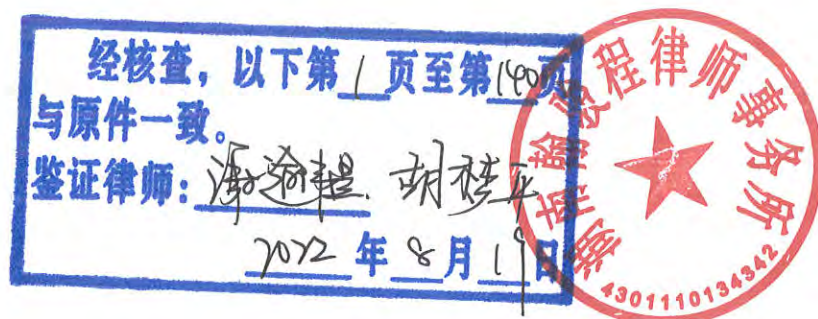
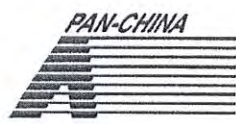




长沙银行股份有限公司

2019 年度审计报告

 **PAN-CHINA** 天健会计师事务所
Pan-China Certified Public Accountants

6-1-1-2



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。



中国注册会计师：
(项目合伙人)

黄源



中国注册会计师：

胡萍



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	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 45,222,452	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	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：

2019年12月31日

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

	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

会期04表
单位:人民币千元

项	本期数										上年同期数				
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益					归属于母公司所有者权益				
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	权益合计	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	权益合计	股本	资本公积	其他综合收益
一、上年年末余额	3,421,554	5,991,585	287,423	2,021,865	12,881,833	31,781,144	3,079,398	3,600,675	-324,029	2,021,865	9,351,439	23,996,541	3,079,398	3,600,675	-324,029
加:会计政策变更			114,342		-506,717	-415,000									
前期差错更正															
其他															
二、本年年初余额	3,421,554	5,991,585	287,423	2,021,865	12,375,116	31,366,144	3,079,398	3,600,675	-324,029	2,021,865	9,351,439	23,996,541	3,079,398	3,600,675	-324,029
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			-84,494		2,903,195	10,467,082	342,156	2,299,502	591,452		3,530,394	72,885			
(一)综合收益总额			-84,494		5,080,248	5,174,064					4,478,608	5,169,165			
(二)股东权益投入和减少															
1. 股东投入资本															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他															
(三)利润分配					-2,177,053	-992,567									
1. 提取盈余公积					1,219,018	-34,532									
2. 提取一般风险准备															
3. 对股东的分配					-1,219,018										
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、本年年末余额	3,421,554	5,991,585	287,271	2,021,865	15,278,311	41,833,226	3,421,554	5,900,177	267,423	2,021,865	12,881,833	31,781,144	3,421,554	5,900,177	267,423

法定代表人:

主管会计:

王铸印

13 页 共 113 页

会计机构负责人:

2019年度

会商銀04表

单位: 人民币千元

法定代表人:

主管会计工作的负责人

会计机构负责人。

6-1-1-16

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/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		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	——	——	——	
一至阶段一				
一至阶段二				
一至阶段三				
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	——	——	——	

--至阶段一				
--至阶段二				
--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

65

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	3,891	-267,423	114,342
2019-1-1	377,874	3,891		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	芙蓉办发〔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
-------	-----	-----

98

	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信贷申请人收入、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：

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。

115

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。

缺口分析法是通过将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	124,744,074
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
湖南天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。



统一社会信用代码

913300005793421213 (1/3)

营业执照

(副本)

扫描二维码
获取企业信用信息
国家企业信用信息公示系统
网址: www.gsxt.gov.cn



名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期 2011年07月18日

类型 特殊普通合伙企业

合伙期限 2011年07月18日至长期

执行事务合伙人 胡少先

主要经营场所

浙江省杭州市西湖区西溪路128号6楼

经营范围

审计企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;信息系统审计;法律、法规规定的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

登记机关

2020

年08

月13

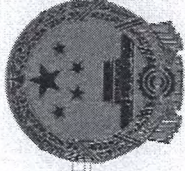
日

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

2020年11月1日至6月30日通过
国家企业信用信息公示系统报送并公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

仅为长沙银行股份有限公司发行可转换公司债券之目的而提供文件的复印件,仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营,未经本所书面同意,此文件不得用作任何其他用途。亦不得向第三方传递或披露。



证书序号: 000390

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准
天健会计师事务所 (特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 胡少先



证书号: 44

发证时间:

二〇一一年十一月八日



仅为长沙银行股份有限公司发行可转换公司债券之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)具有证券期货相关业务执业资质, 未经本所书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传递或披露。

证书序号: 0007666

说明

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



发证机关:

2019 年 12 月 25 日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所
执业证书

名称: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 胡少先

主任会计师:

经营场所: 浙江省杭州市西溪路128号6楼

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 33000001

批准执业文号: 浙财会(2011) 25 号

批准执业日期: 1998 年 11 月 21 日设立, 2011 年 6 月 28 日改制



仅为长沙银行股份有限公司转换公司债之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)具有执业资质, 未经本所书面同意, 此文件不得用作任何商业用途, 亦不得向第三方传递或披露。

年度检验登记
Annual Renewal Registration

2012.3.15
合格专用章

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

证书编号: 330000011841
No. of Certificate

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

发证日期: 2010年 05月 31日
Date of Issuance

2012.3.6
合格专用章

2011年 3月 15日
合格专用章

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

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

转出日期
Date of transfer-out

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

转入日期
Date of transfer-in

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

转出日期
Date of transfer-out

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

转入日期
Date of transfer-in

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

转出日期
Date of transfer-out

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

转入日期
Date of transfer-in

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

姓名: 胡萍
Sex: 女
Date of birth: 1983-11-21
工作单位: 天健会计师事务所有限公司湖南开元分所
Working Unit: 天健会计师事务所有限公司湖南开元分所
身份证号码: 430421198311210022
Identity card No.

胡萍

仅为长沙银行股份有限公司发行可转换公司债券之目的而提供文件的复印件，仅用于说明胡萍是中国注册会计师，未经胡萍本人同意，不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送给披露。



长沙银行股份有限公司 审 计 报 告

大信审字[2021]第 27-00013 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.



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



审计报告

大信审字[2021]第 27-00013 号

长沙银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了长沙银行股份有限公司（以下简称“长沙银行”）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了长沙银行 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于长沙银行，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

（一）以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资的减值准备

1. 事项描述



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

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

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

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

2. 审计应对

我们计划实施的审计程序主要包括：

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

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

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

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

(二) 结构化主体的合并

1. 事项描述

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

2. 审计应对

我们计划实施的审计程序主要包括：



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

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

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

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

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

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

(4) 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。

四、其他信息

长沙银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括长沙银行 2020 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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



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

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

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327658
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

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

治理层负责监督长沙银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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



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

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

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

和事项。

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

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

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

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



中国注册会计师:
(项目合伙人)



中国注册会计师:

二〇二一年四月二十六日

沙 股 有 限 公 司 并 合

沙 股 有 限 公 司

目 录

中央银行款项

单位：人民币千元



主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

- 6 -

合并资产负债表（续）

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

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

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



母公司资产负债表

编制单位：长沙银行股份有限公司

2020年12月31日

单位：人民币千元

项目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	五（一）	52,856,635	45,622,452
存放同业款项	五（二）	2,790,068	5,676,435
贵金属			
拆出资金	五（三）	6,516,200	3,374,466
衍生金融资产	五（四）	112,859	22,097
买入返售金融资产	五（五）	3,227,146	5,958,579
持有待售资产			
应收利息			
发放贷款和垫款	五（六）	282,102,456	235,023,410
金融投资：			
交易性金融资产	五（七）	86,242,506	75,535,777
债权投资	五（八）	214,737,971	185,699,381
其他债权投资	五（九）	25,838,490	21,536,616
其他权益工具投资	五（十）	3,750	3,750
长期股权投资	五（十一）	884,755	870,845
投资性房地产			
固定资产	五（十二）	1,755,018	1,507,014
无形资产	五（十三）	587,498	578,917
商誉			
递延所得税资产	五（十四）	3,164,047	2,426,254
其他资产	五（十五）	1,406,509	924,852
资产总计		682,225,908	584,760,845

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



长沙银行股份有限公司资产负债表（续）

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

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

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



编制单位:长沙银行股份有限公司

合 并 利 润 表

单位:人民币千元

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

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

编制单位：长沙银行股份有限公司

母 公 司 利 润 表

单位：人民币千元

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

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并现金流量表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

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

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





母公司现金流量表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

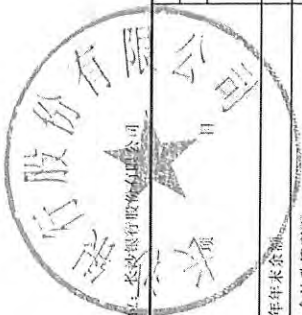
项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		76,025,290	41,532,615
向中央银行借款净增加额		18,757,898	-8,810,000
拆入资金净增加额		1,761,438	791,402
收取利息、手续费及佣金的现金		18,916,763	16,229,124
回购业务资金净增加额		-11,849,686	3,376,900
收到其他与经营活动有关的现金		116,106	85,796
经营活动现金流入小计		103,727,809	53,205,837
客户贷款及垫款净增加额		51,074,121	51,760,106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

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





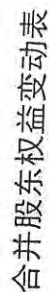
合并股东权益变动表

单位：人民币千元

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

法定代表人：
主管会计工作负责人：
会计机构负责人：





编制单位

2020年度

单位: 人民币千元

归属于母公司股东权益														
项目	股本		其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
	优先股	普通股	永续债	其他										
一、上年年末余额	3,421,554	-	-	-	5,900,177	-	267,423	2,021,865	6,502,918	12,881,833	30,995,770	785,374	31,781,144	
加：会计政策变更							114,342			-506,717	-392,375	-22,625	-415,000	
前期差错更正														
其他														
二、本年初余额	3,421,554	-	-	-	5,900,177	-		2,021,865	6,502,918	12,375,116	30,603,395	762,749	31,356,144	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	5,991,585	-	-	-	-	-84,494	-	1,219,018	2,903,195	10,029,304	437,778	10,467,082	
（一）综合收益总额							-84,494			5,080,248	4,995,754	178,310	5,174,064	
（二）股东投入和减少资本	-	5,991,585	-	-	-	-					5,991,585	294,000	6,285,585	
1. 股东投入的普通股												294,000	294,000	
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额		5,991,585									5,991,585		5,991,585	
4. 其他														
（三）利润分配	-													
1. 提取盈余公积									1,219,018	-2,177,053	-958,035	-34,532	-992,567	
2. 提取一般风险准备														
3. 对股东的分配									1,219,018	-1,219,018				
4. 其他														
（四）股东权益内部结转	-													
1. 资本公积转增股本														
2. 盈余公积转增股本														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 一般风险准备弥补亏损														
5. 设定受益计划变动额结转留存收益														
6. 其他														
（五）其他														
四、本期末余额	3,421,554	5,991,585	-	-	5,900,177	-	297,271	2,021,865	7,721,936	15,278,311	40,632,699	1,200,527	41,833,226	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

2023年度

2023年度

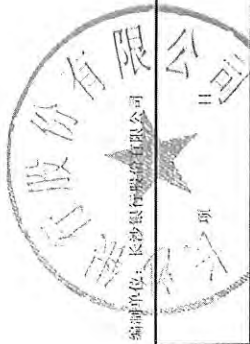
单位：人民币千元

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

151



母公司股东权益变动表

2020年度

单位：人民币千元

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

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

印

印

印



母公司股东权益变动表

编制单位：长沙磁浮股份有限公司

2020年度

单位：人民币千元

	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,421,554	-	-	-	5,895,455	-	257,423	2,021,865	6,410,465	12,725,288	30,742,280
加：会计政策变更							114,342			-184,640	-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	6,410,465	12,240,648	30,371,982
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	5,991,585	-	-	-	-	-84,494	-	1,185,928	2,785,358	9,878,377
（一）综合收益总额							-84,494				
（二）股东投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股		5,991,585								4,929,321	4,844,827
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额		5,991,585									
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备									1,185,928	-2,143,963	-958,035
3. 对股东的分配									1,185,928	-1,185,928	
4. 其他										-958,035	-958,035
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											
6. 其他											
（五）其他											
四、本期末余额	3,421,554	5,991,585	-	-	5,895,455	-	297,271	2,021,865	7,596,393	15,025,006	40,250,359

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



Handwritten signature of the accounting institution responsible person.

长沙银行股份有限公司 财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

一、 银行基本情况

(一) 企业注册地、组织形式和总部地址

长沙银行股份有限公司(以下简称本行或本集团)前身为长沙市城市合作银行股份有限公司(以下简称长沙城市合作银行), 长沙城市合作银行系经中国人民银行总行银复(1997)197号文批准, 由长沙市财政局、湖南省邮电管理局、长沙市信达实业股份有限公司、长沙市原15家城市信用社等共同发起设立的股份制银行, 于1997年8月18日在湖南省工商行政管理局登记注册。本行现持有统一社会信用代码为91430000183807033W的营业执照, 注册资本人民币3,421,553,754元, 股份总数3,421,553,754股(每股面值1元)。本行股票已于2018年9月26日在上海证券交易所挂牌交易。

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

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

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

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础: 本行财务报表以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定(以下合称“企业会计准则”), 并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

(二) 持续经营: 本集团自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力, 无影响持续经营能力的重大事项。

三、重要会计政策和会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

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

(二) 会计期间

本集团会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

本集团以一年 12 个月作为正常营业周期。

(四) 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

(五) 企业合并

1. 同一控制下的企业合并

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

2. 非同一控制下的企业合并

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

3. 结构化主体的合并

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权利没有被作为设计主体架构

时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关),而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

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

(六) 合并财务报表的编制方法

1. 合并财务报表范围

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

2. 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

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

3. 合并财务报表抵销事项

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

4. 合并取得子公司会计处理

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

5. 处置子公司的会计处理

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

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

（七）现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（八）外币业务折算

本行对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（九）买入返售及卖出回购交易

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

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

（十）贵金属

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

(十一) 金融工具

1. 金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产

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

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

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

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

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

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；不属于前两

种情形的财务担保合同，以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2. 金融工具的计量

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

(1) 金融资产

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

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

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

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

(2) 金融负债

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融

负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本行将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

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

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

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

3. 本行对金融工具的公允价值的确认方法

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

4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

(1) 金融资产

本行金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同

权利终止；②该金融资产已转移，且本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

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

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

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

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

（2）金融负债

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

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

5. 衍生金融工具

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

本行对嵌入衍生金融工具的会计核算有两种模式，从混合合同中分拆或不分拆。对于主合同是金融资产的混合合同，本行对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，本行将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：（1）嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险不紧密相关；（2）与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工

具符合衍生工具的定义；且（3）混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。本行可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

6.套期会计

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

（1）公允价值套期

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

（2）现金流量套期

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

损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至当期利润表。如果预期交易预计不会发生，则原已计入其他综合收益中的累计利得或损失应转出，计入当期利润表。

(十二) 预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、本公司做出的除分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

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

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

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

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

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

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

在企业会计准则—新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定

标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。

本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

① 发行方或债务人发生重大财务困难；

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

③ 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

④ 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

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

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

2. 预期信用损失的会计处理方法

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

（十三）长期股权投资

1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》的有关

规定确定。

2. 后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

(十四) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

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

运输设备	5	5	19
其他设备	5	5	19

3. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

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

(十五) 在建工程

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

(十六) 无形资产

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

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

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

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

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

(十七) 长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十八) 抵债资产

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

(十九) 资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(二十) 职工薪酬

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

1. 短期薪酬

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金

金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利

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

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

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

3. 辞退福利

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

4. 其他长期职工福利

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

(二十一) 预计负债

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

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实

反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十二) 股份支付

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

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

(二十三) 优先股、永续债等其他金融工具

1. 金融负债和权益工具的划分

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

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

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

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

2. 优先股、永续债的会计处理

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

（二十四）受托业务

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

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

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

（二十五）收入及支出确认原则和方法

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

1. 利息收入和利息支出

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

2. 手续费及佣金收入

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

(二十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

(二十七) 租赁

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

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

(二十八) 政府补助

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

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

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿本行以后期间的相关费用或损失

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

(二十九) 一般风险准备金

本集团按年末风险资产的1.5%计提一般风险准备。

(三十) 分部报告

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

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

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

(三十一) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

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

四、税项

(一) 主要税种及税率

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

(二) 税收优惠及批文

根据《财政部国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46号)的规定，村镇银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照

3%的征收率计算缴纳增值税，自2016年5月1日起，子公司祁阳村镇银行、湘西村镇银行以及宜章村镇银行金融保险业相关收入的增值税按3%的税率计缴。

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

五、财务报表重要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
库存现金	972,540	1,054,869	889,588	954,231
存放中央银行法定准备金	40,211,739	36,722,018	39,573,166	36,100,744
存放中央银行外汇风险准备金	9,657		9,657	
存放中央银行超额存款准备金	13,071,793	9,174,795	12,109,782	8,427,570
存放中央银行的其他款项	270,330	132,074	264,549	130,835
小 计	54,536,059	47,083,756	52,846,742	45,613,380
应计利息	10,074	9,239	9,893	9,072
合 计	54,546,133	47,092,995	52,856,635	45,622,452

1. 截至2020年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率为9.00%，外币存款准备金缴存比率为5%；子公司宜章村镇银行和湘西村镇银行人民币存款准备金缴存比率为6%，祁阳村镇银行人民币存款准备金缴存比率为5%。此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、人民币保证金存款、外币保证金存款及其他各项存款。

2. 开展代客远期售汇业务的金融机构应缴存外汇风险准备金，根据银发〔2018〕190号文件，自2018年8月6日起，外汇风险准备金率为20%。自2020年10月12日起，远期售汇业务的外汇风险准备金率从20%下调为0。外汇风险准备金冻结期为1年。本行根据规定计提外汇风险准备金。

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

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

(二) 存放同业款项

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

于 2020 年 12 月 31 日，本行存放同业款项信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

(三) 拆出资金

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
拆放境内非银行金融机构	39,125	189,162	39,125	39,162
同业借款	3,350,000	950,000	6,400,000	3,300,000
小 计	3,389,125	1,139,162	6,439,125	3,339,162
应计利息	56,462	30,992	120,977	78,008
减：减值准备	40,632	40,347	43,902	42,704
拆出资金账面价值	3,404,955	1,129,807	6,516,200	3,374,466

(四) 衍生金融工具

项目	合并及母公司					
	期末金额			期初余额		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
非套期工具：						
货币互换	13,189	139	160			
外汇远期	62,395	251	2,249			
外汇掉期	86,159		2,350			
利率互换	12,200,000	5,647	9,847	520,000	344	344
外汇期权	669,387	106,822	152,351	26,084	21,753	21,763
合 计	13,031,130	112,859	166,957	546,084	22,097	22,107

本集团主要是以交易为目的而叙做与汇率、利率相关的衍生金融工具。各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表

所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、信用差价或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。本集团持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如上。

(五) 买入返售金融资产

项 目	合并及母公司	
	期末余额	期初余额
债券	3,228,076	5,962,857
小计	3,228,076	5,962,857
应计利息	2,191	2,168
减：减值准备	3,121	6,446
合计	3,227,146	5,958,579

于2020年12月31日，本行买入返售金融资产信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来12个月的预期信用损失计量损失准备。

(六) 发放贷款和垫款

1. 按计量分类

(1) 合并情况

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	308,912,553	247,061,143
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,084,478	13,261,689
以公允价值计量且其变动计入损益的发放贷款和垫款		
合计	314,997,031	260,322,832
应计利息	1,080,784	848,198
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	11,157,380	8,896,104
减：应计利息减值准备	130,781	84,250
贷款和垫款账面价值	304,789,654	252,190,676

截止2020年12月31日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备为人民币1,316千元，计入其他综合收益。

(2) 母公司情况

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	285,231,377	229,305,734

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,084,478	13,261,689
以公允价值计量且其变动计入损益的发放贷款和垫款		
合计	291,315,855	242,567,423
应计利息	950,506	757,527
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	10,039,317	8,220,084
减：应计利息减值准备	124,588	81,456
贷款和垫款账面价值	282,102,456	235,023,410

截止2020年12月31日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备为人民币1,316千元，计入其他综合收益。

2. 按个人和企业分布情况

(1) 合并情况

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

(2) 母公司情况

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

3. 逾期贷款情况

(1) 合并情况

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

项 目	期初余额				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	569,570	296,031	46,423	2,091	914,115
保证贷款	624,284	523,605	171,868	16,921	1,336,678
抵押贷款	719,277	402,741	223,089	106,422	1,451,529
质押贷款	78,696	129,347	80,523	93	288,659
合 计	1,991,827	1,351,724	521,903	125,527	3,990,981

(2) 母公司情况

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

项 目	期初余额				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	433,657	231,986	35,271	1,902	702,816
保证贷款	616,402	515,061	165,582	12,040	1,309,085
抵押贷款	575,615	376,483	187,658	104,848	1,244,604
质押贷款	58,580	129,347	76,923	93	264,943
合 计	1,684,254	1,252,877	465,434	118,883	3,521,448

4. 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

1) 合并情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	3,275,592	3,301,317	2,319,195	8,896,104
期初余额在本期变动				
--至阶段一	155,043	-135,650	-19,393	
--至阶段二	-51,106	98,120	-47,014	

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
一至阶段三	-33,812	-629,705	663,517	
本期计提	2,817,902	-674,071	2,821,977	4,965,808
本期收回核销			377,839	377,839
本期核销			-3,104,060	-3,104,060
其他变动	21,689			21,689
期末余额	6,185,308	1,960,011	3,012,061	11,157,380

2) 母公司情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	2,927,464	3,143,546	2,149,074	8,220,084
期初余额在本期变动				
一至阶段一	120,539	-101,343	-19,196	
一至阶段二	-42,214	88,847	-46,633	
一至阶段三	-28,927	-621,665	650,592	
本期计提	2,549,693	-757,419	2,363,679	4,155,953
本期收回核销			353,752	353,752
本期核销			-2,690,472	-2,690,472
其他变动				
期末余额	5,526,555	1,751,966	2,760,796	10,039,317

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

合并及母公司情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	10,623			10,623
期初余额在本期变动				
一至阶段一				
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提	-9,307			-9,307
本期收回核销				

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
本期核销				
其他变动				
期末余额	1,316			1,316

5. 截至2020年12月31日,本集团贴现的票据中含质押用于卖出回购协议中的票据账面价值为人民币1,166,666千元。

(七) 交易性金融资产

1. 合并情况

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

2. 母公司情况

类别	期末余额	期初余额
1. 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	86,242,506	75,535,777
其中: 债券(按发行人分类)	7,241,885	7,146,142
政府及中央银行	142,045	204,890
政策性银行	101,627	745,327
银行同业及其他金融机构	6,454,589	5,255,210
企业	543,624	940,715
基金	41,123,072	41,383,090

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

(八) 债权投资

1. 按产品类别列示

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

2. 债权投资减值准备

合并及母公司情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	656,545	499,378	1,926,008	3,081,931
期初余额在本期变动				
--至阶段一	141,426	-141,426		
--至阶段二				

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
一至阶段三	-250		250	
本期计提	298,833	-206,188	215,238	307,883
本期收回核销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	1,096,554	151,764	2,141,496	3,389,814

3. 截至2020年12月31日，本集团分类为债权投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值为人民币1,002,641千元；部分债券质押用于向中央银行借款，该抵押债券的账面价值为人民币19,667,743千元；部分债券质押用于获取社保存款中，该抵押债券的账面价值为人民币11,921,209千元。

4. 截至2020年12月31日，本集团债权投资中有账面价值为7,710,020千元的债券用于债券融出，债券使用受到限制。

(九) 其他债权投资

1. 合并及母公司情况

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

(续上表)

项目	期初					
	初始成本	利息调整	公允价值变动	账面价值	应计利息	累计减值准备
债券						
政府及中央银行	6,839,853	19,120	109,082	6,968,055	111,893	230

项目	期初					
	初始成本	利息调整	公允价值变动	账面价值	应计利息	累计减值准备
政策性银行	10,430,000	53,776	278,741	10,762,517	320,403	
银行同业及其他金融机构	3,341,535		-92	3,341,443	31,260	1,962
企业债	1,000		1	1,001	44	1
合计	20,612,388	72,896	387,732	21,073,016	463,600	2,193

2. 本期其他债权投资计提减值准备金额为-1,502千元,并计入其他综合收益。减值准备变动情况如下:

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	2,193			2,193
期初余额在本期变动				
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	-1,502			-1,502
本期收回核销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	691			691

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

(十)其他权益工具投资

合并及母公司情况

项目	期末余额			期初余额		
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	上期末公允价值	上期确认的股利收入
中国银联股份有限公司	3,500		630	3,500		
城市商业银行资金清算中心	250			250		
合计	3,750		630	3,750		

(十一)长期股权投资

母公司情况

被投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	其中：减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
子公司										
祁阳村镇银行	27,305	13,910							41,215	
湘西村镇银行	359,040						19,992		359,040	
宜章村镇银行	25,500								25,500	
长银五八	459,000								459,000	
合计	870,845	13,910					19,992		884,755	

(十二) 固定资产

1、合并情况

(1) 合并明细情况

类 别	期末余额	期初余额
固定资产	1,645,257	1,403,650
在建工程	156,004	151,537
减：减值准备		
合计	1,801,261	1,555,187

(2) 合并固定资产情况

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

69

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

2、母公司情况

(1) 母公司明细情况

类 别	期末余额	期初余额
固定资产	1,604,632	1,355,603
在建工程	150,386	151,411
减：减值准备		
合计	1,755,018	1,507,014

(2) 母公司固定资产情况

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

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

3、在建工程明细情况

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

(十三) 无形资产

1. 合并情况

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

2. 母公司情况

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

(十四) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 明细情况

(1) 合并情况

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	23,516	94,063	95,886	383,545
小 计	221,861	887,442	443,767	1,775,068

(2) 母公司情况

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

2. 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示

(1) 合并情况

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	221,861	3,364,036	443,767	2,561,962
递延所得税负债	221,861		443,767	

(2) 母公司情况

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	221,861	3,164,047	443,767	2,426,254
递延所得税负债	221,861		443,767	

(十五) 其他资产

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
应收利息	115,663	44,512	103,661	40,703
其他应收款	605,099	187,113	591,190	172,335
长期待摊费用	335,991	322,631	302,350	289,164

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

1. 应收利息

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
贷款应收利息	115,663	44,512	103,661	40,703
合 计	115,663	44,512	103,661	40,703

2. 其他应收款

按款项性质分类

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

3. 长期待摊费用

类 别	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
租赁费用	6,644	2,592		
广告费	3,352	35,180	885	34,908
经营租入固定资产改良支出	312,691	210,915	300,300	197,636
其他	13,304	73,944	1,165	56,620
合 计	335,991	322,631	302,350	289,164

4. 抵债资产

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
土地、房屋及建筑物	530,987	516,440	530,932	516,385
小 计	530,987	516,440	530,932	516,385
减：抵债资产减值准备	123,596	95,063	123,595	95,063
抵债资产账面价值	407,391	421,377	407,337	421,322

(十六) 资产减值准备

1、合并情况

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

2、母公司情况

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

(十七) 向中央银行借款

项目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
中央银行款项	21,392,233	1,810,000	20,147,898	1,390,000
应付利息	96,277	1,066	95,497	820
合计	21,488,510	1,811,066	20,243,395	1,390,820

(十八) 同业及其他金融机构存放款项

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

(十九) 拆入资金

项目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
境内同业拆入资金	12,015,600	8,312,162	2,966,600	1,205,162
小计	12,015,600	8,312,162	2,966,600	1,205,162
应计利息	57,353	98,388	2,083	1,912
合计	12,072,953	8,410,550	2,968,683	1,207,074

(二十) 交易性金融负债

类别	合并情况					
	期末余额			期初余额		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计
债券	228,307		228,307			
合并结构化主体中其他份额持有人权益		136,676	136,676			
合计	228,307	136,676	364,983			

本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于2020年12月31日，上述公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

类别	母公司情况					
	期末余额			期初余额		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计
债券	228,307		228,307			

类别	母公司情况					
	期末余额			期初余额		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计
合计	228,307		228,307			

(二十一) 卖出回购金融资产款

项 目	合并及母公司	
	期末余额	期初余额
债券	970,000	13,999,300
票据	1,179,614	
小 计	2,149,614	13,999,300
应计利息	46	2,322
合 计	2,149,660	14,001,622

(二十二) 吸收存款

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

(二十三) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬分类列示

(1) 合并情况

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	658,967	2,816,464	2,700,890	774,541
离职后福利-设定提存计划	251,994	91,281	175,805	167,470

2020年1月1日-2020年12月31日

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

(2) 母公司情况

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	616,783	2,589,070	2,482,524	723,329
离职后福利-设定提存计划	251,968	88,083	172,606	167,445
辞退福利	101,890		11,822	90,068
合 计	970,641	2,677,153	2,666,952	980,842

2、短期职工薪酬情况

(1) 合并情况

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

(2) 母公司情况

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

3、设定提存计划情况

(1) 合并情况

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

(2) 母公司情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	2,403	20,400	20,092	2,711
失业保险费	646	943	914	675
企业年金缴费	248,919	66,740	151,600	164,059
合 计	251,968	88,083	172,606	167,445

(二十四) 应交税费

税 种	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
企业所得税	921,622	827,049	847,549	712,590
增值税	267,840	248,447	231,955	219,870
应交税金及附加	33,424	29,369	29,089	25,890
代扣代缴个人所	37,522	33,769	34,124	31,589
房产税		1		
印花税	723	727	504	577
其他税费	764	764	695	694
合 计	1,261,895	1,140,126	1,143,916	991,210

(二十五) 预计负债

1、明细情况

项 目	期末余额	期初余额
预计诉讼损失	3,000	3,000
贷款承诺和财务担保计提损失准备	492,329	243,324
合 计	495,329	246,324

2、贷款承诺和财务担保损失准备变动情况如下：

合并及母公司情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损 失	整个存续期预期信用损 失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损 失（已发生信用减值）	
期初余额	243,071	243	10	243,324
期初余额在本期变动				
一至阶段一	86	-86		

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
一至阶段	-13	13		
一至阶段三				
本期计提	248,827	98	80	249,005
期末余额	491,971	268	90	492,329

(二十六) 应付债券

项 目	期末余额	期初余额
2016年二级资本债券	4,994,276	4,996,729
长沙银行2017年金融债券		1,001,408
长沙银行2017年绿色金融债券		5,002,825
长沙银行2018年金融债券	2,999,588	2,999,704
长沙银行2019年小微专项金融债	3,499,557	3,498,587
20长沙银行小微债01	1,499,677	
20长沙银行小微债02	3,998,389	
20长沙银行双创债	1,999,008	
20长沙银行二级资本债	5,998,544	
同业存单	105,538,440	106,919,098
应付利息	274,350	326,623
合计	130,801,829	124,744,974

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

债券名称	面值	债券期限	发行金额	票面利率	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
16长沙银行二级债	5,000,000	10年	5,000,000	4.18%	5,137,209	209,000	210,507	5,135,702
长沙银行2018年金融债券	3,000,000	3年	3,000,000	4.08%	3,024,787	122,400	121,780	3,025,407
长沙银行2019年小微债专项金融债	3,500,000	3年	3,500,000	3.64%	3,516,340	127,400	126,033	3,517,707
20长沙银行小微债01	1,500,000	3年	1,500,000	3.06%		1,538,984	555	1,538,429
20长沙银行小微债02	4,000,000	3年	4,000,000	3.70%		4,005,677	1,206	4,004,471
20长沙银行双创债	2,000,000	3年	2,000,000	3.75%		2,022,808	1,608	2,021,200
20长沙银行	6,000,000	10年	6,000,000	4.60%		6,022,685	2,212	6,020,473

2020年1月1日-2020年12月31日

债券名称	面值	债券期限	发行金额	票面利率	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
二级资本债券								
长沙银行 2017年绿色 金融债券第 一期	2,000,000	3年	2,000,000	4.90%	2,062,721	35,440	2,098,161	
长沙银行 2017年绿色 金融债券第 二期	3,000,000	3年	3,000,000	4.82%	3,067,542	78,837	3,146,379	
长沙银行 2017年金融 债券	1,000,000	3年	1,000,000	4.84%	1,017,277	32,355	1,049,632	
合 计	31,000,000		31,000,000		17,825,876	14,195,586	6,758,073	25,263,389

2、次级债

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

续上表

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

(二十七) 其他负债

1. 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
应付股利	16,276	14,939	16,276	14,939
应付代理基金证券款	52,731	66,925	52,731	66,925
代理业务负债	562,957	504,937	522,534	503,082
递延收益	73,949	94,447	73,598	93,795
其他应付款	1,207,828	1,659,750	1,494,038	1,646,795
其他	240,682	185,417	240,681	185,416
合 计	2,154,423	2,526,415	2,399,858	2,510,952

2. 其他应付款

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

(二十八) 股本

项目	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	3,421,554						3,421,554

(二十九) 其他权益工具

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

(三十) 资本公积

1、合并情况

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

注：本期资本公积增加系收购子公司祁阳村镇银行股份有限公司 9.9%股权增加资本公积 327 千元。

2、母公司情况

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
股本溢价	5,895,455			5,895,455
合 计	5,895,455			5,895,455

(三十一) 其他综合收益

项目	期初 余额	合并及母公司						期末 余额
		本期发生额						
		本期所 得税前 发生额	减：前期计 入其他综 合收益当 期转入损 益	减：前期计 入其他综 合收益当 期转入留 存收益	减：所 得税费 用	税后归 属于母 公司	税后归 属于少 数股东	
将重分类进损益 的其他综合收益								
其中：以公允价 值计量且其变动 计入其他综合收 益的金融资产的 公允价值变动	287,660	-185,367	78,087		-46,342	-217,112		70,548
以公允价值计量 且其变动计入其 他综合收益的金 融资产的信用减 值准备	9,611	-10,809			-2,703	-8,106		1,505
其他综合收益合 计	297,271	-196,176	78,087		-49,045	-225,218		72,053

(三十二) 盈余公积

1、合并及母公司情况

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	2,020,779			2,020,779
任意盈余公积	1,086			1,086
合计	2,021,865			2,021,865

2、其他说明

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

(三十三) 一般风险准备

1、明细情况

(1) 合并情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	7,721,936	507,350		8,229,286
合计	7,721,936	507,350		8,229,286

(2) 母公司情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	7,596,623	487,543		8,084,166
合 计	7,596,623	487,543		8,084,166

2、其他说明

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

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

（三十四）未分配利润

1、合并情况

项目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
期初未分配利润	15,278,311	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	5,338,401	
减：提取一般风险准备	507,350	
应付普通股股利	1,094,897	
应付优先股股利	318,000	
期末未分配利润	18,696,465	

2、母公司情况

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

（三十五）利息净收入

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

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

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

(三十六) 手续费及佣金净收入

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

(三十七) 投资收益

类 别	合并		母公司	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益			19,992	36,068
交易性金融资产持有期间的投资收益	1,171,681	1,343,410	1,172,675	1,343,410
处置交易性金融资产的投资收益	1,815,987	506,534	1,815,987	506,534
处置债权投资的投资收益	241		241	
处置其他债权投资的投资收益	-22,583	148,696	-22,583	148,696
其他权益工具投资持有期间的投资收益	630	525	630	525
金融衍生品投资收益	738	-1	738	-1
合 计	2,966,694	1,999,164	2,987,680	2,035,232

(三十八) 其他收益

1、合并情况

项 目	本期发生额	上期发生额
与日常经营活动有关的政府补助	36,709	30,385
其他	3,711	
合 计	40,420	30,385

本期其他收益计入非经常性损益的政府补助 36,709 千元。其中与资产相关的政府补助 4,267 千元，与收益相关的政府补助 32,442 千元。

2、母公司情况

项 目	本期发生额	上期发生额
与日常经营活动有关的政府补助	32,530	29,601
其他	3,482	
合 计	36,012	29,601

本期其他收益计入非经常性损益的政府补助 32,530 千元。其中与资产相关的政府补助 4,267 千元，与收益相关的政府补助 28,263 千元。

(三十九) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	合并		母公司	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-831,274	888,901	-764,053	888,901
合 计	-831,274	888,901	-764,053	888,901

(四十) 税金及附加

项 目	合并		母公司	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
房产税	19,102	12,884	18,883	12,715
城市建设税	74,709	61,376	66,026	56,290
教育费附加	54,811	43,735	48,425	39,907
印花税	7,712	8,429	5,994	6,527
其他	1,780	1,483	1,761	1,433
合 计	158,114	127,907	141,089	116,872

(四十一) 业务及管理费

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

(四十二) 信用减值损失

1、合并情况

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业及其他金融机构减值损失	45	-2,711
拆出资金减值损失	-35,155	847
买入返售金融资产减值损失	-3,325	464
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	5,012,969	4,193,850
债权投资减值损失	307,883	797,088
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款与垫款减值损失	-9,307	9,397
表外信贷承诺减值损失	249,005	75,874
其他债权投资减值损失	-1,502	-1,770
其他减值损失	169,896	93,531
合计	5,690,509	5,166,570

2、母公司情况

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业及其他金融机构减值损失	-584	-2,725
拆出资金减值损失	-34,241	2,087
买入返售金融资产减值损失	-3,325	464

项目	本期发生额	上期发生额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	4,199,087	3,811,723
债权投资减值损失	307,883	797,088
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款与垫款减值损失	-9,307	9,397
表外信贷承诺减值损失	249,005	75,873
其他债权投资减值损失	-1,502	-1,770
其他减值损失	126,073	86,208
合计	4,833,089	4,778,345

(四十三) 其他资产减值损失

1、合并情况

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

2、母公司情况

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

(四十四) 营业外收入

1. 营业外收入分项列示

(1) 合并情况

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
与日常活动无关的政府补助	140	4,000	140
罚没收入	1,140	4,941	1,140
其他	8,025	8,544	8,025
合计	9,305	17,485	9,305

(2) 母公司情况

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
与日常活动无关的政府补助		4,000	
罚没收入	1,075	4,462	1,075
其他	7,941	8,494	7,941
合计	9,016	16,956	9,016

2. 计入营业外收入的政府补助

(1) 合并情况

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
财政奖励	140	4,000	与收益相关
合 计	140	4,000	

(2) 母公司情况

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
财政奖励		4,000	与收益相关
合 计		4,000	

(四十五) 营业外支出

1、合并情况

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	19,517	16,427	19,517
非流动资产损坏报废损失	5,644		5,644
罚款支出	4,830		4,830
其他	9,478	34,898	9,478
合 计	39,469	51,325	39,469

2、母公司情况

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	18,192	16,058	18,192
非流动资产损坏报废损失	5,644		5,644
罚款支出	4,511		4,511
其他	8,158	34,086	8,158
合 计	36,505	50,144	36,505

(四十六) 所得税费用

1. 所得税费用明细

(1) 合并情况

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,931,207	1,934,427
递延所得税费用	-727,002	-742,563
合 计	1,204,205	1,191,864

(2) 母公司情况

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,717,884	1,760,396
递延所得税费用	-662,721	-668,131
合 计	1,055,163	1,092,265

2. 本期会计利润与所得税费用的调整过程

(1) 合并情况

项 目	金 额
利润总额	6,764,722
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,691,180
适用不同税率的影响	-33,414
调整以前期间所得税的影响	9,927
非应税收入的影响	-988,613
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	85,655
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	438,254
收回核销贷款补税	1,216
所得税费用	1,204,205

(2) 母公司情况

项 目	金 额
利润总额	6,195,456
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,548,864
调整以前期间所得税的影响	12,413
非应税收入的影响	-993,246
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	85,562
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	401,570
所得税费用	1,055,163

(四十七) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

(1) 合并情况

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

2020年1月1日-2020年12月31日

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

(2) 母公司情况

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

2、现金和现金等价物的构成

(1) 合并情况

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

(2) 母公司情况

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

(四十八) 担保物

1. 作为担保物的资产

本行期末用于向中央银行借款、卖出回购业务和委托投资业务等的担保物：

项目	期末账面价值
债券	32,838,784
票据	1,166,666
合计	34,005,450

2. 其他说明

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

(四十九) 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			34,775
其中：美元	5,047	6.5249	32,928

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

六、合并范围的变更

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

合并交易基本情况

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

七、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

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

(二) 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

1. 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

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

2. 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

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

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

(二) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体情况

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

(1) 结构化主体的基础信息

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。2020年12月31日，与本集团相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资产支持证券、理财产品、专项信托计划及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

(2) 与权益相关资产负债的账面价值(含应收利息)和最大损失敞口

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

2. 发起设立未纳入合并财务报表范围的结构化主体

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

(1) 理财产品

1) 作为结构化主体发起人的认定依据

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

资产负债表日，本集团发行并管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为：

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

2) 从结构化主体获得的收益及收益类型

结构化主体类型	收益类型	从结构化主体获得的收益	
		2020年度	2019年度
非保本理财产品	手续费收入	335,116	294,493
合计		335,116	294,493

(2) 资产证券化设立的特定目的信托

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

截至2020年12月31日，由本集团作为贷款资产管理人的未纳入合并财务报表范围的结构化主体总规模为人民币1,017,040千元。本集团2020年度未向其提供财务支持。

八、与金融工具相关的风险

(一) 金融工具风险管理概述

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

本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、政策和过程，计量风险的方法等。本集团已制定风险管理政策以识别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险偏好并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。审计部门也定期及不定期检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

(二) 信用风险

1. 信用风险管理

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

(1) 信用风险的评价方法

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

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

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

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

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

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

(2) 预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

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

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

(3) 前瞻性信息

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

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

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

2. 信用风险敞口相关信息

(1) 总信用风险敞口(不考虑信用增级)

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

资产负债表表外的最大信用风险敞口情况如下:

资产负债表表外项目	期末余额	期初余额
贷款承诺		866,107
开出信用证	2,143,155	713,133
开出保函	2,956,368	1,515,237
银行承兑汇票	16,050,878	10,680,561
未使用信用卡授信额度	22,254,468	18,046,090
合 计	43,404,869	31,821,128

(2) 按信用等级披露的最大信用风险敞口

1) 发放贷款和垫款

项 目	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合 计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	297,406,184	8,693,354	3,893,799	309,993,337
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(含应计利息)减值准备	6,204,698	2,000,722	3,082,741	11,288,161
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(含应计利息)账面价值	291,201,486	6,692,632	811,058	298,705,176
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款原值	6,084,478			6,084,478
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备	1,316			1,316
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面价值	6,084,478			6,084,478

2) 债权投资

项 目	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合 计
原值	214,195,693	489,354	3,442,738	218,127,785
减值准备	1,096,554	151,764	2,141,496	3,389,814
账面价值	213,099,139	337,590	1,301,242	214,737,971

3) 其他债权投资

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

(3) 可利用担保物和其他信用增级情况

已发生信用减值的发放贷款和垫款按担保方式分项列示如下：

2020年1月1日-2020年12月31日

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

本集团已发生信用减值的贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下：

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

3. 风险集中度

(1) 发放贷款和垫款

1) 按行业分布情况

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

项 目	期末		期初	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人贷款	129,362,079	41.07	101,999,670	39.18
贴现	14,501,301	4.60	14,428,204	5.54
贷款和垫款总额	314,997,031	100.00	260,322,832	100.00

2) 按地区分布情况

项目	期末		期初	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
湖南省内	306,054,705	97.16	251,512,008	96.62
其中：长沙市内	185,454,573	58.88	164,871,502	63.34
长沙市外	120,600,132	38.28	86,640,506	33.28
湖南省外	8,942,326	2.84	8,810,824	3.38
其中：广东省	8,942,326	2.84	8,810,824	3.38
合计	314,997,031	100.00	260,322,832	100.00

3) 按担保方式分布情况

项目	期末		期初	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
信用贷款	68,555,774	21.76	56,402,678	21.67
保证贷款	83,509,449	26.51	67,817,339	26.05
抵押贷款	124,556,702	39.55	102,915,864	39.53
质押贷款	23,873,805	7.58	18,758,747	7.21
贴现	14,501,301	4.60	14,428,204	5.54
合计	314,997,031	100.00	260,322,832	100.00

4) 贷款前十大客户情况

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

续上表

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

注：期初期末前 10 大贷款客户不完全一致。

5) 逾期贷款情况

详细见附注五（六）发放贷款和垫款 3. 逾期贷款

（2）证券投资

本行采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。

1) 本集团截至 2020 年 12 月 31 日证券投资账面价值（未含应计利息）按投资评级分布如下：
如下：

项 目	未评级	AAA	AA+	AA	A+	A-1	c	合 计
政府及中央银行债	81,617,926	15,906,203						97,524,129
政策性银行债	41,698,319							41,698,319
公共实体债		110,907						110,907
银行同业及其他金融机构债		10,868,038	1,508,590					12,376,628
企业债		6,376,713	7,889,059	10,923,602	50,000	100,000	200,000	25,539,374
资产支持证券	308,000	4,175,206	1,071,080					5,554,286
理财产品、资管计划、信托计划	80,081,376	4,379,717	100,000					84,561,093
基金	41,123,072							41,123,072
其他	16,906,896							16,906,896
合计	261,735,589	41,816,784	10,568,729	10,923,602	50,000	100,000	200,000	325,394,704

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

下:

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

4. 信用质量分析

详细见附注五、(六)(八)(九)。

(二) 流动性风险

流动性风险，是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付业务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。可能影响本集团流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整准备金率、国内或国外利率的急剧变化，货币市场出现融资困难等，也可能对本集团的流动性产生不利影响。

本集团必须将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。

本集团流动性管理的原则与目标：流动性风险管理应涵盖本集团的表内外各项业务，以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构和附属机构，并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。

本集团坚持审慎平衡的原则，充分识别、有效计量、持续监测和适当控制银行整体及在

各产品、各业务条线、各业务环节、各层机构中的流动性风险，并在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本集团可以承受的合理范围之内，确保本集团的安全运营和良好的公众形象。

(1) 流动性风险管理体系方面，建立了由董事会及其专门委员会、高管层及资产负债委员会构成的决策体系；建立了监事会、董事会审计部和法律合规部构成的监督体系；建立了以大数据部为牵头管理部门，风险管理部为全面风险统筹部门，金融市场部等为执行部门，运营管理部、信息技术部等为支持部门，以及分支机构共同构成的执行体系。

(2) 流动性风险制度建设方面，制定和建立了一系列流动性风险管理政策制度，制订了流动性风险管理策略和风险偏好，建立了流动性风险管理政策和程序，涵盖风险识别和计量、限额管理、监测和报告等。包括《长沙银行流动性风险管理办法》《压力测试管理办法》《流动性风险限额实施细则》《流动性风险管理应急预案》《日间流动性管理办法》《流动性风险管理策略》等。

(3) 流动性风险日常管理方面，根据宏观经济形势、央行货币政策、银行间市场资金变化，结合本集团的经营目标，开展流动性风险识别、计量、监测和控制。主要的管控措施包括但不限于：完善资产负债管理委员会的决策机制，定期召开资产负债会议，制定资产负债管理目标，确定合理的资产负债比例和结构，并就流动性等相关重大问题进行审议和决策；建立了流动性风险监测和报告体系，确保实现对本集团内外部相关风险信息的及时识别、计量、监测和报告；制定流动性风险偏好，并基于风险偏好建立了涵盖监管、监测、管理、外部四大纬度的监测和限额指标体系，开展限额管理；开展短期、中长期现金流缺口监测和分析，设置缺口限额，合理摆布资产负债期限结构，控制错配风险；完善内部资金转移定价机制，实现流动性风险的集中管理和主动管理；定期开展压力测试，合理评估流动性风险水平；建立了应急预案和应急管理体系，定期开展应急演练，完善应急计划和管理流程，确保危机情况及时、有效的风险处置；建设和完善流动性风险管理相关信息系统，强化风险识别、计量、监测和控制。如建设了资产负债系统、1104报表系统、头寸预报系统等。

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

1) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

项 目	2020年12月31日							
	即时(逾期)偿还	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	无期限	合计
资产项目:								
现金及存放中央银行款项	14,054,407			9,657			40,482,069	54,546,133
存放同业款项	2,167,709	742,886	200,581	1,926,433				5,037,609
拆出资金		210,582	206,000	2,988,373				3,404,955
买入返售金融资产		3,131,927		95,219				3,227,146
发放贷款和垫款	1,574,381	27,497,436	20,034,555	89,717,916	90,567,432	75,397,934		304,789,654
金融投资:								
交易性金融资产	16,998,875	2,046,032	9,816,443	28,070,207	19,920,873	8,430,301		85,282,731
债权投资	1,182,029	1,311,138	10,011,573	29,520,125	124,621,210	48,091,896		214,737,971
其他债权投资		2,449,005	727,063	5,643,609	16,917,160	101,653		25,838,490
其他权益工具投资							3,750	3,750
其他金融资产	345,477	1,125		96,853	270,391	6,916		720,762
合计	36,322,878	37,390,131	40,996,215	158,068,392	252,297,066	132,028,700	40,485,819	697,589,201
负债项目								
向中央银行借款		50,026	4,787,126	15,701,299	950,059			21,488,510
同业及其他金融机构存放	1,099,285	3,817,929	5,986,615	11,973,936				22,877,765
拆入资金		875,802	2,540,896	7,605,477	1,050,778			12,072,953
交易性金融负债	136,676	228,307						364,983
卖出回购金融资产款		1,240,230		909,430				2,149,660
吸收存款	239,484,662	13,475,925	19,769,457	52,646,231	136,076,497	2,193,063		463,645,835
应付债券		5,241,239	27,007,564	75,597,084	11,799,766	11,156,176		130,801,829
其他金融负债	646,277				856,370		577,827	2,080,474
合计	241,366,900	24,929,458	60,091,658	164,433,457	150,733,470	13,349,239	577,827	655,482,009
流动性风险敞口	-205,044,022	12,460,673	-19,095,443	-6,365,065	101,563,596	118,679,461	39,907,992	42,107,192

2) 衍生金融工具流动风险分析

① 以净额结算的衍生金融工具

本集团按照净额结算的衍生金融工具为利率互换衍生金融工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额结算的衍生金融工具未折现现金流：

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

② 以总额结算的衍生金融工具

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

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

(三) 市场风险

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

本集团的董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理政策，确定本集团市场风险管理目标及市场风险的限额头寸；对日常资金业务操作进行监控，对本集团资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议。

1. 汇率风险

(1) 汇率风险敞口

于2020年12月31日，本行金融资产和金融负债汇率的风险敞口如下：

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

（2）税前利润对汇率变动的敏感性分析

基于以上的汇率风险敞口分析，本集团实施敏感性测试以分析银行价值对汇率变动的敏感性。假定各外币对人民币汇率变动1%，对本集团的税前利润的潜在影响分析如下：

项 目	税前利润敏感性	
	2020-12-31	2019-12-31
外汇对人民币汇率上涨 1%	4,207	3,052
外汇对人民币汇率下跌1%	-4,207	-3,052

2. 利率风险

（1）利率风险敞口

于2020年12月31日，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下：

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

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

(2) 利息净收入对利率变动的敏感性分析

基于以上的利率风险缺口分析，本集团实施敏感性测试以分析银行净利息收入对利率变动的敏感性。假设各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对本集团的利息净收入的潜在影响分析如下：

项 目	利息净收入敏感性	
	2020-12-31	2019-12-31
基准利率曲线上浮 100 个基点	-1,997,482	-1,166,652
基准利率曲线下浮100个基点	1,997,482	1,166,652

(四) 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。根据经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增加资本和发行二级资本工具等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

自2013年起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银保监会要求商业银行在2018年前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求，对于非系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

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

九、 公允价值

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次：除输入第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括Bloomberg、Reuters和中国债券信息网。第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

1. 按公允价值层级对以公允价值计量的资产进行分析

1) 于2020年12月31日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

项目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	期末余额
一、持续的公允价值计量				

项目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	期末余额
(一) 发放贷款和垫款 (以公允价值计量)			6,084,478	6,084,478
(二) 交易性金融资产		48,449,177	36,833,554	85,282,731
(三) 衍生金融资产		112,859		112,859
(四) 其他债权投资		25,838,490		25,838,490
(五) 其他权益工具投资			3,750	3,750
持续以公允价值计量的资产总额		74,400,526	42,921,782	117,322,308
(六) 交易性金融负债		228,307	136,676	364,983
(七) 衍生金融负债		166,957		166,957
持续以公允价值计量的负债总额		395,264	136,676	531,940

注：交易性金融负债第三层次公允价值计量的是合并结构化主体中其他份额持有人权益的公允价值，该公允价值是基于结构化主体的净值计算的归属于结构化主体投资人的金额。

2) 于 2019 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

项目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	期末余额
一、持续的公允价值计量				
(一) 发放贷款和垫款 (以公允价值计量)			13,261,689	13,261,689
(二) 交易性金融资产		48,891,573	26,644,204	75,535,777
(三) 衍生金融资产		22,097		22,097
(四) 其他债权投资		21,536,616		21,536,616
(五) 其他权益工具投资			3,750	3,750
持续以公允价值计量的资产总额		70,450,286	39,909,643	110,359,929
(六) 交易性金融负债				
(七) 衍生金融负债		22,107		22,107
持续以公允价值计量的负债总额		22,107		22,107

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本年度无第一层次与第二层次间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术需接入交易数据、市场数据、参考数据，交易数据来源包括但不限于资金交易系统、台帐，市场数据包括但不限于宏观经济因子数据、外部评级数据、利率类（SHIBOR、债券收益率曲线）市场数据等，参考数据包括但不限于金融日历、货币/货币对定义等。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外

汇期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，贵金属合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团无属于非持续性的公允价值计量的资产或负债项目。

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示按公允价值计量的第三层级金融资产和负债年初、年末余额及本年度变动情况：

项 目	2020年1月1日	本年损益影响	本年其他综合收益影响	购入	售出/结算	其他	2020年12月31日
衍生金融资产							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	13,261,689	4,188	840	24,685,687	31,867,926		6,084,478
交易性金融资产	26,644,204	-207,728		46,126,136	35,729,058		36,833,554
其他债权投资							
其他权益工具投资	3,750						3,750
金融资产合计	39,909,643	-203,540	840	70,811,823	67,596,984		42,921,782
交易性金融负债						136,676	136,676
衍生金融负债							
金融负债合计						136,676	136,676

3. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

(二) 不以公允价值计量的金融资产和负债

除以下项目外，本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值和公允价值之间无重大差异：

项目名称	2020年12月31日					2019年12月31日	
	账面价值	公允价值				账面价值	公允价值
		第一层次	第二层次	第三层次	合 计		
债权投资	214,737,971		152,983,777	64,615,015	217,598,792	185,699,381	188,768,601
应付债券	130,801,829		130,819,615		130,819,615	124,744,974	123,336,329

十、关联方关系及其交易

(一) 本行子公司的情况

详见附注“七、在其他主体中的权益”。

(二) 持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东及其一致行动人

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本 (万元)	持股比 例	统一社会信 用代码
长沙市财政局	机关法人	长沙市				19.77%	11430100006 127328X
湖南新华联建设工程有限公司	有限责任公司(非 自然人投资或控股 的法人独资)	长沙市	杨爱兵	从事建筑工程施工。	200,000	8.46%	91430000616 7765799
湖南新华联国际石油贸易有限公司[1]	其他有限责任公司	长沙市	杨云华	不带有储存设施经营成品油(汽油、煤油、柴油)、易制毒化学品和其他危险化学品等。	100,000	1.54%	91430000183 7985282
湖南省通信产业服务有限公司	有限责任公司(非 自然人投资或控股 的法人独资)	长沙市	褚格林	第二类增值电信业务中的呼叫中心服务业务、信息服务业务; 电梯销售、安装、维修等。	88,600	7.71%	91430000663 99582X8
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	股份有限公司(上市)	长沙市	胡子敬	商品零售业及相关配套服务房地产开发及销售等。	139,417	6.68%	91430000763 2582966
湖南兴业投资有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	刘虹	以自有资产从事创业投资、股权投资、房地产业及基础设施的投资; 电子信息产品的开发、生产、销售, 提供仓储服务。	20,000	6.43%	91430000717 050398H
湖南三力信息技术有限公司[2]	有限责任公司(非 自然人投资或控股 的法人独资)	长沙市	谭湘宇	互联网接入及相关服务; 第二类增值电信业务中的呼叫中心业务和因特网接入服务业务等。	3,000	5.15%	91430100796 89423XN

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本 (万元)	持股比例	统一社会信用 代码
湖南天辰建设有 限责任公司[2]	有限责任公司(非 自然人投资或控股 的法人独资)	长沙市	杨伟锋	通信技术及计算机 软件开发, 电子计算 机及配件、工艺美术 品、礼品、金属材料、 五金交电、化工产品 (不含危险化学品及 监控化学品)、钢材 销售等。	6,000	1.79%	91430000183 796362R
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%	91430100755 8432842
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%	91430100183 891335K
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%	91430000183 800499R

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

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

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

(三) 与本行发生主要关联交易的其他关联方

本行其他关联方包括: (1) 本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员; (2) 本行关键
管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

(四) 关联交易情况

1. 利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
持股 5%以上的股东及其一致行动人	50,166	28,478
其他关联方	218,264	228,815
合 计	268,430	257,293

2. 利息支出

关联方名称	本期发生额	上期发生额
持股 5%以上的股东及其一致行动人	287,049	241,848
其他关联方	26,178	42,057
合 计	313,227	283,905

3. 手续费及佣金收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
持股 5%以上的股东及其一致行动人	1,284	784
其他关联方	936	530
合 计	2,220	1,314

(五) 关联方交易余额

1. 贷款余额

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

2. 存款余额

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

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

3. 其他投资

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

4. 银行承兑汇票余额

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	期末余额	占全部银行承兑汇票余额的比重(%)	期末余额	占全部银行承兑汇票余额的比重(%)
持股 5%以上的股东及其一致行动人	229,000	1.43	247,410	2.32
其他关联方	280,583	1.75	169,129	1.58
合 计	509,583	3.18	416,539	3.90

5. 开出保函

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	期末余额	占全部开出保函余额的比重(%)	期末余额	占全部开出保函余额的比重(%)
持股 5%以上的股东及其一致行动人	13,792	0.47	20,463	1.35
其他关联方	84,264	2.85	92,705	6.12
合 计	98,056	3.32	113,169	7.47

6. 开出信用证

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

7. 其他关联交易情况

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

报告期内的上述关联交易均按照本行《公司章程》《关联交易管理办法》《关联交易管理实施细则》等规章制度规定履行了必要的审批、报备程序，关联交易定价均通过招标或商务谈判方式确定。

(六) 关键管理人员薪酬及持股情况

1. 关键管理人员薪酬

项 目	2020 年度	2019 年度
薪酬	17,389	18,518
合 计	17,389	18,518

注：上表薪酬数据为应发数。

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

2. 关键管理人员持股（单位：千股）

项 目	期末	期初
持股数量	486	26

(七) 报告期内离职的董事、监事和高级管理人员与本行发生的交易情况

已离任董监高	本期数	上年同期数
贷款利息收入		22,087
贷款余额	5	343,638
存款余额	1,107	103,008
存款利息支出	27	670
开出保函余额		2,528
银行承兑汇票余额		39,800
手续费收入		21

(八) 其他事项

1. 截至 2020 年 12 月 31 日，本行银保监口径关联自然人包括内部人（董事、监事、总行和分行的高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员）及其近亲属、本行关联法人的控股自然人股东、董事、关键管理人员等。

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

十一、 承诺及或有事项

(一) 承诺事项

1. 信用承诺

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

2. 表外信用风险加权金额列示如下:

项目	期末数	期初数
表外信用风险加权金额[注]	20,450,470	10,855,396

注: 信贷承诺的信用风险加权金额依据中国银监会于2012年6月7日颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求计算确定。

3. 其他承诺

(1) 经营租赁承诺

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

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

(2) 资本支出承诺

于资产负债表日, 本集团已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下:

项 目	期末数	期初数
购置固定资产	82,951	114,990
购置无形资产	240,863	206,281
合 计	323,814	321,271

4. 未决诉讼

截至2020年12月31日止，无以本集团为被告的重大未决诉讼案件。

(二) 或有事项

公司没有需要披露的重要或有事项。

十二、 资产负债表日后事项

(一) 利润分配情况

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

(二) 其他资产负债表日后事项说明

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

2. 2021年4月12日，本行在全国银行间债券市场发行“2021年第一期长沙银行股份有限公司金融债券”，发行规模为40亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率3.50%。

十三、 其他重要事项

(一) 分部报告

1. 业务分部

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

本集团的报告分部系提供不同的金融产品和服务以及从事不同类型投融资交易的业务单元。由于各种业务面向不同的客户和交易对手，需要不同的技术和市场战略，各分部独立管理。本集团有如下4个报告分部：

(1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；

(2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；

(3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；

(4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

从第三方取得的利息收入和支出金额为外部利息净收入，分部间的交易主要为分部间的融资，根据资金来源和期限及行内内部管理的资金成本确定，在每个分部的内部利息净收入反映，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2. 分部报告的财务信息

(1) 本期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
营业收入	8,514,132	7,233,778	2,275,480	-1,245	18,022,145
利息净收入	8,327,545	7,125,259	-491,933		14,960,871
其中：外部利息净收入	5,106,931	4,246,385	5,607,555		14,960,871
内部利息净收入	3,220,614	2,878,874	-6,099,488		
手续费及佣金净收入	150,499	113,453	533,274		797,226
投资收益			2,966,694		2,966,694
公允价值变动收益			-831,274		-831,274
汇兑收益	-8,072	-4,938	98,719	438	86,147
营业支出	5,037,671	4,786,781	1,396,899	5,908	11,227,259
税金及附加	85,581	54,181	18,015	337	158,114
业务及管理费	2,452,862	1,785,656	1,110,938	682	5,350,138
信用减值损失	2,470,695	2,946,944	267,946	4,924	5,690,509
其他资产减值损失	28,533				28,533
其他营业净收入	44,159	5		-1,648	42,516
营业利润	3,476,461	2,446,997	878,581	-7,153	6,794,886
营业外收支净额				-30,164	-30,164
利润总额	3,476,461	2,446,997	878,581	-37,317	6,764,722
资产总额	214,463,842	147,552,500	340,867,934	1,350,452	704,234,728
负债总额	287,224,305	177,685,071	191,458,212	2,144,630	658,512,218
补充信息：					
1) 资本支出	465,967	235,261			701,228
2) 折旧和摊销	185,154	129,697	81,565		396,416

2020年1月1日-2020年12月31日

(2) 上年同期数(重述后)

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

(二) 委托贷款及存款

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

十四、 补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	备注
1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-1,683	
2. 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	36,849	
3. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-30,304	

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

(二) 净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率 (%)		每股收益			
			基本每股收益		稀释每股收益	
	本年度	上年度	本年度	上年度	本年度	上年度
归属于公司普通股股东的净利润	13.76	15.61	1.47	1.48	1.47	1.48
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.74	15.62	1.47	1.49	1.47	1.49



第6页至第100页的财务报表附注由下列负责人签署

法定代表人

签名:

日期:



主管会计工作负责人

签名:

日期:



会计机构负责人

签名:

日期:

(Signature)
2021.6.26



统一社会信用代码

91110108590611484C

营业执照

(副本)(6-1)



名称 大信会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 胡咏华, 吴卫星

经营范围

审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律法规规定的其他业务。(市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

成立日期 2012年03月06日

合伙期限 2012年03月06日至 2112年03月05日

住所 北京市海淀区知春路1号学院国际大厦1504室



登记机关



2021年03月01日

国家企业信用信息公示系统网址:

<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

说明

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



发证机关:

北京市财政局

二〇一一年十二月四日

中华人民共和国财政部制

会计师事务所

执业证书

名称: 大信会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 胡咏华

主任会计师:

经营场所:

北京市海淀区知春路一号学院国际大厦1504室



组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010141

批准执业文号: 京财会许可[2011]0073号

批准执业日期: 2011年09月09日



年度检验

Annual Renewal



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



姓名: 刘耀军
性别: 男
Age: 42
出生日期: 1970-07-29
所在会计师事务所: 天信会计师事务所
执业类别: 合伙
注册会计师编号: 1101080210400
执业地址: 长沙市芙蓉区



年度检验

Annual Renewal Registration

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

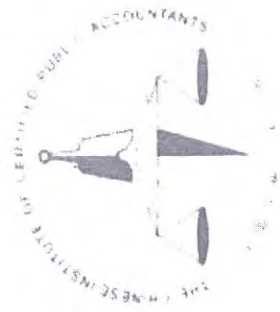


证书编号: 430100020074
No. of Certificate

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

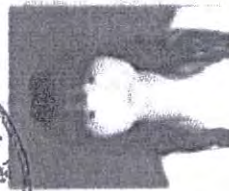
发证日期: 2003 年 02 月 13 日
Date of Issuance

年 月 日



刘亚香 女 1991-07-29
大信会计师事务所(特殊普通合伙)长沙分所
430424199107296248

姓 名 Full name 刘亚香
性 别 Sex 女
出 生 日 期 Date of birth 1991-07-29
工 作 单 位 Working unit 大信会计师事务所
身 份 证 号 码 Identity card No. 430424199107296248



年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书经验合格 继续有效一年
This certificate is valid for another year after this renewal

证书编号
No. of certid 110101410642

批准单位
Authorizing unit 湖南省注册会计师协会

发证日期
Date of issuance 2019 06 04



经核查，以下第1页至第19页
与原件一致。
鉴证律师：海翊超
2022年8月23日



长沙银行股份有限公司

审计报告

大信审字[2022]第 27-00050 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.

北京注册会计师协会

业务报备统一编码报备系统

业务报备统一编码: 110101412022395008971

报告名称: 长沙银行股份有限公司审计报告

报告文号: 大信审字[2022]第 27-00050 号

被审(验)单位名称: 长沙银行股份有限公司

会计师事务所名称: 大信会计师事务所(特殊普通合伙)

业务类型: 财务报表审计

报告意见类型: 无保留意见

报告日期: 2022 年 04 月 27 日

报备日期: 2022 年 04 月 20 日

刘曙萍(430100020074),

签字人员: 谢永春(430100140037),

蒋黛莹(110101410883)



(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)

说明: 本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备, 不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。



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

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

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

审计报告

大信审字[2022]第 27-00050 号

长沙银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了长沙银行股份有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

（一）发放贷款和垫款、债权投资和信用承诺的预期信用损失计量

1. 事项描述





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

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

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

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

2. 审计应对

我们计划实施的审计程序主要包括：

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

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

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

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

(二) 结构化主体的合并

1. 事项描述

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

2. 审计应对

我们计划实施的审计程序主要包括：





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

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

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

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

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

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

(4) 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断

四、其他信息

贵行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括贵行 2021 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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





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

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

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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





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

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

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

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

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

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

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



中国注册会计师:
(项目合伙人)



中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇二二年四月二十七日



合并资产负债表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	五（一）	54,251,852	54,546,133
存放同业款项	五（二）	3,911,926	5,037,609
贵金属		-	-
拆出资金	五（三）	7,140,366	3,404,955
衍生金融资产	五（四）	222,994	112,859
买入返售金融资产	五（五）	5,162,510	3,227,146
持有待售资产		-	-
发放贷款和垫款	五（六）	357,570,387	304,789,654
金融投资：			-
交易性金融资产	五（七）	98,585,746	85,282,731
债权投资	五（八）	229,980,124	214,737,971
其他债权投资	五（九）	30,302,605	25,838,490
其他权益工具投资	五（十）	53,599	3,750
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	五（十二）	1,702,417	1,801,261
使用权资产	五（十三）	1,346,002	-
无形资产	五（十四）	854,300	622,018
商誉		-	-
递延所得税资产	五（十五）	3,897,889	3,364,036
其他资产	五（十六）	1,167,601	1,466,115
资产总计		796,150,318	704,234,728

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

赵印小

杨敏佳

张莉

合并资产负债表（续）

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

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

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

长沙银行股份有限公司 母公司资产负债表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

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

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



招敏佳

张 勇

长沙银行股份有限公司资产负债表（续）

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

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

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



杨敏佳

张

合并利润表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

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

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



杨红佳

12

母公司利润表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

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

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

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

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司现金流量表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

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

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并股东权益变动表

2021年度

单位：人民币千元

项 目	本 期						归 属 于 母 公 司 股 东 权 益 (或 所 有 者 权 益)						少数股东权益	股东权益合计
	股本	优先股	其他权益工具	永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	3,421,554	5,991,585	-	-	-	5,900,504	-	72,053	2,021,865	8,229,286	18,696,465	44,333,312	1,389,198	45,722,510
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年年初余额	3,421,554	5,991,585	-	-	-	5,900,504	-	72,053	2,021,865	8,229,286	18,696,465	44,333,312	1,389,198	45,722,510
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	600,000	-	-	-	-	5,277,520	-	111,656	-	1,136,956	3,562,523	10,688,655	234,794	10,923,449
（一）综合收益总额								111,656			6,304,376	6,416,032	265,273	6,681,305
（二）股东投入和减少资本	600,000	-	-	-	-	5,277,520	-	-	-	-	-	5,877,520	-	5,877,520
1. 股东投入的普通股	600,000					5,277,520						5,877,520		5,877,520
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他														
（三）利润分配														
1. 提取盈余公积										1,136,956	-2,741,853	-1,604,897	-30,479	-1,635,376
2. 提取一般风险准备														
3. 对股东的分配										1,136,956	-1,136,956	-		-
4. 其他											-1,604,897	-1,604,897	-30,479	-1,635,376
（四）股东权益内部结转														
1. 资本公积转增股本														
2. 盈余公积转增股本														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
（五）其他														
四、本期末余额	4,021,554	5,991,585	-	-	-	11,178,024	-	183,709	2,021,865	9,366,242	22,258,988	55,021,967	1,623,952	56,645,959

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并股东权益变动表

2021年度

单位：人民币千元

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

母公司股东权益变动表

2021年度

单位：人民币千元

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

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

公司负责人：

母公司股东权益变动表

编制单位：长沙银行股份有限公司

2021年度

单位：人民币千元

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

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

（此处有手写签名）

长沙银行股份有限公司 财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

一、 银行基本情况

(一) 企业注册地、组织形式和总部地址

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

(二) 经营范围

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

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

(四) 合并财务报表范围

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

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行财务报表以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定(以下合称“企业会计准则”), 并基于以下

所述重要会计政策、会计估计进行编制。

(二)持续经营：本集团自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、重要会计政策和会计估计

(一)遵循企业会计准则的声明

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

(二)会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三)营业周期

本行以一年 12 个月作为正常营业周期。

(四)记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

(五)企业合并

1. 同一控制下的企业合并

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

2. 非同一控制下的企业合并

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

入当期营业外收入。

3. 结构化主体的合并

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

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

(六) 合并财务报表的编制方法

1. 合并财务报表范围

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

2. 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

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

3. 合并财务报表抵销事项

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

4. 合并取得子公司会计处理

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

公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

5. 处置子公司的会计处理

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

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

（七）现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（八）外币业务及外币财务报表折算

本行对发生的外币交易，采用与交易发生日折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（九）买入返售及卖出回购交易

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

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

23

额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

(十) 贵金属

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

(十一) 金融工具

1. 金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产

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

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

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

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

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

(2) 金融负债

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

2. 金融工具的计量

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

(1) 金融资产

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

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

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

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

(2) 金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。指定为以公允

25

价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本行将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

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

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

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

3. 本行对金融工具的公允价值的确认方法

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

4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

(1) 金融资产

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

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

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

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

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

(2) 金融负债

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

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

5. 贷款合同修改

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

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

6. 衍生金融工具

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

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

7. 资产证券化

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

8. 附回购条件的金融资产转让

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

9. 套期会计

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

(1) 公允价值套期

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

(2) 现金流量套期

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

(十二) 预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

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

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

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

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

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

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

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

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

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

① 发行方或债务人发生重大财务困难；

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

③ 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

④ 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

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

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

2. 预期信用损失的会计处理方法

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

（十三）长期股权投资

1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

2. 后续计量及损益确认方法

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

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

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

（十四）固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

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

（十五）在建工程

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

32

产并自次月起开始计提折旧。

(十六) 无形资产

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

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

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

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

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

(十七) 长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十八) 抵债资产

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

(十九) 资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产

生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（二十）职工薪酬

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

1. 短期薪酬

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

2. 离职后福利

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

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

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

量离职后福利净负债或净资产。

3. 辞退福利

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

4. 其他长期职工福利

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

(二十一) 预计负债

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

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

(二十二) 股份支付

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

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

(二十三) 优先股、永续债等其他金融工具

1. 金融负债和权益工具的划分

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

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

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

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

2. 优先股、永续债的会计处理

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

（二十四）受托业务

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

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

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

(二十五) 收入及支出确认原则和方法

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

1. 利息收入和利息支出

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

2. 手续费及佣金收入

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

(二十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公

司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

(二十七) 租赁

1. 租入资产的会计处理

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

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

(1) 使用权资产

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

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

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

(2) 租赁负债

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

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

的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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

2. 出租资产的会计处理

(1) 经营租赁会计处理

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

(2) 融资租赁会计处理

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

(二十八) 政府补助

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

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

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

(二十九) 一般风险准备金

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

以分年到位，原则上不得超过5年。

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

（三十）分部报告

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

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

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

（三十一）主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1. 会计政策变更及依据

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

2. 会计政策变更的影响

执行新租赁准则对本集团2021年1月1日资产负债表相关项目的影响列示如下：

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

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

2021年1月1日-2021年12月31日

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

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

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

四、税项

(一) 主要税种及税率

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

(二) 税收优惠及批文

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

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

五、合并财务报表重要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

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

2021年1月1日-2021年12月31日

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

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

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

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

(二) 存放同业款项

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

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

(二) 拆出资金

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

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

(四) 衍生金融工具

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

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

(五) 买入返售金融资产

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

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

(六) 发放贷款和垫款

1. 按计量分类

93

(1) 合并情况

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

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

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

(2) 母公司情况

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

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

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

2. 按个人和企业分布情况

（1）合并情况

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

（2）母公司情况

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

2021年1月1日-2021年12月31日

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

3. 逾期贷款情况

(1) 合并情况

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

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

(2) 母公司情况

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

46

2021年1月1日-2021年12月31日

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

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

4. 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

1) 合并情况

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

2) 母公司情况

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

97

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

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

合并及母公司情况

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

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

(七) 交易性金融资产

1. 合并情况

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

2021年1月1日-2021年12月31日

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

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

2. 母公司情况

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

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

(八) 债权投资

1. 按产品类别列示

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

2021年1月1日-2021年12月31日

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

2. 债权投资减值准备

合并及母公司情况

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

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

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

(九) 其他债权投资

1. 合并及母公司情况

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

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

(续上表)

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

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

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

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

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

(十) 其他权益工具投资

1. 合并及母公司情况

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

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

(十一) 长期股权投资

1. 母公司情况

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

(十二) 固定资产

1. 合并情况

(1) 合并明细情况

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

(2) 合并固定资产情况

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

2021年1月1日至2021年12月31日

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

其他变动为湘西村镇银行资产明细调整造成

截至2021年12月31日，本行无重大暂时闲置的固定资产。

2. 母公司情况

(1) 母公司明细情况

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

(2) 母公司固定资产情况

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

2021年1月1日-2021年12月31日

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

截至 2021 年 12 月 31 日，本行无重大暂时闲置的固定资产。

3. 在建工程明细情况

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

(十三) 使用权资产

1. 合并情况

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

54

2021年1月1日-2021年12月31日

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

2. 母公司情况

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

(十四) 无形资产

1. 合并情况

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

15

2021年1月1日-2021年12月31日

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

2. 母公司情况

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

(十五) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

(1) 合并情况

2021年1月1日-2021年12月31日

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

(2) 母公司情况

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

2. 未经抵销的递延所得税负债

(1) 合并情况

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

(2) 母公司情况

项 目	期末余额	期初余额
-----	------	------

87

2021年1月1日-2021年12月31日

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

3. 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

(1) 合并情况

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

(2) 母公司情况

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

(十六) 其他资产

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

1. 应收利息

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

2. 其他应收款

按款项性质分类

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

3. 长期待摊费用

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

4. 抵债资产

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

(十七) 资产减值准备

1. 合并情况

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

09

2021年1月1日至2021年12月31日

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

2. 母公司情况

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

(十八) 向中央银行借款

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

(十九) 同业及其他金融机构存放款项

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

2021年1月1日-2021年12月31日

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

(二十) 拆入资金

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

(二十一) 交易性金融负债

类 别	合并情况					
	期末余额			期初余额		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计
债券				228,307		228,307
合并结构化主体中其他份额持有人权益					136,676	136,676
其他	502		502			
合 计	502		502	228,307	136,676	364,983

类 别	母公司情况					
	期末余额			期初余额		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计
债券				228,307		228,307
其他	502		502			
合 计	502		502	228,307		228,307

(二十二) 卖出回购金融资产款

项 目	合并及母公司	
	期末余额	期初余额

2021年1月1日-2021年12月31日

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

(二十三) 吸收存款

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

(二十四) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

(1) 合并情况

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

(2) 母公司情况

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

62

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

2. 短期薪酬列示

(1) 合并情况

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

(2) 母公司情况

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

3. 设定提存计划列示

(1) 合并情况

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

(2) 母公司情况

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

2021年1月1日-2021年12月31日

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

(二十五) 应交税费

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

(二十六) 预计负债

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

财务担保合同和贷款承诺损失准备变动情况如下：

合并及母公司情况

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

(二十七) 应付债券

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

2021年1月1日-2021年12月31日

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

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

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

(二十八) 租赁负债

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

65

2021年1月1日-2021年12月31日

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

(二十九) 其他负债

1. 明细情况

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

2. 其他应付款

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

(三十) 股本

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

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

(三十一) 其他权益工具

1. 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

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

(三十二) 资本公积

1. 合并情况

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

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

2. 母公司情况

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

(三十三) 其他综合收益

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

(三十四) 盈余公积

1. 合并及母公司情况

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

2. 其他说明

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

(三十五) 一般风险准备

1. 明细情况

(1) 合并情况

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

(2) 母公司情况

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

(三十六) 未分配利润

1. 合并情况

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

2. 母公司情况

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

2021年1月1日-2021年12月31日

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

(三十七) 利息净收入

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

(三十八) 手续费及佣金净收入

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

2021年1月1日-2021年12月31日

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

(三十九) 投资收益

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

(四十) 其他收益

1、合并情况

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

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

2、母公司情况

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

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

(四十一) 公允价值变动收益

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

(四十二) 资产处置收益

2021年1月1日-2021年12月31日

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

(四十三) 税金及附加

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

(四十四) 业务及管理费

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

(四十五) 信用减值损失

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

71

2021年1月1日-2021年12月31日

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

(四十六) 其他资产减值损失

项 目	合 并		母 公 司	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失	55,621	28,533	55,621	28,532
合 计	55,621	28,533	55,621	28,532

(四十七) 营业外收入

1. 营业外收入分项列示

(1) 合并情况

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

(2) 母公司情况

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

2. 计入营业外收入的政府补助

(1) 合并情况

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

(四十八) 营业外支出

1. 合并情况

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

2021年1月1日-2021年12月31日

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

2. 母公司情况

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

(四十九) 所得税费用

1. 所得税费用明细

(1) 合并情况

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

(2) 母公司情况

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

2. 本期会计利润与所得税费用的调整过程

(1) 合并情况

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

所得税费用	1,439,451
-------	-----------

(2) 母公司情况

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

(五十) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

(1) 合并情况

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

2021年1月1日-2021年12月31日

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

(2) 母公司情况

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

2. 现金及现金等价物

(1) 合并情况

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	1,077,718	972,540

75

2021年1月1日-2021年12月31日

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

(2) 母公司情况

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

(五十一) 担保物

1. 作为担保物的资产

本行期末用于向中央银行借款、卖出回购业务和委托投资业务等的担保物：

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

(五十二) 外币货币性项目

1. 外币货币性项目

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

2021年1月1日-2021年12月31日

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

六、合并范围的变更

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

77

七、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

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

(二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

(1) 结构化主体的基本信息

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

(2) 与权益相关资产负债的账面价值(含应收利息)和最大损失敞口

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

2. 发起设立未纳入合并财务报表范围的结构化主体

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

(1) 理财产品

①作为结构化主体发起人的认定依据

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

资产负债表日，本集团发行并管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为：

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

②从结构化主体获得的收益及收益类型

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

(2) 资产证券化设立的特定目的信托

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

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

八、与金融工具相关的风险及风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

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

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

79

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

（二）信用风险

1. 信用风险管理

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

（1）信用风险的评价方法

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

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

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

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

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

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

（2）预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

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

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

(3) 前瞻性信息

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

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

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

2. 信用风险敞口相关信息

(1) 总信用风险敞口（不考虑信用增级）

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

资产负债表表外的最大信用风险敞口情况如下：

2021年1月1日-2021年12月31日

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

(2) 按信用等级披露的最大信用风险敞口

①发放贷款和垫款

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

②债权投资

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

2021年1月1日至2021年12月31日

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

③其他债权投资

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

(3) 可利用担保物和其他信用增级情况

已发生信用减值的发放贷款和垫款按担保方式分项列示如下：

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

本集团已发生信用减值的贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下：（数据尚未填列）

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

3. 风险集中度

(1) 发放贷款和垫款

①按行业分布情况

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

83

2021年1月1日-2021年12月31日

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

②按地区分布情况

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

③按担保方式分布情况

项 目	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
信用贷款	89,211,223	24.13	68,555,774	21.76
保证贷款	95,756,958	25.91	83,509,449	26.51
抵押贷款	140,946,827	38.13	124,556,702	39.55
质押贷款	27,896,867	7.55	23,873,805	7.58
贴现	15,803,373	4.28	14,501,301	4.60

80

2021年1月1日-2021年12月31日

项 目	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
合 计	369,615,248	100.00	314,997,031	100.00

④贷款前十大客户情况

项 目	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
客户 A	1,550,000	0.42	1,347,940	0.43
客户 B	1,458,000	0.39	1,342,000	0.43
客户 C	1,420,000	0.38	1,299,840	0.41
客户 D	1,399,834	0.38	1,205,000	0.38
客户 E	1,290,000	0.35	1,198,000	0.38
客户 F	1,287,920	0.35	1,080,000	0.34
客户 G	1,270,000	0.34	997,000	0.32
客户 H	1,210,000	0.33	932,599	0.3
客户 I	1,178,000	0.32	929,980	0.3
客户 J	1,020,000	0.28	882,000	0.28
合 计	13,083,754	3.54	11,214,359	3.57

注：期初期末前 10 大贷款客户不完全一致。

⑤逾期贷款情况

详见附注五、（六）发放贷款和垫款 3. 逾期贷款情况

（2）证券投资

本行采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。

1) 本集团截至 2021 年 12 月 31 日证券投资账面价值（未含应计利息）按投资评级分布

如下：

项 目	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A-	C	合 计
政府及中央银行债	53,759,413	64,813,078	592,494	1,691,966					120,856,951
政策性银行债	5,891,952	5,984,487				19,769,121			31,645,560
公共实体债		111,230							111,230
银行同业及其他金融机构债	1,037,017	14,233,788	595,944						15,866,749
企业债	997,429	6,710,499	10,761,821	17,544,708	117,817		649,489	334.39	37,116,157
资产支持证券	279,985	6,338,135	1,810,151						8,428,271
理财产品、资管计划、信托计划	72,608,404	6,601,801	220,842						79,431,047

85

基金	48,735,130								48,735,130
其他	16,316,006								16,316,006
合 计	199,625,336	104,793,018	13,981,252	19,236,674	117,817	19,769,121	649,489	334,39	358,507,101

注：以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的账面价值不包含应计利息，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的账面价值包含应计利息。

2) 本集团截至 2020 年 12 月 31 日证券投资账面价值(未含应计利息)评级分布分项列示如下：

项 目	未评级	AAA	AA+	AA	A+	A-	c	合 计
政府及中央银行债	81,617,926	15,906,203						97,524,129
政策性银行债	41,698,319							41,698,319
公共实体债		110,907						110,907
银行同业及其他金融机构债		10,868,038	1,508,590					12,376,628
企业债		6,376,713	7,889,059	10,923,602	50,000	100,000	200,000	25,539,374
资产支持证券	308,000	4,175,206	1,071,080					5,554,286
理财产品、资管计划、信托计划	80,081,376	4,379,717	100,000					84,561,093
基金	41,123,072							41,123,072
其他	16,906,896							16,906,896
合 计	261,735,589	41,816,784	10,568,729	10,923,602	50,000	100,000	200,000	325,394,704

4. 信用质量分析

详细见附注五、（六）（九）（十）。

（二）流动性风险

流动性风险，是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付业务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。可能影响本集团流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整准备金率、国内或国外利率的急剧变化，货币市场出现融资困难等，也可能对本集团的流动性产生不利影响。

本集团必须将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的

头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。

本集团流动性管理的原则与目标：流动性风险管理应涵盖本集团的表内外各项业务，以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构和附属机构，并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。

本集团坚持审慎平衡的原则，充分识别、有效计量、持续监测和适当控制银行整体及在各产品、各业务条线、各业务环节、各层机构中的流动性风险，并在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本集团可以承受的合理范围之内，确保本集团的安全运营和良好的公众形象。

(1) 流动性风险管理体系方面，建立了由董事会及其专门委员会、高管层及资产负债委员会构成的决策体系；建立了监事会、董事会审计部和法律合规部构成的监督体系；建立了以大数据部为牵头管理部门，风险管理部为全面风险统筹部门，金融市场部等为执行部门，运营管理部、信息技术部等为支持部门，以及分支机构共同构成的执行体系。

(2) 流动性风险制度建设方面，制定和建立了一系列流动性风险管理政策制度，制订了流动性风险管理策略和风险偏好，建立了流动性风险管理政策和程序，涵盖风险识别和计量、限额管理、监测和报告等。包括《长沙银行流动性风险管理办法》《压力测试管理办法》《流动性风险限额管理实施细则》《流动性风险管理应急预案》《日间流动性管理办法》《流动性风险管理策略》等。

(3) 流动性风险日常管理方面，根据宏观经济形势、央行货币政策、银行间市场资金变化，结合本集团的经营目标，开展流动性风险识别、计量、监测和控制。主要的管控措施包括但不限于：完善资产负债管理委员会的决策机制，定期召开资产负债会议，制定资产负债管理目标，确定合理的资产负债比例和结构，并就流动性等相关重大问题进行审议和决策；建立了流动性风险监测和报告体系，确保实现对本集团内外部相关风险信息的及时识别、计量、监测和报告；制定流动性风险偏好，并基于风险偏好建立了监测和限额指标体系，开展限额管理；开展短期、中长期现金流缺口监测和分析，设置缺口限额，合理摆布资产负债期限结构，控制错配风险；完善内部资金转移定价机制，实现流动性风险的集中管理和主动管理；定期开展压力测试，合理评估流动性风险水平；建立了应急预案和应急管理体系，完善应急计划和管理流程，确保危机情况及时、有效的风险处置；建设和完善流动性风险管理相关信息系统，强化风险识别、计量、监测和控制。如建设了资产负债系统、1104报表系统、资金头寸系统等。

下表列示了本集团金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。

1) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

项 目	2021年12月31日							
	即时(逾期) 偿还	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	无期限	合计
资产项目:								
现金及存放中央银行款项	14,794,322						39,457,530	54,251,852
存放同业款项	2,782,595	351,500	229,080	548,751				3,911,926
拆出资金		3,001,149	605,473	3,533,744				7,140,366
买入返售金融资产		4,866,433	99,556	196,521				5,162,510
发放贷款和垫款	2,333,768	29,965,863	23,741,001	109,028,298	101,181,603	91,319,854		357,570,387
金融投资:								
交易性金融资产	37,453,405	29,091	8,081,181	22,902,352	24,865,133	5,254,584		98,585,746
债权投资	1,774,527	1,759,489	3,642,488	28,815,013	143,469,293	50,519,314		229,980,124
其他债权投资			429,138	8,799,177	20,511,065	563,225		30,302,605
其他权益工具投资							53,599	53,599
其他金融资产	146,031		92	13,865	327,118	8,162		495,268
合 计	59,284,648	39,973,525	36,828,009	173,837,721	290,354,212	147,665,139	39,511,129	787,454,382
负债项目								
向中央银行借款		3,156,452	2,628,509	17,109,902				22,894,863
同业及其他金融机构存放	1,957,665	2,062,509	8,306,734	17,417,046				29,743,954
拆入资金		2,382,030	8,431,040	6,788,594				17,601,664
交易性金融负债	502							502
卖出回购金融资产款		451,069	873,152	445,407				1,769,628
吸收存款	259,731,233	15,940,920	24,539,408	80,880,007	132,094,249	3,000,342		516,186,159
应付债券		6,840,789	32,008,317	80,052,308	17,749,751	8,074,009		144,725,174
租赁负债			95,423	218,300	841,172	227,622		1,382,517

项 目	2021年12月31日							
	即时(逾期) 偿还	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	无期限	合计
其他金融负债	374,452				351,174		1,063,509	1,789,135
合 计	262,063,852	30,833,769	76,882,583	202,911,564	151,036,346	11,301,973	1,063,509	736,093,596
流动性风险敞口	-202,779,204	9,139,756	-40,054,574	-29,073,843	139,317,866	136,363,166	38,447,620	51,360,787

2) 衍生金融工具流动风险分析

① 以净额结算的衍生金融工具

本集团按照净额结算的衍生金融工具为利率互换衍生金融工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额结算的衍生金融工具现金流：

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换		-291	326	-10,297		-10,262

② 以总额结算的衍生金融工具

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

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇远期：						
现金流入	15,765	1,308,307				1,324,072
现金流出	15,699	1,306,360				1,322,059
外汇掉期：						
现金流入	20,106,470	11,047,095	1,081,125			32,234,690
现金流出	20,109,054	11,052,720	1,079,004			32,240,778
货币互换：						
现金流入						
现金流出						
期权：						
现金流入	1,943	2,846	15,170	16,585		36,544
现金流出	25,848	31,025	183,353	18,715		258,941

(三) 市场风险

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

89

本集团的董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理政策，确定本集团市场风险管理目标及市场风险的限额头寸；对日常资金业务操作进行监控，对本集团资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议。

1. 汇率风险

(1) 汇率风险敞口

于2021年12月31日，本行金融资产和金融负债汇率的风险敞口如下：

项 目	美元（折合人民币）	其他币种（折合人民币）	合计
现金及存放中央银行款项	86,053	3,020	89,073
存放同业款项	758,008	137,562	895,570
发放贷款及垫款	969,669	55,602	1,025,271
债权投资	1,067,703		1,067,703
其他金融资产	920,463		920,463
金融资产合计	3,801,896	196,184	3,998,080
同业及其他金融机构存放款	1,301	5	1,306
拆入资金	2,365,800		2,365,800
吸收存款	996,427	25,748	1,022,175
其他金融负债	173,053	176,116	349,169
金融负债合计	3,536,581	201,869	3,737,144
外汇净头寸	265,315	-5,685	260,936
衍生金融工具名义金额	956,334	-174,866	781,468
贷款承诺和财务担保合同	3,363,004	715,941	4,078,945

(2) 税前利润对汇率变动的敏感性分析

基于以上的汇率风险敞口分析，本集团实施敏感性测试以分析银行价值对汇率变动的敏感性。假定各外币对人民币汇率变动1%，对本集团的税前利润的潜在影响分析如下：

项 目	税前利润敏感性	
	2021-12-31	2020-12-31
外汇对人民币汇率上涨1%	2,609	4,207
外汇对人民币汇率下跌1%	-2,609	-4,207

2. 利率风险

(1) 利率风险敞口

于2021年12月31日，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下：

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款	52,937,593					1,314,259	54,251,852

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
存放同业款项	3,131,520	224,779	544,269			11,358	3,911,926
拆出资金	3,000,420	599,569	3,498,318			42,059	7,140,366
买入返售金融资产	4,863,934	97,456	196,451			4,669	5,162,510
衍生金融资产						222,994	222,994
发放贷款和垫款	67,410,760	28,421,099	135,697,299	84,748,047	20,181,670	21,111,512	357,570,387
交易性金融资产	84,394	254,175	7,390,520	1,910,377	4,314,389	84,631,891	98,585,746
债权投资	3,050,663	3,631,052	28,495,086	141,180,088	49,848,754	3,774,481	229,980,124
其他债权投资	425,722	8,716,380	20,119,928	554,458	486,117		30,302,605
其他权益工具投资						53,599	53,599
其他金融资产						495,268	495,268
金融资产合计	134,905,006	41,944,510	195,941,871	228,392,970	74,830,930	111,662,090	787,677,377
向中央银行借款	3,130,000	2,516,000	16,750,000			498,863	22,894,863
同业及其他金融机构存	1,955,883	2,039,000	14,030,000	11,456,000		263,071	29,743,954
拆入资金	2,373,440	8,354,048	6,778,289			95,887	17,601,664
交易性金融负债						502	502
衍生金融负债						431,430	431,430
卖出回购金融资产款	451,069	873,152	445,407				1,769,628
吸收存款	274,558,855	23,642,087	77,189,632	127,511,031	3,000,240	10,284,314	516,186,159
应付债券	6,840,788	32,008,317	80,034,507	17,565,797	8,000,000	275,765	144,725,174
租赁负债		95,423	218,300	841,172	227,62		1,382,517
其他金融负债						1,789,135	1,789,135
金融负债合计	289,310,035	69,528,027	195,446,135	157,374,000	11,227,862	13,638,967	736,525,026
利率风险缺口	-154,405,029	-27,583,517	495,736	71,018,970	63,603,068	98,023,123	51,152,351

(2) 利息净收入对利率变动的敏感性分析

基于以上的利率风险缺口分析，本集团实施敏感性测试以分析银行净利息收入对利率变动的敏感性。假设各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对本集团的利息净收入的潜在影响分析如下：

项 目	利息净收入敏感性	
	2021-12-31	2020-12-31
基准利率曲线上浮100个基点	-1,707,718	-1,997,482
基准利率曲线下浮100个基点	1,707,718	1,997,482

九、资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保

2021年1月1日至2021年12月31日

持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。根据经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增加资本和发行二级资本工具等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

自2013年起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银保监会要求商业银行在2018年前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求，对于非系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

项目	2021-12-31
核心一级资本净额	49,142,844
一级资本净额	55,261,121
资本净额	69,267,459
风险加权资产总额	507,036,632
核心一级资本充足率	9.69
一级资本充足率	10.90
资本充足率	13.66

十、公允价值

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次：除输入第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括Bloomberg、Reuters和中国债券信息网。第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

1. 按公允价值层级对以公允价值计量的资产进行分析

①于2021年12月31日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

项目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	期末余额
一、持续的公允价值计量				
(一) 发放贷款和垫款(以公允价值计量)			6,896,887	6,896,887
(二) 交易性金融资产		62,829,062	35,756,684	98,585,746
(三) 衍生金融资产		222,994		222,994
(四) 其他债权投资		30,302,605		30,302,605

2021年1月1日-2021年12月31日

项 目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	期末余额
(五) 其他权益工具投资	49,849		3,750	53,599
持续以公允价值计量的资产总额	49,849	93,354,661	42,657,321	136,061,831
(六) 交易性金融负债		502		502
(七) 衍生金融负债		431,430		431,430
持续以公允价值计量的负债总额		431,932		431,932

注：交易性金融负债第三层次公允价值计量的是合并结构化主体中其他份额持有人权益的公允价值，该公允价值是基于结构化主体的净值计算的归属于结构化主体投资人的金额。

②于2020年12月31日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

项 目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	期末余额
一、持续的公允价值计量				
(一) 发放贷款和垫款（以公允价值计量）			6,084,478	6,084,478
(二) 交易性金融资产		48,449,177	36,833,554	85,282,731
(三) 衍生金融资产		112,859		112,859
(四) 其他债权投资		25,838,490		25,838,490
(五) 其他权益工具投资			3,750	3,750
持续以公允价值计量的资产总额		74,400,526	42,921,782	117,322,308
(六) 交易性金融负债		228,307	136,676	364,983
(七) 衍生金融负债		166,957		166,957
持续以公允价值计量的负债总额		395,264	136,676	531,940

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本年度无第一层次与第二层次间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术需接入交易数据、市场数据、参考数据，交易数据来源包括但不限于资金交易系统、台帐，市场数据包括但不限于宏观经济因子数据、外部评级数据、利率类（SHIBOR、债券收益率曲线）市场数据等，参考数据包括但不限于金融日历、货币/货币对定义等。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，贵金属合同的公允

93

价值主要按照上海黄金交易所的收盘价确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团无属于非持续性的公允价值计量的资产或负债项目。

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示按公允价值计量的第三层级金融资产和负债年初、年末余额及本年度变动情况：

项 目	2021年1月1日	本年损益影响	本年其他综合收益影响	购入	售出/结算	其他	2021年12月31日
衍生金融资产							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	6,084,478	-840	2,059	21,207,918	20,396,728		6,896,887
交易性金融资产	36,833,554	855,980		35,131,558	37,064,408		35,756,684
其他债权投资							
其他权益工具投资	3,750						3,750
金融资产合计	42,921,782	855,140	2,059	56,339,476	57,461,136		42,657,321
交易性金融负债	136,676					-136,676	
衍生金融负债							
金融负债合计	136,676					-136,676	

3. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

(二) 不以公允价值计量的金融资产和负债

除以下项目外，本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值和公允价值之间无重大差异：

项目名称	2021年12月31日					2020年12月31日	
	账面价值	公允价值				账面价值	公允价值
		第一层次	第二层次	第三层次	合 计		
债权投资	229,980,124		175,078,438	60,611,061	235,689,499	214,737,971	217,598,792
应付债券	144,725,174		144,156,000		144,156,000	130,801,829	130,819,615

十一、关联方关系及其交易

(一) 本行子公司的情况

详见附注“七、在其他主体中的权益”。

94

(二) 持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东及其一致行动人

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	持股比例	统一社会信用代码
长沙市财政局	机关法人	长沙市				16.82%	11430100006127328X
湖南新华联建设工程有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	杨爱兵	建筑工程施工	200,000	4.05%	914300006167765799
湖南新华联国际石油贸易有限公司[1]	其他有限责任公司	长沙市	焦生洪	不带有储存设施经营成品油(汽油、煤油、柴油)、易制毒化学品和其他危险化学品等。	10,000	1.18%	914300001837985282
湖南省通信产业服务有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	褚格林	第一类增值电信业务中的国内多方通信服务业务;第二类增值电信业务中的呼叫中心服务业务、信息服务业务;电梯销售、安装、维修等。	88,600	6.56%	9143000066399582X8
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	其他股份有限公司(上市)	长沙市	胡子敬	商品零售业及相关配套服务房地产开发及销售等。	139,417	5.69%	914300007632582966
湖南兴业投资有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	刘虹	以自有资产从事创业投资、股权投资、房地产业及基础设施的投资;电子信息产品的开发、生产、销售,提供仓储服务。	20,000	5.02%	91430000717050398H
湖南三力信息技术有限公司[2]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	谭湘宇	互联网接入及相关服务;第二类增值电信业务中的呼叫中心业务和因特网接入服务业务等。	3,000	4.38%	9143010079689423XX
湖南天辰建设有限责任公司[2]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	周红专	通信技术及计算机软件开发,电子计算机及配件、工艺美术品、礼品、金属材料、五金交电、化工产品(不含危险化学品及监控化学品)、钢材销售等。	12,000	1.53%	91430000183796362R

95

2021年1月1日至2021年12月31日

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本 (万元)	持股比例	统一社会信用代码
长沙房产(集团)有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	李建国	城市建设综合开发; 房地产开发经营; 房地产租赁; 具有国有资产投资功能。	30,000	4.23%	914301007558432842
长沙通程实业(集团)有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	周兆达	日用百货的销售; 实业投资; 自营和代理各类商品和技术的进出口等。	10,000	3.83%	91430100183891335K
长沙通程控股股份有限公司[3]	其他股份有限公司(上市)	长沙市	周兆达	以自有资产进行房地产业、旅游业、酒店和实业投资; 第二类增值电信业务中的信息服务业务; 酒店业的投资管理; 综合零售等。	54,358	3.07%	91430000183800499R

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

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

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

(三) 与本行发生主要关联交易的其他关联方

本行其他关联方包括: (1) 本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员; (2) 本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

(四) 关联交易情况

1. 利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
持股 5%以上的股东及其一致行动人	59,236	50,166
其他关联方	230,807	218,264
合 计	290,043	268,430

2. 利息支出

关联方名称	本期发生额	上期发生额
持股 5%以上的股东及其一致行动	188,017	287,049
其他关联方	26,400	26,178
合 计	214,417	313,227

3. 手续费及佣金收入

2021年1月1日-2021年12月31日

关联方名称	本期发生额	上期发生额
持股 5%以上的股东及其一致行动人	1,304	1,284
其他关联方	2,249	936
合 计	3,553	2,220

(五) 关联方交易余额

1. 贷款余额

项 目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	期末余额	占全部贷款余额的比重(%)	期末余额	占全部贷款余额的比重(%)
湖南新华联建设工程有限公司	429,800	0.12	449,800	0.14
湖南新华联国际石油贸易有限公司	388,000	0.10	255,000	0.08
长沙通程实业(集团)有限公司	200,000	0.05	200,000	0.06
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	90,000	0.02	100,000	0.03
其他关联方	4,680,875	1.28	3,663,001	1.19
合 计	5,788,675	1.57	4,667,801	1.50

2. 存款余额

项 目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	期末余额	占全部存款余额的比重(%)	期末余额	占全部存款余额的比重(%)
长沙市财政局	20,555,368	4.06	36,737,264	8.05
湖南新华联建设工程有限公司	5	0.00	31	0.00
湖南新华联国际石油贸易有限公司	4	0.00	4	0.00
湖南省通信产业服务有限公司	584,866	0.12	275,067	0.06
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	2,896	0.00	55,030	0.01
湖南兴业投资有限公司	94	0.00	154	0.00
湖南三力信息技术有限公司	9	0.00	328	0.00
湖南天辰建设有限责任公司			1,359	0.00
长沙房产(集团)有限公司	29,310	0.01	36,650	0.01
长沙通程实业(集团)有限公司	5,460	0.00	1,328	0.00
长沙通程控股股份有限公司	76,832	0.02	84,938	0.02
其他关联方	1,870,297	0.37	1,817,213	0.4
合 计	23,125,141	4.58	39,009,366	8.55

3. 其他投资

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
持股 5%以上的股东及其一致行动人	486,842	
其他关联方	1,049,308	1,318,448

2021年1月1日-2021年12月31日

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
持股 5%以上的股东及其一致行动人	486,842	
合 计	1,536,150	1,318,448

4. 银行承兑汇票余额

项 目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	期末余额	占全部银行承兑汇票余额的比重(%)	期末余额	占全部银行承兑汇票余额的比重(%)
持股 5%以上的股东及其一致行动人			229,000	1.43
其他关联方	306,491	1.56	280,583	1.75
合 计	306,491	1.56	509,583	3.18

5. 开出保函

项 目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	期末余额	占全部开出保函余额的比重(%)	期末余额	占全部开出保函余额的比重(%)
持股 5%以上的股东及其一致行动人	19,566	0.51	13,792	0.47
其他关联方	114,889	2.99	84,264	2.85
合 计	134,455	3.50	98,056	3.32

6. 其他关联交易情况

项 目	2021 年度	2020 年度
持股 5%以上的股东及其一致行动人	31,935	15,399
其他关联方	99,127	139,756
合 计	131,062	155,155

报告期内的上述关联交易均按照本行《公司章程》《关联交易管理办法》《关联交易管理实施细则》等规章制度规定履行了必要的审批、报备程序，关联交易定价均通过招标或商务谈判方式确定。

(六) 关键管理人员薪酬及持股情况

1. 关键管理人员薪酬

项 目	2021 年度	2020 年度
薪酬		17,389
合 计		17,389

注：上表薪酬数据为应发数。

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，其中包

括董事、监事及高级管理人员。本行部分董事、高级管理人员最终税前报酬正在确认过程中，确认后再行披露。

2. 关键管理人员持股（单位：千股）

项 目	期 末	期 初
持股数量	670	486

（七）报告期内离职的董事、监事和高级管理人员与本行发生的交易情况

已离任董监高	本期数	上年同期数
贷款利息收入	34	
贷款余额	2,081	5
存款余额	7,331	1,107
存款利息支出	67	27
开出保函余额		
银行承兑汇票余额		
手续费收入	49	

（八）其他事项

1. 截至 2021 年 12 月 31 日，本行银保监口径关联自然人包括内部人（董事、监事、总行和分行的高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员）及其近亲属、本行关联法人的控股自然人股东、董事、关键管理人员等。

2. 截至 2021 年 12 月 31 日，本行一般关联交易余额为 4,695,963 千元（表外余额为敞口余额），占本行全部关联交易余额的 68.05%。

十二、承诺及或有事项

（一）承诺事项

1. 信用承诺

项 目	期末合同金额	期初合同金额
开出信用证	2,775,340	2,143,155
开出保函	3,836,149	2,956,368
银行承兑汇票	19,647,020	16,050,878
其他	22,997,098	22,254,468
合 计	49,255,607	43,404,869

2. 表外信用风险加权金额列示如下：

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

表外信用风险加权金额[注]	18,189,287	20,450,470
---------------	------------	------------

注：信贷承诺的信用风险加权金额依据中国银监会于2012年6月7日颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求计算确定。

3. 其他承诺

(1) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下：

项 目	期末数	期初数
购置固定资产	6,844	82,951
购置无形资产	57,236	240,863
购置长期待摊	27,920	
合 计	92,000	323,814

(二) 或有事项

本行作为被告未执结的诉讼标的超过 1,000 万元的诉讼案件 1 件，涉案金额 4,288.28 万元。

十三、资产负债表日后事项

经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，本行获准在全国银行间债券市场公开发行不超过 50 亿元人民币的小型微型企业贷款专项金融债券。本行已于 2022 年 3 月 2 日在全国银行间债券市场成功发行“2022 年长沙银行股份有限公司小型微型企业贷款专项金融债券”，发行规模为 50 亿元，品种为 3 年期固定利率债券，票面利率 2.85%。本次债券的募集资金将全部专项用于发放小型微型企业贷款。

十四、其他重要事项

(一) 分部信息

1. 业务分部

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

本集团的报告分部系提供不同的金融产品和服务以及从事不同类型投融资交易的业务单元。由于各种业务面向不同的客户和交易对手，需要不同的技术和市场战略，各分部独立管理。本集团有如下 4 个报告分部：

(1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关

的产品及其他服务等；

(2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；

(3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；

(4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

从第三方取得的利息收入和支出金额为外部利息净收入，分部间的交易主要为分部间的融资，根据资金来源和期限及行内内部管理的资金成本确定，在每个分部的内部利息净收入反映，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2. 分部报告的财务信息

(1) 本期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
营业收入	10,122,682	7,203,543	3,157,874	383,749	20,867,848
利息净收入	9,689,050	7,091,649	-669,149		16,111,550
其中：外部利息净收入	6,393,742	4,580,352	5,137,456		16,111,550
内部利息净收入	3,295,308	2,511,297	-5,806,605		
手续费及佣金净收入	377,240	113,582	572,969		1,063,791
投资收益			2,330,465		2,330,465
公允价值变动收益			791,055		791,055
汇兑收益	-2,657	-1,691	132,534	127	128,313
营业支出	6,031,787	4,500,458	2,218,124	71,289	12,821,658
税金及附加	95,564	59,999	19,730	370	175,663
业务及管理费	2,537,292	2,071,200	1,269,897	56,726	5,935,115
信用减值损失	3,343,310	2,369,259	928,497	14,092	6,655,158
其他资产减值损失	55,621				55,621
其他营业净收入	59,049	3		383,521	442,573
营业利润	4,090,895	2,703,085	939,750	312,460	8,046,190
营业外收支净额				-37,090	-37,090
利润总额	4,090,895	2,703,085	939,750	275,370	8,009,100
资产总额	242,429,327	173,090,739	379,559,597	1,070,655	796,150,318
负债总额	299,289,713	218,842,037	219,443,743	1,928,866	739,504,359
补充信息：					
1) 资本支出	526,700	279,943			806,643

2021年1月1日-2021年12月31日

2) 折旧和摊销	320,471	240,818	179,325		740,614
----------	---------	---------	---------	--	---------

(2) 上年同期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
营业收入	8,514,132	7,233,778	2,275,480	-1,245	18,022,145
利息净收入	8,327,545	7,125,259	-491,933		14,960,871
其中：外部利息净收入	5,106,931	4,246,385	5,607,555		14,960,871
内部利息净收入	3,220,614	2,878,874	-6,099,488		
手续费及佣金净收入	150,499	113,453	533,274		797,226
投资收益			2,966,694		2,966,694
公允价值变动收益			-831,274		-831,274
汇兑收益	-8,072	-4,938	98,719	438	86,147
营业支出	5,037,671	4,786,781	1,396,899	5,908	11,227,259
税金及附加	85,581	54,181	18,015	337	158,114
业务及管理费	2,452,862	1,785,656	1,110,938	682	5,350,138
信用减值损失	2,470,695	2,946,944	267,946	4,924	5,690,509
其他资产减值损失	28,533				28,533
其他营业净收入	44,159	5		-1,648	42,516
营业利润	3,476,461	2,446,997	878,581	-7,153	6,794,886
营业外收支净额				-30,164	-30,164
利润总额	3,476,461	2,446,997	878,581	-37,317	6,764,722
资产总额	214,463,842	147,552,500	340,867,934	1,350,452	704,234,728
负债总额	287,224,305	177,685,071	191,458,212	2,144,630	658,512,218
补充信息：					
1) 资本支出	465,967	235,261			701,228
2) 折旧和摊销	185,154	129,697	81,565		396,416

(二) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	1,287,531	2,265,623
委托贷款	1,287,417	2,265,508

十五、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项 目	金额	备注
1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	383,622	
2. 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	44,140	

2021年1月1日-2021年12月31日

项 目	金 额	备 注
3. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-37,090	
4. 其他符合非经常性损益定义的损益项目	6,374	
5. 所得税影响额	-98,698	
6. 少数股东影响额	-4,257	
归属于母公司股东的非经常性损益净额	294,091	

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率 (%)		每股收益			
			基本每股收益		稀释每股收益	
	本期	上期	本期	上期	本期	上期
归属于公司普通股股东的净利润	13.26	13.76	1.55	1.47	1.55	1.47
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.61	13.74	1.47	1.47	1.47	1.47



第 18 页至第 101 页的财务报表附注由下列负责人签署

公司负责人

签名:

日期:

主管会计工作负责人

签名:

日期:

会计机构负责人

签名:

日期:



营业执照

统一社会信用代码

91110108590611484C



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息

名称 大信会计师事务所(普通合伙)
 类型 特殊普通合伙企业
 执行事务合伙人 吴卫星

仅供报告使用

成立日期 2012年03月06日
 合伙期限 2012年03月06日至 2112年03月05日
 主要经营场所 北京市海淀区知春路1号22层2206

经营范围

审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜，出具清算报告；管理企业筹建、会计咨询、税务咨询、法律事务、代理记账；接受委托，代订经济合同；法律、法规规定的其他经营活动；国家法律、法规和政策禁止和限制的项目。

登记机关

2022年 09月 15日



证书序号: 0017201

说明

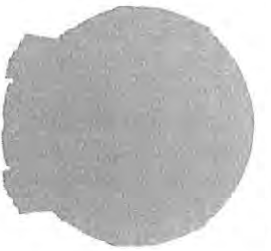
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关:

北京市财政局

二〇一二年 四月 五日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 大信会计师事务所(特殊普通合伙)
首席合伙人: 吴卫星
主任会计师:
经营场所: 北京市海淀区知春路1号22层2206



组织形式: 特殊普通合伙
执业证书编号: 11010141
批准执业文号: 京财会许可[2011]0073号
批准执业日期: 2011年09月09日

证书序号: 0017201

说明

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

发证机关: 北京市财政局

二〇一二年 四 月 五 日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 大信会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 吴卫星

主任会计师:

经营场所: 北京市海淀区知春路1号22层2206

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010141

批准执业文号: 京财会许可[2011]0073号

批准执业日期: 2011年09月09日





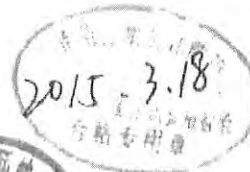
年度检验
Annual Renewal



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



姓 名: 刘颖华
Tel. Name:
性 别: 女
Sex:
出生日期: 1970-01-29
Date of birth:
工作单位: 立信会计师事务所·特殊普通
Working unit: 合伙·长沙分所
身份证号码: 430104197001294649
Identity card No.:



年度检验
Annual Renewal Registration



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

证书编号: 430100020074
No. of Certificate:

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

发证日期: 2003 年 02 月 13 日
Date of Issuance: Feb 13



日
/d



仅供报告使用



姓名: 谢永鑫
 Full name: 谢永鑫
 性别: 女
 Sex: 女
 出生日期: 1971-02-26
 Date of birth: 1971-02-26
 工作单位: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)
 Working unit: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)
 身份证号码: 430522197102281024
 Identity card No: 430522197102281024



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

同意转出

Agree the holder to be transferred from:

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
 湖南分所
 CPAs

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
 2015年5月28日

同意转入

Agree the holder to be transferred to:

天信会计师事务所(特殊普通合伙)
 长沙分所
 CPAs

转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
 2015年5月28日

年度检验登记

Annual Renewal Registration
 2014年度任职资格审查合格专用章

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



证书编号: 430100140037
 No. of Certificate: 430100140037

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

发证日期: 2000年11月27日
 Date of Issuance: 2000年11月27日

2015.5.28 换发新证



仅供报告使用



姓名	蒋黛莹
Full name	
性别	女
Sex	
出生日期	1993-05-24
Date of birth	
工作单位	大信会计师事务所(特殊普
Working unit	通合伙)长沙分所
身份证号码	430482199305240046
Identity card No.	



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

证书编号: 110101410883
No. of Certificate

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

发证日期: 2020 年 12 月 28 日
Date of Issuance



长沙银行股份有限公司

审阅报告

经核查，以下第1页至第118页
与原件一致。
鉴证律师：胡梦平 谢渝超
2022 年 9 月 15 日



天健会计师事务所

Pan-China Certified Public Accountants

目 录

一、审阅报告	第 1 页
二、财务报表	第 2—9 页
(一) 合并资产负债表	第 2 页
(二) 母公司资产负债表	第 3 页
(三) 合并利润表	第 4 页
(四) 母公司利润表	第 5 页
(五) 合并现金流量表	第 6 页
(六) 母公司现金流量表	第 7 页
(七) 合并股东权益变动表	第 8 页
(八) 母公司股东权益变动表	第 9 页
三、财务报表附注	第 10—112 页
四、附件	第 113—116 页
(一) 会计师事务所营业执照	第 113 页
(二) 会计师事务所执业证书	第 114 页
(三) 注册会计师执业证书	第 115—116 页



审 阅 报 告

天健审〔2022〕2-374号

长沙银行股份有限公司全体股东:

我们审阅了后附的长沙银行股份有限公司(以下简称长沙银行)财务报表,包括2022年6月30日的合并及母公司资产负债表,2022年1-6月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表,以及财务报表附注。这些财务报表的编制是长沙银行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问长沙银行有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信财务报表没有按照企业会计准则的规定编制,未能在所有重大方面公允反映长沙银行的合并及母公司财务状况、经营成果和现金流量。



中国注册会计师: 黄源 

中国注册会计师: 周伶敏 

二〇二二年八月二十九日



合并资产负债表

2022年6月30日

编制单位：长沙银行股份有限公司

会商银01表

单位：人民币千元

资产	注释	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	53,145,188	54,251,852	向中央银行借款	18	23,375,031	22,894,863
存放同业款项	2	5,411,404	3,911,926	同业及其他金融机构存放款项	19	22,553,587	29,743,954
贵金属				拆入资金	20	21,250,438	17,601,664
拆出资金	3	13,196,403	7,140,366	交易性金融负债	21	933	502
衍生金融资产	4	275,957	222,994	衍生金融负债	4	671,387	431,430
买入返售金融资产	5	10,126,498	5,162,510	卖出回购金融资产款	22	18,363,367	1,769,628
持有待售资产				吸收存款	23	545,820,841	516,186,159
发放贷款和垫款	6	389,914,068	357,570,387	应付职工薪酬	24	709,384	1,132,002
金融投资：				应交税费	25	1,178,684	1,265,298
交易性金融资产	7	115,241,395	98,585,746	持有待售负债			
债权投资	8	227,630,773	229,880,124	预计负债	26	557,425	578,666
其他债权投资	9	34,381,102	30,302,605	应付债券	27	160,537,631	144,725,174
其他权益工具投资	10	146,879	53,599	其中：优先股			
长期股权投资	11			永续债			
投资性房地产				租赁负债	28	1,250,697	1,246,153
固定资产	12	1,720,018	1,702,417	递延所得税负债			
使用权资产	13	1,363,362	1,346,002	其他负债	29	4,765,449	1,928,866
无形资产	14	822,090	854,300	负债合计		801,034,854	739,501,359
商誉				股东权益：			
递延所得税资产	15	4,247,650	3,897,889	股本	30	4,021,554	4,021,554
其他资产	16	2,342,197	1,167,601	其他权益工具	31	5,991,585	5,991,585
				其中：优先股		5,991,585	5,991,585
				永续债			
				资本公积	32	11,178,024	11,178,024
				减：库存股			
				其他综合收益	33	167,674	183,709
				盈余公积	34	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	35	9,366,242	9,366,242
				未分配利润	36	24,433,193	22,258,988
				归属于母公司股东权益合计		57,180,137	55,021,967
				少数股东权益		1,749,993	1,623,992
				股东权益合计		58,930,130	56,645,959
资产总计		859,964,984	796,150,318	负债和股东权益总计		859,964,984	796,150,318

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

2022年6月30日

编制单位：长沙银行股份有限公司

会商银01表

单位：人民币千元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	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	51,638,235	52,102,014	向中央银行借款	18	22,301,837	21,817,067
存放同业款项	2	2,943,041	1,745,128	同业及其他金融机构存放款项	19	24,548,996	30,345,031
贵金属				拆入资金	20	6,609,681	5,567,473
拆出资金	3	16,692,074	11,001,895	交易性金融负债	21	933	502
衍生金融资产	4	275,957	222,994	衍生金融负债	4	671,387	431,430
买入返售金融资产	5	10,126,498	5,162,510	卖出回购金融资产款	22	18,363,367	1,769,628
持有待售资产				吸收存款	23	531,567,054	503,689,070
发放贷款和垫款	6	359,095,635	329,923,986	应付职工薪酬	24	681,479	1,097,579
金融投资：				应交税费	25	1,003,488	1,094,588
交易性金融资产	7	115,241,395	98,585,746	持有待售负债			
债权投资	8	227,630,773	229,980,124	预计负债	26	557,425	578,666
其他债权投资	9	34,381,102	30,302,605	应付债券	27	160,537,631	144,725,174
其他权益工具投资	10	146,879	53,599	其中：优先股			
长期股权投资	11	884,755	884,755	永续债			
投资性房地产				租赁负债	28	1,201,966	1,204,585
固定资产	12	1,683,671	1,663,025	递延所得税负债			
使用权资产	13	1,308,041	1,296,459	其他负债	29	4,698,742	1,896,311
无形资产	14	789,622	820,797	负债合计		772,743,986	714,217,108
商誉				股东权益：			
递延所得税资产	15	3,830,712	3,554,579	股本	30	4,021,554	4,021,554
其他资产	16	2,281,150	1,095,880	其他权益工具	31	5,991,585	5,991,585
				其中：优先股		5,991,585	5,991,585
				永续债			
				资本公积	32	11,172,975	11,172,975
				减：库存股			
				其他综合收益	33	167,674	183,709
				盈余公积	34	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	35	9,162,971	9,162,971
				未分配利润	36	23,666,930	21,624,329
				股东权益合计		56,205,554	54,178,988
资产总计		828,949,540	768,396,096	负债和股东权益总计		828,949,540	768,396,096

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

2022年1-6月

编制单位：长沙银行股份有限公司

会商银02表
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		11,259,446	10,357,796
利息净收入	1	8,468,527	7,915,059
利息收入		17,290,786	15,990,191
利息支出		8,822,259	8,075,132
手续费及佣金净收入	2	691,561	533,606
手续费及佣金收入		1,036,620	748,159
手续费及佣金支出		345,059	214,553
投资收益(损失以“-”号填列)	3	1,527,931	1,175,100
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		199,879	
其他收益	4	9,959	8,941
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	455,547	244,697
汇兑收益(损失以“-”号填列)		111,990	71,861
其他业务收入		1,758	1,291
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	-7,827	407,211
二、营业总支出		6,701,479	5,922,388
税金及附加	7	104,729	84,683
业务及管理费	8	2,979,005	2,656,176
信用减值损失	9	3,613,033	3,177,405
其他资产减值损失	10	3,915	4,124
其他业务成本		797	
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		4,557,967	4,435,408
加：营业外收入	11	288	728
减：营业外支出	12	26,014	19,103
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		4,532,241	4,417,033
减：所得税费用	13	797,189	827,918
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		3,735,052	3,589,115
(一) 按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		3,735,052	3,589,115
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)		3,581,749	3,480,546
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		153,303	108,569
六、其他综合收益的税后净额		-16,035	675
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-16,035	675
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-17,137	
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		-17,137	
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		1,102	675
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		-27,560	-1,152
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值		28,662	1,827
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 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		3,719,017	3,589,790
归属于母公司所有者的综合收益总额		3,565,714	3,481,221
归属于少数股东的综合收益总额		153,303	108,569
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益		0.89	0.94
(二) 稀释每股收益		0.89	0.94

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

2022年1-6月

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		10,006,048	9,416,130
利息净收入	1	7,181,173	6,915,001
利息收入		15,599,862	14,664,419
利息支出		8,418,689	7,749,418
手续费及佣金净收入	2	698,716	541,521
手续费及佣金收入		1,036,559	748,088
手续费及佣金支出		337,843	206,567
投资收益(损失以“-”号填列)	3	1,537,019	1,288,353
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		199,869	
其他收益	4	7,368	8,009
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	455,547	182,965
汇兑收益(损失以“-”号填列)		111,990	71,861
其他业务收入		1,752	1,280
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	-7,517	407,140
二、营业总支出		5,807,948	5,242,546
税金及附加	7	93,659	75,557
业务及管理费	8	2,642,661	2,504,797
信用减值损失	9	3,066,917	2,658,068
其他资产减值损失	10	3,915	4,124
其他业务成本		796	
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		4,198,100	4,173,584
加:营业外收入	11	244	339
减:营业外支出	12	24,603	18,517
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		4,173,741	4,155,406
减:所得税费用	13	723,596	770,191
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		3,450,145	3,385,215
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		3,450,145	3,385,215
(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		-16,035	675
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-17,137	
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		-17,137	
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		1,102	675
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		-27,560	-1,152
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		28,662	1,827
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		3,434,110	3,385,890
八、每股收益:			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

第5页共116页

6-1-4-7

合并现金流量表

2022年1-6月

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		21,583,008	19,956,847
向中央银行借款净增加额		431,961	149,821
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		13,942,758	11,884,760
拆入资金净增加额		3,612,201	4,510,770
回购业务资金净增加额		16,591,432	16,761,647
收到其他与经营活动有关的现金		1,436,097	565,093
经营活动现金流入小计		57,597,457	53,828,938
客户贷款及垫款净增加额		35,583,556	33,277,728
存放中央银行和同业款项净增加额		1,400,195	-92,696
为交易目的而持有的金融资产净增加额		14,661,191	3,517,824
拆出资金净增加额		5,404,482	-500,000
返售业务资金净增加额		367,193	5,457
支付利息、手续费及佣金的现金		6,128,453	4,705,737
支付给职工以及为职工支付的现金		2,152,569	1,888,762
支付的各项税费		2,078,839	1,888,076
支付其他与经营活动有关的现金		1,482,190	895,052
经营活动现金流出小计		69,258,668	45,585,940
经营活动产生的现金流量净额		-11,661,211	8,242,998
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		38,948,664	133,081,373
取得投资收益收到的现金		5,253,890	4,986,443
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,003	631,937
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		44,203,557	138,699,753
投资支付的现金		39,086,630	154,882,194
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		623,077	175,888
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		39,709,707	155,058,082
投资活动产生的现金流量净额		4,493,850	-16,358,329
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			5,877,521
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金		101,039,028	85,739,494
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		101,039,028	91,617,015
偿还债务支付的现金		87,070,000	86,800,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		289,441	259,769
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		1,136	
支付其他与筹资活动有关的现金		194,079	98,438
筹资活动现金流出小计		87,553,520	87,158,207
筹资活动产生的现金流量净额		13,485,508	4,458,808
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		40,951	-95,725
五、现金及现金等价物净增加额		6,359,098	-3,752,248
加：期初现金及现金等价物余额		25,626,138	25,044,293
六、期末现金及现金等价物余额		31,985,236	21,292,045

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

2022年1-6月

编制单位: 长沙银行股份有限公司

会商银03表
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		21,243,517	19,032,330
向中央银行借款净增加额		436,545	363,509
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		12,160,243	10,507,820
拆入资金净增加额		1,039,201	3,905,770
回购业务资金净增加额		16,591,432	16,761,647
收到其他与经营活动有关的现金		1,426,363	418,877
经营活动现金流入小计		52,897,301	50,989,953
客户贷款及垫款净增加额		31,908,725	31,663,796
存放中央银行和同业款项净增加额		989,364	-169,545
为交易目的而持有的金融资产净增加额		14,661,191	2,740,903
拆出资金净增加额		5,004,482	-600,000
返售业务资金净增加额		367,193	5,457
支付利息、手续费及佣金的现金		5,764,522	4,413,918
支付给职工以及为职工支付的现金		2,022,071	1,767,094
支付的各项税费		1,843,737	1,638,623
支付其他与经营活动有关的现金		1,255,203	842,386
经营活动现金流出小计		63,816,488	42,302,632
经营活动产生的现金流量净额		-10,919,187	8,687,321
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		38,948,665	133,081,374
取得投资收益收到的现金		5,253,879	4,986,443
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,003	631,937
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		44,203,547	138,699,754
投资支付的现金		39,086,630	154,882,194
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		617,188	171,703
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		39,703,818	155,053,897
投资活动产生的现金流量净额		4,499,729	-16,354,143
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			5,877,521
发行债券收到的现金		101,039,028	85,739,494
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		101,039,028	91,617,015
偿还债务支付的现金		87,070,000	86,800,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		288,305	258,525
支付其他与筹资活动有关的现金		187,251	93,149
筹资活动现金流出小计		87,545,556	87,151,674
筹资活动产生的现金流量净额		13,493,472	4,465,341
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		40,951	-95,725
五、现金及现金等价物净增加额		7,114,965	-3,297,206
加: 期初现金及现金等价物余额		22,702,148	22,222,382
六、期末现金及现金等价物余额		29,817,113	18,925,176

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:



合并股东权益变动表

2022年1-6月

单位：人民币元



项	本期数										上年同期数				
	归属于母公司股东权益					少数股东权益					归属于母公司股东权益				
	股本	其他权益工具 优先股	永续债	其他	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股本	其他权益工具 优先股	永续债	其他	资本公积
一、上年年末余额	4,021,554	5,991,585			11,178,024	183,709	2,021,865	9,366,242	22,258,988	1,623,992	56,645,959	3,421,554	5,991,585		5,900,504
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	4,021,554	5,991,585			11,178,024	183,709	2,021,865	9,366,242	22,258,988	1,623,992	56,645,959	3,421,554	5,991,585		5,900,504
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)						-16,035			2,174,305	126,001	2,294,171	600,000		675	5,277,320
(一)综合收益总额						-16,035			3,581,749	153,303	3,719,017			675	
(二)股东投入和减少资本												600,000			5,277,520
1. 股东投入的普通股												600,000			5,277,520
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入股东权益的金额															
4. 其他															
(三)利润分配									-1,407,544	-27,302	-1,434,846				
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对股东的分配									-1,407,544	-27,302	-1,434,846				
4. 其他															
(四)股东权益内部结转															
1. 资本公积转增资本(或股本)															
2. 盈余公积转增资本(或股本)															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五)其他															
四、本期期末余额	4,021,554	5,991,585			11,178,024	167,674	2,021,865	9,366,242	24,433,193	1,750,993	58,940,130	4,021,554	5,991,585		11,178,024

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



Handwritten signature of the accounting institution head.



母 公 司 股 东 权 益 变 动 表

2022年1-6月

单位：人民币元

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	4,021,554	5,991,585			11,172,976		183,709	2,021,865	9,182,971	21,624,329	54,178,988	3,421,554	5,991,585			5,895,455		72,053	3,021,865	8,084,166	18,205,459	41,782,537
加：会计政策变更																						
前期差错更正																						
其他																						
二、本年年初余额	4,021,554	5,991,585			11,172,976		183,709	2,021,865	9,182,971	21,624,329	54,178,988	3,421,554	5,991,585			5,895,455		72,053	3,021,865	8,084,166	18,205,459	41,782,537
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-16,035			2,042,601	2,026,566	600,000										
（一）综合收益总额							-16,035			3,450,145	3,434,110											
（二）股东投入和减少资本												600,000										
1. 股东投入的普通股																						
2. 其他权益工具持有者投入资本												600,000										
3. 股份支付计入股东权益的金额																						
4. 其他																						
（三）利润分配																						
1. 提取盈余公积										-1,407,544	-1,407,544											
2. 提取一般风险准备																						
3. 对股东（或股东）的分配										-1,407,544	-1,407,544											
4. 其他																						
（四）股东权益内部结转																						
1. 资本公积转增资本（或股本）																						
2. 盈余公积转增资本（或股本）																						
3. 盈余公积弥补亏损																						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																						
5. 其他综合收益结转留存收益																						
6. 其他																						
（五）其他																						
四、本期期末余额	4,021,554	5,991,585			11,172,976		167,674	2,021,865	9,182,971	23,666,930	56,205,554	4,021,554	5,991,585			11,172,976		72,728	2,021,865	8,084,166	20,364,177	51,796,650

法定代表人：_____

主管会计工作的负责人：_____

主 管 会 计 工 作 的 负 责 人：

会 计 机 构 负 责 人：

第 8 页 共 116 页



龙果印

龙果印

龙果印

长沙银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年 1—6 月

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，总部位于湖南省长沙市。本行现持有统一社会信用代码为 91430000183807033W 的营业执照，注册资本 4,021,553,754 元，股份总数 4,021,553,754 股（每股面值 1 元）。其中，有限售条件的流通股份：A 股 1,954,208,305 股；无限售条件的流通股份 A 股 2,067,345,449 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：吸收公众存款；发放贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务等。

本财务报表业经本行 2022 年 8 月 29 日第七届董事会第七次临时会议批准对外报出。

本行将祁阳村镇银行股份有限公司（以下简称祁阳村镇银行）、湘西长行村镇银行股份有限公司（以下简称湘西村镇银行）、宜章长行村镇银行股份有限公司（以下简称宜章村镇银行）、湖南长银五八消费金融股份有限公司（以下简称长银五八）四家子公司纳入本期合并财务报表范围，情况详见本财务报表附注六之说明。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价



本行不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策和会计估计

本行根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

(一) 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本集团 2022 年 6 月 30 日的财务状况、2022 年 1-6 月的经营成果和现金流量等相关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表所载财务信息的会计期间为 2022 年 1 月 1 日起至 2022 年 6 月 30 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

本行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。本行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

本行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。

3. 结构化主体的合并

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



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

（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

本行列示于现金流量表中的现金是指本行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，是指本行持有的期限短（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）外币业务和外币报表折算

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

本行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，本行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本行不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的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。因本行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、除因本行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《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

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

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

5. 金融工具减值

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



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

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

定性标准:债务人经营或财务情况出现不利变化,五级分类为关注级别。

上限标准:债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天视为信用风险显著增加。

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

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

在企业会计准则一新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时,本集团所采用的界定标准,与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致,同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时,主要考虑以下因素:

- ① 发行方或债务人发生重大财务困难;
- ② 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑,给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- ③ 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- ④ 以大幅折扣购买或源生一项金融资产,该折扣反映了发生信用损失的事实;
- ⑤ 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。

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

6. 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，本行以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本行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）本行计划以净额结算，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，本行不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（九）贵金属

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

（十）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。



(十一) 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

本行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，即本行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。

本行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。

因本行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，且本行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，本行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，本行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。

(十二) 长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，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。

本行通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成



本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，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。

本行通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(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

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

(2) 合并财务报表



1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且不属于“一揽子交易”的
在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日
开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积(资本溢价)，资本溢价不足冲减的，
冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新
计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子
公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投
资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权
时转为当期投资收益。

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“一揽子交易”的

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制
权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表
中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(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(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	5	4.75
机器设备	年限平均法	5	5	19
电子设备	年限平均法	5	5	19
运输设备	年限平均法	5	5	19
其他设备	年限平均法	5	5	19

(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。

（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

（十六）部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

（十七）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。

（十八）抵债资产

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

（十九）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

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损



益或相关资产成本。

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) 在职工为本行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) 本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

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。

(二十) 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



本行承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本行，且该义务的金额能够可靠的计量时，本行将该项义务确认为预计负债。

2. 本行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。

（二十一）股份支付

1. 股份支付的种类

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

（1）以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应调整资本公积。

换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量的，按照其他方服务在取得日的公允价值计量；如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加所有者权益。

（2）以现金结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在授予日按本行承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按本行承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和相应的负债。

（3）修改、终止股份支付计划

如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，本行按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；如果修改增加了所授予的权益工具的数量，本行将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加；如果本行按照有利于职工的方式修改可行权条件，本行在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。



如果修改减少了授予的权益工具的公允价值，本行继续以权益工具在授予日的公允价值为基础，确认取得服务的金额，而不考虑权益工具公允价值的减少；如果修改减少了授予的权益工具的数量，本行将减少部分作为已授予的权益工具的取消来进行处理；如果以不利于职工的方式修改了可行权条件，在处理可行权条件时，不考虑修改后的可行权条件。

如果本行在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），则将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本在剩余等待期内确认的金额。

（二十二）优先股、永续债等其他金融工具

根据金融工具相关准则和《永续债相关会计处理的规定》（财会〔2019〕2号），对发行的优先股、永续债（例如长期限含权中期票据）、认股权、可转换公司债券等金融工具，本行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，在初始确认时将该等金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

在资产负债表日，对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配作为本行的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

（二十三）收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；（2）对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可



与应用上述规定之后发生的某一事件相联系,转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2. 手续费及佣金收入和支出

本行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。

本行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。

(二十四) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认:(1) 本行能够满足政府补助所附的条件;(2) 本行能够收到政府补助。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

政府文件规定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。政府文件不明确的,以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断,以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作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。与资产相关的政府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,计入当期损益或冲减相关成本;用于补偿已发生的相关成本费用或损失的,直接计入当期损益或冲减相关成本。



4. 与本行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。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本行提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本行的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(二十五) 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。

(二十六) 租赁

1. 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产



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

本行按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的,本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日,本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率,无法确定租赁内含利率的,采用本行增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用,在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用,并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始后,当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时,本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债,并相应调整使用权资产的账面价值,如使用权资产账面价值已调减至零,但租赁负债仍需进一步调减的,将剩余金额计入当期损益。

2. 本行作为出租人

在租赁开始日,本行将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁,除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入,发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊,分期计入当期损益。本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

在租赁期开始日,本行按照租赁投资净额(未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和)确认应收融资租赁款,并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间,本行按照租赁内含利率计算并确认利息收入。



本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回

(1) 本行作为承租人

本行按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

(2) 本行作为出租人

本行按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

(二十七) 一般风险准备金

本行按年末风险资产的 1.5% 计提一般风险准备。

(二十八) 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本行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。



（二十九）重要会计政策变更

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 本行自 2022 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”规定，该项会计政策变更对本行财务报表无影响。

2. 本行自 2022 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》“关于亏损合同的判断”规定，对在 2022 年 1 月 1 日尚未履行完所有义务的合同执行该规定，该项会计政策变更对本行财务报表无影响。

四、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%

不同纳税主体所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
长银五八	15%
除上述以外的其他纳税主体	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。



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

五、合并财务报表项目注释

(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	1,047,589	1,077,718	990,953	996,038
存放中央银行法定准备金	40,267,104	39,230,341	39,604,186	38,623,863
存放中央银行超额存款准备金	11,591,097	13,707,252	10,804,470	12,251,975
存放中央银行其他款项	230,621	227,189	230,002	220,961
应计利息	8,777	9,352	8,624	9,177
合 计	53,145,188	54,251,852	51,638,235	52,102,014

(2) 其他说明

截至 2022 年 6 月 30 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 7.75%，外币存款准备金缴存比率为 8%；子公司宜章村镇银行、湘西村镇银行、祁阳村镇银行人民币存款准备金缴存比率为 5%。此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、人民币保证金存款、外币保证金存款及其他各项存款。

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

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

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	期末数	期初数
存放境内银行	3,990,576	3,041,384	1,535,716	884,350
存放境内非银行金融机构	274,621	133,598	274,621	133,598
存放境外同业	1,135,096	729,686	1,135,096	729,686
应计利息	14,466	11,357	608	494
小 计	5,414,759	3,916,025	2,946,041	1,748,128
减：坏账准备	3,355	4,099	3,000	3,000
合 计	5,411,404	3,911,926	2,943,041	1,745,128

(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	1,099		3,000	4,099
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	-744			-744
其他变动				
期末数	355		3,000	3,355

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			3,000	3,000
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				
其他变动				
期末数			3,000	3,000

3. 拆出资金

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
拆放境内银行	402,684		402,684	
拆放境内非银行金融机构	2,039,050	3,040,050	2,039,050	3,040,050
拆放境外同业	4,523,484		4,523,484	
同业借款	6,150,000	4,100,000	9,550,000	7,900,000
应计利息	123,717	42,089	222,820	107,409
小 计	13,238,935	7,182,139	16,738,038	11,047,459
减：坏账准备	42,532	41,773	45,964	45,564
合 计	13,196,403	7,140,366	16,692,074	11,001,895

(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	2,723		39,050	41,773
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	759			759
其他变动				
期末数	3,482		39,050	42,532

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	6,514		39,050	45,564
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	400			400
其他变动				
期末数	6,914		39,050	45,964

4. 衍生金融资产、衍生金融负债

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
非套期工具:						
货币互换	99,273	207	164			
外汇远期	554,611	6,300	947	1,322,059	28,528	71
外汇掉期	33,264,740	139,150	223,746	28,647,301	50,530	54,764
利率互换	23,530,000	93,297	102,417	27,830,000	107,392	117,654
外汇期权	733,914	37,003	344,113	571,929	36,544	258,941



合 计	58,182,538	275,957	671,387	58,371,289	222,994	431,430
-----	------------	---------	---------	------------	---------	---------

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

5. 买入返售金融资产

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	10,128,224	5,169,451
应计利息	5,586	4,670
小 计	10,133,810	5,174,121
减: 坏账准备	7,312	11,611
合 计	10,126,498	5,162,510

(2) 买入返售金融资产坏账准备

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	11,611			11,611
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	-4,299			-4,299
其他变动				



期末数	7,312			7,312
-----	-------	--	--	-------

6. 发放贷款和垫款

(1) 按计量分类

1) 合并情况

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	400,771,457	362,718,361
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	2,239,812	6,896,887
小 计	403,011,269	369,615,248
应计利息	1,371,683	1,217,901
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	14,347,573	13,162,384
减：应计利息减值准备	121,311	100,378
合 计	389,914,068	357,570,387

2) 母公司情况

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	368,709,487	333,867,194
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	2,239,812	6,896,887
小 计	370,949,299	340,764,081
应计利息	1,087,972	1,039,407
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	12,838,025	11,789,114
减：应计利息减值准备	103,611	90,388
合 计	359,095,635	329,923,986

(2) 按个人和企业分布情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
个人贷款和垫款	162,411,040	151,824,435	138,947,027	130,607,327



其中：信用卡	21,010,502	21,031,823	21,010,502	21,031,823
个人生产及经营性贷款	30,377,100	28,295,360	28,416,632	26,373,406
个人消费贷款	49,621,719	43,527,916	29,238,157	25,383,752
住房按揭	61,401,719	58,969,336	60,281,736	57,818,346
企业贷款和垫款	238,360,417	210,893,926	229,762,460	203,259,867
其中：一般贷款	220,605,441	192,620,663	212,007,484	184,986,604
贸易融资	8,276,009	9,123,051	8,276,009	9,123,051
贴现	9,478,967	9,150,212	9,478,967	9,150,212
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	400,771,457	362,718,361	368,709,487	333,867,194
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款				
企业贷款和垫款	2,239,812	6,896,887	2,239,812	6,896,887
其中：贴现	320,726	6,653,161	320,726	6,653,161
福费廷	1,919,086	243,726	1,919,086	243,726
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	2,239,812	6,896,887	2,239,812	6,896,887
应计利息	1,371,683	1,217,901	1,087,972	1,039,407
减：贷款损失准备	14,347,573	13,162,384	12,838,025	11,789,114
应计利息减值准备	121,311	100,378	103,611	90,388
发放贷款和垫款账面价值	389,914,068	357,570,387	359,095,635	329,923,986

(3) 按行业分布情况

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	230,800,536	57.27	201,987,440	54.64
其中：农、林、牧、渔业	1,917,738	0.48	1,857,849	0.50
采矿业	2,689,741	0.67	1,364,218	0.37



项 目	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
制造业	34,761,759	8.63	30,896,724	8.36
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,337,966	1.57	5,139,125	1.39
建筑业	34,459,162	8.55	31,509,360	8.52
交通运输、仓储和邮政业	5,536,003	1.37	4,971,106	1.34
信息传输、软件和信息技术服务业	3,253,840	0.81	2,719,169	0.74
批发和零售业	25,069,801	6.22	22,318,372	6.04
住宿和餐饮业	2,676,353	0.66	2,510,045	0.68
金融业	2,045,580	0.51	1,723,280	0.47
房地产业	12,444,839	3.09	12,287,073	3.32
租赁和商务服务业	30,665,169	7.61	22,267,004	6.02
科学研究和技术服务业	1,008,600	0.25	830,728	0.22
水利、环境和公共设施管理业	49,525,609	12.29	47,638,686	12.89
居民服务、修理和其他服务业	1,745,133	0.43	1,151,966	0.31
教育	8,397,387	2.08	6,156,508	1.67
卫生和社会工作	6,924,774	1.72	5,386,081	1.46
文化、体育和娱乐业	1,036,369	0.26	1,255,875	0.34
公共管理、社会保障和社会组织	304,713	0.07	4,271	
个人贷款	162,411,040	40.30	151,824,435	41.08
贴现	9,799,693	2.43	15,803,373	4.28
贷款和垫款总额	403,011,269	100.00	369,615,248	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	222,202,579	59.90	194,353,381	57.04
其中：农、林、牧、渔业	1,477,164	0.40	1,390,523	0.41



项 目	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
采矿业	2,685,963	0.72	1,361,418	0.40
制造业	34,114,681	9.20	30,314,866	8.90
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,250,331	1.68	5,027,757	1.48
建筑业	32,682,962	8.81	29,860,690	8.76
交通运输、仓储和邮政业	5,007,105	1.35	4,432,596	1.30
信息传输、软件和信息技术服务业	3,231,388	0.87	2,707,567	0.79
批发和零售业	24,663,054	6.65	22,004,889	6.46
住宿和餐饮业	2,454,973	0.66	2,297,656	0.67
金融业	2,045,580	0.55	1,723,280	0.51
房地产业	12,444,839	3.35	12,287,073	3.61
租赁和商务服务业	28,860,729	7.78	20,552,572	6.03
科学研究和技术服务业	998,630	0.27	825,728	0.24
水利、环境和公共设施管理业	48,261,023	13.01	46,686,746	13.70
居民服务、修理和其他服务业	1,282,343	0.35	757,766	0.22
教育	7,810,727	2.11	5,737,888	1.68
卫生和社会工作	6,677,124	1.80	5,168,181	1.52
文化、体育和娱乐业	949,250	0.26	1,211,914	0.36
公共管理、社会保障和社会组织	304,713	0.08	4,271	
个人贷款	138,947,027	37.46	130,607,327	38.33
贴现	9,799,693	2.64	15,803,373	4.63
贷款和垫款总额	370,949,299	100.00	340,764,081	100.00

(4) 按地区分布情况

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
湖南省内	395,699,635	98.19	362,154,668	97.98



其中：长沙市内	219,588,703	54.49	210,639,653	56.99
长沙市外	176,110,932	43.70	151,515,015	40.99
湖南省外	7,311,634	1.81	7,460,580	2.02
其中：广东省	7,311,634	1.81	7,460,580	2.02
合 计	403,011,269	100.00	369,615,248	100.00

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
湖南省内	363,637,665	98.03	333,303,501	97.81
其中：长沙市内	200,118,636	53.95	193,463,053	56.77
长沙市外	163,519,029	44.08	139,840,448	41.04
湖南省外	7,311,634	1.97	7,460,580	2.19
其中：广东省	7,311,634	1.97	7,460,580	2.19
合 计	370,949,299	100.00	340,764,081	100.00

(5) 按担保方式分布情况

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
信用贷款	102,771,396	25.50	89,211,223	24.13
保证贷款	107,528,250	26.68	95,756,958	25.91
抵押贷款	151,260,496	37.53	140,946,827	38.13
质押贷款	31,651,434	7.86	27,896,867	7.55
贴现	9,799,693	2.43	15,803,373	4.28
合 计	403,011,269	100.00	369,615,248	100.00

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
信用贷款	82,027,742	22.11	70,801,330	20.78



保证贷款	104,332,065	28.13	92,935,832	27.27
抵押贷款	144,583,651	38.98	134,744,738	39.54
质押贷款	30,206,148	8.14	26,478,808	7.77
贴现	9,799,693	2.64	15,803,373	4.64
合 计	370,949,299	100.00	340,764,081	100.00

(6) 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	901,103	761,264	143,934	18,860	1,825,161
保证贷款	630,632	687,315	241,442	94,396	1,653,785
抵押贷款	983,422	950,837	408,926	35,411	2,378,596
质押贷款	59,112	542,620	91,056		692,788
小 计	2,574,269	2,942,036	885,358	148,667	6,550,330

(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	1,586,862	650,996	98,437	15,545	2,351,840
保证贷款	368,801	691,846	554,468	90,392	1,705,507
抵押贷款	628,773	864,589	336,013	25,455	1,854,830
质押贷款	353,482	285,217	39,208		677,907
小 计	2,937,918	2,492,648	1,028,126	131,392	6,590,084

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	474,601	576,285	134,613	11,994	1,197,493



保证贷款	612,494	683,791	239,485	88,297	1,624,067
抵押贷款	846,843	842,542	400,668	33,309	2,123,362
质押贷款	56,512	542,620	91,056		690,188
小 计	1,990,450	2,645,238	865,822	133,600	5,635,110

(续上表)

项 目	期初数				合 计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至 360 天(含 360天)	逾期 360 天 至 3 年(含 3 年)	逾期3年以上	
信用贷款	417,706	484,666	87,570	10,432	1,000,374
保证贷款	353,048	688,639	551,012	84,517	1,677,216
抵押贷款	549,330	795,361	329,468	23,649	1,697,808
质押贷款	353,482	285,217	39,208		677,907
小 计	1,673,566	2,253,883	1,007,258	118,598	5,053,305

(7) 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	7,510,815	2,121,392	3,530,177	13,162,384
期初数在本期	—	—	—	
一至阶段一	387,730	-358,641	-29,089	
一至阶段二	-93,520	311,074	-217,554	
一至阶段三	-77,699	-320,772	398,471	
本期计提	1,123,884	-339,269	2,321,225	3,105,840
本期收回核销			137,281	137,281
本期核销			-1,595,243	-1,595,243
其他变动			-462,689	-462,689



期末数	8,851,210	1,413,784	4,082,579	14,347,573
-----	-----------	-----------	-----------	------------

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	6,810,178	1,724,742	3,254,194	11,789,114
期初数在本期	—	—	—	
一至阶段一	245,464	-218,906	-26,558	
一至阶段二	-61,472	277,393	-215,921	
一至阶段三	-61,359	-277,429	338,788	
本期计提	1,009,553	-346,656	1,943,107	2,606,004
本期收回核销			122,179	122,179
本期核销			-1,216,733	-1,216,733
其他变动			-462,539	-462,539
期末数	7,942,364	1,159,144	3,736,517	12,838,025

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动(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	8,493	2,631		11,124
期初数在本期	—	—	—	
一至阶段一	-6	6		
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提	40,668	-2,637		38,031
本期收回核销				



本期核销				
其他变动				
期末数	49,155			49,155

(8) 截至 2022 年 6 月 30 日, 本集团贴现的票据中已质押用于卖出回购协议中的票据账面价值为人民币 855,866 千元。

7. 交易性金融资产

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
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	115,241,395	98,585,746
其中: 债券(按发行人分类)	10,624,584	9,157,924
政府及中央银行	4,417,206	71,037
政策性银行	300,993	362,727
银行同业及其他金融机构	5,578,626	8,070,848
企业	327,759	653,312
基金	65,099,610	48,735,130
资产支持证券	5,312,473	4,935,641
银行理财产品	18,052,078	18,235,364
资管计划	15,097,093	16,798,274
信托计划	1,055,190	723,046
其他	367	367
合 计	115,241,395	98,585,746

截至 2022 年 6 月 30 日, 本集团交易性金融资产中有账面价值为 491,513 千元的债券用于债券质押式正回购, 有账面价值为 25,175 千元的债券用于债券借贷融入交易。

截至 2022 年 6 月 30 日, 本集团交易性金融资产中有账面价值为 33,030 千元的债券用于债券借贷融出交易, 债券使用受到限制。

8. 债权投资



(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末余额	期初余额
债券(按发行人分类)	175,386,883	166,757,092
政府及中央银行	114,798,561	105,074,568
政策性银行	20,034,156	24,500,992
银行同业及其他金融机 构	986,258	603,784
企业	39,567,908	36,577,748
资管计划	16,524,465	20,340,724
信托计划	16,634,874	23,596,911
资产支持证券	2,916,838	3,497,483
其他	16,730,344	16,316,006
小 计	228,193,404	230,508,216
应计利息	3,505,644	3,774,482
减: 减值准备	4,068,275	4,302,574
合 计	227,630,773	229,980,124

(2) 债权投资减值准备

合并及母公司

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	963,805	173,585	3,165,184	4,302,574
期初数在本期	—	—	—	
一至阶段一	35,009	-35,009		
一至阶段二	-11,029	11,029		
一至阶段三				
本期计提	560,570	-7,067	-248,102	305,401
其他变动	-539,700			-539,700



期末数	1,008,655	142,538	2,917,082	4,068,275
-----	-----------	---------	-----------	-----------

(3) 其他说明

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团分类为债权投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值为人民币 14,080,441 千元；部分债券质押用于向中央银行借款，该质押债券的账面价值为人民币 23,262,009 千元；部分债券质押用于获取社保存款中，该质押债券的账面价值为人民币 10,831,471 千元；部分债券质押用于债券借贷融入交易，该质押债券的账面价值为人民币 622,005 千元。

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团债权投资中有账面价值为 18,541,337 千元的债券用于债券借贷融出交易，债券使用受到限制。

9. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末余额	期初余额
债券(按发行人分类)		
政府及中央银行	22,618,447	15,712,172
政策性银行	3,986,892	6,796,862
银行同业及其他金融机构	7,326,015	7,307,454
小 计	33,931,354	29,816,488
应计利息	449,748	486,117
合 计	34,381,102	30,302,605

(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	5,404	2,169		7,573
期初数在本期	—	—	—	



一至阶段一	1,262	-1,262		
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提	1,093	-907		186
其他变动				
期末数	7,759			7,759

(3) 其他说明

截至2022年6月30日,本集团分类为其他债权投资的部分债券质押于卖出回购协议中,该抵押债券的账面价值为人民币3,802,394千元;部分债券质押用于向中央银行借款,该质押债券的账面价值为人民币300,353千元;部分债券质押用于获取社保存款中,该质押债券的账面价值为人民币236,657千元;部分债券质押用于债券借贷融入交易,该质押债券的账面价值为人民币23,976千元。

截至2022年6月30日,本集团其他债权投资中有账面价值为1,037,957千元的债券用于债券借贷融出交易,债券使用受到限制。

10. 其他权益工具投资

合并及母公司情况

项 目	期末余额			期初余额		
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	上期末公允价值	上期确认的股利收入
中国银联股份有限公司	3,500	3,500		3,500	3,500	910
城市商业银行资金清算中心	250	250		250	250	
抵债股权	172,100	143,129		55,970	49,849	
合 计	175,850	146,879		59,720	53,599	910

本行将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。

11. 长期股权投资

(1) 分类情况



项 目	母 公 司					
	期 末 数			期 初 数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	884,755		884,755	884,755		884,755
合 计	884,755		884,755	884,755		884,755

(2) 母公司明细情况

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提减值准备	减值准备期末数
祁阳村镇银行	41,215			41,215		
湘西村镇银行	359,040			359,040		
宜章村镇银行	25,500			25,500		
长银五八	459,000			459,000		
合 计	884,755			884,755		

12. 固定资产

(1) 合并明细情况

项 目	期 末 数	期 初 数
固定资产	1,485,234	1,617,584
在建工程	234,784	84,833
减：减值准备		
合 计	1,720,018	1,702,417

(2) 合并固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
账面原值						
期初数	1,165,862	183,946	842,560	56,381	628,897	2,877,646
本期增加金额		1,587	4,728	545	3,290	10,150
1) 购置		1,210	3,076	545	3,290	8,121
2) 在建工程转入		377	1,652			2,029
本期减少金额		3,523	15,084		755	19,362
1) 处置或报废		3,523	15,084		755	19,362



期末数	1,165,862	182,010	832,204	56,926	631,432	2,868,434
累计折旧						
期初数	369,216	131,355	418,581	44,877	296,033	1,260,062
本期增加金额	24,228	11,596	49,909	2,110	53,281	141,124
1) 计提	24,228	11,596	49,909	2,110	53,281	141,124
本期减少金额		2,931	14,321		734	17,986
1) 处置或报废		2,931	14,321		734	17,986
期末数	393,444	140,020	454,169	46,987	348,580	1,383,200
减值准备						
期初数						
本期增加金额						
本期减少金额						
期末数						
账面价值						
期末账面价值	772,418	41,990	378,035	9,939	282,852	1,485,234
期初账面价值	796,646	52,591	423,979	11,504	332,864	1,617,584

(3) 母公司明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	1,452,307	1,581,381
在建工程	231,364	81,644
减：减值准备		
合 计	1,683,671	1,663,025

(4) 母公司固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
账面原值						
期初数	1,143,217	162,054	794,865	49,458	628,898	2,778,492
本期增加金额		975	2,850	545	3,293	7,663
1) 购置		910	1,198	545	3,293	5,946



2) 在建工程转入		65	1,652			1,717
本期减少金额		2,014	15,084		755	17,853
1) 处置或报废		2,014	15,084		755	17,853
期末数	1,143,217	161,015	782,631	50,003	631,436	2,768,302
累计折旧						
期初数	360,185	117,719	383,650	39,874	295,683	1,197,111
本期增加金额	23,690	7,741	49,039	1,720	53,281	135,471
1) 计提	23,690	7,741	49,039	1,720	53,281	135,471
本期减少金额		1,882	14,321		384	16,587
1) 处置或报废		1,882	14,321		384	16,587
期末数	383,875	123,578	418,368	41,594	348,580	1,315,995
减值准备						
期初数						
本期增加金额						
本期减少金额						
期末数						
账面价值						
期末账面价值	759,342	37,437	364,263	8,409	282,856	1,452,307
期初账面价值	783,032	44,335	411,215	9,584	333,215	1,581,381

截至 2022 年 6 月 30 日，本行无重大暂时闲置的固定资产。

(5) 在建工程情况

项 目	合并	母公司
期初金额	84,833	81,644
本期增加	176,650	175,867
本期转固	2,029	1,717
其他减少	24,670	24,430
期末金额	234,784	231,364
在建工程减值准备		



净 值	234,784	231,364
-----	---------	---------

13. 使用权资产

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合 计
账面原值			
期初数	1,634,801	1,248	1,636,049
本期增加金额	187,650	317	187,967
1) 租入	187,650	317	187,967
本期减少金额	33,932		33,932
1) 处置	33,932		33,932
期末数	1,788,519	1,565	1,790,084
累计折旧			
期初数	289,756	291	290,047
本期增加金额	162,388	113	162,501
1) 计提	162,388	113	162,501
本期减少金额	25,826		25,826
1) 处置	25,826		25,826
期末数	426,318	404	426,722
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	1,362,201	1,161	1,363,362
期初账面价值	1,345,045	957	1,346,002

2) 母公司情况



项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合 计
账面原值			
期初数	1, 570, 055	1, 248	1, 571, 303
本期增加金额	172, 357	317	172, 674
1) 租入	172, 357	317	172, 674
本期减少金额	32, 294		32, 294
1) 处置	32, 294		32, 294
期末数	1, 710, 118	1, 565	1, 711, 683
累计折旧			
期初数	274, 553	291	274, 844
本期增加金额	153, 623	113	153, 736
1) 计提	153, 623	113	153, 736
本期减少金额	24, 938		24, 938
1) 处置	24, 938		24, 938
期末数	403, 238	404	403, 642
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	1, 306, 880	1, 161	1, 308, 041
期初账面价值	1, 295, 502	957	1, 296, 459

14. 无形资产

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	土地使用权	软件	合 计
账面原值			



期初数	28,479	1,059,513	1,087,992
本期增加金额		20,261	20,261
1) 购置		20,261	20,261
本期减少金额		2,595	2,595
1) 处置		2,595	2,595
期末数	28,479	1,077,179	1,105,658
累计摊销			
期初数	11,905	221,787	233,692
本期增加金额	242	51,909	52,151
1) 计提	242	51,909	52,151
本期减少金额		2,275	2,275
1) 处置		2,275	2,275
期末数	12,147	271,421	283,568
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	16,332	805,758	822,090
期初账面价值	16,574	837,726	854,300
2) 母公司情况			
项 目	土地使用权	软件	合 计
账面原值			
期初数	12,010	1,031,929	1,043,939
本期增加金额		19,674	19,674
1) 购置		19,674	19,674
本期减少金额		2,595	2,595



1) 处置		2,595	2,595
期末数	12,010	1,049,008	1,061,018
累计摊销			
期初数	9,817	213,325	223,142
本期增加金额	37	50,492	50,529
1) 计提	37	50,492	50,529
本期减少金额		2,275	2,275
1) 处置		2,275	2,275
期末数	9,854	261,542	271,396
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	2,156	787,466	789,622
期初账面价值	2,193	818,604	820,797

15. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	18,895,486	4,503,769	17,433,623	4,179,172
衍生金融负债公允价值变动	310,381	77,595	158,684	39,671
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	211	53	6,121	1,530



应付职工薪酬	324,532	81,133	78,388	19,597
预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	554,425	138,606	575,666	143,916
其他	173,557	43,389		
合 计	20,261,592	4,845,295	18,255,482	4,384,636

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
资产减值准备	16,347,324	4,086,831	15,343,449	3,835,862
衍生金融负债公允价值变动	310,381	77,595	158,684	39,671
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	211	53	6,121	1,530
应付职工薪酬	324,532	81,133	78,388	19,597
预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	554,425	138,606	575,666	143,916
其他	173,557	43,389		
合 计	17,713,430	4,428,357	16,165,308	4,041,326

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	1,984,331	496,082	1,529,715	382,428
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	166,652	41,663	232,369	58,092
衍生金融资产公允价值变动	239,600	59,900	184,908	46,227



合 计	2,390,583	597,645	1,946,992	486,747
-----	-----------	---------	-----------	---------

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	1,984,331	496,082	1,529,715	382,428
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	166,652	41,663	232,369	58,092
衍生金融资产公允价值变动	239,600	59,900	184,908	46,227
合 计	2,390,583	597,645	1,946,992	486,747

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	合并			
	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	597,645	4,247,650	486,747	3,897,889
递延所得税负债	597,645		486,747	

(续上表)

项 目	母公司			
	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	597,645	3,830,712	486,747	3,554,579
递延所得税负债	597,645		486,747	

16. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额



应收利息	212,053	96,946	195,298	65,251
其他应收款	1,114,962	398,322	1,070,723	387,927
长期待摊费用	319,447	363,581	292,578	334,005
抵债资产	283,002	302,033	282,947	301,978
其他资产	4,038	6,719	3,675	6,719
预付土地价款	408,695		408,695	
应收股利			27,234	
合 计	2,342,197	1,167,601	2,281,150	1,095,880

(2) 应收利息

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
应收利息	600,396	313,793	553,914	249,857
应收利息减值准备	388,343	216,847	358,616	184,606
合 计	212,053	96,946	195,298	65,251

(3) 其他应收款

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
诉讼费垫款	109,377	87,820	105,555	84,426
应收往来款项	425,932	315,777	395,215	313,759
保证金及押金	10,822	8,260	10,674	8,162
清算过渡款	558,220	14,617	555,253	14,617
其他	80,052	28,371	70,995	21,897
小 计	1,184,403	454,845	1,137,692	442,861
减：坏账准备	69,441	56,523	66,969	54,934
合 计	1,114,962	398,322	1,070,723	387,927

(4) 长期待摊费用

类 别	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额



租赁费用		44,495		44,495
广告费	59,530	26,381	58,586	22,443
经营租入固定资产改良支出	132,818	163,326	117,359	142,623
其他	127,099	129,379	116,633	124,444
合 计	319,447	363,581	292,578	334,005

(5) 抵债资产

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
土地、房屋及建筑物	429,114	444,231	429,058	444,175
小 计	429,114	444,231	429,058	444,175
减：抵债资产减值准备	146,112	142,198	146,111	142,197
合 计	283,002	302,033	282,947	301,978

17. 资产减值准备

(1) 合并情况

项 目	期初数	计提	收回核销	核销	其他减少	期末数
存放同业款项	4,099	-744				3,355
拆出资金	41,773	759				42,532
买入返售金融资产	11,611	-4,299				7,312
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息	13,262,762	3,130,155	137,281	1,595,243	466,071	14,468,884
债权投资	4,302,574	305,401			539,700	4,068,275
其他债权投资	7,573	186				7,759
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	11,124	38,031				49,155
其他资产	415,568	168,700	20,605	182,903	-181,926	603,896
合 计	18,057,084	3,638,189	157,886	1,778,146	823,845	19,251,168

注：以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息、债权投资的减值其他减少主要系本期摊余成本计量的金融资产抵债减少导致的。



(2) 母公司情况

项 目	期初数	计提	收回核销	核销	其他减少	期末数
存放同业款项	3,000					3,000
拆出资金	45,564	400				45,964
买入返售金融资产	11,611	-4,299				7,312
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息	11,879,502	2,619,227	122,179	1,216,733	462,539	12,941,636
债权投资	4,302,574	305,401			539,700	4,068,275
其他债权投资	7,573	186				7,759
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	11,124	38,031				49,155
其他资产	381,737	133,127	20,179	153,580	-190,233	571,696
合 计	16,642,685	3,092,073	142,358	1,370,313	812,006	17,694,797

注：以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息、债权投资的减值其他减少主要系本期摊余成本计量的金融资产抵债减少导致的。

18. 向中央银行借款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
向中央银行借款	23,207,178	22,775,217	22,134,527	21,697,982
应付利息	167,853	119,646	167,310	119,085
合 计	23,375,031	22,894,863	22,301,837	21,817,067

19. 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	期末数	期初数
境内银行	8,779	44,912	997,667	460,998
境内非银行金融机构	22,284,640	29,435,971	23,290,654	29,620,762
应付利息	260,168	263,071	260,675	263,274



合 计	22,553,587	29,743,954	24,548,996	30,345,034
-----	------------	------------	------------	------------

20. 拆入资金

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
境内同业拆入资金	21,117,978	16,894,318	6,602,978	4,952,318
境外银行拆入		611,459		611,459
应付利息	132,460	95,887	6,703	3,697
合 计	21,250,438	17,601,664	6,609,681	5,567,474

21. 交易性金融负债

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
贵金属	933	502
合 计	933	502

22. 卖出回购金融资产款

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	17,502,684	
票据	858,375	1,769,628
应付利息	2,308	
合 计	18,363,367	1,769,628

23. 吸收存款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
活期存款	238,501,159	244,969,696	233,295,159	240,252,279



其中：公司	156,254,411	168,515,158	153,706,221	166,338,867
个人	82,246,748	76,454,538	79,588,938	73,913,412
定期存款	286,767,114	250,274,464	278,077,843	242,836,185
其中：公司	126,791,315	114,567,928	124,288,250	112,489,298
个人	159,975,799	135,706,536	153,789,593	130,346,887
存入保证金	9,233,702	8,693,353	9,172,277	8,630,000
财政性存款	224,385	220,656	223,766	214,428
国库定期存款		300,000		300,000
其他存款(含汇出汇款、应解汇款等)	413,559	1,911,280	385,875	1,885,072
应付利息	10,680,922	9,816,710	10,412,134	9,571,106
合 计	545,820,841	516,186,159	531,567,054	503,689,070

24. 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	875,029	1,527,683	1,866,111	536,601
离职后福利—设定提存计划	178,585	187,031	266,882	98,734
辞退福利	78,388	8,220	12,559	74,049
合 计	1,132,002	1,722,934	2,145,552	709,384

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	840,606	1,410,675	1,742,496	508,785
离职后福利—设定提存计划	178,585	181,515	261,455	98,645
辞退福利	78,388	8,220	12,559	74,049
合 计	1,097,579	1,600,410	2,016,510	681,479

(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	823,867	1,299,329	1,632,025	491,171
职工福利费	23	44,533	44,556	
社会保险费	24,590	62,373	70,190	16,773
其中：医疗保险费	2,151	48,735	46,138	4,748
工伤保险费	642	2,355	2,208	789
生育保险费	97	203	145	155
补充医疗保险	21,700	11,080	21,699	11,081
住房公积金	15,180	83,002	82,996	15,186
工会经费和职工教育经费	11,369	38,446	36,344	13,471
小 计	875,029	1,527,683	1,866,111	536,601

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	791,111	1,198,024	1,524,063	465,072
职工福利费	22	40,655	40,677	
社会保险费	24,592	59,650	67,515	16,727
其中：医疗保险费	2,150	46,195	43,639	4,706
工伤保险费	642	2,209	2,064	787
生育保险费	100	166	113	153
补充医疗保险	21,700	11,080	21,699	11,081
住房公积金	15,181	76,441	76,521	15,101
工会经费和职工教育经费	9,700	35,905	33,720	11,885
小 计	840,606	1,410,675	1,742,496	508,785

(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	4,253	94,380	89,452	9,181
失业保险费	743	4,051	3,842	952



企业年金缴费	173,589	88,600	173,588	88,601
小 计	178,585	187,031	266,882	98,734

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	4,254	89,092	84,250	9,096
失业保险费	743	3,823	3,617	949
企业年金缴费	173,588	88,600	173,588	88,600
小 计	178,585	181,515	261,455	98,645

25. 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	698,297	855,427	575,825	734,076
增值税	383,716	312,397	338,080	271,980
应交税金及附加	44,123	36,833	39,556	31,915
代扣代缴个人所得税	31,633	38,651	29,374	34,935
印花税	508	1,382	305	1,133
其他税费	20,407	20,608	20,348	20,549
合 计	1,178,684	1,265,298	1,003,488	1,094,588

26. 预计负债

(1) 合并及母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
预计诉讼损失	3,000			3,000
贷款承诺和财务担保 计提损失准备	575,666		21,241	554,425
合 计	578,666		21,241	557,425

(2) 合并及母公司财务担保合同和贷款承诺损失准备变动情况如下:

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
------	------	------	------	----



	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信用 减值)	整个存续期预期 信用损失(已发生 信用减值)	
期初余额	575,218	258	190	575,666
期初数在本期				
一至阶段一	81	-65	-16	
一至阶段二	-37	37		
一至阶段三				
本期计提	-21,183	9	-67	-21,241
本期收回核销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	554,079	239	107	554,425

27. 应付债券

(1) 明细情况(不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具)

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
19 长沙银行小微债 01	3,500,000	3,500,000
20 长沙银行小微债 01	1,500,000	1,499,977
20 长沙银行小微债 02	3,999,171	3,998,890
20 长沙银行双创债	1,999,924	1,999,742
20 长沙银行二级资本债	6,000,000	6,000,000
21 长沙银行 01	3,999,287	3,999,089
21 长沙银行二级	2,000,000	2,000,000
21 长沙银行绿色	4,998,119	4,997,731
22 长沙银行小微债	4,998,016	
同业存单	126,972,859	116,453,980
债券应计利息	570,255	275,765



合 计	160,537,631	144,725,174
-----	-------------	-------------

(2) 应付债券增减变动

债券名称	面值	债券 期限	发行 金额	期初数	本期增加	本期减少	期末数
19 长沙银行小微债 01	3,500,000	3 年	3,500,000	3,517,801	63,177		3,580,978
20 长沙银行小微债 01	1,500,000	3 年	1,500,000	1,538,835	22,533	45,900	1,515,468
20 长沙银行小微债 02	4,000,000	3 年	4,000,000	4,004,972	73,673		4,078,645
20 长沙银行双创债	2,000,000	3 年	2,000,000	2,022,139	37,374		2,059,513
20 长沙银行二级资 本债券	6,000,000	10 年	6,000,000	6,021,929	75,127		6,097,056
21 长沙银行 01	4,000,000	3 年	4,000,000	4,100,349	69,623	140,000	4,029,972
21 长沙银行二级	2,000,000	10 年	2,000,000	2,052,080	43,043	86,800	2,008,323
21 长沙银行绿色	5,000,000	3 年	5,000,000	5,013,089	137,253		5,150,342
22 长沙银行小微债	5,000,000	3 年	5,000,000		5,044,475		5,044,475
小 计	33,000,000		33,000,000	28,271,194	5,566,278	272,700	33,564,772

28. 租赁负债

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
租赁付款额	1,384,230	1,382,517	1,329,063	1,336,543
减：未确认融资费用	133,533	136,364	127,097	131,958
合 计	1,250,697	1,246,153	1,201,966	1,204,585

29. 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	1,467,354	48,306	1,441,188	48,306
应付代理基金证券款	27,123	6,533	27,123	6,533



代理业务负债	307,268	21,269	290,179	21,137
递延收益	171,029	139,731	170,012	139,606
其他应付款	2,788,440	1,389,656	2,766,166	1,357,358
其他	4,235	323,371	4,074	323,371
合 计	4,765,449	1,928,866	4,698,742	1,896,311

(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	1,765,215	326,147	1,765,215	325,261
久悬未付款	47,436	41,918	46,086	41,184
委托贷款利息	10,034	11,432	10,034	11,432
预收及暂收款	67,418	71,132	48,995	45,463
存款保险费	95,150	87,578	95,150	87,413
其他	803,187	851,449	800,686	846,605
小 计	2,788,440	1,389,656	2,766,166	1,357,358

30. 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	4,021,554						4,021,554

31. 其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股基本情况

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。

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况



项 目	期初数		本期增加		本期减少		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

32. 资本公积

(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
股本溢价	11,171,633			11,171,633
其他资本公积	6,391			6,391
合 计	11,178,024			11,178,024

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	11,172,975			11,172,975
合 计	11,172,975			11,172,975

33. 其他综合收益

合并及母公司明细情况

项 目	期初数	本期发生额						期末数
		其他综合收益的税后净额					减：前期计 入其他综 合收益当 期转入留 存收益(税 后归属于 母公司)	
		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		
不能重分类进损益的其他综合收益	-4, 591	-22, 850		-5, 713	-17, 137			-21, 728
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-4, 591	-22, 850		-5, 713	-17, 137			-21, 728
将重分类进损益的其他综合收益	188, 300	52, 349	38, 159	13, 088	1, 102			189, 402
其中：以公允价值计量且其变动计入其他	174, 278	14, 132	38, 159	3, 533	-27, 560			146, 718



综合收益的金融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金融资产的信用减值准备	14,022	38,217		9,555	28,662			42,684
其他综合收益合计	183,709	29,499	38,159	7,375	-16,035			167,674

34. 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。

35. 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	9,366,242			9,366,242
合 计	9,366,242			9,366,242

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	9,162,971			9,162,971
合 计	9,162,971			9,162,971

(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。

36. 未分配利润

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	22,258,988	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	3,581,749	
减：应付普通股股利	1,407,544	
期末未分配利润	24,433,193	

2) 母公司情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	21,624,329	
加：本期净利润	3,450,145	
减：应付普通股股利	1,407,544	
期末未分配利润	23,666,930	

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
利息收入	17,290,786	15,990,191	15,599,862	14,664,419
发放贷款和垫款	11,400,259	9,967,313	9,663,532	8,603,614
存放同业	41,072	43,301	11,591	19,243
存放中央银行	327,426	341,993	322,106	336,587



拆出资金及买入返售金融资产	351,214	286,308	431,818	353,699
金融投资	5,170,815	5,351,276	5,170,815	5,351,276
利息支出	8,822,259	8,075,132	8,418,689	7,749,418
向央行借款及同业存放	662,605	626,437	659,448	620,016
拆入资金及卖出回购金融资产款	580,916	502,752	308,494	290,571
吸收存款	5,461,665	4,850,165	5,333,674	4,743,919
应付债券及同业存单利息	2,117,073	2,095,778	2,117,073	2,094,912
利息净收入	8,468,527	7,915,059	7,181,173	6,915,001

2. 手续费及佣金净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	1,036,620	748,159	1,036,559	748,088
其中：结算与清算手续费	1,565	2,136	1,521	2,077
承销、托管及其他受托业务收入	305,461	269,340	305,461	269,340
代理业务手续费收入	118,817	57,344	118,817	57,344
银行卡手续费收入	158,928	141,550	158,928	141,550
担保及承诺手续费及佣金收入	136,231	23,472	136,231	23,472
顾问、咨询、理财产品手续费收入	266,668	180,792	266,651	180,780
其它手续费收入	48,950	73,525	48,950	73,525
手续费及佣金支出	345,059	214,553	337,843	206,567
其中：结算手续费支出	40,573	57,612	38,576	55,427
代理手续费支出	48,951	25,792	45,092	23,030
信用卡手续费支出	24,900	12,128	24,900	12,128
其他手续费支出	230,635	119,021	229,275	115,982
手续费及佣金净收入	691,561	533,606	698,716	541,521



3. 投资收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益			29,098	31,722
交易性金融资产持有期间的投资收益	1,328,155	1,262,485	1,328,155	1,344,016
处置交易性金融资产的投资收益	-91,881	-73,779	-91,881	-73,779
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	199,879		199,869	
处置其他债权投资的投资收益	82,808	-11,562	82,808	-11,562
金融衍生品投资收益	8,970	-2,044	8,970	-2,044
合 计	1,527,931	1,175,100	1,557,019	1,288,353

4. 其他收益

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
与日常经营活动有关的政府补助	4,106	4,934	3,926	4,381
其他	5,853	4,007	3,442	3,628
合 计	9,959	8,941	7,368	8,009

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)3之说明

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
与资产相关的政府补助	2,133
与收益相关的政府补助	1,973
其他	5,853
合 计	9,959



5. 公允价值变动收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	455,547	244,697	455,547	182,965
合 计	455,547	244,697	455,547	182,965

6. 资产处置收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
固定资产处置损益	-948	276,835	-948	276,734
抵债资产处置损益	-6,536	-1,949	-6,536	-1,949
无形资产处置损益		132,357		132,357
租赁资产处置损失	-343	-2	-33	-2
合 计	-7,827	407,241	-7,517	407,140

7. 税金及附加

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
房产税	11,872	9,200	11,750	9,090
城市建设税	49,378	40,163	43,747	35,501
教育费附加	36,714	29,895	32,577	26,436
印花税	6,135	4,614	4,996	3,774
其他	630	811	589	756
合 计	104,729	84,683	93,659	75,557

8. 业务及管理费

项 目	合并	母公司
-----	----	-----



	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
职工薪酬	1,722,934	1,545,491	1,600,410	1,463,092
业务费用	817,928	720,070	626,337	671,701
固定资产折旧	141,124	127,687	135,471	122,813
无形资产摊销	52,151	34,295	50,529	32,813
长期待摊费用摊销	61,167	59,654	55,876	54,151
租赁负债利息费用	21,200	24,221	20,302	23,248
使用权资产折旧	162,501	144,758	153,736	136,979
合 计	2,979,005	2,656,176	2,642,661	2,504,797

9. 信用减值损失

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
存放同业及其他金融机构减值损失	-744	-479		-30
拆出资金减值损失	759	-165	400	-452
买入返售金融资产减值损失	-4,299	2,282	-4,299	2,282
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	3,130,155	2,660,599	2,619,227	2,166,630
债权投资减值损失	305,401	331,828	305,401	331,828
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	38,031	-175	38,031	-175
表外信贷承诺减值损失	-21,241	5,054	-21,241	5,054
其他债权投资减值损失	186	2,611	186	2,611
其他减值损失	164,785	175,850	129,212	150,320
合 计	3,613,033	3,177,405	3,066,917	2,658,068

10. 其他资产减值损失

项 目	合并及母公司	
	本期数	上年同期数



抵债资产减值损失	3,915	4,124
合 计	3,915	4,124

11. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
与日常活动无关的政府补助	10	10		
罚没收入	148	450	150	79
其他	130	268	94	260
合 计	288	728	244	339

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)3之说明

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
与日常活动无关的政府补助	10
罚没收入	148
其他	130
合 计	288

12. 营业外支出

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
对外捐赠	18,756	16,190	18,606	16,170
非流动资产损坏报废损失	1,443	1,336	1,443	1,336
罚款支出	2,308	336	1,906	244
其他	3,507	1,241	2,648	767
合 计	26,014	19,103	24,603	18,517



(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	18,756
非流动资产损坏报废损失	1,443
罚款支出	2,308
其他	3,507
合 计	26,014

13. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
当期所得税费用	1,141,605	1,014,999	994,384	864,072
递延所得税费用	-344,416	-187,081	-270,788	-93,881
合 计	797,189	827,918	723,596	770,191

(2) 本期会计利润与所得税费用调整过程

项 目	合并	母公司
利润总额	4,532,241	4,173,741
按母公司税率计算的所得税费用	1,133,061	1,043,436
子公司适用不同税率的影响	-27,563	
调整以前期间所得税的影响	-4,600	-5,560
非应税收入的影响	-664,745	-672,027
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	43,681	39,362
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	317,355	318,385
所得税费用	797,189	723,596

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料



补充资料	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	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	3,735,052	3,589,115	3,450,145	3,385,215
加: 信用减值损失	3,613,033	3,177,405	3,066,917	2,658,068
其他资产减值损失	3,915	4,124	3,915	4,124
固定资产折旧	141,124	127,687	135,471	122,813
使用权资产折旧	162,501	144,758	153,736	136,979
租赁负债利息费用	21,200	24,221	20,302	23,248
无形资产摊销	52,151	34,295	50,529	32,813
长期待摊费用摊销	61,167	59,654	55,876	54,151
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	1,291	-407,241	981	-407,140
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	1,443	1,336	1,443	1,336
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-455,547	-244,697	-455,547	-182,966
投资损失(收益以“-”号填列)	-136,740	13,606	-165,827	-18,116
金融投资利息收入	-5,170,815	-5,351,276	-5,170,815	-5,351,276
应付债券及同业存单利息支出	2,117,073	2,095,778	2,117,073	2,094,912
未实现汇兑损益	-71,039	-42,659	-71,039	-42,659
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-344,416	-187,081	-270,788	-93,881
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)				
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-59,486,118	-38,138,315	-54,964,784	-35,755,499
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	44,093,514	43,342,288	41,123,225	42,025,199
其他				
经营活动产生的现金流量净额	-11,661,211	8,242,998	-10,919,187	8,687,321
2) 现金及现金等价物净变动情况:				



现金及现金等价物的期末余额	31,985,236	21,292,045	29,817,113	18,925,176
减：现金及现金等价物的期初余额	25,626,138	25,044,293	22,702,148	22,222,382
现金及现金等价物净增加额	6,359,098	-3,752,248	7,114,965	-3,297,206

2. 现金和现金等价物的构成

(1) 合并情况

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	1,047,589	1,077,718
存放中央银行超额存款准备金	11,591,097	13,707,252
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	4,267,292	3,131,667
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	3,610,736	3,040,050
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	9,261,031	4,669,451
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	2,207,491	
期末现金及现金等价物余额	31,985,236	25,626,138

(2) 母公司情况

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	990,953	996,038
存放中央银行超额存款准备金	10,804,470	12,251,975
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	2,942,432	1,744,634
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	3,610,736	3,040,050
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	9,261,031	4,669,451
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	2,207,491	
期末现金及现金等价物余额	29,817,113	22,702,148

(四) 其他

1. 所有权或使用权受到限制的资产

本集团截至 2022 年 6 月 30 日使用受限的资产，详见本财务报表附注五(一)6、7、8、9 之说明。

2. 外币货币性项目



项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			44,062
其中：美元	6,344	6.7114	42,579
欧元	130	7.0084	910
港币	646	0.85519	553
日元	266	0.049136	13
英镑	1	8.1365	7
存放同业款项			2,081,085
其中：美元	255,528	6.7114	1,714,951
欧元	41,054	7.0084	287,720
港币	37,215	0.85519	31,826
加元	5,429	5.2058	28,261
日元	185,618	0.049136	9,121
英镑	781	8.1365	6,356
澳元	618	4.6145	2,850
拆出资金			4,938,524
其中：美元	735,841	6.7114	4,938,524
买入返售金融资产			673,898
其中：美元	100,411	6.7114	673,898
发放贷款和垫款			779,482
其中：美元	112,790	6.7114	756,980
欧元	3,211	7.0084	22,502
债权投资			4,301,592
其中：美元	628,406	6.7114	4,217,487
欧元	12,001	7.0084	84,105
其他债权投资			134,646
其中：美元	20,062	6.7114	134,646
其他资产			1,342



项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
其中：美元	200	6.7114	1,342
合 计			12,954,631
同业及其他金融机构存放款项			5,883
其中：美元	876	6.7114	5,879
欧元	1	7.0084	4
拆入资金			2,213,108
其中：美元	319,307	6.7114	2,142,997
欧元	10,004	7.0084	70,111
卖出回购金融资产款			402,872
其中：美元	60,028	6.7114	402,872
吸收存款			553,765
其中：美元	81,230	6.7114	545,167
欧元	622	7.0084	4,362
港币	2,637	0.85519	2,255
加元	122	5.2058	633
日元	1,738	0.049136	85
英镑	116	8.1365	940
澳元	70	4.6145	323
其他负债			180,920
其中：美元	26,690	6.7114	179,129
欧元	204	7.0084	1,431
港币	229	0.85519	196
加元	0	5.2058	2
日元	2,344	0.049136	115
英镑	6	8.1365	47
合 计			3,356,548

3. 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	68,265		2,133	66,132	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	68,265		2,133	66,132		

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
稳岗补贴	979	其他收益	《关于进一步做好失业保险稳岗返还工作的通知》 (湘人社规〔2020〕13号)；《关于延续实施部分减 负稳岗扩就业政策措施的通知》(湘人社规〔2021〕 13号)，《关于印发〈稳岗位提技能保就业十六条措 施〉的通知》(湘人社规〔2022〕19号)
税收奖励	230	其他收益	《2021年度企业经济贡献奖励办法》(望财经办发 (2021)2号)
其他	764	其他收益	
其他	10	营业外收入	
小 计	1,983		

六、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	
湘西村镇银行	湖南吉首市	湖南吉首市	金融业	51.00		设立
祁阳村镇银行	湖南祁阳县	湖南祁阳县	金融业	62.14		设立
宜章村镇银行	湖南宜章县	湖南宜章县	金融业	51.00		设立
长银五八	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	本期归属于少 数股东的损益	本期向少数股东 宣告分派的股利	期末少数股东 权益余额
湘西村镇银行	49.00	32,711	24,696	672,446



祁阳村镇银行	37.86	1,873	1,136	59,966
宜章村镇银行	49.00	4,262	1,470	103,177
长银五八	49.00	114,457		914,404

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
湘西村镇银行	13,237,038	11,867,334	11,868,227	10,514,880
祁阳村镇银行	1,963,306	1,803,128	1,664,701	1,506,471
宜章村镇银行	2,351,278	2,140,713	2,295,827	2,090,959
长银五八	20,073,056	18,206,925	17,712,393	16,079,848

(2) 损益情况

子公司名称	本期数			上年同期数		
	营业收入	净利润	综合收益总额	营业收入	净利润	综合收益总额
湘西村镇银行	243,675	66,757	66,757	225,106	98,654	98,654
祁阳村镇银行	26,088	4,948	4,948	13,567	2,408	2,408
宜章村镇银行	32,552	8,697	8,697	29,620	8,579	8,579
长银五八	980,055	233,587	233,587	707,628	112,475	112,475

(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益。2022年6月30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(含应计利息)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	5,312,473	4,875,153	5,312,473	4,875,153
资产支持证券	债权投资	2,952,074	3,535,613	2,952,074	3,535,613
资管计划	债权投资	16,059,465	19,815,356	16,059,465	19,815,356
资管计划	交易性金融资产	15,097,093	16,798,274	15,097,093	16,798,274
信托计划	债权投资	13,668,468	20,960,286	13,668,468	20,960,286
信托计划	交易性金融资产	1,055,190	723,046	1,055,190	723,046
理财产品	交易性金融资产	18,052,078	18,235,364	18,052,078	18,235,364
基金	交易性金融资产	65,099,610	48,735,130	65,099,610	48,735,130
合 计		137,296,451	133,678,222	137,296,451	133,678,222

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	66,704,152	69,257,353

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
理财产品	手续费收入	265,931	180,062
合 计		265,931	180,062

(2) 资产证券化设立的特定目的信托

本集团发起并管理的未纳入合并财务报表范围的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司、资产管理公司设立的特定目的信托或资产管理计划。



在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司或资产管理公司并设立结构化主体，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团作为该结构化主体的贷款服务机构，对转让的贷款进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。

截至 2022 年 6 月 30 日，由本集团作为贷款资产管理人的未纳入合并财务报表范围的结构化主体总规模为人民币 0 千元。本集团 2022 年 1-6 月未向其提供财务支持。

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

（二）信用风险

1. 信用风险管理

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

（1）信用风险的评价方法

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

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

上限标准：债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天视为信用风险显著增加。

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

1) 发行方或债务人发生重大财务困难；



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

3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组;

4) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实;

5) 本集团债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天将被认定为已发生信用减值。

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

(2) 预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下:

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

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

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

(3) 前瞻性信息

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

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



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

2. 最大信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

项 目	期末数	期初数
资产负债表内项目风险敞口:		
存放中央银行款项	52,097,599	53,174,134
存放同业款项	5,411,404	3,911,926
拆出资金	13,196,403	7,140,366
衍生金融资产	275,957	222,994
买入返售金融资产	10,126,498	5,162,510
发放贷款和垫款	389,914,068	357,570,387
交易性金融资产	115,241,395	98,585,746
债权投资	227,630,773	229,980,124
其他债权投资	34,381,102	30,302,605
其他权益工具投资	146,879	53,599
其他金融资产	1,327,015	495,268
小 计	849,749,093	786,599,659
资产负债表外项目风险敞口:		
开出信用证	4,827,923	2,775,340
开出保函	6,402,049	3,836,149
银行承兑汇票	22,178,412	19,647,020
未使用信用卡授信额度	24,393,331	22,997,098
小 计	57,801,715	49,255,607
合 计	907,550,808	835,855,266

3. 金融资产的信用质量信息

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。本行按照资产的五级分类及逾期情况对金融资产的信用质量情况进行评估。

(1) 本集团截至 2022 年 6 月 30 日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	52,097,599			52,097,599
存放同业款项	5,411,759		3,000	5,414,759
拆出资金	13,199,885		39,050	13,238,935
买入返售金融资产	10,133,810			10,133,810
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	390,418,071	6,006,454	5,718,615	402,143,140
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	2,239,812			2,239,812
债权投资	226,617,161	596,936	4,484,951	231,699,048
其他债权投资	34,381,102			34,381,102
其他金融资产	9,801	25,480	565,115	600,396
合 计	734,509,000	6,628,870	10,810,731	751,948,601

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	355		3,000	3,355
拆出资金	3,482		39,050	42,532
买入返售金融资产	7,312			7,312
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	8,880,333	1,449,569	4,138,982	14,468,884



以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	49,155			49,155
债权投资	1,008,655	142,538	2,917,082	4,068,275
其他债权投资	7,759			7,759
其他金融资产	576	6,244	381,523	388,343
合 计	9,957,627	1,598,351	7,479,637	19,035,615

(2) 可利用担保物和其他信用增级情况

已发生信用减值的发放贷款和垫款按担保方式分项列示如下：

项 目	期末数	期初数
信用贷款	1,133,860	925,204
保证贷款	1,796,342	1,644,508
附担保物贷款	2,705,761	1,977,698
其中：抵押贷款	2,072,085	1,635,640
质押贷款	633,676	342,058
发放贷款和垫款总额	5,635,963	4,547,410
发放贷款和垫款损失准备	4,082,579	3,530,174
净 值	1,553,384	1,017,236

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	期末数	期初数
已减值的贷款和垫款抵质押物公允价值	3,063,568	2,516,957

(3) 证券投资

本行采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。

1) 本集团截至 2022 年 6 月 30 日证券投资账面价值按投资评级分布如下：



项 目	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A-1	BB+	C	合 计
政府及中央银行债	110,199,847	31,589,603								141,789,450
政策性银行债	24,322,041									24,322,041
银行同业及其他金融结构债	580,383	12,442,392	867,996							13,890,771
企业债	3,819,191	6,517,583	11,396,176	17,447,288	13,236	18,333	349,932	55,303	102,425	39,719,467
资产支持证券		6,727,411	1,500,655							8,228,066
理财产品、资管计划、信托计划	59,880,440	3,583,302	154,478	64,610	179,823					63,862,653
基金	65,099,610									65,099,610
其他	16,394,554									16,394,554
合 计	280,296,066	60,860,291	13,919,305	17,511,898	193,059	18,333	349,932	55,303	102,425	373,306,612

注：以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的账面价值不包含应计利息，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的账面价值包含应计利息。



2) 本集团截至 2021 年 12 月 31 日证券投资账面价值(未含应计利息)评级分布分项列示

如下:

项 目	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A-1	C	合 计
政府及中央银行 债	53,759,413	64,813,078	592,494	1,691,966					120,856,951
政策性银行债	5,891,952	5,984,487				19,769,121			31,645,560
公共实体债		111,230							111,230
银行同业及其他 金融机构债	1,037,017	14,233,788	595,944						15,866,749
企业债	997,429	6,710,499	10,761,821	17,544,708	117,817		649,489	334,394	37,116,157
资产支持证券	279,985	6,338,135	1,810,151						8,428,271
理财产品、资管 计划、信托计划	72,608,404	6,601,801	220,842						79,431,047
基金	48,735,130								48,735,130
其他	16,316,006								16,316,006
合 计	199,625,336	104,793,018	13,981,252	19,236,674	117,817	19,769,121	649,489	334,394	358,507,101

4. 金融资产信用风险集中度

本集团按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见附注五(一)6 之说明。本集团贷款前

十大客户具体情况如下:

项 目	期末数		项 目	期初数	
	账面余额	占贷款总额 比例(%)		账面余额	占贷款总额 比例(%)
客户 A	2,429,000	0.60	客户 A	1,550,000	0.42
客户 B	2,203,180	0.55	客户 B	1,458,000	0.39
客户 C	2,030,000	0.50	客户 C	1,420,000	0.38
客户 D	1,889,980	0.47	客户 D	1,399,834	0.38
客户 E	1,816,248	0.45	客户 E	1,290,000	0.35
客户 F	1,725,990	0.43	客户 F	1,287,920	0.35
客户 G	1,710,000	0.42	客户 G	1,270,000	0.34
客户 H	1,609,580	0.40	客户 H	1,210,000	0.33
客户 I	1,428,000	0.35	客户 I	1,178,000	0.32
客户 J	1,399,834	0.35	客户 J	1,020,000	0.28
合 计	18,241,812	4.52		13,083,754	3.54



注：期初期末前十大贷款客户不完全一致

（三）流动性风险管理

1. 流动性风险

流动性风险，是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付业务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。可能影响本集团流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整准备金率、国内或国外利率的急剧变化，货币市场出现融资困难等，也可能对本集团的流动性产生不利影响。

本集团必须将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。

本集团流动性管理的原则与目标：流动性风险管理应涵盖本集团的表内外各项业务，以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构和附属机构，并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。

本集团坚持审慎平衡的原则，充分识别、有效计量、持续监测和适当控制银行整体及在各产品、各业务条线、各业务环节、各层机构中的流动性风险，并在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本集团可以承受的合理范围之内，确保本集团的安全运营和良好的公众形象。

（1）流动性风险管理体系方面，建立了由董事会及其专门委员会、高管层及资产负债委员会构成的决策体系；建立了监事会、董事会审计部和法律合规部构成的监督体系；建立了以大数据部为牵头管理部门，风险管理部为全面风险统筹部门，金融市场部等为执行部门，运营管理部、信息技术部等为支持部门，以及分支机构共同构成的执行体系。

（2）流动性风险制度建设方面，制定和建立了一系列流动性风险管理政策制度，制订了流动性风险管理策略和风险偏好，建立了流动性风险管理政策和程序，涵盖风险识别和计量、限额管理、监测和报告等。包括《长沙银行流动性风险管理办法》《压力测试管理办法》《流动性风险限额管理实施细则》《流动性风险管理应急预案》《日间流动性管理办法》《流动性风险管理策略》等。

（3）流动性风险日常管理方面，根据宏观经济形势、央行货币政策、银行间市场资金变



化，结合本集团的经营目标，开展流动性风险识别、计量、监测和控制。主要的管控措施包括但不限于：完善资产负债管理委员会的决策机制，定期召开资产负债会议，制定资产负债管理目标，确定合理的资产负债比例和结构，并就流动性等相关重大问题进行审议和决策；建立了流动性风险监测和报告体系，确保实现对本集团内外部相关风险信息的及时识别、计量、监测和报告；制定流动性风险偏好，并基于风险偏好建立了监测和限额指标体系，开展限额管理；开展短期、中长期现金流缺口监测和分析，设置缺口限额，合理摆布资产负债期限结构，控制错配风险；完善内部资金转移定价机制，实现流动性风险的集中管理和主动管理；定期开展压力测试，合理评估流动性风险水平；建立了应急预案和应急管理体系，完善应急计划和管理流程，确保危机情况及时、有效的风险处置；建设和完善流动性风险管理相关信息系统，强化风险识别、计量、监测和控制。如建设了资产负债系统、1104报表系统、资金头寸系统等。

(4) 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。

1) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

项 目	2022 年 6 月 30 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	12,647,463						40,497,725	53,145,188
存放同业款项	3,739,028	361,459	462,560	848,357				5,411,404
拆出资金		2,849,565	3,085,211	6,911,340	350,287			13,196,403
买入返售金融资产		9,072,712	184,165	869,621				10,126,498
发放贷款和垫款	2,095,832	27,757,877	22,950,142	106,858,726	123,853,982	106,397,509		389,914,068
金融投资：								
交易性金融资产	37,979,529	5,505,865	12,390,059	21,211,197	23,788,388	14,366,357		115,241,395
债权投资	1,326,006	2,413,425	3,777,396	23,362,321	145,021,208	51,730,417		227,630,773
其他债权投资		3,029,992	1,249,839	9,675,030	19,958,643	467,598		34,381,102



项 目	2022 年 6 月 30 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
其他权益工具投资							146,879	146,879
其他金融资产	1,188,510			87,747	39,936	10,822		1,327,015
合 计	58,976,368	50,990,895	44,099,372	169,824,339	313,012,444	172,972,703	40,644,604	850,520,725
负债项目								
向中央银行借款	205	2,400,769	3,400,014	17,567,908	6,135			23,375,031
同业及其他金融机构存放	287,426	1,019,019	5,659,164	15,587,978				22,553,587
拆入资金		1,971,673	3,821,475	12,806,034	2,651,256			21,250,438
交易性金融负债	933							933
卖出回购金融资产款		17,504,992	565,401	292,974				18,363,367
吸收存款	254,971,335	18,647,653	21,394,609	97,685,875	152,804,590	316,779		545,820,841
应付债券		16,122,757	35,677,066	78,999,085	21,571,605	8,167,118		160,537,631
租赁负债		1,200	834	3,130	357,397	888,136		1,250,697
其他金融负债	1,737,983				1,833,212		1,023,225	4,594,420
合 计	256,997,882	57,668,063	70,518,563	222,942,984	179,224,195	9,372,033	1,023,225	797,746,945
流动性风险敞口	-198,021,514	-6,677,168	-26,419,191	-53,118,645	133,788,249	163,600,670	39,621,379	52,773,780

2) 衍生金融工具流动风险分析

① 以净额结算的衍生金融工具

本集团按照净额结算的衍生金融工具为利率互换衍生金融工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额结算的衍生金融工具未折现现金流：

项 目	1 月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
利率互换	-128	-11	115	-9,989	893	-9,120

② 以总额结算的衍生金融工具

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



项 目	1月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
外汇远期:						
现金流入	440,503	67,065	47,043			554,611
现金流出	435,341	67,419	46,673			549,433
外汇掉期:						
现金流入	19,033,916	1,550,512	11,726,592	635,141		32,946,161
现金流出	19,114,067	1,583,890	11,950,876	615,907		33,264,740
货币互换:						
现金流入			99,265			99,265
现金流出			99,273			99,273
期权:						
现金流入	7,375	5,859	41,855	2,970		58,059
现金流出	72,971	97,242	489,857	15,785		675,855

(四) 市场风险

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

本集团的董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任,高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理政策,确定本集团市场风险管理目标及市场风险的限额头寸;对日常资金业务操作进行监控,对本集团资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议。

1. 利率风险管理

利率风险是指金融资产和金融负债的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

(1) 本集团利率缺口分析列示如下:

本集团截至2022年6月30日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下:

项 目	1月以内	1-3月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
-----	------	------	---------	-------	-------	-----	-----



项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
资产项目：							
现金及存放中央银行 款项	51,858,201					1,286,987	53,145,188
存放同业款项	4,097,206	459,911	839,824			14,463	5,411,404
拆出资金	2,835,021	3,045,402	6,842,377	349,932		123,671	13,196,403
买入返售金融资产	9,070,411	183,625	866,878			5,584	10,126,498
衍生金融资产						275,957	275,957
发放贷款和垫款	12,311,345	28,476,375	184,408,185	107,878,018	35,886,323	20,953,822	389,914,068
金融投资：							
交易性金融资产	4,969,043	2,102,468	2,700,271	4,671,008	1,301,856	99,496,749	115,241,395
债权投资	4,406,184	3,786,787	23,062,194	142,144,762	50,733,935	3,496,911	227,630,773
其他债权投资	2,956,110	1,228,793	9,555,466	19,725,298	465,687	449,748	34,381,102
其他权益工具投资						146,879	146,879
其他金融资产						1,327,015	1,327,015
小 计	92,503,521	39,283,361	228,275,195	274,769,018	88,387,801	127,577,786	850,796,682
负债项目							
向中央银行借款	2,400,550	3,354,667	16,965,522	6,135		648,157	23,375,031
同业及其他金融机构 存放款项	1,293,419	5,550,000	15,450,000			260,168	22,553,587
拆入资金	1,964,997	3,780,595	12,722,386	2,650,000		132,460	21,250,438
交易性金融负债						933	933
衍生金融负债						671,387	671,387
卖出回购金融资产款	17,502,684	565,401	292,974			2,308	18,363,367
吸收存款	272,259,153	20,479,271	93,640,638	147,830,733	316,389	11,294,657	545,820,841
应付债券	16,122,758	35,677,065	78,902,640	21,264,913	8,000,000	570,255	160,537,631
租赁负债						1,250,697	1,250,697
其他金融负债						4,594,420	4,594,420
合 计	311,543,561	69,406,999	217,974,160	171,751,781	8,316,389	19,425,442	798,418,332
利率敏感性缺口	-219,040,040	-30,123,638	10,301,035	103,017,237	80,071,412	108,152,344	52,378,350



(2) 利息净收入对利率变动的敏感性分析

基于以上的利率风险缺口分析,本集团实施敏感性测试以分析银行净利息收入对利率变动的敏感性。假设各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点,对本集团的利息净收入的潜在影响分析如下:

项 目	利息净收入敏感性	
	期末数	期初数
基准利率曲线上浮 100 个基点	-2,311,535	-1,707,718
基准利率曲线下浮 100 个基点	2,311,535	1,707,718

2. 汇率风险

(1) 汇率风险敞口

于2022年6月30日,本集团金融资产和金融负债汇率的风险敞口如下:

项 目	美元(折合人民币)	其他(折合人民币)	合 计
现金及存放中央银行款项	42,579	1,483	44,062
存放同业款项	1,714,951	366,134	2,081,085
拆出资金	4,937,569		4,937,569
买入返售金融资产	673,620		673,620
发放贷款和垫款	741,188	21,936	763,124
金融投资:			
债权投资	4,217,487	84,105	4,301,592
其他债权投资	134,646		134,646
其他金融资产	1,342		1,342
金融资产合计	12,463,382	473,658	12,937,040
同业及其他金融机构存放款项	5,879	4	5,883
拆入资金	2,142,997	70,111	2,213,108
卖出回购金融资产款	402,872		402,872
吸收存款	545,167	8,598	553,765
其他金融负债	179,129	1,791	180,920
金融负债合计	3,276,044	80,504	3,356,548



外汇净头寸	9,187,338	393,154	9,580,492
衍生金融工具表外净头寸	366,442		366,442
贷款承诺和财务担保合同	5,195,629	572,171	5,767,800

(2) 税前利润对汇率变动的敏感性分析

基于以上的汇率风险敞口分析,本集团实施敏感性测试以分析银行价值对汇率变动的敏感性。假定各外币对人民币汇率变动1%,对本集团的税前利润的潜在影响分析如下:

项 目	税前利润敏感性	
	期末数	期初数
外汇对人民币汇率上涨 1%	95,805	2,609
外汇对人民币汇率下跌 1%	-95,805	-2,609

八、公允价值的披露

公允价值计量结果所属的层次,由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定:第一层次:相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次:除输入第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括 Bloomberg、Reuters 和中国债券信息网。第三层次:相关资产或负债的不可观察输入值。

(一) 按公允价值层级对以公允价值计量的资产进行分析

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 发放贷款和垫款(以公允价值计量)			2,239,812	2,239,812
2. 衍生金融资产		275,957		275,957
3. 交易性金融资产		81,037,034	34,204,361	115,241,395
4. 其他债权投资		34,381,102		34,381,102
5. 其他权益工具投资	143,129		3,750	146,879
持续以公允价值计量的资产总额	143,129	115,694,093	36,447,923	152,285,145
6. 交易性金融负债		933		933
7. 衍生金融负债		671,387		671,387



持续以公允价值计量的负债总额		672,320		672,320
----------------	--	---------	--	---------

(续上表)

项 目	期初公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 发放贷款和垫款(以公允价值计量)			6,896,887	6,896,887
2. 交易性金融资产		62,829,062	35,756,684	98,585,746
3. 衍生金融资产		222,994		222,994
4. 其他债权投资		30,302,605		30,302,605
5. 其他权益工具投资	49,849		3,750	53,599
持续以公允价值计量的资产总额	49,849	93,354,661	42,657,321	136,061,831
6. 交易性金融负债		502		502
7. 衍生金融负债		431,430		431,430
持续以公允价值计量的负债总额		431,932		431,932

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2022年6月30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。



(二) 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	抵债转入	售出/结算	期末数
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,896,887	-2,032	35	6,946,348		11,601,426	2,239,812
交易性金融资产	35,756,684	218,443		22,110,000	348,769	24,229,535	34,204,361
其他权益工具投资	3,750						3,750
金融资产合计	42,657,321	216,411	35	29,056,348	348,769	35,830,961	36,447,923

(三) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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	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	227,630,773		179,493,546	48,681,195	228,174,741	229,980,124	235,689,499
应付债券	160,537,631		161,194,076		161,194,076	144,725,174	144,156,000

九、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六之说明。

2. 主要股东及其一致行动人

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务 (经营范围)	注册资本 (万元)	持股比例	统一社会信用代码
长沙市财政局	机关法人	长沙市				16.82%	11430100006127328X
湖南新华联建设工程有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	杨爱兵	建筑工程施工	200,000	4.05%	914300006167765799
湖南新华联国际石油贸易有限公司[注1]	其他有限责任公司	长沙市	焦生洪	不带有储存设施经营成品油(汽油、煤油、柴油)、易制毒化学品和其他危险	10,000	1.18%	914300001837985282



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
				化学品等。			
湖南省通信产业服务有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	褚格林	第一类增值电信业务中的国内多方通信服务业务;第二类增值电信业务中的呼叫中心服务业务、信息服务业务;电梯销售、安装、维修等。	88,600	6.56%	9143000066399582X8
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	其他股份有限公司(上市)	长沙市	胡子敬	商品零售业及相关配套服务房地产开发及销售等。	139,417	5.69%	914300007632582966
湖南兴业投资有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	刘虹	以自有资产从事创业投资、股权投资、房地产业及基础设施的投资;电子信息产品技术的开发、生产、销售,提供仓储服务。	20,000	5.02%	91430000717050398H
湖南三力信息技术有限公司[注2]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	谭湘宇	互联网接入及相关服务;第二类增值电信业务中的呼叫中心业务和因特网接入服务业务等。	3,000	4.38%	9143010079689423XN
湖南天辰建设有限责任公司[注2]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	周红专	通信技术及计算机软件开发,电子计算机及配件、工艺美术品、礼品、金属材料、五金交电、化工产品(不含危险化学品及监控化学品)、钢材销售等。	12,000	1.53%	91430000183796362R
长沙房产(集团)有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	李建国	城市建设综合开发;房地产开发经营;房地产租赁;具有国有资产投资功能。	30,000	4.23%	914301007558432842
长沙通程实业(集团)有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	周兆达	日用百货的销售;实业投资;自营和代理各类商品和技术的进出口等。	10,000	3.83%	91430100183891335K
长沙通程控股股	其他股份有限公司	长沙市	周兆达	以自有资产进行房	54,358	3.07%	9143000018



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
份有限公司[注3]	(上市)			地产业、旅游业、酒店和实业投资；第二类增值电信业务中的信息服务业务；酒店业的投资管理；综合零售等。			3800499R

[注 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

[注 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

[注 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. 利息收入

关联方	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	22,251	27,325
其他关联方	148,460	109,366
合 计	170,711	136,691

2. 利息支出

关联方	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	114,402	95,257
其他关联方	58,155	19,374
合 计	172,557	114,631

3. 手续费及佣金收入

关联方	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	730	1,284
其他关联方	745	950



合 计	1,475	2,234
-----	-------	-------

(三) 关联方交易余额

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(%)
主要股东及其一致行动人	1,105,800	0.28	1,107,800	0.29
其他关联方	5,449,042	1.35	4,680,875	1.28
合 计	6,554,842	1.63	5,788,675	1.57

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(%)
主要股东及其一致行动人	32,820,171	6.13	21,254,844	4.21
其他关联方	5,613,542	1.05	1,870,297	0.37
合 计	38,433,713	7.18	23,125,141	4.58

3. 关联方存放同业

项 目	期末数	期初数
其他关联方	5,873	
合 计	5,873	

4. 其他投资

项 目	期末数	期初数
主要股东及其一致行动人	483,199	486,842
其他关联方	1,104,755	1,049,308
合 计	1,587,954	1,536,150

5. 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(%)
主要股东及其一致行动人	14,590	0.07		



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 (%)
其他关联方	108,906	0.49	306,491	1.56
合 计	123,496	0.56	306,491	1.56

6. 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(%)
主要股东及其一致行动人	18,730	0.29	19,566	0.51
其他关联方	137,227	2.14	114,889	2.99
合 计	155,957	2.43	134,455	3.50

7. 其他关联交易情况

项 目	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	1,699	17,662
其他关联方	9,856	34,680
合 计	11,555	52,342

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。

（四）关键管理人员持股情况

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。关键管理人员持股情况如下表所示：

单位：千股

项 目	期末	期初
持股数量	481	670

上表关键管理人员持股期末数不含与其关系密切的家庭成员持股。

（五）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
--------	-----	-------



已离任董监高	本期数	上年同期数
贷款利息收入	21	
贷款余额	1,726	9
存款余额	21,679	900
存款利息支出	455	10
手续费及佣金收入	10	

(六) 其他事项

1. 截至 2022 年 6 月 30 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 2022 年 06 月 30 日, 本行一般关联交易余额为 88,876,367 千元(表外余额为敞口余额), 占本行全部关联交易余额的 61.79%。

十、资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法, 并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外, 还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。根据经济环境的变化和面临的风险特征, 本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配, 增加资本和发行二级资本工具等。报告期内, 本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

自 2013 年起, 本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定, 进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银保监会要求商业银行在 2018 年前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求, 对于非系统重要性银行, 银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%, 一级资本充足率不得低于 8.50%, 资本充足率不得低于 10.50%。本报告期内, 本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

项 目	期末数
核心一级资本净额	51,428,903



一级资本净额	57,559,969
资本净额	72,101,343
风险加权资产总额	548,676,573
核心一级资本充足率	9.37%
一级资本充足率	10.49%
资本充足率	13.14%

十一、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
开出信用证	4,827,923	2,775,340
开出保函	6,402,049	3,836,149
银行承兑汇票	22,178,412	19,647,020
未使用信用卡授信额度	24,393,331	22,997,098
合 计	57,801,715	49,255,607

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]	22,467,973	18,189,287

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) 资本支出承诺

于资产负债表日，本行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	1,809	6,844
购置无形资产	15,980	57,236
购置长期待摊	16,711	27,920
合 计	34,500	92,000



（三）未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至 2022 年 6 月 30 日，无以本集团为被告的重大未决诉讼案件。本行作为被告未执结的诉讼标的超过 1,000 万元的诉讼案件 1 件，涉案金额 42,883 千元。

（四）其他重大承诺和或有事项

截至本财务报表批准报出日，本集团没有需要披露的其他重大承诺和或有事项。

十二、资产负债表日后事项

本集团没有需要披露的资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

（一）分部信息

1. 业务分部

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。

本集团的报告分部系提供不同的金融产品和服务以及从事不同类型投融资交易的业务单元。由于各种业务面向不同的客户和交易对手，需要不同的技术和市场战略，各分部独立管理。本集团有如下 4 个报告分部：

（1）公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；

（2）个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；

（3）资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；

（4）其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

从第三方取得的利息收入和支出金额为外部利息净收入，分部间的交易主要为分部间的融资，根据资金来源和期限及行内内部管理的资金成本确定，在每个分部的内部利息净收入反映，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2. 分部报告的财务信息



(1) 本期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
一、营业收入	5,471,552	4,125,843	1,657,705	4,346	11,259,446
利息净收入	5,110,976	4,021,865	-664,314		8,468,527
其中：外部利息净收入	3,731,180	2,355,528	2,381,819		8,468,527
内部利息净收入	1,379,796	1,666,337	-3,046,133		
手续费及佣金净收入	198,022	109,453	384,086		691,561
投资收益	154,918		1,373,013		1,527,931
公允价值变动收益			455,547		455,547
汇兑收益	1,772	1,061	109,373	-216	111,990
其他营业收入	5,864	-6,536		4,562	3,890
二、营业支出	3,317,795	2,483,105	885,290	15,289	6,701,479
其中：业务及管理费	1,316,464	1,089,104	571,903	1,534	2,979,005
信用减值损失	1,938,870	1,359,965	301,302	12,896	3,613,033
三、营业利润	2,153,757	1,642,738	772,415	-10,943	4,557,967
加：营业外收支净额				-25,726	-25,726
四、利润总额	2,153,757	1,642,738	772,415	-36,669	4,532,241
五、资产总额	268,134,393	178,890,868	410,809,578	2,130,145	859,964,984
六、负债总额	298,416,615	249,166,988	248,685,804	4,765,447	801,034,854
补充信息：					
1) 资本支出	412,989	210,088			623,077
2) 折旧和摊销	182,885	114,267	119,791		416,943

(2) 上年同期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
一、营业收入	5,234,026	3,491,774	1,224,632	407,364	10,357,796
利息净收入	5,034,723	3,486,968	-606,632		7,915,059
其中：外部利息净收入	3,109,994	2,157,630	2,647,435		7,915,059
内部利息净收入	1,924,729	1,329,338	-3,254,067		



手续费及佣金净收入	190,332	5,584	337,690		533,606
其他收益	8,941				8,941
资产处置收益				407,241	407,241
其他收入	30	-778	1,493,574	123	1,492,949
二、营业支出	3,352,351	1,700,303	818,376	51,358	5,922,388
其中：业务及管理费	1,222,510	917,567	473,044	43,055	2,656,176
信用减值损失	2,079,309	753,768	336,077	8,251	3,177,405
三、营业利润	1,881,675	1,791,471	406,256	356,006	4,435,408
加：营业外收支净额				-18,375	-18,375
四、利润总额	1,881,675	1,791,471	406,256	337,631	4,417,033
五、资产总额	224,743,526	161,300,374	371,916,682	1,259,161	759,219,743
六、负债总额	282,851,209	198,911,005	219,286,246	4,298,838	705,347,298
补充信息：					
资本性支出	115,923	59,965			175,888
折旧与摊销	163,932	120,360	82,102		366,394

(二) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	1,641,071	1,287,531
委托贷款	1,640,857	1,287,417

(三) 担保物

本行用于向中央银行借款、卖出回购业务和委托投资业务交易中，作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下：

项 目	期末数	期初数
债券	53,675,994	49,092,123
票据	855,866	1,758,000
合 计	54,531,860	50,850,123

(四) 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

经本行第七届董事会第五次临时会议及2021年度股东大会审议，本行拟公开发行不超过



人民币110亿元（含本数）A股可转换公司债券。本次发行尚需中国证监会审核批准。

十四、其他补充资料

（一）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	-9,270	
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）	4,116	
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，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
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	-24,293	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	5,853	



小 计	-23,594	
减：企业所得税影响数(所得税减少以“-”表示)	-5,891	
少数股东权益影响额(税后)	336	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-18,039	

(二) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

(1) 2022 年 1-6 月

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	7.05	0.89	0.89
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.08	0.90	0.90

(2) 2021 年 1-6 月

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	8.09	0.94	0.94
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.40	0.86	0.86

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	3,581,749
非经常性损益	B	-18,039
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	3,599,788
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	49,030,382
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	E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
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	1,407,544
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	



其他	其他债权投资影响数	II	-16,035
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	JI	3
报告期月份数		K	6
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K$		50,813,239
加权平均净资产收益率	$M = A/L$		7.05%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N = C/L$		7.08%

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	3,581,749
非经常性损益	B	-18,039
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	3,599,788
期初股份总数	D	4,021,554
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	6
发行在外的普通股加权平均数	$L = D + E + F \times G/K - H \times I/K - J$	4,021,554
基本每股收益	$M = A/L$	0.89
扣除非经常损益基本每股收益	$N = C/L$	0.90

(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。

4. 其他说明

公司于2019年12月25日非公开发行优先股60,000千股,增加公司归属于母公司股东的净资产5,991,585千元。公司此次发行的优先股计息起始日为2019年12月25日,按年



派息。2022 年股息发放方案尚需经公司届时召开的董事会审议，上表中的每股收益、加权平均净资产收益率均未考虑优先股股息的影响。





统一社会信用代码

913300005793421213 (1/3)

营业执照

(副本)

扫描二维码，
登录国家企业信用信息公示系统
或“掌上12315”APP，了解更多
登记、备案、公示、管
理信息。



名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 姚少先

经营范围

审计企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；信息系统审计；法律、法规规定
的其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)

成立日期 2011年07月18日

合伙期限 2011年07月18日至长期

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路128号6楼



登记机关

2022

第3

月1



国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

本营业执照自2022年6月30日颁发之日起有效。
国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制

仅为长沙银行股份有限公司2022年半年度审阅报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传递或披露。





证书序号: 0007666

说明

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

会计师事务所 执业证书

名称: 天健会计师事务所 (特殊普通合伙)

首席合伙人: 胡少先

主任会计师:

经营场所: 浙江省杭州市西溪路128号6楼

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 330000001

批准执业文号: 浙财会 (2011) 25 号

批准执业日期: 1998 年 11 月 21 日设立, 2011 年 6 月 28 日转制

发证机关:



2019 年 12 月 25 日

中华人民共和国财政部制

仅为长沙银行股份有限公司 2022 年半年度审阅报告之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明天健会计师事务所 (特殊普通合伙) 具有执业资质未经本所书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传递或披露。

同意, 记发: 天健会计师事务所(湖南) 2020.6.3

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

同意, 记发
Agree the holder to be transferred from

天健会计师事务所
Tianjian Accounting Firm

转出协会盖章
Stamp of the transferred Institute of CPAs

同意, 记发
Agree the holder to be transferred to

天健会计师事务所
Tianjian Accounting Firm

转出协会盖章
Stamp of the transferred Institute of CPAs

- 注意事项
- 一、注册会计师执业注册, 应当按照规定的程序办理。
 - 二、本证书为注册会计师执业注册证明, 不得转让、涂改、伪造。
 - 三、注册会计师执业注册有效期为五年, 应当在本证书有效期届满前六十日内, 向所在会计师事务所申请换发。
 - 四、本证书如遗失, 应立即向所在会计师事务所报告, 并登报声明作废旧。

同意, 记发: 天健会计师事务所(湖南) 2020.6.3

- NOTES
1. When practicing, the CPA shall show the client this certificate and the certificate shall be kept by the client.
 2. This certificate is the proof of the CPA's registration, and it shall not be transferred, altered, or forged.
 3. The validity of the CPA's registration shall be five years. The CPA shall apply for renewal to the Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
 4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



姓 名 Full name 黄德盛
性 别 Sex 女
出生日期 Date of birth 1975-05-12
工作单位 Working unit 湖南开元有限责任会计师事务所
身份证号码 Identity card No. 1101087505123161



年度检验登记 2017.3.15
Annual Renewal Registration

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



仅为长沙银行股份有限公司 2022 年半年度审阅报告之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明黄源源是中国注册会计师, 未经黄源源本人书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传送给披露。



姓名 Full name 周树松

性别 Sex 男

出生日期 Date of birth 1990-07-10

工作单位 Working unit 天能会计师事务所 上海分公司

身份证号码 Identity card No 4112219605002946

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

Figure 10

大信会计师事务所
CPA 的业协会盖章
Society of the Trans-Pacific Accountants of CPAs
2021年6月4日

同意調人
Agree the holder be transferred to

Stamp of the Institute for Insurance of CPAs
Date: May 19, 2007

CPA's Name: [Signature]
CPA's No.: [Number]

Stamp of the Institute for Insurance of CPAs
Date: May 19, 2007

CPA's Name: [Signature]
CPA's No.: [Number]

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

同意 读出
Agree the holder to be transcribed here

天健会计师事务所

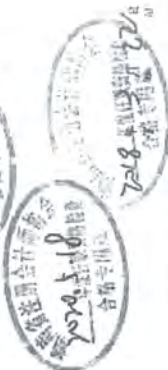
同意调入 Agree the holder to be transferred to

大信长信公司
CPA
CPA
CPA
Stamp of the transfer in favour of CPA
2007年12月18日



年度检验登记
Annual Renewal Registration

This certificate is valid for another year after this renewal.



仅为长沙银行股份有限公司 2022 年半年度法律意见书之目的而提供文件的复印件，仅用于说明周伶俐是中国注册会计师，未经周伶俐本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传递或披露。