

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2019年年度报告

(股票代码：601577)

二〇二〇年三月

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七次会议于2020年3月27日召开，审议通过了2019年年度报告及摘要，会议应当出席董事13人，实际出席董事13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天健会计师事务所（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王铸铭、会计机构负责人罗岚保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案

本行拟以2019年末总股本3,421,554千股为基数，向实施利润分配股权登记日登记在册的全体股东派发2019年度股息，具体为：每10股派现金股利3.20元(含税)，共计分配现金股利1,094,897千元。

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..... | 9 |
| 第二节 公司简介..... | 10 |
| 第三节 主要会计数据和财务指标..... | 13 |
| 第四节 公司业务概要..... | 15 |
| 第五节 经营情况讨论与分析..... | 18 |
| 第六节 重要事项..... | 59 |
| 第七节 普通股股份变动及股东情况..... | 71 |
| 第八节 优先股相关情况..... | 78 |
| 第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况..... | 80 |
| 第十节 公司治理..... | 87 |
| 第十一节 财务报告..... | 93 |
| 第十二节 备查文件目录..... | 94 |

董事长致辞

如树，如枝，如果 做小，做难，做时间的朋友

从春节延续至今的新冠肺炎疫情，时刻牵动和磨砺着全国人民的神经，从全力抗击疫情到逐步复工复产，我们深切感受到中华民族勠力同心、众志成城所迸发出的强大能量。长行人也全力参与其中，为金融抗疫、经济复苏贡献着自己的力量。

我们坚信，疫情终将过去，没有一个冬天不可逾越，没有一个春天不会到来。

时光荏苒，激情长在，日拱一卒，功不唐捐，2019年，长沙银行仍然奔跑在成长和蜕变的征途上。资产规模达到6,019.98亿元，再次站上新的发展平台；营业收入达到170.17亿元，同比增长22.07%；实现归母净利润50.80亿元，同比增长13.43%；加权平均ROE、ROA分别为15.61%、0.93%；不良率1.22%，较上年末下降0.07个百分点，拨备覆盖率279.98%，抵御风险能力持续增强。

这些数字的背后，是在金融供给侧改革下的行业解构与重构中，长行人对价值银行的不懈追寻，对战略转型的坚定信念，对客户的承诺和对底线的坚守。

—

2019年，是长沙银行零售转型继续大步向前的一年，我们正以战略为舵、科技为桨，远离那些夙夜忧患的“至暗时刻”，奋力穿越中小银行的转型之海。

规模快速增长，个人存款1,350.37亿元，同比增长31.30%，个人贷款1,020.00亿元，同比增长43.24%，业务“护城河”稳步夯实，成为我们跨越周期、链接未来的强大底气。

占比持续提升，个人存款占比从2018年的30.14%上升至34.88%，个人贷款占比从34.84%上升至39.18%，本行的业务结构与盈利逻辑正逐渐发生着深刻的裂变。

客群不断壮大，零售客户数1,325.96万户，较上年末新增241.14万户，新增信用卡客户36.04万人，新增个人网络金融客户182.20万人。星星之火渐呈燎原之势，长行的粉丝群和朋友圈正在加速延展。

与此同时，成立仅三年的长银五八消费金融公司贷款突破百亿大关，净利润达到2.10亿元，不良率控制在1.18%，在新一轮消费金融市场的角力中正逐步站稳脚跟。

可以说，零售转型的初尝战果，不仅是一度“卑微”的零售业务的自我救赎，还为整体转型赢得了宝贵的战略机遇期，而今更是在持续重塑着我们的经营观、客户观和价值观。

但我们也要清醒地看到，过去几年本行零售业务尤其是零售资产业务的快速增长，除了自身的久久为功，相当程度上还是得益于上一轮消费扩容升级所派发的红利，内在业务肌理的变化还没有表面上的数字那么引人注目。

分水岭已经出现，与领先银行一举迈入3.0时代不同，零售转型的后进者正实现从1.0向2.0的艰难跨越，我们能成为幸运的那个吗？

答案只有一个，我们已无路可退，唯有向前向前。

新一轮的零售转型，必须依靠数字化的强力驱动，构建起线上+线下、客户+账户、数据+生态、体验+口碑的金融新零售模式，走科技引领发展、农村包围城市的发展道路。我们将始终坚持以客户为中心，在移动优先战略下推动线上线下一体化融合发展，不断提升线上化获客和APP运营能力，不断制造高频触点，持续做大AUM和MAU；深刻洞察客户需求，强化端到端的客户全旅程管理，构建快乐文化服务体系，实现客户体验的不断进阶；积极营造金融生态，强化与京东等的战略合作，做强呼啦生态圈，链接本土生活，平台化赋能中小商户，进一步做实做大场景金融；丰富零售产品池，提质财富管理体系，加快对接资本市场，打造重点客群财富产品；我们还将继续放眼“五环外”的广阔天地，下沉县域农村，融入百姓生活，做响长行品牌。

零售业务是“时间的玫瑰”，只有始终呵护并且不断培育的人们，才能嗅到它动人的芬芳。

二

时至今日，不谈金融科技者，似乎不足以语银行。威廉·戈兹曼在《千年金融史》中说，“金融的故事其实就是一部技术的故事”。但大概谁也没有想到，银行这个亘古绵延、饱经风霜的行业，因为科技的加持，在短短数年间发生了如此深刻而曲折的当代变奏，剧烈冲击着我们所处的金融生态和竞争业态。

不同于那些引领风潮的头部企业，处在“风暴眼”中的地方中小银行，一度被金融科技的飓风吹得东倒西歪、无所适从。从焦灼彷徨到日渐淡定，我们愈加确信，堡垒总是从内部被攻破，科技不会打败银行，打败我们的只能是固步自封和亦步亦趋，抛弃我们的只能是对客户的隔膜和对创新的漠视。

2019年作为“数据驱动年”，围绕将“长沙银行装进口袋”的目标，我们依托科

技引领和数据驱动，推动业务与管理的全面数字化改造，重建底层逻辑，再造发展生态，以开放、融合和共赢迎接一切可能的挑战。智慧化网点建设初见成效，构建起“现场+远程+自助”的三位一体模式，80%的业务实现线上化，人脸识别、生物识别、智能语音等科技手段在网点加速落地；数据治理能力大幅提升，成立数据创新实验室和数据社区，在正本清源的基础上优化大数据风控模型，完善风险数据集市；积极植入和培育互联网基因，加快部落制和敏捷研发探索，完成了6大部落、近千人规模的IT组织架构调整，以组织、文化变革为科技引领提供强大内驱力；在自主可控前提下加快了与头部金融科技企业的深度合作，上线了开放银行平台，实现了账户、支付、信贷等19项服务的标准化输出，与15个外部客户对接，8家业务应用落地，网络客户数、呼啦生态圈客户、扫码支付交易都实现了跨越式的增长。可以说，科技+业务+生态的融合模式已初现曙光，新的金融生产函数正转化为现实的驱动力。

同时，我们也不断告诫自己，金融科技赋予了更丰富高效的营销工具和管理手段，带来了更多触达和深度服务客户的可能，但金融科技从未改变金融的本质，金融科技也并不天然带来管理的精进、服务的提升和风控的改善。回归初心，尊重常识，保持服务客户的热忱，坚守不滥用数据信息的底线，坚持风险控制的基本逻辑，永远都是最重要的事情。

三

作为一家地方中小银行，我们奋力汇入金融科技的滚滚洪流，但我们的发展信念更加来自于对“地方性知识”的把握和领悟。脚下的这片土地，正孕育着现代金融理念与本土资源禀赋深度融合催生的巨大机遇。我们或许无法成为最优秀的银行，但可以成为最懂本土市场、最懂本土客户、最懂本土产业的银行。朝着“综合金融，本土智慧”的发展方向，与地方经济休戚与共，与湖湘发展血脉相连，让长行金融向善的活水永远奔腾于三湘大地。

过去十年，长沙成为了发展最快的中国城市之一，湖南经济增速长期位居全国前列，为湖南金融的加速崛起提供了丰厚的发展土壤，也激发了我们内心不甘平庸、力争上游的湖湘性格。

2019年，本行在湖南市场的发展地位继续提升。各项存款份额从2018年的7.6%提升至8.2%，贷款份额从5.2%提升至5.6%。市场份额的不断提升，发展根基的有力夯实，让我们离成为“湖南人的主办银行”的宏伟目标更进一步；湖南金融市场的稳步扩容，也为本行的向上生长提供了极大的战略纵深和广阔的发展空间。

2019年，我们继续深耕地方经济，累计支持地方重点项目168个，信贷投放超过350亿元，重点围绕各级政府现代治理能力提升和数字城市、宜居城市、智慧政务的建设率先支持、主动作为；聚焦服务核心战略客户，累计服务上市、拟上市、新三板和上市后备企业424家，并作为主办银行助力数家企业成功上市。

2019年，我们拓展县域市场，走遍社区乡镇，新签约3,148家农村金融服务站，县域+农金站、县域+互联网、县域+特色产业、县域+民生服务的立体网络愈加丰满，成为提供高效金融服务、践行乡村振兴战略的坚强堡垒。与省文旅厅、湖南卫视联合出品《乡村合伙人》，在全省26个县域试点打造乡镇振兴、精品旅游项目，创新支持三农项目建设、农户创业，普惠型三农贷款完成年度新增计划的174.34%，全力以金融的力量促进百姓的福祉，凸显了作为一家地方银行的使命担当。

2019年，我们与湖南产业布局深度对接，提升对产业的理解和服务能力，围绕湖南20条、长沙22条本土优势产业链和144个园区(片区)，搭建了工程机械等产业链平台、核心企业供应链金融平台、智慧园区服务平台，打造地方产业转型升级的强劲引擎。报告期内科技金融贷款余额147.64亿元，绿色金融贷款余额138.33亿元。我们观察到，在从消费互联网向产业互联网的延展中，基于产业、行业的差异性，赢者通吃的局面或难出现，中小银行有着巨大的市场机遇和发展空间。下一步要保持定力、久久为功，提供包括资金融通、财务咨询、产业投行、科技赋能在内的全产业链条、全生命周期服务，朝着打造湖南本土最懂产业的专业银行的目标不断迈进。

新的一年，我们正以下沉深耕为主题，开展综合化的核心客户深耕，为集团客户和大中型企业打造全流程的财务资金管理体系，加快推进商行+投行的综合化营销。在投行领域进一步向以债券承销、企业并购和咨询服务为核心的专业投行转型；推进系统化的机构客户深耕，向县域和乡镇延伸，夯实“互联网+政务服务”的全方位渠道建设，进一步提升对教育、医疗卫生、水电煤气等民生领域的服务能力；我们还将做好数字化的交易银行深耕，通过产品、渠道和普惠数字化，实现政采贷、中企云链、应收账款池、智慧园区产融平台、快乐e贷等产品的全面开花、再上台阶。

四

中国金融业历经近二十年的高速发展，却仍然有一部分企业和个人难以获得良好的金融服务，资产荒与融资难的长期并存，顺周期行业与逆周期支持的二律背反，以及对银行业“晴天打伞”“雨天收伞”的诟病，无疑让中小微企业融资成为金融领域一个不断求解却似乎依然难解的终极课题。

一千个人有一千个哈姆雷特，破除中小微企业融资难必然没有唯一正确的答案，我们也正在披荆斩棘中趟出自己的求解之路。尤其是近年来，按照党中央、国务院和监管部门的发展要求和政策指引，我们一直在思考和发力，如何在实体经济的低潮期为中小微企业提供逆周期的服务，如何在锦上添花的同时也能雪中送炭，实现使命担当、风险承受与合理回报的动态均衡和可持续。

2019年，本行持续加大对中小微和民营企业的支持力度，进行了一系列卓有成效的探索，有效降低融资成本，完善“敢贷愿贷”机制，提升“能贷会贷”能力。报告期内，本行民营企业贷款新增91.04亿元，“两增”口径小微企业贷款新增59.40亿元，普惠型小微企业贷款新增56.75亿元，新增中小微企业客户2,522户；推出“快乐续贷”，通过再融资和转贷引导基金业务为企业发放无还本续贷284笔，金额31.27亿元，小微企业内部资金定价打八四折、贷款目标定价比一般企业贷款低20-50个基点；强化科技赋能，推动“快乐e贷-税e贷”业务快速发展，平均用款时间70天，笔均支用35万元，审批最快只要10分钟，通过业务的进一步下沉有效满足了小微企业“短、频、急”的资金需求。

下一步，本行将持续加大对中小微企业的支持力度，精准定位“大银行不愿意做，小银行做不了”的差异化市场空间，依靠大数据支撑开展网格化服务，推进存量客户的挖潜和增强客户的引流；深度融入产业，培育生态，在继续支持战略性新兴产业的同时，更加聚焦食品加工、文化旅游、医药流通、餐饮外卖等容纳大量中小微企业和就业人群的行业，围绕客户生产、交易、经营环节打通融资、支付、结算、仓储、物流等全产业链生态，输出定制化行业金融服务解决方案；我们还将围绕交易进一步明晰数字化转型方向，回到企业经营和客户交易的场景，确立高频思维和流量意识，进一步提升输出账户和提升开放银行的能力，陪伴中小微企业度过那些拂晓前的困顿时刻。

五

2019年，或将成为中小银行公司治理进化史上具有重要意义的一年。若干改变行业进程的标志性事件，带给人们内心剧烈的激荡，让我们再次审视公司治理的意义和价值。哲人康德曾说，有两样东西思考得越深沉就越发历久弥新，那就是头顶的星空和内心的道德准则。作为银行人，现代公司治理准则就应该成为我们时刻仰望和敬畏的浩瀚星空。没有科学完善的公司治理架构，没有有效运行的制衡监督机制，一切荣耀皆是虚妄，一切繁华终将化为泡影。无疑，在过去十数年行业规模至上、利润为本

的冲动中，在业务先行、风控殿后的错位中，人们一度迷失了本心。此时此刻，我们需要的就是回到初心，回到原点，让灵魂跟上奔跑的脚步。

2019年，本行按照中国银保监会的公司治理指引和自身《公司治理白皮书》所确立的三年行动计划，全面推进公司治理的强基提质工程，在公司治理指引下推动资产负债管理能力、风险控制能力和战略管理能力的全面精进。为此，我们持续强化党的领导和政治核心作用，健全公司治理制度，全面厘清授权管理、职责边界，强化无为问责和有为激励，严格落实信息披露要求，同时积极探索和构建敏捷型的公司治理机制，全面推进制度变革和流程优化，切实提升战略管理能力；我们主动优化资产负债结构，强化成本管理、定价管理和流动性管理，从“价值毁灭”走向价值创造，逐步变外延式输血为内生式造血，着力实现盈利性、安全性与流动性的均衡统一。在麦肯锡发布的《中国top40家银行价值创造排行榜（2019）》中，本行首次入围，经济资本回报率和经济利润位列中国top40银行第10位和第17位；我们还着力推进资产负债表的去粗取精、去伪存真，主动暴露风险，加速存量不良的全面出清，为新一轮的效益精进、价值提升积蓄力量。

当然，这些才是刚刚起步，正如郭树清主席所说，“公司治理没有最好但有更好”，保持公司治理架构的不断完善和良性运转，实现资产负债结构和风险防控能力的持续提升，是我们必须直面和不断求解的永恒课题。

2019年有部电影《花椒之味》，中间的三姐妹叫作“如树，如枝，如果”，或可视之为对长沙银行转型之路的某种恰如其分的隐喻。我们要在中国金融和湖湘经济的沃土上深深扎下根去，先有如树之挺拔，继有如枝之繁茂，终有如果之丰硕。

当然，还可以在“如树，如枝，如果”的后面再加上一句话，“做小，做难，做时间的朋友”。中小银行天然就是要为普罗大众服务，为中小微企业服务，回归初心，贴近泥土，不以业小而不为，不因艰难而束手，做时间的朋友，做客户的朋友，时光终不会辜负珍视它的人们。

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 | http://www.bankofchangsha.com |
| 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 | http://www.sse.com.cn |
| 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 | 天健会计师事务所（特殊普通合伙） |
| | 办公地址 | 浙江省杭州市江干区钱江路 1366 号华润大厦 B 座 |
| | 签字会计师姓名 | 黄源源、胡萍 |
| 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、韩日康 |
| | 持续督导的期间 | 2018 年 9 月 26 日至 2020 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，干事，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“2019全球银行1000强”榜单中，位列第273位。

2、在英国《银行家》杂志发布的2019年“全球银行品牌价值500强”榜单中，位列第245位。

3、在麦肯锡发布的《中国TOP40家银行价值创造排行榜（2019）》中，经济利润和RAROC（经济资本回报率）两项核心指标排名分列全国TOP40银行的第17位和第10位。

4、在中国银行业协会发布的2018年“陀螺”（GYROSCOPE）评价体系（资产规模2000亿元以上城商行）位列综合评价第11位。

5、在中国银行业协会发布的“2019年中国银行业100强”榜单中，位列第37位。

6、在《银行家》杂志发布的《2019中国商业银行竞争力获奖名单（城市商业银行）》中，荣获“最具区域竞争力城市商业银行”荣誉。

7、在中国金融认证中心（CFCA）主办的2019银行数字化转型高峰论坛暨第十五届

中国电子银行年度盛典中，荣获中国电子银行金榜奖的“最佳金融科技创新应用奖”。

8、在中国银行业协会主办的全国性银行业客服权威赛事第四届“寻找好声音”大赛中，荣获“最佳智慧团队”“最佳业务团队”。

9、获得全国银行间同业拆借中心授予的“2019年度银行间本币市场核心交易商”和“2019年度优秀债券市场交易商”荣誉。

10、长沙银行股份有限公司工会荣获中国金融工会授予的“全国金融模范职工之家”。

11、获得中共湖南省委统战部联合颁发的湖南“一家一”助学就业·同心温暖工程公益伙伴奖牌。

12、荣获湖南银保监局2018年度全省银行业金融机构监管统计工作考核评比二等奖。

13、获得VISA中国颁发的“2019年杰出合作伙伴奖”。

14、在全国精益与六西格玛项目发表与研修活动中，荣获“示范级技术成果奖”“最佳展示奖”和“专业级技术成果奖”

15、在《上海证券报》主办的2019上证财富管理论坛暨第十届“金理财”奖评选中，荣获“城商行理财卓越奖”。

16、在《每日经济新闻》主办的2019年中国银行业“金鼎奖”评选中，荣获“年度卓越银行理财品牌”。

17、在第十四届“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”。

18、在《中国经营报》主办的“第十一届卓越竞争力金融机构评选”中，获评为“2019卓越竞争力品牌建设银行”。

19、在《华夏时报》主办的第十三届金蝉奖评选中，获评为“2019年度零售银行”。

20、在金融界2019年“金智奖”价值评选中，获评为“杰出经营效率上市公司”。

21、在界面·财联社发起的“2018界面·财联社中国上市好公司”榜单评选中获评“最佳公司治理上市公司”。

22、在格隆汇首届大中华区最佳上市公司评选中，荣获“2019年度大中华区A股上市公司最具社会责任奖”。

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） | 2019年 | 2018年 | 本报告期较上年同期增减（%） | 2017年 |
|-----------------------|-------------|-------------|----------------|-------------|
| 营业收入 | 17,016,938 | 13,940,826 | 22.07 | 12,127,559 |
| 营业利润 | 6,484,262 | 5,637,395 | 15.02 | 5,011,922 |
| 利润总额 | 6,450,422 | 5,605,276 | 15.08 | 4,970,194 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 5,080,248 | 4,478,608 | 13.43 | 3,930,713 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 5,084,494 | 4,463,624 | 13.91 | 3,924,293 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -25,788,568 | -38,262,213 | 不适用 | 28,238,392 |
| 每股计（人民币元/股） | | | | |
| 基本每股收益 | 1.48 | 1.42 | 4.23 | 1.28 |
| 稀释每股收益 | 1.48 | 1.42 | 4.23 | 1.28 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 1.49 | 1.41 | 5.67 | 1.27 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | -7.54 | -11.18 | 不适用 | 9.17 |
| 归属于母公司股东的每股净资产 | 10.12 | 9.06 | 11.70 | 7.56 |
| 盈利能力指标（%） | | | | |
| 全面摊薄净资产收益率 | 14.67 | 14.45 | 上升0.22个百分点 | 16.88 |
| 加权平均净资产收益率 | 15.61 | 16.91 | 下降1.30个百分点 | 18.25 |
| 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率 | 14.68 | 14.40 | 上升0.28个百分点 | 16.85 |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 | 15.62 | 16.86 | 下降1.24个百分点 | 18.22 |
| 总资产收益率 | 0.93 | 0.92 | 上升0.01个百分点 | 0.93 |
| 净利差 | 2.55 | 2.34 | 上升0.21个百分点 | 2.56 |
| 净息差 | 2.42 | 2.45 | 下降0.03个百分点 | 2.67 |
| 规模指标（人民币千元） | | | | |
| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 | 本报告期末较期初增减（%） | 2017年12月31日 |
| 资产总额 | 601,997,736 | 526,629,685 | 14.31 | 470,544,087 |
| 负债总额 | 560,164,510 | 494,848,541 | 13.20 | 446,547,546 |
| 归属于母公司股东的所有者权益 | 40,632,699 | 30,995,770 | 31.09 | 23,284,052 |
| 吸收存款本金总额 | 387,178,394 | 341,202,398 | 13.47 | 336,640,719 |
| 其中：公司活期存款 | 147,152,053 | 137,455,626 | 7.05 | 166,271,641 |
| 公司定期存款 | 98,811,086 | 94,657,674 | 4.39 | 74,047,241 |
| 个人活期存款 | 59,856,688 | 47,883,469 | 25.00 | 42,320,906 |
| 个人定期存款 | 75,180,562 | 54,964,453 | 36.78 | 42,074,303 |
| 发放贷款和垫款本金总额 | 260,322,832 | 204,403,060 | 27.36 | 154,487,374 |
| 其中：公司贷款 | 143,894,958 | 127,741,734 | 12.65 | 109,161,440 |
| 个人贷款 | 101,999,670 | 71,209,730 | 43.24 | 45,282,103 |
| 票据贴现 | 14,428,204 | 5,451,596 | 164.66 | 43,831 |
| 资本净额 | 50,251,873 | 39,950,984 | 25.78 | 31,595,100 |
| 其中：核心一级资本 | 34,753,698 | 31,118,314 | 11.68 | 23,419,378 |
| 其他一级资本 | 6,068,434 | 53,687 | 11,203.36 | 43,546 |
| 二级资本 | 9,429,741 | 8,778,983 | 7.41 | 8,132,176 |
| 加权风险资产净额 | 379,212,888 | 326,361,334 | 16.19 | 269,143,280 |
| 贷款损失准备 | 8,906,727 | 7,280,900 | 22.33 | 4,962,746 |

二、2019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 | 4,202,698 | 3,955,207 | 4,243,694 | 4,615,339 |
| 营业利润 | 1,719,833 | 1,625,585 | 1,943,241 | 1,195,603 |
| 利润总额 | 1,709,574 | 1,626,647 | 1,944,513 | 1,169,688 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 1,368,852 | 1,302,691 | 1,476,291 | 932,414 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 1,375,506 | 1,298,633 | 1,471,126 | 939,229 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 12,248,295 | -11,031,351 | -15,446,499 | -11,559,013 |

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 | 2019年 | 2018年 | 2017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 | -2,070 | 4,250 | 2,522 |
| 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） | 34,385 | 57,775 | 54,168 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -37,839 | -35,906 | -44,227 |
| 小计 | -5,524 | 26,119 | 12,463 |
| 减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示） | -1,381 | 6,530 | 3,117 |
| 少数股东权益影响额（税后） | 103 | 4,605 | 2,926 |
| 归属于母公司所有者的非经常性损益净额 | -4,246 | 14,984 | 6,420 |

四、补充财务指标

| 项目（%） | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|------------|-------------|-------------|-------------|
| 资本充足率 | 13.25 | 12.24 | 11.74 |
| 一级资本充足率 | 10.76 | 9.55 | 8.72 |
| 核心一级资本充足率 | 9.16 | 9.53 | 8.70 |
| 不良贷款率 | 1.22 | 1.29 | 1.24 |
| 拨备覆盖率 | 279.98 | 275.40 | 260.00 |
| 拨贷比 | 3.42 | 3.56 | 3.21 |
| 存贷比 | 66.80 | 59.26 | 45.04 |
| 流动性比例 | 62.06 | 57.53 | 34.36 |
| 单一最大客户贷款比率 | 2.98 | 3.35 | 4.42 |
| 最大十家客户贷款比率 | 20.86 | 26.23 | 31.48 |
| 成本收入比 | 30.72 | 34.12 | 33.67 |

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、良好的区域经济基础是现实依托。

湖南经济持续向好。近年来，湖南、长沙经济发展势头良好，营商环境不断优化，人口持续大幅净流入，人民获得感和幸福感较高，产业转型加速推进，战略性新兴产业竞争力凸显，县域经济活力迸发，为本行转型发展提供了坚实的基础和支撑；地方金融加速赶超。前期湖南地方金融产业发展相对不充分，但增长潜力巨大，近年来加速赶超，金融业占GDP的比重逐年攀升；湖南、长沙相继出台金融业发展规划，要将长沙打造成为区域金融中心，将长沙银行等作为地方金融的领军企业进行打造。

2、国有资本为主体、结构均衡和长期稳定的股权模式是制度保障。

本行具有优质多元且相对均衡的股东结构，形成了以国有资本为主体，民营资本多方参与的混合所有制格局，确保了本行股权结构和高管层的持续稳定；高管层的整体稳定、有效传承，确保了本行风险偏好、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，确保了本行能够始终坚守风险底线和朝着正确战略方向不断迈进。

3、充分授权、高效决策和持续革新是机制保证。

作为一家地方法人银行，本行一直以来力求最大限度发挥决策链条短、决策效率高的优势，直面市场，贴近客户，第一时间对市场变化和客户需求作出响应和反馈；对各级分支机构差异化分层、逐级授权，发挥其在市场竞争中的主动性和机动性；坚决抵制科层制和大企业病，成立流程变革中心，定期对各类业务、管理流程进行梳理优化，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，同时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。

4、对本土市场的深刻洞察、充分了解和差异化深耕是实现路径。

作为地方中小银行，我们的最大优势来自两方面，一方面无需本土化，本身就源自、成长于本土市场，另一方面所有产品、服务都是为本土市场量身打造，充分体现差异化、特色化，无需兼顾其他市场和客群。在此基础上，我们始终强调充分了解市场、客户和对手，凸显差异化、特色化，做真正“懂你”的银行。

本行是湖南政务业务的主要银行，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，构建了较为完善的政务产品账户、系统和服务体系。近年来更是通过持续的业务创新和科技赋能，支持智慧政务、数字城市建设和助推各级政府现代治理能力提升，具有广泛的客户基础和良好的品牌认知度。

本行是湖南中小企业业务的领军银行，二十多年来与中小微企业风雨同舟、患难与共，与一批特色产业和优势企业相伴成长、互相支持，铸就了较高的市场认可度和品牌美誉度；同时凭借对本土市场的深刻了解，发挥机制优势，差异定位，积极作为，真正能够为本土产业、客户尤其是中小微客户提供定制化、特色化的产品服务，同时持续强化在多元产品、业务资质、内部协同上的综合经营能力，在产品的匹配度、服务的精细度和服务的高效率上优势突出。

本行是湖南零售业务的特色银行。虽然起步较晚，但转型成效显著，发展前景可期。本行已完成对全省先于市场的覆盖，现拥有30家分支行、314个网点和3,427个农村金融服务站，网点布局深广度的优势凸显，同时网上银行+手机银行+微信银行+智能客服的线上服务体系日臻完善；本行是湖南医保、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，客户服务在市场中具有良好口碑且不断优化提升，全力构建湖南市场的最大客户基数、最强客户粘性和最高客户价值；零售业务各板块快速发展，在本行资产、负债、收入、盈利中的占比逐年快速提升，已成为本行战略转型的坚实支撑。

5、较强的盈利能力和良好的盈利结构是价值支撑。

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；形成了包括零售金融、消费金融、公司金融、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2019年本行的净利差、总资产收益率已初现企稳态势。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的业务可持续竞争力。

6、专业、稳定和高度凝聚力的人才队伍是组织保障。

本行坚持“人才强行”战略，秉承“聚焦客户、实干成本、快乐同行”的价值观，构建了一支敬业专业、高忠诚度和高稳定性的干部员工队伍，内部选才、内部育才的成效显著；近年来本行更加注重鲶鱼效应发挥，加大了校招力度和外部中高端人才引进，改变同质基因，打破一池春水，强化内部竞争、岗位轮换和赛马制考核，稳步推进“尖兵计划”“三狮行动”和人才盘点，构建起完善的后备梯队建设机制和内部培训培养机制；本行在中国银行业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、整体经营情况分析

2019年，面对错综复杂的经济金融形势、深刻变化的监管环境和日趋激烈的行业竞争，本行在董事会的坚强领导下，坚定发展初心，保持战略定力，坚持“优化结构、效益精进”的战略部署，聚焦“基础客群壮大、基础管理提升、基础设施完善”的战略核心，持续夯实发展根基，扎实推进数据驱动，全面推动转型发展，迈出了高质量发展的坚实步伐。

整体经营持续向好。报告期内，本行有效应对内外部挑战，积极稳健开展各项业务，资产规模、盈利能力均保持良好发展态势。资产规模稳步增长。年末资产总额6,019.98亿元，较上年末增长14.31%；吸收存款本金总额3,871.78亿元，较上年末增长13.47%；发放贷款及垫款本金总额2,603.23亿元，较上年末增长27.36%。盈利能力持续提升。报告期内，本行实现营业收入170.17亿元，同比增长22.07%；归属于上市公司股东的净利润50.80亿元，同比增长13.43%；净利差2.55%，同比提升0.21个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）15.61%，整体处于优良水平。

资产质量稳步改善。报告期内，本行坚持规模、效益与质量协调发展，强化合规风控，加大不良清收处置，持续改善资产质量，提升风险抵补能力。截至报告期末，本行不良贷款率1.22%，较上年末下降0.07个百分点；逾期90天以上贷款与不良贷款的比例为62.84%，较上年末下降30.46个百分点；拨备覆盖率为279.98%，较上年末上升4.58个百分点，风险抵补能力持续增强。

数据驱动有效强化。2019年是本行的“数据驱动年”，全行上下贯彻“科技引领、移动优先”战略，推动科技与金融、生态与场景的深度融合，加快从“应用启动”向“数字驱动”的动能转换，逐步实现线上化、数字化和智能化转型。报告期内，本行科技投入占营业收入的比重达2.76%，科技人员（含外包）较上年末增长36.22%；出台大数据建设三年规划，成立数据创新实验室和数据社区，构建数据平台，提升数据赋能；网点智能化改造提速，智能设备迭代升级，金融科技广泛深入应用，平均离柜率持续提升；上线开放银行平台，实现19个服务的标准化输出，推动15个外部客户对接和8家业务应用落地；稳妥推进与华为、阿里云、腾讯云计算的战略合作，持续提升金融科技应用能力；探索组织模式和文化变革，加快部落制和敏捷转型，完成6大部落、近千人规模的金融科技组织架构调整，大幅提升系统开发、数据分析和产品创新效能，

为业务转型提供强大内驱力。

品牌排名持续提升。报告期内，本行在英国《银行家》全球银行业1000强排名中，位居第273位，较上一年上升38位；在中国银行业协会发布的中国银行业100强排名中，位居第37名，较上一年上升12位；在中国银行业协会陀螺评价体系稳健发展能力评比中，位居全国城商行第11位；在“中国上市公司市值500强”中，位列第408位；成功协办“2019中国上市银行发展论坛”等行业重大活动，市场地位和品牌形象稳步提升。

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、报告期内主要业务开展情况

（一）零售业务

2019年，本行依靠数字化的强力驱动，构建起“线上+线下”“客户+账户”“数据+生态”“体验+口碑”的融合发展模式，坚持走科技引领转型、体验创造价值、农村包围城市的发展道路，全面推动零售业务转型发展，取得明显成效。

业务规模快速增长。在移动优先战略引领下，不断提升线上化获客和APP运营能力，实现线上线下渠道一体化，着力制造高频触点，持续做大业务规模。截至报告期末，本行管理零售客户资产（AUM）1,822.38亿元，较上年末增长28.91%；个人存款余额1,350.37亿元，较上年末增长31.30%；个人活期存款余额598.57亿元，较上年末增长25.00%；个人贷款余额1,020.00亿元，较上年末增长43.24%。

客群基数不断壮大。持续完善批量获客手段，初步形成以工资代发、智慧项目、社保、医保、养保等为主的批量获客模式，实现客户群的持续壮大。截至报告期末，本行零售客户数1,325.96万户，较上年末增长22.23%。其中，财富客户52.72万户，较上年末增长26.98%；个人e钱庄APP月活跃用户数（MAU）112.84万人，较上年末增长59.87%。

份额占比持续提升。零售规模增长与客群壮大，有力带动了零售份额占比的提升。本行个人存款占比从2018年末的30.14%提升至2019年末的34.88%，个人贷款占比从2018年末的34.84%提升至2019年末的39.18%。

产品服务优化升级。围绕“衣食住行娱”持续优化产品服务，丰富零售产品池，助力消费升级。新上线快乐房抵贷，展业半年新增授信31.59亿元，新增余额25.30亿元；迭代升级快乐秒贷，新增授信70.39亿元，年末授信客户数达15.14万户；上线

“快乐秒贷联合贷”，服务村行发展。信用卡升级提质，新增发卡63.57万张，发卡量达157.90万张。重塑财富管理体系，针对零售客户财富管理需求，打造涵盖负债、自营理财、基金、实物贵金属、信托等在内的产品池，完善资产配置工具。延伸服务触角，下沉县域农村，大力推进农金站点建设，构建零售业务新增长极的同时，实现手机银行、网上银行、微信银行与县域支行、乡镇支行、农金站融合发展，打造多功能、交互式、无缝链接的全渠道服务模式。

（二）公司业务

报告期内，本行坚定“做湖南人的主办银行”战略定位，始终与地方经济同频共振，巩固核心业务优势，提升价值创造能力，打造经营特色，助力实体经济发展。

全力服务地方经济发展。与地方政府保持长期、广泛和紧密的合作关系，主动对接，优化服务，致力于打造地方经济的综合金融服务提供商。报告期内，累计支持教育、医院、水电煤气、污水处理、城市垃圾处理、水利建设、国土整理等地方政府重点项目168个，信贷投放超过350亿元。主动服务社保、医保划转税务机构征缴，成为全省9家社保、医保税务机构代缴合作银行之一，开通八大缴费渠道，全面支持全省114个地区社保、医保缴费，致力于普惠金融的推进和百姓生活的改善。坚持增量合规、存量优化的原则，采取“自接自盘”“接替他盘”的方式，支持配合地方政府化债。

深度支持产业转型升级。围绕国家和区域发展战略，聚焦成长性好、符合国家战略发展方向的产业，积极介入优势产业协同布局，成立敏捷组织和专业团队，全力对接全省20条、长沙市22条优势产业链和144个园区（片区），搭建工程机械产业链平台、核心企业供应链金融平台、智慧园区服务平台，打造地方产业转型升级的强劲引擎。按照一“链”一方案、一“园”一平台、一“区”一模式，持续优化金融服务，集中优势资源投向高质量、高潜力客户，助力产业转型升级，朝着打造湖南本土最懂产业的专业银行目标不断迈进。以贸融结合、产融结合为着力点，推动国际业务产品和服务创新，助力园区经济转型发展，落地省内首单境外债跨境担保业务，国际结算量较上年增长62%。

全面助力战略客户成长。本行持续提升信贷、投行、债券、交易银行等综合金融服务能力，为战略客户流动性提供支持，累计服务上市公司81家、拟上市公司21家、新三板上市公司138家、上市后备公司184家，并作为主办银行助力数家企业成功上市。安排专营机构、专职团队对接服务，积极参与对上市企业的专项纾困行动，先后对多家上市公司大股东进行帮扶，累计投放纾困资金26.07亿元。通过大力发展债券承销、

债权融资计划、并购融资、银团贷款等投行业务，加大对实体经济支持力度。报告期内，投行业务投放额较上年末净增173.10亿元，增长29.26%。交易银行转型力度加大，上线委贷资金池、跨行财资云、票据池、应收账款池等线上产品，推出云链保理等供应链金融新模式，上线了产融服务平台生态圈场景，推出资金管理信息化专项服务方案。报告期内，交易银行核心客户数新增55户，服务客户494户，现金管理系统交易量达到2,407亿元，同比增长129.92%，票据池交易量达53.63亿元，落地现金管理银企直连项目集团客户19个。

持续支持民营小微企业。积极对接“1241”“百行进万企”等专项融资活动，制订《关于进一步支持民营企业发展的推动实施意见》，出台支持民营企业融资27条和普惠小微金融尽职免责办法，完善“敢贷愿贷”机制，加大信贷支持力度。截至报告期末，本行民营企业贷款余额较上年末新增91.04亿元；“两增”口径小微企业贷款新增59.40亿元，普惠型小微企业贷款新增56.75亿元，新增中小微企业信贷客户2,522户。主动管控信贷价格，有效降低融资成本。小微企业内部资金定价打八四折、贷款目标定价比一般企业贷款低20-50个基点；推出“快乐续贷”，通过再融资和转贷引导基金业务提供无还本续贷284笔，金额31.27亿元。强化科技赋能，提升“能贷会贷”能力。优化企业对公开户流程，企业开户时长普遍缩减70%以上；推出“快乐e贷-税e贷”“快乐e贷-政采贷”等产品服务，信贷审批时间大幅缩减，较好满足民营和小微企业“短、频、急”资金需求。

（三）资管与金融市场业务

报告期内，本行有效落实资管新规、理财新规等监管政策，持续提升资产定价和交易能力，助推业务转型稳中提质。

交易能力稳步提升。协同全行流动性管理，持续稳固和拓宽融资渠道，加强对利率走势的研判和负债策略的研究，有效管理同业融资成本。报告期内，本行继续入围公开市场一级交易商。同时，持续推进投研能力建设，深入研究市场形势，把握投资交易节奏，债券投资交易取得较好业绩，现券交易量、做市交易量和债券承销量大幅增长，位列中登公司债券交割量（现货）排行榜第10名，荣获银行间本币市场核心交易商、优秀债券市场交易商、优秀综合做市机构、利率债和信用债优秀尝试做市机构等称号。

资产结构持续优化。顺应监管导向，持续压降非标准化特定目的载体投资，加大对债券、资产支持证券等标准化资产的投资力度，扎实推动同业业务转型，非标准化

特定目的载体投资较上年末压降85.4亿元；积极参与票据市场基础设施建设，运用票据业务为中小企业客户提供融资服务，贴现及转贴现较上年末增长164.66%。全年金融市场业务实现收入137.01亿元，增长11.96%。

理财业务加速转型。紧跟监管导向，扎实推进理财业务转型发展。全行日均管理理财产品余额534.73亿元，报告期末理财产品余额500.25亿元，较上年末增加51.02亿元，增长11.36%；保本理财实现零余额，提前完成新规整改要求；推出净值型理财产品，余额超过100亿元，占全部理财余额的21.28%；预期收益型理财余额压降达到预期目标。

业务创新协同发展。报告期内，获普通类衍生产品交易资质、银行间黄金询价交易资质，进入银行间标准债券远期市场，开展人民币利率互换、外汇远期、外汇掉期等衍生品业务；稳健推出结构性存款产品。

（四）特色业务

县域金融持续做强。深耕县域市场，下沉社区乡镇，新开业县域支行7家，省内县域覆盖率81.40%，新签约3,148家农村金融服务站，构建县域支行+乡镇支行+农金站的立体网络，打造提供高效金融服务、践行乡村振兴战略的坚强堡垒。完善县域金融管理体系，搭建管理平台，实现业务全流程的可视化和透明化；与省文旅厅、湖南卫视联合出品《乡村合伙人》，在全省26个县域试点打造乡村振兴、精品旅游项目，为三农项目建设、农户创业等提供融资服务，持续提升县域金融服务能力；抓好金融扶贫，金融精准扶贫贷款余额26.53亿元，较年初增长15.45%。

科技金融持续做精。坚定“科技金融”战略品牌方向，优化产品创新服务，创新推出研发人才专属信贷产品“科创达人贷”；加强营销联动，主动服务高新技术企业，有效推动科技金融业务发展；连续四年冠名参与湖南省创新创业大赛活动，全力支持全省科技型企业创新创业。截至报告期末，本行科技金融贷款余额147.64亿元。

绿色金融持续做大。支持垃圾处理及污染防治项目、节能环保服务项目与自然保护、生态修复及灾害防控项目等重点领域；推动恒大智能汽车制造、新邵晒谷滩水电和湖南鑫远污水处理等绿色贷款项目的落地；联合举办“南沙自贸区绿色金融论坛暨世界自然基金会2019气候创行者启动仪式”。截至报告期末，本行绿色金融贷款余额138.33亿元。

智慧金融持续做优。秉承“移动优先”理念，积极营造金融生态，做大呼啦生态圈，链接本土生活，平台化赋能中小商户，做实做大场景金融和智慧金融，智慧政务、

智慧校园、智慧医疗、智慧园区、智慧城市等项目取得新进展。报告期内，新增网络金融客户187.86万户，累计达到599.79万户；新增呼啦生态圈商户9.03万户，累计达到15.77万户；商城权益平台初见雏形，本年度新增快乐商城用户81.58万户。

三、报告期内主要经营情况分析

（一）利润表分析

2019年，本行积极应对内外部环境的深刻变化，坚持特色化、差异化发展，积极稳健开展各项业务，实现经营业绩稳步增长。报告期内，本行实现营业收入170.17亿元，同比增加30.76亿元，增长22.07%；归属于上市公司股东的净利润50.80亿元，同比增加6.02亿元，增长13.43%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2019年 | 2018年 | 变动比例 (%) |
|--------------|------------|------------|----------|
| 营业收入 | 17,016,938 | 13,940,826 | 22.07 |
| 利息净收入 | 12,277,795 | 11,550,072 | 6.30 |
| 手续费及佣金净收入 | 1,772,752 | 1,580,038 | 12.20 |
| 投资收益 | 1,999,164 | 406,924 | 391.29 |
| 公允价值变动收益 | 888,901 | 289,539 | 207.01 |
| 汇兑收益 | 44,329 | 46,168 | -3.98 |
| 其他收益 | 30,385 | 53,988 | -43.72 |
| 其他业务收入 | 5,682 | 9,847 | -42.30 |
| 资产处置收益 | -2,070 | 4,250 | -148.71 |
| 营业支出 | 10,532,676 | 8,303,431 | 26.85 |
| 营业税金及附加 | 127,907 | 132,680 | -3.60 |
| 业务及管理费 | 5,227,660 | 4,756,955 | 9.90 |
| 资产减值损失 | - | 3,413,796 | 不适用 |
| 信用减值损失 | 5,166,570 | - | 不适用 |
| 其他资产减值损失 | 10,340 | - | 不适用 |
| 其他业务成本 | 199 | 0 | 不适用 |
| 营业利润 | 6,484,262 | 5,637,395 | 15.02 |
| 加：营业外收入 | 17,485 | 22,755 | -23.16 |
| 减：营业外支出 | 51,325 | 54,874 | -6.47 |
| 利润总额 | 6,450,422 | 5,605,276 | 15.08 |
| 减：所得税费用 | 1,191,864 | 1,027,563 | 15.99 |
| 净利润 | 5,258,558 | 4,577,713 | 14.87 |
| 少数股东损益 | 178,310 | 99,105 | 79.92 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 5,080,248 | 4,478,608 | 13.43 |

1. 利息净收入

2019年，本行实现利息净收入122.78亿元，同比增长6.30%，占营业收入的72.15%；其中利息收入252.92亿元，同比增长13.07%，利息支出130.14亿元，同比增长20.31%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2019年 | 2018年 | 变动比例(%) |
|----------------|------------|------------|---------|
| 利息收入 | 25,291,798 | 22,367,515 | 13.07 |
| 发放贷款和垫款 | 14,037,423 | 10,277,742 | 36.58 |
| 存放同业 | 112,908 | 166,645 | -32.25 |
| 存放中央银行 | 613,953 | 680,167 | -9.73 |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 334,574 | 212,634 | 57.35 |
| 金融投资 | 10,192,940 | 11,030,327 | -7.59 |
| 利息支出 | 13,014,003 | 10,817,443 | 20.31 |
| 同业存放 | 839,699 | 1,135,347 | -26.04 |
| 拆入资金及卖出回购的金融资产 | 731,446 | 444,216 | 64.66 |
| 吸收存款 | 7,300,676 | 5,461,938 | 33.66 |
| 应付债券及同业存单利息 | 4,142,182 | 3,775,940 | 9.70 |
| 其他 | 0 | 2 | -100.00 |
| 利息净收入 | 12,277,795 | 11,550,072 | 6.30 |

净息差和净利差

2019年，本行净息差2.42%，同比下降0.03个百分点，净利差2.55%，同比提升0.21个百分点。

净息差变化的主要原因为：本行计息负债规模同比增幅（18.47%）高于生息资产规模同比增幅（7.55%）。

净利差变化的主要原因为：生息资产端，2019年，本行生息资产收息率为4.99%，同比上升0.25个百分点，主要系本行持续加大对实体经济的支持力度，贷款占生息资产的比重持续提升，资产结构持续优化；付息负债端，2019年，本行付息负债平均利率为2.44%，同比上升0.04个百分点，主要系本行调整优化负债结构，合理控制负债成本上升。

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 | 2019年度 | | | 2018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 | 534,286,890 | 13,014,003 | 2.44 | 451,114,687 | 10,817,443 | 2.40 |
| 存款 | 364,211,266 | 7,300,676 | 2.00 | 325,530,851 | 5,461,938 | 1.68 |
| 其中：公司活期存款 | 141,808,707 | 884,032 | 0.62 | 144,218,925 | 822,330 | 0.57 |
| 公司定期存款 | 105,088,570 | 3,618,225 | 3.44 | 91,660,555 | 2,857,253 | 3.12 |
| 个人活期存款 | 51,540,592 | 533,729 | 1.04 | 41,986,636 | 367,216 | 0.87 |
| 个人定期存款 | 65,773,397 | 2,264,690 | 3.44 | 47,664,735 | 1,415,139 | 2.97 |
| 已发行债券 | 119,634,990 | 4,142,182 | 3.46 | 84,485,188 | 3,775,942 | 4.47 |
| 同业负债 | 44,972,633 | 1,378,190 | 3.06 | 38,455,587 | 1,492,043 | 3.88 |

| | | | | | | |
|---------------|-------------|------------|------|-------------|------------|------|
| 拆入资金 | 5,468,001 | 192,955 | 3.53 | 2,643,061 | 87,520 | 3.31 |
| 生息资产 | 507,611,786 | 25,291,798 | 4.99 | 471,968,326 | 22,367,515 | 4.74 |
| 贷款 | 233,458,444 | 14,037,423 | 6.01 | 178,997,325 | 10,277,742 | 5.74 |
| 按主体分：公司贷款 | 148,526,514 | 8,912,798 | 6.00 | 122,258,137 | 7,324,145 | 5.99 |
| 个人贷款 | 84,931,930 | 5,124,625 | 6.03 | 56,739,188 | 2,953,597 | 5.21 |
| 存放中央银行款项 | 39,783,509 | 613,953 | 1.54 | 43,189,068 | 680,167 | 1.57 |
| 同业投资 | 106,471,911 | 5,541,358 | 5.20 | 136,614,825 | 6,930,810 | 5.07 |
| 债券投资 | 127,046,676 | 5,058,086 | 3.98 | 112,904,416 | 4,469,375 | 3.96 |
| 拆出资金 | 851,246 | 40,978 | 4.81 | 262,692 | 9,421 | 3.59 |
| 净息差(%) | | | 2.42 | | | 2.45 |
| 净利差(%) | | | 2.55 | | | 2.34 |

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 | 2019年对比2018年 | | |
|----------------|--------------|------------|------------|
| | 增(减)因素 | | 增(减) |
| | 规模 | 利率 | 净值 |
| 计息负债 | | | |
| 存款 | 649,002 | 1,189,736 | 1,838,738 |
| 已发行债券 | 1,570,969 | -1,204,729 | 366,240 |
| 同业负债 | 252,856 | -366,709 | -113,853 |
| 拆入资金 | 93,543 | 11,892 | 105,435 |
| 利息支出变动 | 2,566,371 | -369,810 | 2,196,560 |
| 生息资产 | | | |
| 贷款 | 3,127,071 | 632,610 | 3,759,681 |
| 存放中央银行款项 | -53,633 | -12,581 | -66,214 |
| 同业投资 | -1,529,225 | 139,773 | -1,389,452 |
| 债券投资 | 559,828 | 28,883 | 588,711 |
| 拆出资金 | 21,107 | 10,450 | 31,557 |
| 利息收入变动 | 2,125,148 | 799,135 | 2,924,283 |
| 净利息收入变动 | -441,222 | 1,168,945 | 727,723 |

(1) 利息收入

2019年，本行实现利息收入252.92亿元，同比增长13.07%，主要是生息资产规模扩大和结构优化所致。

贷款利息收入

2019年，本行贷款利息收入140.37亿元，同比增长36.58%，主要是贷款规模增加以及平均收息率上升所致。

报告期内，面对利率市场化进程加速，银行存贷利差持续缩窄的趋势，本行在有效防范风险的前提下稳步推进信贷投放，持续加大对中小企业的信贷支持力度，推动贷款日均规模同比增长30.43%。

其中公司贷款平均收息率 6.00%，同比上升 0.01 个百分点，个人贷款平均收息率 6.03%，同比上升 0.82 个百分点。

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 | 2019年度 | | | 2018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 | 148,526,514 | 8,912,798 | 6.00 | 122,258,137 | 7,324,145 | 5.99 |
| 个人贷款 | 84,931,930 | 5,124,625 | 6.03 | 56,739,188 | 2,953,597 | 5.21 |
| 贷款总额 | 233,458,444 | 14,037,423 | 6.01 | 178,997,325 | 10,277,742 | 5.74 |

债券投资利息收入

2019 年，本行债券投资利息收入 50.58 亿元，同比增长 13.17%，主要是本行主动调整并优化持仓结构，合理配置投资品种，债券投资规模稳健增长。

同业投资利息收入

2019 年，本行同业投资利息收入 55.41 亿元，同比下降 20.05%，主要是本行金融工具重分类以及调整投资策略所致。

(2) 利息支出

2019 年，本行利息支出 130.14 亿元，同比增长 20.31%，主要是付息负债规模扩大所致。

存款利息支出

2019 年，本行公司客户和个人客户存款利息支出共计 73.01 亿元，同比增长 33.66%，主要为存款付息率上升所致。

2019 年，本行公司客户存款付息率 1.82%，同比上升 0.26 个百分点，个人客户存款付息率 2.39%，同比上升 0.40 个百分点。

下表列示了对公存款及个人存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：（人民币）千元

| 类别 | 2019年度 | | | 2018年度 | | |
|-----------|-------------|-----------|----------|-------------|-----------|----------|
| | 平均余额 | 利息支出 | 平均利率 (%) | 平均余额 | 利息支出 | 平均利率 (%) |
| 公司客户存款 | | | | | | |
| 其中：公司活期存款 | 141,808,707 | 884,032 | 0.62 | 144,218,925 | 822,330 | 0.57 |
| 公司定期存款 | 105,088,570 | 3,618,225 | 3.44 | 91,660,555 | 2,857,253 | 3.12 |
| 小计 | 246,897,277 | 4,502,257 | 1.82 | 235,879,480 | 3,679,583 | 1.56 |

| | | | | | | |
|-----------|-------------|-----------|------|-------------|-----------|------|
| 个人客户存款 | | | | | | |
| 其中：个人活期存款 | 51,540,592 | 533,729 | 1.04 | 41,986,636 | 367,216 | 0.87 |
| 个人定期存款 | 65,773,397 | 2,264,690 | 3.44 | 47,664,735 | 1,415,139 | 2.97 |
| 小计 | 117,313,989 | 2,798,419 | 2.39 | 89,651,371 | 1,782,355 | 1.99 |
| 合计 | 364,211,266 | 7,300,676 | 2.00 | 325,530,851 | 5,461,938 | 1.68 |

已发行债券利息支出

2019年，本行已发行债券利息支出41.42亿元，同比增长9.70%，主要为本行已发行债券规模增加和付息率下降所致。2019年，本行已发行债券规模1,196.35亿元，同比增长41.60%，本行已发行债券付息率3.46%，同比下降1.01个百分点。

2. 非利息收入

2019年，本行实现非利息净收入47.39亿元，同比增长98.23%。非利息收入主要构成为手续费及佣金净收入17.73亿元和投资收益19.99亿元。其他非利息净收入包括公允价值变动收益，汇兑收益，资产处置收益，其他业务收入及其他收益。

单位：人民币千元

| 项目 | 2019年 | 2018年 | 变动比例(%) |
|-------------|-----------|-----------|---------|
| 手续费及佣金净收入 | 1,772,752 | 1,580,038 | 12.20 |
| 其中：手续费及佣金收入 | 2,108,926 | 1,900,642 | 10.96 |
| 手续费及佣金支出 | 336,174 | 320,604 | 4.86 |
| 投资收益 | 1,999,164 | 406,924 | 391.29 |
| 公允价值变动收益 | 888,901 | 289,539 | 207.01 |
| 汇兑收益 | 44,329 | 46,168 | -3.98 |
| 其他业务收入 | 5,682 | 9,847 | -42.30 |
| 其他收益 | 30,385 | 53,988 | -43.72 |
| 资产处置收益 | -2,070 | 4,250 | -148.71 |
| 合计 | 4,739,143 | 2,390,754 | 98.23 |

手续费及佣金收入

2019年，本行手续费及佣金收入保持较快增长。截至报告期末，本行手续费及佣金收入21.09亿元，同比增长10.96%，主要是因为银行卡手续费收入快速增长。报告期内，本行实现银行卡手续费收入11.09亿元，同比增长38.01%，主要得益于本行信用卡分期业务手续费收入增加；顾问、咨询、理财产品手续费收入同比增长38.00%，主要是本行不断强化财富管理，推动理财业务转型，理财产品的发行规模不断扩大，实现理财产品手续费收入的增长。

单位：人民币千元

| 项目 | 2019年 | 2018年 | 变动比例(%) |
|---------|-------|-------|---------|
| 结算手续费收入 | 3,324 | 3,229 | 2.94 |

| | | | |
|-----------------|-----------|-----------|--------|
| 托管及其他受托业务收入 | 442,191 | 569,300 | -22.33 |
| 代理业务手续费收入 | 84,689 | 70,428 | 20.25 |
| 证券买卖手续费收入 | 129,865 | 100,367 | 29.39 |
| 银行卡手续费收入 | 1,109,393 | 803,831 | 38.01 |
| 信用承诺手续费及佣金收入 | 18,101 | 21,926 | -17.45 |
| 外汇业务手续费收入 | 2,685 | 8,560 | -68.63 |
| 顾问、咨询、理财产品手续费收入 | 295,558 | 214,167 | 38.00 |
| 债券借贷手续费收入 | 16,271 | 7,269 | 123.84 |
| 其他手续费收入 | 6,849 | 101,565 | -93.26 |
| 合计 | 2,108,926 | 1,900,642 | 10.96 |

投资收益

2019年，本行实现投资收益19.99亿元，同比增长391.29%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2019年 | 2018年 | 变动比例(%) |
|---------------------|-----------|---------|---------|
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益 | 1,343,410 | 304,032 | 341.86 |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 506,534 | 93,755 | 440.27 |
| 处置其他债权投资取得的投资收益 | 148,696 | - | 不适用 |
| 处置可供出售金融资产取得的投资收益 | - | 8,752 | 不适用 |
| 成本法核算的可供出售金融资产投资收益 | - | 385 | 不适用 |
| 其他权益工具投资持有期间取得的股利收入 | 525 | - | 不适用 |
| 其他 | -1 | - | 不适用 |
| 合计 | 1,999,164 | 406,924 | 391.29 |

公允价值变动收益

2019年，本行实现公允价值变动收益8.89亿元，同比增长207.01%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2019年 | 2018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 | 888,901 | 289,539 | 207.01 |

营业收入地区分布情况

2019年，本行实现营业收入170.17亿元，同比增长22.07%。本行湖南省内营业收入占比为99.75%，随着本行业务发展和网点布局的不断推进，本行湖南省外的营业收入金额和占比均不断提高。

单位：人民币千元

| 地区 | 2019年 | | 2018年 | |
|---------|------------|-------|------------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 湖南省内 | 16,975,110 | 99.75 | 13,912,058 | 99.79 |
| 其中：长沙市内 | 13,075,401 | 76.83 | 9,801,215 | 70.30 |
| 长沙市外 | 3,899,709 | 22.92 | 4,110,843 | 29.49 |
| 湖南省外 | 41,828 | 0.25 | 28,768 | 0.21 |

| | | | | |
|--------|------------|--------|------------|--------|
| 其中：广州 | 41,828 | 0.25 | 28,768 | 0.21 |
| 营业收入总额 | 17,016,938 | 100.00 | 13,940,826 | 100.00 |

3. 业务及管理费

2019年本行成本收入比30.72%，同比减少3.40个百分点，业务及管理费52.28亿元，同比增长9.90%，其中职工薪酬28.41亿元，同比增长4.09%，业务费用20.23亿元，同比增长19.59%。

2019年本行加强成本费用的精细化管理，强化预算管理和资产投资计划控制，有效管控全行运行成本。职工薪酬增加主要是由于本行持续引进优秀人才；业务费用增加是由于本行加强业务转型，推动网点布局以及发展智慧项目，加大了业务和营销投入。

单位：人民币千元

| 项目 | 2019年 | | 2018年 | | 变动比例 (%) |
|----------|-----------|--------|-----------|--------|----------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) | |
| 职工薪酬 | 2,840,802 | 54.35 | 2,729,173 | 57.37 | 4.09 |
| 业务费用 | 2,023,356 | 38.70 | 1,691,849 | 35.57 | 19.59 |
| 固定资产折旧 | 201,151 | 3.85 | 197,122 | 4.14 | 2.04 |
| 无形资产摊销 | 44,915 | 0.86 | 35,690 | 0.75 | 25.85 |
| 长期待摊费用摊销 | 111,014 | 2.12 | 99,271 | 2.09 | 11.83 |
| 税费 | 6,422 | 0.12 | 3,850 | 0.08 | 66.81 |
| 合计 | 5,227,660 | 100.00 | 4,756,955 | 100.00 | 9.90 |

4. 减值损失

2019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51.77亿元，同比增加17.63亿元。

单位：人民币千元

| 资产减值损失和其他资产减值损失 | | | |
|-------------------|-----------|-----------|----------|
| 项目 | 2019年 | 2018年 | 变动比例 (%) |
| 应收金融工具减值损失 | - | 253,886 | 不适用 |
| 贷款减值损失 | - | 2,985,897 | 不适用 |
| 抵债资产减值损失 | 10,340 | 87,996 | -88.25 |
| 其他应收款减值损失 | - | 4,633 | 不适用 |
| 应收利息减值损失 | - | 81,384 | 不适用 |
| 拆出资金减值损失 | 0 | 0 | 不适用 |
| 小计 | 10,340 | 3,413,796 | -99.70 |
| 信用减值损失 | | | |
| 项目 | 2019年 | 2018年 | 变动比例 (%) |
| 存放同业及其他金融机构减值损失 | -2,711 | - | 不适用 |
| 拆出资金减值损失 | 847 | - | 不适用 |
| 买入返售金融资产减值损失 | 464 | - | 不适用 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及应 | 4,193,850 | - | 不适用 |

| | | | |
|-------------------------------|-----------|-----------|-------|
| 收利息减值损失 | | | |
| 债权投资减值损失 | 797,088 | - | 不适用 |
| 其他债权投资减值损失 | -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 | 9,397 | - | 不适用 |
| 贷款承诺和财务担保减值损失 | 75,874 | - | 不适用 |
| 其他减值损失 | 93,531 | - | 不适用 |
| 小计 | 5,166,570 | - | 不适用 |
| 合计 | 5,176,910 | 3,413,796 | 51.65 |

5. 所得税费用

2019年，本行计提的所得税费用为11.92亿元，同比增长15.99%，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 | 2019年 | 2018年 | 变动比例(%) |
|------------------|-----------|-----------|---------|
| 按税法及相关规定计算的当期所得税 | 1,934,427 | 1,566,429 | 23.49 |
| 递延所得税费用 | -742,563 | -538,866 | 不适用 |
| 合计 | 1,191,864 | 1,027,563 | 15.99 |

(二) 资产分析

截至报告期末，本行总资产6,019.98亿元，较上年末增加753.68亿元，增长14.31%，本行总资产快速增长主要归因于本行加大贷款投放，发放贷款和垫款占资产总额的占比从上年末的37.43%提高到41.89%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2019年12月31日 | | 2018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 | 47,092,995 | 7.82 | 43,386,055 | 8.24 | 8.54 |
| 存放同业款项 | 7,118,864 | 1.18 | 5,603,322 | 1.06 | 27.05 |
| 贵金属 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 不适用 |
| 拆出资金 | 1,129,807 | 0.19 | 300,000 | 0.06 | 276.6 |
| 衍生金融资产 | 22,097 | 0.00 | 0 | 0.00 | 不适用 |
| 买入返售金融资产 | 5,958,579 | 0.99 | 7,640,736 | 1.45 | -22.02 |
| 应收利息 | - | - | 3,852,523 | 0.73 | 不适用 |
| 持有待售资产 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 不适用 |
| 发放贷款和垫款 | 252,190,676 | 41.89 | 197,122,160 | 37.43 | 27.94 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | - | - | 20,717,679 | 3.93 | 不适用 |
| 可供出售金融资产 | - | - | 36,017,764 | 6.84 | 不适用 |
| 持有至到期投资 | - | - | 94,051,516 | 17.86 | 不适用 |
| 应收款项类投资 | - | - | 113,194,334 | 21.49 | 不适用 |
| 金融投资： | | | | | |

| | | | | | |
|----------|-------------|--------|-------------|--------|-------|
| 交易性金融资产 | 75,535,777 | 12.55 | - | - | 不适用 |
| 债权投资 | 185,699,381 | 30.85 | - | - | 不适用 |
| 其他债权投资 | 21,536,616 | 3.58 | - | - | 不适用 |
| 其他权益工具投资 | 3,750 | 0.00 | - | - | 不适用 |
| 长期股权投资 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 不适用 |
| 投资性房地产 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 不适用 |
| 固定资产 | 1,555,187 | 0.26 | 1,531,694 | 0.29 | 1.53 |
| 无形资产 | 615,084 | 0.10 | 440,841 | 0.08 | 39.53 |
| 商誉 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 不适用 |
| 递延所得税资产 | 2,561,962 | 0.43 | 1,720,210 | 0.33 | 48.93 |
| 其他资产 | 976,961 | 0.16 | 1,050,851 | 0.20 | -7.03 |
| 资产总计 | 601,997,736 | 100.00 | 526,629,685 | 100.00 | 14.31 |

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 2,603.23 亿元，较上年末增长 27.36%，其中公司贷款金额为 1,438.95 亿元，占比为 55.28%，增长 12.65%；票据贴现金额为 144.28 亿元，占比为 5.54%，增长 164.66%；个人贷款金额为 1,020.00 亿元，占比 39.18%，增长 43.24%，零售业务规模持续增长，转型初见成效。

单位：人民币千元

| 类别 | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | | 变动比例 (%) |
|-------------|-------------|--------|-------------|--------|----------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) | |
| 公司贷款 | 143,894,958 | 55.28 | 127,741,734 | 62.50 | 12.65 |
| 票据贴现 | 14,428,204 | 5.54 | 5,451,596 | 2.67 | 164.66 |
| 个人贷款 | 101,999,670 | 39.18 | 71,209,730 | 34.84 | 43.24 |
| 信用卡垫款 | 18,491,744 | 7.10 | 15,261,922 | 7.47 | 21.16 |
| 个人生产及经营性贷款 | 16,376,656 | 6.29 | 11,646,267 | 5.70 | 40.62 |
| 个人消费贷款 | 18,058,265 | 6.94 | 9,103,538 | 4.45 | 98.37 |
| 住房按揭贷款 | 39,620,253 | 15.22 | 27,436,544 | 13.42 | 44.41 |
| 其他个人贷款 | 9,452,752 | 3.63 | 7,761,459 | 3.80 | 21.79 |
| 发放贷款和垫款本金总额 | 260,322,832 | 100.00 | 204,403,060 | 100.00 | 27.36 |
| 应收利息 | 848,198 | - | - | - | - |
| 发放贷款和垫款总额 | 261,171,030 | - | 204,403,060 | 100.00 | - |

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 59.63 亿元，较上年末减少 16.78 亿元，下降 21.96%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | | 变动比例 (%) |
|----|-------------|--------|-------------|--------|----------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) | |
| 债券 | 5,962,857 | 100.00 | 7,640,736 | 100.00 | -21.96 |
| 小计 | 5,962,857 | 100.00 | 7,640,736 | 100.00 | -21.96 |

| | | | | | |
|------------------|-----------|---|-----------|--------|-----|
| 买入返售金融资产 应计利息 | 2,168 | - | - | - | 不适用 |
| 合计 | 5,965,025 | - | 7,640,736 | 100.00 | - |

3. 以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

| 项目 | 2019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 | 2019年12月31日 |
|---------------------------|------------|------------|---------------|---------|-------------|
| 交易性金融资产 | 58,441,691 | 888,901 | 0 | 0 | 75,535,777 |
| 其他债权投资 | 28,167,706 | 0 | -65,823 | -1,770 | 21,536,616 |
| 其他权益工具投资 | 3,750 | 0 | 0 | 0 | 3,750 |
| 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 | 4,692,458 | 0 | -8,690 | 9,397 | 13,261,689 |
| 衍生金融资产 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22,097 |
| 合计 | 91,305,605 | 888,901 | -74,513 | 7,627 | 110,359,929 |

注：本表不存在必然的勾稽。

4. 所持金融债券情况

截至报告期末，本行持有的金融债券包括政策性金融债、商业银行债、商业银行二级资本债和证券公司金融债，政策性金融债券占比 90.32%，较上年末上升了 0.66 个百分点。

单位：人民币千元

| 类别 | 金额 |
|----------|------------|
| 政策性金融债券 | 37,693,531 |
| 商业银行金融债券 | 3,891,805 |
| 其他金融债券 | 150,002 |

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 |
|--------|-----------|--------|------------|--------|
| 16国开06 | 1,500,000 | 2.96 | 2021-02-18 | 0 |
| 17农发05 | 1,500,000 | 3.85 | 2027-01-06 | 0 |
| 19农发08 | 1,500,000 | 3.63 | 2026-07-19 | 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 |
| 17农发07 | 1,150,000 | 3.98 | 2020-04-19 | 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 |
| 18国开06 | 1,010,000 | 4.73 | 2025-04-02 | 0 |
| 16农发13 | 1,000,000 | 2.98 | 2021-04-06 | 0 |

5. 抵债资产情况

截至报告期末，本行抵债资产总额 5.16 亿元，减值准备为 0.95 亿元，净值为 4.21 亿元。

单位：人民币千元

| 类别 | 2019年12月31日 | | 2018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 | 516,440 | 95,063 | 505,470 | 101,116 |
| 其他 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 合计 | 516,440 | 95,063 | 505,470 | 101,116 |

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 2.25 亿元，减值准备为 0.38 亿元，净值为 1.87 亿元。

单位：人民币千元

| 项目 | 期初余额 | 期末余额 | 本期变动 |
|-------|-----------|---------|------------|
| 应收利息 | 3,929,463 | - | -3,929,463 |
| 坏账准备 | 76,940 | - | -76,940 |
| 项目 | 期初余额 | 期末余额 | 本期变动 |
| 其他应收款 | 168,728 | 224,640 | 55,912 |
| 坏账准备 | 23,291 | 37,527 | 14,236 |

(三) 负债分析

截至报告期末，本行负债总额 5,601.65 亿元，较上年末增加 653.16 亿元，增长 13.20%，本行负债总额的快速增长主要归因于吸收存款和应付债券的快速增长。

单位：人民币千元

| 项目 | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | | 变动比例 (%) |
|------------------------|-------------|--------|-------------|--------|----------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) | |
| 向中央银行借款 | 1,811,066 | 0.32 | 10,550,000 | 2.13 | -82.83 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 14,231,777 | 2.54 | 18,413,488 | 3.72 | -22.71 |
| 拆入资金 | 8,410,550 | 1.50 | 2,033,760 | 0.41 | 313.55 |
| 交易性金融负债 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 不适用 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 不适用 |
| 衍生金融负债 | 22,107 | 0.00 | 0 | 0.00 | 不适用 |
| 卖出回购金融资产款 | 14,001,622 | 2.50 | 10,622,400 | 2.15 | 31.81 |
| 吸收存款 | 392,016,698 | 70.00 | 341,202,398 | 68.95 | 14.89 |
| 应付职工薪酬 | 1,012,851 | 0.18 | 899,472 | 0.18 | 12.61 |
| 应交税费 | 1,140,126 | 0.20 | 969,363 | 0.20 | 17.62 |
| 应付利息 | - | - | 4,372,400 | 0.88 | 不适用 |
| 持有待售负债 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 不适用 |
| 预计负债 | 246,324 | 0.04 | 3,000 | 0.00 | 8,110.80 |
| 应付债券 | 124,744,974 | 22.27 | 102,412,027 | 20.70 | 21.81 |
| 递延所得税负债 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 不适用 |

| | | | | | |
|------|-------------|--------|-------------|--------|--------|
| 其他负债 | 2,526,415 | 0.45 | 3,370,233 | 0.68 | -25.04 |
| 负债合计 | 560,164,510 | 100.00 | 494,848,541 | 100.00 | 13.20 |

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，开展综合化的核心客户深耕，积极拓宽社保、医保等代缴服务，稳步提升批量资金代发服务水平，加大县域金融服务力度，存款实现较快增长。截至报告期末，本行存款总额较上年末增长13.47%，其中，公司客户存款较上年末增长5.97%，个人客户存款较上年末增长31.30%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | | 变动比例 (%) |
|----------|-------------|--------|-------------|--------|----------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) | |
| 公司客户存款 | 245,963,139 | 63.53 | 232,113,300 | 68.03 | 5.97 |
| 其中：活期 | 147,152,053 | 38.01 | 137,455,626 | 40.29 | 7.05 |
| 定期 | 98,811,086 | 25.52 | 94,657,674 | 27.74 | 4.39 |
| 个人客户存款 | 135,037,250 | 34.88 | 102,847,922 | 30.14 | 31.30 |
| 其中：活期 | 59,856,688 | 15.46 | 47,883,469 | 14.03 | 25.00 |
| 定期 | 75,180,562 | 19.42 | 54,964,453 | 16.11 | 36.78 |
| 财政性存款 | 120,142 | 0.03 | 206,064 | 0.06 | -41.70 |
| 国库定期存款 | 0 | 0.00 | 1,074,000 | 0.31 | -100.00 |
| 存入保证金 | 5,884,400 | 1.52 | 4,938,410 | 1.45 | 19.16 |
| 其他 | 173,463 | 0.04 | 22,702 | 0.01 | 664.09 |
| 吸收存款本金总额 | 387,178,394 | 100.00 | 341,202,398 | 100.00 | 13.47 |
| 应付利息 | 4,838,304 | - | - | - | 不适用 |
| 合计 | 392,016,698 | - | 341,202,398 | 100.00 | 不适用 |

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141.09亿元，较上年末减少43.04亿元，下降23.37%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | | 变动比例 (%) |
|-----------|-------------|--------|-------------|--------|----------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) | |
| 境内银行 | 4,897,500 | 34.71 | 9,288,540 | 50.44 | -47.27 |
| 境内非银行金融机构 | 9,211,918 | 65.29 | 9,124,948 | 49.56 | 0.95 |
| 小计 | 14,109,418 | 100.00 | 18,413,488 | 100.00 | -23.37 |
| 应付利息 | 122,359 | - | - | - | 不适用 |
| 合计 | 14,231,777 | - | 18,413,488 | 100.00 | 不适用 |

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 139.99 亿元，较上年末增加 33.77 亿元，增长 31.79%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | | 变动比例 (%) |
|------|-------------|--------|-------------|--------|----------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) | |
| 债券 | 13,999,300 | 100.00 | 10,622,400 | 100.00 | 31.79 |
| 票据 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 不适用 |
| 小计 | 13,999,300 | 100.00 | 10,622,400 | 100.00 | 31.79 |
| 应付利息 | 2,322 | - | - | - | 不适用 |
| 合计 | 14,001,622 | - | 10,622,400 | 100.00 | 不适用 |

(四) 资产质量分析

截至报告期末，本行贷款总额 2603.23 亿元，不良贷款余额 31.81 亿元，较上年末增长 5.37 亿元，不良贷款率 1.22%，较上年末下降 0.07 个百分点。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 | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | | 变动比例 | |
|-----|-------------|--------|-------------|--------|------------|--------|
| | 余额 | 占比 (%) | 余额 | 占比 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 正常类 | 248,180,836 | 95.34 | 195,833,419 | 95.81 | 52,347,417 | 26.73 |
| 关注类 | 8,960,849 | 3.44 | 5,925,892 | 2.90 | 3,034,957 | 51.22 |
| 次级类 | 1,823,405 | 0.70 | 758,327 | 0.37 | 1,065,078 | 140.45 |
| 可疑类 | 801,192 | 0.31 | 991,750 | 0.48 | -190,558 | -19.21 |
| 损失类 | 556,550 | 0.21 | 893,672 | 0.44 | -337,122 | -37.72 |
| 合计 | 260,322,832 | 100.00 | 204,403,060 | 100.00 | 55,919,772 | 27.36 |

本行关注类贷款较上年末增长30.35亿元，增幅51.22%，主要是由于：本行基于审慎原则，将经营出现波动的贷款、发现风险信号但暂未逾期的贷款、因周转困难暂时出现本金利息逾期的贷款纳入关注类贷款监测管理。

| 项目 (%) | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|-------------|
| 正常类贷款迁徙率 | 3.30 | 5.55 | 2.07 |
| 关注类贷款迁徙率 | 11.98 | 90.87 | 66.48 |
| 次级类贷款迁徙率 | 84.07 | 85.43 | 99.04 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 49.43 | 17.20 | 13.58 |

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26.09%、18.63%、12.25%。

单位：人民币千元

| 行业 | 2019年12月31日 | | 2018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 | 37,543,331 | 26.09 | 36,757,050 | 28.77 |
| 建筑业 | 26,815,775 | 18.63 | 22,359,543 | 17.50 |
| 制造业 | 17,625,832 | 12.25 | 14,008,534 | 10.97 |
| 批发和零售业 | 17,421,370 | 12.11 | 17,213,041 | 13.47 |
| 租赁和商务服务业 | 11,740,636 | 8.16 | 6,336,503 | 4.96 |
| 房地产业 | 8,846,966 | 6.15 | 9,649,853 | 7.55 |
| 卫生和社会工作 | 3,923,547 | 2.73 | 4,693,228 | 3.67 |
| 教育 | 3,657,158 | 2.54 | 2,986,634 | 2.34 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 3,177,599 | 2.21 | 2,334,115 | 1.83 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 2,414,277 | 1.68 | 1,840,428 | 1.44 |
| 文化、体育和娱乐业 | 1,991,765 | 1.38 | 1,854,557 | 1.45 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 1,873,402 | 1.30 | 1,046,311 | 0.82 |
| 采矿业 | 1,706,698 | 1.19 | 1,520,465 | 1.19 |
| 住宿和餐饮业 | 1,440,958 | 1.00 | 979,005 | 0.77 |
| 农、林、牧、渔业 | 1,158,445 | 0.80 | 1,440,623 | 1.13 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 990,940 | 0.69 | 725,330 | 0.57 |
| 金融业 | 593,539 | 0.41 | 814,393 | 0.64 |
| 科学研究和技术服务业 | 515,579 | 0.36 | 405,001 | 0.32 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 457,141 | 0.32 | 777,120 | 0.61 |
| 合计 | 143,894,958 | 100.00 | 127,741,734 | 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96.62%，其中长沙地区贷款金额占比为63.34%。

单位：人民币千元

| 地区 | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
|---------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 湖南省内 | 251,512,008 | 96.62 | 198,928,904 | 97.32 |
| 其中：长沙市内 | 164,871,502 | 63.34 | 126,908,213 | 62.09 |
| 长沙市外 | 86,640,506 | 33.28 | 72,020,691 | 35.23 |
| 湖南省外 | 8,810,824 | 3.38 | 5,474,156 | 2.68 |
| 其中：广东省 | 8,810,824 | 3.38 | 5,474,156 | 2.68 |
| 合计 | 260,322,832 | 100.00 | 204,403,060 | 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1,029.16亿元，占贷款总额的39.53%；保证贷款678.17亿元，占贷款总额的26.05%；信用贷款564.03亿元，占贷款总额的21.67%；质押贷款187.59亿元，占贷款总额的7.21%；票据贴现144.28亿元，占贷款总额的5.54%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
|------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 信用贷款 | 56,402,678 | 21.67 | 39,794,228 | 19.47 |
| 保证贷款 | 67,817,339 | 26.05 | 58,280,487 | 28.51 |
| 抵押贷款 | 102,915,864 | 39.53 | 82,006,905 | 40.12 |
| 质押贷款 | 18,758,747 | 7.21 | 18,869,844 | 9.23 |
| 票据贴现 | 14,428,204 | 5.54 | 5,451,596 | 2.67 |
| 合计 | 260,322,832 | 100.00 | 204,403,060 | 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104.81亿元，占贷款总额的4.03%，占资本净额的比例为20.86%。其中最大一家客户贷款余额为14.99亿元，占贷款总额的0.58%，占资本净额的比例为2.98%。

单位：人民币千元

| 贷款户名 | 2019年12月31日 | 占贷款总额比(%) |
|------|-------------|-----------|
| 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 |

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39.91亿元，逾期贷款占比1.53%，较上年末下降0.27个百分点。其中逾期60天以上贷款余额24.70亿元，逾期60天以上贷款在贷款总额中占比0.95%，逾期60天以上贷款与不良贷款比例为77.64%。逾期90天以上贷款余额19.99亿元，较上年末减少4.68亿元，逾期90天以上贷款在贷款总额中占比0.77%，较上年末减少0.44个百分点，逾期90天以上贷款与不良贷款比例为62.84%，较上年末减少30.46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90天(含90天) | 1,203,208 | 0.59 | 1,991,827 | 0.77 |
| 逾期90天以上 | 2,466,663 | 1.21 | 1,999,154 | 0.77 |
| 合计 | 3,669,871 | 1.80 | 3,990,981 | 1.54 |
| 不良贷款 | 2,643,749 | 1.29 | 3,181,147 | 1.22 |
| 逾期90天以上贷款与不良贷款比例 (%) | 93.30 | - | 62.84 | - |

7. 重组贷款情况

截至报告期末，重组贷款余额67.68亿元，较上年末增加29.35亿元，重组贷款在贷款总额中占比2.6%，较上年末增加0.72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 | 3,832,561 | 1.88 | 6,767,663 | 2.60 | 2,935,102 |

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88.96亿元，较2019年1月1日增加15.31亿元，增长20.79%。主要是本行继续按照审慎经营的原则，根据市场环境、各类资产的结构变化，适当增加资产减值的计提，进一步增强风险抵御能力。

报告期内，本行累计核销贷款28.58亿元。

单位：人民币千元

| 项目 | 合并 | 母公司 |
|-------------|------------|------------|
| 2019年1月1日 | 7,365,209 | 6,929,249 |
| 本期计提 | 4,161,285 | 3,785,493 |
| 收回已核销 | 284,052 | 280,349 |
| 本期核销 | -2,858,409 | -2,719,364 |
| 其他减少 | -56,033 | -55,643 |
| 2019年12月31日 | 8,896,104 | 8,220,084 |

(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 |
|-----------|-------|-------|
| 2019年1月1日 | 1,226 | 1,226 |
| 本期计提 | 9,397 | 9,397 |
| 收回已核销 | - | - |
| 本期核销 | - | - |

| | | |
|-------------|--------|--------|
| 其他减少 | - | - |
| 2019年12月31日 | 10,623 | 10,623 |

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

2019年，本行经营活动产生的现金净流出257.89亿元。其中，现金流入606.74亿元，同比增加427.56亿元，主要是客户存款和同业存放款项增加；现金流出864.63亿元，同比增加302.82亿元，主要是客户贷款和为交易目的而持有的金融资产增加。

2019年，本行投资活动产生的现金净流入101.80亿元。其中，现金流入2,888.55亿元，同比减少14,993.37亿元，主要是收回投资收到的现金减少；现金流出2,786.75亿元，同比减少15,228.84亿元，主要是投资支付的现金减少。

2019年，本行筹资活动产生的现金净流入231.78亿元。其中，现金流入1,675.34亿元，同比增加12.73亿元，主要是吸收投资收到的现金增加；现金流出1,443.57亿元，同比增加197.16亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

| 项目 | 2019年 | 2018年 | 变动比例（%） |
|---------------|-------------|-------------|---------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | -25,788,568 | -38,262,213 | 不适用 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 10,180,483 | -13,365,988 | 不适用 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 23,177,898 | 41,621,257 | -44.31 |

（六）股东权益变动分析

截至报告期末，本行股东权益418.33亿元，较上年末增长31.63%。其中，本年其他权益工具新增59.92亿元，系发行优先股扣除发行费用后计入其他权益工具所致；未分配利润152.78亿元，较上年末增长18.60%，系本年实现净利润及利润分配所致；少数股东权益12.01亿元，较上年末增长52.86%，主要系少数股东对子公司增资所致。

单位：人民币千元

| 项目 | 2019年12月31日 | 2018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 | 0 | 不适用 |

| | | | |
|--------------|------------|------------|-------|
| 资本公积 | 5,900,177 | 5,900,177 | 0.00 |
| 其他综合收益 | 297,271 | 267,423 | 11.16 |
| 盈余公积 | 2,021,865 | 2,021,865 | 0.00 |
| 一般风险准备 | 7,721,936 | 6,502,918 | 18.75 |
| 未分配利润 | 15,278,311 | 12,881,833 | 18.60 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 40,632,699 | 30,995,770 | 31.09 |
| 少数股东权益 | 1,200,527 | 785,374 | 52.86 |
| 股东权益合计 | 41,833,226 | 31,781,144 | 31.63 |

(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、风险加权资产限额以加强资本约束，并通过监测、计量和报告以确保资本充足率达标。同时，本行建立了内部资本充足评估程序，确保资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，确保资本规划与经营状况、风险变化和长期发展战略相匹配。2019年，本行成功发行6,000万股优先股，资本实力进一步提高，为更好地支持实体经济发展夯实了资本基础。

1. 资本结构

单位：人民币千元

| 项目 | 2019年12月31日 | |
|--------------|-------------|-------------|
| | 合并 | 母公司 |
| 核心一级资本净额 | 34,753,698 | 32,945,110 |
| 一级资本净额 | 40,822,132 | 38,936,695 |
| 资本净额 | 50,251,873 | 48,047,947 |
| 风险加权资产合计 | 379,212,888 | 364,392,478 |
| 其中：信用风险加权资产 | 346,624,431 | 333,276,406 |
| 市场风险加权资产 | 5,594,717 | 5,594,717 |
| 操作风险加权资产 | 26,993,740 | 25,521,355 |
| 核心一级资本充足率（%） | 9.16 | 9.04 |
| 一级资本充足率（%） | 10.76 | 10.69 |
| 资本充足率（%） | 13.25 | 13.19 |

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 | 2019年 12月31日 | 2019年 9月30日 | 2019年 6月30日 | 2019年 3月31日 |
|----|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|----|-----------------|----------------|----------------|----------------|

| | | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 杠杆率(%) | 6.49 | 5.55 | 5.41 | 5.42 |
| 一级资本净额 | 40,822,132 | 34,060,418 | 32,484,873 | 32,074,600 |
| 调整后的表内外资产余额 | 629,363,016 | 614,093,260 | 599,925,709 | 592,156,209 |

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 | 2019年 | 2018年 | 变动比例(%) | 变动主要原因 |
|------------------------|-------------|-------------|----------|-------------------------|
| 利润表项目 | | | | |
| 投资收益 | 1,999,164 | 406,924 | 391.29 | 实施新金融工具会计准则影响 |
| 其他收益 | 30,385 | 53,988 | -43.72 | 政府补助减少 |
| 公允价值变动收益 | 888,901 | 289,539 | 207.01 | 实施新金融工具会计准则影响 |
| 其他业务收入 | 5,682 | 9,847 | -42.30 | 其他营业收入减少 |
| 资产处置收益 | -2,070 | 4,250 | -148.71 | 抵债资产处置损失增加 |
| 资产减值损失 | - | 3,413,796 | 不适用 | 新金融工具准则下取消的项目 |
| 信用减值损失 | 5,166,570 | - | 不适用 | 新金融工具准则下新增的项目 |
| 其他资产减值损失 | 10,340 | - | 不适用 | 新金融工具准则下新增的项目 |
| 其他业务成本 | 199 | - | 不适用 | 其他营业成本增加 |
| 项目 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 | 变动比例(%) | 变动主要原因 |
| 资产负债表项目 | | | | |
| 拆出资金 | 1,129,807 | 300,000 | 276.60 | 同业借款增加 |
| 衍生金融资产 | 22,097 | - | 不适用 | 新增利率互换和外汇期权交易 |
| 应收利息 | - | 3,852,523 | 不适用 | 本年根据财政部新修订的金融企业财务报表格式调整 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | - | 36,017,764 | 不适用 | 新金融工具准则下取消的项目 |
| 可供出售金融资产 | - | 94,051,516 | 不适用 | 新金融工具准则下取消的项目 |
| 持有至到期投资 | - | 113,194,334 | 不适用 | 新金融工具准则下取消的项目 |
| 交易性金融资产 | 75,535,777 | - | 不适用 | 新金融工具准则下新增的项目 |
| 债权投资 | 185,699,381 | - | 不适用 | 新金融工具准则下新增的项目 |
| 其他债权投资 | 21,536,616 | - | 不适用 | 新金融工具准则下新增的项目 |
| 其他权益工具投资 | 3,750 | - | 不适用 | 新金融工具准则下新增的项目 |
| 无形资产 | 615,084 | 440,841 | 39.53 | 软件增加 |
| 递延所得税资产 | 2,561,962 | 1,720,210 | 48.93 | 信贷减值损失金额增加所致 |
| 向中央银行借款 | 1,811,066 | 10,550,000 | -82.83 | 中期借贷便利和央行再贷款减少 |
| 拆入资金 | 8,410,550 | 2,033,760 | 313.55 | 境内银行拆入增加 |
| 衍生金融负债 | 22,107 | - | 不适用 | 新增利率互换和外汇期权交易 |
| 卖出回购金融资产款 | 14,001,622 | 10,622,400 | 31.81 | 债券正回购增加 |
| 应付利息 | - | 4,372,400 | 不适用 | 本年根据财政部新修订的金融企业财务报表格式调整 |
| 预计负债 | 246,324 | 3,000 | 8,110.80 | 实施新金融工具会计准则影响 |
| 其他权益工具 | 5,991,585 | - | 不适用 | 本年发行优先股 |

| | | | | |
|--------|-----------|---------|-------|------------|
| 少数股东权益 | 1,200,527 | 785,374 | 52.86 | 少数股东对子公司增资 |
|--------|-----------|---------|-------|------------|

（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 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|
| 1. 信贷承诺 | 31,821,128 | 24,196,000 |
| 其中：贷款承诺 | 866,107 | 895,170 |
| 银行承兑汇票 | 10,680,561 | 7,341,714 |
| 开出保函 | 1,515,237 | 1,665,880 |
| 开出信用证 | 713,133 | 435,629 |
| 未使用信用卡授信额度 | 18,046,090 | 13,857,607 |
| 2. 经营租赁承诺 | 1,577,298 | 1,568,090 |
| 3. 资本性支出承诺 | 321,271 | 186,935 |
| 4. 用作担保物的资产 | 25,423,577 | 29,350,176 |

（十）报告期风险管理情况

为提高全面风险管理能力，建立符合实际的、规范的风险管理体系，实现业务的高质量发展，本行制定了《全面风险管理建设方案》。围绕“风险识别、计量、监测、预警、报告、控制”的全流程，通过全面风险管理体系、授信风险管理体系和大数据管理体系建设，形成以数据为“轴”，以全面风险管理和授信风险管理为“轮”的“双轮驱动”格局，并以政策制度、信息系统和人力资源为保障，以风险文化为贯穿，实现全行全面风险的有效管控。

其中，在全面风险管理体系中，治理架构和组织架构是通过清晰的职责划分，保障风险管理体系有效运转；风险政策和风险偏好是通过对风险策略和风险容忍度的清晰表述，实现对全行风险总量管控；具体实施风险管控的过程，是通过建立信用风险、市场风险、操作风险、信息科技风险、流动性风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险等八大风险管理政策和程序，运用风险管理工具，确保风险策略和风险偏好的传导，并实现以资本约束为核心的资源有效配置。

在授信管理体系中，以垂直管理为核心的组织管理体系、以“统一授信、统一授权”为核心的“双统”风险控制体系是基础架构，覆盖风险循环的全周期；以“集中化、无纸化、标准化、平行化”为核心的“四化”平衡作业体系主要推动风险创设和存续阶段的有序运转；以防化为核心的风险处置体系主要推动风险存续和回收阶段的有序运转。

在大数据风控体系中，构建风控大数据平台，构建基础数据、分析数据、运用数据基础设施，是实现数据运用、支持全面风险管理和授信风险管理基础；建立大数据

风控制度和管控体系，对数据收集、加工、建模、运用全流程进行规范，是实现数据有效运用的保障；启动风控模型实验室平台建设，深化数据运用，有利于实现数据挖掘分析和模型开发的精细化管理，提升风险识别和计量能力，为全行风险管理和业务运行提供有力支撑。

本行风险管理的目标是建设与本行业务规模、复杂程度相适应的全面风险管理体系。即通过在法人及集团层面制定清晰、统一的风险策略和风险偏好，确保业务战略和风险策略的有机统一；持续改进和健全风险管理组织架构、优化风险管理流程、完善风险管控工具、培养风险管理文化，建立符合本行实际的、规范的风险管理体系。实现风险管理的全覆盖，即实现风险管理横向到边、纵向到底的全机构、全人员、全业务、全流程覆盖，贯穿决策、执行和监督全部管理环节；实现资源的合理配置，即把有限资源向风险调整后收益高的业务、产品倾斜；实现业务高质量发展，即通过提升风险管理与承受能力，全面提升服务实体经济、服务人民美好生活的能力，推动本行业务的健康、可持续发展。

本行全面风险管理提升实施重点主要为：一是制定清晰的风险策略和风险偏好，并将其向下传导，贯穿在业务、流程的各个环节。二是完善治理架构和组织架构。三是完善风险管理体系，并内化为风险管理制度。四是完善风险管控工具、政策和程序。五是根据业务及风险特征，建立差异化大小中台管控机制，确保风险管控对业务条线全覆盖和风险管控的有效性。六是培育风险文化。七是构建技术支撑体系。八是通过内部培养和外部招聘并重的方式，建立一支专业的风险管理人才团队。

1、信用风险状况的说明

报告期内，本行坚持回归主业，牢牢抓住服务实体经济这个本源，紧跟国内经济金融形势和监管政策变化，及时调整行内信贷管理政策，完善信用风险管理手段和工具，提升管理的精细化、专业化水平。

一是进一步完善信用风险政策制度体系，搭建从基本制度到管理办法到操作细则的完整制度体系。严格执行国家宏观调控政策、产业政策和环保政策。审慎开展政务类授信，严守业务合规底线，遵循商业化逻辑审贷，防范以任何形式增加地方政府隐性债务。按照中央政策精神和地方政府部署，稳妥推进存量地方政府债务风险化解，不盲目抽贷、压贷、断贷。密切关注房地产领域风险，对房地产类贷款实施严格的限额管控，加强房地产开发企业正向名单制管理，严格遵守国家“房住不炒”指导方针

制定住房信贷政策，合理确定首付比例，结合LPR改革调整住房信贷政策最低利率标准，支持居民合理住房融资。加大个人消费贷款资金流向监控，严禁资金流入房市、股市。严控信贷资金流入“两高一剩”和环保风险领域，切实落实环评“一票否决”制，加强企业环境和社会风险情况在授信业务各流程环节的应用。

二是持续推进内评体系建设及运用。对LGD、EAD、违约客户认定、客户限额等内评参数和基础数据进行数据质量测试，提升数据的稳定性。对内评模型运行进行监测和验证，优化内评模型，不断提升内评模型的适用性，并将内评各项参数及模型逐步应用在客户准入、贷款定价、限额、经济资本等业务场景中。

三是进一步提升统一授信与授权精细化管理能力。健全统一授信管理制度体系，将实质由本行承担信用风险的对公客户（包括企事业法人客户和同业客户）授信业务全部纳入统一授信管理，进行集中统一控制，防范超出客户实际风险承受能力过度融资。全力推进统一授信额度管理系统建设，为统一授信工作的落地实施搭建高效、全面的业务操作平台，通过系统将统一授信管理要求贯彻落实到授信全流程、全业务、全机构。提升授信授权差异化水平，在机构层面，健全分支机构差异化授权评级指标体系，从机构业务规模、信贷资产质量、资产结构、业务集中度情况、人员配备等维度科学设置指标，提升差异性。同时，启动基于机构与客户双维度的差异化授权体系，替代传统的基于机构维度的授权体系，并进行系统部署。

四是持续推进授信业务标准化作业、平行作业。在前期基础上，修订完善贷前尽职调查、审查审批标准化操作手册，全面建立起涵盖尽职调查、审查审批、核保、授信后检查在内的授信业务全流程的标准化操作制度体系，规范信贷业务各环节作业人员的操作标准及要求，做实“三查”工作。全面推进授信业务授前、授中、授后环节平行作业，明确作业范围、作业人员基本要求。建立对分支机构执行标准化作业、平行作业情况的持续跟踪和监测机制，通过标准化作业、平行作业，前移信用风险防线。

五是全面实现“信贷工厂”模式下的集中录入、集中扫描、集中出账的作业模式。搭建“互联网+不动产抵押登记”平台，充分利用内外部数据，完善了自动化风险报告，推动了信贷业务全流程数字化、线上化。同时，持续优化内部流程，提升集中作业效率。

六是持续加强授信业务集中度风险管控，初步搭建集中度风险管理框架体系，明确各部门集中度风险管理职责、集中度风险管理流程与要求等，按年制定并发布信用风险限额指标，明确指标管理部门，建立重点领域全口径授信业务定期跟踪监测机制，

防范集中度风险。截至报告期末，最大单一客户贷款余额占资本净额的2.98%；最大十家客户贷款余额占资本净额的20.86%；最大非同业单一（集团）客户风险暴露占一级资本净额的7.1%。最大单一关联方授信敞口占资本净额的1.7%，最大关联方集团授信敞口占资本净额的3.35%，全部关联方实际使用授信敞口占资本净额的10.48%，各项监管指标全面达标。

七是不断提升大数据风控能力。组建专业数据风控团队，构建风控大数据平台，夯实基础数据、分析数据、运用数据基础设施。启动风控模型实验室平台建设，探索数据挖掘分析和模型开发，提升风险识别和计量能力。深化数据运用，加强与贷前调查、贷中审查、风险预警、贷后催收等业务场景的融合，为全行风险管理和业务运行提供有力支撑。

八是有效管控全行资产质量。一方面，通过强力推动攻坚行动，扎实推进压降工作，多措并举灵活清收，全力以赴压降存量不良；另一方面，立足自身业务实际，实施主动的风险监测、风险预警、风险排查，切实有效严防新增。同时，严格执行监管要求的分类管理办法，遵循真实性、及时性、重要性和审慎性的分类原则，扎实做好全口径的五级分类，真实、全面、动态地反映资产质量。

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；建立了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。

报告期内，本行启动了操作风险三大工具的优化，强化了全行操作风险文化宣导和培训。一是健全操作风险管理制度和体系，完成《操作风险与控制自我评估管理办法》《操作风险关键风险指标管理办法》和《操作风险事件及损失收集管理办法》的修订。二是开展全行操作风险与控制自我评估工作，对全行业务/产品流程和管理流程进行梳理和操作风险评估，对剩余风险提出针对性的优化措施，以提高操作风险控制的前瞻性和有效性。三是搭建本行操作风险事件库，优化操作风险损失事件的定性标准和采集标准，将操作风险损失事件由单一主动填报，变主动填报和被动填报相结合，强化数据收集的全面性；将线下收集的内部事件和会计科目筛选的损失金额进行交叉

比对，整理近8年全行历史操作风险事件、近3年信贷类风险事件以及外部监管处罚事件，初步建立本行操作风险事件库，为操作风险管理数据化和新标准法实施奠定基础。四是优化关键风险指标，结合操作风险与控制自评估，对所有存量关键风险指标的释义、指标名称、指标单位、预警区间进行检视和修订。五是修订《新产品、新业务风险评估实施细则》，对新产品新业务在立项和投产阶段的评估内容进行了完善，对评估流程进行了优化。六是加强业务外包风险管理，根据业务外包管理制度规定，组织开展驻场式外包项目现场检查，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规模和复杂程度相适应的、完善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，建立了“大-小中台”的风险管理模式，开展了市场风险的识别、计量、监测和控制。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，本行持续夯实市场风险管控基础，全年市场风险符合董事会制订的风险偏好，风险整体可控。一是持续完善市场风险相关政策体系，制定了《汇率风险管理办法》，完善了汇率风险管理机制；修订了《金融市场业务风险限额管理方案》，强化了市场风险限额管控，并根据新业务开展情况将衍生金融业务纳入限额管理；修订了《银行账簿与交易账簿划分管理办法》，完善了分类标准和要求；修订了《同业客户准入及额度管理办法》，完善了涵盖同业机构、交易对手、资产管理合作机构的授信准入。强化银行账簿利率风险管理制度和管理体系建设，结合《商业银行银行账簿利率风险管理指引》修订《银行账簿利率风险管理办法》，进一步完善本行银行账簿利率风险治理架构和管理程序。二是强化了市场风险识别、计量和监测，完成涵盖市场风险管理的金融市场业务风险中台系统建设，实现金融市场业务风险识别、计量、监测和控制的系统化、痕迹化和标准化，满足市场风险大中台独立的风险监测和报告

要求。持续强化银行账簿利率风险模型管理，结合监管部门规定和实际利率情景完善银行账簿利率风险计量模型，提升银行账簿利率风险计量和分析水平。三是完善良性互动的“大-小中台”风险管理协同机制，以系统为抓手推进大、小中台风险预警、风险排查、风险报告等线上化；以风险评价为抓手，强化风险大、小中台协同。四是开展金融市场业务全面风险排查，特别是针对交易类业务开展了操作风险和控制自评估。

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。董事会承担对流动性风险管理的最终责任，确保本行有效地识别、计量、监测和控制流动性风险，负责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。总行大数据部是流动性风险管理的统筹部门，负责拟定流动性风险管理政策和程序，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。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。本行流动性风险偏好审慎，较好地适应了本行当前发展阶段。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，实现流动性和盈利性的有效平衡。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，大力引导客户存款业务，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，实时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，确保持有充足的优质流动性资产抵御风险；梳理流动性应急管理流程，开展应急演练，提升流动性应急管理能力和水平。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。

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，期限错配缺口持续优化。各项流动性指标均满足监管要求。

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 | 2019年12月31日 | |
|-------------|-------------|------------|
| | 合并 | 母公司 |
| 合格优质流动性资产 | 91,700,456 | 90,119,303 |
| 未来30天现金净流出量 | 26,704,099 | 26,099,868 |
| 流动性覆盖率(%) | 343.39 | 345.29 |

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 | 2019年12月31日 | 2019年9月30日 | 2019年6月30日 |
|------------|-------------|-------------|-------------|
| 可用的稳定资金 | 386,961,746 | 365,581,798 | 344,361,058 |
| 所需的稳定资金 | 323,653,336 | 307,555,894 | 301,776,726 |
| 净稳定资金比例(%) | 119.56 | 118.87 | 114.11 |

5、合规风险状况的说明

本行严格执行国家法律法规，全面贯彻党中央、国务院关于金融工作的决策部署，专注主业，服务实体经济，依法合规诚信经营。报告期内，本行持续完善合规风险管理体系建设，不断优化合规风险管理手段和方式方法，构建合规管理长效机制，确保业务安全稳健运行和可持续发展。一是按照中国银保监会的工作部署，结合自身经营管理实际，在全行深入开展“巩固治乱象成果 促进合规建设”工作。明确工作目标，层层压实责任，按照“巩固治理成果、全面风险排查、持续推动整治”三个方面组织实施，坚持业务发展与风险防控并重，保障治乱象促合规工作取得实效。二是落实监管意见，强化内控管理，进一步理清三道防线的责任，增强内部控制的充分性和有效性。规范制度体系建设，遵循“业务开办、制度先行”原则，严把对制度、新产品新业务和授权事项的合法合规性审查关，为依法合规经营提供依据和保障；同时，强化制度、流程的动态完善机制，及时对各项监管新规进行传导、适时更新及外规内化，确保经营管理符合监管要求和方向，服从金融服务经济发展的大局。坚持穿透管理，强调“实质重于形式”，加大对重点业务的审核力度，对触碰红线、底线的业务坚决说不；对于推进经营发展的业务，积极给予法律合规支持，加强服务支撑。编制《内控手册》，直观呈现重点业务流程的环节、控制要求及措施，为员工提供实用的制度

执行工具，促进员工强化规则意识和制度执行。三是推动合规文化建设，提升合规水平。完善合规风险信息报送，开展合规风险信息监测与分析，及时收集发现违规问题，督促责任机构整改。修订完善问责制度，严格遵循“有章必循、违章必究、惩处必严”原则，加大对不良资产责任和违规违纪行为的问责力度，发挥问责的震慑作用，保障内部控制有效性。着力培育合规文化，通过内刊、内网、微信公众号等合规宣传载体，深入开展合规与案件警示教育，不断深化“违规就是风险、合规创造价值”的合规文化理念，强化各级机构的法治意识、规矩意识，坚守合规底线。四是完善案防工作机制，强化员工行为管理。构建职责清晰、流程完整、分工协作、齐抓共管的员工行为管理体系，持续进行员工合规与职业操守教育，定期不定期开展案件风险排查和员工异常行为排查，促进全行员工树立依法经营、规范操作的意识，形成“不敢违规、不能违规、不想违规”的氛围。

6、声誉风险状况的说明

报告期内，本行密切关注声誉风险动态，加大监测、排查力度，整体声誉风险可控，未发生重大声誉风险事件。一是进一步健全、完善声誉风险管理制度体系，制定修订《长沙银行声誉风险管理实施细则》《长沙银行声誉事件应急处置预案》《长沙银行突发事件应急管理辦法》《长沙银行新闻发言人与新闻发布工作制度》等相关制度。二是搭建完备的声誉风险管理组织架构，董事会、高管层、总行部室、分支机构、法人机构的职责分工明确，管理报告路径顺畅，考核机制清晰。三是建立良好的外部联动处置工作机制，主动加强与政府部门、监管机构、新闻媒体、第三方专业机构等的沟通与协调。四是积极开展正面宣传，通过提供新闻线索，挖掘典型案例等，在全国权威媒体、本地主流媒体刊发新闻稿件，营造良好的品牌形象和舆情环境。五是高度重视舆情监测与分析，及时收集信息寻找原由，强化前置管理，做好沟通引导，提高服务水平，从源头化解风险，防止升级为声誉事件造成负面影响。六是进一步加强员工管理，强化员工声誉风险意识，邀请专业讲师对一线员工开展声誉风险管理培训与案例模拟演练，提升声誉风险管理和应对水平能力。

7、信息科技风险状况的说明

报告期内，本行一是不断优化“两地三中心”的容灾架构，基础环境实现了“双中心双活”，全面建成了私有云平台。二是推进生物特征识别、人工智能、机器学习、AR、VR、区块链等新技术的应用，积极探索运维新模式，确保系统安全稳定运行。三

是推广敏捷开发和持续集成模式、自动化测试模式，实现需求快速响应和开发。四是持续优化新核心系统，升级信贷产品体系，建设产品营销系统、智能客服系统、交易银行等，提升风控能力。五是加大信息科技风险监测和专项评估力度，逐步提升风险识别能力。六是持续开展业务连续性演练工作，推进灾备资源建设，实现了全部重要信息系统的“双活”应用改造工作。本行全年未发生系统性的信息科技风险事件。

（十一）投资状况分析

1、对外股权投资总体情况

单位：人民币千元

| 项目 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 对子公司的投资 | 870,845 | 564,845 |
| 对联营公司的投资 | 0 | 0 |
| 其他股权投资 | 3,750 | 4,675 |
| 合计 | 874,595 | 569,520 |

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。

本行将上述投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。因新金融工具准则切换，本行将对广东省清远市冠富（清远）化纤厂有限公司、深圳莱英达科技有限公司的投资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，在资产负债表中核算为“交易性金融资产”，本期末账面价值为零。

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%。

截至报告期末，祁阳村镇银行资产总额为13.61亿元，净资产1.40亿元。报告期内，祁阳村镇银行实现营业收入4,097.16万元，净利润1,155.16万元。

（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，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，积极践行“民族、草根、特色”银行市场定位，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2015-2019年连续五年评选为“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80.41亿元，净资产11.63亿元。报告期内，湘西村镇银行实现营业收入39,278.79万元，净利润12,888.00万元。

（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，定位于“服务小微、服务县域”，坚持支农支小、坚持“做小、做散、做个人”，优化产品设计，开发适宜县域、乡镇的小微信贷产品，为县域经济发展提供高效金融助力，2019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18.28亿元，净资产1.61亿元。报告期内，宜章村镇银行实现营业收入6,773.53万元，净利润1,338.29万元。

（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，定位中低收入人群，具有“小、快、灵”的业务特点，为客户提供教育培训、旅游出行、生活消费、房屋装修等全方面的消费金融服务。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103.81亿元，净资产9.88亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入71,234.65万元，净利润21,037.71万元。

（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2019年12月31日，本行共有分支机构331家，其中长沙地区设有分支机构154家，包括17家直属支行（含总行营业部）及其下辖的92家支行和40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101家支行和51家社区支行、小企业信贷分中心12家。营业网点分布情况如下：

| 序号 | 机构名称 | 机构地址 | 机构数 | 员工数 | 资产规模 (千元) |
|----|------|------------------------------------|-----|-------|--------------|
| - | 总行 | 湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座 | - | 1,418 | 206,480,867 |
| 1 | 株洲分行 | 湖南省株洲市天元区天台路39号 | 21 | 263 | 15,965,822 |
| 2 | 常德分行 | 湖南省常德市柳叶大道西富华花苑1号楼 | 19 | 259 | 12,517,204 |
| 3 | 湘潭分行 | 湖南省湘潭市岳塘区湘潭大道52号 | 11 | 143 | 6,924,122 |
| 4 | 郴州分行 | 湖南省郴州市南岭大道946号 | 23 | 227 | 6,973,872 |
| 5 | 娄底分行 | 湖南省娄底市湘中大道360号皇城御园裙楼 | 18 | 189 | 7,920,362 |
| 6 | 益阳分行 | 湖南省益阳市海棠路228号 | 8 | 138 | 5,117,088 |
| 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 | 184 | 5,884,515 |
| 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 | 16 | 179 | 4,782,912 |

| | | | | | |
|----|--------|---|----|-----|------------|
| 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 | 13 | 162 | 5,818,029 |
| 10 | 衡阳分行 | 湖南省衡阳市高新技术产业开发区 39 号街区 | 5 | 86 | 3,957,859 |
| 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处（维港御景湾 2 栋一、二楼） | 4 | 80 | 2,701,709 |
| 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 | 93 | 3,452,870 |
| 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 | 139 | 14,832,230 |
| 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 | 85 | 17,433,061 |
| 15 | 银德支行 | 湖南省长沙市芙蓉中路三段 266 号弘林大厦 101E | 5 | 142 | 11,812,113 |
| 16 | 汇丰支行 | 湖南省长沙市芙蓉中路一段 433 号 | 10 | 195 | 16,680,045 |
| 17 | 金城支行 | 湖南省长沙市天心区城南西路 28 号中域蓉成大厦 | 5 | 139 | 15,523,678 |
| 18 | 东城支行 | 湖南省长沙市芙蓉区远大一路 636 号 | 7 | 179 | 28,588,289 |
| 19 | 湘银支行 | 湖南省长沙市八一路 172 号 | 8 | 176 | 11,837,703 |
| 20 | 南城支行 | 湖南省长沙市天心区湘府西路 31 号尚玺苑 | 9 | 221 | 16,896,736 |
| 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 | 15,345,832 |
| 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 | 18,904,985 |
| 23 | 华龙支行 | 湖南省长沙市建湘南路 151 号 | 5 | 166 | 14,186,936 |
| 24 | 浏阳支行 | 湖南省浏阳市劳动南路 118 号 | 18 | 231 | 17,705,074 |
| 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 | 10 | 221 | 17,154,929 |
| 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 | 4 | 80 | 7,383,022 |
| 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 | 133 | 10,408,422 |
| 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 | 12 | 138 | 7,535,073 |
| 29 | 星城支行 | 湖南省长沙县长沙经济开发区开元路 17 号 | 15 | 230 | 27,155,736 |
| 30 | 开福支行 | 湖南省长沙市开福区金马路 377 号福天兴业综合楼 | 11 | 202 | 22,353,085 |

| | | | | | |
|----|---------|------------------------|----|-----|-----------|
| 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 | 212 | 4,526,665 |
|----|---------|------------------------|----|-----|-----------|

注：

- 1、此表中所列机构数为截至报告期末已取得监管部门颁发的开业批复的机构数量；
- 2、员工数含劳动合同制与派遣制员工，未包含驻派至村镇银行人员和调入长银五八消费金融公司人员。

（十五）公司控制的结构化主体情况

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

（十六）报告期理财业务、资产证券化、财富管理等业务的开展和损益情况

1、理财业务情况

报告期内，本行在理财产品转型、资产配置和风险管理等方面取得了一系列成果。

一是制定产品转型计划，持续推进理财产品创新及整改工作。报告期内，本行根据监管政策要求，第一，提前完成保本产品压降任务，截至报告期末，保本理财产品余额为零；第二，推动符合资管新规净值管理要求的产品转型，同时陆续推出符合资管新规的净值理财产品，新产品推动工作取得阶段性成果。截至报告期末，本行符合资管新规净值管理要求的净值型产品占理财产品余额的21.28%。

二是合理配置各类资产，稳步调整资产配置结构。报告期内，本行以提高资产配置的收益风险比为目标，增加投资研究资源投入，提高标准化资产的投资能力。全力配合本行深挖区域内优势发债主体，实现银企互惠互赢，服务实体经济发展。

三是遵照新规要求，不断提升资产管理业务的风险管理能力。报告期内，本行修订、完善各项理财业务的风险管理制度，梳理、优化业务流程，强化资产端和产品端各类风险监测，增强流动性管理能力，不断夯实投后管理，全面提升本行理财业务风险管理能力。

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1,366.70万元，累计完成3期信贷资产支持证券的兑付和清算；截至报告期末，存续产品4期，余额72.67亿元。

3、财富管理情况

报告期内，本行从产品、服务、权益、活动四个方面搭建财富管理模式。一是优

化产品，加快自营理财净值化进程，完成三大产品线（现金型、周期型、封闭式）净值型理财的上线和销售；丰富代销业务品种，引入基金、贵金属、信托产品200多只，报告期内，本行个人理财产品销售额为2,239.23亿元。二是提升服务，全面落实客户分层维护机制，贯彻中高端客户专人管户理念。借助财富管理转型项目，找到本行重点财富客群，明确战术和打法。三是完善权益体系，调整权益使用规则，使权益资源配置与客户贡献紧密关联。四是丰富活动。建立总行营销活动资源库，牵头开展客户资产配置私享会、少儿升学讲座、健康讲座等大型主题活动，组织分支行开展特色营销活动。

（十七）报告期内商业银行推出创新业务品种情况

报告期内，本行进一步推进金融科技和业务创新融合发展，创新推广特色业务和优质服务，为客户提供更好的金融服务。

一、金融科技提升客户体验。2019年，本行贯彻“移动优先”战略，致力于APP“全渠道协同”模式，构建“端到端”的客户旅程，推动全渠道主要业务功能和客户体验一致化。通过快乐商城+呼啦支付，为本行用户提供用户权益、为商户营销赋能，联动商户端与用户端，形成用户流、资金流、信息流“三流合一”，加速构建金融+生活的金融生态圈。一是实现人脸识别、OCR、LBS、指纹、智能语音在金融科技应用场景18个；二是率先启动央行标准线下支付试点验证工作，利用机器学习、图像识别等科技手段提升用户支付体验；三是自主发起基于ATM试点国产linux系统。

二、公司业务服务实体经济。2019年，全面升级企业e钱庄，为企业免费提供在线开户、银企对账、工资代发等经营管理功能和线上金融服务，目前注册客户已突破10万户；充分挖掘政府信息资源、企业大数据，推出“快乐e贷”“票据池”“达人贷”等系列产品，其中“快乐e贷-政采贷”通过与“人行中征应收账款融资服务平台系统”对接，成为湖南省第一家、全国第八家对接的金融机构，实现了政府采购合同的线上确权功能，有效提升企业融资办理效率。

三、零售业务贴近生活。全国首发快乐小象智能存钱罐，通过家长手机端与儿童设备端的友好交互，实现零花钱、成长计划、亲子提醒等趣味化功能。成功上线推出市政一卡通，实现金融、交通、食堂、门禁等多项功能集成。智慧校园上线二维码缴费功能，家长无需开通银行卡账户，足不出户即可实现线上实时缴纳学费。

四、资产管理业务加速转型。2019年，本行全面推进产品由预期收益型向净值型

的转型，成功推出现金管理开放式、周期管理开放式、封闭式三大类净值型产品，为本行理财产品净值化转型奠定了扎实的基础。

四、关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

1、宏观形势研判

全国层面。2019年在国内外不确定性明显上升的复杂局面下，中国经济稳中求进，初步核算GDP同比增长6.1%，为全面建成小康社会和“十三五”规划收官奠定了坚实的基础。2020年世界经济增长将持续放缓，全球新冠肺炎疫情蔓延进一步加剧世界经济下行风险，中国经济外部环境相应恶化。国内“三期叠加”影响持续深化，疫情冲击短期对我国经济产生明显影响，全年经济下行压力显著提高。但中国经济有巨大韧性和潜力，长期向好的趋势不会改变。

湖南省层面。2019年湖南经济持续平稳增长，地区GDP实际增速7.6%；结构调整持续优化，消费作为经济增长主动力进一步巩固，服务业对经济增长的贡献持续提升，新经济蓬勃发展，新旧动能加快转换。2020年湖南省将以“全面小康决胜年”为统揽，坚持推进供给侧结构性改革，做优实体经济；坚持创新引领开放崛起，做活实体经济；继续开展“产业项目建设年”，引导资金流向供需共同受益、具有乘数效应的领域和产业，做强实体经济。湖南省经济稳中有进、稳中向好的基本面不会发生改变，这将为本行实现高质量发展营造良好的宏观经济环境。

2、宏观政策展望

2020年中央经济工作会议定调宏观政策要稳，必须科学稳健把握宏观政策逆周期调节力度，积极的财政政策要大力提质增效，更加注重结构调整，稳健的货币政策要灵活适度，保持流动性合理充裕。受疫情突发事件的影响，宏观调控政策加大逆周期调节力度，采取更加积极有为的财政政策和更加灵活适度的货币政策应对疫情防控需要和最大限度对冲疫情对经济平稳运行带来的负面冲击。

疫情结束后政府工作重心将进入全面保增长、促改革的阶段，全年度宏观经济政策在原有侧重结构调整基础上，将更注重修复社会总需求。预期政府继续实施偏宽松的稳健货币政策，结构性宽松政策继续发力，以保持重点领域、薄弱环节的流动性供给，降低实体经济融资成本和防范系统性金融风险。财政政策有望进一步加大逆周期调节力度，凸显在修复和提高消费和投资有效需求中的重要作用。

宏观调控力度加大的同时，也需要提升政策效率。一方面将重点关注契合供给侧结构性改革与需求端宏观调控的先进制造、民生建设、基础设施建设等领域。另一方面强化政策协调，注重财政政策、货币政策同消费、投资、就业、产业、区域等政策形成合力，充分释放我国发展的巨大潜力和强大动能。

3、行业趋势分析

中国经济稳中向好的基本面、稳健的政策环境和市场预期，为银行业发展创造一个相对稳定的外部空间。尽管短期内新冠疫情对银行业经营产生一定的冲击，但是银行业向好发展的态势不会改变。根据继续深化金融供给侧结构性改革的要求和稳增长需要，2020年银行业将着力提升服务实体经济的质效和推动高质量发展，中小银行重点关切以下几个方面：一是推动中小银行聚焦主责主业，强调业务核心要回归服务本地经济、当地企业、地区居民、特色产业，加大对小微、民营企业和制造业的信贷支持。二是中小银行多层次多渠道的资本金补充空间将逐步打开，应转变发展理念充分利用该政策窗口期优化银行资本结构，增强服务实体经济的信贷投放能力和抵御金融风险的能力。三是金融科技将成为银行业高质量发展的新引擎，在产品创新、服务创新、风险控制等方面加快金融和科技的深度融合，有助于稳步推进银行实现数字化转型。四是在货币政策灵活性和精准性上应给予更多的前瞻性研判，尤其在今年稳增长压力下，货币政策定向调控的频率会高于往年，应当积极灵活调整银行经营策略，对接宏观经济政策关切的重点领域和行业。

（二）公司发展战略

本行已针对新的经营环境和发展格局，制定了2018-2020年战略发展规划。一是聚焦一个核心。即持续聚焦夯实基础，壮大基础客群、完善基础设施、提升基础管理，为全行可持续发展奠定坚实基础。二是明确三大目标。效益领跑，成为优质上市银行，发展质量、盈利能力在上市城商行中进入前列；规模领跑，进入中西部前列，成为京广线以西，关内规模领先的城商行；品牌领跑，成为中国最快乐的银行。三是提升四大能力。即提升组织能力，建立敏捷高效组织；提升风控能力，强化全面风险管理体系，确保不良管控到位；提升精益管理能力，以精细管理、集约经营实现“质量一效益”型发展；提升数字驱动能力，加快线上布局，全面推进智慧银行、网络银行建设。四是实施五大战略。即产品领先，驱动以客户为中心的业务模式变革，实现“简单、快捷”的产品体验；效率驱动，轻资本、轻渠道、轻成本，坚持走资本节约型发展道

路；本土深耕，推进服务下沉，在湖南实现最大客户基数、最强客户粘性、最高客户价值；综合服务，优化业务结构，提升创新能力，为客户提供全方位、一站式的综合金融解决方案；科技引领，以金融科技重构传统业务，推进数字化改造，强化对内、外的科技赋能，打造科技型金融企业。五是做大做强八大板块。即做强政务金融、金融市场与资管、科技金融与绿色金融、网络金融；做大零售业务、小微业务、投行业务、子公司业务八大板块。

（三）经营计划

2020年，本行将坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，积极响应湖南省“创新引领、开放崛起”的战略，通过下沉、深耕、夯基、提质，全力打赢公司业务深耕提质战、零售业务提速提质战、资管业务转型提质战、数字银行建设提质战、精益管理升级提质战、风险管理强基提质战、公司治理进阶提质战、人力资源管理改革提质战、从严治行全面提质战，确保各项指标全面达标，加快建设优质上市银行、卓越现代银行。

（四）可能面对的风险

当今世界形势错综复杂、充满矛盾，全球经济面临着严峻挑战。以新冠肺炎疫情为代表的突发事件不断蔓延，英国脱欧一波三折，中美贸易摩擦仍在继续，逆全球化趋势愈演愈烈。

展望2020年，金融体系内外部监管和市场环境不断变化，供给侧结构改革仍在继续，央行加快推进利率市场化进程，金融行业内的竞争加剧，金融脱媒已然成为经济发展的必然趋势，传统银行将面临利润增速放缓、市场风险增加、息差进一步收窄等一系列风险。从银行自身来看，金融科技的席卷带来了较大的风险冲击，业务转型也将面临更大的风险与挑战。

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（%） |
|-------|-------------|----------------|------------|------------|--------------------|-----------------------------|
| 2019年 | 0 | 3.20 | 0 | 10.95 | 50.80 | 21.56 |
| 2018年 | 0 | 2.80 | 0 | 9.58 | 44.79 | 21.39 |
| 2017年 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 39.31 | 0.00 |

(三)2019年度利润分配预案

经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，本行2019年度实现各项收入15,857,084千元，发生各项支出9,835,498千元，实现利润（税前）6,021,586千元。本行拟定2019年度利润分配预案如下：

1、2019年度利润总额6,021,586千元，所得税费用1,092,265千元，税后净利润4,929,321千元。因本行法定盈余公积余额已超注册资本的50%，本年不再计提。

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）、《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106号）等有关规定，提取一般风险准备1,185,928千元，加上年初未分配利润11,282,613千元，2019年可供投资者分配

利润15,026,006千元。

3、2019年度拟按每10股派现金股利3.20元(含税)，共计分配现金股利1,094,897千元。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13,931,109千元结转下一年度。

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2019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2019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限公司、湖南天辰建设有限责任公司、长沙通程控股 | 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。 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 | 2018年9月26日至2021年9月25日 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |

| | | | | | | | | |
|--------------|------|--|--|-----------------------|---|---|-----|-----|
| | | 股份有限公司、肖文让、谢湘生、伍杰平 | 锁定的限制。 | | | | | |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 陈亚军 | 自发行人股票在证券交易所上市之日起十二个月内，不转让或委托他人管理其持有的发行人股份，也不由发行人回购该等股份。 | 2018年9月26日至2019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 | 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锁定做出新的规定、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 | 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 | 2021年9月26日至2023年9月25日 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |

| | | | | | | | | |
|--------------|----|--|--|-----------------------|---|---|-----|-----|
| | | (集团)有限公司, 以及湖南新华国际石油贸易有限公司、湖南天辰建设有限责任公司、长沙通程控股股份有限公司 | 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。 | | | | | |
| 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 |

| | | | | | | | | |
|---------------|----|------------------------------|--|-----------------------|---|---|-----|-----|
| 承诺 | | | | | | | | |
| 与首次公开发行人相关的承诺 | 其他 | 长沙银行、5%以上股东及其一致行动人、董事、高级管理人员 | 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）。 | 2018年9月26日至2021年9月25日 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |

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

本行于2019年1月1日起执行新金融工具会计准则，根据新准则规定，本行无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异调整计入期初未分配利润或其他综合收益。

根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）的规定，本行从2019年1月1日开始的会计年度起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，本行无需重述前期可比数据。其中基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。

上述相关影响详见“财务报告”中的“三、重要会计政策、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 | 天健会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 境内会计师事务所报酬 | 140 |
| 境内会计师事务所审计年限（年） | 9 |

单位：人民币万元

| | 名称 | 报酬 |
|--------------|------------------|----|
| 内部控制审计会计师事务所 | 天健会计师事务所（特殊普通合伙） | 58 |

七、重大诉讼、仲裁事项

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64件，涉案金额合

计250,692.76万元；本行作为第三人未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件1件，涉案金额4,459.48万元；本行无作为被告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件。

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

2019年6月26日，本行党委委员、副行长孟钢因涉嫌严重违纪违法接受长沙市纪委、市监委纪律审查和监察调查。2019年6月27日，孟钢因个人原因辞去本行副行长职务。上述事项未对本行的日常管理和稳定发展造成重大不利影响。

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

报告期内，本行及本行控股子公司与关联方之间发生的重大关联交易共7笔：

1. 向长沙市轨道交通集团有限公司及其关联企业授信41亿元。其中本行认购长沙市轨道交通集团有限公司发行公司债券4亿元，期限5年。向长沙市轨道交通六号线建设发展有限公司提供银团贷款37亿元，期限30年，担保方式为保证。

2. 向湖南新华联建设工程有限公司授信45,080万元，期限2年，担保方式为保证。

3. 向湖南省通信产业服务有限公司及其关联企业授信7亿元，期限2年。其中向湖南省通信产业服务有限公司六家全资子公司授信2亿元，担保方式为保证。向通服商业保理有限责任公司授信5亿元，担保方式为保证。

4. 向潇湘资本集团股份有限公司授信3.9亿元，期限3+2年，担保方式为保证。

5. 向长沙房产（集团）有限公司的下属控股子公司授信8亿元，期限3年，担保方式为保证。

6. 向长沙市国有资本投资运营集团有限公司及其关联企业授信 7 亿元，期限 3 年。其中向长沙市国有资本投资运营集团有限公司授信 4 亿元，担保方式为保证。向长沙环路建设开发集团有限公司授信 3 亿元，担保方式为保证。

7. 向湖南友谊阿波罗控股股份有限公司授信 4 亿元，期限 1 年，担保方式为保证、质押。

上述关联交易以不优于对非关联方同类交易的条件开展，定价公允合理，符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理相关规定，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45,052.83万元，风险敞口为45,052.83万元。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、拟申请设立理财子公司

经本行第五届董事会第十五次临时会议、2019年第一次临时股东大会审议通过，本行拟申请全资发起设立长银理财有限责任公司（最终以监管机构认可及登记机关核准的名称为准），注册资本10亿元，该事项尚需监管部门批准后方可实施。具体内容详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司关于设立理财子公司的公告》。

2、发行金融债券

经中国人民银行和湖南银保监局批准，本行获准在全国银行间债券市场公开发行不超过50亿元人民币金融债券，专项用于发放小型微型企业贷款。

本行已分别于2019年11月11日、2020年2月27日在全国银行间债券市场发行小型微型企业贷款专项金融债券35亿元、15亿元，本次小型微型企业贷款专项金融债券已发行完毕。（具体详见本行《关于小型微型企业贷款专项金融债券发行完毕的公告》）

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

本行积极响应国家攻坚精准扶贫号召，以昂扬的精神状态、扎实的工作作风，按照“六个精准”和“五个一批”的要求，坚定信心、顽强奋斗，以决战决胜之势打赢打好精准脱贫攻坚战。

（1）以产业兴旺为重点，提升特色现代农业发展水平。

一是培育龙头企业。把培育和做强做大龙头企业作为引领特色农业转型的重要抓手，扶持发展一批农民专业合作社，形成以龙头企业为引领、农民专业合作社为支撑的现代农业发展新格局。二是促进农村三产融合发展。大力实施“互联网+农业”，发展特色种养殖业、农产品加工业、农村服务业，促进农村产业融合发展。三是大力发展特色农业产业。大力发展粮食、水果、中药材、畜禽、水产等优质特色农产品及精深加工，开发系列富硒农产品。

（2）以生态宜居为关键，促进人与自然和谐共处。

一是持续改善农村人居环境，打造生态优美的乡村环境。以农村垃圾、污水治理和村容村貌提升为主攻方向，使乡村环境更美、生活质量更高。二是推动农村基础设施提档升级，加快农村基础设施建设。统筹乡村建设项目、资金、人才等各类资源，推动城乡基础设施互联互通。三是大力发展乡村旅游。积极探索文化+产业+旅游等发展模式，积极引导群众依托当地旅游资源，大力发展乡村旅游。

（3）以乡风文明为保障，凝聚乡村振兴正能量。

一是突出抓好农村思想道德建设。以社会主义核心价值观为引领，结合农村实际，采取符合农村自身特点的有效方式，加强对习近平新时代中国特色社会主义思想的宣传教育，强化农村思想文化阵地建设。二是深入实施各类文化科技惠民工程。通过开

展“文化下乡”等宣传活动，结合提升社会公共安全感和满意度工作的不断深入和拓展，大力宣传社会主义核心价值观，实现农村精神文明和脱贫攻坚相互支撑、相互促进的良好态势。三是传承发展提升农村优秀传统文化。努力形成“一村一品、一村一景、一村一风、一村一韵”乡村文化产业发展新格局。

2、年度精准扶贫概要

本行在推动业务快速发展的同时，积极履行社会责任，助力脱贫攻坚，充分发挥立足本土，辐射全省的地域优势和资源优势，形成了一套以渠道建设为基础、以信贷支持为核心的金融精准扶贫服务体系，发挥了金融助推县域经济社会发展的作用。截至2019年12月，金融精准扶贫贷款余额26.53亿元，较上年末增加3.55亿元；帮助建档立卡贫困人口1,642人，支持产业扶贫项目贷款投放1.29亿元，支持项目扶贫贷款投放3.73亿元。

(1) 机构促动，夯实金融扶贫基础

网点布局既考虑立足业务发展需要，也充分考虑社会责任履行，坚持服务三农，因地制宜建立扶贫目标进行扶贫信贷投放，使产业精准帮扶和建档立卡户精准扶贫工作齐头并进。

(2) 产品带动，扎实推进产业扶贫

深化县域金融、绿色金融、科技金融、智慧金融四大品牌，助力县域经济及脱贫攻坚，针对不同县域的经济特点，本行实施“一县一品，一行一策”的品牌推广策略和产品设计思路，并有针对性地推出信贷特色产品，先后推出“助农贷”“惠农担-油茶贷”“惠农担-生猪贷”“惠农担-特色贷”“茶叶贷”，以及“吉湘贷”升级改进等，新产品的出台紧紧围绕支农支小，把三农小微企业做实做透。

(3) 结对拉动，因户施策特色扶贫

在抓好企业自身经营发展的同时，积极参与和落实地方结对帮扶与精准扶贫项目。2019年，本行共有12家分支机构，2家法人机构按照“精准、普惠”的要求，坚持“政策导向、市场运作、商业可持续”的原则，开展形式多样的扶贫工作，包括产业扶贫、道路修缮、村级饮水、亮化工程、异地搬迁、危房改造、医疗救助、教育扶贫等，捐赠扶持资金239.72万元。2019年驻宁乡县鸿富村扶贫专干魏美林工作得到市、县、乡三级政府的高度评价，荣获2019年湖南省“模范退役军人”、长沙“最美退役军人”、流沙河镇“优秀共产党员”等荣誉，鸿富村全村115户全部脱贫，完成脱贫任务的100%，

已提前整村脱贫。

3、精准扶贫成效

单位：人民币千元

| 指标 | 2019年数量及开展情况 |
|--------------------|------------------|
| 一、总体情况 | |
| 其中：1. 资金（金融精准扶贫贷款） | 558,604 |
| 2. 物资折款 | 2,397 |
| 3. 当年帮助建档立卡贫困人数（人） | 946 |
| 二、分项投入 | |
| 1. 产业发展脱贫 | |
| 1.1 产业扶贫项目类型 | 1、农林产业扶贫 2、其他 |
| 1.2 产业扶贫项目投入金额 | 128,900 |
| 2. 项目发展脱贫 | |
| 2.1 项目发展投入金额 | 373,000 |
| 2.2.1 教育脱贫 | |
| 2.2.2 交通设施投入 | |
| 2.2.3 其他 | |
| 3. 社会扶贫 | |
| 3.1 定点扶贫工作投入金额 | 2,397 |
| 4. 其他扶贫 | |
| 4.1 其他扶贫工作投入金额 | 56,704 |

4、后续精准扶贫计划

下阶段本行将不断增强贫困户自身造血功能，拓宽贫困户增收渠道，助力贫困户真脱贫、脱真贫、不返贫。

(1) 新路子。坚持因地制宜，充分发挥自然资源优势和产业特点，鼓励有一定劳动能力的贫困户发展蔬菜、粮食等种植，通过带动扶贫户发展特色产业，增加收入，加速脱贫步伐。

(2) 新模式。发挥专业合作社在资金、信息、技术等方面的优势，成立专业合作社+邀请贫困户入社+解决贫困户用工，引导贫困户采取合理方式入股合作社，以达到利益分红，实现贫困户持续稳定增收的目的。

(3) 新方向。积极探索产业扶贫利益联结机制助推贫困户脱贫。采取党支部和合作社带头，“基地+贫困户”“致富带头人+合作社+贫困户”等产业扶贫模式，带动贫困户脱贫致富。

(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

1、发展绿色金融

本行持续发展绿色金融，将可持续发展理念提升到公司治理与企业文化的高度，根据中国人民银行对绿色金融、绿色信贷的相关政策指导，本行2016年制定《绿色金融发展方案》，发布《关于加快绿色金融业务发展的通知》，2018年7月将绿色金融三年发展规划写进公司治理白皮书，为绿色金融业务发展指明方向。

2019年，本行支持垃圾处理及污染防治项目、节能环保服务项目与自然保护、生态修复及灾害防控项目等重点领域，推动恒大智能汽车制造、新邵晒谷滩水电和湖南鑫远污水处理等绿色贷款项目落地，大力支持节能环保、污染防治。截至2019年12月31日，本行绿色金融贷款余额138.33亿元。

2、坚持绿色运营

本行坚持绿色运营理念，运用科技力量，持续投入人力、财力，开展员工宣传教育，增进机构节能意识，努力建设资源节约型和环境友好型办公环境，以实际行动进一步落实节能减排。2019年，总行一办大楼空调能源总能耗同比2018年下降17%，用电能耗同比下降6%。

本行搭建智慧能源管理平台，对能源系统进行智能管理。空调能源系统采用江水源热泵空调供能方式，极大减少能源消耗。关闭长时间无人办公区域的空调，系统智能管控空调出风温度，确保办公楼夏季温度不低于25度，冬季不高于22度。节约照明用电，每天晚9点后统一关闭灯光照明，开启灯光感应模式。加强电梯用电管理，工作日正常开启，双休日及节假日半数开放使用。推进垃圾分类，建立智能化管理设备，进一步落实节能减排推进垃圾分类工作，设置垃圾分类设备，开展全行员工垃圾分类知识考试，推动垃圾资源合理回收利用。建立智能化管理设备，搭建智能访客系统，用电子访客二维码取代纸质信息单，减少纸张使用，2019年共发出访客短信57,240次。

本行大力推动绿色办公，以视频会议取代现场会议，助推节能减排。2019年总行召开的视频会议168场次。本行持续倡导节约办公用纸，取消内部报纸的纸质印刷，改为线上电子版发行。总行全年采购的A4办公用纸较上一年减少16.13%。

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 | 3,079,398,378 | 90.00 | | | | -653,177,338 | -653,177,338 | 2,426,221,040 | 70.91 |
| 1. 国家持股 | 686,562,125 | 20.07 | | | | -27,663,949 | -27,663,949 | 658,898,176 | 19.26 |
| 2. 国有法人持股 | 936,011,513 | 27.36 | | | | -239,498,033 | -239,498,033 | 696,513,480 | 20.35 |
| 3. 其他内资持股 | 1,456,824,740 | 42.57 | | | | -386,015,356 | -386,015,356 | 1,070,809,384 | 31.30 |
| 其中：境内非国有法人持股 | 1,424,712,953 | 41.64 | | | | -356,630,739 | -356,630,739 | 1,068,082,214 | 31.22 |
| 境内自然人持股 | 32,111,787 | 0.93 | | | | -29,384,617 | -29,384,617 | 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 | 342,155,376 | 10.00 | | | | 653,177,338 | 653,177,338 | 995,332,714 | 29.09 |
| 1. 人民币普通股 | 342,155,376 | 10.00 | | | | 653,177,338 | 653,177,338 | 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 | 100.00 | | | | 0 | 0 | 3,421,553,754 | 100.00 |

(二) 报告期内普通股股份变动情况说明

2019年9月26日，本行限售股中653,177,338股上市流通。该部分股份为本行首次公开发行限售股，所涉及股东3,793名，共计653,177,338股，锁定期为自本行股票上市之日起12个月。相关内容详见2019年9月20日本行刊登在上海证券交易所（www.sse.com.cn）网站的公告。

(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

单位：股

| 股东名称 | 年初限售股数 | 本年解除限售股数 | 本年增加限售股数 | 年末限售股数 | 限售原因 | 解除限售日期 |
|--------------------------------|---------------|-------------|----------|---------------|--------|----------------------|
| 锁定期为自公司股票上市之日起12个月上市流通的首发限售股股东 | 653,177,338 | 653,177,338 | 0 | 0 | 首次公开发行 | 2019年9月26日 |
| 其他持有尚处于限售期股份的股东 | 2,426,221,040 | 0 | 0 | 2,426,221,040 | 首次公开发行 | 锁定期为自公司股票上市之日起超过12个月 |
| 合计 | 3,079,398,378 | 653,177,338 | 0 | 2,426,221,040 | / | / |

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和市联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) | 61,649 |
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户) | 58,454 |

(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 | 7,461,796 | 666,359,972 | 19.48 | 658,898,176 | 无 | | 国家 |
| 湖南新华联建设工程 有限公司 | 0 | 289,430,762 | 8.46 | 289,430,762 | 质押 | 149,298,538 | 境内非国有法人 |
| 湖南省通信产业服 务有限公司 | 0 | 263,807,206 | 7.71 | 263,807,206 | 无 | | 国有法人 |
| 湖南友谊阿波罗商 业股份有限公司 | 0 | 228,636,220 | 6.68 | 228,636,220 | 无 | | 境内非国有法人 |
| 湖南兴业投资有限 公司 | 0 | 220,000,000 | 6.43 | 220,000,000 | 质押 | 46,090,000 | 境内非国有法人 |
| 湖南三力信息技 术有限公司 | 0 | 176,262,294 | 5.15 | 176,262,294 | 无 | | 国有法人 |
| 长沙房产(集团) 有限公司 | 0 | 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 | 0 | 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 | 0 | 123,321,299 | 3.60 | 123,321,299 | 无 | | 境内非国有法人 |
| 湖南亿盾投资有限 公司 | 0 | 68,493,714 | 2.00 | 68,493,714 | 质押 | 68,419,000 | 境内非国有法人 |
| 前十名无限售条件股东持股情况 | | | | | | | |
| 股东名称 | 持有无限售条件 流通股的数量 | 股份种类及数量 | | | | | |
| | | 种类 | 数量 | | | | |
| 湖南亿盾投资有限公司 | 68,493,714 | 人民币普通股 | 68,493,714 | | | | |
| 湖南兴湘投资控股集团 有限公司 | 62,182,564 | 人民币普通股 | 62,182,564 | | | | |
| 三一重工股份有限公司 | 49,750,931 | 人民币普通股 | 49,750,931 | | | | |
| 景鹏控股集团有限公司 | 41,439,281 | 人民币普通股 | 41,439,281 | | | | |
| 湖南粮食集团有限责任 公司 | 40,000,000 | 人民币普通股 | 40,000,000 | | | | |
| 湖南日报报业集团有限 公司 | 40,000,000 | 人民币普通股 | 40,000,000 | | | | |
| 长沙市市政工程有限 责任公司 | 37,313,199 | 人民币普通股 | 37,313,199 | | | | |
| 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 | | | | |
| 湖南大业投资有限公 司 | 24,200,000 | 人民币普通股 | 24,200,000 | | | | |
| 北京荣丰房地产开发 有限公司 | 20,692,434 | 人民币普通股 | 20,692,434 | | | | |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 湖南三力信息技术有限公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司,存在关联关系;长沙通程实业(集团)有限公司为长沙通程控股股份有限公司的控股股东,存在关联关系;景鹏控股集团有限公司为湖南亿盾投资有限公司的控股股东,存在关联关系。 | | | | | | |

注:报告期末,本行第一大股东长沙市财政局持股数量较年初增加7,461,796股,系应市属单位盘活资产的相关要求,于2019年11月通过大宗交易受让股份所致。

(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 | 新增可上市交易 |
| | | | | |

| | | | 易时间 | 股份数量 |
|------------------|-----------------|---|--------------------|------|
| 1 | 长沙市财政局 | 658,898,176 | 2021.09 2023.09 | 0 |
| 2 | 湖南新华联建设工程有限公司 | 289,430,762 | 2021.09 2023.09 | 0 |
| 3 | 湖南省通信产业服务有限公司 | 263,807,206 | 2021.09 2023.09 | 0 |
| 4 | 湖南友谊阿波罗商业股份有限公司 | 228,636,220 | 2021.09 | 0 |
| 5 | 湖南兴业投资有限公司 | 220,000,000 | 2021.09 2023.09 | 0 |
| 6 | 湖南三力信息技术有限公司 | 176,262,294 | 2021.09 2023.09 | 0 |
| 7 | 长沙房产（集团）有限公司 | 169,940,223 | 2021.09 2023.09 | 0 |
| 8 | 长沙通程实业（集团）有限公司 | 154,109,218 | 2021.09 2023.09 | 0 |
| 9 | 长沙通程控股股份有限公司 | 123,321,299 | 2021.09 2023.09 | 0 |
| 10 | 湖南天辰建设有限责任公司 | 61,398,804 | 2021.09 2023.09 | 0 |
| 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666,359,972股，占本行总股本的19.48%，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，洪星担任本行董事。

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。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) | 14 |
| 年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户) | 14 |

(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 | |
| 创金合信基金管理有限公司 | — | 15,000,000 | 25.00 | 境内优先股 | — | — | 基金公司 |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | — | 7,400,000 | 12.33 | 境内优先股 | — | — | 商业银行 |
| 湖南省信托有限责任公司 | — | 6,000,000 | 10.00 | 境内优先股 | — | — | 信托公司 |
| 交银施罗德资产管理有限公司 | — | 6,000,000 | 10.00 | 境内优先股 | — | — | 其他 |
| 中诚信托有限责任公司 | — | 5,300,000 | 8.83 | 境内优先股 | — | — | 信托公司 |
| 北京国际信托有限公司 | — | 5,000,000 | 8.33 | 境内优先股 | — | — | 信托公司 |
| 中邮创业基金管理股份有限公司 | — | 4,000,000 | 6.67 | 境内优先股 | — | — | 基金公司 |
| 爱建证券有限责任公司 | — | 3,000,000 | 5.00 | 境内优先股 | — | — | 证券公司 |
| 青岛银行股份有限公司 | — | 2,000,000 | 3.33 | 境内优先股 | — | — | 商业银行 |
| 齐鲁银行股份有限公司 | — | 2,000,000 | 3.33 | 境内优先股 | — | — | 商业银行 |
| 华融湘江银行股份有限公司 | — | 2,000,000 | 3.33 | 境内优先股 | — | — | 商业银行 |
| 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 | | | | 根据公开信息，湖南省信托有限责任公司与华融湘江银行股份有限公司存在关联关系，中国邮政储蓄银行股份有限公司与中邮创业基金管理股份有限公司存在关联关系。 | | | |

三、优先股利润分配的情况

（一）利润分配的情况

报告期内，本行未发生优先股股息发放。

（二）近3年（含报告期）优先股分配金额与分配比例

近3年（含报告期）本行未进行优先股利润分配。

四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

五、优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

六、对优先股采取的会计政策及理由

优先股所采取的会计政策及理由详见“财务报告”中的“三、重要会计政策、会计估计-（二十三）优先股”。

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 | 53 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 190.51 | 否 |
| 赵小中 | 董事/行长 | 男 | 54 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 171.46 | 否 |
| 肖文让 | 董事 | 男 | 58 | 2019.01 | 2022.01 | 3,229 | 3,229 | 0 | - | 0.00 | 是 |
| 洪星 | 董事 | 男 | 60 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 6.00 | 是 |
| 冯建军 | 董事 | 男 | 55 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 6.00 | 是 |
| 李晞 | 董事 | 女 | 49 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 6.00 | 是 |
| 陈细和 | 董事 | 男 | 51 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 6.00 | 是 |
| 杜红艳 | 董事 | 女 | 48 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 6.00 | 是 |
| 郑鹏程 | 独立董事 | 男 | 53 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 18.00 | 否 |
| 邹志文 | 独立董事 | 男 | 52 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 18.00 | 否 |
| 陈善昂 | 独立董事 | 男 | 53 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 18.00 | 否 |
| 郑超愚 | 独立董事 | 男 | 52 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 18.00 | 否 |
| 张颖 | 独立董事 | 男 | 51 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 18.00 | 否 |
| 吴四龙 | 监事长 | 男 | 48 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 152.41 | 否 |
| 晏艳阳 | 外部监事 | 女 | 57 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 15.00 | 否 |
| 尹恒 | 外部监事 | 男 | 50 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 15.00 | 否 |
| 兰萍 | 监事 | 女 | 55 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 0.00 | 是 |
| 贺春艳 | 职工监事 | 女 | 53 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 121.49 | 否 |
| 伍杰平 | 副行长 | 男 | 55 | 2019.01 | 2022.01 | 6,455 | 6,455 | 0 | - | 139.35 | 否 |
| 王铸铭 | 副行长 | 男 | 53 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 139.35 | 否 |
| 胡燕军 | 副行长 | 女 | 47 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 133.35 | 否 |
| 杨敏佳 | 董事会秘书 | 男 | 54 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 133.35 | 否 |
| 张曼 | 副行长 | 女 | 47 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 133.35 | 否 |
| 向虹 | 总审计师 | 女 | 53 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 133.35 | 否 |
| 酆宏宏 | 行长助理 | 男 | 55 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 120.30 | 否 |
| 谢湘生 | 行长助理 | 男 | 56 | 2019.01 | 2022.01 | 16,136 | 16,136 | 0 | - | 116.30 | 否 |
| 李兴双 | 首席信息官 | 男 | 45 | 2019.01 | 2022.01 | 0 | 0 | 0 | - | 168.73 | 否 |
| 肖亚凡 | 董事 | 男 | 62 | 2015.10 | 2019.01 | 0 | 0 | 0 | - | 0.80 | 是 |
| 全臻 | 董事 | 男 | 57 | 2015.10 | 2019.01 | 0 | 0 | 0 | - | 0.80 | 是 |
| 谢富山 | 董事 | 男 | 56 | 2016.05 | 2019.01 | 0 | 0 | 0 | - | 0.80 | 是 |
| 卢德之 | 独立董事 | 男 | 57 | 2015.10 | 2019.01 | 0 | 0 | 0 | - | 1.67 | 否 |
| 王耀中 | 独立董事 | 男 | 66 | 2015.10 | 2019.01 | 0 | 0 | 0 | - | 1.67 | 否 |
| 许文平 | 监事 | 女 | 53 | 2015.10 | 2019.01 | 0 | 0 | 0 | - | 0.30 | 是 |
| 陈亚军 | 职工监事 | 男 | 59 | 2015.10 | 2019.01 | 22,592 | 22,592 | 0 | - | 60.39 | 否 |
| 孟钢 | 副行长 | 男 | 49 | 2019.01 | 2019.06 | 0 | 0 | 0 | - | 33.00 | 否 |
| 合计 | / | / | / | / | / | 48,412 | 48,412 | 0 | / | 2102.73 | / |

注：

1、2019年1月18日，本行2019年第一次临时股东大会选举朱玉国、赵小中、肖文让、洪星、冯

建军、李晞、陈细和、杜红艳为本行第六届董事会董事，选举郑鹏程、邹志文、陈善昂、郑超愚、张颖为本行第六届董事会独立董事，选举兰萍为本行第六届监事会监事，尹恒、晏艳阳为本行第六届监事会外部监事；本行2018年第三次职工代表联席会议选举吴四龙、贺春艳为本行第六届监事会职工监事。

2、2019年1月18日，本行第六届董事会第一次会议选举朱玉国为董事长，聘任赵小中为行长，聘任杨敏佳为董事会秘书，聘任向虹为总审计师，聘任伍杰平、王铸铭、胡燕军、孟钢、张曼为副行长，聘任酆宏宏、谢湘生为行长助理，聘任李兴双为首席信息官。本行第六届监事会第一次会议选举吴四龙为监事长。

3、肖文让为财政局派出董事，不在本行领薪。

4、孟钢于2019年6月27日辞去本行副行长职务。

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。 |
| 洪星 | 曾任中国人民银行湖南省分行科技处副科长、科长，工商银行湖南省分行科技处科长、副处长，工商银行长沙市分行副行长，工商银行湖南省分行信贷处、国际业务处副处长，湖南省电信实业集团有限公司总经理助理、湖南省通信产业服务有限公司副总经理及资深经理。现任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、本行董事。 |
| 冯建军 | 曾任中国工商银行湖南省分行行政处副科长、科长、副处长，中国华融资产管理公司湖南分公司综合部高级副经理。现任新华联集团执行董事、高级副总裁，新华联控股有限公司董事，湖南省政协委员，湖南省工商联常委，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。现任湖南友谊阿波罗控股股份有限公司董事，湖南友谊阿波罗商业股份有限公司董事、总裁，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、总裁，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，湖南友阿商业投资有限责任公司董事，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，中国经济法学会研究会常务理事，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。现任北京兴华会计师事务所高级合伙人，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，奥特佳新能源科技股份有限公司独立董事，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。现任湘西长行村镇银行股份有限公司董事，湖南长银五八消费金融股份有限公司监事，本行流程变革中心主任，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、县委常委办副主任科员，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、湖南长银五八消费金融股份有限公司董事长。 |
| 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、长银金融租赁公司筹备办公室主任。 |
| 谢湘生 | 曾任湖南财经学院教师，长沙市高教城市信用社副总经理，长沙银行高信支行副行长，长沙银行北城支行副行长，长沙银行资产管理中心总经理，董事会风险控制与关联交易委员会专职主任委员、人力资源部总经理、内控合规部总经理。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。 |

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 |
| 洪星 | 湖南省通信产业服务有限公司 | 资深经理 |
| 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 |
| 陈细和 | 湖南友谊阿波罗商业股份有限公司 | 董事、总裁 |
| 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 |
| 全臻 | 湖南粮食集团有限责任公司 | 党委书记、董事长 |
| 谢富山 | 湖南兴业投资有限公司 | 董事 |
| 许文平 | 景鹏控股集团有限公司 | 财务部经理 |
| 兰萍 | 长沙房产（集团）有限公司 | 党委委员、董事、常务副总经理 |

(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 |
|----|------|---------------|------|
| 洪星 | 董事 | 湖南金麓房地产开发有限公司 | 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 |
| 冯建军 | 董事 | 新华联控股有限公司 | 董事 |
| | | 湖南湖湘商贸股份有限公司 | 董事 |
| | | 湖南太子奶集团生物科技有限责任公司 | 董事 |
| | | 新华联文化旅游发展股份有限公司 | 董事 |
| | | 长石投资有限公司 | 董事 |
| | | 湖南华联瓷业股份有限公司 | 董事 |
| | | 新华联健康科技（天津）有限公司 | 董事 |
| | | 北京新华联置地有限公司 | 董事 |
| | | 北京新华联伟业房地产有限公司 | 董事 |
| | | 新华联旅游管理有限公司 | 董事 |
| | | 新华联融资租赁有限公司 | 董事 |
| | | 北京新华联协和药业有限责任公司 | 董事 |
| | | 新华联酒业有限公司 | 执行董事 |
| | | 北京华信鸿业房地产开发有限公司 | 董事 |
| | | 湖南省金六福酒业有限公司 | 董事 |
| | | 云南金六福贸易有限公司 | 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 |
| 杜红艳 | 董事 | 潇湘资本集团股份有限公司 | 副总裁、财务总监 |
| | | 湖南中穗财务服务有限公司 | 监事 |
| 陈细和 | 董事 | 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 |
| | | 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 | 董事 |
| | | 长沙友阿五一广场商业有限公司 | 董事 |
| | | 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、总经理 |
| | | 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 |
| | | 湖南友阿奥莱城商业有限公司 | 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 |
| 李晞 | 董事 | 湖南通程典当有限责任公司 | 董事 |
| | | 长沙通程电子商务有限公司 | 董事 |
| | | 通程商业保理（深圳）有限公司 | 董事 |
| | | 湖南通程投资有限公司 | 董事 |
| | | 长沙通程温泉大酒店有限公司 | 董事 |
| | | 长沙通程投资管理有限公司 | 董事 |
| | | 长沙通程国际酒店管理有限责任公司 | 董事 |
| | | 长沙通程麓山大酒店有限公司 | 监事 |
| | | 长沙通程实业（集团）有限公司 | 监事 |
| 湖南通程定制科技有限公司 | 董事长 | | |
| 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 | 北方华创科技集团股份有限公司 | 独立董事 |
| | | 奥特佳新能源科技股份有限公司 | 独立董事 |

| | | | |
|-----|------|------------------|-----------------|
| | | 航天信息股份有限公司 | 独立董事 |
| | | 北京中润兴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 |
| 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 | <p>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。</p> <p>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。</p> |
| 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据 | <p>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。</p> |
| 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 | <p>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2102.73万元。</p> |

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 |
|-----|-------|------------|-------|
| 杜红艳 | 董事 | 新任董事 | 董事会换届 |
| 郑超愚 | 独立董事 | 新任独立董事 | 董事会换届 |
| 张颖 | 独立董事 | 新任独立董事 | 董事会换届 |
| 兰萍 | 监事 | 新任监事 | 监事会换届 |
| 贺春艳 | 职工监事 | 新任职工监事 | 监事会换届 |
| 肖亚凡 | 董事 | 不再担任本行董事 | 董事会换届 |
| 全臻 | 董事 | 不再担任本行董事 | 董事会换届 |
| 谢富山 | 董事 | 不再担任本行董事 | 董事会换届 |
| 王耀中 | 独立董事 | 不再担任本行独立董事 | 董事会换届 |
| 卢德之 | 独立董事 | 不再担任本行独立董事 | 董事会换届 |
| 许文平 | 监事 | 不再担任本行监事 | 监事会换届 |
| 陈亚军 | 职工监事 | 不再担任本行职工监事 | 监事会换届 |
| 孟钢 | 副行长 | 不再担任本行副行长 | 辞职 |

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 | | 6717 |
| 主要子公司在职员工的数量 | | 694 |
| 在职员工的数量合计 | | 7411 |
| 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 | | 536 |
| 职能管理序列 | | 873 |
| 专业序列 | | 1628 |
| 客户经理序列 | | 1937 |
| 运行序列 | | 2250 |
| 其他 | | 187 |
| 合计 | | 7411 |
| 教育程度 | | |
| 教育程度类别 | 数量 | |
| 研究生及以上 | | 1116 |
| 本科 | | 5503 |
| 专科以下 | | 792 |
| 合计 | | 7411 |

（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

本行以领导力模型、岗位学习地图为基础，构建了全覆盖、分层级、差异化的人才培养体系，致力成为员工发展顾问及业务合作伙伴。全面推行员工培训学分管理制度，优化队伍知识结构，建立培训考核机制，压实各级机构人才培养责任。全年重点实施后备干部培养、新员工入职培训、关键岗位专业知识及技能培训等项目。

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证监会、中国银保监会的监管要求，结合本行实际，实现党的领导和公司治理有机结合。充分发挥党组织在公司治理机制中的“定盘星”作用，把加强党的领导写进公司《章程》，将党委会研究讨论作为董事会决策重大问题的前置程序。构建了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的治理架构，“三会一层”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。组织编制发布了《公司治理白皮书》，对本行公司治理现状进行分析，明确本行公司治理的各项目标，制订具体行动方案，为本行优化公司治理机制，提高公司治理能力，实现公司治理从“形似”到“神似”的转变提供指导，确保稳健合规经营和持续健康发展。

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49项，听取报告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63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8次，审议通过议案42项，听取报告4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年第一次临时股东大会 | 2019年1月18日 | www.sse.com.cn | 2019年1月19日 |
| 2018年度股东大会 | 2019年5月21日 | www.sse.com.cn | 2019年5月22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 | 6 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 赵小中 | 否 | 12 | 10 | 6 | 2 | 0 | 否 | 2 |
| 肖文让 | 否 | 12 | 10 | 6 | 2 | 0 | 否 | 2 |
| 洪星 | 否 | 12 | 12 | 6 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 冯建军 | 否 | 12 | 12 | 6 | 0 | 0 | 否 | 1 |
| 李晞 | 否 | 12 | 12 | 6 | 0 | 0 | 否 | 1 |
| 陈细和 | 否 | 12 | 11 | 6 | 1 | 0 | 否 | 1 |
| 杜红艳 | 否 | 12 | 12 | 6 | 0 | 0 | 否 | 1 |
| 郑鹏程 | 是 | 12 | 12 | 6 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 邹志文 | 是 | 12 | 12 | 6 | 0 | 0 | 否 | 1 |
| 陈善昂 | 是 | 12 | 12 | 6 | 0 | 0 | 否 | 1 |
| 郑超愚 | 是 | 12 | 12 | 6 | 0 | 0 | 否 | 0 |
| 张颖 | 是 | 12 | 12 | 6 | 0 | 0 | 否 | 1 |

(二) 连续两次未亲自出席董事会会议的说明

2019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 | 6 |
| 通讯方式召开会议次数 | 6 |
| 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

2019年，董事会战略委员会共召开4次会议，审议通过了《长沙银行股份有限公司2018年度战略评估报告》《关于长沙银行股份有限公司2018年度财务决算暨2019年度财务预算方案的议案》《长沙银行股份有限公司2019年度资本充足率管理计划》《长沙银行股份有限公司对外股权投资管理办法》《长沙银行股份有限公司战略风险管理办法（试行）》等议案。

2、董事会薪酬及提名委员会

2019年，董事会薪酬及提名委员会共召开4次会议，审议通过了《关于选举长沙银行股份有限公司第六届董事会各专门委员会委员的议案》《关于选举长沙银行股份有限公司第六届董事会董事长的议案》《关于聘任长沙银行股份有限公司行长的议案》《长沙银行股份有限公司关于2018年度总行综合经营管理考核情况审核结果的议案》《长沙银行股份有限公司核心高管人员2018年年薪实施方案》等议案。听取了《长沙银行股份有限公司独立董事2018年度述职报告》、《长沙银行股份有限公司2018年度分支机构薪酬制度执行情况专项审计报告》等议案。

3、董事会风险控制与关联交易委员会

2019年，董事会风险控制与关联交易委员会共召开会议11次，审议通过了《长沙银行股份有限公司2019年风险偏好陈述书》《长沙银行股份有限公司董事会洗钱风险管理策略》《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湖南省通信产业服务有限公司关联授信的议案》等议案。听取并审议通过了《长沙银行股份有限公司季度内部人与关联交易情况报告》《长沙银行股份有限公司季度关联方名录》等议案。

4、董事会审计委员会

2019年，董事会审计委员会共召开8次会议，审议通过了《长沙银行股份有限公司2018年审计报告》《长沙银行股份有限公司2018年度内部审计工作报告及2019年度内部审计工作计划》《长沙银行股份有限公司2018年度内部控制评价报告》《长沙银行股份有限公司关于续聘会计师事务所的议案》《长沙银行股份有限公司2018年资本管理专项审计报告》《长沙银行股份有限公司关于2018年度关联交易管理专项审计报告》等议案。

四、关于监事和监事会

（一）报告期内监事会履行职责情况

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8次会议，审议通过包括《长沙银行股份有限公司 2018 年年度报告及摘要》《长沙银行股份有限公司2018年度监事会工作报告》《长沙银行股份有限公司2018年度利润分配预案》等42项议案，听取了《长沙银行股份有限公司 2018 年度关联交易专项审计报告》、《长沙银行股份有限公司信用风险专项审计报告》等4项报告。监事会监督委员会共召开2次会议，研究讨论2项议案；监事会提名委员会共召开2次会议，审议通过4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2018年度工作情况报告、董事2018年度履职评价情况报告、监事2018年度履职评价情况报告、高管人员2018年度履职评价报告、监事津贴方案。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，对定期报告等重大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“县域金融”战略发展情况专题调研，出具了专项报告，提出了具有建设性的对策建议；提名委员会拟定了监事津贴方案、专门委员会构成方案，组织开展了年度履职评价工作。

| 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 | 8 | 8 | 2 | 0 | 0 | 否 | 6 | 2 |
| 晏艳阳 | 是 | 8 | 8 | 2 | 0 | 0 | 否 | 6 | 2 |
| 尹恒 | 是 | 8 | 8 | 2 | 0 | 0 | 否 | 6 | 1 |
| 兰萍 | 否 | 8 | 7 | 2 | 1 | 0 | 否 | 5 | 2 |
| 贺春艳 | 否 | 8 | 8 | 2 | 0 | 0 | 否 | 6 | 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《2019年度内部控制评价报告》，并已在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露。

八、内部控制审计报告

天健会计师事务所（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）。

第十一节 财务报告

本行2019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

2020年3月27日

长沙银行股份有限公司

已审财务报表

2019年12月31日

目录

| | |
|-----------------|------------|
| 一、审计报告 | 第 1—6 页 |
| 二、财务报表 | 第 7—14 页 |
| (一) 合并资产负债表 | 第 7 页 |
| (二) 母公司资产负债表 | 第 8 页 |
| (三) 合并利润表 | 第 9 页 |
| (四) 母公司利润表 | 第 10 页 |
| (五) 合并现金流量表 | 第 11 页 |
| (六) 母公司现金流量表 | 第 12 页 |
| (七) 合并所有者权益变动表 | 第 13 页 |
| (八) 母公司所有者权益变动表 | 第 14 页 |
| 三、财务报表附注 | 第 15—133 页 |

审计报告

天健审〔2020〕2-135号

长沙银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了长沙银行股份有限公司（以下简称长沙银行）财务报表，包括2019年12月31日的合并及母公司资产负债表，2019年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

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2019年12月31日的合并及母公司财务状况以及2019年度的合并及母公司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2019年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，

我们不对这些事项单独发表意见。

（一）发放贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三(八)及五(一) 6 与 8 之说明。

截至 2019 年 12 月 31 日，长沙银行发放贷款和垫款账面本金与应计利息余额为 261,171,030 千元，减值准备余额为 8,980,354 千元，账面价值为 252,190,676 千元，债权投资本金与应计利息余额为 188,781,312 千元，减值准备余额为 3,081,931 千元，账面价值为 185,699,381 千元。

2017 年 3 月，中华人民共和国财政部修订并颁布了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》，要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”。长沙银行于 2019 年 1 月 1 日起采用。长沙银行使用的预期信用损失计量模型包含了重大长沙银行管理层（以下简称管理层）判断和假设，主要包括：(1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；(3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

长沙银行的预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大管理层判断和假设。同时，由于发放贷款和垫款、债权投资以及计提的减值准备金额重大，我们将发放贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备确认为关键审计事项。

2. 审计应对

针对发放贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 我们评价和测试了与发放贷款和垫款、债权投资的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性，主要包括：预期信用损失计量模型控制，包括模型方法论的选择、审批及应用的内部控制；评估并测试模型计量相关的信息系统内部控制；评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程并通过执行 IT 审计程序确认减值系统可靠性，对减值系统的设置如业务数据、评级数据、宏观经济数据获取口径、减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等执行测试；

(2) 我们抽样验证了模型的运算，以测试计量模型是否恰当反映管理层编写的模型方法论；

(3) 基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素，我们抽取样本评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款识别的恰当性；

(4) 对于前瞻性计量，我们复核了管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果，评估了经济指标预测值的合理性，并对经济指标、经济场景及权重进行了敏感性测试。

(二) 金融工具公允价值的评估

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三(八)及五(一) 7、9 和 10 之说明。

截至 2019 年 12 月 31 日，长沙银行以公允价值计量的金融资产总额为 110,359,929 千元。

长沙银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。公允价值属于第二层级的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。当可观察的参数无法可靠获取时，即公允价值属于第三层级的情形下，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。

由于相关资产金额重大，且部分金融工具公允价值的评估较为复杂，在确定估值方法或估值模型以及估值模型所使用的输入值时涉及管理层的重大判断及会计估计，我们将金融工具公允价值的评估确认为关键审计事项。

2. 审计应对

针对金融工具公允价值的评估，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 我们了解并测试了长沙银行针对金融工具估值模型审批以及金融工具公允价值估值相关的关键内部控制的设计及执行情况，并通过执行 IT 审计程序测试估值系统业务数据的导入及关键参数、运算逻辑等设置的恰当性和系统运行有效性。

(2) 我们对长沙银行所采用的估值技术、参数和假设进行了评估，包括对比

当前市场上同业机构常用的估值技术，将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对，获取不同来源的估值结果进行比较分析。

(3) 我们选取样本，通过比较长沙银行采用的公允价值与公开可获取的市场数据，可观察参数，评价公允价值属于第二层级的金融工具的估值。

(4) 我们对估值系统基础交易数据输入的准确性进行了核对，对输入的市场数据与公开可获取的市场数据进行比对，并选取样本对估值结果进行验算，以评价公允价值属于第三层级的金融工具的估值。

四、其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

基于我们已执行的工作，如果我们确定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。

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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

长沙银行治理层（以下简称治理层）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、适当的审计证据，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。

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·杭州

中国注册会计师：
（项目合伙人）

中国注册会计师：

二〇二〇年三月二十七日

合并资产负债表

2019年12月31日

会商银01表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项 目 | 注释号 | 期末数 | 上年年末数 | 项 目 | 注释号 | 期末数 | 上年年末数 |
|------------------------|-----|-------------|-------------|------------------------|-----|-------------|-------------|
| 资产： | | | | 负债： | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 47,092,995 | 43,386,055 | 向中央银行借款 | 17 | 1,811,066 | 10,550,000 |
| 存放同业款项 | 2 | 7,118,864 | 5,603,322 | 同业及其他金融机构存放款项 | 18 | 14,231,777 | 18,413,488 |
| 贵金属 | | | | 拆入资金 | 19 | 8,410,550 | 2,033,760 |
| 拆出资金 | 3 | 1,129,807 | 300,000 | 交易性金融负债 | | | |
| 衍生金融资产 | 4 | 22,097 | | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | | |
| 买入返售金融资产 | 5 | 5,958,579 | 7,640,736 | 衍生金融负债 | 4 | 22,107 | |
| 应收利息 | | | 3,852,523 | 卖出回购金融资产款 | 20 | 14,001,622 | 10,622,400 |
| 持有待售资产 | | | | 吸收存款 | 21 | 392,016,698 | 341,202,398 |
| 发放贷款和垫款 | 6 | 252,190,676 | 197,122,160 | 应付职工薪酬 | 22 | 1,012,851 | 899,472 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | 20,717,679 | 应交税费 | 23 | 1,140,126 | 969,363 |
| 可供出售金融资产 | | | 36,017,764 | 应付利息 | | | 4,372,400 |
| 持有至到期投资 | | | 94,051,516 | 持有待售负债 | | | |
| 应收款项类投资 | | | 113,194,334 | 预计负债 | 24 | 246,324 | 3,000 |
| 金融投资： | | | | 应付债券 | 25 | 124,744,974 | 102,412,027 |
| 交易性金融资产 | 7 | 75,535,777 | | 其中：优先股 | | | |
| 债权投资 | 8 | 185,699,381 | | 永续债 | | | |
| 其他债权投资 | 9 | 21,536,616 | | 递延所得税负债 | | | |
| 其他权益工具投资 | 10 | 3,750 | | 其他负债 | 26 | 2,526,415 | 3,370,233 |
| 长期股权投资 | 11 | | | 负债合计 | | 560,164,510 | 494,848,541 |
| 投资性房地产 | | | | 股东权益： | | | |
| 固定资产 | 12 | 1,555,187 | 1,531,694 | 股本 | 27 | 3,421,554 | 3,421,554 |
| 无形资产 | 13 | 615,084 | 440,841 | 其他权益工具 | 28 | 5,991,585 | |
| 商誉 | | | | 其中：优先股 | | 5,991,585 | |
| 递延所得税资产 | 14 | 2,561,962 | 1,720,210 | 永续债 | | | |
| 其他资产 | 15 | 976,961 | 1,050,851 | 资本公积 | 29 | 5,900,177 | 5,900,177 |
| | | | | 减：库存股 | | | |
| | | | | 其他综合收益 | 30 | 297,271 | 267,423 |
| | | | | 盈余公积 | 31 | 2,021,865 | 2,021,865 |
| | | | | 一般风险准备 | 32 | 7,721,936 | 6,502,918 |
| | | | | 未分配利润 | 33 | 15,278,311 | 12,881,833 |
| | | | | 归属于母公司股东权益合计 | | 40,632,699 | 30,995,770 |
| | | | | 少数股东权益 | | 1,200,527 | 785,374 |
| | | | | 股东权益合计 | | 41,833,226 | 31,781,144 |
| 资产总计 | | 601,997,736 | 526,629,685 | 负债和股东权益总计 | | 601,997,736 | 526,629,685 |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母 公 司 资 产 负 债 表

2019年12月31日

会商银01表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项 目 | 注释号 | 期末数 | 上年年末数 | 项 目 | 注释号 | 期末数 | 上年年末数 |
|------------------------|-----|-------------|-------------|------------------------|-----|-------------|-------------|
| 资产： | | | | 负债： | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 45,622,452 | 42,526,097 | 向中央银行借款 | 17 | 1,390,820 | 10,200,000 |
| 存放同业款项 | 2 | 5,676,435 | 4,739,183 | 同业及其他金融机构存放款项 | 18 | 15,185,441 | 19,177,052 |
| 贵金属 | | | | 拆入资金 | 19 | 1,207,074 | 413,760 |
| 拆出资金 | 3 | 3,374,466 | 1,300,000 | 交易性金融负债 | | | |
| 衍生金融资产 | 4 | 22,097 | | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | | |
| 买入返售金融资产 | 5 | 5,958,579 | 7,640,736 | 衍生金融负债 | 4 | 22,107 | |
| 应收利息 | | | 3,829,160 | 卖出回购金融资产款 | 20 | 14,001,622 | 10,622,400 |
| 持有待售资产 | | | | 吸收存款 | 21 | 383,239,321 | 332,851,098 |
| 发放贷款和垫款 | 6 | 235,023,410 | 186,724,413 | 应付职工薪酬 | 22 | 970,641 | 872,494 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | 20,717,679 | 应交税费 | 23 | 991,210 | 926,489 |
| 可供出售金融资产 | | | 36,017,764 | 应付利息 | | | 4,285,646 |
| 持有至到期投资 | | | 94,051,516 | 持有待售负债 | | | |
| 应收款项类投资 | | | 113,194,334 | 预计负债 | 24 | 246,324 | 3,000 |
| 金融投资： | | | | 应付债券 | 25 | 124,744,974 | 102,412,027 |
| 交易性金融资产 | 7 | 75,535,777 | | 其中：优先股 | | | |
| 债权投资 | 8 | 185,699,381 | | 永续债 | | | |
| 其他债权投资 | 9 | 21,536,616 | | 递延所得税负债 | | | |
| 其他权益工具投资 | 10 | 3,750 | | 其他负债 | 26 | 2,510,952 | 3,357,075 |
| 长期股权投资 | 11 | 870,845 | 564,845 | 负债合计 | | 544,510,486 | 485,121,041 |
| 投资性房地产 | | | | 股东权益： | | | |
| 固定资产 | 12 | 1,507,014 | 1,488,685 | 股本 | 27 | 3,421,554 | 3,421,554 |
| 无形资产 | 13 | 578,917 | 410,404 | 其他权益工具 | 28 | 5,991,585 | |
| 商誉 | | | | 其中：优先股 | | 5,991,585 | |
| 递延所得税资产 | 14 | 2,426,254 | 1,652,511 | 永续债 | | | |
| 其他资产 | 15 | 924,852 | 1,005,994 | 资本公积 | 29 | 5,895,455 | 5,895,455 |
| | | | | 减：库存股 | | | |
| | | | | 其他综合收益 | 30 | 297,271 | 267,423 |
| | | | | 盈余公积 | 31 | 2,021,865 | 2,021,865 |
| | | | | 一般风险准备 | 32 | 7,596,623 | 6,410,695 |
| | | | | 未分配利润 | 33 | 15,026,006 | 12,725,288 |
| | | | | 股东权益合计 | | 40,250,359 | 30,742,280 |
| 资产总计 | | 584,760,845 | 515,863,321 | 负债和股东权益总计 | | 584,760,845 | 515,863,321 |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

2019年度

会商银02表

单位：人民币千元

编制单位：长沙银行股份有限公司

| 项目 | 注释号 | 本期数 | 上年同期数 |
|----------------------------------|-----|------------|------------|
| 一、营业总收入 | | 17,016,938 | 13,940,826 |
| 利息净收入 | 1 | 12,277,795 | 11,550,072 |
| 利息收入 | | 25,291,798 | 22,367,515 |
| 利息支出 | | 13,014,003 | 10,817,443 |
| 手续费及佣金净收入 | 2 | 1,772,752 | 1,580,038 |
| 手续费及佣金收入 | | 2,108,926 | 1,900,642 |
| 手续费及佣金支出 | | 336,174 | 320,604 |
| 投资收益 | 3 | 1,999,164 | 406,924 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | | |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 其他收益 | 4 | 30,385 | 53,988 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 5 | 888,901 | 289,539 |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | | 44,329 | 46,168 |
| 其他业务收入 | | 5,682 | 9,847 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | | -2,070 | 4,250 |
| 二、营业总支出 | | 10,532,676 | 8,303,431 |
| 税金及附加 | 6 | 127,907 | 132,680 |
| 业务及管理费 | 7 | 5,227,660 | 4,756,955 |
| 信用减值损失 | 8 | 5,166,570 | |
| 其他资产减值损失 | 9 | 10,340 | |
| 资产减值损失 | 10 | | 3,413,796 |
| 其他业务成本 | | 199 | |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | | 6,484,262 | 5,637,395 |
| 加：营业外收入 | 11 | 17,485 | 22,755 |
| 减：营业外支出 | 12 | 51,325 | 54,874 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | | 6,450,422 | 5,605,276 |
| 减：所得税费用 | 13 | 1,191,864 | 1,027,563 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | | 5,258,558 | 4,577,713 |
| （一）按经营持续性分类： | | | |
| 1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | 5,258,558 | 4,577,713 |
| 2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | | |
| （二）按所有权归属分类： | | | |
| 1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列） | | 5,080,248 | 4,478,608 |
| 2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列） | | 178,310 | 99,105 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 14 | -84,494 | 591,452 |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | | -84,494 | 591,452 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额 | | | |
| 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益 | | | |
| 3. 其他权益工具投资公允价值变动 | | | |
| 4. 企业自身信用风险公允价值变动 | | | |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | | -84,494 | 591,452 |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益 | | | |
| 2. 其他债权投资公允价值变动 | | -90,215 | |
| 3. 可供出售金融资产公允价值变动损益 | | | 591,452 |
| 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. 其他债权投资信用减值准备 | | 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 | | | |
| 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 | | 5,174,064 | 5,169,165 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | | 4,995,754 | 5,070,060 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | 178,310 | 99,105 |
| 八、每股收益： | | | |
| （一）基本每股收益（元/股） | | 1.48 | 1.42 |
| （二）稀释每股收益（元/股） | | 1.48 | 1.42 |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母 公 司 利 润 表

2019年度

会商银02表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项目 | 注释号 | 本期数 | 上年同期数 |
|----------------------------------|-----|------------|------------|
| 一、营业总收入 | | 15,840,128 | 13,312,468 |
| 利息净收入 | 1 | 11,064,358 | 10,904,743 |
| 利息收入 | | 23,727,662 | 21,508,068 |
| 利息支出 | | 12,663,304 | 10,603,325 |
| 手续费及佣金净收入 | 2 | 1,773,074 | 1,578,992 |
| 手续费及佣金收入 | | 2,105,914 | 1,897,523 |
| 手续费及佣金支出 | | 332,840 | 318,531 |
| 投资收益 | 3 | 2,035,232 | 433,444 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | | |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 其他收益 | 4 | 29,601 | 44,344 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 5 | 888,901 | 289,539 |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | | 44,329 | 46,168 |
| 其他业务收入 | | 6,844 | 11,005 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | | -2,211 | 4,233 |
| 二、营业总支出 | | 9,785,354 | 7,898,007 |
| 税金及附加 | 6 | 116,872 | 128,386 |
| 业务及管理费 | 7 | 4,879,598 | 4,494,147 |
| 信用减值损失 | 8 | 4,778,345 | |
| 其他资产减值损失 | 9 | 10,340 | |
| 资产减值损失 | 10 | | 3,275,474 |
| 其他业务成本 | | 199 | |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | | 6,054,774 | 5,414,461 |
| 加：营业外收入 | 11 | 16,956 | 20,255 |
| 减：营业外支出 | 12 | 50,144 | 53,985 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | | 6,021,586 | 5,380,731 |
| 减：所得税费用 | 13 | 1,092,265 | 977,422 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | | 4,929,321 | 4,403,309 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | 4,929,321 | 4,403,309 |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | | |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 14 | -84,494 | 591,452 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额 | | | |
| 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益 | | | |
| 3. 其他权益工具投资公允价值变动 | | | |
| 4. 企业自身信用风险公允价值变动 | | | |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | | -84,494 | 591,452 |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益 | | | |
| 2. 其他债权投资公允价值变动 | | -90,215 | |
| 3. 可供出售金融资产公允价值变动损益 | | | 591,452 |
| 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. 其他债权投资信用减值准备 | | 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 | | 4,844,827 | 4,994,761 |
| 八、每股收益： | | | |
| （一）基本每股收益（元/股） | | | |
| （二）稀释每股收益（元/股） | | | |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

2019年度

会商银03表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项 目 | 注释号 | 本期数 | 上年同期数 |
|---------------------------|-----|-------------|---------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | | 41,671,927 | 8,951,815 |
| 向中央银行借款净增加额 | | -8,740,000 | 1,900,000 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | | -8,883,796 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 18,001,117 | 14,134,671 |
| 拆入资金净增加额 | | 6,278,402 | |
| 回购业务资金净增加额 | | 3,376,900 | |
| 收到的其他与经营活动有关的现金 | | 85,949 | 1,815,900 |
| 经营活动现金流入小计 | | 60,674,295 | 17,918,590 |
| 客户贷款和垫款净增加额 | | 58,861,478 | 50,752,468 |
| 存放中央银行及同业款项净增加额 | | -4,200,852 | -7,450,474 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | | 14,361,172 | |
| 拆出资金净增加额 | | 800,000 | |
| 返售业务资金净增加额 | | | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | 8,391,445 | 6,530,220 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 2,753,007 | 2,582,663 |
| 支付的各项税费 | | 2,586,541 | 2,195,748 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | 2,910,072 | 1,570,178 |
| 经营活动现金流出小计 | | 86,462,863 | 56,180,803 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | -25,788,568 | -38,262,213 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 279,040,111 | 1,777,585,874 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 9,810,635 | 10,594,902 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | 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 | | | 11,894 |
| 投资活动现金流入小计 | | 288,855,286 | 1,788,192,670 |
| 投资支付的现金 | | 278,081,520 | 1,801,055,407 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 593,283 | 503,251 |
| 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 | | 278,674,803 | 1,801,558,658 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | 10,180,483 | -13,365,988 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | 6,288,680 | 2,641,657 |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | | 294,000 | |
| 发行债券收到的现金 | | 161,245,778 | 163,620,260 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | | |
| 筹资活动现金流入小计 | | 167,534,458 | 166,261,917 |
| 偿还债务支付的现金 | | 142,740,000 | 124,020,000 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 1,613,465 | 620,660 |
| 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 | | 144,356,560 | 124,640,660 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | 23,177,898 | 41,621,257 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | 16,935 | 15,154 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | | 7,586,748 | -9,991,790 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 16,065,170 | 26,056,960 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | | 23,651,918 | 16,065,170 |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母公司现金流量表

2019年度

会商银03表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项 目 | 注释号 | 本期数 | 上年同期数 |
|---------------------------|-----|-------------|---------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | | 41,532,615 | 12,520,475 |
| 向中央银行借款净增加额 | | -8,810,000 | 1,700,000 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | | -11,503,796 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 16,229,124 | 13,256,558 |
| 拆入资金净增加额 | | 791,402 | |
| 回购业务资金净增加额 | | 3,376,900 | |
| 收到的其他与经营活动有关的现金 | | 85,796 | 1,805,021 |
| 经营活动现金流入小计 | | 53,205,837 | 17,778,258 |
| 客户贷款和垫款净增加额 | | 51,760,106 | 49,236,826 |
| 存放中央银行及同业款项净增加额 | | -4,195,116 | -7,007,296 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | | 14,361,172 | |
| 拆出资金净增加额 | | 2,000,000 | |
| 返售业务资金净增加额 | | | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | 8,100,630 | 6,337,378 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 2,549,672 | 2,425,378 |
| 支付的各项税费 | | 2,463,742 | 2,098,290 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | 2,652,940 | 1,468,869 |
| 经营活动现金流出小计 | | 79,693,146 | 54,559,445 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | -26,487,309 | -36,781,187 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 279,040,111 | 1,778,085,874 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 9,846,703 | 10,622,256 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | 4,303 | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | | 11,875 |
| 投资活动现金流入小计 | | 288,891,117 | 1,788,720,005 |
| 投资支付的现金 | | 278,387,520 | 1,801,056,957 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 557,414 | 483,193 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | | |
| 投资活动现金流出小计 | | 278,944,934 | 1,801,540,150 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | 9,946,183 | -12,820,145 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | 5,994,680 | 2,641,657 |
| 发行债券收到的现金 | | 161,245,778 | 163,620,259 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | | |
| 筹资活动现金流入小计 | | 167,240,458 | 166,261,916 |
| 偿还债务支付的现金 | | 142,740,000 | 124,020,000 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 1,578,933 | 594,440 |
| 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 | | 144,322,028 | 124,614,440 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | 22,918,430 | 41,647,476 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | 16,935 | 15,154 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | | 6,394,239 | -7,938,702 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 15,239,321 | 23,178,023 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | | 21,633,560 | 15,239,321 |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2019年度

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项 目 | 本期数 | | | | | | | | | | 上年同期数 | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|------------|-----------|-----|-----------|------|---------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|------------|----|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|------------|
| | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | | 少数股东 | 股东 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | | 少数股东 | 股东 |
| | 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 | | |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | 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 | 785,374 | 31,781,144 | 3,079,398 | | | 3,600,675 | | -324,029 | 2,021,865 | 5,554,704 | 9,351,439 | 712,489 | 23,996,541 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | 114,342 | | | -506,717 | -22,625 | -415,000 | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年初余额 | 3,421,554 | | | 5,900,177 | | 381,765 | 2,021,865 | 6,502,918 | 12,375,116 | 762,749 | 31,366,144 | 3,079,398 | | 3,600,675 | | -324,029 | 2,021,865 | 5,554,704 | 9,351,439 | 712,489 | 23,996,541 | |
| 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 | 437,778 | 10,467,082 | 342,156 | | 2,299,502 | | 591,452 | | 948,214 | 3,530,394 | 72,885 | 7,784,603 | |
| (一) 综合收益总额 | | | | | | -84,494 | | | 5,080,248 | 178,310 | 5,174,064 | | | | | 591,452 | | | 4,478,608 | 99,105 | 5,169,165 | |
| (二) 股东权益投入和减少资本 | | 5,991,585 | | | | | | | | 294,000 | 6,285,585 | 342,156 | | 2,299,502 | | | | | | | | 2,641,658 |
| 1. 股东投入资本 | | | | | | | | | | 294,000 | 294,000 | 342,156 | | 2,299,502 | | | | | | | | 2,641,658 |
| 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 | | | | | | | | 1,219,018 | -2,177,053 | -34,532 | -992,567 | | | | | | | 948,214 | -948,214 | -26,220 | -26,220 | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | 1,219,018 | -1,219,018 | | | | | | | | | 948,214 | -948,214 | | | |
| 3. 对股东的分配 | | | | | | | | | -958,035 | -34,532 | -992,567 | | | | | | | | | | -26,220 | -26,220 |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (四) 股东权益内部结转 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增股本 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增股本 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6. 其他 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 1,200,527 | 41,833,226 | 3,421,554 | | 5,900,177 | | 267,423 | 2,021,865 | 6,502,918 | 12,881,833 | 785,374 | 31,781,144 | |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表

2019年度

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项 目 | 本期数 | | | | | | | | | | 上年同期数 | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|-----------|-----------|-----|----|-----------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|-----------|--------|-----|----|-----------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|
| | 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 | 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 | | | | | | | | | 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 | 3,079,398 | | | | 3,595,953 | | -324,029 | 2,021,865 | 5,462,481 | 9,270,193 | 23,105,861 |
| 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 | 3,079,398 | | | | 3,595,953 | | -324,029 | 2,021,865 | 5,462,481 | 9,270,193 | 23,105,861 |
| 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 | 342,156 | | | | 2,299,502 | | 591,452 | | 948,214 | 3,455,095 | 7,636,419 |
| (一) 综合收益总额 | | | | | | | -84,494 | | | 4,929,321 | 4,844,827 | | | | | | | 591,452 | | | 4,403,309 | 4,994,761 |
| (二) 股东权益投入和 减少资本 | | 5,991,585 | | | | | | | | | 5,991,585 | 342,156 | | | | 2,299,502 | | | | | | 2,641,658 |
| 1. 股东投入资本 | | | | | | | | | | | | 342,156 | | | | 2,299,502 | | | | | | 2,641,658 |
| 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 | | | | | | | | | 948,214 | -948,214 | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | 1,185,928 | -1,185,928 | | | | | | | | | | 948,214 | -948,214 | |
| 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. 设定受益计划变动 额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他综合收益结转 留存收益 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6. 其他 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 3,421,554 | 5,991,585 | | | 5,895,455 | | 297,271 | 2,021,865 | 7,596,623 | 15,026,006 | 40,250,359 | 3,421,554 | | | | 5,895,455 | | 267,423 | 2,021,865 | 6,410,695 | 12,725,288 | 30,742,280 |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

长沙银行股份有限公司

财务报表附注

2019 年度

金额单位：人民币千元

一、本行基本情况

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)，其中，有限售条件的流通股份A股2,426,221,040股；无限售条件的流通股份A股995,332,714股。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2020年3月27日第六届董事会第七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(以下简称长银五八)有限公司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

本集团财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本集团不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策、会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团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份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在购买日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，确认为商誉；如果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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，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，其差额计入当期损益。

（五）合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（六）现金及现金等价物的确定标准

本集团列示于现金流量表中的现金是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存款)及原到期日在3个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本集团持有的期限短(一般是指从购买日起，3个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(七) 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，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，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或其他综合收益。

(八) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(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；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 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；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，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。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分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其他综合收益的债务工具投资

采用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。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。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，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用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，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的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公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值

规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

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一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产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）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入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）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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，本集团采用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。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差、买卖价差显著扩大或不存在近期交易。金融工具不存在活跃市场的，本集团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，本集团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。

5. 金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、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、租赁应收款、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以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于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的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备，信用风险显著增加的判断标准详见附注八、（二）3.之说明；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备，已发生信用减值资产的定义详见附注八、(二) 3. 之说明。

预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计，详见附注八、(二) 3. 之说明。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团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。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

6. 合同现金流量的修改

集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式等。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

7. 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需的预期信用损失准备的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团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。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

8. 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具。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，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

9. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(九) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券及票据)，合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产(包括债券和票据)出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

(十) 划分为持有待售的非流动资产或处置组

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：(1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；(2) 出售极可能发生，即公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的条件，且短期(通常为3个月)内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。

因公司无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且公司仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：(1) 买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，公司针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；(2) 因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，公司在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

2. 持有待售的非流动资产或处置组的计量

(1) 初始计量和后续计量

初始计量和在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

(2) 资产减值损失转回的会计处理

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

(3) 不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；2) 可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

(十一) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日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作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；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形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，

按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十二) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十三) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

| 项目 | 折旧方法 | 折旧年限(年) | 残值率(%) | 年折旧率(%) |
|-------|-------|---------|--------|---------|
| 房屋建筑物 | 年限平均法 | 20 | 5 | 4.75 |
| 机器设备 | 年限平均法 | 5 | 5 | 19 |
| 运输工具 | 年限平均法 | 5 | 5 | 19 |
| 电子设备 | 年限平均法 | 5 | 5 | 19 |
| 其他 | 年限平均法 | 5 | 5 | 19 |

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十四) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的

差额计提相应的减值准备。

(十五) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

| 项目 | 摊销年限(年) |
|-------|---------|
| 土地使用权 | 20-40 |
| 软件 | 5-10 |

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

(十六) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出、摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果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。

(十七) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。本集团定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时，计提抵债资产跌价准备。

(十八) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本集团提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为本集团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。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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：(1) 本集团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；(2) 本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十九) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本集团承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本集团，且该义务的金额能够可靠的计量时，本集团将该项义务确认为预计负债。

2. 本集团按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(二十) 应付债券

应付债券按其公允价值，即以实际收到的款项(收到对价的公允价值)扣减交易费用的差额作为初始确认金额，并以摊余成本进行后续计量。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期损益。

(二十一) 委托贷款及存款

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

资产负债表日，本集团按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

(二十二) 回购本集团股份

因减少注册资本或奖励职工等原因收购本集团股份的，按实际支付的金额作为库存股处理，同时进行备查登记。如果将回购的股份注销，则将按注销股票面值和注销股数计算的股票面值总额与实际回购所支付的金额之间的差额冲减资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益；如果将回购的股份奖励给本集团职工属于以权益结算的股份支付，于职工行权购买本集团股份收到价款时，转销交付职工的库存股成本和等待期内资本公积(其他资本公积)累计金额，同时，按照其差额调整资本公积(股本溢价)。

(二十三) 优先股

根据金融工具相关准则、《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》(财会〔2014〕13号)，对发行的优先股，本集团依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将本集团发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

(二十四) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

本集团对除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以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计

算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失）。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本集团对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，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。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源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，本集团在后续期间，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. 手续费及佣金收入和支出

本集团通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本集团通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 让渡资产使用权的收入

本集团在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

（二十五）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）公司能够满足政府补助所附的条件；（2）公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关

补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益和冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益和冲减相关成本。

4. 与本集团日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十六) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 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，该计税基础与其账面数之间的差额)，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。

2. 确认递延所得税资产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。

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

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(二十七) 经营租赁

本集团为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本集团为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

（二十八）资产证券化业务的会计处理方法

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。本集团根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

1. 当本集团已经转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团终止确认该金融资产；
2. 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
3. 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

（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）重要会计政策变更说明

1. 根据《财政部关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号）和企业会计准则的要求，本集团自 2019 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，本集团无需重述前期可比数据。

2. 本集团自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 22 号——金融

工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下简称新金融工具准则)。根据相关新旧准则衔接规定,对可比期间信息不予调整,首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期期初留存收益或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式,确定了三个主要的计量类别:摊余成本;以公允价值计量且其变动计入其他综合收益;以公允价值计量且其变动计入当期损益。公司考虑自身业务模式,以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益,但在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益(处置时的利得或损失不能回转到损益,但股利收入计入当期损益),且该选择不可撤销。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”,适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款。

(1) 执行新金融工具准则和财会(2018)36号文对本集团2019年1月1日财务报表的主要影响如下:

1) 合并财务报表

| 项 目 | 资产负债表 | | |
|------------------------|-------------|--------------------|-------------|
| | 2018年12月31日 | 新金融工具准则和财务报表格式调整影响 | 2019年1月1日 |
| 存放同业款项 | 5,603,322 | 68,602 | 5,671,924 |
| 拆出资金 | 300,000 | 6,552 | 306,552 |
| 买入返售金融资产 | 7,640,736 | -1,538 | 7,639,198 |
| 应收利息 | 3,852,523 | -3,852,523 | |
| 发放贷款和垫款 | 197,122,160 | 290,995 | 197,413,155 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 20,717,679 | -20,717,679 | |
| 可供出售金融资产 | 36,017,764 | -36,017,764 | |
| 持有至到期投资 | 94,051,516 | -94,051,516 | |
| 应收款项类投资 | 113,194,334 | -113,194,334 | |
| 交易性金融资产 | | 58,441,691 | 58,441,691 |

| | | | |
|---------------|-------------|-------------|-------------|
| 债权投资 | | 180,544,957 | 180,544,957 |
| 其他债权投资 | | 28,167,706 | 28,167,706 |
| 其他权益工具投资 | | 3,750 | 3,750 |
| 递延所得税资产 | 1,720,210 | 71,349 | 1,791,559 |
| 其他资产 | 1,050,851 | -7,798 | 1,043,053 |
| 向中央银行借款 | 10,550,000 | 109,737 | 10,659,737 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 18,413,488 | 139,301 | 18,552,789 |
| 拆入资金 | 2,033,760 | 25,145 | 2,058,905 |
| 卖出回购金融资产款 | 10,622,400 | 3,643 | 10,626,043 |
| 吸收存款 | 341,202,398 | 3,787,187 | 344,989,585 |
| 应付利息 | 4,372,400 | -4,372,400 | |
| 预计负债 | 3,000 | 167,450 | 170,450 |
| 应付债券 | 102,412,027 | 307,387 | 102,719,414 |
| 其他综合收益 | 267,423 | 114,342 | 381,765 |
| 未分配利润 | 12,881,833 | -506,717 | 12,375,116 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 30,995,770 | -392,375 | 30,603,395 |
| 少数股东权益 | 785,374 | -22,625 | 762,749 |

2) 母公司财务报表

| 项 目 | 资产负债表 | | |
|------------------------|-------------|--------------------|-------------|
| | 2018年12月31日 | 新金融工具准则和财务报表格式调整影响 | 2019年1月1日 |
| 存放同业款项 | 4,739,183 | 63,465 | 4,802,648 |
| 拆出资金 | 1,300,000 | 17,889 | 1,317,889 |
| 买入返售金融资产 | 7,640,736 | -1,538 | 7,639,198 |
| 应收利息 | 3,829,160 | -3,829,160 | |
| 发放贷款和垫款 | 186,724,413 | 299,311 | 187,023,724 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 20,717,679 | -20,717,679 | |
| 可供出售金融资产 | 36,017,764 | -36,017,764 | |

| | | | |
|---------------|-------------|--------------|-------------|
| 持有至到期投资 | 94,051,516 | -94,051,516 | |
| 应收款项类投资 | 113,194,334 | -113,194,334 | |
| 交易性金融资产 | | 58,441,691 | 58,441,691 |
| 债权投资 | | 180,544,957 | 180,544,957 |
| 其他债权投资 | | 28,167,706 | 28,167,706 |
| 其他权益工具投资 | | 3,750 | 3,750 |
| 递延所得税资产 | 1,652,511 | 77,447 | 1,729,958 |
| 其他资产 | 1,005,994 | -7,073 | 998,921 |
| 向中央银行借款 | 10,200,000 | 109,302 | 10,309,302 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 19,177,052 | 135,333 | 19,312,385 |
| 拆入资金 | 413,760 | 1,258 | 415,018 |
| 卖出回购金融资产款 | 10,622,400 | 3,643 | 10,626,043 |
| 吸收存款 | 332,851,098 | 3,728,723 | 336,579,821 |
| 应付利息 | 4,285,646 | -4,285,646 | |
| 预计负债 | 3,000 | 167,450 | 170,450 |
| 应付债券 | 102,412,027 | 307,387 | 102,719,414 |
| 其他综合收益 | 267,423 | 114,342 | 381,765 |
| 未分配利润 | 12,725,288 | -484,640 | 12,240,648 |

(2) 2019年1月1日,本集团金融资产和金融负债按照新金融工具准则和按原金融工具准则的规定、财会〔2018〕36号文进行分类和计量结果对比如下表:

1) 合并财务报表

| 项 目 | 原金融工具准则 | | 财务报表格式调整 | | 新金融工具准则 | |
|-------------|---------|-----------------|-----------|------------|---------|---------------|
| | 计量类别 | 2018年12月31日账面价值 | 应收/应付利息调整 | 调整后账面价值 | 计量类别 | 2019年1月1日账面价值 |
| 现金及存放中央银行款项 | 贷款与应收款项 | 43,386,055 | | 43,386,055 | 以摊余成本计量 | 43,386,055 |
| 存放同业款项 | 贷款与应收款项 | 5,603,322 | 73,144 | 5,676,466 | 以摊余成本计量 | 5,671,924 |
| 拆出资金 | 贷款与应收款项 | 300,000 | 6,890 | 306,890 | 以摊余成本计量 | 306,552 |
| 买入返售 | 贷款与应 | 7,640,736 | 4,444 | 7,645,180 | 以摊余成本计量 | 7,639,198 |

| | | | | | | |
|------------------------|---------------------|-------------|-----------|-------------|---------------------|-------------|
| 金融资产 | 收款项 | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 贷款与应收款项 | 197,122,160 | 476,502 | 197,598,662 | 以摊余成本计量 | 192,720,697 |
| | | | | | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 4,692,458 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 | 20,717,679 | 178,659 | 20,896,338 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 | 20,845,255 |
| | | | | | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 51,083 |
| 可供出售金融资产 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 36,017,764 | 628,787 | 36,646,551 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 | 9,016,538 |
| | | | | | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 23,923,674 |
| | | | | | 以摊余成本计量 | 3,705,573 |
| 持有至到期投资 | 持有至到期投资 | 94,051,516 | 1,447,633 | 95,499,149 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 | 959,535 |
| | | | | | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 4,196,700 |
| | | | | | 以摊余成本计量 | 90,411,242 |
| 应收款项类投资 | 贷款与应收款项 | 113,194,334 | 1,036,464 | 114,230,798 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 | 27,620,362 |
| | | | | | 以摊余成本计量 | 86,428,141 |
| 其他资产 | 贷款与应收款项 | 1,050,851 | | 1,050,851 | 以摊余成本计量 | 1,043,053 |
| 向中央银行借款 | 其他金融负债 | 10,550,000 | 109,737 | 10,659,737 | 以摊余成本计量 | 10,659,737 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 其他金融负债 | 18,413,488 | 139,301 | 18,552,789 | 以摊余成本计量 | 18,552,789 |
| 拆入资金 | 其他金融负债 | 2,033,760 | 25,145 | 2,058,905 | 以摊余成本计量 | 2,058,905 |
| 卖出回购金融资产 | 其他金融负债 | 10,622,400 | 3,643 | 10,626,043 | 以摊余成本计量 | 10,626,043 |

| | | | | | | |
|------|--------|-------------|-----------|-------------|---------|-------------|
| 款 | | | | | | |
| 吸收存款 | 其他金融负债 | 341,202,398 | 3,787,187 | 344,989,585 | 以摊余成本计量 | 344,989,585 |
| 预计负债 | 其他金融负债 | 3,000 | | 3,000 | 以摊余成本计量 | 170,450 |
| 应付债券 | 其他金融负债 | 102,412,027 | 307,387 | 102,719,414 | 以摊余成本计量 | 102,719,414 |

2) 母公司财务报表

| 项目 | 原金融工具准则 | | 财务报表格式调整 | | 新金融工具准则 | |
|------------------------|---------------------|-----------------|-----------|-------------|---------------------|---------------|
| | 计量类别 | 2018年12月31日账面价值 | 应收/应付利息调整 | 调整后账面价值 | 计量类别 | 2019年1月1日账面价值 |
| 现金及存放中央银行款项 | 贷款与应收款项 | 42,526,097 | | 42,526,097 | 以摊余成本计量 | 42,526,097 |
| 存放同业款项 | 贷款与应收款项 | 4,739,183 | 67,222 | 4,809,405 | 以摊余成本计量 | 4,802,648 |
| 拆出资金 | 贷款与应收款项 | 1,300,000 | 19,344 | 1,358,506 | 以摊余成本计量 | 1,317,889 |
| 买入返售金融资产 | 贷款与应收款项 | 7,640,736 | 4,444 | 7,645,180 | 以摊余成本计量 | 7,639,198 |
| 发放贷款和垫款 | 贷款与应收款项 | 186,724,413 | 521,679 | 187,246,092 | 以摊余成本计量 | 182,331,266 |
| | | | | | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 4,692,458 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 | 20,717,679 | 178,659 | 20,896,338 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 | 20,845,255 |
| | | | | | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 51,083 |
| 可供出售金融资产 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 36,017,764 | 628,787 | 36,646,551 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 | 9,016,538 |
| | | | | | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 23,923,674 |
| | | | | | 以摊余成本计量 | 3,705,573 |
| 持有至到期投资 | 持有至到期投资 | 94,051,516 | 1,447,633 | 95,499,149 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 | 959,535 |
| | | | | | 以公允价值计量且其变动计入其 | 4,196,700 |

| | | | | | | |
|---------------|---------|-------------|-----------|-------------|-------------------|-------------|
| | | | | | 他综合收益 | |
| | | | | | 以摊余成本计量 | 90,411,242 |
| 应收款项类投资 | 贷款与应收款项 | 113,194,334 | 1,036,464 | 114,230,798 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 | 27,620,362 |
| | | | | | 以摊余成本计量 | 86,428,141 |
| 其他资产 | 贷款与应收款项 | 1,005,994 | | 1,005,994 | 以摊余成本计量 | 998,921 |
| 向中央银行借款 | 其他金融负债 | 10,200,000 | 109,302 | 10,309,302 | 以摊余成本计量 | 10,309,302 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 其他金融负债 | 19,177,052 | 135,333 | 19,312,385 | 以摊余成本计量 | 19,312,385 |
| 拆入资金 | 其他金融负债 | 413,760 | 1,258 | 415,018 | 以摊余成本计量 | 415,018 |
| 卖出回购金融资产款 | 其他金融负债 | 10,622,400 | 3,643 | 10,626,043 | 以摊余成本计量 | 10,626,043 |
| 吸收存款 | 其他金融负债 | 332,851,098 | 3,728,723 | 336,579,821 | 以摊余成本计量 | 336,579,821 |
| 预计负债 | 其他金融负债 | 3,000 | | 3,000 | 以摊余成本计量 | 170,450 |
| 应付债券 | 其他金融负债 | 102,412,027 | 307,387 | 102,719,414 | 以摊余成本计量 | 102,719,414 |

(3) 2019年1月1日，新金融工具准则和财会〔2018〕36号文对本集团财务报表受影响的报表项目和金额如下：

1) 合并财务报表

| 项 目 | 按原金融工具 准则列示的账 面价值（2018 年12月31日） | 重分类 | 重新计量 | 报表格式 调整 | 按新金融工具 准则列示的账 面价值（2019 年1月1日） |
|-----------------|--|-----|--------|------------|--|
| ① 金融资产 | | | | | |
| A. 摊余成本 | | | | | |
| 现金及存放中央银行 款项 | 43,386,055 | | | | 43,386,055 |
| 存放同业款项 | 5,603,322 | | -4,542 | 73,144 | 5,671,924 |
| 拆出资金 | 300,000 | | -338 | 6,890 | 306,552 |

| | | | | | |
|---------------|-------------|--------------|----------|------------|-------------|
| 买入返售金融资产 | 7,640,736 | | -5,982 | 4,444 | 7,639,198 |
| 应收利息 | 3,852,523 | | | -3,852,523 | |
| 发放贷款和垫款 | 197,122,160 | -4,687,954 | -190,011 | 476,502 | 192,720,697 |
| 持有至到期投资 | 94,051,516 | -94,051,516 | | | |
| 应收款项类投资 | 113,194,334 | -113,194,334 | | | |
| 债权投资 | | 178,964,857 | -345,947 | 1,926,047 | 180,544,957 |
| 其他资产 | 1,050,851 | | -7,798 | | 1,043,053 |
| 以摊余成本计量的总金融资产 | 466,201,497 | -32,968,947 | -554,618 | -1,365,496 | 431,312,436 |

B. 以公允价值计量且其变动计入当期损益

| | | | | | |
|-------------------------|------------|-------------|---------|---------|------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 20,717,679 | -20,717,679 | | | |
| 交易性金融资产 | | 57,638,707 | 140,585 | 662,399 | 58,441,691 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的总金融资产 | 20,717,679 | 36,921,028 | 140,585 | 662,399 | 58,441,691 |

C. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

| | | | | | |
|---------------------------|------------|-------------|--------|---------|------------|
| 发放贷款和垫款 | | 4,687,956 | 4,502 | | 4,692,458 |
| 可供出售金融资产 | 36,017,764 | -36,017,764 | | | |
| 其他债权投资 | | 27,373,977 | 90,632 | 703,097 | 28,167,706 |
| 其他权益工具投资 | | 3,750 | | | 3,750 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的总金融资产 | 36,017,764 | -3,952,081 | 95,134 | 703,097 | 32,863,914 |

② 金融负债

A. 摊余成本

| | | | | | |
|---------------|------------|--|--|---------|------------|
| 向中央银行借款 | 10,550,000 | | | 109,737 | 10,659,737 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 18,413,488 | | | 139,301 | 18,552,789 |
| 拆入资金 | 2,033,760 | | | 25,145 | 2,058,905 |
| 卖出回购金融资产款 | 10,622,400 | | | 3,643 | 10,626,043 |

| | | | | | |
|-------------------|-------------|--|---------|------------|-------------|
| 吸收存款 | 341,202,398 | | | 3,787,187 | 344,989,585 |
| 应付利息 | 4,372,400 | | | -4,372,400 | |
| 预计负债 | 3,000 | | 167,450 | | 170,450 |
| 应付债券 | 102,412,027 | | | 307,387 | 102,719,414 |
| 以摊余成本计量的总 金融负债 | 489,609,473 | | 167,450 | | 489,776,923 |

2) 母公司财务报表

| 项 目 | 按原金融工具 准则列示的账 面价值（2018 年 12 月 31 日） | 重分类 | 重新计量 | 报表格式 调整 | 按新金融工具 准则列示的账 面价值（2019 年 1 月 1 日） |
|-----|--|-----|------|------------|--|
|-----|--|-----|------|------------|--|

① 金融资产

A. 摊余成本

| | | | | | |
|-------------------|-------------|--------------|----------|------------|-------------|
| 现金及存放中央银行 款项 | 42,526,097 | | | | 42,526,097 |
| 存放同业款项 | 4,739,183 | | -3,757 | 67,222 | 4,802,648 |
| 拆出资金 | 1,300,000 | | -1,455 | 19,344 | 1,317,889 |
| 买入返售金融资产 | 7,640,736 | | -5,982 | 4,444 | 7,639,198 |
| 应收利息 | 3,829,160 | | | -3,829,160 | |
| 发放贷款和垫款 | 186,724,413 | -4,687,954 | -226,872 | 521,679 | 182,331,266 |
| 持有至到期投资 | 94,051,516 | -94,051,516 | | | |
| 应收款项类投资 | 113,194,334 | -113,194,334 | | | |
| 债权投资 | | 178,964,857 | -345,947 | 1,926,047 | 180,544,957 |
| 其他资产 | 1,005,994 | | -7,073 | | 998,921 |
| 以摊余成本计量的总 金融资产 | 455,011,433 | -32,968,947 | -591,086 | -1,290,424 | 420,160,976 |

B. 以公允价值计量且其变动计入当期损益

| | | | | | |
|---------------------------------|------------|-------------|---------|---------|------------|
| 以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产 | 20,717,679 | -20,717,679 | | | |
| 交易性金融资产 | | 57,638,707 | 140,585 | 662,399 | 58,441,691 |
| 以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 总金融资产 | 20,717,679 | 36,921,028 | 140,585 | 662,399 | 58,441,691 |

C. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

| | | | | | |
|---------------------------|------------|-------------|--------|---------|------------|
| 发放贷款和垫款 | | 4,687,956 | 4,502 | | 4,692,458 |
| 可供出售金融资产 | 36,017,764 | -36,017,764 | | | |
| 其他债权投资 | | 27,373,977 | 90,632 | 703,097 | 28,167,706 |
| 其他权益工具投资 | | 3,750 | | | 3,750 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的总金融资产 | 36,017,764 | -3,952,081 | 95,134 | 703,097 | 32,863,914 |

② 金融负债

A. 摊余成本

| | | | | | |
|---------------|-------------|--|---------|------------|-------------|
| 向中央银行借款 | 10,200,000 | | | 109,302 | 10,309,302 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 19,177,052 | | | 135,333 | 19,312,385 |
| 拆入资金 | 413,760 | | | 1,258 | 415,018 |
| 卖出回购金融资产款 | 10,622,400 | | | 3,643 | 10,626,043 |
| 吸收存款 | 332,851,098 | | | 3,728,723 | 336,579,821 |
| 应付利息 | 4,285,646 | | | -4,285,646 | |
| 预计负债 | 3,000 | | 167,450 | | 170,450 |
| 应付债券 | 102,412,027 | | | 307,387 | 102,719,414 |
| 以摊余成本计量的总金融负债 | 479,964,983 | | 167,450 | | 480,132,433 |

(4) 2019年1月1日，本集团原金融资产减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下：

1) 合并情况

| 项目 | 按原金融工具准则计提损失准备/或有事项准则确认的预计负债（2018年12月31日） | 重分类 | 重新计量 | 按新金融工具准则计提损失准备（2019年1月1日） |
|----------------------|---|-----|---------|---------------------------|
| 存放同业款项减值准备 | 3,000 | | 4,542 | 7,542 |
| 拆出资金减值准备 | 39,162 | | 338 | 39,500 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利 | 7,357,840 | | 190,011 | 7,547,851 |

| | | | | |
|-------------------------------|-----------|------------|---------|------------|
| 息减值准备 | | | | |
| 抵债资产减值准备 | 101,116 | | | 101,116 |
| 其他应收款坏账准备 | 23,291 | | 7,798 | 31,089 |
| 应收金融工具减值准备 | 1,939,373 | -1,939,373 | | |
| 可供出售资产减值准备 | 925 | -925 | | |
| 买入返售金融资产减值准备 | | | 5,982 | 5,982 |
| 债权投资减值准备 | | 1,939,373 | 345,470 | 2,284,843 |
| 贷款承诺和财务担保减值准备 | | | 167,450 | 167,450 |
| 其他债权投资减值准备 | | | 3,963 | 3,963 |
| 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 | | | 1,226 | 1,226 |
| 合计 | 9,464,707 | -925 | 726,780 | 10,190,562 |

2) 母公司情况

| 项目 | 按原金融工具准则计提损失准备/按或有事项准则确认的预计负债(2018年12月31日) | 重分类 | 重新计量 | 按新金融工具准则计提损失准备(2019年1月1日) |
|---------------------------|--|------------|---------|---------------------------|
| 存放同业款项减值准备 | 3,000 | | 3,757 | 6,757 |
| 拆出资金减值准备 | 39,162 | | 1,455 | 40,617 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息减值准备 | 6,887,102 | | 222,368 | 7,109,470 |
| 抵债资产减值准备 | 101,116 | | | 101,116 |
| 其他应收款坏账准备 | 22,574 | | 7,073 | 29,647 |
| 应收金融工具减值准备 | 1,939,373 | -1,939,373 | | |
| 可供出售资产减值准备 | 925 | -925 | | |
| 买入返售金融资产减值准备 | | | 5,982 | 5,982 |
| 债权投资减值准备 | | 1,939,373 | 345,470 | 2,284,843 |
| 贷款承诺和财务担保减值准备 | | | 167,450 | 167,450 |

| | | | | |
|-------------------------------|-----------|------|---------|-----------|
| 其他债权投资减值准备 | | | 3,963 | 3,963 |
| 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 | | | 1,226 | 1,226 |
| 合 计 | 8,993,252 | -925 | 758,744 | 9,751,071 |

3. 本公司自 2019 年 6 月 10 日起执行经修订的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》，自 2019 年 6 月 17 日起执行经修订的《企业会计准则第 12 号——债务重组》。该项会计政策变更采用未来适用法处理。

四、税(费)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% |

(二) 税收优惠

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。

五、财务报表项目注释

说明：本财务报表附注的期初数指财务报表上年年末数按新金融工具准则调整后的 2019 年 1 月 1 日的数据。

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

| 项 目 | 合并 | | 母公司 | |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| | 期末数 | 期初数 | 期末数 | 期初数 |

| | | | | |
|---------------|------------|------------|------------|------------|
| 库存现金 | 1,054,869 | 1,047,651 | 954,231 | 966,203 |
| 存放中央银行法定准备金 | 36,722,018 | 37,593,367 | 36,100,744 | 36,835,118 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 9,174,795 | 4,503,460 | 8,427,570 | 4,483,199 |
| 存放中央银行其他款项 | 132,074 | 241,577 | 130,835 | 241,577 |
| 应计利息 | 9,239 | | 9,072 | |
| 合 计 | 47,092,995 | 43,386,055 | 45,622,452 | 42,526,097 |

(2) 存放中央银行法定准备金系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金,该等款项不能用于日常业务。截至2019年12月31日,本行人民币存款准备金缴存比率为9.50%,外币存款准备金缴存比率为5.00%;子公司湘西村镇银行和祁阳村镇银行人民币存款准备金缴存比率为7.50%,宜章村镇银行人民币存款准备金缴存比率为6.50%。

(3) 存放中央银行超额存款准备金包括存放于中国人民银行用于支付清算、头寸调拨的资金及其他作为资产运用的业务备付金。

(4) 存放中央银行其他款项主要系缴存中国人民银行的财政性存款。

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

| 项 目 | 合并 | | 母公司 | |
|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 期末数 | 期初数[注] | 期末数 | 期初数[注] |
| 存放境内银行 | 4,247,056 | 4,860,004 | 2,806,562 | 3,995,865 |
| 存放境内非银行金融机构 | 3,762 | 10,107 | 3,762 | 10,107 |
| 存放境外同业 | 2,859,410 | 736,211 | 2,859,410 | 736,211 |
| 应计利息 | 13,467 | 73,144 | 10,733 | 67,222 |
| 小 计 | 7,123,695 | 5,679,466 | 5,680,467 | 4,809,405 |
| 减: 坏账准备 | 4,831 | 7,542 | 4,032 | 6,757 |
| 合 计 | 7,118,864 | 5,671,924 | 5,676,435 | 4,802,648 |

[注]: 期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 存放同业款项坏账准备

1) 合并情况

| 项 目 | 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) | |
| 期初数 | 4,542 | | 3,000 | 7,542 |
| 期初数在本期 | --- | --- | --- | |
| --至阶段一 | | | | |
| --至阶段二 | | | | |
| --至阶段三 | | | | |
| 本期计提 | -2,711 | | | -2,711 |
| 期末数 | 1,831 | | 3,000 | 4,831 |

2) 母公司情况

| 项 目 | 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) | |
| 期初数 | 3,757 | | 3,000 | 6,757 |
| 期初数在本期 | --- | --- | --- | |
| --至阶段一 | | | | |
| --至阶段二 | | | | |
| --至阶段三 | | | | |
| 本期计提 | -2,725 | | | -2,725 |
| 期末数 | 1,032 | | 3,000 | 4,032 |

3. 拆出资金

| 项 目 | 合并 | | 母公司 | |
|-------------|---------|--------|--------|--------|
| | 期末数 | 期初数[注] | 期末数 | 期初数[注] |
| 拆放境内银行 | | | | |
| 拆放境内非银行金融机构 | 189,162 | 39,162 | 39,162 | 39,162 |

| 项 目 | 合并 | | 母公司 | |
|--------|-----------|---------|-----------|-----------|
| | 期末数 | 期初数[注] | 期末数 | 期初数[注] |
| 同业借出 | 950,000 | 300,000 | 3,300,000 | 1,300,000 |
| 应计利息 | 30,992 | 6,890 | 78,008 | 19,344 |
| 小 计 | 1,170,154 | 346,052 | 3,417,170 | 1,358,506 |
| 减：坏账准备 | 40,347 | 39,500 | 42,704 | 40,617 |
| 合 计 | 1,129,807 | 306,552 | 3,374,466 | 1,317,889 |

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 拆出资金坏账准备

1) 合并情况

| 项 目 | 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) | |
| 期初数 | 338 | | 39,162 | 39,500 |
| 期初数在本期 | --- | --- | --- | |
| --至阶段一 | | | | |
| --至阶段二 | | | | |
| --至阶段三 | | | | |
| 本期计提 | 847 | | | 847 |
| 期末数 | 1,185 | | 39,162 | 40,347 |

2) 母公司情况

| 项 目 | 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) | |
| 期初数 | 1,455 | | 39,162 | 40,617 |
| 期初数在本期 | --- | --- | --- | |

| | | | | |
|-------|-------|--|--------|--------|
| 一至阶段一 | | | | |
| 一至阶段二 | | | | |
| 一至阶段三 | | | | |
| 本期计提 | 2,087 | | | 2,087 |
| 期末数 | 3,542 | | 39,162 | 42,704 |

4. 衍生金融工具

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下。

| 项 目 | 合并及母公司 | | | | | |
|------|---------|--------|--------|------|------|----|
| | 期末数 | | | 期初数 | | |
| | 名义金额 | 公允价值 | | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 | | 资产 | 负债 |
| 利率互换 | 520,000 | 344 | 344 | | | |
| 外汇期权 | 26,084 | 21,753 | 21,763 | | | |
| 合 计 | 546,084 | 22,097 | 22,107 | | | |

5. 买入返售金融资产

| 项 目 | 合并及母公司 | |
|------|-----------|-----------|
| | 期末数 | 期初数[注] |
| 债券 | 5,962,857 | 7,640,736 |
| 应计利息 | 2,168 | 4,444 |
| 小 计 | 5,965,025 | 7,645,180 |

| | | |
|--------|-----------|-----------|
| 减：坏账准备 | 6,446 | 5,982 |
| 合 计 | 5,958,579 | 7,639,198 |

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 买入返售金融资产坏账准备

合并及母公司情况

| 项 目 | 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) | |
| 期初数 | 5,982 | | | 5,982 |
| 期初数在本期 | --- | --- | --- | |
| --至阶段一 | | | | |
| --至阶段二 | | | | |
| --至阶段三 | | | | |
| 本期计提 | 464 | | | 464 |
| 期末数 | 6,446 | | | 6,446 |

6. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

1) 合并情况

| 项 目 | 期末数 | 期初数[注] |
|-----------------|-------------|------------|
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款 | | |
| 个人贷款和垫款 | | |
| 其中：信用卡垫款 | 18,491,744 | 15,261,922 |
| 住房按揭 | 39,620,253 | 27,436,544 |
| 工程机械按揭 | 1,848,298 | 1,473,497 |
| 其他 | 42,039,375 | 27,037,767 |
| 小 计 | 101,999,670 | 71,209,730 |

| | | |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| 公司贷款和垫款 | | |
| 其中：一般贷款 | 134,053,276 | 116,074,892 |
| 贸易融资 | 9,791,820 | 11,646,611 |
| 贴现 | 1,166,515 | 763,640 |
| 其他 | 49,862 | 20,231 |
| 小 计 | 145,061,473 | 128,505,374 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 | 247,061,143 | 199,715,104 |
| 减：以摊余成本计量的贷款损失准备 | 8,896,104 | 7,365,209 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计 | 238,165,039 | 192,349,895 |
| 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 | | |
| 公司贷款和垫款 | 13,261,689 | 4,692,458 |
| 其中：贴现 | 13,261,689 | 4,692,458 |
| 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小计 | 13,261,689 | 4,692,458 |
| 发放贷款和垫款应计利息原值 | 848,198 | 553,443 |
| 发放贷款和垫款应计利息减值准备 | 84,250 | 182,641 |
| 发放贷款和垫款净值 | 252,190,676 | 197,413,155 |

2) 母公司情况

| 项 目 | 期末数 | 期初数[注] |
|-----------------|-------------|-------------|
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款 | | |
| 个人贷款和垫款 | | |
| 其中：信用卡垫款 | 18,491,744 | 15,261,922 |
| 住房按揭 | 38,601,381 | 26,681,935 |
| 工程机械按揭 | 1,848,298 | 1,473,497 |
| 其他 | 29,792,204 | 21,696,775 |
| 小 计 | 88,733,627 | 65,114,129 |
| 公司贷款和垫款 | | |
| 其中：一般贷款 | 129,563,910 | 111,374,447 |

| | | |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| 贸易融资 | 9,791,820 | 11,646,611 |
| 贴现 | 1,166,515 | 763,640 |
| 其他 | 49,862 | 20,231 |
| 小 计 | 140,572,107 | 123,804,929 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 | 229,305,734 | 188,919,058 |
| 减：以摊余成本计量的贷款损失准备 | 8,220,084 | 6,929,249 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计 | 221,085,650 | 181,989,809 |
| 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 | | |
| 公司贷款和垫款 | 13,261,689 | 4,692,458 |
| 其中：贴现 | 13,261,689 | 4,692,458 |
| 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小计 | 13,261,689 | 4,692,458 |
| 发放贷款和垫款应计利息原值 | 757,527 | 521,679 |
| 发放贷款和垫款应计利息减值准备 | 81,456 | 180,221 |
| 发放贷款和垫款净值 | 235,023,410 | 187,023,724 |

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 按担保方式分布情况

1) 合并情况

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|------|-------------|-------------|
| 信用贷款 | 56,402,678 | 39,794,228 |
| 保证贷款 | 67,817,339 | 58,280,487 |
| 抵押贷款 | 102,915,864 | 82,006,905 |
| 质押贷款 | 18,758,747 | 18,869,844 |
| 贴现 | 14,428,204 | 5,456,098 |
| 贷款总额 | 260,322,832 | 204,407,562 |

2) 母公司情况

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|-----|-----|-----|
|-----|-----|-----|

| | | |
|------|-------------|-------------|
| 信用贷款 | 45,862,462 | 36,205,376 |
| 保证贷款 | 66,336,962 | 56,903,472 |
| 抵押贷款 | 98,156,132 | 77,419,376 |
| 质押贷款 | 17,783,663 | 17,627,194 |
| 贴现 | 14,428,204 | 5,456,098 |
| 贷款总额 | 242,567,423 | 193,611,516 |

(3) 按行业方式分布情况

1) 合并情况

| 项 目 | 期末数 | | 期初数 | |
|------------------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 公司贷款 | 143,894,958 | 55.28 | 127,741,734 | 62.49 |
| 其中：农、林、牧、渔业 | 1,158,445 | 0.45 | 1,440,623 | 0.70 |
| 采矿业 | 1,706,698 | 0.66 | 1,520,465 | 0.74 |
| 制造业 | 17,625,832 | 6.77 | 14,008,534 | 6.85 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 2,414,277 | 0.93 | 1,840,428 | 0.90 |
| 建筑业 | 26,815,775 | 10.30 | 22,359,543 | 10.94 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 3,177,599 | 1.22 | 2,334,115 | 1.14 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 1,873,402 | 0.72 | 1,046,311 | 0.51 |
| 批发和零售业 | 17,421,370 | 6.69 | 17,213,041 | 8.42 |
| 住宿和餐饮业 | 1,440,958 | 0.55 | 979,005 | 0.48 |
| 金融业 | 593,539 | 0.23 | 814,393 | 0.40 |
| 房地产业 | 8,846,966 | 3.39 | 9,649,853 | 4.72 |
| 租赁和商务服务业 | 11,740,636 | 4.51 | 6,336,503 | 3.10 |
| 科学研究和技术服务业 | 515,579 | 0.20 | 405,001 | 0.20 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 37,543,331 | 14.42 | 36,757,050 | 17.98 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 990,940 | 0.38 | 725,330 | 0.35 |
| 教育 | 3,657,158 | 1.40 | 2,986,634 | 1.46 |
| 卫生和社会工作 | 3,923,547 | 1.51 | 4,693,228 | 2.30 |

| | | | | |
|----------------|-------------|--------|-------------|--------|
| 文化、体育和娱乐业 | 1,991,765 | 0.77 | 1,854,557 | 0.91 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 457,141 | 0.18 | 777,120 | 0.39 |
| 个人贷款 | 101,999,670 | 39.18 | 71,209,730 | 34.84 |
| 贴现 | 14,428,204 | 5.54 | 5,456,098 | 2.67 |
| 贷款和垫款总额 | 260,322,832 | 100.00 | 204,407,562 | 100.00 |

2) 母公司情况

| 项 目 | 期末数 | | 期初数 | |
|------------------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 公司贷款 | 139,405,592 | 57.47 | 123,041,289 | 63.55 |
| 其中：农、林、牧、渔业 | 982,925 | 0.41 | 1,268,874 | 0.66 |
| 采矿业 | 1,703,898 | 0.70 | 1,492,165 | 0.77 |
| 制造业 | 17,221,672 | 7.10 | 13,676,968 | 7.06 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 2,311,377 | 0.95 | 1,764,328 | 0.91 |
| 建筑业 | 25,767,834 | 10.62 | 21,454,343 | 11.08 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 3,030,649 | 1.25 | 2,275,615 | 1.18 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 1,868,991 | 0.77 | 1,041,811 | 0.54 |
| 批发和零售业 | 17,273,368 | 7.12 | 17,029,541 | 8.80 |
| 住宿和餐饮业 | 1,293,308 | 0.53 | 865,605 | 0.45 |
| 金融业 | 593,539 | 0.24 | 814,393 | 0.42 |
| 房地产业 | 8,784,816 | 3.62 | 9,649,853 | 4.98 |
| 租赁和商务服务业 | 11,008,456 | 4.54 | 5,425,602 | 2.80 |
| 科学研究和技术服务业 | 515,579 | 0.21 | 405,001 | 0.21 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 36,962,797 | 15.24 | 36,125,317 | 18.66 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 694,372 | 0.29 | 422,430 | 0.22 |
| 教育 | 3,204,531 | 1.32 | 2,363,869 | 1.22 |
| 卫生和社会工作 | 3,751,574 | 1.55 | 4,407,897 | 2.28 |
| 文化、体育和娱乐业 | 1,978,765 | 0.82 | 1,830,557 | 0.95 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 457,141 | 0.19 | 727,120 | 0.38 |

| | | | | |
|---------|-------------|--------|-------------|--------|
| 个人贷款 | 88,733,627 | 36.58 | 65,114,129 | 33.63 |
| 贴现 | 14,428,204 | 5.95 | 5,456,098 | 2.82 |
| 贷款和垫款总额 | 242,567,423 | 100.00 | 193,611,516 | 100.00 |

(4) 逾期贷款(按担保方式)

1) 合并情况

| 项 目 | 期末数 | | | | |
|------|----------------|-------------------|----------------|---------|-----------|
| | 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 |
| 小 计 | 1,991,827 | 1,351,724 | 521,903 | 125,527 | 3,990,981 |

(续上表)

| 项 目 | 期初数 | | | | |
|------|----------------|-------------------|----------------|---------|-----------|
| | 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 | 164,923 | 188,306 | 103,252 | 6,292 | 462,773 |
| 保证贷款 | 276,386 | 686,295 | 229,426 | 31,986 | 1,224,093 |
| 抵押贷款 | 568,633 | 434,270 | 381,000 | 148,894 | 1,532,797 |
| 质押贷款 | 193,266 | 239,424 | 17,425 | 93 | 450,208 |
| 小 计 | 1,203,208 | 1,548,295 | 731,103 | 187,265 | 3,669,871 |

2) 母公司情况

| 项 目 | 期末数 | | | | |
|------|----------------|-------------------|----------------|---------|-----------|
| | 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 |
| 小 计 | 1,684,254 | 1,252,877 | 465,434 | 118,883 | 3,521,448 |

(续上表)

| 项 目 | 期初数 | | | | |
|------|----------------|-------------------|----------------|---------|-----------|
| | 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 | 145,156 | 164,114 | 97,578 | 6,292 | 413,140 |
| 保证贷款 | 244,983 | 670,267 | 226,901 | 23,086 | 1,165,237 |
| 抵押贷款 | 507,677 | 406,350 | 349,742 | 134,344 | 1,398,113 |
| 质押贷款 | 174,484 | 227,191 | 13,825 | 93 | 415,593 |
| 小 计 | 1,072,300 | 1,467,922 | 688,046 | 163,815 | 3,392,083 |

(5) 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

| 项 目 | 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) | |
| 期初数 | 2,867,628 | 2,296,369 | 2,201,212 | 7,365,209 |
| 期初数在本期 | --- | --- | --- | |
| --至阶段一 | 143,928 | -134,323 | -9,605 | |
| --至阶段二 | -53,394 | 57,046 | -3,652 | |
| --至阶段三 | -803,684 | -400,765 | 1,204,449 | |
| 本期计提 | 1,121,114 | 1,482,990 | 1,557,181 | 4,161,285 |
| 收回已核销 | | | 284,052 | 284,052 |
| 本期核销 | | | -2,858,409 | -2,858,409 |
| 其他 | | | -56,033 | -56,033 |
| 期末数 | 3,275,592 | 3,301,317 | 2,319,195 | 8,896,104 |

② 母公司情况

| 项 目 | 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 | 整个存续期预期信用损失 | |

| | | 失(未发生信用减值) | (已发生信用减值) | |
|--------|-----------|------------|------------|------------|
| 期初数 | 2,652,153 | 2,208,093 | 2,069,003 | 6,929,249 |
| 期初数在本期 | --- | --- | --- | |
| --至阶段一 | 131,327 | -121,747 | -9,580 | |
| --至阶段二 | -46,685 | 50,310 | -3,625 | |
| --至阶段三 | -800,484 | -395,178 | 1,195,662 | |
| 本期计提 | 991,153 | 1,402,068 | 1,392,272 | 3,785,493 |
| 收回已核销 | | | 280,349 | 280,349 |
| 本期核销 | | | -2,719,364 | -2,719,364 |
| 其他 | | | -55,643 | -55,643 |
| 期末数 | 2,927,464 | 3,143,546 | 2,149,074 | 8,220,084 |

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

| 项 目 | 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) | |
| 期初数 | 1,226 | | | 1,226 |
| 期初数在本期 | --- | --- | --- | |
| --至阶段一 | | | | |
| --至阶段二 | | | | |
| --至阶段三 | | | | |
| 本期计提 | 9,397 | | | 9,397 |
| 期末数 | 10,623 | | | 10,623 |

截至 2019 年 12 月 31 日, 本集团转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 3,946,633 千元。

7. 交易性金融资产

(1) 明细情况

| 项 目 | 合并及母公司 | |
|---------------------------|------------|------------|
| | 期末数 | 期初数[注] |
| 为交易目的而持有的债务工具投资 | | |
| 债券投资(按发行人分类): | 7,146,142 | 9,805,697 |
| 政府及中央银行 | 204,890 | 713,981 |
| 政策性银行 | 745,327 | 1,292,760 |
| 银行同业及其他金融机构 | 5,255,210 | 6,864,551 |
| 企业 | 940,715 | 934,405 |
| 资产支持证券 | 362,341 | 556,488 |
| 基金 | 41,383,090 | 20,459,144 |
| 银行理财产品 | 18,451,049 | 17,526,526 |
| 资管计划 | 7,668,270 | 8,671,115 |
| 信托计划 | 494,885 | 1,392,721 |
| 其他投资 | 30,000 | 30,000 |
| 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 | 75,535,777 | 58,441,691 |

[注]: 期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 截至2019年12月31日,本集团交易性金融资产中有账面价值为10,257千元的债券用于债券借贷融出交易。

8. 债权投资

(1) 明细情况

| 项 目 | 合并及母公司 | |
|--------------|-------------|------------|
| | 期末数 | 期初数[注] |
| 债券投资(按发行人分类) | 101,733,729 | 86,075,267 |

| | | |
|-------------|-------------|-------------|
| 政府及中央银行 | 52,502,168 | 49,531,220 |
| 政策性银行 | 26,199,865 | 24,104,394 |
| 银行同业及其他金融机构 | 3,580,002 | 3,500,620 |
| 企业 | 19,451,694 | 8,939,033 |
| 资产支持证券 | 3,916,808 | 6,740,863 |
| 银行理财产品 | 500,000 | 800,000 |
| 资管计划 | 32,362,019 | 41,606,992 |
| 信托计划 | 38,547,503 | 37,962,342 |
| 其他投资 | 9,024,184 | 7,718,289 |
| 应计利息 | 2,697,069 | 1,926,047 |
| 小 计 | 188,781,312 | 182,829,800 |
| 减：减值准备 | 3,081,931 | 2,284,843 |
| 合 计 | 185,699,381 | 180,544,957 |

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 债权投资减值准备

合并及母公司情况

| 项 目 | 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) | |
| 期初数 | 663,588 | 1,621,255 | | 2,284,843 |
| 期初数在本期 | --- | --- | --- | |
| --至阶段一 | 69,185 | -69,185 | | |
| --至阶段二 | | | | |
| --至阶段三 | -33,942 | -461,758 | 495,700 | |
| 本年计提 | -42,286 | -590,934 | 1,430,308 | 797,088 |
| 其他变动 | | | | |
| 期末数 | 656,545 | 499,378 | 1,926,008 | 3,081,931 |

(3) 截至 2019 年 12 月 31 日，本集团债权投资的债券中含质押债券 25,423,577 千元。其中：质押用于卖出回购协议中的债券账面价值为人民币 14,981,354 千元；质押用于向中央银行借款的债券账面价值为人民币 2,084,404 千元；质押用于国库定期存款的债券账面价值为人民币 8,357,819 千元。

(4) 截至 2019 年 12 月 31 日，本集团债权投资中有账面价值为 5,130,808 千元的债券用于债券借贷融出交易。

9. 其他债权投资

(1) 明细情况

| 项 目 | 合并及母公司 | |
|--------------|------------|------------|
| | 期末数 | 期初数[注] |
| 债券投资（按发行人分类） | 21,073,016 | 27,464,609 |
| 政府及中央银行 | 6,968,055 | 5,109,758 |
| 政策性银行 | 10,762,517 | 17,729,409 |
| 银行同业及其他金融机构 | 3,341,443 | 4,255,295 |
| 企业 | 1,001 | 370,147 |
| 应计利息 | 463,600 | 703,097 |
| 合 计 | 21,536,616 | 28,167,706 |

[注]：期初数与上年年末数(2018 年 12 月 31 日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2 之说明。

(2) 其他债权投资减值准备

合并及母公司情况

| 项 目 | 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) | |
| 期初数 | 3,363 | 600 | | 3,963 |
| 期初数在本期 | — | — | — | |
| 一至阶段一 | | | | |

| | | | | |
|-------|--------|------|--|--------|
| 一至阶段二 | | | | |
| 一至阶段三 | | | | |
| 本年计提 | -1,170 | -600 | | -1,770 |
| 其他变动 | | | | |
| 期末数 | 2,193 | | | 2,193 |

(3) 截至 2019 年 12 月 31 日，本集团其他债权投资中有账面价值为 336,611 千元的债券用于债券借贷融出交易。

10. 其他权益工具投资

合并及母公司明细情况

| 项 目 | 期末数 | 期初数[注] | 本期股利收入 | 本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失 | |
|--------------|-------|--------|--------|-------------------------|----|
| | | | | 金额 | 原因 |
| 中国银联股份有限公司 | 3,500 | 3,500 | | | |
| 城市商业银行资金清算中心 | 250 | 250 | | | |
| 小 计 | 3,750 | 3,750 | | | |

[注]：期初数与上年年末数(2018 年 12 月 31 日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2 之说明。

11. 长期股权投资

母公司明细情况

| 被投资单位 | 核算方法 | 投资成本 | 期初数 | 增减变动 | 期末数 |
|------------------|------|---------|---------|---------|---------|
| 祁阳村镇银行股份有限公司 | 成本法 | 27,305 | 27,305 | | 27,305 |
| 湘西长行村镇银行股份有限公司 | 成本法 | 359,040 | 359,040 | | 359,040 |
| 宜章长行村镇银行股份有限公司 | 成本法 | 25,500 | 25,500 | | 25,500 |
| 湖南长银五八消费金融股份有限公司 | 成本法 | 459,000 | 153,000 | 306,000 | 459,000 |
| 合 计 | | 870,845 | 564,845 | 306,000 | 870,845 |

(续上表)

| 被投资单位 | 持股 | 表决权 | 持股比例与表决权比 | 减值准备 | 本期计提 | 本期 |
|-------|----|-----|-----------|------|------|----|
|-------|----|-----|-----------|------|------|----|

| | 比例(%) | 比例(%) | 例不一致的说明 | | 减值准备 | 现金红利 |
|------------------|-------|-------|---------|--|------|--------|
| 祁阳村镇银行股份有限公司 | 52.24 | 52.24 | | | | 2,612 |
| 湘西长行村镇银行股份有限公司 | 51.00 | 51.00 | | | | 31,416 |
| 宜章长行村镇银行股份有限公司 | 51.00 | 51.00 | | | | 2,040 |
| 湖南长银五八消费金融股份有限公司 | 51.00 | 51.00 | | | | |
| 合 计 | | | | | | 36,068 |

12. 固定资产

(1) 合并明细情况

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|------|-----------|-----------|
| 固定资产 | 1,403,650 | 1,388,444 |
| 在建工程 | 151,537 | 143,250 |
| 合 计 | 1,555,187 | 1,531,694 |

(2) 合并固定资产及累计折旧情况

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | | 本期减少 | 期末数 |
|-----------|-----------|--------|---------|--------|-----------|
| | | 购置 | 在建工程转入 | 处置或报废 | |
| 1) 账面原值小计 | 2,323,009 | 95,203 | 126,580 | 35,696 | 2,509,096 |
| 房屋及建筑物 | 1,236,994 | | 55,863 | | 1,292,857 |
| 机器设备 | 171,911 | 21,575 | 9,215 | 7,739 | 194,962 |
| 电子设备 | 546,673 | 16,529 | 4,766 | 23,035 | 544,933 |
| 运输工具 | 58,330 | 4,433 | | 4,290 | 58,473 |
| 其他设备 | 309,101 | 52,666 | 56,736 | 632 | 417,871 |
| | | 本期转入 | 本期计提 | | |
| 2) 累计折旧小计 | 934,565 | | 201,151 | 30,270 | 1,105,446 |
| 房屋及建筑物 | 342,223 | | 51,018 | | 393,241 |
| 机器设备 | 97,301 | | 25,611 | 6,910 | 116,002 |
| 电子设备 | 377,066 | | 64,305 | 19,219 | 422,152 |
| 运输工具 | 38,864 | | 5,890 | 4,075 | 40,679 |
| 其他设备 | 79,111 | | 54,327 | 66 | 133,372 |

| | | | | |
|-----------|-----------|--|--|-----------|
| 3) 账面净值小计 | 1,388,444 | | | 1,403,650 |
| 房屋及建筑物 | 894,771 | | | 899,616 |
| 机器设备 | 74,610 | | | 78,960 |
| 电子设备 | 169,607 | | | 122,781 |
| 运输工具 | 19,466 | | | 17,794 |
| 其他设备 | 229,990 | | | 284,499 |
| 4) 账面价值合计 | 1,388,444 | | | 1,403,650 |
| 房屋及建筑物 | 894,771 | | | 899,616 |
| 机器设备 | 74,610 | | | 78,960 |
| 电子设备 | 169,607 | | | 122,781 |
| 运输工具 | 19,466 | | | 17,794 |
| 其他设备 | 229,990 | | | 284,499 |

(3) 母公司明细情况

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|------|-----------|-----------|
| 固定资产 | 1,355,603 | 1,345,683 |
| 在建工程 | 151,411 | 143,002 |
| 合 计 | 1,507,014 | 1,488,685 |

(4) 母公司固定资产及累计折旧情况

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | | 本期减少 | 期末数 |
|-----------|-----------|--------|---------|--------|-----------|
| | | 购置 | 在建工程转入 | 处置或报废 | |
| 1) 账面原值小计 | 2,240,827 | 81,045 | 126,580 | 33,801 | 2,414,651 |
| 房屋及建筑物 | 1,214,622 | | 55,863 | | 1,270,485 |
| 机器设备 | 159,301 | 18,366 | 9,215 | 7,739 | 179,143 |
| 电子设备 | 507,450 | 6,908 | 4,766 | 22,922 | 496,202 |
| 运输工具 | 50,353 | 3,105 | | 2,508 | 50,950 |
| 其他设备 | 309,101 | 52,666 | 56,736 | 632 | 417,871 |
| | | 本期转入 | 本期计提 | | |
| 2) 累计折旧小计 | 895,144 | | 192,375 | 28,471 | 1,059,048 |
| 房屋及建筑物 | 336,194 | | 49,807 | | 386,001 |
| 机器设备 | 91,264 | | 24,657 | 6,910 | 109,011 |

| | | | | | |
|-----------|-----------|--|--------|--------|-----------|
| 电子设备 | 354,875 | | 58,390 | 19,112 | 394,153 |
| 运输工具 | 33,700 | | 5,194 | 2,383 | 36,511 |
| 其他设备 | 79,111 | | 54,327 | 66 | 133,372 |
| 3) 账面净值小计 | 1,345,683 | | | | 1,355,603 |
| 房屋及建筑物 | 878,428 | | | | 884,484 |
| 机器设备 | 68,037 | | | | 70,132 |
| 电子设备 | 152,575 | | | | 102,049 |
| 运输工具 | 16,653 | | | | 14,439 |
| 其他设备 | 229,990 | | | | 284,499 |
| 4) 账面价值合计 | 1,345,683 | | | | 1,355,603 |
| 房屋及建筑物 | 878,428 | | | | 884,484 |
| 机器设备 | 68,037 | | | | 70,132 |
| 电子设备 | 152,575 | | | | 102,049 |
| 运输工具 | 16,653 | | | | 14,439 |
| 其他设备 | 229,990 | | | | 284,499 |

(5) 在建工程明细情况

| 项 目 | 合并 | 母公司 |
|----------|---------|---------|
| 期初数 | 143,250 | 143,002 |
| 本期增加 | 381,024 | 378,484 |
| 本期转固 | 126,580 | 126,580 |
| 其他减少 | 246,157 | 243,495 |
| 期末数 | 151,537 | 151,411 |
| 在建工程减值准备 | | |
| 净 值 | 151,537 | 151,411 |

13. 无形资产

(1) 合并明细情况

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|-----------|---------|---------|-------|---------|
| 1) 账面原值小计 | 554,527 | 220,305 | 2,021 | 772,811 |
| 土地使用权 | 197,860 | | | 197,860 |

| | | | | |
|-----------|---------|---------|-------|---------|
| 软件 | 356,667 | 220,305 | 2,021 | 574,951 |
| 2) 累计摊销小计 | 113,686 | 44,915 | 874 | 157,727 |
| 土地使用权 | 37,125 | 9,435 | | 46,560 |
| 软件 | 76,561 | 35,480 | 874 | 111,167 |
| 3) 账面净值小计 | 440,841 | | | 615,084 |
| 土地使用权 | 160,735 | | | 151,300 |
| 软件 | 280,106 | | | 463,784 |
| 4) 账面价值合计 | 440,841 | | | 615,084 |
| 土地使用权 | 160,735 | | | 151,300 |
| 软件 | 280,106 | | | 463,784 |

(2) 母公司明细情况

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|-----------|---------|---------|-------|---------|
| 1) 账面原值小计 | 521,732 | 212,320 | 2,021 | 732,031 |
| 土地使用权 | 181,391 | | | 181,391 |
| 软件 | 340,341 | 212,320 | 2,021 | 550,640 |
| 2) 累计摊销小计 | 111,328 | 42,660 | 874 | 153,114 |
| 土地使用权 | 36,269 | 9,025 | | 45,294 |
| 软件 | 75,059 | 33,635 | 874 | 107,820 |
| 3) 账面净值小计 | 410,404 | | | 578,917 |
| 土地使用权 | 145,122 | | | 136,097 |
| 软件 | 265,282 | | | 442,820 |
| 4) 账面价值合计 | 410,404 | | | 578,917 |
| 土地使用权 | 145,122 | | | 136,097 |
| 软件 | 265,282 | | | 442,820 |

14. 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[注] | |
|------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | 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 | | | | |
| 资产减值准备 | 2,918,675 | 11,674,701 | 1,978,648 | 7,914,592 |
| 职工内退及退休补贴 | 25,473 | 101,890 | 28,293 | 113,170 |
| 预计负债 | 750 | 3,000 | 750 | 3,000 |
| 贷款承诺和财务担保 | 60,831 | 243,324 | 41,863 | 167,450 |
| 小 计 | 3,005,729 | 12,022,915 | 2,049,554 | 8,198,212 |
| 递延所得税负债 | | | | |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 347,881 | 1,391,523 | 130,740 | 522,959 |
| 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 | 95,886 | 383,545 | 127,255 | 509,020 |
| 小 计 | 443,767 | 1,775,068 | 257,995 | 1,031,979 |

2) 母公司情况

| 项 目 | 期末数 | | 期初数[注] | |
|------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | 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 | 2,782,967 | 11,131,869 | 1,917,048 | 7,668,190 |
| 职工内退及退休补贴 | 25,473 | 101,890 | 28,293 | 113,170 |
| 预计负债 | 750 | 3,000 | 750 | 3,000 |
| 贷款承诺和财务担保 | 60,831 | 243,324 | 41,863 | 167,450 |
| 小 计 | 2,870,021 | 11,480,083 | 1,987,954 | 7,951,811 |
| 递延所得税负债 | | | | |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 347,881 | 1,391,523 | 130,740 | 522,959 |
| 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 | 95,886 | 383,545 | 127,255 | 509,020 |
| 小 计 | 443,767 | 1,775,068 | 257,995 | 1,031,979 |

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

1) 合并情况

| 项 目 | 期末数 | | 期初数 | |
|---------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 递延所得税资产和负 债互抵金额 | 抵销后递延所得税资 产或负债余额 | 递延所得税资产和负 债互抵金额 | 抵销后递延所得税资 产或负债余额 |
| 递延所得税资产 | 443,767 | 2,561,962 | 257,995 | 1,791,559 |
| 递延所得税负债 | 443,767 | | 257,995 | |

2) 母公司情况

| 项 目 | 期末数 | | 期初数 | |
|---------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 递延所得税资产和负 债互抵金额 | 抵销后递延所得税资 产或负债余额 | 递延所得税资产和负 债互抵金额 | 抵销后递延所得税资 产或负债余额 |
| 递延所得税资产 | 443,767 | 2,426,254 | 257,995 | 1,729,958 |
| 递延所得税负债 | 443,767 | | 257,995 | |

(3) 未确认递延所得税资产明细

| 项 目 | 合并 | | 母公司 | |
|----------|---------|--------|---------|--------|
| | 期末数 | 期初数 | 期末数 | 期初数 |
| 可抵扣暂时性差异 | 181,216 | 66,860 | 189,057 | 71,846 |
| 合 计 | 181,216 | 66,860 | 189,057 | 71,846 |

15. 其他资产

(1) 明细情况

| 项 目 | 合并 | | 母公司 | |
|--------|---------|-----------|---------|---------|
| | 期末数 | 期初数[注] | 期末数 | 期初数[注] |
| 其他应收款 | 187,113 | 137,639 | 172,335 | 122,767 |
| 抵债资产 | 421,377 | 404,354 | 421,322 | 404,354 |
| 长期待摊费用 | 322,631 | 309,745 | 289,164 | 280,476 |
| 应收利息 | 44,512 | | 40,703 | |
| 其他 | 1,328 | 191,315 | 1,328 | 191,324 |
| 合 计 | 976,961 | 1,043,053 | 924,852 | 998,921 |

[注]: 期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 其他应收款

1) 明细情况

| 款项性质 | 合并 | | 母公司 | |
|--------|---------|---------|---------|---------|
| | 期末数 | 期初数 | 期末数 | 期初数 |
| 诉讼费垫款 | 58,240 | 49,403 | 56,256 | 47,392 |
| 应收往来款项 | 120,741 | 86,052 | 114,766 | 79,574 |
| 保证金及押金 | 5,713 | 8,153 | 5,290 | 8,069 |
| 清算过渡款 | 14,306 | | 14,306 | |
| 其他 | 25,640 | 25,120 | 17,986 | 17,379 |
| 小 计 | 224,640 | 168,728 | 208,604 | 152,414 |
| 减：坏账准备 | 37,527 | 31,089 | 36,269 | 29,647 |
| 合 计 | 187,113 | 137,639 | 172,335 | 122,767 |

2) 期末无应收关联方款项。

(3) 抵债资产

| 款项性质 | 合并 | | 母公司 | |
|--------|---------|---------|---------|---------|
| | 期末数 | 期初数 | 期末数 | 期初数 |
| 房屋及建筑物 | 516,440 | 505,470 | 516,385 | 505,470 |
| 小 计 | 516,440 | 505,470 | 516,385 | 505,470 |
| 减：减值准备 | 95,063 | 101,116 | 95,063 | 101,116 |
| 合 计 | 421,377 | 404,354 | 421,322 | 404,354 |

(4) 长期待摊费用

| 项 目 | 合并 | | 母公司 | |
|--------------|---------|---------|---------|---------|
| | 期末数 | 期初数 | 期末数 | 期初数 |
| 租赁费用 | 2,592 | 2,449 | | |
| 广告费 | 35,180 | 27,193 | 34,908 | 26,752 |
| 经营租入固定资产改良支出 | 210,915 | 230,707 | 197,636 | 214,310 |
| 其他 | 73,944 | 49,396 | 56,620 | 39,414 |
| 合 计 | 322,631 | 309,745 | 289,164 | 280,476 |

16. 资产减值准备明细表

(1) 合并情况

| 项 目 | 期初数[注] | 本期计提 | | 本期减少 | | | 期末数 |
|-------------------------------|------------|-----------|-------------|-----------|----------|----------|------------|
| | | 本期 计提 | 收回已核 销资产 | 本期 核销 | 折现 回拨 | 其他 变动 | |
| 存放同业款项减值准备 | 7,542 | -2,711 | | | | | 4,831 |
| 拆出资金减值准备 | 39,500 | 847 | | | | | 40,347 |
| 买入返售金融资产减值准备 | 5,982 | 464 | | | | | 6,446 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息减值准备 | 7,547,851 | 4,193,850 | 299,449 | 3,002,476 | | 58,320 | 8,980,354 |
| 债权投资减值准备 | 2,284,843 | 797,088 | | | | | 3,081,931 |
| 其他债权投资减值准备 | 3,963 | -1,770 | | | | | 2,193 |
| 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 | 1,226 | 9,397 | | | | | 10,623 |
| 其他资产减值准备 | 132,205 | 103,871 | | 708 | | 16,392 | 218,976 |
| 合 计 | 10,023,112 | 5,101,036 | 299,449 | 3,003,184 | | 74,712 | 12,345,701 |

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 母公司情况

| 项 目 | 期初数[注] | 本期计提 | | 本期减少 | | | 期末数 |
|---------------------------|-----------|-----------|-------------|-----------|----------|----------|-----------|
| | | 本期 计提 | 收回已核 销资产 | 本期 核销 | 折现 回拨 | 其他 变动 | |
| 存放同业款项减值准备 | 6,757 | -2,725 | | | | | 4,032 |
| 拆出资金减值准备 | 40,617 | 2,087 | | | | | 42,704 |
| 买入返售金融资产减值准备 | 5,982 | 464 | | | | | 6,446 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息减值准备 | 7,109,470 | 3,811,723 | 295,651 | 2,857,376 | | 57,930 | 8,301,538 |
| 债权投资减值准备 | 2,284,843 | 797,088 | | | | | 3,081,931 |
| 其他债权投资减值准备 | 3,963 | -1,770 | | | | | 2,193 |

| 项 目 | 期初数[注] | 本期计提 | | 本期减少 | | | 期末数 |
|-------------------------------|-----------|-----------|-------------|-----------|----------|----------|------------|
| | | 本期 计提 | 收回已核 销资产 | 本期 核销 | 折现 回拨 | 其他 变动 | |
| 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 | 1,226 | 9,397 | | | | | 10,623 |
| 其他资产减值准备 | 130,762 | 96,548 | | | | 16,393 | 210,917 |
| 合 计 | 9,583,620 | 4,712,812 | 295,651 | 2,857,376 | | 74,323 | 11,660,384 |

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

17. 向中央银行借款

| 项 目 | 合并 | | 母公司 | |
|--------|-----------|------------|-----------|------------|
| | 期末数 | 期初数[注] | 期末数 | 期初数[注] |
| 中央银行款项 | 1,810,000 | 10,550,000 | 1,390,000 | 10,200,000 |
| 应付利息 | 1,066 | 109,737 | 820 | 109,302 |
| 合 计 | 1,811,066 | 10,659,737 | 1,390,820 | 10,309,302 |

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

18. 同业及其他金融机构存放款项

| 项 目 | 合并 | | 母公司 | |
|-----------|------------|------------|------------|------------|
| | 期末数 | 期初数[注] | 期末数 | 期初数[注] |
| 境内银行 | 4,897,500 | 9,288,540 | 5,851,164 | 10,052,104 |
| 境内非银行金融机构 | 9,211,918 | 9,124,948 | 9,211,918 | 9,124,948 |
| 应付利息 | 122,359 | 139,301 | 122,359 | 135,333 |
| 合 计 | 14,231,777 | 18,552,789 | 15,185,441 | 19,312,385 |

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

19. 拆入资金

| 项 目 | 合并 | | 母公司 | |
|--------|-----------|-----------|-----------|---------|
| | 期末数 | 期初数[注] | 期末数 | 期初数[注] |
| 境内银行拆入 | 8,312,162 | 2,033,760 | 1,205,162 | 413,760 |
| 应付利息 | 98,388 | 25,145 | 1,912 | 1,258 |
| 合 计 | 8,410,550 | 2,058,905 | 1,207,074 | 415,018 |

[注]: 期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

20. 卖出回购金融资产款

| 项 目 | 合并及母公司 | |
|------|------------|------------|
| | 期末数 | 期初数[注] |
| 债券 | 13,999,300 | 10,622,400 |
| 票据 | | |
| 应付利息 | 2,322 | 3,643 |
| 合 计 | 14,001,622 | 10,626,043 |

[注]: 期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

21. 吸收存款

(1) 明细情况

| 项 目 | 合并 | | 母公司 | |
|--------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 期末数 | 期初数[注] | 期末数 | 期初数[注] |
| 活期存款 | 207,008,741 | 185,339,095 | 202,566,318 | 180,873,905 |
| 其中: 公司 | 147,152,053 | 137,455,626 | 144,523,758 | 134,508,767 |
| 个人 | 59,856,688 | 47,883,469 | 58,042,560 | 46,365,138 |
| 定期存款 | 173,991,648 | 149,622,127 | 169,842,709 | 145,816,515 |
| 其中: 公司 | 98,811,086 | 94,657,674 | 97,626,250 | 93,091,912 |
| 个人 | 75,180,562 | 54,964,453 | 72,216,459 | 52,724,603 |

| | | | | |
|--------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 存入保证金 | 5,884,400 | 4,938,410 | 5,799,618 | 4,857,912 |
| 财政性存款 | 120,142 | 206,064 | 119,458 | 206,064 |
| 国库定期存款 | | 1,074,000 | | 1,074,000 |
| 其他存款 | 173,463 | 22,702 | 169,579 | 22,702 |
| 应付利息 | 4,838,304 | 3,787,187 | 4,741,639 | 3,728,723 |
| 合 计 | 392,016,698 | 344,989,585 | 383,239,321 | 336,579,821 |

[注]: 期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 存入保证金按性质列示如下

| 项 目 | 合并 | | 母公司 | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 期末数 | 期初数 | 期末数 | 期初数 |
| 信用证保证金 | 81,837 | 84,059 | 81,837 | 84,059 |
| 银行承兑汇票保证金 | 3,888,883 | 3,233,015 | 3,888,883 | 3,227,364 |
| 开出保函保证金 | 479,875 | 372,905 | 479,875 | 372,905 |
| 担保保证金 | 1,153,202 | 1,025,691 | 1,084,053 | 959,413 |
| 其他保证金 | 280,603 | 222,740 | 264,970 | 214,171 |
| 合 计 | 5,884,400 | 4,938,410 | 5,799,618 | 4,857,912 |

22. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

1) 合并情况

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--------------|---------|-----------|-----------|-----------|
| 短期薪酬 | 564,400 | 2,530,435 | 2,435,868 | 658,967 |
| 离职后福利—设定提存计划 | 221,902 | 305,103 | 275,011 | 251,994 |
| 辞退福利 | 113,170 | 5,264 | 16,544 | 101,890 |
| 合 计 | 899,472 | 2,840,802 | 2,727,423 | 1,012,851 |

2) 母公司情况

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|-----|-----|------|------|-----|
|-----|-----|------|------|-----|

| | | | | |
|--------------|---------|-----------|-----------|---------|
| 短期薪酬 | 537,519 | 2,317,460 | 2,238,196 | 616,783 |
| 离职后福利—设定提存计划 | 221,805 | 298,182 | 268,019 | 251,968 |
| 辞退福利 | 113,170 | 5,264 | 16,544 | 101,890 |
| 合 计 | 872,494 | 2,620,906 | 2,522,759 | 970,641 |

(2) 短期薪酬明细情况

1) 合并情况

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|-------------|---------|-----------|-----------|---------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 537,262 | 2,148,255 | 2,066,175 | 619,342 |
| 职工福利费 | | 91,635 | 91,635 | |
| 社会保险费 | 16,786 | 94,925 | 91,078 | 20,633 |
| 其中：医疗保险费 | 562 | 67,503 | 66,967 | 1,098 |
| 工伤保险费 | 373 | 3,466 | 3,419 | 420 |
| 生育保险费 | 129 | 5,006 | 4,932 | 203 |
| 补充医疗保险 | 15,722 | 18,950 | 15,760 | 18,912 |
| 住房公积金 | 4,443 | 125,886 | 117,157 | 13,172 |
| 工会经费和职工教育经费 | 5,909 | 69,734 | 69,823 | 5,820 |
| 小 计 | 564,400 | 2,530,435 | 2,435,868 | 658,967 |

2) 母公司情况

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|-------------|---------|-----------|-----------|---------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 510,639 | 1,961,995 | 1,894,941 | 577,693 |
| 职工福利费 | | 82,481 | 82,481 | |
| 社会保险费 | 16,719 | 91,034 | 87,174 | 20,579 |
| 其中：医疗保险费 | 516 | 64,123 | 63,566 | 1,073 |
| 工伤保险费 | 364 | 3,191 | 3,153 | 402 |
| 生育保险费 | 117 | 4,770 | 4,695 | 192 |
| 补充医疗保险 | 15,722 | 18,950 | 15,760 | 18,912 |
| 住房公积金 | 4,381 | 116,401 | 107,660 | 13,122 |
| 工会经费和职工教育经费 | 5,780 | 65,549 | 65,940 | 5,389 |
| 小 计 | 537,519 | 2,317,460 | 2,238,196 | 616,783 |

(3) 设定提存计划明细情况

1) 合并情况

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--------|---------|---------|---------|---------|
| 基本养老保险 | 1,137 | 145,280 | 144,011 | 2,406 |
| 失业保险费 | 768 | 5,335 | 5,434 | 669 |
| 企业年金缴费 | 219,997 | 154,488 | 125,566 | 248,919 |
| 小 计 | 221,902 | 305,103 | 275,011 | 251,994 |

2) 母公司情况

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--------|---------|---------|---------|---------|
| 基本养老保险 | 1,106 | 138,651 | 137,354 | 2,403 |
| 失业保险费 | 702 | 5,043 | 5,099 | 646 |
| 企业年金缴费 | 219,997 | 154,488 | 125,566 | 248,919 |
| 小 计 | 221,805 | 298,182 | 268,019 | 251,968 |

(4) 应付职工薪酬期末数中无属于拖欠性质的金额。

23. 应交税费

| 项 目 | 合并 | | 母公司 | |
|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| | 期末数 | 期初数 | 期末数 | 期初数 |
| 企业所得税 | 827,049 | 641,380 | 712,590 | 609,967 |
| 增值税 | 248,447 | 233,852 | 219,870 | 224,636 |
| 应交税金及附加 | 29,369 | 31,192 | 25,890 | 30,037 |
| 代扣代缴个人所得税 | 33,769 | 59,352 | 31,589 | 58,503 |
| 房产税 | 1 | 53 | | |
| 印花税 | 727 | 717 | 577 | 604 |
| 其他 | 764 | 2,817 | 694 | 2,742 |
| 合 计 | 1,140,126 | 969,363 | 991,210 | 926,489 |

24. 预计负债

(1) 明细情况

| 项 目 | 合并及母公司 | |
|-----------------|---------|---------|
| | 期末数 | 期初数[注] |
| 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 | 243,324 | 167,450 |
| 合 计 | 246,324 | 170,450 |

[注]：期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 贷款承诺和财务担保计提损失准备明细如下

合并及母公司情况

| 项 目 | 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) | |
| 期初数 | 167,283 | 158 | 10 | 167,450 |
| 期初数在本期 | —— | —— | —— | |
| 至阶段一 | 85 | -85 | | |
| 至阶段二 | -16 | 16 | | |
| 至阶段三 | | | | |
| 本年计提 | 75,719 | 154 | | 75,874 |
| 其他变动 | | | | |
| 期末数 | 243,071 | 243 | 10 | 243,324 |

25. 应付债券

(1) 明细情况

| 债券类型 | 合并及母公司 | |
|-----------------|-----------|-----------|
| | 期末数 | 期初数[注] |
| 2016年二级资本债券 | 4,996,729 | 4,992,811 |
| 长沙银行2017年金融债券 | 1,001,408 | 999,590 |
| 长沙银行2017年绿色金融债券 | 5,002,825 | 4,998,828 |

| | | |
|-------------------|-------------|-------------|
| 长沙银行2018年金融债券 | 2,999,704 | 2,998,965 |
| 长沙银行2019年小微债专项金融债 | 3,498,587 | |
| 同业存单 | 106,919,098 | 88,421,833 |
| 应付利息 | 326,623 | 307,387 |
| 合 计 | 124,744,974 | 102,719,414 |

[注]: 期初数与上年年末数(2018年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十一)2之说明。

(2) 应付债券增减变动

| 债券名称 | 面值 | 发行日期 | 债券期限 | 票面利率 | 发行金额 |
|--------------------|------------|------------|------|------|------------|
| 2016年二级资本债券 | 5,000,000 | 2016/5/3 | 10年 | 4.18 | 5,000,000 |
| 长沙银行2017年绿色金融债券第一期 | 2,000,000 | 2017/5/16 | 3年 | 4.90 | 2,000,000 |
| 长沙银行2017年绿色金融债券第二期 | 3,000,000 | 2017/7/20 | 3年 | 4.82 | 3,000,000 |
| 长沙银行2017年金融债券 | 1,000,000 | 2017/9/4 | 3年 | 4.84 | 1,000,000 |
| 长沙银行2018年金融债券 | 3,000,000 | 2018/10/18 | 3年 | 4.08 | 3,000,000 |
| 长沙银行2019年小微债专项金融债 | 3,500,000 | 2019/11/7 | 3年 | 3.64 | 3,500,000 |
| 小 计 | 17,500,000 | | | | 17,500,000 |

(接上表)

| 债券名称 | 期初数 | 本期发行 | 期末数 | 期末应付利息 |
|--------------------|------------|-----------|------------|---------|
| 2016年二级资本债券 | 5,131,954 | | 5,137,209 | 140,480 |
| 长沙银行2017年绿色金融债券第一期 | 2,061,022 | | 2,062,721 | 61,853 |
| 长沙银行2017年绿色金融债券第二期 | 3,065,323 | | 3,067,542 | 65,585 |
| 长沙银行2017年金融债券 | 1,015,502 | | 1,017,277 | 15,869 |
| 长沙银行2018年金融债券 | 3,023,780 | | 3,024,787 | 25,083 |
| 长沙银行2019年小微债专项金融债 | | 3,500,000 | 3,516,340 | 17,753 |
| 小 计 | 14,297,581 | 3,500,000 | 17,825,876 | 326,623 |

(3) 同业存单

| 发行期限 | 期末数 | 利率区间 |
|---------------|-------------|-------------|
| 1-6个月(含6个月) | 22,324,007 | 2.80%-3.20% |
| 7-12个月(含12个月) | 84,595,091 | 3.03%-3.65% |
| 合计 | 106,919,098 | |

26. 其他负债

(1) 明细情况

| 项目 | 合并 | | 母公司 | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 期末数 | 期初数 | 期末数 | 期初数 |
| 应付股利 | 14,939 | 13,437 | 14,939 | 13,437 |
| 应付代理基金证券款 | 66,925 | 212,654 | 66,925 | 212,654 |
| 代理业务负债 | 504,937 | 2,394,113 | 503,082 | 2,394,019 |
| 递延收益 | 94,447 | 100,501 | 93,795 | 99,548 |
| 其他应付款 | 1,659,750 | 645,454 | 1,646,795 | 633,343 |
| 其他 | 185,417 | 4,074 | 185,416 | 4,074 |
| 合计 | 2,526,415 | 3,370,233 | 2,510,952 | 3,357,075 |

(2) 其他应付款

| 项目 | 合并 | | 母公司 | |
|--------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 期末数 | 期初数 | 期末数 | 期初数 |
| 清算过渡款 | 1,052,726 | 200,252 | 1,052,726 | 200,252 |
| 久悬未付款 | 43,301 | 37,048 | 42,480 | 35,773 |
| 委托贷款利息 | 6,575 | 9,262 | 6,575 | 9,262 |
| 预收及暂收款 | 24,606 | 65,968 | 24,606 | 65,968 |
| 存款保险费 | 59,062 | 31,500 | 59,062 | 31,500 |
| 其他 | 473,480 | 301,424 | 461,346 | 290,588 |
| 合计 | 1,659,750 | 645,454 | 1,646,795 | 633,343 |

27. 股本

| 项 目 | 期初数 | 本期增减变动（减少以“—”表示） | | | | | 期末数 |
|------|-----------|------------------|----|-----------|----|----|-----------|
| | | 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 |

28. 其他权益工具

(1) 年末发行在外的优先股情况表

单位：千股，千元

| 发行在外 金融工具 | 发行时间 | 会计 分类 | 股息 率 (%) | 发行价 格 | 数量 | 金额 | 到期 日 | 转股 条件 | 转换情 况 |
|--------------|------------|----------|----------------|------------|--------|-----------|----------|----------|-----------|
| 人民币优 先股 | 2019.12.25 | 权益 工具 | 5.30 | 100元/ 股 | 60,000 | 6,000,000 | 无到 期日 | 强制 转股 | 未发生 转换 |
| 减：发行费用 | | | | | | 8,415 | | | |
| 账面价值 | | | | | | 5,991,585 | | | |

(2) 主要条款

1) 股息

自发行日起至第一个重置日止，按年息率为 5.30% 计息。此后，股息率每 5 年调整一次，调整参考待偿期为 5 年的国债收益率平均水平，并包括 2.31% 的固定溢价。本行宣派和支付优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向优先股股东分配股息；发行的优先股股东优先于普通股股东分配股息。本行有权取消全部或部分本次优先股的派息，且不构成违约事件。

2) 赎回条款

自发行之日起 5 年后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本行有权赎回全部或部分本次优先股。本次优先股赎回期自发行之日起 5 年后至本次优先股被全部赎回或转股之日止。在赎回期内，本行有权按照以本次优先股的票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息的价格赎回全部或部分未转股的优先股。

3) 强制转股

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下）时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将本次优先股按照票面总金额全额或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。在部分转股情况下，本次发行的优先股按同等比例、以同等条件转股。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按票面总金额全额转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：① 中国银保监会认定若不进行减记或转股，本行将无法生存。② 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

当本次优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

本行上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

(3) 发行在外的优先股变动情况表

单位：千股，千元

| 项 目 | 期初数 | | 本年增加 | | 本年减少 | | 期末数 | |
|-------|-----|------|--------|-----------|------|------|--------|-----------|
| | 数量 | 账面价值 | 数量 | 账面价值 | 数量 | 账面价值 | 数量 | 账面价值 |
| 长银优 1 | | | 60,000 | 5,991,585 | | | 60,000 | 5,991,585 |

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|------------------|------------|------------|
| 归属于母公司股东的权益 | 40,632,699 | 30,995,770 |
| 归属于母公司普通股持有者的权益 | 34,641,114 | 30,995,770 |
| 归属于母公司其他权益持有者的权益 | 5,991,585 | |
| 归属于少数股东的权益 | 1,200,527 | 785,374 |

29. 资本公积

(1) 合并情况

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--------|-----------|------|------|-----------|
| 股本溢价 | 5,893,786 | | | 5,893,786 |
| 其他资本公积 | 6,391 | | | 6,391 |

| | | | | |
|-----|-----------|--|--|-----------|
| 合 计 | 5,900,177 | | | 5,900,177 |
|-----|-----------|--|--|-----------|

(2) 母公司情况

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|------|-----------|------|------|-----------|
| 股本溢价 | 5,895,455 | | | 5,895,455 |
| 合 计 | 5,895,455 | | | 5,895,455 |

30. 其他综合收益

(1) 明细情况

| 项 目 | 期初数 | 本期发生额 | | | | | 期末数 |
|------------------------------------|---------|-------------------|----------------------------|-------------|--------------|-------------------|---------|
| | | 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：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 | 377,874 | -74,513 | 34,329 | -18,628 | -90,215 | | 287,660 |
| 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 | 3,891 | 7,627 | | 1,907 | 5,721 | | 9,611 |
| 金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | | | | | | |
| 其他综合收益合计 | 381,765 | -66,886 | 34,329 | -16,721 | -84,494 | | 297,271 |

(2) 其他综合收益的期初变动情况

| 项 目 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的资产的公允价值变动 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的资产的信用减值准备 | 可供出售金融资产公允价值变动 | 合 计 |
|------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|---------|
| 2018-12-31 | | | 267,423 | 267,423 |
| 会计政策变更 | 377,874 | | -267,423 | 114,342 |
| 2019-1-1 | 377,874 | | | 381,765 |

31. 盈余公积

(1) 合并及母公司明细情况

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--------|-----------|------|------|-----------|
| 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。

32. 一般风险准备

(1) 明细情况

1) 合并情况

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--------|-----------|-----------|------|-----------|
| 一般风险准备 | 6,502,918 | 1,219,018 | | 7,721,936 |
| 合 计 | 6,502,918 | 1,219,018 | | 7,721,936 |

2) 母公司情况

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--------|-----------|-----------|------|-----------|
| 一般风险准备 | 6,410,695 | 1,185,928 | | 7,596,623 |
| 合 计 | 6,410,695 | 1,185,928 | | 7,596,623 |

(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 1.50%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。

33. 未分配利润

(1) 合并情况

| 项 目 | 金 额 | 提取或分配比例 |
|----------------------|------------|---------|
| 2018年12月31日未分配利润余额 | 12,881,833 | |
| 加：会计政策变更 | -506,717 | |
| 2019年1月1日经调整后未分配利润余额 | 12,375,116 | |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | 5,080,248 | |
| 减：提取法定盈余公积 | | 10% |
| 提取一般风险准备 | 1,219,018 | |
| 应付普通股股利 | 958,035 | |
| 转增资本 | | |
| 2019年12月31日未分配利润余额 | 15,278,311 | |

(2) 母公司情况

| 项 目 | 金 额 | 提取或分配比例 |
|----------------------|------------|---------|
| 2018年12月31日未分配利润余额 | 12,725,288 | |
| 加：会计政策变更 | -484,640 | |
| 2019年1月1日经调整后未分配利润余额 | 12,240,648 | |
| 加：本期净利润 | 4,929,321 | |
| 减：提取法定盈余公积 | | 10% |
| 提取一般风险准备 | 1,185,928 | |
| 应付普通股股利 | 958,035 | |
| 转增资本 | | |
| 2019年12月31日未分配利润余额 | 15,026,006 | |

(2) 调整期初未分配利润明细

1) 合并情况

由于会计政策变更，影响期初未分配利润-506,717千元。

2) 母公司情况

由于会计政策变更，影响期初未分配利润-484,640千元。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

| 项 目 | 合并 | |
|----------------|------------|------------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 利息收入 | 25,291,798 | 22,367,515 |
| 发放贷款和垫款 | 14,037,423 | 10,277,742 |
| 存放同业 | 112,908 | 166,645 |
| 存放中央银行 | 613,953 | 680,167 |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 334,574 | 212,634 |
| 金融投资 | 10,192,940 | 11,030,327 |
| 利息支出 | 13,014,003 | 10,817,443 |
| 同业存放 | 839,699 | 1,135,347 |
| 拆入资金及卖出回购的金融资产 | 731,446 | 444,216 |
| 吸收存款 | 7,300,676 | 5,461,938 |
| 应付债券及同业存单利息 | 4,142,182 | 3,775,940 |
| 其他 | | 2 |
| 利息净收入 | 12,277,795 | 11,550,072 |

(续上表)

| 项 目 | 母公司 | |
|----------------|------------|------------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 利息收入 | 23,727,662 | 21,508,068 |
| 发放贷款和垫款 | 12,409,886 | 9,452,927 |
| 存放同业 | 81,510 | 121,630 |
| 存放中央银行 | 603,470 | 665,726 |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 439,856 | 225,092 |
| 金融投资 | 10,192,940 | 11,042,693 |
| 利息支出 | 12,663,304 | 10,603,325 |
| 同业存放 | 838,807 | 1,027,264 |
| 拆入资金及卖出回购的金融资产 | 512,581 | 442,176 |

| | | |
|-------------|------------|------------|
| 吸收存款 | 7,169,734 | 5,357,943 |
| 应付债券及同业存单利息 | 4,142,182 | 3,775,940 |
| 其他 | | 2 |
| 利息净收入 | 11,064,358 | 10,904,743 |

2. 手续费及佣金净收入

| 项 目 | 合并 | |
|-----------------|-----------|-----------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 手续费及佣金收入 | 2,108,926 | 1,900,642 |
| 结算手续费收入 | 3,324 | 3,229 |
| 托管及其他受托业务收入 | 442,191 | 569,300 |
| 代理业务手续费收入 | 84,689 | 70,428 |
| 证券买卖手续费收入 | 129,865 | 100,367 |
| 银行卡手续费收入 | 1,109,393 | 803,831 |
| 信用承诺手续费及佣金收入 | 18,101 | 21,926 |
| 外汇业务手续费收入 | 2,685 | 8,560 |
| 顾问、咨询、理财产品手续费收入 | 295,558 | 214,167 |
| 债券借贷手续费收入 | 16,271 | 7,269 |
| 其它手续费收入 | 6,849 | 101,565 |
| 手续费及佣金支出 | 336,174 | 320,604 |
| 结算手续费支出 | 162,209 | 107,008 |
| 代理手续费支出 | 46,802 | 47,326 |
| 信用卡手续费支出 | 15,551 | 8,768 |
| 理财产品手续费支出 | 2,827 | 6,116 |
| 债券借贷手续费支出 | 1,842 | 117 |
| 其他手续费支出 | 106,943 | 151,269 |
| 手续费及佣金净收入 | 1,772,752 | 1,580,038 |

(续上表)

| 项 目 | 母公司 | |
|-----------------|-----------|-----------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 手续费及佣金收入 | 2,105,914 | 1,897,523 |
| 结算手续费收入 | 3,036 | 3,134 |
| 托管及其他受托业务收入 | 442,191 | 569,300 |
| 代理业务手续费收入 | 84,476 | 70,378 |
| 证券买卖手续费收入 | 129,865 | 100,367 |
| 银行卡手续费收入 | 1,109,391 | 803,826 |
| 信用承诺手续费及佣金收入 | 18,101 | 21,926 |
| 外汇业务手续费收入 | 2,685 | 8,560 |
| 顾问、咨询、理财产品手续费收入 | 295,546 | 214,152 |
| 债券借贷手续费收入 | 16,271 | 7,269 |
| 其它手续费收入 | 4,352 | 98,611 |
| 手续费及佣金支出 | 332,840 | 318,531 |
| 结算手续费支出 | 160,429 | 106,402 |
| 代理手续费支出 | 45,656 | 46,209 |
| 信用卡手续费支出 | 15,551 | 8,768 |
| 理财产品手续费支出 | 2,827 | 6,116 |
| 债券借贷手续费支出 | 1,842 | 118 |
| 其他手续费支出 | 106,535 | 150,918 |
| 手续费及佣金净收入 | 1,773,074 | 1,578,992 |

3. 投资收益

| 项 目 | 本期数 | |
|---------------------|-----------|-----------|
| | 合并 | 母公司 |
| 成本法核算的长期股权投资收益 | | 36,068 |
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益 | 1,343,410 | 1,343,410 |
| 其他权益工具投资持有期间取得的股利收入 | 525 | 525 |

| | | |
|------------------|-----------|-----------|
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 506,534 | 506,534 |
| 处置其他债权投资取得的投资收益 | 148,696 | 148,696 |
| 其他 | -1 | -1 |
| 合 计 | 1,999,164 | 2,035,232 |

(续上表)

| 项 目 | 上年同期数 | |
|--------------------|---------|---------|
| | 合并 | 母公司 |
| 成本法核算的长期股权投资收益 | | 26,520 |
| 成本法核算的可供出售金融资产投资收益 | 385 | 385 |
| 交易性金融资产持有期间取得的投资收益 | 304,032 | 304,032 |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 93,755 | 93,755 |
| 处置可供出售金融资产取得的投资收益 | 8,752 | 8,752 |
| 合 计 | 406,924 | 433,444 |

4. 其他收益

(1) 明细情况

| 项 目 | 合并 | |
|----------------|--------|--------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 与日常经营活动有关的政府补助 | 30,385 | 53,988 |
| 合 计 | 30,385 | 53,988 |

(续上表)

| 项 目 | 母公司 | |
|----------------|--------|--------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 与日常经营活动有关的政府补助 | 29,601 | 44,344 |
| 合 计 | 29,601 | 44,344 |

2019年计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)之说明。

(2) 本期计入非经常性损益的金额

| 项 目 | 本期数(合并) |
|-----|---------|
| | |

| | |
|----------------|--------|
| 与日常经营活动有关的政府补助 | 30,385 |
| 合 计 | 30,385 |

5. 公允价值变动收益

| 项 目 | 合并及母公司 | |
|---------------------------------|---------|---------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 交易性金融资产（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产） | 888,901 | 289,539 |
| 合 计 | 888,901 | 289,539 |

6. 税金及附加

| 项 目 | 合并 | |
|---------|---------|---------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 城市维护建设税 | 61,376 | 63,542 |
| 教育费附加 | 43,735 | 46,879 |
| 房产税 | 12,884 | 13,924 |
| 印花税 | 8,429 | 6,853 |
| 其他 | 1,483 | 1,482 |
| 合 计 | 127,907 | 132,680 |

(续上表)

| 项 目 | 母公司 | |
|---------|---------|---------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 城市维护建设税 | 56,290 | 61,656 |
| 教育费附加 | 39,907 | 45,366 |
| 房产税 | 12,715 | 13,705 |
| 印花税 | 6,527 | 6,230 |
| 其他 | 1,433 | 1,429 |
| 合 计 | 116,872 | 128,386 |

7. 业务及管理费

| 项 目 | 合并 | |
|----------|-----------|-----------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 职工薪酬 | 2,840,802 | 2,729,173 |
| 业务费用 | 2,023,356 | 1,691,849 |
| 固定资产折旧 | 201,151 | 197,122 |
| 无形资产摊销 | 44,915 | 35,690 |
| 长期待摊费用摊销 | 111,014 | 99,271 |
| 税费 | 6,422 | 3,850 |
| 合 计 | 5,227,660 | 4,756,955 |

(续上表)

| 项 目 | 母公司 | |
|----------|-----------|-----------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 职工薪酬 | 2,620,906 | 2,576,980 |
| 业务费用 | 1,917,137 | 1,599,815 |
| 固定资产折旧 | 192,375 | 189,685 |
| 无形资产摊销 | 42,660 | 34,065 |
| 长期待摊费用摊销 | 101,362 | 90,488 |
| 税费 | 5,158 | 3,114 |
| 合 计 | 4,879,598 | 4,494,147 |

8. 信用减值损失

| 项 目 | 本期数 | |
|---------------------------|-----------|-----------|
| | 合并 | 母公司 |
| 存放同业及其他金融机构减值损失 | -2,711 | -2,725 |
| 拆出资金减值损失 | 847 | 2,087 |
| 买入返售金融资产减值损失 | 464 | 464 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息减值损失 | 4,193,850 | 3,811,723 |

| | | |
|-----------------------------------|-----------|-----------|
| 债权投资减值损失 | 797,088 | 797,088 |
| 其他债权投资减值损失 | -1,770 | -1,770 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 贷款和垫款减值损失 | 9,397 | 9,397 |
| 贷款承诺和财务担保减值损失 | 75,874 | 75,873 |
| 其他减值损失 | 93,531 | 86,208 |
| 合 计 | 5,166,570 | 4,778,345 |

9. 其他资产减值损失

| 项 目 | 本期数 | |
|----------|--------|--------|
| | 合并 | 母公司 |
| 抵债资产减值损失 | 10,340 | 10,340 |
| 合 计 | 10,340 | 10,340 |

10. 资产减值损失

| 项 目 | 上年同期数 | |
|------------|-----------|-----------|
| | 合并 | 母公司 |
| 应收金融工具减值损失 | 253,886 | 251,444 |
| 贷款减值损失 | 2,985,897 | 2,858,052 |
| 抵债资产减值损失 | 87,996 | 87,996 |
| 其他应收款减值损失 | 4,633 | 3,916 |
| 应收利息减值损失 | 81,384 | 74,066 |
| 合 计 | 3,413,796 | 3,275,474 |

11. 营业外收入

(1) 明细情况

| 项 目 | 合并 | |
|----------------|-------|-------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 与日常经营活动无关的政府补助 | 4,000 | 3,787 |

| | | |
|----------|--------|--------|
| 罚没收入 | 4,941 | 1,413 |
| 无需支付的营业税 | | 12,441 |
| 其他 | 8,544 | 5,114 |
| 合 计 | 17,485 | 22,755 |

(续上表)

| 项 目 | 母公司 | |
|----------------|--------|--------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 与日常经营活动无关的政府补助 | 4,000 | 500 |
| 罚没收入 | 4,462 | 1,410 |
| 无需支付的营业税 | | 12,441 |
| 其他 | 8,494 | 5,904 |
| 合 计 | 16,956 | 20,255 |

(2) 政府补助说明

| 项 目 | 合并 | |
|------|-------|-------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 财政奖励 | 4,000 | 3,787 |
| 合 计 | 4,000 | 3,787 |

(续上表)

| 项 目 | 母公司 | |
|------|-------|-------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 财政奖励 | 4,000 | 500 |
| 合 计 | 4,000 | 500 |

2019年计入营业外收入的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)之说明。

(3) 本期计入非经常性损益的金额

| 项 目 | 本期数(合并) |
|----------------|---------|
| 与日常经营活动无关的政府补助 | 4,000 |
| 罚没收入 | 4,941 |
| 其他 | 8,544 |
| 合 计 | 17,485 |

12. 营业外支出

(1) 明细情况

| 项 目 | 合并 | |
|------|--------|--------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 对外捐赠 | 16,427 | 16,006 |
| 其他 | 34,898 | 38,868 |
| 合 计 | 51,325 | 54,874 |

(续上表)

| 项 目 | 母公司 | |
|------|--------|--------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 对外捐赠 | 16,058 | 15,554 |
| 其他 | 34,086 | 38,431 |
| 合 计 | 50,144 | 53,985 |

(2) 本期计入非经常性损益的金额

| 项 目 | 本期数（合并） |
|------|---------|
| 对外捐赠 | 16,427 |
| 其他 | 34,898 |
| 合 计 | 51,325 |

13. 所得税费用

(1) 明细情况

| 项 目 | 合并 | |
|---------|-----------|-----------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 当期所得税费用 | 1,934,427 | 1,566,429 |
| 递延所得税费用 | -742,563 | -538,866 |
| 合 计 | 1,191,864 | 1,027,563 |

(续上表)

| 项 目 | 母公司 | |
|-----|-----|-------|
| | 本期数 | 上年同期数 |

| | | |
|---------|-----------|-----------|
| 当期所得税费用 | 1,760,396 | 1,492,026 |
| 递延所得税费用 | -668,131 | -514,604 |
| 合 计 | 1,092,265 | 977,422 |

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

| 项 目 | 合并 | |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 利润总额 | 6,450,422 | 5,605,276 |
| 按母公司税率计算的所得税费用 | 1,612,606 | 1,401,319 |
| 子公司适用不同税率的影响 | | |
| 调整以前期间所得税的影响 | -17,198 | 584 |
| 非应税收入的影响 | -646,976 | -478,926 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 62,216 | 37,726 |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响 | | |
| 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 | 181,216 | 66,860 |
| 所得税费用 | 1,191,864 | 1,027,563 |

(续上表)

| 项 目 | 母公司 | |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| 利润总额 | 6,021,586 | 5,380,731 |
| 按母公司税率计算的所得税费用 | 1,505,396 | 1,345,183 |
| 子公司适用不同税率的影响 | | |
| 调整以前期间所得税的影响 | -17,198 | |
| 非应税收入的影响 | -646,976 | -484,000 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 61,986 | 44,393 |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响 | | |
| 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 | 189,057 | 71,846 |
| 所得税费用 | 1,092,265 | 977,422 |

14. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注资产负债表项目注释之其他综合收益说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

| 项 目 | 合并 | |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| (1) 将净利润调节为经营活动现金流量: | | |
| 净利润 | 5,258,558 | 4,577,713 |
| 加: 资产减值准备 | 5,176,910 | 3,413,796 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 201,152 | 197,122 |
| 无形资产摊销 | 44,915 | 35,690 |
| 长期待摊费用摊销 | 111,014 | 99,271 |
| 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) | 2,070 | -4,250 |
| 固定资产报废损失(收益以“-”号填列) | | |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列) | -888,901 | -289,539 |
| 财务费用(收益以“-”号填列) | -6,050,758 | -7,307,452 |
| 投资损失(收益以“-”号填列) | -149,220 | -406,924 |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列) | -742,563 | -538,866 |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”号填列) | | |
| 存货的减少(增加以“-”号填列) | | |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列) | -71,733,486 | -43,501,891 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列) | 42,981,741 | 5,463,117 |
| 其他 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -25,788,568 | -38,262,213 |
| (2) 现金及现金等价物净变动情况: | | |

| | | |
|--------------|------------|------------|
| 现金的期末余额 | 17,066,893 | 7,664,434 |
| 减：现金的期初余额 | 7,664,434 | 20,478,180 |
| 加：现金等价物的期末余额 | 6,585,025 | 8,400,736 |
| 减：现金等价物的期初余额 | 8,400,736 | 5,578,780 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 7,586,748 | -9,991,790 |

(续上表)

| 项 目 | 母公司 | |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| (1) 将净利润调节为经营活动现金流量： | | |
| 净利润 | 4,929,321 | 4,403,309 |
| 加：资产减值准备 | 4,788,685 | 3,275,474 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 192,375 | 189,685 |
| 无形资产摊销 | 42,660 | 34,065 |
| 长期待摊费用摊销 | 101,362 | 90,488 |
| 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) | 2,211 | -4,233 |
| 固定资产报废损失(收益以“-”号填列) | | |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列) | -888,901 | -289,539 |
| 财务费用(收益以“-”号填列) | -6,050,758 | -7,307,452 |
| 投资损失(收益以“-”号填列) | -185,288 | -433,444 |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列) | -668,131 | -514,604 |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”号填列) | | |
| 存货的减少(增加以“-”号填列) | | |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列) | -65,937,099 | -43,415,306 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列) | 37,186,254 | 7,190,370 |
| 其他 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -26,487,309 | -36,781,187 |
| (2) 现金及现金等价物净变动情况： | | |
| 现金的期末余额 | 15,048,535 | 6,838,585 |

| | | |
|--------------|-----------|------------|
| 减：现金的期初余额 | 6,838,585 | 17,599,243 |
| 加：现金等价物的期末余额 | 6,585,025 | 8,400,736 |
| 减：现金等价物的期初余额 | 8,400,736 | 5,578,780 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 6,394,239 | -7,938,702 |

2. 现金和现金等价物的构成

| 项 目 | 合并 | |
|-----------------------------|------------|------------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| (1) 现金 | 17,066,893 | 7,664,434 |
| 其中：库存现金 | 1,054,869 | 1,047,651 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 9,174,795 | 4,503,460 |
| 原到期日在3个月以内存放同业款项 | 6,837,229 | 2,113,323 |
| 原到期日在3个月以内的拆出资金 | | |
| (2) 现金等价物 | 6,585,025 | 8,400,736 |
| 其中：从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产 | 5,965,025 | 7,640,736 |
| 从购买日起三个月内到期的国债及央行票据 | 620,000 | 760,000 |
| (3) 期末现金及现金等价物余额 | 23,651,918 | 16,065,170 |
| 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 | | |

(续上表)

| 项 目 | 母公司 | |
|-------------------------|------------|-----------|
| | 本期数 | 上年同期数 |
| (1) 现金 | 15,048,535 | 6,838,585 |
| 其中：库存现金 | 954,231 | 966,203 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 8,427,570 | 4,483,199 |
| 原到期日在3个月以内存放同业款项 | 5,666,734 | 1,389,183 |
| 原到期日在3个月以内的拆出资金 | | |
| (2) 现金等价物 | 6,585,025 | 8,400,736 |
| 其中：从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产 | 5,965,025 | 7,640,736 |
| 从购买日起三个月内到期的国债及央行票据 | 620,000 | 760,000 |

| | | |
|-----------------------------|------------|------------|
| (3) 期末现金及现金等价物余额 | 21,633,560 | 15,239,321 |
| 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) 政府补助

1. 明细情况

(1) 与资产相关的政府补助

| 项 目 | 期初递延收益 | 本期新增补助 | 本期摊销 | 期末递延收益 | 本期摊销列报项目 | 说明 |
|----------|--------|--------|-------|--------|----------|---|
| 产业扶持奖励资金 | 81,064 | | 4,267 | 76,797 | 其他收益 | 《湘江新区管理委员会关于长沙银行申请落实政府优惠政策的复函》(湘新管函〔2017〕46号) |
| 小 计 | 81,064 | | 4,267 | 76,797 | | |

(2) 与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

| 项 目 | 金额 | 列报项目 | 说明 |
|--------------|--------|------|--|
| 小微企业信贷风险补偿资金 | 11,445 | 其他收益 | 2019年小微企业信贷风险补偿专项资金拟奖补对象的公示 |
| 返回的个税手续费 | 3,800 | 其他收益 | |
| 开办费补助 | 1,000 | 其他收益 | 《江永县人民政府和长沙银行股份有限公司永州分行政银业务合作协议》 |
| 融资创新考评资金补助 | 1,000 | 其他收益 | 财政厅融资创新考评资金补助 |
| 财政补贴 | 540 | 其他收益 | 《中共湖南省委、湖南省人民政府关于加快金融业改革发展的若干意见》(湘发〔2016〕12号) |
| 涉农增量奖励 | 537 | 其他收益 | 《关于下达2016年中央财政县域金融机构涉农增量奖励奖金的通知》(宁财金〔2016〕4号)、《关于下达2015年湖南省县域金融机构涉农增量奖励省级配套奖金的通知》(宁财金〔2016〕3号) |
| 开业补贴 | 500 | 其他收益 | 《湖南省沅江市人民政府、湖南省南县人民政府与长沙银行益阳分行战略合作协议》 |
| 高管人员奖励 | 420 | 其他收益 | 2018年度总部企业奖励补贴资金安排计划的通知 |
| 离境退税政府补助 | 400 | 其他收益 | 《湖南省实施离境退税政策工作方案》 |
| 金融办奖励 | 320 | 其他收益 | 2018年政府金融办奖励 |
| 政府奖励 | 316 | 其他收益 | 《冷水江市人民政府与长沙银行股份有限公司娄底分行银政合作协议》 |

| | | | |
|--------------|--------|-------|---|
| 金融服务奖奖金 | 300 | 其他收益 | 《中共望城经济技术开发区工作委员会、望城经济技术开发区管理委员会关于表彰 2018 年度“产业强园”评先活动先进单位和先进个人的决定》（望开发〔2019〕1 号） |
| 涉农贷款增量财政奖励 | 292 | 其他收益 | 《湖南省财政厅关于拨付县域金融机构涉农贷款增量奖励省级配套资金的通知》（湘财金指〔2018〕36 号） |
| 涉农贷款增量奖励 | 238 | 其他收益 | 20190822 银行回单；湘财金指〔2018〕36 号涉农贷款增量奖励省级配套资金的通知 |
| 发展专项资金 | 200 | 其他收益 | 湘财金指〔2019〕3 号关于下达 2019 年金融发展专项资金（第一批）的通知、新邵县人民政府长沙银行股份有限公司邵阳分行战略合作协议 |
| 开办费用支持费 | 200 | 其他收益 | 关于嘉禾政府补贴长沙银行嘉禾支行五年开办费用兑付申请 |
| 租金补贴资金 | 200 | 其他收益 | 《石门县人民政府和长沙银行股份有限公司常德分行的战略合作协议》 |
| 金融发展专项奖励 | 200 | 其他收益 | 《湖南省财政厅关于下达 2018 年金融发展专项资金的通知》（湘财金指〔2018〕4 号） |
| 财政补贴 | 200 | 其他收益 | 《湖南省财政厅关于印发《湖南省金融发展专项资金管理办法》的通知》（湘财金〔2017〕25 号） |
| 地方经济发展绩效考核奖励 | 152 | 其他收益 | 芙政办发〔2017〕30 号关于印发《芙蓉区促进产业发展的扶持办法实施细则》的通知 |
| 其他 | 3,858 | 其他收益 | |
| 企业上市奖 | 2,000 | 营业外收入 | 《长沙市岳麓区产业发展领导小组办公室关于产业发展扶持奖励兑现的通知》 |
| 企业上市奖 | 2,000 | 营业外收入 | 2018 年度发展开放型经济工作先进单位和先进企业 |
| 小 计 | 30,118 | | |

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 34,385 千元。

六、分部报告

（一）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。

(二) 分部利润(亏损)、资产及负债的信息

1. 本期数（2019年12月31日）

| 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 | 4,563,844 | -370,118 | | 12,277,795 |
| 其中：外部利息净收入 | 4,810,888 | 2,532,326 | 4,934,581 | | 12,277,795 |
| 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 | 1,014,224 | 375,132 | | 1,772,752 |
| 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 |

2. 上年同期数 (2018 年 12 月 31 日)

| 项 目 | 公司业务 | 个人业务 | 资金业务 | 其他 | 合 计 |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 一、营业收入 | 7,608,890 | 4,026,445 | 2,281,389 | 24,102 | 13,940,826 |
| 利息净收入 | 6,925,105 | 3,277,744 | 1,346,922 | 301 | 11,550,072 |
| 其中：外部利息净收入 | 3,386,342 | 1,093,264 | 7,070,165 | 301 | 11,550,072 |
| 内部利息净收入 | 3,538,763 | 2,184,480 | -5,723,243 | | |
| 手续费及佣金净收入 | 629,878 | 724,956 | 225,204 | | 1,580,038 |
| 资产处置收益 | | | | 4,250 | 4,250 |
| 其他收益 | 49,103 | 3,794 | | 1,091 | 53,988 |
| 其他收入 | 4,804 | 19,951 | 709,263 | 18,460 | 752,478 |
| 二、营业支出 | 5,253,163 | 1,729,208 | 1,311,424 | 9,636 | 8,303,431 |
| 其中：资产减值损失 | 2,726,822 | 428,455 | 253,886 | 4,633 | 3,413,796 |
| 三、营业利润 | 2,355,727 | 2,297,237 | 969,965 | 14,466 | 5,637,395 |
| 加：营业外收支净额 | -711 | | | -31,408 | -32,119 |
| 四、利润总额 | 2,355,016 | 2,297,237 | 969,965 | -16,942 | 5,605,276 |
| 五、资产总额 | 204,473,572 | 115,223,542 | 206,443,641 | 488,930 | 526,629,685 |
| 六、负债总额 | 167,762,658 | 72,372,800 | 109,070,831 | 145,642,252 | 494,848,541 |
| 补充信息: | | | | | |
| 资本性支出 | 313,811 | 157,528 | 214 | | 471,553 |

| | | | | | |
|-------|---------|--------|--------|-------|---------|
| 折旧与摊销 | 152,956 | 96,702 | 80,728 | 1,697 | 332,083 |
|-------|---------|--------|--------|-------|---------|

七、在其他主体中的权益

(一) 在重要子公司中的权益

1. 重要子公司的构成

| 子公司名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例(%) | | 取得方式 |
|------------------|-------|-------|------|---------|----|------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 湘西长行村镇银行股份有限公司 | 湖南吉首市 | 湖南吉首市 | 金融业 | 51.00 | | 设立 |
| 祁阳村镇银行股份有限公司 | 湖南永州市 | 湖南永州市 | 金融业 | 52.24 | | 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 |

2. 重要的非全资子公司

| 子公司名称 | 少数股东持股比例 | 报告期归属于少数股东的损益 | |
|------------------|----------|---------------|--------|
| | | 本期数 | 上年同期数 |
| 湘西长行村镇银行股份有限公司 | 49.00 | 63,151 | 75,370 |
| 祁阳村镇银行股份有限公司 | 47.76 | 5,517 | 7,405 |
| 宜章长行村镇银行股份有限公司 | 49.00 | 6,557 | 10,911 |
| 湖南长银五八消费金融股份有限公司 | 49.00 | 103,085 | 5,419 |

(续上表)

| 子公司名称 | 报告期向少数股东宣告分派的股利 | | 期末少数股东权益余额 |
|------------------|-----------------|--------|------------|
| | 本期数 | 上年同期数 | |
| 湘西长行村镇银行股份有限公司 | 30,184 | 23,770 | 571,344 |
| 祁阳村镇银行股份有限公司 | 2,388 | | 66,101 |
| 宜章长行村镇银行股份有限公司 | 1,960 | 2,450 | 78,862 |
| 湖南长银五八消费金融股份有限公司 | | | 484,220 |

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

| 子公司名称 | 期末数 | 期初数 |
|-------|-----|-----|
|-------|-----|-----|

| | 资产合计 | 负债合计 | 资产合计 | 负债合计 |
|------------------|------------|-----------|-----------|-----------|
| 湘西长行村镇银行股份有限公司 | 8,041,424 | 6,878,050 | 8,092,118 | 6,996,024 |
| 祁阳村镇银行股份有限公司 | 1,361,194 | 1,221,374 | 1,118,717 | 985,449 |
| 宜章长行村镇银行股份有限公司 | 1,828,293 | 1,667,351 | 1,750,203 | 1,598,644 |
| 湖南长银五八消费金融股份有限公司 | 10,380,825 | 9,392,620 | 3,008,464 | 2,830,636 |

(2) 损益和现金流量情况

| 子公司名称 | 本期数 | | | |
|------------------|---------|---------|---------|----------|
| | 营业收入 | 净利润 | 综合收益总额 | 经营活动现金流量 |
| 湘西长行村镇银行股份有限公司 | 392,787 | 128,879 | 128,879 | 816,501 |
| 祁阳村镇银行股份有限公司 | 40,971 | 11,551 | 11,551 | 269,525 |
| 宜章长行村镇银行股份有限公司 | 67,735 | 13,382 | 13,382 | 1,426 |
| 湖南长银五八消费金融股份有限公司 | 712,346 | 210,377 | 210,377 | -217,371 |

(续上表)

| 子公司名称 | 上年同期数 | | | |
|------------------|---------|---------|---------|------------|
| | 营业收入 | 净利润 | 综合收益总额 | 经营活动现金流量 |
| 湘西长行村镇银行股份有限公司 | 437,212 | 153,817 | 153,817 | -2,776,302 |
| 祁阳村镇银行股份有限公司 | 38,934 | 15,311 | 15,311 | 73,597 |
| 宜章长行村镇银行股份有限公司 | 72,858 | 22,268 | 22,268 | -238,307 |
| 湖南长银五八消费金融股份有限公司 | 106,759 | 11,060 | 11,060 | -36,294 |

(二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

(1) 结构化主体的基础信息

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。2019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 | |
|--------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 期末数 | 期初数 | 期末数 | 期初数 |
| 资产支持证券 | 交易性金融资产 | 362,341 | 556,488 | 362,341 | 556,488 |
| 资产支持证券 | 债权投资 | 3,940,828 | 6,740,863 | 3,940,828 | 6,740,863 |
| 资管计划 | 债权投资 | 31,841,730 | 41,606,992 | 31,841,730 | 41,606,992 |
| 资管计划 | 交易性金融资产 | 7,668,270 | 8,671,115 | 7,668,270 | 8,671,115 |
| 信托计划 | 债权投资 | 36,632,313 | 37,962,342 | 36,632,313 | 37,962,342 |
| 信托计划 | 交易性金融资产 | 494,885 | 1,392,721 | 494,885 | 1,392,721 |
| 理财产品 | 交易性金融资产 | 18,451,049 | 17,526,526 | 18,451,049 | 17,526,526 |
| 理财产品 | 债权投资 | 510,376 | 800,000 | 510,376 | 800,000 |
| 基金 | 交易性金融资产 | 41,383,090 | 20,459,144 | 41,383,090 | 20,459,144 |
| 合 计 | | 141,284,882 | 135,716,191 | 141,284,882 | 135,716,191 |

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 | 期末数 | 期初数 |
|------------------|------------|------------|
| 未纳入合并范围的结构化主体总规模 | 50,024,975 | 44,922,485 |

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 | |
|---------|-------|-------------|---------|
| | | 本期数 | 上年同期数 |
| 非保本理财产品 | 手续费收入 | 294,493 | 216,104 |

| | | | |
|-----|--|---------|---------|
| 合 计 | | 294,493 | 216,104 |
|-----|--|---------|---------|

(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。本集团亦持有部分各级资产支持证券。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。截至 2019 年 12 月 31 日，本集团未纳入合并财务报表范围的该结构化主体最大损失风险敞口为持有的该结构化主体发行的各级资产支持证券，期末余额为零。

截至 2019 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 7,267,104 千元。本集团 2019 年度未向其提供财务支持。

八、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

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

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

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、债券投资组合及各种形式的担保。

1. 信贷业务

董事会是全面风险管理的最高决策机构，并承担风险管理的最终责任。董事会根据集团的风险状况、发展规模和速度，制定全面风险管理战略、政策和程序，确定集团面临的主要风险、适当的风险限额和风险偏好，督促高级管理层有效识别、计量、监测、控制并及时处

置本集团面临的各项风险。董事会风险控制及关联交易委员会按照董事会授权，负责监督高级管理层关于整体风险及各专业风险的控制情况，对集团风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善银行风险管理和内部控制的意见。监事会对董事会及高级管理层在风险管理中的履职情况进行监督评价，并向股东大会(股东)报告董事会及高级管理层在风险管理中的履职情况。高级管理层是全面风险管理的执行机构，承担风险管理的第一责任。具体负责组织、执行董事会确定的风险管理战略和风险偏好，落实风险管理政策、程序和措施，定期向董事会报告。高级管理层下设的各专业委员会协助高级管理层的风险管理工作。风险管理相关部门是本集团各类风险管理牵头部门，负责拟定并组织落实风险管理的策略、制度、办法、流程和风险评价标准，检查、分析、评价和报告风险管理状况；研发并组织推广应用风险管理工具和方法。其中，风险管理部是全面风险管理的统筹管理部门，并牵头信用风险、市场风险、操作风险、信息科技风险管理；资产负债管理部牵头流动性风险和银行账户利率风险管理；法律合规部牵头合规风险管理；办公室牵头声誉风险管理；战略规划办公室牵头战略风险管理。风险管理部门与其他部门保持独立性，确保集团范围内风险管理的一致性和有效性。

对于公司信贷业务，本集团制定了授信政策指引，针对重点行业制定了行业准入偏好，并在开展授信业务过程中贯彻落实。本集团的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批、发放与支付、授信后管理等关键环节。本集团在授信调查环节，进行客户信用风险评级并完成授信调查报告；审查审批环节，按照审贷分离、分级审批原则，建立规范的审查审批制度和流程，信贷业务均须经过有权审批人审批；发放与支付环节，设立独立责任部门负责授信放款审核，按照“实贷实付”管理原则对贷款资金支付进行管理与控制；贷后管理环节，本集团对已放款授信项目进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。

对于个人信贷业务，本集团实施“审贷分离、贷放分离、贷抵(贷款经办与抵押登记)分离和人档(贷款经办与档案保管)分离”的作业机制，按照调查、审查审批、核保、授后检查全流程标准化作业要求开展作业。在贷前环节，加强对申请人的信用评估工作，客户经理受理个人信贷业务时需要对接贷申请人收入、信用记录和贷款偿还能力等进行评估。在审查审批环节，按照审贷分离、分级审批原则，建立规范的审查审批制度和流程，客户经理的报批材料和建议提交贷款审批机构或人员进行审批。本集团对个人贷款进行贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款出现逾期，本集团将根据标

准化催收作业流程开展催收工作。同时创新基于大数据分析的线上化个人信贷产品，根据相关业务行内运行数据，不断迭代风控模型及风控策略，使产品更贴合本集团客户群体，提升客户体验的同时提升本集团个人信贷业务风险管控水平。

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。本集团根据《贷款风险分类指引》衡量及管理本集团信贷资产的质量。

贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常： 借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注： 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级： 借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑： 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失： 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

2. 资金业务

对资金业务，本集团建立名单制管理机制，审慎选择同业交易对手；持续完善同业机构的内部信用评级体系，将评级结果运用于限额测算、授信审批以及分级授权；运用资金交易系统对授信额度实施刚性控制；建立交易对手信用风险和授信额度的定期跟踪和重检机制。

对债券投资，本集团开发并运用内部的发债企业信用评级模型，对外部可获得的评级形成有效的补充，通过尽职调查、授信审批、业务分级审批等环节，将债券投资纳入统一授信管理体系，在前端管控业务的信用风险。定期跟踪发债主体经营状况、信用资质的变化，关注发债主体评级异动、成交或估值异动、负面舆情，动态管理债券的存续期风险。

特定目的载体投资包括银行理财产品、资金信托计划、资产管理计划等。本集团实行差异化的前端信用风险管控政策，对于既定底层资产的资管产品，严格执行穿透授信；对于资金由管理人主动运作，底层资产动态更新的资管产品，基于评价管理人的资产管理能力核定专项额度。存续期内，按照本集团《金融市场业务投后风险管理办法》的要求实施穿透的风险管理。

3. 信用风险的计量

(1) 预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团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。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 1) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 2) 货币时间价值；
- 3) 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户

违约的可能性及相应损失)。

(2) 预期信用损失计量的判断、假设和估计

本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

1) 信用风险显著增加的判断标准；2) 已发生信用减值资产的定义；3) 预期信用损失计量的参数；4) 前瞻性信息；5) 合同现金流量的修改。

1) 信用风险显著增加的判断标准

本集团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已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析以及外部信用风险评级等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

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：债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过30天。

2) 已发生信用减值资产的定义

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30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。

3) 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。

4) 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。

5) 合同现金流量的修改

集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式等。当合同修

改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

4. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本集团最大信用风险敞口金额列示如下：

| 项 目 | 2019-12-31 | 2018-12-31 |
|------------------------|-------------|-------------|
| 资产负债表内项目风险敞口： | | |
| 存放中央银行款项 | 46,038,126 | 42,338,404 |
| 存放同业款项 | 7,118,864 | 5,603,322 |
| 拆出资金 | 1,129,807 | 300,000 |
| 衍生金融资产 | 22,097 | |
| 买入返售金融资产 | 5,958,579 | 7,640,736 |
| 应收利息 | 不适用 | 3,852,523 |
| 发放贷款和垫款 | 252,190,676 | 197,122,160 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 不适用 | 20,717,679 |
| 可供出售金融资产 | 不适用 | 36,017,764 |
| 持有至到期投资 | 不适用 | 94,051,516 |
| 应收款项类投资 | 不适用 | 113,194,334 |
| 交易性金融资产 | 75,535,777 | 不适用 |
| 债权投资 | 185,699,381 | 不适用 |
| 其他债权投资 | 21,536,616 | 不适用 |
| 其他权益工具投资 | 3,750 | 不适用 |
| 其他金融资产 | 187,113 | 145,437 |
| 小 计 | 595,420,786 | 520,983,875 |
| 资产负债表外项目风险敞口： | | |
| 贷款承诺 | 866,107 | 895,170 |

| 项 目 | 2019-12-31 | 2018-12-31 |
|------------|-------------|-------------|
| 开出信用证 | 713,133 | 435,629 |
| 开出保函 | 1,515,237 | 1,665,880 |
| 银行承兑汇票 | 10,680,561 | 7,341,714 |
| 未使用信用卡授信额度 | 18,046,090 | 13,857,607 |
| 小 计 | 31,821,128 | 24,196,000 |
| 合 计 | 627,241,914 | 545,179,875 |

5. 金融资产的信用质量信息

(1) 金融资产的逾期及减值情况

未逾期金融资产是指本金和利息都没有逾期的金融资产。已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。

金融资产的信用风险主要参考本集团按照中国银行业监督管理委员会五级分类标准划分的金融资产信用质量情况进行评估。

1) 本集团截至2019年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

| 项 目 | 账面余额 | | | |
|---------------------------------------|-------------|------------|-----------|-------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合 计 |
| 存放中央银行款项 | 46,038,126 | | | 46,038,126 |
| 存放同业款项 | 7,120,695 | | 3,000 | 7,123,695 |
| 拆出资金 | 1,130,992 | | 39,162 | 1,170,154 |
| 买入返售金融资产 | 5,965,025 | | | 5,965,025 |
| 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 | 235,438,769 | 9,263,504 | 3,207,067 | 247,909,340 |
| 债权投资 | 184,253,379 | 1,486,865 | 3,041,068 | 188,781,312 |
| 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 | | | 13,261,689 |
| 其他债权投资 | 21,536,616 | | | 21,536,616 |
| 其他权益工具投资 | 3,750 | | | 3,750 |
| 合 计 | 514,749,041 | 10,750,369 | 6,290,297 | 531,789,707 |
| 信贷承诺 | 31,817,709 | 3,369 | 50 | 31,821,128 |

(续上表)

| 项 目 | 预期信用减值准备 | | | |
|---------------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合 计 |
| 存放中央银行款项 | | | | |
| 存放同业款项 | 1,831 | | 3,000 | 4,831 |
| 拆出资金 | 1,185 | | 39,162 | 40,347 |
| 买入返售金融资产 | 6,446 | | | 6,446 |
| 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 | 3,286,434 | 3,351,821 | 2,342,098 | 8,980,353 |
| 债权投资 | 656,545 | 499,378 | 1,926,008 | 3,081,931 |
| 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 | 10,623 | | | 10,623 |
| 其他债权投资 | 2,193 | | | 2,193 |
| 其他权益工具投资 | | | | |
| 合 计 | 3,965,257 | 3,851,199 | 4,310,268 | 12,126,724 |
| 信贷承诺 | 243,071 | 243 | 10 | 243,324 |

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

2) 本集团截至 2018 年 12 月 31 日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

| 项 目 | 既未逾期亦未 减值 | 已逾期但未减 值 | 已减值 | 小 计 | 减值准备 | 净 值 |
|----------------------------|--------------|-------------|-----------|-------------|-----------|-------------|
| 存放中央银行款项 | 42,338,404 | | | 42,338,404 | | 42,338,404 |
| 存放同业款项 | 5,603,322 | | 3,000 | 5,606,322 | 3,000 | 5,603,322 |
| 拆出资金 | 300,000 | | 39,162 | 339,162 | 39,162 | 300,000 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 20,717,679 | | | 20,717,679 | | 20,717,679 |
| 买入返售金融资产 | 7,640,736 | | | 7,640,736 | | 7,640,736 |
| 应收利息 | 3,753,815 | 98,708 | 76,940 | 3,929,463 | 76,940 | 3,852,523 |
| 发放贷款和垫款 | 200,696,812 | 1,062,500 | 2,643,748 | 204,403,060 | 7,280,900 | 197,122,160 |
| 可供出售金融资产 | 36,017,764 | | 925 | 36,018,689 | 925 | 36,017,764 |

| | | | | | | |
|---------|-------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-------------|
| 持有至到期投资 | 94,051,516 | | | 94,051,516 | | 94,051,516 |
| 应收款项类投资 | 113,862,707 | 1,271,000 | | 115,133,707 | 1,939,373 | 113,194,334 |
| 其他金融资产 | 97,392 | | 71,336 | 168,728 | 23,291 | 145,437 |
| 合计 | 525,080,147 | 2,432,208 | 2,835,111 | 530,347,466 | 9,363,591 | 520,983,875 |

(2) 已发生信用减值的金融资产信用质量情况

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 | 2019-12-31 | 2018-12-31 |
|-----------|------------|------------|
| 信用贷款 | 429,719 | 332,160 |
| 保证贷款 | 827,160 | 985,454 |
| 附担保物贷款 | 1,914,236 | 1,326,134 |
| 其中：抵押贷款 | 1,134,805 | 1,049,182 |
| 质押贷款 | 779,431 | 276,952 |
| 贷款和垫款总额 | 3,171,115 | 2,643,748 |
| 贷款和垫款损失准备 | 2,319,206 | 1,914,876 |
| 净 值 | 851,909 | 728,872 |

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 | 2019-12-31 | 2018-12-31 |
|-----------------------|------------|------------|
| 已减值的贷款和垫款抵质押物 公允价值 | 1,651,136 | 2,619,144 |

(3) 证券投资

1) 本集团截至2019年12月31日持有的证券投资(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 |

2) 本集团截至 2018 年 12 月 31 日持有的证券投资评级分布分项列示如下:

| 项目 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 可供出售金融资产(不含股权投资) | 持有至到期投资 | 应收款项类投资 | 小计 |
|------------------|------------------------|------------------|------------|-------------|-------------|
| 人民币 | | | | | |
| AAA | 3,544,621 | 1,920,652 | 11,187,968 | 22,781,966 | 39,435,207 |
| AA+ | 3,247,014 | 2,696,883 | 5,340,077 | 1,232,716 | 12,516,690 |
| AA | 296,065 | | 3,372,769 | 406,927 | 4,075,761 |
| AA- | | | | 900,813 | 900,813 |
| A+ | | | | | |
| 利率债及其他未评级产品 | | | | | |
| 其中:政策性银行金融债券 | 902,261 | 17,085,015 | 25,069,723 | | 43,056,999 |
| 国债 | 704,446 | 2,921,902 | 14,976,482 | 30,107 | 18,632,937 |
| 地方政府债券 | | 2,953,690 | 33,704,497 | | 36,658,187 |
| 企业债 | | | 400,000 | | 400,000 |
| 资产支持证券 | | | | | |
| 理财产品、资产管理计划及信托计划 | | | | 80,191,652 | 80,191,652 |
| 基金 | 12,023,272 | 8,435,872 | | | 20,459,144 |
| 其他 | | | | 7,650,153 | 7,650,153 |
| 合计 | 20,717,679 | 36,014,014 | 94,051,516 | 113,194,334 | 263,977,543 |

由于我国地方政府债信用风险极低,通常被认定为利率债。在实际发行过程中,根据财政部《地方政府一般债券发行管理暂行办法》(财库〔2015〕64号)和《地方政府专项债券发行管理暂行办法》(财库〔2015〕83号)的规定,由各省级人民政府发行的地方政府一般债

券和专项债券均进行了债项评级。截至2018年12月31日，本集团持有的地方政府债券评级分布情况列示如下：

| 项 目 | 可供出售金融资产 | 持有至到期投资 | 小 计 |
|-----|-----------|------------|------------|
| AAA | 2,953,690 | 33,622,276 | 36,575,966 |
| 无评级 | | 82,221 | 82,221 |
| 合 计 | 2,953,690 | 33,704,497 | 36,658,187 |

6. 金融资产信用风险集中度

本集团交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本集团在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本集团按行业分布列示的信贷风险详见附注五(一)7之说明。

(三) 流动性风险管理

1. 流动性风险

流动性风险是指银行无力为负债的减少或资产的增加提供融资，即当银行流动性不足时，无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获得足够的资金，从而影响其盈利水平，严重时有可能引发流动性支付危机导致挤兑风险。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。

2. 流动性风险管理

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；建立了以资产负债管理部为牵头管理部门，风险管理部为协管以及全面风险统筹部门，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暂行办法》《压力测试管理办法》《流动性风险管理应急预案》《流动性风险管理政策》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，搭建司库管理体系，实现流动性风险和银行账户利率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。

3. 现金流分析

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) 2019年12月31日

1) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

| | |
|-----|-------------|
| 项 目 | 2019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 | 10,238,903 | | | | | | 36,854,092 | 47,092,995 |
| 存放同业款项 | 4,298,118 | 382,752 | 1,561,330 | 876,664 | | | | 7,118,864 |
| 拆出资金 | | 467,925 | 405,203 | 256,679 | | | | 1,129,807 |
| 买入返售金融资产 | | 5,861,873 | 96,706 | | | | | 5,958,579 |
| 发放贷款和垫款 | 24,317,199 | 11,585,131 | 64,729,339 | 84,986,185 | 64,323,174 | 2,249,648 | | 252,190,676 |
| 交易性金融资产 | 41,383,090 | 5,136,463 | 1,334,413 | 20,202,858 | 6,315,226 | 1,163,727 | | 75,535,777 |
| 债权投资 | 258,369 | 3,282,811 | 3,822,587 | 28,517,766 | 113,838,555 | 35,979,293 | | 185,699,381 |
| 其他债权投资 | | 311,607 | 627,066 | 3,339,802 | 14,055,496 | 3,202,645 | | 21,536,616 |
| 其他权益工具投资 | | | | | | | 3,750 | 3,750 |
| 其他金融资产 | 37,555 | | | 81,320 | 60,794 | 7,444 | | 187,113 |
| 合 计 | 80,533,234 | 27,028,562 | 72,576,644 | 138,261,274 | 198,593,245 | 42,602,757 | 36,857,842 | 596,453,558 |
| 负债项目 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | | | 50,027 | 1,761,039 | | | | 1,811,066 |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | 213,963 | 51,535 | 5,665,555 | 8,300,724 | | | | 14,231,777 |
| 拆入资金 | | 315,163 | 2,904,134 | 4,822,805 | 368,448 | | | 8,410,550 |
| 交易性金融负债 | | | | | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | | 14,001,622 | | | | | | 14,001,622 |
| 吸收存款 | 217,468,654 | 8,919,400 | 12,488,714 | 35,320,049 | 115,998,505 | 1,821,376 | | 392,016,698 |
| 应付债券 | | 5,056,387 | 25,895,613 | 82,114,638 | 6,541,127 | 5,137,209 | | 124,744,974 |
| 其他金融负债 | 1,052,726 | | | | 757,280 | | 607,023 | 2,417,029 |
| 合 计 | 218,735,343 | 28,344,107 | 47,004,043 | 132,319,255 | 123,665,360 | 6,958,585 | 607,023 | 557,633,716 |
| 流动性风险敞口 | -138,202,109 | -1,315,545 | 25,572,601 | 5,942,019 | 74,927,885 | 35,644,172 | 36,250,819 | 38,819,842 |

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。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为零。

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 |
|------|------|--------|---------|--------|-------|---------|
| 期权： | | | | | | |
| 现金流入 | 820 | 3, 583 | 12, 523 | 9, 158 | | 26, 084 |
| 现金流出 | 829 | 3, 583 | 12, 523 | 9, 158 | | 26, 093 |

(2) 2018年12月31日

| 项 目 | 2018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 | 5, 551, 111 | | | | | | 37, 834, 944 | 43, 386, 055 |
| 存放同业款项 | 1, 543, 322 | 570, 000 | 1, 470, 000 | 2, 020, 000 | | | | 5, 603, 322 |
| 拆出资金 | | | 300, 000 | | | | | 300, 000 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 12, 023, 272 | 667, 769 | 1, 446, 524 | 4, 902, 434 | 958, 497 | 719, 183 | | 20, 717, 679 |
| 买入返售金融资产 | | 7, 640, 736 | | | | | | 7, 640, 736 |
| 发放贷款和垫款 | 2, 180, 317 | 19, 253, 737 | 9, 382, 118 | 54, 482, 366 | 67, 076, 599 | 44, 747, 023 | | 197, 122, 160 |
| 可供出售金融资产 | 8, 435, 872 | 35, 593 | 923, 866 | 4, 268, 251 | 17, 591, 138 | 4, 759, 294 | 3, 750 | 36, 017, 764 |
| 持有至到期投资 | | 854, 497 | 570, 043 | 9, 901, 189 | 56, 608, 669 | 26, 117, 118 | | 94, 051, 516 |
| 应收款项类投资 | 1, 111, 549 | 2, 920, 488 | 6, 525, 213 | 41, 470, 511 | 54, 413, 235 | 6, 753, 338 | | 113, 194, 334 |
| 其他金融资产 | 16, 481 | | 14 | 78, 445 | 42, 359 | 8, 138 | | 145, 437 |
| 合 计 | 30, 861, 924 | 31, 942, 820 | 20, 617, 778 | 117, 123, 196 | 196, 690, 497 | 83, 104, 094 | 37, 838, 694 | 518, 179, 003 |
| 负债项目 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | | 550, 000 | 2, 000, 000 | 8, 000, 000 | | | | 10, 550, 000 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 296, 488 | 2, 027, 000 | 2, 800, 000 | 13, 290, 000 | | | | 18, 413, 488 |
| 拆入资金 | | 305, 896 | 887, 264 | 540, 600 | 300, 000 | | | 2, 033, 760 |

| 项 目 | 2018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: | | | | | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | | 10,622,400 | | | | | | 10,622,400 |
| 吸收存款 | 192,958,485 | 9,954,318 | 16,029,453 | 37,982,184 | 72,702,280 | 11,575,678 | | 341,202,398 |
| 应付债券 | | 4,479,974 | 17,664,561 | 66,277,298 | 8,997,383 | 4,992,811 | | 102,412,027 |
| 其他金融负债 | 200,252 | | | | 2,610,748 | | 445,295 | 3,256,295 |
| 合 计 | 193,455,225 | 27,939,588 | 39,381,278 | 126,090,082 | 84,610,411 | 16,568,489 | 445,295 | 488,490,368 |
| 流动性风险敞口 | -162,593,301 | 4,003,232 | -18,763,500 | -8,966,886 | 112,080,086 | 66,535,605 | 37,393,399 | 29,688,635 |

(四) 市场风险管理

市场风险是指因市场价格(汇率、利率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务产生损失的风险。本集团的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本集团市场风险管理的目标是将市场风险控制在可以承受的合理范围内,实现经风险调整的收益率的最大化。

本集团的风险控制及关联交易委员会与资产负债委员会负责制定市场风险管理政策,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. 利率风险

利率风险是利率变动对银行盈利或经济价值造成的不利影响,按照来源不同可分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险、期权风险。本集团采用缺口分析法对利率风险进行衡量,所揭示的是利率的重新定价风险。

缺口分析法是通过对生息资产和付息负债按照重新定价的期限划分到不同的时间段,在每个时间段内将计息资产减去付息负债就得到该时间内的利率敏感性缺口,以该缺口乘以假定的利率变动,然后分析这一利率变动对净利息收入变动的大致影响。当某一时间段内利率敏感性缺口为负时,利率上升会导致净利息收入下降;反之,当利率敏感性缺口为正时,利率下降会导致净利息收入下降。重新定价期限越短,缺口越大,盈利受利率变动的影响越大。

本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。本集团主要通过调整资产和负债结构管理利率风险,定期监测利率敏感性缺口等指标。

(1) 本集团截至2019年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日及重新定价日孰早

分析分项列示如下：

| 项 目 | 2019年12月31日 | | | | | | |
|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|
| | 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 | 45,896,813 | | | | | 1,196,182 | 47,092,995 |
| 存放同业款项 | 4,676,830 | 1,555,805 | 869,464 | | | 16,765 | 7,118,864 |
| 拆出资金 | 449,528 | 384,523 | 215,801 | | | 79,955 | 1,129,807 |
| 买入返售金融资产 | 5,859,860 | 96,553 | | | | 2,166 | 5,958,579 |
| 衍生金融资产 | | | | | | 22,097 | 22,097 |
| 发放贷款和垫款 | 95,497,542 | 10,757,145 | 71,483,796 | 46,298,739 | 10,310,624 | 17,842,830 | 252,190,676 |
| 交易性金融资产 | 164,317 | 972,048 | 5,064,466 | 201,587 | 982,738 | 68,150,621 | 75,535,777 |
| 债权投资 | 4,048,721 | 3,818,792 | 27,893,061 | 111,922,990 | 35,447,845 | 2,567,972 | 185,699,381 |
| 其他债权投资 | 301,117 | 611,427 | 3,313,713 | 13,711,644 | 3,135,115 | 463,600 | 21,536,616 |
| 其他权益工具投资 | | | | | | 3,750 | 3,750 |
| 其他金融资产 | | | | | | 187,113 | 187,113 |
| 小 计 | 156,894,728 | 18,196,293 | 108,840,301 | 172,134,960 | 49,876,322 | 90,533,051 | 596,475,655 |
| 负债项目 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | | 50,000 | 1,760,000 | | | 1,066 | 1,811,066 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 263,419 | 5,618,686 | 8,221,969 | | | 127,703 | 14,231,777 |
| 拆入资金 | 310,000 | 2,857,488 | 4,729,658 | 368,000 | | 145,404 | 8,410,550 |
| 交易性金融负债 | | | | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | | | 22,107 | 22,107 |
| 卖出回购金融资产款 | 13,999,300 | | | | | 2,322 | 14,001,622 |
| 吸收存款 | 225,759,431 | 12,142,621 | 34,073,349 | 113,096,637 | 1,812,120 | 5,132,540 | 392,016,698 |
| 应付债券 | 5,056,386 | 25,895,613 | 81,971,331 | 6,498,292 | 4,996,729 | 326,623 | 124,744,974 |
| 其他金融负债 | | | | | | 2,417,029 | 2,417,029 |
| 小 计 | 245,388,536 | 46,564,408 | 130,756,307 | 119,962,929 | 6,808,849 | 8,174,794 | 557,655,823 |
| 利率敏感性缺口 | -88,493,808 | -28,368,115 | -21,916,006 | 52,172,031 | 43,067,473 | 82,358,257 | 38,819,832 |

(2) 本集团截至2018年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日及重新定价日孰早

分析分项列示如下：

| 项 目 | 2018年12月31日 | | | | | | |
|------------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|
| | 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 | 42,096,827 | | | | | 1,289,228 | 43,386,055 |
| 存放同业款项 | 2,113,322 | 1,470,000 | 2,020,000 | | | | 5,603,322 |
| 拆出资金 | | 300,000 | | | | | 300,000 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 667,769 | 1,446,524 | 4,902,434 | 1,116,941 | 560,739 | 12,023,272 | 20,717,679 |
| 买入返售金融资产 | 7,640,736 | | | | | | 7,640,736 |
| 应收利息 | | | | | | 3,852,523 | 3,852,523 |
| 发放贷款和垫款 | 6,955,441 | 9,382,118 | 54,482,366 | 67,076,599 | 44,747,023 | 14,478,613 | 197,122,160 |
| 可供出售金融资产 | 209,323 | 943,361 | 4,268,251 | 17,571,643 | 4,585,564 | 8,439,622 | 36,017,764 |
| 持有至到期投资 | 3,088,777 | 819,904 | 10,253,111 | 53,795,079 | 26,094,645 | | 94,051,516 |
| 应收款项类投资 | 4,032,037 | 6,525,213 | 41,470,511 | 54,413,235 | 6,753,338 | | 113,194,334 |
| 其他金融资产 | | | | | | 145,437 | 145,437 |
| 小 计 | 66,804,232 | 20,887,120 | 117,396,673 | 193,973,497 | 82,741,309 | 40,228,695 | 522,031,526 |
| 负债项目 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 550,000 | 2,000,000 | 8,000,000 | | | | 10,550,000 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,323,488 | 2,800,000 | 13,290,000 | | | | 18,413,488 |
| 拆入资金 | 305,896 | 887,264 | 540,600 | 300,000 | | | 2,033,760 |
| 卖出回购金融资产款 | 10,622,400 | | | | | | 10,622,400 |
| 吸收存款 | 202,665,767 | 16,029,453 | 37,982,184 | 72,702,280 | 11,575,678 | 247,036 | 341,202,398 |
| 应付利息 | | | | | | 4,372,400 | 4,372,400 |
| 应付债券 | 4,479,974 | 17,664,561 | 66,277,298 | 8,997,383 | 4,992,811 | | 102,412,027 |
| 其他金融负债 | | | | | | 3,256,295 | 3,256,295 |
| 小 计 | 220,947,525 | 39,381,278 | 126,090,082 | 81,999,663 | 16,568,489 | 7,875,731 | 492,862,768 |
| 利率敏感性缺口 | -154,143,293 | -18,494,158 | -8,693,409 | 111,973,834 | 66,172,820 | 32,352,964 | 29,168,758 |

(3) 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 | |
|------------------|--------------|--------------|
| | 2019-12-31 | 2018-12-31 |
| 基准利率曲线上浮 100 个基点 | -1, 166, 652 | -1, 663, 925 |
| 基准利率曲线下浮100个基点 | 1, 166, 652 | 1, 663, 925 |

2. 汇率风险管理

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本集团以人民币为记账本位币，资产和负债均以人民币为主，外币以美元为主。本集团金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布列示如下：

(1) 本集团截至2019年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

| 项 目 | 2019 年 12 月 31 日 | | |
|---------------------|------------------|----------|-------------|
| | 美元(折人民币) | 其他(折人民币) | 合 计 |
| 外币资产： | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 49, 533 | 1, 679 | 51, 212 |
| 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产 | 2, 142, 323 | 893, 552 | 3, 035, 875 |
| 发放贷款和垫款 | 157, 004 | | 157, 004 |
| 其他资产 | 81, 448 | | 81, 448 |
| 资产合计 | 2, 430, 308 | 895, 231 | 3, 325, 539 |
| 外币负债： | | | |
| 同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产款 | 71, 064 | 5 | 71, 069 |
| 吸收存款 | 1, 734, 557 | 802, 591 | 2, 537, 148 |
| 其他负债 | 322, 450 | 89, 655 | 412, 105 |
| 负债合计 | 2, 128, 071 | 892, 251 | 3, 020, 322 |
| 资产负债净头寸 | 302, 237 | 2, 980 | 305, 217 |
| 资产负债表外信贷承诺 | 560, 876 | 151, 957 | 712, 833 |

(2) 本集团截至2018年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如

下:

| 项 目 | 2018年12月31日 | | |
|---------------------|-------------|----------|-----------|
| | 美元(折人民币) | 其他(折人民币) | 合 计 |
| 外币资产: | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 10,478 | 1,204 | 11,682 |
| 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产 | 830,897 | 103,809 | 934,706 |
| 应收利息 | 5,322 | 255 | 5,577 |
| 发放贷款和垫款 | 312,819 | 409 | 313,228 |
| 资产合计 | 1,159,516 | 105,677 | 1,265,193 |
| 外币负债: | | | |
| 同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产款 | 343,160 | | 343,160 |
| 吸收存款 | 170,586 | 8,991 | 179,577 |
| 应付利息 | 1,339 | 79 | 1,418 |
| 其他负债 | 361,566 | 93,137 | 454,703 |
| 负债合计 | 876,651 | 102,207 | 978,858 |
| 资产负债净头寸 | 282,865 | 3,470 | 286,335 |
| 资产负债表外信贷承诺 | 980,263 | 657 | 980,920 |

(3) 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 | |
|--------------|------------|------------|
| | 2019-12-31 | 2018-12-31 |
| 外汇对人民币汇率上涨1% | 3,052 | 2,863 |
| 外汇对人民币汇率下跌1% | -3,052 | -2,863 |

九、公允价值的披露

(一) 以公允价值计量的资产和负债

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 和中国债券信息网等。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

1. 按公允价值入账的金融工具

于 2019 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的金融工具按上述三个层次列示如下：

| 项 目 | 公开市场价格 （“第一层次”） | 估值技术-可观察 到的市场变量 （“第二层次”） | 估值技术-不可观 察到的市场变量 （“第三层次”） | 合 计 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------|
| 衍生金融资产 | | 22,097 | | 22,097 |
| 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 | 13,261,689 |
| 交易性金融资产 | | 48,891,573 | 26,644,204 | 75,535,777 |
| 其他债权投资 | | 21,536,616 | | 21,536,616 |
| 其他权益工具投资 | | | 3,750 | 3,750 |
| 金融资产合计 | | 70,450,286 | 39,909,643 | 110,359,929 |
| 衍生金融负债 | | 22,107 | | 22,107 |
| 金融负债合计 | | 22,107 | | 22,107 |

于 2018 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 | 公开市场价格 （“第一层次”） | 估值技术-可观察 到的市场变量 （“第二层次”） | 估值技术-不可观 察到的市场变量 （“第三层次”） | 合 计 |
|----------------------------|--------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------|
| 金融资产： | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产 | | 20,717,679 | | 20,717,679 |
| 可供出售金融资产 | | 36,014,014 | | 36,014,014 |
| 合 计 | | 56,731,693 | | 56,731,693 |

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2019年12月31日及2018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 | 期初数 | 本年损益影响 | 本年其他综合收益影响 | 购入 | 售出/结算 | 自第三层次转出 | 期末数 |
|---------------------------|------------|---------|------------|------------|------------|---------|------------|
| 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 | 4,692,458 | -4,502 | -4,188 | 23,796,489 | 15,218,568 | | 13,261,689 |
| 交易性金融资产 | 27,151,015 | 961,238 | | 34,955,048 | 36,423,097 | | 26,644,204 |
| 其他债权投资 | | | | | | | |
| 其他权益工具投资 | 3,750 | | | | | | 3,750 |
| 金融资产合计 | 31,847,223 | 983,413 | -30,865 | 58,751,537 | 51,641,665 | | 39,909,643 |
| 衍生金融负债 | | | | | | | |
| 金融负债合计 | | | | | | | |

(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 | 期末数 | 期初数 |
|------|-----|-----|
|------|-----|-----|

| | 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 | 185,699,381 | | 108,354,895 | 80,413,706 | 188,768,601 | 94,051,516 | 94,037,628 |
| 应付债券 | 124,744,974 | | 123,336,329 | | 123,336,329 | 102,412,027 | 101,390,407 |

十、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本行的子公司情况详见本财务报表附注七之说明。
2. 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 | | | | 19.26% | 11430100006127328X |
| 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% | 914300006167765799 |
| 湖南新华联国际石油贸易有限公司[1] | 其他有限责任公司 | 长沙市 | 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% | 914300001837985282 |
| 湖南省通信产业服务有限公司 | 有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资) | 长沙市 | 褚格林 | 第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% | 9143000066399582X8 |
| 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。 | 141,660 | 6.68% | 914300007632582966 |
| 湖南兴业投资有限公司 | 有限责任公司(自然人投资或控股) | 长沙市 | 刘虹 | 以自有资产从事创业投资、股权投资、房地产业及基础设施的投资；电子信息技术产品的开发、生产、销售，提供仓储服务。 | 20,000 | 6.43% | 91430000717050398H |
| 湖南三力信息技术有限公司[2] | 有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资) | 长沙市 | 唐述福 | 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% | 9143010079689423XN |

| 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。

3. 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。

(二) 关联交易情况

1. 主要关联交易

(1) 关联方贷款利息收入

| 关联方名称 | 本期数 | | 上年同期数 | |
|-------------------|---------|----------------|--------|----------------|
| | 发生额 | 占全部贷款利息收入比重(%) | 发生额 | 占全部贷款利息收入比重(%) |
| 持股 5%以上的股东及其一致行动人 | 28,478 | 0.20 | 16,841 | 0.16 |
| 其他关联方 | 228,815 | 1.63 | 45,028 | 0.44 |
| 合计 | 257,293 | 1.83 | 61,869 | 0.60 |

(2) 关联方存款利息支出

| 关联方名称 | 本期数 | 上年同期数 |
|-------|-----|-------|
|-------|-----|-------|

| | 发生额 | 占全部存款利息支出比重(%) | 发生额 | 占全部存款利息支出比重(%) |
|-------------------|---------|----------------|---------|----------------|
| 持股 5%以上的股东及其一致行动人 | 241,848 | 3.31 | 188,625 | 3.45 |
| 其他关联方 | 42,057 | 0.58 | 4,329 | 0.08 |
| 合 计 | 283,905 | 3.89 | 192,954 | 3.53 |

(3) 关联方手续费及佣金收入

| 关联方名称 | 本期数 | | 上年同期数 | |
|-------------------|-------|------------------|-------|------------------|
| | 发生额 | 占全部手续费及佣金收入比重(%) | 发生额 | 占全部手续费及佣金收入比重(%) |
| 持股 5%以上的股东及其一致行动人 | 784 | 0.04 | 1,083 | 0.06 |
| 其他关联方 | 530 | 0.03 | 113 | 0.01 |
| 合 计 | 1,313 | 0.07 | 1,196 | 0.07 |

2. 重大关联交易未结算项目金额及其相应比例

(1) 关联方贷款余额

| 项 目 | 期末数 | | 期初数 | |
|-----------------|-----------|---------------|-----------|---------------|
| | 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 | 450,800 | 0.17 | | |
| 湖南新华联国际石油贸易有限公司 | 200,000 | 0.08 | 200,000 | 0.10 |
| 长沙通程实业(集团)有限公司 | 150,000 | 0.06 | 150,000 | 0.07 |
| 湖南友谊阿波罗商业股份有限公司 | 68,000 | 0.03 | 100,000 | 0.05 |
| 其他关联方 | 3,344,845 | 1.28 | 748,745 | 0.37 |
| 合 计 | 4,213,645 | 1.62 | 1,198,745 | 0.59 |

(2) 关联方存款余额

| 项 目 | 期末数 | | 期初数 | |
|-----------------|------------|---------------|------------|---------------|
| | 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 | 31,728,608 | 8.09 | 29,085,415 | 8.52 |
| 湖南新华联建设工程有限公司 | 11,869 | 0.00 | 2,800 | 0.00 |
| 湖南新华联国际石油贸易有限公司 | 18 | 0.00 | 104 | 0.00 |
| 湖南省通信产业服务有限公司 | 393,569 | 0.10 | 387,564 | 0.11 |

| 项 目 | 期末数 | | 期初数 | |
|-----------------|------------|---------------|------------|---------------|
| | 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(%) |
| 湖南友谊阿波罗商业股份有限公司 | 29,080 | 0.01 | 28,210 | 0.01 |
| 湖南兴业投资有限公司 | 173 | 0.00 | 981 | 0.00 |
| 湖南三力信息技术有限公司 | 362 | 0.00 | 245 | 0.00 |
| 湖南北辰建设有限责任公司 | 2,162 | 0.00 | 4,781 | 0.00 |
| 长沙房产(集团)有限公司 | 8,062 | 0.00 | 13,930 | 0.00 |
| 长沙通程实业(集团)有限公司 | 739 | 0.00 | 621 | 0.00 |
| 长沙通程控股股份有限公司 | 37,876 | 0.01 | 88,313 | 0.03 |
| 其他关联方 | 1,957,320 | 0.50 | 527,927 | 0.15 |
| 合 计 | 34,169,838 | 8.71 | 30,140,891 | 8.83 |

(3) 关联方银行承兑汇票余额

| 项 目 | 期末数 | | 期初数 | |
|-------------------|---------|-------------------|---------|-------------------|
| | 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 | 247,410 | 2.32 | 161,600 | 2.20 |
| 其他关联方 | 169,129 | 1.58 | 6,000 | 0.08 |
| 合 计 | 416,539 | 3.90 | 167,600 | 2.28 |

(4) 开出保函

| 项 目 | 期末数 | | 期初数 | |
|-------------------|---------|-----------------|--------|-----------------|
| | 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 | 20,463 | 1.35 | 18,449 | 1.11 |
| 其他关联方 | 92,705 | 6.12 | 2,419 | 0.15 |
| 合 计 | 113,169 | 7.47 | 20,868 | 1.26 |

(5) 开出信用证

| 项 目 | 期末数 | | 期初数 | |
|-------------------|--------|------------------|------|------------------|
| | 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 | | |

| 项 目 | 期末数 | | 期初数 | |
|-------|--------|-------------------|------|-------------------|
| | 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 (%) |
| 其他关联方 | | | | |
| 合 计 | 27,012 | 3.79 | | |

(6) 其他投资

| 项 目 | 本期数 | 上年同期数 |
|-------------------|---------|-------|
| 持股 5%以上的股东及其一致行动人 | 249,170 | |
| 其他关联方 | 390,000 | |
| 合 计 | 639,170 | |

(7) 其他关联交易情况

| 项 目 | 本期数 | 上年同期数 |
|-------------------|--------|--------|
| 持股 5%以上的股东及其一致行动人 | 21,785 | 8,736 |
| 其他关联方 | 35,460 | 7,712 |
| 合 计 | 57,245 | 16,448 |

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。

(三) 关键管理人员薪酬及持股情况

(1) 关键管理人员薪酬

| 项 目 | 本期数 | 上年同期数 |
|-----|--------|--------|
| 薪酬 | 18,518 | 28,293 |
| 合 计 | 18,518 | 28,293 |

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 | 本期数 | 上年同期数 |
|------|-----|-------|
| 持股数量 | 26 | 48 |

(四) 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 | 8 |
| 贷款余额 | 343,638 | |
| 存款余额 | 103,008 | 423 |
| 存款利息支出 | 670 | 1 |
| 开出保函余额 | 2,528 | |
| 银行承兑汇票余额 | 39,800 | |
| 手续费收入 | 21 | |

(五) 其他事项

1. 截至 2019 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. 按银保监规则统计, 截至 2019 年 12 月 31 日, 本行一般关联交易余额为 239,196 千元(表外余额为敞口余额), 占本行全部关联交易余额的 45.73%。

十一、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。视乎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 | 期末数 |
|-----------|-------------|
| 核心一级资本净额 | 34,753,698 |
| 一级资本净额 | 40,822,132 |
| 资本净额 | 50,251,873 |
| 风险加权资产总额 | 379,212,888 |
| 核心一级资本充足率 | 9.16% |
| 一级资本充足率 | 10.76% |
| 资本充足率 | 13.25% |

十二、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

1. 明细情况

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|--------------|------------|------------|
| 贷款承诺 | 866,107 | 895,170 |
| 其中：原到期日在1年以内 | 866,107 | 895,170 |
| 开出信用证 | 713,133 | 435,629 |
| 开出保函 | 1,515,237 | 1,665,880 |
| 银行承兑汇票 | 10,680,561 | 7,341,714 |
| 未使用信用卡授信额度 | 18,046,090 | 13,857,607 |
| 合 计 | 31,821,128 | 24,196,000 |

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] | 10,855,396 | 8,930,636 |

[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。

(二) 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 | 318,501 | 287,969 |
| 1-2年 | 285,492 | 262,410 |
| 2-3年 | 257,635 | 237,355 |
| 3-5年 | 389,640 | 392,971 |
| 5年以上 | 326,030 | 387,385 |
| 合 计 | 1,577,298 | 1,568,090 |

(三) 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 | 114,990 | 85,766 |
| 购置无形资产 | 206,281 | 101,169 |
| 合 计 | 321,271 | 186,935 |

(四) 未决诉讼

截至2019年12月31日止,无以本集团为被告的重大未决诉讼案件。

十三、资产负债表日后事项

(一) 资产负债表日后利润分配情况

经本行第六届董事会第七次会议审议通过,2019年度拟按每10股派现金股利3.20元(含税),共计分配现金股利1,094,897千元。

(二) 疫情影响情况

2020年1月新型冠状病毒感染的肺炎疫情在中国爆发,受益各项防控措施的有效执行,

国内防控形势逐步向好,但随着国外疫情的蔓延,其对国内外经济运行的影响存在不确定性,可能会在一定程度上影响本公司信贷资产和投资资产的资产收益水平或资产质量,具体的影响取决于疫情防控的情况、持续时间及各地调控政策的实施。本行将持续密切关注新冠肺炎疫情的发展情况,评估和积极应对其对本行财务状况、经营成果等方面的影响。

十四、其他重要事项

(一) 委托贷款及存款

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|------|-----------|-----------|
| 委托存款 | 5,611,155 | 9,018,461 |
| 委托贷款 | 5,605,955 | 9,000,191 |

(二) 担保物

1. 用作担保物的资产情况

| 项 目 | 期末账面价值 | 期末公允价值 | 受限原因 |
|------|------------|------------|------|
| 债权投资 | 25,423,577 | 25,841,053 | 质押 |
| 合 计 | 25,423,577 | 25,841,053 | |

2. 其他说明

本集团截至 2019 年 12 月 31 日用作担保物的资产,详见本财务报表附注五(一)8 之说明。

十五、其他补充资料

(一) 非经常性损益

1. 非经常性损益明细表

| 项 目 | 金 额 | 说 明 |
|--|--------|-----|
| 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 | -2,070 | |
| 越权审批,或无正式批准文件,或偶发性的税收返还、减免 | | |
| 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) | 34,385 | |
| 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费 | | |

| | | |
|---|---------|--|
| 企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益 | | |
| 非货币性资产交换损益 | | |
| 委托他人投资或管理资产的损益 | | |
| 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备 | | |
| 债务重组损益 | | |
| 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等 | | |
| 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益 | | |
| 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益 | | |
| 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益 | | |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债产生的公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益 | | |
| 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回 | | |
| 对外委托贷款取得的损益 | | |
| 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益 | | |
| 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响 | | |
| 受托经营取得的托管费收入 | | |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -37,839 | |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目 | | |
| 小 计 | -5,524 | |
| 减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示） | -1,381 | |
| 少数股东权益影响额(税后) | 103 | |
| 归属于母公司所有者的非经常性损益净额 | -4,246 | |

（二）净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

| 报告期利润 | 加权平均净资产 收益率(%) | 每股收益(元/股) | |
|-------------------------|-------------------|-----------|--------|
| | | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 15.61 | 1.48 | 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 | 15.62 | 1.49 | 1.49 |

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

| 项 目 | 序号 | 本期数 | |
|-----------------------------|---------------------|------------|---------|
| 归属于公司普通股股东的净利润 | A | 5,080,248 | |
| 非经常性损益 | B | -4,246 | |
| 扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润 | C=A-B | 5,084,494 | |
| 归属于公司普通股股东的期初净资产 | D | 30,603,395 | |
| 发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产 | E1 | | |
| 新增净资产次月起至报告期期末的累计月数 | F1 | | |
| 发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产 | E2 | | |
| 新增净资产次月起至报告期期末的累计月数 | F2 | | |
| 回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产 | G | 958,035 | |
| 减少净资产次月起至报告期期末的累计月数 | H | 7 | |
| 其他 | 其他综合收益的税后净额 | I1 | -84,494 |
| | 增减净资产次月起至报告期期末的累计月数 | J1 | 6 |
| | 库存股减少的净资产的变动额 | I2 | |
| | 增减净资产次月起至报告期期末的累计月数 | J2 | |
| | 库存股减少的净资产的变动额 | I3 | |
| | 增减净资产次月起至报告期期末的累计月数 | J3 | |
| | 其他净资产的变动 | I4 | |
| | 增减净资产次月起至报告期期末的累计月数 | J4 | |
| | 其他净资产的变动 | I5 | |
| | 增减净资产次月起至报告期期末的累计月数 | J5 | |

| 项 目 | 序号 | 本期数 |
|-------------------|---|------------|
| 报告期月份数 | K | 12 |
| 加权平均净资产 | $L= D+A/2+E \times F/K-G \times H/K \pm I \times J/K$ | 32,542,417 |
| 加权平均净资产收益率 | $M=A/L$ | 15.61% |
| 扣除非经常损益加权平均净资产收益率 | $N=C/L$ | 15.62% |

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

| 项 目 | 序号 | 本期数 |
|--------------------------|-------------------------------------|-----------|
| 归属于公司普通股股东的净利润 | A | 5,080,248 |
| 非经常性损益 | B | -4,246 |
| 扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润 | $C=A-B$ | 5,084,494 |
| 期初股份总数 | D | 3,421,554 |
| 因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数 | E | |
| 发行新股或债转股等增加股份数 | F | |
| 增加股份次月起至报告期期末的累计月数 | G | |
| 因回购等减少股份数 | H | |
| 减少股份次月起至报告期期末的累计月数 | I | |
| 报告期缩股数 | J | |
| 报告期月份数 | K | 12 |
| 发行在外的普通股加权平均数 | $L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J$ | 3,421,554 |
| 基本每股收益 | $M=A/L$ | 1.48 |
| 扣除非经常损益基本每股收益 | $N=C/L$ | 1.49 |

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

长沙银行股份有限公司

二〇二〇年三月二十七日