

长沙银行股份有限公司

2022 年度报告

股票代码：601577



重要提示

Important
Tips

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 2023 年 4 月 27 日召开第七届董事会第六次会议，审议通过了 2022 年年度报告及摘要，会议应当出席董事 11 人，实际出席董事 11 人。本行监事会成员，董事会秘书及部分高级管理人员列席了本次会议。

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

四、本行董事长赵小中、主管会计工作的负责人吴四龙、会计机构负责人曹睐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 2022 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 2022 年度股息，具体为：每 10 股派现金股利 3.50 元(含税)，共计分配现金股利 1,407,544 千元。上述预案尚需股东大会批准。

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

八、本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、重大风险提示

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

DIRECTORY

重要提示	P2
董事长致辞	P4
第一节 释义	P9
第二节 公司简介和主要财务指标	P10
第三节 管理层讨论与分析	P16
第四节 公司治理	P54
第五节 环境和社会责任	P74
第六节 重要事项	P76
第七节 普通股股份变动及股东情况	P82
第八节 优先股相关情况	P87
第九节 财务报告	P89
第十节 备查文件目录	P90

董事长致辞

DIRECTORY



2022年，经受风霜洗礼，抖落一路征尘，怀着“不浪费每一场危机”的坚韧，我们继续将金融为民、服务实体的初心撰刻在祖国的大地上。全行资产总额突破9000亿大关，实现营业收入228.68亿元，归母净利润68.11亿元，不良率1.16%，发展质量持续向好，盈利能力稳步增强。在长坡厚雪的金融赛道上，我们始终努力奔跑、阔步向前。

一路走来，置身波涛激荡的金融世界，当唯一的确定就是不确定性时，战略是指引我们跨越转型陷阱的价值罗盘。我们认为，战略就是要跳出舒适圈，“进入空气稀薄地带”，翻山越海寻找新一轮增长的“黄金海岸”。三年前，当我们提出“打造区域领先的生态银行”时，生态还主要是互联网巨头和大银行的专属标签，而今天构建生态已成为越来越多中小银行的共识。《三体》中的太阳系曾遭受歌者文明的降维打击，中小银行也一直面临着来自强大竞争对手的全面挤压，应对策略除了被动下沉，还可以主动向上，突破低维竞争，以生态为支点重构核心竞争力和资产负债表，在金融产业链的裂变中赢得先机。

2022 年，我们优化了生态银行的战略体系，将四大金融生态升级为“3+2”模式，形成整体战略在生态建设上的映射。“3”是三大业务生态，围绕六大战略重点，形成融合协作的本地生活生态、产业投行生态、金融投资生态；“2”是两大支撑生态，金融科技生态为业务转型和管理提升进行数字化赋能，内部组织生态则提供人才支撑和组织保障，确保生态银行的无缝链接、高效运转。生态体系的进化，为我们实现从金融产品提供者到金融生态服务者的蜕变奠定了更坚实的基础。

所谓生态银行，在我们看来，就是要发挥银行作为社会经济活动重要中心和关键节点的优势，基于客户中心、共生共赢的主张，依托技术支撑和数字驱动，广泛链接各类合作伙伴，嵌入或构建各类生产生活场景和服务平台，实现客户、资源、品牌等的交互协同，全面提升综合服务能力和价值创造能力，进而构建一个以银行为中心节点的全面开放、敏捷响应、动态演化的生态网络。

金融生态的构建，必须有长期主义的思维和成人达己的胸怀。查理·芒格最钟爱的两类企业之一，就是“通过合作建立生态并实现繁荣兴盛的企业”。我们以共生共赢的理念不断扩大朋友圈，在为客户和伙伴带去价值的同时成就自我。尤其当经济寒潮来袭，只有为客户抱薪取暖、风雨共济，才可能迎来共同的春天。2022 年，我们逆势增量扩面提质，持续加大对实体经济信贷支持的力度，让金融活水流到真正需要滋润的所在。对公贷款余额达到 2,409.78 亿元，同比增长 19.30%；对公客户达到 39.09 万户，累计服务省内供应链核心客户 149 户、上市公司 124 家；普惠小微企业贷款达到 494.26 亿元，同比增长 106.48 亿元，普惠小微企业贷款户数 66,483 户，同比增长 18,703 户。累计向实体经济让利 11.76 亿元，解忧纾困。同时，我们持续加大生态赋能力度，在 G 端围绕政府治理模式转型构建数字政务生态，依托我行政务账户体系和服务效能优势，推出系列智慧政务产品，为政府量身打造社保、公积金、税务等场景解决方案，并逐步向教育、医疗等民生服务领域拓展；在 B 端，服务“三高四新”和“强省会”战略，深度对接特色产业、重大项目和重点园区，与企业伙伴共建场景生态，提供一站式、全方位服务，产业金融客户超过 6.9 万户。着力打造放心肉监管平台、红星全球农批中心、菜跟团 - 智慧团餐等标杆生态场景，以创新模式破解客户经营堵点，实现批量获客和资金沉淀。同时，通过打造同业最优福费廷、推出出口快贷，对接中联重科供应链平台推出联信保理融资业务，将服务场景深入到出口外贸、工程机械、绿色环保等行业。

金融生态的构建，必须要从提供服务走向赋能客户，从单向交易走向全旅程服务。零售转型贵在久久为功，三年仅有小成，十年方蔚为大观。我行零售转型行进到第七个年头，量的提升成效显著，零售存款、贷款、利润的占比已接近半壁江山，本土生态的构建、客户体验的提升、财富管理的进阶则变得越发重要。2022 年，我们着力打造本土生活生态，零售客户数达到 1,656.87 万户，每 4 个湖南人中有一个长行客户；围绕中老年客户理财、养生、交友、娱乐等综合需求提供线上 + 线下、金融 + 非金融的综合化服务，组建超能力俱乐部，助力幸福老年生活；针对中青年客户，持续优化弗兰社权益平台，围绕客户“吃喝玩乐美”“医教游养娱”需求构建立体化网络，平台商户超过 6000 家，客户超过 260 万户，为网红长沙的崛起持续贡献力量；助力湖湘百姓的共同富裕梦，持续深耕普惠型财富管理，优化分层服务机制，培育理财精英团队，加快应用智能投顾，以专业能力和管理策略有效熨平市场波动，帮助客户穿越周期。

金融生态的构建，必须激活组织，盘活人才，围绕客户旅程、赋能一线和价值创造打造高效的内部协同体系。2022年，我们继续强化协同作战，确立全行级“必须打赢的九场仗”，整合资源集中力量破解发展中的梗阻；优化客户旅程，推动前中台的合纵连横，围绕客户生命周期提供端到端、流程化、数字化的高效服务，畅通“客户旅程的最后100米”；加快组织变革，通过流程、考核和激励三维发力，构建面向业务价值成效的作战单元，进一步打破“部门墙”；培育创新文化，持续开展创新大赛，从有效容错推进到快速试错；围绕前台一体化、中台专业化、后台集约化的目标，着力打造数字化的六大中台，构建模块化的业务管理体系，实现敏捷响应和快速进化。

金融生态的构建，意味着经营网络的不断拓展与延伸。向下，我们全力实施县域金融战略，将毛细血管更深地扎入县域乡村，以金融之源头活水润乡土之根深叶茂。构建渠道、产品、队伍、服务、风控五位一体的生态体系，成为湖南首家县域全覆盖的地方法人金融机构，86家县域支行、数千个服务站点星罗棋布，县域存贷款分别达到1,763.42亿元、1,423.07亿元，增速大幅领跑全行和同业，牛刀小试即初尝胜果，县域在全行发展增量中已占据C位；推出湘农云担、高标准农田施工贷、农雁贷等创新产品，打造平江休闲食品、新化文印等14个场景金融解决方案，助推县域业务向产业金融转型。我们坚信，服务好祖国的“绿水青山”，银行的未来才会有“金山银山”。向上，我们继续拓宽自身发展空间。随着持续强化集团并表管理，赋能子公司助力特色化发展，子公司作为全行战略增长极的效用日益凸显。3家村镇银行稳健发展，作为全国第一家地市级村行的湘西村行实现资产、存款、贷款“三过百亿”，在精准扶贫的首倡地走出了深耕县域、支农支小的特色化发展道路；长银五八消费金融公司坚持减费让利，实施应延尽延，稳步拓展全国市场，以行业更惠价格服务新市民群体和长尾客群，并与母行双向赋能，净利润达到5.26亿元，同比增长超过40%。

金融生态的构建，意味着对数字资源的深度应用，从经验驱动走向数字驱动。我们不断强化数字经营，拓宽长行增长的第二战场。网银、e钱庄持续迭代，网络银行用户数逼近千万大关，微信支付交易量蝉联全国城商行第一；强化数字化运营，触达客户346.72万人，实现智能外呼赋能总分支行和批量获客，触达客户504万户，替代3.8万人工时，从“刀耕火种”快速迈入智能时代。数字化风控是我们关注的重点，近年来，我行风险底盘稳步夯实，存量风险加速出清，主要指标持续向好。但同时我们也清醒地认识到，所深耕的客群和所处的区域市场，意味着不能苛求一张一尘不染的资产负债表。“水至清则无鱼”，我们要思考如何在日趋复杂的市场环境中达成风险与收益的均衡，实现服务实体与可持续发展的共赢。2022年，我们通过重构风险数据底盘，搭建风险策略模型，实现了对信贷客群的精细化管理；自主构建信贷申请反欺诈系统，优化风险预警模型，反欺诈系统上线仅2个月，就识别欺诈客户事件数百起，规避潜在损失几千万元；大力推进传统产品的数据化，稳步突进从抵押资产向数据资产的迁移，以创新模式满足客户特别是小微客户的需求，当前数据贷的授信客户覆盖率已经超过85%。



“西北望长安，可怜无数山。”建设“区域领先的现代生态银行”，是一次反求诸己、刀刃向内的努力，更是一次艰难困苦、玉汝于成的征程。时代大潮滚滚向前，站在行业裂变的拐点上，我们回顾来路，擦拭初心，

更加真切地感受到，只有将个人的追求、企业的愿景汇入中国特色社会主义建设的星辰大海，惯于趋利避险的金融才能结出真正的“善之花”。

历史正缓步迈入中国时间，在经济逆全球化、大国竞争升级和全球产业链重构的背景下，党的二十大提出了实现中国式现代化的宏伟目标。打造中国特色的金融体系，既与中国式现代化一脉相承，又是实现这一目标的重要支撑和关键驱动。中国特色的内核在于坚持党管金融的根本原则，坚持服务实体的主要方向，坚持高质量发展的基本要求，坚持助力共同富裕的发展愿景。这样的路径选择，与传统金融更多注重利益的价值观已然分道扬镳，也为走出欧美金融业治乱循环的怪圈和经济过度金融化的积弊开辟出新的道路。

在中国式现代化的宏伟建构中，中小银行面临的机遇和挑战都前所未有。诚然，不是每一条江河都能汇入海洋，但作为一家胸怀梦想的中小银行，我们应该竭力汇入这浩浩汤汤的时代潮流。

创新是步入新的历史征途的通关密码，要以金融的变革助推产业的创新。当变化来临的时候，德鲁克指出“最大的危险不是动荡本身，而是仍然用过去的逻辑做事情。”随着“制造强国”战略的加速推进，创新驱动要取代债务驱动，土地财政也要走向股权财政，金融的职能和功用正在发生潜移默化的变化。中国经济的再次起飞，必须奠基在产业结构转型升级的基础上，实现在全球产业链中地位的跃升，而这种蜕变相当程度依赖于以企业家精神引领企业的持续创新。熊彼特说过，“企业家不是一个身份，而是一种创新的状态”。而支持这种创新，则需要弘扬银行家精神。参照熊彼特的说法，每一个银行员工，当他为推动创新而努力的时候，也就具有了银行家精神。我们要在全行培育、弘扬创新文化和银行家精神，跳出传统思维的桎梏创造性地服务实体经济，特别是中小微企业和制造业、高科技企业。当然，银行的创新，绝对不是激进和无所顾忌的，而应该是习近平总书记所提出的“守正创新”。对待风险始终是谨慎的，坚持底线思维，时时如履薄冰、如临深渊；对待创新始终是开放的，不断试错，快速迭代，以是否为客户创造价值作为最高的评判标准。

向善是开启未来的道德准则，要以金融的向善助力共同富裕目标的实现。是否推进共同富裕是中西方现代化模式的关键分野之一，我们抛弃弱肉强食的丛林法则，也拒绝躺平与内卷的非此即彼，而是力求在利益至上与金融向善之间搭建一座沟通的桥梁。普惠服务是立行初心，我们将持续推进客群与区域的下沉，推动普惠金融+县域金融战略，寻求普与惠的和谐，减费让利与商业可持续的共振，全力托举起三湘大地600余万市场主体的创业梦和产业梦；财富管理是转型方向，在共同富裕的大背景下，资产管理、资本市场与普通百姓财富的保值增值产生了越来越紧密的关联。着眼百姓财富从房产到金融资产的迁移，持续探索普惠型的财富管理之路，根据客群风险偏好设计个性化产品组合，以定制化、多元化的投资策略平衡资本市场的净值波动，最终实现创新企业成长、资本市场发展与百姓财富增长的同频共振，金融向善之水必然浇灌出共同富裕之果。

治理能力是行稳致远的坚实保障，要以制度化的构建确立基业长青的文化基因。金融是带着镣铐的舞蹈，创新决定了我们能走多快，内部治理能力则决定了我们能走多远。银行人惯于接受被动的监管，但只有将被动的监管内化为主动的治理，并作出相应制度性的安排，一家银行才能找寻到基业长青的制度根基。当前，党管金融原则的确立，为银行内部治理能力的提升奠定了根本性的保障。近年来，对比部分民间金融资本与

国有金融企业迥异的发展状况，我们更深刻感受到党的领导所赋予银行强大的竞争力和内驱力。只有坚持党的领导，才能实现中央决策在金融领域的全面贯彻，胸怀中华民族伟大复兴的战略大局，避免“脱实向虚”，提高服务实体的效能，强化防控风险的力度，加快金融变革的速度，全面实现银行的高质量发展。下一步，我们要持续完善内部治理体系，核心就是发挥党的领导这一最大政治优势，探索长行特色的党建模式，充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”的作用，将党的领导制度优势转化为金融治理效能，全力推进高质量发展；要强化公司治理这一制度保障，持续优化股权结构，规范股东股权管理，完善治理架构，种下长行基业长青的种子；要持续深化风险治理，强化风险战略引领，将风险控制作为降本增效的重要抓手，去存量控增量，同时持续提升行业研究能力，优化全周期、全品类的风控管理体系，以跨周期、逆周期的治理框架应对经济和产业周期波动，让风控能力成为守护我们度过“金融海啸”的诺亚方舟。

ChatGPT 的横空出世，为这个不确定的世界增添了新的变量。直面变化，顺应趋势，从善如流，始终朝着有光的地方跋涉前行。

此刻，中国经济正在通过“历史的三峡”，行驶在最为湍急、暗流涌动的一段水域，中小银行就是那惊涛骇浪中随之起伏的一叶扁舟，虽然万分惊险但始终直挂云帆、破浪前行，最终汇入那波澜壮阔、横无际涯的太平之洋。

杨万里诗云：万山不许一溪奔，拦得溪声日夜喧。到得前头山脚尽，堂堂溪水出前村。征途漫漫，愿与诸君共勉。



第一节 释义

在本年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义：

公司、本公司、本行、发行人	指	长沙银行股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
湖南银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会湖南监管局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
章程、公司章程	指	长沙银行股份有限公司章程
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
友阿股份	指	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司
兴业投资	指	湖南兴业投资有限公司
三力信息	指	湖南三力信息技术有限公司
长房集团	指	长沙房产（集团）有限公司
通程实业	指	长沙通程实业（集团）有限公司
新华联建设	指	湖南新华联建设工程有限公司
通程控股	指	长沙通程控股股份有限公司
天辰建设	指	湖南天辰建设有限责任公司
新华联石油	指	湖南新华联国际石油贸易有限公司
元、千元、万元、亿元	指	人民币元、千元、万元、亿元

第二节 公司简介和主要财务指标

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

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、公司股票
简况**

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



七、企业文化

使命：正道而行，信泽大众

愿景：做中国最快乐的银行

价值观：聚焦客户，实干为本，快乐同行

工作作风：忠诚，干净，担当，简单

服务理念：智造快乐，为所有人提供更好的金融体验

人才理念：实践出人才，实践出干部；内部觅才，内部育才；在学中干，在干中学

风险理念：合规创造价值，稳健平衡风险

科技理念：一切业务数字化，一切数字业务化

创新理念：创新驱动发展

党建理念：以标准树规范，以创新促融合，以文化创品牌

八、荣誉与奖项

- 1.在英国《银行家》杂志公布的“2022年全球银行1000强”榜单中位列第191位。
- 2.在英国《银行家》杂志公布的“2022年全球银行品牌价值500强”中位列163名。
- 3.在中国银行业协会发布的“2022年中国银行业100强榜单”中排名第36位。
- 4.在中国银行业协会发布的2022年“陀螺”评价结果中，位列城市商业银行榜单第七名。
- 5.成功入选中国人民银行公布的2022年度公开市场业务一级交易商名单。
- 6.获评2022年度全国银行间本币市场“年度市场影响力奖”和“市场创新奖”。
- 7.获评2022年度全国银行间本币市场“最受欢迎的利率债做市商”奖。
- 8.荣获2022年度全国银行间外汇市场“优秀人民币外汇货币掉期会员”“最大进步外币货币市场会员”“人民币外汇市场优秀交易员”三个奖项。
- 9.荣获中国银联颁发的“2022年中国银联信用卡业务突出贡献奖”“湖南银联移动支付便民工程建设优胜奖”等奖项。
- 10.荣获2022年度上海票交所优秀综合业务机构奖。
- 11.长沙银行股份有限公司、长沙银行股份有限公司郴州分行被湖南省文明委评为2022届湖南省文明单位。

八、荣誉与奖项

- 12.在湖南省科学技术厅召开的2022年湖南省科技金融服务工作总结表彰会中荣获“科技金融服务工作先进单位”。
- 13.在湖南文旅产业投融资大会上被授予“湖南优秀文旅金融服务机构”称号。
- 14.长沙银行被湖南省商标品牌协会认定为湖南省知名品牌。
- 15.长沙银行快乐益家慈善基金会在长沙市第二届长沙慈善榜发布典礼中荣登“长沙慈善捐赠榜”“长沙慈善公益组织影响力榜”。
- 16.在2022（第五届）“铁马”中小银行评选中荣获“铁马一知名品牌中小银行”奖项。
- 17.在2022中国资产管理与财富管理行业年度峰会暨第二届金誉奖颁奖典礼中荣获“卓越资产管理城市商业银行”“优秀现金管理类银行理财产品”和“年度发展潜力财富管理银行”三项大奖。
- 18.在每日经济新闻主办的“2022中国上市公司口碑榜”评选中荣获“最具社会责任上市公司”奖项。
- 19.在由财经网主办的“2022年度财经网金融业评选”中荣获“年度乡村振兴突出贡献银行”奖项。
- 20.在每日经济新闻主办的“2022年度中国金融发展论坛暨第13届金鼎奖颁奖盛典”中荣获“年度卓越银行理财品牌”奖。
- 21.长沙银行集中对账自动化项目在“2022年度城市金融服务优秀案例评选”中荣获“2022年度运营管理创新优秀案例奖”。
- 22.长沙银行“自助消费的数据服务体系应用”荣获《金融电子化》杂志颁发的“2022金融业数字化转型突出贡献奖”。
- 23.荣登Asiabrand发布的“2022中国上市公司品牌500强”，位居第253位。

九、近三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

经营业绩（人民币千元）	2022 年	2021 年	本报告期较上年同期增减（%）	2020 年
营业收入	22,867,614	20,867,848	9.58	18,022,145
营业利润	8,724,276	8,046,190	8.43	6,794,886
利润总额	8,685,914	8,009,100	8.45	6,764,722
归属于母公司股东的净利润	6,811,255	6,304,376	8.04	5,338,401
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,805,399	6,010,285	13.23	5,332,463
经营活动产生的现金流量净额	19,724,754	3,610,500	446.32	20,921,872
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.61	1.55	3.87	1.47
稀释每股收益	1.61	1.55	3.87	1.47
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.61	1.47	9.52	1.47
每股经营活动产生的现金流量净额	4.90	0.90	446.32	6.11
归属于母公司普通股股东的每股净资产	13.49	12.19	10.65	11.21
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	11.97	12.21	下降 0.24 个百分点	13.09
加权平均净资产收益率	12.57	13.26	下降 0.69 个百分点	13.76
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	11.96	11.61	上升 0.35 个百分点	13.08
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	12.56	12.61	下降 0.05 个百分点	13.74
总资产收益率	0.84	0.88	下降 0.04 个百分点	0.85
规模指标（人民币千元）				
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本报告期末较期初增减（%）	2020 年 12 月 31 日
资产总额	904,733,493	796,150,318	13.64	704,234,728
负债总额	842,561,236	739,504,359	13.94	658,512,218
归属于母公司股东的所有者权益	60,243,137	55,021,967	9.49	44,333,312
归属于母公司普通股股东的所有者权益	54,251,552	49,030,382	10.65	38,341,727
吸收存款本金总额	578,647,988	506,369,449	14.27	456,452,169
其中：公司活期存款	163,375,523	168,515,158	-3.05	162,072,113
公司定期存款	122,483,324	114,567,928	6.91	111,001,945
个人活期存款	89,878,383	76,454,538	17.56	69,915,888
个人定期存款	182,000,751	135,706,536	34.11	103,287,354
发放贷款和垫款本金总额	426,038,392	369,615,248	15.27	314,997,031
其中：公司贷款	240,977,641	201,987,440	19.30	171,133,651
个人贷款	172,042,247	151,824,435	13.32	129,362,079
票据贴现	13,018,504	15,803,373	-17.62	14,501,301
资本净额	75,080,133	69,267,459	8.39	61,087,765
其中：核心一级资本净额	54,291,024	49,142,844	10.48	38,655,399
其他一级资本	6,146,841	6,118,277	0.47	6,097,419
二级资本	14,642,268	14,006,338	4.54	16,334,947
加权风险资产净额	559,862,282	507,036,632	10.42	449,096,167
贷款损失准备	15,359,914	13,173,508	16.60	11,158,696

十、2022 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	5,387,228	5,872,218	6,033,067	5,575,101
营业利润	2,294,169	2,263,798	2,271,822	1,894,487
利润总额	2,292,401	2,239,840	2,264,787	1,888,886
归属于母公司股东的净利润	1,821,264	1,760,485	1,770,042	1,459,464
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,820,765	1,779,023	1,747,407	1,458,204
经营活动产生的现金流量净额	-5,276,123	-3,945,474	-13,026,838	41,973,189

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	2022 年	2021 年	2020 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	-5,903	383,622	-1,683
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	45,019	44,140	36,849
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-34,810	-37,090	-30,304
其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,859	6,374	3,711
小计	8,165	397,046	8,573
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	1,714	98,698	2,111
少数股东权益影响额（税后）	595	4,257	524
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	5,856	294,091	5,938

十二、补充财务指标

主要指标（%）	2022 年	2021 年	本年比上年增减（%）	2020 年
资本充足率	13.41	13.66	-0.25	13.60
一级资本充足率	10.80	10.90	-0.10	9.97
核心一级资本充足率	9.70	9.69	0.01	8.61
不良贷款率	1.16	1.20	-0.04	1.21
拨备覆盖率	311.09	297.87	13.22	292.68
拨贷比	3.61	3.56	0.05	3.54
存贷比	70.25	69.70	0.55	66.64
流动性比例	65.79	60.24	5.55	57.31
流动性覆盖率	234.39	193.79	40.60	210.43
单一最大客户贷款比率	3.47	2.24	1.23	2.21
最大十家客户贷款比率	23.74	18.89	4.85	18.36
成本收入比	28.30	28.44	-0.14	29.69
净利差	2.52	2.48	0.04	2.69
净息差	2.41	2.40	0.01	2.58

第三节 管理层讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2022年，是党和国家历史上极为重要的一年，举世瞩目的党的二十大胜利召开，以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴的宏伟蓝图催人奋进。2022年，也是本行新三年战略规划承前启后的关键之年，全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，深入学习贯彻落实党的二十大精神，践行金融工作的政治性、人民性，主动融入地方经济社会发展大局，紧扣“战略执行精进年”工作主题，持续用改革的办法和创新的手段，稳步推进精益管理和转型发展，在不断提升金融服务实体经济质效的同时，实现了规模、效益、质量的稳健增长。

经营规模持续壮大。截至报告期末，本行资产总额9,047.33亿元，较上年末增加1,085.83亿元，增长13.64%。发放贷款和垫款本金总额4,260.38亿元，较上年末增加564.23亿元，增长15.27%；负债总额8,425.61亿元，较上年末增加1,030.57亿元，增长13.94%，其中吸收存款本金总额5,786.48亿元，较上年末增加722.79亿元，增长14.27%。

经营效益持续稳健。报告期内，本行实现营业收入228.68亿元，同比增长9.58%。利润总额86.86亿元，同比增长8.45%。归属于母公司股东的净利润68.11亿元，同比增长8.04%。

资产质量持续向好。截至报告期末，本行不良贷款率1.16%，较上年末下降0.04个百分点，资产质量不断优化。拨备覆盖率311.09%，较上年末上升13.22个百分点，抗风险能力不断增强。

行业排名持续攀升。在英国《银行家》“2022年全球银行业1000强”榜单中位列第191位，较上年前进36个名次；在中国银行业协会“2022年中国银行业100强”榜单中位列第36位，较上年前进4个名次；在中国银行业协会发布的2022年“陀螺”评价中位列全国城商行第7位。

（一）县域金融深耕蓄力

报告期内，本行将县域金融战略作为全行发展“一号工程”，成立县域金融与乡村振兴委员会，统筹全行县域金融发展。出台《长沙银行县域金融三年行动方案》，建章立制、规划引领未来发展路径。

发展成效更加凸显。截至报告期末，本行通过加强县域渠道铺设、服务活动优化、县域产品创新等，实现了县域存贷款、客户数量快速增长，县域金融发展基础明显夯实、发展成效不断凸显，三年规划业务指标首年告捷。县域存款余额1,763.42亿元，较上年末增加310.48亿元，增长21.37%。县域贷款余额1,423.07亿元，较上年末增加297.82亿元，增长26.47%。零售获客稳步增长，县域支行零售客群565.31万户，较上年末增加43.79万户。

服务渠道更加完善。完善线上线下渠道布局，截至报告期末，本行已开立县域支行86家，县域覆盖率达100%。上线“湘村在线”平台，配置乡村振兴综合服务车，全面构建“线上+线下、静态+动态”的四位一体乡村振兴服务渠道体系。

特色产品更加多元。打造县域特色产品，紧跟国家乡村振兴战略，先后推出湘农云担、高标准农田施工贷、农雁贷、美丽湘村贷、湘农快贷等特色化产品，聚焦一县一品，实施一县一策，指导县域支行立足本地优势特色产业进行产品和创新模式开发，并探索在不同的县域进行模式复制推广。

（二）零售业务全面发力

报告期内，本行持续推进零售发展转型，坚持以客户为中心，围绕“获客、活客、提客”的客户经营路径，加快生态体系建设，客户经营能力和水平不断提升。截至报告期末，本行个人存款达 2,718.79 亿元，较上年末增加 597.18 亿元，增长 28.15%，占存款总额的比例为 46.99%；本行个人贷款达 1,720.42 亿元，较上年末增加 202.18 亿元，增长 13.32%，占贷款总额的比例为 40.38%。

完善客户经营生态。持续做大基础客群，重点推进代发工资、智慧学校、智慧医院、医保社保代发等批量获客项目，零售客户规模不断扩大，截至报告期末，零售客户数达到 1,656.87 万户，较上年末增加 84.04 万户，增长 5.34%。建设本地生活生态，联合社区基层组织和商超、药店、诊所等，为居民提供金融 + 非金融服务。推广“养老客群”品牌，围绕中老年客户理财、养生、交友等综合需求，建立线上线下一体的服务体系。运营弗兰社权益平台，服务覆盖客户的“吃喝玩乐美”等各类需求，截至报告期末，平台商户数超过 6,000 家，客户数突破 260 万户。

大力发展财富管理。完善财富管理模式，推行客户分层经营机制，提供差异化的专业服务团队和服务渠道，为高端客户提供尊享体验。丰富财富产品体系，形成涵盖自营理财、代销理财、基金、保险、信托、贵金属的全产品组合，满足不同客户的差异化投资需求。截至报告期末，本行财富客户数达 97.94 万户，较上年末增加 19.66 万户，增长 25.12%；零售客户资产管理规模（AUM）达 3,304.85 亿元，较上年末增加 530.99 亿元，增长 19.14%。

加速精进消费信贷。精细管理，优结构，保交楼，稳房贷，主动担当发挥长行社会责任。精心赋能，按揭全面实现无纸化、上线上面签功能，实现“0 接触”营销，快速调优政策，提升产品竞争力。截至报告期末，住房按揭贷款余额达 659.93 亿元，较上年末增加 70.23 亿元，增长 11.91%。精准营销，加强过程管理，实施“一类客群 + 一个策略 + 一套打法”的营销模式，通过智能营销平台实现批量触达，截至报告期末，本行个人消费贷款余额达 555.75 亿元，较上年末增加 120.47 亿元，增长 27.68%，其中，快乐秒贷余额突破 200 亿元，在区域市场形成品牌效应。

打造精品信用卡。持续深化信用卡产品特色，深耕建设兼具湖南人情怀喜好、消费热度、有认同感的本土特色用卡环境，合作特惠商户门店近 9,000 家，赢得省内各地市场口碑。不断推动客户介绍客户（MGM）及线上轻型化获客、精细化经营模式，客户活跃度不断提升。报告期内，信用卡消费交易金额 746.25 亿元，同比增长 10.17%。截至报告期末，信用卡累计发卡 305.98 万张，较上年末增加 30.33 万张，增长 11.00%，连续三年获得中国银联颁发的“银联信用卡业务突出贡献奖”。

（三）公司业务转型有力

报告期内，本行积极推进公司业务转型突围，夯客群、筑平台、创产品、搭场景、建生态，持续推动公司业务高质量发展。截至报告期末，本行对公存款余额 2,858.59 亿元，较上年末增加 27.76 亿元，增长 0.98%；对公贷款余额 2,409.78 亿元，较上年末增加 389.90 亿元，增长 19.30%。

客群基础扩量提质。报告期内，本行积极对接省市重大项目、重点产业、重点企业客户，年内投放重大项目 114 个、金额 136.69 亿元。截至报告期末，对公客户数较上年末增加 2.86 万户，增长 7.89%，累计服务湖南省产业链供应链核心企业 149 户，累计与 2,790 户战略客户达成合作关系，累计服务湖南省内上市公司 124 家。管理模式提质增效，借助高质量发展指标模型，助力公司业务由传统的产品经营模式向客户经营模式转型；构建资金流向全景视图，提升客户覆盖度和资金承接率。

产品服务创新突破。交易银行、国际、投行三大板块全面发力，推动公司业务高质量发展。交易银行提质跃进。现金管理端打造出集收款、现金管理、支付一体化、线上+线下、全方位现金管理产品体系，服务客户 69,144 户，较上年末增加 14,048 户，增长 25.50%。供应链端通过资产池优化升级、线上化传统贸易业务流程、快乐 e 链-保兑仓产品推出，实现供应链金融转型升级，业务余额 159.81 亿元。场景端百花齐放，助力政府端、企业端、个人客户端服务力度和客户粘性的提升。国际业务突破创新。通过跨境担保落地了全省新能源企业首笔中长期绿色美元债券，助力优质企业“走出去”。报告期内，本行国际结算量 44.59 亿美元，同比增长 28.98%。投行业务亮点纷呈。报告期内，累计承销非金融企业债务融资工具 25 只，承销金额 136.10 亿元，同比增长 13.19%；完成面向保理公司发放的应收账款结构化融资项目等多个首单业务。

绿色金融加快推进。顺应国家政策导向和高质量发展要求，全力发展绿色低碳业务。锚定清洁能源、节能环保、新能源汽车、绿色建筑、生态修复等重点绿色产业，加大绿色低碳业务的项目储备和投放。推出碳排放权担保融资产品，为纳入碳排放权交易市场的企业提供融资支持，积极提升绿色金融服务质效。截至报告期末，绿色金融贷款余额 326.01 亿元，较上年末增加 71.98 亿元，增长 28.33%。绿色金融债券募集资金投放 41 个项目，余额 50 亿元。

普惠金融增量扩面。推出“稳企纾困二十条举措”、大力开展“暖春行动”，支持中小微企业和个体工商户发展。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额 494.26 亿元，较上年末增加 106.48 亿元，普惠小微企业贷款户数 66,483 户，较上年末增加 18,703 户。持续经营本地金融生态圈，不断加大对本土小店经济的支持力度，呼啦有效客户 11.92 万户，较上年末增加 1.94 万户，呼啦快贷余额 47.55 亿元，较上年末增加 23.67 亿元，增长 99.12%。

科技金融加速推进。推动“专精特新贷”“优才贷”“科技奖补贷”“知识价值信用贷”等特色产品的投放，不断扩大业务覆盖范围。截至报告期末，科技金融贷款余额 321.70 亿元，较上年末增加 57.86 亿元，增长 21.93%；专精特新信贷余额 104.92 亿元，较上年末增加 38.43 亿元，增长 57.80%。

（四）金融市场彰显活力

面对严峻复杂的内外部经营环境，本行金融市场业务紧紧围绕“利润增长定心盘、基础业务助推器”战略定位，聚焦转型发展和能力提升，全年业务整体呈现稳中有进的良好态势。

交易转型迈上新台阶。在加强大类资产配置基础上，积极推进交易转型。本行密切跟踪市场变化，把握市场趋势性交易机会，提升资产投资效益。截至报告期末，本行交易性金融资产余额 1,096.68 亿元，较上年末增加 110.82 亿元，增长 11.24%。各项业务交易量稳步增长，市场影响力逐步提升，其中外汇交易量突破一万亿元，同比增长 101.10%。

业务结构展现新特点。充分挖掘债券承销、债券借贷等中间业务发展潜力，促进非利息收入增长。积极开拓海外交易渠道，提升多元化资产配置空间。加强主动负债，抓住全年利率低点有利时机，成功发行 100 亿元金融债。搭建债券业务、代客业务、票据业务三大业务支持平台，发挥金融市场资源优势，助力客户债券发行、代客外汇以及票据业务发展。

理财业务展现新面貌。报告期内，以产品结构调整为主线，推进开放式产品转型。推出本行首款混合型 FOF 理财产品、纯债 + 转债理财产品，打造从 1 天到 18 个月开放式产品库，实现现金、固收、固收 +、混合类等不同类别产品的布局，进一步丰富产品体系，满足客户多元化财富管理需求。实现资产管理业务中收 5.07 亿元，同比增长 15.75%。

（五）金融科技释放动力

报告期内，本行围绕“数字引领”战略，推行数字技术与业务融合，夯实数字化赋能效果，坚持科技引领、聚焦自主可控、赋能业务发展、提质精细化管理，助力全行高质量发展。

开启数字化经营新局。深化推动零售业务数字化经营，重点围绕大众客群、数字化产品、特定场景，通过客户洞察、智能策略、精准触达等方式批量经营，数字经营活动触达客户 346.72 万户，触客超 1 亿人次，网络银行用户达到 974.38 万户，月活跃用户（MAU）达到 202.27 万户；e 钱庄交易额 8,205.25 亿元，快捷支付交易额 3,482.45 亿元，微信支付交易量排名全国城商行第一。赋能业务经营降本增效，通过数字化和智能化降低客户经营成本、提高人工效能，在 96 个业务场景智能外呼 1,167.19 万次，替代 3.87 万人工时。

大力推进生态银行建设。整合银行金融服务和非金融服务能力，搭建 G 端 B 端 C 端金融联接，服务产业和赋能中小微企业效应凸显。生态银行的内涵不断丰富、外延不断拓展、成效不断显现，一系列战略合作相继达成，一批生态场景相继上线。服务产业方面，通过产融平台和交易银行综合化服务体系深耕垂直行业，提供更高效、更灵活、更精准的金融服务；在民生领域，聚焦民生衣食住行，打造了放心肉智能监管、教育培训监管、共享单车等民生金融场景平台，保障用户权益，活跃了金融生态。

金融科技能力不断提升。基础设施方面，深化推广云计算技术能力建设及应用，持续推进 IT 基础设施架构向云原生分布式架构转型。构建“一云多芯”多元算力，实现异构品牌、异构架构的全面兼容；完成应用弹性伸缩、技术自主可控的一站式云原生平台投产运营，实现 IT 资源弹性扩展、敏捷交付，支持业务系统上云赋智。新技术应用方面，流程自动化机器人（RPA）新增场景 30 余个，人脸识别、自然语言处理（NLP）技术、智能语音、物联网等金融科技工具应用不断推广，助力业务纵深发展；引入虚拟数字人、直播平台等新型金融科技应用，落地宣传营销等场景，有效助力本行品牌价值和竞争力的提升。

（六）风险管控持续用力

报告期内，本行坚持“合规创造价值，稳健平衡风险”的理念，坚守底线思维，优化完善全面风险管理体系，全面推动风险管理数字化、系统化、智能化建设，不断提升风险管理能力，推动经营发展行稳致远。

资产质量进一步夯实。以风险防范为核心，持续完善资产质量管控机制，加强大额授信业务以及重点领域、重点行业、重点客户的风险管控，坚持统一授信管理，深化授信授权管理，精细授信限额管理，从源头上控制资产质量，严把准入关口。完善风险预警体系，强化风险早期预警管控，健全存量压降机制，不断强化风险化解能力，实施大额风险资产“一户一策”名单制和小额风险资产标准化清收模式，不良处置取得良好成效，资产质量保持稳中向优态势。

业务结构持续调优。坚持金融回归本源，积极落实国家产业政策、宏观调控政策和监管要求，持续加大对制造业、普惠金融、绿色金融等实体经济的支持力度，有效满足小微企业融资需求，紧跟国家和监管的房地产调控政策，做优做实风险策略，强化授信政策引领，主动调优信贷投放结构，不断推动全行授信业务高质量发展。

全面风险管理不断完善。坚持审慎的风险管理文化，继续强化“垂直+派驻+内嵌”的风险管理组织模式，完善贯穿贷前、贷中、贷后的授信政策制度体系，推行标准化、线上化、智能化信贷作业体系，优化建设支撑信贷业务发展的系统群，强化风险队伍人才梯队建设，推动风险管理更加精细、智能、有效。

数字风控更加精准高效。持续加强科技赋能，前置信用风险管理，强化底盘策略的准确性，建立敏捷有效的信贷申请反欺诈体系，更精准识别欺诈风险，构建组合、精细的策略模型，核心风控自主可控，实现信贷客群的精细化管理，推进线上审批通道，对小额分散的零售业务及普惠类业务实现自动化审批，持续提升风险计量水平，推进内部评级体系优化，强化金融市场业务全流程风险管控，不断提升数字化风控能力。

二、报告期内主要经营情况分析

（一）利润表分析

2022年，本行面对各种复杂艰难形势，积极应对各方面的挑战压力，确保了经营运行的稳中有进，稳中向好。报告期内，本行实现营业收入228.68亿元，同比增加20.00亿元，增长9.58%；归属于母公司股东的净利润68.11亿元，同比增加5.07亿元，增长8.04%。

单位：人民币千元

项目	2022年	2021年	变动比例(%)
营业收入	22,867,614	20,867,848	9.58
利息净收入	17,967,309	16,111,550	11.52
手续费及佣金净收入	1,318,953	1,063,791	23.99
投资收益	3,429,641	2,330,465	47.17
公允价值变动收益	-57,158	791,055	-107.23
汇兑收益	155,897	128,313	21.50
其他收益	48,813	50,514	-3.37
其他业务收入	6,445	8,538	-24.51
资产处置收益	-2,286	383,622	-100.60
营业支出	14,143,338	12,821,658	10.31
税金及附加	214,960	175,663	22.37
业务及管理费	6,471,693	5,935,115	9.04
信用减值损失	7,440,948	6,655,158	11.81
其他资产减值损失	14,915	55,621	-73.18
其他业务成本	822	101	713.86
营业利润	8,724,276	8,046,190	8.43
加：营业外收入	6,548	6,549	-0.02
减：营业外支出	44,910	43,639	2.91
利润总额	8,685,914	8,009,100	8.45
减：所得税费用	1,542,229	1,439,451	7.14
净利润	7,143,685	6,569,649	8.74
少数股东损益	332,430	265,273	25.32
归属于母公司股东的净利润	6,811,255	6,304,376	8.04

1. 利息净收入

2022 年，本行实现利息净收入 179.67 亿元，同比增长 11.52%，占营业收入的 78.57%；其中利息收入 357.95 亿元，同比增长 9.86%，利息支出 178.27 亿元，同比增长 8.25%。

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	变动比例 (%)
利息收入	35,794,626	32,580,672	9.86
发放贷款和垫款	23,826,560	20,510,224	16.17
存放同业	62,273	75,149	-17.13
存放中央银行	677,782	675,375	0.36
拆出资金及买入返售金融资产	748,587	574,871	30.22
金融投资	10,479,424	10,745,053	-2.47
利息支出	17,827,317	16,469,122	8.25
向中央银行借款及同业存放	1,261,733	1,386,790	-9.02
拆入资金及卖出回购的金融资产	1,147,860	1,080,175	6.27
吸收存款	11,251,155	9,833,652	14.41
应付债券及同业存单利息	4,166,569	4,168,505	-0.05
利息净收入	17,967,309	16,111,550	11.52

净息差和净利差

2022 年，本行净息差为 2.41%，同比上升 0.01 个百分点；净利差为 2.52%，同比上升 0.04 个百分点。

净息差同比上升的主要原因为：一方面，受市场利率下行以及支持实体经济和减费让利政策影响，贷款平均利率下降趋势仍在延续，同时，本行合理满足居民消费意愿，大力支持消费信贷需求，带动个人贷款平均利率同比有所上升；另一方面，本行加强资产负债精细化管理，实行量价组合策略，调整优化资产负债结构和定价管理机制，积极研判市场及货币政策导向，推动低成本资金获取，净息差同比维持相对稳定且略有上升。

净利差同比上升的主要原因为：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小于计息负债平均利率的降幅。生息资产端，2022 年，本行生息资产平均利率为 4.80%，同比下降 0.05 个百分点，其中公司贷款平均利率、同业投资平均利率、债券投资平均利率分别同比下降 0.09 个百分点、0.46 个百分点和 0.11 个百分点；计息负债端，2022 年，本行计息负债平均利率为 2.28%，同比下降 0.09 个百分点，其中已发行债券和同业负债融资成本分别同比下降 0.38 个百分点和 0.33 个百分点是主要影响因素。

计息负债、生息资产平均余额及平均利率情况

单位：人民币千元

类别	2022 年度			2021 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	781,705,313	17,827,317	2.28	695,812,221	16,469,122	2.37
存款	529,805,452	11,251,155	2.12	469,572,934	9,833,652	2.09
其中：公司活期存款	157,812,931	1,205,772	0.76	162,009,777	1,206,688	0.74
公司定期存款	133,849,619	4,414,922	3.30	118,075,272	4,016,709	3.40
个人活期存款	79,052,273	362,092	0.46	69,724,890	431,673	0.62
个人定期存款	159,090,629	5,268,369	3.31	119,762,995	4,178,582	3.49
已发行债券	153,728,566	4,166,569	2.71	134,940,616	4,168,505	3.09
同业负债	75,947,685	1,655,126	2.18	75,043,120	1,884,865	2.51
拆入资金	22,223,610	754,467	3.39	16,255,551	582,100	3.58
生息资产	746,131,990	35,794,626	4.80	671,186,638	32,580,672	4.85
贷款	396,681,082	23,826,560	6.01	340,493,508	20,510,224	6.02
按主体分：公司贷款	238,382,845	13,243,496	5.56	202,566,341	11,435,843	5.65
个人贷款	158,298,237	10,583,064	6.69	137,927,167	9,074,381	6.58
存放中央银行款项	44,005,763	677,782	1.54	43,709,107	675,375	1.55
同业投资	80,340,602	3,112,413	3.87	96,793,111	4,194,365	4.33
债券投资	212,835,310	7,826,292	3.68	185,095,957	7,020,772	3.79
拆出资金	12,269,233	351,579	2.87	5,094,955	179,936	3.53
净息差 (%)			2.41			2.40
净利差 (%)			2.52			2.48

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	2022 年对比 2021 年		
	增 (减) 因素		增 (减)
	规模	利率	净值
计息负债			
存款	1,261,371	156,132	1,417,503
已发行债券	580,386	-582,322	-1,936
同业负债	22,720	-252,459	-229,739
拆入资金	213,712	-41,345	172,367
利息支出变动	2,078,189	-719,994	1,358,195
生息资产			
贷款	3,384,557	-68,221	3,316,336
存放中央银行款项	4,584	-2,177	2,407
同业投资	-712,942	-369,010	-1,081,952
债券投资	1,052,166	-246,646	805,520
拆出资金	253,370	-81,727	171,643
利息收入变动	3,981,735	-767,781	3,213,954
利息净收入变动	1,903,546	-47,787	1,855,759

(1) 利息收入

2022 年，本行实现利息收入 357.95 亿元，同比增长 9.86%，生息资产规模扩大是主要影响因素。

贷款利息收入

2022 年，本行实现贷款利息收入 238.27 亿元，同比增长 16.17%，其中贷款规模增加是主要影响因素。

2022 年，本行贷款日均规模为 3,966.81 亿元，同比增长 16.50%。本行继续加大对制造业、科技金融、绿色金融等重点产业和普惠小微企业的信贷投放，助力实体经济发展，推动公司贷款日均规模同比增长 17.68%；同时，本行继续强化零售转型战略实施，持续深耕社区和县域，夯实客群基础，优化客户经营路径，提升精准营销效率，多措并举推动个人贷款日均规模同比增长 14.77%。

2022 年，本行贷款平均利率为 6.01%，同比下降 0.01 个百分点，主要是本行主动优化资产结构，积极让利于实体经济所致。公司贷款平均利率 5.56%，同比下降 0.09 个百分点，主要是受市场利率下行影响，以及本行积极让利于实体经济，切实降低了实体经济融资成本；个人贷款平均利率 6.69%，同比上升 0.11 个百分点，主要是本行个人消费贷款业务增幅较大所致。

下表列示了本行各项贷款组成部分的平均余额、利息收入及平均利率情况。

单位：人民币千元

类别	2022 年度			2021 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	238,382,845	13,243,496	5.56	202,566,341	11,435,843	5.65
个人贷款	158,298,237	10,583,064	6.69	137,927,167	9,074,381	6.58
贷款总额	396,681,082	23,826,560	6.01	340,493,508	20,510,224	6.02

债券投资利息收入

2022 年，本行债券投资利息收入 78.26 亿元，同比增长 11.47%，主要是本行债券投资规模增长所致。

同业投资利息收入

2022 年，本行同业投资利息收入 31.12 亿元，同比下降 25.80%，主要是受市场利率下行以及规模下降影响所致。

(2) 利息支出

2022 年，本行利息支出 178.27 亿元，同比增长 8.25%，计息负债规模扩大是主要影响因素。

存款利息支出

2022 年，本行公司客户和个人客户存款利息支出共计 112.51 亿元，同比增长 14.41%，主要为存款规模增加所致。

2022 年，本行公司客户存款日均规模为 2,916.63 亿元，同比增长 4.13%；个人客户存款日均规模为 2,381.43 亿元，同比增长 25.68%。个人客户存款规模大幅增长，主要是本行坚定零售转型发展战略，结合县域深耕策略，持续做大零售业务规模所致。

2022 年，本行公司客户存款平均利率为 1.93%，同比增长 0.07 个百分点，主要是公司客户定期存款日均规模同比多增所致；个人客户存款平均利率为 2.36%，同比下降 0.07 个百分点，一方面受存款利率定价机制改革等政策影响，另一方面主要是本行主动制定负债结构优化策略及管理计划，加强负债质量管理所致。

下表列示了公司客户存款及个人客户存款的日均余额、利息支出和平均利率。

单位：人民币千元

类别	2022 年度			2021 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	157,812,931	1,205,772	0.76	162,009,777	1,206,688	0.74
公司定期存款	133,849,619	4,414,922	3.30	118,075,272	4,016,709	3.40
小计	291,662,550	5,620,694	1.93	280,085,049	5,223,397	1.86
个人客户存款						
其中：个人活期存款	79,052,273	362,092	0.46	69,724,890	431,673	0.62
个人定期存款	159,090,629	5,268,369	3.31	119,762,995	4,178,582	3.49
小计	238,142,902	5,630,461	2.36	189,487,885	4,610,255	2.43
合计	529,805,452	11,251,155	2.12	469,572,934	9,833,652	2.09

已发行债券利息支出

2022 年，本行已发行债券利息支出 41.67 亿元，同比下降 0.05%，主要是因为本行发行的小微金融债及同业存单平均利率下降所致。

2. 非利息收入

2022 年，本行实现非利息净收入 49.00 亿元，同比增长 3.03%，其中投资收益和手续费及佣金净收入增加是主要影响因素。

报告期内，本行资产处置收益同比减少主要是由于本行 2021 年上半年度将位于长沙市开福区芙蓉中路的一块商业用地使用权以及办公用房整体挂牌转让，取得资产处置收益 4.30 亿元。

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	变动比例(%)
手续费及佣金净收入	1,318,953	1,063,791	23.99
其中：手续费及佣金收入	1,972,064	1,602,861	23.03
手续费及佣金支出	653,111	539,070	21.16
投资收益	3,429,641	2,330,465	47.17
公允价值变动收益	-57,158	791,055	-107.23
汇兑收益	155,897	128,313	21.50
其他业务收入	6,445	8,538	-24.51
其他收益	48,813	50,514	-3.37
资产处置收益	-2,286	383,622	-100.60
合计	4,900,305	4,756,298	3.03

手续费及佣金净收入

2022 年，本行实现手续费及佣金收入 19.72 亿元，同比增长 23.03%，其中，顾问、咨询、理财产品手续费收入 5.35 亿元，同比增长 21.78%，主要是本行理财业务固收 + 产品不断发挥多资产配置的投资交易优势，理财手续费收入增长较快所致；代理业务手续费收入 2.63 亿元，同比增长 102.06%，主要因为报告期内本行打造了更加成熟、完善的财富产品体系，财富管理模式不断完善与精进；担保及承诺手续费收入 1.71 亿元，同比增长 184.34%，主要因为本行加速公司业务轻资本转型，大力发展跨境担保等贸易金融业务及供应链金融保理业务所致。

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	变动比例 (%)
结算与清算手续费收入	2,260	6,351	-64.42
承销、托管及其他受托业务收入	572,780	557,265	2.78
代理业务手续费收入	262,640	129,981	102.06
银行卡手续费收入	316,387	301,360	4.99
担保及承诺手续费收入	171,406	60,282	184.34
顾问、咨询、理财产品手续费收入	535,148	439,455	21.78
其他手续费收入	111,443	108,167	3.03
手续费及佣金收入	1,972,064	1,602,861	23.03
减：手续费及佣金支出	653,111	539,070	21.16
手续费及佣金净收入	1,318,953	1,063,791	23.99

投资收益

2022 年，本行实现投资收益 34.30 亿元，同比增长 47.17%，主要是因为非货币基金投资分红增加。

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	变动比例 (%)
交易性金融资产在持有期间的投资收益	3,270,294	2,443,422	33.84
处置交易性金融资产取得的投资收益	-208,712	-140,480	不适用
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	199,923	566	35,222.08
处置其他债权投资取得的投资收益	143,038	36,739	289.34
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	2,800	910	207.69
金融衍生品投资收益	22,298	-10,692	不适用
合计	3,429,641	2,330,465	47.17

公允价值变动收益

2022 年，本行实现公允价值变动收益 -0.57 亿元，同比减少 107.23%，主要是因为非货币基金投资分红增加，净值相应下降，体现公允价值变动损益为负。

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 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	-57,158	791,055	-107.23

营业收入地区分布情况

2022 年，本行实现营业收入 228.68 亿元，同比增长 9.58%。本行湖南省内营业收入占比为 99.21%。

单位：人民币千元

地区	2022 年		2021 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
湖南省内	22,685,926	99.21	20,685,456	99.13
其中：长沙市内	15,781,986	69.02	14,735,987	70.62
长沙市外	6,903,940	30.19	5,949,469	28.51
湖南省外	181,688	0.79	182,392	0.87
其中：广州	181,688	0.79	182,392	0.87
营业收入总额	22,867,614	100.00	20,867,848	100.00

3. 业务及管理费

2022 年，本行业务及管理费 64.72 亿元，同比增长 9.04%，其中，职工薪酬 36.92 亿元，同比增长 11.23%，主要是随着零售转型加深和深耕县域战略发展需要，员工队伍持续壮大，员工人数较上年末增长 11.47%。本行成本收入比 28.30%，比上年度减少 0.14 个百分点，主要得益于本行持续深化降本增效，进行全过程精细管理和全口径成本压降所致。

单位：人民币千元

项目	2022 年		2021 年		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
职工薪酬	3,691,660	57.04	3,318,854	55.92	11.23
业务费用	1,888,275	29.18	1,826,988	30.65	3.35
固定资产折旧	283,053	4.37	258,613	4.36	9.45
无形资产摊销	112,829	1.74	71,383	1.20	58.06
长期待摊费用摊销	122,330	1.89	119,717	2.02	2.18
租赁负债利息费用	44,819	0.69	48,659	0.82	-7.89
使用权资产折旧	328,727	5.08	290,901	4.90	13.00
合计	6,471,693	100.00	5,935,115	100.00	9.04

4. 减值损失

2022 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 74.56 亿元，同比增加 7.45 亿元，增长 11.10%。

单位：人民币千元

其他资产减值损失			
项目	2022 年	2021 年	变动比例 (%)
抵债资产减值损失	14,915	55,621	-73.18
小计	14,915	55,621	-73.18

单位：人民币千元

信用减值损失			
项目	2022 年	2021 年	变动比例 (%)
存放同业及其他金融机构减值损失	-828	-777	不适用
拆出资金减值损失	333	1,141	-70.82
买入返售金融资产减值损失	2,999	8,490	-64.68
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	6,389,467	5,271,820	21.20
债权投资减值损失	112,697	912,760	-87.65
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	344,475	9,808	3,412.18
表外信贷承诺减值损失	440,269	83,337	428.30
其他债权投资减值损失	446	6,882	-93.52
其他减值损失	151,090	361,697	-58.23
小计	7,440,948	6,655,158	11.81
合计	7,455,863	6,710,779	11.10

5. 所得税费用

2022 年，本行计提的所得税费用为 15.42 亿元，同比增长 7.14%。

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	变动比例 (%)
按税法及相关规定计算的当期所得税	2,016,379	2,010,522	0.29
递延所得税费用	-474,150	-571,071	不适用
合计	1,542,229	1,439,451	7.14

(二) 资产分析

截至报告期末，本行总资产 9,047.33 亿元，较上年末增加 1,085.83 亿元，增长 13.64%。本行总资产快速增长主要归因于本行加大信贷投放，发放贷款和垫款余额占资产总额的比重从上年末的 44.91% 提高到 45.62%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 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	56,884,335	6.29	54,251,852	6.81	4.85
存放同业款项	7,406,632	0.82	3,911,926	0.49	89.33
贵金属					
拆出资金	12,899,663	1.43	7,140,366	0.90	80.66
衍生金融资产	490,098	0.05	222,994	0.03	119.78
买入返售金融资产	19,705,559	2.18	5,162,510	0.65	281.71
持有待售资产					
发放贷款和垫款	412,723,737	45.62	357,570,387	44.91	15.42
金融投资：					
交易性金融资产	109,667,649	12.12	98,585,746	12.38	11.24
债权投资	235,468,998	26.03	229,980,124	28.89	2.39
其他债权投资	38,992,545	4.31	30,302,605	3.81	28.68

其他权益工具投资	201,035	0.02	53,599	0.01	275.07
长期股权投资					
投资性房地产					
固定资产	1,580,205	0.17	1,617,584	0.20	-2.31
在建工程	183,729	0.02	84,833	0.01	116.58
使用权资产	1,441,151	0.16	1,346,002	0.17	7.07
无形资产	1,544,413	0.17	854,300	0.11	80.78
商誉					
递延所得税资产	4,326,886	0.48	3,897,889	0.49	11.01
其他资产	1,216,858	0.13	1,167,601	0.14	4.22
资产总计	904,733,493	100.00	796,150,318	100.00	13.64

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 4,260.38 亿元，较上年末增长 15.27%，其中，公司贷款金额为 2,409.78 亿元，增长 19.30%，占比 56.56%；个人贷款金额为 1,720.42 亿元，增长 13.32%，占比 40.38%；票据贴现金额为 130.19 亿元，下降 17.62%，占比 3.06%。

单位：人民币千元

类别	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司贷款	240,977,641	56.56	201,987,440	54.65	19.30
票据贴现	13,018,504	3.06	15,803,373	4.27	-17.62
个人贷款	172,042,247	40.38	151,824,435	41.08	13.32
信用卡垫款	20,940,745	4.92	21,031,823	5.69	-0.43
个人经营性贷款	29,533,936	6.93	28,295,360	7.66	4.38
个人消费贷款	55,574,738	13.04	43,527,916	11.78	27.68
住房按揭贷款	65,992,828	15.49	58,969,336	15.95	11.91
发放贷款和垫款本金总额	426,038,392	100.00	369,615,248	100.00	15.27
应收利息	1,881,854		1,217,901		54.52
发放贷款和垫款总额	427,920,246		370,833,149		15.39

2. 金融投资（按持有目的划分的投资结构）

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 1,096.68 亿元，较上年末增长 11.24%，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 2,354.69 亿元，较上年末增长 2.39%。本行债权投资主要为利率债、信用债、资管计划、信托计划投资等。

其他债权投资

截至报告期末，本行其他债权投资余额为 389.93 亿元，较上年末增长 28.68%。本行其他债权投资主要包括利率债、同业存单和商业银行债。

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 2.01 亿元，主要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，以及抵债股权。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
交易性金融资产	109,667,649	28.53	98,585,746	27.47	11.24
债权投资	235,468,998	61.27	229,980,124	64.08	2.39
其他债权投资	38,992,545	10.15	30,302,605	8.44	28.68
其他权益工具投资	201,035	0.05	53,599	0.01	275.07
合计	384,330,227	100.00	358,922,074	100.00	7.08

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 196.90 亿元，较上年末增加 145.21 亿元，增长 280.90%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
债券	19,690,369	100.00	5,169,451	100.00	280.90
小计	19,690,369	100.00	5,169,451	100.00	280.90
买入返售金融资产应计利息	29,800		4,670		538.12
合计	19,720,169		5,174,121		281.13

4. 以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

资产类别	2022 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	2022 年 12 月 31 日
交易性金融资产	98,585,746	-53,870			2,571,753,219	2,581,602,545	20,985,099	109,667,649
其他债权投资	30,302,605		66,447	446	33,358,588	25,628,818	1,124,032	38,992,545
其他权益工具投资	53,599		25,185				122,251	201,035
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,896,887		-29,694	344,475	40,678,733	31,778,955		15,764,911
衍生金融资产	222,994	-17,889			982,026	697,033		490,098
合计	136,061,831	-71,759	61,938	344,921	2,646,772,566	2,639,707,351		165,116,238

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	22,598,649
商业银行金融债券	5,055,728
其他金融债券	236,796

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
20 进出 05	1,550,000	2.93	2025-03-02	0
17 农发 05	1,500,000	3.85	2027-01-06	0
18 农发 11	1,290,000	4.00	2025-11-12	0
19 农发 09	1,280,000	3.24	2024-08-14	0
18 农发 08	1,200,000	4.37	2023-05-25	0
22 国开 20	790,000	2.77	2032-10-24	0
16 进出 10	750,000	3.18	2026-09-05	0
18 国开 06	620,000	4.73	2025-04-02	0
16 农发 08	620,000	3.37	2026-02-26	0



6. 抵债资产情况

截至报告期末，本行抵债资产总额 3.94 亿元，减值准备为 1.34 亿元，净值为 2.60 亿元。

单位：人民币千元

类别	2022 年 12 月 31 日		2021 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	393,596	134,064	444,231	142,198
其他				
合计	393,596	134,064	444,231	142,198

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 5.30 亿元，坏账准备为 3.44 亿元，净值为 1.86 亿元；本行其他应收款总额 5.10 亿元，坏账准备为 0.79 亿元，净值为 4.31 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	529,988	313,793	216,195
坏账准备	343,826	216,847	126,979
项目	期末余额	期初余额	本期变动
其他应收款	509,824	454,845	54,979
坏账准备	78,823	56,523	22,300

(三) 负债分析

截至报告期末，本行负债总额 8,425.61 亿元，较上年末增加 1,030.57 亿元，增长 13.94%，本行负债总额的快速增长主要归因于吸收存款，卖出回购金融资产款和向中央银行借款的增长。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
向中央银行借款	33,108,726	3.93	22,894,863	3.10	44.61
同业及其他金融机构存放款项	28,697,850	3.41	29,743,954	4.02	-3.52
拆入资金	23,350,660	2.77	17,601,664	2.38	32.66
交易性金融负债	805,068	0.10	502	0.00	160,272.11
衍生金融负债	721,888	0.09	431,430	0.06	67.32
卖出回购金融资产款	8,578,795	1.02	1,769,628	0.24	384.78
吸收存款	589,412,989	69.95	516,186,159	69.8	14.19
应付职工薪酬	1,166,041	0.14	1,132,002	0.15	3.01
应交税费	1,096,461	0.13	1,265,298	0.17	-13.34
预计负债	1,018,935	0.12	578,666	0.08	76.08
应付债券	150,979,462	17.92	144,725,174	19.57	4.32
租赁负债	1,330,832	0.15	1,246,153	0.17	6.8
其他负债	2,293,529	0.27	1,928,866	0.26	18.91
负债合计	842,561,236	100.00	739,504,359	100.00	13.94

1. 客户存款构成

截至报告期末，本行存款本金总额较上年末增长 14.27%，其中，个人客户存款较上年末增长 28.15%，主要是因为本行深化零售转型，大力优化客群结构，加大县域潜力挖掘，个人存款规模稳步增长，占比持续提升；公司客户存款较上年末增长 0.98%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司客户存款	285,858,847	49.40	283,083,086	55.90	0.98
其中：活期	163,375,523	28.23	168,515,158	33.28	-3.05
定期	122,483,324	21.17	114,567,928	22.62	6.91
个人客户存款	271,879,134	46.99	212,161,074	41.90	28.15
其中：活期	89,878,383	15.53	76,454,538	15.10	17.56
定期	182,000,751	31.45	135,706,536	26.80	34.11
财政性存款	603,883	0.10	220,656	0.04	173.68
国库定期存款			300,000	0.06	-100.00
存入保证金	19,243,178	3.33	8,693,353	1.72	121.36
其他	1,062,946	0.18	1,911,280	0.38	-44.39
吸收存款本金总额	578,647,988	100.00	506,369,449	100.00	14.27
应付利息	10,765,001		9,816,710		9.66
合计	589,412,989		516,186,159		14.19

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 286.98 亿元，较上年末减少 10.46 亿元，下降 3.52%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
境内银行	30,045	0.11	44,912	0.15	-33.10
境内非银行金融机构	28,504,275	99.89	29,435,971	99.85	-3.17
小计	28,534,320	100.00	29,480,883	100.00	-3.21
应付利息	163,530		263,071		-37.84
合计	28,697,850		29,743,954		-3.52

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 85.79 亿元，较上年末增加 68.09 亿元，增长 384.78%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	6,100,000	71.11			不适用
票据	2,477,789	28.89	1,769,628	100.00	40.02
小计	8,577,789	100.00	1,769,628	100.00	384.72
应付利息	1,006				不适用
合计	8,578,795		1,769,628		384.78

(四) 资产质量分析

本行持续夯实信贷资产质量，做实风险分类管理，加大不良清收处置力度，提高资产质量管控效能。截至报告期末，本行贷款总额 4,260.38 亿元，不良贷款余额 49.37 亿元，不良贷款率 1.16%，较上年末下降 0.04 个百分点；关注类贷款余额 63.03 亿元，关注类贷款率 1.48%，较上年末下降 0.50 个百分点。报告期内，本行综合运用核销、债权转让、现金清收等多种方式，加大不良资产处置力度，不良贷款率、关注类贷款率稳步下降，资产质量整体平稳可控。

1. 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		变动比例	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	414,798,355	97.36	357,871,062	96.82	56,927,293	15.91
关注类	6,302,544	1.48	7,321,679	1.98	-1,019,135	-13.92
次级类	2,298,384	0.54	1,681,876	0.46	616,508	36.66
可疑类	1,958,516	0.46	1,848,739	0.50	109,777	5.94
损失类	680,593	0.16	891,892	0.24	-211,299	-23.69
合计	426,038,392	100.00	369,615,248	100.00	56,423,144	15.27

项目 (%)	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.59	3.09	3.32
关注类贷款迁徙率	35.73	32.87	26.71
次级类贷款迁徙率	46.88	80.66	74.41
可疑类贷款迁徙率	18.65	34.74	70.98

注：迁徙率根据中国银保监会相关规定计算。

2. 公司贷款投放的行业情况

截至报告期末，本行投放占比前三位的行业分别为水利、环境和公共设施管理业，制造业，建筑业，占对公贷款的比重分别为 20.96%、15.61%、15.04%。

单位：人民币千元

行业	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额比 (%)	贷款余额	占总额比 (%)
水利、环境和公共设施管理业	50,520,580	20.96	47,638,686	23.59
制造业	37,616,330	15.61	30,896,724	15.30
建筑业	36,244,053	15.04	31,509,360	15.60
租赁和商务服务业	31,240,612	12.96	22,267,004	11.02
批发和零售业	27,281,835	11.32	22,318,372	11.05
房地产业	10,913,952	4.53	12,287,073	6.08
教育	9,400,556	3.90	6,156,508	3.05
电力、热力、燃气及水生产和供应业	7,783,756	3.23	5,139,125	2.54
卫生和社会工作	6,856,369	2.85	5,386,081	2.67
交通运输、仓储和邮政业	4,676,091	1.94	4,971,106	2.46
采矿业	4,040,165	1.68	1,364,218	0.68
信息传输、软件和信息技术服务业	3,256,637	1.35	2,719,169	1.35
住宿和餐饮业	3,002,639	1.25	2,510,045	1.24
农、林、牧、渔业	2,474,752	1.03	1,857,849	0.92
居民服务、修理和其他服务业	1,767,347	0.73	1,151,966	0.57
金融业	1,433,195	0.59	1,723,280	0.85
文化、体育和娱乐业	1,126,574	0.47	1,255,875	0.62
科学研究和技术服务业	1,105,734	0.46	830,728	0.41
公共管理、社会保障和社会组织	236,464	0.10	4,271	0.00
合计	240,977,641	100.00	201,987,440	100.00

3. 贷款按地区划分占比情况

截至报告期末，本行主要在湖南省内经营贷款业务，贷款金额占比为 97.77%，其中长沙地区贷款金额占比为 53.22%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额比 (%)	贷款余额	占总额比 (%)
湖南省内	416,534,995	97.77	362,154,668	97.98
其中：长沙市内	226,717,440	53.22	210,639,653	56.99
长沙市外	189,817,555	44.55	151,515,015	40.99
湖南省外	9,503,397	2.23	7,460,580	2.02
其中：广东省	9,503,397	2.23	7,460,580	2.02
合计	426,038,392	100.00	369,615,248	100.00

4. 贷款按担保方式划分占比情况

截至报告期末，本行抵押贷款 1,612.64 亿元，占贷款总额的 37.85%；保证贷款 1,100.38 亿元，占贷款总额的 25.83%；信用贷款 1,071.14 亿元，占贷款总额的 25.14%；质押贷款 346.03 亿元，占贷款总额的 8.12%；票据贴现 130.19 亿元，占贷款总额的 3.06%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额比 (%)	贷款余额	占总额比 (%)
信用贷款	107,114,065	25.14	89,211,223	24.13
保证贷款	110,038,454	25.83	95,756,958	25.91
抵押贷款	161,263,980	37.85	140,946,827	38.13
质押贷款	34,603,389	8.12	27,896,867	7.55
票据贴现	13,018,504	3.06	15,803,373	4.28
合计	426,038,392	100.00	369,615,248	100.00

5. 前十名贷款客户情况

截至报告期末，前十名贷款客户贷款总余额为 178.28 亿元，占贷款总额的 4.19%，占资本净额的比例为 23.74%，其中最大一家客户贷款余额为 26.06 亿元，占贷款总额的 0.61%，占资本净额的比例为 3.47%。

单位：人民币千元

贷款户名	2022 年 12 月 31 日	占贷款总额比 (%)	占资本净额 (%)
客户 A	2,605,500	0.61	3.47
客户 B	1,988,440	0.47	2.65
客户 C	1,970,000	0.46	2.62
客户 D	1,770,960	0.42	2.36
客户 E	1,758,200	0.41	2.34
客户 F	1,738,248	0.41	2.32
客户 G	1,609,580	0.38	2.14
客户 H	1,584,000	0.37	2.11
客户 I	1,403,000	0.33	1.87
客户 J	1,399,834	0.33	1.86
合计	17,827,762	4.19	23.74

6. 按逾期期限划分的贷款分布情况

截至报告期末，本行逾期贷款 63.86 亿元，逾期贷款在贷款总额中占比 1.50%，较上年末下降 0.28 个百分点。其中逾期 60 天以上贷款余额 40.69 亿元，逾期 60 天以上贷款在贷款总额中占比 0.96%，逾期 60 天以上贷款与不良贷款比例为 82.41%。逾期 90 天以上贷款余额 35.20 亿元，较上年末下降 1.33 亿元，逾期 90 天以上贷款在贷款总额中占比 0.83%，较上年末下降 0.16 个百分点，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例为 71.28%，较上年末下降 11.30 个百分点。逾期 60 天以上贷款偏离度与逾期 90 天以上贷款偏离度均低于 1。

单位：人民币千元

项目	期末金额	占比 (%)	期初金额	占比 (%)
逾期 1 天至 60 天 (含 60 天)	2,316,797	0.54	2,383,067	0.64
逾期 60 天以上	4,068,870	0.96	4,207,017	1.14
合计	6,385,667	1.50	6,590,084	1.78
逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	2,866,120	0.67	2,937,918	0.79
逾期 90 天以上	3,519,547	0.83	3,652,166	0.99
合计	6,385,667	1.50	6,590,084	1.78
不良贷款	4,937,493	1.16	4,422,507	1.20
逾期 60 天以上贷款与不良贷款比例 (%)	82.41	-	95.13	-
逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 (%)	71.28	-	82.58	-

7. 重组贷款情况

截至报告期末，重组贷款余额 39.89 亿元，较上年末上升 1.27 亿元，重组贷款在贷款总额中占比 0.94%，较上年末下降 0.10 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	3,988,877	0.94	3,861,892	1.04	126,985

8. 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和垫款减值准备变动 (不含贷款应计利息)

单位：人民币千元

项目	合并	母公司
2022 年 1 月 1 日	13,162,384	11,789,114
本期计提	6,223,739	4,865,363
收回已核销	420,657	379,440
本期核销	-4,165,602	-3,306,596
其他减少	-636,863	-524,132
2022 年 12 月 31 日	15,004,315	13,203,189

(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)

单位：人民币千元

项目	合并	母公司
2022 年 1 月 1 日	11,124	11,124
本期计提	344,475	344,475
收回已核销		
本期核销		
其他减少		
2022 年 12 月 31 日	355,599	355,599

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

2022 年，本行经营活动产生的现金净流入 197.25 亿元。其中，现金流入 1,224.97 亿元，同比增加 345.83 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增加；现金流出 1,027.72 亿元，同比增加 184.68 亿元，主要是存放中央银行和同业款项净增加额、拆出资金净增加额和客户贷款及垫款净增加额增加。

2022 年，本行投资活动产生的现金净流出 24.49 亿元。其中，现金流入 862.99 亿元，同比减少 987.27 亿元，主要是收回投资收到的现金减少；现金流出 887.48 亿元，同比减少 1,130.41 亿元，主要是投资支付的现金减少。

2022 年，本行筹资活动产生的现金净流出 0.63 亿元。其中，现金流入 2,087.15 亿元，同比减少 60.95 亿元，主要是吸收投资收到的现金减少；现金流出 2,087.79 亿元，同比增加 77.30 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	2022 年	2021 年	变动比例 (%)
经营活动产生的现金流量净额	19,724,754	3,610,500	446.32
投资活动产生的现金流量净额	-2,449,082	-16,763,028	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-63,476	13,761,254	-100.46

(六) 股东权益变动分析

截至报告期末，本行股东权益 621.72 亿元，较上年末增长 9.76%。其中，未分配利润 258.52 亿元，较上年末增长 16.14%，为本期实现净利润及利润分配所致。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	同比变动 (%)
股本	4,021,554	4,021,554	
其他权益工具	5,991,585	5,991,585	
资本公积	11,178,024	11,178,024	
其他综合收益	319,168	183,709	73.74
盈余公积	2,021,865	2,021,865	
一般风险准备	10,858,685	9,366,242	15.93
未分配利润	25,852,256	22,258,988	16.14
归属于母公司股东权益合计	60,243,137	55,021,967	9.49
少数股东权益	1,929,120	1,623,992	18.79
股东权益合计	62,172,257	56,645,959	9.76

(七) 分部分析

2022 年，本行公司业务实现营业收入 108.64 亿元，同比增长 7.32%；个人业务实现营业收入 89.00 亿元，同比增长 23.55%；资金业务实现营业收入 31.02 亿元，同比下降 1.77%。

单位：人民币千元

项目	2022 年		2021 年	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	10,863,836	3,306,490	10,122,682	4,090,895
个人业务	8,900,313	3,948,782	7,203,543	2,703,085
资金业务	3,101,973	1,495,685	3,157,874	939,750
其他业务	1,492	-65,043	383,749	275,370
合计	22,867,614	8,685,914	20,867,848	8,009,100

(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 9.70%、10.80%、13.41%，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，优化资产和收入结构，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。在提升资本内生能力的同时，本行积极拓展外源资本补充，以夯实资本基础，储备业务动能。

1. 资本结构

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	54,291,024	51,096,066
一级资本净额	60,437,865	57,087,651
资本净额	75,080,133	71,139,767
风险加权资产合计	559,862,282	533,015,262
其中：信用风险加权资产	512,872,145	490,221,358
市场风险加权资产	8,498,149	8,498,149
操作风险加权资产	38,491,988	34,295,755
核心一级资本充足率（%）	9.70	9.59
一级资本充足率（%）	10.80	10.71
资本充足率（%）	13.41	13.35

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

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

2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日
杠杆率 (%)	6.09	6.30	6.29	6.50
一级资本净额	60,437,865	59,621,431	57,559,969	57,115,944
调整后的表内外资产余额	991,944,326	946,727,640	915,676,752	879,249,023

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

（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	2022 年	2021 年	变动比例 (%)	变动主要原因
利润表项目				
投资收益	3,429,641	2,330,465	47.17	基金投资分红增加
公允价值变动收益	-57,158	791,055	-107.23	非货币基金投资分红增加导致净值下降
资产处置收益	-2,286	383,622	-100.60	上年同期处置办公用房及土地所致
其他资产减值损失	14,915	55,621	-73.18	抵债资产减值损失减少
其他业务成本	822	101	713.86	其他业务成本增加
项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变动比例 (%)	变动主要原因
资产负债表项目				
存放同业款项	7,406,632	3,911,926	89.33	存放境内银行款项增加
拆出资金	12,899,663	7,140,366	80.66	同业拆出增加
衍生金融资产	490,098	222,994	119.78	衍生品交易增加
买入返售金融资产	19,705,559	5,162,510	281.71	债券逆回购增加
其他权益工具投资	201,035	53,599	275.07	抵债股权增加
在建工程	183,729	84,833	116.58	在建的信息系统增加
无形资产	1,544,413	854,300	80.78	土地使用权增加
向中央银行借款	33,108,726	22,894,863	44.61	央行负债增加
拆入资金	23,350,660	17,601,664	32.66	同业拆入增加
交易性金融负债	805,068	502	160,272.11	债券借贷融入卖出增加
衍生金融负债	721,888	431,430	67.32	衍生品交易增加
卖出回购金融资产款	8,578,795	1,769,628	384.78	债券正回购增加
预计负债	1,018,935	578,666	76.08	贷款承诺和财务担保计提的损失准备增加
其他综合收益	319,168	183,709	73.74	计提的金融资产减值准备增加

(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	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1. 信贷承诺	82,202,878	49,255,607
其中：银行承兑汇票	42,980,274	19,647,020
开出保函	8,778,776	3,836,149
开出信用证	6,181,390	2,775,340
未使用信用卡授信额度	24,262,438	22,997,098
2. 资本性支出承诺	117,428	92,000
3. 用作担保物的资产	53,432,189	50,850,123

(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，扎实落地全面风险管理指引的各项要求，不断完善全面、全员、全流程的风险管理体系。在全行层面制定清晰、统一的风险策略和风险偏好，确保业务战略和风险策略的有机统一；持续改进和健全风险管理组织架构、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、培养风险管理文化，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

报告期内，本行在经济减速降档、行业产业结构调整的不利外部环境下，始终坚守稳健的风险偏好，紧跟内外部经济金融形势变化，做好风险监测与预判，主动作为、多措并举加强风险防控，资产质量保持稳中向好的趋势。

一是提升风险管理的前瞻性、有效性。加强行业、产品、重点客群风险管理，通过授信政策、经济资本考核、行业风险监测等措施，加强行业投向引导，提升行业风险应对能力。严格产品全生命周期管理，强化对产品流程设计、风控逻辑等的前端审核及产品运行状况、风险表现等的后端跟踪评估。强化房地产、政务类、异地客户等重点客群管理，适时调优授信策略，做好风险防控。

二是维稳资产质量。本行一方面积极探索不良资产处置新形式，综合运用核销、现金清收、债权转让、债转股、债转信托等多种处置方式，拓渠道，增实效，加快存量不良资产出清速度，防止不良资产板结；另一方面持续提升数字化赋能下的风险防控能力，做到信用风险的主动研判、及时预警、定期排查，对重点行业及领域精准施策，不断提高风险管理的精细化水平，严控新增不良。

三是全面推进数字化风控。构建“基础建设—模型策略研发—全流程运用”为核心的风控体系，狠抓“数据+系统”两项基础建设，坚守风控模型策略自研，推进风控模型策略在信贷场景全流程、端到端的闭环应用。

2. 操作风险状况的说明

本行建立健全操作风险管理体系，通过优化完善操作风险管理制度，有效运用操作风险管理三大工具，不断强化全行的操作风险管理水平与能力，全力筑牢操作风险管理防线。

报告期内，本行一是形成标准化的操作风险与控制自评估工作程序，对重点业务流程进行操作风险与控制自评估，通过流程梳理和风险分析，识别风险点、提出优化建议，并跟进风控措施的落地。二是收集内、外部操作风险事件，深度剖析风险事件后编制风险案例集，通过“以案促改”充分发挥风险事件的警示作用，不断加强对本行风险文化的宣贯。三是开展关键风险指标监测，对出现“异常”状态的指标进行归因分析，如发现重大风险隐患，与相关部门沟通后及时采取有效风险控制措施。

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，本行持续优化金融市场业务全面风险管理机制，一是从限额线上化监测、市场风险可视化、计量结果应用效果提升等方面推进市场风险管理工具的持续运行和优化；二是建立金融市场业务预警 + 风险报告的投后管理体系，全面优化预警指标体系，优化预警处置流程，强化投后预警、分析、跟踪监测；三是按实质重于形式原则，兼顾风险管理与业务发展需求，完善授权、限额、投后、授信等相关的制度体系建设；四是定期开展压力测试，并将结果运用于市场风险管理；五是加强理财业务风险分类、关联交易、应急处置、流动性等风险管理，规范完善理财业务制度体系建设；六是持续跟踪理财产品收益率情况，开展绩效归因分析，跟踪持仓资产的市场风险变动情况。

4. 流动性风险状况的说明

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

本行注重流动性风险管理与资产负债规划、市场走势的有机协同，强调流动性风险管理策略的传导、反馈和动态调整，实现流动性与盈利性的有效平衡。一是合理调整各类业务期限结构，将整体期限错配水平控制在合理区间。二是全面落实《商业银行负债质量管理办法》要求，加强负债质量定量指标的监测与限额管控、资金调度，灵活调整同业融资策略，并结合内部资金转移定价和资本配置等工具调优资产负债结构，对负债质量实施有效管控。三是加强指标监测与调控，通过限额管理、指标监测和预警等方式，确保全年各项流动性指标符合管理预期。四是开展流动性风险压力测试，充分考虑压力测试结果制定应急计划，完善应急计划和管理流程，确保危机情况及时、有效的风险处置。五是组织开展流动性风险应急演练，提高有效预防、正确应对、及时控制突发风险事件的能力和应急处置水平。六是制定集团子公司应急预案，强化集团流动性风险管理，提升集团子公司流动性水平，指导和帮助子公司加强流动性管理，定期监测其经营状况及流动性风险水平，保障集团流动性安全。

报告期内，本行资产负债业务发展平稳，存贷款期限分布均衡，优质流动性资产储备充足，各项流动性风险指标情况良好，主要流动性监管指标和监测指标均优于监管要求。

截至报告期末，本行流动性覆盖率情况如下：

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	152,586,359	150,913,706
未来 30 天现金净流出量	65,098,556	62,438,967
流动性覆盖率 (%)	234.39	241.70

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	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日
可用的稳定资金	583,582,467	559,305,679	537,561,928
所需的稳定资金	469,328,458	467,754,825	453,530,983
净稳定资金比例 (%)	124.34	119.57	118.53

5. 合规风险状况的说明

报告期内，本行结合外部监管政策要求和内部经营管理实际需要，积极开展合规风险防范工作，持续强化合规风险管理。一是完善内部制度建设。进一步规范制度全流程管理，关注法律法规和监管政策变化，不断完善相关制度，提升制度的规范性、可行性和完备性，夯实合规管理基础。二是防范化解法律合规风险。在前端提供法律支持，在后端多维度化解法律风险，同时在全行开展多层次法制宣传教育，强化全员法律风险防范意识和能力。三是优化合规管理系统化建设。通过推进合规系统建设，加强合规风险管理和员工行为管理，持续追踪内外部检查发现的各类合规风险信息，提高合规管理工作成效。四是积极开展合规文化宣导。通过构建宣传教育、队伍建设、培训辅导和考核奖惩“四位一体”的合规文化模式，传递合规经营理念，弘扬合规正能量，营造良好的合规经营氛围。

全行自上而下对标反洗钱监管要求，贯彻落实“风险为本”反洗钱工作方法，切实履行反洗钱法定义务，努力提升洗钱风险管理水平。一是持续完善反洗钱内控制度，健全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，提升系统监测有效性；三是健全一体化客户尽职调查机制，持续推进数据治理工作；四是强化反洗钱工作督导，通过现场和非现场检查，下发合规意见书和洗钱风险提示等方式，加强对各级机构的督导；五是深入开展反洗钱“利剑”专项行动，发挥联防联控机制作用，精准摸排，加强对高风险客户和业务的风险管控，不断提升洗钱风险防控能力。报告期内，本行洗钱风险管理体系运行平稳，洗钱风险整体可控。

6. 声誉风险状况的说明

报告期内，本行整体声誉风险可控，未发生重大声誉事件。一是以制度建设为统领，持续完善管理体系，推动声誉风险管理全流程化、常态化的落地。二是从前瞻性着手，加强舆情监测，定期分析社会关注的行业热点与焦点问题，研判声誉风险点，强化预案制定，提升声誉事件应急处置能力。三是以做强品牌为指引，围绕本行战略、社会责任、服务实体、特色业务等展开主题宣传，通过主流权威新闻媒体、自媒体、KOL 等展示本行发展成果，提升本行品牌形象。四是以风险文化为载体，通过开展舆情演练、营销宣传、投诉处理等多层面培训，提高全员声誉风险意识和应对水平。

7. 信息科技风险状况的说明

报告期内，本行始终贯彻数字化转型三年规划部署，聚焦金融科技创新，推动金融科技与业务管理全面深度融合、协同发展，不断夯实信息科技风险管理能力。

一是完善信息科技治理体系，组建金融科技部、开发中心、数据中心，按照“一部两中心”的架构体系开展信息科技管理工作。

二是推进数据中心建设，实现同城“双中心双活”的常态化运营，构建“两地三中心”云平台容灾架构，基础设施保障能力显著提升。

三是搭建研发制度框架，持续优化改进研发管理过程，以项目管理过程可视化、代码管理工具化、测试管理全覆盖为抓手，促进本行研发提质增效。

四是推动信息科技风险管理线上化、数字化转型，打造全方位信息科技风险预警系统，加强信息科技风险报告时效和问责机制，完善信息科技风险管理体系。

五是加快科技创新步伐，深化大数据、人工智能等专业领域基础建设力度，强化现有 AI 能力的整合、平台化和服务化建设，积极推动与业务场景融合。

全年未发生系统性的信息科技风险事件，信息科技风险管理水平稳步提升。

(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	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
对子公司的投资	884,755	884,755
对联营公司的投资		
其他股权投资	201,035	53,599
合计	1,085,790	938,354

注：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，祁阳村镇银行股份有限公司，宜章长行村镇银行股份有限公司和湖南长银五八消费金融股份有限公司的投资；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。

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”。

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

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

（1）湘西长行村镇银行股份有限公司

湘西长行村镇银行股份有限公司（简称“湘西村镇银行”）由本行与湖南大业投资有限公司等 7 家机构于 2010 年 12 月发起设立。湘西村镇银行以打造“全国标杆村镇银行”为目标，坚持支农、支小、做零售基本定位，致力于为“三农”和小微企业提供差异化、特色化、精细化的金融服务，服务渠道实现湘西州县市区及重点乡镇全覆盖，并在精准扶贫发源地十八洞村设立首家社区银行。湘西村镇银行 2015-2022 年连续八年评选为“全国百强村镇银行”、2021-2022 年连续两年入围“全国村镇银行品牌价值十强单位”。成立之初，湘西村镇银行注册资本为 20,000 万元，本行持股 10,200 万股，持股比例为 51%；2017 年 6 月 30 日，注册资本变更为 56,000 万元，本行持股 28,560 万股，持股比例为 51%。

截至报告期末，湘西村镇银行资产总额为 129.22 亿元，净资产 14.14 亿元。报告期内，湘西村镇银行实现营业收入 4.84 亿元，净利润 1.11 亿元。

（2）祁阳村镇银行股份有限公司

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

截至报告期末，祁阳村镇银行资产总额为 20.02 亿元，净资产 1.70 亿元。报告期内，祁阳村镇银行实现营业收入 0.55 亿元，净利润 0.15 亿元。

（3）宜章长行村镇银行股份有限公司

宜章长行村镇银行股份有限公司（简称“宜章村镇银行”）由本行与宜章县电力有限责任公司等 5 家机构于 2010 年 12 月发起设立。宜章村镇银行定位于“服务小微、服务县域”，坚持支农支小，为县域经济发展提供高效金融助力。2019-2022 年连续四年评选为“全国百强村镇银行”。宜章村镇银行注册资本为 5,000 万元，本行持股 2,550 万股，持股比例为 51%。

截至报告期末，宜章村镇银行资产总额为 25.92 亿元，净资产 2.31 亿元。报告期内，宜章村镇银行实现营业收入 0.62 亿元，净利润 0.29 亿元。

(4) 湖南长银五八消费金融股份有限公司

湖南长银五八消费金融股份有限公司（简称“长银五八消费金融公司”）由本行与长沙通程控股股份有限公司、北京城市网邻信息技术有限公司于 2017 年 1 月发起设立，为湖南省首家持牌消费金融机构。长银五八消费金融公司秉承“科技金融、普惠金融、信用生活”的经营理念，以“互联网+科技驱动”为发展策略，积极推动创新发展，持续完善产品体系、客户服务体系和风险管理体系，为客户提供生活消费、房屋装修、教育培训、旅游出行等全方位的消费金融服务。成立之初，长银五八消费金融公司注册资本为 30,000 万元，本行持股 15,300 万股，持股比例为 51%；2019 年 4 月，注册资本变更为 90,000 万元，本行持股 45,900 万股，持股比例为 51%。

截至报告期末，长银五八消费金融公司资产总额为 235.01 亿元，净资产 21.59 亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入 23.27 亿元，净利润 5.26 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

截至报告期末，本行共有分支机构 380 家，其中长沙地区设有分支机构 167 家，包括 17 家直属支行（含总行营业部）及其下辖的 115 家支行、30 家社区支行和 5 家小企业信贷中心与分中心。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 154 家支行、34 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	-	1,939	292,706,523
1	株洲分行	湖南省株洲市天元区天台路 39 号	25	316	25,973,978
2	常德分行	湖南省常德市柳叶大道西富华花苑 1 号楼	20	306	23,327,994
3	湘潭分行	湖南省湘潭市岳塘区双马街道湘潭大道 52 号众一国际 B 座 0202001 号 1-2 层	14	218	13,302,444
4	郴州分行	湖南省郴州市南岭大道 946 号	20	253	12,321,428
5	娄底分行	湖南省娄底市湘中大道 360 号皇城御园裙楼	19	249	17,444,477
6	益阳分行	湖南省益阳市海棠路 228 号	14	194	10,379,136
7	怀化分行	湖南省怀化市鹤城区天星西路与舞阳大道交汇处电器大市场 2 号幢 101	18	228	11,229,229
8	邵阳分行	湖南省邵阳市大祥区邵阳大道与邵檀路交汇处邵阳名人国际花园 8 号楼	20	236	11,971,165

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模 (千元)
9	永州分行	湖南省永州市冷水滩区湘江东路 568 号滨江一号 1 栋	19	234	12,012,611
10	衡阳分行	湖南省衡阳市高新技术产业开发区 39 号街区	9	174	8,364,555
11	张家界分行	湖南省张家界市永定区教场路与滨河路交叉口（维港御景湾 2 栋一、二楼）	5	104	5,137,647
12	岳阳分行	湖南省岳阳市岳阳楼区站前西路 75 号金中环广场一、二、三楼	11	176	9,235,326
13	广州分行	广州市天河区黄埔大道西 122 号首层自编 103、黄埔大道西 122 号之二 701-705、801-805, 901-905 房	7	146	14,610,236
14	总行营业部	湖南省长沙市岳麓区滨江路 53 号楷林商务中心 B 座	1	93	15,504,451
15	银德支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段 266 号弘林大厦 101E	8	177	19,980,823
16	汇丰支行	湖南省长沙市开福区中山路 336 号	10	190	28,628,541
17	金城支行	湖南省长沙市芙蓉区藩后街 36 号湘域城邦东栋 110 号	5	142	28,133,157
18	东城支行	湖南省长沙市芙蓉区远大一路 636 号	8	182	27,813,798
19	湘银支行	湖南省长沙市八一路 172 号	7	197	20,053,585
20	南城支行	湖南省长沙市天心区湘府西路 31 号尚玺苑	9	233	29,584,901
21	汇融支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段 558 号现代空间大厦	7	180	21,586,294
22	高信支行	湖南省长沙市雨花区万家丽中路三段 106 号	9	205	31,643,038
23	华龙支行	湖南省长沙市建湘南路 151 号	5	174	22,538,058
24	浏阳支行	湖南省浏阳市劳动南路 118 号	19	256	25,203,280
25	湘江新区支行	湖南省长沙市岳麓区金星南路 300 号公园道大厦	13	242	27,789,320
26	科技支行	湖南省长沙市岳麓区文轩路 27 号麓谷企业广场金融大厦裙楼	6	106	9,865,147
27	望城支行	湖南省长沙市望城区望城大道 98 号湘峰广场大厦	14	162	18,049,669
28	宁乡支行	湖南省长沙市宁乡县花明北路 348 号中源凝香华都 41 号	15	178	12,821,990
29	星城支行	湖南省长沙县长沙经济开发区开元路 17 号	15	272	31,663,819
30	开福支行	湖南省长沙市开福区金马路 377 号福天兴业综合楼	11	225	31,176,003

注：

1. 此表中所列机构数为截至报告期末已取得监管部门颁发的开业批复的机构数量；

2. 员工数含劳动合同制与派遣制员工，未包含驻派至村镇银行人员和调入长银五八消费金融公司、湖南长银数字科技有限责任公司人员。

（十六）公司控制的结构化主体情况

纳入本行合并范围的结构化主体情况及本行管理的或享有权益但未纳入合并范围结构化主体情况，详见财务报告附注“六、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，本行以产品结构调整为主线，推进开放式产品转型，实现“投研、合规、创新、运营”水平全面提升，助力资管业务高质量发展。报告期内，实现资产管理业务中收 5.07 亿元，同比增长 15.75%。

一是强化投研，构建资产配置体系。建立基于投资时钟与宏观多因子的资产配置体系，挖掘不同宏观环境下资产定价与轮动的规律。制定投资策略，并将投资策略贯彻到产品管理，持续提升投研能力。

二是加强管控，筑牢风险合规底盘。面对新的监管政策和复杂严峻的市场形势，强化市场风险和流动性风险管控，持续完善限额体系、夯实投资监督。坚守合规底线，现金类产品在监管新规过渡期内实现稳妥转型。

三是科技赋能，推进业务系统升级。紧扣本行数字化转型战略，前瞻规划，分步实施，搭建了由产品管理、TA 分销、信用分析、投资交易、估值核算、信息披露、绩效风控七个子系统组成的互联互通大资管平台，实现了理财产品全生命周期闭环管理。

2. 资产证券化

截至 2022 年末，本行发行的资产证券化产品存量余额为 0。

3. 财富管理情况

报告期内，本行大力推进财富管理转型，建立健全以客户为中心的财富管理体系，从单一产品销售模式向顾问式服务转型，打造区域领先的财富管理银行，推动财富非息收入快速增长。

深化财富客户经营。回归客户经营本源，围绕客户在行生命周期各个阶段的需求场景，提供专属服务团队、渠道和产品，满足客户资产增值保值的金融需求和养老、传承等非金融需求。

建设投研投顾能力。引入同业先进人才，整合行内投研资源，组建投顾策略团队，形成强大的总行专业大脑，及时捕捉市场机会，筑牢应对市场变化的专业防线，为推进客户资产配置提供专业支撑。

培养财富管理团队。夯实总分支三级财富管理架构，重点培养财富经理客户维护能力，从专业素养、服务水平、营销技能等方面提升财富经理团队素质。推行财富经理标准化工作流程，明确每日、每周、每月工作要求，提高财富经理客户维护效率和产能。

完善增值服务体系。建立覆盖全省、下沉县域的财富客户非金融权益服务模式，总行统筹贵宾出行、家政、家宴、健身等全行性服务内容，并根据各地市、县域特色，提供贴合当地客户需求的权益服务，打造本行贵宾增值服务的比较优势。

推广财富管理品牌。围绕“专业、温暖、高效”的品牌形象，讲好品牌故事，向社会公众准确宣传财富长行的鲜明特色，通过微电影、公众号、地铁广告等线上线下渠道全面展开财富长行品牌推广，打响“财富长行”品牌知名度。

报告期末，本行财富客户数达 97.94 万户，较上年末新增 19.66 万户，增幅 25.12%。

（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，坚持“需求引领、协同创新”，持续激发全行高质量发展的活力和动力，深化数字科技向业务领域的赋能，提升全行竞争力和市场价值，打造更具特色的创新长行。

坚持创新驱动，强化客户导向战略目标，不断优化业务流程，丰富生态场景，全面提升用户体验。为解决中小微出口企业普遍存在的融资难问题，推出特色贷款产品 - 出口快贷，利用区块链数据打造最适合出口企业的线上信用贷款产品，以企业出口收汇额等数据为依据，结合本行数字化风控模型，通过在线申请、自动审批、自主放款的模式向企业发放无抵押纯信用线上融资产品。

坚持金融科技赋能业务，探索人工智能、区块链等技术的全面创新应用，加快实施创新驱动发展战略，坚持科技创新，为用户提供更便捷、更有温度的金融服务。一是利用深度学习和 NLP 智能技术，为客户提供 7*24 小时在线服务，覆盖 2,000 个服务场景，报告期内服务量达 298 万次，91.34% 问题由智能机器人解决，客户满意度达 99.18%；二是在 96511 电话人工渠道，利用数智技术，将传统客户按键服务模式升级为智能导航模式，报告期末线上 85% 服务场景建立了智能交互能力；三是打造远程视频服务渠道，利用远程视频服务能力，链接线上线下渠道，客户足不出户远程办理业务，报告期末远程视频服务已经接入线上 7 个渠道，线下网点实现了全覆盖。

持续打造更智能的产品与服务体系，致力于实现更优质的服务体验。为进一步满足民办教育信息化的需求，全力支持民办教育规范发展和降本增效，本行利用金融科技和金融产品的优势，打造了“校 e 收”移动化收单平台，该平台以客制化需求为导向，结合开放银行、数智银行的理念，基于本行聚合支付的能力，以“移动化 + 互联网”为核心，为民办教育机构搭建了一站式的收缴费管理线上平台。截至报告期末，该平台已为幼儿园、中小学、职业院校等各类民办教育机构实现了 6.4 万人次、超 5 亿元的学杂费收缴。同时，为形成层次丰富、覆盖广泛的金融服务体系，切实为投标企业提供高效、便捷的金融服务，本行依托长沙公共资源交易金融服务支撑平台搭建金融服务生态场景，上线“金融产品超市”，既能有效解决交易中心的中标客户融资需求，有效推动中标项目进程，又能利用客户平台，引流本行目标客群。

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）经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

2022 年，本行继续坚持“客户中心、价值导向”，锚定“区域领先的现代生态银行”方向持续发力，加快推动从金融产品提供者向金融生态服务者的转变，期望通过全力建设生态银行，构建以长沙银行为关键连接点的金融生态体系，进而实现核心竞争力和价值创造力的大幅提升。

四、报告期内核心竞争力分析

1. 区域经济发展前景向好

本行立足长沙、深耕湖南、辐射广东，始终与区域经济同频共振、共生共荣。湖南经济发展态势保持平稳，2022 年地区生产总值增速高于全国平均水平 1.50 个百分点；规模以上工业增加值增长 7.20%，高于全国 3.60 个百分点，居经济十强省第 1 位，区域经济发展动能持续增强。随着“三高四新”战略全面实施，强省会战略、国家中心城市培育和现代化新湖南示范区建设持续释放政策红利，省内优势产业、新基建、新消费、乡村振兴、绿色低碳循环发展等稳步推进，加上长沙房价洼地效应持续外延，金融需求有望继续保持旺盛，为本行稳健发展提供良好的外部经济环境。

2. 公司治理稳健高效

本行具有优质多元且相对均衡的股东结构，形成了以国有资本为主体，民营资本多方参与的混合所有制格局，确保了本行股权结构的持续稳定。本行高管层整体稳定、有效传承、战略执行力强，有力保障本行风险偏好、管理风格、经营策略的一贯之和与时俱进；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，与各级政府构建起深厚的互信机制、合作关系和业务网络；作为本土中小微企业的领军银行，凭借对本土市场的深刻洞察，全力为其提供定制化产品和特色化服务，始终与中小微企业风雨同舟、患难与共；作为湖南人自己的银行，本行继续坚持零售优先、县域优先、社区优先，全力为城乡居民提供贴心服务，是湖南医保、社保、养老保险业务的主要合作银行之一，客群基础广泛且不断拓展，存款、理财、消费信贷、信用卡等产品拥有较强的市场号召力，客户服务具有良好口碑且不断优化提升。报告期内，本行全力推动三年战略发展规划（2021-2023）的落地落实，圆满完成既定的目标任务。

4. 经营决策机制灵活高效

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

5. 盈利能力保持持续领先

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

6. 专业人才队伍稳定精干

本行始终坚持“人才强行”战略，始终秉承“聚焦客户、实干为本、快乐同行”的价值观，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，让全行各岗位序列员工干事有平台、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、岗位轮换和赛马制考核，持续推进“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，并逐步推进价值观考核，干部员工队伍的快乐因子、主动作为精神和创新开拓能力得到有效激发，为战略转型和业务变革提供了强大的组织驱动力。

五、关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

1. 宏观形势研判

2022年，国际大宗商品价格走高，引发全球主要经济体物价持续飞涨。在美联储、欧洲央行持续加息的背景下，西方国家经济增长动能明显放缓。受外需减弱以及经济转型升级的影响，国内经济整体呈现震荡向下走势，供需端同步走弱，多数指标增速较上年有所下滑，经济运行压力较大。2022年，中国GDP总量为121.02万亿元，按不变价计算，增长3.00%，增速较上年回落5.40个百分点。为保持经济运行在合理区间，2022年末，中央接续推出了一系列稳增长措施，随着各项政策的落地，预计国内生产生活秩序有望加快恢复，经济增长内生动力将不断增强，整体呈现平稳向好态势。

得益于前期湖南省对先进制造业、现代服务业的提早布局，全省经济继续保持稳中有进、稳中提质的发展态势，经济总体运行平稳，发展协调性明显增强。2022年全年，全省实现地区生产总值4.87万亿元，同比增长4.50%，较全国平均水平高1.50个百分点。展望下一阶段，国内宏观形势整体好转，湖南经济大概率延续向好发展态势，供给端，工业生产将持续稳步增长，服务业预计出现大幅反弹；需求端，固定资产投资增速预计将基本保持稳定，各项消费从二季度起逐步恢复，外贸增速或略有回落，但仍保持韧性；物价上，CPI温和上升，PPI平缓下降，价格总体保持稳定。银行业经营环境方面，随着市场信心的大幅改善，实体经济融资需求有望上升，信贷增量有望提高，为区域内的银行机构提供广阔的发展空间。

2. 宏观政策展望

2022 年，国内宏观政策以积极的财政政策和稳健的货币政策为主。财政政策方面，2022 年政府财政目标赤字率基本持平，但政策性银行贷款、政策性开发性金融工具等“准财政”工具，“跨期”和“跨账本”调节工具数额大幅增加，持续加大稳经济力度。节奏上，财政政策上半年积极靠前发力，下半年依靠“准财政”等增量工具延续政策力度。货币政策方面，面对严峻的宏观形势，央行通过降准、调增政策性银行信贷额度、多次调降政策利率、推出碳减排支持工具、创设设备更新专项再贷款等方式，在总量上维持流动性合理充裕，积极推动企业综合融资成本稳中有降，在结构上不断引导金融机构加大对“三农”、科技创新、绿色发展、房地产等领域的支持力度，助力宏观经济平稳运行。

展望 2023 年，国内经济企稳回升仍需建立在稳经济政策力度不减的基础之上，加之外部环境持续恶化的可能性较大，前瞻来看，预计财政政策将保持积极，政策扩张力度可能适度加大，政策效能将进一步提升，税费优惠政策将增强精准性和针对性，着力助企纾困，财政支出结构将进一步优化，更好发挥财政资金“四两拨千斤”的作用，有效带动扩大全社会投资，促进消费。同时，财政政策与货币、产业、科技、社会政策的协调配合将进一步上升，通过形成政策合力，推动经济运行持续好转；预计货币政策将把稳增长放在更加突出位置，加大稳健货币政策实施力度，发挥好结构性货币政策工具的引导功能，推动货币信贷和社会融资规模合理增长、信贷结构不断优化、综合融资成本稳中有降。

3. 行业趋势分析

党的二十大报告旗帜鲜明地提出以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴，为中国未来经济社会发展指明了道路方向，为金融领域做好各项工作提供了行动指南。金融作为资源配置的重要手段和经济发展的有力助力，势必在中国式现代化进程中肩负重要使命。

一是银行业将主动服务经济高质量发展，持续助力经济复苏。主动服务和融入新发展格局，围绕中国式现代化的本质要求，立足国情和自身发展实际，持续聚焦实体经济重点领域与薄弱环节加大投放，朝着“强基建、增制造、稳地产、促消费、扩小微、拓绿金”的方向，不断优化信贷结构。主动担当支持扩大内需的责任，提供高质量金融服务，满足经济转型的多元化需求，在稳增长中发挥增信用、扩需求的重要作用，推动实体经济与金融的共赢。

二是银行业将切实履行社会责任，全力促进共同富裕。顺应金融供给侧改革的要求，充分发挥金融作为社会资金运动总枢纽的关键作用，积极链接间接融资和直接融资市场，推动居民财富与企业资本的高效循环，更好满足实体经济的多元化融资需求以及居民财富的保值增值需要，在畅通企业融资渠道、改善收入分配结构、增进社会公平和社会和谐方面贡献更大力量。

三是银行业将加快转型发展步伐，全面提升综合服务能力。改变过去单一、粗放的服务模式，推动从单一资金中介向综合服务平台的转变。通过各大板块业务的紧密协作，通过业务、客户、产品以及内外部资源的综合联动，锻造对客户的全链条综合金融服务能力。围绕企业客户的发展周期、生产周期以及个人客户的财富周期来匹配全周期的服务，全力满足客户综合化、一体化的服务需求，全面提升发展质效。

（二）公司发展战略

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

本行将大力实施“四化”路径。一是切实践行深耕湖南战略，全面推进本土化。在网点布局、战术打法、产品队伍机制等方面因地制宜、精准施策，根据地区特点开展差异化、特色化经营。二是向轻型银行的方向加快转型，全面推进轻型化。推动从利差依赖、规模扩张走向创新驱动和价值创造，以更低的资本消耗、更快的资产流转、更高效的管理架构、更精简的运营体系、更精细的成本管理应对更激烈的挑战和更多元化的客户需求。三是加快融入蓬勃发展的数字经济体系，全面推进数字化。以数据和技术双轮驱动，对经营管理模式进行全方位、全领域、全流程的转型重构，充分发挥数字化对于业务发展的乘数效应。四是将服务更好地融入到生态场景中，全面推进场景化。坚持开放共赢，吸引更多合作伙伴共建场景生态，实现资源共享、服务协同，通过为客户提供泛金融服务，从低频走向高频，发掘更多的金融服务机会。

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

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

紧跟国家双碳战略深入推进、经济结构向低碳和零碳转轨的新趋势，积极推动向零碳银行转型，推动自身运营和经营行为的碳排放实现中和归零，同时通过金融手段为碳达峰、碳中和全面助力。六是聚焦金融投资。顺应金融供给侧改革和大力发展直接融资市场的趋势，全力加快理财子公司申筹，打通从债权融资向股权融资市场的通道，增强全品类投资能力，提升代客理财收益水平；加快运用各类新业务资质，全面链接客户与金融市场，推动表内表外业务协同发展，夯实中收来源，提升盈利能力，持续提升金融投资业务的价值贡献。

（三）经营计划

2023年，本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大精神，牢记金融工作的政治性、人民性，坚持稳中求进工作总基调，坚定“客户中心、价值导向”的经营理念，紧紧围绕“战略收官提质年”，全力打造区域领先的现代生态银行。

坚持“服务地方发展、服务中小企业、服务市民居民”的市场定位，积极融入省市发展大局，全面落实“三高四新”战略定位和使命任务，全力服务“强省会”战略。坚定不移服务实体，全力以赴惠实体、增投放、降成本、提效率。围绕实施扩大内需战略，加大消费金融的产品创新和服务优化，在助力省市经济稳定增长的同时实现自身的高质量发展。统筹发展和安全，始终从政治和全局的高度认识风险、治理风险，不断完善全面风险管理体系，筑牢风险防线，确保行稳致远。

（四）可能面对的风险

2023年，随着国内各项宏观调控政策的出台、金融支持房地产政策持续发力，预计我国经济活跃性将得到增强，宏观经济较2022年会有所复苏，带动行业、企业整体回暖进而向居民端传导，银行面临的边际风险将有所下降。但考虑到近几年以来，各行业实体生产经营均受到一定程度影响，加之，国家相关政策的传导和贯彻落实仍需一定时间，相关行业企业尤其是前期经营较为困难的企业经营财务状况能否得到持续改善仍有待观察，部分行业、地区、客户潜在信用风险仍需警惕。

第四节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

本行始终将党的政治建设摆在首位，全面学习宣传贯彻党的二十大精神，深刻领悟“两个确立”的决定性意义，增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，始终在政治立场、政治方向、政治道路、政治原则上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致，将党委会研究讨论作为董事会、经营层决策重大问题的前置程序，深入贯彻落实“三重一大”事项党委集体决策机制，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。

本行建立了以《公司章程》为基础，以议事规则为框架、以业务管理制度为支撑的公司治理制度体系，持续更新《党委会会议前置决策提交董事会审议事项清单》，各治理主体之间的权责边界更加清晰、决策程序更加规范、管理运作更加高效，真正实现所有权、决策权、监督权、经营权的相互分离、有效制衡。不断完善优化授权管理，制定实施《授权管理办法》《行长转授权事项一览表》，建立了从股东大会、董事会到高级管理层、分支行及部室负责人的逐级授权、差别授权、弹性授权管理体系，确保授权体系与监管要求相符合，与公司治理实际需求相契合，与银行业发展现状相适应。厘清集团与子公司的权责关系，原则上集团不再直接干预子企业的经营管理事项，支持子企业董事会依法依规行权履职，维护子企业自主经营权。切实优化股权结构，合理搭建董事会结构，配强配优董事人选，确保决策机制更加科学合理。坚持将规范运作作为董事会决策前提，议案质量作为董事会决策基础，沟通交流作为董事会决策桥梁，将制度指引作为董事会行权要求，培训交流作为董事会提升土壤，制定实施《董事会重大事项报告制度》《董事、监事沟通交流机制》《独立董事工作制度》等一系列制度，确保履职更加规范有效。

根据法律法规、监管规定和《公司章程》的有关要求，本行股东大会有效发挥职能，报告期内，本行召开股东大会 3 次，审议通过议案 50 项，听取报告 1 项。董事会向股东大会负责，承担本行经营和管理的最终责任，按照法定程序召开会议，行使职权，报告期内，召开董事会 13 次，审议通过议案 87 项，听取报告或通报 14 项。监事会本着对全体股东负责的态度，与董事会、管理层保持密切的联系与沟通，开展董事、监事和高管人员履职评价工作，有效履行各项监督职权和义务，报告期内，召开监事会 9 次，审议通过议案 62 项，听取报告或通报 13 项。本行管理层遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理。

二、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架构。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
2022 年第一次临时股东大会	2022 年 1 月 10 日	www.sse.com.cn	2022 年 1 月 11 日	审议《长沙银行股份有限公司股东承诺管理办法》《关于对长沙银行股份有限公司董事、监事及高级管理人员实施责任保险的议案》《关于长沙银行股份有限公司董事会换届选举的议案》《关于提名赵小中先生为长沙银行股份有限公司第七届董事会董事候选人的议案》等 17 项议案，具体详见《长沙银行股份有限公司 2022 年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2022-002）。

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
2021 年度股东大会	2022 年 6 月 29 日	www.sse.com.cn	2022 年 6 月 30 日	审议《长沙银行股份有限公司 2021 年度董事会工作报告》《长沙银行股份有限公司 2021 年度监事会工作报告》《<长沙银行股份有限公司 2021 年年度报告> 及摘要》《长沙银行股份有限公司 2021 年度利润分配预案》《关于长沙银行股份有限公司发行金融债券的议案》《关于长沙银行股份有限公司符合公开发行 A 股可转换公司债券条件的议案》等 29 项议案，听取《长沙银行股份有限公司独立董事 2021 年度述职报告》，具体详见《长沙银行股份有限公司 2021 年度股东大会决议公告》（公告编号：2022-037）。
2022 年第二次临时股东大会	2022 年 11 月 16 日	www.sse.com.cn	2022 年 11 月 17 日	审议《关于选举唐力勇先生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新金融产业园主体工程建设的议案》等 4 项议案，具体详见《长沙银行股份有限公司 2022 年第二次临时股东大会决议公告》（公告编号：2022-063）。

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）	是否在公司关联方获取报酬
赵小中	董事长	男	57	2022.1	2025.1	49,000	49,000	0		-	否
李孟	董事	女	48	2022.4	2025.1	-	-	-		0	是
黄璋	董事	男	54	2022.1	2025.1	1,000	1,000	0		11.00	是
李晞	董事	女	52	2022.1	2025.1	4,000	4,000	0		11.00	是
贺毅	董事	男	53	2022.1	2025.1	-	-	-		11.00	是
冯建军	董事	男	58	2022.1	2025.1	20,000	20,000	0		11.00	是
郑超愚	独立董事	男	55	2022.1	2025.1	-	-	-		23.00	否
张颖	独立董事	男	54	2022.1	2025.1	-	-	-		23.00	否

单位：股

姓名	职务（注）	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额（万元）	是否在公司关联方获取报酬
易骆之	独立董事	男	57	2022.4	2025.1	-	-	-		23.00	否
王丽君	独立董事	女	54	2022.4	2025.1	-	-	-		23.00	是
肖文让	董事 （离任）	男	61	2019.1	2022.1	3,229	3,229	0		0	是
杜红艳	董事 （离任）	女	51	2019.1	2022.1	5,000	5,000	0		0	是
郑鹏程	独立董事 （离任）	男	56	2019.1	2022.1	-	-	-		0	否
邹志文	独立董事 （离任）	男	55	2019.1	2022.1	-	-	-		0	是
陈善昂	独立董事 （离任）	男	56	2019.1	2022.1	-	-	-		0	否
白晓	监事长、 职工监事	男	47	2022.1	2025.1	-	-	-		-	否
龚艳萍	外部监事	女	59	2022.1	2025.1	-	-	-		20.00	否
张学礼	外部监事	男	61	2022.1	2025.1	-	-	-		20.00	否
兰萍	股东监事	女	58	2022.1	2025.1	-	-	-		0	是
朱忠福	职工监事	男	53	2022.1	2025.1	-	-	-		112.21	否
吴四龙	监事长 （离任）	男	51	2019.1	2022.1	52,000	52,000	0		-	否
晏艳阳	外部监事 （离任）	女	60	2019.1	2022.1	-	-	-		0	否
尹恒	外部监事 （离任）	男	53	2019.1	2022.1	-	-	-		0	否
贺春艳	职工监事 （离任）	女	56	2019.1	2022.1	-	-	-		0	否
唐力勇	行长	男	44	2022.7	2025.1	-	-	-		-	否
吴四龙	副行长	男	51	2022.6	2025.1	52,000	52,000	0		-	否
杨敏佳	副行长	男	57	2022.6	2025.1	39,200	39,200	0		-	否
张曼	副行长	女	50	2022.1	2025.1	38,600	38,600	0		-	否

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
向虹	总审计师	女	56	2022.1	2025.1	38,900	38,900	0		-	否
李兴双	副行长	男	50	2022.6	2025.1	49,000	49,000	0		-	否
李建英	副行长	女	47	2022.6	2025.1	-	-	-		-	否
彭敬恩	董事会秘书	男	40	2022.8	2025.1	0	30,000	30,000	个人增持	-	否
黄建良	首席风险官	男	47	2022.1	2025.1	21,800	21,800	0		-	否
赵小中	行长 (离任)	男	57	2019.1	2022.1	49,000	49,000	0		-	否
伍杰平	副行长 (离任)	男	58	2019.1	2022.1	69,255	69,255	0		-	否
王铸铭	副行长 (离任)	男	56	2019.1	2022.1	39,600	0	-39,600	个人减持	-	否
胡燕军	副行长 (离任)	女	50	2019.1	2022.1	50,000	50,000	0		-	否
杨敏佳	董事会秘书 (离任)	男	57	2022.1	2022.6	39,200	39,200	0		-	否
李兴双	首席信息官 (离任)	男	50	2019.1	2022.1	49,000	49,000	0		-	否

注:

1.2022年1月10日,本行2022年第一次临时股东大会选举赵小中、李孟、黄璋、李晞、贺毅、冯建军为第七届董事会董事,选举郑超愚、张颖、易骆之、王丽君为第七届董事会独立董事。

2.2022年1月10日,本行第七届董事会第一次会议选举赵小中为董事长,聘任杨敏佳为董事会秘书,聘任向虹为总审计师,聘任吴四龙、杨敏佳、张曼、李兴双、李建英为副行长,聘任黄建良为首席风险官。

3.2022年6月8日,本行第七届董事会第五次临时会议聘任彭敬恩为董事会秘书。

4.2022年6月14日,本行第七届董事会第六次临时会议聘任唐力勇为行长。2022年11月16日,本行2022年第二次临时股东大会选举唐力勇为第七届董事会董事。

5.李孟女士为长沙市财政局派出董事,不在本行领薪。

6.2022年1月5日,本行2022年第一次职工代表大会联席会议选举白晓、朱忠福为本行第七届监事会职工监事。2022年1月10日,本行2022年第一次临时股东大会选举兰萍为本行第七届监事会股东监事,选举龚艳萍、张学礼为本行第七届监事会外部监事。

7.2022 年 1 月 10 日，本行第七届监事会第一次会议选举白晓为监事长。

8. 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，确认后再行披露。

(二) 董事、监事和高级管理人员主要工作经历

姓名	主要工作经历
赵小中	曾供职于中国人民银行湖南省分行计划处、调统处，任副科长、科长，曾任长沙市华夏城市信用社总经理、法定代表人，长沙银行华夏支行行长、党支部书记，长沙银行华龙支行行长、党支部书记，长沙银行党委委员、副行长，长沙银行党委委员、董事、行长，长沙银行党委副书记、董事、行长。现任长沙银行党委书记、董事长。
唐力勇	曾任中国建设银行长沙湘江支行营盘路支行行长，中国建设银行湖南省分行机构业务部副总经理，中国建设银行常德市分行党委委员，中国建设银行常德市分行副行长、党委委员，中国建设银行宁乡支行行长（省行部门副总经理），中国建设银行常德市分行党委书记、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、三级调研员，中国共产党长沙市注册会计师协会委员会党委书记。现任长沙市财政局党组成员、副局长、三级调研员，本行董事。
黄璋	曾任邵阳市邮电局计划员，湖南省邮电管理局经营处副科长、科长、处长助理，株洲市电信局副局长、局长、党委书记，株洲市电信分公司总经理、党委书记、实业公司董事长，湖南省电信实业集团有限公司副总经理。现任湖南省通信产业服务有限公司副总经理、工会主席、党委成员，本行董事。
李晞	曾任长沙通程控股股份有限公司财务部会计主管、财务部副经理、财务部经理。现任长沙通程控股股份有限公司财务总监，长沙通程实业（集团）有限公司董事，长沙通程温泉大酒店有限公司董事，长沙通程国际酒店管理有限责任公司董事，湖南通程典当有限责任公司董事，长沙通程投资有限公司董事，长沙通程电子商务有限公司董事，通程商业保理（深圳）有限公司董事，湖南通程奢侈品科技有限公司董事，长沙通程小额贷款有限责任公司董事，湖南通程定制科技有限公司执行董事，本行董事。
贺毅	曾任张家界武陵国际大酒店、兰苑山庄副总经理，湖南省信托投资公司投资部投资经理、研究发展部副总经理，湖南财信投资控股有限公司投资研发部副总经理、投资管理部总经理，湖南农业信用担保有限公司总经理，华天酒店集团股份有限公司副总经理，湖南银河金谷商务服务有限公司董事长，湖南健康养老产业投资基金企业（有限合伙）、湖南高新创投健康养老基金管理有限公司总经理，湖南高新创业投资集团有限公司重点项目督办专员，长沙市国有资本投资运营集团有限公司投资总监。现任湖南友谊阿波罗商业股份有限公司副总裁、投资总监，湖南友阿融资担保有限公司执行董事，长沙市芙蓉区友阿小额贷款有限公司执行董事，长沙友阿五一广场商业有限公司董事，宁波欧派亿奢汇国际贸易有限公司董事，佛山隆深机器人有限公司董事，本行董事。
冯建军	曾任中国工商银行湖南省分行行政处副科长、科长、副处长，中国华融资产管理公司湖南分公司综合部高级副经理。现任新华联集团执行董事、高级副总裁，新华联控股有限公司董事，湖南省政协委员，湖南省工商联常委，北京湖南商会执行会长，湖南省书法家协会会员，长沙市书法家协会副主席，本行董事。

姓名	主要工作经历
张颖	先后任中南工业大学助教、讲师，中南大学副教授，教授和副院长，现任中南大学教授、商学院学位评定委员会委员和教授委员会委员，本行独立董事。
易骆之	曾任湖南大学校长办公室副主任、法律事务办公室主任。现任湖南大学法学院法学副教授，硕士研究生导师，法学院党委书记，湖南君见律师事务所执业律师，本行独立董事。
王丽君	曾任先正达种业中国 CFO、蔬菜业务总监，北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）高级咨询顾问。现任北京大华国际会计师事务所（普通合伙）合伙人，本行独立董事。
白晓	曾任长沙市审计局科员、财政审计处副处长、开发区分局副局长、办公室主任，宁乡县南田坪乡党委书记，宁乡县金洲镇党委书记，长沙市环境监测中心站站长，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，中南大学商学院副院长、教授。现任中南大学商学院院长、教授、博士生导师，本行外部监事。
张学礼	曾任长沙工程兵学院讲师、教研室主任、国防科技大学人文与管理学院系统工程研究所研究室主任。现任国防科技大学信息系统与管理学院教授，本行外部监事。
兰萍	现任长沙房产（集团）有限公司党委委员、董事、常务副总经理，长沙市农村商业银行股份有限公司董事，本行股东监事。
朱忠福	曾任长沙银行董事会战略发展委员会办公室主任、董事会薪酬与提名委员会办公室主任、投资银行部总经理、衡阳分行行长、金融租赁事业部总经理、监事会办公室主任。现任本行职工监事。
吴四龙	曾任长沙县观佳中学教师、双江中学教师，长沙县双江乡人民政府秘书，长沙经济技术开发区管委会办公室文秘，长沙县金井镇党委委员、党政办主任，长沙县路口镇党委副书记、纪委书记，长沙县人民政府办公室党组成员、副主任，长沙县金融证券管理办公室主任，长沙县果园镇党委书记，长沙县开慧乡党委书记，长沙市轨道交通集团有限公司监事会主席，长沙市轨道交通集团有限公司党委委员、纪委书记、监事会主席，长沙银行党委委员、党委副书记、监事长。现任长沙银行党委副书记、副行长。
杨敏佳	曾任中国人民银行浏阳支行职员，中国银行长沙分行黄花机场分理处主任、高科技支行副行长、劳服公司总经理，长沙市汇丰城市信用社副主任，长沙银行东城支行副行长、行长，长沙银行行长助理兼公司业务部总经理、运营管理部总经理，长沙银行党委委员、董事会秘书。现任长沙银行党委委员、副行长。
张曼	曾任农业银行长沙县支行营业部副主任、客户部主任、副行长，长沙银行星城支行行长，湖南长银五八消费金融股份有限公司筹备办公室主任。现任长沙银行党委委员、副行长。
向虹	曾任人民银行益阳分行科员，人民银行湖南省分行会计处科员、营业部副主任科员、主任科员，人民银行武汉分行长沙金融监管办事处综合处行财科长、副处长，湖南银监局财务会计处副处长、处长、政策性银行和邮政储蓄机构监管处处长。现任长沙银行党委委员、总审计师。

姓名	主要工作经历
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。现任长沙银行董事会秘书。
黄建良	曾任长沙银行办公室文员，北城支行营业部综合柜员、信贷科信贷员，长沙银行市场营销部员工、副主任行员、主任行员，长沙银行公司业务部主任行员、副总经理，上海浦发银行长沙分行机构部总经理，长沙银行公司业务部总经理，汇融支行行长，长沙银行风险管理部总经理。现任长沙银行首席风险官。

（三）现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

1. 在股东单位任职情况

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

2. 在其他单位任职情况

姓名	本行职务	在本行以外任职单位	担任职务
黄璋	董事	湖南省通信产业服务有限公司	副总经理
		湖南金麓房地产开发有限公司	董事
		湖南省电信实业集团有限公司	副总经理
冯建军	董事	湖南新华联建设工程有限公司	董事
		新华联控股有限公司	董事
		新华联文化旅游发展股份有限公司	董事
		长石投资有限公司	董事
		湖南华联瓷业股份有限公司	董事
		北京新华联置地有限公司	董事
		北京新华联伟业房地产有限公司	董事
		新华联旅游管理有限公司	董事
		新华联融资租赁有限公司	董事
		新华联酒业有限公司	执行董事
		北京华信鸿业房地产开发有限公司	董事
		华天酒店集团股份有限公司	独立董事
		新华联发展投资有限公司	董事
		北京长石投资有限公司	董事
		北京合力同创投资有限公司	董事
		湖南新华联国际石油贸易有限公司	董事
		豪客行酒行有限公司	董事
		李晞	董事
长沙通程电子商务有限公司	董事		
通程商业保理（深圳）有限公司	董事		
湖南通程投资有限公司	董事		
长沙通程温泉大酒店有限公司	董事		
长沙通程投资管理有限公司	董事		
长沙通程国际酒店管理有限责任公司	董事		
长沙通程麓山大酒店有限公司	监事		
长沙通程实业（集团）有限公司	董事		
长沙通程控股股份有限公司	财务总监		
长沙通程小额贷款有限公司	董事		
韶山光大村镇银行股份有限公司	监事		
湖南通程奢侈品科技有限公司	董事		
湖南通程非融资性担保有限公司	董事		
贺毅	董事		
		湖南友阿融资担保有限公司	执行董事
		长沙友阿五一广场商业有限公司	董事
		长沙市芙蓉区友阿小额贷款有限公司	执行董事
		佛山隆深机器人有限公司	董事

姓名	本行职务	在本行以外任职单位	担任职务
郑超愚	独立董事	中国人民大学	经济学教授
张颖	独立董事	中南大学	教授
易骆之	独立董事	湖南大学	法学院党委书记、副教授、硕士研究生导师
王丽君	独立董事	北京大华国际会计师事务所（普通合伙）	合伙人
		北京雅迪数媒信息集团股份有限公司	独立董事
		北京嘉毅咨询有限公司	经理、执行董事
		北京中润华咨询管理有限责任公司	经理、执行董事
		北京德树伟业生物科技有限公司	监事
		北京云视科技有限公司	副董事长
		中山易能智达电子有限公司	董事
		北京精益理想科技有限公司	监事
		北京清志杰投资管理中心（有限合伙）	财务负责人
		谦询（北京）科技咨询有限公司	财务负责人
杜红艳	董事（离任）	潇湘资本集团股份有限公司	财务总监
郑鹏程	独立董事（离任）	湖南大学	法学院教授、博士生导师
		湖南国科微电子股份有限公司	独立董事
邹志文	独立董事（离任）	大华会计师事务所（特殊普通合伙）	合伙人
陈善昂	独立董事（离任）	厦门大学	经济学院金融系副主任、副教授、硕士研究生导师
兰萍	股东监事	长沙农村商业银行股份有限公司	董事
龚艳萍	外部监事	中南大学	商学院院长、教授、博士生导师
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
晏艳阳	外部监事（离任）	湖南大学	教授
		湘电集团有限公司	董事
		长沙农村商业银行股份有限公司	独立董事
尹恒	外部监事（离任）	中国人民大学	教授
		天壕新能源股份有限公司	独立董事

（四）董事、监事、高级管理人员报酬情况

本行部分董事、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
赵小中	董事长	新任董事长	换届
唐力勇	董事、行长	新任董事、行长	新聘任
李孟	董事	新任董事	换届
易骆之	独立董事	新任独立董事	换届
王丽君	独立董事	新任独立董事	换届
肖文让	原董事	不再担任本行董事	换届

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
杜红艳	原董事	不再担任本行董事	换届
郑鹏程	原独立董事	不再担任本行独立董事	换届
邹志文	原独立董事	不再担任本行独立董事	换届
陈善昂	原独立董事	不再担任本行独立董事	换届
白晓	职工监事、监事长	新任职工监事、监事长	换届，职代会选举
龚艳萍	外部监事	新任外部监事	换届，监事会提名
张学礼	外部监事	新任外部监事	换届，监事会提名
朱忠福	职工监事	新任职工监事	换届，职代会选举
吴四龙	原监事长	不再担任本行监事长	工作调整
晏艳阳	原外部监事	不再担任本行外部监事	换届
尹恒	原外部监事	不再担任本行外部监事	换届
贺春艳	原职工监事	不再担任本行职工监事	换届
吴四龙	副行长	新任副行长	新聘任
杨敏佳	副行长	新任副行长	新聘任
李兴双	副行长	新任副行长	新聘任
李建英	副行长	新任副行长	新聘任
彭敬恩	董事会秘书	新任董事会秘书	新聘任
赵小中	原行长	不再担任本行行长	工作调整
伍杰平	原副行长	不再担任本行副行长	达到自然离任年龄
王铸铭	原副行长	不再担任本行副行长	工作变动
胡燕军	原副行长	不再担任本行副行长	工作变动
杨敏佳	原董事会秘书	不再担任本行董事会秘书	工作调整
李兴双	原首席信息官	不再担任本行首席信息官	工作调整

五、报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
第七届董事会第一次会议	2022年1月10日	审议通过《关于选举长沙银行股份有限公司第七届董事会董事长的议案》《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》等9项议案，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第一次会议决议公告》（公告编号：2022-003）。
第七届董事会第一次临时会议	2022年1月21日	审议通过《关于长沙银行股份有限公司购买新金融产业基地建设用地的议案》《长沙银行股份有限公司薪酬管理制度优化方案》等3项议案，听取《长沙银行股份有限公司2021年工作总结及2022年工作计划》《湖南银保监局对长沙银行股份有限公司2021年半年度监管情况的通报》《长沙银行股份有限公司关于对湖南银保监局2021年半年度监管情况通报的整改落实情况的报告》，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第一次临时会议决议公告》（公告编号：2022-007）。
第七届董事会第二次临时会议	2022年2月21日	审议通过《关于长沙银行股份有限公司股东股权质押的议案》。

会议届次	召开日期	会议决议
第七届董事会第二次会议	2022 年 4 月 27 日	审议通过《长沙银行股份有限公司 2021 年度董事会工作报告》《长沙银行股份有限公司 2021 年年度报告》及摘要等 24 项议案， 听取《长沙银行股份有限公司独立董事 2021 年度述职报告》《长沙银行股份有限公司 2021 年度董事和高管人员履职评价结果》，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第二次会议决议公告》（公告编号：2022-017）。
第七届董事会第三次临时会议	2022 年 5 月 12 日	审议通过《关于长沙银行股份有限公司股东股权质押的议案》。
第七届董事会第四次临时会议	2022 年 5 月 30 日	审议通过《长沙银行股份有限公司 2021 年度相关股东评估情况报告》。
第七届董事会第五次临时会议	2022 年 6 月 8 日	审议通过《关于长沙银行股份有限公司符合公开发行 A 股可转换公司债券条件的议案》《关于长沙银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券方案的议案》等 22 项议案， 具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第五次临时会议决议公告》（公告编号：2022-028）。
第七届董事会第六次临时会议	2022 年 6 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》《关于提名唐勇先生为长沙银行股份有限公司第七届董事会董事候选人的议案》2 项议案，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第六次临时会议决议公告》（公告编号：2022-034）。
第七届董事会第七次临时会议	2022 年 8 月 29 日	审议通过《长沙银行股份有限公司 2022 年半年度报告》《长沙银行股份有限公司 2021 年度全面风险管理报告》等 4 项议案， 听取《长沙银行股份有限公司理财投资业务专项审计报告》《长沙银行股份有限公司关于对湖南银保监局 2021 年度监管会谈的整改方案报告》《湖南银保监局对长沙银行股份有限公司 2021 年度监管会谈》，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第七次临时会议决议公告》（公告编号：2022-044）。
第七届董事会第八次临时会议	2022 年 9 月 23 日	审议通过《关于长沙银行股份有限公司新金融产业园主体工程建设的议案》《长沙银行股份有限公司 2021 年度战略评估报告》等 3 项议案，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第八次临时会议决议公告》（公告编号：2022-051）。
第七届董事会第三次会议	2022 年 10 月 28 日	审议通过《长沙银行股份有限公司 2022 年第三季度报告》《关于修订〈长沙银行股份有限公司章程〉的议案》等 5 项议案， 听取《长沙银行股份有限公司 2021 年度关联交易专项审计报告》，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第三次会议决议公告》（公告编号：2022-055）。
第七届董事会第九次临时会议	2022 年 11 月 30 日	审议通过《关于长沙银行股份有限公司股东股权质押的议案》《关于长沙银行股份有限公司优先股股息发放的议案》等 3 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临时会议决议公告》（公告编号：2022-068）。
第七届董事会第四次会议	2022 年 12 月 26 日	审议通过《关于修订〈长沙银行股份有限公司代理销售理财业务管理办法〉的议案》《关于〈长沙银行股份有限公司薪酬管理办法〉优化方案的议案》等 9 项议案， 听取《长沙银行股份有限公司 2022 年反洗钱专项审计报告》《长沙银行股份有限公司贷款风险分类管理专项审计报告》《长沙银行股份有限公司薪酬制度设计及执行情况专项审计报告》《湖南银保监局对长沙银行股份有限公司 2022 年半年度监管情况的通报》《长沙银行股份有限公司关于湖南银保监局 2022 年半年度监管通报问题整改及意见落实情况报告》，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第四次会议决议公告》（公告编号：2022-074）。

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	13	13	2	0	0	否	3
李孟	否	10	9	2	1	0	否	0
黄璋	否	13	12	2	1	0	否	3
李晞	否	13	13	2	0	0	否	3
贺毅	否	13	13	2	0	0	否	3
冯建军	否	13	13	2	0	0	否	2
郑超愚	是	13	13	2	0	0	否	0
张颖	是	13	13	2	0	0	否	3
易骆之	是	10	10	2	0	0	否	1
王丽君	是	10	10	2	0	0	否	0

(二) 连续两次未亲自出席董事会会议的说明

报告期内，本行董事均不存在连续两次未亲自出席董事会会议的情形。

(三) 董事会召开情况

年内召开董事会会议次数	13
其中：现场会议次数	11
书面传签召开会议次数	2

(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》《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》等有关法律、法规及本行《章程》的要求，依法履职、勤勉尽责，按时出席董事会及其各专门委员会会议，充分研究讨论议案，独立自主决策，持续关注本行业务发展情况，积极推动和完善本行公司治理，有效维护本行整体利益和中小股东的合法权益。独立董事对关联交易、董事高管选聘、发行可转债等事项发表客观审慎的独立意见。同时，独立董事充分发挥自身专业优势，为本行发展战略、风险控制、审计监督、薪酬及提名管理以及关联交易管理等工作提出意见和建议，对本行董事会的科学决策起到了积极作用。

八、董事会下设专门委员会情况

委员会名称	成员情况	会议次数	会议日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况
战略委员会	赵小中、李孟、黄璋	5次	2022年1月11日、2022年4月27日、2022年6月7日、2022年9月21日、2022年12月21日	会议审议通过了《关于选举长沙银行股份有限公司第七届董事会战略委员会委员的议案》《长沙银行股份有限公司2021年度社会责任报告》《关于长沙银行股份有限公司2021年度财务决算暨2022年度财务预算方案的议案》《关于修订〈长沙银行股份有限公司2021-2023年战略发展规划〉的议案》《关于长沙银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券方案的议案》《关于审议长沙银行股份有限公司2021年度战略评估报告的议案》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
审计委员会	王丽君、李晞、张颖	8次	2022年4月21日、2022年5月23日、2022年6月6日、2022年8月5日、2022年8月16日、2022年10月26日、2022年11月28日、2022年12月7日	审议通过了《长沙银行股份有限公司2021年度审计报告》《长沙银行股份有限公司2021年度内部控制评价报告》《长沙银行股份有限公司关于聘请2022年度会计师事务所的议案》《长沙银行股份有限公司2022年半年度审阅报告》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	7次	2022年4月21日、2022年6月21日、2022年8月26日、2022年10月26日、2022年11月25日、2022年11月28日、2022年12月23日	审议通过了《长沙银行股份有限公司2021年度关联交易专项报告》《关于长沙银行股份有限公司申请2022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2021年度全面风险管理报告的议案》《关于长沙银行股份有限公司对长沙长房地地铁置业有限公司关联交易的议案》《关于〈长沙银行股份有限公司理财业务关联交易管理办法〉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

委员会名称	成员情况	会议次数	会议日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况
薪酬及提名委员会	张颖、郑超愚、冯建军	5次	2022年1月20日、2022年6月7日、2022年6月14日、2022年10月27日、2022年12月23日	审议通过了《长沙银行股份有限公司薪酬管理制度优化方案》《长沙银行股份有限公司2021年度总行综合经营管理考核情况的审核结果》《关于修订〈长沙银行股份有限公司独立董事工作制度〉的议案》《关于修订〈长沙银行股份有限公司董事会秘书工作制度〉的议案》《关于聘任长沙银行股份有限公司董事会秘书的议案》《关于聘任长沙银行股份有限公司行长的议案》《长沙银行股份有限公司2022年度总行综合经营管理考核办法》等议案。	委员会根据法律法规、监管要求及工作规则等，对议案进行审查，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	对董事会秘书候选人彭敬恩及行长、董事候选人唐力勇的任职资格进行审查。	无
消费者权益保护委员会	郑超愚、赵小中、易骆之	1次	2022年6月6日	审议通过了《长沙银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会议事规则》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	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	列席董事会的次数	出席股东大会的次数
白晓	否	9	9	0	0	0	0	9	2
龚艳萍	是	9	9	0	0	0	0	9	2
张学礼	是	9	8	0	1	0	0	8	2
兰萍	否	9	9	0	0	0	0	9	3
朱忠福	否	9	9	0	0	0	0	9	2

(二) 监事会发现公司存在风险的说明

监事会对报告期内的监督事项无异议。

十、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

类别	人数
母公司在职工的数量	8,034
主要子公司在职工的数量	859
在职工的数量合计	8,893
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	709
职能管理序列	948
专业序列	2,284
客户经理序列	2,490
运行序列	2,144
其他	318
合计	8,893
教育程度	
教育程度类别	数量
研究生及以上	1,755
本科	6,551
专科及以下	587
合计	8,893

(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，并按照监管要求对本行高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的人员实施绩效薪酬延期支付管理。

(三) 培训计划

本行系统规划，进一步强化顶层设计，从关注人才发展、客户视角、赋能指导维度，制定培训工作三年发展规划，着力构建上下一体、齐抓共管的人才培养责任体系。

领导力建设层面，构建立体人才管理梯队，助力全行战略转型落地。推进人才分层、分级、分类培养，为高潜后备打造“三狮计划”，聚焦中高层管理者管理任务和能力要求设计培养方案，提升问题解决、统筹规划、综合管理能力。为全行 141 名一级支行行长分类实施培训项目，通过制定个人发展计划、一对一辅导等方式持续为其赋能。聚焦专业专精，完善课、考、师资源建设。构建覆盖全行专业序列的学习地图及分级课程体系，完成上岗证开发项目，通过开发学习手册和题库建设，建立学考一体资源。组织课程及讲师认证班，全年产出内部课程 100 余门，认证讲师 212 名，持续赋能长行内训讲师队伍。业务条线开展“周周精进”“虎跃计划”等品牌培训项目，及时对市场变化与监管要求做出应对。完善专项培养计划，提升员工综合素养。分类实施校招生、管培生和“淬炼”等系列培养计划，根据培养目标不同，匹配不同期限的培养方案，加速年轻人才、专业人才成长，同时构建培训学分体系、强化乐学院平台建设，实现全行基层岗位人才的标准化、流程化、批量化培养目标。

(四) 劳务外包情况

劳务外包的工时总数 (小时)	6,034,257
劳务外包支付的报酬总额 (万元)	39,460

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

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

本行针对普通股股东的利润分配的决策程序和利润分配政策：

1. 利润分配决策程序：

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

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

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

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

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

2. 利润分配的形式和期间间隔：

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

3. 利润分配的条件和比例：

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

本行优先采取现金分红的方式进行股利分配。在董事会认为公司股票价格与股本规模不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委员会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

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（%）
2022 年	-	3.50	-	14.08	64.93	21.68
2021 年	-	3.50	-	14.08	59.86	23.52
2020 年	-	3.20	-	12.87	50.20	25.64

(四) 2022 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 2022 年度实现各项收入 19,990,383 千元，发生各项支出 12,111,018 千元，实现利润总额 7,879,365 千元。本行拟定 2022 年度利润分配预案如下：

1. 2022 年度利润总额 7,879,365 千元，所得税费用 1,388,713 千元，税后净利润 6,490,652 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 1,422,426 千元，加上年初未分配利润 20,216,785 千元，减去已分配优先股股息合计人民币 318,000 千元（已于 2022 年 12 月 26 日发放完毕），2022 年可供投资者分配利润 24,967,011 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 2022 年度股息，每 10 股派现金股利 3.50 元（含税），2022 年度共计分配现金股利 1,407,544 千元。分配的个人股股息含税，其应缴个人所得税税金由本行分配时依法代扣代缴。

4. 经上述分配后，剩余的未分配利润 23,559,467 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 2022 年度利润分配预案符合相关法律法规关于利润分配和现金分红的相关规定，既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求，又有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。本行全体独立董事一致同意公司 2022 年度利润分配预案，并同意将其提交公司股东大会审议。

十三、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

本行已基本建立与现代金融企业制度相匹配的内部激励约束机制。本行根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》，由董事会每年按照《长沙银行核心高管绩效考核办法（试行）》《长沙银行年度总行综合经营管理考核办法》对高级管理人员进行评价和考核，考核结果与年度薪酬水平挂钩。根据《商业银行稳健薪酬监管指引》《长沙银行核心高管薪酬管理办法》等规定，确定高级管理人员薪酬标准。本行已制定《长沙银行绩效薪酬延期支付管理办法》，建立绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，对高级管理人员的绩效薪酬进行延期支付，延期支付比例高于 50%，同时遵循延期追索与扣回的相关规定，如在规定期限内高级管理人员职责内的风险损失超常暴露，本行有权将相应期限内已发放的效益年薪全部追回，并止付所有未支付部分。

十四、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

本行编制了《2022 年度内部控制评价报告》，并在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露。

十五、报告期内对子公司的管理控制情况

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

十六、内部控制审计报告的相关情况说明

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。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

无。

（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》《中华人民共和国环境噪声污染防治法》《中华人民共和国固体废物污染防治法》等环保方面的法律法规，自觉履行生态环境保护的社会责任。

（三）未披露其他环境信息的原因

无。

（四）有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

本行围绕国家“十四五”规划和碳达峰、碳中和的目标，积极贯彻落实国家和地方政府实施低碳发展的重大决策部署，践行和倡导绿色发展理念。战略层面，把绿色金融提升到了全行战略高度，在 2016 年将绿色金融列入本行四大特色战略品牌之一，明确了绿色金融的重要地位。报告期内，本行结合新发展阶段需要，落实新发展理念，对战略规划进行了优化和精进，提出要围绕打造“区域领先的现代生态银行”这一方向，积极发挥银行服务实体、推动创新、支持双碳、助力乡村振兴、服务共同富裕等多元化作用，全力助力经济社会的全面变革。业务层面，多措并举推动绿色金融业务做大做强，聚焦重点领域，围绕节能、污染防治、清洁能源、清洁交通、资源节约与循环利用及生态保护等加大投放力度，积极支持绿色产业项目，把服务地方绿色经济发展作为光荣使命和责任，助力地方绿色环保经济发展和低碳转型。管理层面，通过推动数字化转型提升整体效率，强化科技赋能提升内部管理水平，倡导节能减排降低运营能耗；强化环境信息的日常管理工作，改进环境信息披露形式，将发布专项环境信息披露年度报告纳入常态化工作，持续提升环境信息透明度。

（五）在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

本行继续践行绿色、低碳、可持续发展的理念，围绕打造“区域领先的现代生态银行”这一方向，全面助推区域双碳目标实现、全面助力地方绿色经济转轨。

绿色信贷方面，一是建立完善的业务管理机制，将环境和社会风险管理嵌入授信业务全流程，在信贷投向、业务准入、尽职调查、审查审批、额度支用、贷后管理等授信业务各环节贯彻环境和社会风险管理要求，将绿色信贷纳入对分支行绩效考核指标体系。二是不断创新产品和服务，积极开展合同能源管理融资、排污权质押贷款、林权抵押贷款、水电通贷款等业务，通过融合多种金融工具的综合服务方案，全力满足客户的多元化需求。三是加大绿色信贷投放，优化信贷资源配置，本行绿色金融主要支持了垃圾处理及污染防治项目、自然保护、生态修复、灾害防控项目以及农村及城市水项目等，绿色金融业务余额在全省排名靠前。截至报告期末，本行绿色贷款业务余额 326.01 亿元，较上年末净增 71.98 亿元，累计支持公司授信客户超过 1,300 家。截至报告期末，本行绿色信贷环境绩效显著，实现年减排标准煤 189,767 吨，折合减排二氧化碳当量 261,048 吨，折合减排化学需氧量 14,688 吨，折合减排氨氮 27,319 吨，折合减排二氧化硫 5,798 吨，折合减排氮氧化物 6,208 吨，折合节水 407,284 吨。

绿色运营方面，本行紧紧围绕“双碳”目标，深入推进零碳银行转型发展，全面践行绿色运营、持续倡导低碳生活、积极构建零碳生态，着力提升业务无纸化、电子化、智能化水平，不断以自身的低碳节能环保行动实践助推绿色低碳发展提质增效，全力将绿色发展理念引向深入。一是深化低碳办公，持续提升 OA 系统办公质效，全力满足全行日常办文、办会、办事的需求，线上化办公水平不断提升。二是做好科技赋能，全力提升智能化管理水平，积极运用“系统联动+模型预警”模式强化账户智能风控能力，引用智能外呼获客留客，实现渠道整合与客户旅程重构，金融服务能力和智能运营能力大幅提升。三是实施节能降耗，大力推广厅堂设备定时关机功能，成功实现全行设备全覆盖，持续做好设备的合理回收利用，确保节能降耗落到实处。四是倡导绿色生活，切实落实好垃圾分类处置，将垃圾分类学习宣传视频在总行电梯间进行循环播放，在全行范围内开展宣传教育，引导全行员工争当垃圾分类的宣传员和示范者。五是开展环保宣传，积极在长沙晚报、和讯网等媒体上宣传零碳银行理念、绿色金融政策以及绿色发展成果，自 2021 年开始，连续通过官方网站与微信公众号，定期发布长沙银行环境信息披露报告。截至报告期末，本行经营活动减少排放二氧化碳当量 631 吨。

二、社会责任工作情况

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

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

扶贫及乡村振兴项目	数量 / 内容	情况说明
总投入（万元）	1627.30	其中：向湖南省乡村振兴重点帮扶县龙山县捐赠 600.00 万元
其中：资金（万元）	1486.80	
物资折款（万元）	140.50	
惠及人数（万人）	5.00	
帮扶形式	产业扶贫、就业扶贫、教育扶贫、消费扶贫、文化扶贫	

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

本行及相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	其他	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	1、发行人上市后，在股份锁定期限届满后两年内，如确因自身经济需求，可根据需要以集中竞价交易、大宗交易、协议转让或其他合法的方式择机适当转让部分发行人股票，减持价格不低于发行上市的发行价。通过证券交易所集中竞价交易减持股份的，在首次卖出的 15 个交易日前预先披露减持计划，通过其他方式减持股份的，减持股份数量将在减持前 3 个交易日予以公告。 2、自发行人上市后在二级市场公开买入取得的发行人股份，不受上述有关减持价格的限制。	2021 年 9 月 26 日至 2023 年 9 月 25 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	肖文让、谢湘生、伍杰平	本人所持发行人股票在锁定期届满后，每年出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。本人所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价。在本人担任发行人的董事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的发行人股份总数的 25%；在本人离职后 6 个月内，不转让本人持有的发行人股份。	2021 年 9 月 26 日至 2026 年 9 月 25 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	董事、监事、高级管理人员	在本人担任发行人的董事、监事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的发行人股份总数的 25%；在本人离职后 6 个月内，不转让本人持有的发行人股份。	不适用	否	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	持有 5 万股以上的长沙银行职工	本人所持发行人股票在锁定期满后，本人每年出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。	2021 年 9 月 26 日至 2026 年 9 月 25 日	是	是	不适用	不适用

二、报告期内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	218.00
境内会计师事务所审计年限（年）	1
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连续年限	1

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

根据财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金〔2020〕6号）的规定，经本行审计委员会、董事会、股东大会审议通过，同意聘请天健会计师事务所（特殊普通合伙）作为本行2022年度审计机构。

七、重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，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68件，涉案金额合计547,045.78万元；本行作为第三人未执结的诉讼标的超过1,000万的诉讼案件1件，涉案金额1,100.00万元；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3件，涉案金额25,113.92万元。

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

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

九、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

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

报告期内，本行不存在控股股东及实际控制人。

十、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十一、关联交易事项

(一) 重大关联交易情况

1. 预计额度执行情况

本行开展的日常授信类关联交易未超出 2022 年关联交易预计额度。与部分关联自然人的非授信类关联交易合计实际发生额超出 2022 年预计额度的部分为 234.11 万元，该金额未超过本行最近一期经审计净资产的 0.5%。本行所有关联交易均严格履行审批、备案程序。

本行 2022 年度预计额度执行情况详见下表：

序号	关联方	2022 年交易预计		2022 年交易情况		备注
		授信	非授信	授信	非授信	
1	湖南新华联建设工程有限公司及关联企业	预计额度 15.80 亿元	预计额度 100.00 万元	授信余额 9.55 亿元，业务品种包括流动资金贷款、债务融资工具等	非授信类交易发生额 0.87 万元，主要用于商品采购等费用	
2	湖南省通信产业服务有限公司及关联企业	预计额度 11.80 亿元	预计额度 1.50 亿元	授信余额 4.39 亿元，业务品种包括银行承兑汇票、保函、付款代理等	非授信类交易发生额 4545.57 万元，主要用于网点装饰装修、设备采购、维保等费用	
3	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司及关联企业	预计额度 15.08 亿元	预计额度 2000.00 万元	授信余额 14.50 亿元，业务品种包括流动资金贷款、债权融资计划等	非授信类交易发生额 724.85 万元，主要用于特惠商户活动费用、采购费、物业费、租赁费等	
4	湖南兴业投资有限公司及关联企业	预计额度 13.80 亿元	无	授信余额 11.49 亿元，业务品种包括流动资金贷款、结构化融资等	无	
5	长沙房产（集团）有限公司及关联企业	预计额度 34.75 亿元	预计额度 500.00 万元	授信余额 8.11 亿元，业务品种包括流动资金贷款、经营性物业贷款、付款代理等	非授信类交易发生额 303.92 万元，主要用于担保费、物业费	

序号	关联方	2022 年交易预计		2022 年交易情况		备注
		授信	非授信	授信	非授信	
6	长沙通程实业(集团)有限公司及关联企业	预计额度 8.00 亿元	预计额度 1000.00 万元	授信余额 2.54 亿元, 业务品种包括流动资金贷款、银行承兑汇票等	非授信类交易发生额 280.71 万元, 主要用于物资采购、电子商务、租赁等费用	
7	华天酒店集团股份有限公司及其关联企业	预计额度 26.00 亿元	无	授信余额 7.46 亿元, 业务品种包括流动资金贷款、并购贷款等	无	
8	湖南盐津铺子食品有限公司及其关联企业	预计额度 3.40 亿元	无	授信余额 2.70 亿元, 业务品种包括流动资金贷款等	无	
9	威胜信息技术股份有限公司及其关联企业	预计额度 7.20 亿元	无	授信余额 1.84 亿元, 业务品种包括流动资金贷款、付款代理、银行承兑汇票等	无	
10	长沙市投资控股有限公司	预计额度 10.00 亿元	无	无	无	
11	长沙农村商业银行股份有限公司	预计额度 20.00 亿元, 主要用于同业、理财投资等业务	无	授信余额 1.03 亿元, 业务品种包括同业拆借、债券借贷、债券回购等	无	
12	关联自然人	预计额度 5.00 亿元	无	授信余额 3.77 亿元, 业务品种包括个人贷款、信用卡透支等	非授信类交易发生额 234.11 万元, 主要用于房屋租赁等	非授信类交易超出预计额度 234.11 万元

2. 重大关联交易情况

报告期内, 本行与中国银保监会定义的关联方之间发生单笔交易金额占本行上季度末资本净额 1% (不含) 以上, 或累计达到本行资本净额 5% (不含) 以上的交易共有 4 笔:

- (1) 向长沙长房地铁置业有限责任公司授信 11.85 亿元, 授信期限 3 年, 担保方式为抵押、保证。
- (2) 向长沙农村商业银行股份有限公司授信 10.00 亿元, 授信期限 2 年, 担保方式为信用。
- (3) 向湖南长银五八消费金融股份有限公司授信 67.50 亿元, 其中同业续授信额度 66.00 亿元, 授信期限 1 年, 资产支持证券投资额度 1.50 亿元, 授信期限 3 个月, 担保方式为信用。
- (4) 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, 担保方式为抵押、质押、保证。

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

（1）向长沙长房地铁置业有限责任公司授信 11.85 亿元，授信期限 3 年，担保方式为抵押、保证。

（2）向长沙农村商业银行股份有限公司授信 10.00 亿元，授信期限 2 年，担保方式为信用。

（3）向湖南长银五八消费金融股份有限公司授信 67.50 亿元，其中同业续授信额度 66.00 亿元，授信期限 1 年，资产支持证券投资额度 1.50 亿元，授信期限 3 个月，担保方式为信用。

（4）向湖南友谊阿波罗商业股份有限公司授信 5.89 亿元，授信期限 1 年，担保方式为抵押、保证。

（5）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，担保方式为抵押、质押、保证。

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

（二）本行其他关联交易情况详见财务报表附注“关联方关系及其交易”

（三）商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，本行关联自然人的贷款余额（含信用卡授信最高额）为 37,729.20 万元，风险敞口为 37,729.20 万元。注：上述关联自然人包括中国银保监会、证监会定义的关联自然人。

十二、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

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

（三）其他重大合同

报告期内，本行不存在为本行带来的损益额达到本行利润总额的 10% 以上的合同。

十三、其他重大事项说明

1. 经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，本行获准在全国银行间债券市场公开发行“三农”专项金融债券。本行于 2023 年 2 月 24 日在全国银行间债券市场成功发行“2023 年长沙银行股份有限公司‘三农’专项金融债券（第一期）”，发行规模为 20 亿元，期限为 3 年期，票面利率为 2.92%。本次债券的募集资金将全部用于发放涉农贷款，以支持涉农企业金融服务，支持乡村振兴发展。

2. 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。根据中国证监会《上市公司证券发行注册管理办法》的相关规定要求，本行对向不特定对象发行可转换公司债券的相关文件进行了修改和完善，并经本行第七届董事会第五次会议及 2023 年度第一次临时股东大会审议，本次可转债发行已经湖南银保监局批准，尚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	1,954,208,305	48.59	—	—	—	-261,028	-261,028	1,953,947,277	48.59
1. 国家持股	593,008,359	14.75	—	—	—	—	—	593,008,359	14.75
2. 国有法人持股	604,267,676	15.03	—	—	—	—	—	604,267,676	15.03
3. 其他内资持股	756,932,270	18.81	—	—	—	-261,028	-261,028	756,671,242	18.81
其中：境内非国有法人持股	755,453,049	18.77	—	—	—	—	—	755,453,049	18.78
境内自然人持股	1,479,221	0.04	—	—	—	-261,028	-261,028	1,218,193	0.03
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	2,067,345,449	51.41	—	—	—	261,028	261,028	2,067,606,477	51.41
1. 人民币普通股	2,067,345,449	51.41	—	—	—	261,028	261,028	2,067,606,477	51.41
2. 境内上市的外资股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 境外上市的外资股									
4. 其他									
三、普通股股份总数	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

2022 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 48 个月上市流通的首发限售股股东	261,028	-261,028	—	0	首发限售股解禁	2022.09.26
其他持有尚处于限售期股份的股东	1,953,947,277	—	—	1,953,947,277	首发限售	60 至 96 个月不等
合计	1,954,208,305	-261,028	—	1,953,947,277		

注：2022 年 9 月，本行首次公开发行前原始股 261,028 股限售期限届满并上市流通，详见本行 2022 年 9 月 20 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》（2022-049）。

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

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
-	-	6,937,348
现存的内部职工股情况的说明	本行由长沙市财政局、湖南省邮电管理局、长沙信达实业股份有限公司、长沙市商业总公司及原长沙市十四家城市信用社的原股东为发起人发起设立。本行职工股承继自原十四家城市信用社和市联社，发行日期及价格不能准确核定。2019 年 9 月 26 日、2021 年 9 月 27 日、2022 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）	45,065
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	36,291

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股（或无限售条件股东）持股情况表

前十名股东持股情况							
股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
长沙市财政局	0	676,413,701	16.82	593,008,359	无		国家
湖南省通信产业服务有限公司	0	263,807,206	6.56	237,426,486	无		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		境内非国有法人

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
湖南兴业投资有限公司 ⁽¹⁾	0	202,000,000	5.02	198,000,000	质押	67,400,000	境内非国有法人
湖南三力信息技术有限公司	0	176,262,294	4.38	158,636,065	无		境内国有法人
长沙房产（集团）有限公司	0	169,940,223	4.23	152,946,201	质押	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	138,698,297	质押	75,100,000	境内非国有法人
湖南新华联建设工程有限公司 ⁽²⁾	-22,723,000	140,277,001	3.49	134,189,149	质押 冻结	140,277,001 140,277,001	境内非国有法人
湖南钢铁集团有限公司	0	126,298,537	3.14	126,298,537	无		境内国有法人
长沙通程控股股份有限公司	0	123,321,299	3.07	110,989,170	无		境内非国有法人

注释：(1) 兴业投资于 2023 年 3 月通过大宗交易方式减持本行 400 万股股权，持股数量降至 19.800 万股，持股比例降至 4.92%。
(2) 新华联建设所持本行 139,157,122 股 2023 年 2 月被司法拍卖，并于 2023 年 3 月完成司法拍卖过户，持股数量已降至 1,119,879 股，持股比例降至 0.03%。

前十名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	人民币普通股	228,636,220
香港中央结算有限公司	105,296,872	人民币普通股	105,296,872
长沙市轨道交通集团有限公司	100,000,000	人民币普通股	100,000,000
长沙市财政局	83,405,342	人民币普通股	83,405,342
三一重工股份有限公司	49,750,931	人民币普通股	49,750,931
湖南粮食集团有限责任公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000
衡阳弘瑞产业投资合伙企业（有限合伙）	40,000,000	人民币普通股	40,000,000
长沙市市政工程有限责任公司	37,313,199	人民币普通股	37,313,199
国泰君安证券股份有限公司约定购回式证券交易专用证券账户	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
爱尔医疗投资集团有限公司	28,800,000	人民币普通股	28,800,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	湖南三力信息技术有限公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司，存在关联关系；长沙通程实业（集团）有限公司为长沙通程控股股份有限公司的控股股东，存在关联关系。		

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	长沙市财政局	593,008,359	2023.09	0
2	湖南省通信产业服务有限公司	237,426,486	2023.09	0
3	湖南兴业投资有限公司	198,000,000	2023.09	0
4	湖南三力信息技术有限公司	158,636,065	2023.09	0
5	长沙房产（集团）有限公司	152,946,201	2023.09	0
6	长沙通程实业（集团）有限公司	138,698,297	2023.09	0

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
7	湖南新华联建设工程有限公司 ⁽³⁾	134,189,149	2023.09	0
8	湖南钢铁集团有限公司	126,298,537	2023.09	0
9	长沙通程控股股份有限公司	110,989,170	2023.09	0
10	湖南天辰建设有限责任公司	55,258,924	2023.09	0
上述股东关联关系或一致行动的说明		湖南三力信息技术有限公司和湖南天辰建设有限责任公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司，存在关联关系；长沙通程实业（集团）有限公司为长沙通程控股股份有限公司的控股股东，存在关联关系。		

注释：(3) 新华联建设所持本行股份 139,157,122 股于 2023 年 3 月完成司法拍卖过户，其中限售股股数 134,189,148 股，流通股 4,967,974 股，新华联建设所持限售股已降至 1 股。

四、公司不存在控股股东及实际控制人情况的说明

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

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

五、公司主要股东简介

（一）长沙市财政局

截至报告期末，长沙市财政局持有本行 676,413,701 股股份，占本行总股本的 16.82%，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 263,807,206 股股份，占本行总股本的 6.56%；湖南通服全资子公司三力信息持有本行 176,262,294 股股份，占本行总股本的 4.38%；湖南通服全资子公司天辰建设持有本行 61,398,804 股股份，占本行总股本的 1.53%；三者合计持有本行 501,468,304 股股份，占本行总股本的 12.47%。经湖南通服提名，黄璋担任本行董事。

湖南通服成立于 2007 年 6 月，注册资本 88,600 万元，法定代表人褚格林。经营范围包括：第一类增值电信业务中的国内多方通信服务业务，第二类增值电信业务中的呼叫中心服务业务、信息服务业务等。湖南通服的控股股东为中国通信服务股份有限公司，最终实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，湖南通服的关联方还包括湖南省通信建设有限公司、通服商业保理有限责任公司、湖南省康普通信技术有限责任公司等公司。

（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 154,109,218 股股份，占本行总股本的 3.83%；通程实业控股子公司通程控股持有本行 123,321,299 股股份，占本行总股本的 3.07%；两者合计持有本行 277,430,517 股股份，占本行总股本的 6.90%。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。经营范围包括：日用百货的销售，实业投资，自营和代理各类商品和技术的进出口等。通程实业的第一大股东及实际控制人为长沙市国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，通程实业的主要关联方还包括长沙通程国际酒店管理有限责任公司、湖南通程典当有限责任公司、长沙通程投资管理有限公司等公司。

（四）湖南友谊阿波罗商业股份有限公司

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

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

（五）湖南兴业投资有限公司

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

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

（六）湖南新华联建设工程有限公司

截至报告期末，新华联建设持有本行 140,277,001 股股份，占本行总股本的 3.49%；新华联建设的关联方新华联石油持有本行 47,277,896 股股份，占本行总股本的 1.18%；两者持有本行 187,554,897 股股份，占本行总股本的 4.66%。经新华联建设提名，冯建军担任本行董事。

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

（七）长沙房产（集团）有限公司

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

长房集团成立于 2003 年 11 月，注册资本 30,000 万元，法定代表人胡磊。经营范围包括：城市建设综合开发，房地产开发经营，房地产租赁，具有国有资产投资功能。长房集团的控股股东为长沙市国有资本投资运营集团有限公司，最终实际控制人为长沙市国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，长房集团的关联方还包括长沙市房地产开发有限公司、长沙成城银山房地产开发有限公司、长沙市富湘建筑工程有限公司等公司。

第八节 优先股相关情况

一、截至报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格 (元)	票面股息率 (%)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360038	长银优 1	2019 年 12 月 20 日	100.00	5.30	6,000 万股	2020 年 1 月 21 日	6,000 万股	—

募集资金使用进展及变更情况 本次优先股所募集资金将在扣除发行费用后，全部用于补充其他一级资本，不存在变更募集资金投资项目的情况。

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数 (户)	25
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数 (户)	25

(二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
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	2,400,000	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
交银施罗德资管 - 交通银行 - 交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	0	6,000,000	10.00	境内优先股	无	0	其他
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
申万宏源证券 - 工商银行 - 申万宏源万利增享 2 号集合资产管理计划	5,000,000	5,000,000	8.33	境内优先股	无	0	其他
创金合信基金 - 民生银行 - 创金合信恒利 80 号资产管理计划	0	4,000,000	6.67	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管 - 光大银行 - 光证资管鑫优集合资产管理计划	0	3,850,000	6.42	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	-1,100,000	3,280,000	5.47	境内优先股	无	0	其他
光大永明资管 - 光大银行 - 光大永明资产聚优 1 号权益类资产管理产品	2,770,000	2,770,000	4.62	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	2,750,000	2,750,000	4.58	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

2022 年 12 月 14 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》（2022-072），本行优先股股息发放方案已经本行第七届董事会第九次临时会议审议通过，本期优先股按照票面股息率 5.30% 计算，每股发放现金股息人民币 5.30 元（含税），合计 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

分红年度	分配金额	分配比例 (%)
2022 年	3.18	4.67
2021 年	3.18	5.04
2020 年	3.18	5.96

四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

五、优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

六、对优先股采取的会计政策及理由

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

第九节 财务报告

本行 2022 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
2023年4月27日

长沙银行股份有限公司
已审财务报表
2022 年 12 月 31 日

目 录

一、审计报告	第 1—6 页
二、财务报表	第 7—14 页
(一) 合并资产负债表	第 7 页
(二) 母公司资产负债表	第 8 页
(三) 合并利润表	第 9 页
(四) 母公司利润表	第 10 页
(五) 合并现金流量表	第 11 页
(六) 母公司现金流量表	第 12 页
(七) 合并所有者权益变动表	第 13 页
(八) 母公司所有者权益变动表	第 14 页
三、财务报表附注	第 15—116 页

审计报告

天健审〔2023〕2-120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2022年12月31日的合并及母公司资产负债表，2022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2022年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2022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(八)及五(一)6和8之说明。

截至2022年12月31日,长沙银行发放贷款和垫款账面价值为4,127.24亿元,债权投资账面价值为2,354.69亿元。

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)了解和评价与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)选取特定项目验证减值模型的运算,以测试计量模型恰当地反映了管理层编写的模型方法论;

(3)基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素,选取特定项目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)对于前瞻性计量,向管理层了解并确认减值系统的经济场景及权重的设置是否发生变化,并评估变化的合理性。

（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(八)及五(一)4至10之说明。

截至2022年12月31日,长沙银行以公允价值计量的金融资产总额为1,651.16亿元。

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) 选取特定项目,通过比较长沙银行采用的公允价值与公开可获取的市场数据和可观察参数,评价公允价值属于第一层级和第二层级的金融资产的估值;

(4) 针对第三层级公允价值计量的金融资产,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;

(5) 评价财务报表的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求,适当反映了金融资产估值风险。

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：周伶俐

二〇二三年四月二十七日

合并资产负债表

2022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	56,884,335	54,251,852	向中央银行借款	19	33,108,726	22,894,863
存放同业款项	2	7,406,632	3,911,926	同业及其他金融机构存放款项	20	28,697,850	29,743,954
贵金属				拆入资金	21	23,350,660	17,601,664
拆出资金	3	12,899,663	7,140,366	交易性金融负债	22	805,068	502
衍生金融资产	4	490,098	222,994	衍生金融负债	4	721,888	431,430
买入返售金融资产	5	19,705,559	5,162,510	卖出回购金融资产款	23	8,578,795	1,769,628
持有待售资产				吸收存款	24	589,412,989	516,186,159
发放贷款和垫款	6	412,723,737	357,570,387	应付职工薪酬	25	1,166,041	1,132,002
金融投资：				应交税费	26	1,096,461	1,265,298
交易性金融资产	7	109,667,649	98,585,746	持有待售负债			
债权投资	8	235,468,998	229,980,124	预计负债	27	1,018,935	578,666
其他债权投资	9	38,992,545	30,302,605	应付债券	28	150,979,462	144,725,174
其他权益工具投资	10	201,035	53,599	其中：优先股			
长期股权投资	11			永续债			
投资性房地产				租赁负债	29	1,330,832	1,246,153
固定资产	12	1,580,205	1,617,584	递延所得税负债			
在建工程	13	183,729	84,833	其他负债	30	2,293,529	1,928,866
使用权资产	14	1,441,151	1,346,002	负债合计		842,561,236	739,504,359
无形资产	15	1,544,413	854,300	股东权益：			
商誉				股本	31	4,021,554	4,021,554
递延所得税资产	16	4,326,886	3,897,889	其他权益工具	32	5,991,585	5,991,585
其他资产	17	1,216,858	1,167,601	其中：优先股		5,991,585	5,991,585
				永续债			
				资本公积	33	11,178,024	11,178,024
				减：库存股			
				其他综合收益	34	319,168	183,709
				盈余公积	35	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	36	10,858,685	9,366,242
				未分配利润	37	25,852,256	22,258,988
				归属于母公司股东权益合计		60,243,137	55,021,967
				少数股东权益		1,929,120	1,623,992
				股东权益合计		62,172,257	56,645,959
资产总计		904,733,493	796,150,318	负债和股东权益总计		904,733,493	796,150,318

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：曹睐

母 公 司 资 产 负 债 表

2022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	55,112,750	52,102,014	向中央银行借款	19	32,030,473	21,817,067
存放同业款项	2	4,150,125	1,745,128	同业及其他金融机构存放款项	20	30,107,248	30,345,034
贵金属				拆入资金	21	6,300,291	5,567,474
拆出资金	3	16,933,632	11,001,895	交易性金融负债	22	805,068	502
衍生金融资产	4	490,098	222,994	衍生金融负债	4	721,888	431,430
买入返售金融资产	5	19,705,559	5,162,510	卖出回购金融资产款	23	8,578,795	1,769,628
持有待售资产				吸收存款	24	575,035,649	503,689,070
发放贷款和垫款	6	378,876,767	329,923,986	应付职工薪酬	25	1,103,778	1,097,579
金融投资：				应交税费	26	789,704	1,094,588
交易性金融资产	7	109,667,649	98,585,746	持有待售负债			
债权投资	8	235,468,998	229,980,124	预计负债	27	1,018,935	578,666
其他债权投资	9	38,992,545	30,302,605	应付债券	28	150,955,538	144,725,174
其他权益工具投资	10	201,035	53,599	其中：优先股			
长期股权投资	11	884,755	884,755	永续债			
投资性房地产				租赁负债	29	1,255,240	1,204,585
固定资产	12	1,550,253	1,581,381	递延所得税负债			
在建工程	13	179,148	81,644	其他负债	30	2,270,461	1,896,311
使用权资产	14	1,357,826	1,296,459	负债合计		810,973,068	714,217,108
无形资产	15	1,512,641	820,797	股东权益：			
商誉				股本	31	4,021,554	4,021,554
递延所得税资产	16	3,796,357	3,554,579	其他权益工具	32	5,991,585	5,991,585
其他资产	17	1,172,485	1,095,880	其中：优先股		5,991,585	5,991,585
				永续债			
				资本公积	33	11,172,975	11,172,975
				减：库存股			
				其他综合收益	34	319,168	183,709
				盈余公积	35	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	36	10,585,397	9,162,971
				未分配利润	37	24,967,011	21,624,329
				股东权益合计		59,079,555	54,178,988
资产总计		870,052,623	768,396,096	负债和股东权益总计		870,052,623	768,396,096

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：曹咪

合并利润表

2022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		22,867,614	20,867,848
利息净收入	1	17,967,309	16,111,550
利息收入		35,794,626	32,580,672
利息支出		17,827,317	16,469,122
手续费及佣金净收入	2	1,318,953	1,063,791
手续费及佣金收入		1,972,064	1,602,861
手续费及佣金支出		653,111	539,070
投资收益(损失以“-”号填列)	3	3,429,641	2,330,465
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		199,923	
其他收益	4	48,813	50,514
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	-57,158	791,055
汇兑收益(损失以“-”号填列)		155,897	128,313
其他业务收入		6,445	8,538
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	-2,286	383,622
二、营业总支出		14,143,338	12,821,658
税金及附加	7	214,960	175,663
业务及管理费	8	6,471,693	5,935,115
信用减值损失	9	7,440,948	6,655,158
其他资产减值损失	10	14,915	55,621
其他业务成本		822	101
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		8,724,276	8,046,190
加:营业外收入	11	6,548	6,549
减:营业外支出	12	44,910	43,639
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		8,685,914	8,009,100
减:所得税费用	13	1,542,229	1,439,451
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		7,143,685	6,569,649
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		7,143,685	6,569,649
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)		6,811,255	6,304,376
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		332,430	265,273
六、其他综合收益的税后净额		135,459	111,656
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		135,459	111,656
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		23,480	-4,591
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		23,480	-4,591
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		111,979	116,247
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		-146,712	103,730
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		258,691	12,517
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		7,279,144	6,681,305
归属于母公司所有者的综合收益总额		6,946,714	6,416,032
归属于少数股东的综合收益总额		332,430	265,273
八、每股收益:			
(一)基本每股收益		1.61	1.55
(二)稀释每股收益		1.61	1.55

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：曹咪

母 公 司 利 润 表

2022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		19,984,231	18,802,984
利息净收入	1	15,015,106	13,983,813
利息收入		31,995,612	29,778,434
利息支出		16,980,506	15,794,621
手续费及佣金净收入	2	1,332,675	1,079,964
手续费及佣金收入		1,970,464	1,602,739
手续费及佣金支出		637,789	522,775
投资收益(损失以“-”号填列)	3	3,472,199	2,447,567
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		213,383	
其他收益	4	44,847	38,367
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	-57,158	723,835
汇兑收益(损失以“-”号填列)		155,897	128,313
其他业务收入		22,238	17,943
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	-1,573	383,182
二、营业总支出		12,068,576	11,394,827
税金及附加	7	184,153	156,467
业务及管理费	8	5,922,458	5,512,187
信用减值损失	9	5,946,229	5,670,450
其他资产减值损失	10	14,915	55,621
其他业务成本		821	102
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		7,915,655	7,408,157
加：营业外收入	11	6,153	5,328
减：营业外支出	12	42,443	40,758
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		7,879,365	7,372,727
减：所得税费用	13	1,388,713	1,330,555
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		6,490,652	6,042,172
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		6,490,652	6,042,172
(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		135,459	111,656
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		23,480	-4,591
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		23,480	-4,591
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		111,979	116,247
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		-146,712	103,730
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		258,691	12,517
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		6,626,111	6,153,828
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：曹暎

合并现金流量表

2022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		71,331,977	56,792,321
向中央银行借款净增加额		10,219,724	1,382,985
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		28,154,519	24,218,351
拆入资金净增加额		5,647,494	5,490,177
回购业务资金净增加额		6,808,161	-379,987
收到其他与经营活动有关的现金		334,628	409,930
经营活动现金流入小计		122,496,503	87,913,777
客户贷款及垫款净增加额		60,913,585	55,821,441
存放中央银行和同业款项净增加额		3,813,221	-2,229,196
为交易目的而持有的金融资产净增加额		6,920,975	10,434,161
拆出资金净增加额		6,703,161	710,875
返售业务资金净增加额		1,330,549	404,758
支付利息、手续费及佣金的现金		13,412,700	10,315,980
支付给职工以及为职工支付的现金		3,655,202	3,217,802
支付的各项税费		4,031,642	3,501,152
支付其他与经营活动有关的现金		1,990,714	2,126,304
经营活动现金流出小计		102,771,749	84,303,277
经营活动产生的现金流量净额	1	19,724,754	3,610,500
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		75,556,639	173,856,502
取得投资收益收到的现金		10,727,964	10,543,130
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		14,545	627,011
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		86,299,148	185,026,643
投资支付的现金		87,460,846	200,983,028
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,287,384	806,643
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		88,748,230	201,789,671
投资活动产生的现金流量净额		-2,449,082	-16,763,028
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			5,877,521
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金		208,715,382	208,932,901
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		208,715,382	214,810,422
偿还债务支付的现金		205,574,985	198,180,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,810,350	2,601,406
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		27,302	30,478
支付其他与筹资活动有关的现金		393,523	267,762
筹资活动现金流出小计		208,778,858	201,049,168
筹资活动产生的现金流量净额		-63,476	13,761,254
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		69,206	-26,881
五、现金及现金等价物净增加额	2	17,281,402	581,845
加：期初现金及现金等价物余额	2	25,626,138	25,044,293
六、期末现金及现金等价物余额	2	42,907,540	25,626,138

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：曹睐

母公司现金流量表

2022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		70,323,499	54,613,669
向中央银行借款净增加额		10,219,292	1,550,083
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		24,527,656	21,401,750
拆入资金净增加额		729,494	2,597,177
回购业务资金净增加额		6,808,161	-379,987
收到其他与经营活动有关的现金		364,332	401,104
经营活动现金流入小计		112,972,434	80,183,796
客户贷款及垫款净增加额		53,603,914	49,991,590
存放中央银行和同业款项净增加额		3,528,918	-2,502,548
为交易目的而持有的金融资产净增加额		6,920,975	9,456,225
拆出资金净增加额		6,883,161	1,460,875
返售业务资金净增加额		1,330,549	404,758
支付利息、手续费及佣金的现金		12,713,936	9,745,763
支付给职工以及为职工支付的现金		3,333,951	2,956,228
支付的各项税费		3,523,593	3,126,134
支付其他与经营活动有关的现金		1,922,920	2,139,503
经营活动现金流出小计		93,761,917	76,778,528
经营活动产生的现金流量净额	1	19,210,517	3,405,268
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		75,556,640	173,856,503
取得投资收益收到的现金		10,757,106	10,574,852
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		14,545	627,011
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		86,328,291	185,058,366
投资支付的现金		87,447,386	200,983,028
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,275,384	788,441
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		88,722,770	201,771,469
投资活动产生的现金流量净额		-2,394,479	-16,713,103
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			5,877,521
发行债券收到的现金		208,263,830	208,932,901
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		208,263,830	214,810,422
偿还债务支付的现金		205,146,802	198,180,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,781,896	2,570,928
支付其他与筹资活动有关的现金		364,629	245,012
筹资活动现金流出小计		208,293,327	200,995,940
筹资活动产生的现金流量净额		-29,497	13,814,482
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		69,206	-26,881
五、现金及现金等价物净增加额	2	16,855,747	479,766
加：期初现金及现金等价物余额	2	22,702,148	22,222,382
六、期末现金及现金等价物余额	2	39,557,895	22,702,148

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：曹睐

合并股东权益变动表

2022年度

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	本期数											上年同期数												
	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
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			11,178,024		183,709	2,021,865	9,366,242	22,258,988	1,623,992	56,645,959	3,421,554	5,991,585			5,900,504		72,053	2,021,865	8,229,286	18,696,465	1,389,198	45,722,510
加：会计政策变更																								
前期差错更正																								
同一控制下企业合并																								
其他																								
二、本年初余额	4,021,554	5,991,585			11,178,024		183,709	2,021,865	9,366,242	22,258,988	1,623,992	56,645,959	3,421,554	5,991,585			5,900,504		72,053	2,021,865	8,229,286	18,696,465	1,389,198	45,722,510
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)							135,459		1,492,443	3,593,268	305,128	5,526,298	600,000				5,277,520		111,656		1,136,956	3,562,523	234,794	10,923,449
(一) 综合收益总额							135,459			6,811,255	332,430	7,279,144							111,656			6,304,376	265,273	6,681,305
(二) 股东投入和减少资本													600,000				5,277,520							5,877,520
1. 股东投入的普通股													600,000				5,277,520							5,877,520
2. 其他权益工具持有者投入资本																								
3. 股份支付计入股东权益的金额																								
4. 其他																								
(三) 利润分配									1,492,443	-3,217,987	-27,302	-1,752,846									1,136,956	-2,741,853	-30,479	-1,635,376
1. 提取盈余公积																								
2. 提取一般风险准备									1,492,443	-1,492,443											1,136,956	-1,136,956		
3. 对股东的分配										-1,725,544	-27,302	-1,752,846										-1,604,897	-30,479	-1,635,376
4. 其他																								
(四) 股东权益内部结转																								
1. 资本公积转增资本(或股本)																								
2. 盈余公积转增资本(或股本)																								
3. 盈余公积弥补亏损																								
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																								
5. 其他综合收益结转留存收益																								
6. 其他																								
(五) 其他																								
四、本期期末余额	4,021,554	5,991,585			11,178,024		319,168	2,021,865	10,858,685	25,852,256	1,929,120	62,172,257	4,021,554	5,991,585			11,178,024		183,709	2,021,865	9,366,242	22,258,988	1,623,992	56,645,959

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：曹暉

母公司股东权益变动表

2022年度

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	本期数										上年同期数												
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	
		优先股	永续债	其他									优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	4,021,554	5,991,585			11,172,975		183,709	2,021,865	9,162,971	21,624,329	54,178,988	3,421,554	5,991,585			5,895,455		72,053	2,021,865	8,084,166	18,265,859	43,752,537	
加：会计政策变更																							
前期差错更正																							
其他																							
二、本年初余额	4,021,554	5,991,585			11,172,975		183,709	2,021,865	9,162,971	21,624,329	54,178,988	3,421,554	5,991,585			5,895,455		72,053	2,021,865	8,084,166	18,265,859	43,752,537	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							135,459		1,422,426	3,342,682	4,900,567	600,000			5,277,520		111,656			1,078,805	3,358,470	10,426,451	
(一) 综合收益总额							135,459			6,490,652	6,626,111						111,656				6,042,172	6,153,828	
(二) 股东投入和减少资本												600,000			5,277,520								5,877,520
1. 股东投入的普通股												600,000			5,277,520								5,877,520
2. 其他权益工具持有者投入资本																							
3. 股份支付计入股东权益的金额																							
4. 其他																							
(三) 利润分配									1,422,426	-3,147,970	-1,725,544									1,078,805	-2,683,702	-1,604,897	
1. 提取盈余公积																							
2. 提取一般风险准备									1,422,426	-1,422,426										1,078,805	-1,078,805		
3. 对股东(或股东)的分配										-1,725,544	-1,725,544										-1,604,897	-1,604,897	
4. 其他																							
(四) 股东权益内部结转																							
1. 资本公积转增资本(或股本)																							
2. 盈余公积转增资本(或股本)																							
3. 盈余公积弥补亏损																							
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																							
5. 其他综合收益结转留存收益																							
6. 其他																							
(五) 其他																							
四、本期期末余额	4,021,554	5,991,585			11,172,975		319,168	2,021,865	10,585,397	24,967,011	59,079,555	4,021,554	5,991,585			11,172,975		183,709	2,021,865	9,162,971	21,624,329	54,178,988	

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：曹暎

长沙银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度

金额单位：人民币千元

一、本行基本情况

长沙银行股份有限公司(以下简称本行或本集团)前身为长沙市城市合作银行股份有限公司(以下简称长沙城市合作银行),长沙城市合作银行系经中国人民银行总行银复〔1997〕197号文批准,由长沙市财政局、湖南省邮电管理局、长沙市信达实业股份有限公司、长沙市原15家城市信用社等共同发起设立的股份制银行,于1997年8月18日在湖南省工商行政管理局登记注册,总部位于湖南省长沙市。本行现持有统一社会信用代码为91430000183807033W的营业执照,注册资本4,021,553,754元,股份总数4,021,553,754股(每股面值1元)。其中,有限售条件的流通股份:A股1,953,947,277股;无限售条件的流通股份A股2,067,606,477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2023年4月27日第七届董事会第六次会议批准对外报出。

本行将祁阳村镇银行股份有限公司(以下简称祁阳村镇银行)、湘西长行村镇银行股份有限公司(以下简称湘西村镇银行)、宜章长行村镇银行股份有限公司(以下简称宜章村镇银行)、湖南长银五八消费金融股份有限公司(以下简称长银五八)四家子公司纳入本期合并财务报表范围,情况详见本财务报表附注六之说明。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

(二) 持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起12个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策和会计估计

本行根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

(一) 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团的财务状况、经营成果和现金流量等相关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

3. 结构化主体的合并

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

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。在

评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素，例如：资产管理人决策权的范围、其他方所持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

(五) 合并财务报表的编制方法

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

(六) 现金及现金等价物的确定标准

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

(七) 外币业务

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

(八) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本行不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本行自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失(包括利息费用、除因本行自身信用风险变动引起的公允价值变

动)计入当期损益,除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时,将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

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

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量:① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额;② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失,在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时,终止确认金融资产:

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止;

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的,将下列两项金额的差额计入当期损益:(1) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值;(2) 因转移金融资产而收到的对价,与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以

公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资)之和。转移了金融资产的一部分,且该被转移部分整体满足终止确认条件的,将转移前金融资产整体的账面价值,在终止确认部分和继续确认部分之间,按照转移日各自的相对公允价值进行分摊,并将下列两项金额的差额计入当期损益:(1)终止确认部分的账面价值;(2)终止确认部分的对价,与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资)之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

5. 金融工具减值

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

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

计提减值准备)和实际利率计算利息收入。

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

定性标准:债务人经营或财务情况出现不利变化,五级分类为关注级别。

上限标准:债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天视为信用风险显著增加。

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

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

在《企业会计准则第 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) 本集团债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天将被认定为已发生信用减值。

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

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

6. 金融资产和金融负债的抵销

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

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

（九）贵金属

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

（十）买入返售与卖出回购款项的核算方法

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

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

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

（十一）长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

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

2. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合

并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本行通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

本行通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

(2) 合并财务报表

1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且不属于“一揽子交易”的

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积(资本溢价)，资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“一揽子交易”的

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(十二) 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。

(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合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
土地使用权	20-40
软件	5-10

(十五) 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，以购建或以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。

(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) 重要会计政策变更

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 本行自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”规定，该项会计政策变更对本行财务报表无影响。

2. 本行自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”规定，该项会计政策变更对本行财务报表无影响。

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

不同纳税主体所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
长银五八	15%
除上述以外的其他纳税主体	25%

(二) 税收优惠

根据《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通

知》(财税〔2016〕46号)的规定,村镇银行提供金融服务收入,可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税,自2016年5月1日起,子公司祁阳村镇银行、湘西村镇银行以及宜章村镇银行金融保险业相关收入的增值税按3%的税率计缴。

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2020年9月11日获得高新技术企业证书,有效期三年,证书编号GR202043001280,子公司长银五八本年度减按15%的税率缴纳企业所得税。

五、合并财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
库存现金	994,135	1,077,718	930,420	996,038
存放中央银行法定准备金	42,461,635	39,230,341	41,767,258	38,623,863
存放中央银行外汇风险准备金	9,044		9,044	
存放中央银行超额存款准备金	12,799,023	13,707,252	11,798,338	12,251,975
存放中央银行其他款项	610,072	227,189	597,440	220,961
应计利息	10,426	9,352	10,250	9,177
合 计	56,884,335	54,251,852	55,112,750	52,102,014

(2) 其他说明

截至2022年12月31日,本行人民币存款准备金缴存比率为7.5%,外币存款准备金缴存比率为6%;子公司宜章村镇银行、湘西村镇银行、祁阳村镇银行人民币存款准备金缴存比率为5%。此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、人民币保证金存款、外币保证金存款及其他各项存款。

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

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

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
存放境内银行	6,473,601	3,041,384	3,228,354	884,350
存放境内非银行金融机构	231,042	133,598	231,042	133,598
存放境外同业	692,920	729,686	692,920	729,686
应计利息	12,340	11,357	809	494
小 计	7,409,903	3,916,025	4,153,125	1,748,128
减：坏账准备	3,271	4,099	3,000	3,000
合 计	7,406,632	3,911,926	4,150,125	1,745,128

(2) 存放同业款项坏账准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	1,099		3,000	4,099
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	-828			-828
其他变动				
期末数	271		3,000	3,271

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
-----	------	------	------	-----

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数			3,000	3,000
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提				
其他变动				
期末数			3,000	3,000

3. 拆出资金

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
拆放境内银行	626,814		626,814	
拆放境内非银行金融机构	2,038,649	3,040,050	2,038,649	3,040,050
拆放境外同业	4,387,698		4,387,698	
同业借款	5,750,000	4,100,000	9,730,000	7,900,000
应计利息	138,608	42,089	196,537	107,409
小 计	12,941,769	7,182,139	16,979,698	11,047,459
减：坏账准备	42,106	41,773	46,066	45,564
合 计	12,899,663	7,140,366	16,933,632	11,001,895

(2) 拆出资金坏账准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	2,723		39,050	41,773

期初数在本期	---	---	---	
一至阶段一				
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提	734		-401	333
其他变动				
期末数	3,457		38,649	42,106

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	6,514		39,050	45,564
期初数在本期	---	---	---	
一至阶段一				
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提	903		-401	502
其他变动				
期末数	7,417		38,649	46,066

4. 衍生金融资产、衍生金融负债

项 目	合并及母公司					
	期末数			期初数		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
非套期工具:						
货币互换	287,081	4,523	4,381			
外汇远期	85,959	857	657	1,322,059	28,528	71
外汇掉期	35,681,252	363,449	394,273	28,647,301	50,530	54,764

利率互换	27,040,000	89,503	102,934	27,830,000	107,392	117,654
外汇期权	468,921	31,401	219,643	571,929	36,544	258,941
信用风险缓释凭证	20,000	365				
合计	63,583,213	490,098	721,888	58,371,289	222,994	431,430

本集团的衍生金融工具主要是以交易为目的。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、信用差价或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。本集团持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如上。

5. 买入返售金融资产

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	19,690,369	5,169,451
应计利息	29,800	4,670
小 计	19,720,169	5,174,121
减：坏账准备	14,610	11,611
合 计	19,705,559	5,162,510

(2) 买入返售金融资产坏账准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	11,611			11,611
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				

本期计提	2,999			2,999
其他变动				
期末数	14,610			14,610

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	410,273,481	362,718,361
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	15,764,911	6,896,887
小 计	426,038,392	369,615,248
应计利息	1,881,854	1,217,901
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	15,004,315	13,162,384
减：应计利息减值准备	192,194	100,378
合 计	412,723,737	357,570,387

2) 母公司情况

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	375,111,305	333,867,194
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	15,764,911	6,896,887
小 计	390,876,216	340,764,081
应计利息	1,326,912	1,039,407
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	13,203,189	11,789,114
减：应计利息减值准备	123,172	90,388
合 计	378,876,767	329,923,986

(2) 按个人和企业分布情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
以摊余成本计量的发放				

贷款和垫款				
个人贷款和垫款	172,042,247	151,824,435	146,395,314	130,607,327
其中：信用卡	20,940,745	21,031,823	20,940,745	21,031,823
个人生产及经营性贷款	29,533,936	28,295,360	27,746,701	26,373,406
个人消费贷款	55,574,738	43,527,916	32,788,455	25,383,752
住房按揭	65,992,828	58,969,336	64,919,413	57,818,346
企业贷款和垫款	238,231,234	210,893,926	228,715,991	203,259,867
其中：一般贷款	229,083,385	192,620,663	219,568,142	184,986,604
贸易融资	9,147,849	9,123,051	9,147,849	9,123,051
贴现		9,150,212		9,150,212
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	410,273,481	362,718,361	375,111,305	333,867,194
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款				
企业贷款和垫款	15,764,911	6,896,887	15,764,911	6,896,887
其中：贴现	13,018,504	6,653,161	13,018,504	6,653,161
贸易融资	2,746,407	243,726	2,746,407	243,726
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	15,764,911	6,896,887	15,764,911	6,896,887
应计利息	1,881,854	1,217,901	1,326,912	1,039,407
减：贷款损失准备	15,004,315	13,162,384	13,203,189	11,789,114
应计利息减值准备	192,194	100,378	123,172	90,388
发放贷款和垫款账面价值	412,723,737	357,570,387	378,876,767	329,923,986

(3) 按行业分布情况

1) 合并情况

项目	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司贷款	240,977,641	56.56	201,987,440	54.64
其中：农、林、牧、渔业	2,474,752	0.58	1,857,849	0.50

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
采矿业	4,040,165	0.95	1,364,218	0.37
制造业	37,616,330	8.83	30,896,724	8.36
电力、热力、燃气及水生产和供应业	7,783,756	1.83	5,139,125	1.39
建筑业	36,244,053	8.51	31,509,360	8.52
交通运输、仓储和邮政业	4,676,091	1.10	4,971,106	1.34
信息传输、软件和信息技术服务业	3,256,637	0.76	2,719,169	0.74
批发和零售业	27,281,835	6.40	22,318,372	6.04
住宿和餐饮业	3,002,639	0.70	2,510,045	0.68
金融业	1,433,195	0.34	1,723,280	0.47
房地产业	10,913,952	2.56	12,287,073	3.32
租赁和商务服务业	31,240,612	7.33	22,267,004	6.02
科学研究和技术服务业	1,105,734	0.26	830,728	0.22
水利、环境和公共设施管理业	50,520,580	11.86	47,638,686	12.89
居民服务、修理和其他服务业	1,767,347	0.41	1,151,966	0.31
教育	9,400,556	2.21	6,156,508	1.67
卫生和社会工作	6,856,369	1.61	5,386,081	1.46
文化、体育和娱乐业	1,126,574	0.26	1,255,875	0.34
公共管理、社会保障和社会组织	236,464	0.06	4,271	0.00
个人贷款	172,042,247	40.38	151,824,435	41.08
贴现	13,018,504	3.06	15,803,373	4.28
贷款和垫款总额	426,038,392	100	369,615,248	100.00

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
公司贷款	231,462,398	59.22	194,353,381	57.04
其中：农、林、牧、渔业	2,171,010	0.56	1,390,523	0.41

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
采矿业	3,904,061	1.00	1,361,418	0.40
制造业	37,221,012	9.52	30,314,866	8.90
电力、热力、燃气及水生产和供应业	7,616,063	1.95	5,027,757	1.48
建筑业	33,642,947	8.61	29,860,690	8.76
交通运输、仓储和邮政业	4,234,611	1.08	4,432,596	1.30
信息传输、软件和信息技术服务业	3,248,135	0.83	2,707,567	0.79
批发和零售业	26,961,327	6.90	22,004,889	6.46
住宿和餐饮业	2,727,087	0.70	2,297,656	0.67
金融业	1,433,195	0.37	1,723,280	0.51
房地产业	10,842,645	2.77	12,287,073	3.61
租赁和商务服务业	30,154,080	7.71	20,552,572	6.03
科学研究和技术服务业	1,085,954	0.28	825,728	0.24
水利、环境和公共设施管理业	48,598,037	12.43	46,686,746	13.70
居民服务、修理和其他服务业	1,366,120	0.35	757,766	0.22
教育	8,739,542	2.24	5,737,888	1.68
卫生和社会工作	6,533,062	1.67	5,168,181	1.52
文化、体育和娱乐业	979,046	0.25	1,211,914	0.36
公共管理、社会保障和社会组织	4,464	0.00	4,271	0.00
个人贷款	146,395,314	37.45	130,607,327	38.33
贴现	13,018,504	3.33	15,803,373	4.63
贷款和垫款总额	390,876,216	100.00	340,764,081	100.00

(4) 按地区分布情况

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
湖南省内	416,534,995	97.77	362,154,668	97.98

其中：长沙市内	226,717,440	53.22	210,639,653	56.99
长沙市外	189,817,555	44.55	151,515,015	40.99
湖南省外	9,503,397	2.23	7,460,580	2.02
其中：广东省	9,503,397	2.23	7,460,580	2.02
合 计	426,038,392	100.00	369,615,248	100.00

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
湖南省内	381,372,819	97.57	333,303,501	97.81
其中：长沙市内	204,902,017	52.42	193,463,053	56.77
长沙市外	176,470,802	45.15	139,840,448	41.04
湖南省外	9,503,397	2.43	7,460,580	2.19
其中：广东省	9,503,397	2.43	7,460,580	2.19
合 计	390,876,216	100.00	340,764,081	100.00

(5) 按担保方式分布情况

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
信用贷款	107,114,065	25.14	89,211,223	24.13
保证贷款	110,038,454	25.83	95,756,958	25.91
抵押贷款	161,263,980	37.85	140,946,827	38.13
质押贷款	34,603,389	8.12	27,896,867	7.55
贴现	13,018,504	3.06	15,803,373	4.28
合 计	426,038,392	100.00	369,615,248	100.00

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
信用贷款	83,829,885	21.45	70,801,330	20.78
保证贷款	106,525,652	27.25	92,935,832	27.27

抵押贷款	154,447,342	39.51	134,744,738	39.54
质押贷款	33,054,833	8.46	26,478,808	7.77
贴现	13,018,504	3.33	15,803,373	4.64
合计	390,876,216	100.00	340,764,081	100.00

(6) 逾期贷款(按担保方式)

1) 合并情况

项目	期末数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,416,261	859,872	138,904	31,890	2,446,927
保证贷款	289,673	182,366	99,651	172,333	744,023
抵押贷款	1,127,196	763,706	635,126	67,292	2,593,320
质押贷款	32,990	27,118	92,768		152,876
贴现		145,786	302,735		448,521
小计	2,866,120	1,978,848	1,269,184	271,515	6,385,667

(续上表)

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

2) 母公司情况

项目	期末数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计

信用贷款	749,408	615,566	129,414	24,167	1,518,555
保证贷款	284,627	179,451	99,142	166,188	729,408
抵押贷款	1,051,068	744,049	568,917	63,725	2,427,759
质押贷款	29,854	27,117	92,767		149,738
贴现		145,786	302,735		448,521
小 计	2,114,957	1,711,969	1,192,975	254,080	5,273,981

(续上表)

项 目	期初数				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至 360 天(含 360天)	逾期 360 天 至 3 年(含 3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	417,706	484,666	87,570	10,432	1,000,374
保证贷款	353,048	688,639	551,012	84,517	1,677,216
抵押贷款	549,330	795,361	329,468	23,649	1,697,808
质押贷款	209,870	111,235	39,208		360,313
贴现	143,612	173,982			317,594
小 计	1,673,566	2,253,883	1,007,258	118,598	5,053,305

(7) 贷款损失准备

1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

① 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	7,510,815	2,121,392	3,530,177	13,162,384
期初数在本期	—	—	—	
--至阶段一	233,748	-196,594	-37,154	
--至阶段二	-139,365	353,959	-214,594	
--至阶段三	-70,683	-215,715	286,398	
本期计提	1,542,814	-139,479	4,820,404	6,223,739
本期收回核销			420,657	420,657

本期核销			-4,165,602	-4,165,602
其他变动			-636,863	-636,863
期末数	9,077,329	1,923,563	4,003,423	15,004,315

② 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	6,810,178	1,724,742	3,254,194	11,789,114
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一	225,265	-189,915	-35,350	
--至阶段二	-61,126	276,287	-215,161	
--至阶段三	-62,976	-213,170	276,146	
本期计提	1,416,064	-329,129	3,778,428	4,865,363
本期收回核销			379,440	379,440
本期核销			-3,306,596	-3,306,596
其他变动			-524,132	-524,132
期末数	8,327,405	1,268,815	3,606,969	13,203,189

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

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	8,493	2,631		11,124
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	59,154	-965	286,286	344,475

本期收回核销				
本期核销				
其他变动				
期末数	67,647	1,666	286,286	355,599

(8) 截至 2022 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 2,460,700 千元。

7. 交易性金融资产

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	109,667,649	98,585,746
其中：债券(按发行人分类)	10,696,183	9,157,924
政府及中央银行	7,243,949	71,037
政策性银行	1,264,230	362,727
银行同业及其他金融机构	1,451,717	8,070,848
企业	736,287	653,312
基金	65,421,603	48,735,130
资产支持证券	4,563,421	4,935,641
银行理财产品	11,067,283	18,235,364
资管计划	16,800,735	16,798,274
信托计划	814,078	723,046
其他	304,346	367
合 计	109,667,649	98,585,746

截至 2022 年 12 月 31 日，本集团交易性金融资产中有账面价值为 294,438 千元的债券用于债券借贷融出交易，债券使用受到限制。

8. 债权投资

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末余额	期初余额
债券(按发行人分类)	186,951,404	166,757,092
政府及中央银行	121,333,164	105,074,568
政策性银行	18,632,649	24,500,992
银行同业及其他金融机构	3,482,073	603,784
企业	43,503,518	36,577,748
资管计划	14,673,868	20,340,724
信托计划	13,246,933	23,596,911
资产支持证券	3,720,180	3,497,483
其他	17,291,500	16,316,006
小 计	235,883,885	230,508,216
应计利息	3,460,683	3,774,482
减：减值准备	3,875,570	4,302,574
合 计	235,468,998	229,980,124

(2) 债权投资减值准备

合并及母公司

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	963,805	173,585	3,165,184	4,302,574
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二	-6,776	6,776		
--至阶段三				
本期计提	-106,275	220,238	-1,266	112,697
其他变动	52,568	-345,434	-246,835	-539,701
期末数	903,322	55,165	2,917,083	3,875,570

(3) 其他说明

截至 2022 年 12 月 31 日，本集团债权投资中有 50,971,489 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 6,717,256 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 32,547,480 千元；部分债券质押用于获取社保存款中，该质押债券的账面价值为人民币 10,896,608 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 810,145 千元。

截至 2022 年 12 月 31 日，本集团债权投资中有账面价值为 12,084,872 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	32,229,782	15,712,172
政策性银行	2,720,488	6,796,862
银行同业及其他金融机构	3,556,404	7,307,454
小 计	38,506,674	29,816,488
应计利息	485,871	486,117
合 计	38,992,545	30,302,605

(2) 其他债权投资减值准备

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	5,404	2,169		7,573
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				

本期计提	2,615	-2,169		446
其他变动				
期末数	8,019			8,019

(3) 其他说明

截至 2022 年 12 月 31 日，本集团其他债权投资中有账面价值为 656,928 千元的债券用于债券借贷融出交易，债券使用受到限制。

10. 其他权益工具投资

合并及母公司情况

项 目	期末余额			期初余额		
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	上期末公允价值	上期确认的股利收入
中国银联股份有限公司	3,500	3,500	2,800	3,500	3,500	910
城市商业银行资金清算中心	250	250		250	250	
抵债股权	172,100	197,285		55,970	49,849	
合 计	175,850	201,035	2,800	59,720	53,599	910

本行将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。

11. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	母公司					
	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	884,755		884,755	884,755		884,755
合 计	884,755		884,755	884,755		884,755

(2) 母公司明细情况

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提减值准备	减值准备期末数
祁阳村镇银行	41,215			41,215		
湘西村镇银行	359,040			359,040		

宜章村镇银行	25,500			25,500		
长银五八	459,000			459,000		
合 计	884,755			884,755		

12. 固定资产

(1) 合并情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
账面原值						
期初数	1,165,862	183,946	842,560	56,381	628,897	2,877,646
本期增加金额	149,159	7,369	62,649	1,607	27,797	248,581
1) 购置	92,686	6,876	6,456	1,607	27,797	135,422
2) 在建工程转入	56,473	493	56,193			113,159
本期减少金额		9,548	29,873	1,213	5,519	46,153
1) 处置或报废		9,548	29,873	1,213	5,519	46,153
期末数	1,315,021	181,767	875,336	56,775	651,175	3,080,074
累计折旧						
期初数	369,216	131,355	418,581	44,877	296,033	1,260,062
本期增加金额	48,992	16,572	107,330	3,849	106,310	283,053
1) 计提	48,992	16,572	107,330	3,849	106,310	283,053
本期减少金额		8,860	28,365	1,150	4,871	43,246
1) 处置或报废		8,860	28,365	1,150	4,871	43,246
期末数	418,208	139,067	497,546	47,576	397,472	1,499,869
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	896,813	42,700	377,790	9,199	253,703	1,580,205

期初账面价值	796,646	52,591	423,979	11,504	332,864	1,617,584
--------	---------	--------	---------	--------	---------	-----------

(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	1,143,217	162,054	794,865	49,458	628,898	2,778,492
本期增加金额	149,158	6,371	60,393	1,607	27,796	245,325
1) 购置	92,685	6,190	4,200	1,607	27,796	132,478
2) 在建工程转入	56,473	181	56,193			112,847
本期减少金额		8,054	28,974	962	5,519	43,509
1) 处置或报废		8,054	28,974	962	5,519	43,509
期末数	1,292,375	160,371	826,284	50,103	651,175	2,980,308
累计折旧						
期初数	360,185	117,719	383,650	39,874	295,683	1,197,111
本期增加金额	47,915	14,738	101,395	3,154	106,310	273,512
1) 计提	47,915	14,738	101,395	3,154	106,310	273,512
本期减少金额		7,616	27,517	914	4,521	40,568
1) 处置或报废		7,616	27,517	914	4,521	40,568
期末数	408,100	124,841	457,528	42,114	397,472	1,430,055
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	884,275	35,530	368,756	7,989	253,703	1,550,253
期初账面价值	783,032	44,335	411,215	9,584	333,215	1,581,381

截至 2022 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	84,833	81,644
本期增加	346,527	344,304
本期转固	113,159	112,847
其他减少	134,472	133,953
期末金额	183,729	179,148
在建工程减值准备		
净 值	183,729	179,148

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	1,634,801	1,248	1,636,049
本期增加金额	451,342	266	451,608
1) 租入	451,342	266	451,608
本期减少金额	102,461		102,461
1) 处置	102,461		102,461
期末数	1,983,682	1,514	1,985,196
累计折旧			
期初数	289,756	291	290,047
本期增加金额	328,502	225	328,727
1) 计提	328,502	225	328,727
本期减少金额	74,729		74,729
1) 处置	74,729		74,729
期末数	543,529	516	544,045
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	1,440,153	998	1,441,151
期初账面价值	1,345,045	957	1,346,002
2) 母公司情况			
项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合 计
账面原值			
期初数	1,570,055	1,248	1,571,303
本期增加金额	397,993	266	398,259
1) 租入	397,993	266	398,259
本期减少金额	88,734		88,734
1) 处置	88,734		88,734
期末数	1,879,314	1,514	1,880,828
累计折旧			
期初数	274,553	291	274,844
本期增加金额	310,342	225	310,567
1) 计提	310,342	225	310,567
本期减少金额	62,409		62,409
1) 处置	62,409		62,409
期末数	522,486	516	523,002
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	1,356,828	998	1,357,826
期初账面价值	1,295,502	957	1,296,459

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	28,479	1,059,513	1,087,992
本期增加金额	408,499	404,653	813,152
1) 购置	408,499	404,162	812,661
2) 在建工程转入		491	491
本期减少金额		14,143	14,143
1) 处置		14,143	14,143
期末数	436,978	1,450,023	1,887,001
累计摊销			
期初数	11,905	221,787	233,692
本期增加金额	5,612	107,217	112,829
1) 计提	5,612	107,217	112,829
本期减少金额		3,933	3,933
1) 处置		3,933	3,933
期末数	17,517	325,071	342,588
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	419,461	1,124,952	1,544,413
期初账面价值	16,574	837,726	854,300

2) 母公司情况

项 目	土地使用权	软件	合 计
账面原值			
期初数	12,010	1,031,929	1,043,939
本期增加金额	408,499	403,163	811,662
1) 购置	408,499	403,163	811,662
2) 在建工程转入			
本期减少金额		14,143	14,143
1) 处置		14,143	14,143
期末数	420,509	1,420,949	1,841,458
累计摊销			
期初数	9,817	213,325	223,142
本期增加金额	5,200	104,408	109,608
1) 计提	5,200	104,408	109,608
本期减少金额		3,933	3,933
1) 处置		3,933	3,933
期末数	15,017	313,800	328,817
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	405,492	1,107,149	1,512,641
期初账面价值	2,193	818,604	820,797

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	18,135,892	4,322,720	17,433,623	4,179,172
衍生金融负债公允价值变动	488,379	122,095	158,684	39,671
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	29,694	7,423	6,121	1,530
应付职工薪酬	323,836	80,959	78,388	19,597
预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	1,015,935	253,984	575,666	143,916
其他	183,528	45,882		
合计	20,180,264	4,833,813	18,255,482	4,384,636

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	15,168,766	3,792,191	15,343,449	3,835,862
衍生金融负债公允价值变动	488,379	122,095	158,684	39,671
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	29,694	7,423	6,121	1,530
应付职工薪酬	323,836	80,959	78,388	19,597
预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	1,015,935	253,984	575,666	143,916
其他	183,528	45,882		
合计	17,213,138	4,303,284	16,165,308	4,041,326

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债

交易性金融资产公允价值变动	1,475,852	368,963	1,529,715	382,428
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	91,633	22,908	232,369	58,092
衍生金融资产公允价值变动	460,225	115,056	184,908	46,227
合计	2,027,710	506,927	1,946,992	486,747

(续上表)

项目	母公司			
	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	1,475,852	368,963	1,529,715	382,428
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	91,633	22,908	232,369	58,092
衍生金融资产公允价值变动	460,225	115,056	184,908	46,227
合计	2,027,710	506,927	1,946,992	486,747

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	合并			
	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	506,927	4,326,886	486,747	3,897,889
递延所得税负债	506,927		486,747	

(续上表)

项目	母公司			
	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	506,927	3,796,357	486,747	3,554,579
递延所得税负债	506,927		486,747	

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	186,162	96,946	166,743	65,251
其他应收款	431,001	398,322	431,611	387,927
长期待摊费用	318,215	363,581	293,215	334,005
抵债资产	259,532	302,033	259,477	301,978
其他资产	21,948	6,719	21,439	6,719
合 计	1,216,858	1,167,601	1,172,485	1,095,880

(2) 应收利息

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
应收利息	529,988	313,793	475,005	249,857
应收利息减值准备	343,826	216,847	308,262	184,606
合 计	186,162	96,946	166,743	65,251

(3) 其他应收款

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
诉讼费垫款	118,125	87,820	114,307	84,426
应收往来款项	257,284	315,777	263,836	313,759
保证金及押金	9,830	8,260	9,768	8,162
清算过渡款	76,729	14,617	75,566	14,617
其他	47,856	28,371	44,295	21,897
小 计	509,824	454,845	507,772	442,861
减：坏账准备	78,823	56,523	76,161	54,934
合 计	431,001	398,322	431,611	387,927

(4) 长期待摊费用

类 别	合并	母公司
-----	----	-----

	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
租赁费用		44,495		44,495
广告费	58,928	26,381	58,133	22,443
经营租入固定资产改良支出	136,153	163,326	117,377	142,623
其他	123,134	129,379	117,705	124,444
合计	318,215	363,581	293,215	334,005

(5) 抵债资产

项目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
土地、房屋及建筑物	393,596	444,231	393,540	444,175
小计	393,596	444,231	393,540	444,175
减：抵债资产减值准备	134,064	142,198	134,063	142,197
合计	259,532	302,033	259,477	301,978

18. 资产减值准备

(1) 合并情况

项目	期初数	计提	收回核销	核销	其他减少	期末数
存放同业款项	4,099	-828				3,271
拆出资金	41,773	333				42,106
买入返售金融资产	11,611	2,999				14,610
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息	13,262,762	6,389,467	421,282	4,231,933	645,069	15,196,509
债权投资	4,302,574	112,697			539,701	3,875,570
其他债权投资	7,573	446				8,019
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	11,124	344,475				355,599
其他资产	415,568	166,005	40,716	228,633	-163,057	556,713
合计	18,057,084	7,015,594	461,998	4,460,566	1,021,713	20,052,397

注：以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息、债权投资的减值其他减少主要系

本期摊余成本计量的金融资产抵债减少导致

(2) 母公司情况

项 目	期初数	计提	收回核销	核销	其他减少	期末数
存放同业款项	3,000					3,000
拆出资金	45,564	502				46,066
买入返售金融资产	11,611	2,999				14,610
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息	11,879,502	4,898,147	379,440	3,306,596	524,132	13,326,361
债权投资	4,302,574	112,697			539,701	3,875,570
其他债权投资	7,573	446				8,019
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	11,124	344,475				355,599
其他资产	381,737	161,609	40,716	228,633	-163,057	518,486
合 计	16,642,685	5,520,875	420,156	3,535,229	900,776	18,147,711

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	32,994,941	22,775,217	31,917,275	21,697,982
应付利息	113,785	119,646	113,198	119,085
合 计	33,108,726	22,894,863	32,030,473	21,817,067

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	30,045	44,912	1,282,624	460,998
境内非银行金融机构	28,504,275	29,435,971	28,660,624	29,620,762
应付利息	163,530	263,071	164,000	263,274
合 计	28,697,850	29,743,954	30,107,248	30,345,034

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	22,969,122	16,894,318	6,109,122	4,952,318
境外银行拆入	184,148	611,459	184,148	611,459
应付利息	197,390	95,887	7,021	3,697
合 计	23,350,660	17,601,664	6,300,291	5,567,474

22. 交易性金融负债

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	802,825	
贵金属	2,243	502
合 计	805,068	502

23. 卖出回购金融资产款

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	6,100,000	
票据	2,477,789	1,769,628
应付利息	1,006	
合 计	8,578,795	1,769,628

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	253,253,906	244,969,696	248,168,031	240,252,279
其中：公司	163,375,523	168,515,158	161,035,956	166,338,867
个人	89,878,383	76,454,538	87,132,075	73,913,412

定期存款	304,484,075	250,274,464	295,600,354	242,836,185
其中：公司	122,483,324	114,567,928	120,106,916	112,489,298
个人	182,000,751	135,706,536	175,493,438	130,346,887
存入保证金	19,243,178	8,693,353	19,181,397	8,630,000
财政性存款	603,883	220,656	591,252	214,428
国库定期存款		300,000		300,000
其他存款(含汇出汇款、应解汇款等)	1,062,946	1,911,280	1,038,941	1,885,072
应付利息	10,765,001	9,816,710	10,455,674	9,571,106
合 计	589,412,989	516,186,159	575,035,649	503,689,070

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	875,029	3,298,087	3,257,653	915,463
离职后福利—设定提存计划	178,585	380,113	381,473	177,225
辞退福利	78,388	13,460	18,495	73,353
合 计	1,132,002	3,691,660	3,657,621	1,166,041

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	840,606	2,955,851	2,943,257	853,200
离职后福利—设定提存计划	178,585	368,450	369,810	177,225
辞退福利	78,388	13,460	18,495	73,353
合 计	1,097,579	3,337,761	3,331,562	1,103,778

(2) 短期薪酬明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	823,867	2,796,120	2,765,828	854,159

职工福利费	23	108,550	108,366	207
社会保险费	24,590	130,881	126,500	28,971
其中：医疗保险费	2,151	98,503	99,712	942
工伤保险费	642	4,739	4,741	640
生育保险费	97	412	348	161
补充医疗保险	21,700	27,227	21,699	27,228
住房公积金	15,180	175,562	172,981	17,761
工会经费和职工教育经费	11,369	86,974	83,978	14,365
小 计	875,029	3,298,087	3,257,653	915,463

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	791,111	2,490,472	2,486,740	794,843
职工福利费	22	100,480	100,295	207
社会保险费	24,592	124,257	119,881	28,968
其中：医疗保险费	2,150	92,264	93,477	937
工伤保险费	642	4,431	4,433	640
生育保险费	100	335	272	163
补充医疗保险	21,700	27,227	21,699	27,228
住房公积金	15,181	161,283	158,702	17,762
工会经费和职工教育经费	9,700	79,359	77,639	11,420
小 计	840,606	2,955,851	2,943,257	853,200

(3) 设定提存计划明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	4,253	190,129	192,099	2,283
失业保险费	743	8,164	8,256	651
企业年金缴费	173,589	181,820	181,118	174,291
小 计	178,585	380,113	381,473	177,225

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	4,254	178,950	180,919	2,285
失业保险费	743	7,681	7,774	650
企业年金缴费	173,588	181,819	181,117	174,290
小 计	178,585	368,450	369,810	177,225

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	640,650	855,427	409,347	734,076
增值税	369,951	312,397	309,810	271,980
应交税金及附加	42,309	36,833	35,952	31,915
代扣代缴个人所得税	40,995	38,651	32,546	34,935
印花税	1,439	1,382	993	1,133
其他税费	1,117	20,608	1,056	20,549
合 计	1,096,461	1,265,298	789,704	1,094,588

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	575,666	440,269		1,015,935
合 计	578,666	440,269		1,018,935

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

19 长沙银行小微债 01		3,500,000		3,500,000
20 长沙银行小微债 01	1,500,000	1,499,977	1,500,000	1,499,977
20 长沙银行小微债 02	3,999,457	3,998,890	3,999,457	3,998,890
20 长沙银行双创债	2,000,000	1,999,742	2,000,000	1,999,742
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	3,999,489	3,999,089	3,999,489	3,999,089
21 长沙银行二级	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
21 长沙银行绿色	4,998,513	4,997,731	4,998,513	4,997,731
22 长沙银行小微债	4,998,390		4,998,390	
22 长沙银行债 01	4,998,206		4,998,206	
城一代 2022 年第一期 个人消费贷款资产支持 证券	23,793			
同业存单	116,071,230	116,453,980	116,071,230	116,453,980
债券应计利息	390,384	275,765	390,253	275,765
合 计	150,979,462	144,725,174	150,955,538	144,725,174

(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:

债券名称	面值	债券 期限	发行 金额	期初数	本期增加	本期减少	期末数
19 长沙银行小微债 01	3,500,000	3 年	3,500,000	3,517,801	109,599	3,627,400	
20 长沙银行小微债 01	1,500,000	3 年	1,500,000	1,538,835	45,672	45,900	1,538,607
20 长沙银行小微债 02	4,000,000	3 年	4,000,000	4,004,972	147,755	148,000	4,004,727
20 长沙银行双创债	2,000,000	3 年	2,000,000	2,022,139	75,258	75,000	2,022,397
20 长沙银行二级资 本债	6,000,000	10 年	6,000,000	6,021,929	151,500	151,500	6,021,929
21 长沙银行 01	4,000,000	3 年	4,000,000	4,100,349	140,400	140,000	4,100,749
21 长沙银行二级	2,000,000	10 年	2,000,000	2,052,080	86,800	86,800	2,052,080
21 长沙银行绿色	5,000,000	3 年	5,000,000	5,013,089	275,270	276,000	5,012,359
22 长沙银行小微债	5,000,000	3 年	5,000,000		5,116,684		5,116,684

22 长沙银行债 01	5,000,000	3 年	5,000,000		5,014,776		5,014,776
小 计	38,000,000		38,000,000	28,271,194	11,163,714	4,550,600	34,884,308

除本行发行的债券,本行子公司长银五八于 2022 年 9 月 15 日向全国银行间债券市场成员发行规模为 56,047.57 万元的“城一代 2022 年第一期个人消费贷款资产支持证券”,法定到期日为 2026 年 4 月 26 日,截至 2022 年 12 月 31 日,长银五八发行的资产支持证券期末账面价值 23,924 千元。

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	1,467,941	1,382,517	1,384,725	1,336,543
减: 未确认融资费用	137,109	136,364	129,485	131,958
合 计	1,330,832	1,246,153	1,255,240	1,204,585

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	43,478	48,306	43,478	48,306
应付代理基金证券款	35,619	6,533	35,619	6,533
代理业务负债	380,789	21,269	378,485	21,137
递延收益	275,923	139,731	273,560	139,606
其他应付款	1,360,688	1,389,656	1,342,452	1,357,358
其他	197,032	323,371	196,867	323,371
合 计	2,293,529	1,928,866	2,270,461	1,896,311

(2) 其他应付款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
清算过渡款	239,477	326,147	239,477	325,261

久悬未付款	43,789	41,918	42,488	41,184
委托贷款利息	9,911	11,432	9,911	11,432
预收及暂收款	54,641	71,132	41,143	45,463
存款保险费	142,977	87,578	142,319	87,413
其他	869,893	851,449	867,114	846,605
小计	1,360,688	1,389,656	1,342,452	1,357,358

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) 期末发行在外的优先股基本情况

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)	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			
账面价值						5,991,585			

(2) 主要条款

1) 股息

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

2) 赎回条款

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

3) 强制转股

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

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

当本次优先股转换为 A 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。

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

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况

项 目	期初数		本期增加		本期减少		期末数	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
长银优 1	60,000	5,991,585					60,000	5,991,585

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			11,171,633
其他资本公积	6,391			6,391
合 计	11,178,024			11,178,024

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	11,172,975			11,172,975
合 计	11,172,975			11,172,975

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					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)	期末数
		其他综合收益的税后净额						
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东		
不能重分类进损益的其他综合收益	-4,591	31,306		7,826	23,480		18,889	
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-4,591	31,306		7,826	23,480		18,889	
将重分类进损益的其他综合收益	188,300	253,506	78,151	63,376	111,979		300,279	
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	174,278	-91,415	78,151	-22,854	-146,712		27,566	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用减值准备	14,022	344,921		86,230	258,691		272,713	
其他综合收益合计	183,709	284,812	78,151	71,202	135,459		319,168	

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) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	9,366,242	1,492,443		10,858,685
合 计	9,366,242	1,492,443		10,858,685

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	9,162,971	1,422,426		10,585,397
合 计	9,162,971	1,422,426		10,585,397

(2) 其他说明

自 2012 年 7 月 1 日起，根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20 号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失，以标准法按风险资产年末余额的 1.50% 计提。

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

37. 未分配利润

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	22,258,988	

加：本期归属于母公司所有者的净利润	6,811,255	
减：提取一般风险准备	1,492,443	
应付普通股股利	1,407,544	
应付优先股股利	318,000	
期末未分配利润	25,852,256	

2) 母公司情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	21,624,329	
加：本期净利润	6,490,652	
减：提取一般风险准备	1,422,426	
应付普通股股利	1,407,544	
应付优先股股利	318,000	
期末未分配利润	24,967,011	

(2) 其他说明

经本行 2021 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 0.35 元(含税)，共计派发现金红利 1,407,544 千元。

经本行第七届董事会第九次临时会议审议通过，本行优先股股息发放的计息起始日为 2021 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	35,794,626	32,580,672	31,995,612	29,778,434
发放贷款和垫款	23,826,560	20,510,224	19,944,192	17,619,403
存放同业	62,273	75,149	8,450	22,985
存放中央银行	677,782	675,375	666,718	664,705

拆出资金及买入返售金融资产	748,587	574,871	896,784	726,288
金融投资	10,479,424	10,745,053	10,479,468	10,745,053
利息支出	17,827,317	16,469,122	16,980,506	15,794,621
向央行借款及同业存放	1,261,733	1,386,790	1,262,173	1,374,926
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,147,860	1,080,175	567,281	639,610
吸收存款	11,251,155	9,833,652	10,986,192	9,611,580
应付债券及同业存单利息	4,166,569	4,168,505	4,164,860	4,168,505
利息净收入	17,967,309	16,111,550	15,015,106	13,983,813

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	1,972,064	1,602,861	1,970,464	1,602,739
其中：结算与清算手续费	2,260	6,351	2,181	6,248
承销、托管及其他受托业务收入	572,780	557,265	572,780	557,265
代理业务手续费收入	262,640	129,981	262,444	129,981
银行卡手续费收入	316,387	301,360	316,387	301,360
担保及承诺手续费及佣金收入	171,406	60,282	171,406	60,282
顾问、咨询、理财产品手续费收入	535,148	439,455	535,123	439,436
其它手续费收入	111,443	108,167	110,143	108,167
手续费及佣金支出	653,111	539,070	637,789	522,775
其中：结算手续费支出	82,126	55,842	76,638	50,604
代理手续费支出	206,193	126,997	197,602	121,420
信用卡手续费支出	67,503	27,241	67,503	27,241
其他手续费支出	297,289	328,990	296,046	323,510
手续费及佣金净收入	1,318,953	1,063,791	1,332,675	1,079,964

3. 投资收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益			29,098	31,722
交易性金融资产持有期间的投资收益	3,270,294	2,443,422	3,270,294	2,528,802
处置交易性金融资产的投资收益	-208,712	-140,480	-208,712	-140,480
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	199,923	566	213,383	566
处置其他债权投资的投资收益	143,038	36,739	143,038	36,739
其他权益工具投资持有期间的投资收益	2,800	910	2,800	910
金融衍生品投资收益	22,298	-10,692	22,298	-10,692
合 计	3,429,641	2,330,465	3,472,199	2,447,567

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	44,954	44,140	41,391	34,709
其他	3,859	6,374	3,456	3,658
合 计	48,813	50,514	44,847	38,367

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)3之说明

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
与资产相关的政府补助	4,267
与收益相关的政府补助	40,687
其他	3,859
合 计	48,813

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	-57,158	791,055	-57,158	723,835
合 计	-57,158	791,055	-57,158	723,835

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	-837	272,748	-837	272,292
抵债资产处置损益	-224	-20,942	-224	-20,942
无形资产处置损益		131,981		131,981
租赁资产处置损失	-1,225	-165	-512	-149
合 计	-2,286	383,622	-1,573	383,182

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	21,169	19,719	20,934	19,499
城市建设税	99,193	82,748	85,775	72,906
教育费附加	73,751	61,479	63,962	54,219
印花税	19,286	10,005	11,998	8,216
其他	1,561	1,712	1,484	1,627
合 计	214,960	175,663	184,153	156,467

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	3,691,660	3,318,854	3,337,761	3,073,777
业务费用	1,888,275	1,826,988	1,736,196	1,689,675
固定资产折旧	283,053	258,613	273,512	249,108
无形资产摊销	112,829	71,383	109,608	68,331
长期待摊费用摊销	122,330	119,717	111,892	108,913
租赁负债利息费用	44,819	48,659	42,922	46,828
使用权资产折旧	328,727	290,901	310,567	275,555
合计	6,471,693	5,935,115	5,922,458	5,512,187

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	-828	-777		-448
拆出资金减值损失	333	1,141	502	1,662
买入返售金融资产减值损失	2,999	8,490	2,999	8,490
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	6,389,467	5,271,820	4,898,147	4,346,630
债权投资减值损失	112,697	912,760	112,697	912,760
其他债权投资减值损失	446	6,882	446	6,882
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	344,475	9,808	344,475	9,808
表外信贷承诺减值损失	440,269	83,337	440,269	83,337
其他减值损失	151,090	361,697	146,694	301,329
合计	7,440,948	6,655,158	5,946,229	5,670,450

10. 其他资产减值损失

项 目	合并及母公司	
	本期数	上年同期数
抵债资产减值损失	14,915	55,621

合 计	14,915	55,621
-----	--------	--------

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	65		50	
罚没收入	712	953	365	405
其他	5,771	5,596	5,738	4,923
合 计	6,548	6,549	6,153	5,328

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)3之说明

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
与日常活动无关的政府补助	65
罚没收入	712
其他	5,771
合 计	6,548

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	29,136	20,573	28,812	20,071
非流动资产损坏报废损失	3,617	12,435	3,536	12,408
罚款支出	3,998	1,232	2,546	840
其他	8,159	9,399	7,549	7,439
合 计	44,910	43,639	42,443	40,758

(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	29,136
非流动资产损坏报废损失	3,617
罚款支出	3,998
其他	8,159
合 计	44,910

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	2,016,379	2,010,522	1,675,644	1,758,306
递延所得税费用	-474,150	-571,071	-286,931	-427,751
合 计	1,542,229	1,439,451	1,388,713	1,330,555

(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	8,685,914	8,009,100
按母公司税率计算的所得税费用	2,171,479	2,002,275
子公司适用不同税率的影响	-62,120	-41,565
调整以前期间所得税的影响	3,740	-47,254
非应税收入的影响	-1,622,756	-1,105,368
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	97,949	120,196
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异 或可抵扣亏损的影响	953,937	511,167
所得税费用	1,542,229	1,439,451

2) 母公司情况

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	7,879,365	7,372,727

按母公司税率计算的所得税费用	1,969,841	1,843,182
调整以前期间所得税的影响	3,740	-29,910
非应税收入的影响	-1,629,670	-1,125,989
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	86,215	117,865
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异 或可抵扣亏损的影响	958,587	525,407
所得税费用	1,388,713	1,330,555

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	7,143,685	6,569,649	6,490,652	6,042,172
加: 信用减值损失	7,440,948	6,655,158	5,946,229	5,670,450
其他资产减值损失	14,915	55,621	14,915	55,621
固定资产折旧	283,053	258,613	273,512	249,108
使用权资产折旧	328,727	290,901	310,567	275,555
租赁负债利息费用	44,819	48,659	42,922	46,828
无形资产摊销	112,829	71,383	109,608	68,331
长期待摊费用摊销	122,330	119,717	111,892	108,913
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	2,062	-404,564	1,349	-404,124
非流动资产报废损失(收益以“-”号填列)	3,617	12,435	3,536	12,408
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	57,158	-791,055	57,158	-723,835
投资损失(收益以“-”号填列)	-337,296	-27,523	-366,394	-59,245
金融投资利息收入	-10,479,424	-10,745,053	-10,479,468	-10,745,053
应付债券及同业存单利息支出	4,166,569	4,168,505	4,164,860	4,168,505
未实现汇兑损益	-86,690	-155,194	-86,690	-155,194

递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-474,150	-571,071	-286,931	-427,751
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)	-84,625,814	-67,461,903	-76,861,646	-61,082,540
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	96,007,416	65,516,222	89,764,446	60,305,119
其他				
经营活动产生的现金流量净额	19,724,754	3,610,500	19,210,517	3,405,268
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	42,907,540	25,626,138	39,557,895	22,702,148
减: 现金及现金等价物的期初余额	25,626,138	25,044,293	22,702,148	22,222,382
现金及现金等价物净增加额	17,281,402	581,845	16,855,747	479,766

2. 现金和现金等价物的构成

(1) 合并情况

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	994,135	1,077,718
存放中央银行超额存款准备金	12,799,023	13,707,252
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	6,434,562	3,131,667
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	2,000,000	3,040,050
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	17,859,820	4,669,451
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	2,820,000	
期末现金及现金等价物余额	42,907,540	25,626,138

(2) 母公司情况

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	930,420	996,038
存放中央银行超额存款准备金	11,798,338	12,251,975
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	4,149,317	1,744,634
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	2,000,000	3,040,050
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	17,859,820	4,669,451

从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	2,820,000	
期末现金及现金等价物余额	39,557,895	22,702,148

(四) 其他

1. 所有权或使用权受到限制的资产

本集团截至 2022 年 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。

2. 外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			40,258
其中：美元	5,529	6.9646	38,507
欧元	117	7.4229	870
港币	585	0.8933	523
日元	1,096	0.0524	57
英镑	36	8.3941	301
存放同业款项			846,507
其中：美元	108,415	6.9646	755,065
欧元	4,017	7.4229	29,815
港币	16,487	0.8933	14,727
加元	5,490	5.1385	28,212
日元	190,255	0.0524	9,961
英镑	703	8.3941	5,905
澳元	599	4.7138	2,822
拆出资金			5,077,036
其中：美元	728,977	6.9646	5,077,036
买入返售金融资产			1,269,271
其中：美元	152,285	6.9646	1,060,604
欧元	28,111	7.4229	208,667
发放贷款和垫款			270,192

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
其中：美元	38,795	6.9646	270,192
债权投资			6,332,754
其中：美元	764,843	6.9646	5,326,825
欧元	133,080	7.4229	987,837
港币	20,254	0.8933	18,092
其他债权投资			139,454
其中：美元	20,023	6.9646	139,454
其他资产			1,393
其中：美元	200	6.9646	1,393
合 计			13,976,865
同业及其他金融机构存放款项			27,071
其中：美元	3,886	6.9646	27,066
欧元	1	7.4229	5
拆入资金			1,857,107
其中：美元	255,957	6.9646	1,782,641
欧元	10,032	7.4229	74,466
吸收存款			380,137
其中：美元	46,343	6.9646	322,761
欧元	7,025	7.4229	52,148
港币	2,458	0.8933	2,195
加元	281	5.1385	1,445
日元	1,935	0.0524	101
英镑	125	8.3941	1,046
澳元	93	4.7138	441
其他负债			207,750
其中：美元	29,454	6.9646	205,136
欧元	249	7.4229	1,849
港币	678	0.8933	606

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
加元	0	5.1385	2
日元	2,954	0.0524	155
英镑	0	8.3941	2
合 计			2,472,065

3. 政府补助

(1) 明细情况

1) 与资产相关的政府补助

项 目	期初递延收益	本期新增补助	本期摊销	期末递延收益	本期摊销列报项目	说明
产业扶持奖励资金	68,265		4,267	63,998	其他收益	《湘江新区管理委员会关于长沙银行申请落实政府优惠政策的复函》(湘新管函〔2017〕46号)
小 计	68,265		4,267	63,998		

2) 与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
民营和小微企业风险补偿资金分配	22,560	其他收益	湖南省财政厅关于下达2022年度金融发展专项资金的通知，湘财金指〔2022〕11号
稳岗补贴	11,025	其他收益	《关于进一步做好失业保险稳岗返还工作的通知》(湘人社规〔2020〕13号)；《关于延续实施部分减负稳岗扩就业政策措施的通知》(湘人社规〔2021〕13号)，《关于印发〈稳岗位提技能保就业十六条措施〉的通知》(湘人社规〔2022〕19号)
税收奖励	230	其他收益	《2021年度企业经济贡献奖励办法》(望财经办发〔2021〕2号)
其他	6,872	其他收益	
其他	65	营业外收入	
小 计	40,752		

六、在其他主体中的权益

(一) 在重要子公司中的权益

1. 重要子公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	

湘西村镇银行	湖南吉首市	湖南吉首市	金融业	51.00		设立
祁阳村镇银行	湖南祁阳县	湖南祁阳市	金融业	62.14		设立
宜章村镇银行	湖南宜章县	湖南宜章县	金融业	51.00		设立
长银五八	湖南长沙市	湖南长沙市	金融业	51.00		设立

2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
湘西村镇银行	49.00	54,595	24,696	694,330
祁阳村镇银行	37.86	5,748	1,136	63,840
宜章村镇银行	49.00	14,258	1,470	113,174
长银五八	49.00	257,829		1,057,776

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数		期初数	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
湘西村镇银行	12,922,472	11,508,107	11,868,227	10,514,880
祁阳村镇银行	2,001,868	1,831,455	1,664,701	1,506,471
宜章村镇银行	2,592,209	2,361,242	2,295,827	2,090,959
长银五八	23,501,269	21,342,543	17,712,393	16,079,848

(2) 损益情况

子公司名称	本期数			上年同期数		
	营业收入	净利润	综合收益总额	营业收入	净利润	综合收益总额
湘西村镇银行	484,222	111,419	111,419	463,715	154,529	154,529
祁阳村镇银行	55,416	15,183	15,183	42,497	6,191	6,191
宜章村镇银行	61,946	29,099	29,099	60,339	18,691	18,691
长银五八	2,326,579	526,181	526,181	1,544,048	363,367	363,367

(二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

(1) 结构化主体的基础信息

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。2022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	4,563,421	4,875,153	4,563,421	4,875,153
资产支持证券	债权投资	3,739,002	3,535,613	3,739,002	3,535,613
资管计划	债权投资	14,319,075	19,815,356	14,319,075	19,815,356
资管计划	交易性金融资产	16,800,735	16,798,274	16,800,735	16,798,274
信托计划	债权投资	10,386,308	20,960,286	10,386,308	20,960,286
信托计划	交易性金融资产	814,078	723,046	814,078	723,046
理财产品	交易性金融资产	11,067,283	18,235,364	11,067,283	18,235,364
基金	交易性金融资产	65,421,603	48,735,130	65,421,603	48,735,130
合 计		127,111,505	133,678,222	127,111,505	133,678,222

2. 发起设立未纳入合并财务报表范围的结构化主体

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

(1) 理财产品

1) 作为结构化主体发起人的认定依据

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

资产负债表日，本集团发行并管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为：

项 目	期末数	期初数
未纳入合并范围的结构化主体总规模	53,421,681	69,257,353

2) 从结构化主体获得的收益及收益类型

结构化主体类型	收益类型	从结构化主体获得的收益
---------	------	-------------

		本期数	上年同期数
理财产品	手续费收入	506,517	438,122
合计		506,517	438,122

(2) 资产证券化设立的特定目的信托

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

截至 2022 年 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 2022 年度未向其提供财务支持。

七、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

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

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

(二) 信用风险

1. 信用风险管理

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

(1) 信用风险的评价方法

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

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

上限标准：债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天视为信用风险显著增加。

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

本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

1) 发行方或债务人发生重大财务困难；

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

3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

4) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

5) 本集团债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天将被认定为已发生信用减值。

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

(2) 预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

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

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

(3) 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息，本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业

务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如M2同比、CPI累计同比、湖南CPI累计同比等。

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

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

2. 最大信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

项 目	期末数	期初数
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	55,890,200	53,174,134
存放同业款项	7,406,632	3,911,926
拆出资金	12,899,663	7,140,366
衍生金融资产	490,098	222,994
买入返售金融资产	19,705,559	5,162,510
发放贷款和垫款	412,723,737	357,570,387
交易性金融资产	109,667,649	98,585,746
债权投资	235,468,998	229,980,124
其他债权投资	38,992,545	30,302,605
其他权益工具投资	201,035	53,599
其他金融资产	617,163	495,268
小 计	894,063,279	786,599,659
资产负债表外项目风险敞口：		
开出信用证	6,181,390	2,775,340
开出保函	8,778,776	3,836,149
银行承兑汇票	42,980,274	19,647,020

未使用信用卡授信额度	24,262,438	22,997,098
小 计	82,202,878	49,255,607
合 计	976,266,157	835,855,266

3. 金融资产的信用质量信息

未逾期金融资产是指本金和利息都没有逾期的金融资产。已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。本行按照资产的五级分类及逾期情况对金融资产的信用质量情况进行评估。

(1) 本集团金融资产的信用质量信息分项列示如下：

1) 2022 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	55,890,200			55,890,200
存放同业款项	7,406,903		3,000	7,409,903
拆出资金	12,903,120		38,649	12,941,769
买入返售金融资产	19,720,169			19,720,169
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	397,835,816	8,795,508	5,524,011	412,155,335
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	14,909,224	407,167	448,520	15,764,911
债权投资	234,526,705	332,985	4,484,878	239,344,568
其他债权投资	38,992,545			38,992,545
其他金融资产	5,299	18,627	506,062	529,988
合 计	782,189,981	9,554,287	11,005,120	802,749,388

(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	271		3,000	3,271
拆出资金	3,457		38,649	42,106
买入返售金融资产	14,610			14,610
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	9,109,766	2,009,782	4,076,961	15,196,509
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	67,647	1,666	286,286	355,599
债权投资	903,322	55,165	2,917,083	3,875,570
其他债权投资	8,019			8,019
其他金融资产	711	5,423	337,692	343,826
合 计	10,107,803	2,072,036	7,659,671	19,839,510

2) 2021 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	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	351,377,646	7,958,982	4,599,634	363,936,262
以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	4,409,914	2,486,973		6,896,887
债权投资	227,868,171	1,543,750	4,870,777	234,282,698
其他债权投资	29,118,105	1,184,500		30,302,605

(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	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	7,533,726	2,164,327	3,564,709	13,262,762
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	8,493	2,631		11,124

债权投资	963,805	173,585	3,165,184	4,302,574
其他债权投资	5,404	2,169		7,573

(2) 可利用担保物和其他信用增级情况

已发生信用减值的发放贷款和垫款按担保方式分项列示如下：

项 目	期末数	期初数
信用贷款	1,328,391	925,204
保证贷款	1,233,976	1,644,508
附担保物贷款	3,286,242	1,977,698
其中：抵押贷款	2,637,761	1,635,640
质押贷款	648,481	342,058
发放贷款和垫款总额	5,848,609	4,547,410
发放贷款和垫款损失准备	4,289,709	3,530,174
净 值	1,558,900	1,017,236

本集团已发生信用减值的贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下：

项 目	期末数	期初数
已减值的贷款和垫款抵质押物公允价值	4,448,963	2,516,957

(3) 证券投资

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

1) 本集团截至 2022 年 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	128,037,534	32,686,506						160,724,040
政策性银行债	22,598,649							22,598,649
银行同业及其他金融机构债	758,270	6,704,912	999,209					8,462,391
企业债	5,647,938	7,146,664	12,391,658	18,732,534	15,051	50,000	252,119	44,235,964
资产支持证券		6,907,040	1,372,745					8,279,785
理财产品、资管计划、信托计划	54,809,548	1,225,141	347,138		115,482			56,497,309
基金	65,421,603							65,421,603

其他	17,594,162							17,594,162
合 计	294,867,704	54,670,263	15,110,750	18,732,534	130,533	50,000	252,119	383,813,903

2) 本集团截至 2021 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	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A-1	c	合 计
政府及中央银行 债	53,759,413	64,813,078	592,494	1,691,966					120,856,951
政策性银行债	5,891,952	5,984,487				19,769,121			31,645,560
公共实体债		111,230							111,230
银行同业及其他 金融机构债	1,037,017	14,233,788	595,944						15,866,749
企业债	997,429	6,710,499	10,761,821	17,544,708	117,817		649,489	334,394	37,116,157
资产支持证券	279,985	6,338,135	1,810,151						8,428,271
理财产品、资管 计划、信托计划	72,608,404	6,601,801	220,842						79,431,047
基金	48,735,130								48,735,130
其他	16,316,006								16,316,006
合 计	199,625,336	104,793,018	13,981,252	19,236,674	117,817	19,769,121	649,489	334,394	358,507,101

4. 金融资产信用风险集中度

本集团按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见附注五(一)6之说明。本集团贷款前十大客户具体情况如下:

项 目 [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 A	2,605,500	0.61	客户 A	1,550,000	0.42
客户 B	1,988,440	0.47	客户 B	1,458,000	0.39
客户 C	1,970,000	0.46	客户 C	1,420,000	0.38
客户 D	1,770,960	0.42	客户 D	1,399,834	0.38
客户 E	1,758,200	0.41	客户 E	1,290,000	0.35
客户 F	1,738,248	0.41	客户 F	1,287,920	0.35
客户 G	1,609,580	0.38	客户 G	1,270,000	0.34
客户 H	1,584,000	0.37	客户 H	1,210,000	0.33
客户 I	1,403,000	0.33	客户 I	1,178,000	0.32
客户 J	1,399,834	0.33	客户 J	1,020,000	0.28
合 计	17,827,762	4.19		13,083,754	3.54

注：期初期末前十大贷款客户不完全一致

（三）流动性风险管理

1. 流动性风险

流动性风险，是指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、董事会审计部和法律合规部构成的监督体系；建立了以大数据部为牵头管理部门，风险管理部为全面风险统筹部门，金融市场部等为执行部门，运营管理部、信息技术部等为支持部门，以及分支机构共同构成的执行体系。

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

（3）流动性风险日常管理方面，根据宏观经济形势、央行货币政策、银行间市场资金变化，结合本集团的经营目标，开展流动性风险识别、计量、监测和控制。主要的管控措施包

包括但不限于：完善资产负债管理委员会的决策机制，定期召开资产负债会议，制定资产负债管理目标，确定合理的资产负债比例和结构，并就流动性等相关重大问题进行审议和决策；建立了流动性风险监测和报告体系，确保实现对本集团内外部相关风险信息的及时识别、计量、监测和报告；制定流动性风险偏好，并基于风险偏好建立了监测和限额指标体系，开展限额管理；开展短期、中长期现金流缺口监测和分析，设置缺口限额，合理摆布资产负债期限结构，控制错配风险；完善内部资金转移定价机制，实现流动性风险的集中管理和主动管理；定期开展压力测试，合理评估流动性风险水平；建立了应急预案和应急管理体系，完善应急计划和管理流程，确保危机情况及时、有效的风险处置；建设和完善流动性风险管理相关信息系统，强化风险识别、计量、监测和控制。如建设了资产负债系统、1104报表系统、资金头寸系统等。

(4) 现金流分析

下表列示了本集团金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。

1) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

① 2022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	13,810,545			9,044			43,064,746	56,884,335
存放同业款项	6,215,849	246,729	152,631	791,423				7,406,632
拆出资金		2,000,213	4,110,435	6,038,342	750,673			12,899,663
买入返售金融资 产		18,402,812	404,278	898,469				19,705,559
发放贷款和垫款	2,160,502	30,043,376	21,023,917	123,265,745	118,005,461	118,224,736		412,723,737
金融投资：								
交易性金融资 产	29,736,388	8,809,565	7,776,762	14,677,332	34,460,408	14,207,194		109,667,649
债权投资	1,567,795	1,907,001	3,641,124	35,004,257	144,335,465	49,013,356		235,468,998
其他债权投资		814,331	2,317,567	7,788,169	26,328,073	1,744,405		38,992,545
其他权益工具 投资							201,035	201,035

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
其他金融资产	555,197	452		11,754	39,930	9,830		617,163
合 计	54,046,276	62,224,479	39,426,714	188,484,535	323,920,010	183,199,521	43,265,781	894,567,316
负债项目								
向中央银行借款		10,042,231	1,480,422	19,865,978	1,720,095			33,108,726
同业及其他金融 机构存放	1,104,879	510,387	1,925,111	25,157,473				28,697,850
拆入资金		3,416,887	3,012,900	15,919,987	1,000,886			23,350,660
交易性金融负债	805,068							805,068
卖出回购金融资 产款		6,801,149		1,777,646				8,578,795
吸收存款	261,576,634	22,714,201	32,911,002	107,338,540	164,763,069	109,543		589,412,989
应付债券		5,529,396	35,524,442	82,607,048	19,246,080	8,072,496		150,979,462
租赁负债				10,233	613,929	706,670		1,330,832
其他金融负债	390,662			1,538	657,572		1,129,059	2,178,831
合 计	263,877,243	49,014,251	74,853,877	252,678,443	188,001,631	8,888,709	1,129,059	838,443,213
流动性风险敞口	-209,830,967	13,210,228	-35,427,163	-64,193,911	135,918,379	174,310,812	42,136,722	56,124,100

② 2021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	14,794,322						39,457,530	54,251,852
存放同业款项	2,782,595	351,500	229,080	548,751				3,911,926
拆出资金		3,001,149	605,473	3,533,744				7,140,366
买入返售金融资产		4,866,433	99,556	196,521				5,162,510
发放贷款和垫款	2,333,768	29,965,863	23,741,001	109,028,298	101,181,603	91,319,854		357,570,387
金融投资：								
交易性金融资产	37,453,405	29,091	8,081,181	22,902,352	24,865,133	5,254,584		98,585,746
债权投资	1,774,527	1,759,489	3,642,488	28,815,013	143,469,293	50,519,314		229,980,124
其他债权投资			429,138	8,799,177	20,511,065	563,225		30,302,605
其他权益工具投资							53,599	53,599

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
其他金融资产	146,031		92	13,865	327,118	8,162		495,268
合 计	59,284,648	39,973,525	36,828,009	173,837,721	290,354,212	147,665,139	39,511,129	787,454,383
负债项目								
向中央银行借款		3,156,452	2,628,509	17,109,902				22,894,863
同业及其他金融机构存 放	1,957,665	2,062,509	8,306,734	17,417,046				29,743,954
拆入资金		2,382,030	8,431,040	6,788,594				17,601,664
交易性金融负债	502							502
卖出回购金融资产款		451,069	873,152	445,407				1,769,628
吸收存款	259,731,233	15,940,920	24,539,408	80,880,007	132,094,249	3,000,342		516,186,159
应付债券		6,840,789	32,008,317	80,052,308	17,749,751	8,074,009		144,725,174
租赁负债			95,423	218,300	841,172	227,622		1,382,517
其他金融负债	374,452				351,174		1,063,509	1,789,135
合 计	262,063,852	30,833,769	76,882,583	202,911,564	151,036,346	11,301,973	1,063,509	736,093,596
流动性风险敞口	-202,779,204	9,139,756	-40,054,574	-29,073,843	139,317,866	136,363,166	38,447,620	51,360,787

2) 衍生金融工具流动风险分析

① 以净额结算的衍生金融工具

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

A. 2022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	-9		-409	-14,512	1,499	-13,431
信用风险缓 释凭证			365			365

B. 2021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		-291	326	-10,297		-10,262

② 以总额结算的衍生金融工具

本集团按照总额结算的衍生金融工具为外汇远期、外汇掉期和期权。下表分析了资产负

债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额结算的衍生金融工具未折现现金流：

A. 2022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	38,731	26,354	20,874			85,959
现金流出	37,980	26,102	20,894			84,976
外汇掉期：						
现金流入	23,633,369	2,929,205	8,245,247	301,587		35,109,408
现金流出	23,918,317	2,976,052	8,489,967	296,916		35,681,252
货币互换：						
现金流入			287,081			287,081
现金流出			287,081			287,081
期权：						
现金流入			41,741	2,970		44,711
现金流出	44,839	90,214	281,353	7,804		424,210

B. 2021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	15,765	1,308,307				1,324,072
现金流出	15,699	1,306,360				1,322,059
外汇掉期：						
现金流入	20,106,470	11,047,095	1,081,125			32,234,690
现金流出	20,109,054	11,052,720	1,079,004			32,240,778
期权：						
现金流入	1,943	2,846	15,170	16,585		36,544
现金流出	25,848	31,025	183,353	18,715		258,941

(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2022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	55,260,658					1,623,677	56,884,335
存放同业款项	6,459,515	149,971	784,809			12,337	7,406,632
拆出资金	1,999,613	4,036,514	5,975,106	749,855		138,575	12,899,663
买入返售金融资产	18,384,653	401,297	889,826			29,783	19,705,559
衍生金融资产						490,098	490,098
发放贷款和垫款	60,911,040	25,653,073	157,584,176	103,726,742	43,678,145	21,170,561	412,723,737
金融投资:							
交易性金融资产	5,662,900	168,552	1,310,849	6,060,026	1,920,245	94,545,077	109,667,649
债权投资	4,322,274	3,677,958	34,679,569	141,388,454	47,949,057	3,451,686	235,468,998
其他债权投资	807,657	2,297,913	7,697,925	25,979,886	1,723,293	485,871	38,992,545
其他权益工具投资						201,035	201,035
其他金融资产						617,163	617,163
小 计	153,808,310	36,385,278	208,922,260	277,904,963	95,270,740	122,765,863	895,057,414
负债项目							
向中央银行借款	10,012,286	1,455,874	19,441,725	1,720,000		478,841	33,108,726

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
同业及其他金融机构存放款项	1,604,320	1,900,000	25,030,000			163,530	28,697,850
拆入资金	3,355,247	2,963,794	15,834,229	1,000,000		197,390	23,350,660
交易性金融负债						805,068	805,068
衍生金融负债						721,888	721,888
卖出回购金融资产款	6,800,142		1,777,647			1,006	8,578,795
吸收存款	282,626,507	31,689,315	103,322,970	159,926,634	109,400	11,738,163	589,412,989
应付债券	5,529,265	35,485,835	82,579,380	18,994,598	8,000,000	390,384	150,979,462
租赁负债						1,330,832	1,330,832
其他金融负债						2,178,831	2,178,831
合 计	309,927,767	73,494,818	247,985,951	181,641,232	8,109,400	18,005,933	839,165,101
利率敏感性缺口	-156,119,457	-37,109,540	-39,063,691	96,263,731	87,161,340	104,759,930	55,892,313

2) 本集团截至2021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
现金及存放中央银行款项	52,937,593					1,314,259	54,251,852
存放同业款项	3,131,520	224,779	544,269			11,358	3,911,926
拆出资金	3,000,420	599,569	3,498,318			42,059	7,140,366
买入返售金融资产	4,863,934	97,456	196,451			4,669	5,162,510
衍生金融资产						222,994	222,994
发放贷款和垫款	67,410,760	28,421,099	135,697,299	84,748,047	20,181,670	21,111,512	357,570,387
金融投资:							
交易性金融资产	84,394	254,175	7,390,520	1,910,377	4,314,389	84,631,891	98,585,746
债权投资	3,050,663	3,631,052	28,495,086	141,180,088	49,848,754	3,774,481	229,980,124
其他债权投资	425,722	8,716,380	20,119,928	554,458	486,117		30,302,605
其他权益工具投						53,599	53,599
其他金融资产						495,268	495,268
金融资产合计	134,905,006	41,944,510	195,941,871	228,392,970	74,830,930	111,662,090	787,677,377
向中央银行借款	3,130,000	2,516,000	16,750,000			498,863	22,894,863
同业及其他金融机 构存放款项	1,955,883	2,039,000	14,030,000	11,456,000		263,071	29,743,954
拆入资金	2,373,440	8,354,048	6,778,289			95,887	17,601,664
交易性金融负债						502	502

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
衍生金融负债						431,430	431,430
卖出回购金融资产款	451,069	873,152	445,407				1,769,628
吸收存款	274,558,855	23,642,087	77,189,632	127,511,031	3,000,240	10,284,314	516,186,159
应付债券	6,840,788	32,008,317	80,034,507	17,565,797	8,000,000	275,765	144,725,174
租赁负债		95,423	218,300	841,172	227,622		1,382,517
其他金融负债						1,789,135	1,789,135
金融负债合计	289,310,035	69,528,027	195,446,135	157,374,000	11,227,862	13,638,967	736,525,026
利率风险缺口	-154,405,029	-27,583,517	495,736	71,018,970	63,603,068	98,023,123	51,152,351

(2) 利息净收入对利率变动的敏感性分析

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

项 目	利息净收入敏感性	
	期末数	期初数
基准利率曲线上浮 100 个基点	-1,951,880	-1,707,718
基准利率曲线下浮 100 个基点	1,951,880	1,707,718

2. 汇率风险

(1) 汇率风险敞口

1) 于2022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	38,507	1,752	40,259
存放同业款项	755,065	91,442	846,507
拆出资金	5,072,055		5,072,055
买入返售金融资产	1,060,146	208,626	1,268,772
发放贷款和垫款	264,279		264,279
金融投资：			
债权投资	5,319,803	1,004,761	6,324,564
其他债权投资	139,454		139,454
其他金融资产	1,393		1,393

金融资产合计	12,650,702	1,306,581	13,957,283
同业及其他金融机构存放款项	27,066	5	27,071
拆入资金	1,782,641	74,466	1,857,107
吸收存款	322,761	57,376	380,137
其他金融负债	205,136	2,614	207,750
金融负债合计	2,337,604	134,461	2,472,065
外汇净头寸	10,313,098	1,172,120	11,485,218
衍生金融工具表外净头寸	6,324		6,324
贷款承诺和财务担保合同	6,166,812	1,183,138	7,349,950

2) 于2021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）	其他币种（折人民币）	合 计
现金及存放中央银行款项	86,053	3,020	89,073
存放同业款项	758,008	137,562	895,570
发放贷款及垫款	969,669	55,602	1,025,271
债权投资	1,067,703		1,067,703
其他金融资产	920,463		920,463
金融资产合计	3,801,896	196,184	3,998,080
同业及其他金融机构存放款项	1,301	5	1,306
拆入资金	2,365,800		2,365,800
吸收存款	996,427	25,748	1,022,175
其他金融负债	173,053	176,116	349,169
金融负债合计	3,536,581	201,869	3,738,450
外汇净头寸	265,315	-5,685	259,630
衍生金融工具名义金额	956,334	-174,866	781,468
贷款承诺和财务担保合同	3,363,004	715,941	4,078,945

(2) 税前利润对汇率变动的敏感性分析

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

项 目	税前利润敏感性
-----	---------

	期末数	期初数
外汇对人民币汇率上涨 1%	114, 852	2, 596
外汇对人民币汇率下跌1%	-114, 852	-2, 596

八、公允价值的披露

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

(一) 按公允价值层级对以公允价值计量的资产进行分析

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 发放贷款和垫款(以公允价值计量)			15, 764, 911	15, 764, 911
2. 衍生金融资产		490, 098		490, 098
3. 交易性金融资产		80, 681, 574	28, 986, 075	109, 667, 649
4. 其他债权投资		38, 992, 545		38, 992, 545
5. 其他权益工具投资	197, 285		3, 750	201, 035
持续以公允价值计量的资产总额	197, 285	120, 164, 217	44, 754, 736	165, 116, 238
6. 交易性金融负债		805, 068		805, 068
7. 衍生金融负债		721, 888		721, 888
持续以公允价值计量的负债总额		1, 526, 956		1, 526, 956

(续上表)

项 目	期初公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 发放贷款和垫款(以公允价值计量)			6, 896, 887	6, 896, 887
2. 交易性金融资产		62, 829, 062	35, 756, 684	98, 585, 746

3. 衍生金融资产		222,994		222,994
4. 其他债权投资		30,302,605		30,302,605
5. 其他权益工具投资	49,849		3,750	53,599
持续以公允价值计量的资产总额	49,849	93,354,661	42,657,321	136,061,831
6. 交易性金融负债		502		502
7. 衍生金融负债		431,430		431,430
持续以公允价值计量的负债总额		431,932		431,932

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

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

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，贵金属合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。于2022年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	抵债转入	售出/结算	期末数
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,896,887	2,059	-33,812	40,678,733		31,778,956	15,764,911
交易性金融资产	35,756,684	299,795		37,830,000	348,769	45,249,173	28,986,075
其他权益工具投资	3,750						3,750

金融资产合计	42,657,321	301,854	-33,812	78,508,733	348,769	77,028,129	44,754,736
--------	------------	---------	---------	------------	---------	------------	------------

(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	235,468,998		195,182,493	45,608,734	240,791,227	229,980,124	235,689,499
应付债券	150,979,462		150,980,350		150,980,350	144,725,174	144,156,000

九、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本行的子公司情况详见本财务报表附注六之说明。
2. 主要股东及其一致行动人

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代 表人	主营业务 (经营范围)	注册资本 (万元)	持股 比例	统一社会 信用代码
长沙市财政局	机关法人	长沙市	邹刚			16.82%	1143010000 6127328X
湖南省通信产业服务有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	褚格林	第一类增值电信业务中的国内多方通信服务业务;第二类增值电信业务中的呼叫中心服务业务、信息服务业务;电梯销售、安装、维修等。	88,600	6.56%	9143000066 399582X8
湖南三力信息技术有限公司[注2]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	谭湘宇	互联网接入及相关服务;第二类增值电信业务中的呼叫中心业务和因特网接入服务业务等。	3,000	4.38%	9143010079 689423XN
湖南天辰建设有限责任公司[注2]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	周红专	通信技术及计算机软件开发,电子计算机及配件、工艺美术品、礼品、金属材料、五金交电、化工产品(不含危险化学品及监控化学品)、钢材	12,000	1.53%	9143000018 3796362R

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
				销售等。			
长沙通程实业(集团)有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	周兆达	日用百货的销售;实业投资;自营和代理各类商品和技术的进出口等。	10,000	3.83%	9143010018 3891335K
长沙通程控股股份有限公司[注3]	其他股份有限公司(上市)	长沙市	周兆达	以自有资产进行房地产业、旅游业、酒店和实业投资;第二类增值电信业务中的信息服务业务;酒店业的投资管理;综合零售等。	54,358	3.07%	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	商品零售业及相关配套服务房地产开发及销售等。	139,417	5.69%	9143000076 32582966
湖南兴业投资有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	刘虹	以自有资产从事创业投资、股权投资、房地产业及基础设施的投资;电子信息产品的开发、生产、销售,提供仓储服务。	20,000	5.02%	9143000071 7050398H
湖南新华联建设工程有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	杨爱兵	建筑工程施工	200,000	3.49%	9143000061 67765799
湖南新华联国际石油贸易有限公司[注1]	其他有限责任公司	长沙市	焦生洪	不带有储存设施经营成品油(汽油、煤油、柴油)、易制毒化学品和其他危险化学品等。	10,000	1.18%	9143000018 37985282
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	胡磊	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%	9143010075 58432842

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

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

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

3. 与本行发生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。

(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	28,764	59,236
其他关联方	267,544	230,807
合 计	296,308	290,043

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	229,004	188,017
其他关联方	160,370	26,400
合 计	389,374	214,417

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	1,289	1,304
其他关联方	6,310	2,249
合 计	7,599	3,553

(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	717,800	0.17	1,107,800	0.29
其他关联方	4,318,113	1.01	4,680,875	1.28
合 计	5,035,913	1.18	5,788,675	1.57

2. 关联方存款余额

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

	期末余额	占全部存款余额的比重(%)	期末余额	占全部存款余额的比重(%)
主要股东及其一致行动人	35,850,750	6.20	21,254,844	4.21
其他关联方	3,952,677	0.68	1,870,297	0.37
合计	39,803,427	6.88	23,125,141	4.58

3. 关联方同业存放

项目	期末数	期初数
其他关联方	6,295	
合计	6,295	

4. 其他投资

项目	期末数	期初数
主要股东及其一致行动人	497,566	486,842
其他关联方	1,166,191	1,049,308
合计	1,663,757	1,536,150

5. 银行承兑汇票余额

项目	期末数		期初数	
	期末余额	占全部银行承兑汇票余额的比重(%)	期末余额	占全部银行承兑汇票余额的比重(%)
主要股东及其一致行动人	77,337	0.18		
其他关联方	480,110	1.12	306,491	1.56
合计	557,447	1.30	306,491	1.56

6. 开出保函

项目	期末数		期初数	
	期末余额	占全部开出保函余额的比重(%)	期末余额	占全部开出保函余额的比重(%)
主要股东及其一致行动人	24,881	0.28	19,566	0.51
其他关联方	174,534	1.99	114,889	2.99
合计	199,415	2.27	134,455	3.50

7. 其他关联交易情况

项目	本期数	上年同期数
----	-----	-------

主要股东及其一致行动人	6,231	31,935
其他关联方	57,263	99,127
合 计	63,494	131,062

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

项 目	本期数	上年同期数
薪酬		
合 计		

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	421	670

上表关键管理人员持股期末数不含与其关系密切的家庭成员持股。

(五) 报告期内离职的董事、监事和高级管理人员与本行发生的交易情况

已离任董监高	本期数	上年同期数
贷款利息收入	60	34
贷款余额	1,084	2,081
存款余额	27,123	7,331
存款利息支出	819	67
手续费及佣金收入	15	49

(六) 其他事项

1. 截至 2022 年 12 月 31 日, 本行银保监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. 按银保监规则统计, 截至 2022 年 12 月 31 日, 本行一般关联交易余额为 8,539,765 千元(表外余额为敞口余额), 占本行全部关联交易余额的 73.64%。

十、资本管理

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

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

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

项 目	期末数
核心一级资本净额	54,291,024
一级资本净额	60,437,865
资本净额	75,080,133
风险加权资产总额	559,862,282
核心一级资本充足率	9.70%
一级资本充足率	10.80%
资本充足率	13.41%

十一、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
开出信用证	6,181,390	2,775,340
开出保函	8,778,776	3,836,149
银行承兑汇票	42,980,274	19,647,020
未使用信用卡授信额度	24,262,438	22,997,098
合 计	82,202,878	49,255,607

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]	28,937,428	18,189,287

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

(二) 资本支出承诺

于资产负债表日，本行已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下：

项 目	期末数	期初数
购置固定资产	29,922	6,844
购置无形资产	61,389	57,236
购置长期待摊	26,117	27,920
合 计	117,428	92,000

(三) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至2022年12月31日，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3件，涉案金额251,139千元。

(四) 其他重大承诺和或有事项

截至本财务报表批准报出日，本集团没有需要披露的其他重大承诺和或有事项。

十二、资产负债表日后事项

1. 资产负债表日后利润分配情况

拟分配的利润或股利	1,407,544
经审议批准宣告发放的利润或股利	1,407,544

2. 其他资产负债表日后事项说明

经本行第七届董事会第五次临时会议、第七届董事会第五次会议、2021年度股东大会及2023年第一次临时股东大会审议，本行拟公开发行不超过人民币110亿元（含本数）A股可转换公司债券。本次发行尚需上海证券交易所审核批准。

本行于2023年2月24日在全国银行间债券市场成功发行“2023年长沙银行股份有限公司“三农”专项金融债券（第一期）”，发行规模为20亿元，期限为3年期，票面利率为2.92%。本次债券的募集资金将全部用于发放涉农贷款，以支持涉农企业金融服务，支持乡村振兴发展。

十三、其他重要事项

（一）分部信息

1. 业务分部

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

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

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

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

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

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

从第三方取得的利息收入和支出金额为外部利息净收入，分部间的交易主要为分部间的融资，根据资金来源和期限及行内内部管理的资金成本确定，在每个分部的内部利息净收入

反映，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2. 分部报告的财务信息

(1) 本期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
一、营业收入	10,863,836	8,900,313	3,101,973	1,492	22,867,614
利息净收入	10,259,960	8,758,334	-1,050,985		17,967,309
其中：外部利息净收入	7,761,858	5,067,438	5,138,013		17,967,309
内部利息净收入	2,498,102	3,690,896	-6,188,998		
手续费及佣金净收入	378,636	143,380	796,937		1,318,953
投资收益	167,649		3,261,992		3,429,641
公允价值变动收益			-57,158		-57,158
汇兑收益	3,085	1,868	151,187	-243	155,897
其他营业收入	54,506	-3,269		1,735	52,972
二、营业支出	7,557,346	4,951,531	1,606,288	28,173	14,143,338
其中：业务及管理费	2,715,554	2,292,018	1,458,795	5,326	6,471,693
信用减值损失	4,711,968	2,591,057	115,646	22,277	7,440,948
三、营业利润	3,306,490	3,948,782	1,495,685	-26,681	8,724,276
加：营业外收支净额				-38,362	-38,362
四、利润总额	3,306,490	3,948,782	1,495,685	-65,043	8,685,914
五、资产总额	283,390,301	190,626,305	429,686,190	1,030,697	904,733,493
六、负债总额	311,855,617	279,816,241	248,595,850	2,293,528	842,561,236
补充信息：					
1) 资本支出	855,354	432,030			1,287,384
2) 折旧和摊销	347,052	265,227	234,660		846,939

(2) 上年同期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
营业收入	10,122,682	7,203,543	3,157,874	383,749	20,867,848
利息净收入	9,689,050	7,091,649	-669,149		16,111,550

其中：外部利息净收入	6,393,742	4,580,352	5,137,456		16,111,550
内部利息净收入	3,295,308	2,511,297	-5,806,605		
手续费及佣金净收入	377,240	113,582	572,969		1,063,791
投资收益			2,330,465		2,330,465
公允价值变动收益			791,055		791,055
汇兑收益	-2,657	-1,691	132,534	127	128,313
营业支出	6,031,787	4,500,458	2,218,124	71,289	12,821,658
税金及附加	95,564	59,999	19,730	370	175,663
业务及管理费	2,537,292	2,071,200	1,269,897	56,726	5,935,115
信用减值损失	3,343,310	2,369,259	928,497	14,092	6,655,158
其他资产减值损失	55,621				55,621
其他营业净收入	59,049	3		383,521	442,573
营业利润	4,090,895	2,703,085	939,750	312,460	8,046,190
营业外收支净额				-37,090	-37,090
利润总额	4,090,895	2,703,085	939,750	275,370	8,009,100
资产总额	242,429,327	173,090,739	379,559,597	1,070,655	796,150,318
负债总额	299,289,713	218,842,037	219,443,743	1,928,866	739,504,359
补充信息：					
1) 资本支出	526,700	279,943			806,643
2) 折旧和摊销	320,471	240,818	179,325		740,614

(二) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	1,253,882	1,287,531
委托贷款	1,203,682	1,287,417

(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	50,971,489	49,092,123
票据	2,460,700	1,758,000
合 计	53,432,189	50,850,123

十四、其他补充资料

(一) 非经常性损益明细表

项 目	金 额	说 明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-5,903	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助(与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外)	45,019	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		

受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-34,810	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,859	
小 计	8,165	
减：企业所得税影响数(所得税减少以“-”表示)	1,714	
少数股东权益影响额(税后)	595	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	5,856	

(二) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

(1) 2022 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	12.57	1.61	1.61
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.56	1.61	1.61

(2) 2021 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	13.26	1.55	1.55
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.61	1.47	1.47

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	6,493,255
非经常性损益	B	5,856
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	6,487,399
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	49,030,382
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	1,407,544
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	6

其他	其他债权投资影响数	I1	135,459
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J1	6
报告期月份数		K	12
加权平均净资产	$L = \frac{D+A}{2} + \frac{E \times F}{K} - G \times \frac{H}{K} \pm I \times \frac{J}{K}$		51,640,967
加权平均净资产收益率	$M = A/L$		12.57
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N = C/L$		12.56

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	6,493,255
非经常性损益	B	5,856
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$C = A - B$	6,487,399
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	$M = A/L$	1.61
扣除非经常损益基本每股收益	$N = C/L$	1.61

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

长沙银行股份有限公司

二〇二三年四月二十七日