

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2024年年度报告

(股票代码：601577)

二〇二五年四月

重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本行于2025年4月24日召开第七届董事会第十五次会议，审议通过了2024年年度报告及摘要，会议应当出席董事10人，实际出席董事9人，董事黄璋授权委托董事长赵小中代为行使表决权。本行监事会成员，董事会秘书及部分高级管理人员列席了本次会议。

三、本行年度财务报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本行董事长赵小中、主管会计工作的负责人吴四龙、会计机构负责人罗岚保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案

本行拟以2024年末总股本4,021,553,754股为基数，向实施利润分配股权登记日登记在册的全体股东派发2024年度股息，具体为：每10股派现金股利4.20元(含税)，共计分配现金股利1,689,053千元。

上述预案尚需股东大会批准。

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

八、本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、重大风险提示

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

目 录

重要提示	1
董事长致辞	3
第一节 释义	7
第二节 公司简介和主要财务指标	8
第三节 管理层讨论与分析	13
第四节 公司治理	51
第五节 环境和社会责任	68
第六节 重要事项	74
第七节 普通股股份变动及股东情况	80
第八节 优先股相关情况	86
第九节 财务报告	88
第十节 备查文件目录	89

董事长致辞

2024年，全球经济仍在滞胀迷雾中艰难跋涉，中国经济航母则始终锚定航向，持续推进“双循环”，全面打造“新质生产力”，为世界注入稳定向上的中华力量。

在新的历史征程中，我们坚定金融报国之心、践行生态银行理念，朝着金融高质量发展目标继续阔步前行，全行资产总额达11,467.48亿元，实现营业收入259.36亿元，归母净利润达78.27亿元，经营发展稳中有进，转型动能日益增强。

这一年，我们坚守使命担当，在服务大局中淬炼价值新成色。作为区域性银行，唯有将自身战略与地方发展深度对接，才能拓展出更加广阔的成长空间。2024年，我们厚植优势，助力产业升级大格局。围绕湖南建设“三高四新”及现代化产业体系的“四梁八柱”持续发力，全年累计支持省市重点项目165个，新增信贷资金投放211.40亿元；搭建“核心引领-集群拓展-场景赋能”的产融生态圈，服务产业链客户4776户，新增17.23%；打造“同心者同行”“100个犟朋友”等产业金融案例，助推一大批创业型企业实现品牌出圈、高效成长。我们前瞻谋划，书写金融“五篇大文章”。优化升级科技金融专营模式，优才贷、知识产权质押产品覆盖率领跑全省，科技金融贷款余额新增17.92%；上线绿色金融管理平台，绿色服务版图持续扩容，绿色金融贷款余额新增23.14%；响应小微企业融资协调工作机制，推出“助企融资17条”，开展“千企万户大走访”，普惠小微贷款余额新增15.91%；加快养老金融布局，取得首批湖南省养老机构预收费资金监管资质，养老服务业贷款余额新增157%；深化数字金融建设，加速推进经营管理全流程数智化转型，全力支持“数字湖南”建设，搭建“企业收支流水平台”等多个G-B-C多元生态服务场景，接入全省2300余项政务服务，年服务人次超千万。我们持续深耕，服务乡村振兴大蓝图。加大资源供给，扩大服务半径，县域业务占比持续提升，县域存贷款新增在全行新增中的占比分别为45.64%、59.21%，服务县域客户近680万户；坚持因地制宜，打造地方产业“金名片”，推出“稻虾米贷”“果蔬贷”等73个特色产业专案，“一县一特”产业贷款余额65.82亿元；创新服务模式，搭建“湘农快贷+惠农担”综合服务场景，“湘农快贷”业务模式入选2024年度城商行强农典型案例。我们心系民生，助力共同富裕大梦想。围绕居民“金融+非金融”需求提供多元化服务，紧抓消费振兴契机，以“弗兰社+呼啦+开放银行”的金融生态托举居民创业梦，呼啦商圈较年初新增433个，呼啦商户20.16万户；优化多元资产布

局，投资规模及盈利能力稳步提升，全年为客户创造投资收益15.87亿元，长行“金融活水”源源不断地浇灌着三湘沃土。

这一年，我们直面经营挑战，在创新转型中探索特色新路径。前瞻研判，根据利率走势动态调整市场投资策略，多措并举助推区域融资渠道畅通，把全国首批区域做市商由“试点”做成“示范”，一年时间引资入湘476亿元支持实体经济发展。主动求变，以“社区化、数字化、一体化”推动零售转型持续精进，社区经营从“跑马圈地”转向“精耕细作”，“一人管万户”企微经营模式全面上线，长尾客群经营效率得到有效提升；持续精进财富管理，丰富理财产品货架，提升专业投顾能力，财富客群及零售AUM分别新增12.30%、13.75%。与此同时，我们向新而变，把数字经营作为纾解外部冲击、实现经营质变的关键点，加快提升数字应用效能，升级数字经营主平台，发布手机银行7.0、企业手机银行3.0，网络渠道用户突破1160万户，微信快捷支付交易额稳居全国城商行首位；打造7大数字经营样板间，赋能前台一线及代发、呼啦、医保等重点业务快速提效增产；持续推进厅堂一体化，搭建“长行到家”智能运营平台，智能授权率提升30%，客户等候时长减少32.67%，厅堂集约价值更为凸显。

这一年，我们进阶管理能力，在精益求精中激活发展新动能。在存量竞争、加速内卷的时代，银行经营质效的差异将更多取决于其精耕细作的能力，只有坚持价值导向、注重精益管理的银行才有可能在新一轮行业大洗牌中立于不败之地。为此，我们树牢价值导向，持续优化资产负债管理，稳步提升差异化定价能力，净息差保持行业领先；大力推进流程增效，流程平均处理时长大幅缩短，运营效率提升39%；抢抓改革政策先机，高效完成祁阳村行收购改建，打造了湖南村镇银行改革的样板工程；强化公司治理和战略管理，股权结构进一步优化，公司治理更加规范有效。在定价更精、成本更轻、机制更活、治理更强的内驱机制支撑下，资源效能进一步激活释放，人均效能实现有效提升。

这一年，我们坚持行稳致远，在全面攻坚中筑牢风险新防线。面对经济动能转换下实体经济的普遍承压，我们始终以如履薄冰的审慎，加速推进风险管理体系变革，投产巴III新资本协议项目，全面全员全程的风控体系不断完善；大数据风控体系持续迭代，通过强化动态监控、优化反欺诈策略模型、重构风险预警体系、完善智能信贷作业模式，推动传统风控+大数据风控高效协同，实现各类风险的前瞻预警、精准管控，不良率连续多年保持行业较优水平，为我行行稳致远构建起坚实的安全屏障。

面向未来，当DeepSeek以架构创新突破算力瓶颈，《哪吒2》以中国故事撬动全球票房，《黑神话：悟空》用东方美学席卷游戏世界，一系列现象级事件正以迅猛之势不断刷新世界对“中国创造”的认知。这背后，是创新能力升级带来的文化自信和国运升腾。

纵观人类文明进步和经济发展的历史，其逻辑或如经济学家熊彼特所言，是在“创造性破坏”中持续演进。在当下新旧经济动能转换期，银行业发展格局正深度重构，作为中国金融的“毛细血管”，中小银行唯有突破路径依赖、走出转型桎梏，才能培育出符合新质生产力、数字AI时代、区域经济转型需要的核心能力，才可能在这一轮银行业的大浪淘沙中勇立潮头。

作为一家刚站上万亿平台的地方银行，我们要始终保持战略上的坚定和战术上的清醒，稳步构建起与新质生产力适用的创新服务模式，在模式转型和能力提升中实现攀登不辍、基业长青。

要持续进化传统经营思维。重新审视使命、客户、人才在新时期的价值内涵，向质量价值型发展模式加速转变。一是**重新定义使命的价值**。坚守“金融为民”的初心，进一步校准使命坐标，心系国之大者，始终在对接省市战略、服务地方发展、推动产业转型上走在前列，为建设现代化新湖南提供更加澎湃的金融力量，加速打造区域领先的现代生态银行。二是**重新定义客户的价值**，与超1800万个人客户和40余万企业客户缔结成更加紧密的“利益共同体”，在客群拓展、分层服务、权益壮大上做好文章，在精细化管理、全渠道经营、差异化定价上下足功夫，打造从“找客户”到“走客户”到“做客户”的全流程闭环，与长行客户实现穿越经济周期的共赢，为客户和投资者创造更加稳定持续的价值。三是**重新定义人才的价值**。构建战略人才孵化链，在前端“选优”，以内培外引双向补充产品创新、人工智能、投资理财、行业研究等方向的高精专人才；在中端“建强”，逐步建成全覆盖、立体化、柔性化的战略性人才培养体系；在后端“激励”，搭建人才成长平台，优化人才评价标准，建立“素能+业绩”序列评级机制，全面推动人员队伍向高精专转型。

要加快构建新质核心能力。战略就是目标与能力的匹配以及螺旋式的上升。我们认为，当前中小银行面临的巨大转型发展压力的背后，实际上是核心竞争力不足的危机，更是队伍结构、专业能力、发展模式与经济动能切换、行业转型升级、客户需求变化不匹配的矛盾。基于中国市场纵深度和客户金融需求的多元化，中小银行完全可能通过能力重塑、差异竞争和深耕聚焦实现创新突围。在战略转型的关键期，我们

要避免过多关注短期波动和一城一地之得失，而是把更多精力和资源聚焦到中长期能力建设和发展基础夯实上来。因此，基于客户需求的深刻变化和对自身能力的全面诊断，我们将持续锻造“创新服务能力、资产负债能力、数字支撑能力、组织协同能力、全面风控能力和文化驱动能力”，全力推进自身禀赋优势与客户需求的深度融合。

要做好战略重点领域的抢滩突围。下阶段，我们将进一步强化战略聚焦，把最优的资源投向产业、理财、县域、做市商等重点领域，全力打造领跑本土市场的“非对称竞争力”。**产业金融要实现创新破局。**在湖南省深入推进建设4x4现代化产业体系、打造“全球研发中心城市”、培育湖湘新质生产力的风口期，各类资源都会向高端化、智能化、绿色化加速聚集，催生出更大更新的金融需求。我们要全力抓住这个破局机遇，紧紧围绕“五篇大文章”要求，提升对湖南优势及特色产业的全周期服务能力，力争未来三年将湖南省6大万亿级产业链的目标客户覆盖率提升至30%，重点园区企业覆盖率达到60%，形成“懂产业更懂客户”的服务口碑，持续打造湖南最懂产业的专业银行。**零售金融要实现深耕精进。**作为城商行零售转型的先行者之一，长沙银行在持续推进零售经营体系升级中实现了关键客群、关键指标和关键能力的飞跃。当前零售市场竞争已从“流量”向“留量”转变，我们将围绕“3111”和“2345”客群发展规划，完善覆盖政务代发、呼啦商户、年轻客群、养老客群的全量生态经营体系，壮大产品矩阵，精进服务模式，促进零售资产、负债、财富管理全面发展，加快打造“财富长行”品牌和湖南养老金融首选品牌。**县域金融要实现雁形突围。**持续推进县域金融“一号工程”，通过对县域支行精准画像，打造县域金融头雁领航、群雁齐飞的“雁形模式”，培育一批市场份额达到10%的先进县域支行，推动县域各项业务对全行贡献率持续提升。**市场投资要加速流量转型。**锚定更好服务实体和赋能前台业务的目标，围绕“轻资本、高流量、高流转”快速调整经营策略，重构交易结构，优化盈利模式，通过债券、票据、托管等业务打造可持续流量经营体系，形成价值驱动的多元化投资新格局。

未来已来、大潮已起。真正的长期主义并非只是畅想未来，而是更多回归当下、做好自己，在难而正确的道路上持续耕耘、久久为功。

要相信相信的力量，只要我们心里有底、眼中有光、脚下有路，时代不会辜负每一个踏浪奋进的追梦人。

董事长：赵小中

第一节 释义

在本年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义：

公司、本行、发行人	指	长沙银行股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
湖南金融监管局	指	国家金融监督管理总局湖南监管局
湘西村镇银行	指	湘西长行村镇银行股份有限公司
祁阳村镇银行	指	祁阳村镇银行股份有限公司
宜章村镇银行	指	宜章长行村镇银行股份有限公司
长银五八消费金融公司	指	湖南长银五八消费金融股份有限公司
湖南通服	指	湖南省通信产业服务有限公司
三力信息	指	湖南三力信息技术有限公司
通程实业	指	长沙通程实业（集团）有限公司
通程控股	指	长沙通程控股股份有限公司
友阿股份	指	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司
长房集团	指	长沙房产（集团）有限公司
元、千元、万元、亿元	指	人民币元、千元、万元、亿元
报告期	指	2024年1月1日至2024年12月31日
报告期末	指	2024年12月31日
上年末	指	2023年12月31日

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

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

三、基本情况简介

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

四、信息披露及备置地点

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

五、公司股票简况

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

六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号
	签字会计师姓名	黄源源，周伶敏

七、企业文化

使命：正道而行，信泽大众

愿景：做中国最快乐的银行

价值观：聚焦客户，实干为本，快乐同行

党建理念：以标准树规范，以创新促融合，以文化创品牌

人才理念：实践出人才，实践出干部；内部觅才，内部育才；在学中干，在干中学

科技理念：科技引领，价值驱动

工作作风：忠诚，干净，担当，简单

企业文化“六个因子”：

—快乐·文化因子：做中国最快乐的银行

—服务·文化因子：为所有人提供超预期的服务体验

—合规·文化因子：合规创造价值，稳健平衡风险

—创新·文化因子：打造特色鲜明的创新长行

—担当·文化因子：使命在心、责任在肩

—清廉·文化因子：清水一杯，清廉长行

八、荣誉与奖项

1. 在2024年英国《银行家》全球银行1000强排行榜中位列第196位。
2. 在2024年英国《银行家》全球银行品牌价值500强排行榜中位列第165位。
3. 在中国银行业协会“2024年中国银行业100强榜单”中排名第36位。
4. 在中国银行业协会2024年“陀螺”评价中，位列城市商业银行榜单第9位。
5. 在中国企业联合会、中国企业家协会“2024中国服务业企业500强”榜单中位列第173位。
6. “多云融合建设与实践”项目在中国人民银行“2023年度金融科技发展奖”评选中荣获三等奖。
7. 长沙银行投资者教育基地在中国证监会2023-2024年度全国证券期货投资者教育基地考核中荣获“优秀”评级。
8. 长沙银行成功入选中国人民银行2024年度公开市场业务一级交易商名单。
9. 在全国银行间同业拆借中心2024年银行间本币市场成员业务高质量发展评价中获评“年度市场影响力机构”和“市场创新业务机构”。

10. 获评2024年度全国银行间本币市场“最受欢迎的利率债做市商”和“最受欢迎的信用债做市商”。

11. 荣登第九届中国数字服务产业发展年会“2024中国服务品牌100强”榜单。

12. 在当代金融杂志社“2024（第十二届）中小银行发展高峰论坛”获得“铁马-知名数字品牌中小银行”奖项。

13. 在中金金融认证中心（CFCA）、数字金融联合宣传年、电子银行网联合举办的“第二十届数字金融联合宣传年智享2024特别活动”中荣获“企业手机银行年度卓越奖”。

14. 支付系统建设项目在城银清算服务有限责任公司2024年度城市金融服务优秀案例评选活动中荣获“十大城市金融服务优秀案例”。

15. 荣获《中国证券报》“2024中证·银行理财产品金牛奖”和《上海证券报》“2024上证·金理财年度投资管理团队奖”。

九、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2024年	2023年	本报告期较上年同期增减（%）	2022年
营业收入	25,935,801	24,802,828	4.57	22,867,614
营业利润	9,468,095	9,407,451	0.64	8,724,276
利润总额	9,423,995	9,387,531	0.39	8,685,914
归属于母公司股东的净利润	7,826,575	7,462,951	4.87	6,811,255
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,829,853	7,505,912	4.32	6,805,399
经营活动产生的现金流量净额	23,312,152	42,341,447	-44.94	19,724,754
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.87	1.78	5.06	1.61
稀释每股收益	1.87	1.78	5.06	1.61
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.87	1.79	4.47	1.61
每股经营活动产生的现金流量净额	5.80	10.53	-44.92	4.90
归属于母公司普通股股东的每股净资产	16.67	14.95	11.51	13.49
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	11.20	11.88	下降0.68个百分点	11.97
加权平均净资产收益率	11.81	12.50	下降0.69个百分点	12.57
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	11.21	11.96	下降0.75个百分点	11.96
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	11.82	12.57	下降0.75个百分点	12.56
总资产收益率	0.73	0.82	下降0.09个百分点	0.84
规模指标（人民币千元）	2024年 12月31日	2023年 12月31日	本报告期末较 期初增减（%）	2022年 12月31日
资产总额	1,146,747,921	1,020,032,943	12.42	904,733,493
负债总额	1,066,397,629	951,713,564	12.05	842,561,236
归属于母公司股东的所有者权益	78,013,645	66,108,998	18.01	60,243,137

归属于母公司普通股股东的所有者权益	67,022,060	60,117,413	11.49	54,251,552
吸收存款本金总额	722,974,547	658,856,634	9.73	578,647,988
其中：公司活期存款	186,904,989	178,478,149	4.72	163,375,523
公司定期存款	111,850,366	112,671,440	-0.73	122,483,324
个人活期存款	96,655,756	92,576,627	4.41	89,878,383
个人定期存款	289,832,976	243,515,886	19.02	182,000,751
发放贷款和垫款本金总额	545,108,561	488,391,053	11.61	426,038,392
其中：公司贷款	346,470,073	290,370,082	19.32	240,977,641
个人贷款	189,517,234	184,771,768	2.57	172,042,247
票据贴现	9,121,254	13,249,203	-31.16	13,018,504
资本净额	94,200,829	81,914,616	15.00	75,080,133
其中：核心一级资本净额	67,142,402	60,264,997	11.41	54,291,024
其他一级资本	11,184,719	6,177,467	81.06	6,146,841
二级资本	15,873,708	15,472,152	2.60	14,642,268
加权风险资产净额	663,421,545	628,324,950	5.59	559,862,282
贷款损失准备	19,967,584	17,585,202	13.55	15,359,914

十、2024年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

项目	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	6,561,015	6,481,431	6,428,103	6,465,252
营业利润	2,620,735	2,462,898	2,549,215	1,835,247
利润总额	2,607,037	2,438,977	2,547,762	1,830,219
归属于母公司股东的净利润	2,093,275	2,027,490	2,065,792	1,640,018
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,091,070	2,042,546	2,062,820	1,633,417
经营活动产生的现金流量净额	-23,713,766	-27,332,712	4,678,242	69,680,388

十一、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2024年 (注)	2023年 (注)	2022年
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-10,366	-75,705	-5,903
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	30,199	30,965	45,019
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-28,641	-18,038	-34,810
其他符合非经常性损益定义的损益项目	4,921	7,331	3,859
小计	-3,887	-55,447	8,165
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	-1,012	-14,016	1,714
少数股东权益影响额(税后)	403	1,530	595
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-3,278	-42,961	5,856

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》（证监会公告〔2023〕65号）规定计算。

十二、补充财务指标

主要指标 (%)	2024年	2023年	本年比上年增减 (%)	2022年
资本充足率	14.20	13.04	1.16	13.41
一级资本充足率	11.81	10.57	1.24	10.80
核心一级资本充足率	10.12	9.59	0.53	9.70
不良贷款率	1.17	1.15	0.02	1.16
拨备覆盖率	312.80	314.21	-1.41	311.09
拨贷比	3.66	3.60	0.06	3.61
存贷比	72.59	67.79	4.80	70.25
流动性比例	83.35	65.19	18.16	65.79
流动性覆盖率	438.98	221.68	217.30	234.39
单一最大客户贷款比率	5.27	4.56	0.71	3.47
最大十家客户贷款比率	30.20	24.85	5.35	23.74
成本收入比	28.45	27.95	0.50	28.30
净利差	2.20	2.43	-0.23	2.52
净息差	2.11	2.31	-0.20	2.41

第三节 管理层讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2024年是新中国成立75周年，也是长沙银行新十年战略的开局之年。本行始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入践行金融工作的政治性、人民性，紧扣“134568”战略目标，迎难而上、承压奋进，业务经营整体保持稳健。

发展规模稳中有进。截至报告期末，本行资产总额11,467.48亿元，较上年末增加1,267.15亿元，增长12.42%；发放贷款和垫款本金总额5,451.09亿元，较上年末增加567.18亿元，增长11.61%；负债总额10,663.98亿元，较上年末增加1,146.84亿元，增长12.05%；其中吸收存款本金总额7,229.75亿元，较上年末增加641.18亿元，增长9.73%。

经营效益稳中向好。报告期内，本行实现营业收入259.36亿元，同比增长4.57%；利润总额94.24亿元，同比增长0.39%。归属于母公司股东的净利润78.27亿元，同比增长4.87%。

资产质量基本平稳。截至报告期末，本行不良贷款率1.17%，较上年末上升0.02个百分点；拨备覆盖率312.80%，较上年末下降1.41个百分点。

（一）县域金融多点突破

报告期内，本行紧扣“做实县域”战略目标，通过战略领航、考核引导、资源支撑、产品赋能、人才保障，不断加大信贷投放、加强产品创新、提升服务质效，实现县域金融高质量发展。截至报告期末，本行县域存款余额2,341.74亿元，较上年末增加296.00亿元，增长14.47%；县域贷款余额2,013.72亿元，较上年末增加316.72亿元，增长18.66%。

金融服务向“优”发力。以“县城-乡镇-乡村”三级网格为载体，构建“全域覆盖、分层管理、精准服务”的金融生态。截至报告期末，县域客户数679.41万户。网格布局科学化。通过“分层分类+挂图作战”模式，形成差异化服务路径。特色活动品牌化。持续开展“金融知识进湘村”“接老乡回家”“文化下乡”等活动，客户黏性和品牌影响力持续增强。数字赋能高效化。优化网格化管理、“湘村在线”综合服务，实现客户需求实时响应、资源精准匹配。

重点领域向“实”扎根。紧跟战略导向，对乡村振兴、产业升级、民生保障等重点领域加大信贷支持。持续加大粮食和种业相关贷款的投放，截至报告期末，粮食生产贷款余额11.85亿元，种业振兴贷款余额6.35亿元；盘活农村要素资源，试点农村

产权抵押贷款，余额 4.36 亿元；持续巩固和加深与湖南农担的业务合作，加大对农产品等重点领域的资金扶持力度。

县域产业向“特”深耕。紧贴县域特色，做深做透县域特色市场、特色产业、特色园区，贷款业务快速转型上量。围绕湖南特色产业集群，重点攻坚“米袋子”“菜篮子”“果盘子”“肉铺子”“茶罐子”等县域特色产业，创新推出“益阳稻虾米贷”“永州果蔬贷”“茶陵生猪贷”“安化黑茶贷”等“一县一特”金融服务方案。截至报告期末，“一县一特”贷款余额 65.82 亿元，较上年末增加 26.55 亿元。

特色产品向“新”突破。紧扣市场需求，做精做优场景建设、重点产品、关键人群，实现G、B、C端业务链式发展。持续深耕“圈链群”，截至报告期末，“湘农快贷”“湘村快贷”产品余额 6.27 亿元，精准支持农户经营和消费需求；联合省农业农村厅、省供销社、湖南新三湘公司以及江苏沃得等 8 家农机龙头企业，搭建“农资”“农机”两大获客场景，加大种业创新、智能农机等领域的信贷投入。

（二）零售转型提质增效

报告期内，本行实施“社区化、数字化、一体化”发展策略，推进零售转型持续深化。截至报告期末，本行个人存款余额 3,864.89 亿元，较上年末增加 503.96 亿元，增长 14.99%，占存款总额的比例为 53.46%；个人贷款余额 1,895.17 亿元，较上年末增加 47.45 亿元，增长 2.57%，占贷款总额的比例为 34.77%。

客户经营持续精进。巩固零售基础客群，推进代发工资、场景金融、社保卡发卡等批量获客模式，截至报告期末，本行零售客户数 1,844.23 万户，较上年末增加 74.44 万户，增长 4.21%。启动“一人管万户”项目，搭建线上批量管户模式，提升长尾客群经营效率。持续推进网点向社区化转型，实行“338”社区经营策略，每家一级支行圈定 3 个重点社区、3 个重点商圈、8 家重点代发企业进行深耕，通过党建共建共联、异业联盟，搭建社区经营生态圈。针对“一老一小”两大客群，打造“超能力俱乐部”养老金融品牌和“布蕉绿俱乐部”亲子金融品牌，报告期内，组织开展营销活动超 5000 场。

财富管理快速发展。丰富财富产品，大力引入代销理财、保险、基金等产品，获得国债承销资格，推出家族信托和保险金信托业务。建设专业投顾能力，针对市场走势及时发声，定期为客户提供市场解读和全球化的大类资产配置建议。优化增值服务体系，升级贵宾出行、家政、家宴等权益服务，建设财富客户专属服务渠道。健全团队培养机制，通过分层次、全覆盖的培养培训，提升财富团队专业能力。截至报告期

末，零售客户管理资产（AUM）4,552.08 亿元，较上年末增加 550.31 亿元，增长 13.75%；财富客户数 132.48 万户，较上年末增加 14.51 万户，增长 12.30%。

资产业务有力发展。持续做优快乐秒贷等核心产品，构建分层、分类产品体系，覆盖全客群差异化需求。持续推进数字化转型，业务流程线上化、智能化，精准触达客户，提升服务效率，不断优化客户体验。持续深耕本土“知名市场、优质行业、特色产业”，通过社区网格化经营实现小微客户批量开发。截至报告期末，本行住房按揭贷款余额 661.28 亿元，较上年末减少 24.93 亿元，降低 3.63%；个人消费贷款余额 751.79 亿元，较上年末增加 76.12 亿元，增长 11.27%；个人经营性贷款余额 300.45 亿元，较上年末增加 23.00 亿元，增长 8.29%。

信用卡业务稳健深耕。推出业内领先的“VISA卡快速发卡”服务，持续夯实线上渠道运营能力，优化客户服务体验。截至报告期末，信用卡累计发卡 349.52 万张，较上年末增加 16.74 万张，增长 5.03%。获得VISA2024 年度杰出战略合作伙伴奖；连续五年获得中国银联颁发的“银联信用卡业务突出贡献奖”。

（三）对公业务稳住大盘

报告期内，本行紧跟国家及省市战略部署，用心写好“五篇大文章”，推动对公业务高质量发展。截至报告期末，本行对公贷款余额 3,464.70 亿元，较上年末增加 561.00 亿元，增长 19.32%；对公存款余额 2,987.55 亿元，较上年末增加 76.06 亿元，增长 2.61%；对公客户数 44.62 万户，较上年末增加 2.94 万户，增长 7.05%。

产业金融发挥“硬”的实力。聚焦工程机械、新能源、储能材料、生物医药等核心产业链，以“两单两图”新机制全面对接省市重大项目及重点产业客户，提供全周期、全链条金融解决方案。有力支持邵永高铁、金磁新材料 38 万吨项目、衡阳国际物流港、大唐华银电力改造等省、市重点项目 165 个，新增信贷资金投放 211.40 亿元，同比增长 20.45%。锚定湖南 22 条产业链、“4+6”产业集群，以供应链金融拓展生态赋能的广度和深度，截至报告期末，服务产业链上下游客户 4,776 户，较上年末增加 702 户，增长 17.23%。

产品创新锚定“优”的目标。聚焦客户体验升级、紧跟市场动态，不断丰富交易银行产品功能，持续提升投资银行产品的竞争力和影响力，全力提高国际业务产品便捷性和普及度。报告期内，实现供应链金融投放 240.26 亿元，同比增长 64.79%；累计主承销非金融企业债务融资工具 57 只，承销金额 221.46 亿元，同比增长 29.09%；积极响应外汇管理改革，优化涉外服务举措，实现资本项目数字化以及贸易外汇收支

企业名录登记线上化，大力推广跨境人民币使用，报告期内跨境人民币结算同比增长43.40%。

绿色金融延续“进”的态势。上线绿色金融管理平台，首次将绿色金融管理融入表内外信贷业务全流程，打造“绿色金融+金融科技”的绿色新名片；主动入选湖南省环境权益抵质押试点合作银行，丰富绿色金融业务担保类型；续发50.00亿元绿色金融债，其中，发行城商行第二单、中西部地区城商行首单贴标CGT的绿色金融债券15.00亿元；聚焦节能环保、基础设施绿色升级等重点领域，精准支持永清环保、鑫远环境等绿色环保企业和项目建设。截至报告期末，绿色金融贷款余额528.29亿元，较上年末增加99.26亿元，增长23.14%。

普惠金融坚守“实”的初心。快速响应小微企业融资协调工作机制，实施“助企融资17条”，深入开展“千企万户大走访”活动。制定普惠信贷履职正负面清单，优化升级“快乐续贷2.0”产品，不断完善“善贷、愿贷、敢贷”机制。充分运用人行货币信贷政策工具，报告期内累计投放支小再贷款130.00亿元。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额682.83亿元，较上年末增加93.73亿元，增长15.91%；普惠小微企业贷款户数73,626户，较上年末增加953户。

科技金融走好“快”的步伐。成立科技金融创新发展委员会，推进科技金融纵深发展，连续9年与湖南省科技厅等部门合作，支持“湖南省创新创业大赛”；迭代优化专精特新贷、优才贷、科e快贷等特色产品，不断提升科技金融服务能力。截至报告期末，科技金融贷款余额444.98亿元，较上年末增加67.61亿元，增长17.92%。

（四）金融市场持续发力

报告期内，面对复杂多变的金融市场环境，本行秉持服务实体与区域的价值导向，推动金融市场业务向高质量发展转型。

投资创利乘势而上。为应对息差收窄、波动加大、低利率持续等市场挑战，通过做优结构、做强交易、做精负债，多措并举提升投资创利能力。资产端，牢牢把握住市场机遇，投资规模稳步增长，截至报告期末，本行债权投资余额2,722.81亿元，较上年末增加244.05亿元，增长9.85%；负债端，通过精准择时、拓宽来源，降低同业负债成本，报告期内，同业负债平均利率2.07%，同比下降13BP。

区域做市提质拓面。通过丰富做市产品、加大资产推荐、提升报价能力，有效提高区域债券市场资产流动性，切实帮助湖南区域发行人畅通融资渠道、优化融资结构。报告期内为40家机构投资者精准推介湖南优质发债企业，完成“长赢+”同业合作平

台开发和上线。创设落地4个区域债券篮子，有效推动湖南省地方债流动性提升。

理财业务稳步向好。深化产品体系建设，搭建七大品类策略体系，细化风险收益特征、明确产品标签，显著提升了客户体验。创新投研结合方式，优化多资产多策略布局，推动多元投资规模增长，投资盈利能力大幅增强。报告期内，理财产品实现中间业务收入3.31亿元，为客户创造投资收益15.87亿元。

托管业务正式展业。报告期内，本行成功换领证券期货业务许可证，经营范围增加基金托管业务。本行紧跟行业动态，加强同业合作，拓展托管产品类型，布局重点产品，完善运营流程及风控体系，迭代业务系统，为托管业务稳健发展保驾护航。截至报告期末，资产托管规模129.88亿元。

（五）金融科技强基进阶

报告期内，本行坚持科技引领，聚焦自主可控，夯实数字化赋能效果，助推业务高质量发展。

多元举措驱动业务发展。建设“金融+产业+生态”新型模式，全面提升零售数字经营基础能力和运营精益管理能力，助力业务数字化转型。成功投产新支付系统、对公统一信贷平台、巴III系统“三大重点项目”，科技基础能力实现跃升。储蓄国债、数智小微、区域做市平台等专项工作成效显著，与“三大重点项目”相互赋能，在金融创新、服务实体经济、优化区域金融生态等方面形成多维驱动效应。

科技赋能驱动创新升级。探索和迭代新技术能力，为业务发展提供新动能。积极探索前沿科技在金融领域的创新应用，通过持续引入、联合创新、自主研发等模式，大力推动AI大模型智能体建设应用及国产GPU算力落地，打造金融科技能力底座；自主研发15项AI大模型场景，推进技术新应用和交叉创新，提高业务效率与智能化水平。全面构建以数据安全为核心的智能运维平台，深耕绿色节能运行；常态化开展业务连续性演练，实现技术难点、保障能力、切换难点和接管能力等新突破。

数智融合驱动经营增效。推进数字化转型，截至报告期末，网络渠道用户1,160万户，月活跃用户（MAU）253.98万户，报告期内，网络银行交易额3.48万亿元，快捷支付交易额2,100.00亿元，微信快捷支付交易额蝉联全国城商行首位。基于网络渠道开展数字化经营活动596场，触达客户717.24万户。升级数字经营主平台，手机银行7.0、企业手机银行3.0焕新发布。打造e+会员体系，探索长尾客群直营，推动26.93万户客户升级。

（六）风险防控全面加强

细化授信政策管理。出台产业授信指引和行业风险监测报告，以信贷资源支持经济结构转型和产业升级。建立客群、行业与评级三维矩阵式的对公客户授信集中度管理体系，防范过度授信。压实授信业务担保管理，强化押品价值管理，建立住宅押品常态化重估机制，加强保证担保业务权限管理，提升保证担保的风险缓释效力。

深化授信后风险防控。加强贷款三查管理，将常态化大额授信业务非现场检查与重点领域专项现场检查相结合，实现风险信号早发现、早防控，严控新增业务风险。盘清风险底数，有效推进分层管理，一户一策明晰处置措施，加快推动大额不良处置化解。零售信贷实施分产品管理、分阶段管理，有效管控产品级风险。完善贷后管理体系，压实贷后管理职责，做好标准化贷后检查，重构预警模型规则，实现贷后预警任务“发现早”+“预测准”。

优化信贷系统建设。投产统一信贷平台，对公信贷业务全面重塑对客，风控中台管理能力与信贷系统功能支持水平有效提升。升级非零售客户内部信用评级模型，扩充内外部数据源信息，制定评级模型监测和日常运维监测方案，完善评级流程管理。重构信用风险度量方案，深化预期信用损失法落地实施，精细信贷反欺诈模型策略，提升信用风险计量水平。

强化风险文化建设。围绕机制优化和队伍建设，重塑全行风险文化，推动形成良好的风险管理理念，筑牢合规稳健经营基石。建立经营管理主体责任机制，构建问责新体系，出台职责清单，推动三道防线各司其职、加强协同、促进沟通，以机制建设实效提升风险管理工作的系统性、协同性、有效性。重塑风险经理序列、授信评审序列、客户经理序列的作业标准、行为准则、风险意识等，实现风险偏好、风险文化有效传导，提升全员风险管理能力。

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

二、报告期内主要经营情况分析

（一）利润表分析

报告期内，本行实现营业收入259.36亿元，同比增加11.33亿元，增长4.57%；归属于母公司股东的净利润78.27亿元，同比增加3.64亿元，增长4.87%。

单位：人民币千元

项目	2024年	2023年	变动比例(%)
营业收入	25,935,801	24,802,828	4.57
利息净收入	20,563,802	20,027,567	2.68
手续费及佣金净收入	1,391,662	1,531,906	-9.15
投资收益	3,110,220	4,101,938	-24.18

公允价值变动收益	971,369	-572,673	不适用
汇兑收益	-149,282	-281,524	不适用
其他收益	39,367	42,303	-6.94
其他业务收入	3,550	26,874	-86.79
资产处置损益	5,113	-73,563	不适用
营业支出	16,467,706	15,395,377	6.97
税金及附加	244,524	236,239	3.51
业务及管理费	7,379,147	6,932,933	6.44
信用减值损失	8,804,620	8,181,327	7.62
其他资产减值损失	38,864	44,435	-12.54
其他业务成本	551	443	24.38
营业利润	9,468,095	9,407,451	0.64
加：营业外收入	9,296	21,716	-57.19
减：营业外支出	53,396	41,636	28.24
利润总额	9,423,995	9,387,531	0.39
减：所得税费用	1,515,262	1,535,638	-1.33
净利润	7,908,733	7,851,893	0.72
少数股东损益	82,158	388,942	-78.88
归属于母公司股东的净利润	7,826,575	7,462,951	4.87

1. 利息净收入

2024年，本行实现利息净收入205.64亿元，同比增长2.68%，占营业收入的79.29%。其中，利息收入411.30亿元，同比增长2.44%；利息支出205.66亿元，同比增长2.20%。

单位：人民币千元

项目	2024年	2023年	变动比例(%)
利息收入	41,129,760	40,150,307	2.44
发放贷款和垫款	27,979,445	26,969,059	3.75
存放同业	95,980	83,466	14.99
存放中央银行	721,846	733,236	-1.55
拆出资金及买入返售金融资产	1,043,220	1,269,356	-17.82
金融投资	11,289,269	11,095,190	1.75
利息支出	20,565,958	20,122,740	2.20
向中央银行借款及同业存放	1,596,765	1,632,058	-2.16
拆入资金及卖出回购的金融资产	1,780,807	1,452,760	22.58
吸收存款	12,422,729	12,437,612	-0.12
应付债券	4,765,657	4,600,310	3.59
利息净收入	20,563,802	20,027,567	2.68

净息差和净利差

2024年，本行净息差为2.11%，同比下降0.20个百分点；净利差为2.20%，同比下降0.23个百分点。

净息差同比下降的主要原因为：本行利息净收入的增速低于生息资产的日均规模增速。资产端，贷款市场报价利率(LPR)多次下调，以及存量按揭贷款重定价和存量贷款降价的影响仍在持续释放，导致贷款平均利率整体下行，对生息资产端收益形成一定冲击；负债端，尽管本行通过调整资源配置、优化结构、加强负债成本管控等多种

举措来缓冲资产端利率下行带来的挑战，但存款定期化趋势还在延续，总体来说净息差仍面临一定压力。

净利差同比下降的主要原因为：生息资产平均利率和计息负债平均利率均较去年同期有所下降，但生息资产平均利率的降幅大于计息负债平均利率的降幅。生息资产端，本行生息资产平均利率为4.21%，同比下降0.42个百分点；计息负债端，本行计息负债平均利率为2.01%，同比下降0.19个百分点。

计息负债、生息资产平均余额及平均利率情况

单位：人民币千元

类别	2024年度			2023年度		
	平均余额	利息收支	平均利率(%)	平均余额	利息收支	平均利率(%)
计息负债	1,022,038,854	20,565,958	2.01	916,724,360	20,122,740	2.20
存款	674,828,267	12,422,729	1.84	615,748,549	12,437,612	2.02
应付债券	199,239,950	4,765,657	2.39	175,151,443	4,600,309	2.63
同业负债	114,940,487	2,384,427	2.07	97,944,021	2,158,780	2.20
拆入资金	33,030,150	993,145	3.01	27,880,347	926,039	3.32
生息资产	976,647,391	41,129,760	4.21	866,332,205	40,150,307	4.63
贷款	532,166,619	27,979,445	5.26	468,611,603	26,969,059	5.76
存放中央银行款项	47,540,293	721,846	1.52	47,956,683	733,236	1.53
同业投资	72,462,655	2,203,399	3.04	78,996,835	2,873,815	3.64
债券投资	313,181,454	9,787,461	3.13	253,818,976	8,896,901	3.51
拆出资金	11,296,370	437,609	3.87	16,948,108	677,296	4.00
净息差(%)			2.11			2.31
净利差(%)			2.20			2.43

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：人民币千元

类别	2024年对比2023年		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
计息负债			
存款	1,193,361	-1,208,244	-14,883
应付债券	632,679	-467,331	165,348
同业负债	374,618	-148,971	225,647
拆入资金	171,049	-103,943	67,106
利息支出变动	2,371,707	-1,928,489	443,218
生息资产			
贷款	3,657,654	-2,647,268	1,010,386
存放中央银行款项	-6,366	-5,024	-11,390
同业投资	-237,706	-432,710	-670,416
债券投资	2,080,783	-1,190,223	890,560
拆出资金	-225,860	-13,827	-239,687
利息收入变动	5,268,505	-4,289,052	979,453
净利息收入变动	2,896,798	-2,360,563	536,235

(1) 利息收入

2024年，本行实现利息收入411.30亿元，同比增长2.44%，生息资产规模扩大是主要影响因素。

贷款利息收入

2024年，本行实现贷款利息收入279.79亿元，同比增长3.75%，其中贷款规模增加是主要影响因素。

规模方面，本行持续加大对先进制造业、科技金融、绿色金融、普惠金融、养老产业等重点领域的信贷投放支持力度，高效服务新质生产力发展，推动公司贷款日均规模同比增长18.95%；始终坚持以客户需求为导向，对不同客户进行精细化分群推荐，深挖个人客户多元化信贷需求，个人贷款日均规模同比增长4.71%。

平均利率方面，本行始终贯彻金融让利政策导向，切实推动市场主体综合融资成本持续下降。2024年，本行贷款平均利率为5.26%，同比下降0.50个百分点。公司贷款平均利率4.97%，同比下降0.32个百分点；个人贷款平均利率5.80%，同比下降0.72个百分点。

下表列示了本行一般贷款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收息率情况。

单位：人民币千元

类别	2024年度			2023年度		
	平均余额	利息收入	平均利率(%)	平均余额	利息收入	平均利率(%)
公司贷款	346,521,497	17,206,897	4.97	291,309,366	15,411,575	5.29
个人贷款	185,645,122	10,772,548	5.80	177,302,237	11,557,484	6.52
贷款总额	532,166,619	27,979,445	5.26	468,611,603	26,969,059	5.76

债券投资利息收入

2024年，本行债券投资利息收入97.87亿元，同比增长10.01%，主要是本行债券投资规模扩大所致。

同业投资利息收入

2024年，本行同业投资利息收入22.03亿元，同比下降23.33%，主要是本行同业投资利率和规模共同下降所致。

(2) 利息支出

2024年，本行利息支出205.66亿元，同比增长2.20%，计息负债规模扩大是主要影响因素。

存款利息支出

2024年，本行公司客户和个人客户存款利息支出共计124.23亿元，同比减少0.12%，主要为存款利率下降所致。

2024年，本行公司客户存款日均规模为3,179.50亿元，同比增长1.85%，主要是通过不断优化产品和服务机制，构建覆盖客户全生命周期的客户运营体系，实施数据驱动的精准营销策略，实现公司客户存款规模增长；个人客户存款日均规模为3,568.78亿元，同比增长17.56%，主要是坚持深耕基础客群，建设本地生活生态，不断提升客户粘性，实现零售存款规模增长。

2024年，本行公司客户存款平均利率为1.51%，同比下降0.27个百分点；个人客户存款平均利率为2.13%，同比下降0.14个百分点，主要是得益于存款利率市场化改革的红利持续释放，同时本行主动调优存款结构，强化负债业务全生命周期的成本效能管理，有效缓冲了存款成本压力。

下表列示了对公存款及个人存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：人民币千元

类别	2024年度			2023年度		
	平均余额	利息支出	平均利率(%)	平均余额	利息支出	平均利率(%)
公司客户存款						
其中：公司活期存款	179,667,922	1,257,068	0.70	172,301,478	1,361,076	0.79
公司定期存款	138,282,205	3,552,809	2.57	139,884,313	4,183,795	2.99
小计	317,950,127	4,809,877	1.51	312,185,791	5,544,871	1.78
个人客户存款						
其中：个人活期存款	90,678,359	239,902	0.26	87,697,306	285,993	0.33
个人定期存款	266,199,781	7,372,950	2.77	215,865,452	6,606,748	3.06
小计	356,878,140	7,612,852	2.13	303,562,758	6,892,741	2.27
合计	674,828,267	12,422,729	1.84	615,748,549	12,437,612	2.02

应付债券利息支出

本行应付债券包含已发行债券和同业存单。2024年产生利息支出47.66亿元，同比上升3.59%，主要是因为本行应付债券规模增长。

2. 非利息收入

2024年，本行实现非利息净收入53.72亿元，同比上升12.50%，其中公允价值变动收益增加是主要影响因素。

单位：人民币千元

项目	2024年	2023年	变动比例(%)
手续费及佣金净收入	1,391,662	1,531,906	-9.15
其中：手续费及佣金收入	1,947,344	2,253,641	-13.59
手续费及佣金支出	555,682	721,735	-23.01
投资收益	3,110,220	4,101,938	-24.18
公允价值变动收益	971,369	-572,673	不适用
汇兑收益	-149,282	-281,524	不适用
其他业务收入	3,550	26,874	-86.79
其他收益	39,367	42,303	-6.94
资产处置收益	5,113	-73,563	不适用
合计	5,371,999	4,775,261	12.50

手续费及佣金净收入

2024年，本行实现手续费及佣金收入19.47亿元，同比下降13.59%。其中，承销、托管及其他受托业务收入5.32亿元，同比下降15.33%，主要因为报告期内对非标产品持续压降所致；代理业务手续费收入2.86亿元，同比下降48.98%，主要是报告期内代理保险业务受行业政策及费率调整因素影响所致。

单位：人民币千元

项目	2024年	2023年	变动比例(%)
结算与清算手续费收入	1,471	1,439	2.22
承销、托管及其他受托业务收入	532,212	628,543	-15.33
代理业务手续费收入	286,152	560,896	-48.98
银行卡手续费收入	315,717	343,305	-8.04
担保及承诺手续费收入	352,521	252,534	39.59
顾问、咨询、理财产品手续费收入	360,933	324,886	11.10
其他手续费收入	98,338	142,038	-30.77
手续费及佣金收入	1,947,344	2,253,641	-13.59
减：手续费及佣金支出	555,682	721,735	-23.01
手续费及佣金净收入	1,391,662	1,531,906	-9.15

投资收益

2024年，本行实现投资收益31.10亿元，同比下降24.18%。

单位：人民币千元

项目	2024年	2023年	变动比例(%)
交易性金融资产在持有期间的投资收益	2,731,012	4,023,865	-32.13
处置交易性金融资产取得的投资收益	101,996	-209,437	不适用
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	-7,445	114,003	-106.53
处置其他债权投资取得的投资收益	249,037	161,967	53.76
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	2,238	2,030	10.25
金融衍生品投资收益	33,382	9,510	251.02
合计	3,110,220	4,101,938	-24.18

公允价值变动收益

2024年，本行实现公允价值变动收益9.71亿元，主要是因为债券市场利率中枢下行，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具中债券以及债券型基金的估值浮盈增加。

单位：人民币千元

项目	2024年	2023年	变动比例(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	971,369	-572,673	不适用

营业收入地区分布情况

2024年，本行实现营业收入259.36亿元，同比增长4.57%。本行湖南省内营业收入占比为99.00%。

单位：人民币千元

地区	2024年		2023年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
湖南省内	25,676,288	99.00	24,575,823	99.08
其中：长沙市内	17,055,006	65.76	16,785,853	67.67
长沙市外	8,621,282	33.24	7,789,970	31.41
湖南省外	259,513	1.00	227,005	0.92
其中：广州	259,513	1.00	227,005	0.92
营业收入总额	25,935,801	100.00	24,802,828	100.00

3. 业务及管理费

2024年，本行业务及管理费73.79亿元，同比增长6.44%。

单位：人民币千元

项目	2024年		2023年		变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
职工薪酬	4,327,143	58.64	4,028,117	58.10	7.42
业务费用	2,095,570	28.40	1,938,503	27.96	8.10
固定资产折旧	269,881	3.66	282,426	4.07	-4.44
无形资产摊销	178,812	2.42	152,069	2.19	17.59
长期待摊费用摊销	126,284	1.71	123,774	1.79	2.03
租赁负债利息费用	36,259	0.49	40,997	0.60	-11.56
使用权资产折旧	345,198	4.68	367,047	5.29	-5.95
合计	7,379,147	100.00	6,932,933	100.00	6.44

4. 减值损失

2024年，本行坚持审慎经营，适当加大减值准备的计提以提升风险抵御能力，共计提信用及其他资产减值损失88.43亿元，同比增加6.18亿元，增长7.51%。

单位：人民币千元

其他资产减值损失			
项目	2024年	2023年	变动比例(%)
抵债资产减值损失	38,864	44,435	-12.54
小计	38,864	44,435	-12.54
信用减值损失			

项目	2024年	2023年	变动比例(%)
存放同业及其他金融机构减值损失	701	4,938	-85.80
拆出资金减值损失	-12,337	18,417	-166.99
买入返售金融资产减值损失	-38,023	52,287	-172.72
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	7,896,546	7,516,898	5.05
债权投资减值损失	652,493	664,835	-1.86
其他债权投资减值损失	14,101	7,357	91.67
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	-29,269	125,682	-123.29
表外信贷承诺减值损失	65,093	-512,777	不适用
其他减值损失	255,315	303,690	-15.93
小计	8,804,620	8,181,327	7.62
合计	8,843,484	8,225,762	7.51

5. 所得税费用

2024年，本行计提的所得税费用为15.15亿元，同比下降1.33%。

单位：人民币千元

项目	2024年	2023年	变动比例(%)
当期所得税费用	1,572,141	2,493,219	-36.94
递延所得税费用	-56,879	-957,581	不适用
合计	1,515,262	1,535,638	-1.33

(二) 资产分析

截至报告期末，本行总资产11,467.48亿元，较上年末增加1,267.15亿元，增长12.42%，主要归因于本行加大信贷投放和金融投资。

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日		变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
现金及存放中央银行款项	51,594,767	4.50	56,779,762	5.57	-9.13
存放同业款项	5,355,545	0.47	4,185,852	0.41	27.94
贵金属					
拆出资金	12,686,042	1.11	13,423,461	1.32	-5.49
衍生金融资产	639,963	0.06	524,631	0.05	21.98
买入返售金融资产	46,136,726	4.02	36,853,691	3.61	25.19
持有待售资产					
发放贷款和垫款	529,229,498	46.15	473,853,111	46.45	11.69
金融投资：					
交易性金融资产	110,517,038	9.64	121,020,036	11.86	-8.68
债权投资	272,281,367	23.74	247,876,479	24.30	9.85
其他债权投资	107,132,072	9.34	53,821,948	5.28	99.05
其他权益工具投资	407,671	0.04	240,910	0.02	69.22
长期股权投资					
投资性房地产					

固定资产	1,325,868	0.12	1,490,527	0.15	-11.05
在建工程	83,197	0.01	66,815	0.01	24.52
使用权资产	1,104,708	0.10	1,245,974	0.12	-11.34
无形资产	1,726,150	0.15	1,655,260	0.16	4.28
商誉					
递延所得税资产	4,997,568	0.42	5,244,927	0.51	-4.72
其他资产	1,529,741	0.13	1,749,559	0.18	-12.56
资产总计	1,146,747,921	100.00	1,020,032,943	100.00	12.42

1. 发放贷款和垫款

截至报告期末，本行发放贷款和垫款本金总额为5,451.09亿元，较上年末增长11.61%。其中，公司贷款金额为3,464.70亿元，增长19.32%，占比63.56%；个人贷款金额为1,895.17亿元，增长2.57%，占比34.77%；票据贴现金额为91.21亿元，下降31.16%，占比1.67%。

单位：人民币千元

类别	2024年12月31日		2023年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司贷款	346,470,073	63.56	290,370,082	59.45	19.32
票据贴现	9,121,254	1.67	13,249,203	2.71	-31.16
个人贷款	189,517,234	34.77	184,771,768	37.84	2.57
信用卡垫款	18,165,659	3.33	20,840,119	4.27	-12.83
个人经营性贷款	30,045,334	5.51	27,744,943	5.68	8.29
个人消费贷款	75,178,513	13.80	67,566,165	13.83	11.27
住房按揭贷款	66,127,728	12.13	68,620,541	14.06	-3.63
发放贷款和垫款本金总额	545,108,561	100.00	488,391,053	100.00	11.61
应计利息	4,431,394		3,098,174		43.03
发放贷款和垫款总额	549,539,955		491,489,227		11.81

2. 金融投资

交易性金融资产

截至报告期末，本行交易性金融资产余额为1,105.17亿元，较上年末下降8.68%，主要为债券、基金、理财产品、资管计划投资等。

债权投资

截至报告期末，本行债权投资余额为2,722.81亿元，较上年末增长9.85%。本行债权投资主要为债券、资管计划项下债权、信托计划项下债权等。

其他债权投资

截至报告期末，本行其他债权投资余额为1,071.32亿元，较上年末增长99.05%。本行其他债权投资主要为债券。

其他权益工具投资

截至报告期末，本行其他权益工具投资余额为 4.08 亿元，包括对中国银联股份有限公司、城市商业银行资金清算中心的投资，以及抵债股票。

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
交易性金融资产	110,517,038	22.54	121,020,036	28.61	-8.68
债权投资	272,281,367	55.53	247,876,479	58.60	9.85
其他债权投资	107,132,072	21.85	53,821,948	12.73	99.05
其他权益工具投资	407,671	0.08	240,910	0.06	69.22
合计	490,338,148	100.00	422,959,373	100.00	15.93

3. 买入返售金融资产情况

截至报告期末，本行买入返售金融资产本金总额 461.51 亿元，较上年末增加 92.68 亿元，增长 25.13%。

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	46,150,680	100.00	36,882,364	100.00	25.13
小计	46,150,680	100.00	36,882,364	100.00	25.13
应计利息	14,920		38,224		-60.97
合计	46,165,600		36,920,588		25.04

4. 以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

资产类别	2024年1月1日	本期公允价值变动收益	计入权益的累积公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售/赎回金额	其他变动	2024年12月31日
交易性金融资产	121,020,036	1,035,198			2,951,484,070	2,983,568,495	20,546,230	110,517,038
其他债权投资	53,821,948		1,247,441	14,101	239,191,824	189,521,635	2,504,382	107,132,072
其他权益工具投资	240,910		68,068				79,448	407,671
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	17,779,960		3,673	-29,269	82,065,685	87,591,702		12,263,198
衍生金融资产	524,631	107,956			1,903,680	1,896,304		639,963
合计	193,387,485	1,143,154	1,319,182	-15,168	3,274,645,259	3,262,578,136	23,130,060	230,959,942

注：本表不存在必然的勾稽。

5. 所持金融债券情况

单位：人民币千元

类别	金额
政策性金融债券	16,055,969.23
商业银行金融债券	9,703,685.66
其他金融债券	412,744.55

注：以上金额不含应计利息。

截至报告期末，本行所持面值最大的十只金融债券情况：

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
19农发08	2,100,000	3.63	2026-07-19	0.00
18农发11	1,290,000	4.00	2025-11-12	0.00
20进出05	1,280,000	2.93	2025-03-02	0.00
17农发05	1,000,000	3.85	2027-01-06	0.00
ICBCAS 2.2 06/25/27	1,000,000	2.20	2027-06-25	427.04
AGRBK 2.12 12/10/27	900,000	2.12	2027-12-10	383.37
24国开清发03	790,000	1.80	2027-09-02	0.00
16进出10	750,000	3.18	2026-09-05	0.00
16农发08	620,000	3.37	2026-02-26	0.00
18国开06	620,000	4.73	2025-04-02	0.00

注：ICBCAS·2.2 06/25/27、AGRBK·2.12·12/10/27 分别为中国工商银行、中国农业银行在境外发行的非次级债券。

6. 抵债资产情况

截至报告期末，本行抵债资产总额 3.70 亿元，减值准备为 2.07 亿元，净值为 1.63 亿元。

单位：人民币千元

类别	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房屋及建筑物	370,479	206,992	372,628	170,224
合计	370,479	206,992	372,628	170,224

7. 应收利息、其他应收款及坏账准备计提情况

截至报告期末，本行应收利息总额 6.39 亿元，坏账准备为 4.51 亿元，净值为 1.88 亿元；本行其他应收款总额 8.90 亿元，坏账准备为 1.48 亿元，净值为 7.42 亿元。

单位：人民币千元

项目	期末余额	期初余额	本期变动
应收利息	638,897	563,369	75,528
坏账准备	450,708	386,310	64,398
项目	期末余额	期初余额	本期变动
其他应收款	890,438	1,114,409	-223,971
坏账准备	147,549	112,491	35,058

(三) 负债分析

截至报告期末，本行负债总额 10,663.98 亿元，较上年末增加 1,146.84 亿元，增长 12.05%，主要归因于应付债券和吸收存款的增长。

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日		金额变动 比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	

向中央银行借款	38,297,665	3.59	44,967,569	4.72	-14.83
同业及其他金融机构存放款项	16,580,376	1.55	48,715,276	5.12	-65.96
拆入资金	32,036,141	3.00	28,290,943	2.97	13.24
交易性金融负债	4,987,365	0.47	1,083,106	0.11	360.47
衍生金融负债	725,639	0.07	715,731	0.08	1.38
卖出回购金融资产款	29,914,616	2.81	6,424,933	0.68	365.60
吸收存款	736,737,742	69.09	670,857,623	70.49	9.82
应付职工薪酬	1,483,149	0.14	1,239,726	0.13	19.64
应交税费	726,009	0.07	1,114,368	0.12	-34.85
预计负债	571,251	0.05	506,158	0.05	12.86
应付债券	201,337,703	18.88	143,982,477	15.13	39.83
租赁负债	1,048,489	0.10	1,167,184	0.12	-10.17
其他负债	1,951,484	0.18	2,648,470	0.28	-26.32
负债合计	1,066,397,629	100.00	951,713,564	100.00	12.05

1. 客户存款构成

截至报告期末，本行存款本金总额为7,229.75亿元，较上年末增长9.73%，其中，个人客户存款较上年末增长14.99%，公司客户存款较上年末增长2.61%。

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日		金额变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司客户存款	298,755,355	41.32	291,149,589	44.19	2.61
其中：活期	186,904,989	25.85	178,478,149	27.09	4.72
定期	111,850,366	15.47	112,671,440	17.10	-0.73
个人客户存款	386,488,732	53.46	336,092,513	51.01	14.99
其中：活期	96,655,756	13.37	92,576,627	14.05	4.41
定期	289,832,976	40.09	243,515,886	36.96	19.02
财政性存款	384,348	0.06	649,236	0.10	-40.80
国库定期存款			500,000	0.08	-100.00
存入保证金	35,809,630	4.95	27,717,329	4.20	29.20
其他	1,536,482	0.21	2,747,967	0.42	-44.09
吸收存款本金总额	722,974,547	100.00	658,856,634	100.00	9.73
应计利息	13,763,195		12,000,989		14.68
合计	736,737,742		670,857,623		9.82

2. 同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本行同业及其他金融机构存放款项本金164.67亿元，较上年末减少318.72亿元，下降65.93%。

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日		金额变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
境内银行	26,885	0.16	54,081	0.11	-50.29
境内非银行金融机构	16,440,059	99.84	48,284,833	99.89	-65.95
小计	16,466,944	100.00	48,338,914	100.00	-65.93

应计利息	113,432		376,362		-69.86
合计	16,580,376		48,715,276		-65.96

3. 卖出回购金融资产款情况

截至报告期末，本行卖出回购金融资产款本金 299.08 亿元，较上年末增加 234.84 亿元，增长 365.56%。

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日		金额变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	27,317,300	91.34	4,446,210	69.21	514.40
票据	2,590,625	8.66	1,977,853	30.79	30.98
小计	29,907,925	100.00	6,424,063	100.00	365.56
应计利息	6,691		870		669.08
合计	29,914,616		6,424,933		365.60

(四) 资产质量分析

本行持续夯实信贷资产质量，从严认定风险分类，整体风险平稳可控。截至报告期末，本行贷款本金总额 5,451.09 亿元，不良贷款余额 63.84 亿元，不良贷款率 1.17%，较上年末上升 0.02 个百分点。关注类贷款余额 143.17 亿元，关注类贷款率 2.63%，较上年末上升 0.81 个百分点。拨备覆盖率 312.80%，较上年末下降 1.41 个百分点。拨贷比 3.66%，较上年末上升 0.06 个百分点。报告期内，受宏观经济形势与房地产市场风险传导影响，部分个人客户还款能力减弱，个人贷款不良率、关注类贷款率有所抬升。

1. 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日		变动比例	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	524,407,858	96.2	473,926,356	97.03	50,481,502	10.65
关注类	14,317,156	2.63	8,868,054	1.82	5,449,102	61.45
次级类	2,074,235	0.38	2,596,969	0.53	-522,734	-20.13
可疑类	2,611,513	0.48	1,649,610	0.34	961,903	58.31
损失类	1,697,799	0.31	1,350,064	0.28	347,735	25.76
合计	545,108,561	100	488,391,053	100	56,717,508	11.61

项目 (%)	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.12	1.68	1.59
关注类贷款迁徙率	25.16	38.93	35.73
次级类贷款迁徙率	77.30	72.39	46.88
可疑类贷款迁徙率	39.79	31.85	18.65

注：迁徙率根据国家金融监督管理总局相关规定计算。

2. 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

截至报告期末，本行公司贷款 3,464.70 亿元，占贷款总额的 63.56%；票据贴现 91.21 亿元，占贷款总额的 1.67%；个人贷款 1,895.17 亿元，占贷款总额的 34.77%。

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日				2023年12月31日			
	贷款和垫款金额	占比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款和垫款金额	占比%	不良贷款金额	不良贷款率%
公司贷款	346,470,073	63.56	2,391,294	0.69	290,370,082	59.45	2,347,551	0.81
票据贴现	9,121,254	1.67	448,020	4.91	13,249,203	2.71	448,020	3.38
个人贷款	189,517,234	34.77	3,544,233	1.87	184,771,768	37.84	2,801,072	1.52
合计	545,108,561	100.00	6,383,547	1.17	488,391,053	100.00	5,596,643	1.15

3. 公司贷款投放的行业情况及不良贷款分布情况

截至报告期末，本行投放占比前三位的行业分别为租赁和商务服务业，水利、环境和公共设施管理业，制造业，占公司贷款的比重分别为 18.98%、17.14%、13.60%。

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日				2023年12月31日			
	贷款和垫款金额	占比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款和垫款金额	占比%	不良贷款金额	不良贷款率%
租赁和商务服务业	65,771,048	18.98	214,368	0.33	43,875,344	15.11	326,702	0.74
水利、环境和公共设施管理业	59,390,392	17.14	26,499	0.04	52,502,530	18.08	1,654	0.00
制造业	47,128,072	13.60	1,025,177	2.18	42,268,515	14.56	628,159	1.49
建筑业	46,155,089	13.32	179,699	0.39	40,368,120	13.90	465,523	1.15
批发和零售业	33,499,129	9.67	478,134	1.43	33,692,722	11.60	662,092	1.97
电力、热力、燃气及水生产和供应业	17,334,089	5.00	149	0.00	11,273,490	3.88	0	0.00
房地产业	16,683,901	4.82	107,560	0.64	14,368,157	4.95	86,750	0.60
采矿业	14,555,867	4.20	0	0.00	8,791,210	3.03	1,300	0.01
教育	10,675,433	3.08	30,137	0.28	10,970,665	3.78	3,767	0.03
交通运输、仓储和邮政业	7,008,542	2.02	12,709	0.18	5,526,210	1.90	18,268	0.33
其他	28,268,511	8.17	316,862	1.12	26,733,119	9.21	153,336	0.57
合计	346,470,073	100.00	2,391,294	0.69	290,370,082	100.00	2,347,551	0.81

4. 贷款按地区划分占比情况

截至报告期末，本行主要在湖南省内经营贷款业务，贷款金额占比为 98.47%，其中长沙地区贷款金额占比为 47.66%。

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	贷款和垫款金额	占比%	贷款和垫款金额	占比%
湖南省内	536,758,321	98.47	479,708,220	98.22

其中： 长沙市内	259,802,186	47.66	249,293,631	51.04
长沙市外	276,956,135	50.81	230,414,589	47.18
湖南省外	8,350,240	1.53	8,682,833	1.78
其中： 广东省	8,350,240	1.53	8,682,833	1.78
合计	545,108,561	100.00	488,391,053	100.00

5. 贷款按担保方式划分占比情况

截至报告期末，本行信用贷款 1,343.92 亿元，占贷款总额的 24.66%；保证贷款 1,680.39 亿元，占贷款总额的 30.83%；抵押贷款 1,820.19 亿元，占贷款总额的 33.39%；质押贷款 515.37 亿元，占贷款总额的 9.45%；票据贴现 91.21 亿元，占贷款总额的 1.67%。

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	贷款和垫款金额	占比%	贷款和垫款金额	占比%
信用贷款	134,391,918	24.66	122,115,407	25.00
保证贷款	168,039,060	30.83	131,284,096	26.88
抵押贷款	182,018,901	33.39	176,052,838	36.05
质押贷款	51,537,428	9.45	45,689,509	9.36
票据贴现	9,121,254	1.67	13,249,203	2.71
合计	545,108,561	100.00	488,391,053	100.00

6. 前十名贷款客户情况

截至报告期末，前十名贷款客户贷款总余额为 284.51 亿元，占贷款总额的 5.22%，占资本净额的比例为 30.20%，其中最大一家客户贷款余额为 49.61 亿元，占贷款总额的 0.91%，占资本净额的比例为 5.27%。

单位：人民币千元

贷款户名	2024年12月31日	占贷款总额比 (%)	占资本净额 (%)
客户A	4,961,033	0.91	5.27
客户B	4,274,089	0.79	4.54
客户C	3,385,169	0.62	3.59
客户D	2,907,150	0.53	3.09
客户E	2,903,676	0.53	3.08
客户F	2,413,500	0.44	2.56
客户G	2,200,000	0.41	2.33
客户H	1,817,700	0.33	1.93
客户I	1,800,000	0.33	1.91
客户J	1,789,000	0.33	1.90
合计	28,451,317	5.22	30.20

7. 按逾期期限划分的贷款分布情况

截至报告期末，本行逾期贷款 98.03 亿元，逾期贷款占全部贷款比例为 1.80%。从逾期期限来看，逾期 1 天至 90 天(含 90 天)、逾期 91 天至 360 天(含 360 天)、逾期

360天至3年(含3年)、逾期3年以上的贷款,余额分别为41.06亿元、34.11亿元、16.23亿元、6.64亿元,占贷款总额的比例分别为0.75%、0.63%、0.3%、0.12%。

单位:人民币千元

逾期期限	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期1天至90天(含90天)	4,105,540	0.75	2,807,474	0.57
逾期91天至360天(含360天)	3,410,821	0.63	2,862,584	0.59
逾期360天至3年(含3年)	1,622,628	0.30	1,479,666	0.30
逾期3年以上	664,331	0.12	331,240	0.07
合计	9,803,320	1.80	7,480,964	1.53
贷款总额	545,108,561	100.00	488,391,053	100.00

8. 重组贷款情况

截至报告期末,重组贷款余额39.73亿元,较上年末下降0.76亿元,重组贷款在贷款总额中占比0.73%,较上年末下降0.1个百分点。

单位:人民币千元

项目	期末金额	占比(%)	期初金额	占比(%)	本期变动
重组贷款	3,972,738	0.73	4,048,817	0.83	-76,079

9. 贷款减值准备计提和核销情况

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

单位:人民币千元

项目	合并	母公司
2024年1月1日	17,103,921	15,273,506
本期计提	7,634,894	5,142,331
收回已核销	702,427	569,743
本期核销	-5,446,972	-3,714,247
其他减少	-478,698	28,773
2024年12月31日	19,515,572	17,300,106

(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及垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

单位:人民币千元

项目	合并	母公司
2024年1月1日	481,281	481,281
本期计提	-29,269	-29,269
收回已核销		
本期核销		
其他减少		
2024年12月31日	452,012	452,012

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

本行按照准则规定,以预期信用损失模型为基础,基于客户违约概率、违约损失

率等风险量化参数，结合宏观前瞻性信息，计提贷款及垫款减值准备金。

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

（五）现金流量表变动分析

2024年，本行经营活动产生的现金净流入233.12亿元。其中，现金流入857.28亿元，同比减少609.05亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额和向中央银行借款净增加额减少；现金流出624.16亿元，同比减少418.75亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产净增加额减少。

2024年，本行投资活动产生的现金净流出720.21亿元。其中，现金流入2,454.66亿元，同比增加1,224.26亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出3,174.88亿元，同比增加1,855.65亿元，主要是投资支付的现金增加。

2024年，本行筹资活动产生的现金净流入554.25亿元。其中，现金流入4,039.18亿元，同比增加1,905.97亿元，主要是发行债券收到的现金增加；现金流出3,484.93亿元，同比增加1,216.34亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

项目	2024年	2023年	变动比例(%)
经营活动产生的现金流量净额	23,312,152	42,341,447	-44.94
投资活动产生的现金流量净额	-72,021,411	-8,882,202	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	55,424,508	-13,538,858	不适用

（六）股东权益变动分析

截至报告期末，本行股东权益803.50亿元，较上年末增长17.61%。其中，未分配利润343.01亿元，较上年末增长13.50%，为本期实现净利润及利润分配所致。

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	同比变动(%)
股本	4,021,554	4,021,554	
其他权益工具	10,991,585	5,991,585	83.45
资本公积	11,199,405	11,187,858	0.10
其他综合收益	1,350,503	437,788	208.48
盈余公积	2,021,865	2,021,865	
一般风险准备	14,127,266	12,225,884	15.55
未分配利润	34,301,467	30,222,464	13.50
归属于母公司股东权益合计	78,013,645	66,108,998	18.01
少数股东权益	2,336,647	2,210,381	5.71
股东权益合计	80,350,292	68,319,379	17.61

（七）分部分析

2024年，本行公司业务实现营业收入128.74亿元，同比增长3.90%；资金业务实

现营业收入 28.67 亿元，同比增长 68.57%；个人业务实现营业收入 101.63 亿元，同比下降 5.37%。

单位：人民币千元

项目	2024年		2023年	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	12,873,933	7,158,513	12,390,680	6,166,181
资金业务	2,866,762	1,786,718	1,700,683	-396,262
个人业务	10,162,622	572,858	10,739,473	3,740,822
其他业务	32,484	-94,094	-28,008	-123,210
合计	25,935,801	9,423,995	24,802,828	9,387,531

（八）资本管理

截至报告期末，本行核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率依次为 10.12%、11.81%、14.20%，各级资本充足率水平均满足监管要求。本行持续深化资本管理，通过规划、配置和考核等手段，优化业务结构，提升资本回报能力，以促进资本内生和风险加权资产增长的平衡，保持资本充足水平的稳定。

1. 资本结构

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	67,142,402	62,694,204
一级资本净额	78,327,121	73,685,789
资本净额	94,200,829	88,755,952
风险加权资产合计	663,421,545	623,081,417
其中：信用风险加权资产	606,482,566	572,683,192
市场风险加权资产	12,058,693	12,058,693
操作风险加权资产	44,880,286	38,339,532
核心一级资本充足率（%）	10.12	10.06
一级资本充足率（%）	11.81	11.83
资本充足率（%）	14.20	14.24

注：1. 符合资本充足率并表范围的附属公司包括：湘西村镇银行、宜章村镇银行和长银五八消费金融公司。

2. 本行按照《商业银行资本管理办法》计算资本充足率，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用标准法计量。公司资本构成详细信息请查阅公司网站（www.bankofchangsha.com）投资者关系中的监管资本栏目。

2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日	2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日
杠杆率（%）	6.39	6.40	5.97	6.10
一级资本净额	78,327,121	76,404,377	69,278,616	68,647,989
调整后的表内外资产余额	1,225,639,460	1,194,310,995	1,159,815,379	1,124,753,470

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

(九) 财务报表中增减变化幅度超过30%的项目变化情况说明

财务报表数据变动幅度达30%以上（含30%）的项目及变化情况如下：

单位：人民币千元

项目	2024年	2023年	变动比例 (%)	变动主要原因
利润表项目				
公允价值变动收益	971,369	-572,673	不适用	部分交易性金融资产的浮盈增加
汇兑收益	-149,282	-281,524	不适用	补充外汇流动性的金融工具成本支出下降
其他业务收入	3,550	26,874	-86.79	其他业务收入减少
资产处置收益	5,113	-73,563	不适用	固定资产处置损失减少
营业外收入	9,296	21,716	-57.19	久悬未取款减少
项目	2024年 12月31日	2023年 12月31日	变动比例 (%)	变动主要原因
资产负债表项目				
其他债权投资	107,132,072	53,821,948	99.05	债券投资的规模增加
其他权益工具投资	407,671	240,910	69.22	抵债股票增加
同业及其他金融机构存放款项	16,580,376	48,715,276	-65.96	境内同业存放款项减少
交易性金融负债	4,987,365	1,083,106	360.47	债券借贷业务增加
卖出回购金融资产款	29,914,616	6,424,933	365.60	债券回购业务增加
应交税费	726,009	1,114,368	-34.85	应交企业所得税减少
应付债券	201,337,703	143,982,477	39.83	发行的同业存单增加
其他权益工具	10,991,585	5,991,585	83.45	本期发行永续债
其他综合收益	1,350,503	437,788	208.48	主要是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动增加

(十) 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
1. 信贷承诺	102,373,810	84,372,454
其中：银行承兑汇票	53,624,068	43,300,084
开出保函	11,866,134	10,291,950
开出信用证	15,648,889	8,749,189
未使用信用卡授信额度	21,234,719	22,031,231
2. 资本性支出承诺	210,570	114,628
3. 用作担保物的资产	79,828,390	70,763,046

(十一) 报告期风险管理情况

本行始终坚持“合规创造价值，稳健平衡风险”的风险文化，不断完善全面、全员、全流程的风险管理体系，强化全面风险管理。制定清晰、统一的风险策略和风险偏好，确保业务战略和风险策略的有机统一；持续推进风险审议机制、优化风险管理流程、完善风险管控工具、深化数字化风控运用、培育风险管理文化，为本行稳健经营和健康发展保驾护航。

1. 信用风险状况的说明

深化“三道防线”机制建设。压实“一道防线”风险管理职责，建立经营管理主体责任机制，强化“一道防线”经营展业过程中的风险责任意识，促进信用风险前置管理。出台三道防线职责清单，明确职责边界，推动三道防线各司其职、加强协同、促进沟通。

提升信用风险精细化管理能力。强化押品准入及押品价值管理，适时组织押品价值重估，加强保证担保业务审批权限管控，做实保证人担保能力评估，确保担保具备风险缓释效力。持续推进客户尽职调查、审查审批、贷后管理的规范化、标准化，做实贷款三查管理。加强信用风险量化管理能力，完成客户内部评级模型的全面优化，优化评级结果在授信、授权等领域的应用。完善零售及小微信贷产品及风控策略监测机制，常态化监测业务风险及运营情况，夯实对客户全生命周期的风险管理，并不断优化产品风控策略及流程闭环管理。

夯实资产质量管理基础。一是提升风险前瞻管控，充分利用数字化风控实现风险端口的前移，形成信用风险的有效识别、及时预警，提前预防，妥善化解，促进信用风险前置管理，夯实资产质量基本盘；二是强化大额风险防控，通过搭建“分层推进、一户一策、专人对口”的大额管理机制，突出重点、把握时效，全力推进重点风险的化解和出清；三是深化小额风险集约处置，持续探索小额逾期贷款集中化催收管理模式，优化资源配置，全面提升小额风险催收效能；四是细化风险分类管理，落实分类新规要求，合理评估各类资产的真实风险水平，审慎开展风险分类，真实反映资产质量。

2. 操作风险状况的说明

本行已建立与全行业务性质、规模和产品复杂程度相适应的完整操作风险管理体系，持续稳健开展各项业务。在操作风险管理过程中，本行通过加强重点领域风险防控、开展风险排查、健全考核评价机制、培育风险文化等措施，提升操作风险管理能力，降低操作风险损失。

报告期内，一是持续优化操作风险损失数据收集、关键风险指标监测、操作风险与控制自评估三大管理工具，加强风险预警与整改跟踪，提升风险防控的有效性；二是落实《商业银行资本管理办法》相关要求，优化操作风险资本计量体系，以满足操作风险标准法相关监管合规要求；三是聚焦重点业务领域风险防控，推进完善业务管理和流程管理；四是加强外包风险管理，强化准入风险评估；五是持续开展操作风险

培训、宣导、风险提示，增强操作风险防范意识。

3. 市场风险状况的说明

本行建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理框架，包括制定一系列市场风险管理政策制度，持续对市场风险开展识别、计量、监测、控制和报告。

报告期内，本行持续升级市场风险管理，以应对日益复杂的市场环境和监管要求。一是积极推进资本新规相关要求的实施，完善资本计量体系，优化市场风险资本计量方法，完成市场风险资本系统计量功能的部署，支持市场风险多层级的精细化计量；二是完善市场风险识别、监测和报告体系，深入分析市场风险管理状况及投资组合表现，形成风险报告，为管理提供决策支撑；三是强化产品风险管理，及时对新准入产品及现有产品的风险开展评估，制定风险政策，确保各项业务的开展在风险管理框架内；四是强化金融市场业务全面风险管理，完善业务预警、风险报告的投后管理体系，加强风险跟踪、监测及分析力度，增强风险监控的及时性和准确性。

4. 流动性风险状况的说明

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

本行注重流动性风险管理与资产负债规划、市场走势的有机协同，结合宏观经济及市场走势，前瞻动态预测未来流动性风险状况，在保障流动性安全的前提下，持续优化资产负债配置，实现风险与收益的平衡。一是不断完善流动性风险管理政策和程序，修订管理制度。二是加强全行资产负债业务期限结构引导，将整体期限错配水平控制在合理区间。三是加强指标监测与调控，通过限额管理、指标监测和预警等方式，

确保各项流动性指标符合监管要求。四是开展流动性风险压力测试，充分考虑压力测试结果制定应急计划，完善管理流程。五是主动强化集团流动性风险管理，制定子公司流动性风险应急预案，并组织开展应急演练，切实提高风险事件应急处置能力。六是重构新一代资产负债管理系统，强化主动前瞻预测分析，提升精细化计量和资产负债管理水平。

报告期内，本行资产负债业务发展平稳，优质流动性资产储备充足，且有充足的资金来源满足业务持续健康发展的需要，各项流动性风险指标情况良好，流动性监管指标和监测指标均优于监管要求。

截至报告期末，本行流动性覆盖率情况如下：

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	161,086,761	127,461,244
未来30天现金净流出量	36,695,679	35,761,865
流动性覆盖率(%)	438.98	356.42

报告期内，本行净稳定资金比例情况如下：

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日	2024年9月30日	2024年6月30日
可用的稳定资金	715,087,613	696,238,147	668,225,438
所需的稳定资金	535,468,885	553,079,409	547,842,326
净稳定资金比例(%)	133.54	125.88	121.97

5. 合规风险状况的说明

报告期内，本行持续完善合规管理制度体系，严格遵守外部监管政策和内部管理要求，深入落实依法合规和稳健经营的发展理念，厚植合规文化，筑牢合规底线，全面提升合规风险管理质效。一是完善合规管理制度体系，全面解读法律法规和监管政策变化，提升制度的全面性、科学性、可行性。二是提升合规管理数字化水平，推动合规管理的智能化、系统化、数字化，提高发现问题的精准度和有效性。三是持续推进合规文化建设，引导全员将合规意识内化于心、外化于行，开展以“护航新征程、助力高发展”为主题合规文化建设活动，倡导“合规创造价值”理念，营造浓厚的合规经营氛围。四是扎实开展内控合规检查，建立健全“检查-反馈-整改-提升”常态化检查机制，筑牢合规风险防控屏障。

报告期内，全行对标反洗钱监管要求，基于“风险为本”工作理念，夯实反洗钱基础工作，全面开展机构洗钱和恐怖融资风险自评估，切实履行反洗钱法定义务，持续提升反洗钱工作有效性。一是持续完善反洗钱内控制度，构建完备的反洗钱内控制

度体系；二是持续优化反洗钱监测系统，完善监测指标模型，提升监测效能；三是做实客户尽职调查，有序推进信息治理，加强客户全生命周期管理；四是强化反洗钱工作督导，组织开展机构洗钱风险自评估，加强对各级机构的工作督导；五是常态化开展反洗钱“利剑”专项行动，加强对高风险客户和高风险业务的识别、评估和风险控制，不断提升洗钱风险防控能力。报告期内，本行洗钱风险管理体系运行平稳，洗钱风险整体可控。

6. 声誉风险状况的说明

本行持续完善声誉风险管理体系，推动全流程管理向纵深发展。通过定期研判风险点并实施前置化应对举措，确保风险防控关口前移。强化突发事件响应机制，优化多元预案，整合多方资源，提升快速处置能力。积极拓展品牌宣传渠道，深度传播本行核心价值观，进一步巩固品牌形象，积累声誉资本。深化风险文化建设，推动全员参与的文化宣导与分层培训演练，全面提升声誉风险意识和管理水平。报告期内，本行声誉风险管理稳健可控，未发生重大声誉事件。

7. 信息科技风险状况的说明

本行立足新十年战略和新三年发展规划，围绕五篇大文章，聚焦“数字金融”，加强需求评估管理和项目精细化管理，统筹全行信息科技发展，致力于提供高质量的科技服务，赋能业务提质。本行持续开展信息科技管控与治理，完善保障机制和技术措施，建立信息科技风险管理、信息系统开发、运维、信息安全、信息科技外包、业务连续性等领域的管理制度，持续开展信息科技风险识别、监测和评估，对信息系统访问实施权限管理，对各类信息实施分等级安全管理和保密控制，全年重要信息系统可用率99.99%以上，为业务发展提供有力的技术保障。报告期内，本行信息科技风险可控，未发生重大信息科技风险事件。

（十二）投资状况分析

1. 对外股权投资总体情况

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
对子公司的投资	1,477,691	957,906
对联营公司的投资		
其他股权投资	407,671	240,910
合计	1,885,362	1,198,816

注：1. 对子公司的投资是指公司对控股子公司湘西长行村镇银行股份有限公司，宜章长行村镇银行股份有限公司和湖南长银五八消费金融股份有限公司的投资；其他股权投资包括对中国银联股份有限公司和城市商业银行资金清算中心的投资，以及抵债股权。

2. 本行将上述其他股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，

在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。

3. 2024年3月25日，本行第七届董事会第九次会议审议通过《关于长沙银行股份有限公司对湖南长银五八消费金融股份有限公司增资的议案》，经湖南金融监管局批准，本行向湖南长银五八消费金融股份有限公司增资5.61亿元。

4. 2024年8月19日，本行2024年第一次临时股东大会审议通过了《关于长沙银行股份有限公司收购祁阳村镇银行股份有限公司设立分支机构的议案》，经湖南金融监管局批准，本行吸收合并祁阳村镇银行股份有限公司，并于原址改建祁阳支行。

2. 重大的股权投资

报告期内，本行不存在重大股权投资。

3. 重大的非股权投资

报告期内，本行不存在重大的非股权投资。

（十三）重大资产和股权出售

报告期内，本行不存在重大资产和股权出售。

（十四）主要控股参股公司分析

本行共有三家控股子公司，分别为湘西村镇银行、宜章村镇银行及长银五八消费金融公司，具体情况如下：

1. 湘西村镇银行

湘西村镇银行由本行与湖南大业投资有限公司等7家机构于2010年12月发起设立。成立之初，湘西村镇银行注册资本为20,000万元，本行持股10,200万股，持股比例为51%；截至目前，湘西村镇银行注册资本为56,000万元，本行持股30,830万股，持股比例为55.05%。截至报告期末，湘西村镇银行资产总额为152.39亿元，净资产15.44亿元。报告期内，湘西村镇银行实现营业收入5.05亿元，净利润1.45亿元。

2. 宜章村镇银行

宜章村镇银行由本行与宜章县电力有限责任公司等5家机构于2010年12月发起设立。成立之初，宜章村镇银行注册资本为5,000万元，本行持股2,550万股，持股比例为51%。截至目前，宜章村镇银行注册资本5,000万元，本行持股3,050万股，持股比例为61%。截至报告期末，宜章村镇银行资产总额为28.48亿元，净资产2.23亿元。报告期内，宜章村镇银行实现营业收入0.54亿元，净利润-0.20亿元。

3. 长银五八消费金融公司

长银五八消费金融公司由本行与长沙通程控股股份有限公司、北京城市网邻信息技术有限公司于2017年1月发起设立，为湖南省首家持牌消费金融机构。成立之初，长

银五八消费金融公司注册资本为30,000万元，本行持股15,300万股，持股比例为51%。截至目前，长银五八消费金融公司注册资本为112,368.91万元，本行持股63,668.91万股，持股比例为56.66%。截至报告期末，长银五八消费金融公司资产总额为296.20亿元，净资产35.81亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入29.86亿元，净利润0.34亿元。

（十五）公司报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至2024年12月31日，本行共有分支机构411家，其中长沙地区设有分支机构166家，包括144家支行和17家社区支行、5家小企业信贷中心及分中心。本行还在株洲、常德、湘潭、郴州、娄底、益阳、怀化、邵阳、永州、衡阳、张家界、岳阳、广州设有13家分行及其下辖的202家支行、18家社区支行和12家小企业信贷分中心。

营业网点分布情况如下：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模 (千元)
-	总行	湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座	-	2148	367,128,686
1	总行营业部	湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座	1	94	10,581,310
2	银德支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段266号弘林大厦101E	8	186	20,408,874
3	汇丰支行	湖南省长沙市开福区中山路336号	8	199	32,348,160
4	金城支行	湖南省长沙市芙蓉区藩后街36号湘域城邦东栋110号	5	152	42,785,925
5	东城支行	湖南省长沙市芙蓉区远大一路636号	8	200	34,428,612
6	湘银支行	湖南省长沙市八一路172号	7	212	20,312,023
7	南城支行	湖南省长沙市天心区湘府西路31号尚玺苑	8	230	35,553,756
8	汇融支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段558号现代空间大厦	7	194	28,588,703
9	雨花支行	湖南省长沙市雨花区万家丽中路三段106号	9	230	36,723,551
10	华龙支行	湖南省长沙市建湘南路151号	6	185	23,404,454
11	湘江新区支行	湖南省长沙市岳麓区金星南路300号公园道大厦	18	324	49,144,716
12	科创支行	湖南省长沙市尖山路18号中电软件园二期项目B区B2栋101、102、103、104号	1	45	799,376
13	望城支行	湖南省长沙市望城区望城大道98号湘峰广场大厦	14	173	22,971,879
14	开福支行	湖南省长沙市开福区金马路377号福天兴业综合楼	11	246	38,165,851
15	浏阳支行	湖南省浏阳市劳动南路118号	20	266	31,438,921
16	宁乡支行	湖南省长沙市宁乡县花明北路348号中源凝香华都41号	16	201	18,436,885
17	星城支行	湖南省长沙县长沙经济开发区开元路17号	14	282	30,981,412
18	株洲分行	湖南省株洲市天元区天台路39号	23	319	31,370,667

19	常德分行	湖南省常德市武陵区芙蓉路1217号	23	351	34,156,258
20	湘潭分行	湖南省湘潭市岳塘区双马街道湘潭大道52号众一国际B座0202001号1-2层	15	223	21,402,698
21	郴州分行	湖南省郴州市南岭大道946号	20	252	18,559,826
22	娄底分行	湖南省娄底市湘中大道360号皇城御园裙楼	23	266	24,031,756
23	益阳分行	湖南省益阳市海棠路228号	17	207	17,102,067
24	怀化分行	湖南省怀化市鹤城区天星西路与舞阳大道交汇处电器大市场2号幢101	21	262	18,388,273
25	邵阳分行	湖南省邵阳市大祥区邵阳大道与邵檀路交汇处邵阳名人国际花园8号楼	24	271	15,907,474
26	永州分行	湖南省永州市冷水滩区湘江东路568号滨江一号1栋	24	329	19,999,526
27	衡阳分行	湖南省衡阳市高新技术产业开发区39号街区	17	237	14,233,685
28	张家界分行	湖南省张家界市永定区教场路与滨河路交叉口处（维港御景湾2栋一、二楼）	6	115	7,154,440
29	岳阳分行	湖南省岳阳市岳阳楼区站前西路75号金中环广场一、二、三楼	13	201	14,953,308
30	广州分行	广州市天河区黄埔大道西122号首层自编103、黄埔大道西122号之二701-705、801-805, 901-905房	7	160	12,311,329

注：1. 此表中所列机构数为截至报告期末已取得监管部门颁发的开业批复的机构数量（不含专营机构）。

（十六）公司控制的结构化主体情况

本行控制的结构化主体情况，详见财务报告附注“六、在其他主体中的权益”相关内容。

（十七）报告期理财业务、资产证券化、财富管理等业务的开展和损益情况

1. 理财业务情况

报告期内，理财业务紧扣市场脉搏，聚焦客户需求，从产品布局、投资研究、客户服务等方面持续发力，投资业绩表现良好，产品竞争力及客户体验显著提升。产品布局方面，优化产品结构及发行策略，搭建七大品类策略体系，细化风险收益特征，研发特色产品，打造高效联动的产品供应链。投资研究方面，强化投研结合，深化多资产多策略布局，抓住债市趋势行情，加大信用挖掘和稳定类资产投资力度，提升利率波段交易能力；完善权益研究体系，开发股债商汇大类资产指数策略，积极拓展ETF、转债、收益凭证、QDII基金等资产，提高市场研判能力。客户服务方面，从专属产品、专项方案、专门机制、专业服务四个方面提供“N+1”财富管理服务，优化服务流程，力求满足客户多元化需求，全方位提升客户体验和获得感。

截至报告期末，理财产品余额 519.63 亿元，报告期内实现资产管理业务中收

3.31 亿元。

2. 资产证券化

截至报告期末，本行发行在外的资产证券化产品存量余额为2.06亿元。

3. 财富管理情况

报告期内，本行大力发展财富管理，持续推进从单一产品销售向资产配置服务转型，顺应市场形势，坚定发展理财、保险、贵金属等稳健型业务，助力客户资产保值增值，建设具有湖湘特色的财富管理银行。

优化财富客户经营模式。严格推行财富客户专属管户机制，试点高净值客户由更专业的财富经理维护。推进“精进计划”，实施标准化的财富管理工作模式，通过系统分析客户金融和非金融数据，形成客户服务商机，及时洞察财富客户多元化需求，为客户提供个性化的服务方案。

完善贵宾权益服务体系。搭建包括贵宾出行、洗衣、家政、家宴、运动等在内的贵宾权益服务，结合弗兰社线上权益平台，形成涵盖客户“衣食住行”等日常生活的权益服务体系。建设财富客户线上线下专属服务渠道，线上远程银行建立“财富专线”，建立6家财富中心及分中心。

提升财富管理团队能力。组织开展多场分层专项培训，通过“成长故事TALK秀”“榜样的力量”等活动，表彰表现突出的财富经理，营造团队积极向上的氛围。整合全行专业资源，充实投顾团队力量，针对市场走势，及时发声，为一线和客户提供专业资产配置建议和后市操作参考。

截至报告期末，客户管理资产（AUM）4,552.08 亿元，较上年末增加 550.31 亿元，增长 13.75%；财富客户数 132.48 万户，较上年末增加 14.51 万户，增长 12.30%。

（十八）报告期内商业银行推出创新业务品种情况

本行坚决贯彻落实国家创新驱动发展战略，重视创新驱动，不断丰富支持实体经济的产品服务，赋能业务高质量发展。通过举办一年一度创新大赛作为推动全行创新驱动战略的重要载体，走出一条具有本行特色的创新之路。

产品创新坚持高质量服务实体经济。本行区域做市业务取得显著进展，通过创设

湖南区域债券篮子、创新湖南信用债区域做市模式、上线“长赢+”同业合作平台、推出湖南省债券综合指数产品矩阵，达成了支持实体经济、服务战略客户、拓展同业生态、提升品牌影响力的四重成效。本行推出的“湘村快贷”有效解决农村客群授信难、授信慢的问题，通过整村批量授信与“土特产”客户的差异化服务，满足了农村地区多样化资金需求，为推动县域经济高质量发展提供了金融服务支撑。

科技创新为业务高质量发展注入强劲动力。新支付系统在行业首创实现国产数据库与开源数据库并行投产模式，实现超网、二代、城银清重构，通过智能路由选择最优汇路，支付性能提升超60%。打造数智化运营风险管理体系，构建规则、模型、图谱三位一体的全方位、多层次的安全防护网，全面提升运营风险管控能力，保障业务可及时响应快速变化的电信网络诈骗风险趋势。新兴技术应用广泛，通过推动全链路智能化大模型知识服务平台和AI智能体平台建设，实现员工知识赋能和大模型统筹管理等方面的重要提升。

流程管理不断优化业务效率与质量。本行对国内证福费廷进行线上化及自动化的流程再造，实现国内证福费廷全流程线上化、福费廷一键转卖，线上化率已达90%，国内证福费廷全流程人工环节压降50%，推动业务效能持续优化，助力轻资本转型，改善双客体验。

三、报告期内公司从事的业务情况

本行是湖南省首家上市银行，湖南最大的地方法人金融机构。本行经国务院银行业监督管理机构批准后，经营下列各项商业银行业务：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内外结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）发行金融债券；（六）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（七）买卖政府债券、金融债券；（八）从事同业拆借；（九）买卖、代理买卖外汇；（十）从事银行卡业务；（十一）提供信用证服务及担保；（十二）代理收付款项及代理保险业务；（十三）提供保管箱服务；（十四）公募证券投资基金销售；（十五）证券投资基金托管；（十六）经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

四、报告期内核心竞争力分析

1. 区域经济发展前景向好

本行立足长沙、深耕湖南、辐射广东，始终与区域经济同频共振、共生共荣。2024年，湖南经济发展稳中提质、进中向好，动能转换与结构优化成效显著。经济体量持续攀升，地区生产总值突破5.3万亿元，全省规工、消费、进出口等主要经济指标稳健增长。经济质效持续优化，社会消费品零售总额同比增长5.4%，增速高于全国1.9个百分点。新质生产力加速发展，高技术制造业增加值增长13.7%，互联网、科技推广等新兴服务业营收增速均超10%。随着“三高四新”战略纵深推进，现代化产业体系加速构建，国家中心城市培育和现代化新湖南示范区建设持续释放政策红利，新基建、新消费、乡村振兴、绿色低碳等新兴经济潜能不断激发，金融需求有望继续保持旺盛，为本行稳健发展提供良好的外部经济环境。

2. 公司治理运行稳健高效

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

3. 经营转型发展措施有力

经过多年耕耘，本行已成长为湖南业务资质最全、网点布局最深、客群基础最牢的地方法人银行之一。作为全省政务业务的主要银行，本行依托天然的血脉联系、长期以来的合作共赢、关键时刻的率先担当，与各级地方政府构建起深厚的互信机制、合作关系和业务网络；作为服务本土中小微企业的领军银行，本行凭借对区域市场的深刻洞察，提供定制化产品和特色化服务，始终与中小微企业风雨同舟、患难与共；作为湖南人的主办银行，本行继续坚持零售优先、县域优先、社区优先，全力为城乡居民提供贴心服务，是湖南医保、社保、养老保险业务的主要合作银行之一，客群基础广泛且不断拓展，产品拥有较强的市场号召力，客户服务具有良好口碑且不断优化提升。报告期内，本行全面开启新十年发展战略，顺利推进各目标任务落地落实，

高质量发展迈出坚实步伐。

4. 经营决策机制灵活高效

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

5. 盈利能力保持持续领先

在动态的业务转型和结构调整中，本行的资产负债结构日趋合理，存款、贷款在总负债、总资产中的占比较高且保持稳定，形成了包括财富管理、普惠金融、产业金融、科技金融、零碳金融、金融投资等在内的丰富多元、相对合理的盈利结构，主要盈利能力指标长期处在行业较优水平。业务结构优化既是业务转型的结果，同时也为进一步转型提供了有力支撑，这些因素的聚合一定程度上构成了本行在区域市场的可持续竞争力。

6. 专业人才队伍稳定精干

本行始终坚持“人才强行”战略，始终秉承“聚焦客户、实干为本、快乐同行”的价值观，通过持续完善“三位一体”价值管理闭环，为业务发展提供组织、人力和机制保障，不断激发组织、岗位、员工活力，不断优化序列、薪酬、干部三大管理机制，打通序列壁垒，打造“盘-入-培-用”人才供应链体系，让全行各序列岗位员工干事有平台、发展有空间、奋斗有方向。本行注重内部选才、内部育才，在加大校招力度和外部中高端人才引进的同时，强化内部竞争和岗位轮换，持续推进“尖兵计划”“淬炼计划”“三狮行动”，不断完善总行与分支行人才双向交流机制，全面提升后

备队伍的广度和深度。本行在业内率先提出快乐银行的价值主张和文化理念，构建起较为完善的快乐文化体系和快乐服务机制，干部员工队伍的快乐因子、主动作为精神和创新开拓能力得到有效激发，为战略转型和业务变革提供了强大的组织驱动力。

五、关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

1. 宏观形势研判

2024年，宏观环境复杂多变，中国经济展现出较强的韧性。特别是2024年9月底以来，一系列稳增长政策密集出台，并逐步显现成效，中国经济内在复苏潜力得到释放。展望未来，出口可能因美国关税政策而走弱，但中央政策层面或将进一步加码，实施财政货币双宽松政策，全力促进消费和投资修复，内需的恢复将对冲外需回落的影响，中国经济长期向好的基本趋势没有改变。

2024年，湖南经济社会发展迈出坚实步伐，全省地区生产总值达到5.3万亿元，总量稳步攀升；社会消费品零售总额、规模工业增加值分别增长5.4%和7.3%、高于全国1.9个百分点和1.5个百分点，经济运行质态向好。展望2025年，湖南省政府工作报告将经济社会发展主要预期目标定在5.5%左右，在各项政策的全力推进下，湖南的增长动能将不断增强，发展空间将不断拓展，经济将保持稳中有进的良好态势。

2. 宏观政策展望

2024年，中国经济政策展现出高度的灵活性与协同性，为有效应对复杂严峻的外部环境、稳定经济增长、推动高质量发展提供了坚实保障。

展望2025年，预计中国的财政政策和货币政策将持续加力，宏观调控政策的整体效能将继续上升。一方面，财政政策将更加积极，超长期特别国债、专项债等将有望进一步扩大发行规模，财政支出强度将进一步加大，为有效应对短期经济波动、促进产业转型升级、增进民生福祉等提供政策支撑。另一方面，货币政策将适度宽松，着力扩大内需、稳定预期、激发活力，预计未来央行将择机采取一系列措施，保持流动性充裕、金融总量稳定增长，同时政策还将引导金融资源继续向普惠小微、制造业、绿色发展、科技创新等经济发展的重点领域倾斜，为推动经济持续回升向好营造良好

的货币金融环境。

3. 行业趋势分析

2024年，在金融强国战略的引领下，中国银行业顺应形势、砥砺前行，加速提升经营管理质效，全力推动高质量发展。展望2025年，银行业将继续深入贯彻落实中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，锚定做好金融“五篇大文章”的核心要求，力求在创新上实现突破、在质量上寻求提升，推动金融服务向更高层次、更广领域迈进，更好服务经济社会发展大局。

一是银行业将聚焦服务实体，全面优化金融服务布局。积极发挥金融的滴灌作用，加快调整服务方向，锚定重点领域和薄弱环节加大金融支持，助力经济社会向更高质量、更有效率、更加公平的方向发展。一方面，积极推动资源向中小微企业、民营企业倾斜。另一方面，继续推动深耕下沉，加快县域农村金融服务改革，持续扩大金融服务半径，提升金融服务的覆盖面，为推动乡村全面振兴贡献力量。

二是银行业将深化创新支持，全力助推产业转型升级。积极响应国家创新驱动发展战略，深入调研市场需求，围绕新产业、新模式加大支持力度，为产业升级转型注入强劲动能。一方面，围绕加快构建现代化产业体系的需要，通过提供定制化的金融解决方案，助力传统产业迭代升级，新兴产业加速壮大。另一方面，加大对科技创新、绿色发展等领域的支持力度，通过创新金融产品和服务，助力科技企业加快攻克技术难关、绿色企业加速发展壮大，为加快形成新质生产力蓄势赋能。

三是银行业将围绕能力建设，全方位提升金融服务水平。主动适应变化，以积极开放的姿态迎接变革。一方面，加强金融科技应用，充分利用大数据、人工智能等先进技术，提升金融服务的智能化、个性化水平，为客户提供更加便捷、高效的金融服务体验。另一方面，积极探索内部组织变革，推动精细化管理，通过持续降本增效，实现成本的有效控制与资源的合理配置，推动运营效率的提升，为高质量可持续发展夯实根基。

（二）公司发展战略

报告期内，本行全面开启新十年征程，将树立“以人为本、客户中心”的核心经

营理念，坚持“本土化、轻型化、数字化、场景化”四化转型路径，坚定“做强长沙、做大市州、做实县域、做精广州、做优子公司”五做方向，建设“本地生活生态、产业投行生态、市场投资生态、内部组织生态、金融科技生态”五大生态，提高“创新服务能力、资产负债能力、数字支撑能力、组织协同能力、全面风控能力、文化驱动能力”六大能力，聚焦“县域金融、新型政务、财富管理、普惠金融、产业金融、科技金融、零碳金融、金融投资”八大重点，全力打造“创新驱动、特色鲜明、价值领先的现代生态银行”。

为确保战略实施效果，本行在新十年战略框架下制定了“十年三步走”计划，对各项战略任务进行了分阶段铺排，其中，2024-2026年将聚焦“业务突破、能力提升、风险出清”三大重点方向，通过全力推进“公司业务转型工程、零售业务精进工程、县域业务突围工程、综合化经营拓新工程、风险防控攻坚工程、党建引领聚力工程、公司治理强基工程、数智转型增效工程、队伍能力提质工程、内部管理赋能工程”十大重点工程，确保实现经营指标稳健增长、市场份额稳步提升、资产质量全面优化。

（三）经营计划

2025年，本行将坚持稳中求进、以进促稳，守正创新、先立后破，系统集成、协同配合，紧扣“全面深化改革年”主题，一体推动精益管理提升、产业金融破局、财富管理进阶、运营管理提质、流量经营转型、全流程风控融合，统筹好发展和安全，确保全年目标任务圆满达成。

（四）可能面对的风险

未来一段时期银行业经营环境仍整体面临挑战。一是宏观经济环境的不确定性。从国际环境来看，全球经济增速放缓，地缘冲突与大国博弈持续升级，贸易保护主义抬头，国际金融市场波动加剧。从国内环境来看，国内经济结构调整深化，全面改革进入深水区，新旧生产力加速转化带来结构性摩擦加剧，外部环境的复杂性、严峻性、不确定性进一步上升。二是中小银行改革转型压力。伴随着我国经济结构的转型升级，传统领域的信贷需求整体呈现收缩态势，而绿色发展、科技创新等新兴领域则成为新的增长动能，中小银行在经济结构调整的背景下，必然面临改革转型的挑战。

第四节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

本行始终高举习近平新时代中国特色社会主义思想伟大旗帜，全面贯彻落实党的二十大和二十届二中、三中全会精神，深入贯彻落实习近平总书记关于国企工作、金融工作和湖南工作等方面的重要讲话和指示批示精神，坚持“两个一以贯之”，坚持党中央对金融工作的集中统一领导，坚持行党委对本行工作的全面领导，充分发挥行党委“把方向、管大局、保落实”领导作用，全力支持本行股东大会、董事会、监事会和高级管理层依法行使职权，将党委会研究讨论作为董事会、高级管理层决策重大问题的前置程序，党的全面领导深度融入公司治理，进一步实现制度化、规范化和程序化。

报告期内，本行严格按照法律法规、监管规定和公司章程的相关要求，不断健全公司治理体系，实现了决策、执行、监督相互分离和相互制衡，为本行高质量可持续发展奠定了基石。本行进一步修订公司治理各项规章制度，积极落实独立董事制度改革，按程序召开股东大会、董事会、监事会会议，提高运作效率，提升治理效能；强化股东股权管理，持续推动股东依法履行义务、规范行使权利。

报告期内，本行召开股东大会3次，审议通过议案21项，听取报告4项；召开董事会11次，审议通过议案76项，听取报告或通报36项。董事会下设的各专门委员会和独立董事专门会议在职权范围内前置审议事项，客观发表专业意见供董事会参考。董事会充分了解公司经营情况，科学审慎地对风险管理、内部控制、资本规划、关联交易管理、董事提名、高管聘任等事项开展决策，全力支持实体经济，强化风险防范履职，切实维护股东和其他利益相关者的合法权益。

监事会积极维护本行、股东、员工及利益相关方的合法权益，与董事会、管理层保持密切的联系与沟通，规范开展董事、监事和高管人员履职评价工作，对本行发展战略、经营决策、风险管理和内部控制等进行有效监督，报告期内，召开监事会10次，审议通过议案62项，听取报告或通报31项。

二、公司与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

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

（一）业务独立

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

（二）人员独立

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

（三）资产独立

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

（四）机构独立

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

（五）财务独立

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

三、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2023年度股东大会	2024年6月20日	www.sse.com.cn	2024年6月21日	审议通过《长沙银行股份有限公司2023年度董事会工作报告》《长沙银行股份有限公司2023年度监事会工作报告》《〈长沙银行股份有限公司2023年年度报告〉及摘要》《关于长沙银行股份有限公司2023年度财务决算暨2024年度财务预算方案的议案》等16项议案，具体详见《长沙银行股份有限公司2023年度

				股东大会决议公告》（公告编号：2024-030）。
2024年第一次临时股东大会	2024年8月19日	www.sse.com.cn	2024年8月20日	审议通过《关于长沙银行股份有限公司收购祁阳村镇银行股份有限公司设立分支机构的议案》，具体详见《长沙银行股份有限公司2024年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2024-038）。
2024年第二次临时股东大会	2024年10月10日	www.sse.com.cn	2024年10月11日	审议通过《关于选举张曼女士为长沙银行股份有限公司第七届董事会董事的议案》《关于长沙银行股份有限公司发行二级资本债券的议案》《关于长沙银行股份有限公司发行非资本类金融债券的议案》《关于长沙银行股份有限公司发行无固定期限资本债券的议案》，具体详见《长沙银行股份有限公司2024年第二次临时股东大会决议公告》（公告编号：2024-053）。

四、董事、监事和高级管理人员的情况

（一）现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	报告期内领取报酬起始/终止年月	是否在公司关联方获取报酬
赵小中	董事长	男	59	2022.1	届满	49,000	49,000	-		-	-	否
张曼	董事	女	52	2024.12	届满	38,600	38,600	-		-	-	否
	行长			2024.9								
李孟	董事	女	50	2022.4	届满	-	-	-		0	2024.1-2024.12	是
黄璋	董事	男	56	2022.1	届满	1,000	1,000	-		11	2024.1-2024.12	是
李晞	董事	女	54	2022.1	届满	4,000	4,000	-		11	2024.1-2024.12	是
龙桂元	董事	女	59	2024.8	届满	-	-	-		5.5	2024.7-2024.12	是
郑超愚	独立董事	男	57	2022.1	届满	-	-	-		23	2024.1-2024.12	是
张颖	独立董事	男	56	2022.1	届满	-	-	-		23	2024.1-2024.12	是
易骆之	独立董事	男	59	2022.4	届满	-	-	-		23	2024.1-2024.12	否
王丽君	独立董事	女	56	2022.4	届满	-	-	-		23	2024.1-2024.12	是
唐力勇	董事(离任)	男	46	2023.2	2024.3	-	-	-		-	-	否
	行长(离任)			2022.7								
贺毅	董事(离任)	男	55	2022.1	2024.4	-	-	-		2.75	2024.1-2024.3	是
白晓	监事长、职工监事	男	49	2022.1	届满	-	-	-		-	-	否
龚艳萍	外部监事	女	61	2022.1	届满	-	-	-		20.00	2024.1-2024.12	否
张学礼	外部监事	男	63	2022.1	届满	-	-	-		20.00	2024.1-2024.12	否
兰萍	股东监事	女	60	2022.1	届满	-	-	-		0	2024.1-2024.12	是

朱忠福	职工监事	男	55	2022.1	届满	-	-	-		86.24	2024.1-2024.12	否
吴四龙	副行长	男	53	2022.6	届满	52,000	52,000	-		-	-	否
李兴双	副行长	男	52	2022.6	届满	49,000	49,000	-		-	-	否
李建英	副行长	女	49	2022.6	届满	-	-	-		-	-	否
彭敬恩	董事会秘书	男	42	2022.8	届满	30,000	30,000	-		-	-	否
罗刚	副行长	男	42	2024.9	届满	-	-	-		-	-	否
黄建良	副行长	男	49	2025.3	届满	21,800	21,800	-		-	-	否
	首席风险官			2022.1								
王伟华	副行长	男	47	2025.3	届满	-	-	-		-	-	否
邬胜	首席信息官	男	46	2024.11	届满	-	-	-		-	-	否
杨敏佳	副行长(离任)	男	59	2022.6	2024.1	39,200	29,400	-9800	个人减持	-	-	否
向虹	总审计师(离任)	女	58	2022.1	2024.1	38,900	38,900	-		-	-	否
合计	/	/	/	/	/	323,500	313,700	-9800	/	/	/	/

注：1. 李孟女士为长沙市财政局派出董事，不在本行领薪。

2. 兰萍女士为长沙房产（集团）有限公司派出监事，不在本行领薪。

3. 本行于2024年3月收到唐力勇先生的辞职报告，唐力勇先生因工作调整申请辞去本行董事、行长、董事会薪酬及提名委员会委员职务。本行于2024年4月收到贺毅先生的辞职报告，贺毅先生因个人原因申请辞去本行董事、董事会风险控制与关联交易委员会委员职务。杨敏佳先生因达到自然离任年龄，自2024年1月起不再担任本行副行长职务。向虹女士因达到自然离任年龄，自2024年1月起不再担任本行总审计师职务。

4. 2024年6月20日，本行2023年度股东大会选举龙桂元女士为第七届董事会董事。

5. 2024年6月20日，本行第七届董事会第十八次临时会议同意聘任罗刚为本行副行长；2024年7月31日，本行第七届董事会第十九次临时会议同意聘任邬胜为本行首席信息官；2024年9月14日，本行第七届董事会第二十次临时会议同意聘任张曼为本行行长；2024年10月10日，本行2024年第二次临时股东大会选举张曼为第七届董事会董事。

6. 2025年1月16日，本行第七届董事会第二十一次临时会议同意聘任黄建良、王伟华为本行副行长。

7. 本行部分董事、监事、高级管理人员最终税前报酬正在确认过程中，确认后再披露。

（二）董事、监事和高级管理人员主要工作经历

姓名	主要工作经历
赵小中	曾供职于中国人民银行湖南省分行计划处、调统处，任副科长、科长，曾任长沙市华夏城市信用社总经理、法定代表人，长沙银行华夏支行行长、党支部书记，长沙银行华龙

	支行行长、党支部书记，长沙银行党委委员、副行长，长沙银行党委副书记、董事、行长。现任长沙银行党委书记、董事长。
张曼	曾任农业银行长沙县支行营业部副主任、客户部主任、副行长，长沙银行星城支行行长，湖南长银五八消费金融股份有限公司筹备办公室主任，长沙银行党委委员、副行长。现任长沙银行党委副书记、董事、行长。
李孟	曾任长沙县福临镇政府干部，长沙市水利建设投资管理中心财务部部长，长沙市水利建设投资管理有限公司总会计师，长沙大河西先导区管委会总会计师，湘江新区管委会总会计师，长沙市财政局党组成员、副局长，中国共产党长沙市注册会计师协会委员会党委书记。现任长沙市财政局党组成员、副局长、二级调研员，本行董事。
黄璋	曾任邵阳市邮电局计划员，湖南省邮电管理局经营处副科长、科长、处长助理，株洲市电信局副局长、局长、党委书记，株洲市电信分公司总经理、党委书记、实业公司董事长，湖南省电信实业集团有限公司副总经理。现任湖南省通信产业服务有限公司（湖南省电信实业集团有限公司）党委委员、副总经理、工会主席，本行董事。
李晞	曾任长沙通程控股股份有限公司财务部会计主管、财务部副经理、财务部经理。现任长沙通程控股股份有限公司财务总监、副总经理、董事，长沙通程实业（集团）有限公司董事，长沙通程温泉大酒店有限公司董事，长沙通程国际酒店管理有限责任公司董事，湖南通程典当有限责任公司董事，长沙通程投资管理有限公司董事，长沙通程电子商务有限公司董事，通程商业保理（深圳）有限公司董事，湖南通程奢侈品科技有限公司董事，湖南通程小额贷款有限责任公司董事，湖南通程金信服务有限公司董事，长沙通程麓山大酒店有限公司监事，韶山光大村镇银行股份有限公司监事，本行董事。
龙桂元	曾任湖南长沙友谊（集团）公司会计主管、湖南友谊阿波罗控股股份有限公司经营管理中心财务部经理、财务部副部长、财务部部长，现任湖南友谊阿波罗商业股份有限公司董事、副总裁、财务总监，郴州友谊阿波罗商业投资股份有限公司董事，湖南友阿融资担保有限公司监事、评审会委员，长沙市芙蓉区友阿小额贷款有限公司监事、评审会委员，湖南友阿云商网络有限公司监事，汨罗民泰恒生置业有限公司董事，湖南友阿小北湖有机农业有限公司董事，郴州友阿商业经营管理有限公司董事，友融零售云数字科技（湖南）有限公司董事，本行董事。
郑超愚	曾任中国人民大学经济学院副教授、教授，现任中国人民大学应用经济学院教授，本行独立董事。
张颖	曾任中南工业大学助教、讲师，中南大学商学院副教授，教授和副院长，现任中南大学商学院教授、商学院学位评定委员会委员和教授委员会委员，本行独立董事。
易骆之	曾任湖南大学校长办公室副主任、法律事务办公室主任、法学院党委书记。现任湖南大学法学院研究员，硕士研究生导师，法学院党委正处级组织员，湖南君见律师事务所兼职律师，本行独立董事。
王丽君	曾任先正达种业中国CFO、蔬菜业务总监，北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）高级咨询顾问，大华会计师事务所（特殊普通合伙）高级咨询顾问。现任北京德皓国际会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人，本行独立董事。
吴四龙	曾任长沙县观佳中学教师、双江中学教师，长沙县双江乡人民政府秘书，长沙经济技术开发区管委会办公室文秘，长沙县金井镇党委委员、党政办主任，长沙县路口镇党委副书记、纪委书记，长沙县人民政府办公室党组成员、副主任，长沙县金融证券管理办公室主任，长沙县果园镇党委书记，长沙县开慧乡党委书记，长沙市轨道交通集团有限公司监事会主席，长沙市轨道交通集团有限公司党委委员、纪委书记、监事会主席，长沙银行党委副书记、监事长。现任长沙银行党委副书记、副行长。
李兴双	曾供职于工商银行吉林省分行、工商银行软件开发中心，历任工商银行软件开发中心开发部副经理，推广部临时负责人，总工程师办公室副总经理，开发一部副总经理（主持工作）、总经理，总工办总经理、架构办总经理，软件开发中心党委委员、副总经理，长沙银行首席信息官。现任长沙银行党委委员、副行长。
李建英	曾任长沙银行浏阳支行办公室主任、行长助理、副行长、行长，长沙银行长银金融租赁公司筹备办公室副主任、金融租赁事业部总经理，长沙银行办公室主任、党建办公室主任、工会主席。现任长沙银行党委委员、副行长。

彭敬恩	曾供职于中国银行湖南省分行、中国民生银行长沙分行、长沙银行。历任长沙银行投资银行部副总经理，长沙银行衡阳分行行长。现任长沙银行党委委员、董事会秘书。
罗刚	曾任长沙银行金融市场部副总经理，广州分行行长，金融市场部总经理。现任长沙银行党委委员、副行长。
黄建良	曾任长沙银行办公室文员，北城支行营业部综合柜员、信贷科信贷员，长沙银行市场营销部员工、副主任行员、主任行员，长沙银行公司业务部主任行员、副总经理，上海浦发银行长沙分行机构部总经理，长沙银行公司业务部总经理，汇融支行行长，长沙银行风险管理部总经理、长沙银行首席风险官。现任长沙银行副行长、首席风险官。
王伟华	曾任湖南省攸县皇图岭镇人民政府公务员，长沙银行研究发展部员工，董事会办公室主任科员、副主任，先导区支行副行长，怀化分行筹备负责人、行长，公司业务管理部总经理，湘潭分行行长。现任长沙银行副行长。
邬胜	曾任长沙银行信息技术部副总经理、总经理，IT规划部总经理，金融科技部总经理。现任长沙银行首席信息官。
白晓	曾任长沙市审计局科员、财政审计处副处长、开发区分局副局长、办公室主任，宁乡县南田坪乡党委书记，宁乡县金洲镇党委书记，长沙市环境监测中心站站长，长沙市人民政府金融工作办公室党组成员、副主任。现任本行党委委员、监事长、工会主席。
龚艳萍	曾任湖南经济管理干部学院助教、讲师，中南大学商学院院长、教授。现任中南大学商学院教授、博士生导师，本行外部监事。
张学礼	曾任长沙工程兵学院讲师、教研室主任、国防科技大学人文与管理学院系统工程研究所研究室主任。现任国防科技大学信息系统与管理学院教授，本行外部监事。
兰萍	曾任长沙房产（集团）有限公司党委委员、董事、常务副总经理，现任长沙市农村商业银行股份有限公司董事、长沙广播电视集团有限公司外部董事，本行股东监事。
朱忠福	曾任长沙银行董事会战略发展委员会办公室主任、董事会薪酬与提名委员会办公室主任、投资银行部总经理、衡阳分行行长、金融租赁事业部总经理、监事会办公室主任。现任本行职工监事。

（三）现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

1. 在股东单位任职情况

姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
李孟	长沙市财政局	党组成员、副局长、二级调研员
黄璋	湖南省通信产业服务有限公司	党委委员、副总经理、工会主席
李晞	长沙通程实业（集团）有限公司	董事
	长沙通程控股股份有限公司	财务总监、副总经理、董事
龙桂元	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	董事、副总裁、财务总监
贺毅	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	副总裁、投资总监

注：1. 贺毅先生于2024年4月因个人原因辞去湖南友谊阿波罗商业股份有限公司副总裁、投资总监职务。

2. 在其他单位任职情况

姓名	本行职务	在本行以外任职单位	担任职务
黄璋	董事	湖南省电信实业集团有限公司	党委委员、副总经理
		湖南麓麓房地产开发有限公司	董事
李晞	董事	湖南通程典当有限责任公司	董事
		长沙通程电子商务有限公司	董事
		通程商业保理（深圳）有限公司	董事
		长沙通程温泉大酒店有限公司	董事
		长沙通程投资管理有限公司	董事
		长沙通程国际酒店管理有限责任公司	董事
		长沙通程麓山大酒店有限公司	监事

		湖南通程小额贷款有限责任公司	董事
		韶山光大村镇银行股份有限公司	监事
		湖南通程奢品科技有限公司	董事
		湖南通程金信服务有限公司	董事
龙桂元	董事	郴州友谊阿波罗商业投资股份有限公司	董事
		湖南友阿融资担保有限公司	监事、评审会委员
		长沙市芙蓉区友阿小额贷款有限公司	监事、评审会委员
		湖南友阿云商网络有限公司	监事
		汨罗民泰恒生置业有限公司	董事
		湖南友阿小北湖有机农业有限公司	董事
		郴州友阿商业经营管理有限公司	董事
		友融零售云数字科技（湖南）有限公司	董事
郑超愚	独立董事	中国人民大学应用经济学院	教授
		深圳市汉森软件股份有限公司	独立董事
张颖	独立董事	中南大学商学院	教授
		爱威科技股份有限公司	独立董事
易骆之	独立董事	湖南大学法学院	研究员、硕士研究生导师、党委正处级组织员
王丽君	独立董事	北京德皓国际会计师事务所（特殊普通合伙）	合伙人
		北京中润华咨询管理有限责任公司	经理、执行董事
		北京云视科技有限公司	副董事长
		中山易能智达电子有限公司	董事
		北京精益理想科技有限公司	监事
		上海兰璞然投资中心（有限合伙）	合伙人
唐力勇	董事（离任）	湖南省郴州市人民政府	副市长
	行长（离任）		
贺毅	董事（离任）	长沙友阿五一广场商业有限公司	董事
		佛山隆深机器人有限公司	董事
		湖南湘江城乡融合发展产业私募股权基金管理 有限公司	董事
龚艳萍	外部监事	中南大学	教授、博士生导师
		湘江新区大成企业研究院	院长
张学礼	外部监事	国防科技大学	教授
		长沙软件园有限公司	独立董事
		华凯易陌科技股份有限公司	独立董事
兰萍	股东监事	长沙市农村商业银行股份有限公司	董事
		长沙广播电视集团有限公司	外部董事

（四）董事、监事、高级管理人员报酬情况

本行部分董事、监事、高级管理人员薪酬政策、方案及最终薪酬正在确认中。

（五）公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
龙桂元	董事	新任董事	新聘任
张曼	董事、行长	新任董事、行长	新聘任
罗刚	副行长	新任副行长	新聘任
黄建良	副行长	新任副行长	新聘任

王伟华	副行长	新任副行长	新聘任
邬胜	首席信息官	新任首席信息官	新聘任
贺毅	原董事	不再担任本行董事	个人原因
唐力勇	原董事、行长	不再担任本行董事、行长	工作变动
杨敏佳	原副行长	不再担任本行副行长	到龄离任
向虹	原总审计师	不再担任本行总审计师	到龄离任

五、报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
第七届董事会第十五次临时会议	2024年1月25日	审议通过《长沙银行股份有限公司2023年度总行综合经营管理考核情况结果》《长沙银行股份有限公司核心高管2021-2023年年薪实施方案》《关于对相关破产重整方案进行投票的议案》，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第十五次临时会议决议公告》（公告编号：2024-003）。
第七届董事会第十六次临时会议	2024年3月15日	审议通过《关于由赵小中先生代为履行长沙银行股份有限公司行长职责的议案》。
第七届董事会第九次会议	2024年3月25日	审议通过《长沙银行股份有限公司2023年金融消费者权益保护工作报告及2024年工作计划》《长沙银行股份有限公司2023年度案防工作自我评估报告》《关于长沙银行股份有限公司申请2024年度呆账核销额度预算的议案》《关于长沙银行股份有限公司对湖南皇爷食品销售有限公司关联授信的议案》等10项议案，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第九次会议决议公告》（公告编号：2024-007）。
第七届董事会第十次会议	2024年4月25日	审议通过《长沙银行股份有限公司2023年度董事会工作报告》《长沙银行股份有限公司2023年年度报告》及摘要》《长沙银行股份有限公司2024年第一季度报告》《长沙银行股份有限公司2023年度社会责任报告》等25项议案，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第十次会议决议公告》（公告编号：2024-017）。
第七届董事会第十七次临时会议	2024年5月28日	审议通过《关于长沙银行股份有限公司撤销金融租赁子公司筹备办公室的议案》《关于修订〈长沙银行股份有限公司资本管理办法〉的议案》《关于长沙银行股份有限公司与长沙农村商业银行股份有限公司关联授信的议案》等8项议案，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第十七次临时会议决议公告》（公告编号：2024-026）。
第七届董事会第十八次临时会议	2024年6月20日	审议通过《关于长沙银行股份有限公司组织架构调整的议案》《关于聘任罗刚先生为长沙银行股份有限公司副行长的议案》等4项议案，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第十八次临时会议决议公告》（公告编号：2024-031）。
第七届董事会第十九次临时会议	2024年7月31日	审议通过《关于聘任邬胜先生为长沙银行股份有限公司首席信息官的议案》《关于长沙银行股份有限公司收购祁阳村镇银行股份有限公司设立分支机构的议案》等4项议案，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第十九次临时会议决议公告》（公告编号：2024-034）。
第七届董事会第十一次会议	2024年8月29日	审议通过《长沙银行股份有限公司2024年半年度报告》及摘要》《关于长沙银行股份有限公司股东股权质押的议案》《长沙银行股份有限公司2024年半年度第三支柱信息披露报告》等6项议案，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第十一次会议决议公告》（公告编号：2024-040）。
第七届董事会第二十次临时会议	2024年9月14日	审议通过《关于聘任长沙银行股份有限公司行长的议案》《关于提名张曼女士为长沙银行股份有限公司第七届董事会董事候选人的议案》《关于长沙银行股份有限公司发行二级资本债券的议案》等6项议案，

		具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第二十次临时会议决议公告》（公告编号：2024-045）。
第七届董事会第十二次会议	2024年10月29日	审议通过《长沙银行股份有限公司2024年第三季度报告》《长沙银行股份有限公司2024年半年度战略评估报告》《长沙银行股份有限公司2024年第三季度第三支柱信息披露报告》，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第十二次会议决议公告》（公告编号：2024-054）。
第七届董事会第十三次会议	2024年12月16日	审议通过《关于长沙银行股份有限公司优先股股息发放的议案》《关于修订〈长沙银行股份有限公司业务连续性管理办法〉的议案》《长沙银行股份有限公司2024年恢复计划》等6项议案，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第十三次会议决议公告》（公告编号：2024-061）。

六、董事履行职责情况

（一）董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以书面传签参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
赵小中	否	11	10	1	0	0	否	3
张曼	否	0	0	0	0	0	否	0
李孟	否	11	9	1	1	0	否	1
黄璋	否	11	8	1	2	0	否	1
李晞	否	11	10	1	0	0	否	2
龙桂元	否	4	4	0	0	0	否	2
郑超愚	是	11	10	1	0	0	否	1
张颖	是	11	10	1	0	0	否	3
易骆之	是	11	10	1	0	0	否	1
王丽君	是	11	10	1	0	0	否	2

（二）连续两次未亲自出席董事会会议的说明

报告期内，本行董事均不存在连续两次未亲自出席董事会会议的情形。

（三）董事会召开情况

年内召开董事会会议次数	11
其中：现场会议次数	10
书面传签召开会议次数	1

（四）董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，董事对公司有关事项无异议。

七、独立董事履职情况

报告期内，独立董事严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司独立董事管理办法》《银行保险机构公司治理准则》《上海证券交易所股票上市规则》等法律法规、监管规定及公司章程的相关要求，依法履职、勤勉尽

责，按时出席董事会及其各专门委员会会议、独立董事专门会议，充分研讨议案，独立自主决策，持续关注本行业务发展情况，积极推动和完善本行公司治理，有效维护本行整体利益和中小股东的合法权益。独立董事对关联交易、董事提名、高管聘任、高管薪酬、破产重整方案、利润分配等事项发表客观审慎的独立意见。同时，独立董事充分发挥自身专业优势，为本行发展战略、风险控制、审计监督、薪酬及提名管理以及关联交易管理等工作提出意见和建议，对本行董事会的科学决策起到了积极作用。

八、董事会下设专门委员会情况

委员会名称	成员情况 (主任委员粗体标识)	会议次数	会议日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况
战略委员会	赵小中 、李孟、黄璋	6	2024年3月22日、2024年4月24日、2024年5月27日、2024年6月19日、2024年7月30日、2024年10月28日	会议审议通过了《关于长沙银行股份有限公司对湖南长银五八消费金融股份有限公司增资的议案》、《长沙银行股份有限公司2023年度环境信息披露报告》、《长沙银行股份有限公司2024年度资本充足率管理计划》、《长沙银行股份有限公司2023年年度报告及摘要》、《长沙银行股份有限公司2023年度社会责任报告》等议案。	委员会根据法律法规、监管要求及工作规则等，对议案进行审查，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无	无
审计委员会	王丽君 、李晞、张颖	9	2024年1月30日、2024年3月4日、2024年4月18日、2024年5月14日、2024年7月11日、2024年8月9日、2024年8月26日、2024年10月25日、2024年12月5日	审议通过了《长沙银行股份有限公司2023年度内部审计工作报告及2024年度内部审计工作计划》《长沙银行股份有限公司2023年度审计报告》《长沙银行股份有限公司2023年度内部控制评价报告》《长沙银行股份有限公司关于续聘2024年度会计师事务所的议案》《长沙银行股份有限公司2024年半年度报告》等议案。	委员会根据法律法规、监管要求及工作规则等，对议案进行审查，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无	无
风险控制与关联交易委员会	易骆之 、王丽君、贺毅	2	2024年1月24日、2024年3月22日	审议通过了《长沙银行股份有限公司2023年度案防工作自我评估报告》《长沙银行股份有限公司2023年度关联交易专项报告》《关于长沙银行股份有限公司2024年度日常关联交易预计额度的议案》《长沙银行股份有限公司2023年度全面风险管理报	委员会根据法律法规、监管要求及工作规则等，对议案进行审查，同意各项议	无	无
	易骆之 、王丽君	7	2024年4月23日、2024年5月27日、2024年6月19日、				

			2024年7月30日、2024年8月28日、2024年10月28日、2024年12月13日	告》《长沙银行股份有限公司2024年度风险偏好陈述书》《长沙银行股份有限公司2024年度抵债资产处置方案》等议案。	案，并对相关工作提出意见和建议。		
薪酬及提名委员会	张颖、唐力勇、郑超愚	1	2024年1月25日	审议通过了《长沙银行股份有限公司2023年度总行综合经营管理考核情况结果》《长沙银行股份有限公司核心高管2021-2023年年薪实施方案》《关于调整长沙银行股份有限公司第七届董事会薪酬及提名委员会人员构成的议案》《关于聘任罗刚先生为长沙银行股份有限公司副行长的议案》《关于聘任邬胜先生为长沙银行股份有限公司首席信息官的议案》等议案。	委员会根据法律法规、监管要求及工作规则等，对议案进行审查，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无	无
	张颖、郑超愚	1	2024年3月25日				
	张颖、赵小中、郑超愚、	5	2024年4月24日、2024年5月27日、2024年6月19日、2024年7月30日、2024年9月13日				
消费者权益保护委员会	郑超愚、易骆之、赵小中	4	2024年1月29日、2024年5月7日、2024年9月13日、2024年11月27日	审议通过了《长沙银行股份有限公司2023年金融消费者权益保护工作报告及2024年工作计划》《长沙银行股份有限公司2024年消费者权益保护考核评价细则》《关于印发〈分、支行消费者权益保护工作履职指导清单〉的通知》《长沙银行关于2023年消费者权益保护的专项审计报告》等议案。	委员会根据法律法规、监管要求及工作规则等，对议案进行审查，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无	无

九、监事履行职责情况

（一）报告期内监事会履行职责情况

监事姓名	是否外部监事	参加监事会情况						列席董事会情况	出席股东大会情况
		本年应参加监事会次数	亲自出席次数	以书面传签参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	列席董事会的次数	出席股东大会的次数
白晓	否	10	10	0	0	0	否	11	3
龚艳萍	是	10	10	0	0	0	否	11	3
张学礼	是	10	10	0	0	0	否	11	3
兰萍	否	10	10	0	0	0	否	11	3
朱忠福	否	10	10	0	0	0	否	11	3

（二）监事会发现公司存在风险的说明

监事会对报告期内的监督事项无异议。

（三）外部监事履职情况

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

十、母公司和主要子公司的员工情况

（一）员工情况

类别	人数
母公司在职员工的数量	8,813
主要子公司在职员工的数量	966
在职员工的数量合计	9,779
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
经营决策序列	993
职能管理序列	1,281
专业序列	3,068
客户经理序列	2,409
运行序列	1,893
其他	135
合计	9,779
教育程度	
教育程度类别	数量
研究生及以上	2,032
本科	7,189
专科及以下	558
合计	9,779

（二）薪酬政策及相关情况

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

本行结合《商业银行稳健薪酬监管指引》规定的风险成本控制指标对薪酬的约束标准，严格落实国有企业薪酬总额管理要求，每年综合考虑利润增速、人员增速、职工工资水平市场对标、监管部门政策影响等因素，确定当年全行工资总额，设定员工基本薪酬占比不高于35%。

报告期内，本行董事、监事及高级管理人员以外的对风险有重要影响及其他与风险相关岗位员工795人，本行根据《商业银行稳健薪酬监管指引》规定，按规定实施绩效薪酬延期支付，延期支付期限为三年，延期支付时段遵循等分原则。

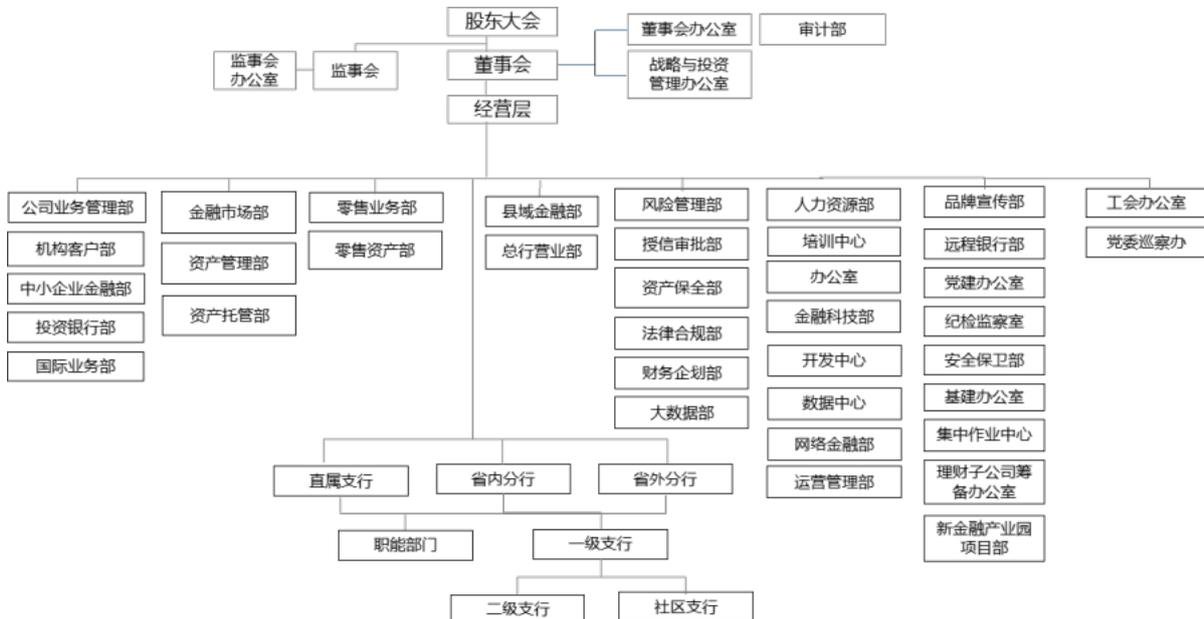
(三) 培训计划

本行通过全方位的培训体系持续赋能支撑公司战略的落地实施。一是分层分类开展领导梯队建设。报告期内，组织了13期领导力梯队建设培训项目，覆盖全行中层干部以及三狮后备干部，为管理层的能力提升和人才储备奠定坚实基础；二是强化人才队伍培养。组织16期新员工及专项人才培训项目，覆盖746位新员工、13位尖兵学员和23位淬炼学员。提升新员工的专业素养，挖掘和培养潜在的业务骨干，为公司的长远发展注入新鲜血液；三是打造“内外专兼”多元化讲师队伍。报告期内，新增兼职讲师218名，全行认证讲师达到900名，兼职讲师占比突破10%；四是搭建“以考促学”的“学考”机制。开发全序列学习资源体系和素能认证体系，开展“书香长行”等系列读书活动，开创“博主有约”学习版块，为员工提供丰富和便捷的学习渠道。

(四) 劳务外包情况

劳务外包的工时总数（小时）	5,400,052
劳务外包支付的报酬总额（万元）	29,509

十一、报告期末组织架构及部门设置情况



十二、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

本行在《公司章程》中对本行利润分配政策进行了明确规定：

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

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

本行针对普通股股东的利润分配的决策程序和利润分配政策：

1. 利润分配决策程序：

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

本行的利润分配方案由董事会拟订并经三分之二以上董事同意，然后提交股东大会并经出席股东大会的股东所持表决权的二分之一以上通过。

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

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

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

2. 利润分配的形式和期间间隔：

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

3. 利润分配的条件和比例：

本行年末资本充足率低于国家监管机关要求的最低标准的，该年度一般不得向股

东分配现金股利。在确保资本充足率满足监管法规的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，可以进行分红，其中以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的10%。

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

利润分配政策调整的条件和程序：

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

(二) 现金分红政策的专项说明

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	是
分红标准和比例是否明确和清晰	是
相关的决策程序和机制是否完备	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	是

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

单位：人民币亿元

分红年度	每10股送红股数（股）	每10股派息数（元）（含税）	每10股转增数（股）	现金分红数额（含税）	分红年度归属于母公司普通股股东净利润	占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比率（%）
2024年		4.20		16.89	75.09	22.49
2023年		3.80		15.28	71.45	21.39
2022年		3.50		14.08	64.93	21.68

(四) 2024年度利润分配预案

经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，本行2024年度实现各项收入22,372,484千元，发生各项支出13,108,184千元，实现利润总额9,264,300千元。本行拟定2024年度利润分配预案如下：

1、2024年度利润总额9,264,300千元，所得税费用1,460,290千元，税后净利润7,804,010千元。因本行法定盈余公积余额已超注册资本的50%，本年不再计提。

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号)、《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(银发〔2018〕106号)等有关规定,提取一般风险准备1,809,883千元,加上年初未分配利润27,538,045千元,加上其他吸收合并子公司未分配利润13,678千元,减去已分配优先股股息合计人民币318,000千元(已于2024年12月25日发放完毕),2024年可供投资者分配利润33,227,850千元。

3、本行拟向实施利润分配股权登记日登记在册的全体普通股股东派发2024年度股息,每10股派现金股利4.20元(含税),2024年度共计分配现金股利1,689,053千元。分配的个人股股息含税,其应缴个人所得税税金由本行分配时依法代扣代缴。

4、经上述分配后,剩余的未分配利润31,538,797千元结转下一年度。

本行留存的未分配利润将主要用于推进公司战略规划的实施,支持公司长期可持续发展,同时加强资本积累,不断增强风险抵御能力,持续满足资本监管要求。本行全体独立董事认为公司2024年度利润分配预案符合相关法律法规关于利润分配和现金分红的相关规定,既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求,又有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展,同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求,不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。本行全体独立董事一致同意本行2024年度利润分配预案,并同意将其提交公司股东大会审议。

注:本行在确定利润分配预案时以母公司报表口径为基础。

(五)近三个会计年度现金分红情况

单位:人民币千元

最近三个会计年度累计现金分红金额(含税)(1)	4,624,787
最近三个会计年度累计回购并注销金额(2)	-
最近三个会计年度现金分红和回购并注销累计金额(3)=(1)+(2)	4,624,787
最近三个会计年度归属于上市公司普通股股东的年均净利润金额(4)	7,048,927
最近三个会计年度现金分红比例(%) (5)=(3)/(4)	65.61%
最近一个会计年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	7,508,575
最近一个会计年度母公司报表年度末未分配利润	33,227,850

十三、报告期内对高级管理人员的考评机制,以及激励机制的建立、实施情况

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

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

十四、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

本行深入贯彻战略规划目标，落实从严治行要求，持续完善内控制度体系，提升法律合规管理质效。本行对各项业务和管理活动健全了相应的业务制度、操作规范，形成了覆盖公司治理、风险控制、业务操作、财务与信息披露、内部管理等方面的内部控制制度体系，并按照监管政策、业务发展、管理模式等变化持续推进内控制度的全生命周期建设。

本行编制了《2024年度内部控制评价报告》，并在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露。

十五、报告期内对子公司的管理控制情况

本行严格遵照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行并表管理与监管指引》以及《银行保险机构公司治理准则》等法律法规的相关规定，依法合规行使股东权利。通过强化集团及子公司并表管理，确保子公司在保持独立管理运营的前提下，从公司治理、风险管理、内部控制、审计监督、信息披露等多个方面进行全面持续的管理和赋能。

十六、内部控制审计报告的相关情况说明

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

十七、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

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

第五节 环境和社会责任

一、环境信息情况

（一）因环境问题受到行政处罚的情况

报告期内，本行不存在因环境问题受到行政处罚的情况。

（二）参照重点排污单位披露其他环境信息

本行高度重视环境保护与可持续发展，并将其作为一项重要工作，列入重要议事日程，在日常经营中认真执行《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国水污染防治法》《中华人民共和国大气污染防治法》《中华人民共和国噪声污染防治法》《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》等法律法规，自觉履行生态环境保护的社会责任。

（三）有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

本行全面贯彻绿色发展理念，在服务区域发展大局中走在前、作示范。战略层面，本行制定出台《长沙银行股份有限公司零碳银行发展规划》，锚定“2028年自身运营实现碳达峰、2055年自身运营实现碳中和”两个关键节点，打造区域领先的绿色生态银行。业务层面，本行始终重视发展绿色金融业务，从战略高度推进绿色金融工作，将零碳金融列入新十年八大战略重点之一，聚焦“节能环保、清洁能源、新能源汽车、绿色建筑、生态修复、绿色服务”六大支持产业，推动绿色行业贷款投放不断扩大，支持的环境效益也逐步提升，为生态环境改善、促进绿色低碳发展贡献长行力量。管理层面，本行紧跟时代步伐，充分发挥政策引导与科技创新的支持赋能作用，积极倡导绿色办公与绿色生活，不断推进智能运维、数字经营、低碳出行，全力营造具有长行特色的绿色文化，通过精简会议和培训的数量、发布文明倡议、落实垃圾分类处置等，积极响应绿色发展号召，以实际行动践行绿色发展理念。

（四）在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

本行坚持金融向善，全面贯彻绿色发展理念，强化社会责任担当，致力于助力社会公平和共同富裕，以金融力量增进社会福祉，积极做“绿水青山就是金山银山”的践行者。

绿色信贷方面，本行积极加大绿色业务的项目储备和投放，推动绿色金融产品及服务创新，强化绿色金融业务培训和指导，建设并优化绿色金融管理平台。截至报告期末，本行绿色金融贷款余额528.29亿元，较上年末增加99.26亿元，增长23.14%。报

告期内，实现年减排标准煤291,050吨，折合减排二氧化碳当量376,264吨，折合减排化学需氧量65,099吨，折合减排氨氮55,534吨，折合减排二氧化硫14,955吨，折合减排氮氧化物12,628吨，折合节水455,876吨。

绿色债券方面，本行积极响应绿色金融发展号召，报告期内成功发行绿色债券50亿元，并通过精准择时、合理安排期限，降低融资成本，为绿色项目提供长期稳定资金支持。同时，本行大力拓展绿色债券承销版图，报告期内承销绿色债券共18.75亿元，涵盖金融机构绿色金融债、企业绿色公司债、绿色资产支持证券等多种品类，凭借专业的承销团队与广泛的客户资源，全力提升绿色债券市场流通性，助力更多企业通过绿色债券市场获取资金。

绿色运营方面，本行积极推动节能减排工作落地落实，全力提升能源与水资源利用效率，倡导低碳生活，弘扬绿色文化。一是推行绿色办公模式，利用数字化工具持续优化OA办公平台，加速办公流程的无纸化与档案电子化转型，显著削减纸张及打印材料的消耗。二是实施低碳运营策略，重点推进柜台业务无纸化操作，增强集中授权效率，促进业务运营的节能减排与效率提升。注重设施设备能效管理，总行空调主机采用湘江热泵集中能源系统，末端采用集中智能控制，减少不必要的能源消耗。三是强化科技驱动力量，在金融技术应用、产品创新、运营优化、线上服务等方面，提高客户业务办理效率，运用金融科技手段促进场景建设，有效降低业务运营中的能耗与排放。四是倡导绿色生活方式，不断强化员工的垃圾分类意识与实践，引导员工低碳出行。在办公场所摆放绿色植物，营造舒适、健康的办公环境。五是开展环保宣传活动，利用主流媒体平台广泛传播本行零碳银行理念、绿色金融愿景及绿色发展成就，每年通过公开渠道发布《长沙银行股份有限公司环境信息披露报告》，持续展现本行在零碳金融方面的努力与成果。

二、社会责任工作情况

本行胸怀国之大大者，响应国家双碳战略、共同富裕及做好普惠金融、绿色金融、科技金融、养老金融、数字金融五篇大文章的战略部署，推动自身可持续发展的同时，积极履行企业社会责任。

本行按年度单独编制并披露可持续发展（ESG）报告，有关2024年度社会责任履行情况的具体内容详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的2024年度可持续发展（ESG）报告。

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

扶贫及乡村振兴项目	数量/内容	情况说明
总投入（万元）	583.80	
其中：资金（万元）	407.50	
物资折款（万元）	176.30	采购边远县城湘西龙山、西藏贡嘎等地农副产品。
惠及人数（万人）	——	
帮扶形式（如产业扶贫、就业扶贫、教育扶贫等）	公益捐赠、产业帮扶等	

（一）乡村振兴情况

作为服务地方经济的主力军，本行始终将服务乡村振兴作为战略重点，充分发挥城乡融合枢纽作用，打造产业融合示范基地。截至报告期末，涉农贷款余额616.14亿元，较年初新增189.20亿元，增长44.32%。

1. 服务国家战略，培育现代农业新动能

筑牢粮食安全压舱石。围绕国家粮食安全战略，大力支持粮食生产和种业振兴，截至报告期末，粮食生产贷款余额11.85亿元，种业振兴贷款余额6.35亿元。创新推出“农机贷”“农资贷”等，建立粮食产业全周期服务体系，实现从育种、种植到仓储、加工和销售的闭环支持。

激活特色产业新动能。做好“土特产”文章，创新推出“稻虾米贷”“果蔬贷”等特色产业专案，形成“一县一特”产业矩阵，带动65.82亿元信贷资金精准滴灌县域特色经济。打造“湘农快贷+惠农担”特色场景，成功构建起涵盖种植、加工、物流、销售的全产业链金融服务体系。“湘农快贷”业务模式入选2024年度城商银行强农典型案列，为同业提供了可借鉴、可复制的“长沙样板”。

盘活农村要素资源。抢抓农村产权改革机遇，在浏阳等5市试点农村产权抵押贷款，余额4.36亿元。创新林权质押、土地经营权抵押等产品，有效盘活农村闲置资产，拓宽农业融资渠道。

2. 深化普惠金融改革，打造县域服务新范式

织密基础服务网络。搭建“县城-乡镇-乡村”三级网格服务体系，服务县域客户近680万户。惠农支付服务点覆盖行政村超2500个，全年累计办理助农业务、医保、社保缴费、生活缴费等交易业务21.19万笔，交易金额5.80亿元，实现群众办事不出村，金融服务“零距离”。

丰富特色服务供给。打造“金融+文化”特色服务品牌，连续六年举办“文化下乡”主题活动，冠名支持“湖南乡村诗词大会”，助推农村精神文明建设；联合沃德农机、

盐津铺子等龙头企业开展助农直播，吸引超 40 万人次观看；“接老乡回家”活动覆盖全省 13 个地市、86 个县/区，为上万老乡铺就返乡路。

强化金融知识普及。创新推出“消保学习空间站”沉浸式教育场景，融合AI互动体验、金融知识地铁专列等形式，提升宣教实效，触达客户超 100 万人次。开展“金融知识进湘村”活动，辐射农村居民超 80 万人次，有效提升居民的金融素养，促进金融市场健康稳定发展。

3. 数字赋能乡村振兴，构建城乡融合新生态

搭建数字化服务平台。完善数字化乡村振兴综合服务平台“湘村在线”，为全省县域客户提供集党务、村务、金融服务于一体的全场景式线上自助服务，助力乡村治理。

创新智慧信贷模式。运用“软信息+硬数据”双重模型提升审批精准度，全年为 258 个村的 26 万户农户建立信用档案，整村授信产品“湘村快贷”授信总额超 6.7 亿元，满足了客户在生产经营及家庭生活消费方面的资金需求，项目荣获湖南省金融科技创新二等奖。

提升智能管理能力。打造“智慧营销”“智慧管理”“智慧风控”体系，以数字化转型提升金融服务质效。空地协同全年累计外呼服务 4.46 万名客户，拓宽了金融服务覆盖面，提高了客户触达效率；企微集中管户，释放 20%人力产能；智能AI语音还款提醒，逾期率下降 26%。

（二）巩固脱贫攻坚成果情况

2024 年，本行支持宁乡市流沙河镇和花林村乡村振兴建设资金 200.00 万元，支持宁乡市双江口镇乡村振兴建设资金 50.00 万元，用于扶持当地产业发展、公共基础设施建设，助力打造乡村振兴示范乡镇和美丽宜居村庄。此外，本行还采取专人驻村、信贷支持等方式，助力巩固脱贫攻坚成果，服务乡村全面振兴，以实际行动践行金融工作的政治性、人民性。

（三）社会公益慈善情况

2024 年，本行秉持“正道而行、信泽大众”的发展使命，坚守公益初心，以“项目聚焦、渠道深耕、志愿服务、合规管理、品牌彰显”五大核心任务，不断探索公益新模式，搭建公益新生态，聚焦服务金融民生、教育艺体、扶危济困、乡村振兴、社会服务等重点领域，与社会各界共享发展成果，全年投入公益金 2,193.50 万元，实施了 57 个公益项目，累计惠及群众超 8 万人次，增进社会福祉，彰显金融国企担当。

众善奉行，彰显责任担当。一是金融为民。本行以“三高四新”美好蓝图为引领，构建“金融+公益”责任生态。通过“反电诈与金融普法专项行动”线上+线下双模式公益服务活动，持续筑牢金融安全防线，有效地巩固金融普法宣传长效机制，促进社会经济环境安全。“V公益提质普法服务”为科技创新融合深度赋能，全方位优化金融生态，惠及3052家全国各类企业，助力企业在合规经营中稳健前行。二是教育助力。“职教公益桥计划”促进教育链、人才链与产业链、创新链有机衔接，助力“三高四新”美好蓝图实现；边校“校服圆梦计划”让31所边界学校万名学生的校服梦得以圆满，赋能偏远地区教育发展同行；“快乐课后三点半筑梦同行”持续7年累计捐赠1,800.00万元，帮扶132所学校，惠及近2万名学生，为教育事业注入强大动力；“蒲公英关爱计划”和“湘江烛光领航计划”，奖优助困教育工作者，促进教育高质量发展。三是扶危济困。“乐善居困境老人关爱计划”聚焦困境老人的实际需求，开展居家上门志愿服务，提供心灵关爱，释放社会爱心；“快乐分贝听障儿童救助项目”助力听障儿童康复服务，促进社会公平。四是乡村振兴。面对岳阳平江因特大洪灾遭受的重大损失，本行迅速响应号召支持灾区重建工作；扶持湘西芭科村黄贡椒种植项目，助力地方产业发展；“永州水口桥乡村振兴乡村”改善人居环境卫生条件，增强农民群众幸福感、获得感和安全感。五是服务为民。开展环卫工人关爱项目，解决一线环卫工人的防寒保暖需求；首次发起全省“检爱同行”司法救助公益项目，关注司法救助案件中受害人子女生活与教育资助，让司法救助更具温度；“关爱公安英烈家属”持续关爱全省牺牲公安民警家属的生活、学习等，彰显社会责任与担当；启动“见义勇为公益帮扶计划”，弘扬见义勇为精神，为社会经济建设和发展创造良好的政治和治安环境。

志愿同行，传递温暖力量。一是志愿活动创新化。手拉手系列公益活动持续三年为留守儿童搭建爱心桥梁，不断创新活动模式，由“走进去”转向“带出来”，助力城乡儿童互学互助；将金融结合民生服务，通过“金融普法+慈善宣法”联合行动等志愿活动，有效履行社会责任。二是志愿项目多元化。“知心书桌”志愿服务项目聚焦困境儿童，改造100户阅读空间，志愿者累计服务546.3小时；雷锋车站高铁志愿服务彰显“雷锋家乡学雷锋”的志愿服务精神，累计开展志愿活动153场，服务时长48156小时。三是志愿服务品牌化。通过“3月学雷锋月”“9月长行公益慈善月”“手拉手系列志愿活动”“荧光行动”等品牌志愿活动，多方联动、优选队伍、以练促教，形成常态化的公益服务机制。四是志愿队伍专业化。着力加强志愿服务队伍建

设，以“金融向善 德法同行”为指引，联动全行启动慈善法培训，结合金融主业，夯实志愿服务根基，提升专业化水平。截至报告期末，“长沙银行·快乐益家”线上和线下注册志愿者 5,166 人，开展志愿活动 1,100 余场，服务时长 91,626 小时，惠及约 38 万人次。

四、消费者权益保护工作情况

2024 年，本行坚定不移地坚持“金融为民”的理念，以“真格举措”全面夯实消费者权益保护工作，以“顶格标准”建设消保机制体制，以“满格状态”抓好客户投诉管理，进一步提升全行消保工作质效。

一是强化高层统筹规划。积极研究将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略，董事会及其下设消费者权益保护委员会通过定期听取消保工作汇报、审议消保年度工作计划等举措，全方位提升本行消保管理水平。监事会通过审议消保工作议案等对董事会和高级管理层进行消保履职情况监督。高级管理层通过消保工作联席会议机制，将会议决策纳入全行督办，确保消保工作目标和政策有效执行。

二是完善制度机制建设。健全消保管理制度体系，构建与本行组织机构、经营规模相适应的消保管理工作体系。持续修订发布《客户投诉管理办法》《客户投诉突发事件应急处理预案》《消费者权益保护审查管理办法》和《金融纠纷多元化解机制管理办法》，消保制度、机制建设不断完善。

三是提升消保管控质效。推动消保审查与业务融合，将消保理念融入到产品、服务开发设计中，从源头筑牢消费者合法权益的主动防护屏障。做优客户投诉管理，持续强化首问负责制，深化溯源治理，2024 年本行共受理各类客户投诉 1047 件（剔除重复投诉），投诉件 15 日办结率 100%。完善多元化解机制，细化调解权限授予、快速审批等执行标准，配置调解工作财务资源，联合地方调解机构开展三方调解。

四是做精做细宣教培训。开展“当好消保守护官”素能提升活动，通过“高管层专家讲消保”“分支行一把手讲消保”“全员线上学消保”等形式开展消保培训，累计培训 9131 人次，培训岗位覆盖率 100%。建立常态化教育宣传机制，制定年度宣教工作方案，开展线上线下金融知识宣传普及活动 2001 场，获评湖南省银协“2024 年湖南省银行业优秀为民办实事举措案例”及“优秀金融知识宣传创意短视频”。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

本行及相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	任医民	1、自发行人股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理本人持有的发行人股份，也不由发行人回购该等股份。本人所持发行人股票在锁定期届满后，本人每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。 2、自发行人上市后在二级市场公开买入的发行人股份，不受上述有关股份锁定期的限制。	2018年9月26日	是	2018年9月26日至2026年9月25日	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	肖文让、谢湘生、伍杰平	本人所持发行人股票在锁定期届满后，每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。本人所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价。在本人担任发行人的董事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的发行人股份总数的25%；在本人离职后6个月内，不转让本人持有的发行人股份。	2018年9月26日	是	2021年9月26日至2026年9月25日	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	董事、监事、高级管理人员	在本人担任发行人的董事、监事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的发行人股份总数的25%；在本人离职后6个月内，不转让本人持有的发行人股份。	2018年9月26日	否	不适用	是	不适用	不适用

与首次公开发行相关的承诺	其他	持有5万股以上的长沙银行职工	本人所持发行人股票在锁定期满后，本人每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。	2018年9月26日	是	2021年9月26日至2026年9月25日	是	不适用	不适用
--------------	----	----------------	---	------------	---	-----------------------	---	-----	-----

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

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

三、违规担保情况

本行不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期的违规担保的情况。

四、公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明详见“财务报告”中的“三、重要会计政策和会计估计-(二十九)重要会计政策和会计估计变更”。

五、公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

报告期内，本行不存在重大会计差错更正。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：人民币万元

现聘任	
境内会计师事务所名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	230.00
境内会计师事务所审计年限（年）	3
境内会计师事务所注册会计师姓名	黄源源、周伶俐
境内会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限	9、3

单位：人民币万元

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	52.00

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

经本行股东大会审议通过，同意续聘天健会计师事务所（特殊普通合伙）作为本行2024年度审计机构。

七、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行作为原告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件合计89件，涉案金额合计781,407.03万元；本行作为第三人未执结的诉讼标的超过1,000万元的

诉讼案件 0 件，涉案金额 0 万元；本行作为被告未执结的诉讼标的超过 1,000 万元的诉讼案件 0 件，涉案金额 0 万元。

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

报告期内，本行不存在控股股东、实际控制人。

报告期内，本行不存在被依法立案调查、刑事处罚的情形，不存在被中国证监会立案调查、行政处罚或采取其他行政监管措施的情形，未受到证券交易所纪律处分，也未受到其他有权机构对本行经营产生重大影响的处罚。

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员不存在被依法采取强制措施、刑事处罚的情形，不存在被中国证监会立案调查、行政处罚或采取其他行政监管措施的情形，未受到证券交易所纪律处分，也未发生被有权机关采取强制措施而影响其履行职责的其他情况。

九、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

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

报告期内，本行不存在控股股东、实际控制人。

十、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十一、关联交易事项

（一）重大关联交易情况

1. 预计额度执行情况

截至 2024 年 12 月末，本行开展的日常关联交易未超出 2024 年度关联交易预计额度。本行所有关联交易均严格履行审批、备案和披露程序。2024 年度预计额度执行情况详见下表：

序号	关联方	2024年预计额度		2024年交易情况	
		授信	非授信	授信	非授信
1	湖南省通信产业服务有限公司及关联企业	10.82 亿元	1.00 亿元	该集团在本行授信余额6.50亿元，业务品种包括银行承兑汇票、保函、付款代理等	非授信类交易3,958.76万元，主要用于网点装饰装修、设备采购、维保等费用
	其中：	7.00	/	该单位在本行授信余额4.32亿/	

	通融商业保理（天津）有限责任公司	亿元		元，业务品种包括流动资金贷款、付款代理等	
2	长沙通程实业（集团）有限公司及关联企业	4.00 亿元	1000.00 万元	该集团在本行授信余额2.57亿元，业务品种包括流动资金贷款、银行承兑汇票、保函等	非授信类交易123.89万元，主要用于物资采购、电子商务等费用
3	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司及关联企业	15.25 亿元	2000.00 万元	该集团在本行授信余额14.50亿元，业务品种包括流动资金贷款、债务融资工具等	非授信类交易431.97万元，主要用于物资采购、物业费、租赁等费用
	其中： 1. 湖南友谊阿波罗控股股份有限公司	8.86 亿元	/	该单位在本行授信余额8.86亿元，业务品种为流动资金贷款	/
	2. 湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	6.39 亿元	/	该单位在本行授信余额为5.64亿元，业务品种为流动资金贷款、债务融资工具	/
4	长沙房产（集团）有限公司及关联企业	21.85 亿元	2000.00 万元	该集团在本行授信余额21.05亿元，业务品种包括流动资金贷款、经营性物业贷款、房地产开发贷款等	非授信类交易496.61万元，主要用于担保费、物业费
	其中： 1. 长沙市长房物业管理有限公司	4.10 亿元	/	该单位在本行授信余额为3.88亿元，业务品种为固定资产贷款	/
	2. 湖南国广置业有限公司	5.30 亿元	/	该单位在本行授信余额为1.64亿元，业务品种为房地产开发贷款	/
	3. 长沙长房地地铁置业有限公司	7.35 亿元	/	该单位在本行授信余额为6.01亿元，业务品种为房地产开发贷款	/
5	华天酒店集团股份有限公司及其关联企业	11.16 亿元	500.00 万元	该集团在本行授信余额3.97亿元，业务品种包括流动资金贷款、经营性物业贷款、银行承兑汇票等	非授信类交易1.38万元，主要用于会议费等
6	长沙农村商业银行股份有限公司	12.00 亿元	63.00 亿元	该单位在本行授信余额0.55亿元，业务品种包括票据贴现等	非授信类交易13,073.14万元，主要为票据业务
7	湖南祁东农村商业银行股份有限公司	/	36.00 亿元	/	该单位在本行非授信类交易5,207.85万元，主要为现券业务
8	关联自然人	5.00 亿元	2000.00 万元	全部关联自然人在本行开展授信类关联交易约1.73亿元	非授信类交易约307.61万元，主要用于租赁费等

注：1. 华天酒店集团股份有限公司及其关联企业已于2024年12月20日退出本行关联方，本行与华天酒店集团股份有限公司及其关联企业的交易不再纳入关联交易管理。

2. 重大关联交易情况

报告期内，本行与国家金融监督管理总局定义的关联方之间发生单笔交易金额占本行上季度资本净额1%（含）以上，或累计达到本行资本净额5%（含）以上的交易4笔，分别为：

- （1）向湖南皇爷食品销售有限公司授信8亿元，授信期限1年。
- （2）向湖南友谊阿波罗控股股份有限公司授信8.86亿元，授信期限1年。
- （3）向长沙农村商业银行股份有限公司授信9亿元，授信期限1年。
- （4）向湖南长银五八消费金融股份有限公司授信66.00亿元，授信期限1年。

报告期内，本行与境内证券监督管理机构定义的关联方之间发生单笔交易金额在3,000万元（含）以上，且占本行最近一期经审计净资产绝对值1%（含）以上的关联交易2笔，已纳入本行2024年预计额度：

- （1）向湖南友谊阿波罗控股股份有限公司授信8.86亿元，授信期限1年。
- （2）向长沙农村商业银行股份有限公司授信9亿元，授信期限1年。

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

（二）本行其他关联交易情况详见财务报表附注“关联方关系及其交易”

（三）商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，本行关联自然人的贷款余额（含信用卡垫款余额）为17,307.08万元，风险敞口为17,307.08万元。

十二、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

报告期内，本行除国家金融监督管理总局批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项。

（三）其他重大合同

报告期内，本行不存在为本行带来的损益额达到本行利润总额的10%以上的合同。

十三、其他重大事项说明

1. 经中国人民银行批准，本行在全国银行间债券市场发行“长沙银行股份有限公司2024年金融债券”，发行规模为人民币90亿元，3年期固定利率，票面利率为2.28%；发行2024年绿色金融债券，发行总额为人民币50亿元，其中品种一发行总额为人民币35亿元，为3年期固定利率，票面利率为2.03%；品种二发行总额为人民币15亿元，为3年期固定利率，票面利率为2.03%。

2. 经国家金融监督管理总局湖南监管局和中国人民银行批准，本行在全国银行间债券市场发行“长沙银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券”，发行规模为人民币50亿元，前5年票面利率为2.35%，每5年调整一次，在第5年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。

3. 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。经本行第七届董事会第十次会议、2023年度股东大会审议通过，本次可转债发行决议及授权有效期延至2025年6月28日。本次可转债发行已经获得原中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，目前在上海证券交易所审核中。

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 报告期末股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	957,165	0.02	—	—	—	-87,036	-87,036	870,129	0.02
1. 国家持股	0	0.00	—	—	—	—	—	—	0.00
2. 国有法人持股	0	0.00	—	—	—	—	—	—	0.00
3. 其他内资持股	957,165	0.02	—	—	—	-87,036	-87,036	870,129	0.02
其中：境内非国有法人持股	0	0.00	—	—	—	—	—	—	0.00
境内自然人持股	957,165	0.02	—	—	—	-87,036	-87,036	870,129	0.02
4. 外资持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：境外法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、无限售条件流通股份	4,020,596,589	99.98	—	—	—	87,036	87,036	4,020,683,625	99.98
1. 人民币普通股	4,020,596,589	99.98	—	—	—	87,036	87,036	4,020,683,625	99.98
2. 境内上市的外资股	—	0.00	—	—	—	—	—	—	0.00
3. 境外上市的外资股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、普通股股份总数	4,021,553,754	100.00	—	—	—	—	—	4,021,553,754	100.00

(二) 报告期内普通股股份变动情况说明

2024年度本行普通股总股本无变动。

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

无。

(四) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
锁定期为自公司股票上市之日起72个月上市流通的首发限售股股东	87,036	87,036	0	0	首发限售股解禁	2024年9月26日
锁定期为自公司股票上市之日起96个月	870,129	0	0	870,129	首发限售	2026年9月26日
合计	957,165	87,036	0	870,129		

注：2024年9月26日，本行首次公开发行的87,036股限售期限届满并上市流通，详见本行2024年9月19日发布的《长沙银行股份有限公司首次公开发行部分限售股上市流通公告》（2024-048）。

二、证券发行与上市情况

（一）截至报告期内证券发行情况

报告期内无证券发行情况。

（二）公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

本行普通股股份总数及股东结构变动情况见本节“报告期末股份变动情况表”。

（三）现存的内部职工股情况

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量（股）
-	-	6,937,348
现存的内部职工股情况的说明	本行由长沙市财政局、湖南省邮电管理局、长沙信达实业股份有限公司、长沙市商业总公司及原长沙市十四家城市信用社的原股东为发起人发起设立。本行职工股承继自原十四家城市信用社和市联社，发行日期及价格不能准确核定。2019年9月26日、2021年9月27日、2022年9月26日、2023年9月26日、2024年9月26日，本行部分职工股已按照股份解禁的规定解除限售。	

三、股东情况

（一）股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	32,800
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	31,824

（二）截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内增 减	期末持股数量	比例 （%）	持有有限 售条件股 份数量	质押、标记或冻结 情况		股东性质
					股份 状态	数量	
长沙市财政局	0	676,413,701	16.82	0	无	0	国家
湖南省通信产业服务有 限公司	61,398,804	325,206,010	8.09	0	无	0	境内国有法人
湖南友谊阿波罗商业股 份有限公司	0	228,636,220	5.69	0	无	0	境内非国有法 人
湖南三力信息技术有限 公司	0	176,262,294	4.38	0	无	0	境内国有法人
长沙房产（集团）有限 公司	0	169,940,223	4.23	0	质押	84,500,000	境内国有法人
长沙通程实业（集团） 有限公司	0	154,109,218	3.83	0	质押	75,100,000	境内非国有法 人
长沙投资控股集团有限 公司	0	148,472,997	3.69	0	无	0	境内国有法人
香港中央结算有限公司	48,284,020	144,447,706	3.59	0	无	0	境外法人

湖南钢铁集团有限公司	0	126,298,537	3.14	0	无	0	境内国有法人
长沙通程控股股份有限公司	0	123,321,299	3.07	0	无	0	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
长沙市财政局	676,413,701	人民币普通股	676,413,701				
湖南省通信产业服务有限公司	325,206,010	人民币普通股	325,206,010				
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	人民币普通股	228,636,220				
湖南三力信息技术有限公司	176,262,294	人民币普通股	176,262,294				
长沙房产（集团）有限公司	169,940,223	人民币普通股	169,940,223				
长沙通程实业（集团）有限公司	154,109,218	人民币普通股	154,109,218				
长沙投资控股集团有限公司	148,472,997	人民币普通股	148,472,997				
香港中央结算有限公司	144,447,706	人民币普通股	144,447,706				
湖南钢铁集团有限公司	126,298,537	人民币普通股	126,298,537				
长沙通程控股股份有限公司	123,321,299	人民币普通股	123,321,299				
上述股东关联关系或一致行动的说明		湖南三力信息技术有限公司为湖南省通信产业服务有限公司子公司，存在关联关系；长沙通程实业（集团）有限公司为长沙通程控股股份有限公司控股股东，存在关联关系。					

注：2024年4月，湖南通服无偿受让其全资子公司湖南天辰建设有限责任公司持有的本行61,398,804股股份，详见本行2024年4月11日发布的《长沙银行股份有限公司关于股东股份无偿划转过户完成的公告》（公告编号：2024-013）。

持股5%以上股东、前十名股东、前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

本行持股5%以上股东、前10名股东、前10名无限售流通股股东在本报告期期初、期末的转融通证券出借余量均为0。

本行不存在前十名股东、前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化的情况。

前十名股东较上期发生变化

本行不存在前十名股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化的情况。

前十名股东较上期末变化情况					
股东名称（全称）	本报告期新增/退出	期末转融通出借股份且尚未归还数量		期末股东普通账户、信用账户持股以及转融通出借尚未归还的股份数量	
		数量合计	比例（%）	数量合计	比例（%）
湖南兴业投资有限公司	退出	0	0	117,647,839	2.93
香港中央结算有限公司	新增	0	0	144,447,706	3.59

注：报告期内，股东湖南兴业投资有限公司因其在二级市场减持股份，退出本行前10大股东，香港中央结算有限公司因其在二级市场交易进入本行前10大股东。

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	廖东强	177,896	2026.09.26	177,896
2	谢丽辉	120,156	2026.09.26	120,156
3	孙汉英	101,153	2026.09.26	101,153
4	左正彝	66,969	2026.09.26	66,969
5	白碧仁	66,969	2026.09.26	66,969
6	陈学娅	47,335	2026.09.26	47,335
7	唐浩然	41,805	2026.09.26	41,805
8	蒋磊	37,923	2026.09.26	37,923
9	胡干伟	36,309	2026.09.26	36,309
10	刘汉英	34,051	2026.09.26	34,051
上述股东关联关系或一致行动的说明		本行未知上述限售股股东之间存在关联关系或一致行动关系。		

四、公司不存在控股股东及实际控制人情况的说明

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

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

五、公司主要股东简介

（一）长沙市财政局

截至报告期末，长沙市财政局持有本行股份676,413,701股，占本行总股本的16.82%，为本行第一大股东。经长沙市财政局提名，李孟担任本行董事。

长沙市财政局为机关法人，住址为湖南省长沙市岳麓区岳麓大道218号市政府第二

办公楼五楼，统一社会信用代码为11430100006127328X。

（二）湖南省通信产业服务有限公司

截至报告期末，湖南通服持有本行股份325,206,010股，占本行总股本的8.09%；湖南通服全资子公司三力信息持有本行股份176,262,294股，占本行总股本的4.38%；二者合计持有本行股份501,468,304股，占本行总股本的12.47%。经湖南通服提名，黄璋担任本行董事。

湖南通服成立于2007年6月，注册资本88,600万元，法定代表人武广。湖南通服的控股股东为中国通信服务股份有限公司，最终实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，湖南通服的关联方还包括湖南省通信建设有限公司、通融商业保理（天津）有限责任公司、湖南省康普通信技术有限责任公司等公司。

（三）长沙通程实业（集团）有限公司

截至报告期末，通程实业持有本行股份154,109,218股，占本行总股本的3.83%；通程实业控股子公司通程控股持有本行股份123,321,299股，占本行总股本的3.07%；两者合计持有本行股份277,430,517股，占本行总股本的6.90%。经通程实业提名，李晞担任本行董事。

通程实业成立于1994年10月，注册资本10,000万元，法定代表人周兆达。通程实业的第一大股东及实际控制人为长沙市国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，通程实业的主要关联方还包括长沙通程国际酒店管理有限责任公司、湖南通程典当有限责任公司、长沙通程投资管理有限公司等公司。

（四）湖南友谊阿波罗商业股份有限公司

截至报告期末，友阿股份持有本行股份228,636,220股，占本行总股本的5.69%。经友阿股份提名，龙桂元担任本行董事。

友阿股份成立于2004年6月，注册资本139,417.28万元。法定代表人胡子敬。友阿股份的控股股东为湖南友谊阿波罗控股股份有限公司，最终实际控制人为胡子敬。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，友阿股份的关联方还包括湖南友谊阿波罗控股股份有限公司、郴州友谊阿波罗商业投资股份有限公司等公司。

（五）长沙房产（集团）有限公司

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

长房集团成立于2003年11月，注册资本30,000万元，法定代表人吴德兵。长房集团的控股股东为长沙房地产开发建设集团有限公司，最终实际控制人为长沙市国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，长房集团的关联方还包括长沙市房地产开发有限公司、长沙成城银山房地产开发有限公司、长沙市富湘建筑工程有限公司等公司。

第八节 优先股相关情况

一、截至报告期末近3年优先股的发行与上市情况

截至报告期末，本行近3年未发行优先股。现在仍在存续期的优先股（代码为360038，简称：长银优1）于2019年12月20日发行，2020年1月21日上市，上市交易数量为6,000万股，发行价格为100元/股，票面股息率为年利率5.30%。该次发行优先股所募集资金在扣除发行费用后，全部用于补充其他一级资本。

2024年12月26日，本行发布《长沙银行股份有限公司关于调整优先股（长银优1）票面股息率的公告》（2024-065），自2024年12月25日起，长银优1第二个计息周期的票面股息率调整为3.84%。

二、优先股股东情况

（一）优先股股东总数

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

（二）截至报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内 股份增减 变动	期末 持股数量	比例 (%)	所持股份 类别	质押或冻 结情况		股东 性质
					股份 状态	数 量	
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优3号集合资产管理计划	0	8,400,000	14.00	境内优先股	无	0	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	0	7,400,000	12.33	境内优先股	无	0	其他
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户	0	5,000,000	8.33	境内优先股	无	0	其他
上海国际信托有限公司—上海信托睿银权益1号集合资金信托计划	5,000,000	5,000,000	8.33	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	0	3,850,000	6.42	境内优先股	无	0	其他
华润深国投信托有限公司—华润信托·元启80号集合资金信托计划	2,970,000	2,970,000	4.95	境内优先股	无	0	其他
中金公司—华夏银行—中金多利2号集合资产管理计划	1,760,000	2,780,000	4.63	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优4号集合资产管理计划	0	2,750,000	4.58	境内优先股	无	0	其他

海通证券资管—交通银行—海通资管睿丰致远2号集合资产管理计划	2,388,400	2,388,400	3.98	境内优先股	无	0	其他
中信证券股份有限公司	0	2,350,000	3.92	境内优先股	无	0	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	不适用						
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。						

三、优先股利润分配的情况

（一）利润分配的情况

2024年12月17日，本行发布了《长沙银行股份有限公司关于优先股股息发放实施公告》（2024-062），本行优先股股息发放方案已经本行第七届董事会第十三次会议审议通过，本期优先股按照票面股息率5.30%计算，每股发放现金股息人民币5.30元（含税），合计318,000千元（含税）。

（二）近3年（含报告期）优先股分配金额与分配比例

单位：人民币亿元

分红年度	分配金额	分配比例（%）
2024年	3.18	4.06
2023年	3.18	4.26
2022年	3.18	4.67

四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

五、优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

六、对优先股采取的会计政策及理由

优先股所采取的会计政策及理由详见“财务报告”中的“三、重要会计政策和会计估计-（二十二）优先股、永续债等其他金融工具”。

第九节 财务报告

本行2024年度财务报告及审计报告详见附件。

第十节 备查文件目录

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

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、载有本行董事长亲笔签名的年度报告正文。

四、报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

上述备查文件原件均备置于本行董事会办公室。

董事长：赵小中

长沙银行股份有限公司董事会

2025年4月26日

长沙银行股份有限公司

已审财务报表

2024年12月31日

长沙银行股份有限公司

2024 年度审计报告

目 录

一、审计报告	第 1—7 页
二、财务报表	第 8—15 页
(一) 合并资产负债表	第 8 页
(二) 母公司资产负债表	第 9 页
(三) 合并利润表	第 10 页
(四) 母公司利润表	第 11 页
(五) 合并现金流量表	第 12 页
(六) 母公司现金流量表	第 13 页
(七) 合并所有者权益变动表	第 14 页
(八) 母公司所有者权益变动表	第 15 页
三、财务报表附注	第 16—126 页
四、附件	第 127—130 页
(一) 本所营业执照复印件	第 127 页
(二) 本所执业证书复印件	第 128 页
(三) 注册会计师执业资质复印件	第 129—130 页

审计报告

天健审〔2025〕2-256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2024年12月31日的合并及母公司资产负债表，2024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2024年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2024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) 发放贷款和垫款及债权投资的减值准备

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三(九)及五(一)6和8之说明。

截至2024年12月31日,长沙银行发放贷款和垫款账面价值为5,292.29亿元,债权投资账面价值为2,722.81亿元。

长沙银行使用的预期信用损失计量模型包含了长沙银行管理层(以下简称管理层)重大判断和假设,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,由于以摊余成本计量的金融资产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的减值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的减值准备,我们实施的审计程序主要包括:

(1)了解和评价银行预期信用损失法实施的内部控制和管理流程,测试贷款和债权投资在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提相关的财务报告环节如信用风险敞口风险分组、阶段划分、模型搭建、前瞻性调整、管理层叠加、参数管理、模型验证等关键内部控制的设计和运行有效性;

(2)抽样检查模型计量所使用的关键输入数据,包括历史数据和计量日数据,以评估其准确性和完整性。通过与监管指引及行业实践比较,评估信用风险敞口风险分组、阶段划分标准、违约概率和违约损失率、前瞻性调整设置的合理性;

(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,抽取样本评估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)抽样验证减值模型的运算,以测试计量模型恰当地反映管理层编写的模型方法论;

(5)对减值系统进行IT审计,验证评估并测试用于确认预期损失准备的数

据和流程，包括贷款及债权投资业务数据、内部评级数据，以及减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等；

(6) 检查与发放贷款和垫款及债权投资的减值准备的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

(二) 金融资产公允价值的评估

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三(九)、五(一)4至10及九之说明。

截至2024年12月31日，长沙银行以公允价值计量的金融资产总额为2,309.60亿元。

长沙银行主要持有第二层次和第三层次公允价值计量的金融资产。长沙银行以公允价值计量的金融资产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。对于第二层次公允价值计量的金融资产，其估值模型采用的参数主要是可观察参数。针对第三层次公允价值计量的金融资产，其估值模型中的可观察的参数无法可靠获取时，不可观察参数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。

长沙银行已对特定的第二层次及第三层次公允价值计量的金融资产开发了自有估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。由于金融资产公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断的程度重大，我们将对金融资产公允价值的评估识别为关键审计事项。

2. 审计应对

针对金融资产公允价值的评估，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 了解和评价长沙银行与估值、独立价格验证、前后台对账及金融资产估值模型审批相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

(2) 将长沙银行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) 针对第一层级金融投资估值，通过比对活跃市场报价进行测试；

(4) 根据相关会计准则评价第二层级、第三层级金融投资估值方法的适当性；

(5) 针对第二层级金融投资的估值，通过比对可获得的独立来源市场报价，测试估值模型中的可观察输入值；

(6) 针对第三层级金融投资的估值，对于净值型资产，选取特定项目向发行人函证该部分金融资产的公允价值；对于非净值型资产，对估值模型基础交易数据输入的准确性进行核对，并对估值结果进行验算；

(7) 检查与金融资产公允价值相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

(三) 结构化主体控制的判断

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注六(三)、(四)之说明。

结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。长沙银行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、资产管理计划、资金信托计划、资产支持证券、债权投资计划或基金投资等。

当判断长沙银行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拥有的权力、享有的可变回报及运用权力影响其回报金额的能力等。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。

由于涉及部分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和定量评估时需要作出重大判断，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

针对结构化主体控制的判断，我们实施的审计程序主要包括：

(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) 基于对长沙银行主导结构化主体相关活动的权力，享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析，评估长沙银行行使决策权的身份是主要责任人还是代理人，并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。

(5) 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。

(6) 评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估长沙银行的持续经营能力，披露与持续

经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

长沙银行治理层（以下简称治理层）负责监督长沙银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：黄源源
（项目合伙人）

中国·杭州

中国注册会计师：周伶敏

二〇二五年四月二十四日

合并资产负债表

2024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

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	51,594,767	56,779,762	向中央银行借款	19	38,297,665	44,967,569
存放同业款项	2	5,355,545	4,185,852	同业及其他金融机构存放款项	20	16,580,376	48,715,276
贵金属				拆入资金	21	32,036,141	28,290,943
拆出资金	3	12,686,042	13,423,461	交易性金融负债	22	4,987,365	1,083,106
衍生金融资产	4	639,963	524,631	衍生金融负债	4	725,639	715,731
买入返售金融资产	5	46,136,726	36,853,691	卖出回购金融资产款	23	29,914,616	6,424,933
持有待售资产				吸收存款	24	736,737,742	670,857,623
发放贷款和垫款	6	529,229,498	473,853,111	应付职工薪酬	25	1,483,149	1,239,726
金融投资：				应交税费	26	726,009	1,114,368
交易性金融资产	7	110,517,038	121,020,036	持有待售负债			
债权投资	8	272,281,367	247,876,479	预计负债	27	571,251	506,158
其他债权投资	9	107,132,072	53,821,948	应付债券	28	201,337,703	143,982,477
其他权益工具投资	10	407,671	240,910	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	29	1,048,489	1,167,184
固定资产	12	1,325,868	1,490,527	递延所得税负债			
在建工程	13	83,197	66,815	其他负债	30	1,951,484	2,648,470
使用权资产	14	1,104,708	1,245,974	负债合计		1,066,397,629	951,713,564
无形资产	15	1,726,150	1,655,260	股东权益：			
商誉				股本	31	4,021,554	4,021,554
递延所得税资产	16	4,997,568	5,244,927	其他权益工具	32	10,991,585	5,991,585
其他资产	17	1,529,741	1,749,559	其中：优先股		5,991,585	5,991,585
				永续债		5,000,000	
				资本公积	33	11,199,405	11,187,858
				减：库存股			
				其他综合收益	34	1,350,503	437,788
				盈余公积	35	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	36	14,127,266	12,225,884
				未分配利润	37	34,301,467	30,222,464
				归属于母公司股东权益合计		78,013,645	66,108,998
				少数股东权益		2,336,647	2,210,381
				股东权益合计		80,350,292	68,319,379
资产总计		1,146,747,921	1,020,032,943	负债和股东权益总计		1,146,747,921	1,020,032,943

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：罗岚

母公司资产负债表

2024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

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	50,176,305	55,240,308	向中央银行借款	19	37,527,260	44,385,227
存放同业款项	2	2,364,320	2,062,413	同业及其他金融机构存放款项	20	19,119,425	50,176,123
贵金属				拆入资金	21	8,230,952	7,429,421
拆出资金	3	14,320,277	15,563,404	交易性金融负债	22	4,987,365	1,083,106
衍生金融资产	4	639,605	524,631	衍生金融负债	4	725,639	715,731
买入返售金融资产	5	44,579,245	36,853,691	卖出回购金融资产款	23	18,994,488	6,424,933
持有待售资产				吸收存款	24	721,299,695	655,421,310
发放贷款和垫款	6	488,920,109	434,790,164	应付职工薪酬	25	1,358,347	1,120,459
金融投资：				应交税费	26	465,936	839,423
交易性金融资产	7	132,536,505	121,020,036	持有待售负债			
债权投资	8	241,840,162	248,128,482	预计负债	27	571,251	506,158
其他债权投资	9	107,132,072	53,821,948	应付债券	28	201,131,982	143,250,826
其他权益工具投资	10	407,671	240,910	其中：优先股			
长期股权投资	11	1,477,691	957,906	永续债			
投资性房地产				租赁负债	29	990,177	1,087,262
固定资产	12	1,297,941	1,458,805	递延所得税负债			
在建工程	13	81,552	66,327	其他负债	30	1,900,864	2,594,786
使用权资产	14	1,039,631	1,156,587	负债合计		1,017,303,381	915,034,765
无形资产	15	1,692,376	1,615,847	股东权益：			
商誉				股本	31	4,021,554	4,021,554
递延所得税资产	16	3,857,407	4,412,583	其他权益工具	32	10,991,585	5,991,585
其他资产	17	1,411,532	1,670,805	其中：优先股		5,991,585	5,991,585
				永续债		5,000,000	
				资本公积	33	11,181,835	11,172,975
				减：库存股			
				其他综合收益	34	1,350,503	437,788
				盈余公积	35	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	36	13,675,828	11,838,080
				未分配利润	37	33,227,850	29,066,235
				股东权益合计		76,471,020	64,550,082
资产总计		1,093,774,401	979,584,847	负债和股东权益总计		1,093,774,401	979,584,847

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：罗岚

合并利润表

2024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		25,935,801	24,802,828
利息净收入	1	20,563,802	20,027,567
利息收入		41,129,760	40,150,307
利息支出		20,565,958	20,122,740
手续费及佣金净收入	2	1,391,662	1,531,906
手续费及佣金收入		1,947,344	2,253,641
手续费及佣金支出		555,682	721,735
投资收益(损失以“-”号填列)	3	3,110,220	4,101,938
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		-7,445	114,003
其他收益	4	39,367	42,303
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	971,369	-572,673
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-149,282	-281,524
其他业务收入		3,550	26,874
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	5,113	-73,563
二、营业总支出		16,467,706	15,395,377
税金及附加	7	244,524	236,239
业务及管理费	8	7,379,147	6,932,933
信用减值损失	9	8,804,620	8,181,327
其他资产减值损失	10	38,864	44,435
其他业务成本		551	443
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		9,468,095	9,407,451
加:营业外收入	11	9,296	21,716
减:营业外支出	12	53,396	41,636
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		9,423,995	9,387,531
减:所得税费用	13	1,515,262	1,535,638
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		7,908,733	7,851,893
(一)按经营持续性分类:			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		7,908,733	7,851,893
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)		7,826,575	7,462,951
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		82,158	388,942
六、其他综合收益的税后净额		912,715	118,620
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		912,715	118,620
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		65,484	-33,323
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		65,484	-33,323
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		847,231	151,943
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		858,606	52,165
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		-11,375	99,778
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		8,821,448	7,970,513
归属于母公司所有者的综合收益总额		8,739,290	7,581,571
归属于少数股东的综合收益总额		82,158	388,942
八、每股收益:			
(一)基本每股收益		1.87	1.78
(二)稀释每股收益		1.87	1.78

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：罗岚

母 公 司 利 润 表

2024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		22,363,345	20,974,884
利息净收入	1	16,210,588	16,103,316
利息收入		35,543,430	35,222,901
利息支出		19,332,842	19,119,585
手续费及佣金净收入	2	1,378,857	1,543,485
手续费及佣金收入		1,919,503	2,250,117
手续费及佣金支出		540,646	706,632
投资收益(损失以“-”号填列)	3	3,155,586	4,170,714
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		17,760	157,076
其他收益	4	37,092	34,712
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	1,697,103	-572,673
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-149,282	-281,524
其他业务收入		28,317	50,476
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	5,084	-73,622
二、营业总支出		13,056,185	12,511,218
税金及附加	7	212,203	205,079
业务及管理费	8	6,764,254	6,321,473
信用减值损失	9	6,040,340	5,939,787
其他资产减值损失	10	38,837	44,435
其他业务成本		551	444
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		9,307,160	8,463,666
加:营业外收入	11	9,139	21,203
减:营业外支出	12	51,999	37,982
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		9,264,300	8,446,887
减:所得税费用	13	1,460,290	1,369,436
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		7,804,010	7,077,451
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		7,804,010	7,077,451
(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		912,715	118,620
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		65,484	-33,323
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		65,484	-33,323
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		847,231	151,943
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		858,606	52,165
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		-11,375	99,778
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		8,716,725	7,196,071
八、每股收益:			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人:赵小中

主管会计工作的负责人:吴四龙

会计机构负责人:罗岚

合并现金流量表

2024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		32,245,942	100,013,241
向中央银行借款净增加额		-6,578,000	11,753,059
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		32,487,646	31,523,281
拆入资金净增加额		3,717,283	4,897,566
回购业务资金净增加额		23,486,690	-2,153,725
收到其他与经营活动有关的现金		368,125	598,922
经营活动现金流入小计		85,727,686	146,632,344
客户贷款及垫款净增加额		61,928,793	67,521,739
存放中央银行和同业款项净增加额		-3,283,566	3,187,431
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-17,058,451	7,805,119
拆出资金净增加额		-4,616,075	974,074
返售业务资金净增加额		-751,433	-868,396
支付利息、手续费及佣金的现金		14,917,701	15,353,222
支付给职工以及为职工支付的现金		4,080,305	3,463,177
支付的各项税费		4,012,990	3,757,253
支付其他与经营活动有关的现金		3,185,270	3,097,278
经营活动现金流出小计		62,415,534	104,290,897
经营活动产生的现金流量净额		23,312,152	42,341,447
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	1	234,437,197	112,629,460
取得投资收益收到的现金		11,021,070	10,407,903
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		7,897	3,176
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		245,466,164	123,040,539
投资支付的现金	1	316,962,282	131,204,649
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		525,293	646,911
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			71,181
投资活动现金流出小计		317,487,575	131,922,741
投资活动产生的现金流量净额		-72,021,411	-8,882,202
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		134,323	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		134,323	
发行债券收到的现金		398,783,566	213,320,916
收到其他与筹资活动有关的现金		5,000,000	
筹资活动现金流入小计		403,917,889	213,320,916
偿还债务支付的现金		344,907,671	223,453,817
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,151,365	2,945,283
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		20,136	24,696
支付其他与筹资活动有关的现金		434,345	460,674
筹资活动现金流出小计		348,493,381	226,859,774
筹资活动产生的现金流量净额		55,424,508	-13,538,858
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		6,724	14,295
五、现金及现金等价物净增加额		6,721,973	19,934,682
加：期初现金及现金等价物余额		62,842,222	42,907,540
六、期末现金及现金等价物余额		69,564,195	62,842,222

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：罗岚

母公司现金流量表

2024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		31,442,987	99,028,665
向中央银行借款净增加额		-6,766,000	12,248,726
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		28,544,861	27,348,638
拆入资金净增加额		780,493	1,130,124
回购业务资金净增加额		12,566,561	-2,153,725
收到其他与经营活动有关的现金		395,329	572,611
经营活动现金流入小计		66,964,231	138,175,039
客户贷款及垫款净增加额		58,006,836	61,064,158
存放中央银行和同业款项净增加额		-2,891,755	3,020,388
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-17,058,094	7,805,119
拆出资金净增加额		-5,116,075	-885,926
返售业务资金净增加额		-751,433	-868,396
支付利息、手续费及佣金的现金		13,718,344	14,320,412
支付给职工以及为职工支付的现金		3,709,384	3,104,695
支付的各项税费		3,357,227	3,015,677
支付其他与经营活动有关的现金		2,882,060	2,920,797
经营活动现金流出小计		55,856,494	93,496,924
经营活动产生的现金流量净额		11,107,737	44,678,115
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	1	234,686,896	112,629,460
取得投资收益收到的现金		10,624,038	10,435,350
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		7,855	1,305
收到其他与投资活动有关的现金		1,121,150	
投资活动现金流入小计		246,439,939	123,066,115
投资支付的现金	1	308,945,639	131,161,577
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		528,457	615,972
支付其他与投资活动有关的现金			71,184
投资活动现金流出小计		309,474,096	131,848,733
投资活动产生的现金流量净额		-63,034,157	-8,782,618
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		398,192,317	212,337,997
收到其他与筹资活动有关的现金		5,000,000	
筹资活动现金流入小计		403,192,317	212,337,997
偿还债务支付的现金		343,790,000	223,430,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,120,805	2,916,194
支付其他与筹资活动有关的现金		342,465	431,321
筹资活动现金流出小计		347,253,270	226,777,515
筹资活动产生的现金流量净额		55,939,047	-14,439,518
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		6,724	14,295
五、现金及现金等价物净增加额		4,019,351	21,470,274
加：期初现金及现金等价物余额		61,028,169	39,557,895
六、期末现金及现金等价物余额		65,047,520	61,028,169

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：罗岚

合并股东权益变动表

2024年度

项 目		本期数										上年同期数													
		股本	其他权益工具 优先股	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	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	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	少数股东权益		
编制单位：长沙银行股份有限公司		单位：人民币千元																							
一、上年年末余额		4,021,554	5,991,585			11,187,858		437,788	2,021,865	12,225,884	30,222,464	2,210,381	68,319,379	4,021,554	5,991,585			11,178,024		319,168	2,021,865	10,858,685	25,852,256	1,929,120	62,172,257
加：会计政策变更																									
前期差错更正																									
同一控制下企业																									
其他																									
二、本年年初余额		4,021,554	5,991,585			11,187,858		437,788	2,021,865	12,225,884	30,222,464	2,210,381	68,319,379	4,021,554	5,991,585			11,178,024		319,168	2,021,865	10,858,685	25,852,256	1,929,120	62,172,257
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			5,000,000			11,547		912,715		1,901,382	4,079,003	126,266	12,030,913					9,834		118,620		1,367,199	4,370,208	281,261	6,147,122
（一）综合收益总额								912,715		7,826,575		82,158	8,821,448							118,620			7,462,951	388,942	7,970,513
（二）股东投入和减少资本			5,000,000			-1,361						64,244	5,062,883					9,834						-82,985	-73,151
1. 股东投入的普通股												77,151	77,151												
2. 其他权益工具持有者投入资本			5,000,000			-1,361							4,998,639												
3. 股份支付计入股东权益的金额																									
4. 其他																									
（三）利润分配												-12,907	-12,907												
1. 提取盈余公积												-20,136	-1,866,326												
2. 提取一般风险准备												1,901,382	-3,747,572												
3. 对股东的分配													-1,846,190												
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																									
四、本期末余额		4,021,554	5,991,585	5,000,000	12,908	11,199,405		1,350,503	2,021,865	14,127,266	34,301,467	2,336,647	80,350,292	4,021,554	5,991,585			11,187,858		437,788	2,021,865	12,225,884	30,222,464	2,210,381	68,319,379
法定代表人：赵小中		主管会计工作的负责人：吴四龙																							
		会计机构负责人：罗凤																							

母公司股东权益变动表

2024年度

会商银04表
单位:人民币千元

编制单位:长沙银行股份有限公司

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	股本	其他权益工具		资本公积	减:库存股	其他综合收益	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		11,172,975		437,788	4,021,554	5,991,585		11,172,975		319,168	2,021,865	10,585,397	24,967,011	59,079,555
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		11,172,975		437,788	4,021,554	5,991,585		11,172,975		319,168	2,021,865	10,585,397	24,967,011	59,079,555
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			5,000,000	8,860		912,715						118,620		1,252,683	4,094,224	5,470,527
(一) 综合收益总额						912,715						118,620			7,077,451	7,196,071
(二) 股东投入和减少资本			5,000,000	-1,361												
1. 股东投入的普通股																
2. 其他权益工具持有者投入资本			5,000,000	-1,361												
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														1,252,683	-2,978,227	-1,725,544
2. 提取一般风险准备														1,252,683	-1,252,683	
3. 对股东(或股东)的分配															-1,725,544	-1,725,544
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				10,221												
四、本期期末余额	4,021,554	5,991,585	5,000,000	11,181,835		1,350,503	4,021,554	5,991,585		11,172,975		437,788	2,021,865	11,838,080	29,066,235	64,550,082

法定代表人: 赵小中

主管会计工作的负责人: 吴四龙

会计机构负责人: 罗凤

长沙银行股份有限公司

财务报表附注

2024 年度

金额单位：人民币千元

一、公司基本情况

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870,129股；无限售条件的流通股份A股4,020,683,625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2025年4月24日第七届董事会第十五次会议批准对外报出。

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、重要会计政策及会计估计

本行根据实际生产经营特点针对金融工具估值及减值、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

本行所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) 重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据自身所处的具体环境,从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时,本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素;在判断项目金额大小的重要性时,本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入、营业成本、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

(五) 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。

(六) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断

拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报金额的,认定为控制。

2. 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。

（七）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。

（八）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。

（九）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

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、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、合同资产、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,是指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,是指本行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。其中,对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产,按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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。

对于由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产,本行运用简化计量方法,按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产,本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加,本行按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备;如果信用风险自初始确认后未显著增加,本行按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

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《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》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) 债项五级分类为次级、可疑、损失；

(6) 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金融资产)。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。

（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）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) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的,本行结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况,通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”:

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的;
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果;

- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

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

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。

(3) 属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

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长期股权投资账面价值之间的差额，在个别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。

2) 合并财务报表

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。

(十二) 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

(十三) 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。

类 别	在建工程结转为固定资产的标准和时点
房屋及建筑物	安装调试后达到设计要求或合同规定的标准
机器设备	安装调试后达到设计要求或合同规定的标准

(十四) 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	使用寿命(年)及其确定依据	摊销方法
土地使用权	20-40；权证期限	直线法
软件	5-10；合同约定和预计可使用期限	直线法

(十五) 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）委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金，由本行(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本行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。

（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

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。

（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。

5. 同时满足下列条件时，本行将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：(1) 拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；(2) 递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

(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。

租赁期开始日后，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。本行根据标准法计算潜在风险估计值，按潜在风险估计值与资产减值准备的差额，对风险资产计提一般准备。对非信贷资产未实施风险分类的，按非信贷资产余额的 1%计提一般准备。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。

（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）重要会计政策和会计估计变更

1. 企业会计准则变化引起的会计政策变更

（1）本行自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于流动负债与非流动负债的划分”规定，该项会计政策变更对本行财务报表无影响。

（2）本行自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于供应商融资安排的披露”规定。

（3）本行自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于售后租回交易的会计处理”规定，该项会计政策变更对本行财务报表无影响。

（4）本行自 2024 年 12 月 6 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 18 号》“关

于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”规定,该项会计政策变更对本行财务报表无影响。

2. 重要会计估计变更

本行报告期内无重要会计估计变更。

(三十) 其他

本行自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业数据资源相关会计处理暂行规定》，并采用未来适用法执行该规定。

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	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
湖南长银五八消费金融股份有限公司(以下简称长银五八)	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股份有限公司(以下简称祁阳村镇银行,2024 年已注销,详见本附注六、(二)之说明)、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)金融业相关收入按 3%的征收率计缴增值税。

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。子公司长银五八于 2023 年 11 月 16 日获得高新技术企业证书，有效期三年，证书编号:GR202343001958，本年度减按 15%的税率缴纳企业所得税。

五、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	1,250,749	1,536,363	1,201,821	1,475,758
存放中央银行法定准备金	42,180,258	45,333,003	41,428,820	44,583,363
存放中央银行外汇风险准备金	151,473	28,258	151,473	28,258
存放中央银行超额存款准备金	7,613,285	9,215,751	7,003,346	8,510,345
存放中央银行其他款项	388,749	654,992	380,746	631,381
应计利息	10,253	11,395	10,099	11,203
合 计	51,594,767	56,779,762	50,176,305	55,240,308

(2) 其他说明

截至 2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日，本行人民币存款准备金缴存比率为分别为 6%、7%，外币存款准备金缴存比率均为 4%；子公司宜章村镇银行、湘西村镇银行人民币存款准备金缴存比率均为 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	4,070,560	3,395,252	1,087,436	1,286,409
存放境内非银行金融机构	639,245	262,438	639,245	262,438
存放境外同业	642,298	519,345	642,298	519,345
应计利息	12,352	17,026	3,356	855
小 计	5,364,455	4,194,061	2,372,335	2,069,047
减：坏账准备	8,910	8,209	8,015	6,634
合 计	5,355,545	4,185,852	2,364,320	2,062,413

(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	5,209		3,000	8,209
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	675	26		701
其他变动				
期末数	5,884	26	3,000	8,910

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	3,634		3,000	6,634
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				

一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提	1,060	26		1,086
其他变动	295			295
期末数	4,989	26	3,000	8,015

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	1,437,680	70,827	1,437,680	70,827
拆放境内非银行金融机构	5,538,480	938,480	5,538,480	938,480
拆放境外同业		4,603,755		4,603,755
同业借款	5,685,000	7,535,000	7,305,000	9,655,000
应计利息	73,068	335,922	90,964	360,681
小 计	12,734,228	13,483,984	14,372,124	15,628,743
减：坏账准备	48,186	60,523	51,847	65,339
合 计	12,686,042	13,423,461	14,320,277	15,563,404

(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	22,043		38,480	60,523
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/冲回	-12,337			-12,337

其他变动				
期末数	9,706		38,480	48,186

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	26,859		38,480	65,339
期初数在本期				
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提/冲回	-13,492			-13,492
其他变动				
期末数	13,367		38,480	51,847

4. 衍生金融资产、衍生金融负债

(1) 合并情况

项 目	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:						
外汇远期	815,577	504	8,487	92,004	242	336
外汇掉期	18,876,593	151,336	108,466	36,422,073	299,077	333,220
利率互换	51,300,000	456,290	530,447	29,590,000	213,951	247,043
外汇期权	1,659,961	14,147	74,319	541,972	1,487	116,652
信用风险缓 释凭证	1,052,000	358	3,920	1,280,000	199	18,480
其他	3,939,232	17,328		3,292,871	9,675	
合 计	77,643,363	639,963	725,639	71,218,920	524,631	715,731

(2) 母公司情况

项 目	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：						
外汇远期	815,577	504	8,487	92,004	242	336
外汇掉期	18,876,593	151,336	108,466	36,422,073	299,077	333,220
利率互换	51,300,000	456,290	530,447	29,590,000	213,951	247,043
外汇期权	1,659,961	14,147	74,319	541,972	1,487	116,652
信用风险缓释凭证	1,000,000		3,920	1,280,000	199	18,480
其他	3,939,232	17,328		3,292,871	9,675	
合 计	77,591,363	639,605	725,639	71,218,920	524,631	715,731

本集团的衍生金融工具主要是以交易、代客为目的。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		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
债券	46,150,680	36,882,364	44,593,359	36,882,364
应计利息	14,920	38,224	14,760	38,224
小 计	46,165,600	36,920,588	44,608,119	36,920,588
减：坏账准备	28,874	66,897	28,874	66,897
合 计	46,136,726	36,853,691	44,579,245	36,853,691

(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	66,897			66,897
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提/冲回	-38,023			-38,023
其他变动				
期末数	28,874			28,874

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	532,845,363	470,611,093
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	12,263,198	17,779,960
小 计	545,108,561	488,391,053
应计利息	4,431,394	3,098,174
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	19,515,572	17,103,921
减：应计利息减值准备	794,885	532,195
合 计	529,229,498	473,853,111

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	492,231,611	430,867,703
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	12,263,198	17,779,960
小 计	504,494,809	448,647,663

应计利息	2,091,758	1,758,333
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	17,300,106	15,273,506
减：应计利息减值准备	366,352	342,326
合 计	488,920,109	434,790,164

(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	189,517,234	184,771,768	159,757,942	155,737,285
其中：信用卡	18,165,659	20,840,119	18,165,659	20,840,119
个人生产及经营性贷款	30,045,334	27,744,943	28,368,200	25,911,142
个人消费贷款	75,178,513	67,566,165	47,945,977	41,371,029
住房按揭	66,127,728	68,620,541	65,278,106	67,614,995
企业贷款和垫款	343,328,129	285,839,325	332,473,669	275,130,418
其中：一般贷款	323,878,223	273,184,922	313,023,763	262,476,015
贸易融资	19,449,906	12,654,403	19,449,906	12,654,403
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	532,845,363	470,611,093	492,231,611	430,867,703
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	12,263,198	17,779,960	12,263,198	17,779,960
其中：贴现	9,121,254	13,249,203	9,121,254	13,249,203
贸易融资	3,141,944	4,530,757	3,141,944	4,530,757
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	12,263,198	17,779,960	12,263,198	17,779,960
应计利息	4,431,394	3,098,174	2,091,758	1,758,333
减：贷款损失准备	19,515,572	17,103,921	17,300,106	15,273,506
应计利息减值准备	794,885	532,195	366,352	342,326
发放贷款和垫款账面价	529,229,498	473,853,111	488,920,109	434,790,164

值				
---	--	--	--	--

(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	346,470,073	63.56	290,370,082	59.45
其中：农、林、牧、渔业	6,740,718	1.24	5,565,830	1.15
采矿业	14,555,867	2.67	8,791,210	1.80
制造业	47,128,072	8.65	42,268,515	8.65
电力、热力、燃气及水生产和供应业	17,334,089	3.18	11,273,490	2.31
建筑业	46,155,089	8.47	40,368,120	8.27
交通运输、仓储和邮政业	7,008,542	1.28	5,526,210	1.13
信息传输、软件和信息技术服务业	3,222,637	0.59	3,414,934	0.70
批发和零售业	33,499,129	6.15	33,692,722	6.90
住宿和餐饮业	4,200,899	0.77	4,300,747	0.88
金融业	2,621,692	0.48	1,619,744	0.33
房地产业	16,683,901	3.06	14,368,157	2.94
租赁和商务服务业	65,771,048	12.07	43,875,344	8.98
科学研究和技术服务业	2,425,342	0.44	1,530,030	0.31
水利、环境和公共设施管理业	59,390,392	10.90	52,502,530	10.75
居民服务、修理和其他服务业	2,624,174	0.48	2,492,751	0.51
教育	10,675,433	1.96	10,970,665	2.25
卫生和社会工作	5,043,084	0.92	6,565,416	1.34
文化、体育和娱乐业	1,386,886	0.25	1,239,354	0.25
公共管理、社会保障和社会组织	3,079	0.00	4,313	0.00
个人贷款	189,517,234	34.77	184,771,768	37.84
贴现	9,121,254	1.67	13,249,203	2.71
贷款和垫款总额	545,108,561	100.00	488,391,053	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	335,615,613	66.52	279,661,175	62.34
其中：农、林、牧、渔业	6,001,057	1.18	4,963,991	1.10
采矿业	14,533,550	2.88	8,751,192	1.95
制造业	46,553,853	9.23	41,677,877	9.29
电力、热力、燃气及水生产和供应业	16,993,432	3.37	10,932,655	2.44
建筑业	44,172,665	8.76	38,236,384	8.52
交通运输、仓储和邮政业	6,303,479	1.25	4,947,146	1.10
信息传输、软件和信息技术服务业	3,204,348	0.63	3,390,566	0.76
批发和零售业	33,151,296	6.57	33,296,886	7.42
住宿和餐饮业	3,900,343	0.77	4,044,912	0.90
金融业	2,621,692	0.52	1,619,744	0.36
房地产业	16,655,901	3.30	14,368,157	3.20
租赁和商务服务业	63,516,046	12.59	41,437,290	9.24
科学研究和技术服务业	2,411,442	0.48	1,503,126	0.34
水利、环境和公共设施管理业	57,597,947	11.42	51,112,035	11.39
居民服务、修理和其他服务业	2,057,145	0.41	1,867,688	0.42
教育	10,134,267	2.01	10,208,502	2.28
卫生和社会工作	4,685,280	0.93	6,182,727	1.38
文化、体育和娱乐业	1,118,791	0.22	1,115,984	0.25
公共管理、社会保障和社会组织	3,079	0.00	4,313	0.00
个人贷款	159,757,942	31.67	155,737,285	34.71
贴现	9,121,254	1.81	13,249,203	2.95
贷款和垫款总额	504,494,809	100.00	448,647,663	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	536,758,321	98.47	479,708,220	98.22
其中：长沙市内	259,802,186	47.66	249,293,631	51.04
长沙市外	276,956,135	50.81	230,414,589	47.18
湖南省外	8,350,240	1.53	8,682,833	1.78
其中：广东省	8,350,240	1.53	8,682,833	1.78
合计	545,108,561	100.00	488,391,053	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	496,144,570	98.34	439,964,830	98.06
其中：长沙市内	233,392,298	46.26	224,038,071	49.93
长沙市外	262,752,272	52.08	215,926,759	48.13
湖南省外	8,350,239	1.66	8,682,833	1.94
其中：广东省	8,350,239	1.66	8,682,833	1.94
合计	504,494,809	100.00	448,647,663	100

(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	134,391,918	24.66	122,115,407	25.00
保证贷款	168,039,060	30.83	131,284,096	26.88
抵押贷款	182,018,901	33.39	176,052,838	36.05
质押贷款	51,537,428	9.45	45,689,509	9.36
贴现	9,121,254	1.67	13,249,203	2.71
合计	545,108,561	100.00	488,391,053	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	106,187,766	21.05	95,174,011	21.22
保证贷款	164,175,988	32.54	127,341,025	28.38
抵押贷款	175,005,428	34.69	168,840,860	37.63
质押贷款	50,004,373	9.91	44,042,564	9.82
贴现	9,121,254	1.81	13,249,203	2.95
合计	504,494,809	100.00	448,647,663	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	1,664,084	1,288,433	163,361	85,774	3,201,652
保证贷款	553,336	491,389	311,622	90,676	1,447,023
抵押贷款	1,834,576	1,461,301	1,053,025	131,386	4,480,288
质押贷款	53,544	169,698	3,095		226,337
贴现			91,525	356,495	448,020
小 计	4,105,540	3,410,821	1,622,628	664,331	9,803,320

(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	1,241,385	867,448	159,004	61,271	2,329,108
保证贷款	400,943	356,598	95,911	166,045	1,019,497
抵押贷款	1,086,223	1,549,837	775,493	103,924	3,515,477
质押贷款	75,963	88,701	1,238		165,902
贴现	2,960		448,020		450,980
小 计	2,807,474	2,862,584	1,479,666	331,240	7,480,964

2) 母公司情况

项 目	期末数				
	逾期1天至	逾期90天至	逾期360天	逾期3年以上	合计

	90天(含90天)	360天(含360天)	至3年(含3年)		
信用贷款	721,842	776,331	137,909	75,522	1,711,604
保证贷款	515,844	484,164	308,691	89,113	1,397,812
抵押贷款	1,671,975	1,427,260	1,009,110	126,518	4,234,863
质押贷款	50,857	169,698	1,398		221,953
贴现			91,525	356,495	448,020
小计	2,960,518	2,857,453	1,548,633	647,648	8,014,252

(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	641,398	524,076	142,394	54,836	1,362,704
保证贷款	220,518	344,924	93,206	164,424	823,072
抵押贷款	1,036,215	1,517,489	719,181	99,208	3,372,093
质押贷款	75,963	70,833	1,238		148,034
贴现	2,960		448,020		450,980
小计	1,977,054	2,457,322	1,404,039	318,468	6,156,883

(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	9,151,967	4,202,213	3,749,741	17,103,921
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一	514,403	-434,544	-79,859	
--至阶段二	-102,519	137,822	-35,303	
--至阶段三	-114,062	-1,385,747	1,499,809	
本期计提/冲回	-262,000	2,480,484	5,416,410	7,634,894

本期收回核销			702,427	702,427
本期核销			-5,446,972	-5,446,972
其他变动		-164,866	-313,832	-478,698
期末数	9,187,789	4,835,362	5,492,421	19,515,572

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	8,749,783	3,152,543	3,371,180	15,273,506
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一	469,845	-391,039	-78,806	
--至阶段二	-81,398	102,958	-21,560	
--至阶段三	-101,654	-1,173,618	1,275,272	
本期计提/冲回	-204,481	2,058,143	3,288,669	5,142,331
本期收回核销			569,743	569,743
本期核销			-3,714,247	-3,714,247
其他变动	19,352	19,597	-10,176	28,773
期末数	8,851,447	3,768,584	4,680,075	17,300,106

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	5,821	27,439	448,021	481,281
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				

本期计提/冲回	-1,830	-27,439		-29,269
本期收回核销				
本期核销				
其他变动				
期末数	3,991		448,021	452,012

(8) 截至 2024 年 12 月 31 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 2,612,851 千元。

7. 交易性金融资产

(1) 合并情况

项 目	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	110,517,038	121,020,036
其中：债券(按发行人分类)	17,133,093	8,768,294
政府及中央银行	8,123,210	7,522,025
政策性银行	107,148	52,835
银行同业及其他金融机构	7,547,872	1,135,337
企业	1,354,863	58,097
基金	81,354,319	76,276,864
资产支持证券	377,503	1,594,241
银行理财产品	10,686,972	7,216,062
资管计划	37,680	26,227,101
信托计划	403,994	746,725
其他	523,477	190,749
合 计	110,517,038	121,020,036

(2) 母公司情况

项 目	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	132,536,505	121,020,036
其中：债券(按发行人分类)	14,028,683	8,768,294

政府及中央银行	8,110,493	7,522,025
政策性银行	107,148	52,835
银行同业及其他金融机构	4,519,810	1,135,337
企业	1,291,232	58,097
基金	80,165,154	76,276,864
资产支持证券	377,503	1,594,241
银行理财产品	10,686,972	7,216,062
资管计划	26,350,722	26,227,101
信托计划	403,994	746,725
其他	523,477	190,749
合 计	132,536,505	121,020,036

(3) 其他说明

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团交易性金融资产中有 102,354 千元用于质押，用于债券借贷融入交易。

8. 债权投资

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期末余额	期初余额
债券(按发行人分类)	244,257,654	205,986,490
政府及中央银行	167,128,585	140,526,645
政策性银行	13,220,671	15,571,374
银行同业及其他金融机构	35,070,562	2,638,593
企业	28,837,836	47,249,878
资管计划项下债权	9,572,577	11,716,704
信托计划项下债权	5,421,840	8,762,520
资产支持证券	1,164,099	5,823,314
其他	12,817,901	15,868,900
小 计	273,234,071	248,157,928

应计利息	3,998,486	4,039,974
减：减值准备	4,951,190	4,321,423
合 计	272,281,367	247,876,479

2) 母公司情况

项 目	期末余额	期初余额
债券(按发行人分类)	214,310,386	205,986,490
政府及中央银行	167,128,585	140,526,645
政策性银行	13,220,671	15,571,374
银行同业及其他金融机构	5,123,294	2,638,593
企业	28,837,836	47,249,878
资管计划	9,572,577	11,716,704
信托计划	5,421,840	8,762,520
资产支持证券	1,166,399	6,075,314
其他	12,817,900	15,868,900
小 计	243,289,102	248,409,928
应计利息	3,502,255	4,040,084
减：减值准备	4,951,195	4,321,530
合 计	241,840,162	248,128,482

(2) 债权投资减值准备

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	627,025	388,433	3,305,965	4,321,423
期初数在本期				
--至阶段一				
--至阶段二	-22,138	22,138		
--至阶段三				
本期计提	418,775	9,773	223,945	652,493

收回核销			11,004	11,004
核销				
其他变动			-33,730	-33,730
期末数	1,023,662	420,344	3,507,184	4,951,190
期末减值准备计提比例(%)	0.38	31.18	84.94	1.79

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	627,132	388,433	3,305,965	4,321,530
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二	-22,138	22,138		
--至阶段三				
本期计提	418,673	9,773	224,069	652,515
收回核销			11,004	11,004
核销				
其他变动			-33,854	-33,854
期末数	1,023,667	420,344	3,507,184	4,951,195
期末减值准备计提比例(%)	0.42	31.18	84.94	2.01

(3) 其他说明

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团债权投资中有 73,988,178 千元用于质押，其中，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 15,210,359 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 40,262,233 千元；部分债券质押用于获取社保存款，该质押债券的账面价值为人民币 13,084,047 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 5,431,539 千元。

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团债权投资中有账面价值为 24,810,219 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	74,540,537	46,447,623
政策性银行	2,730,086	1,144,228
银行同业及其他金融机构	28,839,725	5,633,356
企业	60,851	10,050
小 计	106,171,199	53,235,257
应计利息	960,873	586,691
合 计	107,132,072	53,821,948

(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	15,376			15,376
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	14,101			14,101
期末数	29,477			29,477
期末减值准备计 提比例(%)	0.03			0.03

(3) 其他说明

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团其他债权投资中有 3,125,007 千元用于质押，其中，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 2,828,708 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 296,299 千元。

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团其他债权投资中有账面价值为 6,988,849 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	期初数	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得和损失	其他
中国银联股份有限公司	3,500				
城市商业银行资金清算中心	250				
抵债股票	237,160	79,448		87,313	
合 计	240,910	79,448		87,313	

(续上表)

项 目	期末数	本期确认的股利收入	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失
中国银联股份有限公司	3,500	2,023	
城市商业银行资金清算中心	250		
抵债股票	403,921	215	68,068
合 计	407,671	2,238	68,068

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	1,477,691		1,477,691	957,906		957,906
合 计	1,477,691		1,477,691	957,906		957,906

(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	70,805	112,020			
湘西村镇银行	411,574			411,574		
宜章村镇银行	46,117			46,117		
长银五八	459,000	561,000		1,020,000		
合计	957,906	631,805	112,020	1,477,691		

12. 固定资产

(1) 合并情况

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	1,313,808	194,497	972,314	59,662	688,959	3,229,240
本期增加金额		6,207	30,837	4,446	65,932	107,422
1) 购置		6,120	5,502	4,446	32,664	48,732
2) 在建工程转入		87	25,335		33,268	58,690
本期减少金额		7,305	15,254	5,194	23,705	51,458
1) 处置或报废		7,305	15,254	5,194	23,705	51,458
期末数	1,313,808	193,399	987,897	58,914	731,186	3,285,204
累计折旧						
期初数	473,603	147,484	598,570	45,693	473,363	1,738,713
本期增加金额	55,260	13,104	121,614	3,600	76,303	269,881
1) 计提	55,260	13,104	121,614	3,600	76,303	269,881
本期减少金额		7,303	14,489	4,934	22,532	49,258
1) 处置或报废		7,303	14,489	4,934	22,532	49,258
期末数	528,863	153,285	705,695	44,359	527,134	1,959,336
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	784,945	40,114	282,202	14,555	204,052	1,325,868
期初账面价值	840,205	47,013	373,744	13,969	215,596	1,490,527

(2) 母公司情况

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	1,291,162	170,425	924,017	53,221	688,649	3,127,474
本期增加金额		8,089	35,147	4,714	65,932	113,882
1) 购置		3,199	4,442	4,186	32,664	44,491
2) 在建工程转入		87	25,335		33,268	58,690
3) 其他		4,803	5,370	528		10,701
本期减少金额		7,270	14,331	5,194	23,705	50,500
1) 处置或报废		7,270	14,331	5,194	23,705	50,500
期末数	1,291,162	171,244	944,833	52,741	730,876	3,190,856
累计折旧						
期初数	462,419	131,960	560,117	40,821	473,352	1,668,669
本期增加金额	54,184	14,817	123,900	3,422	76,272	272,595
1) 计提	54,184	11,135	118,973	3,126	76,272	263,690
2) 其他		3,682	4,927	296		8,905
本期减少金额		7,270	13,613	4,934	22,532	48,349
1) 处置或报废		7,270	13,613	4,934	22,532	48,349
期末数	516,603	139,507	670,404	39,309	527,092	1,892,915
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	774,559	31,737	274,429	13,432	203,784	1,297,941
期初账面价值	828,743	38,465	363,900	12,400	215,297	1,458,805

截至 2024 年 12 月 31 日，本行无重大暂时闲置的固定资产。

13. 在建工程

项 目	合并	母公司
期初金额	66,815	66,327
本期增加	161,037	159,322
本期转固	58,690	58,690
其他减少	85,965	85,407
期末金额	83,197	81,552
在建工程减值准备		
净 值	83,197	81,552

14. 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	2,030,793	1,485	2,032,278
本期增加金额	404,475	372	404,847
1) 租入	404,475	372	404,847
本期减少金额	376,736	820	377,556
1) 处置	376,736	820	377,556
期末数	2,058,532	1,037	2,059,569
累计折旧			
期初数	785,458	846	786,304
本期增加金额	344,857	341	345,198

1) 计提	344,857	341	345,198
本期减少金额	176,006	635	176,641
1) 处置	176,006	635	176,641
期末数	954,309	552	954,861
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	1,104,223	485	1,104,708
期初账面价值	1,245,335	639	1,245,974
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	1,904,719	1,485	1,906,204
本期增加金额	412,802	372	413,174
1) 租入	390,367	372	390,739
2) 其他	22,435		22,435
本期减少金额	371,336	820	372,156
1) 处置	371,336	820	372,156
期末数	1,946,185	1,037	1,947,222
累计折旧			
期初数	748,771	846	749,617
本期增加金额	329,854	341	330,195
1) 计提	322,705	341	323,046
2) 其他	7,149		7,149
本期减少金额	171,586	635	172,221
1) 处置	171,586	635	172,221
期末数	907,039	552	907,591

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	1,039,146	485	1,039,631
期初账面价值	1,155,948	639	1,156,587

15. 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	436,978	1,710,914	2,147,892
本期增加金额		270,657	270,657
1) 购置		220,817	220,817
2) 在建工程转入		49,840	49,840
本期减少金额		34,095	34,095
1) 处置		34,095	34,095
期末数	436,978	1,947,476	2,384,454
累计摊销			
期初数	28,255	464,377	492,632
本期增加金额	10,739	168,073	178,812
1) 计提	10,739	168,073	178,812
本期减少金额		13,140	13,140
1) 处置		13,140	13,140
期末数	38,994	619,310	658,304
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	397,984	1,328,166	1,726,150
期初账面价值	408,723	1,246,537	1,655,260

2) 母公司情况

项 目	土地使用权	软件	合 计
账面原值			
期初数	420,509	1,670,622	2,091,131
本期增加金额		272,921	272,921
1) 购置		220,585	220,585
2) 在建工程转入		49,745	49,745
3) 其他		2,591	2,591
本期减少金额		34,095	34,095
1) 处置		34,095	34,095
期末数	420,509	1,909,448	2,329,957
累计摊销			
期初数	25,345	449,939	475,284
本期增加金额	10,328	165,109	175,437
1) 计提	10,328	164,134	174,462
2) 其他		975	975
本期减少金额		13,140	13,140
1) 处置		13,140	13,140
期末数	35,673	601,908	637,581
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	384,836	1,307,540	1,692,376
期初账面价值	395,164	1,220,683	1,615,847

16. 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	23,213,183	5,265,105	21,364,196	4,956,708
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	651,889	162,972	578,811	144,702
应付职工薪酬	495,754	123,938	200,565	50,141
预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	568,251	142,063	503,158	125,790
租赁	1,049,092	261,729	1,349,573	336,360
其他	2,374,661	447,116	1,589,542	303,985
合 计	28,355,830	6,403,673	25,588,845	5,918,436

(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	17,373,535	4,343,384	17,064,432	4,266,108
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	651,889	162,972	578,811	144,702
应付职工薪酬	495,754	123,938	200,565	50,141
预计诉讼	3,000	750	3,000	750

贷款承诺和财务担保	568,251	142,063	503,158	125,790
租赁	990,177	247,544	1,254,078	313,519
其他	909,167	227,292	655,538	163,885
合计	20,991,773	5,247,943	20,259,582	5,064,895

(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
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	4,638,829	1,159,707	1,537,622	384,405
租赁	988,393	246,398	1,161,014	289,104
合计	5,627,222	1,406,105	2,698,636	673,509

(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
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	4,638,829	1,159,707	1,537,622	384,405
租赁	923,316	230,829	1,071,627	267,907
合计	5,562,145	1,390,536	2,609,249	652,312

(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	1,406,105	4,997,568	673,509	5,244,927
递延所得税负债	1,406,105		673,509	

(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	1,390,536	3,857,407	652,312	4,412,583
递延所得税负债	1,390,536		652,312	

17. 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	188,189	177,059	143,156	135,649
其他应收款	742,889	1,001,918	696,436	995,973
长期待摊费用	318,648	346,957	292,503	316,056
抵债资产	163,487	202,404	163,487	202,350
其他资产	116,528	21,221	115,950	20,777
合 计	1,529,741	1,749,559	1,411,532	1,670,805

(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	638,897	563,369	576,604	468,606
应收利息减值准备	450,708	386,310	433,448	332,957
合 计	188,189	177,059	143,156	135,649

(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	190,450	172,749	155,351	156,735
应收往来款项	109,039	148,008	106,202	160,039
保证金及押金	9,277	9,239	9,277	9,183
清算过渡款	317,636	723,797	302,072	722,968
其他	264,036	60,616	247,611	55,678

小 计	890,438	1,114,409	820,513	1,104,603
减：坏账准备	147,549	112,491	124,077	108,630
合 计	742,889	1,001,918	696,436	995,973

(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
广告费	33,850	40,130	33,851	39,351
经营租入固定资产改良支出	146,032	153,362	125,939	131,755
其他	138,766	153,465	132,713	144,950
合 计	318,648	346,957	292,503	316,056

(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	370,479	372,628	370,479	372,573
小 计	370,479	372,628	370,479	372,573
减：抵债资产减值准备	206,992	170,224	206,992	170,223
合 计	163,487	202,404	163,487	202,350

18. 所有权或使用权受到限制的资产

本集团截至 2024 年 12 月 31 日使用受限的资产，详见本财务报表附注五(一)1、6、7、8、9 之说明。

19. 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	38,170,000	44,748,000	37,400,000	44,166,000
应计利息	127,665	219,569	127,260	219,227
合 计	38,297,665	44,967,569	37,527,260	44,385,227

20. 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	26,885	54,081	1,184,707	836,189
境内非银行金融机构	16,440,059	48,284,833	17,820,486	48,961,855
应计利息	113,432	376,362	114,232	378,079
合 计	16,580,376	48,715,276	19,119,425	50,176,123

21. 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	29,464,232	28,031,501	5,900,000	7,404,059
境外银行拆入	2,303,888	19,336	2,303,888	19,336
应计利息	268,021	240,106	27,064	6,026
合 计	32,036,141	28,290,943	8,230,952	7,429,421

22. 交易性金融负债

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	4,961,846	1,075,481
贵金属	25,519	7,625
合 计	4,987,365	1,083,106

23. 卖出回购金融资产款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
债券	27,317,300	4,446,210	16,400,000	4,446,210
票据	2,590,625	1,977,853	2,590,625	1,977,853
应计利息	6,691	870	3,863	870

合 计	29,914,616	6,424,933	18,994,488	6,424,933
-----	------------	-----------	------------	-----------

24. 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	283,560,745	271,054,776	278,753,644	266,000,547
其中：公司	186,904,989	178,478,149	184,598,940	176,143,518
个人	96,655,756	92,576,627	94,154,704	89,857,029
定期存款	401,683,342	356,187,326	391,421,704	346,252,387
其中：公司	111,850,366	112,671,440	109,501,381	110,613,000
个人	289,832,976	243,515,886	281,920,323	235,639,387
存入保证金	35,809,630	27,717,329	35,781,362	27,667,738
财政性存款	384,348	649,236	376,215	625,625
国库定期存款		500,000		500,000
其他存款(含汇出汇款、应解汇款等)	1,536,482	2,747,967	1,524,120	2,707,546
应计利息	13,763,195	12,000,989	13,442,650	11,667,467
合 计	736,737,742	670,857,623	721,299,695	655,421,310

25. 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	953,689	3,812,375	3,573,675	1,192,389
离职后福利—设定提存计划	208,156	486,028	485,531	208,653
辞退福利	77,881	28,740	24,514	82,107
合 计	1,239,726	4,327,143	4,083,720	1,483,149

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	其他变动	期末数
短期薪酬	851,253	3,472,465	3,244,380	1,092	1,080,430

离职后福利—设定提存计划	191,325	453,039	448,555		195,809
辞退福利	77,881	24,930	20,703		82,108
合计	1,120,459	3,950,434	3,713,638	1,092	1,358,347

(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	890,190	3,193,894	2,956,691	1,127,393
职工福利费		122,713	122,713	
社会保险费	31,815	177,704	174,563	34,956
其中：医疗保险费	1,012	137,680	137,653	1,039
工伤保险费	656	6,765	6,771	650
生育保险费	125	87	87	125
补充医疗保险	30,022	33,172	30,052	33,142
住房公积金	18,869	234,498	235,561	17,806
工会经费和职工教育经费	12,815	83,566	84,147	12,234
小计	953,689	3,812,375	3,573,675	1,192,389

2) 母公司情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	其他变动	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	790,216	2,905,082	2,679,960	1,054	1,016,392
职工福利费		112,911	112,911		
社会保险费	31,809	165,463	162,318		34,954
其中：医疗保险费	1,008	126,087	126,056		1,039
工伤保险费	656	6,236	6,242		650
生育保险费	123				123
补充医疗保险	30,022	33,140	30,020		33,142
住房公积金	18,869	212,674	213,846		17,697
工会经费和职工教育经费	10,359	76,335	75,345	38	11,387
小计	851,253	3,472,465	3,244,380	1,092	1,080,430

(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	2,445	252,972	252,986	2,431
失业保险费	657	11,082	11,083	656
企业年金缴费	205,054	221,974	221,462	205,566
小 计	208,156	486,028	485,531	208,653

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	2,446	233,671	233,686	2,431
失业保险费	656	10,238	10,240	654
企业年金缴费	188,223	209,130	204,629	192,724
小 计	191,325	453,039	448,555	195,809

26. 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	211,065	641,623	29,591	426,058
增值税	436,060	401,356	367,787	352,156
应交税金及附加	49,695	41,749	42,721	40,987
代扣代缴个人所得税	24,471	21,130	22,587	18,333
印花税	4,154	3,234	2,748	994
其他税费	564	5,276	502	895
合 计	726,009	1,114,368	465,936	839,423

27. 预计负债

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	503,158	65,093		568,251
合 计	506,158	65,093		571,251

28. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
20 长沙银行二级资本债	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000
21 长沙银行 01		3,999,776		3,999,776
21 长沙银行二级资本债	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
21 长沙银行绿色		4,999,074		4,999,074
22 长沙银行小微债	4,999,622	4,998,922	4,999,622	4,998,922
22 长沙银行债 01	4,999,064	4,998,749	4,999,064	4,998,749
23 长沙银行三农债 01	1,999,528	1,999,410	1,999,528	1,999,410
23 长沙银行债 01	4,999,094	4,998,838	4,999,094	4,998,838
23 长沙银行债 02	1,999,567	1,999,423	1,999,567	1,999,423
23 长沙银行小微债	3,999,251	3,998,918	3,999,251	3,998,918
24 长沙银行债 01	8,998,217		8,998,217	
24 长沙银行绿债 01A	3,498,932		3,498,932	
24 长沙银行绿债 01B	1,499,459		1,499,459	
城一代 2024 年第一期 个人消费贷款资产支持 证券	205,556			
城一代 2023 年第一期 个人消费贷款资产支持 证券		731,188		
同业存单	155,644,119	102,796,217	155,644,119	102,796,217
债券应计利息	495,294	461,962	495,129	461,499
合 计	201,337,703	143,982,477	201,131,982	143,250,826

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

本行发行的债券具体情况如下:

1) 合并情况

债券名称	发行量	债券期限	发行金额	期初数	本期增加	本期减少	期末数
20 长沙银行二级资本债	6,000,000	10 年	6,000,000	6,023,381	274,549	276,000	6,021,930
21 长沙银行 01	4,000,000	3 年	4,000,000	4,100,759	39,241	4,140,000	
21 长沙银行二级资本债	2,000,000	10 年	2,000,000	2,051,938	86,942	86,800	2,052,080
21 长沙银行绿色	5,000,000	3 年	5,000,000	5,012,878	138,622	5,151,500	
22 长沙银行小微债	5,000,000	3 年	5,000,000	5,116,114	144,302	142,500	5,117,916
22 长沙银行债 01	5,000,000	3 年	5,000,000	5,015,274	126,360	126,000	5,015,634
23 长沙银行三农债 01	2,000,000	3 年	2,000,000	2,049,170	58,541	58,400	2,049,311
23 长沙银行债 01	5,000,000	3 年	5,000,000	5,056,324	131,913	131,500	5,056,737
23 长沙银行债 02	2,000,000	3 年	2,000,000	2,017,046	51,791	51,600	2,017,237
23 长沙银行小微债	4,000,000	3 年	4,000,000	4,011,725	111,968	111,600	4,012,093
24 长沙银行债 01	9,000,000	3 年	9,000,000		9,137,079		9,137,079
24 长沙银行绿债 01A	3,500,000	3 年	3,500,000		3,505,551		3,505,551
24 长沙银行绿债 01B	1,500,000	3 年	1,500,000		1,502,295		1,502,295
城一代 2023 年第一期个人消费贷款资产支持证券	984,000	4 年 9 个月	984,000	731,651	13,172	744,823	
城一代 2024 年第一期个人消费贷款资产支持证券	594,000	3 年 10 个月	594,000		591,415	385,694	205,721
小 计	55,578,000		55,578,000	41,186,260	15,913,741	11,406,417	45,693,584

2) 母公司情况

债券名称	发行量	债券期限	发行金额	期初数	本期增加	本期减少	期末数
20 长沙银行二级资本债	6,000,000	10 年	6,000,000	6,023,381	274,549	276,000	6,021,930
21 长沙银行 01	4,000,000	3 年	4,000,000	4,100,759	39,241	4,140,000	
21 长沙银行二级资本债	2,000,000	10 年	2,000,000	2,051,938	86,942	86,800	2,052,080
21 长沙银行绿色	5,000,000	3 年	5,000,000	5,012,878	138,622	5,151,500	
22 长沙银行小微债	5,000,000	3 年	5,000,000	5,116,114	144,302	142,500	5,117,916
22 长沙银行债 01	5,000,000	3 年	5,000,000	5,015,274	126,360	126,000	5,015,634
23 长沙银行三农债 01	2,000,000	3 年	2,000,000	2,049,170	58,541	58,400	2,049,311
23 长沙银行债 01	5,000,000	3 年	5,000,000	5,056,324	131,913	131,500	5,056,737
23 长沙银行债 02	2,000,000	3 年	2,000,000	2,017,046	51,791	51,600	2,017,237
23 长沙银行小微债	4,000,000	3 年	4,000,000	4,011,725	111,968	111,600	4,012,093
24 长沙银行债 01	9,000,000	3 年	9,000,000		9,137,079		9,137,079
24 长沙银行绿债 01A	3,500,000	3 年	3,500,000		3,505,551		3,505,551
24 长沙银行绿债 01B	1,500,000	3 年	1,500,000		1,502,295		1,502,295
小 计	54,000,000		54,000,000	40,454,609	15,309,154	10,275,900	45,487,863

29. 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	1,140,140	1,277,769	1,076,261	1,189,857
减：未确认融资费用	91,651	110,585	86,084	102,595
合 计	1,048,489	1,167,184	990,177	1,087,262

30. 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	45,949	44,662	45,949	44,662
应付代理基金证券款	17,878	55,879	17,878	55,879
代理业务负债	20,471	56,039	20,455	42,023
递延收益	300,269	285,715	298,883	284,648
其他应付款	1,559,735	2,200,419	1,511,246	2,161,818
其他	7,182	5,756	6,453	5,756
合 计	1,951,484	2,648,470	1,900,864	2,594,786

(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	137,708	1,018,577	127,675	1,018,577
久悬未付款	40,661	44,680	39,475	31,457
委托贷款利息	7,997	7,109	7,997	7,109
预收及暂收款	92,832	73,169	75,896	69,367
存款保险费	168,165	158,733	168,165	158,733
其他	1,112,372	898,151	1,092,038	876,575
小 计	1,559,735	2,200,419	1,511,246	2,161,818

31. 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

32. 其他权益工具

(1) 明细情况

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 (千股/千手)	金额 (千元)	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			
优先股账面价值小计						5,991,585			
永续债	2024.9.25	权益工具	2.35	按债券面值平价发行	50,000	5,000,000	无到期日	不适用	
永续债账面价值小计						5,000,000			
合 计						10,991,585			

(2) 主要条款

1) 优先股

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，经原中国银行保险监督管理委员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 原中国银行保险监督管理委员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) 永续债

① 赎回条款

自发行之日起 5 年后，本行有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本期债券。发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回本期债券。本行须在得到国家金融监督管理总局或其派出机构认可并满足下述条件的前提下行使赎回权：（1）使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；（2）或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国家金融监督管理总局规定的监管资本要求。

② 延期条款

本行有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件，在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本行可以自由支配取消的本期债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本期债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。若取消全部或部分本期债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

③ 调整票面利率

本期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日或基准利率调整日前 5 个交易日（不含当日）中国债券信息网（或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站）公布的中债国债到期收益率曲线 5 年期品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到 0.01%）。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。在基准利率调整日（即发行缴款截止日每满 5 年的当日），将确定未来新的一个票面利率调整期内的票面利率水平，确定方式为根据基准利率调整日的基准利率加发行定价时所确定的固定利差得出。如果基准利率在调整日不可得，届时将根据监管部门要求由发行人和投资者确定此后的基准利率或其确定原则。

④ 减记条款

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：（1）国家金融监督管理总局认定若不进行减记，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。减记部分不可恢复。

(3) 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
24 长沙银行永续债 01			50,000	5,000,000			50,000	5,000,000
合计		5,991,585		5,000,000				10,991,585

33. 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	12,908	1,361	11,183,180
其他资本公积	16,225			16,225
合 计	11,187,858	12,908	1,361	11,199,405

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	10,221	1,361	11,181,835
合 计	11,172,975	10,221	1,361	11,181,835

(2) 其他说明

1) 本行股本溢价本期增加 12,908 千元，系：①本行购买子公司祁阳村镇银行少数股东股权增加股本溢价 1,999 千元；②子公司长银五八获少数股东增资导致股本溢价增加 10,909 千元。

2) 本行股本溢价本期减少 1,361 千元，系本行发行永续债形成的相关费用冲减股本溢价所致。

34. 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	-14,434	87,313		21,829	65,484		51,050	
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-14,434	87,313		21,829	65,484		51,050	
将重分类进损益的其他综合收益	452,222	1,201,870	54,172	300,467	847,231		1,299,453	
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	79,731	1,217,038	54,172	304,260	858,606		938,337	

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	372,491	-15,168		-3,793	-11,375			361,116
其他综合收益合计	437,788	1,289,183	54,172	322,296	912,715			1,350,503

35. 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。目前，本行法定公积金累计额为本行注册资本的50.25%，故无需再提取法定盈余公积。

36. 一般风险准备

(1) 合并情况

1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	12,225,884	1,901,382		14,127,266
合 计	12,225,884	1,901,382		14,127,266

2) 变动说明

本集团本期一般风险准备变动，系本集团根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）、《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106号）相关规定计提一般风险准备。

(2) 母公司情况

1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	11,838,080	1,837,748		13,675,828
合 计	11,838,080	1,837,748		13,675,828

2) 变动说明

除合并层面变动原因外,本行本期一般风险准备变动还包括吸收合并祁阳村镇银行还原的一般风险准备 27,865 千元。

37. 未分配利润

(1) 合并及母公司明细情况

项 目	合 并	母 公 司
期初未分配利润	30,222,464	29,066,235
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	7,826,575	7,804,010
减: 提取一般风险准备	1,901,382	1,809,883
应付普通股股利	1,528,190	1,528,190
应付优先股股利	318,000	318,000
其他		-13,678
期末未分配利润	34,301,467	33,227,850

(2) 其他说明

经本行 2023 年度股东大会审议,本行普通股股利以利润分配方案实施前的公司总股本 4,021,553,754 股为基数,每股派发现金红利 0.38 元(含税),共计派发现金红利 1,528,190 千元。

经本行第七届董事会第十三次会议审议通过,本行优先股股息发放的计息起始日为 2023 年 12 月 25 日,按照长银优 1 票面股息率 5.30%计算,每股发放现金股息人民币 5.30 元(含税),合计人民币 318,000 千元(含税)。

(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	41,129,760	40,150,307	35,543,430	35,222,901
发放贷款和垫款	27,979,445	26,969,059	23,376,188	22,010,142
存放同业	95,980	83,466	26,325	22,304
存放中央银行	721,846	733,236	708,635	721,024
拆出资金及买入返售金融资产	1,043,220	1,269,356	1,077,248	1,372,499
金融投资	11,289,269	11,095,190	10,355,034	11,096,932
利息支出	20,565,958	20,122,740	19,332,842	19,119,585
向央行借款及同业存放	1,596,765	1,632,058	1,605,894	1,636,745
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,780,807	1,452,760	851,284	737,996
吸收存款	12,422,729	12,437,612	12,120,923	12,149,824
应付债券及同业存单利息	4,765,657	4,600,310	4,754,741	4,595,020
利息净收入	20,563,802	20,027,567	16,210,588	16,103,316

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	1,947,344	2,253,641	1,919,503	2,250,117
其中：结算与清算手续费收入	1,471	1,439	1,413	1,370
承销、托管及其他受托业务收入	532,212	628,543	532,212	628,543
代理业务手续费收入	286,152	560,896	285,495	560,469
银行卡手续费收入	315,717	343,305	315,717	343,305
担保及承诺手续费及佣金收入	352,521	252,534	352,521	252,534
顾问、咨询、理财产品手续费收入	360,933	324,886	360,905	324,855
其它手续费收入	98,338	142,038	71,240	139,041
手续费及佣金支出	555,682	721,735	540,646	706,632
其中：结算手续费支出	54,512	64,272	48,904	51,275
代理手续费支出	123,948	291,803	117,640	283,011

信用卡手续费支出	143,189	132,984	143,189	132,984
其他手续费支出	234,033	232,676	230,913	239,362
手续费及佣金净收入	1,391,662	1,531,906	1,378,857	1,543,485

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			24,664	25,704
交易性金融资产持有期间的投资收益	2,731,012	4,023,865	2,726,509	4,023,865
处置交易性金融资产的投资收益	101,996	-209,437	101,996	-209,437
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	-7,445	114,003	17,760	157,076
处置其他债权投资的投资收益	249,037	161,967	249,037	161,967
其他权益工具投资持有期间的投资收益	2,238	2,030	2,238	2,030
金融衍生品投资收益	33,382	9,510	33,382	9,509
合 计	3,110,220	4,101,938	3,155,586	4,170,714

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	34,446	34,972	32,528	30,473
其他	4,921	7,331	4,564	4,239
合 计	39,367	42,303	37,092	34,712

[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七之说明

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)

与收益相关的政府补助	30,179
其他	4,921
合 计	35,100

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工具	971,369	-572,673	1,697,103	-572,673
合 计	971,369	-572,673	1,697,103	-572,673

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	188	-69,354	194	-69,523
抵债资产处置损益	1,667	-2,235	1,667	-2,235
租赁资产处置损失	3,258	-1,974	3,223	-1,864
合 计	5,113	-73,563	5,084	-73,622

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	20,418	19,852	19,843	19,627
城市建设税	116,647	112,954	100,468	98,299
教育费附加	87,721	84,115	75,945	73,834
印花税	17,672	17,033	14,091	11,501
其他	2,066	2,285	1,856	1,818
合 计	244,524	236,239	212,203	205,079

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	4,327,143	4,028,117	3,950,434	3,613,860
业务费用	2,095,570	1,938,503	1,901,590	1,785,352
固定资产折旧	269,881	282,426	263,690	275,447
无形资产摊销	178,812	152,069	174,462	148,492
长期待摊费用摊销	126,284	123,774	117,124	115,021
租赁负债利息费用	36,259	40,997	33,908	38,300
使用权资产折旧	345,198	367,047	323,046	345,001
合 计	7,379,147	6,932,933	6,764,254	6,321,473

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	701	4,938	1,086	3,634
拆出资金减值损失	-12,337	18,417	-13,492	19,273
买入返售金融资产减值损失	-38,023	52,287	-38,023	52,287
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	7,896,546	7,516,898	5,165,264	5,490,344
债权投资减值损失	652,493	664,835	652,515	664,942
其他债权投资减值损失	14,101	7,357	14,101	7,357
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损失	-29,269	125,682	-29,269	125,682
表外信贷承诺减值损失	65,093	-512,777	65,093	-512,777
其他减值损失	255,315	303,690	223,065	89,045
合 计	8,804,620	8,181,327	6,040,340	5,939,787

10. 其他资产减值损失

项 目	合并及母公司		合并及母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
抵债资产减值损失	38,864	44,435	38,837	44,435
合 计	38,864	44,435	38,837	44,435

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	20	260	20	260
罚没收入	849	857	794	517
久悬未取款	4,669	15,410	4,665	15,410
其他	3,758	5,189	3,660	5,016
合 计	9,296	21,716	9,139	21,203

(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	20
罚没收入	849
久悬未取款	4,669
其他	3,758
合 计	9,296

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	22,015	22,060	21,795	21,505
非流动资产损坏报废损失	15,479	2,142	15,442	1,825

罚款支出	7,800	11,496	7,678	10,446
其他	8,102	5,938	7,084	4,206
合 计	53,396	41,636	51,999	37,982

(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	22,015
非流动资产损坏报废损失	15,479
罚款支出	7,800
其他	8,102
合 计	53,396

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	1,572,141	2,493,219	1,199,146	2,025,202
递延所得税费用	-56,879	-957,581	261,144	-655,766
合 计	1,515,262	1,535,638	1,460,290	1,369,436

(2) 本期会计利润与所得税费用调整过程

1) 合并情况

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	9,423,995	9,387,531
按母公司税率计算的所得税费用	2,355,999	2,346,883
子公司适用不同税率的影响	-3,584	-80,858
调整以前期间所得税的影响	-44,881	32,868
非应税收入的影响	-2,089,467	-1,803,005
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	161,724	134,554
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	1,135,471	905,196

所得税费用	1,515,262	1,535,638
2) 母公司情况		
项 目	本期数	上年同期数
利润总额	9,264,300	8,446,887
按母公司税率计算的所得税费用	2,316,075	2,111,722
调整以前期间所得税的影响	-40,848	32,868
非应税收入的影响	-2,089,467	-1,809,431
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	148,642	158,173
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	1,125,888	876,104
所得税费用	1,460,290	1,369,436

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五(一)34之说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到或支付的重要的投资活动有关的现金

(1) 收回投资收到的现金

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
债权投资	49,790,246	56,137,252	50,039,945	56,137,252
其他债权投资	184,401,438	56,492,208	184,401,438	56,492,208
其他	245,513		245,513	
合 计	234,437,197	112,629,460	234,686,896	112,629,460

(2) 投资支付的现金

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
债权投资	82,186,079	59,865,313	52,238,934	59,865,313
其他债权投资	234,436,752	71,175,352	234,436,752	71,175,352

其他	339,451	163,984	22,269,953	120,912
合计	316,962,282	131,204,649	308,945,639	131,161,577

2. 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	7,908,733	7,851,893	7,804,010	7,077,451
加: 信用减值损失	8,804,620	8,181,327	6,040,340	5,939,787
其他资产减值损失	38,864	44,435	38,837	44,435
固定资产折旧	269,881	282,426	263,690	275,447
使用权资产折旧	345,198	367,047	323,046	345,001
租赁负债利息费用	36,259	40,997	33,908	38,300
无形资产摊销	178,812	152,069	174,462	148,492
长期待摊费用摊销	126,284	123,774	117,124	115,021
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)	-3,446	71,328	-3,417	71,387
非流动资产报废损失(收益以“-”号填列)	15,479	2,142	15,442	1,825
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-971,369	572,673	-1,697,103	572,673
投资损失(收益以“-”号填列)	-38,674	-229,375	-79,536	-298,151
金融投资利息收入	-11,289,269	-11,095,138	-10,355,034	-11,096,881
应付债券及同业存单利息支出	4,765,657	4,584,415	4,754,741	4,579,126
未实现汇兑损益	-80,106	295,818	-80,106	295,818
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-56,879	-957,581	261,144	-655,766
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)	-44,078,574	-85,002,597	-38,969,241	-75,450,418
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	57,340,682	117,055,794	42,465,430	112,674,568
其他				

经营活动产生的现金流量净额	23,312,152	42,341,447	11,107,737	44,678,115
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	69,564,195	62,842,222	65,047,520	61,028,169
减: 现金及现金等价物的期初余额	62,842,222	42,907,540	61,028,169	39,557,895
现金及现金等价物净增加额	6,721,973	19,934,682	4,019,351	21,470,274

3. 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	1,250,749	1,536,363
存放中央银行超额存款准备金	7,613,285	9,215,751
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	4,124,966	2,962,106
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	5,500,000	1,370,827
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	45,940,119	35,920,211
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	5,135,076	11,836,964
期末现金及现金等价物余额	69,564,195	62,842,222
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	1,201,821	1,475,758
存放中央银行超额存款准备金	7,003,346	8,510,345
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	1,824,645	1,914,064
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	5,500,000	1,370,827
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	44,382,639	35,920,211
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	5,135,069	11,836,964
期末现金及现金等价物余额	65,047,520	61,028,169

(四) 其他

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
-----	--------	------	-----------

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			160,797
其中：美元	21,936	7.1884	157,682
欧元	132	7.5257	997
港币	1,300	0.9260	1,204
日元	7,491	0.0462	346
英镑	63	9.0765	568
存放同业款项			752,405
其中：美元	91,557	7.1884	658,146
欧元	4,714	7.5257	35,475
港币	19,923	0.9260	18,450
加元	4,791	5.0498	24,194
日元	186,025	0.0462	8,601
英镑	575	9.0765	5,219
澳元	515	4.5070	2,320
拆出资金			1,448,862
其中：美元	201,556	7.1884	1,448,862
买入返售金融资产			214,643
其中：欧元	28,522	7.5257	214,643
发放贷款和垫款			284,199
其中：美元	39,536	7.1884	284,199
债权投资			4,996,597
其中：美元	583,323	7.1884	4,193,162
欧元	106,759	7.5257	803,435
其他债权投资			143,404
其中：美元	19,949	7.1884	143,404
合 计			8,000,907
同业及其他金融机构存放款项			24,316
其中：美元	3,382	7.1884	24,311

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
欧元	1	7.5257	5
拆入资金			2,140,001
其中：美元	288,269	7.1884	2,072,191
欧元	9,011	7.5257	67,810
吸收存款			440,441
其中：美元	51,971	7.1884	373,586
欧元	8,219	7.5257	61,856
港币	2,284	0.9260	2,115
加元	275	5.0498	1,390
日元	9,422	0.0462	436
英镑	115	9.0765	1,044
澳元	3	4.5070	14
其他负债			229,961
其中：美元	30,809	7.1884	221,469
欧元	1,045	7.5257	7,866
港币	304	0.9260	281
加元		5.0498	2
日元	2,201	0.0462	102
英镑	1	9.0765	11
澳元	51	4.5070	230
合 计			2,834,719

六、在其他主体中的权益

(一) 企业集团的构成

本行将湘西村镇银行、宜章村镇银行、长银五八三家子公司纳入本期合并财务报表范围。

(二) 其他原因的合并范围变动

合并范围减少

公司名称	股权处置方式	股权处置时点	处置日净资产	期初至处置日净利润
祁阳村镇银行	吸收合并	2024年11月30日	161,058	-27,853

(三) 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。2024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	377,503	1,594,241	377,503	1,594,241
资产支持证券	债权投资	1,181,136	6,099,592	1,181,136	6,099,592
资管计划	债权投资	8,777,017	11,256,924	8,777,017	11,256,924
资管计划	交易性金融资产	37,680	26,227,101	37,680	26,227,101
信托计划	债权投资	2,181,524	5,691,377	2,181,524	5,691,377
信托计划	交易性金融资产	403,994	746,725	403,994	746,725
理财产品	交易性金融资产	10,686,972	7,216,062	10,686,972	7,216,062
基金	交易性金融资产	81,354,319	76,276,864	81,354,319	76,276,864
合计		105,000,145	135,108,886	105,000,145	135,108,886

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	51,962,875	53,499,676

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	330,584	298,220
合 计		330,584	298,220

(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 2024 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 2024 年度未向其提供财务支持。

(四) 纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体为本集团投资的资产管理计划、信托计划等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

七、政府补助

(一) 本期新增的政府补助情况

项 目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	30,199
其中：计入其他收益	30,179
计入营业外收入	20
合 计	30,199

(二) 涉及政府补助的负债项目

财务报表列报项目	期初数	本期新增 补助金额	本期计入 其他收益金额	本期计入 营业外收入金额
递延收益	59,731		4,267	
小 计	59,731		4,267	

(续上表)

财务报表列报项目	本期冲减成 本费用金额	本期冲减资 产金额	其他变动	期末数	与资产/收益 相关
递延收益				55,464	与资产相关
小 计				55,464	

(三) 计入当期损益的政府补助金额

项 目	本期数	上年同期数
计入其他收益的政府补助金额	34,446	30,705
计入营业外收入的政府补助金额	20	260
合 计	34,466	30,965

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：债务人外部评级下迁一定级别、债务人在公开市场发生逾期等情形、五级分类为关注级别、债务人出现本集团认定的其他风险信号。

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《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》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) 债项五级分类为次级、可疑、损失；
- 6) 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《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》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。本集团根据债务人或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，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。

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	50,344,018	55,243,399
存放同业款项	5,355,545	4,185,852
拆出资金	12,686,042	13,423,461
衍生金融资产	639,963	524,631
买入返售金融资产	46,136,726	36,853,691
发放贷款和垫款	529,229,498	473,853,111
交易性金融资产	110,517,038	121,020,036
债权投资	272,281,367	247,876,479
其他债权投资	107,132,072	53,821,948
其他金融资产	1,017,622	1,178,977

小 计	1,135,339,891	1,007,981,585
资产负债表外项目风险敞口：		
开出信用证	15,648,889	8,749,189
开出保函	11,866,134	10,291,950
银行承兑汇票	53,624,068	43,300,084
未使用信用卡授信额度	21,234,719	22,031,231
小 计	102,373,810	84,372,454
合 计	1,237,713,701	1,092,354,039

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) 本集团金融资产的信用质量信息分项列示如下：

1) 2024年12月31日

项 目	账面余额			小 计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	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	50,344,018			50,344,018
存放同业款项	5,356,646	4,809	3,000	5,364,455
拆出资金	12,695,748		38,480	12,734,228
买入返售金融资产	46,165,600			46,165,600
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	505,791,339	21,899,640	9,585,778	537,276,757
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	11,815,177		448,021	12,263,198
债权投资	271,755,427	1,348,189	4,128,941	277,232,557
其他债权投资	107,132,072			107,132,072
其他金融资产	3,609	70,572	564,716	638,897

合 计	1,011,059,636	23,323,210	14,768,936	1,049,151,782
-----	---------------	------------	------------	---------------

(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	5,884	26	3,000	8,910
拆出资金	9,706		38,480	48,186
买入返售金融资产	28,874			28,874
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	9,274,369	5,179,842	5,856,246	20,310,457
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款	3,991		448,021	452,012
债权投资	1,023,661	420,345	3,507,184	4,951,190
其他债权投资	29,477			29,477
其他金融资产	318	15,600	434,790	450,708
合 计	10,376,280	5,615,813	10,287,721	26,279,814

2) 2023年12月31日

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	55,243,399			55,243,399
存放同业款项	4,191,061		3,000	4,194,061
拆出资金	13,445,504		38,480	13,483,984
买入返售金融资产	36,920,588			36,920,588
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	449,754,677	18,293,263	5,661,327	473,709,267

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款	16,014,177	1,317,763	448,020	17,779,960
债权投资	246,476,217	1,225,463	4,496,222	252,197,902
其他债权投资	53,821,948			53,821,948
其他金融资产	4,070	29,222	530,077	563,369
合计	875,871,641	20,865,711	11,177,126	907,914,478

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			小 计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	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	5,209		3,000	8,209
拆出资金	22,043		38,480	60,523
买入返售金融资产	66,897			66,897
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	9,175,052	4,626,227	3,834,837	17,636,116
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款	5,821	27,439	448,021	481,281
债权投资	627,025	388,433	3,305,965	4,321,423
其他债权投资	15,376			15,376
其他金融资产	427	10,794	375,089	386,310
合计	9,917,850	5,052,893	8,005,392	22,976,135

(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	2,632,502	1,365,751
保证贷款	2,483,780	853,467
附担保物贷款	4,149,857	3,781,815
其中: 抵押贷款	3,516,257	3,222,856

质押贷款	633,600	558,959
发放贷款和垫款总额	9,266,139	6,001,033
发放贷款和垫款损失准备	5,940,442	4,197,762
净 值	3,325,697	1,803,271

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	6,494,626	4,949,825

(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 2024 年 12 月 31 日证券投资(未含应计利息)按投资评级分布如下:

项 目	无评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A 以下	合 计
政府及中央银行债	169,675,916	80,047,877						249,723,793
政策性银行债	10,153,214	5,902,755						16,055,969
银行同业及其他金融 机构债	7,639,265	63,693,915	49,930					71,383,110
企业债		3,935,193	14,643,455	11,051,474	407,971		212,330	30,250,423
资产支持证券	81,000	1,078,197	378,310					1,537,507
理财产品、资管计划、 信托计划	20,715,327	5,407,736						26,123,063
基金	81,354,319							81,354,319
其他	11,641,193	1,400,185	300,000					13,341,378
合 计	301,260,234	161,465,858	15,371,695	11,051,474	407,971		212,330	489,769,562

2) 本集团截至 2023 年 12 月 31 日证券投资(未含应计利息)评级分布分项列示如下:

项 目	无评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A 以下	合 计
政府及中央银行债	151,653,106	42,733,645						194,386,751
政策性银行债	16,767,289							16,767,289
银行同业及其他金融 机构债	2,970,701	6,073,976	336,580					9,381,257

企业债		5,599,432	20,291,609	20,790,653	335,701	50,000	250,630	47,318,025
资产支持证券	99,200	6,123,994	1,191,264					7,414,458
理财产品、资管计划、 信托计划	45,700,213	8,784,445			148,590			54,633,248
基金	76,276,864							76,276,864
其他	15,076,502	780,000	200,000					16,056,502
合 计	308,543,875	70,095,492	22,019,453	20,790,653	484,291	50,000	250,630	422,234,394

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 [注]	期末数		项 目 [注]	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 1	4,961,033	0.91	客户 1	3,733,000	0.77
客户 2	4,274,089	0.79	客户 2	2,687,248	0.55
客户 3	3,385,169	0.62	客户 3	2,502,000	0.51
客户 4	2,907,150	0.53	客户 4	2,015,000	0.41
客户 5	2,903,676	0.53	客户 5	1,844,100	0.38
客户 6	2,413,500	0.44	客户 6	1,609,580	0.33
客户 7	2,200,000	0.41	客户 7	1,571,980	0.32
客户 8	1,817,700	0.33	客户 8	1,511,000	0.31
客户 9	1,800,000	0.33	客户 9	1,457,200	0.30
客户 10	1,789,000	0.33	客户 10	1,427,400	0.29
合 计	28,451,317	5.22		20,358,508	4.17

[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

流动性风险，是指本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、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》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、支付系统等。

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

1) 2024年12月31日

项 目	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	8,874,287		8,773	142,701			42,569,006	51,594,767
存放同业款项	3,952,675	622,467	321,021	459,382				5,355,545
拆出资金		5,496,054	3,080,260	3,909,699	200,029			12,686,042
买入返售金融 资产	9,999	45,912,229	214,498					46,136,726
发放贷款和垫 款	1,786,382	24,519,029	30,751,587	140,683,558	186,822,047	144,666,895		529,229,498
金融投资:								
交易性金融资 产	12,943,049	44,297,037	11,045,298	24,776,807	15,917,663	1,537,184		110,517,038
债权投资	737,861	3,499,686	7,321,314	31,838,320	130,754,752	98,129,434		272,281,367
其他债权投资		5,156,044	4,671,584	34,573,295	53,404,422	9,326,727		107,132,072
其他权益工具 投资							407,671	407,671
其他金融资产	829,264	86,544		54,159	38,378	9,277		1,017,622
合 计	29,133,517	129,589,090	57,414,335	236,437,921	387,137,291	253,669,517	42,976,677	1,136,358,348
负债项目								
向中央银行借 款		17,350,269	3,141,635	17,805,761				38,297,665
同业及其他金 融机构存放	447,018		5,092,350	11,041,008				16,580,376
拆入资金		2,745,759	3,988,432	24,490,129	811,821			32,036,141
交易性金融负 债	25,519	4,961,846						4,987,365
卖出回购金融 资产款		28,720,102	802,966	391,548				29,914,616
吸收存款	298,317,876	29,954,566	59,757,705	150,328,647	198,378,702	246		736,737,742
应付债券		12,888,817	66,142,909	86,745,943	27,486,025	8,074,009		201,337,703
租赁负债	170			25,372	489,164	533,783		1,048,489
其他金融负债	135,991				91,374		1,423,850	1,651,215
合 计	298,926,574	96,621,359	138,925,997	290,828,408	227,257,086	8,608,038	1,423,850	1,062,591,312

项 目	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
流动性风险敞口	-269,793,057	32,967,731	-81,511,662	-54,390,487	159,880,205	245,061,479	41,552,827	73,767,036

2) 2023年12月31日

项 目	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	10,763,509			28,258			45,987,995	56,779,762
存放同业款项	2,932,780	146,067	355,055	751,950				4,185,852
拆出资金		3,222,173	6,645,612	3,061,311	494,365			13,423,461
买入返售金融资 产		35,971,327	515,053	367,311				36,853,691
发放贷款和垫款	1,436,028	33,704,470	30,279,267	135,499,334	136,734,120	136,199,892		473,853,111
金融投资:								
交易性金融资产	36,748,154	3,743,949	9,337,043	10,515,994	43,223,974	17,450,922		121,020,036
债权投资	1,160,314	2,696,880	7,156,183	28,983,885	149,139,550	58,739,667		247,876,479
其他债权投资		983,429	2,009,944	11,941,132	37,047,251	1,840,192		53,821,948
其他权益工具投 资							240,910	240,910
其他金融资产	1,083,599			25,881	60,258	9,239		1,178,977
合 计	54,124,384	80,468,295	56,298,157	191,175,056	366,699,518	214,239,912	46,228,905	1,009,234,227
负债项目								
向中央银行借款		14,067,288	5,629,604	22,370,029	2,900,648			44,967,569
同业及其他金融 机构存放	228,217	2,022,346	19,251,777	27,212,936				48,715,276
拆入资金		3,159,304	5,313,422	19,136,659	681,558			28,290,943
交易性金融负债	1,083,106							1,083,106
卖出回购金融资 产款		5,078,811	1,017,050	329,072				6,424,933
吸收存款	285,706,034	25,871,881	43,904,289	115,028,801	200,248,105	98,513		670,857,623
应付债券		8,421,066	27,279,656	77,287,494	22,994,261	8,000,000		143,982,477
租赁负债		26,606		2,014	42,279	1,096,285		1,167,184

项 目	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	1,001,009				162,337		1,199,409	2,362,755
合 计	288,018,366	58,647,302	102,395,798	261,367,005	227,029,188	9,194,798	1,199,409	947,851,866
流动性风险敞口	-233,893,982	21,820,993	-46,097,641	-70,191,949	139,670,330	205,045,114	45,029,496	61,382,361

(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和信用风险缓释凭证。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：

① 2024年12月31日

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		-53	-6,203	-67,901		-74,157
信用风险缓释凭证			-3,287			-3,287

② 2023年12月31日

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		-63	-69	-32,960		-33,092
信用风险缓释凭证				-18,480		-18,480

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、期权和其他。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：

① 2024年12月31日

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	19,252	205,254	591,834			816,340
现金流出	19,668	203,510	592,399			815,577
外汇掉期：						
现金流入	14,664,554	1,750,568	2,573,100			18,988,222

现金流出	14,473,296	1,774,006	2,629,291			18,876,593
期权：						
现金流入		202,228	556,935			759,163
现金流出	52,525	254,198	631,507	182		938,412
其他：						
现金流入	53,854	190,254	1,452,932	2,192,192		3,889,232
现金流出	43,084	152,203	1,162,345	1,753,754		3,111,386

② 2023年12月31日

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	22,492	12,465	56,183			91,140
现金流出	22,876	12,466	56,662			92,004
外汇掉期：						
现金流入	27,161,250	6,373,232	1,686,467	609,543		35,830,492
现金流出	27,463,650	6,569,451	1,760,236	628,736		36,422,073
期权：						
现金流入	56,662	62,496	43,941			163,099
现金流出	92,467	91,725	174,357	20,324		378,873
其他：						
现金流入	32,274	28,184	265,000	2,967,413		3,292,871
现金流出	25,820	22,547	212,000	2,373,930		2,634,297

(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：

1) 本集团截至2024年12月31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
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	49,793,543					1,801,224	51,594,767
存放同业款项	4,571,577	316,864	454,781			12,323	5,355,545
拆出资金	5,495,007	3,036,014	3,882,095	199,914		73,012	12,686,042
买入返售金融资产	45,911,181	210,629				14,916	46,136,726
衍生金融资产						639,963	639,963
发放贷款和垫款	71,215,572	44,744,052	211,615,724	152,479,197	39,035,885	10,139,068	529,229,498
金融投资：							
交易性金融资产	3,225,341	119,820	3,257,563	3,923,003	6,832,124	93,159,187	110,517,038
债权投资	5,246,713	7,911,175	36,073,769	131,758,146	87,307,725	3,983,839	272,281,367
其他债权投资	5,097,970	4,598,764	34,399,865	52,801,242	9,273,357	960,874	107,132,072
其他权益工具投资						407,671	407,671
其他金融资产						1,017,622	1,017,622
小 计	190,556,904	60,937,318	289,683,797	341,161,502	142,449,091	112,209,699	1,136,998,311
负债项目							
向中央银行借款	17,300,000	3,100,000	17,770,000			127,665	38,297,665
同业及其他金融机构存放款项	446,944	5,050,000	10,970,000			113,432	16,580,376
拆入资金	2,696,543	3,914,460	24,347,117	810,000		268,021	32,036,141
交易性金融负债	4,924,582					62,783	4,987,365
衍生金融负债						725,639	725,639
卖出回购金融资产款	28,713,411	802,966	391,548			6,691	29,914,616

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
吸收存款	326,701,544	57,728,063	145,574,306	192,583,471	246	14,150,112	736,737,742
应付债券	12,888,817	66,024,615	86,729,373	27,199,604	8,000,000	495,294	201,337,703
租赁负债						1,048,489	1,048,489
其他金融负债						1,651,215	1,651,215
合 计	393,671,841	136,620,104	285,782,344	220,593,075	8,000,246	18,649,341	1,063,316,951
利率敏感性缺口	-203,114,937	-75,682,786	3,901,453	120,568,427	134,448,845	93,560,358	73,681,360

2) 本集团截至2023年12月31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
资产项目:							
现金及存放中央银行 款项	54,548,754					2,231,008	56,779,762
存放同业款项	2,874,503	549,763	744,569			17,017	4,185,852
拆出资金	3,124,193	6,434,384	3,035,738	493,888		335,258	13,423,461
买入返售金融资产	35,950,847	510,798	353,874			38,172	36,853,691
衍生金融资产						524,631	524,631
发放贷款和垫款	59,441,275	32,893,177	162,752,611	113,686,933	82,917,505	22,161,610	473,853,111
金融投资:							
交易性金融资产	1,673,740	217,846	2,206,058	4,004,084	2,120,989	110,797,319	121,020,036
债权投资	4,041,486	7,060,980	28,608,073	146,167,592	57,975,555	4,022,793	247,876,479
其他债权投资	974,963	1,997,100	11,852,461	36,593,003	1,817,731	586,690	53,821,948
其他权益工具投资						240,910	240,910
其他金融资产						1,178,977	1,178,977
小 计	162,629,761	49,664,048	209,553,384	300,945,500	144,831,780	142,134,385	1,009,758,858
负债项目							
向中央银行借款	14,010,000	5,538,000	22,300,000	2,900,000		219,569	44,967,569
同业及其他金融机构 存放款项	1,788,914	19,530,000	27,020,000			376,362	48,715,276
拆入资金	3,104,060	5,280,000	18,986,777	680,000		240,106	28,290,943

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
交易性金融负债						1,083,106	1,083,106
衍生金融负债						715,731	715,731
卖出回购金融资产款	5,077,941	1,017,050	329,072			870	6,424,933
吸收存款	309,947,904	42,433,948	111,774,334	193,771,395	98,396	12,831,646	670,857,623
应付债券	9,404,254	27,112,703	76,009,297	22,994,261	8,000,000	461,962	143,982,477
租赁负债						1,167,184	1,167,184
其他金融负债						2,362,757	2,362,757
合 计	343,333,073	100,911,701	256,419,480	220,345,656	8,098,396	19,459,293	948,567,599
利率敏感性缺口	-180,703,312	-51,247,653	-46,866,096	80,599,844	136,733,384	122,675,092	61,191,259

(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	-2,562,578	-2,334,302
基准利率曲线下浮 100 个基点	2,562,578	2,334,302

2. 汇率风险

(1) 汇率风险敞口

1) 于2024年12月31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(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
现金及存放中央银行款项	157,682	3,115	160,797
存放同业款项	656,697	94,049	750,746
拆出资金	1,445,668		1,445,668
买入返售金融资产		214,551	214,551
发放贷款和垫款	280,287		280,287
金融投资：			
债权投资	4,188,914	802,575	4,991,489

其他债权投资	143,404		143,404
金融资产合计	6,872,652	1,114,290	7,986,942
同业及其他金融机构存放款项	24,311	5	24,316
拆入资金	2,072,191	67,810	2,140,001
吸收存款	373,586	66,855	440,441
其他金融负债	221,469	8,492	229,961
金融负债合计	2,691,557	143,162	2,834,719
外汇净头寸	4,181,095	971,128	5,152,223
衍生金融工具表外净头寸	-817,661		-817,661
贷款承诺和财务担保合同	4,758,758	1,209,664	5,968,422

2) 于2023年12月31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(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
现金及存放中央银行款项	52,848	2,156	55,004
存放同业款项	627,734	102,914	730,648
拆出资金	4,881,783		4,881,783
买入返售金融资产	367,311	223,802	591,113
发放贷款和垫款	439,901		439,901
金融投资：			
债权投资	5,294,183	1,284,115	6,578,298
其他债权投资	138,639		138,639
其他金融资产	1,417		1,417
金融资产合计	11,803,816	1,612,987	13,416,803
同业及其他金融机构存放款 项	9,244	5	9,249
拆入资金	1,225,033		1,225,033
卖出回购金融资产款	446,508		446,508
吸收存款	624,031	63,088	687,119
其他金融负债	214,240	8,240	222,480
金融负债合计	2,519,056	71,333	2,590,389

外汇净头寸	9,284,760	1,541,654	10,826,414
衍生金融工具表外净头寸	-58,291		-58,291
贷款承诺和财务担保合同	4,366,859	1,194,915	5,561,774

(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%	51,522	108,264
外汇对人民币汇率下跌1%	-51,522	-108,264

(五) 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或结构化主体。这些金融资产转移若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

1. 证券借出交易

证券借出交易下，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将交易中借出的证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 317.99 亿元。

2. 信贷资产证券化

在信贷资产证券化过程中，本行子公司长银五八将信贷资产转让予结构化主体，并由其作为发行人发行资产支持证券。本行认为该结构化主体整体不符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团继续确认已转移的信贷资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。

于 2024 年 12 月 31 日，本集团继续确认的已转移信贷资产的账面价值为人民币 3.55 亿元，其最大损失敞口与账面价值相若，相关金融负债的账面价值为人民币 2.06 亿元。

3. 贷款转让

于 2024 年度，本集团通过向第三方转让的方式共处置贷款账面余额人民币 4.47 亿元。本集团根据附注三(九)2.(4)金融资产和金融负债的终止确认所列示的标准进行了评估，认

为转让的贷款可以终止确认。

九、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。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)			12,263,198	12,263,198
2. 衍生金融资产		639,963		639,963
3. 交易性金融资产		98,884,026	11,633,012	110,517,038
4. 其他债权投资		107,132,072		107,132,072
5. 其他权益工具投资	403,921		3,750	407,671
持续以公允价值计量的资产总额	403,921	206,656,061	23,899,960	230,959,942
6. 交易性金融负债		4,987,365		4,987,365
7. 衍生金融负债		725,639		725,639
持续以公允价值计量的负债总额		5,713,004		5,713,004

(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)			17,779,960	17,779,960
2. 衍生金融资产		524,631		524,631
3. 交易性金融资产		86,647,001	34,373,035	121,020,036

4. 其他债权投资		53,821,948		53,821,948
5. 其他权益工具投资	237,160		3,750	240,910
持续以公允价值计量的资产总额	237,160	140,993,580	52,156,745	193,387,485
6. 交易性金融负债		1,083,106		1,083,106
7. 衍生金融负债		715,731		715,731
持续以公允价值计量的负债总额		1,798,837		1,798,837

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2024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。

(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
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	17,779,960	-4,349	13,604	82,065,685
交易性金融资产	34,373,035	-174,184		5,064,966
其他权益工具投资	3,750			

金融资产合计	52,156,745	-178,533	13,604	87,130,651
--------	------------	----------	--------	------------

(续上表)

项 目	抵债转入	售出/结算	第三层次转出	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		87,591,702		12,263,198
交易性金融资产	30,904	27,661,709		11,633,012
其他权益工具投资				3,750
金融资产合计	30,904	115,253,411		23,899,960

(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	272,281,367		246,310,363	28,659,957	274,970,321	247,876,479	255,223,090
应付债券	201,337,703		202,122,097		202,122,097	143,982,477	143,606,820

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	邹刚			16.82%	1143010000 6127328X

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
湖南省通信产业服务有限公司[注1]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	武广	第一类增值电信业务；第二类增值电信业务；互联网信息服务；互联网游戏服务；建设工程施工；电气安装服务；特种设备检验检测；特种设备安装改造修理；建筑劳务分包；输电、供电、受电电力设施的安装、维修和试验等。	88,600	8.09%	9143000066 399582X8
湖南三力信息技术有限公司[注1]	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	第一类增值电信业务；第二类增值电信业务；小食杂；酒类经营等。	3,000	4.38%	9143010079 689423XN
长沙通程实业(集团)有限公司[注2]	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	周兆达	日用百货、针棉织品、五金家电、智能家居、电子、办公、文体产品销售及相关配套服务等。	10,000	3.83%	9143010018 3891335K
长沙通程控股股份有限公司[注2]	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，业务酒店管理；综合零售；文化体育用品及器材、家用电器、电子产品、五金、家具、室内装修材料的零售等。	54,358	3.07%	9143000018 3800499R
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	食品销售；酒类经营；烟草制品零售；电子烟零售；出版物零售；出版物批发；游艺娱乐活动；住宿服务；餐饮服务；道路货物运输(不含危险货物)；城市配送运输服务(不含危险货物)等。	139,417	5.69%	9143000076 32582966

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	吴德兵	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

[注 1] 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为一致行动人。

[注 2] 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. 与本行发生关联交易的其他关联方

本行其他关联方主要包括：(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；(3) 本行主要股东的其他关联方，含主要股东的同一关联人、主要股东可施加重大影响的关联方等；(4) 本行根据监管规定或基于实质重于形式原则认定的其他关联方。

(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	12,219	11,926
其他关联方	175,349	164,999
合计	187,568	176,925

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	479,328	364,736
其他关联方	228,896	136,227
合计	708,224	500,963

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	44	52
其他关联方	952	496
合计	996	548

(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	314,000	0.06	289,000	0.06
其他关联方	3,683,499	0.68	4,179,051	0.85
合 计	3,997,499	0.74	4,468,051	0.91

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	52,780,517	7.30	41,806,781	6.23
其他关联方	5,602,316	0.78	6,366,052	0.95
合 计	58,382,833	8.08	48,172,833	7.18

3. 关联方同业存放

项 目	期末数	期初数
其他关联方	23,905	7,272
合 计	23,905	7,272

4. 其他投资

项 目	期末数	期初数
主要股东及其一致行动人	471,378	497,410
其他关联方	158,327	1,201,011
合 计	629,705	1,698,421

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	81,942	0.15	61,945	0.14
其他关联方	30,759	0.06	436,700	1.01
合 计	112,701	0.21	498,645	1.15

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	1,140	0.01	21,956	0.21
其他关联方	264,611	2.23	164,545	1.60
合 计	265,751	2.24	186,501	1.81

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	1,075	12,950
其他关联方	162,506	426,799
合 计	163,581	439,749

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) 关键管理人员薪酬及持股情况

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。

1. 关键管理人员薪酬

单位：万元

项 目	本期数	上年同期数
薪酬		1,411.14
合 计		1,411.14

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. 关键管理人员持股情况

单位：千股

项 目	期 末	期 初
持股数量	314	344

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
贷款利息收入	231	
贷款余额	5,269	
存款余额	9,001	
存款利息支出	87	18

(六) 其他事项

1. 截至 2024 年 12 月 31 日,本行国家金融监督管理总局口径关联自然人包括本行的董事、监事、总行和分行的高级管理人员、具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员,及其近亲属、本行关联法人的控股自然人股东、实际控制人、最终受益人等。

2. 按国家金融监督管理总局规则统计,截至 2024 年 12 月 31 日,本行一般关联交易余额为 8,777,327 千元(表外余额为敞口余额),占本行全部关联交易余额的 80.54%。

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 2024 年 1 月 1 日起,本集团按照《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令 4 号)(以下简称资本新规)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。商业银行应按照资本新规规定的机构档次划分标准,适用差异化的资本监管要求。资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求、系统重要性银行附加资本要求以及第二支柱资本要求。商业银行各级资本充足率不得低于如下最低要求:核心一级资本充足率不得低于 5%;一级资本充足率不得低于 6%;资本充足率不得低于 8%。商业银行应在最低资本要求的基础上计提储备资本。储备资本要求为风险加权资产的 2.5%,由核心一级

资本来满足。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照资本新规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	67,142,402
一级资本净额	78,327,121
资本净额	94,200,829
风险加权资产总额	663,421,545
核心一级资本充足率	10.12%
一级资本充足率	11.81%
资本充足率	14.20%

十二、承诺及或有事项

(一) 信贷承诺

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
开出信用证	15,648,889	8,749,189
开出保函	11,866,134	10,291,950
银行承兑汇票	53,624,068	43,300,084
未使用信用卡授信额度	21,234,719	22,031,231
合 计	102,373,810	84,372,454

2. 表外信用风险加权资产列示如下：

项 目	期末数	期初数
表外信用风险加权资产[注]	34,509,417	28,835,011

[注]表外信用风险加权资产期末数依据资本新规要求计算确定，期初数依据原中国银监会于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	68,608	23,610
购置无形资产	109,829	68,706
购置长期待摊	32,133	22,312
合 计	210,570	114,628

(三) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至2024年12月31日，本行无作为被告未执结诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件。

(四) 其他重要承诺和或有事项

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要承诺和或有事项。

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

拟分配的利润或股利	1,689,053
经审议批准宣告发放的利润或股利	1,689,053

(二) 其他资产负债表日后事项说明

经中国人民银行批准，本行获准在全国银行间市场及境外市场发行金融债券，2025年金融债券新增余额不超过150亿元，2025年末金融债券余额不超过650亿元，该行政许可有效期截止至2025年12月31日。

十四、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
利息净收入	12,096,287	9,829,505	-1,361,990		20,563,802
非利息净收入	777,646	333,117	4,228,752	32,484	5,371,999
营业收入	12,873,933	10,162,622	2,866,762	32,484	25,935,801
营业支出（不含减值损失）	-3,127,323	-4,037,305	-425,919	-33,675	-7,624,222
其中：折旧与摊销	-413,896	-458,370	-47,909		-920,175
减值损失前营业利润	9,746,610	6,125,317	2,440,843	-1,191	18,311,579
减值损失	-2,588,097	-5,552,496	-654,125	-48,766	-8,843,484
营业外收支净额		37		-44,137	-44,100
分部利润	7,158,513	572,858	1,786,718	-94,094	9,423,995
所得税费用					-1,515,262
净利润					7,908,733
资产总额	342,146,026	187,104,989	608,442,479	9,054,427	1,146,747,921
负债总额	340,056,384	421,858,169	299,895,302	4,587,774	1,066,397,629

(2) 上年同期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
利息净收入	11,920,229	10,191,593	-2,084,255		20,027,567
非利息净收入	470,451	547,880	3,784,938	-28,008	4,775,261

营业收入	12,390,680	10,739,473	1,700,683	-28,008	24,802,828
营业支出（不含减值损失）	-3,296,732	-2,505,312	-1,325,957	-41,614	-7,169,615
其中：折旧与摊销	-384,939	-268,172	-272,206		-925,317
减值损失前营业利润	9,093,948	8,234,161	374,726	-69,622	17,633,213
减值损失	-2,927,767	-4,493,339	-770,988	-33,668	-8,225,762
营业外收支净额				-19,920	-19,920
分部利润	6,166,181	3,740,822	-396,262	-123,210	9,387,531
所得税费用					-1,535,638
净利润					7,851,893
资产总额	332,963,940	202,434,785	483,024,643	1,609,575	1,020,032,943
负债总额	326,965,520	345,875,010	276,224,563	2,648,471	951,713,564

（二）委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	1,473,585	1,035,170
委托贷款	1,473,283	1,034,968

（三）担保物

本行用于向中央银行借款、卖出回购业务、债券借贷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	77,215,539	68,780,106
票据	2,612,851	1,982,940
合 计	79,828,390	70,763,046

（四）其他

经本行第七届董事会第五次临时会议及 2023 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。本次可转债发行已经获得原中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，目前在上海证券交易所审核中。

十五、其他补充资料

（一）非经常性损益明细表

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	-10,366	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	30,199	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
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		
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		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
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		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
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	-28,641	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	4,921	
小 计	-3,887	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	-1,012	
少数股东权益影响额（税后）	403	

归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-3,278	
--------------------	--------	--

(二) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

2024 年度

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	11.81	1.87	1.87
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.82	1.87	1.87

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	7,508,575	
非经常性损益	B	-3,278	
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	7,511,853	
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	60,117,413	
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	1,528,190	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	6	
其他	其他债权投资影响数	I1	912,715
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J1	6
	其他净资产的变动		9,549
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数		3
	其他净资产的变动	I2	1,998
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J2	9
报告期月份数	K	12	
加权平均净资产	$L= D+A/2+ E \times F/K-G \times H/K \pm I \times J/K$	63,567,849	
加权平均净资产收益率	$M=A/L$	11.81%	
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N=C/L$	11.82%	

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	7,508,575
非经常性损益	B	-3,278
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	7,511,853
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	12
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J$	4,021,554
基本每股收益	$M=A/L$	1.87
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	1.87

(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。

(三) 其他

报告期内，本行董事、监事及高级管理人员以外的对风险有重要影响及其他与风险相关岗位员工 795 人，本行根据《商业银行稳健薪酬监管指引》规定，员工基本薪酬设定占比不高于 35%，按规定实施绩效薪酬延期支付，延期支付期限为三年，延期支付时段遵循等分原则。

长沙银行股份有限公司
二〇二五年四月二十四日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码
913300005793421213 (1/3)



扫描二维码
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 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 钟建国

出资额 壹亿玖仟伍佰壹拾伍万元整

成立日期 2011年07月18日

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号

经营范围 许可项目：注册会计师业务（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，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：财务咨询；企业管理咨询；税务服务；会议及展览服务；商务秘书服务；技术开发、技术咨询、技术服务；软件开发；技术转让、技术推广；数据处理服务；软件销售；软件集成；网络与信息安全软件开发；软件外包服务；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；信息安全运营维护服务；安全咨询服务；公共安全管理咨询服务；互联网安全服务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。



登记机关

2025年02月27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

本复印件仅供长沙银行股份有限公司天健审（2025）2-256号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）合法经营，他用无效且不得擅自外传。



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：钟建国

主任会计师：钟建国

经营场所：浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号

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

证书序号：0019886

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：

2024年 12月 20日

中华人民共和国财政部制

本复印件仅供长沙银行股份有限公司天健审〔2025〕2-256号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有合法执业资质，他用无效且不得擅自外传。



姓名 Full name 周伶俐
 性别 Sex 女
 出生日期 Date of birth 1990-07-09
 工作单位 Working unit 天健会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所
 身份证号码 Identity card No. 431122199007092944



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.



证书编号: 330000015967
 批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
 发证日期: 2017 年 11 月 01 日

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA
 同意调出 Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
 2025年6月9日

同意调入 Agree the holder to be transferred to
 转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
 2025年6月4日

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA
 同意调出 Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
 2025年12月18日

同意调入 Agree the holder to be transferred to
 转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
 2025年12月18日

本复印件仅供长沙银行股份有限公司天健审(2025)2-256号报告后附之用，证明周伶俐是中国注册会计师，他用无效且不得擅自外传。