股份有限公司2020年度监管会谈纪要》《长沙银行股份有限公司关于对湖南银保监局2020年度监管会谈的整改方案报告》。
第六届董事会第十九次临时会议	2021年11月11日	审议通过《关于选举赵小中董事为长沙银行股份有限公司第六届董事会董事长的议案》《关于调整长沙银行股份有限公司第六届董事会战略委员会、薪酬及提名委员会人员构成的议案》。
第六届董事会第二十次临时会议	2021年12月16日	审议通过《长沙银行股份有限公司2021年半年度战略评估报告》《关于长沙银行股份有限公司优先股股息发放的议案》《长沙银行股份有限公司授权管理办法》《关于对长沙银行股份有限公司董事、监事及高级管理人员实施责任保险的议案》

		《关于长沙银行股份有限公司高级管理人员到龄离任的议案》 《长沙银行股份有限公司2021年恢复计划》《长沙银行股份有限公司2021年处置计划建议》《长沙银行股份有限公司业务连续性管理专项审计报告》。 听取《长沙银行股份有限公司2021年反洗钱专项审计报告》长沙银行股份有限公司薪酬制度设计及执行情况专项审计报告》 《中国银保监会湖南监管局关于长沙银行公司治理监管评估情况的通报》。
第六届董事会第二十一 次临时会议	2021年12月24日	审议通过《关于长沙银行股份有限公司董事会换届选举的议案》《关于提名赵小中先生为长沙银行股份有限公司第七届董事会董事候选人的议案》《关于提名李孟女士为长沙银行股份有限公司第七届董事会董事候选人的议案》《关于提名黄璋先生为长沙银行股份有限公司第七届董事会董事候选人的议案》《关于提名李晞女士为长沙银行股份有限公司第七届董事会董事候选人的议案》《关于提名贺毅先生为长沙银行股份有限公司第七届董事会董事候选人的议案》《关于提名冯建军先生为长沙银行股份有限公司第七届董事会董事候选人的议案》《关于提名郑超愚先生为长沙银行股份有限公司第七届董事会独立董事候选人的议案》《关于提名张颖先生为长沙银行股份有限公司第七届董事会独立董事候选人的议案》《关于提名易骆之先生为长沙银行股份有限公司第七届董事会独立董事候选人的议案》《关于提名王丽君女士为长沙银行股份有限公司第七届董事会独立董事候选人的议案》《关于长沙银行股份有限公司对华天酒店集团股份有限公司关联授信的议案》《关于修订〈长沙银行股份有限公司互联网贷款管理办法（2.0版，2021年）〉的议案》《关于召开长沙银行股份有限公司2022年第一次临时股东大会的议案》。

六、董事履行职责情况

（一）董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
赵小中	否	11	10	3	1	0	否	1
肖文让	否	11	11	3	0	0	否	0
黄璋	否	11	11	3	0	0	否	1
冯建军	否	11	11	3	0	0	否	1
李晞	否	11	11	3	0	0	否	0
贺毅	否	1	1	0	0	0	否	0
杜红艳	否	11	11	3	0	0	否	1
郑鹏程	是	11	11	3	0	0	否	0
邹志文	是	11	11	3	0	0	否	1
陈善昂	是	11	11	3	0	0	否	0
郑超愚	是	11	11	3	0	0	否	1
张颖	是	11	11	3	0	0	否	1
朱玉国	否	8	8	3	0	0	否	1

陈细和	否	2	2	1	0	0	否	0
-----	---	---	---	---	---	---	---	---

（二）连续两次未亲自出席董事会会议的说明

报告期内, 本行董事均不存在连续两次未亲自出席董事会会议的情形。

（三）董事会召开情况

年内召开董事会会议次数	11
其中：现场会议次数	8
通讯方式召开会议次数	3
现场结合通讯方式召开会议次数	0

（四）董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内, 董事对公司有关事项无异议。

七、独立董事履职情况

报告期内, 独立董事严格按照《公司法》《证券法》《银行保险机构公司治理准则》《股票上市规则》等有关法律、法规及公司章程的要求, 依法履职、勤勉尽责, 按时出席董事会及各专门委员会会议, 充分研究讨论议案, 独立自主决策, 持续关注本行业务发展情况, 积极推动和完善本行公司治理, 有效维护本行整体利益和中小股东的合法权益。独立董事对关联交易、董事会换届、普通股发行等事项发表客观审慎的独立意见。同时, 独立董事充分发挥自身专业优势, 为本行发展战略、风险控制、审计监督、薪酬及提名管理以及关联交易管理等工作提出意见和建议, 对本行董事会的科学决策起到了积极作用。

八、董事会下设专门委员会情况

委员会名称	成员情况	会议次数	会议日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况
战略委员会	赵小中、肖文让、杜红艳	5次	2021年1月22日、2021年4月26日、2021年8月17日、2021年11月11日、2021年12月16日	审议通过了《长沙银行股份有限公司2021-2023年战略发展规划》《关于长沙银行股份有限公司2020年度财务决算暨2021年度财务预算方案的议案》《长沙银行股份有限公司2020年度战略评估报告》《长沙银行股份有限公司2021年度总行综合经营管理考核办法》等议案。	委员会根据法律法规、监管要求及工作规则等, 对议案进行审查, 同意各项议案, 并对相关工作	无	无

					提出意见和建议。		
审计委员会	邹志文、张颖、李晞	8次	2021年1月22日、2021年4月25日、2021年6月3日、2021年6月28日、2021年6月30日、2021年8月17日、2021年10月25日、2021年12月16日	审议通过了《长沙银行股份有限公司2020年总行综合经营管理考核结果》《长沙银行股份有限公司内部审计2020年工作总结及2021年工作计划》《长沙银行股份有限公司2020年度审计报告》《长沙银行股份有限公司2020年度内部控制评价报告》《关于长沙银行股份有限公司续聘2021年度会计师事务所的议案》《长沙银行股份有限公司关于2020年度关联交易专项审计的报告》《长沙银行股份有限公司关于理财投资业务专项审计的报告》《长沙银行股份有限公司关于2020年度资本管理专项审计的报告》《长沙银行股份有限公司2021年反洗钱专项审计报告》等议案。	委员会根据法律法规、监管要求及工作规则等，对议案进行审查，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无	无
风险控制与关联交易委员会	郑鹏程、张颖、黄璋	10次	2021年1月21日、2021年3月9日、2021年4月21日、2021年5月31日、2021年6月29日、2021年7月16日、2021年8月13日、2021年10月21日、2021年12月15日、2021年12月22日	审议通过了《关于长沙银行股份有限公司2021年度日常关联交易预计额度的议案》《关于长沙银行股份有限公司对湖南友谊阿波罗控股股份有限公司关联授信的议案》《2021年一季度关联方名单》《关于长沙银行股份有限公司加强股东及所属集团授信担保管理的议案》《长沙银行2021年度风险偏好陈述书》《长沙银行股份有限公司2020年度全面风险管理报告》《关于长沙银行股份有限公司2021年度抵债资产处置方案的议案》《关于申请2021年度呆账核销额度预算的议案》《关于〈长沙银行股份有限公司恢复计划（2021年）〉和〈长沙银行股份有限公司处置计划建议（2021年）〉的议案》等议案。	委员会根据法律法规、监管要求及工作规则等，对议案进行审查，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无	无
薪酬及提	陈善昂、冯建军、肖文让	7次	2021年1月22日、2021年4	审议通过了《长沙银行股份有限公司2020年总行综合经营管理考核情况的审核结果》《长沙银	委员会根据法律法规、监管	无	无

名委员会	(赵小中、陈细和不再担任薪酬及提名委员会委员)	月26日、2021年6月7日、2021年8月17日、2021年11月11日、2021年12月16日、2021年12月23日	行股份有限公司核心高管人员2020年年薪实施方案》《关于调整长沙银行股份有限公司董事津贴的议案》《长沙银行股份有限公司董事、监事及高级管理人员任职重大事项管理制度》《长沙银行股份有限公司2021年度总行综合经营管理考核办法》《关于长沙银行股份有限公司董事会换届选举的议案》等议案。	要求及工作规则等,对议案进行审查,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。		
------	-------------------------	---	--	--	--	--

九、监事履行职责情况

(一) 报告期内监事会履行职责情况

监事姓名	是否外部监事	参加监事会情况						列席董事会情况	出席股东大会情况
		本年应参加监事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	列席董事会的次数	出席股东大会的次数
吴四龙	否	9	9	3	0	0	否	11	1
晏艳阳	是	9	9	3	0	0	否	11	1
尹恒	是	9	9	3	0	0	否	11	1
兰萍	否	9	9	3	0	0	否	11	1
贺春艳	否	9	9	3	0	0	否	11	1

(二) 外部监事履职情况

报告期内,本行外部监事严格按照《公司法》《证券法》《银行保险机构公司治理准则》《股票上市规则》等有关法律、法规及公司章程的要求,依法履职、勤勉尽责,主动、有效、独立、公正地履行监督职责,能够从维护存款人、中小股东及本行的整体利益出发,发表客观、公正的独立意见。在监事会闭会期间,认真阅读本行提供的文件、报告。能够充分发挥其专业特长和从业经验,认真组织召开专门委员会会议,投入足够时间和精力,主动参与监事会的调研检查活动,深入了解本行经营管理状况,积极配合监事会,行使监督职能,履行外部监事职责。

(三) 监事会发现公司存在风险的说明

监事会对报告期内的监督事项无异议。

十、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职工的数量	7,266
-----------	-------

主要子公司在职员工的数量	712
在职员工的数量合计	7,978
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
经营决策序列	580
职能管理序列	841
专业序列	1,878
客户经理序列	2,339
运行序列	2,086
其他	254
合计	7,978
教育程度	
教育程度类别	数量
研究生及以上	1,485
本科	5,850
专科以下	643
合计	7,978

（二）薪酬政策及相关情况

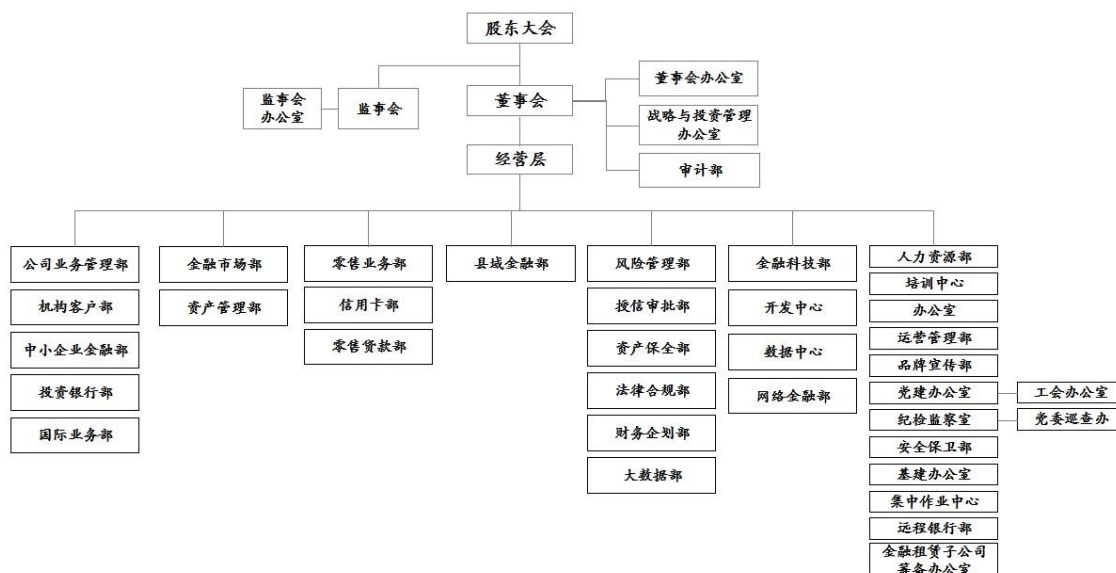
本行严格遵照《商业银行稳健薪酬监管指引》等相关规定，按照“效率优先、兼顾公平”的市场化薪酬分配理念，建立了“以岗定级、以绩定薪、人岗匹配、易岗易薪”为价值导向的薪酬体系，以达到吸引人才、留住人才、激励员工的目的，支持本行战略发展要求，并按照监管要求对本行高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的人员实施绩效薪酬延期支付管理。

（三）培训计划

本行构建了覆盖全员、全职业生涯的分层分类培训体系。领导力建设层面，为中高层干部设计标杆参访项目，助力全行战略转型落地；为高潜后备打造“三狮计划”，通过集中学习、行动学习、导师辅导、轮岗交流等形式提升综合管理能力。为中基层管理者引入麦肯锡经典线上课程，提升问题解决、统筹规划的能力。对106名一级支行行长进行分类培养，通过个人发展计划、一对一辅导等方式助力专业精进。专业力建设层面，构建了覆盖全行五大专业序列的学习地图及分级课程体系。全年外采内开课程近700门，覆盖了绝大部门适岗性培训需求。公司、零售等多个条线开展“业务菁英”、“周周精进”等多个品牌培训项目，及时对市场变化与监管要求做出应对。新员工培养方面，对校招新员工进行分类精准培养，通过开展“四个一”培训活动、总行定岗培养以及全面的考核评价反馈机制，加速新员工快速适岗。同时，构建学分体系、讲师体系、课程体系，基本实现全行基层岗位人才的标准化、流程化、批量化培

养目标。

十一、报告期末组织结构及部门设置情况



十二、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

本行在《公司章程》中对本行利润分配政策进行了明确规定：

本行重视投资者的合理投资回报，保持利润分配政策的连续性和稳定性。本行董事会根据实际盈利状况和现金流量状况，在综合考虑本行行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素后，可以区分情形并按照本行章程规定的程序采取现金、送股和转增资本等方式分配利润。在不影响本行正常生产经营所需现金流的情况下，本行优先选择现金分配方式。

对于报告期内盈利但未提出现金利润分配方案的，应当在定期报告中披露未分红的原因、未用于分红的资金留存本行的用途。

本行针对普通股股东的利润分配的决策程序和利润分配政策：

1、利润分配决策程序：

本行的利润分配政策由董事会拟订并经三分之二以上董事同意，然后提交股东大会并经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

本行的利润分配方案由董事会拟订并经三分之二以上董事同意，然后提交股东大

会并经出席股东大会的股东所持表决权的二分之一以上通过。

独立董事对提请股东大会审议的利润分配政策和利润分配方案进行审核并出具书面意见。

特殊情况下无法按照既定的利润分配政策确定当年利润分配方案的，应当在年度报告中披露具体原因以及独立董事的明确意见。当年利润分配方案应当经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

股东大会对现金分红具体方案进行审议前，应当通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题。

2、利润分配的形式和期间间隔：

本行在每一年度结束后可以采取现金或股票或二者相结合的方式分配股利，并优先进行现金分红。本行可以进行中期现金分红。

3、利润分配的条件和比例：

本行年末资本充足率低于国家监管机关要求的最低标准的，该年度一般不得向股东分配现金股利。在确保资本充足率满足监管法规的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，可以进行分红，其中以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的10%。

本行优先采取现金分红的方式进行股利分配。在董事会认为公司股票价格与股本规模不相匹配或董事会认为必要时，董事会可以在满足上述现金股利分配的基础上，提出股票股利分配方案并在股东大会审议批准后实施。

利润分配政策调整的条件和程序：

根据行业监管政策、外部监管环境变化以及本行战略规划、经营情况和长期发展需要，确需调整本行利润分配政策的，调整后的利润分配政策不得违反有关法律法规、银行业监督管理机构和中国证券监督管理机构的有关规定以及本章程，有关调整利润分配政策的议案应充分考虑中小股东的意见，并事先征求独立董事及监事会的意见，经本行董事会详细论证后形成议案提交股东大会批准。对现金分红政策进行调整的，应经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

(二) 现金分红政策的专项说明

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	是
分红标准和比例是否明确和清晰	是

相关的决策程序和机制是否完备	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	是

(三) 近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：人民币亿元

分红年度	每10股送红股数（股）	每10股派息数（元）（含税）	每10股转增数（股）	现金分红数额（含税）	分红年度归属于母公司普通股股东净利润	占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比率（%）
2021年	-	3.50	-	14.08	59.86	23.52
2020年	-	3.20	-	12.87	50.20	25.64
2019年	-	3.20	-	10.95	50.80	21.56

(四) 2021年度利润分配预案

经大信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，本行2021年度实现各项收入18,808,312千元，发生各项支出11,435,585千元，实现利润总额7,372,727千元。本行拟定2021年度利润分配预案如下：

1、2021年度利润总额7,372,727千元，所得税费用1,330,555千元，税后净利润6,042,172千元。因本行法定盈余公积余额已超注册资本的50%，本年不再计提。

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）、《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106号）等有关规定，提取一般风险准备1,078,805千元，加上年初未分配利润16,978,762千元，减去已分配优先股股息合计人民币318,000千元（已于2021年12月27日发放完毕），2021年可供投资者分配利润21,624,329千元。

3、本行拟向实施利润分配股权登记日登记在册的全体普通股股东派发2021年度股息，每10股派现金股利3.50元（含税），2021年度共计分配现金股利1,407,544千元。分配的个人股股息含税，其应缴个人所得税税金由本行分配时依法代扣代缴。

4、经上述分配后，剩余的未分配利润20,216,785千元结转下一年度。

本行留存的未分配利润将主要用于推进公司战略规划的实施，支持公司长期可持续发展，同时加强资本积累，不断增强风险抵御能力，持续满足资本监管要求。

本行全体独立董事认为公司2021年度利润分配预案符合相关法律法规关于利润分配和现金分红的相关规定，既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求，又有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。本行

全体独立董事一致同意公司2021年度利润分配预案，并同意将其提交公司股东大会审议。

十三、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

本行已基本建立与现代金融企业制度相匹配的内部激励约束机制。本行根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》，由董事会每年按照《长沙银行核心高管绩效考核办法（试行）》《长沙银行年度总行综合经营管理考核办法》对高级管理人员进行评价和考核，考核结果与年度薪酬水平挂钩。

十四、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

本行编制了《2021年度内部控制评价报告》，并在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露。

十五、报告期内对子公司的管理控制情况

本行严格遵照《公司法》《商业银行法》《商业银行并表管理与监管指引》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规的相关规定，依法合规行使股东权利，从子公司公司治理、风险管理、内部控制、审计监督、信息披露等方面进行持续管控，围绕母行整体战略，推动子公司稳健发展。

十六、内部控制审计报告的相关情况说明

大信会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具了无保留意见内部控制审计报告。内部控制审计报告全文刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

十七、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

本行根据中国证监会《关于开展上市公司治理专项行动的公告》（〔2020〕69号）、湖南证监局《关于开展上市公司治理专项行动的通知》（湘证监公司字〔2020〕31号）等相关要求开展认真自查，未发现公司治理实际情况与法律、行政法规和中国证监会有关上市公司治理的规范性文件要求存在重大差异。

第五节 环境和社会责任

一、环境信息情况

（一）因环境问题受到行政处罚的情况

报告期内，本行不存在因环境问题受到行政处罚的情形。

（二）参照重点排污单位披露其他环境信息

本行高度重视环境保护与可持续发展工作，并将其作为一项重要工作来抓，在日常经营中认真执行《环境保护法》《水污染防治法》《大气污染防治法》《环境噪声污染防治法》《固体废物污染防治法》等环保方面的法律法规，自觉履行生态环境保护的社会责任。

（三）有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

本行围绕国家“十四五”规划和碳达峰、碳中和的目标，积极贯彻落实国家和地方政府实施低碳发展的重大决策部署，践行和倡导绿色发展理念。战略层面，把绿色金融提升至了全行战略高度，在2016年将绿色金融列入本行四大特色战略品牌之一，明确了绿色金融的重要地位。业务层面，多措并举推动绿色金融业务做大做强，聚焦重点领域，围绕节能、污染防治、清洁能源、清洁交通、资源节约与循环利用及生态保护等加大投放力度，积极支持绿色产业项目，把服务地方绿色经济发展作为光荣使命和责任，助力地方绿色环保经济发展和低碳转型。管理层面，通过推动数字化低碳运营提升整体效率，依托前沿科技提升内部管理效率，倡导节能减排降低运营能耗；强化环境信息的日常管理工作，改进环境信息披露形式，将发布专项环境信息披露年度报告纳入常态化工作，持续提升环境信息透明度。

（四）在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

本行积极践行绿色、低碳、可持续发展的理念，积极推进绿色金融业务发展，环境效应不断显现，获得了湖南省省政府金融工作办公室评选的“融资创新产品奖”、2021年财联社“绿碳先锋”年度最具突破力银行等奖项。

在绿色信贷方面，一是建立完善的业务管理机制，将环境和社会风险管理嵌入授信业务全流程，在信贷投向、业务准入、尽职调查、审查审批、额度支用、贷后管理等授信业务各环节贯彻环境和社会风险管理要求，将绿色金融指标纳入分支行综合经营考核。二是不断创新产品和服务，目前已形成涵盖绿色信贷、绿色投行等多个业务

种类的绿色金融产品与服务体系，包括合同能源管理贷款、排污权抵押贷款、绿色产业基金等。三是加大绿色信贷投放，秉持可持续发展理念，合理配置信贷资源，优化信贷业务结构，主要投向基础设施绿色升级、节能环保以及生态环境产业等行业，重点支持垃圾处理及污染防治项目、自然保护、生态修复及灾害防控项目等。截至报告期末，本行绿色贷款余额254.03亿元，较上年末增加67.82亿元，累计支持公司授信客户超过1,200家。

在绿色债券方面，在积极促进绿色信贷规模化发展的同时，本行积极打通绿色金融资金链，更好地加大对绿色企业的支持。一是丰富资金来源，充实绿色专项资金。2021年，本行成功发行绿色金融债券，期限3年，规模为50亿。二是积极参与绿色债券投资交易、承分销、做市等业务，积极助力地方绿色环保经济发展和低碳转型，实现本行自身经营效益和社会效益的双赢。三是表外理财适度投资符合投资要求的绿色债券，引导公众投资者参与绿色金融，响应国家号召，践行社会责任。四是积极通过投行服务加大对绿色、碳减排等相关领域非金融企业债务融资工具产品的推广力度，不断完善考核和激励机制。同时，加大对涉及节能减排、环境保护等经营范围的发行人的走访和营销工作，充分挖掘绿色低碳相关领域企业的发债需求，引入具备专业知识的第三方机构参与项目，共同推动绿色业务发展。

在绿色运营方面，本行大力推动绿色办公、数字化建设、节能降耗，宣传绿色低碳理念，推动绿色低碳发展。一是持续迭代优化新OA系统，精简会议文件和网点凭证，鼓励使用远程视频会议，办公效能进一步提升。二是深耕线上渠道，大力实施生态银行、数字人民币、轻型网点和智能服务等建设，业务线上化率稳步提升，数字化运营能力不断增强。三是在总行办公区实施湘江水源集中供能模式，建立电力能耗监测系统，有效减少总行办公区的碳排放；同时在网点装修中使用能效等级为一级的空调系统，照明灯具全部使用LED光源，有效降低能耗。四是大力开展绿色理念宣传，发布环境信息披露报告（2020年度）和节能减排低碳生活倡议书，开展垃圾分类培训，并通过微信公众号等渠道宣传低碳环保理念。

二、社会责任工作情况

本行已在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露社会责任报告全文。

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本行认真学习贯彻《中共中央 国务院关于全面推进乡村振兴加快农业农村现代化

的意见》，紧紧围绕《关于金融支持巩固拓展脱贫攻坚成果 全面推进乡村振兴的意见》，主动担当，主动作为，结合自身定位和业务优势，聚焦乡村振兴重点领域，积极创新金融产品，着力打造综合化特色化乡村振兴金融服务。一是聚焦乡村公共基础设施建设、农村人居环境整治等基础设施需求和教育、医疗卫生等民生需要，持续加大对县域和农村的信贷投入。截至报告期末，本行涉农贷款余额534.03亿元，较上年末增加80.73亿元，增长17.81%。二是聚焦县域特色经济，加强“一县一特”金融服务，全力支持新型农业经营主体，例如在浏阳柏加镇推出“苗木流水贷”，在邵东廉桥药材市场推出“信用长湘贷”，通过推动“惠农担”业务推出农e贷、湘女贷等特色产品，联合湖南省农业信贷融资担保有限公司推出林权反担保质押融资业务等。截至报告期末，本行普惠型涉农贷款余额55.58亿元，较上年末增加12.54亿元，增长29.12%。三是继续压实驻村帮扶责任，推进脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接。报告期内，继续派驻乡村振兴挂职干部和驻村员工60人，累计拨付支持乡村振兴专项资金近500万元。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

本行及相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	任医民	1、自发行人股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理本人持有的发行人股份，也不由发行人回购该等股份。本人所持发行人股票在锁定期届满后，本人每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。 2、自发行人上市后在二级市场公开买入的发行人股份，不受上述有关股份锁定期的限制。	2018年9月26日至2026年9月25日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	长沙市财政局、湖南新华联建设工程有限公司、湖南省通信产业服务有限公司、湖南兴业投资有限公司、湖南三力信息技术有限公司、长沙房产（集团）有限公司、长沙通程实业（集团）有限公司，以及湖南新华联国际石油贸易有限公司、湖南天辰建设有限责任公司、长沙通程控股股份有限公司	1、发行人上市后，在股份锁定期限届满后两年内，如因自身经济需求，可根据需要以集中竞价交易、大宗交易、协议转让或其他合法的方式适当转让部分发行人股票，减持数量不超过发行人上市时承诺人所持发行人股份总数的10%，减持价格不低于本次发行上市的发行价。通过证券交易所集中竞价交易减持股份的，在首次卖出的15个交易日前预先披露减持计划，通过其他方式减持股份的，减持股份数量将在减持前3个交易日予以公告。 2、自发行人上市后在二级市场公开买入取得的发行人股份，不受上述有关减持价格的限制。	2021年9月26日至2023年9月25日	是	否	湖南兴业投资有限公司于2021年12月14日至17日通过集中竞价减持的400万股股份的减持价格，低于长沙银行首次公开发行的股票发行价格。	积极履行承诺，按照监管要求及时整改。
与首次公开发行	其他	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	1、发行人上市后，在股份锁定期限届满后两年内，如因自身经济需求，可根据需要以集中竞价交	2021年9月26日至2023	是	是	不适用	不适用

行相关的承诺			易、大宗交易、协议转让或其他合法的方式择机适当转让部分发行人股票，减持价格不低于发行上市的发行价。通过证券交易所集中竞价交易减持股份的，在首次卖出的15个交易日前预先披露减持计划，通过其他方式减持股份的，减持股份数量将在减持前3个交易日予以公告。 2、自发行人上市后在二级市场公开买入取得的发行人股份，不受上述有关减持价格的限制。	年9月25日				
与首次公开发行相关的承诺	其他	肖文让、谢湘生、伍杰平	本人所持发行人股票在锁定期届满后，每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。本人所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价。在本人担任发行人的董事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的发行人股份总数的25%；在本人离职后6个月内，不转让本人持有的发行人股份。	2021年9月26日至2026年9月25日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	董事、监事、高级管理人员	在本人担任发行人的董事、监事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的发行人股份总数的25%；在本人离职后6个月内，不转让本人持有的发行人股份。	不适用	否	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	持有5万股以上的长沙银行职工	本人所持发行人股票在锁定期满后，本人每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。	2021年9月26日至2026年9月25日	是	是	不适用	不适用

二、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

本行不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期的控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金的情况。

三、违规担保情况

本行不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期的违规担保的情况。

四、公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明详见“财务报告”中的“三、重要会计政策和会计估计-(三十一)主要会计政策变更、会计估计变更的说明”。

五、公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

报告期内，本行不存在重大会计差错更正。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：人民币万元

现聘任	
境内会计师事务所名称	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	236
境内会计师事务所审计年限（年）	2

单位：人民币万元

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	大信会计师事务所（特殊普通合伙）	52

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

根据财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金[2020]6号）的规定，经本行审计委员会、董事会、股东大会审议通过，同意续聘大信会计师事务所（特殊普通合伙）作为本行2021年度审计机构，审计费用为288万元（含季报审核、半年报审阅、年报审计及内部控制审计）。

七、重大诉讼、仲裁事项

截至2021年12月31日，本行作为原告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件合计90件，涉案金额合计440,450.26万元；本行作为第三人未执结的诉讼标的超过1,000万的诉讼案件1件，涉案金额1,100万元；本行作为被告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件1件，涉案金额4,288.28万元。

八、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定不适当人选，被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

九、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

报告期内，本行坚持诚信经营，不存在未履行的重大法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等失信情况。

报告期内，本行不存在控股股东及实际控制人。

十、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十一、关联交易事项

(一) 重大关联交易情况

(1) 预计额度执行情况

本行开展的日常授信类关联交易未超出 2021 年度关联交易预计额度。与部分关联方的非授信类关联交易实际发生额超出 2021 年预计额度部分，合计 1,558.89 万元但未超过本行最近一期经审计净资产的 0.5%。本行所有关联交易均严格履行审批、备案程序。

本行 2021 年度预计额度执行情况详见下表：

序号	关联方	2021年交易预计		2021年交易情况		备注
		授信	非授信	授信	非授信	
1	湖南新华联建设工程有限公司及关联企业	预计额度16.16亿元	预计额度100万元	授信余额15.80亿元，业务品种包括流动资金贷款、债务融资工具等	非授信类交易发生额30.63万元，主要用于培训、会议等费用	
2	湖南省通信产业服务有限公司及关联企业	预计额度10.1亿元	预计额度1.4亿元	授信余额2.01亿元，业务品种包括银行承兑汇票、保函、付款代理等	非授信类交易发生额9417.58万元，主要用于网点装饰装修、设备采购、维保等费用	
3	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司及关联企业	预计额度25.48亿元	预计额度515万元	授信余额15.08亿元，业务品种包括流动资金贷款、银行承兑汇票、债权融资计划等	非授信类交易发生额1757.87万元，主要用于特惠商户活动费用、采购费、物业费、租赁费等	非授信类交易超出预计额度1242.87万元
4	湖南兴业投资有限公司及关联企业	预计额度13.8亿元	无	授信余额12.20亿元，业务品种包括流动资金贷款、结构化融资等	无	
5	长沙房产（集团）有限公司及关联企业	预计额度27.15亿元	预计额度110万元	授信余额13.84亿元，业务品种包括流动资金贷款、经营性物业贷款、付款代理等	非授信类交易发生额209.52万元，主要用于担保费、物业费	非授信类交易超出预计额度99.52万元
6	长沙通程实业（集团）有限公司及关联企业	预计额度8亿元	预计额度653万元	授信余额2亿元，业务品种包括流动资金贷款、银行承兑汇票等	非授信类交易发生额613.39万元，主要用于物资采购、电子商务、租赁等费用	

7	威胜信息技术股份有限公司及关联企业	预计额度5亿元	无	授信余额2.33亿元，业务品种包括流动资金贷款、付款代理、银行承兑汇票等	非授信类交易发生额1.79万元，主要用于服务类收费	非授信类交易超出预计额度1.79万元
8	关联自然人	预计额度5亿元	无	授信余额4.36亿元，业务品种包括个人贷款、信用卡透支等	非授信类交易发生额214.71万元，主要用于房屋租赁	非授信类交易超出预计额度214.71万元

(2) 重大关联交易情况

报告期内，本行与中国银保监会定义的关联方之间发生单笔交易金额占本行资本净额 1%（不含）以上，或与一个关联方发生交易后该关联方与本行的交易余额占本行资本净额 5%（不含）的交易共有 3 笔：

1、向通服商业保理有限责任公司授信 7 亿元，授信期限 2 年，担保方式为质押。

2、向湖南友谊阿波罗控股股份有限公司授信 11.3 亿元，授信期限 2 年，担保方式为抵押、保证。

3、向湖南友谊阿波罗商业股份有限公司授信 7 亿元，授信期限 1 年，担保方式为保证。

报告期内，本行与境内证券监督管理机构定义的关联方之间发生的单笔交易金额在 3000 万元（含）以上，且占本行最近一期经审计净资产绝对值 1%（含）以上的关联交易共 5 笔：

1、向通服商业保理有限责任公司授信 7 亿元，授信期限 2 年，担保方式为质押。

2、向湖南友谊阿波罗控股股份有限公司授信 11.3 亿元，授信期限 2 年，担保方式为抵押、保证。

3、向湖南友谊阿波罗商业股份有限公司授信 7 亿元，授信期限 1 年，担保方式为保证。

4、向湖南新华联国际石油贸易有限公司授信 3.88 亿元，授信期限 1 年，担保方式为保证。

5、向湖南新华联建设工程有限公司授信 4.30 亿元，授信期限 2 年，担保方式为保证。

上述关联交易均以不优于对非关联方同类交易的条件开展，定价合理、公平，符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理规定，授信流程符合本行内部控制制度要求，关联交易对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

（二）本行其他关联交易情况详见财务报表附注“关联方关系及其交易”

（三）商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，本行关联自然人的贷款余额（含信用卡授信最高额）为43,552.97万元，风险敞口为43,552.97万元。注：上述关联自然人包括银保监会、证监会定义的关联自然人。

十二、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

报告期内，本行除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项。

（三）其他重大合同

报告期内，本行不存在为本行带来的损益额达到本行利润总额的10%以上的合同。

十三、其他重大事项说明

1、经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，本行获准在全国银行间债券市场发行不超过40亿元人民币金融债券。本行于2021年4月12日在全国银行间债券市场成功发行“2021年第一期长沙银行股份有限公司金融债券”，发行规模为40亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率3.50%。

2、经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，本行获准在全国银行间债券市场发行二级资本债券。本行已于2021年5月26日完成簿记建档，成功发行“2021年长沙银行股份有限公司二级资本债券”，发行规模为20亿元人民币，品种为10年期固定利率债券，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率为4.34%。

3、经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，本行获准在全国银行间债券市场公开发行不超过50亿元人民币绿色金融债券。本行于2021年11月25日在全国银行间债券市场成功发行“2021年长沙银行股份有限公司绿色金融债券”，发行规模为50亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率3.03%。

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 报告期末股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）				本次变动后		
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	2,426,221,040	70.91	600,000,000			-1,072,012,735	-472,012,735	1,954,208,305	48.59
1. 国家持股	658,898,176	19.26	-			-65,889,817	-65,889,817	593,008,359	14.75
2. 国有法人持股	696,513,480	20.35	483,367,346			-575,613,150	-92,245,804	604,267,676	15.03
3. 其他内资持股	1,070,809,384	31.30	116,632,654			-430,509,768	-313,877,114	756,932,270	18.81
其中：境内非国有法人持股	1,068,082,214	31.22	116,632,654			-429,261,819	-312,629,165	755,453,049	18.77
境内自然人持股	2,727,170	0.08	-			-1,247,949	-1,247,949	1,479,221	0.04
4. 外资持股	-	-							
其中：境外法人持股	-	-							
境外自然人持股	-	-							
二、无限售条件流通股份	995,332,714	29.09				1,072,012,735		2,067,345,449	51.41
1. 人民币普通股	995,332,714	29.09				1,072,012,735		2,067,345,449	51.41
2. 境内上市的外资股	-	-							
3. 境外上市的外资股	-	-							
4. 其他	-	-							
三、普通股股份总数	3,421,553,754	100	600,000,000					4,021,553,754	100

(二) 报告期内普通股股份变动情况说明

本行于2021年3月完成非公开发行股份600,000,000股，总股本由3,421,553,754股增加至4,021,553,754股，具体情况详见2021年4月2日披露的《长沙银行股份有限公司非公开发行股票发行结果暨股份变动公告》（编号：2021-011）。

(三) 普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

报告期内，本行完成非公开发行股份600,000,000股，普通股总股本由3,421,553,754股增加至4,021,553,754股。

本行本报告期基本每股收益为1.55元，报告期末归属于母公司普通股股东的每股净资产为12.19元。若按非公开发行前的股份计算，则本报告期基本每股收益为1.75元，报告期末归属于母公司普通股股东的每股净资产为12.61元。

(四) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
锁定期为自公司股票上市之日起36个月上市流通的首发限售股股东	472,012,735	472,012,735		0	首发限售股解禁	2021.09.27
锁定期为自公司非公开发行股票之日起6个月上市流通的非公开发行股票股东	0	600,000,000	600,000,000	0	非公开发行股票限售解禁	2021.10.08
其他持有尚处于限售期股份的股东	1,954,208,305	—	—	1,954,208,305	首发限售	48至96个月不等
合计	2,426,221,040	1,072,012,735	600,000,000	1,954,208,305		

注：

1、首发限售股流通情况详见本行2021年9月17日披露的《长沙银行股份有限公司首次公开发行部分限售股上市流通公告》（编号：2021-045）。

2、非公开发行限售股流通详见本行2021年9月25日披露的《长沙银行股份有限公司非公开发行限售股上市流通公告》（编号：2021-048）。

二、证券发行与上市情况**(一) 截至报告期内证券发行情况**

单位：股 币种：人民币

普通股股票类	发行日期	发行价格(或利率)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	交易终止日期
人民币普通股	2021年3月8日	9.8元/股	600,000,000	2021年3月31日	600,000,000	不适用

(二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

本行于2021年3月完成非公开发行股份600,000,000股，普通股总股本由3,421,553,754股增加至4,021,553,754股，募集资金总额5,880,000,000.00元，扣除发行费用后实际募集资金净额5,877,520,754.72元，全部用于补充核心一级资本。

(三) 现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
-	-	6,937,348
现存的内部职工股情况的说明	本行由长沙市财政局、湖南省邮电管理局、长沙信达实业股份有限公司、长沙市商业总公司及原长沙市十四家城市信用社的原股东为发起人发起设立。本行职工股承继自原十四家城市信用社和市联社，发行日期及价格不能准确核定。2019年9月26日、2021年9月27日，本行部分职工股已按照股份解禁的规定解除限售。	

三、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	50,568
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	48,612

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
长沙市财政局	0	676,413,701	16.82	593,008,359	-	-	国家
湖南省通信产业服 务有限公司	0	263,807,206	6.56	237,426,486	-	-	境内国有法人
湖南友谊阿波罗商 业股份有限公司	0	228,636,220	5.69	0	质押	43,000,000	境内非国有法人
湖南兴业投资有限 公司	-18,000,000	202,000,000	5.02	198,000,000	质押	54,090,000	境内非国有法人
湖南三力信息技 术有限公司	0	176,262,294	4.38	158,636,065	-	-	境内国有法人
长沙房产(集团) 有限公司	0	169,940,223	4.23	152,946,201	质押	46,500,000	境内国有法人
湖南新华联建设工 程有限公司	-126,430,761	163,000,001	4.05	134,189,149	质押 冻结	163,000,001 25,898,578	境内非国有法人
长沙通程实业(集 团)有限公司	0	154,109,218	3.83	138,698,297	质押	75,100,000	境内非国有法人
湖南华菱钢铁集团 有限责任公司	126,298,537	126,298,537	3.14	126,298,537	-	-	境内国有法人
长沙通程控股股 份有限公司	0	123,321,299	3.07	110,989,170	-	-	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件 流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	人民币普通股	228,636,220				
长沙市轨道交通集团有限公司	100,000,000	人民币普通股	100,000,000				
长沙市财政局	83,405,342	人民币普通股	83,405,342				

香港中央结算有限公司	60,549,883	人民币普通股	60,549,883
三一重工股份有限公司	49,750,931	人民币普通股	49,750,931
爱尔医疗投资集团有限公司	40,816,326	人民币普通股	40,816,326
湖南粮食集团有限责任公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000
衡阳弘瑞产业投资合伙企业（有限合伙）	40,000,000	人民币普通股	40,000,000
长沙市市政工程有限责任公司	37,313,199	人民币普通股	37,313,199
西藏融睿投资有限公司	30,596,000	人民币普通股	30,596,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	湖南三力信息技术有限公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司，存在关联关系；长沙通程实业（集团）有限公司为长沙通程控股股份有限公司的控股股东，存在关联关系。		

注：截至报告期末，新华联建设持有本行163,000,001股股份，占本行总股本的4.05%；新华联建设的关联方新华联石油持有本行47,277,896股股份，占本行总股本的1.18%；两者持有本行210,277,897股股份，占本行总股本的5.23%。其中新华联建设股权质押163,000,001股，占其所持本行股份100%，新华联石油股权质押47,277,896股，占其所持本行股份100%。二者合计股权质押股数210,277,897股，占本行总股本5.23%。新华联建设股权冻结25,898,578股，占其所持本行股份15.89%，新华联石油股权冻结47,277,896股，占其所持本行股份100%，二者合计股权冻结股数73,176,474股，占本行总股本1.82%。

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	长沙市财政局	593,008,359	2023.09	65,889,817
2	湖南省通信产业服务有限公司	237,426,486	2023.09	26,380,720
3	湖南兴业投资有限公司	198,000,000	2023.09	22,000,000
4	湖南三力信息技术有限公司	158,636,065	2023.09	17,626,229
5	长沙房产（集团）有限公司	152,946,201	2023.09	16,994,022
6	湖南新华联建设工程有限公司	134,189,149	2023.09	28,810,852
7	长沙通程实业（集团）有限公司	138,698,297	2023.09	15,410,921
8	湖南华菱钢铁集团有限责任公司	126,298,537	2023.09	0
9	长沙通程控股股份有限公司	110,989,170	2023.09	12,332,129
10	湖南天辰建设有限责任公司	55,258,924	2023.09	6,139,880
上述股东关联关系或一致行动的说明		湖南三力信息技术有限公司和湖南天辰建设有限责任公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司，存在关联关系；长沙通程实业（集团）有限公司为长沙通程控股股份有限公司的控股股东，存在关联关系。		

注：截至报告期末，兴业投资已减持其所持本行股份1800万流通股，详见本行2021年12月22日发布的《长沙银行股份有限公司5%以上主要股东减持股份进展公告》（编号：2021-061）。

四、公司不存在控股股东及实际控制人情况的说明

报告期内，本行不存在控股股东。本行股权结构较为分散，任一股东持股比例均未达到法律规定的控股股东要求，且任一股东依其持有或者通过一致行动关系合计持有的股份所享有的表决权均不足以对本行股东大会的决议产生重大影响；本行董事会成员结构均衡，任一股东均不能通过行使表决权决定本行董事会半数以上成员。因此，

报告期内本行不存在控股股东。

报告期内，本行不存在虽不是本行的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配本行行为的人。对照《公司法》关于“实际控制人”的规定，报告期内本行不存在实际控制人。

五、公司主要股东简介

（一）长沙市财政局

截至报告期末，长沙市财政局持有本行676,413,701股股份，占本行总股本的16.82%。经长沙市财政局提名，李孟担任本行董事。

长沙市财政局为机关法人，住址为湖南省长沙市岳麓区岳麓大道218号市政府第二办公楼五楼，统一社会信用代码为11430100006127328X。

（二）湖南新华联建设工程有限公司

截至报告期末，新华联建设持有本行163,000,001股股份，占本行总股本的4.05%；新华联建设的关联方新华联石油持有本行47,277,896股股份，占本行总股本的1.18%；两者持有本行210,277,897股股份，占本行总股本的5.23%。经新华联建设提名，冯建军担任本行董事。

新华联建设成立于1995年7月，注册资本200,000万元。法定代表人杨爱兵。经营范围为建筑工程施工。新华联建设的控股股东为新华联文化旅游发展股份有限公司，最终实际控制人为傅军。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，新华联建设的关联方还包括新华联文化旅游发展股份有限公司、新华联控股有限公司、长沙新华联铜官窑国际文化旅游开发有限公司、新华联资源开发投资有限公司等公司。

（三）湖南省通信产业服务有限公司

截至报告期末，湖南通服持有本行263,807,206股股份，占本行总股本的6.56%；湖南通服全资子公司三力信息持有本行176,262,294股股份，占本行总股本的4.38%；湖南通服全资子公司天辰建设持有本行61,398,804股股份，占本行总股本的1.53%；三者合计持有本行501,468,304股股份，占本行总股本的12.47%。经湖南通服提名，黄璋担任本行董事。

湖南通服成立于2007年6月，注册资本88,600万元，法定代表人褚格林。经营范围包括：第一类增值电信业务中的国内多方通信服务业务，第二类增值电信业务中的呼叫中心服务业务、信息服务业务等。湖南通服的控股股东为中国通信服务股份有限公

司，最终实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，湖南通服的关联方还包括湖南省通信建设有限公司、通服商业保理有限责任公司、湖南省康普通信技术有限责任公司等公司。

（四）湖南友谊阿波罗商业股份有限公司

截至报告期末，友阿股份持有本行228,636,220股股份，占本行总股本的5.69%。经友阿股份提名，贺毅担任本行董事。

友阿股份成立于2004年6月，注册资本139,417.28万元。法定代表人胡子敬。经营范围包括：商品零售业及相关配套服务房地产开发及销售等。友阿股份的控股股东为湖南友谊阿波罗控股股份有限公司，最终实际控制人为胡子敬。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，友阿股份的关联方还包括湖南友谊阿波罗控股股份有限公司、郴州友谊阿波罗商业投资股份有限公司等公司。

（五）湖南兴业投资有限公司

截至报告期末，兴业投资持有本行202,000,000股股份，占本行总股本的5.02%。

兴业投资成立于1999年8月，注册资本20,000万元，法定代表人刘虹。经营范围包括：以自有资产从事创业投资、股权投资、房地产业及基础设施的投资等。兴业投资的控股股东为潇湘资本集团股份有限公司，无实际控制人。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，兴业投资的关联方还包括湖南潇湘资本投资管理有限公司、湖南潇湘君域投资管理有限公司、湖南正前方教育科技有限公司等公司。

（六）湖南三力信息技术有限公司

截至报告期末，三力信息持有本行176,262,294股股份，占本行总股本的4.38%。

三力信息成立于2007年1月，注册资本3000万元，法定代表人谭湘宇。经营范围包括：互联网接入及相关服务，第二类增值电信业务中的呼叫中心业务和因特网接入服务业务等。三力信息系湖南通服的全资子公司，最终实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。

（七）长沙房产（集团）有限公司

截至报告期末，长房集团持有本行169,940,223股股份，占本行总股本的4.23%。经长房集团提名，兰萍担任本行监事。

长房集团成立于2003年11月，注册资本30,000万元，法定代表人李建国。经营范围包括：城市建设综合开发，房地产开发经营，房地产租赁，具有国有资产投资功能。长房集团的控股股东为长沙市国有资本投资运营集团有限公司，最终实际控制人为长

沙市国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，长房集团的关联方还包括长沙市房地产开发有限公司、长沙成城银山房地产开发有限公司、长沙市富湘建筑工程有限公司等公司。

（八）长沙通程实业（集团）有限公司

截至报告期末，通程实业持有本行154,109,218股股份，占本行总股本的3.83%；通程实业控股子公司通程控股持有本行123,321,299股股份，占本行总股本的3.07%；两者合计持有本行277,430,517股股份，占本行总股本的6.9%。经通程实业提名，李晞担任本行董事。

通程实业成立于1994年10月，注册资本10,000万元，法定代表人周兆达。经营范围包括：日用百货的销售，实业投资，自营和代理各类商品和技术的进出口等。通程实业的第一大股东及实际控制人为长沙市国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，通程实业的主要关联方还包括长沙通程国际酒店管理有限责任公司、湖南通程典当有限责任公司、长沙通程投资管理有限公司等公司。

第八节 优先股相关情况

一、截至报告期末近3年优先股的发行与上市情况

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360038	长银优1	2019年12月20日	100.00	5.30	6000万股	2020年1月21日	6000万股	—
募集资金使用进展及变更情况			本次优先股所募集资金将在扣除发行费用后，全部用于补充其他一级资本，不存在变更募集资金投资项目的情况。					

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	27
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	29

(二) 截至报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
中国邮政储蓄银行股份有限公司	0	7,400,000	12.33	境内优先股	无	0	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	0	6,000,000	10.00	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优3号集合资产管理计划	6,000,000	6,000,000	10.00	境内优先股	无	0	其他
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户	0	5,000,000	8.33	境内优先股	无	0	其他
招商证券资管—工商银行—招商资管恒利1号集合资产管理计划	0	5,000,000	8.33	境内优先股	无	0	其他
中金公司—华夏银行—中金多利2号集合资产管理计划	4,380,000	4,380,000	7.30	境内优先股	无	0	其他
创金合信基金—民生银行—创金合信恒利80号资产管理计划	0	4,000,000	6.67	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	3,850,000	3,850,000	6.42	境内优先股	无	0	其他
创金合信基金—长安银行“长盈聚金”白金专属年定开净值型理财计划(19801期)—创金合信长安创盈1号单一资产管理计划	0	3,000,000	5.00	境内优先股	无	0	其他
西安银行股份有限公司—金丝	0	2,450,000	4.08	境内优先股	无	0	其他

路聚利盈系列理财产品							
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量				不适用			
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明				本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。			

三、优先股利润分配的情况

（一）利润分配的情况

2021年12月21日，本行发布了《关于优先股股息发放实施公告》，本期优先股股息发放方案已经本行第六届董事会第二十次临时会议审议通过，本期优先股按照票面股息率5.30%计算，每股发放现金股息人民币5.30元（含税），合计31,800万元（含税）。

优先股简称	分配时间	股息率	分配金额（万元）	是否符合分配条件和相关程序	股息支付方式	股息是否累积	是否参与剩余利润分配
长银优1	2021年12月27日	5.30%	31,800	是	现金支付，每年支付一次	否	否
长银优1	2020年12月25日	5.30%	31,800	是	现金支付，每年支付一次	否	否

（二）近3年（含报告期）优先股分配金额与分配比例

单位：人民币亿元

分红年度	分配金额	分配比例（%）
2021年	3.18	5.04
2020年	3.18	5.96

四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

五、优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

六、对优先股采取的会计政策及理由

优先股所采取的会计政策及理由详见“财务报告”中的“三、重要会计政策和会计估计-（二十三）优先股、永续债等其他金融工具”。

第九节 财务报告

本行2021年度财务报告及审计报告详见附件。

第十节 备查文件目录

一、载有本行法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、载有本行董事长亲笔签名的年度报告正文。

上述备查文件原件均备置于本行董事会办公室。

董事长：赵小中
长沙银行股份有限公司董事会
2022年4月27日

长沙银行股份有限公司

已审财务报表

2021年12月31日

长沙银行股份有限公司
审计报告

大信审字[2022]第 27-00050 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F,Xueyuan International Tower
No.1Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

审计报告

大信审字[2022]第 27-00050 号

长沙银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了长沙银行股份有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，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的规定编制，公允反映了贵行 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 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，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对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。

（一）发放贷款和垫款、债权投资和信用承诺的预期信用损失计量

1. 事项描述



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F,Xueyuan International Tower
No.1Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

由于预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大管理层判断和假设，同时，由于发放贷款和垫款、债权投资及信用承诺计提的减值准备金额重大，我们将发放贷款和垫款、债权投资和信用承诺的减值准备作为关键审计事项。

2. 审计应对

我们计划实施的审计程序主要包括：

(1) 了解、测试及评价与信用减值损失相关的内部控制的设计及运行的有效性。评估预期信用损失模型的关键控制，包括模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。

(2) 评估预期信用损失模型方法，评价已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款和金融投资中债权投资以及信用承诺的违约概率、违约损失率的合理性。

(3) 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括贷款和垫款、债权投资和信用承诺的业务数据、宏观经济数据等，还有减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等。

(4) 选取样本，复核对预期信用损失的计算，以评价公司对预期信用损失模型的应用。

(二) 结构化主体的合并

1. 事项描述

结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设立的，并在确定的范围内开展业务活动。贵行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。当判断贵行是否在结构化主体中享有部分权益或者是否应该将结构化主体纳入贵行合并范围时，管理层应考虑贵行所承担的风险和享有的报酬，贵行对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。由于涉及特定结构化主体的交易较为复杂，并且贵行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并识别为关键审计事项。

2. 审计应对

我们计划实施的审计程序主要包括：



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F,Xueyuan International Tower
No.1Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

(1) 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及贵行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵行对结构化主体是否拥有权力的判断。

(2) 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就贵行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断。

(3) 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵行对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断。

(4) 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断

四、其他信息

贵行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括贵行 2021 年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并不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F,Xueyuan International Tower
No.1Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵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贵行不能持续经营。

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



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F,Xueyuan International Tower
No.1Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

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

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

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

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

大信会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师:

(项目合伙人)

中国 · 北京

中国注册会计师:

中国注册会计师:

二〇二二年四月二十七日

合并资产负债表（续）

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
负债：			
向中央银行借款	五（十八）	22,894,863	21,488,510
同业及其他金融机构存放款项	五（十九）	29,743,954	22,877,765
拆入资金	五（二十）	17,601,664	12,072,953
交易性金融负债	五（二十一）	502	364,983
衍生金融负债	五（四）	431,430	166,957
卖出回购金融资产款	五（二十二）	1,769,628	2,149,660
吸收存款	五（二十三）	516,186,159	463,645,835
应付职工薪酬	五（二十四）	1,132,002	1,032,079
应交税费	五（二十五）	1,265,298	1,261,895
持有待售负债		-	-
预计负债	五（二十六）	578,666	495,329
应付债券	五（二十七）	144,725,174	130,801,829
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债	五（二十八）	1,246,153	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	五（二十九）	1,928,866	2,154,423
负债合计		739,504,359	658,512,218
股东权益：			
股本	五（三十）	4,021,554	3,421,554
其他权益工具	五（三十一）	5,991,585	5,991,585
其中：优先股	五（三十一）	5,991,585	5,991,585
永续债		-	-
资本公积	五（三十二）	11,178,024	5,900,504
减：库存股		-	-
其他综合收益	五（三十三）	183,709	72,053
盈余公积	五（三十四）	2,021,865	2,021,865
一般风险准备	五（三十五）	9,366,242	8,229,286
未分配利润	五（三十六）	22,258,988	18,696,465
归属于母公司股东权益合计		55,021,967	44,333,312
少数股东权益		1,623,992	1,389,198
股东权益合计		56,645,959	45,722,510
负债和股东权益总计		796,150,318	704,234,728

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司资产负债表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	五（一）	52,102,014	52,856,635
存放同业款项	五（二）	1,745,128	2,790,068
贵金属		-	-
拆出资金	五（三）	11,001,895	6,516,200
衍生金融资产	五（四）	222,994	112,859
买入返售金融资产	五（五）	5,162,510	3,227,146
持有待售资产		-	-
发放贷款和垫款	五（六）	329,923,986	282,102,456
金融投资：		-	-
交易性金融资产	五（七）	98,585,746	86,242,506
债权投资	五（八）	229,980,124	214,737,971
其他债权投资	五（九）	30,302,605	25,838,490
其他权益工具投资	五（十）	53,599	3,750
长期股权投资	五（十一）	884,755	884,755
投资性房地产		-	-
固定资产	五（十二）	1,663,025	1,755,018
使用权资产	五（十三）	1,296,459	-
无形资产	五（十四）	820,797	587,498
商誉		-	-
递延所得税资产	五（十五）	3,554,579	3,164,047
其他资产	五（十六）	1,095,880	1,406,509
资产总计		768,396,096	682,225,908

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司资产负债表（续）

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
负债：			
向中央银行借款	五（十八）	21,817,067	20,243,395
同业及其他金融机构存放款项	五（十九）	30,345,034	24,138,238
拆入资金	五（二十）	5,567,474	2,968,683
交易性金融负债	五（二十一）	502	228,307
衍生金融负债	五（四）	431,430	166,957
卖出回购金融资产款	五（二十二）	1,769,628	2,149,660
吸收存款	五（二十三）	503,689,070	452,756,357
应付职工薪酬	五（二十四）	1,097,579	980,842
应交税费	五（二十五）	1,094,588	1,143,916
持有待售负债		-	
预计负债	五（二十六）	578,666	495,329
应付债券	五（二十七）	144,725,174	130,801,829
其中：优先股		-	
永续债		-	
租赁负债	五（二十八）	1,204,585	
递延所得税负债		-	
其他负债	五（二十九）	1,896,311	2,399,858
负债合计		714,217,108	638,473,371
股东权益：			
股本	五（三十）	4,021,554	3,421,554
其他权益工具	五（三十一）	5,991,585	5,991,585
其中：优先股	五（三十一）	5,991,585	5,991,585
永续债		-	
资本公积	五（三十二）	11,172,975	5,895,455
减：库存股		-	
其他综合收益	五（三十三）	183,709	72,053
盈余公积	五（三十四）	2,021,865	2,021,865
一般风险准备	五（三十五）	9,162,971	8,084,166
未分配利润	五（三十六）	21,624,329	18,265,859
股东权益合计		54,178,988	43,752,537
负债和股东权益总计		768,396,096	682,225,908

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	附注	2021年1-12月	2020年1-12月
一、营业收入		20,867,848	18,022,145
利息净收入	五（三十七）	16,111,550	14,960,871
利息收入	五（三十七）	32,580,672	29,220,102
利息支出	五（三十七）	16,469,122	14,259,231
手续费及佣金净收入	五（三十八）	1,063,791	797,226
手续费及佣金收入	五（三十八）	1,602,861	1,262,864
手续费及佣金支出	五（三十八）	539,070	465,638
投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十九）	2,330,465	2,966,694
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益	五（四十）	50,514	40,420
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（四十一）	791,055	-831,274
汇兑收益（损失以“-”号填列）		128,313	86,147
其他业务收入		8,538	3,744
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五（四十二）	383,622	-1,683
二、营业支出		12,821,658	11,227,259
税金及附加	五（四十三）	175,663	158,114
业务及管理费	五（四十四）	5,935,115	5,350,138
信用减值损失	五（四十五）	6,655,158	5,690,509
其他资产减值损失	五（四十六）	55,621	28,533
其他业务成本		101	-35
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		8,046,190	6,794,886
加：营业外收入	五（四十七）	6,549	9,305
减：营业外支出	五（四十八）	43,639	39,469
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		8,009,100	6,764,722
减：所得税费用	五（四十九）	1,439,451	1,204,205
五、净利润（亏损以“-”号填列）		6,569,649	5,560,517
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”填列）		6,569,649	5,560,517
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”填列）		6,304,376	5,338,401
2. 少数股东损益（净亏损以“-”填列）		265,273	222,116
六、其他综合收益的税后净额	五（三十三）	111,656	-225,218
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	五（三十三）	111,656	-225,218
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	五（三十三）	-4,591	-
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动	五（三十三）	-4,591	
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益	五（三十三）	116,247	-225,218
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	五（三十三）	103,730	-217,112
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用减值准备	五（三十三）	12,517	-8,106
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		6,681,305	5,335,299
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		6,416,032	5,113,183
（二）归属于少数股东的综合收益总额		265,273	222,116
八、每股收益			
（一）基本每股收益	十五（二）	1.55	1.47
（二）稀释每股收益	十五（二）	1.55	1.47

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司利润表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	附注	2021年1-12月	2020年1-12月
一、营业收入		18,802,984	16,201,994
利息净收入	五（三十七）	13,983,813	13,049,750
利息收入	五（三十七）	29,778,434	26,783,209
利息支出	五（三十七）	15,794,621	13,733,459
手续费及佣金净收入	五（三十八）	1,079,964	803,598
手续费及佣金收入	五（三十八）	1,602,739	1,262,245
手续费及佣金支出	五（三十八）	522,775	458,647
投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十九）	2,447,567	2,987,680
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	
其他收益	五（四十）	38,367	36,012
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（四十一）	723,835	-764,053
汇兑收益（损失以“-”号填列）		128,313	86,147
其他业务收入		17,943	4,550
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五（四十二）	383,182	-1,690
二、营业支出		11,394,827	9,979,049
税金及附加	五（四十三）	156,467	141,089
业务及管理费	五（四十四）	5,512,187	4,976,374
信用减值损失	五（四十五）	5,670,450	4,833,089
其他资产减值损失	五（四十六）	55,621	28,532
其他业务成本		102	-35
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		7,408,157	6,222,945
加：营业外收入	五（四十七）	5,328	9,016
减：营业外支出	五（四十八）	40,758	36,505
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		7,372,727	6,195,456
减：所得税费用	五（四十九）	1,330,555	1,055,163
五、净利润（亏损以“-”号填列）		6,042,172	5,140,293
（一）持续经营净利润		6,042,172	5,140,293
（二）终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额	五（三十三）	111,656	-225,218
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	五（三十三）	-4,591	-
1. 计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动	五（三十三）	-4,591	
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益	五（三十三）	116,247	-225,218
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	五（三十三）	103,730	-217,112
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用减值准备	五（三十三）	12,517	-8,106
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		6,153,828	4,915,075

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	附注	2021年1-12月	2020年1-12月
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		56,792,321	77,770,197
向中央银行借款净增加额		1,382,985	19,582,233
拆入资金净增加额		5,490,177	3,703,438
收取利息、手续费及佣金的现金		24,218,351	21,355,173
回购业务资金净增加额		-379,987	-11,849,686
收到其他与经营活动有关的现金		409,930	119,995
经营活动现金流入小计		87,913,777	110,681,350
客户贷款及垫款净增加额		55,821,441	57,445,636
存放中央银行和同业款项净增加额		-2,229,196	5,332,634
为交易目的而持有的金融资产净增加额		10,434,161	7,063,303
拆出资金净增加额		710,875	2,249,963
返售业务净增加额		404,758	95,242
支付利息、手续费及佣金的现金		10,315,980	8,813,073
支付给职工以及为职工支付的现金		3,217,802	2,884,764
支付的各项税费		3,501,152	3,083,413
支付其他与经营活动有关的现金		2,126,304	2,791,450
经营活动现金流出小计		84,303,277	89,759,478
经营活动产生的现金流量净额		3,610,500	20,921,872
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		173,856,502	288,424,253
取得投资收益收到的现金		10,543,130	9,101,776
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		627,011	15,604
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		185,026,643	297,541,633
投资支付的现金		200,983,028	317,430,860
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		806,643	701,228
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		201,789,671	318,132,088
投资活动产生的现金流量净额		-16,763,028	-20,590,455
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		5,877,521	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		208,932,901	161,928,150
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		214,810,422	161,928,150
偿还债务支付的现金		198,180,000	158,630,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,601,406	2,175,307
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		30,478	
支付其他与筹资活动有关的现金		267,762	
筹资活动现金流出小计		201,049,168	160,805,307
筹资活动产生的现金流量净额		13,761,254	1,122,843
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-26,881	-61,885
五、现金及现金等价物净增加额	五（五十）	581,845	1,392,375
加：期初现金及现金等价物余额	五（五十）	25,044,293	23,651,918
六、期末现金及现金等价物余额	五（五十）	25,626,138	25,044,293

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司现金流量表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	附注	2021年1-12月	2020年1-12月
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		54,613,669	76,025,290
向中央银行借款净增加额		1,550,083	18,757,898
拆入资金净增加额		2,597,177	1,761,438
收取利息、手续费及佣金的现金		21,401,750	18,916,763
回购业务资金净增加额		-379,987	-11,849,686
收到其他与经营活动有关的现金		401,104	116,106
经营活动现金流入小计		80,183,796	103,727,809
客户贷款及垫款净增加额		49,991,590	51,074,121
存放中央银行和同业款项净增加额		-2,502,548	5,115,793
为交易目的而持有的金融资产净增加额		9,456,225	8,091,539
拆出资金净增加额		1,460,875	3,099,963
返售业务资金净增加额		404,758	95,242
支付利息、手续费及佣金的现金		9,745,763	8,256,794
支付给职工以及为职工支付的现金		2,956,228	2,664,417
支付的各项税费		3,126,134	2,738,789
支付其他与经营活动有关的现金		2,139,503	2,522,304
经营活动现金流出小计		76,778,528	83,658,962
经营活动产生的现金流量净额		3,405,268	20,068,847
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		173,856,503	288,424,253
取得投资收益收到的现金		10,574,852	9,121,768
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		627,011	15,604
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		185,058,366	297,561,625
投资支付的现金		200,983,028	317,430,860
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		788,441	690,956
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		201,771,469	318,121,816
投资活动产生的现金流量净额		-16,713,103	-20,560,191
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		5,877,521	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		208,932,901	161,928,150
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		214,810,422	161,928,150
偿还债务支付的现金		198,180,000	158,630,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,570,928	2,156,099
支付其他与筹资活动有关的现金		245,012	
筹资活动现金流出小计		200,995,940	160,786,099
筹资活动产生的现金流量净额		13,814,482	1,142,051
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-26,881	-61,885
五、现金及现金等价物净增加额	五（五十）	479,766	588,822
加：期初现金及现金等价物余额	五（五十）	22,222,382	21,633,560
六、期末现金及现金等价物余额	五（五十）	22,702,148	22,222,382

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并股东权益变动表

编制单位：长沙银行股份有限公司

2021年度

单位：人民币千元

项 目	本 期												
	归属于母公司股东权益（或所有者权益）											少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	3,421,554	5,991,585	-	-	5,900,504	-	72,053	2,021,865	8,229,286	18,696,465	44,333,312	1,389,198	45,722,510
加：会计政策变更											-		-
前期差错更正											-		-
其他											-		-
二、本年年初余额	3,421,554	5,991,585	-	-	5,900,504	-	72,053	2,021,865	8,229,286	18,696,465	44,333,312	1,389,198	45,722,510
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	600,000	-	-	-	5,277,520	-	111,656	-	1,136,956	3,562,523	10,688,655	234,794	10,923,449
（一）综合收益总额							111,656			6,304,376	6,416,032	265,273	6,681,305
（二）股东投入和减少资本	600,000	-	-	-	5,277,520	-	-	-	-	-	5,877,520	-	5,877,520
1. 股东投入的普通股	600,000				5,277,520						5,877,520		5,877,520
2. 其他权益工具持有者投入资本											-		-
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-		-
4. 其他											-		-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,136,956	-2,741,853	-1,604,897	-30,479	-1,635,376
1. 提取盈余公积											-		-
2. 提取一般风险准备									1,136,956	-1,136,956	-		-
3. 对股东的分配										-1,604,897	-1,604,897	-30,479	-1,635,376
4. 其他											-		-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本											-		-
2. 盈余公积转增股本											-		-
3. 盈余公积弥补亏损											-		-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											-		-
5. 其他综合收益结转留存收益											-		-
6. 其他											-		-
（五）其他											-		-
四、本期期末余额	4,021,554	5,991,585	-	-	11,178,024	-	183,709	2,021,865	9,366,242	22,258,988	55,021,967	1,623,992	56,645,959

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并股东权益变动表

编制单位：长沙银行股份有限公司

2021年度

单位：人民币千元

项 目	上 期												
	归属于母公司股东权益											少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	3,421,554	5,991,585	-	-	5,900,177	-	297,271	2,021,865	7,721,936	15,278,311	40,632,699	1,200,527	41,833,226
加：会计政策变更											-		-
前期差错更正											-		-
其他											-		-
二、本年初余额	3,421,554	5,991,585	-	-	5,900,177	-	297,271	2,021,865	7,721,936	15,278,311	40,632,699	1,200,527	41,833,226
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	327	-	-225,218	-	507,350	3,418,154	3,700,613	188,671	3,889,284
（一）综合收益总额							-225,218			5,338,401	5,113,183	222,116	5,335,299
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	327	-	-	-	-	-	327	-14,237	-13,910
1. 股东投入的普通股											-		-
2. 其他权益工具持有者投入资本											-		-
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-		-
4. 其他					327						327	-14,237	-13,910
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	507,350	-1,920,247	-1,412,897	-19,208	-1,432,105
1. 提取盈余公积											-		-
2. 提取一般风险准备									507,350	-507,350	-		-
3. 对股东的分配										-1,412,897	-1,412,897	-19,208	-1,432,105
4. 其他											-		-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本											-		-
2. 盈余公积转增股本											-		-
3. 盈余公积弥补亏损											-		-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											-		-
5. 其他综合收益结转留存收益											-		-
6. 其他											-		-
（五）其他											-		-
四、本期期末余额	3,421,554	5,991,585	-	-	5,900,504	-	72,053	2,021,865	8,229,286	18,696,465	44,333,312	1,389,198	45,722,510

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司股东权益变动表

编制单位：长沙银行股份有限公司

2021年度

单位：人民币千元

项 目	本 期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,421,554	5,991,585	-	-	5,895,455	-	72,053	2,021,865	8,084,166	18,265,859	43,752,537
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年初余额	3,421,554	5,991,585	-	-	5,895,455	-	72,053	2,021,865	8,084,166	18,265,859	43,752,537
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	600,000	-	-	-	5,277,520	-	111,656	-	1,078,805	3,358,470	10,426,451
（一）综合收益总额							111,656			6,042,172	6,153,828
（二）股东投入和减少资本	600,000	-	-	-	5,277,520	-	-	-	-	-	5,877,520
1. 股东投入的普通股	600,000				5,277,520						5,877,520
2. 其他权益工具持有者投入资本											-
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-
4. 其他											-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,078,805	-2,683,702	-1,604,897
1. 提取盈余公积											-
2. 提取一般风险准备									1,078,805	-1,078,805	-
3. 对股东的分配										-1,604,897	-1,604,897
4. 其他											-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本											-
2. 盈余公积转增股本											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
5. 其他综合收益结转留存收益											-
6. 其他											-
（五）其他											-
四、本期期末余额	4,021,554	5,991,585	-	-	11,172,975	-	183,709	2,021,865	9,162,971	21,624,329	54,178,988

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司股东权益变动表

编制单位：长沙银行股份有限公司

2021年度

单位：人民币千元

项 目	上 期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,421,554	5,991,585			5,895,455		297,271	2,021,865	7,596,623	15,026,006	40,250,359
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年初余额	3,421,554	5,991,585	-	-	5,895,455	-	297,271	2,021,865	7,596,623	15,026,006	40,250,359
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-225,218	-	487,543	3,239,853	3,502,178
（一）综合收益总额							-225,218			5,140,293	4,915,075
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股											-
2. 其他权益工具持有者投入资本											-
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-
4. 其他											-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	487,543	-1,900,440	-1,412,897
1. 提取盈余公积											-
2. 提取一般风险准备									487,543	-487,543	-
3. 对股东的分配										-1,412,897	-1,412,897
4. 其他											-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本											-
2. 盈余公积转增股本											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
5. 其他综合收益结转留存收益											-
6. 其他											-
（五）其他											-
四、本期期末余额	3,421,554	5,991,585	-	-	5,895,455	-	72,053	2,021,865	8,084,166	18,265,859	43,752,537

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

长沙银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

一、 银行基本情况

(一) 企业注册地、组织形式和总部地址

长沙银行股份有限公司(以下简称本行或本集团)前身为长沙市城市合作银行股份有限公司(以下简称长沙城市合作银行), 长沙城市合作银行系经中国人民银行总行银复〔1997〕197号文批准, 由长沙市财政局、湖南省邮电管理局、长沙市信达实业股份有限公司、长沙市原15家城市信用社等共同发起设立的股份制银行, 于1997年8月18日在湖南省工商行政管理局登记注册。本行现持有统一社会信用代码为91430000183807033W的营业执照, 注册资本人民币4,021,553,754元, 股份总数4,021,553,754股(每股面值1元)。本行股票已于2018年9月26日在上海证券交易所挂牌交易。

(二) 经营范围

本行属银行业, 经批准的经营范围为: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 办理票据承兑与贴现; 发行金融债券; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 买卖、代理买卖外汇; 从事银行卡业务; 提供信用证服务及担保; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。(经营范围以批准文件所列为准)

(三) 财务报告经本行2022年4月27日第七届董事会第二次会议批准对外报出。

(四) 合并财务报表范围

本行将祁阳村镇银行股份有限公司(以下简称祁阳村镇银行)、湘西长行村镇银行股份有限公司(以下简称湘西村镇银行)、宜章长行村镇银行股份有限公司(以下简称宜章村镇银行)、湖南长银五八消费金融股份有限公司(以下简称长银五八)四家子公司纳入报告期合并财务报表范围, 情况详见本财务报表附注七之说明。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行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》和具体会计准则等规定(以下合称“企业会计准则”), 并基于以下

所述重要会计政策、会计估计进行编制。

(二)持续经营：本集团自本报告期末至少 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、重要会计政策和会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行 2021 年 12 月 31 日的财务状况、2021 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

(二) 会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

本行以一年 12 个月作为正常营业周期。

(四) 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

(五) 企业合并

1. 同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本行在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计

入当期营业外收入。

3. 结构化主体的合并

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素，例如：资产管理人决策权的范围、其他方所持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

(六) 合并财务报表的编制方法

1. 合并财务报表范围

本行将全部子公司(包括本行所控制的单独主体)纳入合并财务报表范围，包括被本行控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

2. 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

3. 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以本行和子公司的财务报表为基础，已抵销了本行与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有本行的长期股权投资，视为本行合并报表的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

4. 合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产

公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

5. 处置子公司的会计处理

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、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。

(八) 外币业务及外币财务报表折算

本行对发生的外币交易，采用与交易发生日折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。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。

(九) 买入返售及卖出回购交易

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

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差

额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

(十) 贵金属

贵金属主要包括黄金、白银等。与本行交易活动无关的贵金属包括经营章币销售等按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值两者的较低者进行后续计量。与本行交易活动有关的贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量，重新计量所产生的公允价值变动直接计入当期损益。

(十一) 金融工具

1. 金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本行管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①本行管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本行将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本行可以将金融资产不可撤销地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。

本行改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；不属于前两种情形的财务担保合同，以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2. 金融工具的计量

本行金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本行按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

(1) 金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

④指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

(2) 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。该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。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，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本行将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。本行发行或订立的财务担保合同包括开出用证、保证凭信及承兑汇票等。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本行在初始确认时以公允价值计量，后续以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第14号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

③以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3. 本行对金融工具的公允价值的确认方法

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本行以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

(1) 金融资产

本行金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）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，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

针对本行指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(2) 金融负债

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本行将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

5. 贷款合同修改

本行与客户修改或重新议定贷款合同，导致合同现金流发生变化时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。（1）如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产。（2）如果修改后合同条款未发生实质性的变化，合同修改未导致金融资产的终止确认。本行重新计算金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。在重新计算新的金融资产账面余额时，本行根据重新议

定或修改的合同现金流量按金融资产原实际利率（或购买或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）折现的现值确定。对于本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

6. 衍生金融工具

本行使用衍生金融工具，例如远期外汇合同和利率互换等。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

本行对嵌入衍生金融工具的会计核算有两种模式，从混合合同中分拆或不分拆。对于主合同是金融资产的混合合同，本行对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，本行将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：（1）嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险不紧密相关；（2）与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；且（3）混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。本行可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

7. 资产证券化

作为经营活动的一部分，本行将部分信贷资产进行证券化，一般是将信贷资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。对符合终止确认条件的信贷资产证券化基础资产，本行终止确认原金融资产，并将在转让中获得的结构化主体的权益确认为新的金融资产。对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，保留原金融资产，从第三方投资者募集的资金以融资款处理。对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化的基础资产，如果本行放弃了对该基础资产控制权，本行对其实现终止确认；否则应当按照本行继续涉入所转让金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

8. 附回购条件的金融资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同，回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本行不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的(在转入方出售该金融资产的情况下)，本行终止确认所转让的金融资产。

9. 套期会计

本行于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本行书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。本行在套期初始指定日及以后期间持续评估套期关系是否符合套期有效性要求。某些衍生金融工具交易在本行风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。符合套期会计标准的套期按照本行下述的政策核算。

（1）公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对当期利润表产生影响。对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入当期利润表。若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在终止日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期利润表。

（2）现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债（如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额）、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对利润表产生影响。对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，计入其他综合收益。属于无效套期的部分计入当期利润表。原已计入其他综合收益中的累计利得或损失，当在被套期项目影响利润表的相同期间转出并计入当期利润表。当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入其他综合收益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至当期利润表。如果预期交易预计不会发生，则原已计入其他综合收益中的累计利得或损失应转出，计入当期利润表。

（十二）预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且

其变动计入其他综合收益的金融资产、本行做出的除分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本行按照该金融工具未来12个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

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

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

上限标准：因子公司长银五八的贷款客户群体与本行存在较大差异，因此长银五八的贷款本金、利息一旦逾期视为信用风险显著增加，除此之外，债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过30天视为信用风险显著增加。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本行可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

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

① 发行方或债务人发生重大财务困难；

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

③ 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

④ 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

⑤ 因子公司长银五八的贷款客户群体与本行存在较大差异，因此长银五八的贷款本金、利息逾期超过60天将被认定为已发生信用减值，除此之外，本集团债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天将被认定为已发生信用减值。

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

2. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

（十三）长期股权投资

1. 初始投资成本确定

对于企业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在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确认为初始成本；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；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的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

2. 后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上

主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，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；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位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：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

(十四) 固定资产

1. 固定资产确认条件

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：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；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

本行固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；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，本行对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	5	4.75
机器设备	5	5	19
电子设备	5	5	19
运输设备	5	5	19
其他设备	5	5	19

(十五) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资

产并自次月起开始计提折旧。

(十六) 无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、专利权、非专利技术、商标权、著作权等。

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

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

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

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

(十七) 长期待摊费用

本行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。

(十八) 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

(十九) 资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、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。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（二十） 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。本行属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。

本行在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。根据设定受益计划的有关规定，确认和计

量离职后福利净负债或净资产。

3. 辞退福利

本行向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4. 其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(二十一) 预计负债

当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十二) 股份支付

本行股份支付包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定；不存在活跃市场的，采用估值技术确定，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

在各个资产负债表日，根据最新取得的可行权人数变动、业绩指标完成情况等后续信息，修正预计可行权的股票期权数量，并以此为依据确认各期应分摊的费用。对于跨越多个会计期间的期权费用，一般可以按照该期权在某会计期间内等待期长度占整个等待期长度的比例进行分摊。

(二十三) 优先股、永续债等其他金融工具

1. 金融负债和权益工具的划分

本行发行的优先股、永续债（例如长期限含权中期票据）、认股权、可转换公司债券等，按照以下原则划分为金融负债或权益工具：

（1）通过交付现金、其他金融资产或交换金融资产或金融负债结算的情况。如果本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

（2）通过自身权益工具结算的情况。如果发行的金融工具须用或可用本行自身权益工具结算，作为现金或其他金融资产的替代品，该工具是本行的金融负债；如果为了使该工具持有人享有在本行扣除所有负债后的资产中的剩余权益，则该工具是本行的权益工具。

（3）对于将来须用或可用本行自身权益工具结算的金融工具的分类，应当区分衍生工具还是非衍生工具。对于非衍生工具，如果本行作为发行方未来没有义务交付可变数量的自身权益工具进行结算，则该非衍生工具是权益工具；否则，该非衍生工具是金融负债。对于衍生工具，如果本行作为发行方只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算，则该衍生工具是权益工具；如果本行以固定数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，或以可变数量自身权益工具交换固定金额现金或其他金融资产，或在转换价格不固定的情况下以可变数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，则该衍生工具应当确认为金融负债或金融资产。

2. 优先股、永续债的会计处理

本行对于归类为金融负债的金融工具在“应付债券”科目核算，在该工具存续期间，计提利息并对账面的利息调整进行调整等的会计处理，按照金融工具确认和计量准则中有关金融负债按摊余成本后续计量的规定进行会计处理。本行对于归类为权益工具的在“其他权益工具”科目核算，在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的利息）的，作为利润分配处理。

（二十四）受托业务

本行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本行经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本行仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表外项目。

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

(二十五) 收入及支出确认原则和方法

收入是本行在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入：

1. 利息收入和利息支出

本行的利息收入和利息支出为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。（2）对于购入或源生发生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

2. 手续费及佣金收入

本行通过在一定期间内持续向客户提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认收入，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认收入。

(二十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

本行根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

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。

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，除非本行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。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。

(二十七) 租赁

1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本行在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

(1) 使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③承租人发生的初始直接费用；④承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

(2) 租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本行采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后

的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

当本行对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

2. 出租资产的会计处理

(1) 经营租赁会计处理

本行在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

(2) 融资租赁会计处理

本行在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本行发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

(二十八) 政府补助

本行从政府取得的政府补助一般划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。其中与本行日常活动相关的，计入其他收益，与本行日常活动无关的，计入营业外收入。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿本行以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。用于补偿本行已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本行日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

(二十九) 一般风险准备金

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额的1.5%，可

以分年到位，原则上不得超过5年。

根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106号）规定，本集团按照资产管理产品管理费收入的10%计提风险准备金，风险准备金余额达到产品余额的1%时可以不再提取。

（三十） 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本集团的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本集团以经营分部为基础确定报告分部，与各分部共同使用的资产、相关的费用按照规模比例在不同的分部之间分配。

（三十一）主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1. 会计政策变更及依据

财政部于2018年12月发布了修订后的《企业会计准则第21号——租赁》。本行自2021年1月1日起执行。本行根据首次执行的累计影响数，调整首次执行当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。租赁准则的实施对本行财务报表影响不重大，无需调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额。

2. 会计政策变更的影响

执行新租赁准则对本集团2021年1月1日资产负债表相关项目的影响列示如下：

合并报表项目	2020年12月31日	影响金额	2021年1月1日
资产：			
使用权资产		1,338,616	1,338,616
其他资产	1,466,115	-85,970	1,380,145
负债：			
租赁负债		1,252,646	1,252,646

母公司报表项目	2020年12月31日	影响金额	2021年1月1日
资产：			
使用权资产		1,276,161	1,276,161
其他资产	1,406,509	-78,318	1,328,191

母公司报表项目	2020年12月31日	影响金额	2021年1月1日
负债：			
租赁负债		1,197,843	1,197,843

本集团于2021年1月1日确认的租赁负债与2020年度财务报表中披露的重大经营租赁承诺的差额信息如下：

项目	金额
2020年12月31日不可撤销经营租赁承诺	1,412,821
减：采用简化处理的最低租赁付款额	7,269
减：2021年1月1日增量借款利率折现的影响	152,906
2021年1月1日的租赁负债	1,252,646

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	3%、6%
城市维护建设税	应纳流转税税额	5%、7%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%

(二) 税收优惠及批文

根据《财政部国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46号)的规定，村镇银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税，自2016年5月1日起，子公司祁阳村镇银行、湘西村镇银行以及宜章村镇银行金融保险业相关收入的增值税按3%的税率计缴。

子公司长银五八于2020年9月11日获得高新技术企业证书，有效期三年，证书编号GR202043001280，根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十八条的规定，国家需要重点扶持的高新技术企业，减按15%的税率征收企业所得税。

五、合并财务报表重要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
库存现金	1,077,718	972,540	996,038	889,588
存放中央银行法定准备金	39,230,341	40,211,739	38,623,863	39,573,166
存放中央银行外汇风险准备金		9,657		9,657

存放中央银行超额存款准备金	13,707,252	13,071,793	12,251,975	12,109,782
存放中央银行的其他款项	227,189	270,330	220,961	264,549
小 计	54,242,500	54,536,059	52,092,837	52,846,742
应计利息	9,352	10,074	9,177	9,893
合 计	54,251,852	54,546,133	52,102,014	52,856,635

1. 2021年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率为8%，外币存款准备金缴存比率为9%；子公司宜章村镇银行、湘西村镇银行、祁阳村镇银行人民币存款准备金缴存比率为5%，此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、人民币保证金存款、外币保证金存款及其他各项存款。

2. 存放中央银行超额存款准备金，系本行为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

3. 存放中央银行的其他款项为缴存中央银行的财政性存款及外汇风险准备金等，中国人民银行对缴存的财政性存款及外汇风险准备金不计付利息。

(二) 存放同业款项

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
存放境内银行	3,041,384	4,624,596	884,350	2,382,648
存放境内非银行金融机构	133,598	45,798	133,598	45,798
存放境外同业	729,686	354,732	729,686	354,732
小 计	3,904,668	5,025,126	1,747,634	2,783,178
应计利息	11,357	17,359	494	10,338
减：减值准备	4,099	4,876	3,000	3,448
存放同业款项账面价值	3,911,926	5,037,609	1,745,128	2,790,068

于2021年12月31日，本行存放同业款项信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来12个月的预期信用损失计量损失准备。

(三) 拆出资金

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
拆放境内非银行金融机构	3,040,050	39,125	3,040,050	39,125
同业借款	4,100,000	3,350,000	7,900,000	6,400,000
小 计	7,140,050	3,389,125	10,940,050	6,439,125
应计利息	42,089	56,462	107,409	120,977
减：减值准备	41,773	40,632	45,564	43,902
拆出资金账面价值	7,140,366	3,404,955	11,001,895	6,516,200

于2021年12月31日，本行拆出资金信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来12个月的预期信用损失计量损失准备。

(四) 衍生金融工具

项 目	合并及母公司					
	期末金额			期初余额		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
非套期工具：						
货币互换				13,189	139	160
外汇远期	1,322,059	28,528	71	62,395	251	2,249
外汇掉期	28,647,301	50,530	54,764	86,159		2,350
利率互换	27,830,000	107,392	117,654	12,200,000	5,647	9,847
外汇期权	571,929	36,544	258,941	669,387	106,822	152,351
合 计	58,371,289	222,994	431,430	13,031,130	112,859	166,957

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

(五) 买入返售金融资产

项 目	合并及母公司	
	期末余额	期初余额
债券	5,169,451	3,228,076
小计	5,169,451	3,228,076
应计利息	4,670	2,191
减：减值准备	11,611	3,121
合 计	5,162,510	3,227,146

于2021年12月31日，本行买入返售金融资产信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来12个月的预期信用损失计量损失准备。

(六) 发放贷款和垫款

1. 按计量分类

(1) 合并情况

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	362,718,361	308,912,553
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,896,887	6,084,478
以公允价值计量且其变动计入损益的发放贷款和垫款		
合 计	369,615,248	314,997,031
应计利息	1,217,901	1,080,784
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	13,162,384	11,157,380
减：应计利息减值准备	100,378	130,781
贷款和垫款账面价值	357,570,387	304,789,654

截止 2021 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款主要为贴现业务和福费廷业务（金额详见附注五、（六）发放贷款和垫款 2. 按个人和企业分布情况），其对应的减值准备分别为人民币 4,501 千元和 6,623 千元。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款的减值准备在其他综合收益中进行确认，并将减值损失计入当期损益，不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

发放贷款及垫款（不含应收利息）按行业分布、地区分布、担保方式分布及前十大客户情况详见附注八、（二）信用风险 3. 风险集中度（1）发放贷款及垫款。

(2) 母公司情况

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	333,867,194	285,231,377
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,896,887	6,084,478
以公允价值计量且其变动计入损益的发放贷款和垫款		
合 计	340,764,081	291,315,855
应计利息	1,039,407	950,506
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	11,789,114	10,039,317
减：应计利息减值准备	90,388	124,588
贷款和垫款账面价值	329,923,986	282,102,456

截止 2021 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款主要为贴现业务和福费廷业务（金额详见附注五、（六）发放贷款和垫款 2. 按个人和企业分布情况），其对应的减值准备分别为人民币 4,501 千元和 6,623 千元。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款的减值准备在其他综合收益中进行确认，并将减值损失计入当期损益，不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

发放贷款及垫款（不含应收利息）按行业分布、地区分布、担保方式分布及前十大客户情况详见附注八、（二）信用风险 3. 风险集中度（1）发放贷款及垫款。

2. 按个人和企业分布情况

（1）合并情况

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
个人贷款和垫款	151,824,435	129,362,079
其中：信用卡	21,031,823	20,739,569
个人生产及经营性贷款	28,295,360	21,570,097
个人消费贷款	43,527,916	35,294,896
住房按揭	58,969,336	51,757,517
企业贷款和垫款	210,893,926	179,550,474
其中：一般贷款	192,620,663	160,692,133
贸易融资	9,123,051	10,441,518
贴现	9,150,212	8,416,823
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	362,718,361	308,912,553
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
企业贷款和垫款	6,896,887	6,084,478
其中：贴现	6,653,161	6,084,478
福费廷	243,726	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	6,896,887	6,084,478
应计利息	1,217,901	1,080,784
减：贷款损失准备	13,162,384	11,157,380
应计利息减值准备	100,378	130,781
贷款和垫款账面价值	357,570,387	304,789,654

（2）母公司情况

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
个人贷款和垫款	130,607,327	111,987,872
其中：信用卡	21,031,823	20,739,569
个人生产及经营性贷款	26,373,406	19,789,342
个人消费贷款	25,383,752	20,863,515
住房按揭	57,818,346	50,595,446
企业贷款和垫款	203,259,867	173,243,505
其中：一般贷款	184,986,604	154,385,164
贸易融资	9,123,051	10,441,518
贴现	9,150,212	8,416,823

以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	333,867,194	285,231,377
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
企业贷款和垫款	6,896,887	6,084,478
其中：贴现	6,653,161	6,084,478
福费廷	243,726	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	6,896,887	6,084,478
应计利息	1,039,407	950,506
减：贷款损失准备	11,789,114	10,039,317
应计利息减值准备	90,388	124,588
贷款和垫款账面价值	329,923,986	282,102,456

3. 逾期贷款情况

(1) 合并情况

项 目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,586,862	650,996	98,437	15,545	2,351,840
保证贷款	368,801	691,846	554,468	90,392	1,705,507
抵押贷款	628,773	864,589	336,013	25,455	1,854,830
质押贷款	209,870	111,235	39,208		360,313
贴现	143,612	173,982			317,594
合 计	2,937,918	2,492,648	1,028,126	131,392	6,590,084

项 目	期初余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,101,225	646,770	79,744	5,823	1,833,562
保证贷款	884,843	363,600	491,791	11,370	1,751,604
抵押贷款	501,864	622,790	318,984	40,125	1,483,763
质押贷款	16,788	113,544	580	93	131,005
合 计	2,504,720	1,746,704	891,099	57,411	5,199,934

(2) 母公司情况

项 目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	417,706	484,666	87,570	10,432	1,000,374
保证贷款	353,048	688,639	551,012	84,517	1,677,216
抵押贷款	549,330	795,361	329,468	23,649	1,697,808

质押贷款	209,870	111,235	39,208		360,313
贴现	143,612	173,982			317,594
合计	1,673,566	2,253,883	1,007,258	118,598	5,053,305

项目	期初余额				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	654,207	463,576	65,700	4,498	1,187,981
保证贷款	874,693	360,748	485,994	6,952	1,728,387
抵押贷款	453,346	613,399	287,210	35,216	1,389,171
质押贷款	15,000	113,544	580	93	129,217
合计	1,997,246	1,551,267	839,484	46,759	4,434,756

4. 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

1) 合并情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	6,185,308	1,960,011	3,012,061	11,157,380
期初余额在本期变动				
--至阶段一	133,275	-91,985	-41,290	
--至阶段二	-101,254	108,859	-7,605	
--至阶段三	-59,100	-330,097	389,197	
本期计提	1,352,586	474,604	3,475,033	5,302,223
本期收回核销			755,517	755,517
本期核销及转出			-4,052,736	-4,052,736
期末余额	7,510,815	2,121,392	3,530,177	13,162,384

2) 母公司情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	5,526,555	1,751,966	2,760,796	10,039,317
期初余额在本期变动				
--至阶段一	94,756	-55,061	-39,695	
--至阶段二	-76,014	81,404	-5,390	
--至阶段三	-52,841	-311,309	364,150	

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
本期计提	1,317,722	257,742	2,805,366	4,380,830
本期收回核销			716,387	716,387
本期核销及转出			-3,347,420	-3,347,420
期末余额	6,810,178	1,724,742	3,254,194	11,789,114

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

合并及母公司情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	1,316			1,316
期初余额在本期变动				
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	7,177	2,631		9,808
本期收回核销				
本期核销及转出				
期末余额	8,493	2,631		11,124

5. 截至2021年12月31日, 本集团贴现的票据中含质押用于卖出回购协议中的票据账面价值为人民币1,758,000千元。

(七) 交易性金融资产

1. 合并情况

类别	期末余额	期初余额
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	98,585,746	85,282,731
其中: 债券(按发行人分类)	9,157,924	7,241,885
政府及中央银行	71,037	142,045
政策性银行	362,727	101,627
银行同业及其他金融机构	8,070,848	6,454,589
企业	653,312	543,624
基金	48,735,130	41,123,072
资产支持证券	4,935,641	84,220
银行理财产品	18,235,364	24,006,084

类 别	期末余额	期初余额
资管计划	16,798,274	11,845,138
信托计划	723,046	952,332
其他	367	30,000
合 计	98,585,746	85,282,731

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团分类为交易性金融资产的债券无质押的情况。

2. 母公司情况

类 别	期末余额	期初余额
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	98,585,746	86,242,506
其中：债券(按发行人分类)	9,157,924	7,241,885
政府及中央银行	71,037	142,045
政策性银行	362,727	101,627
银行同业及其他金融机构	8,070,848	6,454,589
企业	653,312	543,624
基金	48,735,130	41,123,072
资产支持证券	4,935,641	84,220
银行理财产品	18,235,364	24,006,084
资管计划	16,798,274	11,845,138
信托计划	723,046	1,912,107
其他	367	30,000
合 计	98,585,746	86,242,506

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团分类为交易性金融资产的债券无质押的情况。

(八) 债权投资

1. 按产品类别列示

项 目	合并及母公司	
	期末余额	期初余额
债券（按发行人分类）	166,757,092	144,660,225
政府及中央银行	105,074,568	86,677,781
政策性银行	24,500,992	29,295,787
银行同业及其他金融机构	603,784	3,580,000
企业	36,577,748	25,106,657
资管计划	20,340,724	24,389,005
信托计划	23,596,911	23,368,534
资产支持证券	3,497,483	5,470,066
其他	16,316,006	16,876,896

小计	230,508,216	214,764,726
应计利息	3,774,482	3,363,059
减：减值准备	4,302,574	3,389,814
账面价值	229,980,124	214,737,971

2. 债权投资减值准备

合并及母公司情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	1,096,554	151,764	2,141,496	3,389,814
期初余额在本期变动				
--至阶段一				
--至阶段二	-16,001	16,001		
--至阶段三	-23,849	-151,764	175,613	
本期计提	-92,899	157,584	848,075	912,760
本期收回核销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	963,805	173,585	3,165,184	4,302,574

3. 截至 2021 年 12 月 31 日，本集团分类为债权投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该质押债券的账面价值为人民币 2,186,109 千元；部分债券质押用于向中央银行借款，该质押债券的账面价值为人民币 21,680,135 千元；部分债券质押用于获取社保存款中，该质押债券的账面价值为人民币 10,022,425 千元；部分债券质押用于地方政府存款，该质押债券的账面价值为人民币 344,774 千元。

4. 截至 2021 年 12 月 31 日，本集团债权投资中有账面价值为 12,888,977 千元的债券用于债券融出，债券使用受到限制。

(九) 其他债权投资

1. 合并及母公司情况

项 目	期末					累计减值准备
	初始成本	利息调整	公允价值变动	账面价值	应计利息	
债券						
政府及中央	15,635,735	-51,059	127,496	15,712,172	223,091	

银行						
政策性银行	6,660,000	40,794	96,068	6,796,862	187,251	
银行同业及其他金融机构	7,300,707		6,747	7,307,454	75,775	7,573
合 计	29,596,442	-10,265	230,311	29,816,488	486,117	7,573

(续上表)

项 目	期初					
	初始成本	利息调整	公允价值变动	账面价值	应计利息	累计减值准备
债券						
政府及中央银行	10,668,185	5,451	30,667	10,704,303	145,564	
政策性银行	12,160,000	64,415	76,490	12,300,905	324,672	
银行同业及其他金融机构	2,385,343	-29,369	-13,935	2,342,039	21,007	691
合 计	25,213,528	40,497	93,222	25,347,247	491,243	691

2. 本期其他债权投资计提减值准备金额为 7,573 千元，并计入其他综合收益。减值准备变动情况如下：

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	691			691
期初余额在本期变动				
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	4,713	2,169		6,882
本期收回核销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	5,404	2,169		7,573

3. 截至 2021 年 12 月 31 日，本集团分类为其他债权投资的部分债券质押用于债券融入，该质押债券的账面价值为人民币 21,928 千元。

4. 截至 2021 年 12 月 31 日，本集团其他债权投资中有账面价值为 1,947,775 千元的债券用于债券融出，债券使用受到限制。

(十) 其他权益工具投资

1. 合并及母公司情况

项 目	期末余额			期初余额		
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	上期末公允价值	上期确认的股利收入
中国银联股份有限公司	3,500	3,500	910	3,500	3,500	630
城市商业银行资金清算中心	250	250		250	250	
抵债股权	55,970	49,849				
合 计	59,720	53,599	910	3,750	3,750	630

本行将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。本行于本年度对该类权益投资确认的股利收入为人民币 910 千元。

(十一) 长期股权投资

1. 母公司情况

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动						期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润		
子公司									
祁阳村镇银行	41,215							41,215	
湘西村镇银行	359,040							359,040	
宜章村镇银行	25,500							25,500	
长银五八	459,000							459,000	
合 计	884,755							884,755	

(十二) 固定资产

1. 合并情况

(1) 合并明细情况

类 别	期末余额	期初余额
固定资产	1,617,584	1,645,257
在建工程	84,833	156,004
减：减值准备		
合 计	1,702,417	1,801,261

(2) 合并固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他	合计
一、账面原值						

1.期初余额	1,294,834	200,951	804,726	58,996	571,758	2,931,265
2.本期增加金额	273	19,399	167,782	2,529	75,656	265,639
(1) 购置		13,864	11,678	2,529	62,855	90,926
(2) 在建工程转入		269	156,104		12,801	169,174
(3) 其他变动	273	5,266				5,539
3.本期减少金额	129,245	36,404	129,948	5,144	18,517	319,258
(1) 处置或报废	129,245	36,404	124,426	5,141	18,517	313,733
(2) 其他变动			5,522	3		5,525
4.期末余额	1,165,862	183,946	842,560	56,381	628,897	2,877,646
二、累计折旧						
1.期初余额	443,863	134,113	458,512	44,406	205,114	1,286,008
2.本期增加金额	48,645	23,426	81,070	5,433	104,353	262,927
(1) 计提	48,645	19,783	81,070	4,762	104,353	258,613
(2) 其他变动		3,643		671		4,314
3.本期减少金额	123,292	26,184	121,001	4,962	13,434	288,873
(1) 处置或报废	122,782	26,184	117,183	4,962	13,434	284,545
(2) 其他变动	510		3,818			4,328
4.期末余额	369,216	131,355	418,581	44,877	296,033	1,260,062
三、减值准备						
四、账面价值						
1.期末账面价值	796,646	52,591	423,979	11,504	332,864	1,617,584
2.期初账面价值	850,971	66,838	346,214	14,590	366,644	1,645,257

其他变动为湘西村镇银行资产明细调整造成

截至2021年12月31日，本行无重大暂时闲置的固定资产。

2. 母公司情况

(1) 母公司明细情况

类别	期末余额	期初余额
固定资产	1,581,381	1,604,632
在建工程	81,644	150,386
减：减值准备		
合计	1,663,025	1,755,018

(2) 母公司固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他	合计
一、账面原值						
1.期初余额	1,272,462	185,194	755,313	51,226	571,758	2,835,953
2.本期增加金额		13,251	163,843	2,223	75,657	254,974
(1) 购置		12,982	8,199	2,223	62,856	86,260

(2) 在建工程转入		269	155,644		12,801	168,714
3. 本期减少金额	129,245	36,391	124,291	3,991	18,517	312,435
(1) 处置或报废	129,245	36,391	124,291	3,991	18,517	312,435
4. 期末余额	1,143,217	162,054	794,865	49,458	628,898	2,778,492
二、累计折旧						
1. 期初余额	435,429	125,697	425,438	39,643	205,114	1,231,321
2. 本期增加金额	47,539	18,197	75,274	4,095	104,003	249,108
(1) 计提	47,539	18,197	75,274	4,095	104,003	249,108
3. 本期减少金额	122,783	26,175	117,062	3,864	13,434	283,318
(1) 处置或报废	122,783	26,175	117,062	3,864	13,434	283,318
4. 期末余额	360,185	117,719	383,650	39,874	295,683	1,197,111
三、减值准备						
四、账面价值						
1. 期末账面价值	783,032	44,335	411,215	9,584	333,215	1,581,381
2. 期初账面价值	837,033	59,497	329,875	11,583	366,644	1,604,632

截至 2021 年 12 月 31 日，本行无重大暂时闲置的固定资产。

3. 在建工程明细情况

项 目	合并	母公司
期初金额	156,004	150,386
本期增加	563,725	554,715
本期转固	169,174	168,714
其他减少	465,722	454,743
期末金额	84,833	81,644
在建工程减值准备		
净值	84,833	81,644

(十三) 使用权资产

1. 合并情况

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合计
一、账面原值			
1. 2021 年 1 月 1 日	1,337,657	959	1,338,616
2. 本期增加金额	298,632	289	298,921
(1) 新增租赁	298,632	289	298,921
3. 本期减少金额	1,488		1,488
(1) 处置	1,488		1,488
4. 2021 年 12 月 31 日	1,634,801	1,248	1,636,049
二、累计折旧			
1. 2021 年 1 月 1 日			
2. 本期增加金额	290,610	291	290,901

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合计
(1) 计提	290,610	291	290,901
3. 本期减少金额	854		854
(1) 处置	854		854
4. 2021年12月31日	289,756	291	290,047
三、减值准备			
四、账面价值			
1. 2021年12月31日账面价值	1,345,045	957	1,346,002
2. 2021年1月1日账面价值	1,337,657	959	1,338,616

2. 母公司情况

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合计
一、账面原值			
1. 2021年1月1日	1,275,202	959	1,276,161
2. 本期增加金额	295,564	289	295,853
(1) 新增租赁	295,564	289	295,853
3. 本期减少金额	711		711
(1) 处置	711		711
4. 2021年12月31日	1,570,055	1,248	1,571,303
二、累计折旧			
1. 2021年1月1日			
2. 本期增加金额	275,264	291	275,555
(1) 计提	275,264	291	275,555
3. 本期减少金额	711		711
(1) 处置	711		711
4. 2021年12月31日	274,553	291	274,844
三、减值准备			
四、账面价值			
1. 2021年12月31日账面价值	1,295,502	957	1,296,459
2. 2021年1月1日账面价值	1,275,202	959	1,276,161

(十四) 无形资产

1. 合并情况

项 目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	197,860	642,938	840,798
2. 本期增加金额		427,268	427,268
(1) 购置		21,156	21,156
(2) 在建工程转入		406,112	406,112

2021年1月1日-2021年12月31日

3. 本期减少金额	169,381	10,693	180,074
(1) 处置或报废	169,381	10,693	180,074
4. 期末余额	28,479	1,059,513	1,087,992
二、累计摊销			
1. 期初余额	55,923	162,857	218,780
2. 本期增加金额	4,031	67,352	71,383
(1) 本期计提	4,031	67,352	71,383
3. 本期减少金额	48,049	8,422	56,471
(1) 处置或报废	48,049	8,422	56,471
4. 期末余额	11,905	221,787	233,692
三、减值准备			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	16,574	837,726	854,300
2. 期初账面价值	141,937	480,081	622,018

2. 母公司情况

项 目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	181,391	617,369	798,760
2. 本期增加金额		425,165	425,165
(1) 购置		19,462	19,462
(2) 在建工程转入		405,703	405,703
3. 本期减少金额	169,381	10,605	179,986
(1) 处置或报废	169,381	10,605	179,986
4. 期末余额	12,010	1,031,929	1,043,939
二、累计摊销			
1. 期初余额	54,246	157,016	211,262
2. 本期增加金额	3,621	64,710	68,331
(1) 本期计提	3,621	64,710	68,331
3. 本期减少金额	48,050	8,401	56,451
(1) 处置或报废	48,050	8,401	56,451
4. 期末余额	9,817	213,325	223,142
三、减值准备			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	2,193	818,604	820,797
2. 期初账面价值	127,145	460,353	587,498

(十五) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

(1) 合并情况

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	4,179,172	17,433,623	3,439,548	14,121,000
衍生金融负债公允价值变动	39,671	158,684		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	1,530	6,121		
职工内退及退休补贴	19,597	78,388	22,517	90,068
预计诉讼	750	3,000	750	3,000
贷款承诺和财务担保	143,916	575,666	123,082	492,329
合 计	4,384,636	18,255,482	3,585,897	14,706,397

(2) 母公司情况

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	3,835,862	15,343,449	3,239,559	12,958,233
衍生金融负债公允价值变动	39,671	158,684		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	1,530	6,121		
职工内退及退休补贴	19,597	78,388	22,517	90,068
预计诉讼	750	3,000	750	3,000
贷款承诺和财务担保	143,916	575,666	123,082	492,329
合 计	4,041,326	16,165,308	3,385,908	13,543,630

2. 未经抵销的递延所得税负债

(1) 合并情况

项 目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	382,428	1,529,715	198,345	793,379
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	58,092	232,369	23,516	94,063
衍生金融资产公允价值变动	46,227	184,908		
合 计	486,747	1,946,992	221,861	887,442

(2) 母公司情况

项 目	期末余额	期初余额
-----	------	------

	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	382,428	1,529,715	198,345	793,379
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	58,092	232,369	23,516	94,063
衍生金融资产公允价值变动	46,227	184,908		
合计	486,747	1,946,992	221,861	887,442

3. 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

(1) 合并情况

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	486,747	3,897,889	221,861	3,364,036
递延所得税负债	486,747		221,861	

(2) 母公司情况

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	486,747	3,554,579	221,861	3,164,047
递延所得税负债	486,747		221,861	

(十六) 其他资产

项目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
应收利息	96,946	115,663	65,251	103,661
其他应收款	398,322	605,099	387,927	591,190
长期待摊费用	363,581	335,991	334,005	302,350
抵债资产	302,033	407,391	301,978	407,337
其他资产	6,719	1,971	6,719	1,971
合计	1,167,601	1,466,115	1,095,880	1,406,509

1. 应收利息

项目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
应收利息	313,793	236,649	249,857	205,305
应收利息减值准备	216,847	120,986	184,606	101,644
合计	96,946	115,663	65,251	103,661

2. 其他应收款

按款项性质分类

款项性质	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
诉讼费垫款	87,820	64,273	84,426	62,151
应收往来款项	315,777	338,649	313,759	336,307
保证金及押金	8,260	7,216	8,162	6,818
清算过渡款	14,617	205,410	14,617	205,410
其他	28,371	31,982	21,897	21,357
合计	454,845	647,530	442,861	632,043
减：坏账准备	56,523	42,431	54,934	40,853
账面价值	398,322	605,099	387,927	591,190

3. 长期待摊费用

类别	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
租赁费用	44,495	6,644	44,495	
广告费	26,381	3,352	22,443	885
经营租入固定资产改良支出	163,326	312,691	142,623	300,300
其他	129,379	13,304	124,444	1,165
合计	363,581	335,991	334,005	302,350

4. 抵债资产

项目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
土地、房屋及建筑物	444,231	530,987	444,175	530,932
小计	444,231	530,987	444,175	530,932
减：抵债资产减值准备	142,198	123,596	142,197	123,595
抵债资产账面价值	302,033	407,391	301,978	407,337

(十七) 资产减值准备

1. 合并情况

项目	期初账面余额	本期计提额	本期减少额			期末账面余额
			转回	核销	其他变动	
存放同业款项	4,876	-777				4,099
拆出资金	40,632	1,141				41,773
买入返售金融资产	3,121	8,490				11,611
以摊余成本计量的贷款及垫款及其应收利息	11,288,161	5,271,820	-755,517	3,862,817	189,919	13,262,762

项 目	期初账面余额	本期计提额	本期减少额			期末账面余额
			转回	核销	其他变动	
债权投资	3,389,814	912,760				4,302,574
其他债权投资	691	6,882				7,573
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款与垫款	1,316	9,808				11,124
其他资产	287,013	417,318	-48,991	293,193	44,561	415,568
合 计	15,015,624	6,627,442	-804,508	4,156,010	234,480	18,057,084

2. 母公司情况

项 目	期初账面余额	本期计提额	本期减少额			期末账面余额
			转回	核销	其他变动	
存放同业款项	3,448	-448				3,000
拆出资金	43,902	1,662				45,564
买入返售金融资产	3,121	8,490				11,611
以摊余成本计量的贷款及垫款及其应收利息	10,163,905	4,346,630	-716,387	3,157,501	189,919	11,879,502
债权投资	3,389,814	912,760				4,302,574
其他债权投资	691	6,882				7,573
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款与垫款	1,316	9,808				11,124
其他资产	266,092	356,950	-45,360	242,103	44,562	381,737
合 计	13,872,289	5,642,734	-761,747	3,399,604	234,481	16,642,685

(十八) 向中央银行借款

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
中央银行款项	22,775,217	21,392,233	21,697,982	20,147,898
应付利息	119,646	96,277	119,085	95,497
合 计	22,894,863	21,488,510	21,817,067	20,243,395

(十九) 同业及其他金融机构存放款项

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
境内银行	44,912	6,402,983	460,998	7,601,519
境内非银行金融机构	29,435,971	16,202,857	29,620,762	16,264,295
小 计	29,480,883	22,605,840	30,081,760	23,865,814

应计利息	263,071	271,925	263,274	272,424
合 计	29,743,954	22,877,765	30,345,034	24,138,238

(二十) 拆入资金

项 目	合 并		母 公 司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
境内同业拆入资金	16,894,318	12,015,600	4,952,318	2,966,600
境外银行拆入	611,459		611,459	
小 计	17,505,777	12,015,600	5,563,777	2,966,600
应计利息	95,887	57,353	3,697	2,083
合 计	17,601,664	12,072,953	5,567,474	2,968,683

(二十一) 交易性金融负债

类 别	合 并 情 况					
	期 末 余 额			期 初 余 额		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	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	合 计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	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	合 计
债券				228,307		228,307
合并结构化主体中其他份额持有人权益					136,676	136,676
其他	502		502			
合 计	502		502	228,307	136,676	364,983

类 别	母 公 司 情 况					
	期 末 余 额			期 初 余 额		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	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	合 计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	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	合 计
债券				228,307		228,307
其他	502		502			
合 计	502		502	228,307		228,307

(二十二) 卖出回购金融资产款

项 目	合 并 及 母 公 司	
	期末余额	期初余额

债券		970,000
票据	1,769,628	1,179,614
小计	1,769,628	2,149,614
应计利息		46
合计	1,769,628	2,149,660

(二十三) 吸收存款

项目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
活期存款	244,969,696	231,988,001	240,252,279	226,888,488
—企业	168,515,158	162,072,113	166,338,867	159,385,965
—个人	76,454,538	69,915,888	73,913,412	67,502,523
定期存款	250,274,464	214,289,299	242,836,185	208,797,316
—企业	114,567,928	111,001,945	112,489,298	109,645,550
—个人	135,706,536	103,287,354	130,346,887	99,151,766
存入保证金	8,693,353	8,251,307	8,630,000	8,174,625
财政性存款	220,656	261,043	214,428	256,207
国库定期存款	300,000		300,000	
其他存款(含汇出 汇款、应解汇款等)	1,911,280	1,662,519	1,885,072	1,603,604
小计	506,369,449	456,452,169	494,117,964	445,720,240
应计利息	9,816,710	7,193,666	9,571,106	7,036,117
合计	516,186,159	463,645,835	503,689,070	452,756,357

(二十四) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

(1) 合并情况

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	774,541	2,976,352	2,875,864	875,029
离职后福利-设定提存计划	167,470	336,362	325,247	178,585
辞退福利	90,068	6,140	17,820	78,388
合计	1,032,079	3,318,854	3,218,931	1,132,002

(2) 母公司情况

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	723,329	2,740,535	2,623,258	840,606
离职后福利-设定提存计划	167,445	327,102	315,962	178,585
辞退福利	90,068	6,140	17,820	78,388

合 计	980,842	3,073,777	2,957,040	1,097,579
-----	---------	-----------	-----------	-----------

2. 短期薪酬列示

(1) 合并情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	733,600	2,514,821	2,424,554	823,867
职工福利费		102,684	102,661	23
社会保险费	20,574	111,730	107,714	24,590
其中： 医疗及生育保险费	952	85,655	84,456	2,151
工伤保险费	519	4,020	3,897	642
生育保险费	166	355	424	97
补充医疗保险	18,937	21,700	18,937	21,700
住房公积金	14,052	149,946	148,818	15,180
工会经费和职工教育经费	6,315	97,171	92,117	11,369
合 计	774,541	2,976,352	2,875,864	875,029

(2) 母公司情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	682,989	2,310,008	2,201,886	791,111
职工福利费		94,582	94,560	22
社会保险费	20,538	107,205	103,151	24,592
其中： 医疗保险费	946	81,436	80,232	2,150
工伤保险费	500	3,762	3,620	642
生育保险费	155	307	362	100
补充医疗保险	18,937	21,700	18,937	21,700
住房公积金	14,002	138,709	137,530	15,181
工会经费和职工教育经费	5,800	90,031	86,131	9,700
合 计	723,329	2,740,535	2,623,258	840,606

3. 设定提存计划列示

(1) 合并情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	2,713	164,296	162,756	4,253
失业保险费	698	7,126	7,081	743
企业年金缴费	164,059	164,940	155,410	173,589
合 计	167,470	336,362	325,247	178,585

(2) 母公司情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	2,711	155,490	153,947	4,254

失业保险费	675	6,672	6,604	743
企业年金缴费	164,059	164,940	155,411	173,588
合 计	167,445	327,102	315,962	178,585

(二十五) 应交税费

税 种	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
企业所得税	855,427	921,622	734,076	847,549
增值税	312,397	267,840	271,980	231,955
应交税金及附加	36,833	33,424	31,915	29,089
代扣代缴个人所得税	38,651	37,522	34,935	34,124
印花税	1,382	723	1,133	504
其他税费	20,608	764	20,549	695
合 计	1,265,298	1,261,895	1,094,588	1,143,916

(二十六) 预计负债

项 目	合并及母公司	
	期末余额	期初余额
预计诉讼损失	3,000	3,000
贷款承诺和财务担保计提损失准备	575,666	492,329
合 计	578,666	495,329

财务担保合同和贷款承诺损失准备变动情况如下：

合并及母公司情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	491,971	268	90	492,329
期初余额在本期变动				
--至阶段一	114	-114		
--至阶段二	-18	18		
--至阶段三		-1	1	
本期计提	83,151	87	99	83,337
期末余额	575,218	258	190	575,666

(二十七) 应付债券

项 目	期末余额	期初余额
2016年二级资本债券		4,994,276
长沙银行 2018 年金融债券		2,999,588
19 长沙银行小微债 01	3,500,000	3,499,557
20 长沙银行小微债 01	1,499,977	1,499,677

20 长沙银行小微债 02	3,998,890	3,998,389
20 长沙银行双创债	1,999,742	1,999,008
20 长沙银行二级资本债	6,000,000	5,998,544
21 长沙银行 01	3,999,089	
21 长沙银行二级	2,000,000	
21 长沙银行绿色	4,997,731	
同业存单	116,453,980	105,538,440
应付利息	275,765	274,350
合 计	144,725,174	130,801,829

1. 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

债券名称	面值	债券期限	发行金额	票面利率	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
16 长沙银行二级债	5,000,000	10年	5,000,000	4.18%	5,135,702	71,576	5,207,278	
长沙银行2018年金融债券	3,000,000	10年	3,000,000	4.08%	3,025,407	97,584	3,122,991	
19 长沙银行小微债 01	3,500,000	3年	3,500,000	3.64%	3,517,707	127,842	127,748	3,517,801
20 长沙银行小微债 01	1,500,000	3年	1,500,000	3.06%	1,538,429	46,200	45,794	1,538,835
20 长沙银行小微债 02	4,000,000	3年	4,000,000	3.70%	4,004,471	148,501	148,000	4,004,972
20 长沙银行双创债	2,000,000	3年	2,000,000	3.75%	2,021,200	75,734	74,795	2,022,139
20 长沙银行二级资本债券	6,000,000	10年	6,000,000	4.60%	6,020,473	277,456	276,000	6,021,929
21 长沙银行 01	4,000,000	3年	4,000,000	3.50%		4,100,349		4,100,349
21 长沙银行二级	2,000,000	10年	2,000,000	4.34%		2,052,080		2,052,080
21 长沙银行绿色	5,000,000	3年	5,000,000	3.03%		5,013,089		5,013,089
合 计	36,000,000		36,000,000		25,263,389	12,010,411	9,002,606	28,271,194

(二十八) 租赁负债

项 目	合并		母公司	
	2021年12月31日	2020年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
租赁付款额	1,382,517	不适用	1,336,543	不适用

项 目	合并		母公司	
	2021年12月31日	2020年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
减：未确认融资费用	136,364	不适用	131,958	不适用
合 计	1,246,153	不适用	1,204,585	不适用

(二十九) 其他负债

1. 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
应付股利	48,306	16,276	48,306	16,276
应付代理基金证券款	6,533	52,731	6,533	52,731
代理业务负债	21,269	562,957	21,137	522,534
递延收益	139,731	73,949	139,606	73,598
其他应付款	1,389,656	1,207,828	1,357,358	1,494,038
其他	323,371	240,682	323,371	240,681
合 计	1,928,866	2,154,423	1,896,311	2,399,858

2. 其他应付款

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
清算过渡款	326,147	630,002	325,261	630,002
久悬未付款	41,918	40,653	41,184	40,008
委托贷款利息	11,432	3,236	11,432	3,236
预收及暂收款	71,132	57,791	45,463	56,530
存款保险费	87,578	77,622	87,413	77,622
其他	851,449	398,524	846,605	686,640
合 计	1,389,656	1,207,828	1,357,358	1,494,038

(三十) 股本

项 目	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	3,421,554	600,000					4,021,554

注：2021年3月，本行非公开发行股票60,000万股，募集资金总额为5,880,000千元，扣除发行费用2,479,245.28元（不含税金额）后，募集资金净额为5,877,520千元，其中增加股本600,000千元，增加资本公积人民币5,277,520千元，已经大信会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于2021年3月16日出具大信验字（2021）第27-00004号验资报告。

(三十一) 其他权益工具

1. 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
发行在外的优先股	60,000	5,991,585					60,000	5,991,585
合计	60,000	5,991,585					60,000	5,991,585

(三十二) 资本公积

1. 合并情况

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	5,894,113	5,277,520		11,171,633
其他资本公积	6,391			6,391
合计	5,900,504	5,277,520		11,178,024

注：本期资本公积增加系母公司发行新股增加资本公积 5,277,520 千元。

2. 母公司情况

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
股本溢价	5,895,455	5,277,520		11,172,975
合计	5,895,455	5,277,520		11,172,975

(三十三) 其他综合收益

项目	期初余额	合并及母公司						期末余额
		本期发生额						
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益		-6,121			-1,530	-4,591	-4,591	
其中：其他权益工具投资公允价值变动		-6,121			-1,530	-4,591	-4,591	
二、将重分类进损益的其他综合收益	72,053	138,504	-12,369		34,626	116,247	188,300	
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	70,548	121,815	-12,369		30,454	103,730	174,278	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用减值准备	1,505	16,689			4,172	12,517	14,022	
其他综合收益合计	72,053	132,383	-12,369		33,096	111,656	183,709	

(三十四) 盈余公积

1. 合并及母公司情况

类 别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	2,020,779			2,020,779
任意盈余公积	1,086			1,086
合 计	2,021,865			2,021,865

2. 其他说明

根据本行章程，本行分配当年税后利润时，首先提取利润的10%列入本行法定盈余公积金。本行法定公积金累计额为本行注册资本的50%以上的，可以不再提取。

(三十五) 一般风险准备

1. 明细情况

(1) 合并情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	8,229,286	1,136,956		9,366,242
合 计	8,229,286	1,136,956		9,366,242

(2) 母公司情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	8,084,166	1,078,805		9,162,971
合 计	8,084,166	1,078,805		9,162,971

(三十六) 未分配利润

1. 合并情况

项 目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
期初未分配利润	18,696,465	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	6,304,376	
减：提取一般风险准备	1,136,956	
应付普通股股利	1,286,897	
应付优先股股利	318,000	
期末未分配利润	22,258,988	

2. 母公司情况

项 目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
期初未分配利	18,265,859	
加：本期净利润	6,042,172	

减：提取一般风险准备	1,078,805	
应付普通股股利	1,286,897	
应付优先股股利	318,000	
期末未分配利润	21,624,329	

(三十七) 利息净收入

项 目	合并		母公司	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
利息收入				
发放贷款和垫款	20,510,224	18,184,037	17,619,403	15,645,925
存放同业	75,149	64,897	22,985	26,648
存放中央银行	675,375	637,117	664,705	627,168
拆出资金及买入返售金融资产	574,871	517,668	726,288	667,085
金融投资	10,745,053	9,816,383	10,745,053	9,816,383
利息收入合计	32,580,672	29,220,102	29,778,434	26,783,209
利息支出				
向央行借款及同业存放	1,386,790	845,937	1,374,926	844,550
拆入资金及卖出回购金融资产	1,080,175	816,219	639,610	458,602
吸收存款	9,833,652	9,093,275	9,611,580	8,927,064
应付债券及同业存单利息	4,168,505	3,503,800	4,168,505	3,503,243
利息支出合计	16,469,122	14,259,231	15,794,621	13,733,459
利息净收入	16,111,550	14,960,871	13,983,813	13,049,750

(三十八) 手续费及佣金净收入

项 目	合并		母公司	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	1,602,861	1,262,864	1,602,739	1,262,245
其中：结算与清算手续费	6,351	5,285	6,248	5,191
托管及其他受托业务收入	267,918	217,855	267,918	217,855
代理业务手续费收入	129,981	94,915	129,981	94,915
债券承销手续费收入	289,347	259,748	289,347	259,748
银行卡手续费收入	301,360	246,653	301,360	246,652
信用承诺手续费及佣金收入	60,282	32,314	60,282	32,314
顾问、咨询、理财产品手续费	439,455	336,292	439,436	336,279
其它手续费收入	108,167	69,802	108,167	69,291
手续费及佣金支出	539,070	465,638	522,775	458,647
其中：结算手续费支出	55,842	190,788	50,604	187,454
代理手续费支出	126,997	35,970	121,420	34,409
信用卡手续费支出	27,241	20,761	27,241	20,761
其他手续费支出	328,990	218,119	323,510	216,023

手续费及佣金净收入	1,063,791	797,226	1,079,964	803,598
-----------	-----------	---------	-----------	---------

(三十九) 投资收益

类 别	合 并		母 公 司	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益			31,722	19,992
交易性金融资产持有期间的投资收益	2,443,422	2,890,311	2,528,802	2,891,305
处置交易性金融资产的投资收益	-140,480	97,357	-140,480	97,357
处置债权投资的投资收益	566	241	566	241
处置其他债权投资的投资收益	36,739	-22,583	36,739	-22,583
其他权益工具投资持有期间的投资收益	910	630	910	630
金融衍生品投资收益	-10,692	738	-10,692	738
合 计	2,330,465	2,966,694	2,447,567	2,987,680

(四十) 其他收益

1、合并情况

项 目	本期发生额	上期发生额
与日常经营活动有关的政府补助	44,140	36,709
其他	6,374	3,711
合 计	50,514	40,420

本期其他收益计入非经常性损益的政府补助 44,140 千元。其中与资产相关的政府补助 4,267 千元，与收益相关的政府补助 39,873 千元。

2、母公司情况

项 目	本期发生额	上期发生额
与日常经营活动有关的政府补助	34,709	32,530
其他	3,658	3,482
合 计	38,367	36,012

本期其他收益计入非经常性损益的政府补助 34,709 千元。其中与资产相关的政府补助 4,267 千元，与收益相关的政府补助 30,442 千元。

(四十一) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	合 并		母 公 司	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	791,055	-831,274	723,835	-764,053
合 计	791,055	-831,274	723,835	-764,053

(四十二) 资产处置收益

产生公允价值变动收益的来源	合并		母公司	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损益	272,748	149	272,292	143
抵债资产处置损益	-20,942	-1,832	-20,942	-1,833
无形资产处置损益	131,981		131,981	
租赁资产处置损益	-165		-149	
合 计	383,622	-1,683	383,182	-1,690

(四十三) 税金及附加

项 目	合并		母公司	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
房产税	19,719	19,102	19,499	18,883
城市建设税	82,748	74,709	72,906	66,026
教育费附加	61,479	54,811	54,219	48,425
印花税	10,005	7,712	8,216	5,994
其他	1,712	1,780	1,627	1,761
合 计	175,663	158,114	156,467	141,089

(四十四) 业务及管理费

项 目	合并		母公司	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	3,318,854	2,907,745	3,073,777	2,677,153
业务费用	1,819,078	2,038,273	1,682,423	1,929,024
固定资产折旧	258,613	206,427	249,108	196,485
无形资产摊销	71,383	66,066	68,331	63,161
长期待摊费用摊销	119,717	123,923	108,913	105,331
税费	7,910	7,704	7,252	5,220
租赁负债利息费用	48,659		46,828	
使用权资产折旧	290,901		275,555	
合 计	5,935,115	5,350,138	5,512,187	4,976,374

(四十五) 信用减值损失

项 目	合并		母公司	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
存放同业及其他金融机构减值损失	-777	45	-448	-584
拆出资金减值损失	1,141	-35,155	1,662	-34,241
买入返售金融资产减值损失	8,490	-3,325	8,490	-3,325
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	5,271,820	5,012,969	4,346,630	4,199,087
债权投资减值损失	912,760	307,883	912,760	307,883

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款与垫款减值损失	9,808	-9,307	9,808	-9,307
表外信贷承诺减值损失	83,337	249,005	83,337	249,005
其他债权投资减值损失	6,882	-1,502	6,882	-1,502
其他减值损失	361,697	169,896	301,329	126,073
合 计	6,655,158	5,690,509	5,670,450	4,833,089

(四十六) 其他资产减值损失

项 目	合并		母公司	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失	55,621	28,533	55,621	28,532
合 计	55,621	28,533	55,621	28,532

(四十七) 营业外收入

1. 营业外收入分项列示

(1) 合并情况

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
与日常活动无关的政府补助		140	
罚没收入	953	1,140	953
其他	5,596	8,025	5,596
合 计	6,549	9,305	6,549

(2) 母公司情况

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚没收入	405	1,075	405
其他	4,923	7,941	4,923
合 计	5,328	9,016	5,328

2. 计入营业外收入的政府补助

(1) 合并情况

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
财政奖励		140	与收益相关
合 计		140	

(四十八) 营业外支出

1. 合并情况

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
-----	-------	-------	---------------

对外捐赠	20,573	19,517	20,573
非流动资产损坏报废损失	12,435	5,644	12,435
罚款支出	1,232	4,830	1,232
其他	9,399	9,478	9,399
合计	43,639	39,469	43,639

2. 母公司情况

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	20,071	18,192	20,071
非流动资产损坏报废损失	12,408	5,644	12,408
罚款支出	840	4,511	840
其他	7,439	8,158	7,439
合计	40,758	36,505	40,758

(四十九) 所得税费用

1. 所得税费用明细

(1) 合并情况

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	2,010,522	1,931,207
递延所得税费用	-571,071	-727,002
合计	1,439,451	1,204,205

(2) 母公司情况

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,758,306	1,717,884
递延所得税费用	-427,751	-662,721
合计	1,330,555	1,055,163

2. 本期会计利润与所得税费用的调整过程

(1) 合并情况

项目	金额
利润总额	8,009,100
按法定/适用税率计算的所得税费用	2,002,275
适用不同税率的影响	-41,565
调整以前期间所得税的影响	-47,254
非应税收入的影响	-1,105,368
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	120,196
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	511,167

所得税费用	1,439,451
-------	-----------

(2) 母公司情况

项 目	金 额
利润总额	7,372,727
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,843,182
调整以前期间所得税的影响	-29,910
非应税收入的影响	-1,125,989
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	117,865
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	525,407
所得税费用	1,330,555

(五十) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

(1) 合并情况

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	6,569,649	5,560,517
加：信用减值损失	6,655,158	5,690,509
其他资产减值损失	55,621	28,533
固定资产折旧	258,613	206,427
使用权资产折旧	290,901	
租赁负债利息费用	48,659	
无形资产摊销	71,383	66,066
长期待摊费用摊销	119,717	123,923
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）	-404,564	1,683
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	12,435	5,644
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-791,055	831,274
投资损失（收益以“-”号填列）	-27,523	20,974
金融投资利息收入	-10,745,053	-9,816,383
发行债券利息支出	4,168,505	3,503,800
未实现汇兑损益	-155,194	-148,032
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-571,071	-727,002
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）	-67,461,903	-76,427,661
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	65,516,222	92,001,600
其他		
经营活动产生的现金流量净额	3,610,500	20,921,872

项 目	本期发生额	上期发生额
2. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	25,626,138	25,044,293
减：现金及现金等价物的期初余额	25,044,293	23,651,918
现金及现金等价物净增加额	581,845	1,392,375

(2) 母公司情况

项 目	本期发生额	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	6,042,172	5,140,293
加：信用减值准备	5,670,450	4,833,089
其他资产减值准备	55,621	28,532
固定资产折旧	249,108	196,485
使用权资产折旧	275,555	
租赁负债利息费用	46,828	
无形资产摊销	68,331	63,161
长期待摊费用摊销	108,913	105,331
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)	-404,124	1,690
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	12,408	5,644
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-723,835	764,053
投资损失(收益以“-”号填列)	-59,245	982
金融投资利息收入	-10,745,053	-9,816,383
发行债券利息支出	4,168,505	3,503,242
未实现汇兑损益	-155,194	-148,032
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-427,751	-662,721
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)	-61,082,540	-71,530,860
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	60,305,119	87,584,341
其他		
经营活动产生的现金流量净额	3,405,268	20,068,847
2、现金及现金等价物净变动情况：		
现金及现金等价物的期末余额	22,702,148	22,222,382
减：现金及现金等价物的期初余额	22,222,382	21,633,560
现金及现金等价物净增加额	479,766	588,822

2. 现金及现金等价物

(1) 合并情况

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	1,077,718	972,540

2021年1月1日-2021年12月31日

存放中央银行超额存款准备金	13,707,252	13,071,793
原到期日在3个月以内存放同业款项	3,131,667	3,057,126
原到期日在3个月以内的拆出资金	3,040,050	
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	4,669,451	3,132,834
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据		4,810,000
期末现金及现金等价物余额	25,626,138	25,044,293

(2) 母公司情况

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	996,038	889,588
存放中央银行超额存款准备金	12,251,975	12,109,782
原到期日在3个月以内存放同业款项	1,744,634	1,280,178
原到期日在3个月以内的拆出资金	3,040,050	
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	4,669,451	3,132,834
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据		4,810,000
期末现金及现金等价物余额	22,702,148	22,222,382

(五十一) 担保物

1. 作为担保物的资产

本行期末用于向中央银行借款、卖出回购业务和委托投资业务等的担保物：

项 目	期末账面价值
债券	49,092,123
票据	1,758,000
合 计	50,850,123

(五十二) 外币货币性项目

1. 外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			89,073
其中：美元	13,497	6.3757	86,053
欧元	131	7.2197	943
港币	2,451	0.8176	2,004
日元	459	0.0554	25
英镑	6	8.6064	48
存放同业款项			895,570
其中：美元	118,890	6.3757	758,008
欧元	6,503	7.2197	46,950
港币	54,182	0.8176	44,299
加元	5,295	5.0046	26,499
日元	201,535	0.0554	11,168

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
英镑	829	8.6064	7,135
澳元	327	4.6220	1,511
发放贷款及垫款			1,051,978
其中：美元	156,277	6.3757	996,376
欧元	7,701	7.2197	55,602
债权投资			1,067,703
其中：美元	167,464	6.3757	1,067,703
其他资产			920,463
其中：美元	144,370	6.3757	920,463
同业及其他金融机构存放 款项			1,306
其中：美元	204	6.3757	1,301
欧元	1	7.2197	5
拆入资金			2,365,800
其中：美元	371,065	6.3757	2,365,800
吸收存款			1,022,175
其中：美元	156,285	6.3757	996,427
欧元	608	7.2197	4,393
港币	23,218	0.8176	18,983
加元	184	5.0046	920
日元	1,590	0.0554	88
英镑	159	8.6064	1,364
其他负债			349,169
其中：美元	27,143	6.3757	173,053
欧元	14,659	7.2197	105,833
港币	32,412	0.8176	26,500
加元	5,115	5.0046	25,597
日元	190,289	0.0554	10,545
英镑	712	8.6064	6,127
澳元	328	4.6220	1,514
合 计			7,763,237

六、 合并范围的变更

本行上年度将本行发行的结构化主体长银 2 号和长银 6 号纳入合并财务报表范围。其中结构化主体长银 6 号和长银 2 号分别已于 2021 年 3 月 22 日、2021 年 8 月 22 日到期，本金及利息全部收回。

七、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
湘西长行村镇银行股份有限公司	湖南吉首市	湖南吉首市	金融业	51.00		设立
祁阳村镇银行股份有限公司	湖南祁阳市	湖南祁阳市	金融业	62.14		设立
宜章长行村镇银行股份有限公司	湖南宜章县	湖南宜章县	金融业	51.00		设立
湖南长银五八消费金融股份有限公司	湖南长沙市	湖南长沙市	金融业	51.00		设立

(二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

(1) 结构化主体的基础信息

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。2021年12月31日，与本集团相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资产支持证券、理财产品、专项信托计划及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

(2) 与权益相关资产负债的账面价值(含应收利息)和最大损失敞口

项目	财务报表列报项目	账面价值		最大损失敞口	
		2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
资产支持证券	交易性金融资产	4,875,153	84,220	4,875,153	84,220
资产支持证券	债权投资	3,535,613	5,498,448	3,535,613	5,498,448
资管计划	债权投资	19,815,356	24,099,977	19,815,356	24,099,977
资管计划	交易性金融资产	16,798,274	11,845,138	16,798,274	11,845,138
信托计划	债权投资	20,960,286	21,343,549	20,960,286	21,343,549
信托计划	交易性金融资产	723,046	952,332	723,046	952,332
理财产品	交易性金融资产	18,235,364	24,006,084	18,235,364	24,006,084
基金	交易性金融资产	48,735,130	41,123,072	48,735,130	41,123,072
合计		133,678,222	128,952,820	133,678,222	128,952,820

2. 发起设立未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行并管理的非保本理财产品和进行资产证券化设立的特定目的信托。

(1) 理财产品

①作为结构化主体发起人的认定依据

本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售理财计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获得投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取固定管理费、浮动管理费等手续费收入。

资产负债表日，本集团发行并管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为：

项 目	2021-12-31	2020-12-31
未纳入合并范围的结构化主体总规模	69,257,353	49,916,547

②从结构化主体获得的收益及收益类型

结构化主体类型	收益类型	从结构化主体获得的收益	
		2021年度	2020年度
非保本理财产品	手续费收入	438,122	335,116
合 计		438,122	335,116

(2) 资产证券化设立的特定目的信托

本集团发起并管理的未纳入合并财务报表范围的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司、资产管理公司设立的特定目的信托或资产管理计划。在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司或资产管理公司并设立结构化主体，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团作为该结构化主体的贷款服务机构，对转让的贷款进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。

截至 2021 年 12 月 31 日，由本集团作为贷款资产管理人的未纳入合并财务报表范围的结构化主体总规模为人民币 0 千元。本集团 2021 年度未向其提供财务支持。

八、与金融工具相关的风险及风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

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

本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、政策和过程，计量风险的方法等。本集团已制定风险管理政策以识别和分析本集团所面临的风险，设定适当的

风险偏好并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。审计部门也定期及不定期检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

（二）信用风险

1. 信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自贷款组合、类信贷投资组合、债券投资组合以及可能发生损失的表外业务。

（1）信用风险的评价方法

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

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

上限标准：因子公司长银五八的贷款客户群体与本行存在较大差异，因此长银五八的贷款本金、利息一旦逾期视为信用风险显著增加，除此之外，债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过30天视为信用风险显著增加。

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

- ① 发行方或债务人发生重大财务困难；
- ② 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- ③ 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ④ 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- ⑤ 因子公司长银五八的贷款客户群体与本行存在较大差异，因此长银五八的贷款本金、利息逾期超过60天将被认定为已发生信用减值，除此之外，本集团债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天将被认定为已发生信用减值。

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

（2）预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

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

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

(3) 前瞻性信息

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

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

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

2. 信用风险敞口相关信息

(1) 总信用风险敞口（不考虑信用增级）

本行的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表表内项目和表外项目。在资产负债表日，本行金融资产的账面价值代表最大信用风险敞口。

资产负债表表外的最大信用风险敞口情况如下：

资产负债表表外项目	期末余额	期初余额
开出信用证	2,775,340	2,143,155
开出保函	3,836,149	2,956,368
银行承兑汇票	19,647,020	16,050,878
未使用信用卡授信额度	22,997,098	22,254,468
合 计	49,255,607	43,404,869

(2) 按信用等级披露的最大信用风险敞口

① 发放贷款和垫款

信用风险等级	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合 计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	351,377,646	7,958,982	4,599,634	363,936,262
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(含应计利息)减值准备	7,533,726	2,164,327	3,564,709	13,262,762
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(含应计利息)账面价值	343,843,920	5,794,655	1,034,925	350,673,500
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款原值	4,409,914	2,486,973		6,896,887
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备	8,493	2,631		11,124
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面价值	4,409,914	2,486,973		6,896,887

② 债权投资

信用风险等级	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合 计
原值	227,868,171	1,543,750	4,870,777	234,282,698

信用风险等级	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
减值准备	963,805	173,585	3,165,184	4,302,574
账面价值	226,904,366	1,370,165	1,705,593	229,980,124

③其他债权投资

信用风险等级	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
原值	29,118,105	1,184,500		30,302,605
减值准备	5,404	2,169		7,573
账面价值	29,118,105	1,184,500		30,302,605

(3) 可利用担保物和其他信用增级情况

已发生信用减值的发放贷款和垫款按担保方式分项列示如下：

项目	2021-12-31	2020-12-31
信用贷款	925,204	806,124
保证贷款	1,644,508	1,067,626
附担保物贷款	1,977,698	1,932,269
其中：抵押贷款	1,635,640	1,333,980
质押贷款	342,058	598,289
贷款和垫款总额	4,547,410	3,806,019
贷款和垫款损失准备	3,530,174	3,012,061
净值	1,017,236	793,958

本集团已发生信用减值的贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下：（数据尚未填列）

项目	2021-12-31	2020-12-31
已减值的贷款和垫款抵质押物公允价值	2,516,957	1,639,686

3. 风险集中度

(1) 发放贷款和垫款

①按行业分布情况

项目	期末		期初	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
企业贷款和垫款：				
其中：农、林、牧、渔业	1,857,849	0.50	1,273,374	0.40
采矿业	1,364,218	0.37	812,887	0.26
制造业	30,896,724	8.36	24,583,359	7.81
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,139,125	1.39	3,216,839	1.02
建筑业	31,509,360	8.52	27,655,044	8.78

项 目	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
交通运输、仓储和邮政业	4,971,106	1.34	4,333,453	1.38
信息传输、软件和信息技术服	2,719,169	0.74	2,145,005	0.68
批发和零售业	22,318,372	6.04	20,204,092	6.41
住宿和餐饮业	2,510,045	0.68	2,324,481	0.74
金融业	1,723,280	0.47	533,582	0.17
房地产业	12,287,073	3.32	12,560,727	3.99
租赁和商务服务业	22,267,004	6.02	14,960,938	4.75
科学研究和技术服务业	830,728	0.22	486,527	0.15
水利、环境和公共设施管理业	47,638,686	12.89	44,163,062	14.02
居民服务、修理和其他服务业	1,151,966	0.31	1,161,946	0.37
教育	6,156,508	1.67	4,385,269	1.39
卫生和社会工作	5,386,081	1.46	4,598,683	1.46
文化、体育和娱乐业	1,255,875	0.34	1,386,703	0.44
公共管理、社会保障和社会组	4,271	0.00	347,680	0.11
小计	201,987,440	54.64	171,133,651	54.33
个人贷款	151,824,435	41.08	129,362,079	41.07
贴现	15,803,373	4.28	14,501,301	4.60
合 计	369,615,248	100.00	314,997,031	100.00

②按地区分布情况

项 目	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
湖南省内	362,154,668	97.98	306,054,705	97.16
其中：长沙市内	210,639,653	56.99	185,454,573	58.88
长沙市外	151,515,015	40.99	120,600,132	38.28
湖南省外	7,460,580	2.02	8,942,326	2.84
其中：广东省	7,460,580	2.02	8,942,326	2.84
合 计	369,615,248	100.00	314,997,031	100.00

③按担保方式分布情况

项 目	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
信用贷款	89,211,223	24.13	68,555,774	21.76
保证贷款	95,756,958	25.91	83,509,449	26.51
抵押贷款	140,946,827	38.13	124,556,702	39.55
质押贷款	27,896,867	7.55	23,873,805	7.58
贴现	15,803,373	4.28	14,501,301	4.60
合 计	369,615,248	100.00	314,997,031	100.00

④贷款前十大客户情况

项 目	期 末		期 初	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
客户 A	1,550,000	0.42	1,347,940	0.43
客户 B	1,458,000	0.39	1,342,000	0.43
客户 C	1,420,000	0.38	1,299,840	0.41
客户 D	1,399,834	0.38	1,205,000	0.38
客户 E	1,290,000	0.35	1,198,000	0.38
客户 F	1,287,920	0.35	1,080,000	0.34
客户 G	1,270,000	0.34	997,000	0.32
客户 H	1,210,000	0.33	932,599	0.3
客户 I	1,178,000	0.32	929,980	0.3
客户 J	1,020,000	0.28	882,000	0.28
合 计	13,083,754	3.54	11,214,359	3.57

注：期初期末前 10 大贷款客户不完全一致。

⑤逾期贷款情况

详细见附注五、（六）发放贷款和垫款 3. 逾期贷款情况

（2）证券投资

本行采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。

1) 本集团截至 2021 年 12 月 31 日证券投资账面价值（未含应计利息）按投资评级分布

如下：

项 目	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A-1	c	合 计
政府及中央银行债	53,759,413	64,813,078	592,494	1,691,966					120,856,951
政策性银行债	5,891,952	5,984,487				19,769,121			31,645,560
公共实体债		111,230							111,230
银行同业及其他金融机构债	1,037,017	14,233,788	595,944						15,866,749
企业债	997,429	6,710,499	10,761,821	17,544,708	117,817		649,489	334,39	37,116,157
资产支持证券	279,985	6,338,135	1,810,151						8,428,271
理财产品、资管计划、信托计划	72,608,404	6,601,801	220,842						79,431,047
基金	48,735,130								48,735,130
其他	16,316,006								16,316,006
合 计	199,625,336	104,793,018	13,981,252	19,236,674	117,817	19,769,121	649,489	334,39	358,507,101

注：以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的账面价值不包含应计利息，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的账面价值包含应计利息。

2) 本集团截至 2020 年 12 月 31 日证券投资账面价值(未含应计利息)评级分布分项列示如下：

项 目	未评级	AAA	AA+	AA	A+	A-1	c	合 计
政府及中央银行债	81,617,926	15,906,203						97,524,129
政策性银行债	41,698,319							41,698,319
公共实体债		110,907						110,907
银行同业及其他金融机构债		10,868,038	1,508,590					12,376,628
企业债		6,376,713	7,889,059	10,923,602	50,000	100,000	200,000	25,539,374
资产支持证券	308,000	4,175,206	1,071,080					5,554,286
理财产品、资管计划、信托计划	80,081,376	4,379,717	100,000					84,561,093
基金	41,123,072							41,123,072
其他	16,906,896							16,906,896
合 计	261,735,589	41,816,784	10,568,729	10,923,602	50,000	100,000	200,000	325,394,704

4. 信用质量分析

详细见附注五、（六）（九）（十）。

（二）流动性风险

流动性风险，是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付业务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。可能影响本集团流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整准备金率、国内或国外利率的急剧变化，货币市场出现融资困难等，也可能对本集团的流动性产生不利影响。

本集团必须将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。

本集团流动性管理的原则与目标：流动性风险管理应涵盖本集团的表内外各项业务，以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构和附属机构，并包括正常情况

和压力状况下的流动性风险管理。

本集团坚持审慎平衡的原则，充分识别、有效计量、持续监测和适当控制银行整体及在各产品、各业务条线、各业务环节、各层机构中的流动性风险，并在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本集团可以承受的合理范围之内，确保本集团的安全运营和良好的公众形象。

(1) 流动性风险管理体系方面，建立了由董事会及其专门委员会、高管层及资产负债委员会构成的决策体系；建立了监事会、董事会审计部和法律合规部构成的监督体系；建立了以大数据部为牵头管理部门，风险管理部为全面风险统筹部门，金融市场部等为执行部门，运营管理部、信息技术部等为支持部门，以及分支机构共同构成的执行体系。

(2) 流动性风险制度建设方面，制定和建立了一系列流动性风险管理政策制度，制订了流动性风险管理策略和风险偏好，建立了流动性风险管理政策和程序，涵盖风险识别和计量、限额管理、监测和报告等。包括《长沙银行流动性风险管理办法》《压力测试管理办法》《流动性风险限额管理实施细则》《流动性风险管理应急预案》《日间流动性管理办法》《流动性风险管理策略》等。

(3) 流动性风险日常管理方面，根据宏观经济形势、央行货币政策、银行间市场资金变化，结合本集团的经营目标，开展流动性风险识别、计量、监测和控制。主要的管控措施包括但不限于：完善资产负债管理委员会的决策机制，定期召开资产负债会议，制定资产负债管理目标，确定合理的资产负债比例和结构，并就流动性等相关重大问题进行审议和决策；建立了流动性风险监测和报告体系，确保实现对本集团内外部相关风险信息的及时识别、计量、监测和报告；制定流动性风险偏好，并基于风险偏好建立了监测和限额指标体系，开展限额管理；开展短期、中长期现金流缺口监测和分析，设置缺口限额，合理摆布资产负债期限结构，控制错配风险；完善内部资金转移定价机制，实现流动性风险的集中管理和主动管理；定期开展压力测试，合理评估流动性风险水平；建立了应急预案和应急管理体系，完善应急计划和管理流程，确保危机情况及时、有效的风险处置；建设和完善流动性风险管理相关信息系统，强化风险识别、计量、监测和控制。如建设了资产负债系统、1104报表系统、资金头寸系统等。

下表列示了本集团金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。

1) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

项 目	2021年12月31日							
	即时(逾期) 偿还	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	无期限	合计
资产项目:								
现金及存放中央银行款项	14,794,322						39,457,530	54,251,852
存放同业款项	2,782,595	351,500	229,080	548,751				3,911,926
拆出资金		3,001,149	605,473	3,533,744				7,140,366
买入返售金融资产		4,866,433	99,556	196,521				5,162,510
发放贷款和垫款	2,333,768	29,965,863	23,741,001	109,028,298	101,181,603	91,319,854		357,570,387
金融投资:								
交易性金融资产	37,453,405	29,091	8,081,181	22,902,352	24,865,133	5,254,584		98,585,746
债权投资	1,774,527	1,759,489	3,642,488	28,815,013	143,469,293	50,519,314		229,980,124
其他债权投资			429,138	8,799,177	20,511,065	563,225		30,302,605
其他权益工具投资							53,599	53,599
其他金融资产	146,031		92	13,865	327,118	8,162		495,268
合 计	59,284,648	39,973,525	36,828,009	173,837,721	290,354,212	147,665,139	39,511,129	787,454,382
负债项目								
向中央银行借款		3,156,452	2,628,509	17,109,902				22,894,863
同业及其他金融机构存放	1,957,665	2,062,509	8,306,734	17,417,046				29,743,954
拆入资金		2,382,030	8,431,040	6,788,594				17,601,664
交易性金融负债	502							502
卖出回购金融资产款		451,069	873,152	445,407				1,769,628
吸收存款	259,731,233	15,940,920	24,539,408	80,880,007	132,094,249	3,000,342		516,186,159
应付债券		6,840,789	32,008,317	80,052,308	17,749,751	8,074,009		144,725,174
租赁负债			95,423	218,300	841,172	227,622		1,382,517
其他金融负债	374,452				351,174		1,063,509	1,789,135
合 计	262,063,852	30,833,769	76,882,583	202,911,564	151,036,346	11,301,973	1,063,509	736,093,596
流动性风险敞口	-202,779,204	9,139,756	-40,054,574	-29,073,843	139,317,866	136,363,166	38,447,620	51,360,787

2) 衍生金融工具流动风险分析

① 以净额结算的衍生金融工具

本集团按照净额结算的衍生金融工具为利率互换衍生金融工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额结算的衍生金融工具现金流：

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换		-291	326	-10,297		-10,262

② 以总额结算的衍生金融工具

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

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇远期：						
现金流入	15,765	1,308,307				1,324,072
现金流出	15,699	1,306,360				1,322,059
外汇掉期：						
现金流入	20,106,470	11,047,095	1,081,125			32,234,690
现金流出	20,109,054	11,052,720	1,079,004			32,240,778
货币互换：						
现金流入						
现金流出						
期权：						
现金流入	1,943	2,846	15,170	16,585		36,544
现金流出	25,848	31,025	183,353	18,715		258,941

(三) 市场风险

市场风险是指因市场价格(汇率、利率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务产生损失的风险。本集团的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本集团市场风险管理的目标是将市场风险控制在可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

本集团的董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理政策，确定本集团市场风险管理目标及市场风险的限额头寸；对日常资金业务操作进行监控，对本集团资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议。

1. 汇率风险

(1) 汇率风险敞口

于2021年12月31日，本行金融资产和金融负债汇率的风险敞口如下：

项 目	美元（折合人民币）	其他币种（折合人民币）	合计
现金及存放中央银行款项	86,053	3,020	89,073
存放同业款项	758,008	137,562	895,570
发放贷款及垫款	969,669	55,602	1,025,271
债权投资	1,067,703		1,067,703
其他金融资产	920,463		920,463
金融资产合计	3,801,896	196,184	3,998,080
同业及其他金融机构存放款	1,301	5	1,306
拆入资金	2,365,800		2,365,800
吸收存款	996,427	25,748	1,022,175
其他金融负债	173,053	176,116	349,169
金融负债合计	3,536,581	201,869	3,737,144
外汇净头寸	265,315	-5,685	260,936
衍生金融工具名义金额	956,334	-174,866	781,468
贷款承诺和财务担保合同	3,363,004	715,941	4,078,945

（2）税前利润对汇率变动的敏感性分析

基于以上的汇率风险敞口分析，本集团实施敏感性测试以分析银行价值对汇率变动的敏感性。假定各外币对人民币汇率变动1%，对本集团的税前利润的潜在影响分析如下：

项 目	税前利润敏感性	
	2021-12-31	2020-12-31
外汇对人民币汇率上涨1%	2,609	4,207
外汇对人民币汇率下跌1%	-2,609	-4,207

2. 利率风险

（1）利率风险敞口

于2021年12月31日，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下：

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款	52,937,593					1,314,259	54,251,852
存放同业款项	3,131,520	224,779	544,269			11,358	3,911,926
拆出资金	3,000,420	599,569	3,498,318			42,059	7,140,366
买入返售金融资产	4,863,934	97,456	196,451			4,669	5,162,510
衍生金融资产						222,994	222,994
发放贷款和垫款	67,410,760	28,421,099	135,697,299	84,748,047	20,181,670	21,111,512	357,570,387
交易性金融资产	84,394	254,175	7,390,520	1,910,377	4,314,389	84,631,891	98,585,746

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
债权投资	3,050,663	3,631,052	28,495,086	141,180,088	49,848,754	3,774,481	229,980,124
其他债权投资	425,722	8,716,380	20,119,928	554,458	486,117		30,302,605
其他权益工具投资						53,599	53,599
其他金融资产						495,268	495,268
金融资产合计	134,905,006	41,944,510	195,941,871	228,392,970	74,830,930	111,662,090	787,677,377
向中央银行借款	3,130,000	2,516,000	16,750,000			498,863	22,894,863
同业及其他金融机构存	1,955,883	2,039,000	14,030,000	11,456,000		263,071	29,743,954
拆入资金	2,373,440	8,354,048	6,778,289			95,887	17,601,664
交易性金融负债						502	502
衍生金融负债						431,430	431,430
卖出回购金融资产款	451,069	873,152	445,407				1,769,628
吸收存款	274,558,855	23,642,087	77,189,632	127,511,031	3,000,240	10,284,314	516,186,159
应付债券	6,840,788	32,008,317	80,034,507	17,565,797	8,000,000	275,765	144,725,174
租赁负债		95,423	218,300	841,172	227,62		1,382,517
其他金融负债						1,789,135	1,789,135
金融负债合计	289,310,035	69,528,027	195,446,135	157,374,000	11,227,862	13,638,967	736,525,026
利率风险缺口	-154,405,029	-27,583,517	495,736	71,018,970	63,603,068	98,023,123	51,152,351

(2) 利息净收入对利率变动的敏感性分析

基于以上的利率风险缺口分析，本集团实施敏感性测试以分析银行净利息收入对利率变动的敏感性。假设各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对本集团的利息净收入的潜在影响分析如下：

项 目	利息净收入敏感性	
	2021-12-31	2020-12-31
基准利率曲线上浮 100 个基点	-1,707,718	-1,997,482
基准利率曲线下浮100个基点	1,707,718	1,997,482

九、 资本管理

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

自 2013 年起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定，进行资本充足率信息

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

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

项目	2021-12-31
核心一级资本净额	49,142,844
一级资本净额	55,261,121
资本净额	69,267,459
风险加权资产总额	507,036,632
核心一级资本充足率	9.69
一级资本充足率	10.90
资本充足率	13.66

十、公允价值

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次：除输入第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括 Bloomberg、Reuters 和中国债券信息网。第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

1. 按公允价值层级对以公允价值计量的资产进行分析

①于 2021 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

项目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	期末余额
一、持续的公允价值计量				
（一）发放贷款和垫款（以公允价值计量）			6,896,887	6,896,887
（二）交易性金融资产		62,829,062	35,756,684	98,585,746
（三）衍生金融资产		222,994		222,994
（四）其他债权投资		30,302,605		30,302,605
（五）其他权益工具投资	49,849		3,750	53,599
持续以公允价值计量的资产总额	49,849	93,354,661	42,657,321	136,061,831
（六）交易性金融负债		502		502
（七）衍生金融负债		431,430		431,430
持续以公允价值计量的负债总额		431,932		431,932

注：交易性金融负债第三层次公允价值计量的是合并结构化主体中其他份额持有人权益

的公允价值，该公允价值是基于结构化主体的净值计算的归属于结构化主体投资人的金额。

②于2020年12月31日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

项 目	第一层次公允 价值计量	第二层次公允 价值计量	第三层次公允 价值计量	期末余额
一、持续的公允价值计量				
（一）发放贷款和垫款（以公允价值 计量）			6,084,478	6,084,478
（二）交易性金融资产		48,449,177	36,833,554	85,282,731
（三）衍生金融资产		112,859		112,859
（四）其他债权投资		25,838,490		25,838,490
（五）其他权益工具投资			3,750	3,750
持续以公允价值计量的资产总额		74,400,526	42,921,782	117,322,308
（六）交易性金融负债		228,307	136,676	364,983
（七）衍生金融负债		166,957		166,957
持续以公允价值计量的负债总额		395,264	136,676	531,940

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本年度无第一层次与第二层次间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术需接入交易数据、市场数据、参考数据，交易数据来源包括但不限于资金交易系统、台帐，市场数据包括但不限于宏观经济因子数据、外部评级数据、利率类（SHIBOR、债券收益率曲线）市场数据等，参考数据包括但不限于金融日历、货币/货币对定义等。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，贵金属合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团无属于非持续性的公允价值计量的资产或负债项目。

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

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

项 目	2021年1月1日	本年损益影响	本年其他综合收益影响	购入	售出/结算	其他	2021年12月31日
衍生金融资产							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	6,084,478	-840	2,059	21,207,918	20,396,728		6,896,887
交易性金融资产	36,833,554	855,980		35,131,558	37,064,408		35,756,684
其他债权投资							
其他权益工具投资	3,750						3,750
金融资产合计	42,921,782	855,140	2,059	56,339,476	57,461,136		42,657,321
交易性金融负债	136,676					-136,676	
衍生金融负债							
金融负债合计	136,676					-136,676	

3. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

(二) 不以公允价值计量的金融资产和负债

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

项目名称	2021年12月31日					2020年12月31日	
	账面价值	公允价值				账面价值	公允价值
		第一层次	第二层次	第三层次	合计		
债权投资	229,980,124		175,078,438	60,611,061	235,689,499	214,737,971	217,598,792
应付债券	144,725,174		144,156,000		144,156,000	130,801,829	130,819,615

十一、关联方关系及其交易

(一) 本行子公司的情况

详见附注“七、在其他主体中的权益”。

(二) 持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东及其一致行动人

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	持股比例	统一社会信用代码
长沙市财政局	机关法人	长沙市				16.82%	11430100006127328X

长沙银行股份有限公司
财务报表附注
2021年1月1日-2021年12月31日

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	持股比例	统一社会信用代码
湖南新华联建设工程有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	杨爱兵	建筑工程施工	200,000	4.05%	914300006167765799
湖南新华联国际石油贸易有限公司[1]	其他有限责任公司	长沙市	焦生洪	不带有储存设施经营成品油(汽油、煤油、柴油)、易制毒化学品和其他危险化学品等。	10,000	1.18%	914300001837985282
湖南省通信产业服务有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	褚格林	第一类增值电信业务中的国内多方通信服务业务;第二类增值电信业务中的呼叫中心服务业务、信息服务业务;电梯销售、安装、维修等。	88,600	6.56%	9143000066399582X8
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	其他股份有限公司(上市)	长沙市	胡子敬	商品零售业及相关配套服务房地产开发及销售等。	139,417	5.69%	914300007632582966
湖南兴业投资有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	刘虹	以自有资产从事创业投资、股权投资、房地产业及基础设施的投资;电子信息产品的开发、生产、销售,提供仓储服务。	20,000	5.02%	91430000717050398H
湖南三力信息技术有限公司[2]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	谭湘宇	互联网接入及相关服务;第二类增值电信业务中的呼叫中心业务和因特网接入服务业务等。	3,000	4.38%	9143010079689423XN
湖南天辰建设有限责任公司[2]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	周红专	通信技术及计算机软件开发,电子计算机及配件、工艺美术品、礼品、金属材料、五金交电、化工产品(不含危险化学品及监控化学品)、钢材销售等。	12,000	1.53%	91430000183796362R

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	持股比例	统一社会信用代码
长沙房产(集团)有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	李建国	城市建设综合开发; 房地产开发经营; 房地产租赁; 具有国有资产投资功能。	30,000	4.23%	914301007558432842
长沙通程实业(集团)有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	周兆达	日用百货的销售; 实业投资; 自营和代理各类商品和技术的进出口等。	10,000	3.83%	91430100183891335K
长沙通程控股股份有限公司[3]	其他股份有限公司(上市)	长沙市	周兆达	以自有资产进行房地产业、旅游业、酒店和实业投资; 第二类增值电信业务中的信息服务业务; 酒店业的投资管理; 综合零售等。	54,358	3.07%	91430000183800499R

[1] 湖南新华联建设工程有限公司与湖南新华联国际石油贸易有限公司为一致行动人。

[2] 湖南省通信产业服务有限公司与湖南三力信息技术有限公司、湖南天辰建设有限责任公司为一致行动人。

[3] 长沙通程实业(集团)有限公司与长沙通程控股股份有限公司为一致行动人。

(三) 与本行发生主要关联交易的其他关联方

本行其他关联方包括: (1) 本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员; (2) 本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

(四) 关联交易情况

1. 利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
持股 5%以上的股东及其一致行动人	59,236	50,166
其他关联方	230,807	218,264
合计	290,043	268,430

2. 利息支出

关联方名称	本期发生额	上期发生额
持股 5%以上的股东及其一致行动人	188,017	287,049
其他关联方	26,400	26,178
合计	214,417	313,227

3. 手续费及佣金收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
持股 5%以上的股东及其一致行动人	1,304	1,284
其他关联方	2,249	936
合 计	3,553	2,220

(五) 关联方交易余额

1. 贷款余额

项 目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	期末余额	占全部贷款余额的比重(%)	期末余额	占全部贷款余额的比重(%)
湖南新华联建设工程有限公司	429,800	0.12	449,800	0.14
湖南新华联国际石油贸易有限公司	388,000	0.10	255,000	0.08
长沙通程实业(集团)有限公司	200,000	0.05	200,000	0.06
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	90,000	0.02	100,000	0.03
其他关联方	4,680,875	1.28	3,663,001	1.19
合 计	5,788,675	1.57	4,667,801	1.50

2. 存款余额

项 目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	期末余额	占全部存款余额的比重(%)	期末余额	占全部存款余额的比重(%)
长沙市财政局	20,555,368	4.06	36,737,264	8.05
湖南新华联建设工程有限公司	5	0.00	31	0.00
湖南新华联国际石油贸易有限公司	4	0.00	4	0.00
湖南省通信产业服务有限公司	584,866	0.12	275,067	0.06
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	2,896	0.00	55,030	0.01
湖南兴业投资有限公司	94	0.00	154	0.00
湖南三力信息技术有限公司	9	0.00	328	0.00
湖南天辰建设有限责任公司			1,359	0.00
长沙房产(集团)有限公司	29,310	0.01	36,650	0.01
长沙通程实业(集团)有限公司	5,460	0.00	1,328	0.00
长沙通程控股股份有限公司	76,832	0.02	84,938	0.02
其他关联方	1,870,297	0.37	1,817,213	0.4
合 计	23,125,141	4.58	39,009,366	8.55

3. 其他投资

项 目	2021年12月31日	2020年12月31日
持股 5%以上的股东及其一致行动人	486,842	
其他关联方	1,049,308	1,318,448

项 目	2021年12月31日	2020年12月31日
持股5%以上的股东及其一致行动人	486,842	
合 计	1,536,150	1,318,448

4. 银行承兑汇票余额

项 目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	期末余额	占全部银行承兑汇票余额的比重(%)	期末余额	占全部银行承兑汇票余额的比重(%)
持股5%以上的股东及其一致行动人			229,000	1.43
其他关联方	306,491	1.56	280,583	1.75
合 计	306,491	1.56	509,583	3.18

5. 开出保函

项 目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	期末余额	占全部开出保函余额的比重(%)	期末余额	占全部开出保函余额的比重(%)
持股5%以上的股东及其一致行动人	19,566	0.51	13,792	0.47
其他关联方	114,889	2.99	84,264	2.85
合 计	134,455	3.50	98,056	3.32

6. 其他关联交易情况

项 目	2021年度	2020年度
持股5%以上的股东及其一致行动人	31,935	15,399
其他关联方	99,127	139,756
合 计	131,062	155,155

报告期内的上述关联交易均按照本行《公司章程》《关联交易管理办法》《关联交易管理实施细则》等规章制度规定履行了必要的审批、报备程序，关联交易定价均通过招标或商务谈判方式确定。

(六) 关键管理人员薪酬及持股情况

1. 关键管理人员薪酬

项 目	2021年度	2020年度
薪酬		17,389
合 计		17,389

注：上表薪酬数据为应发数。

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，其中包

括董事、监事及高级管理人员。本行部分董事、高级管理人员最终税前报酬正在确认过程中，确认后再行披露。

2. 关键管理人员持股（单位：千股）

项 目	期 末	期 初
持股数量	670	486

(七) 报告期内离职的董事、监事和高级管理人员与本行发生的交易情况

已离任董监高	本 期 数	上 年 同 期 数
贷款利息收入	34	
贷款余额	2,081	5
存款余额	7,331	1,107
存款利息支出	67	27
开出保函余额		
银行承兑汇票余额		
手续费收入	49	

(八) 其他事项

1. 截至2021年12月31日，本行银保监口径关联自然人包括内部人(董事、监事、总行和分行的高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员)及其近亲属、本行关联法人的控股自然人股东、董事、关键管理人员等。

2. 截至2021年12月31日，本行一般关联交易余额为4,695,963千元(表外余额为敞口余额)，占本行全部关联交易余额的68.05%。

十二、承诺及或有事项

(一) 承诺事项

1. 信用承诺

项 目	期 末 合 同 金 额	期 初 合 同 金 额
开出信用证	2,775,340	2,143,155
开出保函	3,836,149	2,956,368
银行承兑汇票	19,647,020	16,050,878
其他	22,997,098	22,254,468
合 计	49,255,607	43,404,869

2. 表外信用风险加权金额列示如下：

项 目	期 末 数	期 初 数
-----	-------	-------

表外信用风险加权金额[注]	18,189,287	20,450,470
---------------	------------	------------

注:信贷承诺的信用风险加权金额依据中国银监会于2012年6月7日颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求计算确定。

3. 其他承诺

(1) 资本支出承诺

于资产负债表日, 本集团已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下:

项 目	期末数	期初数
购置固定资产	6,844	82,951
购置无形资产	57,236	240,863
购置长期待摊	27,920	
合 计	92,000	323,814

(二) 或有事项

本行作为被告未执结的诉讼标的超过 1,000 万元的诉讼案件 1 件, 涉案金额 4,288.28 万元。

十三、资产负债表日后事项

经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准, 本行获准在全国银行间债券市场公开发行不超过 50 亿元人民币的小型微型企业贷款专项金融债券。本行已于 2022 年 3 月 2 日在全国银行间债券市场成功发行“2022 年长沙银行股份有限公司小型微型企业贷款专项金融债券”, 发行规模为 50 亿元, 品种为 3 年期固定利率债券, 票面利率 2.85%。本次债券的募集资金将全部专项用于发放小型微型企业贷款。

十四、其他重要事项

(一) 分部信息

1. 业务分部

本行集团以经营分部为基础确定报告分部, 与各分部共同使用的资产、相关的费用按照规模比例在不同的分部之间分配。

本集团的报告分部系提供不同的金融产品和服务以及从事不同类型投融资交易的业务单元。由于各种业务面向不同的客户和交易对手, 需要不同的技术和市场战略, 各分部独立管理。本集团有如下4个报告分部:

(1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务, 包括存款、贷款、结算、与贸易相关

的产品及其他服务等；

(2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；

(3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；

(4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

从第三方取得的利息收入和支出金额为外部利息净收入，分部间的交易主要为分部间的融资，根据资金来源和期限及行内内部管理的资金成本确定，在每个分部的内部利息净收入反映，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2. 分部报告的财务信息

(1) 本期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
营业收入	10,122,682	7,203,543	3,157,874	383,749	20,867,848
利息净收入	9,689,050	7,091,649	-669,149		16,111,550
其中：外部利息净收入	6,393,742	4,580,352	5,137,456		16,111,550
内部利息净收入	3,295,308	2,511,297	-5,806,605		
手续费及佣金净收入	377,240	113,582	572,969		1,063,791
投资收益			2,330,465		2,330,465
公允价值变动收益			791,055		791,055
汇兑收益	-2,657	-1,691	132,534	127	128,313
营业支出	6,031,787	4,500,458	2,218,124	71,289	12,821,658
税金及附加	95,564	59,999	19,730	370	175,663
业务及管理费	2,537,292	2,071,200	1,269,897	56,726	5,935,115
信用减值损失	3,343,310	2,369,259	928,497	14,092	6,655,158
其他资产减值损失	55,621				55,621
其他营业净收入	59,049	3		383,521	442,573
营业利润	4,090,895	2,703,085	939,750	312,460	8,046,190
营业外收支净额				-37,090	-37,090
利润总额	4,090,895	2,703,085	939,750	275,370	8,009,100
资产总额	242,429,327	173,090,739	379,559,597	1,070,655	796,150,318
负债总额	299,289,713	218,842,037	219,443,743	1,928,866	739,504,359
补充信息：					
1) 资本支出	526,700	279,943			806,643

2) 折旧和摊销	320,471	240,818	179,325		740,614
----------	---------	---------	---------	--	---------

(2) 上年同期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
营业收入	8,514,132	7,233,778	2,275,480	-1,245	18,022,145
利息净收入	8,327,545	7,125,259	-491,933		14,960,871
其中：外部利息净收入	5,106,931	4,246,385	5,607,555		14,960,871
内部利息净收入	3,220,614	2,878,874	-6,099,488		
手续费及佣金净收入	150,499	113,453	533,274		797,226
投资收益			2,966,694		2,966,694
公允价值变动收益			-831,274		-831,274
汇兑收益	-8,072	-4,938	98,719	438	86,147
营业支出	5,037,671	4,786,781	1,396,899	5,908	11,227,259
税金及附加	85,581	54,181	18,015	337	158,114
业务及管理费	2,452,862	1,785,656	1,110,938	682	5,350,138
信用减值损失	2,470,695	2,946,944	267,946	4,924	5,690,509
其他资产减值损失	28,533				28,533
其他营业净收入	44,159	5		-1,648	42,516
营业利润	3,476,461	2,446,997	878,581	-7,153	6,794,886
营业外收支净额				-30,164	-30,164
利润总额	3,476,461	2,446,997	878,581	-37,317	6,764,722
资产总额	214,463,842	147,552,500	340,867,934	1,350,452	704,234,728
负债总额	287,224,305	177,685,071	191,458,212	2,144,630	658,512,218
补充信息：					
1) 资本支出	465,967	235,261			701,228
2) 折旧和摊销	185,154	129,697	81,565		396,416

(二) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	1,287,531	2,265,623
委托贷款	1,287,417	2,265,508

十五、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项 目	金额	备注
1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	383,622	
2. 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	44,140	

项 目	金 额	备 注
3. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-37,090	
4. 其他符合非经常性损益定义的损益项目	6,374	
5. 所得税影响额	-98,698	
6. 少数股东影响额	-4,257	
归属于母公司股东的非经常性损益净额	294,091	

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率 (%)		每股收益			
			基本每股收益		稀释每股收益	
	本期	上期	本期	上期	本期	上期
归属于公司普通股股东的净利润	13.26	13.76	1.55	1.47	1.55	1.47
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.61	13.74	1.47	1.47	1.47	1.47

长沙银行股份有限公司
二〇二二年四月二十七日

第 18 页至第 101 页的财务报表附注由下列负责人签署

公司负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

签名： _____

签名： _____

签名： _____

日期： _____

日期： _____

日期： _____