

# 长沙银行股份有限公司

**BANK OF CHANGSHA CO., LTD.**



## 2020年年度报告

(股票代码：601577)

二〇二一年四月

## 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、本行第六届董事会第十二次会议于2021年4月26日召开，审议通过了2020年年度报告及摘要，会议应当出席董事12人，实际出席董事12人。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、本行董事长朱玉国、主管会计工作的负责人伍杰平、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2020年度股息，具体为：每10股派现金股利3.2元(含税)，共计分配现金股利1,286,897千元。

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 .....	9
第三节 主要会计数据和财务指标 .....	12
第四节 公司业务概要 .....	14
第五节 经营情况讨论与分析 .....	17
第六节 重要事项 .....	57
第七节 普通股股份变动及股东情况 .....	69
第八节 优先股相关情况 .....	75
第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	77
第十节 公司治理 .....	84
第十一节 财务报告 .....	90
第十二节 备查文件目录 .....	91

## 董事长致辞

### 穿越迷雾，破浪前行

庚子之年，大疫大考。这是对中华民族意志力的淬炼，也是对银行业使命担当与经营能力的重大考验。长行人与股东、客户携手走过“至暗时刻”，共同迎来陌上花开。历经了金融抗疫、“六保六稳”的洗礼，我们得以重新思索金融的初心和意义，再次校准战略航向与价值坐标，更加坚定地做小，做难，做时间的朋友。

#### 一

疫情催化了数字生态，加剧了行业分化，我们刀刃向内、反求诸己，将市场的剧烈冲击转化为打造百年长行的坚守与动力。拥抱变化，开放包容，从自我中心走向客户中心，从规模银行走向价值银行，从利润至上走向金融向善。

2020年，我行经营指标一路向好，实现了疫情大考下价值、质量与规模的均衡增长。业务结构持续优化，资产、存款和贷款再次站上崭新平台，资产规模更是每年跨越一个千亿台阶，在湖南市场的存贷款份额持续攀升；实现营业收入180.22亿元，同比增长5.91%，净利润53.38亿元，同比增长5.08%；净息差、净利差、ROE、ROA始终处在行业优秀水平，盈利能力继续领先；客群基础不断壮大，零售客户数1,468.82万，较上年末增长10.77%，财富客户数64.70万，较上年末增长22.72%，本土市场的客群优势稳步扩大；资产质量持续稳定，不良认定保持严格，不良率控制在1.21%，拨备覆盖率达到292.68%，均显著优于行业水平。在这一连串数字背后，我行深耕本土战略驱动下高质量发展的韧性与厚度正初露端倪。

#### 二

2020年，在这场服务实体、金融抗疫的伟大战斗中，我们深切感受到金融向善的力量。虽然有着与生俱来的顺周期基因，但当黑天鹅突然来袭，在党中央的统一部署下，银行业积极作为，通过加大投放、减费让利有效对冲经济的短期波动，平滑实体经济尤其是中小微企业的经营风险，让金融作为国之重器的蓄水池、稳定器作用得到最大程度的发挥。事实证明，这样的努力助推了实体经济的迅速复苏，实现了银行与企业的双赢，对照世界范围内饮鸩止渴般的量化宽松，中国金融彰显出它的独特智慧。

在这个过程中，我们迅速打出战疫组合拳，先后出台暖心助企九条、民企融资27

条，开展“我们在一起”“暖春行动”，全力推动中小微贷款增量、扩面、降费，通过人行专项再贷款为重点防疫企业发放优惠贷款，投放金额在湖南省法人银行专项再贷款额度中占比超50%，为实体经济的加快复苏贡献出绵薄之力。

### 三

回归后疫情时代的人间烟火，我行的战略转型继续向纵深推进。在轻与重、快与慢、大与小的抉择中，我们变增量扩张为流量深耕，变资源投入为专业制胜，持续优化资产负债结构，构建多利润中心，加速存量风险出清，在经济金融新发展格局下重塑价值驱动的资产负债表，全力打造市民百姓的主账户银行、中小企业的主办银行和地方建设的主力银行。

零售金融历时四载转型已居C位，存贷款份额逐年攀升，但船到中流浪更急，当前零售金融的发展形态正发生深刻变化，从存款立行到中收突破再到生态圈布局，我行零售转型步入数字化驱动下“基础存款+财富管理+消费金融+生态圈”四轮驱动的智慧金融新时代。

财富管理初露锋芒，我们在分层服务的基础上致力于满足市民百姓的普惠性理财需求，打通“财富管理+资产管理+投资银行”的财富循环价值链，持续提升“全市场+全品类+跨周期”的资产配置能力，打造湖南市场领先的普惠型财富管理银行。依托在湖南市场的网络、客群和品牌优势，持续发力基金、理财和保险销售，零售客户资产管理规模（AUM）达到2,217.35亿元，同比增长21.67%；生态圈建设渐入佳境，构建起“弗兰社+呼啦+开放银行”的平台体系，发起设立湘江新势力品牌联盟，金融后浪与消费前浪全面合体，高效推进本土消费客群的共享导流和生态共建；本土市场持续深耕，构建线上线下一体化新生态，实施“3111”战略，开展社区网格化营销，继续发力“五环外市场”，打造以农金站为核心的县域生态圈，触达客户2,700万人次；消费金融稳步发展，长银五八消费金融公司竞争力持续提升，实现净利润2.81亿元，同比增长33.81%。以快乐房抵贷、长湘贷产品支持社区烟草、商超、药店、母婴等小微市场主体复工复产，在严选客户基础上以快乐秒贷支持消费升级；信用卡累计发卡量达到228.72万张，增幅44.85%，先后推出茶颜悦色联名卡、广东地区湘情卡，打造最具本土腔调的权益商户体系，特惠商户门店突破7,000家。

在新一轮金融产业链的价值重构中，零售、公司此消彼长，零售金融一度汇聚“万千宠爱”，但唯有兼收并蓄、公私并进才能真正行稳致远。我们围绕数字化、综合化全力打造湖南“最懂产业的专业银行”，构建线上对公服务大厅和产融合作两大

综合服务平台，实现102项对公业务的线上化，强化对公场景的数字驱动，提升面向平台和产业链客群的服务能力，通过金融与非金融服务切入公共资源、住建、高速等场景，创新输出综合解决方案；进一步下沉市场，组建美食、文教、医疗、商贸零售、高创五大产业部落，提升行业研究和产业洞察能力，打造基于产融平台的行业解决方案，2020年新增科技金融贷款47.83亿元，国际贸易融资投放75.64亿元，为2,300余家制造业企业提供融资超过240亿元；继续深化小微企业服务，推进供应链与资金链的深度融合，完善“愿贷、敢贷、能贷”机制，推出系列线上数据贷产品，提升大数据审贷和风控能力，大力发展“跨行财资云”等现金管理业务。

在业务端持续发力的同时，中后台能力的提升攸关中小银行转型的成败。2020年伊始，我们在全行大力推进三化建设。中台的数字化，唯有打造强大的中台数字大脑，前端创新与服务才能变得轻盈且高效，实现对市场变化、客户需求的快速响应和产品、功能的敏捷开发。我们举全行之力建设数据、人力、财务、风险、运营、产品六大数字化中台，推进跨条线的资源整合和一体化运作，打造“大中台+小前台”“强总行+实分行”的赋能型中台体系；管理的流程化，长沙银行基业长青的关键在于能否确立标准化、流程化的管理体系。我们着力构建覆盖所有业务和管理行为，奠基在数字化之上的精简高效且能动态优化的流程体系，以规则制度的刚性来应对人性的善变；组织的柔性化，生态银行建设步入深水区，组织形态及其柔性化、敏捷化能力必将成为最关键的掣肘因素，生产力的提升必将呼唤生产关系的变革。我们旗帜鲜明地反对僵化的科层制和内卷化，在IT条线推进项目制，在业务条线试水部落制，在生态圈建设上探索创新工场模式，以组织敏捷带动业务敏捷、全员敏捷。我们追寻快乐银行的心流状态，试行价值观考核，培育具有强大内驱力的员工，构建内部的共生组织和赋能文化，以持续进化的组织来面对高度不确定的行业和世界。

#### 四

十三五圆满收官，十四五洪波涌动。站在历史的风陵渡口，双循环新发展格局释放崭新机遇，碳达峰、碳中和带来万亿级产业空间，“三高四新”战略擎领现代化新湖南建设，长沙银行也正开启打造“深耕湘粤的现代生态银行”的新征程。

数字革命发展到今天，单线程的传统借贷型金融模式已然不合时宜，客户需要的不再是断点式的服务，人们的日常生活、企业的经营行为早已经网络化、系统化，成为整个社会生态网络上的一个节点，金融服务也必然要平台化和生态化。因此，唯有以长期主义的眼光和价值共生的态度，打造与客户越界共生、相互赋能的融合模式，

才是突破低维竞争的不二路径。要发挥银行作为经济结构中重要中心和节点的突出优势，借助金融的融合功能、支付通道和杠杆效应，连接借与贷，打通间接融资与直接融资，沟通消费者与生产者，撮合政府、企业和个人，畅通不同区域、不同圈层、不同客户各自差异化的金融需求和生活需要，构筑以银行为重要依托的生态体系；同时，我们也要关注金融需求和消费场景背后活生生的企业和个人，回归金融之本，凝聚向善力量，致力共享双赢，以金融服务于民族复兴、产业转型、企业创新和个人幸福的宏阔伟业，才是生态银行的价值和未来所在。

生态银行要坚持客户中心、价值导向。过去的一年，在众多企业一度因疫情陷入困顿时，我们也得以更多地走进园区、走近企业，真切目睹了中国经济底层逻辑改变所迸发出的强大活力，深刻感受到企业家精神推动创业创新的无限可能。银行传统金融服务的引擎日渐迟滞，但为客户提供高品质、定制化、综合化金融服务的空间却从未如此宽广。银行从来不缺客户，客户也不曾缺少需求，缺的是真正聆听客户的心声，破解客户的痛点，帮助客户创造持续的价值。中国经济正在吐旧纳新，谁能够真正服务好新经济、新业态、新需求，谁就能得到通往未来的入场券。

生态银行要实现三个拥抱。拥抱消费，消费已日益成为我国经济的基本盘和压舱石，扩大内需也正是实现双循环的战略基点。消费领域无数充满活力、关涉千家万户但又规模弱小的消费、生产型企业，正是地方银行做小做难所要拥抱的对象。拥抱消费就是拥抱人民对美好生活的追求，就是拥抱中国经济的美好未来。拥抱科技，这是中国崛起的核心支撑所在。湖南虽处内陆，却有着一大批极具实力和潜能的科技型中小企业，传统银行的信贷模式如何去呼应这些创新企业的金融需求？一方面，我们要实现专业能力的与时俱进，真正做到看懂行业趋势、明晰产业关键和把准客户痛点，做到风险可控、知然后行；另一方面，要继续深化科技金融的专营机制，深度探索银行+投行、股权+债权、孵化+产业的综合服务模式，与基金、券商、风投、风补机构构建生态圈，突破传统模式的桎梏，为新一代企业家的创业创新梦想插上金融的翅膀。拥抱民生，是地方银行天然的使命担当，也是超越政务平台业务走向广阔天地的必然选择。各级政府以智慧政务、智慧城市为核心的现代治理能力提升，教育、医疗、环保、水利以及水电煤气等领域全面覆盖、更新换代的巨大需求，都是我们要率先服务的对象。同时，在这些重大和基层民生项目的末端，链接着无数居民百姓和中小企业，要以地方银行的务实、快捷和执着，在G端、B端和C端客户间架起金融生态的桥梁，让更智能、更有温度的服务飞入寻常百姓家。

生态银行要建设四大生态。金融科技生态，依托金融科技湘江生态联盟，打造强大的科技朋友圈，构建“金融+科技+场景”的融合模式，一方面向金融科技企业全面开放生态，一方面全力为场景和产业链上的小微企业赋能，提供金融+非金融的综合服务。本土生活生态，在加速布局线上的同时持续下沉县域和社区，以e钱庄app为纽带，以“弗兰社+呼啦+开放银行”平台为载体，全面覆盖客户“吃喝玩乐美”“医教游养娱”等对美好生活的追求，成为客户无所不在、无缝连接的生活伴侣，下一步，住房生态圈、养老生态圈将成为我行重点深耕的领域。产业投行生态，从经营客户到经营产业，抓住湖南产业升级的历史性机遇，以专业投行的眼光发掘客户，以价值投资的心态服务客户，以长期主义的坚韧陪伴客户，融通科技与风控，连接数据与服务，打造最懂本土产业的专业银行，与实体企业在长周期的价值链上一路风雨共济，铸就长青基业。市场投资生态，面向呼啸而来的股权投资大时代，中国金融市场的资产结构正发生深刻裂变。我们要进一步脱虚向实，有效贯通直接融资，全面提升投资业务的价值创造能力，从交易型走向关系型，从固收走向权益，从自营走向资管，帮助客户分享资本市场发展的红利。

世界雾霭重重，中国经济却正舒展开一段最为精彩的画卷。

这是一个创造奇迹的时代，也是一个易生焦虑的时代，我们身处风口浪尖，常被各种光鲜的名词所蛊惑，为各种骤起的潮流所裹挟，却往往忘了从何而来、为何出发。回顾初心，擦拭梦想，走自己的道路，与金融的非理性繁荣背向而行。

这不是一个对银行来说最好的时代，却是开始真正做银行的时代。在金融这条长期主义的跑道上，无所谓前浪后浪，客户才是最大公约数和最终评判者。做正确的事，做对客户有价值的事，一路穿越迷雾、破浪前行！

董事长：朱玉国

## 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
湖南通服	指	湖南省通信产业服务有限公司
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
三力信息	指	湖南三力信息技术有限公司
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
天辰建设	指	湖南天辰建设有限责任公司
新华联石油	指	湖南新华联国际石油贸易有限公司
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

### 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	朱玉国
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
公司注册地邮政编码	410205
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
公司办公地邮政编码	410205
公司网址	<a href="http://www.bankofchangsha.com">http://www.bankofchangsha.com</a>
电子邮箱	bankofchangsha@cscb.cn
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、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
公司年度报告备置地点	董事会办公室

### 四、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

### 五、公司注册情况

首次注册日期	1997年8月18日
首次注册地点	长沙市芙蓉中路1号
变更注册日期（最近一次）	2018年10月24日
变更注册地点	长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座
注册资本	3,421,553,754元
统一社会信用代码	91430000183807033W
金融许可证机构编码	B0192H243010001

## 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、刘亚香
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	2018年9月26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》杂志发布的“2020全球银行1000强”榜单中，位列第229位。

2、在麦肯锡发布的《中国TOP40家银行价值创造排行榜（2020）》中，经济资本回报率（RAROC）和经济利润两项核心指标排名分列全国TOP40银行的第7位和第15位。

3、在英国品牌评估机构“品牌金融”发布的“2020年中国品牌价值500强”排行榜中，位列第218位。

4、在中国企业联合会、中国企业家协会发布的“2020中国服务业企业500强”榜单中，位列第205位。

5、在《银行家》杂志发布的《2020中国商业银行竞争力获奖名单（城市商业银行）》中，荣获城市商业银行第二名（资产规模3000亿~10000亿元）、“最佳普惠金融城市商业银行”。

6、被全国银行间同业拆借中心授予“2020年度银行间本币市场核心交易商”。

7、被中央国债登记结算有限责任公司授予“2020年度中债成员综合评定结算100强优秀自营商”。

8、被中国人民银行长沙中心支行授予“推进湖南省普惠金融发展（2016-2020年）突出贡献奖”。

9、在湖南省企业和工业经济联合会发布的《2020年湖南企业100强名单》《2020年湖南服务业企业50强名单》中，分别位列第16位和第5位。

10、被中国银联授予“2020年度银联信用卡业务突出贡献奖”。

11、在《上海证券报》主办的2020上证财富管理论坛暨第十一届“金理财”评选中，荣获“年度城商行理财卓越奖”。

12、在《每日经济新闻》主办的2020中国金融每经峰会暨中国金鼎奖荣誉盛典评选中，荣获“年度卓越银行理财品牌”。

13、在第十五届“大众证券杯”中国上市公司竞争力公信力调查中，获评“最佳主板上市公司”。

14、在中国金融认证中心（CFCA）主办的2020银行数字生态与普惠金融峰会暨第十六届中国电子银行年度盛典中，荣获“最佳数字化运营奖”。

15、在中国电子银行联合宣传年、中国电子银行网主办的2020中国金融科技创新大赛上，长沙银行e钱庄超级APP荣获“综合智能平台金奖”。

16、在客户世界机构主办的第十六届“金耳唛杯”中国最佳客户中心评选中，荣获“卓越客户体验”。

17、在上海市科学技术协会人工智能专委会主办的“科技创新·智慧赋能—2020人工智能与数字化发展峰会”中，荣获“数字化应用创新卓越奖”。

18、在金融数字化发展联盟发起主办的“2020年金融数字化发展金榜奖”中，荣获“年度最佳数字化转型实践奖”和“年度最受用户喜爱信用卡奖”。

19、在《每日经济新闻》主办的2020中国资本市场荣誉盛典暨第十届中国上市公司口碑榜颁奖典礼中，获评“最具社会责任上市公司”。

20、在中国经济传媒协会、华夏时报联合主办第十三届（2020）中国经济媒体高层峰会上，获评“2020年精准扶贫贡献奖”。

21、在中国社会科学院中国文化研究中心等主办的2020中国企业文化建设峰会中，荣获“2020年度企业文化建设优秀企业”。

### 第三节 主要会计数据和财务指标

#### 一、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2020年	2019年	本报告期较上年同期增减（%）	2018年
营业收入	18,022,145	17,016,938	5.91	13,940,826
营业利润	6,794,886	6,484,262	4.79	5,637,395
利润总额	6,764,722	6,450,422	4.87	5,605,276
归属于母公司股东的净利润	5,338,401	5,080,248	5.08	4,478,608
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,332,463	5,084,494	4.88	4,463,624
经营活动产生的现金流量净额	20,921,872	-25,788,568	不适用	-38,262,213
<b>每股计（人民币元/股）</b>				
基本每股收益	1.47	1.48	-0.68	1.42
稀释每股收益	1.47	1.48	-0.68	1.42
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.47	1.49	-1.34	1.41
每股经营活动产生的现金流量净额	6.11	-7.54	不适用	-11.18
归属于母公司普通股股东的每股净资产	11.21	10.12	10.77	9.06
<b>盈利能力指标（%）</b>				
全面摊薄净资产收益率	13.09	14.67	下降1.58个百分点	14.45
加权平均净资产收益率	13.76	15.61	下降1.85个百分点	16.91
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	13.08	14.68	下降1.60个百分点	14.40
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	13.74	15.62	下降1.88个百分点	16.86
总资产收益率	0.85	0.93	下降0.08个百分点	0.92
净利差	2.69	2.73	下降0.04个百分点	2.34
净息差	2.58	2.60	下降0.02个百分点	2.45
<b>规模指标（人民币千元）</b>				
	2020年12月31日	2019年12月31日	本报告期末较期初增减（%）	2018年12月31日
资产总额	704,234,728	601,997,736	16.98	526,629,685
负债总额	658,512,218	560,164,510	17.56	494,848,541
归属于母公司股东的所有者权益	44,333,312	40,632,699	9.11	30,995,770
归属于母公司普通股股东的所有者权益	38,341,727	34,641,114	10.68	30,995,770
吸收存款本金总额	456,452,169	387,178,394	17.89	341,202,398
其中：公司活期存款	162,072,113	147,152,053	10.14	137,455,626
公司定期存款	111,001,945	98,811,086	12.34	94,657,674
个人活期存款	69,915,888	59,856,688	16.81	47,883,469
个人定期存款	103,287,354	75,180,562	37.39	54,964,453
发放贷款和垫款本金总额	314,997,031	260,322,832	21.00	204,403,060
其中：公司贷款	171,133,651	143,894,958	18.93	127,741,734
个人贷款	129,362,079	101,999,670	26.83	71,209,730
票据贴现	14,501,301	14,428,204	0.51	5,451,596
资本净额	61,087,765	50,251,873	21.56	39,950,984
其中：核心一级资本	38,655,399	34,753,698	11.23	31,118,314
其他一级资本	6,097,419	6,068,434	0.48	53,687
二级资本	16,334,947	9,429,741	73.23	8,778,983

加权风险资产净额	449,096,167	379,212,888	18.43	326,361,334
贷款损失准备	11,158,696	8,906,727	25.28	7,280,900

注：根据财政部《关于严格执行企业会计准则、切实加强企业2020年年报工作的通知》（财会[2021]2号）要求，自2020年起，本行对信用卡分期收入进行重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，本报告内容均已重述了2019年同期数据以及净息差和净利差。

## 二、2020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	4,752,523	4,075,560	4,282,573	4,911,489
营业利润	1,925,121	1,698,739	1,830,129	1,340,897
利润总额	1,921,087	1,681,749	1,828,670	1,333,216
归属于母公司股东的净利润	1,533,211	1,339,028	1,375,909	1,090,253
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,535,679	1,343,322	1,373,548	1,079,914
经营活动产生的现金流量净额	-12,117,124	26,693,208	10,663,589	-4,317,801

## 三、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	2020年	2019年	2018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	-1,683	-2,070	4,250
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）	36,849	34,385	57,775
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-30,304	-37,839	-35,906
其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,711		
小计	8,573	-5,524	26,119
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	2,111	-1,381	6,530
少数股东权益影响额（税后）	524	103	4,605
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	5,938	-4,246	14,984

## 四、补充财务指标

项目（%）	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
资本充足率	13.60	13.25	12.24
一级资本充足率	9.97	10.76	9.55
核心一级资本充足率	8.61	9.16	9.53
不良贷款率	1.21	1.22	1.29
拨备覆盖率	292.68	279.98	275.40
拨贷比	3.54	3.42	3.56
存贷比	66.64	66.80	59.26
流动性比例	57.31	62.06	57.53
单一最大客户贷款比率	2.21	2.98	3.35
最大十家客户贷款比率	18.36	20.86	26.23
成本收入比	29.69	30.72	34.12

## 第四节 公司业务概要

### 一、公司营业范围

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）

### 二、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。目前，湖南、长沙均已发布未来五年发展规划，其中省委省政府在《长株潭区域一体化发展规划纲要》提出“到2025年，（长株潭）地区生产总值达到2.7万亿，年均增长8%左右”；长沙市“十四五”规划目标提出“建设常住人口突破1000万，建成区面积近1000平方公里的特大城市，实现地区生产总值1.7万亿，年均增长7%左右”，预示着作为本行主要经营地的长株潭地区，将继续保持强劲发展势头。随着“三高四新”战略全面实施，优势产业竞争实力不断凸显，加上长沙房价洼地效应持续外延，省内新基建、新消费、乡村振兴等稳步推进，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、股权结构继续保持稳健。**本行已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、关键时候的率先担当，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，目前已拥有近1,500万个人客户，也是湖南医保、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，本行全面完成三年发展战略规划（2021-2023）的编制，在始终聚焦城商行“三大定位”的基础上，提出以打造金融科技生态、本地生活生态、产业投行生态、市场投资生态为着力点，全面建设深耕湘粤的现代生态银行的发展构想，为今后一个时期转型发展指明方向和路径。

**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；积极探索敏捷转型路径，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、总资产中的占比稳步提升，负债成本也处在相对低位；形成了包括消费金融、财富管理、产业金融、科技金融、中小企业金融、投资银行、金融市场等在内的丰富多元、相对合理的盈利结构；本行的主要盈利指标长期处在较优水平，虽然近年来随着行业整体态势呈现下滑趋势，但在同业中处于领先地位。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，持续推进人力资源体制改革，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。

## 第五节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

2020年，面对复杂严峻的外部形势、艰巨繁重的转型任务和突如其来的新冠肺炎疫情，本行在省市党委政府坚强领导和监管部门的精心指导下，坚持“下沉深耕”“做小做难”和“深耕湘粤的现代生态银行”战略定位，稳健开展各项经营工作，业绩保持稳步增长，资产负债增势和结构向好，利润增速稳健，资产质量经受住了考验，高质量发展的基础更为夯实。

截至报告期末，本行实现营业收入180.22亿元，同比增长5.91%，归属于上市公司股东的净利润53.38亿元，同比增长5.08%。资产总额7,042.35亿元，较上年末增长16.98%；发放贷款及垫款本金总额3,149.97亿元，较上年末增长21.00%；吸收存款本金总额4,564.52亿元，较上年末增长17.89%。

截至报告期末，本行不良贷款余额38.13亿元，不良贷款率1.21%，较年初下降0.01个百分点。受疫情带来的不确定性影响，本行根据国内外经济环境和经济形势，主动加大了贷款减值损失的计提力度，加大了不良资产核销处置力度，持续改善资产质量，拨备覆盖率提升至292.68%，较上年末上升12.70个百分点，风险抵补能力进一步增强。

#### （一）零售业务

2020年，本行坚持深耕本土、做小做难，深化县域优先、社区优先的发展策略，着力抓好渠道布局、生态构建、产品服务等工作，推进零售发展转型提质增效。截至报告期末，本行零售客户数1,468.82万户，较上年末新增142.86万户，增长10.77%。个人存款规模1,732.03亿元，较上年末新增381.66亿元，增长28.26%；个人贷款规模1,293.62亿元，较上年末新增273.62亿元，增长26.83%。个人存款在存款总额中的占比为37.95%，较上年末上升3.07个百分点；个人贷款在贷款总额中的占比41.07%，较上年末上升1.89个百分点，零售转型持续夯实。

**持续深耕社区县域。**在城区，致力于将社区打造成为零售业务主阵地，结合社区网格化治理和党建共建共联，实施网点社区化“3111”战略。截至报告期末，与长沙城区430家社区建立共建共联合作关系。在县域，完善“县域支行+乡镇支行+农村金融服务站”的网点布局，着力提高覆盖面和便利度。2020年，增设县域网点（含乡镇网点）11家，县域覆盖率达到84%；增设农金站1,372家，累计达到4,799家。通过完善的

县域渠道网络，触达广大县域、乡镇和农村地区居民，依托农金站专属APP深度参与农村居民日常生活，打通农村金融服务最后一公里。

**做深做透基础客群。**利用金融科技优势，做大做实智慧校园、智慧工地、智慧医疗等平台服务，在合作中实现场景化批量获客，截至报告期末，本行智慧项目累计5,086个，较年初新增2,954个。引入企业微信作为线上客户管理工具，构建私域流量，企业微信客户达到141万户。建设线上营销平台，通过小程序群，搭建起客户线上咨询-答疑-购买-分享的营销闭环。构建“大数据分析+AI智能外呼”营销模型，盘活存量睡眠客户和低效客户。

**全面提质财富管理。**以打造“懂客户、有温度、会赚钱的快乐财富管家”为目标，推进财富管理转型，通过完善架构、培养团队、优化产品、提升服务、完善权益、丰富活动等，以客户财富保值增值为核心，围绕财富客户差异化需求，提供“金融+非金融”服务，与客户建立广泛、紧密的联系。截至报告期末，本行零售客户资产管理规模（AUM）2,217.35亿元，较上年末新增394.97亿元，增长21.67%；财富客户数达64.70万户，较上年末新增11.98万户，增长22.72%。

**打造本地生活生态。**以e钱庄为纽带，以“弗兰社+呼啦+开放银行”平台为载体，围绕居民日常的“吃喝玩乐美”“医教游养娱”需求，构建服务本土，链接政府、商户及消费者的本地生活生态。推出面向客户的线上权益平台——弗兰社，致力于打造湖南本地生活指南，实现诸多湖湘本土知名消费品牌客群的共享导流和生态共建。呼啦业务更加下沉，呼啦商户交易笔数达1.40亿笔，较上年末增长102.46%，交易金额467.31亿元，较上年末增长88.68%。

**支持小微商户复工达产。**全力服务小微企业及个人商户信贷需求，助力经营主体复工复产。新上线经营类快乐房抵贷，累计投放27.45亿元。全面推广纯线上无接触信用贷款快乐流水贷，更好地满足疫情期间小微商户等市场主体信贷需求，报告期累计投放15.22亿元。围绕社区、深入街道，推广长湘贷产品，支持小商超、烟草、母婴店等小微商户复工复产，累计投放10.62亿元。截至报告期末，个人经营性贷款余额215.70亿元，较上年末增长31.71%。

**大力发展消费信贷。**紧跟区域消费需求，实施并优化白名单制严选客户，大力发展消费信贷支持消费升级。升级快乐秒贷，新增授信客户数6.84万户，新增授信160.79亿元；增加快乐秒贷、心意通卡等产品的客群覆盖面，实现快乐房抵贷消费类产品在湖南省州分行的全覆盖；推出面向稳定收入工薪客群的零售贷款产品易得贷，

有效满足了普惠客群的消费贷款产品需求。截至报告期末，个人消费贷款余额219.22亿元，较上年末增长21.40%。

**主打湖湘特色信用卡。**坚持深耕本土，坚定走城商行信用卡特色发展之路，依托消费场景与区域特色，推出京东金融联名信用卡系列、茶颜悦色联名卡，针对广州地区湘籍客群推出“湘情卡”等。持续做好用卡环境建设，致力打造“最具本土腔调”的权益商户体系，7,000余家信用卡特惠商户门店，覆盖湖南省各地市及广州地区，并下沉至县域地区核心地段和核心商圈。截至报告期末，本行信用卡累计发卡228.72万张，较上年末增长44.85%，信用卡垫款余额207.40亿元，较上年末增长12.16%；报告期内新增信用卡发卡70.82万张，消费类交易笔数4,637万笔，较上年增长88.63%，消费类交易金额522.19亿元，较上年增长41.77%。

## （二）公司业务

本行坚持以对公生态建设为主线，聚焦“数字化、轻型化、综合化、平台化”四大方向，专注于做最懂本土产业的专业银行，为客户提供全场景、全渠道、全生命周期的服务。通过大力构建“商行+投行、线上+线下、科技+生态、金融+非金融”业务模式，优化资产负债经营，加快融入数字经济，着力打造内外融通、资源共享的经营生态圈。

**锚定产业深耕。**矢志建设湖南本土“最懂产业的专业银行”，组建美食、文教、医疗、商贸零售、高创5大产业部落，推进产业行业深耕，报告期内新增科技金融贷款47.83亿元，国际贸易融资投放75.64亿元。完善投行金融服务，创新推出应收账款债权融资、疫情防控债权融资、双创债权融资等业务，投行业务新增347.48亿元。

**推进数字化转型。**围绕产业价值链，建立面向生态链客群的经营和服务模式，打造数字化数据赋能、产品创新和渠道服务的客户价值体系。归集产品和渠道数据，拉通数据赋能的全链路，打造可视化的数据工具。渠道端探索开放生态建设，完善线上产融平台，扩充金融产品27个，用户超4,000户，通过金融与金融服务切入公共资源，住建，高速等场景，连通政府（G）、企业（B）、个人客户（C）生态圈，持续输出综合解决方案。产品端持续推进线上化改造，优化现金管理、跨行财资、票据池、快乐e贷、电子保函、B2B支付等产品体验，提升产品组合化、综合化服务能力。

**聚焦普惠金融。**全力支持复工复产，第一时间推出“暖心助企”九条措施，为71户重点防疫企业发放专项再贷款26.34亿元，为1,674户小微企业发放支小再贷款13.69亿元，位列湖南法人银行之首。发行全国首单15亿元小微金融债、全省首单20亿元双

创金融债，成功发行第二期小微金融债40亿元。完善“敢贷、愿贷、能贷”长效机制，截至报告期末，本行两增口径小微企业30,158户，贷款余额283.42亿元。被中国人民银行授予“推进湖南省普惠金融发展（2016-2020）”突出贡献奖。

**筑基渠道客群。**积极应对财税体制改革和社保医保征缴改革，加强政务系统建设，拓宽机构金融服务渠道，着力完善基层机构金融服务，政务机构金融服务水平不断提升、基础持续夯实。实现战略客户重点突破，切实加强公司基础客群建设，截至报告期末，本行新增对公有效结算户25,738户，新增有效授信户8,066户，新增交易银行核心客户939户，新增现金管理合作账户2,706个。

### （三）资管与金融市场业务

报告期内，本行积极应对复杂多变的国内外经济和金融市场环境，深入研究分析宏观经济形势及货币、财政政策变化，把握市场节奏，有效管控市场风险和信用风险，持续提升资产定价和交易能力，助推金融市场与资管业务高质量发展。

**打造交易新体系。**积极探索并应用金融科技助力策略交易、组合交易、电子化交易的新交易体系发展。持续推进投研能力建设，深入研究市场形势，不断锤炼交易和配置两大核心能力。积极履行尝试做市商职责，提升债券市场流动性。报告期内，债券市场交易量5.17万亿元、货币市场交易量10.70万亿元。荣获银行间本币市场核心交易商、外汇交易中心“X-lending之星”等荣誉称号，继续入围公开市场一级交易商。

**拓宽业务新资质。**报告期内，新获利率期权、债券通、信用风险缓释工具三项业务资质。继续保持国债、湖南省地方债、三大政策银行债承销团资格，首次加入国开债跨市场承销团，业务范围更加全面。积极参与各项货币市场、债券市场创新业务，稳步开展X-Bargain、X-Swap、债券通、黄金交易。

**构建合作新生态。**本行坚持“以客户为中心”，构建多类型、多层次的同业合作生态，打造与客户互利共赢的良性合作局面。实施票据管理模式全流程变革，推出“快乐E贴”产品，实现“线上申请、线上审批、自动放款”一站式线上金融服务，提升端到端的全旅程客户体验。强化金融市场与公司零售条线协同联动，通过外汇、黄金、衍生品业务，服务全行基础客群。

**理财转型持续深化。**深入推进理财业务转型发展，不断丰富和完善全谱系理财产品体系。截至报告期末，本行理财产品余额499.17亿元，其中，净值型理财产品余额427.19亿元，较上年末增加320.71亿元，增长301.19%，净值型产品占比85.58%。

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

2020年，本行积极应对疫情影响，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180.22亿元，同比增加10.05亿元，增长5.91%；归属于母公司股东的净利润53.38亿元，同比增加2.58亿元，增长5.08%。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	变动比例(%)
营业收入	18,022,145	17,016,938	5.91
利息净收入	14,960,871	13,200,167	13.34
手续费及佣金净收入	797,226	850,380	-6.25
投资收益	2,966,694	1,999,164	48.40
公允价值变动收益	-831,274	888,901	-193.52
汇兑收益	86,147	44,329	94.34
其他收益	40,420	30,385	33.03
其他业务收入	3,744	5,682	-34.11
资产处置收益	-1,683	-2,070	不适用
营业支出	11,227,259	10,532,676	6.59
税金及附加	158,114	127,907	23.62
业务及管理费	5,350,138	5,227,660	2.34
信用减值损失	5,690,509	5166570	10.14
其他资产减值损失	28,533	10,340	175.95
其他业务成本	-35	199	-117.59
营业利润	6,794,886	6,484,262	4.79
加：营业外收入	9,305	17,485	-46.78
减：营业外支出	39,469	51,325	-23.10
利润总额	6,764,722	6,450,422	4.87
减：所得税费用	1,204,205	1,191,864	1.04
净利润	5,560,517	5,258,558	5.74
少数股东损益	222,116	178,310	24.57
归属于母公司股东的净利润	5,338,401	5,080,248	5.08

#### 1. 利息净收入

2020年，本行实现利息净收入149.61亿元，同比增长13.34%，占营业收入的83.01%；其中利息收入292.20亿元，同比增长11.47%，利息支出142.59亿元，同比增长9.57%。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	变动比例(%)
利息收入	29,220,102	26,214,170	11.47

发放贷款和垫款	18,184,037	14,959,795	21.55
存放同业	64,897	112,908	-42.52
存放中央银行	637,117	613,953	3.77
拆出资金及买入返售金融资产	517,668	334,574	54.72
金融投资	9,816,383	10,192,940	-3.69
<b>利息支出</b>	<b>14,259,231</b>	<b>13,014,003</b>	<b>9.57</b>
向央行借款及同业存放	845,937	839,699	0.74
拆入资金及卖出回购的金融资产	816,219	731,446	11.59
吸收存款	9,093,275	7,300,676	24.55
应付债券及同业存单利息	3,503,800	4,142,182	-15.41
<b>利息净收入</b>	<b>14,960,871</b>	<b>13,200,167</b>	<b>13.34</b>

### 净息差和净利差

2020年，本行将信用卡分期收入由手续费及佣金收入重分类至利息收入并重述了2019年同期数据后，净息差为2.58%，同比减少0.02个百分点；净利差为2.69%，同比减少0.04个百分点。

净息差同比下降的主要原因为：一方面，随着LPR贷款定价机制的深入推进，银行贷款定价呈现下降趋势；同时，受疫情影响，本行严格遵照国家政策要求，向小微企业让利减费，贷款收息率进一步下滑。另一方面，随着利率市场化的推进，吸收存款资金价格呈上升趋势。但得益于本行零售业务的进一步发展，收息率相对较高的个人贷款规模不断扩大，一定程度上平滑了上述因素对本行净息差缩窄的影响。

净利差同比下降的主要原因为：生息资产端，2020年，本行生息资产收息率为5.04%，同比下降0.13个百分点，主要是受LPR下调及疫情影响；计息负债端，2020年，本行计息负债付息率为2.35%，同比下降0.09个百分点，主要是同业负债和已发行债券融资成本降低。

### 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	2020年度			2019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	606,237,581	14,259,231	2.35	534,286,890	13,014,003	2.44
存款	423,870,521	9,093,275	2.15	364,211,266	7,300,676	2.00
其中：公司活期存款	152,824,500	1,062,098	0.69	141,808,707	884,032	0.62
公司定期存款	115,222,943	4,138,304	3.59	105,088,570	3,618,225	3.44
个人活期存款	63,946,779	664,313	1.04	51,540,592	533,729	1.04
个人定期存款	91,876,299	3,228,560	3.51	65,773,397	2,264,690	3.44
已发行债券	116,122,262	3,503,800	3.02	119,634,990	4,142,182	3.46

同业负债	53,872,223	1,202,945	2.23	44,972,633	1,378,190	3.06
拆入资金	12,372,575	459,211	3.71	5,468,001	192,955	3.53
<b>生息资产</b>	<b>579,386,655</b>	<b>29,220,102</b>	<b>5.04</b>	<b>507,611,786</b>	<b>26,214,170</b>	<b>5.17</b>
贷款	289,747,272	18,184,037	6.28	233,458,444	14,959,795	6.41
按主体分：公司贷款	176,419,657	10,145,607	5.75	148,526,514	8,912,798	6.00
个人贷款	113,327,615	8,038,430	7.09	84,931,930	6,046,997	7.12
存放中央银行款项	41,708,909	637,117	1.53	39,783,509	613,953	1.54
同业投资	100,032,033	4,576,398	4.57	106,471,911	5,541,358	5.20
债券投资	144,660,569	5,715,836	3.95	127,046,676	5,058,086	3.98
拆出资金	3,237,872	106,714	3.30	851,246	40,978	4.81
<b>净息差(%)</b>			<b>2.58</b>			<b>2.60</b>
<b>净利差(%)</b>			<b>2.69</b>			<b>2.73</b>

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	2020年对比2019年		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
<b>计息负债</b>			
存款	1,195,880	596,719	1,792,599
已发行债券	-121,623	-516,759	-638,382
同业负债	272,729	-447,974	-175,245
拆入资金	243,649	22,607	266,256
<b>利息支出变动</b>	<b>1,590,635</b>	<b>-345,407</b>	<b>1,245,228</b>
<b>生息资产</b>			
贷款	3,606,935	-382,693	3,224,242
存放中央银行款项	29,713	-6,549	23,164
同业投资	-335,165	-629,795	-964,960
债券投资	701,259	-43,509	657,750
拆出资金	114,889	-49,153	65,736
<b>利息收入变动</b>	<b>4,117,631</b>	<b>-1,111,699</b>	<b>3,005,932</b>
<b>净利息收入变动</b>	<b>2,526,996</b>	<b>-766,292</b>	<b>1,760,704</b>

### (1) 利息收入

2020年，本行实现利息收入292.20亿元，同比增长11.47%，生息资产规模扩大是主要影响因素。

#### 贷款利息收入

2020年，本行贷款利息收入181.84亿元，同比增长21.55%，贷款规模增加是主要影响因素。

面对突如其来的疫情，本行出台精准帮扶措施，加大信贷投放，积极承接人行普惠小微信用贷款支持计划，推动贷款日均规模同比增长24.11%。

平均利率方面，公司贷款平均收息率5.75%，同比下降0.25个百分点，主要受LPR下调及疫情影响所致。个人贷款平均收息率7.09%，同比下降0.03个百分点，主要是零售产品结构调整所致。

下表列示了本行一般贷款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收息率情况。

单位：人民币千元

类别	2020年度			2019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	176,419,657	10,145,607	5.75	148,526,514	8,912,798	6.00
个人贷款	113,327,615	8,038,430	7.09	84,931,930	6,046,997	7.12
贷款总额	289,747,272	18,184,037	6.28	233,458,444	14,959,795	6.41

### 债券投资利息收入

2020年，本行债券投资利息收入57.16亿元，同比增长13.00%，主要是本行债券投资规模稳健增长所致。

### 同业投资利息收入

2020年，本行同业投资利息收入45.76亿元，同比下降17.41%，一方面是由于本行同业投资规模同比减少，另一方面是由于2020年同业投资市场利率下行所致。

### (2) 利息支出

2020年，本行利息支出142.59亿元，同比增长9.57%，计息负债规模扩大是主要影响因素。

### 存款利息支出

2020年，本行公司客户和个人客户存款利息支出共计90.93亿元，同比增长24.55%，主要为存款规模增加、存款付息率上升所致。

2020年，本行公司客户存款日均规模为2,680.47亿元，同比增长8.57%；个人客户存款日均规模为1,558.23亿元，同比增长32.83%。个人客户存款日均规模大幅增长，主要是本行坚定零售转型发展战略不动摇，持续做大零售业务规模所致。

2020年，本行公司客户存款付息率1.94%，同比上升0.12个百分点；个人客户存款付息率2.50%，同比上升0.11个百分点。

下表列示了对公存款及个人存款的平均余额、利息支出和平均付息率。

单位：人民币千元

	2020年度	2019年度
--	--------	--------

类别	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	152,824,500	1,062,098	0.69	141,808,707	884,032	0.62
公司定期存款	115,222,943	4,138,304	3.59	105,088,570	3,618,225	3.44
小计	268,047,443	5,200,402	1.94	246,897,277	4,502,257	1.82
个人客户存款						
其中：个人活期存款	63,946,779	664,313	1.04	51,540,592	533,729	1.04
个人定期存款	91,876,299	3,228,560	3.51	65,773,397	2,264,690	3.44
小计	155,823,078	3,892,873	2.50	117,313,989	2,798,419	2.39
合计	423,870,521	9,093,275	2.15	364,211,266	7,300,676	2.00

### 已发行债券利息支出

2020年，本行已发行债券利息支出35.04亿元，同比减少15.41%，已发行债券平均余额为1,161.22亿元，同比减少2.94%，本行已发行债券付息率3.02%，同比下降0.44个百分点，主要是因为本年新发行的小微债和双创债利率较低所致。

### 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7.97亿元和投资收益29.67亿元。其他非利息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。2020年，本行实现非利息收入30.61亿元，同比下降19.79%，其中公允价值变动收益下降是主要影响因素。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	变动比例 (%)
手续费及佣金净收入	797,226	850,380	-6.25
其中：手续费及佣金收入	1,262,864	1,186,554	6.43
手续费及佣金支出	465,638	336,174	38.51
投资收益	2,966,694	1,999,164	48.40
公允价值变动收益	-831,274	888,901	-193.52
汇兑收益	86,147	44,329	94.34
其他业务收入	3,744	5,682	-34.11
其他收益	40,420	30,385	33.03
资产处置收益	-1,683	-2,070	不适用
合计	3,061,274	3,816,771	-19.79

### 手续费及佣金收入

2020年，本行实现手续费及佣金收入12.63亿元，同比增长6.43%。其中银行卡手续费收入2.47亿元，同比增长31.89%，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3.36亿元，同比增长13.78%，主要因为本行不断强化财富管理，提高服务质量，推动理财业务转型所致。

托管及其他受托业务收入3.16亿元，同比下降28.49%，一方面，受新冠肺炎疫情影响，本行投行类项目投放进度有所放缓；另一方面，本行进一步贯彻金融去杠杆政策，优化结构，减少类信贷业务投放，导致托管及其他受托业务手续费收入同比减少。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	变动比例(%)
结算与清算手续费收入	5,285	3,324	59.00
托管及其他受托业务收入	316,224	442,191	-28.49
代理业务手续费收入	94,915	84,689	12.07
证券买卖手续费收入	161,379	129,865	24.27
银行卡手续费收入	246,653	187,021	31.89
信用承诺手续费及佣金收入	32,314	18,101	78.52
外汇业务手续费收入	1,156	2,685	-56.95
顾问、咨询、理财产品手续费收入	336,292	295,558	13.78
债券借贷手续费收入	42,146	16,271	159.03
其他手续费收入	26,500	6,849	286.92
合计	1,262,864	1,186,554	6.43

## 投资收益

2020年，本行实现投资收益29.67亿元，同比增长48.40%。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	变动比例(%)
交易性金融资产在持有期间的投资收益	1,171,681	1,343,410	-12.78
处置交易性金融资产取得的投资收益	1,815,987	506,534	258.51
处置其他债权投资取得的投资收益	-22,583	148,696	-115.19
处置债券投资取得的投资收益	241	-	不适用
其他权益工具投资持有期间的投资收益	630	525	20.00
金融衍生品投资收益	738	-1	不适用
合计	2,966,694	1,999,164	48.40

## 公允价值变动收益

2020年，本行公允价值变动收益-8.31亿元，同比减少193.52%，主要是非货币基金投资分红增加导致基金估值下降。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019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	-831,274	888,901	-193.52

## 营业收入地区分布情况

2020年，本行实现营业收入180.22亿元，同比增长5.91%。本行湖南省内营业收入占比为99.70%，湖南省外的营业收入金额和占比在不断提高。

单位：人民币千元

地区	2020年		2019年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
湖南省内	17,968,274	99.70	16,975,110	99.75
其中：长沙市内	13,271,404	73.64	13,075,401	76.83
长沙市外	4,696,870	26.06	3,899,709	22.92
湖南省外	53,871	0.30	41,828	0.25
其中：广州	53,871	0.30	41,828	0.25
营业收入总额	18,022,145	100.00	17,016,938	100.00

### 3. 业务及管理费

2020年，本行成本收入比29.69%，同比减少1.03个百分点，业务及管理费53.50亿元，同比增长2.34%。本行成本收入比有所下降，主要是因为业务费用增速放缓，同时本行全面加强费用支出管控，有效管控全行运行成本所致。

单位：人民币千元

项目	2020年		2019年		变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
职工薪酬	2,907,745	54.35	2,840,802	54.35	2.36
业务费用	2,038,273	38.10	2,023,356	38.70	0.74
固定资产折旧	206,427	3.86	201,151	3.85	2.62
无形资产摊销	66,066	1.23	44,915	0.86	47.09
长期待摊费用摊销	123,923	2.32	111,014	2.12	11.63
税费	7,704	0.14	6,422	0.12	19.96
合计	5,350,138	100.00	5,227,660	100.00	2.34

### 4. 减值损失

2020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57.19亿元，同比增加5.42亿元。

单位：人民币千元

其他资产减值损失			
项目	2020年	2019年	变动比例(%)
抵债资产减值损失	28,533	10,340	175.95
小计	28,533	10,340	175.95
信用减值损失			
项目	2020年	2019年	变动比例(%)
存放同业及其他金融机构减值损失	45	-2,711	不适用
拆出资金减值损失	-35,155	847	-4,250.53
买入返售金融资产减值损失	-3,325	464	-816.59
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及应收利息减值损失	5,012,969	4,193,850	19.53
债权投资减值损失	307,883	797,088	-61.37
其他债权投资减值损失	-1,502	-1,770	不适用
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	-9,307	9,397	-199.04

贷款承诺和财务担保减值损失	249,005	75,874	228.18
其他减值损失	169,896	93,531	81.65
小计	5,690,509	5,166,570	10.14
合计	5,719,042	5,176,910	10.47

## 5. 所得税费用

2020年，本行计提的所得税费用为12.04亿元，同比增长1.04%，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	2020年	2019年	变动比例(%)
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,931,207	1,934,427	-0.17
递延所得税费用	-727,002	-742,563	不适用
合计	1,204,205	1,191,864	1.04

### (二) 资产分析

截至报告期末，本行总资产7,042.35亿元，较上年末增加1,022.37亿元，增长16.98%，本行总资产快速增长主要归因于本行加大贷款投放，发放贷款和垫款净额占资产总额的占比从上年末的41.89%提高到43.28%。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019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	54,546,133	7.74	47,092,995	7.82	15.83
存放同业款项	5,037,609	0.71	7,118,864	1.18	-29.24
贵金属	-	-	-	-	-
拆出资金	3,404,955	0.48	1,129,807	0.19	201.37
衍生金融资产	112,859	0.02	22,097	0.00	410.74
买入返售金融资产	3,227,146	0.46	5,958,579	0.99	-45.84
持有待售资产	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	304,789,654	43.28	252,190,676	41.89	20.86
金融投资：	-	-	-	-	-
交易性金融资产	85,282,731	12.11	75,535,777	12.55	12.90
债权投资	214,737,971	30.49	185,699,381	30.85	15.64
其他债权投资	25,838,490	3.67	21,536,616	3.58	19.97
其他权益工具投资	3,750	0.00	3,750	0.00	0.00
长期股权投资	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-
固定资产	1,801,261	0.26	1,555,187	0.26	15.82
无形资产	622,018	0.09	615,084	0.10	1.13
商誉	-	-	-	-	-
递延所得税资产	3,364,036	0.48	2,561,962	0.43	31.31
其他资产	1,466,115	0.21	976,961	0.16	50.07
资产总计	704,234,728	100.00	601,997,736	100.00	16.98

## 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3,149.97亿元，较上年末增长21.00%，其中公司贷款金额为1,711.34亿元，增长18.93%，占比为54.33%；票据贴现金额为145.01亿元，增长0.51%，占比为4.60%；个人贷款金额为1,293.62亿元，增长26.83%，占比41.07%，零售业务转型发展持续推进。

单位：人民币千元

类别	2020年12月31日		2019年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司贷款	171,133,651	54.33	143,894,958	55.28	18.93
票据贴现	14,501,301	4.60	14,428,204	5.54	0.51
个人贷款	129,362,079	41.07	101,999,670	39.18	26.83
信用卡垫款	20,739,569	6.58	18,491,744	7.10	12.16
个人经营性贷款	21,570,097	6.85	16,376,656	6.29	31.71
个人消费贷款	21,922,289	6.96	18,058,265	6.94	21.40
住房按揭贷款	51,757,517	16.43	39,620,253	15.22	30.63
其他个人贷款	13,372,607	4.25	9,452,752	3.63	41.47
发放贷款和垫款本金总额	314,997,031	100.00	260,322,832	100.00	21.00
应收利息	1,080,784	-	848,198	-	27.42
发放贷款和垫款总额	316,077,815	-	261,171,030	-	21.02

## 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 32.30 亿元，较上年末减少 27.35 亿元，下降 45.85%。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	3,228,076	100.00	5,962,857	100.00	-45.86
小计	3,228,076	100.00	5,962,857	100.00	-45.86
买入返售金融资产应计利息	2,191	-	2,168	-	1.06
合计	3,230,267	-	5,965,025	-	-45.85

## 3. 以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

项目	2020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	2020年12月31日
交易性金融资产	75,535,777	-835,717	-	-	85,282,731
其他债权投资	21,536,616	-	-190,395	-1,502	25,838,490
其他权益工具投资	3,750	-	-	-	3,750
以公允价值计量且其变动	13,261,689	-	5,028	-9,307	6,084,478

计入其他综合收益的贷款和垫款					
衍生金融资产	22,097	4,443	-	-	112,859
合计	110,359,929	-831,274	-185,367	-10,809	117,322,308

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	41,696,662
商业银行金融债券	4,873,253
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
16国开06	1,500,000	2.96	2021-02-18	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
16国开18	1,100,000	3.43	2021-12-08	0
20国开03	1,070,000	3.23	2025-01-10	0

#### 5. 抵债资产情况

截至报告期末，本行抵债资产总额5.31亿元，减值准备为1.24亿元，净值为4.07亿元。

单位：人民币千元

类别	2020年12月31日		2019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	530,987	123,596	516,440	95,063
其他	-	-	-	-
合计	530,987	123,596	516,440	95,063

#### 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，本行其他应收款总额6.48亿元，减值准备为0.42亿元，净值为6.05亿元。

单位：人民币千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动
----	------	------	------

其他应收款	224,640	647,530	422,890
坏账准备	37,527	42,431	4,904

### （三）负债分析

截至报告期末，本行负债总额 6,585.12 亿元，较上年末增加 983.48 亿元，增长 17.56%，本行负债总额的快速增长主要归因于吸收存款和向中央银行借款的快速增长。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
向中央银行借款	21,488,510	3.26	1,811,066	0.32	1,086.51
同业及其他金融机构存放款项	22,877,765	3.47	14,231,777	2.54	60.75
拆入资金	12,072,953	1.83	8,410,550	1.50	43.55
交易性金融负债	364,983	0.06	-	-	不适用
衍生金融负债	166,957	0.03	22,107	0.00	655.22
卖出回购金融资产款	2,149,660	0.33	14,001,622	2.50	-84.65
吸收存款	463,645,835	70.41	392,016,698	70.00	18.27
应付职工薪酬	1,032,079	0.16	1,012,851	0.18	1.90
应交税费	1,261,895	0.19	1,140,126	0.20	10.68
持有待售负债	-	-	-	-	-
预计负债	495,329	0.08	246,324	0.04	101.09
应付债券	130,801,829	19.86	124,744,974	22.27	4.86
递延所得税负债	-	-	-	-	-
其他负债	2,154,423	0.32	2,526,415	0.45	-14.72
负债合计	658,512,218	100.00	560,164,510	100.00	17.56

#### 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，继续坚持深耕下沉战略，推进数字化转型，多措并举，深耕农金站和社区网格化营销，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17.89%，其中，公司客户存款较上年末增长11.02%，个人客户存款较上年末增长28.26%。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司客户存款	273,074,058	59.83	245,963,139	63.53	11.02
其中：活期	162,072,113	35.51	147,152,053	38.01	10.14
定期	111,001,945	24.32	98,811,086	25.52	12.34
个人客户存款	173,203,242	37.95	135,037,250	34.88	28.26
其中：活期	69,915,888	15.32	59,856,688	15.46	16.81
定期	103,287,354	22.63	75,180,562	19.42	37.39
财政性存款	261,043	0.06	120,142	0.03	117.28
国库定期存款	-	-	-	-	-
存入保证金	8,251,307	1.81	5,884,400	1.52	40.22

其他	1,662,519	0.35	173,463	0.04	858.43
吸收存款本金总额	456,452,169	100.00	387,178,394	100.00	17.89
应付利息	7,193,666	-	4,838,304	-	48.68
合计	463,645,835	-	392,016,698	-	18.27

## 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 226.06 亿元，较上年末增加 84.96 亿元，增长 60.22%。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
境内银行	6,402,983	28.32	4,897,500	34.71	30.74
境内非银行金融机构	16,202,857	71.68	9,211,918	65.29	75.89
小计	22,605,840	100.00	14,109,418	100.00	60.22
应付利息	271,925	-	122,359	-	122.24
合计	22,877,765	-	14,231,777	-	60.75

## 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 21.50 亿元，较上年末减少 118.50 亿元，下降 84.64%。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	970,000	45.12	13,999,300	100	-93.07
票据	1,179,614	54.88	-	-	-
小计	2,149,614	100.00	13,999,300	100	-84.64
应付利息	46	-	2,322	-	-98.02
合计	2,149,660	-	14,001,622	-	-84.65

### (四) 资产质量分析

本行持续做实风险分类管理，加大不良贷款清收处置力度，提高资产质量管控效能。截至报告期末，本行贷款总额 3,149.97 亿元，不良贷款余额 38.13 亿元，较上年末增长 6.31 亿元，不良贷款率 1.21%，较上年末下降 0.01 个百分点；关注类贷款余额 85.38 亿元，较上年末减少 4.23 亿元，关注类贷款率 2.71%，较上年末下降 0.73 个百分点。报告期内通过追偿、诉讼、核销等形式累计清收处置不良贷款 34.61 亿元，资产质量整体平稳可控，不良贷款率保持在较低水平。

#### 1. 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日		变动比例	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	302,646,908	96.08	248,180,836	95.34	54,466,071	21.95
关注类	8,537,537	2.71	8,960,849	3.44	-423,312	-4.72
次级类	1,510,002	0.48	1,823,405	0.7	-313,403	-17.19
可疑类	1,053,460	0.33	801,192	0.31	252,268	31.49
损失类	1,249,124	0.40	556,550	0.21	692,574	124.44
合计	314,997,031	100.00	260,322,832	100	54,674,198	21.00

项目 (%)	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
正常类贷款迁徙率	3.32	3.30	5.55
关注类贷款迁徙率	26.71	11.98	90.87
次级类贷款迁徙率	74.41	84.07	85.43
可疑类贷款迁徙率	70.98	49.43	17.20

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25.81%、16.16%、14.37%。

单位：人民币千元

行业	2020年12月31日		2019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	44,163,062	25.81	37,543,331	26.09
建筑业	27,655,044	16.16	26,815,775	18.63
制造业	24,583,359	14.37	17,625,832	12.25
批发和零售业	20,204,092	11.81	17,421,370	12.11
租赁和商务服务业	14,960,938	8.74	11,740,636	8.16
房地产业	12,560,727	7.34	8,846,966	6.15
卫生和社会工作	4,598,683	2.69	3,923,547	2.73
教育	4,385,269	2.56	3,657,158	2.54
交通运输、仓储和邮政业	4,333,453	2.53	3,177,599	2.21
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,216,839	1.88	2,414,277	1.68
住宿和餐饮业	2,324,481	1.36	1,440,958	1.00
信息传输、软件和信息技术服务业	2,145,005	1.25	1,873,402	1.30
文化、体育和娱乐业	1,386,703	0.81	1,991,765	1.38
农、林、牧、渔业	1,273,374	0.74	1,158,445	0.80
居民服务、修理和其他服务业	1,161,946	0.68	990,940	0.69

采矿业	812,887	0.48	1,706,698	1.19
金融业	533,582	0.31	593,539	0.41
科学研究和技术服务业	486,527	0.28	515,579	0.36
公共管理、社会保障和社会组织	347,680	0.20	457,141	0.32
合计	171,133,651	100.00	143,894,958	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 97.16%，其中长沙地区贷款金额占比为 58.88%。

单位：人民币千元

地区	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
湖南省内	306,054,705	97.16	251,512,008	96.62
其中：长沙市内	185,454,573	58.88	164,871,502	63.34
长沙市外	120,600,132	38.28	86,640,506	33.28
湖南省外	8,942,326	2.84	8,810,824	3.38
其中：广东省	8,942,326	2.84	8,810,824	3.38
合计	314,997,031	100.00	260,322,832	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 1,245.57 亿元，占贷款总额的 39.55%；保证贷款 835.09 亿元，占贷款总额的 26.51%；信用贷款 685.56 亿元，占贷款总额的 21.76%；质押贷款 238.74 亿元，占贷款总额的 7.58%；票据贴现 145.01 亿元，占贷款总额的 4.60%。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	68,555,774	21.76	56,402,678	21.67
保证贷款	83,509,449	26.51	67,817,339	26.05
抵押贷款	124,556,702	39.55	102,915,864	39.53
质押贷款	23,873,805	7.58	18,758,747	7.21
票据贴现	14,501,301	4.60	14,428,204	5.54
合计	314,997,031	100.00	260,322,832	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 112.14 亿元，占贷款总额的 3.57%，占资本净额的比例为 18.36%。其中最大一家客户贷款余额为 13.48 亿元，占贷款总额的 0.43%，占资本净额的比例为 2.21%。

单位：人民币千元

贷款户名	2020年12月31日	占贷款总额比 (%)
客户A	1,347,940	0.43
客户B	1,342,000	0.43
客户C	1,299,840	0.41
客户D	1,205,000	0.38
客户E	1,198,000	0.38
客户F	1,080,000	0.34
客户G	997,000	0.32
客户H	932,599	0.30
客户I	929,980	0.30
客户J	882,000	0.28
合计	11,214,359	3.57

## 6. 按逾期期限划分的贷款分布情况

本行重视逾期贷款管理，加强逾期贷款预警监测，前移风险关口。截至报告期末，本行逾期贷款余额52亿元，逾期贷款占比1.65%，较上年末上升0.11个百分点。其中逾期60天以上贷款余额31.7亿元，逾期60天以上贷款在贷款总额中占比1.01%，逾期60天以上贷款与不良贷款比例为83.15%。逾期90天以上贷款余额26.95亿元，较上年末增加6.96亿元，逾期90天以上贷款在贷款总额中占比0.85%，较上年末上升0.08个百分点，逾期90天以上贷款与不良贷款比例为70.69%，较上年末上升7.85个百分点。逾期60天以上贷款偏离度和逾期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)	1,500,246	0.58	2,029,658	0.64
逾期60天以上	2,490,735	0.96	3,170,276	1.01
合计	3,990,981	1.54	5,199,934	1.65
逾期1天至90天(含90天)	1,991,827	0.77	2,504,720	0.80
逾期90天以上	1,999,154	0.77	2,695,214	0.85
合计	3,990,981	1.54	5,199,934	1.65
不良贷款	3,181,147	1.22	3,812,586	1.21
逾期60天以上贷款与不良贷款比例 (%)	78.30	-	83.15	-
逾期90天以上贷款与不良贷款比例 (%)	62.84	-	70.69	-

## 7. 重组贷款情况

截至报告期末，重组贷款余额61.01亿元，较上年末减少6.67亿元，重组贷款在贷款总额中占比1.94%，较上年末降低0.66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	6,767,663	2.60	6,100,837	1.94	-666,826

## 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)

2019年1月1日,本行正式实施新金融工具准则。截至报告期末,以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值111.57亿元,较2020年1月1日增加22.61亿元,增长25.42%。

单位:人民币千元

项目	合并	母公司
2020年1月1日	8,896,104	8,220,084
本期计提	4,965,808	4,155,953
收回已核销	377,839	353,752
本期核销	-3,104,060	-2,690,472
其他减少	21,689	
2020年12月31日	11,157,380	10,039,317

(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
2020年1月1日	10,623	10,623
本期计提	-9,307	-9,307
收回已核销		
本期核销	-	-
其他减少	-	-
2020年12月31日	1,316	1,316

### 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

2020年,本行经营活动产生的现金净流入209.22亿元。其中,现金流入1,106.81亿元,同比增加500.07亿元,主要是客户存款和同业存放款项及向中央银行借款增加;现金流出897.59亿元,同比增加32.97亿元,主要是存放中央银行和同业款项增加。

2020年,本行投资活动产生的现金净流出205.90亿元。其中,现金流入2,975.42

亿元，同比增加86.86亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出3,181.32亿元，同比增加394.57亿元，主要是投资支付的现金增加。

2020年，本行筹资活动产生的现金净流入11.23亿元。其中，现金流入1,619.28亿元，同比减少56.06亿元，主要是吸收投资收到的现金减少；现金流出1,608.05亿元，同比增加164.49亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	变动比例(%)
经营活动产生的现金流量净额	20,921,872	-25,788,568	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-20,590,455	10,180,483	-302.25
筹资活动产生的现金流量净额	1,122,843	23,177,898	-95.16

## （六）股东权益变动分析

截至报告期末，本集团股东权益 457.23 亿元，较上年末增长 9.30%。其中，本年其他综合收益减少 2.25 亿元，系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所致；未分配利润 186.96 亿元，较上年末增长 22.37%，系本年实现净利润及利润分配所致。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日	同比变动(%)
股本	3,421,554	3,421,554	0.00
其他权益工具	5,991,585	5,991,585	0.00
资本公积	5,900,504	5,900,177	0.01
其他综合收益	72,053	297,271	-75.76
盈余公积	2,021,865	2,021,865	0.00
一般风险准备	8,229,286	7,721,936	6.57
未分配利润	18,696,465	15,278,311	22.37
归属于母公司股东权益合计	44,333,312	40,632,699	9.11
少数股东权益	1,389,198	1,200,527	15.72
股东权益合计	45,722,510	41,833,226	9.30

## （七）资本管理

报告期内，本行各级资本充足率均满足中国银保监会的资本监管要求。本行将资本充足率管理作为资本管理的核心，定期制定资本规划、风险加权资产限额，并通过持续监测、计量和分析以确保资本充足率达到预期。2020年12月，本行在全国银行间债券市场完成60亿元二级资本债券发行，对二级资本进行了有效充实。

### 1. 资本结构

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日
----	-------------

	合并	母公司
核心一级资本净额	38,655,399	36,415,845
一级资本净额	44,752,818	42,407,430
资本净额	61,087,765	58,342,421
风险加权资产合计	449,096,167	431,486,305
其中：信用风险加权资产	415,567,197	400,315,852
市场风险加权资产	3,009,086	3,009,086
操作风险加权资产	30,519,884	28,161,367
核心一级资本充足率（%）	8.61	8.44
一级资本充足率（%）	9.97	9.83
资本充足率（%）	13.60	13.52

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	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日
杠杆率（%）	5.83	6.01	6.21	6.56
一级资本净额	44,752,818	43,826,696	42,724,702	42,632,268
调整后的表内外资产余额	767,151,154	728,969,142	687,805,882	650,154,723

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	2020年	2019年	变动比例 （%）	变动主要原因
<b>利润表项目</b>				
手续费及佣金支出	465,638	336,174	38.51	为小微客户承担的渠道手续费等支出增加
投资收益	2,966,694	1,999,164	48.40	交易性金融资产投资收益增加
其他收益	40,420	30,385	33.03	与经营活动相关的政府补助增加
公允价值变动收益	-831,274	888,901	-193.52	基金分红后净值除权所致
汇兑收益	86,147	44,329	94.34	外汇类业务交易增加
其他业务收入	3,744	5,682	-34.11	其他营业收入减少
其他资产减值损失	28,533	10,340	175.95	抵债资产减值损失计提增加
其他业务成本	-35	199	-117.59	其他营业支出减少

营业外收入	9,305	17,485	-46.78	罚没收入及与经营活动无关的政府补助减少
<b>项目</b>	<b>2020年12月31日</b>	<b>2019年12月31日</b>	<b>变动比例(%)</b>	<b>变动主要原因</b>
<b>资产负债表项目</b>				
拆出资金	3,404,955	1,129,807	201.37	同业借出增加
衍生金融资产	112,859	22,097	410.74	衍生品交易增加
买入返售金融资产	3,227,146	5,958,579	-45.84	债券逆回购减少
递延所得税资产	3,364,036	2,561,962	31.31	资产减值准备及信贷承诺可抵扣的暂时性差异增加
其他资产	1,466,115	976,961	50.07	其他应收款增加
向中央银行借款	21,488,510	1,811,066	1,086.51	中期借贷便利和支小再贷款增加
同业及其他金融机构存放款项	22,877,765	14,231,777	60.75	境内同业存放款项增加
拆入资金	12,072,953	8,410,550	43.55	境内同业拆入增加
交易性金融负债	364,983			债券借贷融入卖出
衍生金融负债	166,957	22,107	655.22	衍生品交易增加
卖出回购金融资产款	2,149,660	14,001,622	-84.65	债券正回购减少
预计负债	495,329	246,324	101.09	对信贷承诺计提减值增加
其他综合收益	72,053	297,271	-75.76	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所致

### (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	2020年12月31日	2019年12月31日
1. 信贷承诺	43,404,869	31,821,128
其中：贷款承诺	0	866,107
银行承兑汇票	16,050,878	10,680,561
开出保函	2,956,368	1,515,237
开出信用证	2,143,155	713,133
未使用信用卡授信额度	22,254,468	18,046,090
2. 经营租赁承诺	1,412,821	1,577,298
3. 资本性支出承诺	323,814	321,271
4. 用作担保物的资产	34,005,450	25,423,577

### (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，通过统一风险偏好，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，加强风险垂直管理、风险派驻管理，建立风险嵌入管理机制，提升风险集中、统一管理，强化风险和业务的协同；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、能力建设，提升风险管理的有效性，实现风险管理的全覆盖，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。

报告期本行全面风险管理提升实施重点为：

一是启动风险体系重构，完善风险治理框架。健全全面风险管理顶层制度建设，规划风险管理体系重构，逐步建立风险嵌入管理机制，加强风险的集中统一管理，完善风险治理体系，强化风险对业务发展的支撑。同时，全面规划新资本协议实施，为信用风险、市场风险、操作风险三大支柱资本协议实施和内部管理提升夯实基础。

二是提升风险计量体系建设，强化工具系统运用管理。持续优化数据贷产品风控策略模型，构建风控底盘，强化客户风险管控端口，优化信用风险内部评级模型及其运用；建立以估值为基础的市场风险计量体系，从单笔、组合、整体等各个维度充分识别、计量、评估市场风险；全面优化操作风险三大工具体系和运用；强化新产品、新业务、新流程和新系统准入评估，建立新产品、新业务持续后评价机制；开展各类风险压力测试，强化风险前瞻性预判和管理；持续优化关联交易系统、金融市场业务中台风险管理系统、操作风险管理系统等，提高精细化管理水平。

三是优化风险管理措施，强化重点领域风险管控。加强统一授信、差异授信、关联交易、中介合作、线上业务风险和贷后投后管理，促进精准防控。加强对分支机构风险管理条线垂直管理力度，夯实主体责任，强化风险管理履职，提升风险管理水平和效用。完善集团并表风险管理体系，指导子公司开展覆盖风险政策、风险偏好、操作风险、关联交易等内容的全面风险管理，促进集团依法合规经营。

四是积极培育风险文化，培养专业风险管理人才。开展集中面授、分支机构宣讲、线上课程自主学习、全面风险管理考试、活动竞赛、投稿征文等多种形式活动，不断强化员工风险责任意识，推动风险文化建设。构建风险条线培训体系，持续开展风险经理培训，加强风险经理序列管理，全面提升风险条线员工风险管理知识和技能，为风险管理和业务发展提供支撑和保障。

## 1、信用风险状况的说明

报告期内，本行密切关注国内外经济金融形势和监管政策变化，结合自身经营转型与发展需要，不断提升信用风险管理专业化水平，夯实信用风险管控基础。

一是紧跟国家大政方针政策，严格执行国家对民营和小微企业、房地产、政务类等领域各项宏观调控政策，合规稳健开展各类授信业务；落实疫情防控期间授信业务延期还本付息政策，支持受疫情影响企业复工复产。

二是提升数字化风控能力。紧跟银行经营数据化、智能化发展趋势，主动推进风险管理模式的转型升级，充分运用大数据、信息科技等技术手段为信用风险管控赋能，通过数字化风控手段的部署及应用，提高我行信用风险识别、评估、监测、处置能力。

三是完善信用风险管理体制机制。持续完善一般企事业法人客户、同业客户、集团客户的统一授信管理体系，实现各类业务信用风险的集中统一管控。建立基于机构与客户双维度的差异化授权体系，优化审贷资源配置。

四是加强授信集中度风险管理。结合国家宏观经济政策、监管部门规定及行内风险管理工作需要，通过限额管理、经济资本管理工具，加强对重点业务、行业及客户的授信集中度风险管理，确保集中度风险控制在我行可承受的范围以内。

## 2、操作风险状况的说明

本行已搭建了全方位的操作风险管理体系。包括制定了完善的操作风险管理制度；持续使用操作风险管理三大工具，加强操作风险管理；完善新产品新业务风险评估机制，防范新业务产生的操作风险；开发上线了操作风险管理系统，实现了全行操作风险管理数据化、信息化；建立全行操作风险报告机制，定期收集各单位操作风险管理报告，实时掌握全行操作风险管理状况等。

报告期内，本行持续推动操作风险三大工具的优化，并强化了全行操作风险文化宣导。一是健全操作风险管理制度和体系，完成《风险管理委员会议事规则》、《新产品、新业务风险评估实施细则》和《全面风险管理框架》及其策略文件的修订。二是完成推动全行操作风险与控制自我评估工作，通过总行各部门对业务和管理流程的梳理和分析，识别流程中存在的操作风险点和风险控制措施，评估风险控制措施设计的有效性和执行的有效性以及操作风险暴露程度等，同时针对暴露出的风险问题制定整改计划并由总行风险管理部督促整改落实，从定性层面对风险进行识别、评估、控制等。三是优化本行操作风险事件库，逐步完成历史操作风险事件的入库工作，提升操作风险数据化管理的同时，为操作风险新标准法的实施奠定基础。四是优化存量关键风险指标，本年度对全行55个存量关键风险指标进行了重检及优化，新增了4个关键风险指标、优化删除了12个关键风险指标的同时实现了5个关键风险指标的系统自动取数功能，提升关键风险指标监测效率的同时，降低了人为录入错误发生的可能性。五是完成《巴塞尔协议III》框架下操作风险新标准法的解读，分析操作风险标准法新旧对比以及根据国际版实施要求和行内现状提出新标准法的初步实施方案。六是组织全

行开展“长风破浪杯”操作风险竞赛活动，提高全行员工参与操作风险管理的主动性与积极性。七是加强业务外包风险管理，根据业务外包管理制度规定，组织开展部分重点业务外包项目的现场检查，并定期组织开展全行业务外包风险评估。

### 3、市场风险状况的说明

本行建立了与本行业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理体系，明确了董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层、总行风险管理部门、业务部门的职责和报告要求，制定了一系列市场风险管理政策制度，明确了建立风险嵌入式管理组织，开展了市场风险的识别、计量、监测、控制和报告。根据金融市场业务的发展，本行市场风险管理范畴已延伸为金融市场业务的全面风险管理，建立了金融市场业务全流程风险管控体系，包括：基于风险和效率的综合考量，建立了金融市场业务授信、授权管理体系；开发了金融同业客户评级模型、发债企业模型、资产管理能力评分模型等；制定了涵盖止损、久期、集中度、敞口等限额指标；开展了风险监测、预警和报告，频率涵盖日报、月报、季报和年报；开展了金融市场业务投后风险管理，并将金融市场业务纳入风险检查和审计范畴，定期或不定期开展风险检查和专项审计。

报告期内，本行持续优化金融市场业务全面风险管理机制，全年市场风险符合董事会制订的风险偏好，风险整体可控。一是强化金融市场业务全面风险管理制度和管理体系，根据2020年总体风险偏好水平完善相关策略制度，修订了《金融市场业务风险限额管理方案》、配合业务发展制订了衍生品相关风险管理要求、修订了《市场风险压力测试方案》、持续对拟新开展的产品和业务进行市场风险评估并提出风险建议，进一步完善了本行市场风险管理程序。二是持续加强信息管理系统建设，通过金融市场业务中台风险管理系统的落地和优化，统一集中管理条线涉及的所有业务，实现全行金融市场业务的风险识别、估值与计量、报表分析、限额监控、客户视图、风险分类、风险预警、投后管理和报告等市场风险的系统管理，强化管理工具的应用。三是强化市场风险模型管理，持续推进模型估值验证，强化市场风险数据监测与校验，提升管理精确度。四是持续关注市场和监管形势变化，在行内风险偏好和风险限额体系下，对全行市场风险进行实时监测、提前预警，开展市场风险压力测试，强化对潜在市场风险隐患的防范和应急处置。五是提升市场风险管理的前瞻性研究和工具引入，通过对《巴塞尔协议III》框架下市场风险新标准法的研究，围绕资本达标和风险管理

工具运用，制定内部实施计划，以通过对先进风险管理工具的引入提升市场风险精细化管理水平。

#### 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政策、程序，通过限额管理、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，并适时预警。总行审计部履行对流动性风险管理工作的审计职责，负责对本行流动性风险管理情况进行全面审计。

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。三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。四是精细化日间头寸管理，制定了较为完善的日间头寸管理机制以及大额资金报备机制，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，及时满足正常和压力情景下的日间支付需求。五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，通过定期开展应急演练，完善应急计划和管理流程，确保危机情况及时、有效的风险处置。六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

策与制度基本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，存贷款期限分布更趋均衡，优质流动性资产储备较为充足，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	2020年12月31日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	137,023,092	135,838,560
未来30天现金净流出量	65,115,132	63,115,395
流动性覆盖率(%)	210.43	215.22

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	2020年12月31日	2020年9月30日	2020年6月30日
可用的稳定资金	446,345,600	432,015,338	407,376,922
所需的稳定资金	372,083,361	371,072,171	351,503,475
净稳定资金比例(%)	119.96	116.42	115.90

## 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，稳步推进各项合规管理工作有序开展，持续提升合规风险管控能力，合规风险管理质效得到进一步加强。一是提升内部控制管理。通过完善制度体系建设，优化升级规章制度系统，扎实开展内控机制建设自查，进一步夯实合规管理基础，把内控管理工作落到实处。二是强化合规前置审查，确保制度审查质效，做好服务支撑，引领业务合规发展。三是加强合规风险评估，对各类合规风险信息进行收集分析评估，提升对合规风险的识别和管控能力。四是持续加强员工行为管理。落实案防主体责任，积极开展案件防控专项工作及集中宣传，开展员工账户交易监测，全面提升员工思想认识，强化员工行为管理，有效防范合规风险。五是强化合规宣贯，加强警示教育，营造全行良好合规氛围。开展纪法条规下基层活动，持续加强案件警示教育，并建立法律合规专业咨询平台，畅通法律合规信息咨询和共享。同时，通过合规视频、案例分析、行报专栏、风险提示等多种方式、多种渠道开展合规文化宣导，积极提升全员主动合规经营管理意识。

全行自上而下提高反洗钱政治站位，按照反洗钱法律法规及监管规定，坚持贯彻落实“风险为本”的反洗钱工作理念，多措并举，将反洗钱工作致力于维护国家安全、维护经济金融稳定、夯实社会治理基础、维护群众切身利益，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，

构建全行完整的反洗钱内控制度体系；二是强化客户身份识别和尽职调查，做好客户信息专项治理，做好客户的初次识别、持续识别和重新识别工作；三是加强可疑线索的精准摸排，切实做好“防”、“堵”、“监”、“控”；四是强化反洗钱工作督导，通过调研交流、下发工作通报、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；五是积极开展涉赌涉诈排查和断卡行动，加强高风险客户和高风险业务的管控。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。一是修订完善声誉风险管理制度体系，强化对重点节点、重点场景风险预案的制定，提升预案实操性。二是升级舆情监测与分析，通过数据化管理提高研判与预警能力，将风险化解在源头。三是加大网宣网评力度，加强在主流权威新闻媒体上的正面宣传，发挥自媒体、KOL的正面引导作用，传播正能量、回应社会关切，全方位提升本行的品牌形象。四是建立良性的外部联动处置工作机制，强化与政府部门、监管机构、新闻媒体、第三方专业机构等的沟通与协调。五是进一步加强员工管理，开展各类培训与演练，强化员工声誉风险意识，提升风险应对水平。六是实现投诉、消费者保护工作的靠前管理与投诉全流程的监督管理，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，本行全面贯彻“数据驱动提质年”工作主题，聚焦“数字银行建设提质战”，秉承“线上化、数字化、智能化”的思路，以“升级线上化、全面数字化、突破智能化”为目标，促进本行实现从“应用驱动”向“数字驱动”的转变，不断提升信息科技风险管理能力。一是不断优化“两地三中心”的容灾架构，滨江新数据中心正式投入使用，重要信息系统实现“双中心双活”运行；二是加码前沿技术、大数据、人工智能等专业领域基础建设，增强研发核心竞争力，组建金融科技湘江生态联盟，构建生态银行体系；三是进一步优化敏捷部落组织架构、规范敏捷小队工作，规划版本火车、实现小步快跑；四是持续优化核心系统，升级信贷产品体系，加快智慧网点转型，大力提升风控能力；五是加强信息科技风险监测和专项评估的力度，逐步提升风险识别能力；六是构建纵深、立体安全防御体系，强化边界防御、内部检测，实现网络安全多源检测、交叉验证，持续提升网络安全防护能力。全年未发生系统性的信息科技风险事件，信息科技风险管理水平在中小商业银行监管评级中位居前列。

## （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	2020年12月31日	2019年12月31日
对子公司的投资	884,755	870,845
对联营公司的投资	-	-
其他股权投资	3,750	3,750
合计	888,505	874,595

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。

### 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1600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17.12亿元，净资产1.52亿元。报告期内，祁阳村镇银行实现营业收入0.41亿元，净利润0.12亿元。

### **(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2015-2020年连续六年评选为“全国百强村镇银行”。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104.00亿元，净资产12.56亿元。报告期内，湘西村镇银行实现营业收入3.83亿元，净利润1.32亿元。

### **(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年、2020年连续两年评选为“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20.26亿元，净资产1.91亿元。报告期内，宜章村镇银行实现营业收入0.68亿元，净利润0.30亿元。

### **(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138.48亿元，净资产12.69亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入13.68亿元，净利润2.81亿元。

#### （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2020年12月31日，本行共有分支机构342家，其中长沙地区设有分支机构161家，包括17家直属支行（含总行营业部）及其下辖的103家支行和36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111家支行和45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	-	1508	240,341,697
1	株洲分行	湖南省株洲市天元区天台路39号	22	281	19,453,423
2	常德分行	湖南省常德市柳叶大道西富华花苑1号楼	19	258	14,746,632
3	湘潭分行	湖南省湘潭市岳塘区湘潭大道52号	11	149	8,698,247
4	郴州分行	湖南省郴州市南岭大道946号	19	226	7,714,355
5	娄底分行	湖南省娄底市湘中大道360号皇城御园裙楼	18	191	9,864,736
6	益阳分行	湖南省益阳市海棠路228号	11	143	6,740,584
7	怀化分行	湖南省怀化市经济开发区天星西路与舞阳大道交汇处电器大市场2号幢101	14	181	7,301,734
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	186	7,825,033
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	14	176	7,094,711
10	衡阳分行	湖南省衡阳市高新技术产业开发区39号街区	6	98	5,208,374
11	张家界分行	湖南省张家界市永定区教场路与滨河路交叉口（维港御景湾2栋一、二楼）	4	82	3,399,319
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	6	103	5,713,991

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	140	13,535,260
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	90	19,921,477
15	银德支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段 266 号弘林大厦 101E	6	143	13,391,245
16	汇丰支行	湖南省长沙市芙蓉中路一段 433 号	10	192	20,029,992
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	135	20,788,413
18	东城支行	湖南省长沙市芙蓉区远大一路 636 号	7	169	30,986,804
19	湘银支行	湖南省长沙市八一路 172 号	8	183	14,551,776
20	南城支行	湖南省长沙市天心区湘府西路 31 号尚玺苑	9	223	20,625,706
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	185	15,449,820
22	高信支行	湖南省长沙市雨花区万家丽中路三段 106 号	9	185	25,256,539
23	华龙支行	湖南省长沙市建湘南路 151 号	5	164	18,386,270
24	浏阳支行	湖南省浏阳市劳动南路 118 号	19	234	16,371,796
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	217	19,518,452
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	5	90	7,945,065
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	135	12,522,508
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	14	144	9,785,645
29	星城支行	湖南省长沙县长沙经济开发区开元路 17 号	16	238	28,205,312
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	10	200	25,109,114
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	5,741,878

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“六、合并范围的变更及七、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

本行严格遵循资管新规要求，积极推动理财业务转型；以客户需求为中心持续健全产品体系，优化资产结构，强化风险管控，推动理财业务提质增量、稳健发展。截至报告期末，理财产品存续规模499.17亿元；其中，净值型理财产品存续规模427.19亿元，较上年末增长301.19%，占比达85.58%。报告期内，实现理财中间业务收入3.35亿元，同比增长13.95%。本公司保持了资产管理业务的稳定健康发展，在以下方面取得了一系列工作成果。

加快健全产品体系，丰富产品布局。围绕财富管理战略布局，以客户需求为中心，深化客户分层分类，着力打造涵盖多层次产品体系，进一步满足客户多元化理财需求。报告期内，荣获《上海证券报》“金理财”2020年度城商行理财卓越奖；荣获《每日经济新闻》“金鼎奖”2020年度卓越银行理财品牌奖，理财业务市场认可度进一步提升。

聚焦资产配置能力，推动资产结构优化。加强资产配置投研能力建设，加大理财业务资产投资对综合金融服务的支撑；强化固定收益自主研究、丰富权益研究框架，系统性推进资产配置能力建设，不断优化资产配置结构。截至报告期末，理财产品投资债券规模357.01亿元，较上年末增长80.08%；非标债权投资占全部非保本理财产品规模的6.81%，较上年末下降4.5%，非标债权投资占比符合监管规定。

持续完善风控体系，强化风险管理能力。根据市场形势及理财业务转型要求，不断健全与各类资产相适应的投前、投中及投后风险管理机制，进一步深化理财业务风险管理体系建设。一是积极探索搭建与产品转型相适应的风险管理体系，从资产端个体信用风险管理向以产品投资组合为核心的全面风险管理体系转型，根据产品创设和产品运作不同阶段及不同产品的特点，制定更有针对性的投资策略和风险偏好。二是提升风险识别与监测能力，积极引进与优化风险管理工具，完善风险预警机制，提高管理精准性。三是完善理财业务制度体系，优化业务流程，压实各项制度执行，有效防范业务操作风险，保障理财业务合规经营。

按照“新老划断”的监管要求，有效利用过渡期，稳妥推进业务转型。一是在把握好次序和节奏的基础上，统筹安排产品形态和投资运作等调整，有序推进新老产品

平稳切换，稳步实施非保本理财产品净值化转型。二是建立健全产品投资管理制度，加强产品规范化运作和信息披露，进一步完善产品的风险管控机制。三是做好非标债权投资与新老产品发行计划的整体协同，积极服务实体经济。对于期限较长的存量非标债权投资，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。

## 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545.65万元，累计完成3期信贷资产支持证券的兑付。截至报告期末，存续产品3期，余额19.48亿元。

## 3、财富管理情况

全面实施长沙银行财富管理新战略，加大资源投入，初步建成具有本行特色的财富管理生态架构和商业模式。

一是实施客户分层+分群管理。围绕客户资产规模大小、群体诉求和偏好差异，提供精准服务。聚焦中小企业主、富裕银发一族、富裕家庭主妇、教育客户等重点客群，设定差异化权益、产品、服务标准。

二是金融科技赋能客群经营。将全行财富管理业务植入“用户思维”，在丰富客户标签、完善客户画像的前提下，实现对客户需求更精准的刻画，达成千人千面的服务升级，带来产品与投研效率的提升。

三是搭建中台投顾支撑体系。中台能力强化总行“大脑”的专业运营，将产品端、策略端和执行端进行统一融合，产品端连接外部，与合作机构对接；策略端对专业产品进行更加“接地气”的解读；执行端连接一线营销团队，三位一体为客户提供专业投资建议与方案。

四是锻造专业财富管理团队。着力打造一支“看得清市场、读得懂客户、讲得清产品、谈得拢方案、做得了辅导、办得好沙龙”的财富管理团队。报告期内，加大财富管理业务的人员配置，通过开展“财富训练营”，实现了从单一产品销售观念向“为客户创造价值”的资产配置理念的转变，员工专业能力持续提升。

五是以客户为中心丰富产品。在传统存款、理财产品的基础上，持续丰富和完善多样化产品体系，基金、保险、贵金属的配置比重不断提升，为客户创造更多价值。

截至报告期末，本行财富客户数达64.70万户，较上年末新增11.98万户，增速22.72%。

### （十七）报告期内商业银行推出创新业务品种情况

2020年，本行坚持创新驱动，积极通过产品和服务模式的创新，持续提升服务客户的核心能力，重点围绕金融科技、公司业务、零售业务、网络金融等业务领域推进创新。

#### 1、金融科技创新

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，秉承本行发展路径中“智能化”的思想，以及“一切业务数字化，一切数字业务化”的科技理念，持续输出金融科技及智能化能力，为客户提供产品和服务方式的创新，提升为客户提供可持续金融服务的能力，包括RPA平台、智能外呼优化、智能机器人推广、信用卡厅堂事件营销闭环、eID网络身份认证平台建设、视频能力建设等项目。

#### 2、产品和服务创新

公司业务方面，积极为企业客户提供7\*24小时在线服务，打造线上对公服务大厅和产融合作两大综合服务平台，提供全流程一站式服务。在产品创新方面，通过数据驱动、科技赋能，不断提升线上化、数字化、批量化、精准化服务的能力。一是从线下向线上拓展。近年来本行大力推进线上化服务，尤其是疫情以来全面开展零接触服务，通过快乐e贷系列、快乐流水贷、快乐e贴等线上信贷产品为中小微企业提供“智能审批、快速到账、随借随还”的便捷融资，尤其是“快乐e贷-税e贷”，累计投放超过4.89万笔，发放金额超过150亿元，成为小微企业融资爆款产品。二是从抵押向信用进化。针对小微企业抵押品不足的状况，一方面是通过打通行内外多维数据源，提升大数据审贷和风控能力，逐步扩大信用贷款占比。另一方面是积极与各级小微风险补偿基金合作，为企业融资增信。三是积极服务科技创新型企业，创新推出了知识产权质押、投贷跟、认股选择权、科创快贷等产品。2020年，本行联合长沙市政府推出的“优才贷”，针对符合长沙市人才工作领导小组认定的ABCD类高层次人才及所在企业提供专门服务，产品灵活、申请便捷，有效支持44户双创小微企业完成科技成果转化和孵化，受到客户较高评价。四是推出“跨行财资云”专业资金管理系统，帮助企业实现跨机构、跨银行的账户统一管理，满足银行账户实时查询、转账、对账、回单打印等功能，对内可打通内部财务/ERP/费控等系统，最终帮助客户实现业务财务一体化

的财资管理目标。

零售业务方面，全面推广快乐流水贷业务，打造“线上+线下”融合的小微信贷服务模式，促进全面形成“线下、半线上、线上”三位一体的产品体系，将传统金融与互联网技术相结合，综合本行交易结算客户、全行生态圈客户等流水数据表现，引入外部数据进行交叉分析，建立包括申请评分、反欺诈、授信等数据驱动的业务模型，“线上+线下”多渠道进行客户营销、由系统自动审批并给予客户信用额度。

柜台业务服务创新方面，以客户为中心，以提升线上化水平为导向，利用科技手段营造账户便捷化服务：通过短信链接、线上展页等方式公示开户所需资料清单、开户资料样本图例、开户流程、服务优势等，线上展示本行柜台业务资讯；增加智能地址定位功能，可视化显示本行网点布局，方便客户就近选择网点办理业务；增加OCR识别、自动获取工商信息、校验工商数据、及时整合申请书及协议，减少客户填单及盖章；为客户提供微信渠道（微信公众号、小程序）银企对账功能，客户即便未开通网上银行、手机银行的情况下也可以线上完成银企对账，无需再至网点柜面打印纸质对账单。

### 三、关于公司未来发展的讨论与分析

#### （一）行业格局和趋势

##### 1、经济形势研判

2020年，面对新冠肺炎疫情的严重冲击和复杂严峻的国内外环境，我国经济运行稳步修复，全年国内生产总值同比增长2.3%，经济总量突破100万亿元，成为全球唯一实现经济正增长的主要经济体。2021年，我国经济将继续向常态回归，但短期内国内外疫情变化和外部环境仍存在诸多不确定性，国内经济的恢复基础尚不稳固。对外防范疫情输入和国际经济金融风险压力较大，对内面临宏观杠杆率高企、局部金融风险隐患等问题。“十四五”期间我国将致力于打造“双循环”新发展格局，增强经济内生增长动能，有效应对国内外形势变化，中国经济中长期稳中向好、高质量发展的基本面没有改变。

湖南省扎实做好“六稳”工作，全面落实“六保”任务，经济呈现增速稳步回升、结构持续优化、质效不断改善的良好态势。2020年，湖南地区生产总值突破4万亿元，经济总量迈上新台阶，同比增速为3.8%；产业结构调整优化，工业对经济增长的贡献

提升；新产业新业态发展向好，新兴领域动能增强。2021年，宏观环境整体依然严峻复杂，但我省发展仍处于重要战略机遇期，下阶段将大力实施“三高四新”战略，以改革创新为根本动力，以制造业高质量发展为突破口，以扩大内需为战略基点，全力打造国家重要先进制造业高地、具有核心竞争力的科技创新高地和内陆地区改革开放的高地，助力地区实现经济高质量发展，这将为本行提供优质的发展沃土。

## 2、宏观政策展望

展望2021年，在经济持续回暖的大背景下，经济增速有望明显反弹，主要宏观经济指标将转好，针对疫情出台的各项宽松措施也将有序退出。同时，考虑到受外部环境不确定性和经济恢复存在结构性差异等影响，我国经济恢复基础尚不牢固。为进一步巩固拓展疫情防控和经济社会发展成果，2020年底中央经济工作会议明确，2021年宏观经济政策保持连续性、稳定性、可持续性，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，保持对经济恢复的必要支持力度，进一步巩固经济基本盘，政策操作上更加精准有效，不急转弯，把握好政策时度效。

货币政策预计维持稳健中性，强调灵活精准、合理适度，致力于保持好我国正常货币政策空间的可持续性。总量上，货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配，宏观杠杆率有望保持基本稳定。2021年，央行的流动性操作将更加精准，把好货币供应总闸门的同时，保持流动性合理充裕。结构上，侧重有效发挥再贷款、再贴现和直达实体经济的货币政策工具的精准滴灌作用，加大对科技创新、绿色发展、小微企业、个体工商户、新型农业经营主体等的金融支持力度，延续受疫情持续影响行业企业的定向支持政策。价格上，继续发挥贷款市场报价利率改革的潜力，综合施策，推动降低综合融资成本。

积极的财政政策预计将更注重提质增效、更可持续，推动经济社会发展行稳致远。一方面，从支出规模和政策力度着眼，兼顾稳增长和防风险需要，政府总体杠杆率有望维持基本稳定，为今后应对新的风险挑战预留政策空间。另一方面，从优化结构和加强管理着眼，进一步完善政策实施机制，切实提升政策效能和资金效益。

## 3、行业趋势分析

新冠疫情对银行业产生的负面冲击整体可控。短期看，随着疫情防控持续向好和国内经济稳步恢复，家庭和企业资产负债表将逐步改善，银行资产质量承压，盈利水平下降等问题也将得到缓解。中长期看，疫情叠加“双循环”新发展格局、金融严监管等因素综合影响下，银行业发展将面临以下几大趋势：一是在金融供给侧改革背景

下，政策将继续引导银行支持实体经济、服务群众对美好生活的向往，银行业将继续聚焦主责主业，结合自身优势，实施有特色的差异化经营策略。二是受利率市场化、利差收窄的影响，轻资本业务将迎来重要发展机遇，银行业将投入更多重点在财富管理、资产管理、交易银行、投资银行等业务上，非息收入的比重将出现明显提升。三是银行业由高速向低速增长平台转换后，价值经营取代规模扩张已成定势。银行业将加快对业务进行重构，推进移动化、线上化、平台化、场景化转型，大幅精简业务流程，提升内部效率、降低业务成本，探索共享共赢模式，为客户提供更便利、更高效、更高质量的服务。四是金融科技已经成为未来银行提升竞争能力的关键变量，银行业将继续深化对金融科技的应用，推动数字化转型。其中，前台将通过金融科技手段强化个性化营销和服务，中后台将继续推动产品设计的组件化以及风险控制、运营、合规审查等重要环节的数字化和智能化。四是在金融统一监管趋势下，持牌金融机构有望迎来更公平的竞争环境，银行业将与金融科技公司共筑竞争与合作的新格局，驱动业务迎来更大发展空间。

## （二）公司发展战略

本行已根据最新的宏观经济形势、行业发展趋势以及市场变化情况，制定了《长沙银行2021-2023年战略发展规划》，明确了坚持“客户中心、价值导向”理念，聚焦“风险和服务”两大核心，通过建设“金融科技生态、本地生活生态、产业投行生态、市场投资生态”四大生态，实施“本土深耕、专业经营、数字引领、人才驱动、从严治行”五大战略，做好“财富管理、消费金融、产业投行、科技金融、现金管理、金融投资”六大重点，打造深耕湘粤的现代生态银行。

## （三）经营计划

2021年，本行将坚持“稳中求进”工作总基调，围绕“生态银行建设年”主题和“四个聚焦”，即聚焦“客户经营”“实体服务”“精细管理”“持续发展”，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，服务新发展格局，坚定以客户中心、价值导向为指引，以风险管理和客户服务为支点，坚持下沉深耕，坚持数字化转型，坚持从严治行，不断巩固和拓展疫情防控和经营发展成果，全面建设深耕湘粤的现代生态银行，推动长沙银行的高质量发展。

## （四）可能面对的风险

当前，银行业面临的风险形势依然复杂严峻，有利的与不利的因素相互交织，错

综庞杂。一方面，国外主要经济体疫情尚未得到有效控制，疫情对全球经济的负面影响难以准确估计，主要经济体如美国为对冲疫情影响而采取的空前财政刺激政策对全球以及我国的影响需进一步评估，银行经营面临的不确定性增加。另一方面，在疫情冲击下，部分行业企业经营困难加剧，经营风险及债务清偿压力较大，可能造成风险的局部爆发，加之，不良贷款暴露较经济周期通常存在一定的滞后性，银行风险防控任务依然艰巨。

## 第六节 重要事项

### 一、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)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（%）
2020年	0	3.20	0	12.87	50.20	25.64
2019年	0	3.20	0	10.95	50.80	21.56
2018年	0	2.80	0	9.58	44.79	21.39

## (三)2020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2020年度实现各项收入16,211,010千元，发生各项支出10,015,554千元，实现利润总额6,195,456千元。本行拟定2020年度利润分配预案如下：

1、2020年度利润总额6,195,456千元，所得税费用1,055,163千元，税后净利润5,140,293千元。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487,543千元，加上年初未分配利润13,931,109千元，减去向优先股股东派发股

息318,000千元（已于2020年12月25日发放完毕），2020年可供投资者分配利润18,265,859千元。

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2020年度股息，每10股派现金股利3.2元(含税)，2020年度共计分配现金股利1,286,897千元。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16,978,962千元结转下一年度。

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2020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2020年度利润分配预案，并同意将其提交公司股东大会审议。

## 二、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	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、湖南友谊阿波罗商业股份有限公司、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	1、自发行人股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理承诺人通过直接或间接方式持有的发行人股份，也不由发行人回购该等股份。 2、发行人上市后6个月内如股票连续20个交易日的收盘价均低于本次上市时发行人股票的发行价（发行人上市后有资本公积转增股本、派送股票或现金红利、股份拆细、配股或缩股等事项的，以相应调整后的价格为基数），或者上市后6个月发行人股票期末收盘价低于发行价，承诺人持有发行人上述股份的锁定期自动延长6个月。	2018年9月26日至2021年9月25日	是	是	不适用	不适用

		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、肖文让、谢湘生、伍杰平	3、自发行人上市后在二级市场公开买入（或以股权激励形式）取得的发行人股份，不受上述有关股份锁定的限制。					
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、发行人上市后6个月内如股票连续20个交易日的收盘价均低于本次上市时发行人股票的发行价（发行人上市后有资本公积转增股本、派送股票或现金红利、股份拆细、配股或缩股等事项的，以相应调整后的价格为基数），或者发行人上市后6个月期末收盘价低于发行价，本人持有的发行人股份的锁定期自动延长6个月。 3、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	股份限售	持有本行5万股以上股份的职工承诺	自发行人股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本人持有的发行人的股份，也不由发行人回购该等股份。如果日后法律法规和/或监管部门、证券交易所等有权机构对本人持有的长沙银行股份有限公司做出新的规定、提出新的要求，或者对现行规定和要求做出修改的，本人承诺届时将按照新的或者修改后的规定和要求锁定股份。	2018年9月26日至2021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	1、发行人上市后，在股份锁定期限届满后两年内，如确因自身经济需求，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	2021年9月26日至2023年9月25日	是	是	不适用	不适用

		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	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。					
与首次公开发行相关的承诺	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，如确因自身经济需求，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。	2021年9月26日至2023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	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	陈亚军	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监事期间，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。	2019年9月26日至2021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
与首次公	其他	长沙银行、5%以上股东及其一致行动	发行人股票自挂牌上市之日起三年内，如出现连续20个交易日发行	2018年9月26日	是	是	不适用	不适用

开发 行相 关的 承 诺	人、董事、高级管 理人员	人股票收盘价均低于发行人最近一 期经审计的每股净资产情形时，启 动稳定股价措施（如因利润分配、 资本公积金转增股本、增发、配股 等情况进行除权、除息的，须进行 相应的调整）。	至 2021 年 9 月 25 日				
--------------------------	-----------------	--	-------------------------	--	--	--	--

### 三、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占用本行资金的情况。

### 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“第十一节 财务报告”中的“三、重要会计政策和会计估计”。

### 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）	1

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

### 七、重大诉讼、仲裁事项

截至2020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76件，涉案金额合计340,585.81万元；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2件，涉案金额5,567.30万元；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0件。

### 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 2020 年度关联交易预计额度，非授信类关联交易实际发生额超出 2020 年预计额度合计 2,977.61 万元，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 2020 年度预计额度执行情况详见下表：

序号	关联方	2020年交易预计		2020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16.8亿元	无	授信余额15.99亿元，业务品种包括流动资金贷款、银行承兑汇票、债务融资工具等	非授信类交易发生额77.24万元，主要用于培训、会议等费用	非授信类关联交易超出预计额度77.24万元
2	湖南省通信产业服务有限公司及关联企业	预计额度9.1亿元	预计额度9250万元	授信余额3.45亿元，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1.21亿元，主要用于网点装饰装修、设备采购、维保等费用	非授信类关联交易超出预计额度2850万元
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23.3亿元	预计额度770万元	授信余额11.56亿元，业务品种包括流动资金贷款、债权融资计划等	非授信类交易发生额331.21万元，主要用于特惠商户活动费用、采购费、物业费、租赁费等	
4	湖南兴业投资有限公司及关联企业	预计额度12.1亿元	无	授信余额11.85亿元，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21.2亿元	预计额度25万元	授信余额11.06亿元，业务品种包括流动资金贷款、保函、经营性物业贷款、债务融资工具等	非授信类交易约75.37万元，主要用于担保费、物业费	非授信类关联交易超出预计额度50.37万元

6	长沙通程实业(集团)有限公司及关联企业	预计额度3亿元	预计额度2238万元	授信余额2.12亿元,业务品种包括流动资金贷款、银行承兑汇票等	非授信类交易约554万元,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4.1亿元	无	授信余额1.84亿元,业务品种包括流动资金贷款、付款代理、银行承兑汇票等	无	
8	湖南湖湘商贸股份有限公司	预计额度1亿元	无	授信余额1亿元,业务品种包括流动资金贷款	无	
9	湖南省金六福酒业有限公司	预计额度2亿元	无	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	无	
10	关联自然人	预计额度5亿元	无	授信余额4.51亿元,业务品种包括个人贷款、信用卡透支等	无	

## (2) 重大关联交易情况

报告期内,本行未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2020年末资本净额1%(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%(含)以上的交易。

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4笔:

1、向长沙新华联铜官窑国际文化旅游开发有限公司授信4.1亿元,授信期限1年,担保方式为抵押、保证。

2、向威胜集团有限公司及其关联企业授信2.8亿元,授信期限2年,担保方式为保证。

3、向新华联国际石油贸易有限公司授信4亿元,授信期限1年,担保方式为保证。

4、向长沙长房地铁置业有限公司授信4.5亿元,授信期限1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45,101.96

万元，风险敞口为45,101.96万元。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、非公开发行股票

经本行第六届董事会第十一次临时会议和2019年度股东大会审议通过，本行申请非公开发行股票不超过6亿股，募集资金总额为不超过人民币60亿元。2020年12月28日，本行收到中国证监会的核准批复，核准本行非公开发行不超过6亿股新股。截至本报告披露日，本行已完成本次非公开发行，发行数量为6亿股，发行价格为9.8元/股，募集资金总额58.8亿元，本次非公开发行新增股份已于2021年3月31日完成登记托管手续。本行将根据本次发行情况，向湖南银保监局申请变更注册资本，并按照后续进展情况及时履行信息披露义务。

### 2、金融债券发行

经中国人民银行和中国银保监会湖南监管局批准，本行于2020年2月27日在全国银行间债券市场发行“2020年第一期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15亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率3.06%。本行于2020年12月17日发行“2020年第二期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40亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率3.7%，专项用于小型微型企业贷款。

本行于2020年9月15日在全国银行间债券市场发行“2020年长沙银行股份有限公司双创金融债券”，发行规模为20亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率3.75%，

专项用于创新创业企业贷款。

本行于2021年4月12日在全国银行间债券市场发行“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%。本次债券的募集资金将用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持新增中长期资产业务的开展。

### 3、二级资本债券发行

经中国人民银行和中国银保监会湖南监管局批准，本行在全国银行间债券市场发行“2020年长沙银行股份有限公司二级资本债券”，发行规模为60亿元，品种为10年期固定利率债券，票面利率为4.60%，全部用于补充本行二级资本。

## 十四、积极履行社会责任的工作情况

### (一)上市公司扶贫工作情况

#### 1、精准扶贫规划

本行认真学习贯彻习近平总书记关于精准扶贫的系列重要论述，坚决落实中央、省、市关于金融扶贫的战略部署，牢牢树立“责任田”意识，根据金融扶贫的价值和规律，结合自身的特点和优势，严抓组织领导，突出金融服务，抓好产业扶贫，选好驻村干部，多管齐下，抓紧抓实抓好扶贫工作，贡献长行力量。

#### 2、年度精准扶贫概要

2020年，本行金融精准扶贫贷款余额21.47亿元；帮助脱贫人数5,519人。

**一是驻村精准帮扶。**按照分支行开办到哪里，驻村帮扶就推进到哪里的原则，根据当地党委政府要求派出驻村扶贫干部，捐赠扶贫资金317.05万元，帮扶项目51个。其中联点村宁乡市鸿富村2019年全村已脱贫摘帽，贫困户人均收入从2014年年收入不足2,200元提高到2020年的9,100元，驻村工作法被全市作为典型推介，长沙银行获评2020年精准扶贫贡献奖，扶贫专干魏美林获评2020“感动湖南”十佳人物，先进事迹被《人民日报》报道。

**二是助力产业扶贫。**与湘西州政府联合发起设立200亿元扶贫产业基金，推动“一县一品”“一村一品”产业培育。有效帮扶古丈和保靖的茶业、凤凰和永顺的猕猴桃种植、泸溪的铁骨猪养殖、吉首的猕猴桃加工、花垣的蔬菜加工、龙山的百合加工等扶贫产业发展壮大。

三是**创新金融扶贫**。发挥地方银行熟悉地方的优势，针对集约化养殖、种植业，采取多种创新模式，充分挖掘上、下游产业链扶持“三农”。例如“企业集团融资”模式、“公司+农户”模式等。同时还结合贫困地区实际和农民需求，创新融资产品，相继推出了农户小额无抵押贷款、林权抵押贷款、农房抵押贷款等“三农”金融产品，有效解决了农村用户贷款难的问题。累计发放精准扶贫贷款21.47亿元，帮助5,519户实现脱贫。

### 3、精准扶贫成效

单位：人民币千元

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金（金融精准扶贫贷款）	46,098
2. 物资折款	3,170
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	5,519
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	<input type="checkbox"/> 农林产业扶贫 <input type="checkbox"/> 其他
1.2 产业扶贫项目投入金额	29,000
2. 项目发展脱贫	
2.1 项目发展投入金额	
3. 社会扶贫	
3.1 定点扶贫工作投入金额	3,170
4. 其他扶贫	
4.1 其他扶贫工作投入金额	13,928

### 4、后续精准扶贫计划

“胜非其难也，持之者其难也”。2021年，本行将做好巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接各项工作。积极发挥金融优势，加大产业扶贫力度，创新金融扶贫形式，学习脱贫攻坚先进典型，建立防止返贫监测和帮扶机制，对脱贫不稳定户、边缘易致贫户以及因收入骤减或支出骤增户加强监测，提前采取针对性的帮扶措施。

#### (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) 环境信息情况

本行始终将绿色发展理念融入业务发展和经营管理的方方面面，顺应国家政策导向和高质量发展要求，在绿色发展的道路上不断探索前行。积极优化信贷结构，严控

信贷资金流入环保风险领域，切实落实环评“一票否决”制，对未通过环评审批或环保设施验收的项目不予新增授信。不断创新绿色金融产品和服务，推出合同能源管理贷款、排污权质押贷款、土地整治贷款等绿色信贷产品，建立绿色金融专项审批通道，对绿色金融贷款优先给予额度支持和利率优惠政策。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，重点支持工业节能环保项目、垃圾处理及污染防治项目、生态环境产业、绿色交通运输项目等，大力支持绿色、低碳、循环经济发展，助力建设美丽中国。截至报告期末，本行绿色金融贷款余额186.21亿元，较年初净增47.88亿元，同比增长34.61%。

本行认真践行绿色办公理念，大力推进数字化转型，推动业务线上化，持续优化业务与管理流程，实现企业云开户，让客户少跑腿数据多跑路，柜面开户时长减少45分钟。取消40种、整合26种纸质凭证，推进业务及管理无纸化和数字化，提升客户体验的同时，践行绿色低碳环保办公。打造低碳环保的办公文化，增进集约节约意识，在全行广泛开展节约粮食、节能降耗、垃圾分类等主题活动，倡导全员厉行节约，以实际行动推进节能减排。开发完善线上办公系统，全面推行无纸化办公和无纸化会议，2020年总行印刷费用同比明显下降。建立电力能耗监测系统，对空调实行智能化系统设置和调控，有效降低空调能耗，2020年总行办公大楼空调能耗同比下降15%。

报告期内，本公司未发生环境污染事件。

## 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	—	—	—	—	—	2,426,221,040	70.91
1. 国家持股	658,898,176	19.26	—	—	—	—	—	658,898,176	19.26
2. 国有法人持股	696,513,480	20.35	—	—	—	—	—	696,513,480	20.35
3. 其他内资持股	1,070,809,384	31.30	—	—	—	—	—	1,070,809,384	31.30
其中：境内非国有法人持股	1,068,082,214	31.22	—	—	—	—	—	1,068,082,214	31.22
境内自然人持股	2,727,170	0.08	—	—	—	—	—	2,727,170	0.08
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	—	—	—	—	—	995,332,714	29.09
1. 人民币普通股	995,332,714	29.09	—	—	—	—	—	995,332,714	29.09
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	29.09	—	—	—	—	—	3,421,553,754	29.09

#### (二) 报告期内普通股股份变动情况说明

报告期内，本行普通股股份未发生变动。

#### (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，本行普通股股份未发生变动。

#### (四) 限售股份变动情况

报告期内，本行限售股份未发生变动。

### 二、证券发行与上市情况

**（一）截至报告期内证券发行情况**

报告期内，本行普通股股份未发生变动。

**（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**

报告期内，本行普通股股份未发生变动。

**（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，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)	48,470
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	41,483

**（二）截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（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	10,053,729	676,413,701	19.77	658,898,176	无	0	国家
湖南新华联建设工程 有限公司		289,430,762	8.46	289,430,762	质押 冻结	289,298,538 1,430,913	境内非国有法人
湖南省通信产业服 务有限公司		263,807,206	7.71	263,807,206	无	0	国有法人
湖南友谊阿波罗商 业股份有限公司		228,636,220	6.68	228,636,220	无	0	境内非国有法人
湖南兴业投资有限 公司		220,000,000	6.43	220,000,000	质押	54,090,000	境内非国有法人
湖南三力信息技 术有限公司		176,262,294	5.15	176,262,294	无	0	国有法人
长沙房产(集团) 有限公司		169,940,223	4.97	169,940,223	质押	84,500,000	国有法人
长沙通程实业(集 团)有限公司		154,109,218	4.50	154,109,218	质押	75,100,000	境内非国有法人
长沙通程控股股 份有限公司		123,321,299	3.60	123,321,299	无	0	境内非国有法人

湖南天辰建设有限 责任公司	61,398,804	1.79	61,398,804	无	0	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			
三一重工股份有限公司	49,750,931	人民币普通股	49,750,931			
湖南粮食集团有限责任公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000			
刘秋蓉	39,956,335	人民币普通股	39,956,335			
西藏融睿投资有限公司	39,514,915	人民币普通股	39,514,915			
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			
湖南兴湘投资控股集团有限公司	27,967,079	人民币普通股	27,967,079			
陈岗	27,312,775	人民币普通股	27,312,775			
湖南发展资产管理集团有限公司	25,000,000	人民币普通股	25,000,000			
贺朴	23,849,353	人民币普通股	23,849,353			
湖南大业投资有限公司	23,700,000	人民币普通股	23,700,000			
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：本行股东新华联建设工程有限公司被冻结的1,430,913股中，其中1,298,689股为已质押股份。

### （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	658,898,176	2021.09	0
			2023.09	
2	湖南新华联建设工程有限公司	289,430,762	2021.09	0
			2023.09	
3	湖南省通信产业服务有限公司	263,807,206	2021.09	0
			2023.09	
4	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	2021.09	0
			2023.09	
5	湖南兴业投资有限公司	220,000,000	2021.09	0
			2023.09	
6	湖南三力信息技术有限公司	176,262,294	2021.09	0
			2023.09	
7	长沙房产（集团）有限公司	169,940,223	2021.09	0
			2023.09	
8	长沙通程实业（集团）有限公司	154,109,218	2021.09	0
			2023.09	
9	长沙通程控股股份有限公司	123,321,299	2021.09	0
			2023.09	
10	湖南天辰建设有限责任公司	61,398,804	2021.09	0
			2023.09	
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。
--	---

#### 四、公司不存在控股股东及实际控制人情况的特别说明

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股份676,413,701股，占本行总股本的19.77%，为本行第一大股东。经长沙市财政局提名，肖文让担任本行董事。

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289,430,762股股份，占本行总股本的8.46%；新华联建设的关联方新华联石油持有本行52,530,995股股份，占本行总股本的1.54%；两者持有本行341,961,757股股份，占本行总股本的10%。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，新华联建设的主要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7.71%；

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5.15%；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1.79%；三者合计持有本行501,468,304股股份，占本行总股本的14.65%。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，湖南通服的主要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、湖南省通信产业服务有限公司等公司。

#### **（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6.68%。经友阿股份提名，陈细和担任本行董事。

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，友阿股份的主要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、湖南家润多家电超市有限公司等公司。

#### **（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220,000,000股股份，占本行总股本的6.43%。经兴业投资提名，杜红艳担任本行董事。

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，兴业投资的主要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5.15%。

三力信息成立于2007年1月，注册资本3000万元，法定代表人梁聆铭（注：2021年3月11日变更为谭湘宇）。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4.97%。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，长房集团的主要关联方还包括长沙市房地产开发公司、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4.5%；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3.6%；两者合计持有本行277,430,517股股份，占本行总股本的8.1%。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)	22
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	24

#### (二) 截止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
湖南省财信信托有限责任公司	0	6,000,000	10.00	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
创金合信基金—非凡资产管理翠竹13W理财产品周四公享13款—创金合信泰利62号单一资产管理计划	0	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	5,000,000	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	5,000,000	5,000,000	8.33	境内优先股	无	0	其他
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	0	4,000,000	6.67	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

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—金丝路聚利盈系列理财产品	2,450,000	2,450,000	4.08	境内优先股	无	0	其他
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

2020年12月17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十三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	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（%）
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“第十一节 财务报告”中的“三、重要会计政策、会计估计-（二十三）优先股、永续债等其他金融工具”。

## 第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、持股变动情况及报酬情况

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	年度内股份增减变动量	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
朱玉国	董事长	男	54	2019.01	2022.01	0	60,000	60,000	增持	167.11	否
赵小中	董事/行长	男	55	2019.01	2022.01	0	35,000	35,000	增持	150.39	否
肖文让	董事	男	59	2019.01	2022.01	3,229	3,229	0		0.00	是
黄璋	董事	男	52	2020.11	2022.01	0	0	0		0.50	是
冯建军	董事	男	56	2019.01	2022.01	0	5,000	5,000	增持	6.00	是
李晞	董事	女	50	2019.01	2022.01	0	2,000	2,000	增持	6.00	是
陈细和	董事	男	52	2019.01	2022.01	0	32,000	32,000	增持	6.00	是
杜红艳	董事	女	49	2019.01	2022.01	0	3,000	3,000	增持	6.00	是
郑鹏程	独立董事	男	54	2019.01	2022.01	0	0	0		18.00	否
邹志文	独立董事	男	53	2019.01	2022.01	0	0	0		18.00	否
陈善昂	独立董事	男	54	2019.01	2022.01	0	0	0		18.00	否
郑超愚	独立董事	男	53	2019.01	2022.01	0	0	0		18.00	否
张颖	独立董事	男	52	2019.01	2022.01	0	0	0		18.00	否
吴四龙	监事长	男	49	2019.01	2022.01	0	40,000	40,000	增持	133.68	否
晏艳阳	外部监事	女	58	2019.01	2022.01	0	0	0	-	15.00	否
尹恒	外部监事	男	51	2019.01	2022.01	0	0	0	-	15.00	否
兰萍	监事	女	56	2019.01	2022.01	0	0	0	-	0.00	是
贺春艳	职工监事	女	54	2019.01	2022.01	0	0	0	-	67.71	否
伍杰平	副行长	男	56	2019.01	2022.01	6,455	58,255	51,800	增持	116.97	否
王铸铭	副行长	男	54	2019.01	2022.01	0	28,700	28,700	增持	116.97	否
胡燕军	副行长	女	48	2019.01	2022.01	0	35,000	35,000	增持	116.97	否
杨敏佳	董事会秘书	男	55	2019.01	2022.01	0	28,600	28,600	增持	116.97	否
张曼	副行长	女	48	2019.01	2022.01	0	27,500	27,500	增持	116.97	否
向虹	总审计师	女	54	2019.01	2022.01	0	28,000	28,000	增持	116.97	否
郦法滋	行长助理	男	56	2019.01	2022.01	0	24,100	24,100	增持	100.26	否
李兴双	首席信息官	男	46	2019.01	2022.01	0	33,800	33,800	增持	169.16	否
黄建良	首席风险官	男	45	2020.10	2022.01	0	11,800	11,800	增持	25.06	否
洪星	董事	男	61	2019.01	2020.08	0	1,000	1,000	增持	4.00	是
谢湘生	行长助理	男	57	2019.01	2020.09	16,136	29,136	13,000	增持	75.19	否
合计	/	/	/	/	/	25,820	486,120	460,300		1738.88	

注：

- 1、2020年9月14日，本行2020年第一次临时股东大会选举黄璋为本行第六届董事会董事。
- 2、2020年9月24日，本行第六届董事会第十二次临时会议聘任黄建良为本行首席风险官。
- 3、本行于2020年8月4日收到洪星的辞职报告，洪星因到龄退休申请辞去本行第六届董事会董

事、第六届董事会风险控制与关联交易委员会委员职务。

4、谢湘生因到达自然离任年龄，不再担任本行行长助理职务。

5、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、第六届董事会薪酬及提名委员会委员职务。

6、肖文让为长沙市财政局派出董事，不在本行领薪。

## 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
朱玉国	曾供职于工商银行司门口支行、长沙市分行，历任团总支部书记、房产信贷科科长、办公室主任、市分行秘书科科长。曾任长沙银行办公室副主任、计划筹资处处长、董事、副行长、党委副书记、行长。现任长沙银行党委书记、董事长。
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。现任长沙银行党委副书记、董事、行长。
肖文让	曾任汨罗铁四局六处职工子弟学校教师、教导主任，长沙市财政局会计事务管理科科长、副科长、会计管理科副科长、农业科科长、行政政法处处长、农业征收管理局局长、乡镇财政管理局局长、预算处处长、财政预决算评审中心主任、党组成员、总会计师。现任长沙市财政局调研员、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董事、副总经理、工会主席，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，新华联控有限公司董事，湖南省政协委员，湖南省工商联常委，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。
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，湖南通程投资有限公司董事，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，长沙通程实业（集团）有限公司董事，湖南通程定制科技有限公司董事长，本行董事。
陈细和	曾任湖南长沙友谊（集团）公司内部银行副行长、财务部部长、财务总监，湖南友阿控股股份有限公司财务部部长、财务总监，湖南友谊阿波罗商业股份有限公司财务总监、副总裁、董事、总裁，湖南友阿电器有限公司监事，天津友阿奥特莱斯商业投资有限公司董事长，长沙市芙蓉区友阿小额贷款有限公司执行董事，湖南友阿融资担保有限公司执行董事，郴州友谊阿波罗商业投资股份有限公司董事长，长沙友阿五一广场商业有限公司董事，湖南邵阳友谊阿波罗有限公司董事，郴州友阿商业经营管理有限公司董事，宁波欧派亿奢汇国际贸易有限公司董事，湖南友阿奥莱城商业有限公司董事。现任湖南友谊阿波罗控股股份有限公司董事，湖南友阿商业投资有限责任公司董事，汨罗民泰恒生置业有限公司董事，湖南酷铺商业管理有限公司董事，佛山隆深机器人有限公司董事，本行董事。
杜红艳	曾任酒鬼酒股份有限公司财务经理、成功控股集团有限公司财务负责人。现任潇湘资本集团股份有限公司副总裁，财务总监，本行董事。
郑鹏程	曾任湖南大学法学院副教授、副院长。现任湖南大学法学院教授、博士生导师，中国经济法学研究会常务理事，湖南省经济法研究会会长，湖南省人民检察院专家咨询委员，本行独立董事。

邹志文	曾任国家航空航天工业部财务司副主任科员、主任科员，中国华联国际贸易公司财务部副经理、经理，中国华联国际贸易公司广东分公司副总经理，广东华联通国际运输代理有限公司深圳公司总经理，北京中润华会计师事务所合伙人。现任大华会计师事务所合伙人，北京中润兴华工程造价咨询有限公司董事长，北京理工大学会计系硕士生导师，航天信息股份有限公司独立董事，北京国科环宇科技股份有限公司独立董事，青岛云路先进材料技术股份有限公司独立董事，本行独立董事。
陈善昂	1990年至今，在厦门大学经济学院金融系任教。先后兼任科华恒盛、索凌股份、科拓电子、兴业资产管理股份有限公司、凯立生物等多家公司独立董事。现任厦门大学经济学院金融系副主任、副教授、硕士研究生导师，本行独立董事。
郑超愚	1995年4月至1997年4月，北京大学经济学院博士后；1997年5月至今，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。中国银河投资管理有限公司独立董事，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，商学院副院长，现任中南大学教授，本行独立董事。
吴四龙	历任长沙县观佳、双江中学教师，长沙县双江乡党委秘书，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，长沙县政府办公室副主任、党组成员，长沙县金融证券管理办公室主任、县政府办公室副主任、党组成员，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党委委员、纪委书记、监事会主席。现任长沙银行党委副书记、监事长。
晏艳阳	历任湖南大学研究生院培养办主任、湖南大学金融学院副院长、湖南大学统计学院院长兼党支部书记、湖南大学金融与统计学院书记；现任湖南大学金融与统计学院教授、博士生导师，本行外部监事。
尹恒	历任长沙市乡镇企业局企业管理科副科长；湘财证券公司研究部研究员；北京师范大学经济与工商管理学院副院长、院学术委员会副主任；中南大学商学院院长；现任中国人民大学国家发展与战略研究院教授、财政金融学院博士生导师，本行外部监事。
兰萍	曾任长沙市第十二届、十三届、十四届人大代表，同时兼任长沙市第十二届、十三届、十四届人大常务委员会民侨外委兼职委员。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、长沙市内审协会副会长，本行监事。
贺春艳	历任工商银行湖南省分行攸县支行城关储蓄所主任，工商银行湖南省分行怀化培训中心专业课教师、怀化分行会计科副科长、银行卡部副总经理、事后监督中心主任，长沙银行星城支行副行长、党群工作部主任、董事会薪酬委员会办公室主任、东城支行行长、合规管理部总经理、审计部总经理、流程变革中心主任、党委巡查办巡查二组组长。现任运营管理部高级顾问，本行职工监事。
伍杰平	曾任中国人民银行长沙分行副科长、科长，长沙市南区城市信用社总经理，长沙银行华龙支行行长兼党支部书记，长沙银行营业部主任兼党支部书记。现任本行副行长。
王铸铭	曾任湖南银行学校教务科干部、机关团支部书记，湖南省委驻江华县社教队副组长，湘银城市信用社信贷部主任、总经理助理，长沙银行白沙支行副行长、行长、支部书记，长沙银行市场营销部总经理、行长助理、副行长。现任本行副行长。
胡燕军	曾任湖南省宁乡县桃林桥中学教师，宁乡县委办、县人大常委办副主任科员，中国人民银行长沙中心支行办公室副主任科员，长沙银行办公室副主任、办公室主任，长沙银行董事会秘书兼董事会办公室主任、董事。现任本行党委委员、副行长。
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。现任本行党委委员、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。现任本行党委委员、副行长。
向虹	曾任人民银行益阳分行职员，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科长、副处长，湖南银监局财务处副处长、处长。现任本行党委委员、总审计师。
郦法法	曾供职于国家体委计财司、三亚市河西城市信用社、海南发展银行、中信实业银行长沙分行，曾任长沙银行白沙支行行长、办公室主任、广州分行行长、人力资源部总经理。现任本行行长助理。
李兴双	曾供职于工商银行吉林省分行信息科技部、工商银行软件开发中心开发部，历任工商银行软件开发中心开发部副经理、推广部副经理（主持工作）、总工办副总经理、开发一部总经理、总工办总经理、架构办总经理，曾任工商银行软件开发中心党委委员、副总经理。现任本行首席信息官。
黄建良	曾任长沙银行北城支行综合柜员、市场营销部主任行员、公司业务部副总经理，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、风险管理部总经理，现任本行首席风险官。

### 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

#### (一)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
肖文让	长沙市财政局	调研员
黄璋	湖南省通信产业服务有限公司	董事、副总经理、工会主席
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
李晞	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

#### (二)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	董事、副总经理、工会主席
		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	董事
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
		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
		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
		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
		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
		陈细和	董事
郴州友谊阿波罗商业投资股份有限公司	董事长		
天津友阿奥特莱斯商业投资有限公司	董事长		
湖南酷铺商业管理有限公司	副董事长		
湖南友谊阿波罗控股股份有限公司	董事		
湖南邵阳友谊阿波罗有限公司	董事		
宁波欧派亿奢汇国际贸易有限公司	董事		
长沙湘府曲园餐饮文化有限责任公司	董事		
郴州友阿商业经营管理有限公司	董事		
湖南友阿商业投资有限责任公司	董事		
汨罗民泰恒生置业有限公司	董事		
佛山隆深机器人有限公司	董事		
湖南友阿电器有限公司	监事		
湖南和益创业投资合伙企业（有限合伙）	普通合伙人		
湖南省对非易货贸易有限公司	执行董事、总经理		
杜红艳	董事	潇湘资本集团股份有限公司	副总裁、财务总监
郑鹏程	独立董事	湖南大学法学院	教授、博士生导师
邹志文	独立董事	航天信息股份有限公司	独立董事
		北京中润大华工程造价咨询有限公司	执行董事
		北京理工大学会计系	硕士生导师
		北京国科环宇科技股份有限公司	独立董事
		青岛云路先进材料技术股份有限公司	独立董事
陈善昂	独立董事	厦门大学经济学院金融系	副主任、副教授、硕士研究生导师
郑超愚	独立董事	中国银河投资管理有限公司	独立董事
		中国人民大学经济学院	教授
张颖	独立董事	中南大学商学院	副院长、教授
洪星	离任董事	中通阳光保险经纪有限公司	董事
		掌钱电子商务有限公司	董事

晏艳阳	外部监事	湘电集团有限公司	董事
		长沙农村商业银行股份有限公司	独立董事
		湖南大学金融与统计学院	教授、博士生导师
尹恒	外部监事	中国人民大学国家发展与战略研究院	教授
兰萍	外部监事	长沙农村商业银行股份有限公司	董事

#### 四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	本行董事、监事薪酬方案分别由董事会、监事会制定，提交股东大会批准。 本行高级管理人员薪酬方案由董事会薪酬及提名委员会制定，提交董事会批准。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	本行董事、监事、高级管理人员报酬，根据本行《章程》《长沙银行核心高管薪酬管理办法》《长沙银行薪酬管理办法》《长沙银行核心高管绩效考核办法（试行）》《长沙银行绩效薪酬延期支付管理办法》《长沙银行董事履职评价办法》《长沙银行监事履职评价办法》《长沙银行高管人员履职评价办法》等规定，结合监管部门的指导意见确定。董事会薪酬及提名委员会对董事和高级管理层进行评价和考核。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期内，本行董事、监事和高级管理人员从本行领取的报酬合计为1738.88万元。

#### 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
黄璋	董事	新任董事	股东单位提名
黄建良	首席风险官	新任高级管理人员	设立首席风险官岗位
洪星	董事	不再担任本行董事	因到龄退休辞职
谢湘生	行长助理	不再担任本行行长助理	达到自然离任年龄

#### 六、母公司和主要子公司的员工情况

##### （一）员工情况

母公司在职员工的数量	6,917
主要子公司在职员工的数量	701
在职员工的数量合计	7,618
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	538
职能管理序列	880
专业序列	1,723
客户经理序列	2,125
运行序列	2,161
其他	191
合计	7,618
教育程度	
教育程度类别	数量

研究生及以上	1,266
本科	5,636
专科以下	716
合计	7,618

## （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的岗位绩效薪酬实施延期支付管理。

## （三）培训计划

本公司构建有全员全面、分层分类的人才培养体系。全年实施后备高潜干部培养项目、领导力分级培训项目、新员工入职培训项目、专业知识及技能系列培训等。报告期内，本公司培训计划完成率100%，全员培训覆盖率达100%。

## 第十节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

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，结合本行实际，持续完善公司治理机制，着力提升公司治理水平，以不断提升内在价值、打造精品上市银行为目标，深化探索具备本行特色、符合各方利益的公司治理体系。把党的领导贯穿公司治理各个环节。落实党委会、董事会、监事会、经营层“双向进入、交叉任职”的领导体制，“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”治理体系进一步夯实，党在全行把方向、管大局、保落实的重要作用得到更好发挥。各治理主体职责边界清晰，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间权责明确、运作规范的相互协调和相互制衡的机制。董事会下设战略、风险控制与关联交易、审计、薪酬及提名4个专门委员会，监事会下设监督、提名2个专门委员会，进一步提升了董监事会的履职水平。

本行持续完善《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，为公司治理的规范运行奠定了良好的制度基础。以公司治理全面评估为抓手，落实公司治理白皮书三年行动计划要求，主动对标自查整改，不断增强提升公司治理水平的内驱动力；完善董监高履职评价机制，修订董监高履职评价管理办法，向董事和高管人员一对一反馈评价意见和改进工作建议，监事履职评价充分听取股东董事、独立董事、监督条线、分支行代表意见和建议，促进各治理主体协同运转。

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，报告期内，本行召开股东大会2次，审议通过议案30项，听取报告或通报1项。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。报告期内，召开董事会12次，审议通过议案78项，听取报告或通报10项。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。报告期内，召开监事会10次，审议通过议案61项，听取报告8项。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、关于股东和股东大会

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2019年度股东大会	2020年6月30日	www.sse.com.cn	2020年7月1日
2020年第一次临时股东大会	2020年9月14日	www.sse.com.cn	2020年9月15日

### 三、关于董事和董事会

#### (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
朱玉国	否	12	12	2	0	0	否	2
赵小中	否	12	10	2	2	0	否	2
肖文让	否	12	12	2	0	0	否	2
黄璋	否	2	2	2	0	0	否	-
冯建军	否	12	12	2	0	0	否	2
李晞	否	12	12	2	0	0	否	1
陈细和	否	12	12	2	0	0	否	0
杜红艳	否	12	11	2	1	0	否	2
郑鹏程	是	12	12	2	0	0	否	2
邹志文	是	12	11	2	1	0	否	2
陈善昂	是	12	12	2	0	0	否	0
郑超愚	是	12	12	2	0	0	否	1
张颖	是	12	12	2	0	0	否	2

#### (二) 连续两次未亲自出席董事会会议的说明

2020年,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	12
其中：现场会议次数	10
通讯方式召开会议次数	2
现场结合通讯方式召开会议次数	0

#### (四) 独立董事履职情况

报告期内,独立董事严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《商业银行公司治理指引》《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律、法规及本行《章程》的要求,依法履职、勤勉尽责,按时出席董事会及其各专门委员会会议,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、优先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。

## （五）董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

### 1、董事会战略委员会

2020年，董事会战略委员会共召开7次会议，审议通过了《长沙银行股份有限公司2019年度战略评估报告》《长沙银行股份有限公司资本管理规划（2020年-2022年）》《长沙银行股份有限公司2019年度财务决算暨2020年度财务预算方案》《长沙银行股份有限公司2020年度总行综合经营管理考核办法》等议案。

### 2、董事会薪酬及提名委员会

2020年，董事会薪酬及提名委员会共召开5次会议，审议通过了8项议题，具体为2019年总行综合经营管理考核情况的审核结果、核心高管人员2019年年薪实施方案、2020年度总行综合经营管理考核办法、提名第六届董事会董事候选人、聘任首席风险官、高级管理人员到龄离任、选举第六届董事会风险控制与关联交易委员会委员等。

### 3、董事会风险控制与关联交易委员会

2020年，董事会风险控制与关联交易委员会共召开会议10次，审议通过了《长沙银行股份有限公司2020年风险偏好陈述书》《长沙银行股份有限公司不良资产债权转让处置方案》《关于长沙银行股份有限公司申请呆账核销的议案》《关于长沙银行股份有限公司对长沙新华联铜官窑国际文化旅游开发有限公司关联授信的议案》等议案。

### 4、董事会审计委员会

2020年，董事会审计委员会共召开了10次会议，会议听取或审议通过了19项议题，涉及内容包括财务报告、聘请会计师事务所报告、内部审计年度工作总结及计划、专项审计报告、内部控制评价报告、经营层工作报告等。

## 四、关于监事和监事会

本行监事会现有监事5名，其中外部监事2名、股东监事1名、职工监事2名。报告期内，监事会共召开10次会议，审议通过包括《长沙银行股份有限公司2019年年度报告及摘要》《长沙银行股份有限公司2019年度监事会工作报告》《长沙银行股份有限公司2019年度利润分配预案》等61项议案，听取了《长沙银行股份有限公司2019年半

年度战略评估报告》《长沙银行股份有限公司流动性风险管理专项审计报告》《长沙银行股份有限公司2019年度反洗钱和反恐怖融资年度报告》等8项报告。监事会监督委员会共召开4次会议，听取和研究讨论6项议案；监事会提名委员会共召开3次会议，审议通过7项议案。

报告期内，监事会成员出席了本行股东大会，向股东大会提交了监事会2019年度工作报告、董事2019年度履职评价报告、监事2019年度履职评价报告、高管人员2019年度履职评价报告。监事会成员列席了董事会及其专门委员会现场会议，听取了本行各类经营管理报告并发表意见，强化对议事决策过程的监督，切实提升监督质效。

报告期内，监事会严格按照监管指引要求，认真履行了对履职情况、财务活动、风险管理、内部控制和战略发展的监督职责，对定期报告签署了书面确认意见，对重大经营决策事项发表了意见并及时进行了披露。下设两个专门委员会依规高效运作，监督委员会组织开展了资产质量和信用卡业务情况专题调研，提出了具有建设性的对策建议；提名委员会组织开展了年度履职评价工作，对董事和高管人员提出了工作建议。

### （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	10	10	2	0	0	否	10	2
晏艳阳	否	10	10	2	0	0	否	10	2
尹恒	是	10	10	2	0	0	否	10	0
兰萍	是	10	10	2	0	0	否	10	2
贺春艳	否	10	10	2	0	0	否	10	2

### （二）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。

## 五、公司就其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。

## 六、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。根据《商业银行稳健薪酬监管指引》《长

沙银行核心高管薪酬管理办法》等规定，确定高级管理人员薪酬标准。本行已制定《长沙银行绩效薪酬延期支付管理办法》，建立绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，对高级管理人员的绩效薪酬进行延期支付，延期支付比例高于50%，同时遵循延期追索与扣回的相关规定，如在规定期限内高级管理人员职责内的风险损失超常暴露，本行有权将相应期限内已发放的效益年薪全部追回，并止付所有未支付部分。

## 七、内部控制自我评价报告

本行编制了《2020年度内部控制评价报告》，并已在上海证券交易所（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露。

## 八、内部控制审计报告

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。审计报告全文刊登在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）。

## **第十一节 财务报告**

本行2020年度财务报告及审计报告详见附件。

## 第十二节 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：朱玉国

长沙银行股份有限公司董事会

2021年4月26日

# 长沙银行股份有限公司

## 已审财务报表

2020年12月31日

长沙银行股份有限公司  
审计报告

大信审字[2021]第 27-00013 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[2021]第 27-00013 号

长沙银行股份有限公司：

### 一、 审计意见

我们审计了长沙银行股份有限公司（以下简称“长沙银行”）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 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，公允反映了长沙银行 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 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，我们独立于长沙银行，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对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）以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资的减值准备

#### 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及债权投资计提的减值准备金额重大，我们将发放贷款和垫款和债权投资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以及金融投资中债权投资违约概率、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，包括贷款和垫款及债权投资业务数据、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。长沙银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。当判断长沙银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长沙银行合并范围时，管理层应考虑长沙银行所承担的风险和享有的报酬，长沙银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，并且长沙银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长沙银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于长沙银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，以评价管理层就长沙银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，以及长沙银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，以评价管理层关于长沙银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

长沙银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括长沙银行 2020 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，管理层负责评估长沙银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算长沙银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督长沙银行的财务报告过程。

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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



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

和事项。

(六) 就长沙银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、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：

二〇二一年四月二十六日



## 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	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	五（十七）	21,488,510	1,811,066
同业及其他金融机构存放款项	五（十八）	22,877,765	14,231,777
拆入资金	五（十九）	12,072,953	8,410,550
交易性金融负债	五（二十）	364,983	
衍生金融负债	五（四）	166,957	22,107
卖出回购金融资产款	五（二十一）	2,149,660	14,001,622
吸收存款	五（二十二）	463,645,835	392,016,698
应付职工薪酬	五（二十三）	1,032,079	1,012,851
应交税费	五（二十四）	1,261,895	1,140,126
应付利息			
持有待售负债			
预计负债	五（二十五）	495,329	246,324
应付债券	五（二十六）	130,801,829	124,744,974
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债			
其他负债	五（二十七）	2,154,423	2,526,415
<b>负债合计</b>		<b>658,512,218</b>	<b>560,164,510</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	五（二十八）	3,421,554	3,421,554
其他权益工具	五（二十九）	5,991,585	5,991,585
其中：优先股	五（二十九）	5,991,585	5,991,585
永续债			
资本公积	五（三十）	5,900,504	5,900,177
减：库存股			
其他综合收益	五（三十一）	72,053	297,271
盈余公积	五（三十二）	2,021,865	2,021,865
一般风险准备	五（三十三）	8,229,286	7,721,936
未分配利润	五（三十四）	18,696,465	15,278,311
归属于母公司股东权益合计		44,333,312	40,632,699
少数股东权益		1,389,198	1,200,527
<b>股东权益合计</b>		<b>45,722,510</b>	<b>41,833,226</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>704,234,728</b>	<b>601,997,736</b>

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	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	五（十七）	20,243,395	1,390,820
同业及其他金融机构存放款项	五（十八）	24,138,238	15,185,441
拆入资金	五（十九）	2,968,683	1,207,074
交易性金融负债	五（二十）	228,307	
衍生金融负债	五（四）	166,957	22,107
卖出回购金融资产款	五（二十一）	2,149,660	14,001,622
吸收存款	五（二十二）	452,756,357	383,239,321
应付职工薪酬	五（二十三）	980,842	970,641
应交税费	五（二十四）	1,143,916	991,210
应付利息			
持有待售负债			
预计负债	五（二十五）	495,329	246,324
应付债券	五（二十六）	130,801,829	124,744,974
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债			
其他负债	五（二十七）	2,399,858	2,510,952
负债合计		638,473,371	544,510,486
<b>股东权益：</b>			
股本	五（二十八）	3,421,554	3,421,554
其他权益工具	五（二十九）	5,991,585	5,991,585
其中：优先股	五（二十九）	5,991,585	5,991,585
永续债			
资本公积	五（三十）	5,895,455	5,895,455
减：库存股			
其他综合收益	五（三十一）	72,053	297,271
盈余公积	五（三十二）	2,021,865	2,021,865
一般风险准备	五（三十三）	8,084,166	7,596,623
未分配利润	五（三十四）	18,265,859	15,026,006
股东权益合计		43,752,537	40,250,359
负债和股东权益总计		682,225,908	584,760,845

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	2020年1-12月	2019年1-12月
一、营业收入		18,022,145	17,016,938
利息净收入	五（三十五）	14,960,871	13,200,167
利息收入	五（三十五）	29,220,102	26,214,170
利息支出	五（三十五）	14,259,231	13,014,003
手续费及佣金净收入	五（三十六）	797,226	850,380
手续费及佣金收入	五（三十六）	1,262,864	1,186,554
手续费及佣金支出	五（三十六）	465,638	336,174
投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十七）	2,966,694	1,999,164
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益	五（三十八）	40,420	30,385
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（三十九）	-831,274	888,901
汇兑收益（损失以“-”号填列）		86,147	44,329
其他业务收入		3,744	5,682
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-1,683	-2,070
二、营业支出		11,227,259	10,532,676
税金及附加	五（四十）	158,114	127,907
业务及管理费	五（四十一）	5,350,138	5,227,660
信用减值损失	五（四十二）	5,690,509	5,166,570
其他资产减值损失	五（四十三）	28,533	10,340
其他业务成本		-35	199
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		6,794,886	6,484,262
加：营业外收入	五（四十四）	9,305	17,485
减：营业外支出	五（四十五）	39,469	51,325
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		6,764,722	6,450,422
减：所得税费用	五（四十六）	1,204,205	1,191,864
五、净利润（亏损以“-”号填列）		5,560,517	5,258,558
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”填列）		5,560,517	5,258,558
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）		5,338,401	5,080,248
2. 少数股东损益（净亏损以“-”填列）		222,116	178,310
六、其他综合收益的税后净额		-225,218	-84,494
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-225,218	-84,494
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
2. 将重分类进损益的其他综合收益		-225,218	-84,494
（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		-217,112	-90,215
（3）可供出售金融资产公允价值变动损益			
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
（6）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		-8,106	5,721
（7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
（8）外币财务报表折算差额			
（9）其他			
（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		5,335,299	5,174,064
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		5,113,183	4,995,754
（二）归属于少数股东的综合收益总额		222,116	178,310
八、每股收益			
（一）基本每股收益		1.47	1.48

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	2020年1-12月	2019年1-12月
一、营业收入		16,201,994	15,840,128
利息净收入	五（三十五）	13,049,750	11,986,730
利息收入	五（三十五）	26,783,209	24,650,034
利息支出	五（三十五）	13,733,459	12,663,304
手续费及佣金净收入	五（三十六）	803,598	850,702
手续费及佣金收入	五（三十六）	1,262,245	1,183,542
手续费及佣金支出	五（三十六）	458,647	332,840
投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十七）	2,987,680	2,035,232
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益	五（三十九）	36,012	29,601
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（三十八）	-764,053	888,901
汇兑收益（损失以“-”号填列）		86,147	44,329
其他业务收入		4,550	6,844
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-1,690	-2,211
二、营业支出		9,979,049	9,785,354
税金及附加	五（四十）	141,089	116,872
业务及管理费	五（四十一）	4,976,374	4,879,598
信用减值损失		4,833,089	4,778,345
其他资产减值损失	五（四十三）	28,532	10,340
其他业务成本		-35	199
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		6,222,945	6,054,774
加：营业外收入	五（四十四）	9,016	16,956
减：营业外支出	五（四十五）	36,505	50,144
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		6,195,456	6,021,586
减：所得税费用	五（四十六）	1,055,163	1,092,265
五、净利润（亏损以“-”号填列）		5,140,293	4,929,321
（一）持续经营净利润		5,140,293	4,929,321
（二）终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		-225,218	-84,494
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-225,218	-84,494
（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		-217,112	-90,215
（3）可供出售金融资产公允价值变动损益			
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
（6）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		-8,106	5,721
（7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
（8）外币财务报表折算差额			
（9）其他			
七、综合收益总额		4,915,075	4,844,827

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	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		77,770,197	41,671,927
向中央银行借款净增加额		19,582,233	-8,740,000
拆入资金净增加额		3,703,438	6,278,402
收取利息、手续费及佣金的现金		21,355,173	18,001,117
回购业务资金净增加额		-11,849,686	3,376,900
收到其他与经营活动有关的现金		119,995	85,949
经营活动现金流入小计		110,681,350	60,674,295
客户贷款及垫款净增加额		57,445,636	58,861,478
存放中央银行和同业款项净增加额		5,332,634	-4,200,852
为交易目的而持有的金融资产净增加额		7,063,303	14,361,172
拆出资金净增加额		2,249,963	800,000
返售业务净增加额		95,242	
支付利息、手续费及佣金的现金		8,813,073	8,391,445
支付给职工以及为职工支付的现金		2,884,764	2,753,007
支付的各项税费		3,083,413	2,586,541
支付其他与经营活动有关的现金		2,791,450	2,910,072
经营活动现金流出小计		89,759,478	86,462,863
经营活动产生的现金流量净额		20,921,872	-25,788,568
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		288,424,253	279,040,111
取得投资收益收到的现金		9,101,776	9,810,635
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		15,604	4,540
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		297,541,633	288,855,286
投资支付的现金		317,430,860	278,081,520
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		701,228	593,283
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		318,132,088	278,674,803
投资活动产生的现金流量净额		-20,590,455	10,180,483
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			6,288,680
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			294,000
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		161,928,150	161,245,778
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		161,928,150	167,534,458
偿还债务支付的现金		158,630,000	142,740,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,175,307	1,613,465
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			34,532
支付其他与筹资活动有关的现金			3,095
筹资活动现金流出小计		160,805,307	144,356,560
筹资活动产生的现金流量净额		1,122,843	23,177,898
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-61,885	16,935
五、现金及现金等价物净增加额	五（四十七）	1,392,375	7,586,748
加：期初现金及现金等价物余额	五（四十七）	23,651,918	16,065,170
六、期末现金及现金等价物余额	五（四十七）	25,044,293	23,651,918

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	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		76,025,290	41,532,615
向中央银行借款净增加额		18,757,898	-8,810,000
拆入资金净增加额		1,761,438	791,402
收取利息、手续费及佣金的现金		18,916,763	16,229,124
回购业务资金净增加额		-11,849,686	3,376,900
收到其他与经营活动有关的现金		116,106	85,796
经营活动现金流入小计		103,727,809	53,205,837
客户贷款及垫款净增加额		51,074,121	51,760,106
存放中央银行和同业款项净增加额		5,115,793	-4,195,116
为交易目的而持有的金融资产净增加额		8,091,539	14,361,172
拆出资金净增加额		3,099,963	2,000,000
返售业务资金净增加额		95,242	
支付利息、手续费及佣金的现金		8,256,794	8,100,630
支付给职工以及为职工支付的现金		2,664,417	2,549,672
支付的各项税费		2,738,789	2,463,742
支付其他与经营活动有关的现金		2,522,304	2,652,940
经营活动现金流出小计		83,658,962	79,693,146
经营活动产生的现金流量净额		20,068,847	-26,487,309
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		288,424,253	279,040,111
取得投资收益收到的现金		9,121,768	9,846,703
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		15,604	4,303
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		297,561,625	288,891,117
投资支付的现金		317,430,860	278,387,520
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		690,956	557,414
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		318,121,816	278,944,934
投资活动产生的现金流量净额		-20,560,191	9,946,183
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			5,994,680
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		161,928,150	161,245,778
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		161,928,150	167,240,458
偿还债务支付的现金		158,630,000	142,740,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,156,099	1,578,933
支付其他与筹资活动有关的现金			3,095
筹资活动现金流出小计		160,786,099	144,322,028
筹资活动产生的现金流量净额		1,142,051	22,918,430
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-61,885	16,935
五、现金及现金等价物净增加额	五（四十七）	588,822	6,394,239
加：期初现金及现金等价物余额	五（四十七）	21,633,560	15,239,321
六、期末现金及现金等价物余额	五（四十七）	22,222,382	21,633,560

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

2020年度

单位：人民币千元

项 目	本期												
	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. 一般风险准备弥补亏损											-		-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											-		-
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

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

2020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	-	-	-	5,900,177	-	267,423	2,021,865	6,502,918	12,881,833	30,995,770	785,374	31,781,144
加：会计政策变更							114,342			-506,717	-392,375	-22,625	-415,000
前期差错更正											-		-
其他											-		-
二、本年年初余额	3,421,554	-	-	-	5,900,177	-	381,765	2,021,865	6,502,918	12,375,116	30,603,395	762,749	31,366,144
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	5,991,585	-	-	-	-	-84,494	-	1,219,018	2,903,195	10,029,304	437,778	10,467,082
（一）综合收益总额							-84,494			5,080,248	4,995,754	178,310	5,174,064
（二）股东投入和减少资本	-	5,991,585	-	-	-	-	-	-	-	-	5,991,585	294,000	6,285,585
1. 股东投入的普通股											-	294,000	294,000
2. 其他权益工具持有者投入资本		5,991,585									5,991,585		5,991,585
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-		-
4. 其他											-		-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,219,018	-2,177,053	-958,035	-34,532	-992,567
1. 提取盈余公积											-		-
2. 提取一般风险准备									1,219,018	-1,219,018	-		-
3. 对股东的分配										-958,035	-958,035	-34,532	-992,567
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. 一般风险准备弥补亏损											-		-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											-		-
6. 其他											-		-
（五）其他											-		-
四、本期期末余额	3,421,554	5,991,585	-	-	5,900,177	-	297,271	2,021,865	7,721,936	15,278,311	40,632,699	1,200,527	41,833,226

法定代表人：

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

2020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	-	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. 一般风险准备弥补亏损											-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
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

法定代表人：

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

2020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	-	-	-	5,895,455	-	267,423	2,021,865	6,410,695	12,725,288	30,742,280
加：会计政策变更							114,342			-484,640	-370,298
前期差错更正											-
其他											-
二、本年初余额	3,421,554	-	-	-	5,895,455	-	381,765	2,021,865	6,410,695	12,240,648	30,371,982
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	5,991,585	-	-	-	-	-84,494	-	1,185,928	2,785,358	9,878,377
（一）综合收益总额							-84,494			4,929,321	4,844,827
（二）股东投入和减少资本	-	5,991,585	-	-	-	-	-	-	-	-	5,991,585
1. 股东投入的普通股											-
2. 其他权益工具持有者投入资本		5,991,585									5,991,585
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-
4. 其他											-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,185,928	-2,143,963	-958,035
1. 提取盈余公积											-
2. 提取一般风险准备									1,185,928	-1,185,928	-
3. 对股东的分配										-958,035	-958,035
4. 其他											-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本											-
2. 盈余公积转增股本											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 一般风险准备弥补亏损											-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
6. 其他											-
（五）其他											-
四、本期末余额	3,421,554	5,991,585	-	-	5,895,455	-	297,271	2,021,865	7,596,623	15,026,006	40,250,359

法定代表人：

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3,421,553,754元, 股份总数3,421,553,754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。

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

本财务报表业经本行2021年4月26日第六届董事会第十二次会议批准对外报出。

本行将祁阳村镇银行股份有限公司(以下简称祁阳村镇银行)、湘西长行村镇银行股份有限公司(以下简称湘西村镇银行)、宜章长行村镇银行股份有限公司(以下简称宜章村镇银行)、湖南长银五八消费金融股份有限公司(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

本集团编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本集团 2020 年 12 月 31 日的财务状况、2020 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

#### (二) 会计期间

本集团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

本集团以一年 12 个月作为正常营业周期。

#### (四) 记账本位币

本集团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）外币业务折算

本行对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。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信用证、开出保函及开出承兑汇票等。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. 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。

## 6.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。符合套期会计严格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

本公司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、本公司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。

本公司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，本公司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，本公司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，本公司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，本公司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。

在企业会计准则一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，本公司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，本公司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

### 3. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

#### (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

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产。抵债资产按放弃债权的公允价值进行初始确认，初始公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日，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，计入其他资产减值损失。

#### （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

收入是在相关的经济利益很可能流入本行，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

#### 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. 经营租赁的会计处理方法：经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

2. 融资租赁的会计处理方法：以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示。

### (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

本集团按年末风险资产的1.5%计提一般风险准备。

#### (三十) 分部报告

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

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

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

#### (三十一) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

根据财政部2017年发布的《企业会计准则第14号——收入》，本行自2020年1月1日起按要求实施新收入准则。根据衔接规定，企业应当根据首次执行新收入准则的累积影响数调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。新收入准则实施不会导致本行收入确认方式发生重大变化，对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。

## 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	应缴流转税税额	5%、7%
教育费附加	应缴流转税税额	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%、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、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	972,540	1,054,869	889,588	954,231
存放中央银行法定准备金	40,211,739	36,722,018	39,573,166	36,100,744
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	13,071,793	9,174,795	12,109,782	8,427,570
存放中央银行的其他款项	270,330	132,074	264,549	130,835
小 计	54,536,059	47,083,756	52,846,742	45,613,380
应计利息	10,074	9,239	9,893	9,072
合计	54,546,133	47,092,995	52,856,635	45,622,452

1. 截至2020年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率为9.00%，外币存款准备金缴存比率为5%；子公司宜章村镇银行和湘西村镇银行人民币存款准备金缴存比率为6%，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. 开展代客远期售汇业务的金融机构应缴存外汇风险准备金，根据银发〔2018〕190号文件，自2018年8月6日起，外汇风险准备金率为20%。自2020年10月12日起，远期售汇业务的外汇风险准备金率从20%下调为0。外汇风险准备金冻结期为1年。本行根据规定计提外汇风险准备金。

3. 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。

4. 存放中央银行的其他款项为缴存中央银行的财政性存款，中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

(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	4,624,596	4,247,056	2,382,648	2,806,562
存放境内非银行金融机构	45,798	3,762	45,798	3,762
存放境外同业	354,732	2,859,410	354,732	2,859,410
存放境外其他金融机构				
小 计	5,025,126	7,110,228	2,783,178	5,669,734
应计利息	17,359	13,467	10,338	10,733
减：减值准备	4,876	4,831	3,448	4,032
存放同业款项账面价值	5,037,609	7,118,864	2,790,068	5,676,435

于2020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	39,125	189,162	39,125	39,162
同业借款	3,350,000	950,000	6,400,000	3,300,000
小 计	3,389,125	1,139,162	6,439,125	3,339,162
应计利息	56,462	30,992	120,977	78,008
减：减值准备	40,632	40,347	43,902	42,704
拆出资金账面价值	3,404,955	1,129,807	6,516,200	3,374,466

(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	62,395	251	2,249			
外汇掉期	86,159		2,350			
利率互换	12,200,000	5,647	9,847	520,000	344	344
外汇期权	669,387	106,822	152,351	26,084	21,753	21,763
合 计	13,031,130	112,859	166,957	546,084	22,097	22,107

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	3,228,076	5,962,857
小计	3,228,076	5,962,857
应计利息	2,191	2,168
减：减值准备	3,121	6,446
合计	3,227,146	5,958,579

于2020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	308,912,553	247,061,143
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	6,084,478	13,261,689
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	314,997,031	260,322,832
应计利息	1,080,784	848,198
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	11,157,380	8,896,104
减：应计利息减值准备	130,781	84,250
贷款和垫款账面价值	304,789,654	252,190,676

截止2020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减值准备为人民币1,316千元，计入其他综合收益。

(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	285,231,377	229,305,734

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	6,084,478	13,261,689
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	291,315,855	242,567,423
应计利息	950,506	757,527
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	10,039,317	8,220,084
减：应计利息减值准备	124,588	81,456
贷款和垫款账面价值	282,102,456	235,023,410

截止 2020 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减值准备为人民币 1,316 千元，计入其他综合收益。

## 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	129,362,079	101,999,670
其中：信用卡	20,739,569	18,491,744
个人生产及经营性贷款	21,570,097	16,376,656
个人消费贷款	21,922,289	18,058,265
住房按揭	51,757,517	39,620,253
其他	13,372,607	9,452,752
企业贷款和垫款	179,550,474	145,061,473
其中：一般贷款	160,692,133	134,053,276
贸易融资	10,441,518	9,791,820
贴现	8,416,823	1,166,515
其他		49,862
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	308,912,553	247,061,143
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	6,084,478	13,261,689
其中：贴现	6,084,478	13,261,689
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	6,084,478	13,261,689
应计利息	1,080,784	848,198
减：贷款损失准备	11,157,380	8,896,104
应计利息减值准备	130,781	84,250
贷款和垫款账面价值	304,789,654	252,190,676

(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	111,987,872	88,733,627
信用卡	20,739,569	18,491,744
个人生产及经营性贷款	19,789,342	14,892,138
个人消费贷款	7,809,879	7,342,777
住房按揭	50,595,446	38,601,381
其他	13,053,636	9,405,587
企业贷款和垫款	173,243,505	140,572,107
一般贷款	154,385,164	129,563,910
贸易融资	10,441,518	9,791,820
贴现	8,416,823	1,166,515
其他		49,862
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	285,231,377	229,305,734
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	6,084,478	13,261,689
其中：贴现	6,084,478	13,261,689
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	6,084,478	13,261,689
应计利息	950,506	757,527
减：贷款损失准备	10,039,317	8,220,084
应计利息减值准备	124,588	81,456
贷款和垫款账面价值	282,102,456	235,023,410

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	1,101,225	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

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

(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	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

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

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	3,275,592	3,301,317	2,319,195	8,896,104
期初余额在本期变动				
--至阶段一	155,043	-135,650	-19,393	
--至阶段二	-51,106	98,120	-47,014	

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）	
一至阶段三	-33,812	-629,705	663,517	
本期计提	2,817,902	-674,071	2,821,977	4,965,808
本期收回核销			377,839	377,839
本期核销			-3,104,060	-3,104,060
其他变动	21,689			21,689
期末余额	6,185,308	1,960,011	3,012,061	11,157,380

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	2,927,464	3,143,546	2,149,074	8,220,084
期初余额在本期变动				
一至阶段一	120,539	-101,343	-19,196	
一至阶段二	-42,214	88,847	-46,633	
一至阶段三	-28,927	-621,665	650,592	
本期计提	2,549,693	-757,419	2,363,679	4,155,953
本期收回核销			353,752	353,752
本期核销			-2,690,472	-2,690,472
其他变动				
期末余额	5,526,555	1,751,966	2,760,796	10,039,317

(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	10,623			10,623
期初余额在本期变动				
一至阶段一				
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提	-9,307			-9,307
本期收回核销				

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）	
本期核销				
其他变动				
期末余额	1,316			1,316

5. 截至2020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1,166,666千元。

### (七) 交易性金融资产

#### 1. 合并情况

类别	期末余额	期初余额
1. 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	85,282,731	75,535,777
其中：债券(按发行人分类)	7,241,885	7,146,142
政府及中央银行	142,045	204,890
政策性银行	101,627	745,327
银行同业及其他金融机构	6,454,589	5,255,210
企业	543,624	940,715
基金	41,123,072	41,383,090
资产支持证券	84,220	362,341
银行理财产品	24,006,084	18,451,049
资管计划	11,845,138	7,668,270
信托计划	952,332	494,885
其他	30,000	30,000
2. 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
合计	85,282,731	75,535,777

#### 2. 母公司情况

类别	期末余额	期初余额
1. 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	86,242,506	75,535,777
其中：债券(按发行人分类)	7,241,885	7,146,142
政府及中央银行	142,045	204,890
政策性银行	101,627	745,327
银行同业及其他金融机构	6,454,589	5,255,210
企业	543,624	940,715
基金	41,123,072	41,383,090

类别	期末余额	期初余额
资产支持证券	84,220	362,341
银行理财产品	24,006,084	18,451,049
资管计划	11,845,138	7,668,270
信托计划	1,912,107	494,885
其他	30,000	30,000
2. 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
合计	86,242,506	75,535,777

### (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）	144,660,225	101,733,729
政府及中央银行	86,677,781	52,502,168
政策性银行	29,295,787	26,199,865
银行同业及其他金融机构	3,580,000	3,580,002
企业	25,106,657	19,451,694
资管计划	24,389,005	32,362,019
信托计划	23,368,534	38,547,503
资产支持证券	5,470,066	3,916,808
银行理财		500,000
其他	16,876,896	9,024,184
小计	214,764,726	186,084,243
应计利息	3,363,059	2,697,069
减：减值准备	3,389,814	3,081,931
账面价值	214,737,971	185,699,381

#### 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	656,545	499,378	1,926,008	3,081,931
期初余额在本期变动				
一至阶段一	141,426	-141,426		
一至阶段二				

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）	
一至阶段三	-250		250	
本期计提	298,833	-206,188	215,238	307,883
本期收回核销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	1,096,554	151,764	2,141,496	3,389,814

3. 截至2020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，该抵押债券的账面价值为人民币1,002,641千元；部分债券质押用于向中央银行借款，该抵押债券的账面价值为人民币19,667,743千元；部分债券质押用于获取社保存款中，该抵押债券的账面价值为人民币11,921,209千元。

4. 截至2020年12月31日，本集团债权投资中有账面价值为7,710,020千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					
	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
企业债						
合计	25,213,528	40,497	93,222	25,347,247	491,243	691

(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	6,839,853	19,120	109,082	6,968,055	111,893	230

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
政策性银行	10,430,000	53,776	278,741	10,762,517	320,403	
银行同业及其他金融机构	3,341,535		-92	3,341,443	31,260	1,962
企业债	1,000		1	1,001	44	1
合计	20,612,388	72,896	387,732	21,073,016	463,600	2,193

2. 本期其他债权投资计提减值准备金额为-1,502千元，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	2,193			2,193
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	-1,502			-1,502
本期收回核销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	691			691

3. 截至2020年12月31日，本集团其他债权投资中有账面价值为247,191千元的债券用于债券借贷融入质押。

#### (十) 其他权益工具投资

##### 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		630	3,500		
城市商业银行资金清算中心	250			250		
合计	3,750		630	3,750		

#### (十一) 长期股权投资

##### 母公司情况

被投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	其中：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收益	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	计提减值准备		
子公司										
祁阳村镇银行	27,305	13,910							41,215	
湘西村镇银行	359,040						19,992		359,040	
宜章村镇银行	25,500								25,500	
长银五八	459,000								459,000	
合计	870,845	13,910					19,992		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	1,645,257	1,403,650
在建工程	156,004	151,537
减：减值准备		
合计	1,801,261	1,555,187

#### (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	1,292,857	194,962	544,933	58,473	417,871	2,509,096
2.本期增加金额	1,977	9,481	285,677	2,460	160,614	460,209
(1) 购置	1,977	7,067	19,554	2,460	71,813	102,871
(2) 在建工程转入		2,414	266,123		88,801	357,338
3.本期减少金额		3,492	25,884	1,937	6,727	38,040
(1) 处置或报废		3,492	25,884	1,937	6,727	38,040
4.期末余额	1,294,834	200,951	804,726	58,996	571,758	2,931,265
二、累计折旧						
1.期初余额	393,241	116,002	422,152	40,679	133,372	1,105,446
2.本期增加金额	50,622	21,186	55,373	5,586	73,660	206,427
(1) 计提	50,622	21,186	55,373	5,586	73,660	206,427
3.本期减少金额		3,075	19,013	1,859	1,918	25,865
(1) 处置或报废		3,075	19,013	1,859	1,918	25,865
4.期末余额	443,863	134,113	458,512	44,406	205,114	1,286,008

三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						
3.本期减少金额						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值	850,971	66,838	346,214	14,590	366,644	1,645,257
2.期初账面价值	899,616	78,960	122,781	17,794	284,499	1,403,650

## 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	1,604,632	1,355,603
在建工程	150,386	151,411
减：减值准备		
合计	1,755,018	1,507,014

### (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	1,270,485	179,143	496,202	50,950	417,871	2,414,651
2.本期增加金额	1,977	9,396	283,368	2,206	160,614	457,561
(1) 购置	1,977	6,982	17,245	2,206	71,813	100,223
(2) 在建工程转入		2,414	266,123		88,801	357,338
3.本期减少金额		3,345	24,257	1,930	6,727	36,259
(1) 处置或报废		3,345	24,257	1,930	6,727	36,259
4.期末余额	1,272,462	185,194	755,313	51,226	571,758	2,835,953
二、累计折旧						
1.期初余额	386,001	109,011	394,153	36,511	133,372	1,059,048
2.本期增加金额	49,428	19,621	48,811	4,965	73,660	196,485
(1) 计提	49,428	19,621	48,811	4,965	73,660	196,485
3.本期减少金额		2,935	17,526	1,833	1,918	24,212
(1) 处置或报废		2,935	17,526	1,833	1,918	24,212
4.期末余额	435,429	125,697	425,438	39,643	205,114	1,231,321
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						
3.本期减少金额						
4.期末余额						
四、账面价值						

1.期末账面价值	837,033	59,497	329,875	11,583	366,644	1,604,632
2.期初账面价值	884,484	70,132	102,049	14,439	284,499	1,355,603

### 3、在建工程明细情况

项目	合并	母公司
期初金额	151,537	151,411
本期增加	477,761	471,972
本期转固	357,338	357,338
其他减少	115,956	115,659
期末金额	156,004	150,386
在建工程减值准备		
净值	156,004	150,386

### (十三) 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	574,951	772,811
2. 本期增加金额		78,099	78,099
(1) 购置		19,405	19,405
(2) 在建工程转入		58,694	58,694
3. 本期减少金额		10,112	10,112
(1) 处置或报废		10,112	10,112
4. 期末余额	197,860	642,938	840,798
二、累计摊销			
1. 期初余额	46,560	111,167	157,727
2. 本期增加金额	9,363	56,703	66,066
(1) 本期计提	9,363	56,703	66,066
3. 本期减少金额		5,013	5,013
(1) 处置或报废		5,013	5,013
4. 期末余额	55,923	162,857	218,780
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	141,937	480,081	622,018
2. 期初账面价值	151,300	463,784	615,084

## 2. 母公司情况

项目	土地使用权	软件	合计
<b>一、账面原值</b>			
1. 期初余额	181,391	550,640	732,031
2. 本期增加金额		76,840	76,840
(1) 购置		18,146	18,146
(2) 在建工程转入		58,694	58,694
3. 本期减少金额		10,111	10,111
(1) 处置或报废		10,111	10,111
4. 期末余额	181,391	617,369	798,760
<b>二、累计摊销</b>			
1. 期初余额	45,294	107,820	153,114
2. 本期增加金额	8,952	54,209	63,161
(1) 本期计提	8,952	54,209	63,161
3. 本期减少金额		5,013	5,013
(1) 处置或报废		5,013	5,013
4. 期末余额	54,246	157,016	211,262
<b>三、减值准备</b>			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
<b>四、账面价值</b>			
1. 期末账面价值	127,145	460,353	587,498
2. 期初账面价值	136,097	442,820	578,917

### (十四) 递延所得税资产、递延所得税负债

#### 1. 明细情况

##### (1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税	可抵扣或应纳税	递延所得税	可抵扣或应纳税
递延所得税资产				
资产减值准备	3,439,548	14,121,000	2,918,675	11,674,701
职工内退及退休补贴	22,517	90,068	25,473	101,890
预计负债	750	3,000	750	3,000
贷款承诺和财务担保	123,082	492,329	60,831	243,324
小 计	3,585,897	14,706,397	3,005,729	12,022,915
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	198,345	793,379	347,881	1,391,523

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	23,516	94,063	95,886	383,545
小 计	221,861	887,442	443,767	1,775,068

(2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异
递延所得税资产				
贷款资产减值准备	3,239,559	12,958,233	2,782,967	11,131,869
职工内退及退休补贴	22,517	90,068	25,473	101,890
预计负债	750	3,000	750	3,000
贷款承诺和财务担保	123,082	492,329	60,831	243,324
小 计	3,385,908	13,543,630	2,870,021	11,480,083
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	198,345	793,379	347,881	1,391,523
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	23,516	94,063	95,886	383,545
小 计	221,861	887,442	443,767	1,775,068

2. 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示

(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	221,861	3,364,036	443,767	2,561,962
递延所得税负债	221,861		443,767	

(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	221,861	3,164,047	443,767	2,426,254
递延所得税负债	221,861		443,767	

(十五) 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	115,663	44,512	103,661	40,703
其他应收款	605,099	187,113	591,190	172,335
长期待摊费用	335,991	322,631	302,350	289,164

抵债资产	407,391	421,377	407,337	421,322
其他资产	1,971	1,328	1,971	1,328
合 计	1,466,115	976,961	1,406,509	924,852

#### 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
贷款应收利息	115,663	44,512	103,661	40,703
合 计	115,663	44,512	103,661	40,703

#### 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	64,273	58,240	62,151	56,256
应收往来款项	338,649	120,741	336,307	114,766
保证金及押金	7,216	5,713	6,818	5,290
清算过渡款	205,410	14,306	205,410	14,306
其他	31,982	25,640	21,357	17,986
合计	647,530	224,640	632,043	208,604
减：坏账准备	42,431	37,527	40,853	36,269
账面价值	605,099	187,113	591,190	172,335

#### 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	6,644	2,592		
广告费	3,352	35,180	885	34,908
经营租入固定资产改良支出	312,691	210,915	300,300	197,636
其他	13,304	73,944	1,165	56,620
合计	335,991	322,631	302,350	289,164

#### 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	530,987	516,440	530,932	516,385
小 计	530,987	516,440	530,932	516,385
减：抵债资产减值准备	123,596	95,063	123,595	95,063
抵债资产账面价值	407,391	421,377	407,337	421,322

(十六) 资产减值准备

1、合并情况

类别	期初余额	本期计提/转回	本期收回已核销资产	本期核销	其他变动	期末余额
存放同业款项	4,831	45				4,876
拆出资金	40,347	-35,155	35,440			40,632
买入返售金融资产	6,446	-3,325				3,121
以摊余成本计量的贷款及垫款及其应收利息	8,980,354	5,012,969	377,839	3,104,690	21,689	11,288,161
债权投资	3,081,931	307,883				3,389,814
其他债权投资	2,193	-1,502				691
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	10,623	-9,307				1,316
其他资产	218,976	198,429	22,874	153,266		287,013
合计	12,345,701	5,470,037	436,153	3,257,956	21,689	15,015,624

2、母公司情况

类别	期初余额	本期计提/转回	本期收回已核销资产	本期核销	其他变动	期末余额
存放同业款项	4,032	-584				3,448
拆出资金	42,704	-34,241	35,439			43,902
买入返售金融资产	6,446	-3,325				3,121
以摊余成本计量的贷款及垫款及其应收利息	8,301,538	4,199,087	353,752	2,690,472		10,163,905
债权投资	3,081,931	307,883				3,389,814
其他债权投资	2,193	-1,502				691
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	10,623	-9,307				1,316
其他资产	210,917	154,605	22,678	122,108		266,092
合计	11,660,384	4,612,616	411,869	2,812,580		13,872,289

(十七) 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	21,392,233	1,810,000	20,147,898	1,390,000
应付利息	96,277	1,066	95,497	820
合计	21,488,510	1,811,066	20,243,395	1,390,820

(十八) 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	6,402,983	4,897,500	7,601,519	5,851,164
境内非银行金融机构	16,202,857	9,211,918	16,264,295	9,211,918
小计	22,605,840	14,109,418	23,865,814	15,063,082
应计利息	271,925	122,359	272,424	122,359
合计	22,877,765	14,231,777	24,138,238	15,185,441

(十九) 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	12,015,600	8,312,162	2,966,600	1,205,162
小计	12,015,600	8,312,162	2,966,600	1,205,162
应计利息	57,353	98,388	2,083	1,912
合计	12,072,953	8,410,550	2,968,683	1,207,074

(二十) 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			
合计	228,307	136,676	364,983			

本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权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。于2020年12月31日，上述公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

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			

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
合计	228,307		228,307			

(二十一) 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	13,999,300
票据	1,179,614	
小 计	2,149,614	13,999,300
应计利息	46	2,322
合 计	2,149,660	14,001,622

(二十二) 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	231,988,001	207,008,741	226,888,488	202,566,318
—企业	162,072,113	147,152,053	159,385,965	144,523,758
—个人	69,915,888	59,856,688	67,502,523	58,042,560
定期存款	214,289,299	173,991,648	208,797,316	169,842,709
—企业	111,001,945	98,811,086	109,645,550	97,626,250
—个人	103,287,354	75,180,562	99,151,766	72,216,459
存入保证金	8,251,307	5,884,400	8,174,625	5,799,618
财政性存款	261,043	120,142	256,207	119,458
其他存款（含汇出汇款、应解汇款等）	1,662,519	173,463	1,603,604	169,579
小 计	456,452,169	387,178,394	445,720,240	378,497,682
应计利息	7,193,666	4,838,304	7,036,117	4,741,639
合 计	463,645,835	392,016,698	452,756,357	383,239,321

(二十三) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬分类列示

(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	658,967	2,816,464	2,700,890	774,541
离职后福利-设定提存计划	251,994	91,281	175,805	167,470

辞退福利	101,890		11,822	90,068
合 计	1,012,851	2,907,745	2,888,517	1,032,079

(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	616,783	2,589,070	2,482,524	723,329
离职后福利-设定提存计划	251,968	88,083	172,606	167,445
辞退福利	101,890		11,822	90,068
合 计	970,641	2,677,153	2,666,952	980,842

2、短期职工薪酬情况

(1) 合并情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	619,342	2,415,648	2,301,390	733,600
职工福利费		103,991	103,991	
社会保险费	20,633	84,198	84,257	20,574
其中：医疗保险费	1,098	63,959	64,105	952
工伤保险费	420	670	571	519
生育保险费	203	594	631	166
补充医疗保险	18,912	18,975	18,950	18,937
住房公积金	13,172	137,161	136,281	14,052
工会经费和职工教育经费	5,820	75,466	74,971	6,315
合 计	658,967	2,816,464	2,700,890	774,541

(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	577,693	2,215,150	2,109,854	682,989
职工福利费		95,691	95,691	
社会保险费	20,579	80,689	80,730	20,538
其中：医疗保险费	1,073	60,665	60,792	946
工伤保险费	402	595	497	500
生育保险费	192	454	491	155
补充医疗保险	18,912	18,975	18,950	18,937
住房公积金	13,122	126,876	125,996	14,002
工会经费和职工教育经费	5,389	70,664	70,253	5,800
合 计	616,783	2,589,070	2,482,524	723,329

3、设定提存计划情况

(1) 合并情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	2,406	23,552	23,245	2,713
失业保险费	669	989	960	698
企业年金缴费	248,919	66,740	151,600	164,059
合计	251,994	91,281	175,805	167,470

(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	2,403	20,400	20,092	2,711
失业保险费	646	943	914	675
企业年金缴费	248,919	66,740	151,600	164,059
合计	251,968	88,083	172,606	167,445

(二十四) 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	921,622	827,049	847,549	712,590
增值税	267,840	248,447	231,955	219,870
应交税金及附加	33,424	29,369	29,089	25,890
代扣代缴个人所	37,522	33,769	34,124	31,589
房产税		1		
印花税	723	727	504	577
其他税费	764	764	695	694
合计	1,261,895	1,140,126	1,143,916	991,210

(二十五) 预计负债

1、明细情况

项目	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	492,329	243,324
合计	495,329	246,324

2、贷款承诺和财务担保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	243,071	243	10	243,324
期初余额在本期变动				
一至阶段一	86	-86		

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）	
一至阶段二	-13	13		
一至阶段三				
本期计提	248,827	98	80	249,005
期末余额	491,971	268	90	492,329

(二十六) 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	4,996,729
长沙银行2017年金融债券		1,001,408
长沙银行2017年绿色金融债券		5,002,825
长沙银行2018年金融债券	2,999,588	2,999,704
长沙银行2019年小微专项金融债	3,499,557	3,498,587
20长沙银行小微债01	1,499,677	
20长沙银行小微债02	3,998,389	
20长沙银行双创债	1,999,008	
20长沙银行二级资本债	5,998,544	
同业存单	105,538,440	106,919,098
应付利息	274,350	326,623
合计	130,801,829	124,744,974

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%	5,137,209	209,000	210,507	5,135,702
长沙银行2018年金融债券	3,000,000	3年	3,000,000	4.08%	3,024,787	122,400	121,780	3,025,407
长沙银行2019年小微债专项金融债	3,500,000	3年	3,500,000	3.64%	3,516,340	127,400	126,033	3,517,707
20长沙银行小微债01	1,500,000	3年	1,500,000	3.06%		1,538,984	555	1,538,429
20长沙银行小微债02	4,000,000	3年	4,000,000	3.70%		4,005,677	1,206	4,004,471
20长沙银行双创债	2,000,000	3年	2,000,000	3.75%		2,022,808	1,608	2,021,200
20长沙银行	6,000,000	10年	6,000,000	4.60%		6,022,685	2,212	6,020,473

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
二级资本债券								
长沙银行 2017年绿色 金融债券第 一期	2,000,000	3年	2,000,000	4.90%	2,062,721	35,440	2,098,161	
长沙银行 2017年绿色 金融债券第 二期	3,000,000	3年	3,000,000	4.82%	3,067,542	78,837	3,146,379	
长沙银行 2017年金融 债券	1,000,000	3年	1,000,000	4.84%	1,017,277	32,355	1,049,632	
合计	31,000,000		31,000,000		17,825,876	14,195,586	6,758,073	25,263,389

## 2、次级债

债券名称	面值	发行日期	债券期限	票面利率	发行金额
16长沙银行二级资本债券	5,000,000	2016年5月3日	10年	4.18%	5,000,000
20长沙银行二级资本债券	6,000,000	2020年12月01日	10年	4.60%	6,000,000
合计	11,000,000				11,000,000

## 续上表

债券名称	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
16长沙银行二级资本债券	5,137,209		209,000	1,507	209,000	5,135,702
20长沙银行二级资本债券		6,000,000	22,685	2,212		6,020,473
合计	5,137,209	6,000,000	231,685	3,719	209,000	11,156,175

## (二十七)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	16,276	14,939	16,276	14,939
应付代理基金证券款	52,731	66,925	52,731	66,925
代理业务负债	562,957	504,937	522,534	503,082
递延收益	73,949	94,447	73,598	93,795
其他应付款	1,207,828	1,659,750	1,494,038	1,646,795
其他	240,682	185,417	240,681	185,416
合计	2,154,423	2,526,415	2,399,858	2,510,952

## 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	630,002	1,052,726	630,002	1,052,726
久悬未付款	40,653	43,301	40,008	42,480
委托贷款利息	3,236	6,575	3,236	6,575
预收及暂收款	57,791	24,606	56,530	24,606
存款保险费	77,622	59,062	77,622	59,062
其他	398,524	473,480	686,640	461,346
合 计	1,207,828	1,659,750	1,494,038	1,646,795

## (二十八) 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						3,421,554

## (二十九) 其他权益工具

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) 资本公积

### 1、合并情况

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、股本溢价	5,893,786	327		5,894,113
二、其他资本公积	6,391			6,391
合 计	5,900,177	327		5,900,504

注：本期资本公积增加系收购子公司祁阳村镇银行股份有限公司 9.9%股权增加资本公积 327 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			5,895,455
合 计	5,895,455			5,895,455

## (三十一) 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	
将重分类进损益的其他综合收益								
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	287,660	-185,367	78,087		-46,342	-217,112		70,548
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	9,611	-10,809			-2,703	-8,106		1,505
其他综合收益合计	297,271	-196,176	78,087		-49,045	-225,218		72,053

### (三十二) 盈余公积

#### 1、合并及母公司情况

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
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。

### (三十三) 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	7,721,936	507,350		8,229,286
合计	7,721,936	507,350		8,229,286

##### (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	7,596,623	487,543		8,084,166
合计	7,596,623	487,543		8,084,166

## 2、其他说明

自2012年7月1日起，根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号），在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失，以标准法按风险资产年末余额的1.5%计提。

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

## （三十四）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	15,278,311	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	5,338,401	
减：提取一般风险准备	507,350	
应付普通股股利	1,094,897	
应付优先股股利	318,000	
期末未分配利润	18,696,465	

### 2、母公司情况

项目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
期初未分配利润	15,026,006	
加：本期净利润	5,140,293	
减：提取一般风险准备	487,543	
应付普通股股利	1,094,897	
应付优先股股利	318,000	
期末未分配利润	18,265,859	

## （三十五）利息净收入

项目	合并		母公司	
	本期发生额	上期发生额(重述)	本期发生额	上期发生额(重述)
利息收入				
发放贷款和垫款	18,184,037	14,959,795	15,645,925	13,332,258

存放同业	64,897	112,908	26,648	81,510
存放中央银行	637,117	613,953	627,168	603,470
拆出资金及买入返售金融资产	517,668	334,574	667,085	439,856
金融投资	9,816,383	10,192,940	9,816,383	10,192,940
利息收入合计	29,220,102	26,214,170	26,783,209	24,650,034
利息支出				
向央行借款及同业存放	845,937	839,699	844,550	838,807
拆入资金及卖出回购金融资产	816,219	731,446	458,602	512,581
吸收存款	9,093,275	7,300,676	8,927,064	7,169,734
应付债券及同业存单利息	3,503,800	4,142,182	3,503,243	4,142,182
利息支出合计	14,259,231	13,014,003	13,733,459	12,663,304
利息净收入	14,960,871	13,200,167	13,049,750	11,986,730

注：本期对信用卡分期收入进行重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，并重述了 2019 年同期数据。

#### (三十六) 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(重述)	本期发生额	上期发生额(重述)
手续费及佣金收入	1,262,864	1,186,554	1,262,245	1,183,542
其中：结算与清算手续费	5,285	3,324	5,191	3,036
托管及其他受托业务收入	316,224	442,191	316,224	442,191
代理业务手续费收入	94,915	84,689	94,915	84,476
证券买卖手续费收入	161,379	129,865	161,379	129,865
银行卡手续费收入	246,653	187,021	246,652	187,019
信用承诺手续费及佣金收入	32,314	18,101	32,314	18,101
外汇业务手续费收入	1,156	2,685	1,156	2,685
顾问、咨询、理财产品手续费	336,292	295,558	336,279	295,546
债券借贷手续费收入	42,146	16,271	42,146	16,271
其它手续费收入	26,500	6,849	25,989	4,352
手续费及佣金支出	465,638	336,174	458,647	332,840
其中：结算手续费支出	190,788	162,209	187,454	160,429
代理手续费支出	35,970	46,802	34,409	45,656
信用卡手续费支出	20,761	15,551	20,761	15,551
理财产品手续费支出		2,827		2,827
债券借贷手续费支出	5,262	1,842	5,262	1,842
其他手续费支出	212,857	106,943	210,761	106,535
手续费及佣金净收入	797,226	850,380	803,598	850,702

#### (三十七) 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			19,992	36,068
交易性金融资产持有期间的投资收益	1,171,681	1,343,410	1,172,675	1,343,410
处置交易性金融资产的投资收益	1,815,987	506,534	1,815,987	506,534
处置债权投资的投资收益	241		241	
处置其他债权投资的投资收益	-22,583	148,696	-22,583	148,696
其他权益工具投资持有期间的投资收益	630	525	630	525
金融衍生品投资收益	738	-1	738	-1
合计	2,966,694	1,999,164	2,987,680	2,035,232

### (三十八) 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	36,709	30,385
其他	3,711	
合计	40,420	30,385

本期其他收益计入非经常性损益的政府补助 36,709 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 32,442 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	32,530	29,601
其他	3,482	
合计	36,012	29,601

本期其他收益计入非经常性损益的政府补助 32,530 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 28,263 千元。

### (三十九) 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	-831,274	888,901	-764,053	888,901
合计	-831,274	888,901	-764,053	888,901

### (四十) 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	19,102	12,884	18,883	12,715
城市建设税	74,709	61,376	66,026	56,290
教育费附加	54,811	43,735	48,425	39,907
印花税	7,712	8,429	5,994	6,527
其他	1,780	1,483	1,761	1,433
合 计	158,114	127,907	141,089	116,872

(四十一) 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	2,907,745	2,840,802	2,677,153	2,620,906
业务费用	2,038,273	2,023,356	1,929,024	1,917,137
固定资产折旧	206,427	201,151	196,485	192,375
无形资产摊销	66,066	44,915	63,161	42,660
长期待摊费用摊销	123,923	111,014	105,331	101,362
税费	7,704	6,422	5,220	5,158
合 计	5,350,138	5,227,660	4,976,374	4,879,598

(四十二) 信用减值损失

1、合并情况

项目	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	45	-2,711
拆出资金减值损失	-35,155	847
买入返售金融资产减值损失	-3,325	464
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	5,012,969	4,193,850
债权投资减值损失	307,883	797,088
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	-9,307	9,397
表外信贷承诺减值损失	249,005	75,874
其他债权投资减值损失	-1,502	-1,770
其他减值损失	169,896	93,531
合计	5,690,509	5,166,570

2、母公司情况

项目	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	-584	-2,725
拆出资金减值损失	-34,241	2,087
买入返售金融资产减值损失	-3,325	464

项目	本期发生额	上期发生额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	4,199,087	3,811,723
债权投资减值损失	307,883	797,088
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	-9,307	9,397
表外信贷承诺减值损失	249,005	75,873
其他债权投资减值损失	-1,502	-1,770
其他减值损失	126,073	86,208
合计	4,833,089	4,778,345

(四十三) 其他资产减值损失

1、合并情况

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失	28,533	10,340
合计	28,533	10,340

2、母公司情况

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失	28,532	10,340
合计	28,532	10,340

(四十四) 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	4,000	140
罚没收入	1,140	4,941	1,140
其他	8,025	8,544	8,025
合计	9,305	17,485	9,305

(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
与日常活动无关的政府补助		4,000	
罚没收入	1,075	4,462	1,075
其他	7,941	8,494	7,941
合计	9,016	16,956	9,016

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	4,000	与收益相关
合 计	140	4,000	

(2) 母公司情况

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		4,000	与收益相关
合 计		4,000	

(四十五) 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	19,517	16,427	19,517
非流动资产损坏报废损失	5,644		5,644
罚款支出	4,830		4,830
其他	9,478	34,898	9,478
合 计	39,469	51,325	39,469

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	18,192	16,058	18,192
非流动资产损坏报废损失	5,644		5,644
罚款支出	4,511		4,511
其他	8,158	34,086	8,158
合 计	36,505	50,144	36,505

(四十六) 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	1,931,207	1,934,427
递延所得税费用	-727,002	-742,563
合 计	1,204,205	1,191,864

(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	1,717,884	1,760,396
递延所得税费用	-662,721	-668,131
合 计	1,055,163	1,092,265

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	6,764,722
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,691,180
适用不同税率的影响	-33,414
调整以前期间所得税的影响	9,927
非应税收入的影响	-988,613
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	85,655
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	438,254
收回核销贷款补税	1,216
所得税费用	1,204,205

(2) 母公司情况

项 目	金 额
利润总额	6,195,456
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,548,864
调整以前期间所得税的影响	12,413
非应税收入的影响	-993,246
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	85,562
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	401,570
所得税费用	1,055,163

(四十七) 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	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	5,560,517	5,258,558
加：信用减值准备	5,690,509	5,166,570
其他资产减值准备	28,533	10,340
固定资产折旧、投资性房地产折旧	206,427	201,152
无形资产摊销	66,066	44,915
长期待摊费用摊销	123,923	111,014
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)	1,683	2,070
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)	5,644	

公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	831,274	-888,901
投资损失(收益以“-”号填列)	20,974	-149,220
财务费用(收益以“-”号填列)	-6,312,583	-6,050,758
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-727,002	-742,563
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)	-76,427,661	-71,733,486
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	91,853,568	42,981,741
其他		
经营活动产生的现金流量净额	20,921,872	-25,788,568
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	25,044,293	23,651,918
减: 现金及现金等价物的期初余额	23,651,918	16,065,170
现金及现金等价物净增加额	1,392,375	7,586,748

(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	5,140,293	4,929,321
加: 信用减值准备	4,833,089	4,778,345
其他资产减值准备	28,532	10,340
固定资产折旧、投资性房地产折旧	196,485	192,375
无形资产摊销	63,161	42,660
长期待摊费用摊销	105,331	101,362
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)	1,690	2,211
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	5,644	
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	764,053	-888,901
投资损失(收益以“-”号填列)	982	-185,288
财务费用(收益以“-”号填列)	-6,313,141	-6,050,758
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-662,721	-668,131
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)	-71,530,860	-65,937,099
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	87,436,309	37,186,254
其他		
经营活动产生的现金流量净额	20,068,847	-26,487,309
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	22,222,382	21,633,560
减: 现金及现金等价物的期初余额	21,633,560	15,239,321
现金及现金等价物净增加额	588,822	6,394,239

## 2、现金和现金等价物的构成

### (1) 合并情况

项目	期末余额	期初余额
库存现金	972,540	1,054,869
存放中央银行超额存款准备金	13,071,793	9,174,795
原到期日在3个月以内存放同业款项	3,057,126	6,837,229
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	3,132,834	5,965,025
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	4,810,000	620,000
期末现金及现金等价物余额	25,044,293	23,651,918
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

### (2) 母公司情况

项目	期末余额	期初余额
库存现金	889,588	954,231
存放中央银行超额存款准备金	12,109,782	8,427,570
原到期日在3个月以内存放同业款项	1,280,178	5,666,734
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	3,132,834	5,965,025
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	4,810,000	620,000
期末现金及现金等价物余额	22,222,382	21,633,560
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

### (四十八) 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	32,838,784
票据	1,166,666
合计	34,005,450

#### 2. 其他说明

本集团截至2020年12月31日用作担保物的资产，详见本财务报表附注五(六)、五(八)、五(九)之说明。

### (四十九) 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			34,775
其中：美元	5,047	6.5249	32,928

长沙银行股份有限公司  
财务报表附注  
2020年1月1日-2020年12月31日

欧元	135	8.0250	1,080
港币	447	0.8416	376
日元	687	0.0632	43
英镑	39	8.8903	348
存放同业款项			680,339
其中：美元	87,933	6.5249	573,755
欧元	3,593	8.0250	28,836
港币	34,957	0.8416	29,421
加元	5,613	5.1161	28,717
日元	184,480	0.0632	11,666
英镑	631	8.8903	5,605
澳元	466	5.0163	2,339
发放贷款及垫款			220,387
其中：美元	33,776	6.5249	220,387
其他资产			125,432
其中：美元	18,999	6.5249	123,966
日元	7,928	0.0632	501
英镑	89	8.8903	794
澳元	34	5.0163	170
同业及其他金融机构存放款项			2,736
其中：美元	418	6.5249	2,731
欧元	1	8.0250	5
吸收存款			376,330
其中：美元	56,310	6.5249	367,419
欧元	457	8.0250	3,665
港币	3,294	0.8416	2,772
加元	160	5.1161	817
日元	2,539	0.0632	161
英镑	168	8.8903	1,496
其他负债			253,544
其中：美元	23,382	6.5249	152,564
欧元	3,432	8.0250	27,544
港币	31,049	0.8416	26,132
加元	5,457	5.1161	27,916
日元	178,939	0.0632	11,315
英镑	626	8.8903	5,565
澳元	500	5.0163	2,508
合 计			1,693,543

## 六、合并范围的变更

本行本年度将本行发行的结构化主体长银 2 号、长银 6 号的劣后级份额全部回购，根据《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》的规定，本行对长银 2 号和长银 6 号形成控制，因此将其纳入合并财务报表范围。

### 合并交易基本情况

被购买方名称	购买成本	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
长银 2 号信托计划劣后级份额	717,000	2020.11.25	付款时间	10,828	13,424
长银 6 号信托计划劣后级份额	174,561	2020.11.27	付款时间	578	730

## 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	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
湘西长行村镇银行股份有限公司	湖南吉首市	湖南吉首市	金融业	51.00		设立
祁阳村镇银行股份有限公司	湖南永州市	湖南永州市	金融业	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) 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

#### 1. 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

本行于 2020 年 4 月 30 日收购子公司祁阳村镇银行股份有限公司 9.9% 股权，收购完成后持有其 62.14% 的股权。

#### 2. 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

项目	祁阳村镇银行公司
购买成本/处置对价	13,910
其中：现金	13,910

购买成本/处置对价合计	13,910
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额	14,237
差额	-327
其中：调整资本公积	-327

### (三) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体情况

#### 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。2020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	
		2020-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2019-12-31
资产支持证券	交易性金融资产	84,220	362,341	84,220	362,341
资产支持证券	债权投资	5,498,448	3,940,828	5,498,448	3,940,828
资管计划	债权投资	24,099,977	31,841,730	24,099,977	31,841,730
资管计划	交易性金融资产	11,845,138	7,668,270	11,845,138	7,668,270
信托计划	债权投资	21,343,549	36,632,313	21,343,549	36,632,313
信托计划	交易性金融资产	952,332	494,885	952,332	494,885
理财产品	交易性金融资产	24,006,084	18,451,049	24,006,084	18,451,049
理财产品	债权投资		510,376		510,376
基金	交易性金融资产	41,123,072	41,383,090	41,123,072	41,383,090
合 计		128,952,820	141,284,882	128,952,820	141,284,882

#### 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	2020-12-31	2019-12-31
未纳入合并范围的结构化主体总规模	49,916,547	50,024,975

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	
		2020年度	2019年度
非保本理财产品	手续费收入	335,116	294,493
合计		335,116	294,493

(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2020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1,017,040千元。本集团2020年度未向其提供财务支持。

## 八、与金融工具相关的风险

(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
贷款承诺		866,107
开出信用证	2,143,155	713,133
开出保函	2,956,368	1,515,237
银行承兑汇票	16,050,878	10,680,561
未使用信用卡授信额度	22,254,468	18,046,090
合计	43,404,869	31,821,128

### (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

项目	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)	297,406,184	8,693,354	3,893,799	309,993,337
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(含应计利息)减值准备	6,204,698	2,000,722	3,082,741	11,288,161
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(含应计利息)账面价值	291,201,486	6,692,632	811,058	298,705,176
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	6,084,478			6,084,478
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备	1,316			1,316
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	6,084,478			6,084,478

### 2) 债权投资

项目	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	214,195,693	489,354	3,442,738	218,127,785
减值准备	1,096,554	151,764	2,141,496	3,389,814
账面价值	213,099,139	337,590	1,301,242	214,737,971

### 3) 其他债权投资

项目	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	合计
原值	25,838,490			25,838,490
减值准备	691			691
账面价值	25,838,490			25,838,490

### (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	2020-12-31	2019-12-31
信用贷款	806,124	429,719
保证贷款	1,067,626	827,160
附担保物贷款	1,932,269	1,914,236
其中：抵押贷款	1,333,980	1,134,805
质押贷款	598,289	779,431
贷款和垫款总额	3,806,019	3,171,115
贷款和垫款损失准备	3,012,061	2,319,206
净 值	793,958	851,909

本集团已发生信用减值的贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下：

项 目	2020-12-31	2019-12-31
已减值的贷款和垫款抵质押物公允价值	1,639,686	1,651,136

### 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	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司贷款	171,133,651	54.33	143,894,958	55.28
其中：农、林、牧、渔业	1,273,374	0.40	1,158,445	0.45
采矿业	812,887	0.26	1,706,698	0.66
制造业	24,583,359	7.81	17,625,832	6.77
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,216,839	1.02	2,414,277	0.93
建筑业	27,655,044	8.78	26,815,775	10.30
交通运输、仓储和邮政业	4,333,453	1.38	3,177,599	1.22
信息传输、软件和信息技术服务业	2,145,005	0.68	1,873,402	0.72
批发和零售业	20,204,092	6.41	17,421,370	6.69
住宿和餐饮业	2,324,481	0.74	1,440,958	0.55
金融业	533,582	0.17	593,539	0.23
房地产业	12,560,727	3.99	8,846,966	3.39
租赁和商务服务业	14,960,938	4.75	11,740,636	4.51
科学研究和技术服务业	486,527	0.15	515,579	0.20
水利、环境和公共设施管理业	44,163,062	14.02	37,543,331	14.42
居民服务、修理和其他服务业	1,161,946	0.37	990,940	0.38
教育	4,385,269	1.39	3,657,158	1.40
卫生和社会工作	4,598,683	1.46	3,923,547	1.51
文化、体育和娱乐业	1,386,703	0.44	1,991,765	0.77
公共管理、社会保障和社会组织	347,680	0.11	457,141	0.18

项目	期末		期初	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人贷款	129,362,079	41.07	101,999,670	39.18
贴现	14,501,301	4.60	14,428,204	5.54
贷款和垫款总额	314,997,031	100.00	260,322,832	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	306,054,705	97.16	251,512,008	96.62
其中：长沙市内	185,454,573	58.88	164,871,502	63.34
长沙市外	120,600,132	38.28	86,640,506	33.28
湖南省外	8,942,326	2.84	8,810,824	3.38
其中：广东省	8,942,326	2.84	8,810,824	3.38
合计	314,997,031	100.00	260,322,832	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	68,555,774	21.76	56,402,678	21.67
保证贷款	83,509,449	26.51	67,817,339	26.05
抵押贷款	124,556,702	39.55	102,915,864	39.53
质押贷款	23,873,805	7.58	18,758,747	7.21
贴现	14,501,301	4.60	14,428,204	5.54
合计	314,997,031	100.00	260,322,832	100.00

4) 贷款前十大客户情况

项目	期末	
	账面余额	比例(%)
客户 A	1,347,940	0.43
客户 B	1,342,000	0.43
客户 C	1,299,840	0.41
客户 D	1,205,000	0.38
客户 E	1,198,000	0.38
客户 F	1,080,000	0.34
客户 G	997,000	0.32
客户 H	932,599	0.3
客户 I	929,980	0.3
客户 J	882,000	0.28
合计	11,214,359	3.57

续上表

项 目	期初	
	账面余额	比例（%）
客户 A	1,499,000	0.58
客户 B	1,410,000	0.54
客户 C	1,110,000	0.43
客户 D	1,049,950	0.40
客户 E	999,000	0.38
客户 F	943,980	0.36
客户 G	900,000	0.35
客户 H	871,242	0.34
客户 I	857,960	0.33
客户 J	840,025	0.32
合计	10,481,157	4.03

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

#### （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 2020 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	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

2) 本集团截至 2019 年 12 月 31 日证券投资账面价值(未含应收利息)评级分布分项列示如下:

项目	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A-1	合计
债券投资(按发行人分类)							
政府及中央银行	52,478,227	7,196,886					59,675,113
政策性银行	37,707,709						37,707,709
公共实体		160,547					160,547
银行同业及其他金融机构		8,597,964	3,364,435	214,256			12,176,655
企业	1,300,000	5,955,784	4,563,648	8,383,431		30,000	20,232,863
资产支持证券	172,000	4,107,149					4,279,149
理财产品、资管计划、信托计划	81,746,333	15,682,638	150,000		444,755		98,023,726
基金	41,383,090						41,383,090
其他	9,054,184						9,054,184
合计	223,841,543	41,700,968	8,078,083	8,597,687	444,755	30,000	282,693,036

#### 4. 信用质量分析

详细见附注五、(六)(八)(九)。

##### (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涵盖监管、监测、管理、外部四大纬度的监测和限额指标体系，开展限额管理；开展短期、中长期现金流缺口监测和分析，设置缺口限额，合理摆布资产负债期限结构，控制错配风险；完善内部资金转移定价机制，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，定期开展应急演练，完善应急计划和管理流程，确保危机情况及时、有效的风险处置；建设和完善流动性风险管理相关信息系统，强化风险识别、计量、监测和控制。如建设了资产负债系统、1104报表系统、头寸预报系统等。

下表列示了本集团金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

#### 1) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

项 目	2020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	14,054,407			9,657			40,482,069	54,546,133
存放同业款项	2,167,709	742,886	200,581	1,926,433				5,037,609
拆出资金		210,582	206,000	2,988,373				3,404,955
买入返售金融资产		3,131,927		95,219				3,227,146
发放贷款和垫款	1,574,381	27,497,436	20,034,555	89,717,916	90,567,432	75,397,934		304,789,654
金融投资：								
交易性金融资产	16,998,875	2,046,032	9,816,443	28,070,207	19,920,873	8,430,301		85,282,731
债权投资	1,182,029	1,311,138	10,011,573	29,520,125	124,621,210	48,091,896		214,737,971
其他债权投资		2,449,005	727,063	5,643,609	16,917,160	101,653		25,838,490
其他权益工具投资							3,750	3,750
其他金融资产	345,477	1,125		96,853	270,391	6,916		720,762
合计	36,322,878	37,390,131	40,996,215	158,068,392	252,297,066	132,028,700	40,485,819	697,589,201
负债项目								
向中央银行借款		50,026	4,787,126	15,701,299	950,059			21,488,510
同业及其他金融机构存放	1,099,285	3,817,929	5,986,615	11,973,936				22,877,765
拆入资金		875,802	2,540,896	7,605,477	1,050,778			12,072,953
交易性金融负债	136,676	228,307						364,983
卖出回购金融资产款		1,240,230		909,430				2,149,660
吸收存款	239,484,662	13,475,925	19,769,457	52,646,231	136,076,497	2,193,063		463,645,835
应付债券		5,241,239	27,007,564	75,597,084	11,799,766	11,156,176		130,801,829
其他金融负债	646,277				856,370		577,827	2,080,474
合计	241,366,900	24,929,458	60,091,658	164,433,457	150,733,470	13,349,239	577,827	655,482,009
流动性风险敞口	-205,044,022	12,460,673	-19,095,443	-6,365,065	101,563,596	118,679,461	39,907,992	42,107,192

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未折现现金流：

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换			-700	-3,500		-4,200

② 以总额结算的衍生金融工具

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

项目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇远期：						
现金流入	6,433	4,804	48,284			59,521
现金流出	6,317	4,620	51,458			62,395
外汇掉期：						
现金流入		16,052	66,547			82,599
现金流出		16,050	70,109			86,159
货币互换：						
现金流入	6,525	6,644				13,169
现金流出	6,665	6,525				13,190
期权：						
现金流入	35,888	88,852	134,653	29,327		288,720
现金流出	37,443	113,014	196,451	33,759		380,667

(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可以在承受的合理范围内，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2020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（折合人民币）	合计
现金及存放中央银行款项	32,928	1,847	34,775
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	573,755	106,584	680,339
发放贷款和垫款	212,739	0	212,739
其他资产	123,966	1,466	125,432
金融资产合计	943,388	109,897	1,053,285
同业存放及拆入资金及卖出回购金融资产	2,731	5	2,736
吸收存款	367,419	8,911	376,330
其他负债	152,562	100,982	253,544
金融负债合计	522,712	109,898	632,610
外汇净头寸	420,676	-1	420,675
衍生金融工具名义金额	103,895	-16,050	87,845
贷款承诺和财务担保合同	2,840,096	922,326	3,762,422

#### （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	
	2020-12-31	2019-12-31
外汇对人民币汇率上涨1%	4,207	3,052
外汇对人民币汇率下跌1%	-4,207	-3,052

## 2. 利率风险

### （1）利率风险敞口

于2020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
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	53,283,533					1,262,600	54,546,133
存放同业款项	2,906,351	199,790	1,914,119			17,349	5,037,609
拆出资金	199,791	199,960	2,948,772			56,432	3,404,955
买入返售金融资产	3,129,814		95,142			2,190	3,227,146
衍生金融资产						112,859	112,859

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
发放贷款和垫款	13,823,239	22,949,857	111,290,071	123,379,106	13,004,478	20,342,903	304,789,654
金融投资：							
交易性金融资产	570,200	1,771,051	3,314,685	586,050	985,321	78,055,424	85,282,731
债权投资	3,711,040	9,896,747	29,263,846	121,499,183	47,224,721	3,142,434	214,737,971
其他债权投资	2,361,173	724,440	5,574,985	16,585,385	101,264	491,243	25,838,490
其他权益工具投资						3,750	3,750
其他金融资产						720,762	720,762
小计	79,985,141	35,741,845	154,401,620	262,049,724	61,315,784	104,207,946	697,702,060
负债项目							
向中央银行借款	50,000	4,750,600	15,386,700	950,000		351,210	21,488,510
同业及其他金融机构存放款项	4,821,840	5,900,000	11,884,000			271,925	22,877,765
拆入资金	873,000	2,523,100	7,569,500	1,050,000		57,353	12,072,953
交易性金融负债	228,307					136,676	364,983
衍生金融负债						166,957	166,957
卖出回购金融资产款	1,240,184		909,430			46	2,149,660
吸收存款	252,149,534	19,364,621	51,040,737	131,189,838	2,185,569	7,715,536	463,645,835
应付债券	5,241,240	27,007,564	75,571,265	11,714,591	10,992,820	274,349	130,801,829
其他金融负债						2,080,474	2,080,474
小 计	264,604,105	59,545,885	162,361,632	144,904,429	13,178,389	11,054,526	655,648,966
利率敏感性缺口	-184,618,964	-23,804,040	-7,960,012	117,145,295	48,137,395	93,153,420	42,053,094

(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	
	2020-12-31	2019-12-31
基准利率曲线上浮 100 个基点	-1,997,482	-1,166,652
基准利率曲线下浮100个基点	1,997,482	1,166,652

#### （四）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	2020-12-31
核心一级资本净额	38,655,399
一级资本净额	44,752,818
资本净额	61,087,765
风险加权资产总额	449,096,167
核心一级资本充足率	8.61%
一级资本充足率	9.97%
资本充足率	13.60%

## 九、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				

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) 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

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 2019 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)			13,261,689	13,261,689
(二) 交易性金融资产		48,891,573	26,644,204	75,535,777
(三) 衍生金融资产		22,097		22,097
(四) 其他债权投资		21,536,616		21,536,616
(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		70,450,286	39,909,643	110,359,929
(六) 交易性金融负债				
(七) 衍生金融负债		22,107		22,107
持续以公允价值计量的负债总额		22,107		22,107

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	2020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	2020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	13,261,689	4,188	840	24,685,687	31,867,926		6,084,478
交易性金融资产	26,644,204	-207,728		46,126,136	35,729,058		36,833,554
其他债权投资							
其他权益工具投资	3,750						3,750
金融资产合计	39,909,643	-203,540	840	70,811,823	67,596,984		42,921,782
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	2020年12月31日					2019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	214,737,971		152,983,777	64,615,015	217,598,792	185,699,381	188,768,601
应付债券	130,801,829		130,819,615		130,819,615	124,744,974	123,336,329

## 十、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				19.77%	11430100006 127328X
湖南新华联建设工程有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	杨爱兵	从事建筑工程施工。	200,000	8.46%	91430000616 7765799
湖南新华联国际石油贸易有限公司[1]	其他有限责任公司	长沙市	杨云华	不带有储存设施经营成品油(汽油、煤油、柴油)、易制毒化学品和其他危险化学品等。	100,000	1.54%	91430000183 7985282
湖南省通信产业服务有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	褚格林	第二类增值电信业务中的呼叫中心服务业务、信息服务业务; 电梯销售、安装、维修等。	88,600	7.71%	91430000663 99582X8
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	股份有限公司(上市)	长沙市	胡子敬	商品零售业及相关配套服务房地产开发及销售等。	139,417	6.68%	91430000763 2582966
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	6.43%	91430000717 050398H
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	5.15%	91430100796 89423XN

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	持股比例	统一社会信用代码
湖南天辰建设有限责任公司[2]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	杨伟锋	通信技术及计算机软件开发, 电子计算机及配件、工艺美术品、礼品、金属材料、五金交电、化工产品(不含危险化学品及监控化学品)、钢材销售等。	6,000	1.79%	91430000183796362R
长沙房产(集团)有限公司	有限责任公司(国有独资)	长沙市	李建国	城市建设综合开发; 房地产开发经营; 房地产租赁; 具有国有资产投资功能。	30,000	4.97%	914301007558432842
长沙通程实业(集团)有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	周兆达	日用百货的销售; 实业投资; 自营和代理各类商品和技术的进出口等。	10,000	4.50%	91430100183891335K
长沙通程控股股份有限公司[3]	其他股份有限公司(上市)	长沙市	周兆达	第二类增值电信业务中的信息服务业务; 酒店业的投资管理; 综合零售等。	54,358	3.60%	91430000183800499R

[1] 湖南新华联建设工程有限公司与湖南新华联国际石油贸易有限公司为一致行动人。

[2] 湖南省通信产业服务有限公司与湖南三力信息技术有限公司、湖南天辰建设有限责任公司为一致行动人。

[3] 长沙通程实业(集团)有限公司与长沙通程控股股份有限公司为一致行动人。

(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	50,166	28,478
其他关联方	218,264	228,815
合计	268,430	257,293

#### 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	287,049	241,848
其他关联方	26,178	42,057
合 计	313,227	283,905

### 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	1,284	784
其他关联方	936	530
合 计	2,220	1,314

## (五) 关联方交易余额

### 1. 贷款余额

项目	2020年12月31日		2019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	449,800	0.14	450,800	0.17
湖南新华联国际石油贸易有限公司	255,000	0.08	200,000	0.08
长沙通程实业(集团)有限公司	200,000	0.06	150,000	0.06
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	100,000	0.03	68,000	0.03
其他关联方	3,663,001	1.19	3,344,845	1.28
合 计	4,667,801	1.50	4,213,645	1.62

### 2. 存款余额

项 目	2020年12月31日		2019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	36,737,264	8.05	31,728,608	8.09
湖南新华联建设工程有限公司	31	0.00	11,869	0.00
湖南新华联国际石油贸易有限公司	4	0.00	18	0.00
湖南省通信产业服务有限公司	275,067	0.06	393,569	0.1
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	55,030	0.01	29,080	0.01
湖南兴业投资有限公司	154	0.00	173	0.00
湖南三力信息技术有限公司	328	0.00	362	0.00
湖南天辰建设有限责任公司	1,359	0.00	2,162	0.00
长沙房产(集团)有限公司	36,650	0.01	8,062	0.00
长沙通程实业(集团)有限公司	1,328	0.00	739	0.00

项 目	2020年12月31日		2019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(%)
长沙通程控股股份有限公司	84,938	0.02	37,876	0.01
其他关联方	1,817,213	0.4	1,957,320	0.5
合 计	39,009,366	8.55	34,169,838	8.71

### 3. 其他投资

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
持股5%以上的股东及其一致行动人		249,170
其他关联方	1,318,448	390,000
合 计	1,318,448	639,170

### 4. 银行承兑汇票余额

项目	2020年12月31日		2019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	247,410	2.32
其他关联方	280,583	1.75	169,129	1.58
合 计	509,583	3.18	416,539	3.90

### 5. 开出保函

项目	2020年12月31日		2019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	13,792	0.47	20,463	1.35
其他关联方	84,264	2.85	92,705	6.12
合 计	98,056	3.32	113,169	7.47

### 6. 开出信用证

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	期末余额	占全部开出信用证 余额的比重(%)	期末余额	占全部开出信用证 余额的比重(%)
持股5%以上的股东及其一致行动人			27,012	3.79
合 计			27,012	3.79

## 7. 其他关联交易情况

项目	2020 年度	2019 年度
持股 5%以上的股东及其一致行动人	15,399	21,785
其他关联方	139,756	35,460
合计	155,155	57,245

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	2020 年度	2019 年度
薪酬	17,389	18,518
合计	17,389	18,518

注：上表薪酬数据为应发数。

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，其中包括董事、监事及高级管理人员。

#### 2. 关键管理人员持股（单位：千股）

项目	期末	期初
持股数量	486	26

### (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		22,087
贷款余额	5	343,638
存款余额	1,107	103,008
存款利息支出	27	670
开出保函余额		2,528
银行承兑汇票余额		39,800
手续费收入		21

### (八) 其他事项

1. 截至 2020 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2020年12月31日，本行一般关联交易余额为4,591,807千元(表外余额为敞口余额)，占本行全部关联交易余额的71.22%。

## 十一、 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
贷款承诺		866,107
其中：原到期日在1年以内		866,107
原到期日在1年或以上		
开出信用证	2,143,155	713,133
开出保函	2,956,368	1,515,237
银行承兑汇票	16,050,878	10,680,561
其他	22,254,468	18,046,090
合计	43,404,869	31,821,128

#### 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]	20,450,470	10,855,396

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) 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团根据不可撤销的经营租赁协议，在未来期间所需要支付的最低租赁付款额列示如下：

项目	期末数	期初数
1年以内	304,920	318,501
1-2年	269,947	285,492
2-3年	236,723	257,635
3-5年	333,288	389,640
5年以上	267,943	326,030
合计	1,412,821	1,577,298

##### (2) 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	82,951	114,990
购置无形资产	240,863	206,281
合 计	323,814	321,271

#### 4. 未决诉讼

截至 2020 年 12 月 31 日止，无以本集团为被告的重大未决诉讼案件。

#### (二) 或有事项

公司没有需要披露的重要或有事项。

## 十二、 资产负债表日后事项

### (一) 利润分配情况

拟分配的利润或股利	1,286,897
经审议批准宣告发放的利润或股利	1,286,897

### (二) 其他资产负债表日后事项说明

1. 2020 年 11 月 16 日，本行非公开发行 A 股股票获得中国证券监督管理委员会发行审核委员会审核通过。2021 年 3 月，本行非公开发行 A 股股票募集资金总额 58.80 亿元，募集资金净额 58.78 亿元。

2. 2021 年 4 月 12 日，本行在全国银行间债券市场发行“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%。

## 十三、 其他重要事项

### (一) 分部报告

#### 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	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

(2) 上年同期数(重述后)

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
营业收入	8,503,209	5,578,391	2,893,079	42,259	17,016,938
利息净收入	8,084,069	5,486,216	-370,118		13,200,167
其中：外部利息净收入	4,810,888	3,454,698	4,934,581		13,200,167
内部利息净收入	3,273,181	2,031,518	-5,304,699		
手续费及佣金净收入	383,396	91,852	375,132		850,380
投资收益			1,999,164		1,999,164
公允价值变动收益			888,901		888,901
汇兑收益				44,329	44,329
营业支出	5,692,979	2,881,358	1,950,653	7,686	10,532,676
信用减值损失	3,146,795	1,209,313	803,314	7,148	5,166,570
其他资产减值损失	10,340				10,340
业务及管理费	2,468,595	1,626,006	1,133,007	52	5,227,660
税金及附加	67,249	46,039	14,332	287	127,907
其他营业净收入	35,744	323		-2,269	33,798
营业利润	2,810,230	2,697,033	942,426	34,573	6,484,262
营业外收支净额				-33,840	-33,840
税前利润	2,810,230	2,697,033	942,426	733	6,450,422
分部资产	186,465,613	117,211,070	297,883,013	438,040	601,997,736
分部负债	255,255,028	137,760,045	164,732,408	2,417,029	560,164,510
补充信息：					
1) 资本支出	378,283	213,711	1,289		593,283
2) 折旧和摊销	282,560	40,156	34,235	129	357,080

(二) 委托贷款及存款

项目	期末数	期初数
委托存款	2,265,623	5,611,155
委托贷款	2,265,508	5,605,955

## 十四、 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	-1,683	
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）	36,849	
3. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-30,304	

项目	金额	备注
4. 其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,711	
4. 所得税影响额	-2,111	
6. 少数股东影响额	-524	
合计	5,938	

(二) 净资产收益率和每股收益

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	
	本年度	上年度	本年度	上年度	本年度	上年度
归属于公司普通股股东的净利润	13.76	15.61	1.47	1.48	1.47	1.48
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.74	15.62	1.47	1.49	1.47	1.49

长沙银行股份有限公司  
二〇二一年四月二十六日

第 6 页至第 100 页的财务报表附注由下列负责人签署

法定代表人

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： \_\_\_\_\_