

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2023年年度报告

(股票代码：601577)

二〇二四年四月

重要提示

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

二、本行于2024年4月25日召开第七届董事会第十次会议，审议通过了2023年年度报告及摘要，会议应当出席董事8人，实际出席董事7人，董事黄璋授权委托董事长赵小中代为行使表决权。本行监事会成员，董事会秘书及部分高级管理人员列席了本次会议。

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

四、本行董事长赵小中、主管会计工作的负责人吴四龙、会计机构负责人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2023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2023年度股息，具体为：每10股派现金股利3.80元(含税)，共计分配现金股利1,528,190千元。

上述预案尚需股东大会批准。

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

八、本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、重大风险提示

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

目 录

重要提示.....	1
董事长致辞.....	3
第一节 释义.....	9
第二节 公司简介和主要财务指标.....	10
第三节 管理层讨论与分析.....	16
第四节 公司治理.....	59
第五节 环境和社会责任.....	79
第六节 重要事项.....	83
第七节 普通股股份变动及股东情况.....	90
第八节 优先股相关情况.....	97
第九节 财务报告.....	99
第十节 备查文件目录.....	100

董事长致辞

浩渺行无极，扬帆但信风。2023年，我们直面复杂和成长的跌宕，以创新向善之力践行金融强国战略，以敢为人先之姿跨越万亿里程碑，将金融湘军旗舰驶向更加辽阔的天地。全行资产总额突破万亿大关，提前两年迎来上一轮十年战略的完美收官；全年营业收入达248.03亿元，归母净利润74.63亿元，不良贷款率1.15%，经营质效稳步提升，转型路径日益清晰，发展格局日益宏壮。在当代中国特色金融文明的价值探索中，我们反复叩问初心、逐光前行。

一

“战略是对成长的管理”，彼得·德鲁克曾从动态角度对战略作出定义。用这个理念去投射我们过去27年发展中每一个关乎命运走向的重要节点，可以清晰地看到一家地方银行的非典型成长轨迹。一路走来，那些磨砺积淀的自强、自省和自信早已浸透战略蓝图、渗入筋骨血脉。当登临万亿的梦想照进现实，我们比以往任何时候都更加深切地感受到战略罗盘的强大定心和指引作用。

自强，是不甘平庸的向上生长。回到历史现场，2014年，在行业新一轮大变革、大洗牌的前夜，当时如果没有“照着月亮瞄准而是照着树梢瞄准”，没有后来心无旁骛地朝着“翻番领跑、十年万亿”目标进位争先、加速转型，今天我们面临的发展局势和竞争地位便会截然不同。

自省，是与时代潮头的共情共舞。追溯过往，我们持续优化和迭代战略布局，2015年构建“一体两翼”业务体系、发力零售转型，2016年打造“四大战略品牌”，2020年擘画“生态银行”蓝图，2021年强势推进“县域战略工程”，2022年前瞻谋划“零碳银行”，2023年制定出台新一轮中长期发展战略。应该说，每一次战略调焦都踩准了中部崛起、乡村振兴、产业转型、三高四新等重大战略的金融鼓点，分享了经济转型的红利，也切实肩负起了服务地方的责任。

自信，是湖湘精神的弦歌不绝。从起于微末到屹立中部，从资质平平的地方“子弟兵”到实力彰显的区域“排头兵”，用一句湖湘方言来总结这段

逆袭，应该叫“硬扎”。坚守“经世济用”的湖湘精神，让“吃得苦、霸得蛮、耐得烦”的基因融入血液，内化成不等不靠、不急不躁的经营韧性，主动迎接每一次行业裂变激发的惊涛骇浪，才终于穿越幽暗叵测的历史急流区，生发出更大的生存空间和发展动能。

二

2023年，是复苏和新生的开启。经济金融形势依然风云变幻，唯有具备廓清迷雾的清醒和勇气，方有跨越时代拐点的希望。我们以更加开放的心态融入万物互联的世界，在持续的价值发掘、场景交融和资源整合实践中，始终锚定打造“区域领先的生态银行”的恢弘愿景，稳步推进“3+2”生态体系的湖湘实践。

这一年，我们破圈经营，本土生活生态更加润物无声。我们不断突破固化的业务圈层和服务边界，升级迭代各类“金融+生活”生态服务场景。在G端，我们全面拓宽政银融合服务通道，全行智慧项目建设累计达到13,549个。担当社会责任，生态服务向乡村下沉延伸，开发上线“湘村在线”乡村振兴综合服务平台，在线用户突破10万户。在B端，我们深化异业合作，全周期培育孵化本土生活头部品牌，倾力托举微企商户的创新创业梦，助推潇湘网红经济蓬勃发展，普惠小微贷款余额达582.58亿元，较去年同期增长17.87%。在C端，我们以e钱庄app为纽带，以弗兰社+呼啦+开放银行平台为载体，聚焦网红商圈开展近百档消费金融惠民活动，打造最具湖南本地特色的生活指南。消费贷款实现逆势增长，年增额居全省第一。伴随着本土生活生态的日益壮大，个人客群流量和粘性不断聚集。全行零售客户数达到1,769.79万户，平均每4个湖南人中就有1个是长沙银行的用户，荣获城商行十佳零售银行奖。

这一年，我们同心拓局，产业投行生态更加活力迸发。锚定湖南4×4现代化产业体系建设，在产业升级蜕变的阵痛期，我们与本土企业唇齿相依、风雨共济，持续打造“最懂湖南产业的专业银行”。强势推进“双五行动”“双百计划”产业攻坚行动，全速嵌入企业生产经营全链条，以“融资+融智”“商行+投行”一站式满足企业资金活化需求；强化重点支撑，首选工程机械、科技创新、绿色环保等领域，深度定制金融服务方案，优化产品矩阵，精进服务模式，全行制造业中长期贷款、科技金融、绿色贷款余额较年初分别增长22.85%、17.30%、31.60%；放大特色优势，举办县域金融创新服务大赛，

围绕“一县一特”做文章、强产业，支持桂东民宿、新化文印、华容芥菜、江永香柚等一系列地域特色产业迅速成长出圈。

这一年，我们向善筑梦，市场投资生态更加多元协调。以专业服务链接湖湘百姓共富梦想与实体经济融资需求，在资本市场的大幅波动中，“大财富管理生态价值链”更加坚实。我们协同整合行内外资源，扩大同业朋友圈，助力全国银行间债券市场区域做市商机制交流会在长沙成功举办，引金融“活水”入湘，获得全国首批区域做市商资格；提升投资回报，逐步构筑“全市场+全品类+全周期”的产品服务体系，有效满足居民和企业资产保值增值的多元需求，全年为客户创造投资收益15.53亿元，荣获中国证券报“银行理财金牛奖”；拓宽业务资质，正式获批基金托管资格，填补湖南省该项业务空白，大财富管理的专业实力和市场竞争力稳步提升。

这一年，我们融合创新，金融科技生态更加赋能精准。当很多中小银行还在全力求索数字化转型的破局之道，以ChatGPT诞生为标志的AI大模型时代已经扑面而来。可以预见，生成式AI的广泛应用将再次深度改变银行业早已模糊的面貌，更让人们重新思考金融的价值和银行的未来。面对数字化的浪潮，我们需要的是“流水不争先、争的是滔滔不绝”的恒心和韧劲，让“科技引领、数字驱动”的理念充分内化在业务转型的实践中。我们深化AI智能、大数据在经营全流程中的应用赋能，打造关键业务产品数字化全旅程，上线“满天星”平台，推出AI数字员工，丰富LBS地图等工具，客户触达和促活能力不断提升。网络银行客户数突破千万大关，快捷支付微信交易量蝉联全国城商行第一，数字化经营活动开展超千场，触达客户超700万户，网点智能化转型率达99.59%，荣获CFCA2023数字金融金榜奖——最佳数字营销奖，金融科技生态为综合经营成本更低、基层运营压力更小、网点运行更轻提供了强大支撑。

这一年，我们敏捷协同，内部组织生态更加简约高效。当前，面对竞争加剧、利差收窄的巨大压力，除了向外突围，也要向内求索。成本管控能力、组织效能高低将很大程度上决定银行竞争的成败。对长行而言，组织生态不仅是凝聚力、战斗力，更是盈利能力和市场竞争力。对此，我们在流程优化中引入AI智能助手、完善系统看板、精简流程节点，完成了1,575个内部流程梳理，人均流程处理时长减少37%，更快的流程意味着更好地感知市场和服务

客户；推进全渠道降本增效，全年资金、税务、运营成本压降超过十亿元；提升队伍能力，大力实施淬炼、尖兵、三狮、精英综合培养计划，初步建成全覆盖、立体化、柔性化的人才培养体系；激发组织潜能，人员倾斜一线，提升人均产能，人均资产达到1.06亿元，人均净利润达到81.93万元，组织生态对业务发展的反哺作用日渐显著。

三

世界经济正进入新的历史时间。通缩与通胀的共生共存，复苏开启与深度萧条的皆有可能，让全球形势变得愈加复杂诡谲。大变局时代，我们需要引领航向的睿智与理性。党中央审时度势提出“金融强国”战略，这是高质量发展的必然要求，也是建设中国特色现代化经济体系的必然选择。面对机遇与挑战的激荡，使命担当与现实生存的交织，中小银行更应当秉持发展初心、价值主张和长期主义，奋力融入中国特色金融发展的时代洪流，在践行使命中实现涅槃重生。

践行使命，就是回溯金融本源，回答好金融服务“依靠谁、为了谁”的灵魂之问，回答好锚定“八个坚持”、做好“五篇大文章”的时代命题。对此，我们集全行之智出台了“134568”新十年战略体系。新十年战略以全面落实中央金融工作会议精神为核心要义，锚定“以人为本、客户中心，全力打造创新驱动、特色鲜明、价值领先的现代生态银行”这一战略愿景，层层递进地勾勒出一张内涵更丰富、路径更明晰、打法更聚焦的生态银行布局图，为全面推进高质量发展明确了时间表和路线图。

我们坚持“以人为本、客户中心”，以服务新质生产力、共同富裕和中国式现代化为根本遵循，以客户、员工及合作伙伴的需求和利益为核心关切，积极回应和全面满足广大客户日益增长的优质金融服务需求。

我们重新定义了生态银行内涵，即创新驱动、特色鲜明、价值领先。**“创新驱动”**就是要把创新摆在核心位置。发展新质生产力，关键在于加快科技创新步伐。而在科技驱动、产业升级的过程中，金融起到关键的催化和支撑作用。唯有创新的金融产品和服务才能满足客户多样化金融需求，以高水平创新推动高质量转型。**“特色鲜明”**就是要依托自身资源禀赋实施战略聚焦，有所为有所不为，通过关键优势领域的持续深耕，以更新模式、更优服务满足客户需求，将一系列特色产品和服务模式打造成区域市场的单项冠

军和全能选手，逐步构建起经营护城河。“**价值领先**”就是要在服务国家重大战略和地方经济发展大局中走在前、做示范，不断提升服务产业转型、消费内需和共同富裕的能力，在为广大客户股东创造更高价值的同时实现自身经营质效的领先。

新时代需要新经济，新经济呼唤新金融。我们将始终坚守服务实体初心、深耕湖湘使命，全力做好“五篇大文章”，持续加大优质金融供给，为发展“三高四新”美好蓝图指引下的湖湘新质生产力贡献更多的长行力量。

科技金融。科技创新是推动新质生产力发展的最强引擎。让科技创新“关键变量”转化为“最大增量”，需要金融的扛鼎之力。围绕湖南建设科技创新高地和长沙建设全球研发中心的重大决策部署，我们将加快打造“成就成长的科技金融”战略步伐，构建覆盖“园区圈、人才圈、创投圈”的科技金融生态圈；探索建立“专营组织、专享定价、专项审批、专业产品”定向服务模式，以“科e快贷”专项产品为载体打造标准化的科创力评价体系，扩大投贷联动应用，实现凭数据获贷、凭人才享贷、凭知识能贷、凭投资即贷，持续打造湖南本土科技型企业的伙伴银行、专精特新企业的首选银行、高层次人才的主办银行。

绿色金融。大力支持新能源、新制造等新兴产业领域，积极引导高排放行业向绿色转型，是推动新质生产力培育的重要路径。我们将紧跟“双碳”战略部署，奋力融入长江经济带绿色发展浪潮，围绕“打造区域领先的绿色生态银行”核心目标，着力提升“绿色风控能力、绿色治理能力、融合发展能力、精益管理能力、数据驱动能力”五大关键能力，做好“绿色业务、绿色运营、绿色赋能、绿色文化”四大领域重点工作，强化正向考核，引导资源倾斜，加大绿色投放，全面激发绿色金融发展的澎湃动能。

数字金融。随着数字技术的跨越式发展，数字资产必将为新质生产力插上一双“隐形翅膀”，对提升金融服务实体经济质效有着强大的驱动作用。我们将加速数字经营战略布局，加速提升自主算力，构建集数字场景、智能风控、自动化营销和决策为一体的综合数字经营体系，为客户提供全周期一站式的数字服务。未来三年，将初步建成全栈国产化大数据基础平台；提炼打造一批数字化经营标杆场景和“样板间”，实现新增和存量业务线上化率

100%，数字化模型策略对信贷资产业务的有效支撑率达100%，驱动客户价值持续增长。

普惠金融。普惠金融是地方银行的立身之本、发展之基，更是责任所系、使命所在。我们将深度对接传统金融服务的薄弱环节，以“科技+普惠”为生态抓手，以“小微+县域”为联合支撑，为中小微企业发展开放赋能、重启引擎，全面助力实体经济应对风险挑战、穿越经济周期；深度运用大数据、人工智能技术，对普惠小微企业实施多维度、多场景精准画像，不断丰富信用类、抵质押类、产业链类三大数字化产品线，提高小微企业获贷效率；以补齐农村民生短板、助推农业现代化为主线，推动小微金融和县域金融协同发展，在助力乡村振兴过程中实现普惠金融的突围。

养老金融。服务“银发经济”，发展养老金融，是增进民众福祉、体现社会主义优越性的必由之路。我们将围绕老年客户金融及非金融需求，探索打造从“产品—服务—产业”的快乐养老金融体系。把握不同养老群体多元化、异质性的财富积累和增值需求，推出全周期养老财富系列产品；推行适老改造，打造社区养老特色网点，持续壮大255家“超能力俱乐部”养老服务平台，激发周边银发人群养老活力，让银发人群老有所学、老有所乐、老有所得；积极探索康养产业投贷联动、供应链融合服务模式，提高普惠养老金融服务的可获得性。

企业发展如登山，上山过山、山山相连，在一山又一山之间，我们何时才能抵达梦想的彼岸？其实最有意义的并非抵达的那一刻，而是向前的每一步。

追光而遇、向新而行，前路自有繁花盛开。

董事长：赵小中

第一节 释义

在本年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义：

公司、本行、发行人	指	长沙银行股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
湘西村镇银行	指	湘西长行村镇银行股份有限公司
祁阳村镇银行	指	祁阳村镇银行股份有限公司
宜章村镇银行	指	宜章长行村镇银行股份有限公司
长银五八消费金融公司	指	湖南长银五八消费金融股份有限公司
湖南通服	指	湖南省通信产业服务有限公司
三力信息	指	湖南三力信息技术有限公司
天辰建设	指	湖南天辰建设有限责任公司
通程实业	指	长沙通程实业（集团）有限公司
通程控股	指	长沙通程控股股份有限公司
友阿股份	指	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司
长房集团	指	长沙房产（集团）有限公司
元、千元、万元、亿元	指	人民币元、千元、万元、亿元

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

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

三、基本情况简介

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

四、信息披露及备置地点

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

五、公司股票简况

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

六、其他相关资料

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

七、企业文化

使命：正道而行，信泽大众

愿景：做中国最快乐的银行

价值观：聚焦客户，实干为本，快乐同行

党建理念：以标准树规范，以创新促融合，以文化创品牌

人才理念：实践出人才，实践出干部；内部觅才，内部育才；在学中干，在干中学

科技理念：科技引领，价值驱动

工作作风：忠诚，干净，担当，简单

企业文化“六个因子”：

—快乐·文化因子：做中国最快乐的银行

—服务·文化因子：为所有人提供超预期的服务体验

—合规·文化因子：合规创造价值，稳健平衡风险

—创新·文化因子：打造特色鲜明的创新长行

—担当·文化因子：使命在心、责任在肩

—清廉·文化因子：清水一杯，清廉长行

八、荣誉与奖项

1. 在英国《银行家》杂志公布的“2023年全球银行1000强”榜单中位列第186位。

2. 在英国《银行家》杂志公布的“2023年全球银行品牌价值500强”中位列174位。

3. 在中国银行业协会发布的“2023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2023年“陀螺”评价结果中，位列城市商业银行榜单第9名。

5. 在中国企业联合会、中国企业家协会发布的“2023中国服务业企业500强”中排名第177位。

6. 在财富中文网发布的《财富》中国500强中排名第339位。

7. 成功入选中国人民银行公布的2023年度公开市场业务一级交易商名单。

8. 在全国银行间同业拆借中心公布2023年银行间本币市场成员业务高质量发展评价结果中荣获“年度市场影响力机构”“市场创新业务机构”。
9. 获评2023年度全国银行间本币市场“最受欢迎的利率债做市商”奖。
10. 在中央国债登记结算有限责任公司公布2023年度中债成员业务发展质量评价结果中荣获“债券交易自营结算100强”。
11. 在第四届“中国县域金融发展论坛暨第十五届中国村镇银行发展论坛”中荣获“全国村镇银行优秀主发起银行（2022—2023年度）”称号，控股的三家村镇银行全部荣获“全国百强村镇银行”称号。
12. 在全国企业文化优秀成果发布活动中荣获“2022—2023年度全国企业文化优秀成果二等奖”。
13. 荣获中国银行业协会“2023年数智化创新应用大赛新管理类赛道全国Top5”。
14. 在中国金融认证中心（CFCA）主办的“数字化转型前瞻第十九届（2023）数字金融联合宣传年年度盛典”中荣获“2023数字金融金榜奖-最佳数字营销奖”。
15. 在中国农业发展银行对2023年度金融债券优秀承销做市机构表彰中荣获“优秀承销机构”“最佳服务‘三农’城商行”“稳定贡献奖”“同心聚力奖”四个奖项。
16. 在国际数据公司IDC颁发未来企业奖项荣获“IDC中国未来客户体验领军者”。
17. 荣获中国银联颁发的“2023年银联信用卡业务突出贡献奖”。
18. 荣获VISA颁发的“2023年度杰出战略合作伙伴奖”。
19. 在湖南省企业和工业经济联合会发布“2023湖南企业100强”中位列第17位，“2023湖南服务业企业50强”中位列第6位。
20. 荣获湖南省科学技术厅授予的2023年度湖南省“科技金融服务工作优秀单位”。
21. 在中国人民银行湖南省分行公布的辖区金融机构2023年度监管统计工作考核评价结果中荣获“2023年度金融统计工作质量优秀单位”称号。
22. 在“2023银行家金融创新论坛暨银行家金融创新成果发布会”上荣获“年度绿色金融创新优秀案例”“年度乡村振兴金融服务创新优秀案例”两

个奖项。

23. 在“2023资产管理与财富管理行业发展大会暨第三届金誉奖颁奖典礼”中荣获“卓越资产管理城市商业银行”“年度发展潜力财富管理银行”“优秀固收类银行理财产品”三个奖项。

24. 在《中国证券报》主办的“第四届银行业理财金牛奖颁奖典礼”中荣获“中国银行业理财金牛奖”。

25. 在《每日经济新闻》主办的“2023中国金融发展论坛暨第14届金鼎奖颁奖盛典”中荣获“2023金鼎奖·年度卓越零售银行奖”。

26. 在“2023RBA第七届零售银行大奖”评选中荣获“十佳财富管理新锐奖”。

27. 在2023年度第二届“联合智评·金蟾奖”评选中荣获“理财收益先锋奖”“理财风云奖”两个奖项。

九、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2023年	2022年	本报告期较上年同期增减（%）	2021年
营业收入	24,802,828	22,867,614	8.46	20,867,848
营业利润	9,407,451	8,724,276	7.83	8,046,190
利润总额	9,387,531	8,685,914	8.08	8,009,100
归属于母公司股东的净利润	7,462,951	6,811,255	9.57	6,304,376
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,505,912	6,805,399	10.29	6,010,285
经营活动产生的现金流量净额	42,341,447	19,724,754	114.66	3,610,500
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.78	1.61	10.56	1.55
稀释每股收益	1.78	1.61	10.56	1.55
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.79	1.61	11.18	1.47
每股经营活动产生的现金流量净额	10.53	4.90	114.90	0.90
归属于母公司普通股股东的每股净资产	14.95	13.49	10.82	12.19
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	11.88	11.97	下降0.09个百分点	12.21
加权平均净资产收益率	12.50	12.57	下降0.07个百分点	13.26
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	11.96	11.96		11.61
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	12.57	12.56	上升0.01个百分点	12.61
总资产收益率	0.82	0.84	下降0.02个百分点	0.88
规模指标（人民币千元）				
	2023年12月31日	2022年12月31日	本报告期末较期初增减（%）	2021年12月31日
资产总额	1,020,032,943	904,733,493	12.74	796,150,318
负债总额	951,713,564	842,561,236	12.95	739,504,359

归属于母公司股东的所有者权益	66,108,998	60,243,137	9.74	55,021,967
归属于母公司普通股股东的所有者权益	60,117,413	54,251,552	10.81	49,030,382
吸收存款本金总额	658,856,634	578,647,988	13.86	506,369,449
其中：公司活期存款	178,478,149	163,375,523	9.24	168,515,158
公司定期存款	112,671,440	122,483,324	-8.01	114,567,928
个人活期存款	92,576,627	89,878,383	3.00	76,454,538
个人定期存款	243,515,886	182,000,751	33.80	135,706,536
发放贷款和垫款本金总额	488,391,053	426,038,392	14.64	369,615,248
其中：公司贷款	290,370,082	240,977,641	20.50	201,987,440
个人贷款	184,771,768	172,042,247	7.40	151,824,435
票据贴现	13,249,203	13,018,504	1.77	15,803,373
资本净额	81,914,616	75,080,133	9.10	69,267,459
其中：核心一级资本净额	60,264,997	54,291,024	11.00	49,142,844
其他一级资本	6,177,467	6,146,841	0.50	6,118,277
二级资本	15,472,152	14,642,268	5.67	14,006,338
加权风险资产净额	628,324,950	559,862,282	12.23	507,036,632
贷款损失准备	17,585,202	15,359,914	14.49	13,173,508

十、2023年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

项目	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	6,081,359	6,542,560	6,127,549	6,051,360
营业利润	2,539,063	2,517,760	2,293,365	2,057,263
利润总额	2,539,525	2,515,859	2,288,507	2,043,640
归属于母公司股东的净利润	1,979,370	1,982,453	1,882,737	1,618,391
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,024,754	1,980,713	1,886,315	1,614,130
经营活动产生的现金流量净额	-12,328,943	-889,478	22,934,448	32,625,420

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	2023年（注）	2022年	2021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	-75,705	-5,903	383,622
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、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	30,965	45,019	44,140
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-18,038	-34,810	-37,090
其他符合非经常性损益定义的损益项目	7,331	3,859	6,374
小计	-55,447	8,165	397,046
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	-14,016	1,714	98,698
少数股东权益影响额（税后）	1,530	595	4,257
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-42,961	5,856	294,091

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

十二、补充财务指标

主要指标 (%)	2023年	2022年	本年比上年增减 (%)	2021年
资本充足率	13.04	13.41	-0.37	13.66
一级资本充足率	10.57	10.80	-0.23	10.90
核心一级资本充足率	9.59	9.70	-0.11	9.69
不良贷款率	1.15	1.16	-0.01	1.20
拨备覆盖率	314.21	311.09	3.12	297.87
拨贷比	3.60	3.61	-0.01	3.56
存贷比	67.79	70.25	-2.46	69.70
流动性比例	65.19	65.79	-0.60	60.24
流动性覆盖率	221.68	234.39	-12.71	193.79
单一最大客户贷款比率	4.56	3.47	1.09	2.24
最大十家客户贷款比率	24.85	23.74	1.11	18.89
成本收入比	27.95	28.30	-0.35	28.44
净利差	2.43	2.52	-0.09	2.48
净息差	2.31	2.41	-0.10	2.40

第三节 管理层讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2023年，是全面贯彻党的二十大精神开局之年，是实施“十四五”规划承前启后的关键一年。在省市党委政府的正确领导下，全行上下坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的二十大精神为指引，认真践行金融工作的政治性、人民性，紧扣“战略收官提质年”工作主题，踔厉奋发、创新实干、锐意进取，资产规模突破一万亿元，规模、效益、质量稳进并举。

业务规模不断壮大。截至报告期末，本行资产总额10,200.33亿元，较上年末增加1,152.99亿元，增长12.74%。发放贷款和垫款本金总额4,883.91亿元，较上年末增加623.53亿元，增长14.64%；负债总额9,517.14亿元，较上年末增加1,091.52亿元，增长12.95%，其中吸收存款本金总额6,588.57亿元，较上年末增加802.09亿元，增长13.86%。

经营效益不断向好。报告期内，本行实现营业收入248.03亿元，同比增长8.46%。利润总额93.88亿元，同比增长8.08%。归属于母公司股东的净利润74.63亿元，同比增长9.57%。

资产质量不断夯实。截至报告期末，本行不良贷款率1.15%，较上年末下降0.01个百分点，不良管控稳中向好。拨备覆盖率314.21%，较上年末上升3.12个百分点，抗风险能力持续加强。

行业排名不断攀升。在英国《银行家》“2023年全球银行业1000强”榜单中位列第186位，较上年前进5个名次；在中国银行业协会“2023年中国银行业100强”榜单中位列第36位；首次跻身《财富》中国500强，位列第339位。

（一）县域金融持续深耕

报告期内，本行坚持县域金融“一号工程”战略定位，深耕县域特色领域，聚焦重点、精心谋划、统筹推进，推动城乡融合发展，助力地方经济社会高质量发展。

业务指标再创新高。截至报告期末，本行县域存款余额达到2,045.74亿元，较上年末增加282.32亿元，增长16.01%；县域贷款余额达到1,697.00亿元，较上年末增加273.93亿元，增长19.25%；县域零售客群624.87万户，较上年末增加59.56万户，增长10.54%。

金融服务深扎稳沉。与省公安厅联合搭建“警银联合反诈宣传平台”；与省供销合作总社签订“湖南省农业社会化服务大联盟四方战略合作协议”，搭建起本地生活生态+金融科技生态的生态圈。“湘村在线”乡村振兴综合服务平台在线用户数突破10万户，有力推动“互联网+政务服务+金融服务”向乡村延伸覆盖。积极开展金融知识进湘村、文化下乡等活动近2,700场，有效普及金融安全知识。

特色产品强势突围。“湘村快贷”创新试点，形成宁乡集中攻坚、张家界桑植银政联合推广、浏阳“土特产”深耕的本土化营销打法，成功搭建包含85万涉农客群的基础数据库。“湘农快贷”升级迭代，业务品种由单一品种扩充至六大品类，展业机构实现湖南省内县域100%覆盖，截至报告期末，湘农快贷授信金额达到2.19亿元，贷款余额达到1.29亿元。聚焦“土特产”多点开花，围绕“一行一策”“一县一特”推出具有鲜明地域产业特色的授信专案。

（二）零售业务持续发力

报告期内，本行持续深化零售发展转型，围绕客户“金融+非金融”需求，为客户提供多元化的服务。截至报告期末，本行个人存款达3,360.93亿元，较上年末增加642.13亿元，增长23.62%，占存款总额的比例为51.01%；本行个人贷款达1,847.72亿元，较上年末增加127.30亿元，增长7.40%，占贷款总额的比例为37.84%。

客户经营提质增效。做大客户规模，通过代发工资、医保社保代发、公私联动、社区网格化等举措持续扩大基础客群，截至报告期末，本行零售客户数达1,769.79万户，较上年末增长112.92万户，增幅达6.82%。做深客户关系，搭建丰富的本地生活生态场景，围绕社区居民的“衣食住行”等日常需求，建立异业联盟，提供多元化服务内容。重点推广养老客群品牌，依托网点建立服务老年客群的“超能力俱乐部”，截至报告期末，超能力俱乐部达到255家，覆盖客户达16.66万户。

财富管理逆势增长。建立体系化、科学化的财富管理发展模式，明确各岗位标准化、流程化的工作方法，确保财富客户维护质量。落实“1+1+N”客户维护要求，总行专业投顾与管户经理共同陪访，为客户提供个性化资产配置建议。顺应市场变化趋势，推行以理财、保险和基金定投为主的产品配置

策略，满足客户避险的投资需求。截至报告期末，本行财富客户数达117.97万户，较上年末增加20.03万户，增长20.45%；零售客户资产管理规模（AUM）达4,001.77亿元，较上年末增加696.92亿元，增长21.09%。财富管理手续费收入达5.20亿元，同比增长150.81%。

消费贷款稳中有进。完善消费贷款产品矩阵，打造快乐秒贷、房e快贷、易得贷等拳头产品，形成对本地客群的广泛覆盖。挖潜存量客户需求，围绕全行丰富的客户资源，针对工资代发、公积金、房贷等细分客群，推行“一个产品+一类客群+一套打法+一套定价模式”的精准营销策略。截至报告期末，本行消费贷款余额达675.66亿元，较上年末增加119.91亿元，增长21.58%；住房按揭贷款余额达686.21亿元，较上年末增加26.28亿元，增长3.98%。

信用卡特色凸显。信用卡业务坚持深耕本土，丰富属地用卡生态；持续开展“快乐星期五”“有味直播间”等特色活动，形成较好的品牌效应及市场影响力。截至报告期末，信用卡累计发卡332.77万张，较上年末增加26.79万张，增长8.75%；连续四年获得中国银联颁发的“银联信用卡业务突出贡献奖”。

（三）公司业务持续进阶

报告期内，本行紧跟国家及省市战略部署、积极适应新的经济形势，夯客群、筑平台、创产品、搭场景、建生态，全力支持实体经济，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2,911.50亿元，较上年末增加52.91亿元，增长1.85%；对公贷款余额2,903.70亿元，较上年末增加493.92亿元，增长20.50%；对公客户数41.68万户，较上年末增加2.59万户，增长6.63%。

产业转型提标扩面。以产业园区为立足点、产业链为着力点、重点项目为切入点、生态场景为支撑点，探索产业金融建设新路径。围绕储能材料、工程机械、生物医药、节能环保、新能源汽车以及教育行业等关键领域，累计投放金额超过74亿元，全力服务湖南省重点产业倍增计划。报告期内，有力支持省、市重点产业项目168个，投放信贷资金175.51亿元、同比增长28.40%，全力服务省市产业升级。

产品服务提档升级。交易银行、场景建设、国际以及投行业务四向发力。交易银行以新提效，创新推出快乐e财资等产品，补齐财资管理产品矩阵；作

为首批三家试点银行之一参与人民银行湖南省分行应收账款池试点工作，完成资产池优化升级；丰富长链保理业务场景模式，核心企业户数增长111.76%。场景建设质效初显，借助“3+N”模式，重点推进基金快赎等3大场景建设、其他生态场景协同推进，成功助推公司业务质效双增。国际业务深耕数字化，上线电子海关税款保函，推出“境内海运费自动收付”“小额服务贸易自动付”等智能场景，进一步提升一站式线上服务能力。积极拓展跨境人民币使用，报告期内跨境人民币结算同比增长55.78%。投行业务添翼赋能，运用信用风险缓释凭证等工具切入承销业务，报告期内，累计承销非金融企业债务融资工具38只，承销金额171.55亿元，同比增长26.05%。

绿色金融提阶跃进。积极贯彻落实双碳战略的重大决策部署，将绿色金融列入四大特色战略品牌之一，持续创新机制、体制、产品。报告期内，发放的碳减排贷款获得湖南省“十佳”绿色金融项目，成为湖南首单可持续发展挂钩贷款和省内首笔地方法人银行碳减排贷款。截至报告期末，绿色金融贷款余额429.03亿元，较上年末增加103.02亿元，增长31.60%。

普惠金融提效扩能。积极运用人行货币信贷政策，报告期内累计投放支小再贷款122.00亿元，重点投向批发零售业、制造业、信息传输等行业。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额582.58亿元，较上年末增加88.32亿元，普惠小微企业贷款户数71,959户，较上年末增加5,476户。

科技金融提速拓量。创新推出科e快贷，迭代优化专精特新贷、优才贷等特色产品，探索科创力评价体系建设和试点运用，不断提升科技金融服务能力。截至报告期末，科技金融贷款余额377.37亿元，较上年末增加55.67亿元。

（四）金融市场持续突破

报告期内，本行面对复杂多变的金融市场环境，科学研判、深耕市场、精准投资，各项业务稳中有进。

投资收益表现亮眼。面对利率下行、息差收窄等艰巨挑战，通过精准择时，投资收益较上年同比增长19.60%。大力优化交易体系，创新交易模式，打造跨周期稳定创利能力，截至报告期末，本行交易性金融资产余额1,210.20亿元，较上年末增加113.52亿元，增长10.35%。

业务结构升级迭代。打开离岸市场空间，丰富投资产品体系，持续拓展收益来源。精益负债管理，精准择时发行金融债券共计130.00亿元，为全行

融入长周期较低成本资金。充分挖掘债券承分销、债券借贷等中间业务发展潜力，促进非息收入增长，通过债券、外汇代客、票据等业务进一步提高综合金融服务能力，为基础业务高质量发展提供有力抓手。

转型发展突破创新。获批基金托管资格，填补湖南省该项业务空白，为本行高质量发展增添新动能。获批全国首批区域做市商，全面推动“创建湖南省地方债债券篮子”“创立挂钩‘CFETS湖南省债券综合指数’的产品”“创立湖南省优质资产合作平台”和“创新湖南信用债区域做市模式”四大举措，进一步支持湖南区域经济和产业发展。

理财业务稳中求进。精细谋划产品布局，调优产品期限结构，加大封闭式产品发行力度，增强负债稳定性。优化投研考核机制，积极把握市场机会，深入挖掘湖湘资产，理财收益表现亮眼。理财产品实现中收2.98亿元，为客户实现投资收益15.53亿元。

（五）金融科技持续升级

报告期内，本行借助数字科技重塑业务流程、营销方式、服务模式，深入推进数字化经营，致力于金融科技与业务全面协同发展。

数智经营进阶升级。从探索数字经营新模式进阶为深化数智经营新体系，升级e钱庄主平台数字经营全旅程，基于客户洞察构建数字经营策略库，搭建AI智能模型，实现App+智能外呼+微信+短信的组合式精准触达，推进业技融合，深入业务场景建设，打造“满天星”等数字化经营工具，支持中小客群精细化经营，搭建“智能化、自动化、个性化”的数智经营体系。截至报告期末，网络银行用户数达1,090万户，网络渠道月均活跃用户(MAU)达239.00万户，数字化经营活动开展1,035场，触达客户728.91万户，打造40个精细化客群经营场景。

生态银行全面建设。推进产业场景向深向实发展，对放心肉平台、网络货运平台进行产品能力更新迭代。建设基金赎回场景，链接基金公司实现双方合作共赢，实现对公非银金融合作的新突破。推进生活场景便捷高效，结合统一收单与积分商城，联动呼啦与弗兰社资源及渠道、产品及服务，聚焦吃喝玩乐美，打造最具湖南本地特色的生活指南。报告期内，弗兰社平台访问量5,112.45万人次，新增用户69.11万户。打通百姓养老、就医、购房的政银融合服务通道，推动办理两保缴费、个人税务处理、公积金贷款等业务更

为便捷高效。

科技赋能迸发活力。绿色运行效能方面，本行滨江数据中心被授予“国家绿色数据中心”荣誉称号，是湖南省金融领域唯一的国家绿色数据中心。云平台建设方面，构建“一云多芯”多元算力，持续推进系统分布式架构转型，通过多点多活长行云数据中心建设，浮点计算能力年增长19.11%。管理体系建设方面，持续提升数据中心基础设施运维管理体系，是湖南省首家获得CQC8302体系认证的金融机构。业务连续性管理方面，核心业务系统交易量同比增长34.51%，全年未发生一起四级以上信息系统中断事件。加强信息安全闭环管理，实现了“两地三中心”的一体化、智能化网络安全主动防御及协同运营。加强金融科技应用，创设“即刻触发、一呼百应”的智能外呼新模式，智能外呼总量达2,847.08万次，替代6.59万人工时，折合替代专职外呼人工938人。自主建设专有语言大模型引擎和图像大模型引擎。

（六）风险管理持续完善

报告期内，本行始终秉承稳健经营的理念，树牢风险合规底线思维，持续完善全面风险管理体系，强化风险合规文化建设，全力管控大额授信风险，精细化管理零售信贷风险，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，助力经营发展行稳致远。

资产质量稳中向好。持续把好新增入口、存量管控、不良处置三道关口，优化完善资产质量管控机制，风险抵补能力进一步增强。严格把好准入关，优化风控策略，健全授信管理，精准推进客户画像，加强资产质量源头管控；完善风险预警体系，加大风险排查和检查力度，强化风险早期预警管控，严控增量风险；全力推进存量风险有效化解，大额不良一户一策、有序出清，小额不良分层实施催收转化策略，不断丰富清收处置手段，进一步提升风险资产的处置效能。

风险管控高效有序。坚持审慎的风险管理文化，优化完善全面风险管理体系，凝聚前、中、后台的合力，加强风险的全流程防控、全业务覆盖，确保风险管控不留死角。完善贯穿贷前、贷中、贷后的授信政策制度体系，全面推行标准化、线上化、智能化信贷作业体系，大力推进风控基础设施能力建设，持续增强风险管理的前瞻性、系统性、联动性，推动风险管理体系更加精细、智能、高效。

数字风控持续优化。数字化风控基础平台不断健全，赋能风险管理数字化转型。构建模型策略资产体系，打破产品边界、打通数据壁垒，充分发挥风险防控和客户价值挖掘的作用；精细智能风控应用，丰富信贷反欺诈手段，欺诈风险识别效果显著增强；丰富风险特征库，推进基础设施向集约化裂变，模型研发质量与效率显著提升。

二、报告期内主要经营情况分析

（一）利润表分析

2023年，本行积极应对各种复杂多变的外部形势，坚持稳中求进的工作基调，紧扣高质量发展主题，迎难而上，聚焦经营目标，各项经营指标稳中向好，稳中提质。报告期内，本行实现营业收入248.03亿元，同比增加19.35亿元，增长8.46%；归属于母公司股东的净利润74.63亿元，同比增加6.52亿元，增长9.57%。

单位：人民币千元

项目	2023年	2022年	变动比例 (%)
营业收入	24,802,828	22,867,614	8.46
利息净收入	20,027,567	17,967,309	11.47
手续费及佣金净收入	1,531,906	1,318,953	16.15
投资收益	4,101,938	3,429,641	19.60
公允价值变动收益	-572,673	-57,158	不适用
汇兑收益	-281,524	155,897	-280.58
其他收益	42,303	48,813	-13.34
其他业务收入	26,874	6,445	316.97
资产处置收益	-73,563	-2,286	不适用
营业支出	15,395,377	14,143,338	8.85
税金及附加	236,239	214,960	9.90
业务及管理费	6,932,933	6,471,693	7.13
信用减值损失	8,181,327	7,440,948	9.95
其他资产减值损失	44,435	14,915	197.92
其他业务成本	443	822	-46.11
营业利润	9,407,451	8,724,276	7.83
加：营业外收入	21,716	6,548	231.64
减：营业外支出	41,636	44,910	-7.29
利润总额	9,387,531	8,685,914	8.08
减：所得税费用	1,535,638	1,542,229	-0.43
净利润	7,851,893	7,143,685	9.91
少数股东损益	388,942	332,430	17.00
归属于母公司股东的净利润	7,462,951	6,811,255	9.57

1. 利息净收入

2023年，本行实现利息净收入200.28亿元，同比增长11.47%，占营业收

入的80.75%。其中，利息收入401.50亿元，同比增长12.17%；利息支出201.22亿元，同比增长12.88%。

单位：人民币千元

项目	2023年	2022年	变动比例(%)
利息收入	40,150,307	35,794,626	12.17
发放贷款和垫款	26,969,059	23,826,560	13.19
存放同业	83,466	62,273	34.03
存放中央银行	733,236	677,782	8.18
拆出资金及买入返售金融资产	1,269,356	748,587	69.57
金融投资	11,095,190	10,479,424	5.88
利息支出	20,122,740	17,827,317	12.88
向中央银行借款及同业存放	1,632,058	1,261,733	29.35
拆入资金及卖出回购的金融资产	1,452,760	1,147,860	26.56
吸收存款	12,437,612	11,251,155	10.55
应付债券及同业存单利息	4,600,310	4,166,569	10.41
利息净收入	20,027,567	17,967,309	11.47

净息差和净利差

2023年，本行净息差为2.31%，同比下降0.10个百分点；净利差为2.43%，同比下降0.09个百分点。

净息差同比下降的主要原因为：本行利息净收入的增速低于生息资产的日均规模增速。资产端，本行积极响应国家支持民营企业、中小微企业高质量发展和减费让利政策，继续降低实体经济融资成本，同时受贷款市场报价利率（LPR）多次下调影响，贷款平均利率呈下降趋势，生息资产端平均利率承压，净息差同比缩窄；负债端，一方面，在利率市场化调整机制的持续作用下，本行综合考虑自身经营情况，跟随市场趋势持续引导存款成本下行，另一方面，本行不断丰富利率管理手段，注重负债期限结构调整，不断精进差异化定价策略，持续加大低成本资金获取力度，虽然能有效缓解负债成本定期化和长期化的影响，但是负债成本压降幅度不及资产端利率下降的幅度，净息差下行压力仍然存在。

净利差同比下降的主要原因为：生息资产平均利率和计息负债平均利率均较去年同期有所下降，但生息资产平均利率的降幅大于计息负债平均利率的降幅。生息资产端，2023年，本行生息资产平均利率为4.63%，同比下降0.17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0.27个百分点、0.23个百分点和0.17个百分点；计息负债端，2023年，本行计息负债平均利率为2.20%，同比下降0.08个百分点，其中

公司定期存款、个人定期存款和已发行债券平均利率分别同比下降0.31个百分点、0.25个百分点和0.08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	2023年度			2022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	916,724,360	20,122,740	2.20	781,705,313	17,827,317	2.28
存款	615,748,549	12,437,612	2.02	529,805,452	11,251,155	2.12
已发行债券	175,151,443	4,600,310	2.63	153,728,566	4,166,569	2.71
同业负债	97,944,021	2,158,780	2.20	75,947,685	1,655,126	2.18
拆入资金	27,880,347	926,038	3.32	22,223,610	754,467	3.39
生息资产	866,332,205	40,150,307	4.63	746,131,990	35,794,626	4.80
贷款	468,611,603	26,969,059	5.76	396,681,082	23,826,560	6.01
存放中央银行款项	47,956,683	733,236	1.53	44,005,763	677,782	1.54
同业投资	78,996,835	2,873,815	3.64	80,340,602	3,112,413	3.87
债券投资	253,818,976	8,896,901	3.51	212,835,310	7,826,292	3.68
拆出资金	16,948,108	677,296	4.00	12,269,233	351,579	2.87
净息差(%)			2.31			2.41
净利差(%)			2.43			2.52

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	2023年对比2022年		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
计息负债			
存款	1,825,121	-638,664	1,186,457
已发行债券	580,633	-146,892	433,741
同业负债	479,366	24,288	503,654
拆入资金	192,040	-20,469	171,571
利息支出变动	3,077,160	-781,737	2,295,423
生息资产			
贷款	4,320,491	-1,177,992	3,142,499
存放中央银行款项	60,853	-5,399	55,454
同业投资	-52,058	-186,540	-238,598
债券投资	1,507,034	-436,425	1,070,609
拆出资金	134,075	191,642	325,717
利息收入变动	5,970,395	-1,614,714	4,355,681
净利息收入变动	2,893,235	-832,977	2,060,258

(1) 利息收入

2023年，本行实现利息收入401.50亿元，同比增长12.17%，生息资产规模扩大是主要影响因素。

贷款利息收入

2023年，本行实现贷款利息收入269.69亿元，同比增长13.19%，其中贷款规模增加是主要影响因素。

规模方面，本行积极响应稳企纾困政策要求和经营区域内客户的金融服务需求，继续加大对先进制造业、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，助力金融资源向实体经济持续倾斜，推动公司贷款日均规模同比增长22.20%；本行零售转型发展成效持续显现，通过发挥本土银行的优势，进一步坚定社区化方向来进行下沉深耕，同时本行合理满足居民消费需求，积极发展消费金融领域各项业务，着力提升客户渗透率和客群广度，多措并举推动零售客群规模上涨，个人贷款日均规模同比增长12.01%。

平均利率方面，本行主动优化资产结构，积极让利于实体经济。2023年，本行贷款平均利率为5.76%，同比下降0.25个百分点。公司贷款平均利率5.29%，同比下降0.27个百分点，主要是受市场利率多次下调因素影响，以及本行主动让利实体经济，切实推动了实体经济融资成本下降所致；个人贷款平均利率6.52%，同比下降0.17个百分点，主要是本行支持居民消费升级的政策导向，合理下调部分个人贷款产品利率，以及住房按揭贷款重定价所致。

下表列示了本行一般贷款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收息率情况。

单位：人民币千元

类别	2023年度			2022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	291,309,366	15,411,575	5.29	238,382,845	13,243,496	5.56
个人贷款	177,302,237	11,557,484	6.52	158,298,237	10,583,064	6.69
贷款总额	468,611,603	26,969,059	5.76	396,681,082	23,826,560	6.01

债券投资利息收入

2023年，本行债券投资利息收入88.97亿元，同比增长13.68%，主要是本行债券投资规模增长所致。

同业投资利息收入

2023年，本行同业投资利息收入 28.74 亿元，同比减少 7.67%，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

2023年，本行利息支出 201.22 亿元，同比增长 12.88%，计息负债规模扩大是主要影响因素。

存款利息支出

2023年，本行公司客户和个人客户存款利息支出共计 124.38 亿元，同比增长 10.55%，主要为存款规模增加所致。

2023年，本行公司客户存款日均规模为 3,121.86 亿元，同比增长 7.04%，主要是本行深耕传统优势板块，加快构建新型政务生态圈，进一步挖掘各类新型政务资质账户潜力，同时本行继续加大重点战略客户的资金沉淀，实现公司客户存款逐步增长；个人客户存款日均规模为 3,035.63 亿元，同比增长 27.47%，主要是本行不断巩固已有的零售转型共识和基础，借助数字科技重塑零售业务流程、营销方式和服务模式，增进客户联动，着力提质客群价值，实现零售存款规模增长所致。

2023年，本行公司客户存款平均利率为 1.78%，同比下降 0.15 个百分点；个人客户存款平均利率为 2.27%，同比下降 0.09 个百分点，主要是在利率市场化调整机制引导下，本行合理调整存款定价策略，持续加强定价管理和考核引导，不断优化高成本存款的期限和结构，引导高成本存款利率下行所致。

下表列示了对公存款及个人存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：人民币千元

类别	2023年度			2022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	172,301,478	1,361,076	0.79	157,812,931	1,205,772	0.76
公司定期存款	139,884,313	4,183,795	2.99	133,849,619	4,414,922	3.30
小计	312,185,791	5,544,871	1.78	291,662,550	5,620,694	1.93
个人客户存款						
其中：个人活期存款	87,697,306	285,993	0.33	79,052,273	362,092	0.46
个人定期存款	215,865,452	6,606,748	3.06	159,090,629	5,268,369	3.31
小计	303,562,758	6,892,741	2.27	238,142,902	5,630,461	2.36
合计	615,748,549	12,437,612	2.02	529,805,452	11,251,155	2.12

已发行债券利息支出

2023年，本行已发行债券利息支出46.00亿元，同比上升10.41%，主要是因为本行已发行债券规模增长。

2. 非利息收入

2023年，本行实现非利息净收入47.75亿元，同比下降2.55%，其中公允价值变动收益和汇兑收益减少是主要影响因素。

单位：人民币千元

项目	2023年	2022年	变动比例(%)
手续费及佣金净收入	1,531,906	1,318,953	16.15
其中：手续费及佣金收入	2,253,641	1,972,064	14.28
手续费及佣金支出	721,735	653,111	10.51
投资收益	4,101,938	3,429,641	19.60
公允价值变动收益	-572,673	-57,158	不适用
汇兑收益	-281,524	155,897	-280.58
其他业务收入	26,874	6,445	316.97
其他收益	42,303	48,813	-13.34
资产处置收益	-73,563	-2,286	不适用
合计	4,775,261	4,900,305	-2.55

手续费及佣金净收入

2023年，本行实现手续费及佣金收入22.54亿元，同比增长14.28%。其中，代理业务手续费收入5.61亿元，同比增长113.56%，主要是因为报告期内，本行全面推广精进计划和客户分层管理，进一步构建多元化财富产品矩阵，全面提质财富客户服务模式，推动代理业务手续费收入快速增长；担保及承诺手续费收入2.53亿元，同比增长47.33%，主要因为报告期内本行积极做大做优信用证和保函业务，实现了担保及承诺手续费收入增加。

单位：人民币千元

项目	2023年	2022年	变动比例(%)
结算与清算手续费收入	1,439	2,260	-36.33
承销、托管及其他受托业务收入	628,543	572,780	9.74
代理业务手续费收入	560,896	262,640	113.56
银行卡手续费收入	343,305	316,387	8.51
担保及承诺手续费收入	252,534	171,406	47.33
顾问、咨询、理财产品手续费收入	324,886	535,148	-39.29
其他手续费收入	142,038	111,443	27.45
手续费及佣金收入	2,253,641	1,972,064	14.28
减：手续费及佣金支出	721,735	653,111	10.51
手续费及佣金净收入	1,531,906	1,318,953	16.15

投资收益

2023年，本行实现投资收益41.02亿元，同比增长19.60%。

单位：人民币千元

项目	2023年	2022年	变动比例(%)
交易性金融资产在持有期间的投资收益	4,023,865	3,270,294	23.04
处置交易性金融资产取得的投资收益	-209,437	-208,712	不适用
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	114,003	199,923	-42.98
处置其他债权投资取得的投资收益	161,967	143,038	13.23
其他权益工具投资持有期间取得的投资收益	2,030	2,800	-27.50
金融衍生品投资收益	9,510	22,298	-57.35
合计	4,101,938	3,429,641	19.60

公允价值变动收益

2023年，本行实现公允价值变动收益-5.73亿元。

单位：人民币千元

项目	2023年	2022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	-572,673	-57,158	不适用

营业收入地区分布情况

2023年，本行实现营业收入248.03亿元，同比增长8.46%。本行湖南省内营业收入占比为99.08%。

单位：人民币千元

地区	2023年		2022年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
湖南省内	24,575,823	99.08	22,685,926	99.21
其中：长沙市内	16,785,853	67.67	15,781,986	69.02
长沙市外	7,789,970	31.41	6,903,940	30.19
湖南省外	227,005	0.92	181,688	0.79
其中：广州	227,005	0.92	181,688	0.79
营业收入总额	24,802,828	100.00	22,867,614	100.00

3. 业务及管理费

2023年，本行业务及管理费69.33亿元，同比增长7.13%，成本收入比27.95%，同比下降0.35个百分点，主要得益于本行继续深化降本增效，全面加强费用管控，持续优化资源配置。

单位：人民币千元

项目	2023年		2022年		变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
职工薪酬	4,028,117	58.10	3,691,660	57.04	9.11

业务费用	1,938,503	27.96	1,888,275	29.18	2.66
固定资产折旧	282,426	4.07	283,053	4.37	-0.22
无形资产摊销	152,069	2.19	112,829	1.74	34.78
长期待摊费用摊销	123,774	1.79	122,330	1.89	1.18
租赁负债利息费用	40,997	0.60	44,819	0.69	-8.53
使用权资产折旧	367,047	5.29	328,727	5.08	11.66
合计	6,932,933	100.00	6,471,693	100.00	7.13

4. 减值损失

2023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 82.26 亿元，同比增加 7.70 亿元，增长 10.33%。

单位：人民币千元

资产减值损失和其他资产减值损失			
项目	2023年	2022年	变动比例(%)
抵债资产减值损失	44,435	14,915	197.92
小计	44,435	14,915	197.92
信用减值损失			
项目	2023年	2022年	变动比例(%)
存放同业及其他金融机构减值损失	4,938	-828	不适用
拆出资金减值损失	18,417	333	5,430.63
买入返售金融资产减值损失	52,287	2,999	1,643.48
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	7,516,898	6,389,467	17.65
债权投资减值损失	664,835	112,697	489.93
其他债权投资减值损失	7,357	446	1,549.55
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款与垫款减值损失	125,682	344,475	-63.51
表外信贷承诺减值损失	-512,777	440,269	-216.47
其他减值损失	303,690	151,090	101.00
小计	8,181,327	7,440,948	9.95
合计	8,225,762	7,455,863	10.33

5. 所得税费用

2023年，本行计提的所得税费用为 15.36 亿元，同比减少 0.43%。

单位：人民币千元

项目	2023年	2022年	变动比例(%)
按税法及相关规定计算的当期所得税	2,493,219	2,016,379	23.65
递延所得税费用	-957,581	-474,150	不适用
合计	1,535,638	1,542,229	-0.43

(二) 资产分析

截至报告期末，本行总资产 10,200.33 亿元，较上年末增加 1,152.99 亿元，增长 12.74%。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 45.62% 提高到 46.45%。

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日		2022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	56,779,762	5.57	56,884,335	6.29	-0.18
存放同业款项	4,185,852	0.41	7,406,632	0.82	-43.49
贵金属					
拆出资金	13,423,461	1.32	12,899,663	1.43	4.06
衍生金融资产	524,631	0.05	490,098	0.05	7.05
买入返售金融资产	36,853,691	3.61	19,705,559	2.18	87.02
持有待售资产					
发放贷款和垫款	473,853,111	46.45	412,723,737	45.62	14.81
金融投资：					
交易性金融资产	121,020,036	11.86	109,667,649	12.12	10.35
债权投资	247,876,479	24.30	235,468,998	26.03	5.27
其他债权投资	53,821,948	5.28	38,992,545	4.31	38.03
其他权益工具投资	240,910	0.02	201,035	0.02	19.83
长期股权投资					
投资性房地产					
固定资产	1,490,527	0.15	1,580,205	0.17	-5.68
在建工程	66,815	0.01	183,729	0.02	-63.63
使用权资产	1,245,974	0.12	1,441,151	0.16	-13.54
无形资产	1,655,260	0.16	1,544,413	0.17	7.18
商誉					
递延所得税资产	5,244,927	0.51	4,326,886	0.48	21.22
其他资产	1,749,559	0.18	1,216,858	0.13	43.78
资产总计	1,020,032,943	100.00	904,733,493	100.00	12.74

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4,883.91亿元，较上年末增长14.64%。其中，公司贷款金额为2,903.70亿元，增长20.50%，占比59.45%；个人贷款金额为1,847.72亿元，增长7.40%，占比37.84%；票据贴现金额为132.49亿元，增长1.77%，占比2.71%。

单位：人民币千元

类别	2023年12月31日		2022年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司贷款	290,370,082	59.45	240,977,641	56.56	20.50
票据贴现	13,249,203	2.71	13,018,504	3.06	1.77
个人贷款	184,771,768	37.84	172,042,247	40.38	7.40
信用卡垫款	20,840,119	4.27	20,940,745	4.92	-0.48
个人经营性贷款	27,744,943	5.68	29,533,936	6.93	-6.06

个人消费贷款	67,566,165	13.83	55,574,738	13.04	21.58
住房按揭贷款	68,620,541	14.06	65,992,828	15.49	3.98
发放贷款和垫款本金总额	488,391,053	100.00	426,038,392	100.00	14.64
应计利息	3,098,174		1,881,854		64.63
发放贷款和垫款总额	491,489,227		427,920,246		14.86

2. 金融投资

交易性金融资产

截至报告期末，本行交易性金融资产余额为1,210.20亿元，较上年末增长10.35%，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2,478.76亿元，较上年末增长5.27%。本行债权投资主要为债券、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538.22亿元，较上年末增长38.03%。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2.41亿元，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	2023年12月31日		2022年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
交易性金融资产	121,020,036	28.61	109,667,649	28.53	10.35
债权投资	247,876,479	58.60	235,468,998	61.27	5.27
其他债权投资	53,821,948	12.73	38,992,545	10.15	38.03
其他权益工具投资	240,910	0.06	201,035	0.05	19.83
合计	422,959,373	100.00	384,330,227	100.00	10.05

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368.82亿元，较上年末增加171.92亿元，增长87.31%。

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日		2022年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
债券	36,882,364	100.00	19,690,369	100.00	87.31
小计	36,882,364	100.00	19,690,369	100.00	87.31
买入返售金融资产 应计利息	38,224		29,800		28.27
合计	36,920,588		19,720,169		87.22

4. 以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

资产类别	2023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	2023年12月31日
交易性金融资产	109,667,649	-566,659			2,531,784,924	2,533,614,336	13,748,460	121,020,036
其他债权投资	38,992,545		111,887	7,357	71,175,352	57,865,908	1,474,519	53,821,948
其他权益工具投资	201,035		-19,245				84,305	240,910
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		-5,582	125,682	58,814,966	56,824,030		17,779,960
衍生金融资产	490,098	124,646			974,685	1,064,600		524,631
合计	165,116,238	-442,013	87,060	133,039	2,662,749,927	2,649,368,874	15,307,284	193,387,485

注：本表不存在必然的勾稽。

5. 所持金融债券情况

单位：人民币千元

类别	金额
政策性金融债券	16,767,288.55
商业银行金融债券	4,005,888.03
其他金融债券	240,811.80

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	2100000	3.63	2026-07-19	0
20进出05	1550000	2.93	2025-03-02	0
18农发11	1290000	4.00	2025-11-12	0
17农发05	1000000	3.85	2027-01-06	0
19农发09	790000	3.24	2024-08-14	0
16进出10	750000	3.18	2026-09-05	0
18国开06	620000	4.73	2025-04-02	0
16农发08	620000	3.37	2026-02-26	0
16国开13	590000	3.05	2026-08-25	0
23国开15	500000	2.69	2024-03-26	0

6. 抵债资产情况

截至报告期末，本行抵债资产总额3.73亿元，减值准备为1.70亿元，净值为2.03亿元。

单位：人民币千元

类别	2023年12月31日		2022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	372,628	170,224	393,596	134,064
合计	372,628	170,224	393,596	134,064

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 5.63 亿元，坏账准备为 3.86 亿元，净值为 1.77 亿元；本行其他应收款总额 11.14 亿元，坏账准备为 1.12 亿元，净值为 10.02 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	563,369	529,988	33,381
坏账准备	386,310	343,826	42,484
项目	期末余额	期初余额	本期变动
其他应收款	1,114,409	509,824	604,585
坏账准备	112,491	78,823	33,668

(三) 负债分析

截至报告期末，本行负债总额 9,517.14 亿元，较上年末增加 1,091.52 亿元，增长 12.95%，本行负债总额的增长主要归因于吸收存款和同业及其他金融机构存放款项的增长。

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日		2022年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
向中央银行借款	44,967,569	4.72	33,108,726	3.93	35.82
同业及其他金融机构存放款项	48,715,276	5.12	28,697,850	3.41	69.75
拆入资金	28,290,943	2.97	23,350,660	2.77	21.16
交易性金融负债	1,083,106	0.11	805,068	0.10	34.54
衍生金融负债	715,731	0.08	721,888	0.09	-0.85
卖出回购金融资产款	6,424,933	0.68	8,578,795	1.02	-25.11
吸收存款	670,857,623	70.49	589,412,989	69.95	13.82
应付职工薪酬	1,239,726	0.13	1,166,041	0.14	6.32
应交税费	1,114,368	0.12	1,096,461	0.13	1.63
预计负债	506,158	0.05	1,018,935	0.12	-50.32
应付债券	143,982,477	15.13	150,979,462	17.92	-4.63
租赁负债	1,167,184	0.12	1,330,832	0.16	-12.30
其他负债	2,648,470	0.28	2,293,529	0.27	15.48
负债合计	951,713,564	100.00	842,561,236	100.00	12.95

1. 客户存款构成

截至报告期末，本行存款本金总额为6,588.57亿元，较上年末增长13.86%，其中，个人客户存款较上年末增长23.62%，公司客户存款较上年末增长1.85%。

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日		2022年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司客户存款	291,149,589	44.19	285,858,847	49.40	1.85
其中：活期	178,478,149	27.09	163,375,523	28.23	9.24
定期	112,671,440	17.10	122,483,324	21.17	-8.01
个人客户存款	336,092,513	51.01	271,879,134	46.99	23.62
其中：活期	92,576,627	14.05	89,878,383	15.53	3.00
定期	243,515,886	36.96	182,000,751	31.45	33.80
财政性存款	649,236	0.10	603,883	0.10	7.51
国库定期存款	500,000	0.08			
存入保证金	27,717,329	4.20	19,243,178	3.33	44.04
其他	2,747,967	0.42	1,062,946	0.18	158.52
吸收存款本金总额	658,856,634	100.00	578,647,988	100.00	13.86
应付利息	12,000,989		10,765,001		11.48
合计	670,857,623		589,412,989		13.82

2. 同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本行同业及其他金融机构存放款项本金 483.39 亿元，较上年末增加 198.05 亿元，增长 69.41%。

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日		2022年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
境内银行	54,081	0.11	30,045	0.11	80.00
境内非银行金融机构	48,284,833	99.89	28,504,275	99.89	69.40
小计	48,338,914	100.00	28,534,320	100.00	69.41
应付利息	376,362		163,530		130.15
合计	48,715,276		28,697,850		69.75

3. 卖出回购金融资产款情况

截至报告期末，本行卖出回购金融资产款本金 64.24 亿元，较上年末减少 21.54 亿元，下降 25.11%。

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日		2022年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
债券	4,446,210	69.21	6,100,000	71.11	-27.11
票据	1,977,853	30.79	2,477,789	28.89	-20.18

小计	6,424,063	100.00	8,577,789	100.00	-25.11
应付利息	870		1,006		-13.52
合计	6,424,933		8,578,795		-25.11

（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4,883.91亿元，不良贷款余额55.97亿元，不良贷款率1.15%，较上年末下降0.01个百分点；关注类贷款余额88.68亿元，关注类贷款率1.82%，较上年末上升0.34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，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	2023年12月31日		2022年12月31日		变动比例	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	比例(%)
正常类	473,926,356	97.03	414,798,355	97.36	59,128,001	14.25
关注类	8,868,054	1.82	6,302,544	1.48	2,565,510	40.71
次级类	2,596,969	0.53	2,298,384	0.54	298,585	12.99
可疑类	1,649,610	0.34	1,958,516	0.46	-308,906	-15.77
损失类	1,350,064	0.28	680,593	0.16	669,471	98.37
合计	488,391,053	100.00	426,038,392	100.00	62,352,661	14.64

项目(%)	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.68	1.59	3.09
关注类贷款迁徙率	38.93	35.73	32.87
次级类贷款迁徙率	72.39	46.88	80.66
可疑类贷款迁徙率	31.85	18.65	34.74

注：迁徙率根据国家金融监督管理总局相关规定计算。

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，租赁和商务服务业，制造业，占对公贷款的比重分别为18.08%、15.11%、14.56%。

单位：人民币千元

行业	2023年12月31日		2022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	52,502,530	18.08	50,520,580	20.96
租赁和商务服务业	43,875,344	15.11	31,240,612	12.96
制造业	42,268,515	14.56	37,616,330	15.61

建筑业	40,368,120	13.90	36,244,053	15.04
批发和零售业	33,692,722	11.60	27,281,835	11.32
房地产业	14,368,157	4.95	10,913,952	4.53
电力、热力、燃气及水生产和供应业	11,273,490	3.88	7,783,756	3.23
教育	10,970,665	3.78	9,400,556	3.90
采矿业	8,791,210	3.03	4,040,165	1.68
卫生和社会工作	6,565,416	2.26	6,856,369	2.85
农、林、牧、渔业	5,565,830	1.92	2,474,752	1.03
交通运输、仓储和邮政业	5,526,210	1.90	4,676,091	1.94
住宿和餐饮业	4,300,747	1.48	3,002,639	1.25
信息传输、软件和信息技术服务业	3,414,934	1.17	3,256,637	1.35
居民服务、修理和其他服务业	2,492,751	0.86	1,767,347	0.73
金融业	1,619,744	0.56	1,433,195	0.59
科学研究和技术服务业	1,530,030	0.53	1,105,734	0.46
文化、体育和娱乐业	1,239,354	0.43	1,126,574	0.47
公共管理、社会保障和社会组织	4,313	0.00	236,464	0.10
总计	290,370,082	100.00	240,977,641	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98.22%，其中长沙地区贷款金额占比为51.04%。

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日		2022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	479,708,220	98.22	416,534,995	97.77
其中：长沙市内	249,293,631	51.04	226,717,440	53.22
长沙市外	230,414,589	47.18	189,817,555	44.55
湖南省外	8,682,833	1.78	9,503,397	2.23
其中：广东省	8,682,833	1.78	9,503,397	2.23
合计	488,391,053	100.00	426,038,392	100.00

4. 贷款按担保方式划分占比情况

截至报告期末，本行信用贷款1,221.15亿元，占贷款总额的25.00%；保证贷款1,312.84亿元，占贷款总额的26.88%；抵押贷款1,760.53亿元，占贷款总额的36.05%；质押贷款456.90亿元，占贷款总额的9.36%；票据贴现132.49亿元，占贷款总额的2.71%。

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日		2022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	122,115,407	25.00	107,114,065	25.14
保证贷款	131,284,096	26.88	110,038,454	25.83
抵押贷款	176,052,838	36.05	161,263,980	37.85
质押贷款	45,689,509	9.36	34,603,389	8.12

票据贴现	13,249,203	2.71	13,018,504	3.06
合计	488,391,053	100.00	426,038,392	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203.59亿元，占贷款总额的4.17%，占资本净额的比例为24.85%，其中最大一家客户贷款余额为37.33亿元，占贷款总额的0.77%，占资本净额的比例为4.56%。

单位：人民币千元

贷款户名	2023年12月31日	占贷款总额比 (%)	占资本净额 (%)
客户A	3,733,000	0.77	4.56
客户B	2,687,248	0.55	3.28
客户C	2,502,000	0.51	3.05
客户D	2,015,000	0.41	2.46
客户E	1,844,100	0.38	2.25
客户F	1,609,580	0.33	1.97
客户G	1,571,980	0.32	1.92
客户H	1,511,000	0.31	1.84
客户I	1,457,200	0.30	1.78
客户J	1,427,400	0.29	1.74
合计	20,358,508	4.17	24.85

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74.81亿元，逾期贷款占比1.53%，较上年末上升0.03个百分点。其中逾期60天以上贷款余额53.65亿元，逾期60天以上贷款在贷款总额中占比1.10%，逾期60天以上贷款与不良贷款比例为95.87%。逾期90天以上贷款余额46.73亿元，较上年末上升11.54亿元，逾期90天以上贷款在贷款总额中占比0.96%，较上年末上升0.13个百分点，逾期90天以上贷款与不良贷款比例为83.51%，较上年末上升12.23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)	2,115,533	0.43	2,316,797	0.54
逾期60天以上	5,365,431	1.10	4,068,870	0.96
合计	7,480,964	1.53	6,385,667	1.50
逾期1天至90天(含90天)	2,807,474	0.57	2,866,120	0.67
逾期90天以上	4,673,490	0.96	3,519,547	0.83
合计	7,480,964	1.53	6,385,667	1.50
不良贷款	5,596,643	1.15	4,937,493	1.16
逾期60天以上贷款与不良贷款比例 (%)	95.87	-	82.41	-
逾期90天以上贷款与不良贷款比例 (%)	83.51	-	71.28	-

7. 重组贷款情况

截至报告期末，重组贷款余额40.49亿元，较上年末上升0.60亿元，重组贷款在贷款总额中占比0.83%，较上年末下降0.11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	4,048,817	0.83%	3,988,877	0.94%	59,940

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及垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

单位：人民币千元

项目	合并	母公司
2023年1月1日	15,004,315	13,203,189
本期计提	7,176,897	5,271,190
收回已核销	634,165	546,274
本期核销	-4,928,250	-3,734,760
其他减少	-783,206	-12,387
2023年12月31日	17,103,921	15,273,506

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

单位：人民币千元

项目	合并	母公司
2023年1月1日	355,599	355,599
本期计提	125,682	125,682
收回已核销		
本期核销		
其他减少		
2023年12月31日	481,281	481,281

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

2023年，本行经营活动产生的现金净流入423.41亿元。其中，现金流入1,466.32亿元，同比增加241.36亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额增加；现金流出1,042.91亿元，同比增加15.19亿元，主要是客户贷款及垫款净增加额增加。

2023年，本行投资活动产生的现金净流出88.82亿元。其中，现金流入1,230.41亿元，同比增加367.41亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出1,319.23亿元，同比增加431.75亿元，主要是投资支付的现金增加。

2023年，本行筹资活动产生的现金净流出135.39亿元。其中，现金流入2,133.21亿元，同比增加46.06亿元，主要是发行债券收到的现金增加；现金流出2,268.60亿元，同比增加180.81亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

项目	2023年	2022年	变动比例（%）
经营活动产生的现金流量净额	42,341,447	19,724,754	114.66
投资活动产生的现金流量净额	-8,882,202	-2,449,082	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-13,538,858	-63,476	不适用

（六）股东权益变动分析

截至报告期末，本行股东权益683.19亿元，较上年末增长9.89%。其中，未分配利润302.22亿元，较上年末增长16.90%，为本期实现净利润及利润分配所致。

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	2022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	11,187,858	11,178,024	0.09
其他综合收益	437,788	319,168	37.17
盈余公积	2,021,865	2,021,865	
一般风险准备	12,225,884	10,858,685	12.59
未分配利润	30,222,464	25,852,256	16.90
归属于母公司股东权益合计	66,108,998	60,243,137	9.74
少数股东权益	2,210,381	1,929,120	14.58
股东权益合计	68,319,379	62,172,257	9.89

（七）分部分析

2023年，本行公司业务实现营业收入123.91亿元，同比增长14.05%；个人业务实现营业收入107.39亿元，同比增长20.66%；资金业务实现营业收入17.01亿元，同比下降45.17%。

单位：人民币千元

项目	2023年		2022年	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	12,390,680	6,166,181	10,863,836	3,306,490
个人业务	10,739,473	3,740,822	8,900,313	3,948,782
资金业务	1,700,683	-396,262	3,101,973	1,495,685
其他业务	-28,008	-123,210	1,492	-65,043
合计	24,802,828	9,387,531	22,867,614	8,685,914

（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9.59%、10.57%、13.04%，各级资本充足率水平均满足监管要求。本行持续深化资本管理，通过规划、配置和考核等手段，优化业务结构，提升资本回报能力，以促进资本内生和风险加权资产增长的平衡，保持资本充足水平的稳定。

1. 资本结构

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	60,264,997	56,379,908
一级资本净额	66,442,464	62,371,493
资本净额	81,914,616	77,078,105
风险加权资产合计	628,324,950	590,985,836
其中：信用风险加权资产	575,131,263	543,238,112
市场风险加权资产	10,569,450	10,569,450
操作风险加权资产	42,624,237	37,178,274
核心一级资本充足率（%）	9.59%	9.54%
一级资本充足率（%）	10.57%	10.55%
资本充足率（%）	13.04%	13.04%

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	2023年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日
杠杆率(%)	6.00	5.94	5.85	5.96
一级资本净额	66,442,464	65,088,006	63,260,259	62,383,193
调整后的表内外资产余额	1,107,918,232	1,096,501,083	1,081,827,759	1,046,399,662

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	2023年	2022年	变动比例(%)	变动主要原因
利润表项目				
公允价值变动收益	-572,673	-57,158	不适用	交易性金融资产投资部分估值浮盈兑现所致
汇兑收益	-281,524	155,897	-280.58	补充外汇流动性的金融工具成本增加
其他业务收入	26,874	6,445	316.97	其他业务收入增加
资产处置收益	-73,563	-2,286	不适用	固定资产处置损失增加
其他资产减值损失	44,435	14,915	197.92	抵债资产减值损失增加
其他业务成本	443	822	-46.11	其他业务成本减少
营业外收入	21,716	6,548	231.64	久悬未取款增加
项目	2023年 12月31日	2022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	4,185,852	7,406,632	-43.49	存放境内外银行款项减少
买入返售金融资产	36,853,691	19,705,559	87.02	债券逆回购增加
其他债权投资	53,821,948	38,992,545	38.03	债券投资增加
在建工程	66,815	183,729	-63.63	新增在建工程减少
其他资产	1,749,559	1,216,858	43.78	清算过渡款增加
向中央银行借款	44,967,569	33,108,726	35.82	央行负债增加
同业及其他金融机构存放款项	48,715,276	28,697,850	69.75	境内同业存放款增加
交易性金融负债	1,083,106	805,068	34.54	债券借贷业务增加
预计负债	506,158	1,018,935	-50.32	计提的贷款承诺和财务担保损失准备减少
其他综合收益	437,788	319,168	37.17	主要是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用减值准备增加

（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	2023年12月31日	2022年12月31日
1. 信贷承诺	84,372,454	82,202,878
其中：银行承兑汇票	43,300,084	42,980,274
开出保函	10,291,950	8,778,776
开出信用证	8,749,189	6,181,390
未使用信用卡授信额度	22,031,231	24,262,438
2. 资本性支出承诺	114,628	117,428
3. 用作担保物的资产	70,763,046	53,432,189

（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；持续推进风险审议机制、优化风险管理流程、完善风险管控工具、深化数字化风控运用、培育风险管理文化，为本行稳健经营和健康发展保驾护航。

1、信用风险状况的说明

报告期内，本行从以下方面持续提升信用风险管理水平。

升级信用风险管理机制，强化风险过程管理。建立对公客户授信重检机制，并制定配套文件，完善系统功能。通过授信重检，提升在授信方案存续期内风险识别、评估的频率与力度。不断优化统一授信与授权管理流程、规则，并推动管理要求、规则的系统端部署控制，提升信贷业务办理的规范性。同时构建结构合理、完备稳健、有市场竞争力的零售生态产品矩阵，设置差异化的风控准入规则、授信策略标准，着力提升资产选择能力，并提升产品续贷策略、重估策略、贷后预警策略，强化零售业务的贷后评价体系，有效控制风险敞口。

维稳资产质量，夯实信用风险精细化管理。提升风险前瞻管控，充分利用数字化风控实现风险端口的前移，形成信用风险的有效识别、及时预警，提前预防，妥善化解；强化大额风险防控，通过搭建“分层推进、一户一策、专人对口”的大额管理机制，突出重点、把握时效，全力推进重点风险的化解和出清；深化小额风险集约处置，持续探索小额逾期贷款集中化催收管理模式，优化资源配置，全面提升小额风险催收效能；细化风险分类管理，严

格落实分类新规要求，合理评估各类资产的真实风险水平，审慎开展风险分类，真实反映资产质量。

持续完善预期信用损失管理体系。完善制度机制，制定《预期信用损失法实施管理办法》，对组织架构、职责分工、实施流程和管理要求等方面进行明确；优化模型方法，根据监管要求与行内实际对预期信用损失模型与相关参数进行优化，提升模型参数的风险敏感性与稳定性，更贴合本行实际情况。

2、操作风险状况的说明

本行已建立与全行业务性质、规模和产品复杂程度相适应的完整操作风险管理体系，规范操作风险与控制自我评估、关键风险指标监测、操作风险损失数据及事件收集的工作流程，持续强化操作风险识别、评估、计量、控制、缓释、监测及报告，积极防范各类操作风险，降低操作风险损失。

报告期内，一是根据《商业银行资本管理办法》，推进落地操作风险资本管理要求，收集近10年操作风险历史损失数据，完善损失数据的识别、收集、管理流程；二是重点加强一道防线操作风险管控，将操作风险管理向分支机构延伸，提升操作风险管理的全面性；三是持续优化操作风险管理工具的基础功能，提升风险防控的有效性；四是聚焦重点业务领域风险管控，对信贷重点产品开展全流程梳理，完善业务流程；五是加强新产品、新业务操作风险管理，将操作风险管控前置到投产前，把好产品准入关。

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，本行持续开展市场风险管理升级，一是根据《商业银行资本管理办法》，推进落地市场风险资本管理要求，全面优化市场风险管理体系，在满足监管要求的同时，夯实市场风险管理基础。二是着力推动金融市场业务风险管理的数字化转型，重点关注限额线上监控、市场风险可视化呈现以及计量结果有效运用。三是推进金融市场业务风险管控能力提升和举措落地，全面梳理金融市场业务授信、授权、限额管理逻辑，落地年度限额授权方案、

金融机构额度重检方案。四是赋能前台业务发展，合理评估新产品新业务，制定风险管理政策，助力业务稳健发展。五是进一步健全金融市场业务预警+风险报告的投后管理体系，优化预警响应流程，加强投后预警的分析、跟踪及监测力度。六是持续跟踪理财产品收益率情况，通过绩效归因分析，密切关注所持资产市场风险的动态变化情况。

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。监事会负责对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，并向股东大会报告。高级管理层负责流动性风险的具体管理工作，及时了解流动性风险变化，并向董事会报告。总行大数据部是全行流动性风险的牵头管理部门，负责拟定流动性风险管理策略、政策和程序，通过风险偏好、限额管理、计划调控、主动负债、压力测试以及应急演练等方式对流动性风险进行管理。总行风险管理部负责将流动性风险管理纳入全面风险管理体系，对流动性风险实施独立的监测和报告。总行审计部履行对流动性风险管理工作的审计职责，负责定期审查和评价流动性风险管理的充分性和有效性。

本行注重流动性风险管理与资产负债规划、市场走势的有机协同，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。一是不断优化流动性风险管理政策和程序，根据行内实际需要修订管理制度。二是前瞻制定流动性风险管理计划，滚动预测流动性风险指标水平，通过限额管理、指标监测和预警等方式，确保全行资产负债期限结构合理和监管指标达标。三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。四是开展流动性风险应急演练，进一步提高流动性风险事件识别及突发事件的应对处置能力。五是持续加强日间头寸管理，明确头寸预报及考核要求，通过监测资金的流入流出规模、缺口变化，确保具有充足的日间流动性头寸和相关融资安排，及时满足日间支付需求。六是加强负债质量管理，运用内

部资金转移定价工具，引导客户存款业务，提高核心负债比例，提升负债来源多元化和稳定性。七是进一步加强集团流动性风险管理，定期监测子公司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，存贷款期限分布合理，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	2023年12月31日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	152,389,953	151,252,476
未来30天现金净流出量	68,742,913	65,883,661
流动性覆盖率(%)	221.68	229.58

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	2023年12月31日	2023年9月30日	2023年6月30日
可用的稳定资金	632,154,222	635,073,530	616,459,568
所需的稳定资金	511,778,071	523,807,481	519,296,003
净稳定资金比例(%)	123.52	121.24	118.71

5、合规风险状况的说明

报告期内，本行严格落实外部监管政策和内部管理要求，基于依法合规和稳健经营的发展理念，明确工作重点，培育合规文化，筑牢合规底线，持续提升合规风险管理质效。一是完善内部制度全流程管理，针对法律法规和监管政策变化全面开展分析解读，不断完善内部管理制度，坚持立改废并举，提升制度的执行力。二是提升法律合规风险防范化解能力，健全分条线审查、复核及联点机制，前移审查端口，在前端提供法律支持；全面参与全行风险化解及处置，提供法律专业分析，在后端化解法律风险。三是持续提升智能化合规管控能力，不断拓宽合规风险监测维度，打通员工行为管理与合规风险管理“双循环”，持续提升合规风险监测质效。四是坚持合规文化引领，深入推进合规意识内化于心，通过开展以“规行致远”为主题的系列合规文化建设活动，提升全行上下合规思维和底线意识，引导员工将“规则”“底线”铭记于心，营造良好的合规经营氛围。

全行对标反洗钱监管要求，基于“风险为本”工作理念，明确反洗钱工

作重点，夯实反洗钱基础工作，切实履行反洗钱法定义务，努力提升全行反洗钱和反恐怖融资风险管理水平。一是持续完善反洗钱内控制度，构建全行完备的反洗钱内控制度体系；二是持续优化反洗钱监测系统，完善监测标准，做好可疑线索的精准摸排，切实提升可疑交易报告质效；三是强化客户尽职调查，持续推进客户信息和交易信息治理工作；四是强化反洗钱工作督导，通过现场和非现场检查，开展跟班学习和送训下基层，下发工作简报、合规意见书和洗钱风险提示等方式，加强对各级机构的工作督导；五是深入开展反洗钱“利剑”专项行动，加强高风险客户和高风险业务的风险管控，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，本行通过多项有效措施进一步优化声誉风险管理能力，声誉风险状况平稳，未发生重大声誉事件。一是创新机制流程，多部门联动将声誉风险管理贯穿于各个业务环节，持续推动声誉风险前置管理、源头处置。二是定期分析研判风险点，制定灵活预案，强化应急反应能力，多方贮备资源拓展技术，有效提高对突发声誉事件快速处置能力。三是积极开展声誉资本积累，多主题多形式的正面宣传与品牌建设凸显本行核心价值观和社会贡献，品牌价值不断提升。四是进一步夯实风险文化建设，开展全员参与的文化宣贯、多层次的培训演练，提升全行声誉风险意识和应对能力。

7、信息科技风险状况的说明

报告期内，本行信息科技风险整体可控，未发生重大信息科技风险事件。一是继续加大数字化转型力度，重点布局AI、大模型、RPA（机器人流程自动化）等金融科技工具的技术研究与应用，深度融合各类业务场景，加速数字化生态构建。二是深化安全管理机制，进一步健全应用安全防护能力，加强数据安全管控，完善数据安全相关制度流程，建立常态化数据安全管理机制。三是着力提升研发质效，核心围绕自主可控目标提升组织能力，大幅增加自研行员占比，降低单一外包商依赖。四是强化生产安全保障，全年信息系统整体可用率达99.99%，生产运行稳中有进。五是持续完善信息科技风险管理体系建设，进一步明确信息科技风险政策取向、战略目标和总体要求，强化

金融科技风险管理工作执行，穿透式开展金融科技风险专项评估，拓深金融科技关键风险监测范围，深入揭示风险隐患。

（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	2023年12月31日	2022年12月31日
对子公司的投资	957,906	884,755
对联营公司的投资		
其他股权投资	240,910	201,035
合计	1,198,816	1,085,790

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，分别为湘西村镇银行、祁阳村镇银行、宜章村镇银行及长银五八消费金融公司，具体情况如下：

1. 湘西村镇银行

湘西村镇银行由本行与湖南大业投资有限公司等7家机构于2010年12月发起设立。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2015-2023年连续九

年被评选为“全国百强村镇银行”、2021-2023年连续三年入围“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%。2023年12月，注册资本56,000万元无变化，本行持股30,830万股，持股比例变更为55.05%。截至报告期末，湘西村镇银行资产总额为138.56亿元，净资产14.48亿元。报告期内，湘西村镇银行实现营业收入5.19亿元，净利润0.85亿元。

2. 祁阳村镇银行

祁阳村镇银行由本行与湖南大业投资有限公司等5家机构及桂青松等4名自然人于2008年12月发起设立，是全国1600多家村镇银行中首批设立的村镇银行。祁阳村镇银行以“支农支小、服务三农，服务县域经济”为市场定位，围绕农户、小微企业和个人，推出小额、分散、灵活、快捷的金融产品和服务。祁阳村镇银行2023年被评选为“全国百强村镇银行”。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，持股比例变更为62.14%。截至报告期末，祁阳村镇银行资产总额为19.87亿元，净资产1.89亿元。报告期内，祁阳村镇银行实现营业收入0.61亿元，净利润0.18亿元。

3. 宜章村镇银行

宜章村镇银行由本行与宜章县电力有限责任公司等5家机构于2010年12月发起设立。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。2019-2023年连续五年被评选为“全国百强村镇银行”。成立之初，宜章村镇银行注册资本为5,000万元，本行持股2,550万股，持股比例为51%。2023年12月，注册资本5,000万元无变化，本行持股3,050万股，持股比例变更为61%。截至报告期末，宜章村镇银行资产总额为27.30亿元，净资产2.42亿元。报告期内，宜章村镇银行实现营业收入0.57亿元，净利润0.11亿元。

4. 长银五八消费金融公司

长银五八消费金融公司由本行与长沙通程控股股份有限公司、北京城市

网邻信息技术有限公司于2017年1月发起设立，为湖南省首家持牌消费金融机构。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273.32亿元，净资产28.42亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入32.33亿元，净利润6.83亿元。

（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397家，其中长沙地区164家，包括139家支行和20家社区支行、5家小企业信贷中心及分中心。本行还在株洲、常德、湘潭、郴州、娄底、益阳、怀化、邵阳、永州、衡阳、张家界、岳阳、广州设有13家分行及其下辖的178家支行、30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	员工人数	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	-	2146	320,221,419
1	总行营业部	湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座	1	91	12,423,680
2	银德支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段266号弘林大厦101E	8	175	21,441,916
3	汇丰支行	湖南省长沙市开福区中山路336号	8	195	31,672,633
4	金城支行	湖南省长沙市芙蓉区藩后街36号湘域城邦东栋110号	5	145	36,892,194
5	东城支行	湖南省长沙市芙蓉区远大一路636号	8	197	27,024,711
6	湘银支行	湖南省长沙市八一路172号	7	211	19,538,035
7	南城支行	湖南省长沙市天心区湘府西路31号尚玺苑	8	224	30,346,936
8	汇融支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段558号现代空间大厦	7	189	26,992,100
9	高信支行	湖南省长沙市雨花区万家丽中路三段106号	9	219	34,893,764
10	华龙支行	湖南省长沙市建湘南路151号	5	178	27,169,433

11	浏阳支行	湖南省浏阳市劳动南路118号	20	257	27,122,519
12	湘江新区支行	湖南省长沙市岳麓区金星南路300号公园道大厦	18	320	43,346,716
13	科创支行	湖南省长沙市尖山路18号中电软件园二期项目B区B2栋101、102、103、104号	1	43	730,130
14	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	165	21,032,070
15	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	197	15,347,940
16	星城支行	湖南省长沙县长沙经济开发区开元路17号	14	279	30,318,778
17	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	242	35,874,282
18	株洲分行	湖南省株洲市天元区天台路39号	25	321	30,149,072
19	常德分行	湖南省常德市柳叶大道西富华花苑1号楼	22	343	28,463,027
20	湘潭分行	湖南省湘潭市岳塘区双马街道湘潭大道52号众一国际B座0202001号1-2层	15	221	19,924,981
21	郴州分行	湖南省郴州市南岭大道946号	20	249	14,861,720
22	娄底分行	湖南省娄底市湘中大道360号皇城御园裙楼	23	262	20,911,998
23	益阳分行	湖南省益阳市海棠路228号	17	207	13,793,934
24	怀化分行	湖南省怀化市鹤城区天星西路与舞阳大道交汇处电器大市场2号幢101	19	257	14,572,879
25	邵阳分行	湖南省邵阳市大祥区邵阳大道与邵檀路交汇处邵阳名人国际花园8号楼	24	276	15,674,393
26	永州分行	湖南省永州市冷水滩区湘江东路568号滨江一号1栋	19	261	14,988,532
27	衡阳分行	湖南省衡阳市高新技术产业开发区39号街区	13	225	10,764,843
28	张家界分行	湖南省张家界市永定区教场路与滨河路交叉口（维港御景湾2栋一、二楼）	5	106	5,962,500
29	岳阳分行	湖南省岳阳市岳阳楼区站前西路75号金中环广场一、二、三楼	12	186	11,721,602
30	广州分行	广州市天河区黄埔大道西122号首层自编103、黄埔大道西122号之二701-705、801-805, 901-905房	7	155	15,406,110

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，未包含驻派至子公司高管人员和调入长银五八消费金融公司及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，理财业务坚持“稳规模、优产品、提能力、强服务”，理财规模稳中有进，收益表现亮眼。精细客户画像，丰富产品体系，扎根本地构建产品护城河。坚守稳健低波、绝对收益导向，多资产多策略，提升投资运作能力。聚焦普惠，投资者服务再上台阶。积极融入全行零售战略，从公众号、投教基地、投教手册、专家讲座等维度，为客户提供售前、售中、售后全生命周期的综合化陪伴服务。“什么是净值型理财”投教视频被湖南证监局作为优秀作品推荐至湖南芒果TV展播。

截至报告期末，理财产品余额535.00亿元，报告期内实现资产管理业务中收2.98亿元。

2、资产证券化

截至报告期末，本行发行的资产证券化产品存量余额为7.31亿元。

3、财富管理情况

报告期内，本行坚持以客户为中心，围绕客户资产保值增值的核心需求，全面提升客户服务能力，推动财富管理收入快速增长，着力打造区域领先的财富管理银行。

建立完善的客户维护模式。全面推广“精进计划”，明确各相关岗位标准化的工作要求，形成科学化、体系化的财富管理工作方法，确保财富客户维护质量。严格执行“1+1+N”客户维护机制，总行投资顾问陪访高净值客户，为客户出具个性化的金融+非金融服务方案。

实行稳健的资产配置策略。顺应市场形势，推行以理财、保险和基金定投等稳健产品为主，信托、资管计划、首发基金等为辅的大类资产配置策略，通过资产配置系统自动检视客户资产状况，为客户提供专业化的投资建议。

培养专业的财富管理团队。完善财富管理组织架构，加强总行产品管理、投研投顾团队力量，在分行设立投资顾问岗，在网点持续充实财富经理队伍。实施全覆盖的培养培训计划，财富经理产能实现飞跃，财富管理人均中收同比增长31.96%。

截至报告期末，本行财富客户数达 117.97 万户，较上年末增加 20.03 万户，增长 20.45%；零售客户资产管理规模（AUM）达 4,001.77 亿元，较上年末增加 696.92 亿元，增长 21.09%。报告期内，财富管理手续费收入达 5.20 亿元，同比增长 150.81%。

（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，坚持守正创新，持续丰富支持实体经济的产品服务，不断夯实防范风险的科技底座，赋能业务高质量发展。通过举办一年一度创新大赛，鼓励全行踊跃创新，走出一条具有本行特色的创新之路。

坚持高质量服务实体经济，持续打造更丰富的产品与服务体系，致力于实现更优质的客户体验。本行依托湖南省企业收支流水征信平台，创新推出“企业快贷”产品，实现全省所有银行对公流水一点接入。通过引入企业收支流水数据用于准入核额，解决线上贷款行内流水不足等难题，使得客户覆盖范围更广、审批通过更易、获取额度更高，截至报告期末，已为中小微企业提供超13亿元授信。

科技创新持续发力，赋能业务高质量发展。本行紧跟AI大模型等前沿技术，打造了安全隔离、经济适用与内容可信的长行专有AI大模型引擎，赋能高业务价值场景14项，自主研发了营销文案、工单总结、知识运营、质检合规等AI助手。本行首创反欺诈图像分析技术，依托行内图数据库直观刻画关联风险，构建图像识别+关系图谱的反欺诈“双图”模型，全方位刻画信贷客户风险，拦截欺诈团伙三十余个，阻断信贷欺诈事件数百起，效能提升2.26倍。

本行坚持“客户中心、价值导向”，坚持以创新增效能，不断优化业务办理效率与质量。利用虚拟数字人、智能语音等AI技术，打造了本行首批AI数字员工“乐乐”和“盈盈”并应用在云柜视频客服、在线客服、理财售前播报等6类场景，全年服务量达82.26万次。本行自主创新开发紧急预警账户自动化管控工具，单个账户数据筛查5分钟内可完成，替代人工数据整合和账户管控的重复性工作，快速响应监管指令，保护人民财产安全。

三、报告期内公司从事的业务情况

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

四、报告期内核心竞争力分析

1、区域经济发展前景向好

本行立足长沙、深耕湖南、辐射广东，始终与区域经济同频共振、共生共荣。2023年，湖南经济发展稳中有进、稳中提质。经济体量再上新台阶，地区生产总值总量突破5万亿元，全省规工、消费、进出口等主要经济指标稳健增长；经济动能持续增强，全社会研发经费投入年增长达14.2%，增速居全国第5位，国家新型工业化产业示范基地达19个，居中部首位；经济活力持续向好，随着“三高四新”战略的深入实施，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，全省区域发展协同布局，现代化产业体系加速构建，新基建、新消费、乡村振兴、绿色低碳等新兴经济潜能不断激发，加之省会长沙瞄准“全球研发中心城市”，竞逐全球创新高地，金融需求有望继续保持旺盛，为本行稳健发展提供良好的外部经济环境。

2、公司治理运行稳健高效

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

3、经营转型发展措施有力

经过多年耕耘，本行已成长为湖南业务资质最全、网点布局最深、客群

基础最牢的地方法人银行之一。作为全省政务业务的主要银行，本行依托天然的血脉联系、长期以来的合作共赢、关键时刻的率先担当，与各级地方政府构建起深厚的互信机制、合作关系和业务网络；作为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；作为湖南人的主办银行，本行继续坚持零售优先、县域优先、社区优先，全力为城乡居民提供贴心服务，是湖南医保、社保、养老保险业务的主要合作银行之一，客群基础广泛且不断拓展，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，强化内部竞争和岗位轮换，持续推进“尖兵计划”“淬炼计划”“三狮行动”，不断完善总行与分支行人才双向交流机制，全面提升后备队伍的广度和深度。本行在业内率先提出快乐银行的价值主张和文化理念，构建起较为完善的快乐文化体系和快乐服务机制，干部员工队伍的快乐因子、主动作为精神和创新开拓能力得到有效激发，为战略转型和业务变革提供了强大的组织驱动力。

五、关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

1、宏观形势研判

2023年中国经济呈现波浪式修复，一至四季度实际GDP同比增速分别为4.5%、6.3%、4.9%、5.2%，全年GDP增长5.2%，优于预期。总体来看，中国经济已较2022年走出谷底，但尚未完全修复至潜在增长水平。下一阶段，受欧美重要经济体衰退风险增大、海外大选年以及地缘风险等因素影响，全球宏观环境仍充满不确定性，给国内经济增长带来一定的压力。不过整体来看，中国发展面临的有利条件强于不利因素，经济回升向好、长期向好的基本趋势没有改变。特别是随着中央宏观调控组合政策逐渐发力，2024年中国经济将平稳运行，并保持温和、稳健修复。

2023年，湖南地区生产总值迈上新台阶，总量突破5万亿元，两年平均增速高于全国0.3个百分点，全省经济基础持续夯实、发展质效持续提高。展望2024年，湖南省政府工作报告已明确提出要推动经济持续回升向好、建设现代化产业体系、强化创新驱动发展、全面深化改革开放、促进区域协调发展、抓好“三农”工作、建设文化强省、发展社会民生事业、推进美丽湖南建设、筑牢安全发展底线等10个方面的重点任务，随着全省开辟发展新赛道、增强

发展新动能、拓展发展新空间，湖南经济将呈现稳中向好、稳中提质的发展态势。

2、宏观政策展望

2023年，国内宏观政策保持了连续性和稳定性，为经济发展创造相对宽松的政策环境，最大程度缓解了市场的不确定性和波动。财政政策方面，中央不断加大宏观调控力度，扎实实施积极的财政政策，推动了经济运行持续好转、内生动力持续增强、社会预期持续改善、风险隐患持续化解。货币政策方面，央行坚持稳字当头、稳中求进，全年货币政策根据形势变化相机调整，从一季度的“总量要够、靠前发力”到二季度“总量适度、节奏平稳”，再到下半年的“加大宏观政策和逆周期调控力度”以及“做好跨周期和逆周期调节，盘活存量资金、提高资金使用效率”，为经济回升向好营造了良好的货币金融环境。

展望2024年，为继续助力国内经济企稳回升，预计财政政策将适度加力、提质增效，一系列稳预期、稳增长、稳就业的政策将陆续释出，一方面通过适度扩大财政支出规模，发挥好财政资金的放大带动作用，在宏观上为扩大总需求奠定坚实基础，不断促进经济持续回升向好，另一方面通过提升财政治理水平，落实过紧日子、优化支出结构、强化绩效管理、增强财政可持续性、强化政策协同发力等工作，最大程度发挥财政政策在宏观政策体系中的效能。预计货币政策将继续保持中性偏宽松基调，更注重灵活适度 and 精准有效，继续引导信贷合理增长、均衡投放，保持流动性合理充裕，保持社会融资规模、货币供应量与经济增长和价格水平预期目标相匹配。货币信贷政策导向作用将进一步发挥，引导金融机构加大对普惠小微、制造业、绿色发展、科技创新等重点领域和薄弱环节的支持，为经济结构优化、产业转型升级、加快形成和发展新质生产力等提供更大支撑。

3、行业趋势分析

中央金融工作会议提出要加快建设金融强国和中国特色现代金融体系，为金融高质量发展指明了方向。2024年，银行业将积极把握时代要求，强化金融工作的政治性和人民性，以优化金融资源配置、探索差异化发展、提升经营管理水平为主线，全面提升服务实体经济的能力，加速积聚自身高质量发展的动力，为中国式现代化建设提供有力的金融支撑，为建设金融强国助

力添彩。

一是银行业将致力于优化金融资源配置，全心服务实体经济。积极响应国家扩大内需和提振消费的政策号召，全力支持消费市场复苏和内需扩大；围绕经济社会发展和产业结构调整的需要，积极优化信贷结构，全力加大对产业转型、乡村振兴和绿色发展等重点领域的支持；坚持金融向善的新发展理念，全面助力民生改善、社会公平和共同富裕。

二是银行业将致力于探索差异化发展路径，全力提升核心竞争力。集中力量深耕自身有基础、有资源、有禀赋的业务领域，在助力打造中国特色的金融体系方面积极作为，在支持小微企业和个体工商户发展，促进经济转型、助力产业升级、民生和就业的健康可持续复苏方面寻求机遇；全面提升客户导向的资产配置能力、市场导向的产品创新能力，发挥比较优势，寻求差异化、特色化发展之路，突破同质化竞争局限。

三是银行业将致力于提升经营管理水平，全面增强经营质效。注重资本管理，稳固资本基础，增强抵御风险的能力；做好资产负债的动态管理，提升资产配置效率，优化负债结构，降低资金成本；推动内部精细化管理，通过持续推进智慧财务、数据治理、流程变革，实现运营成本的有效管控和管理效率的全面提升；强化数字化风险管理，以技术驱动和提升风险识别、评估、控制的效率和精确度，实现金融风险的精准防控。

（二）公司发展战略

报告期内，本行提前两年实现上一轮十年战略的收官。为了开启新一轮更高质量的增长，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，在总结宝贵发展经验、传承优秀战略传统的基础上，制定出台《长沙银行十年（2024-2033年）战略暨三年（2024-2026年）发展规划》，树立“以人为本、客户中心”的核心经营理念，坚持“本土化、轻型化、数字化、场景化”四化转型路径，坚定“做强长沙、做大市州、做实县域、做精广州、做优子公司”五做方向，建设“本地生活生态、产业投行生态、市场投资生态、内部组织生态、金融科技生态”五大生态，提高“创新服务能力、资产负债能力、数字支撑能力、组织协同能力、全面风控能力、文化驱动能力”六大能力，

聚焦“县域金融、新型政务、财富管理、普惠金融、产业金融、科技金融、零碳金融、金融投资”八大重点，全力打造“创新驱动、特色鲜明、价值领先的现代生态银行”。

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

（三）经营计划

2024年，本行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大、中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，深入落实中央、省市全会精神 and 各项监管要求，坚持“稳中求进、以进促稳”，按照行党委、董事会战略部署，紧扣“战略开局奋进年”主题，扎实打好对公业务转型战、特色零售精进战、精细化管理增效战、运营管理强基战、资产质量全局战五场硬仗，统筹抓好发展和安全，推动本行经营工作实现量的既定增长、质的有效提升。

（四）可能面对的风险

当前，我国经济发展处于经济增速换挡与新旧动能转换的关键时期，2023年，为稳定经济增长大盘，积极的财政政策和稳健的货币政策持续发力，国内经济复苏呈“波浪式发展、曲折式前进”的总体态势。2024年，我国经济恢复回升仍然面临挑战，银行业外部经营环境复杂严峻，在利差不断缩窄、经营发展整体承压的大环境下，银行需密切关注新旧动能转换、产业结构调整及区域财政经济状况等领域的新情况、新问题，并对可能引发的风险进行持续跟踪评估，及时制定针对性风险防控措施。

第四节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

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

报告期内，本行严格按照法律法规和监管规定，不断完善股东大会、董事会、监事会与高级管理层公司治理架构，持续建立独立运作、权责明晰、高效配合、有效制衡的公司治理体系。紧紧围绕“提升治理体系和治理能力”的工作目标，积极探索公司治理最佳实践，按需修订公司治理各项规章制度，按程序召开股东大会、董事会、监事会，规范股东行为，公司治理水平和治理能力不断提升。

本行股东大会严格按照《公司法》《公司章程》等有关规定，积极有效发挥权力机构作用，报告期内，召开股东大会4次，审议通过议案20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，充分行使“定战略、作决策、防风险”的职权，按照法定程序召开会议，报告期内，召开董事会9次，审议通过议案71项，听取报告或通报16项。董事会认真审议各项议案，听取高级管理层工作汇报，充分了解公司经营情况，科学制定战略规划，围绕风险管理、内部控制、关联交易管理、资本规划等事项审慎决策，切实维护本行整体利益和股东的合法权益。监事会积极维护本行、股东、员工及利益相关方的合法权益，与董事会、高级管理层保持密切的联系与沟通，规范开展董事、监事和高级管理人员履职评价工作，对本行发展战略、经营决策、风险管理和内部控制等进行有效监督，报告期内，召开监事会9次，审议通过议案65项，听取报告或通报30项。

二、公司与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

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

（一）业务独立

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

（二）人员独立

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

（三）资产独立

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

（四）机构独立

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

（五）财务独立

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

三、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2023年第一次临时股东大会	2023年3月16日	www.sse.com.cn	2023年3月17日	审议《关于长沙银行股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券论证分析报告的议案》《关于修订〈长沙银行股份有限公司章程〉的议案》，具体详见《长沙银行股份有限公司2023年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2023-015）。
2022年度股东大会	2023年6月20日	www.sse.com.cn	2023年6月21日	审议《长沙银行股份有限公司2022年度董事会工作报告》《长沙银行股份有限公司2022年度监事会工作报告》《〈长沙银行股份有限公司2022年年度报告〉及摘要》《关于长沙银行股份有限公司2022年度财务决算暨2023年度财务预算方案的议案》《长沙银行股份有限公司2022年度利润分配预案》《关于长沙银行股份有限公司续聘2023年度会计师事务所的议案》等11项议案，具体详见《长沙银行股份有限公司2022年度股东大会决议公告》（公告编号：2023-032）。
2023年第二次临时股东大会	2023年9月12日	www.sse.com.cn	2023年9月13日	审议《关于长沙银行股份有限公司发行无固定期限资本债券的议案》《关于长沙银行股份有限公司发行非资本类金融债券的议案》《关于延长向不特定对象发行可转换公司债券股东大会决议有效期的议案》《关于提请股东大会延长授权董事会及董事会授权人士办理本次发行可转换公司债券相关事宜有效期的议案》，具体详见《长沙银行股份有限公司2023年第二次临时股东大会决议公告》（公告编号：2023-047）。
2023年第三次临时股东大会	2023年11月13日	www.sse.com.cn	2023年11月14日	审议《关于长沙银行股份有限公司变更经营范围及修订〈公司章程〉的议案》《长沙银行股份有限公司股东股权管理办法》《长沙银行股份有限公司股东利益冲突管理办法》，具体详见《长沙银行股份有限公司2023年第三次临时股东大会决议公告》（公告编号：2023-057）。

四、董事、监事和高级管理人员的情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	报告期内领取报酬起始/终止年月	是否在公司关联方获取报酬
----	-------	----	----	--------	--------	-------	-------	------------	--------	----------------------	-----------------	--------------

赵小中	董事长	男	58	2022.1	2025.1	49,000	49,000	-		133.68	2023.1-2023.12	否
唐力勇	董事 (离任)	男	45	2023.2	2024.3	-	-	-		120.31	2023.1-2023.12	否
	行长 (离任)			2022.7								
李孟	董事	女	49	2022.4	2025.1	-	-	-		0	-	是
黄璋	董事	男	55	2022.1	2025.1	1,000	1,000	0		11.00	2023.1-2023.12	是
李晞	董事	女	53	2022.1	2025.1	4,000	4,000	0		11.00	2023.1-2023.12	是
贺毅	董事 (离任)	男	54	2022.1	2024.4	-	-	-		11.00	2023.1-2023.12	是
冯建军	董事 (离任)	男	59	2022.1	2023.12	20,000	20,000	0		11.00	2023.1-2023.12	是
郑超愚	独立董事	男	56	2022.1	2025.1	-	-	-		23.00	2023.1-2023.12	否
张颖	独立董事	男	55	2022.1	2025.1	-	-	-		23.00	2023.1-2023.12	否
易骆之	独立董事	男	58	2022.4	2025.1	-	-	-		23.00	2023.1-2023.12	否
王丽君	独立董事	女	55	2022.4	2025.1	-	-	-		23.00	2023.1-2023.12	是
白晓	监事长、 职工监事	男	48	2022.1	2025.1	-	-	-		106.94	2023.1-2023.12	否
龚艳萍	外部监事	女	60	2022.1	2025.1	-	-	-		20.00	2023.1-2023.12	否
张学礼	外部监事	男	62	2022.1	2025.1	-	-	-		20.00	2023.1-2023.12	是
兰萍	股东监事	女	59	2022.1	2025.1	-	-	-		0	-	是
朱忠福	职工监事	男	54	2022.1	2025.1	-	-	-		112.21	2023.1-2023.12	否
吴四龙	副行长	男	52	2022.6	2025.1	52,000	52,000	-		106.94	2023.1-2023.12	否
杨敏佳	副行长 (离任)	男	58	2022.6	2024.1	39,200	39,200	-		93.58	2023.1-2023.12	否
张曼	副行长	女	51	2022.1	2025.1	38,600	38,600	-		93.58	2023.1-2023.12	否
向虹	总审计师 (离任)	女	57	2022.1	2024.1	38,900	38,900	-		93.58	2023.1-2023.12	否
李兴双	副行长	男	51	2022.6	2025.1	49,000	49,000	-		93.58	2023.1-2023.12	否
李建英	副行长	女	48	2022.6	2025.1	-	-	-		93.58	2023.1-2023.12	否
彭	董事会	男	41	2022.8	2025.1	30,000	30,000	-		93.58	2023.1-	否

敬恩	秘书										2023.12	
黄建良	首席风险官	男	48	2022.1	2025.1	21,800	21,800	-		93.58	2023.1-2023.12	否
合计	/	/	/	/	/	343,500	343,500	-		1,411.14	/	/

注：1. 李孟女士为长沙市财政局派出董事，不在本行领薪。

2. 兰萍女士为长沙房产（集团）有限公司派出监事，不在本行领薪。

3. 本行于2023年12月收到冯建军先生的辞职报告，冯建军先生因工作调整申请辞去本行董事、董事会薪酬及提名委员会委员职务。本行于2024年3月收到唐力勇先生的辞职报告，唐力勇先生因工作调整申请辞去本行董事、行长、董事会薪酬及提名委员会委员职务。本行于2024年4月收到贺毅先生的辞职报告，贺毅先生因个人原因申请辞去本行董事、董事会风险控制与关联交易委员会委员职务。杨敏佳先生因达到自然离任年龄，自2024年1月起不再担任本行副行长职务。向虹女士因达到自然离任年龄，自2024年1月起不再担任本行总审计师职务。

本行2021年度和2022年度部分董事、监事、高级管理人员薪酬情况补充披露

因本行2021年和2022年年度报告披露时，部分董事、监事、高级管理人员的年度最终税前报酬尚未确认，因此在当年度的年度报告中未披露并做出了解释说明。截至目前，前述相关薪酬数据已确认，现按要求补充披露如下表：

姓名	2021年度薪酬情况			2022年度薪酬情况		
	2021年度从公司获得的税前报酬总额（万元）	2021年度领取报酬起始/终止年月	是否在公司关联方获取报酬	2022年度从公司获得的税前报酬总额（万元）	2022年度领取报酬起始/终止年月	是否在公司关联方获取报酬
赵小中	142.96	2021.1-2021.12	否	144.82	2022.1-2022.12	否
唐力勇（离任）	-	-	-	76.03	2022.6-2022.12	否
白晓	-	-	-	115.86	2022.1-2022.12	否
吴四龙	124.77	2021.1-2021.12	否	115.86	2022.1-2022.12	否
杨敏佳（离任）	109.17	2021.1-2021.12	否	101.37	2022.1-2022.12	否
张曼	109.17	2021.1-2021.12	否	101.37	2022.1-2022.12	否
向虹（离任）	109.17	2021.1-2021.12	否	101.37	2022.1-2022.12	否
李兴双	171.89	2021.1-2021.12	否	101.37	2022.1-2022.12	否

李建英	-	-	-	101.37	2022.1-2022.12	否
彭敬恩	-	-	-	101.37	2022.1-2022.12	否
黄建良	93.58	2021.1-2021.12	否	93.58	2022.1-2022.12	否
朱玉国 (离任)	129.97	2021.1-2021.10	否	-	-	-
伍杰平 (离任)	109.17	2021.1-2021.12	否	-	-	-
王铸铭 (离任)	109.17	2021.1-2021.12	否	-	-	-
胡燕军 (离任)	109.17	2021.1-2021.12	否	8.45	2022.1-2022.1	否
郦宏法 (离任)	85.77	2021.1-2021.11	否	-	-	-

(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，代为履行行长职责。
李孟	曾任长沙县福临镇政府干部，长沙市水利建设投资管理中心财务部部长，长沙市水利建设投资管理有限公司总会计师，长沙大河西先导区管委会总会计师，湘江新区管委会总会计师，长沙市财政局党组成员、副局长，中国共产党长沙市注册会计师协会委员会党委书记。现任长沙市财政局党组成员、副局长、二级调研员，本行董事。
黄璋	曾任邵阳市邮电局计划员，湖南省邮电管理局经营处副科长、科长、处长助理，株洲市电信局副局长、局长、党委书记，株洲市电信分公司总经理、党委书记、实业公司董事长，湖南省电信实业集团有限公司副总经理。现任湖南省通信产业服务有限公司（湖南省电信实业集团有限公司）党委委员、副总经理、工会主席，本行董事。
李晞	曾任长沙通程控股股份有限公司财务部会计主管、财务部副经理、财务部经理。现任长沙通程控股股份有限公司财务总监、副总经理、董事，长沙通程实业（集团）有限公司董事，长沙通程温泉大酒店有限公司董事，长沙通程国际酒店管理有限责任公司董事，湖南通程典当有限责任公司董事，长沙通程投资管理有限公司董事，长沙通程电子商务有限公司董事，通程商业保理（深圳）有限公司董事，湖南通程奢品科技有限公司董事，湖南通程小额贷款有限责任公司董事，韶山光大村镇银行股份有限公司监事，本行董事。
郑超愚	曾任中国人民大学经济学院副教授、教授，现任中国人民大学应用经济学院教授，本行独立董事。
张颖	曾任中南工业大学助教、讲师，中南大学商学院副教授，教授和副院长，现任中南大学商学院教授、商学院学位评定委员会委员和教授委员会委员，本行独立董事。
易骆之	曾任湖南大学校长办公室副主任、法律事务办公室主任。现任湖南大学法学院党委书记、法学副教授、硕士研究生导师，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（特殊普通合伙）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，中南大学商学院教授、院长。现任中南大学商学院教授、博士生导师，本行外部监事。
张学礼	曾任长沙工程兵学院讲师、教研室主任、国防科技大学人文与管理学院系统工程研究所研究室主任。现任国防科技大学信息系统与管理学院教授，本行外部监事。
兰萍	曾任长沙房产（集团）有限公司党委委员、董事、常务副总经理，现任长沙市农村商业银行股份有限公司董事，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，长沙银行党委副书记、监事长。现任长沙银行党委副书记、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。
李兴双	曾供职于工商银行吉林省分行、工商银行软件开发中心，历任工商银行软件开发中心开发部副经理，推广部临时负责人，总工程师办公室副总经理，开发一部副总经理（主持工作）、总经理，总工办总经理、架构办总经理，软件开发中心党委委员、副总经理，长沙银行首席信息官。现任长沙银行党委委员、副行长。
李建英	曾任长沙银行浏阳支行办公室主任、行长助理、副行长、行长，长沙银行长银金融租赁公司筹备办公室副主任、金融租赁事业部总经理，长沙银行办公室主任、党建办公室主任、工会主席。现任长沙银行党委委员、副行长。
彭敬恩	曾供职于中国银行湖南省分行、中国民生银行长沙分行、长沙银行。历任长沙银行投资银行部副总经理，长沙银行衡阳分行行长。现任长沙银行党委委员、董事会秘书。
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	股东单位名称	在股东单位担任的职务
李孟	长沙市财政局	党组成员、副局长、二级调研员
黄璋	湖南省通信产业服务有限公司	党委委员、副总经理、工会主席
李晞	长沙通程实业（集团）有限公司	董事
	长沙通程控股股份有限公司	财务总监、副总经理、董事
贺毅	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	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
兰萍	长沙房产（集团）有限公司	党委委员、董事、常务副总经理

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

2. 兰萍女士因达到自然离任年龄，自2023年12月26日不再担任长沙房产（集团）有限公司党委委员，2024年2月4日起不再担任长沙房产（集团）有限公司董事、常务副总经理。

2、在其他单位任职情况

姓名	本行职务	在本行以外任职单位	担任职务
黄璋	董事	湖南省电信实业集团有限公司	党委委员、副总经理
		湖南金麓房地产开发有限公司	董事
冯建军	董事 (离任)	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
		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
		北京新华联协和药业有限责任公司	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
		豪客酒行有限公司	董事
李晞	董事	湖南通程典当有限责任公司	董事
		长沙通程电子商务有限公司	董事
		通程商业保理（深圳）有限公司	董事
		长沙通程温泉大酒店有限公司	董事
		长沙通程投资管理有限公司	董事
		长沙通程国际酒店管理有限责任公司	董事
		长沙通程麓山大酒店有限公司	监事
		湖南通程小额贷款有限责任公司	董事
		韶山光大村镇银行股份有限公司	监事
		湖南通程奢品科技有限公司	董事
		湖南通程非融资性担保有限公司	董事
贺毅	董事 (离任)	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
		佛山隆深机器人有限公司	董事
郑超愚	独立董事	中国人民大学	经济学教授
		深圳市汉森软件股份有限公司	独立董事
张颖	独立董事	中南大学	教授
易骆之	独立董事	湖南大学	法学院党委书记、法学副教授、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（特殊普通合伙）	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
龚艳萍	外部监事	中南大学	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

（四）董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	本行非执行董事、监事的薪酬方案分别由董事会、监事会制定，提交股东大会批准。 本行高级管理人员薪酬方案由董事会薪酬及提名委员会制定，提交董事会审议后，报有权机关核准。
董事在董事会讨论本人薪酬事项时是否回避	是
薪酬与考核委员会或独立董事专门会议关于董事、监事、高级管理人员报酬事项发表建议的具体情况	本行董事会薪酬及提名委员会同意将关于董事、监事、高级管理人员报酬事项提交董事会审议。 独立董事发表了独立意见，一致同意关于董事、监事、高级管理人员报酬事项。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	本行董事、监事、高级管理人员报酬，根据《核心高管薪酬管理办法》《薪酬管理办法》《核心高管绩效考核办法（试行）》《绩效薪酬延期支付管理办法》《董事履职评价办法》《监事履职评价办法》《高管人员履职评价办法》等规定，结合有权机关指导意见确定。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	本行董事、监事和高级管理人员报酬已按照有权机关核准方案执行支付。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期内，本行董事、监事和高级管理人员从本行领取的报酬合计为1,411.14万元。

（五）公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
冯建军	原董事	不再担任本行董事	工作调整
贺毅	原董事	不再担任本行董事	个人原因
唐力勇	原董事、行长	不再担任本行董事、行长	工作变动
杨敏佳	原副行长	不再担任本行副行长	到龄离任
向虹	原总审计师	不再担任本行总审计师	到龄离任

五、报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
第七届董事会第五次次会议	2023年2月28日	审议通过《长沙银行股份有限公司薪酬总额管理办法》《关于长沙银行股份有限公司符合向不特定对象发行可转换公司债券

		条件的议案》《关于修订〈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》《关于修订〈长沙银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券预案〉的议案》等12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会议决议公告》（公告编号：2023-006）。
第七届董事会第十次临时会议	2023年3月31日	审议通过《长沙银行股份有限公司2022年度内控体系工作报告》《长沙银行股份有限公司2022年度环境信息披露报告》，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第十次临时会议决议公告》（公告编号：2023-019）。
第七届董事会第六次会议	2023年4月27日	审议通过《长沙银行股份有限公司2022年度董事会工作报告》《〈长沙银行股份有限公司2022年年度报告〉及摘要》《长沙银行股份有限公司2023年第一季度报告》等17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会议决议公告》（公告编号：2023-022）。
第七届董事会第十一次临时会议	2023年5月26日	审议通过《关于长沙银行股份有限公司2023年度抵债资产处置方案的议案》《关于长沙银行股份有限公司受让增持湘西长行村镇银行股份的议案》等6项议案，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第十一次临时会议决议公告》（公告编号：2023-029）。
第七届董事会第十二次临时会议	2023年6月30日	审议通过《关于延长向不特定对象发行可转换公司债券股东大会决议有效期的议案》《关于提请股东大会延长授权董事会及董事会授权人士办理本次发行可转换公司债券相关事宜有效期的议案》，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第十二次临时会议决议公告》（公告编号：2023-034）。
第七届董事会第七次会议	2023年8月23日	审议通过《长沙银行股份有限公司金融消费者权益保护工作管理办法》《〈长沙银行股份有限公司2023年半年度报告〉及摘要》等14项议案，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第七次会议决议公告》（公告编号：2023-038）。
第七届董事会第八次会议	2023年10月26日	审议通过《关于长沙银行股份有限公司变更经营范围及修订〈公司章程〉的议案》《长沙银行股份有限公司2023年第三季度报告》等8项议案，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第八次会议决议公告》（公告编号：2023-051）。
第七届董事会第十三次临时会议	2023年11月28日	审议通过《关于长沙银行股份有限公司科创支行升格为直属支行的议案》《长沙银行股份有限公司资本管理规划（2024年-2026年）》等8项议案，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第十三次临时会议决议公告》（公告编号：2023-059）。
第七届董事会第十四次临时会议	2023年12月27日	审议通过《关于制定〈长沙银行股份有限公司预期信用损失法实施管理办法〉及变更模型参数的议案》《关于长沙银行股份有限公司申请2023年四季度呆账核销的议案》，具体详见《长沙银行股份有限公司第七届董事会第十四次临时会议决议公告》（公告编号：2023-066）。

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	亲自出	以书面	委托出席	缺席次	是否连续两	出席股东大会

		董事会次数	席次数	传签参加次数	次数	数	次未亲自参加会议	的次数
赵小中	否	9	9	1	0	0	否	4
唐力勇	否	9	9	1	0	0	否	4
李孟	否	9	8	1	1	0	否	0
黄璋	否	9	7	1	2	0	否	1
李晞	否	9	9	1	0	0	否	2
贺毅	否	9	9	1	0	0	否	4
冯建军	否	8	8	1	0	0	否	0
郑超愚	是	9	9	1	0	0	否	1
张颖	是	9	9	1	0	0	否	2
易骆之	是	9	9	1	0	0	否	1
王丽君	是	9	9	1	0	0	否	1

（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	9
其中：现场会议次数	8
书面传签召开会议次数	1

（四）董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，董事对公司有关事项无异议。

七、独立董事履职情况

报告期内，独立董事严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司独立董事管理办法》《银行保险机构公司治理准则》《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律、法规及本行《公司章程》的要求，依法履职、勤勉尽责，按时出席董事会及各专门委员会会议，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、利润分配方案、可转换公司债券发行等事项发表客观审慎的独立意见。同时，独立董事充分发挥自身专业优势，为本行风险控制、审计监督、资本补充、关联交易管理以及消费者权益保护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	7	2023年2月27日、2023年3月28日、2023年4月27日、2023年5月26日、2023年8月21日、2023年10月25日、2023年11月27日	会议审议通过了《关于公司符合向不特定对象发行可转换公司债券条件的议案》《长沙银行股份有限公司2022年度环境信息披露报告》《长沙银行股份有限公司2022年年度报告》《关于受让增持湘西长行村镇银行股份事项的议案》《长沙银行股份有限公司2023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。	无	无
审计委员会	王丽君、李晞、张颖	8	2023年1月30日、2023年4月23日、2023年7月20日、2023年8月17日、2023年10月9日、2023年11月27日、2023年12月18日、2023年12月25日	审议通过了《长沙银行股份有限公司2022年度内部审计工作报告及2023年度内部审计工作计划》《长沙银行股份有限公司2022年度审计报告》《长沙银行股份有限公司2022年度内部控制评价报告》《长沙银行股份有限公司关于续聘2023年度会计师事务所的议案》《长沙银行股份有限公司2023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	10	2023年2月6日、2023年4月25日、2023年5月24日、2023年8月21日、2023年8月22日、2023年9月25日、2023年10月25日、2023年11月24日、2023年11月27日、2023年12月26日	审议通过了《关于长沙银行股份有限公司2023年度日常关联交易预计额度的议案》《长沙银行股份有限公司2022年度关联交易专项报告》《长沙银行股份有限公司2023年度风险偏好陈述书》《长沙银行股份有限公司2022年度全面风险管理报告》《长沙银行股份有限公司业务连续性管理办法》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。	无	无

薪酬及提名委员会	张颖、郑超愚、冯建军、唐力勇	4	2023年2月27日、2023年4月26日、2023年5月26日、2023年8月21日	审议通过了《长沙银行股份有限公司薪酬总额管理办法》《长沙银行股份有限公司2022年度总行综合经营管理考核情况结果》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
消费者权益保护委员会	郑超愚、易骆之、赵小中	3	2023年1月12日、2023年4月12日、2023年6月16日	审议通过了《长沙银行消费者权益保护工作联席会议机制》《长沙银行2023年消费者权益保护考核评价细则》《长沙银行股份有限公司金融消费者权益保护工作管理办法（4.0版，2023年）》《2022年金融消费者权益保护工作报告及2023年工作计划》等议案。	委员会根据法律法规、监管要求及工作规则等，对议案进行审查，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无	无

九、监事履行职责情况

（一）报告期内监事会履行职责情况

监事姓名	是否外部监事	参加监事会情况						列席董事会情况	出席股东大会情况
		本年应参加监事会次数	亲自出席次数	以书面传签参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	列席董事会的次数	出席股东大会的次数
白晓	否	9	9	1	0	0	否	9	4
龚艳萍	是	9	9	1	0	0	否	8	2
张学礼	是	9	9	1	0	0	否	9	4
兰萍	否	9	9	1	0	0	否	9	4
朱忠福	否	9	9	1	0	0	否	9	4

（二）监事会发现公司存在风险的说明

监事会对报告期内的监督事项无异议。

（三）外部监事履职情况

报告期内，本行外部监事严格按照《公司法》《证券法》《银行保险机构公司治理准则》《股票上市规则》等有关法律、法规及本行公司章程和

《外部监事制度》的要求，依法履职、勤勉尽责，主动、有效、独立、公正地履行监督职责，能够从维护本行整体利益和存款人及中小股东的合法权益出发，发表客观、公正的独立意见。在监事会闭会期间，认真阅读本行提供的文件、报告等各项资料。能够充分发挥其专业特长和从业经验，认真组织召开专门委员会会议，投入足够时间和精力，主动参与监事会的监督和调研活动，深入了解本行经营管理状况，积极配合监事会行使监督职能。

十、母公司和主要子公司的员工情况

（一）员工情况

类别	人数
母公司在职员工的数量	8,593
主要子公司在职员工的数量	991
在职员工的数量合计	9,584
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	929
职能管理序列	1,215
专业序列	2,856
客户经理序列	2,423
运行序列	2,028
其他	133
合计	9,584
教育程度	
教育程度类别	数量
研究生及以上	1,959
本科	7,048
专科及以下	577
合计	9,584

（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

本行积极推行人才强行战略，强化人才工作统筹谋划，着力打造多领域、多通道、多层次的培训发展体系，助力员工成长。

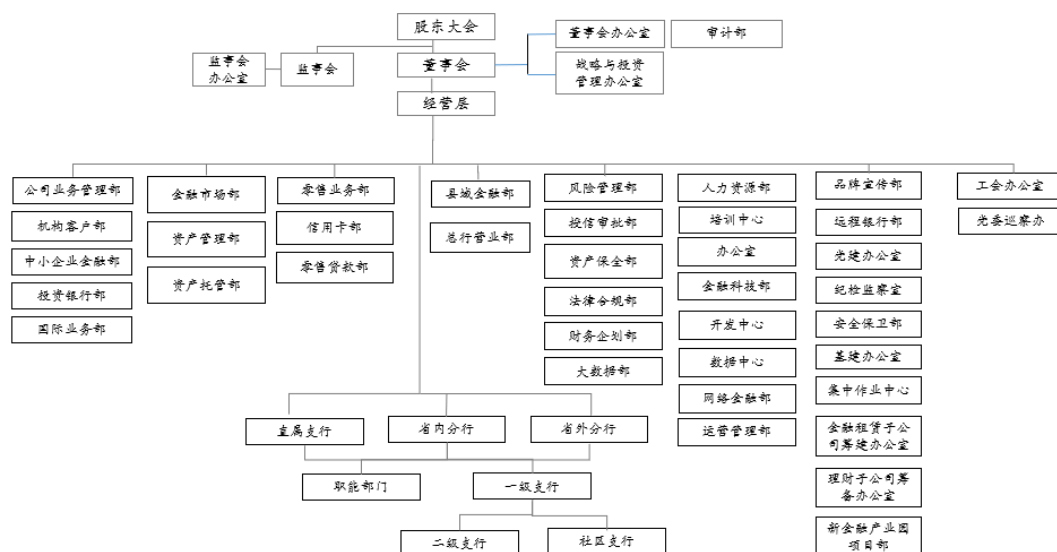
关键队伍建设层面，构建一套体系化且目标明确的项目培养体系。报告期内组织9期覆盖351位管理人员的领导力阶梯培训项目，为本行的数字化转型和长远发展注入强大动力。聚焦高潜后备人才，组织9期覆盖187位后备管理人员的“三狮培训项目”，秉承“分层级、重培养、实战化”原则，持续厚实长行战略纵深发展下的人才梯队储备。夯实新生力量培养，报告期内组织13期覆盖665位新员工及管培生的“乐学扬帆”培训项目，为本行可持续发展提供坚实的人才保障。

资源体系建设层面，着眼序列人才培养，助力全行各序列人员能力提升。建立“岗-证-培-考”闭环人才培养机制，完成全行各序列上岗考试资源及线上专区建设；承接“以能定级”逻辑，绘制14个子序列的学习地图、内部开发与外部采购相结合匹配素能认证课程资源、产出素能题库资源，搭建覆盖全序列的素能认证体系。持续推动乐学院平台功能优化、资源焕新及培训数据可视化、数字化升级；打造长行“名师名课”，搭建起由685位内训讲师组成的覆盖各序列、各层级的讲师队伍，实现分阶段赋能及认证，内化6门领导力系列课程、18节讲师认证系列课程；加强课程的统筹，全年入库112门“送课下基层”课程，为员工学习提升保驾护航。

（四）劳务外包情况

劳务外包的工时总数（小时）	5,427,502
劳务外包支付的报酬总额（万元）	29,744

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相匹配或董事会认为必要时，董事会可以在满足上述现金股利分配的基础上，提出股票股利分配方案并在股东大会审议批准后实施。

利润分配政策调整的条件和程序：

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

(二) 现金分红政策的专项说明

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

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

单位：人民币亿元

分红年度	每10股送红股数（股）	每10股派息数（元）（含税）	每10股转增数（股）	现金分红数额（含税）	分红年度归属于母公司普通股股东净利润	占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比率（%）
2023年		3.80		15.28	71.45	21.39
2022年		3.50		14.08	64.93	21.68
2021年		3.50		14.08	59.86	23.52

(四) 2023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2023年度实现各项收

入20,996,087千元，发生各项支出12,549,200千元，实现利润总额8,446,887千元。本行拟定2023年度利润分配预案如下：

1、2023年度利润总额8,446,887千元，所得税费用1,369,436千元，税后净利润7,077,451千元。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1,252,683千元，加上年初未分配利润23,559,467千元，减去已分配优先股股息合计人民币318,000千元（已于2023年12月25日发放完毕），2023年可供投资者分配利润29,066,235千元。

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2023年度股息，每10股派现金股利3.80元（含税），2023年度共计分配现金股利1,528,190千元。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27,538,045千元结转下一年度。

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2023年度利润分配预案符合相关法律法规关于利润分配和现金分红的相关规定，既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求，又有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。本行全体独立董事一致同意本行2023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绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。

十四、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

本行全面贯彻战略规划目标，落实从严治行要求，持续完善内控制度体系，提升法律合规管理效能。本行对各项业务和管理活动制定了相应的业务制度、操作规范，形成了覆盖公司治理、风险控制、业务操作、财务与信息披露、内部管理等方面的内部控制制度体系，并持续推进制度“立、改、废”全生命周期建设。

本行编制了《2023年度内部控制评价报告》，并在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露。

十五、报告期内对子公司的管理控制情况

本行严格遵照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行并表管理与监管指引》以及《银行保险机构公司治理准则》等法律法规的相关规定，依法合规行使股东权利。通过强化集团及子公司并表管理，确保子公司在保持独立管理运营的前提下，从公司治理、风险管理、内部控制、审计监督、信息披露等多个方面进行全面持续的管理和赋能。同时，围绕母行整体战略，推动子公司完成上一个十年战略的收官工作，并规划新十年的发展战略，以促进子公司稳健发展。

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。内部控制审计报告全文刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

十七、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

本行根据中国证监会《关于开展上市公司治理专项行动的公告》（〔2020〕69号）、湖南证监局《关于开展上市公司治理专项行动的通知》

（湘证监公司字〔2020〕31号）等相关要求开展认真自查，未发现公司治理实际情况与法律、行政法规和中国证监会有关上市公司治理的规范性文件要求存在重大差异。

第五节 环境和社会责任

一、环境信息情况

（一）因环境问题受到行政处罚的情况

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》《中华人民共和国噪声污染防治法》《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》等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，本行继续担当湖南区域经济发展的重要力量和绿色发展的坚定践行者，制定出台了《长沙银行股份有限公司零碳银行发展规划》，明确提出要提升“绿色风控能力、绿色治理能力、融合发展能力、精益管理能力、数据驱动能力”五大关键能力，做好“绿色业务、绿色运营、绿色赋能、绿色文化”四大领域重点工作，全力满足经济结构向低碳和零碳转轨的新趋势、地方能源体系和产业结构重构的新要求，打造区域领先的绿色生态银行。业务层面，本行重点锚定清洁能源、节能环保、新能源汽车、绿色建筑、生态修复五大绿色产业，加大绿色业务的项目储备，推动绿色金融业务的增量扩面，绿色信贷、绿色金融债均取得了较快增长。管理层面，本行注重政策协同、科技赋能和绿色可持续发展，持之以恒推动办公电子化、运营智能化、业务线上化、出行低碳化，采取系列环保措施践行绿色发展要求。品牌方面，本行在绿色金融业务领域表现卓越，获得了来自行业 and 市场的广泛认可，在多个权威评选和竞赛中取得优异成绩。2023年5月11日，本行滨江数据中心被

确定为国家绿色数据中心。在湖南省绿色金融劳动竞赛中，凭借出色的业务发展成果荣获湖南省绿色金融先进集体（市级）荣誉。其中，新化县污水处理项目荣获湖南省绿色金融优秀项目。在中国人民银行湖南省分行举办的湖南省碳金融产品和绿色金融案例“双十佳”评选中，本行“用好碳减排支持工具助力可持续发展挂钩贷款落地”的案例荣获湖南省绿色金融“十佳”案例。此外，在《银行家》杂志组织的“2023银行家金融创新论坛暨银行家金融创新成果发布会”上，凭借出色的绿色金融创新实践，荣获“年度绿色金融创新优秀案例”奖项。

（五）在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

本行继续深入学习贯彻习近平生态文明思想，主动把对经济、社会和环境和谐统一的追求纳入自身发展目标，不断厚植绿色底色，以高质量金融服务助力经济社会绿色低碳发展。

绿色信贷方面，一是建立完善的业务管理机制。将绿色金融指标纳入综合经营考核，强化财务资源对绿色信贷业务的考核激励，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。二是不断创新产品和服务。做好存量业务产品梳理，主要包括合同能源管理融资、排污权质押贷款、林权抵押贷款等，同时通过与流动资金贷款、项目贷款等传统信贷产品相结合，加强绿色产品供给。积极开发新的业务产品，补齐本行绿色金融产品服务体系，落地湖南首单可持续发展挂钩贷款，也是省内首笔地方法人银行碳减排贷款。三是加大绿色信贷投放。加大对绿色低碳领域的资源配置力度，重点抓住节能环保、清洁能源、生态修复等行业进行研究，加强绿色金融行业深耕和营销，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429.03亿元，较上年末增加103.02亿元。报告期内，本行绿色信贷环境绩效显著，实现年减排标准煤226,145吨，折合减排二氧化碳当量296,343吨，折合减排化学需氧量47,475吨，折合减排氨氮44,966吨，折合减排二氧化硫8,294吨，折合减排氮氧化物11,667吨，折合节水432,800吨。

绿色运营方面，本行认真践行绿色低碳发展理念，积极做“绿水青山就

是金山银山”的传播者和践行者，强化低碳发展、弘扬绿色文化，推动绿色低碳可持续发展理念落实到全行经营管理各个方面。一是开展绿色办公，依托数字化办公平台，持续推进办公无纸化、档案电子化，减少日常纸张、打印耗材使用。优化公文管理、流程管理、用印管理等，提高全行高效协同办公和管理效率。二是践行低碳运营，大力推动柜面交易无纸化，提升集中授权效率，推动业务运营节能降耗和增效。推动设备设施节能降耗，在用电设备设施运营维护上节能降耗，做好设备的合理回收利用，推广智能照明系统，精准使用空调智能控制系统，将节能降耗落到实处。三是强化科技赋能，在科技运用、产品开发创新和运营、线上服务等方面，落实金融节能减排要求，借助金融科技赋能场景建设，降低本行生产经营能耗与排放。四是倡导绿色生活，发布共促文明倡议书，提倡保护生态环境、文明出行用餐、健康合理消费。落实垃圾分类处置，通过视频宣讲、标语宣贯等，持续引导全行员工践行垃圾分类要求。严格管理公车使用，引导员工低碳出行。五是开展环保宣传，在主流媒体宣传长沙零碳银行理念、绿色金融主张以及绿色发展成果。自2021年开始，连续通过官方网站与微信公众号发布环境信息披露报告。截至报告期末，本行经营活动温室气体排放量人均减少0.19吨二氧化碳当量。

二、社会责任工作情况

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

三、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
总投入（万元）	602.52
其中：资金（万元）	479.82
物资折款（万元）	122.70
惠及人数（万人）	3.50
帮扶形式（如产业扶贫、就业扶贫、教育扶贫等）	公益捐赠、产业帮扶等

乡村振兴具体工作

平台场景融入，优化县域金融服务。打造“湘村在线”，助力村支两委乡村治理数字化改革以及满足村民高频日常生活需求。创新首发乡村振兴综合服务车，延伸农村金融服务半径。开展“长行湘伴，乐满心田”主题直播活动，打造助农新场景，全力支持乡村产业振兴。独家冠名2023首届湖南乡

村诗词大会，举办第五届美丽乡村文化艺术节，开展金融知识进湘村、文化下乡等活动近2,700场，通过开展丰富多彩的文娱活动，助力新农村精神文明建设。

创新适配产品，助力县域产业振兴。迭代优化“湘农快贷”，业务品种从单一粮食作物扩充到蔬菜、粮食、水果、烟叶、茶叶、油料六大品类，展业机构实现湖南省内县域100%覆盖。创新推出“湘村快贷”，用于满足村民在农业生产、生活消费的短期资金需求，在浏阳、宁乡、桑植三地试点，打造三信建设样板。聚焦产业做特色，举办县域金融创新服务大赛，围绕“一县一特”做文章、强产业，支持桂东民宿、新化文印、华容芥菜、江永香柚等一系列地域特色产业迅速成长出圈。不断拓展合作平台，与湖南农担合作推出“湘农云担”“高标准农田施工贷”等特色产品，与湖南省农业厅合作推出针对湖南省新型农业经营主体带头人“头雁”人才的专属授信产品，多场景、全方位支持县域产业发展，助力农业产业振兴。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

本行及相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	任医民	1、自发行人股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理本人持有的发行人股份，也不由发行人回购该等股份。本人所持发行人股票在锁定期届满后，本人每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。 2、自发行人上市后在二级市场公开买入的发行人股份，不受上述有关股份锁定期的限制。	2018年9月26日	是	2018年9月26日至2026年9月25日	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	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	1、发行人上市后，在股份锁定期限届满后两年内，如确因自身经济需求，可根据需要以集中竞价交易、大宗交易、协议转让或其他合法的方式适当转让部分发行人股票，减持数量不超过发行人上市时承诺人所持发行人股份总数的10%，减持价格不低于本次发行上市的发行价。通过证券交易所集中竞价交易减持股份的，在首次卖出的15个交易日前预先披露减持计划，通过其他方式减持股份	2018年9月26日	是	2021年9月26日至2023年9月25日	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

		华联国际石油贸易有限公司、湖南天辰建设有限公司、长沙通程控股股份有限公司	的，减持股份数量将在减持前 3 个交易日予以公告。 2、自发行人上市后在二级市场公开买入取得的发行人股份，不受上述有关减持价格的限制。						
与首次公开发行相关的承诺	其他	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	1、发行人上市后，在股份锁定期限届满后两年内，如确因自身经济需求，可根据需要以集中竞价交易、大宗交易、协议转让或其他合法的方式择机适当转让部分发行人股票，减持价格不低于发行上市的发行价。通过证券交易所集中竞价交易减持股份的，在首次卖出的 15 个交易日前预先披露减持计划，通过其他方式减持股份的，减持股份数量将在减持前 3 个交易日予以公告。 2、自发行人上市后在二级市场公开买入取得的发行人股份，不受上述有关减持价格的限制。	2018年9月26日	是	2021年9月26日至2023年9月25日	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	肖文让、谢湘生、伍杰平	本人所持发行人股票在锁定期届满后，每年出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。本人所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价。在本人担任发行人的董事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的发行人股份总数的 25%；在本人离职后 6 个月内，不转让本人持有的发行人股份。	2018年9月26日	是	2021年9月26日至2026年9月25日	是	不适用	不适用
与首	其	董事、监	在本人担任发行人的	2018	否	不适	是	不适用	不适

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

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

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

三、违规担保情况

本行不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期的违规担保的情况。

四、公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明详见“财务报告”中的“三、重要会计政策和会计估计-(三十)重要会计政策和会计估计变更”。

五、公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

报告期内，本行不存在重大会计差错更正。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：人民币万元

现聘任		
境内会计师事务所名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	
境内会计师事务所报酬	230.00	
境内会计师事务所审计年限（年）	2	
境内会计师事务所注册会计师姓名	黄源源	周伶俐
境内会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限	8	2

注：黄源源，审计报告签字年份为2011-2014年、2016年、2019年、2022-2023年，历年累计8年；周伶俐，审计报告签字年份为2022-2023年，历年累计2年。

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，同意续聘天健会计师事务所（特殊普通合伙）作为本行2023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80件，涉案金额合计660,976.18万元；本行作为第三人未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件1件，涉案金额1,805.10万元；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1件，涉案金额4,288.28万元。

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

报告期内，本行不存在控股股东、实际控制人，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、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

本行与部分关联方的日常授信类关联交易实际发生额超出 2023 年预计额度部分为 5.10 亿元，已达本行上一年度经审计净资产的 0.5%，本行已按监管规定履行对外披露义务。本行开展的非授信类关联交易实际发生额超出 2023 年预计额度部分为 9.75 万元，未达本行上一年度经审计净资产的 0.5%。本行所有关联交易均严格履行审批、备案程序。

本行 2023 年预计额度执行情况详见下表：

序号	关联方	2023年预计额度		2023年交易情况	
		授信	非授信	授信	非授信
1	湖南省通信产业服务有限公司及关联企业	预计额度10.82亿元	预计额度1.20亿元	授信余额3.93亿元，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4,869.05万元，主要用于网点装饰装修、设备采购、维保等
2	长沙通程实业（集团）有限公司及关联企业	预计额度4.00亿元	预计额度1,000.00万元	授信余额2.43亿元，业务品种包括流动资金贷款、银行承兑汇票、保函等	非授信类交易发生额172.16万元，主要用于物资采购、电子商务、租赁等
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14.50亿元	预计额度2,000.00万元	授信余额14.50亿元，业务品种包括流动资金贷款、债务融资工具等	非授信类交易发生额615.56万元，主要用于特惠商户活动、采购、物业费、租赁等
4	湖南兴业投资有限公司及关联企业	预计额度11.49亿元	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	/
5	长沙房产（集团）有限公司及关联企业（注）	预计额度16.75亿元	预计额度500.00万元	授信余额12.55亿元，业务品种包括流动资金贷款、经营性物业贷款、房地产开发贷款、付款代理等	非授信类交易发生额509.75万元，主要用于担保服务、物业费

6	华天酒店集团股份有限公司及其关联企业	预计额度 12.68亿元	无	授信余额5.47亿元，业务品种包括流动资金贷款、经营性物业贷款、银行承兑汇票等	/
7	长沙农村商业银行股份有限公司	预计额度 15.00亿元	无	授信余额1.85亿元，业务品种包括票据贴现等	/
8	关联自然人	预计额度 5.00亿元	预计额度 2,000.00万元	授信余额2.39亿元，业务品种包括个人贷款、信用卡等	非授信类交易发生额153.87万元，主要用于租赁费等

注：长沙房产（集团）有限公司及关联企业授信总额超出 2023 年预计额度 5.10 亿元，已达本行上一年度经审计净资产的 0.5%，本行已按监管规定履行对外披露义务（具体详见《长沙银行股份有限公司关于关联交易事项的公告》，公告编号：2023-068）；非授信类交易超出预计额度 9.75 万元。

2. 重大关联交易情况

报告期内，本行与国家金融监督管理总局定义的关联方之间发生单笔交易金额占本行上季度资本净额 1%（含）以上，或累计达到本行资本净额 5%（含）以上的交易 1 笔，即向湖南长银五八消费金融股份有限公司授信 66.00 亿元，授信期限 1 年。

报告期内，本行未与境内证券监督管理机构定义的关联方之间发生单笔交易金额在 3,000 万元（含）以上，且占本行最近一期经审计净资产绝对值 1%（含）以上的关联交易。

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，本行关联自然人的授信余额（含信用卡授信最高额）为 23,941.44 万元，风险敞口为 23,941.44 万元。

十二、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

(二) 担保情况

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

(三) 其他重大合同

报告期内，本行不存在为本行带来的损益额达到本行利润总额的10%以上的合同。

十三、其他重大事项说明

1. 经中国人民银行和原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. 经中国人民银行批准，本行获准在全国银行间及境外市场发行金融债券，2023年债券新增余额不应超过55亿元，年末金融债券余额不超过400亿元，该行政许可有效期截止至2023年12月31日。截止本报告期末，本行已发行金融债券余额400.00亿元。

3. 经本行第七届董事会第五次临时会议及2021年度股东大会审议，本行拟公开发行不超过人民币110亿元（含本数）A股可转换公司债券。本次可转债发行已经获得原中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，目前在上海证券交易所审核中。

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 报告期末股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	1,953,947,277	48.59	—	—	—	-1,952,990,112	-1,952,990,112	957,165	0.02
1. 国家持股	593,008,359	14.75	—	—	—	-593,008,359	-593,008,359	0	0.00
2. 国有法人持股	604,267,676	15.03	—	—	—	-604,267,676	-604,267,676	0	0.00
3. 其他内资持股	756,671,242	18.81	—	—	—	-755,714,077	-755,714,077	957,165	0.02
其中：境内非国有法人持股	755,453,049	18.78	—	—	—	-755,453,049	-755,453,049	0	0.00
境内自然人持股	1,218,193	0.03	—	—	—	-261,028	-261,028	957,165	0.02
4. 外资持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：境外法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、无限售条件流通股	2,067,606,477	51.41	—	—	—	1,952,990,112	1,952,990,112	4,020,596,589	99.98
1. 人民币普通股	2,067,606,477	51.41	—	—	—	1,952,990,112	1,952,990,112	4,020,596,589	99.98
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	—	—	—	0	0	4,021,553,754	100

(二) 报告期内普通股股份变动情况说明

2023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60个月上市流通的首发限售股股东	1,952,990,112	1,952,990,112	0	0	首发限售股解禁	2023年9月26日
其他持有尚处于限售期股份的股东	957,165	0	0	957,165	首发限售	72及96个月限售期
合计	1,953,947,277	1,952,990,112	0	957,165		

注：2023年9月26日，本行首次公开发行的1,952,990,112股限售期限届满并上市流通，详见本行2023年9月19日发布的《长沙银行股份有限公司首次公开发行部分限售股上市流通公告》（2023-048）。

二、证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

报告期内无证券发行情况。

(二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

本行普通股股份总数及股东结构变动情况见本节“报告期末股份变动情况表”。

(三) 现存的内部职工股情况

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、2023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)	37,438
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	34,869

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限 售条件股 份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
长沙市财政局	0	676,413,701	16.82	0	无	0	国家
湖南省通信产业服务有限公司(注)	0	263,807,206	6.56	0	无	0	境内国有法人
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	0	228,636,220	5.69	0	无	0	境内非国有法人
湖南兴业投资有限公司	-17,500,000	184,500,000	4.59	0	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	0	无	0	境内国有法人
长沙房产(集团)有限公司	0	169,940,223	4.23	0	质押	84,500,000	境内国有法人
长沙通程实业(集团)有限公司	0	154,109,218	3.83	0	质押	75,100,000	境内非国有法人
长沙投资控股集团有限公司	139,157,122	148,472,997	3.69	0	无	0	境内国有法人
湖南钢铁集团有限公司	0	126,298,537	3.14	0	无	0	境内国有法人
长沙通程控股股份有限公司	0	123,321,299	3.07	0	无	0	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件 流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
长沙市财政局	676,413,701	人民币普通股	676,413,701				
湖南省通信产业服务有限公司(注)	263,807,206	人民币普通股	263,807,206				
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	人民币普通股	228,636,220				
湖南兴业投资有限公司	184,500,000	人民币普通股	184,500,000				
湖南三力信息技术有限公司	176,262,294	人民币普通股	176,262,294				
长沙房产(集团)有限公司	169,940,223	人民币普通股	169,940,223				
长沙通程实业(集团)有限公司	154,109,218	人民币普通股	154,109,218				
长沙投资控股集团有限公司	148,472,997	人民币普通股	148,472,997				
湖南钢铁集团有限公司	126,298,537	人民币普通股	126,298,537				
长沙通程控股股份有限公司	123,321,299	人民币普通股	123,321,299				
上述股东关联关系或一致行动的说明	湖南三力信息技术有限公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司,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：2024年4月，湖南通服无偿受让其全资子公司天辰建设持有的本行61,398,804股股份，详见本行2024年4月11日发布的《长沙银行股份有限公司关于股东股份无偿划转过户完成的公告》（公告编号：2024-013）。

前十名股东参与转融通业务出借股份情况

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

前十名股东较上期发生变化

本行不存在前十名股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化的情况。

前十名股东较上期末变化情况					
股东名称（全称）	本报告期新增/退出	期末转融通出借股份且尚未归还数量		期末股东普通账户、信用账户持股以及转融通出借尚未归还的股份数量	
		数量合计	比例（%）	数量合计	比例（%）
长沙投资控股集团有限公司	新增	0	0	148,472,997	3.69
湖南新华联建设工程有限公司	退出	0	0	1,119,879	0.03

注：湖南新华联建设工程有限公司因其持有的股份被拍卖退出前十大股东，长沙投资控股集团有限公司因拍得前述股份新增为前十大股东。

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	廖东强	195,688	2024.09.26	53,368
			2026.09.26	
2	谢丽辉	132,173	2024.09.26	36,046
			2026.09.26	
3	孙汉英	111,271	2024.09.26	30,345
			2026.09.26	
4	左正彝	73,668	2024.09.26	20,090
			2026.09.26	
5	白碧仁	73,668	2024.09.26	20,090
			2026.09.26	
6	陈学娅	52,070	2024.09.26	14,200
			2026.09.26	
7	唐浩然	45,986	2024.09.26	12,541

			2026.09.26	
8	蒋磊	41,718	2024.09.26	11,376
			2026.09.26	
9	胡干伟	39,941	2024.09.26	10,892
			2026.09.26	
10	刘汉英	37,456	2024.09.26	10,215
			2026.09.26	
上述股东关联关系或一致行动的说明		本行未知上述限售股股东之间存在关联关系或一致行动关系。		

四、公司不存在控股股东及实际控制人情况的说明

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

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

五、公司主要股东简介

（一）长沙市财政局

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

长沙市财政局为机关法人，住址为湖南省长沙市岳麓区岳麓大道218号市政府第二办公楼五楼，统一社会信用代码为11430100006127328X。

（二）湖南省通信产业服务有限公司

截至报告期末，湖南通服持有本行股份263,807,206股，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股份176,262,294股，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股份61,398,804股，占本行总股本的1.53%；三者合计持有本行股份501,468,304股，占本行总股本的12.47%。经湖南通服提名，黄璋担任本行董事。

湖南通服成立于2007年6月，注册资本88,600万元，法定代表人褚格林。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、通融商业保理（天津）有限责任公司、湖南省康普通信技术有限责任公司等公司。

（三）长沙通程实业（集团）有限公司

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

通程实业成立于1994年10月，注册资本10,000万元，法定代表人周兆达。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，友阿股份持有本行股份228,636,220股，占本行总股本的5.69%。

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）长沙房产（集团）有限公司

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

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

第八节 优先股相关情况

一、截至报告期末近3年优先股的发行与上市情况

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

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)	30
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	27

（二）截至报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优3号集合资产管理计划	——	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	——	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	——	6,000,000	10.00	境内优先股	无	0	其他
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户	——	5,000,000	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	8.33	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	——	3,850,000	6.42	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	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	4.58	境内优先股	无	0	其他
中信证券股份有限公司	——	2,350,000	3.92	境内优先股	无	0	其他
华润深国投信托有限公司—华润信托·青润1号集合资金信托计划	——	2,000,000	3.33	境内优先股	无	0	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	不适用						
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在						

关联关系或一致行动关系。

三、优先股利润分配的情况

（一）利润分配的情况

2023年12月13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》（2023-063），本行优先股股息发放方案已经本行第七届董事会第十三次临时会议审议通过，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

单位：人民币亿元

分红年度	分配金额	分配比例 (%)
2023年	3.18	4.26
2022年	3.18	4.67
2021年	3.18	5.04

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-（二十三）优先股、永续债等其他金融工具”。

第九节 财务报告

本行2023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

2024年4月25日

长沙银行股份有限公司

已审财务报表

2023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—125 页
四、附件	第 126—129 页
(一) 本所营业执照复印件	第 126 页
(二) 本所执业证书复印件	第 127 页
(三) 注册会计师执业资质复印件	第 128—129 页

审计报告

天健审〔2024〕2-203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2023年12月31日的合并及母公司资产负债表，2023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2023年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2023年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于长沙银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

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

对这些事项单独发表意见。

（一）发放贷款和垫款及债权投资的减值准备

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三（九）及五（一）6 和 8 之说明。

截至 2023 年 12 月 31 日，长沙银行发放贷款和垫款账面价值为 4,738.53 亿元，债权投资账面价值为 2,478.76 亿元。

长沙银行使用的预期信用损失计量模型包含了长沙银行管理层（以下简称管理层）重大判断和假设，主要包括：（1）将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；（2）信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；（3）用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

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

2. 审计应对

针对发放贷款和垫款及债权投资的减值准备，我们实施的审计程序主要包括：

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

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

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

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

(5) 评价预期信用损失模型使用的关键参数的完整性和准确性。针对关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款及债权投资清单总额与总账进行比较，以评价清单的完整性，针对关键外部数据，我们将其与公开信息进行核对，以评价数据的准确性；

(6) 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情况，并评估设置的合理性；

(7) 对减值系统进行 IT 审计，验证评估并测试用于确认预期损失准备的数据和流程，包括贷款及债权投资业务数据、内部评级数据，以及减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等；

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

(二) 金融资产公允价值的评估

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三(九)及五(一)4至10之说明。

截至2023年12月31日，长沙银行以公允价值计量的金融资产总额为1,933.87亿元。

长沙银行主要持有第二层次和第三层次公允价值计量的金融资产。长沙银行以公允价值计量的金融资产的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。对于第二层次公允价值计量的金融资产，其估值模型采用的参数主要是可观察参数。针对第三层次公允价值计量的金融资产，其估值模型中的可观察的参数无法可靠获取时，不可观察参数的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。

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

2. 审计应对

针对金融资产公允价值的评估，我们实施的审计程序主要包括：

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

(2) 将长沙银行所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对，获取不同来源的估值结果进行比较分析；

(3) 针对第一层级金融投资估值，通过比对活跃市场报价进行测试；

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

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

(6) 检查与金融资产公允价值相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并

设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

长沙银行治理层（以下简称治理层）负责监督长沙银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对长沙银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则

要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致长沙银行不能持续经营。

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

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

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

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

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：黄源源
（项目合伙人）

中国·杭州

中国注册会计师：周伶俐

二〇二四年四月二十五日

合并资产负债表

2023年12月31日

会商银01表

单位:人民币千元

编制单位:长沙银行股份有限公司

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	56,779,762	56,884,335	向中央银行借款	20	44,967,569	33,108,726
存放同业款项	2	4,185,852	7,406,632	同业及其他金融机构存放款项	21	48,715,276	28,697,850
贵金属				拆入资金	22	28,290,943	23,350,660
拆出资金	3	13,423,461	12,899,663	交易性金融负债	23	1,083,106	805,068
衍生金融资产	4	524,631	490,098	衍生金融负债	4	715,731	721,888
买入返售金融资产	5	36,853,691	19,705,559	卖出回购金融资产款	24	6,424,933	8,578,795
持有待售资产				吸收存款	25	670,857,623	589,412,989
发放贷款和垫款	6	473,853,111	412,723,737	应付职工薪酬	26	1,239,726	1,166,041
金融投资:				应交税费	27	1,114,368	1,096,461
交易性金融资产	7	121,020,036	109,667,649	持有待售负债			
债权投资	8	247,876,479	235,468,998	预计负债	28	506,158	1,018,935
其他债权投资	9	53,821,948	38,992,545	应付债券	29	143,982,477	150,979,462
其他权益工具投资	10	240,910	201,035	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	30	1,167,184	1,330,832
固定资产	12	1,490,527	1,580,205	递延所得税负债			
在建工程	13	66,815	183,729	其他负债	31	2,648,470	2,293,529
使用权资产	14	1,245,974	1,441,151	负债合计		951,713,564	842,561,236
无形资产	15	1,655,260	1,544,413	股东权益:			
商誉				股本	32	4,021,554	4,021,554
递延所得税资产	16	5,244,927	4,326,886	其他权益工具	33	5,991,585	5,991,585
其他资产	17	1,749,559	1,216,858	其中: 优先股		5,991,585	5,991,585
				永续债			
				资本公积	34	11,187,858	11,178,024
				减: 库存股			
				其他综合收益	35	437,788	319,168
				盈余公积	36	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	37	12,225,884	10,858,685
				未分配利润	38	30,222,464	25,852,256
				归属于母公司股东权益合计		66,108,998	60,243,137
				少数股东权益		2,210,381	1,929,120
				股东权益合计		68,319,379	62,172,257
资产总计		1,020,032,943	904,733,493	负债和股东权益总计		1,020,032,943	904,733,493

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 资 产 负 债 表

2023年12月31日

会商银01表

单位：人民币千元

编制单位：长沙银行股份有限公司

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	55,240,308	55,112,750	向中央银行借款	20	44,385,227	32,030,473
存放同业款项	2	2,062,413	4,150,125	同业及其他金融机构存放款项	21	50,176,123	30,107,248
贵金属				拆入资金	22	7,429,421	6,300,291
拆出资金	3	15,563,404	16,933,632	交易性金融负债	23	1,083,106	805,068
衍生金融资产	4	524,631	490,098	衍生金融负债	4	715,731	721,888
买入返售金融资产	5	36,853,691	19,705,559	卖出回购金融资产款	24	6,424,933	8,578,795
持有待售资产				吸收存款	25	655,421,310	575,035,649
发放贷款和垫款	6	434,790,164	378,876,767	应付职工薪酬	26	1,120,459	1,103,778
金融投资：				应交税费	27	839,423	789,704
交易性金融资产	7	121,020,036	109,667,649	持有待售负债			
债权投资	8	248,128,482	235,468,998	预计负债	28	506,158	1,018,935
其他债权投资	9	53,821,948	38,992,545	应付债券	29	143,250,826	150,955,538
其他权益工具投资	10	240,910	201,035	其中：优先股			
长期股权投资	11	957,906	884,755	永续债			
投资性房地产				租赁负债	30	1,087,262	1,255,240
固定资产	12	1,458,805	1,550,253	递延所得税负债			
在建工程	13	66,327	179,148	其他负债	31	2,594,786	2,270,461
使用权资产	14	1,156,587	1,357,826	负债合计		915,034,765	810,973,068
无形资产	15	1,615,847	1,512,641	股东权益：			
商誉				股本	32	4,021,554	4,021,554
递延所得税资产	16	4,412,583	3,796,357	其他权益工具	33	5,991,585	5,991,585
其他资产	17	1,670,805	1,172,485	其中：优先股		5,991,585	5,991,585
				永续债			
				资本公积	34	11,172,975	11,172,975
				减：库存股			
				其他综合收益	35	437,788	319,168
				盈余公积	36	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	37	11,838,080	10,585,397
				未分配利润	38	29,066,235	24,967,011
				股东权益合计		64,550,082	59,079,555
资产总计		979,584,847	870,052,623	负债和股东权益总计		979,584,847	870,052,623

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

2023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		24,802,828	22,867,614
利息净收入	1	20,027,567	17,967,309
利息收入		40,150,307	35,794,626
利息支出		20,122,740	17,827,317
手续费及佣金净收入	2	1,531,906	1,318,953
手续费及佣金收入		2,253,641	1,972,064
手续费及佣金支出		721,735	653,111
投资收益(损失以“-”号填列)	3	4,101,938	3,429,641
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		114,003	199,923
其他收益	4	42,303	48,813
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	-572,673	-57,158
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-281,524	155,897
其他业务收入		26,874	6,445
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	-73,563	-2,286
二、营业总支出		15,395,377	14,143,338
税金及附加	7	236,239	214,960
业务及管理费	8	6,932,933	6,471,693
信用减值损失	9	8,181,327	7,440,948
其他资产减值损失	10	44,435	14,915
其他业务成本		443	822
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		9,407,451	8,724,276
加：营业外收入	11	21,716	6,548
减：营业外支出	12	41,636	44,910
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		9,387,531	8,685,914
减：所得税费用	13	1,535,638	1,542,229
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		7,851,893	7,143,685
(一)按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		7,851,893	7,143,685
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类：			
1.归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)		7,462,951	6,811,255
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		388,942	332,430
六、其他综合收益的税后净额	14	118,620	135,459
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		118,620	135,459
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-33,323	23,480
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		-33,323	23,480
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		151,943	111,979
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		52,165	-146,712
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		99,778	258,691
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		7,970,513	7,279,144
归属于母公司所有者的综合收益总额		7,581,571	6,946,714
归属于少数股东的综合收益总额		388,942	332,430
八、每股收益：			
(一)基本每股收益		1.78	1.61
(二)稀释每股收益		1.78	1.61

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 利 润 表

2023年度

编制单位：长沙银行股份有限公司

会商银02表
单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		20,974,884	19,984,231
利息净收入	1	16,103,316	15,015,106
利息收入		35,222,901	31,995,612
利息支出		19,119,585	16,980,506
手续费及佣金净收入	2	1,543,485	1,332,675
手续费及佣金收入		2,250,117	1,970,464
手续费及佣金支出		706,632	637,789
投资收益(损失以“-”号填列)	3	4,170,714	3,472,199
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		157,076	213,383
其他收益	4	34,712	44,847
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	-572,673	-57,158
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-281,524	155,897
其他业务收入		50,476	22,238
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	-73,622	-1,573
二、营业总支出		12,511,218	12,068,576
税金及附加	7	205,080	184,153
业务及管理费	8	6,321,473	5,922,458
信用减值损失	9	5,939,787	5,946,229
其他资产减值损失	10	44,435	14,915
其他业务成本		443	821
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		8,463,666	7,915,655
加：营业外收入	11	21,203	6,153
减：营业外支出	12	37,982	42,443
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		8,446,887	7,879,365
减：所得税费用	13	1,369,436	1,388,713
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		7,077,451	6,490,652
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		7,077,451	6,490,652
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额	14	118,620	135,459
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-33,323	23,480
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		-33,323	23,480
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		151,943	111,979
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		52,165	-146,712
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		99,778	258,691
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		7,196,071	6,626,111
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：曹晔

合并现金流量表

2023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		100,013,241	71,331,977
向中央银行借款净增加额		11,753,059	10,219,724
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		31,523,281	28,154,519
拆入资金净增加额		4,897,566	5,647,494
回购业务资金净增加额		-2,153,725	6,808,161
收到其他与经营活动有关的现金		598,922	334,628
经营活动现金流入小计		146,632,344	122,496,503
客户贷款及垫款净增加额		67,521,739	60,913,585
存放中央银行和同业款项净增加额		3,187,431	3,813,221
为交易目的而持有的金融资产净增加额		7,805,119	6,920,975
拆出资金净增加额		974,074	6,703,161
返售业务资金净增加额		-868,396	1,330,549
支付利息、手续费及佣金的现金		15,353,222	13,412,700
支付给职工以及为职工支付的现金		3,463,177	3,655,202
支付的各项税费		3,757,253	4,031,642
支付其他与经营活动有关的现金		3,097,278	1,990,714
经营活动现金流出小计		104,290,897	102,771,749
经营活动产生的现金流量净额		42,341,447	19,724,754
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	1(1)	112,629,460	75,556,639
取得投资收益收到的现金		10,407,903	10,727,964
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,176	14,545
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		123,040,539	86,299,148
投资支付的现金	1(2)	131,204,649	87,460,846
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		646,911	1,287,384
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		71,181	
投资活动现金流出小计		131,922,741	88,748,230
投资活动产生的现金流量净额		-8,882,202	-2,449,082
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
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		213,320,916	208,715,382
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		213,320,916	208,715,382
偿还债务支付的现金		223,453,817	205,574,985
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,945,283	2,810,350
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		24,696	27,302
支付其他与筹资活动有关的现金		460,674	393,523
筹资活动现金流出小计		226,859,774	208,778,858
筹资活动产生的现金流量净额		-13,538,858	-63,476
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		14,295	69,206
五、现金及现金等价物净增加额		19,934,682	17,281,402
加：期初现金及现金等价物余额		42,907,540	25,626,138
六、期末现金及现金等价物余额		62,842,222	42,907,540

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

母公司现金流量表

2023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		99,028,665	70,323,499
向中央银行借款净增加额		12,248,726	10,219,292
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		27,348,638	24,527,656
拆入资金净增加额		1,130,124	729,494
回购业务资金净增加额		-2,153,725	6,808,161
收到其他与经营活动有关的现金		572,611	364,332
经营活动现金流入小计		138,175,039	112,972,434
客户贷款及垫款净增加额		61,064,158	53,603,914
存放中央银行和同业款项净增加额		3,020,388	3,528,918
为交易目的而持有的金融资产净增加额		7,805,119	6,920,975
拆出资金净增加额		-885,926	6,883,161
返售业务资金净增加额		-868,396	1,330,549
支付利息、手续费及佣金的现金		14,320,412	12,713,936
支付给职工以及为职工支付的现金		3,104,695	3,333,951
支付的各项税费		3,015,677	3,523,593
支付其他与经营活动有关的现金		2,920,797	1,922,920
经营活动现金流出小计		93,496,924	93,761,917
经营活动产生的现金流量净额		44,678,115	19,210,517
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	1(1)	112,629,460	75,556,640
取得投资收益收到的现金		10,435,350	10,757,106
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,305	14,545
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		123,066,115	86,328,291
投资支付的现金	1(2)	131,161,577	87,447,386
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		615,972	1,275,384
支付其他与投资活动有关的现金		71,184	
投资活动现金流出小计		131,848,733	88,722,770
投资活动产生的现金流量净额		-8,782,618	-2,394,479
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		212,337,997	208,263,830
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		212,337,997	208,263,830
偿还债务支付的现金		223,430,000	205,146,802
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,916,194	2,781,896
支付其他与筹资活动有关的现金		431,321	364,629
筹资活动现金流出小计		226,777,515	208,293,327
筹资活动产生的现金流量净额		-14,439,518	-29,497
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		14,295	69,206
五、现金及现金等价物净增加额		21,470,274	16,855,747
加：期初现金及现金等价物余额		39,557,895	22,702,148
六、期末现金及现金等价物余额		61,028,169	39,557,895

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

2023年度

合并报表
单位:人民币千元

编制单位:长沙银行股份有限公司

项 目	本期数										上年同期数														
	归属于母公司股东权益					少数股东权益					归属于母公司股东权益					少数股东权益									
	股本	其他权益工具 优先股	永续债	其他	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股本	其他权益工具 优先股	永续债	其他	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益			
一、上年年末余额	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	
加:会计政策变更																									
前期差错更正																									
同一控制下企业合并																									
其他																									
二、本年期初余额	4,021,554	5,991,585			11,178,024		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	
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)					9,834		118,620		1,367,199	4,370,208	281,261	6,147,122					185,459				1,492,443	3,593,288	305,128	5,526,288	
(一) 综合收益总额							118,620			7,462,951	388,942	7,970,513					185,459					6,811,255	332,130	7,279,194	
(二) 股东投入和减少资本					9,834					-82,985	-82,985	-73,151													
1. 股东投入的普通股																									
2. 其他权益工具持有者投入资本																									
3. 股份支付计入股东权益的金额																									
4. 其他					9,834						-82,985	-73,151													
(三) 利润分配									1,367,199	-3,092,743	-24,696	-1,750,240									1,492,443	-3,217,987	-27,302	-1,752,846	
1. 提取盈余公积																									
2. 提取一般风险准备									1,367,199	-1,367,199											1,492,443	-1,492,443			
3. 对股东的分配										-1,225,544	-24,696	-1,750,240										-1,725,544	-27,302	-1,752,846	
4. 其他																									
(四) 股东权益内部结转																									
1. 资本公积转增资本(或股本)																									
2. 盈余公积转增资本(或股本)																									
3. 盈余公积弥补亏损																									
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																									
5. 其他综合收益结转留存收益																									
6. 其他																									
(五) 其他																									
四、本期末余额	4,021,554	5,991,585			11,187,858		437,788	2,021,865	12,225,884	30,222,464	2,210,381	68,319,379	4,021,554	5,991,585			11,178,024		319,168	2,021,865	10,858,685	25,852,256	1,929,120	62,172,257	

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: 曹琳

母公司股东权益变动表

2023年度

会商稿04表

单位:人民币千元

编制单位:长沙银行股份有限公司

项 目	本期数										上年同期数												
	股本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	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		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	
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		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	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							118,920		1,252,683	4,099,224	5,470,527							135,459		1,422,426	3,342,682	4,900,567	
(一) 综合收益总额							118,920			7,077,451	7,196,071							135,459			6,490,652	6,626,111	
(二) 股东投入和减少资本																							
1. 股东投入的普通股																							
2. 其他权益工具持有者投入资本																							
3. 股份支付计入股东权益的金额																							
4. 其他																							
(三) 利润分配									1,252,683	-2,978,227	-1,725,544									1,422,426	-3,147,970	-1,725,544	
1. 提取盈余公积																							
2. 提取一般风险准备									1,252,683	-1,252,683										1,422,426	-1,422,426		
3. 对股东(或股东)的分配										-1,725,544	-1,725,544										-1,725,544	-1,725,544	
4. 其他																							
(四) 股东权益内部结转																							
1. 资本公积转增资本(或股本)																							
2. 盈余公积转增资本(或股本)																							
3. 盈余公积弥补亏损																							
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																							
5. 其他综合收益结转留存收益																							
6. 其他																							
(五) 其他																							
四、本期末余额	4,021,554	5,991,585			11,172,975		437,788	2,021,865	11,838,080	29,066,235	64,550,082	4,021,554	5,991,585			11,172,975		319,168	2,021,865	10,585,397	24,967,011	59,079,555	

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: 曹琳

长沙银行股份有限公司

财务报表附注

2023 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957,165股;无限售条件的流通股份A股4,020,596,589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2024年4月25日第七届董事会第十次会议批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

(二) 持续经营能力评价

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

三、重要会计政策和会计估计

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) 重要性标准确定方法和选择依据

本行编制和披露财务报表遵循重要性原则，本财务报表附注中披露事项涉及重要性标准判断的事项及其重要性标准确定方法和选择依据如下：

涉及重要性标准判断的披露事项	该事项在本财务报表附注中的披露位置	重要性标准确定方法和选择依据
重要的投资活动现金流量	五(三)1	本行将投资活动现金流量金额超过资产总额 3%的投资活动现金流量认定为重要投资活动现金流量
重要的子公司、非全资子公司	六(一)	本行将资产总额超过本集团总资产 0.3%(或利润总额 10%)的子公司确定为重要子公司、重要非全资子公司
重要承诺和或有事项	十二(四)	本行将资产总额超过本集团总资产 0.3%(或利润总额 10%)的承诺和或有事项确定为重要承诺和或有事项

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

3. 结构化主体的合并

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

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

(六) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断

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

2. 合并财务报表的编制方法

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

(七) 现金及现金等价物的确定标准

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

(八) 外币业务折算

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

益或其他综合收益。

(九) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

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

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

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本行不考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。

(十) 贵金属

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

(十一) 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。

（十二）长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

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

2. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

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

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

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

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

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

3. 后续计量及损益确认方法

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

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

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

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

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

2) 合并财务报表

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

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子

公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(3) 属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

2) 合并财务报表

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

(十三) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

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

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	5	4.75
机器设备	年限平均法	5	5	19
电子设备	年限平均法	5	5	19
运输设备	年限平均法	5	5	19
其他设备	年限平均法	5	5	19

(十四) 在建工程

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

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成

本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

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

(十五) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

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

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

(十六) 部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产,在资产负债表日有迹象表明发生减值的,估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产,无论是否存在减值迹象,每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的,按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

(十七) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出,摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账,在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十八) 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。

(十九) 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。

（二十）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。

（二十一）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。

（二十二）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。

(二十三) 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。

(二十四) 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。

(二十五) 政府补助

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

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或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。

(二十六) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

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

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

(二十七) 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。

(二十八) 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。

（二十九）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。

（三十）重要会计政策和会计估计变更

1. 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

本集团自 2023 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定，该项会计政策变更对本集团财务报表无重大影响。

2. 重要会计估计变更

经本行第七届董事会第十四次临时会议审议通过，根据外部经济环境变化、内部数据和风险计量技术完善，本集团对预期信用损失计量模型进行了优化。遵循会计准则精神，此次变更旨在强化信用风险区分度，提升预期信用损失计量的精细化程度。本次会计估计变更减少本集团税前利润人民币 0.55 亿元。本次会计估计变更对本集团当期净利润、总资产和净资产不产生重大影响。

根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定，本次会计估计变更采用未来适用法无需对已披露的财务报告进行追溯调整，对本集团以往各期财务状况和经营成果不会产生重大影响。

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
湖南长银五八消费金融股份有限公司 (以下简称长银五八)	15%
除上述以外的其他纳税主体	25%

(二) 税收优惠

根据《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46号)的规定,村镇银行提供金融服务收入,可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税,自2016年5月1日起,子公司祁阳村镇银行股份有限公司(以下简称祁阳村镇银行)、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)、长银五八的金融保险业相关收入按3%的征收率计缴增值税。

根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十八条的规定,国家需要重点扶持的高新技术企业,减按15%的税率征收企业所得税。子公司长银五八于2023年11月16日获得高新技术企业证书,有效期三年,证书编号:GR202343001958,本年度减按15%的税率缴纳企业所得税。

五、合并财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
库存现金	1,536,363	994,135	1,475,758	930,420
存放中央银行法定准备金	45,333,003	42,461,635	44,583,363	41,767,258

存放中央银行外汇风险准备金	28,258	9,044	28,258	9,044
存放中央银行超额存款准备金	9,215,751	12,799,023	8,510,345	11,798,338
存放中央银行其他款项	654,992	610,072	631,381	597,440
应计利息	11,395	10,426	11,203	10,250
合 计	56,779,762	56,884,335	55,240,308	55,112,750

(2) 其他说明

截至 2023 年 12 月 31 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 7%，外币存款准备金缴存比率为 4%；子公司宜章村镇银行、湘西村镇银行、祁阳村镇银行人民币存款准备金缴存比率为 5%。此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、人民币保证金存款、外币保证金存款及其他各项存款。

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

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

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
存放境内银行	3,395,252	6,473,601	1,286,409	3,228,354
存放境内非银行金融机构	262,438	231,042	262,438	231,042
存放境外同业	519,345	692,920	519,345	692,920
应计利息	17,026	12,340	855	809
小 计	4,194,061	7,409,903	2,069,047	4,153,125
减：坏账准备	8,209	3,271	6,634	3,000
合 计	4,185,852	7,406,632	2,062,413	4,150,125

(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	271		3,000	3,271
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	4,938			4,938
其他变动				
期末数	5,209		3,000	8,209

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	3,634			3,634
其他变动				
期末数	3,634		3,000	6,634

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	70,827	626,814	70,827	626,814
拆放境内非银行金融机构	938,480	2,038,649	938,480	2,038,649

拆放境外同业	4,603,755	4,387,698	4,603,755	4,387,698
同业借款	7,535,000	5,750,000	9,655,000	9,730,000
应计利息	335,922	138,608	360,681	196,537
小 计	13,483,984	12,941,769	15,628,743	16,979,698
减：坏账准备	60,523	42,106	65,339	46,066
合 计	13,423,461	12,899,663	15,563,404	16,933,632

(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	3,457		38,649	42,106
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	18,586		-169	18,417
其他变动				
期末数	22,043		38,480	60,523

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	7,417		38,649	46,066
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	19,442		-169	19,273

其他变动				
期末数	26,859		38,480	65,339

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	92,004	242	336	85,959	857	657
外汇掉期	36,422,073	299,077	333,220	35,681,252	363,449	394,273
利率互换	29,590,000	213,951	247,043	27,040,000	89,503	102,934
外汇期权	541,972	1,487	116,652	468,921	31,401	219,643
信用风险缓释凭证	1,280,000	199	18,480	20,000	365	
其他	3,292,871	9,675				
合 计	71,218,920	524,631	715,731	63,583,213	490,098	721,888

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	36,882,364	19,690,369

应计利息	38,224	29,800
小 计	36,920,588	19,720,169
减：坏账准备	66,897	14,610
合 计	36,853,691	19,705,559

(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	14,610			14,610
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	52,287			52,287
其他变动				
期末数	66,897			66,897

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	470,611,093	410,273,481
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	17,779,960	15,764,911
小 计	488,391,053	426,038,392
应计利息	3,098,174	1,881,854
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	17,103,921	15,004,315
减：应计利息减值准备	532,195	192,194
合 计	473,853,111	412,723,737

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	430,867,703	375,111,305
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	17,779,960	15,764,911
小 计	448,647,663	390,876,216
应计利息	1,758,333	1,326,912
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	15,273,506	13,203,189
减：应计利息减值准备	342,326	123,172
合 计	434,790,164	378,876,767

(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	184,771,768	172,042,247	155,737,285	146,395,314
其中：信用卡	20,840,119	20,940,745	20,840,119	20,940,745
个人生产及经营性贷款	27,744,943	29,533,936	25,911,142	27,746,701
个人消费贷款	67,566,165	55,574,738	41,371,029	32,788,455
住房按揭	68,620,541	65,992,828	67,614,995	64,919,413
企业贷款和垫款	285,839,325	238,231,234	275,130,418	228,715,991
其中：一般贷款	273,184,922	229,083,385	262,476,015	219,568,142
贸易融资	12,654,403	9,147,849	12,654,403	9,147,849
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	470,611,093	410,273,481	430,867,703	375,111,305
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	17,779,960	15,764,911	17,779,960	15,764,911
其中：贴现	13,249,203	13,018,504	13,249,203	13,018,504
贸易融资	4,530,757	2,746,407	4,530,757	2,746,407

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	17,779,960	15,764,911	17,779,960	15,764,911
应计利息	3,098,174	1,881,854	1,758,333	1,326,912
减：贷款损失准备	17,103,921	15,004,315	15,273,506	13,203,189
应计利息减值准备	532,195	192,194	342,326	123,172
发放贷款和垫款账面价值	473,853,111	412,723,737	434,790,164	378,876,767

(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	290,370,082	59.45	240,977,641	56.56
其中：农、林、牧、渔业	5,565,830	1.15	2,474,752	0.58
采矿业	8,791,210	1.80	4,040,165	0.95
制造业	42,268,515	8.65	37,616,330	8.83
电力、热力、燃气及水生产和供应业	11,273,490	2.31	7,783,756	1.83
建筑业	40,368,120	8.27	36,244,053	8.51
交通运输、仓储和邮政业	5,526,210	1.13	4,676,091	1.10
信息传输、软件和信息技术服务业	3,414,934	0.70	3,256,637	0.76
批发和零售业	33,692,722	6.90	27,281,835	6.40
住宿和餐饮业	4,300,747	0.88	3,002,639	0.70
金融业	1,619,744	0.33	1,433,195	0.34
房地产业	14,368,157	2.94	10,913,952	2.56
租赁和商务服务业	43,875,344	8.98	31,240,612	7.33
科学研究和技术服务业	1,530,030	0.31	1,105,734	0.26
水利、环境和公共设施管理业	52,502,530	10.75	50,520,580	11.86
居民服务、修理和其他服务业	2,492,751	0.51	1,767,347	0.41
教育	10,970,665	2.25	9,400,556	2.21
卫生和社会工作	6,565,416	1.34	6,856,369	1.61

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
文化、体育和娱乐业	1,239,354	0.25	1,126,574	0.26
公共管理、社会保障和社会组织	4,313	0.00	236,464	0.06
个人贷款	184,771,768	37.84	172,042,247	40.38
贴现	13,249,203	2.71	13,018,504	3.06
贷款和垫款总额	488,391,053	100.00	426,038,392	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	279,661,175	62.34	231,462,398	59.22
其中：农、林、牧、渔业	4,963,991	1.10	2,171,010	0.56
采矿业	8,751,192	1.95	3,904,061	1.00
制造业	41,677,877	9.29	37,221,012	9.52
电力、热力、燃气及水生产和供应业	10,932,655	2.44	7,616,063	1.95
建筑业	38,236,384	8.52	33,642,947	8.61
交通运输、仓储和邮政业	4,947,146	1.10	4,234,611	1.08
信息传输、软件和信息技术服务业	3,390,566	0.76	3,248,135	0.83
批发和零售业	33,296,886	7.42	26,961,327	6.90
住宿和餐饮业	4,044,912	0.90	2,727,087	0.70
金融业	1,619,744	0.36	1,433,195	0.37
房地产业	14,368,157	3.20	10,842,645	2.77
租赁和商务服务业	41,437,290	9.24	30,154,080	7.71
科学研究和技术服务业	1,503,126	0.34	1,085,954	0.28
水利、环境和公共设施管理业	51,112,035	11.39	48,598,037	12.43
居民服务、修理和其他服务业	1,867,688	0.42	1,366,120	0.35
教育	10,208,502	2.28	8,739,542	2.24
卫生和社会工作	6,182,727	1.38	6,533,062	1.67

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
文化、体育和娱乐业	1,115,984	0.25	979,046	0.25
公共管理、社会保障和社会组织	4,313	0.00	4,464	0.00
个人贷款	155,737,285	34.71	146,395,314	37.45
贴现	13,249,203	2.95	13,018,504	3.33
贷款和垫款总额	448,647,663	100.00	390,876,216	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	479,708,220	98.22	416,534,995	97.77
其中：长沙市内	249,293,631	51.04	226,717,440	53.22
长沙市外	230,414,589	47.18	189,817,555	44.55
湖南省外	8,682,833	1.78	9,503,397	2.23
其中：广东省	8,682,833	1.78	9,503,397	2.23
合 计	488,391,053	100.00	426,038,392	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	439,964,830	98.06	381,372,819	97.57
其中：长沙市内	224,038,071	49.93	204,902,017	52.42
长沙市外	215,926,759	48.13	176,470,802	45.15
湖南省外	8,682,833	1.94	9,503,397	2.43
其中：广东省	8,682,833	1.94	9,503,397	2.43
合 计	448,647,663	100.00	390,876,216	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	122,115,407	25.00	107,114,065	25.14
保证贷款	131,284,096	26.88	110,038,454	25.83
抵押贷款	176,052,838	36.05	161,263,980	37.85
质押贷款	45,689,509	9.36	34,603,389	8.12
贴现	13,249,203	2.71	13,018,504	3.06
合计	488,391,053	100.00	426,038,392	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	95,174,011	21.22	83,829,885	21.45
保证贷款	127,341,025	28.38	106,525,652	27.25
抵押贷款	168,840,860	37.63	154,447,342	39.51
质押贷款	44,042,564	9.82	33,054,833	8.46
贴现	13,249,203	2.95	13,018,504	3.33
合计	448,647,663	100.00	390,876,216	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	1,241,385	867,448	159,004	61,271	2,329,108
保证贷款	400,943	356,598	95,911	166,045	1,019,497
抵押贷款	1,086,223	1,549,837	775,493	103,924	3,515,477
质押贷款	75,963	88,701	1,238		165,902
贴现	2,960		448,020		450,980
小计	2,807,474	2,862,584	1,479,666	331,240	7,480,964

(续上表)

项目	期初数				
	逾期1天至90天	逾期90天至	逾期360天	逾期3年以上	合计

	天(含 90 天)	360 天(含 360天)	至 3 年(含 3 年)		
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

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

(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	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

(7) 贷款损失准备

1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

① 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	9,077,329	1,923,563	4,003,423	15,004,315
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一	194,115	-118,073	-76,042	
--至阶段二	-202,063	308,257	-106,194	
--至阶段三	-64,511	-315,802	380,313	
本期计提	147,097	2,404,268	4,625,532	7,176,897
本期收回核销			634,165	634,165
本期核销			-4,928,250	-4,928,250
其他变动			-783,206	-783,206
期末数	9,151,967	4,202,213	3,749,741	17,103,921

② 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	8,327,405	1,268,815	3,606,969	13,203,189
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一	185,457	-110,432	-75,025	
--至阶段二	-137,233	221,080	-83,847	
--至阶段三	-56,439	-276,682	333,121	
本期计提	430,593	2,049,762	2,790,835	5,271,190
本期收回核销			546,274	546,274
本期核销			-3,734,760	-3,734,760
其他变动			-12,387	-12,387
期末数	8,749,783	3,152,543	3,371,180	15,273,506

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	67,647	1,666	286,286	355,599
期初数在本期	—	—	—	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	-61,826	25,773	161,735	125,682
本期收回核销				
本期核销				
其他变动				
期末数	5,821	27,439	448,021	481,281

(8) 截至 2023 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 1,982,940 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	121,020,036	109,667,649
其中: 债券(按发行人分类)	8,768,294	10,696,183
政府及中央银行	7,522,025	7,243,949
政策性银行	52,835	1,264,230
银行同业及其他金融机构	1,135,337	1,451,717
企业	58,097	736,287
基金	76,276,864	65,421,603

资产支持证券	1,594,241	4,563,421
银行理财产品	7,216,062	11,067,283
资管计划	26,227,101	16,800,735
信托计划	746,725	814,078
其他	190,749	304,346
合 计	121,020,036	109,667,649

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团交易性金融资产中有账面价值为 192,905 千元的债券用于债券借贷融入交易，债券使用受到限制。

8. 债权投资

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期末余额	期初余额
债券(按发行人分类)	205,986,490	186,951,404
政府及中央银行	140,526,645	121,333,164
政策性银行	15,571,374	18,632,649
银行同业及其他金融机构	2,638,593	3,482,073
企业	47,249,878	43,503,518
资管计划	11,716,704	14,673,868
信托计划	8,762,520	13,246,933
资产支持证券	5,823,314	3,720,180
其他	15,868,900	17,291,500
小 计	248,157,928	235,883,885
应计利息	4,039,974	3,460,683
减：减值准备	4,321,423	3,875,570
合 计	247,876,479	235,468,998

2) 母公司情况

项 目	期末余额	期初余额
债券(按发行人分类)	205,986,490	186,951,404

政府及中央银行	140,526,645	121,333,164
政策性银行	15,571,374	18,632,649
银行同业及其他金融机构	2,638,593	3,482,073
企业	47,249,878	43,503,518
资管计划	11,716,704	14,673,868
信托计划	8,762,520	13,246,933
资产支持证券	6,075,314	3,720,180
其他	15,868,900	17,291,500
小计	248,409,928	235,883,885
应计利息	4,040,084	3,460,683
减：减值准备	4,321,530	3,875,570
合计	248,128,482	235,468,998

(2) 债权投资减值准备

1) 合并情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	903,322	55,165	2,917,083	3,875,570
期初数在本期	—	—	—	
一至阶段一				
一至阶段二	-21,235	21,235		
一至阶段三	-143		143	
本期计提	-254,919	312,033	607,721	664,835
收回核销			112	112
核销			-219,094	-219,094
期末数	627,025	388,433	3,305,965	4,321,423
期末减值准备计 提比例(%)	0.25	31.70	73.53	1.71

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	903,322	55,165	2,917,083	3,875,570
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二	-21,235	21,235		
--至阶段三	-143		143	
本期计提	-254,812	312,033	607,721	664,942
收回核销			112	112
核销			-219,094	-219,094
期末数	627,132	388,433	3,305,965	4,321,530
期末减值准备计 提比例(%)	0.25	31.70	73.53	1.71

(3) 债权投资核销情况

项 目	核销金额
实际核销的债权投资	219,094

(4) 其他说明

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团债权投资中有 67,469,862 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 4,744,506 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 47,752,813 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 14,107,144 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 865,399 千元。

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团债权投资中有账面价值为 19,365,627 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	46,447,623	32,229,782
政策性银行	1,144,228	2,720,488
银行同业及其他金融机构	5,633,356	3,556,404
企业	10,050	
小计	53,235,257	38,506,674
应计利息	586,691	485,871
合计	53,821,948	38,992,545

(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	8,019			8,019
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	7,357			7,357
期末数	15,376			15,376
期末减值准备计 提比例(%)	0.03			0.03

(3) 其他说明

截至2023年12月31日，本行其他债权投资中有1,117,339千元用于质押，其中，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540,948千元；部分债券质押用于获取存款，该质押债券的账面价值为人民币576,391千元。

截至2023年12月31日，本行其他债权投资中有账面价值为1,260,699千元的债券用于债券借贷融出交易，债券使用受到限制。

10. 其他权益工具投资

合并及母公司情况

项 目	期初数	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得和损失	其他
中国银联股份有限公司	3,500				
城市商业银行资金清算中心	250				
抵债股票	197,285	84,305		-44,430	
合 计	201,035	84,305		-44,430	

(续上表)

项 目	期末数	本期确认的股利收入	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失
中国银联股份有限公司	3,500	2,030	
城市商业银行资金清算中心	250		
抵债股票	237,160		-19,245
合 计	240,910	2,030	-19,245

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	957,906		957,906	884,755		884,755
合 计	957,906		957,906	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	52,534		411,574		
宜章村镇银行	25,500	20,617		46,117		

长银五八	459,000			459,000		
合 计	884,755	73,151		957,906		

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	1,315,021	181,767	875,336	56,775	651,175	3,080,074
本期增加金额	2,684	18,486	119,143	8,135	51,150	199,598
1) 购置	2,684	15,557	10,898	8,135	40,039	77,313
2) 在建工程转入		2,929	108,245		11,111	122,285
本期减少金额	3,897	5,756	22,165	5,248	13,366	50,432
1) 处置或报废		5,756	22,165	5,248	13,366	46,535
2) 其他	3,897					3,897
期末数	1,313,808	194,497	972,314	59,662	688,959	3,229,240
累计折旧						
期初数	418,208	139,067	497,546	47,576	397,472	1,499,869
本期增加金额	55,395	13,880	122,019	3,128	88,004	282,426
1) 计提	55,395	13,880	122,019	3,128	88,004	282,426
本期减少金额		5,463	20,995	5,011	12,113	43,582
1) 处置或报废		5,463	20,995	5,011	12,113	43,582
期末数	473,603	147,484	598,570	45,693	473,363	1,738,713
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	840,205	47,013	373,744	13,969	215,596	1,490,527

期初账面价值	896,813	42,700	377,790	9,199	253,703	1,580,205
--------	---------	--------	---------	-------	---------	-----------

(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	1,292,375	160,371	826,284	50,103	651,175	2,980,308
本期增加金额	2,684	15,237	114,468	7,210	50,840	190,439
1) 购置	2,684	12,308	6,390	7,210	39,729	68,321
2) 在建工程转入		2,929	108,078		11,111	122,118
本期减少金额	3,897	5,183	16,735	4,092	13,366	43,273
1) 处置或报废		5,183	16,735	4,092	13,366	39,376
2) 其他	3,897					3,897
期末数	1,291,162	170,425	924,017	53,221	688,649	3,127,474
累计折旧						
期初数	408,100	124,841	457,528	42,114	397,472	1,430,055
本期增加金额	54,319	12,034	118,482	2,619	87,993	275,447
1) 计提	54,319	12,034	118,482	2,619	87,993	275,447
本期减少金额		4,915	15,893	3,912	12,113	36,833
1) 处置或报废		4,915	15,893	3,912	12,113	36,833
期末数	462,419	131,960	560,117	40,821	473,352	1,668,669
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	828,743	38,465	363,900	12,400	215,297	1,458,805
期初账面价值	884,275	35,530	368,756	7,989	253,703	1,550,253

截至 2023 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	183,729	179,148
本期增加	131,259	119,091
本期转固	122,285	122,118
其他减少	125,888	109,794
期末金额	66,815	66,327
在建工程减值准备		
净 值	66,815	66,327

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	1,983,682	1,514	1,985,196
本期增加金额	265,111	146	265,257
1) 租入	265,111	146	265,257
本期减少金额	218,000	175	218,175
1) 处置	218,000	175	218,175
期末数	2,030,793	1,485	2,032,278
累计折旧			
期初数	543,529	516	544,045
本期增加金额	366,697	350	367,047
1) 计提	366,697	350	367,047
本期减少金额	124,768	20	124,788
1) 处置	124,768	20	124,788
期末数	785,458	846	786,304
减值准备			

期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	1,245,335	639	1,245,974
期初账面价值	1,440,153	998	1,441,151

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	1,879,314	1,514	1,880,828
本期增加金额	220,824	146	220,970
1) 租入	220,824	146	220,970
本期减少金额	195,419	175	195,594
1) 处置	195,419	175	195,594
期末数	1,904,719	1,485	1,906,204
累计折旧			
期初数	522,486	516	523,002
本期增加金额	344,651	350	345,001
1) 计提	344,651	350	345,001
本期减少金额	118,366	20	118,386
1) 处置	118,366	20	118,386
期末数	748,771	846	749,617
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	1,155,948	639	1,156,587

期初账面价值	1,356,828	998	1,357,826
--------	-----------	-----	-----------

15. 无形资产

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	土地使用权	软件	合 计
账面原值			
期初数	436,978	1,450,023	1,887,001
本期增加金额		262,934	262,934
1) 购置		200,899	200,899
2) 在建工程转入		62,035	62,035
本期减少金额		2,043	2,043
1) 处置		2,043	2,043
期末数	436,978	1,710,914	2,147,892
累计摊销			
期初数	17,517	325,071	342,588
本期增加金额	10,738	141,331	152,069
1) 计提	10,738	141,331	152,069
本期减少金额		2,025	2,025
1) 处置		2,025	2,025
期末数	28,255	464,377	492,632
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	408,723	1,246,537	1,655,260
期初账面价值	419,461	1,124,952	1,544,413

2) 母公司情况

项 目	土地使用权	软件	合 计
账面原值			
期初数	420,509	1,420,949	1,841,458
本期增加金额		251,716	251,716
1) 购置		200,030	200,030
2) 在建工程转入		51,686	51,686
本期减少金额		2,043	2,043
1) 处置		2,043	2,043
期末数	420,509	1,670,622	2,091,131
累计摊销			
期初数	15,017	313,800	328,817
本期增加金额	10,328	138,164	148,492
1) 计提	10,328	138,164	148,492
本期减少金额		2,025	2,025
1) 处置		2,025	2,025
期末数	25,345	449,939	475,284
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	395,164	1,220,683	1,615,847
期初账面价值	405,492	1,107,149	1,512,641

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	21,364,196	4,956,708	18,135,892	4,322,720
衍生金融负债公允价值变动	573,533	143,383	488,379	122,095
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	5,278	1,319	29,694	7,423
应付职工薪酬	200,565	50,141	323,836	80,959
预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	503,158	125,790	1,015,935	253,984
租赁	1,349,573	336,360	1,330,832	332,708
其他	1,589,542	303,985	183,528	45,882
合计	25,588,845	5,918,436	21,511,096	5,166,521

(续上表)

项目	母公司			
	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	17,064,432	4,266,108	15,168,766	3,792,191
衍生金融负债公允价值变动	573,533	143,383	488,379	122,095
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	5,278	1,319	29,694	7,423
应付职工薪酬	200,565	50,141	323,836	80,959
预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	503,158	125,790	1,015,935	253,984
租赁	1,254,078	313,519	1,255,240	313,810
其他	655,538	163,885	183,528	45,882
合计	20,259,582	5,064,895	18,468,378	4,617,094

(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	935,805	233,951	1,475,852	368,963
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	87,060	21,765	91,633	22,908
衍生金融资产公允价值变动	514,757	128,689	460,225	115,056
租赁	1,161,014	289,104	1,330,832	332,708
合 计	2,698,636	673,509	3,358,542	839,635

(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	935,805	233,951	1,475,852	368,963
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	87,060	21,765	91,633	22,908
衍生金融资产公允价值变动	514,757	128,689	460,225	115,056
租赁	1,071,627	267,907	1,255,240	313,810
合 计	2,609,249	652,312	3,282,950	820,737

(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	673,509	5,244,927	839,635	4,326,886
递延所得税负债	673,509		839,635	

(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	652,312	4,412,583	820,737	3,796,357
递延所得税负债	652,312		820,737	

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	177,059	186,162	135,649	166,743
其他应收款	1,001,918	431,001	995,973	431,611
长期待摊费用	346,957	318,215	316,056	293,215
抵债资产	202,404	259,532	202,350	259,477
其他资产	21,221	21,948	20,777	21,439
合 计	1,749,559	1,216,858	1,670,805	1,172,485

(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	563,369	529,988	468,606	475,005
应收利息减值准备	386,310	343,826	332,957	308,262
合 计	177,059	186,162	135,649	166,743

(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	172,749	118,125	156,735	114,307
应收往来款项	148,008	257,284	160,039	263,836
保证金及押金	9,239	9,830	9,183	9,768
清算过渡款	723,797	76,729	722,968	75,566
其他	60,616	47,856	55,678	44,295

小 计	1,114,409	509,824	1,104,603	507,772
减：坏账准备	112,491	78,823	108,630	76,161
合 计	1,001,918	431,001	995,973	431,611

(4) 长期待摊费用

类 别	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
广告费	40,130	58,928	39,351	58,133
经营租入固定资产改良支出	153,362	136,153	131,755	117,377
其他	153,465	123,134	144,950	117,705
合 计	346,957	318,215	316,056	293,215

(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	372,628	393,596	372,573	393,540
小 计	372,628	393,596	372,573	393,540
减：抵债资产减值准备	170,224	134,064	170,223	134,063
合 计	202,404	259,532	202,350	259,477

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	3,271	4,938				8,209
拆出资金	42,106	18,417				60,523
买入返售金融资产	14,610	52,287				66,897
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息	15,196,509	7,516,898	634,165	4,928,250	783,206	17,636,116
债权投资	3,875,570	664,835	112	219,094		4,321,423
其他债权投资	8,019	7,357				15,376
以公允价值计量且其变动计入其他综合收	355,599	125,682				481,281

项目	期初数	计提	收回核销	核销	其他减少	期末数
益的发放贷款和垫款						
其他资产	556,713	348,125	23,896	191,113	68,596	669,025
合计	20,052,397	8,738,539	658,173	5,338,457	851,802	23,258,850

(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	3,634				6,634
拆出资金	46,066	19,273				65,339
买入返售金融资产	14,610	52,287				66,897
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息	13,326,361	5,490,344	546,274	3,734,760	12,387	15,615,832
债权投资	3,875,570	664,942	112	219,094		4,321,530
其他债权投资	8,019	7,357				15,376
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	355,599	125,682				481,281
其他资产	518,486	133,480	22,507	54,389	8,274	611,810
合计	18,147,711	6,496,999	568,893	4,008,243	20,661	21,184,699

19. 所有权或使用权受到限制的资产

本集团截至 2023 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。

20. 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	44,748,000	32,994,941	44,166,000	31,917,275
应付利息	219,569	113,785	219,227	113,198
合计	44,967,569	33,108,726	44,385,227	32,030,473

21. 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	54,081	30,045	836,189	1,282,624
境内非银行金融机构	48,284,833	28,504,275	48,961,855	28,660,624
应付利息	376,362	163,530	378,079	164,000
合 计	48,715,276	28,697,850	50,176,123	30,107,248

22. 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	28,031,501	22,969,122	7,404,059	6,109,122
境外银行拆入	19,336	184,148	19,336	184,148
应付利息	240,106	197,390	6,026	7,021
合 计	28,290,943	23,350,660	7,429,421	6,300,291

23. 交易性金融负债

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	1,075,481	802,825
贵金属	7,625	2,243
合 计	1,083,106	805,068

24. 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	4,446,210	6,100,000
票据	1,977,853	2,477,789
应付利息	870	1,006

合 计	6,424,933	8,578,795
-----	-----------	-----------

25. 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	271,054,776	253,253,906	266,000,547	248,168,031
其中：公司	178,478,149	163,375,523	176,143,518	161,035,956
个人	92,576,627	89,878,383	89,857,029	87,132,075
定期存款	356,187,326	304,484,075	346,252,387	295,600,354
其中：公司	112,671,440	122,483,324	110,613,000	120,106,916
个人	243,515,886	182,000,751	235,639,387	175,493,438
存入保证金	27,717,329	19,243,178	27,667,738	19,181,397
财政性存款	649,236	603,883	625,625	591,252
国库定期存款	500,000		500,000	
其他存款(含汇出汇款、应解汇款等)	2,747,967	1,062,946	2,707,546	1,038,941
应付利息	12,000,989	10,765,001	11,667,467	10,455,674
合 计	670,857,623	589,412,989	655,421,310	575,035,649

26. 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	915,463	3,543,555	3,505,329	953,689
离职后福利—设定提存计划	177,225	459,335	428,404	208,156
辞退福利	73,353	25,227	20,699	77,881
合 计	1,166,041	4,028,117	3,954,432	1,239,726

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	853,200	3,181,226	3,183,173	851,253
离职后福利—设定提存计划	177,225	407,724	393,624	191,325
辞退福利	73,353	24,910	20,382	77,881
合 计	1,103,778	3,613,860	3,597,179	1,120,459

(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	854,159	2,969,422	2,933,391	890,190
职工福利费	207	117,221	117,428	
社会保险费	28,971	155,197	152,353	31,815
其中：医疗保险费	942	119,118	119,048	1,012
工伤保险费	640	5,770	5,754	656
生育保险费	161	227	263	125
补充医疗保险	27,228	30,082	27,288	30,022
住房公积金	17,761	209,080	207,972	18,869
工会经费和职工教育经费	14,365	92,635	94,185	12,815
小 计	915,463	3,543,555	3,505,329	953,689

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	794,843	2,654,846	2,659,473	790,216
职工福利费	207	107,383	107,590	
社会保险费	28,968	144,999	142,158	31,809
其中：医疗保险费	937	109,544	109,473	1,008
工伤保险费	640	5,296	5,280	656
生育保险费	163	138	178	123
补充医疗保险	27,228	30,021	27,227	30,022
住房公积金	17,762	189,874	188,767	18,869
工会经费和职工教育经费	11,420	84,124	85,185	10,359
小 计	853,200	3,181,226	3,183,173	851,253

(3) 设定提存计划明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	2,283	220,548	220,386	2,445
失业保险费	651	9,611	9,605	657
企业年金缴费	174,291	229,176	198,413	205,054
小 计	177,225	459,335	428,404	208,156

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	2,285	202,712	202,551	2,446
失业保险费	650	8,842	8,836	656
企业年金缴费	174,290	196,170	182,237	188,223
小 计	177,225	407,724	393,624	191,325

27. 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	641,623	640,650	426,058	409,347
增值税	401,356	369,951	352,156	309,810
应交税金及附加	41,749	42,309	40,987	35,952
代扣代缴个人所得税	21,130	40,995	18,333	32,546
印花税	3,234	1,439	994	993
其他税费	5,276	1,117	895	1,056
合 计	1,114,368	1,096,461	839,423	789,704

28. 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	1,015,935		512,777	503,158
合 计	1,018,935		512,777	506,158

29. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
20 长沙银行小微债 01		1,500,000		1,500,000
20 长沙银行小微债 02		3,999,457		3,999,457
20 长沙银行双创债		2,000,000		2,000,000
20 长沙银行二级资本债	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000
21 长沙银行 01	3,999,776	3,999,489	3,999,776	3,999,489
21 长沙银行二级资本债	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
21 长沙银行绿色	4,999,074	4,998,513	4,999,074	4,998,513
22 长沙银行小微债	4,998,922	4,998,390	4,998,922	4,998,390
22 长沙银行债 01	4,998,749	4,998,206	4,998,749	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		
23 长沙银行三农债 01	1,999,410		1,999,410	
23 长沙银行债 01	4,998,838		4,998,838	
23 长沙银行债 02	1,999,423		1,999,423	
23 长沙银行小微债	3,998,918		3,998,918	
城一代 2023 年第一期 个人消费贷款资产支持 证券	731,188			
同业存单	102,796,217	116,071,230	102,796,217	116,071,230
债券应计利息	461,962	390,384	461,499	390,253
合 计	143,982,477	150,979,462	143,250,826	150,955,538

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

本行发行的债券具体情况如下:

1) 合并情况

债券名称	面值	债券期限	发行金额	期初数	本期增加	本期减少	期末数
20 长沙银行小微债 01	1,500,000	3 年	1,500,000	1,538,607	7,293	1,545,900	
20 长沙银行小微债 02	4,000,000	3 年	4,000,000	4,004,727	143,273	4,148,000	
20 长沙银行双创债	2,000,000	10 年	2,000,000	2,022,397	52,603	2,075,000	
20 长沙银行二级资本债	6,000,000	3 年	6,000,000	6,021,929	277,452	276,000	6,023,381
21 长沙银行 01	4,000,000	10 年	4,000,000	4,100,749	140,010	140,000	4,100,759
21 长沙银行二级资本债	2,000,000	3 年	2,000,000	2,052,080	86,658	86,800	2,051,938
21 长沙银行绿色	5,000,000	3 年	5,000,000	5,012,359	152,019	151,500	5,012,878
22 长沙银行小微债	5,000,000	3 年	5,000,000	5,116,684	141,930	142,500	5,116,114
22 长沙银行债 01	5,000,000	3 年	5,000,000	5,014,776	126,498	126,000	5,015,274
23 长沙银行三农债 01	2,000,000	3 年	2,000,000		2,049,170		2,049,170
23 长沙银行债 01	5,000,000	3 年	5,000,000		5,056,324		5,056,324
23 长沙银行债 02	2,000,000	3 年	2,000,000		2,017,046		2,017,046
23 长沙银行小微债	4,000,000	3 年	4,000,000		4,011,725		4,011,725
城一代 2022 年第一期个人消费贷款资产支持证券	28,000	3 年 7 个月	28,000	23,924	187	24,111	
城一代 2023 年第一期个人消费贷款资产支持证券	984,000	4 年 9 个月	984,000		732,732	1,081	731,651
小 计	48,512,000		48,512,000	34,908,232	14,994,920	8,716,892	41,186,260

2) 母公司情况

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
20 长沙银行小微债 01	1,500,000	3 年	1,500,000	1,538,607	7,293	1,545,900	
20 长沙银行小微债 02	4,000,000	3 年	4,000,000	4,004,727	143,273	4,148,000	
20 长沙银行双创债	2,000,000	10 年	2,000,000	2,022,397	52,603	2,075,000	
20 长沙银行二级资本债	6,000,000	3 年	6,000,000	6,021,929	277,452	276,000	6,023,381
21 长沙银行 01	4,000,000	10 年	4,000,000	4,100,749	140,010	140,000	4,100,759
21 长沙银行二级资本债	2,000,000	3 年	2,000,000	2,052,080	86,658	86,800	2,051,938
21 长沙银行绿色	5,000,000	3 年	5,000,000	5,012,359	152,019	151,500	5,012,878
22 长沙银行小微债	5,000,000	3 年	5,000,000	5,116,684	141,930	142,500	5,116,114
22 长沙银行债 01	5,000,000	3 年	5,000,000	5,014,776	126,498	126,000	5,015,274
23 长沙银行三农债 01	2,000,000	3 年	2,000,000		2,049,170		2,049,170
23 长沙银行债 01	5,000,000	3 年	5,000,000		5,056,324		5,056,324
23 长沙银行债 02	2,000,000	3 年	2,000,000		2,017,046		2,017,046
23 长沙银行小微债	4,000,000	3 年	4,000,000		4,011,725		4,011,725
小 计	47,500,000		47,500,000	34,884,308	14,262,001	8,691,700	40,454,609

30. 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	1,277,769	1,467,941	1,189,857	1,384,725
减：未确认融资费用	110,585	137,109	102,595	129,485
合 计	1,167,184	1,330,832	1,087,262	1,255,240

31. 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	44,662	43,478	44,662	43,478
应付代理基金证券款	55,879	35,619	55,879	35,619
代理业务负债	56,039	380,789	42,023	378,485
递延收益	285,715	275,923	284,648	273,560
其他应付款	2,200,419	1,360,688	2,161,818	1,342,452
其他	5,756	197,032	5,756	196,867
合 计	2,648,470	2,293,529	2,594,786	2,270,461

(2) 其他应付款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
清算过渡款	1,018,577	239,477	1,018,577	239,477
久悬未付款	44,680	43,789	31,457	42,488
委托贷款利息	7,109	9,911	7,109	9,911
预收及暂收款	73,169	54,641	69,367	41,143
存款保险费	158,733	142,977	158,733	142,319
其他	898,151	869,893	876,575	867,114
小 计	2,200,419	1,360,688	2,161,818	1,342,452

32. 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

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

3) 强制转股

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时，

本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将本次优先股按照票面总金额全额或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。在部分转股情况下，本次发行的优先股按同等比例、以同等条件转股。

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

当本次优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

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

(2) 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

34. 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	9,834		16,225
合 计	11,178,024	9,834		11,187,858

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

(2) 其他说明

本行其他资本公积本期增加 9,834 千元，系本行本期收购子公司湘西村镇银行 22,700

千股；收购宜章村镇银行股权 5,000 千股所致。

35. 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	18,889	-44,430		-11,107	-33,323		-14,434	
其中：其他权益工具投资公允价值变动	18,889	-44,430		-11,107	-33,323		-14,434	
将重分类进损益的其他综合收益	300,279	273,107	70,517	50,647	151,943		452,222	
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	27,566	140,068	70,517	17,386	52,165		79,731	
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	272,713	133,039		33,261	99,778		372,491	
其他综合收益合计	319,168	228,677	70,517	39,540	118,620		437,788	

36. 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。

37. 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	10,858,685	1,367,199		12,225,884
合 计	10,858,685	1,367,199		12,225,884

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	10,585,397	1,252,683		11,838,080
合 计	10,585,397	1,252,683		11,838,080

(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。

38. 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	25,852,256	
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	7,462,951	
减: 提取一般风险准备	1,367,199	
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	30,222,464	

2) 母公司情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	24,967,011	
加：本期净利润	7,077,451	
减：提取一般风险准备	1,252,683	
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	29,066,235	

(2) 其他说明

经本行 2023 年度股东大会审议，本行普通股股利以利润分配方案实施前的公司总股本 4,021,553,754 股为基数，每股派发现金红利 0.35 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十三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 2022 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	40,150,307	35,794,626	35,222,901	31,995,612
发放贷款和垫款	26,969,059	23,826,560	22,010,142	19,944,192
存放同业	83,466	62,273	22,304	8,450
存放中央银行	733,236	677,782	721,024	666,718
拆出资金及买入返售金融资产	1,269,356	748,587	1,372,499	896,784
金融投资	11,095,190	10,479,424	11,096,932	10,479,468
利息支出	20,122,740	17,827,317	19,119,585	16,980,506
向央行借款及同业存放	1,632,058	1,261,733	1,636,745	1,262,173

拆入资金及卖出回购金融资产款	1,452,760	1,147,860	737,996	567,281
吸收存款	12,437,612	11,251,155	12,149,824	10,986,192
应付债券及同业存单利息	4,600,310	4,166,569	4,595,020	4,164,860
利息净收入	20,027,567	17,967,309	16,103,316	15,015,106

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	2,253,641	1,972,064	2,250,117	1,970,464
其中：结算与清算手续费收入	1,439	2,260	1,370	2,181
承销、托管及其他受托业务收入	628,543	572,780	628,543	572,780
代理业务手续费收入	560,896	262,640	560,469	262,444
银行卡手续费收入	343,305	316,387	343,305	316,387
担保及承诺手续费及佣金收入	252,534	171,406	252,534	171,406
顾问、咨询、理财产品手续费收入	324,886	535,148	324,855	535,123
其它手续费收入	142,038	111,443	139,041	110,143
手续费及佣金支出	721,735	653,111	706,632	637,789
其中：结算手续费支出	64,272	82,126	51,275	76,638
代理手续费支出	291,803	206,193	283,011	197,602
信用卡手续费支出	132,984	67,503	132,984	67,503
其他手续费支出	232,676	297,289	239,362	296,046
手续费及佣金净收入	1,531,906	1,318,953	1,543,485	1,332,675

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			25,704	29,098
交易性金融资产持有期间	4,023,865	3,270,294	4,023,865	3,270,294

的投资收益				
处置交易性金融资产的投资收益	-209,437	-208,712	-209,437	-208,712
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	114,003	199,923	157,076	213,383
处置其他债权投资的投资收益	161,967	143,038	161,967	143,038
其他权益工具投资持有期间的投资收益	2,030	2,800	2,030	2,800
金融衍生品投资收益	9,510	22,298	9,509	22,298
合计	4,101,938	3,429,641	4,170,714	3,472,199

4. 其他收益

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
与日常经营活动有关的政府补助	34,972	44,954	30,473	41,391
其他	7,331	3,859	4,239	3,456
合计	42,303	48,813	34,712	44,847

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注七之说明

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
与收益相关的政府补助	30,705
其他	7,331
合计	38,036

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	-572,673	-57,158	-572,673	-57,158

合 计	-572,673	-57,158	-572,673	-57,158
-----	----------	---------	----------	---------

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	-69,354	-837	-69,523	-837
抵债资产处置损益	-2,235	-224	-2,235	-224
租赁资产处置损失	-1,974	-1,225	-1,864	-512
合 计	-73,563	-2,286	-73,622	-1,573

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	19,852	21,169	19,627	20,934
城市建设税	112,954	99,193	98,299	85,775
教育费附加	84,115	73,751	73,834	63,962
印花税	17,033	19,286	11,501	11,998
其他	2,285	1,561	1,819	1,484
合 计	236,239	214,960	205,080	184,153

8. 业务及管理费

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
职工薪酬	4,028,117	3,691,660	3,613,860	3,337,761
业务费用	1,938,503	1,888,275	1,785,352	1,736,196
固定资产折旧	282,426	283,053	275,447	273,512
无形资产摊销	152,069	112,829	148,492	109,608
长期待摊费用摊销	123,774	122,330	115,021	111,892
租赁负债利息费用	40,997	44,819	38,300	42,922

使用权资产折旧	367,047	328,727	345,001	310,567
合 计	6,932,933	6,471,693	6,321,473	5,922,458

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	4,938	-828	3,634	
拆出资金减值损失	18,417	333	19,273	502
买入返售金融资产减值损失	52,287	2,999	52,287	2,999
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	7,516,898	6,389,467	5,490,344	4,898,147
债权投资减值损失	664,835	112,697	664,942	112,697
其他债权投资减值损失	7,357	446	7,357	446
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	125,682	344,475	125,682	344,475
表外信贷承诺减值损失	-512,777	440,269	-512,777	440,269
其他减值损失	303,690	151,090	89,045	146,694
合 计	8,181,327	7,440,948	5,939,787	5,946,229

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	44,435	14,915
合 计	44,435	14,915

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	260	65	260	50
罚没收入	857	712	517	365
久悬未取款	15,410		15,410	
其他	5,189	5,771	5,016	5,738
合计	21,716	6,548	21,203	6,153

[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	260
罚没收入	857
久悬未取款	15,410
其他	5,189
合计	21,716

12. 营业外支出

(1) 明细情况

项目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
对外捐赠	22,060	29,136	21,505	28,812
非流动资产损坏报废损失	2,142	3,617	1,825	3,536
罚款支出	11,496	3,998	10,446	2,546
其他	5,938	8,159	4,206	7,549
合计	41,636	44,910	37,982	42,443

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项目	本期数(合并)
对外捐赠	22,060
非流动资产损坏报废损失	2,142
罚款支出	11,496

其他	5,938
合 计	41,636

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	2,493,219	2,016,379	2,025,202	1,675,644
递延所得税费用	-957,581	-474,150	-655,766	-286,931
合 计	1,535,638	1,542,229	1,369,436	1,388,713

(2) 本期会计利润与所得税费用调整过程

1) 合并情况

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	9,387,531	8,685,914
按母公司税率计算的所得税费用	2,346,883	2,171,479
子公司适用不同税率的影响	-80,858	-62,120
调整以前期间所得税的影响	32,868	3,740
非应税收入的影响	-1,803,005	-1,622,756
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	134,554	97,949
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	905,196	953,937
所得税费用	1,535,638	1,542,229

2) 母公司情况

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	8,446,887	7,879,365
按母公司税率计算的所得税费用	2,111,722	1,969,841
调整以前期间所得税的影响	32,868	3,740
非应税收入的影响	-1,809,431	-1,629,670
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	158,173	86,215

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	876,104	958,587
所得税费用	1,369,436	1,388,713

14. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注五(一)35之说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到或支付的重要的投资活动有关的现金

(1) 收回投资收到的现金

项 目	合并及母公司	
	本期数	上年同期数
债权投资	56,137,252	51,052,100
其他债权投资	56,492,208	24,504,539
合 计	112,629,460	75,556,639

(2) 投资支付的现金

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
债权投资	59,865,313	54,102,258	59,865,313	54,088,798
其他债权投资	71,175,352	33,358,588	71,175,352	33,358,588
其他	163,984		120,912	
合 计	131,204,649	87,460,846	131,161,577	87,447,386

2. 现金流量表补充资料

补充资料	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	7,851,893	7,143,685	7,077,451	6,490,652
加: 信用减值损失	8,181,327	7,440,948	5,939,787	5,946,229
其他资产减值损失	44,435	14,915	44,435	14,915
固定资产折旧	282,426	283,053	275,447	273,512

使用权资产折旧	367,047	328,727	345,001	310,567
租赁负债利息费用	40,997	44,819	38,300	42,922
无形资产摊销	152,069	112,829	148,492	109,608
长期待摊费用摊销	123,774	122,330	115,021	111,892
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)	71,328	2,062	71,387	1,349
非流动资产报废损失(收益以“—”号填列)	2,142	3,617	1,825	3,536
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	572,673	57,158	572,673	57,158
投资损失(收益以“—”号填列)	-229,375	-337,296	-298,151	-366,394
金融投资利息收入	-11,095,138	-10,479,424	-11,096,881	-10,479,468
应付债券及同业存单利息支出	4,584,415	4,166,569	4,579,126	4,164,860
未实现汇兑损益	295,818	-86,690	295,818	-86,690
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-957,581	-474,150	-655,766	-286,931
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)	-85,002,597	-84,625,814	-75,450,418	-76,861,646
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	117,055,794	96,007,416	112,674,568	89,764,446
其他				
经营活动产生的现金流量净额	42,341,447	19,724,754	44,678,115	19,210,517
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	62,842,222	42,907,540	61,028,169	39,557,895
减: 现金及现金等价物的期初余额	42,907,540	25,626,138	39,557,895	22,702,148
现金及现金等价物净增加额	19,934,682	17,281,402	21,470,274	16,855,747

3. 现金和现金等价物的构成

(1) 合并情况

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	1,536,363	994,135
存放中央银行超额存款准备金	9,215,751	12,799,023

原到期日在 3 个月以内存放同业款项	2,962,106	6,434,562
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	1,370,827	2,000,000
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	35,920,211	17,859,820
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	11,836,964	2,820,000
期末现金及现金等价物余额	62,842,222	42,907,540
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(2) 母公司情况

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	1,475,758	930,420
存放中央银行超额存款准备金	8,510,345	11,798,338
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	1,914,064	4,149,317
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	1,370,827	2,000,000
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	35,920,211	17,859,820
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	11,836,964	2,820,000
期末现金及现金等价物余额	61,028,169	39,557,895

(四) 其他

外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			55,004
其中：美元	7,462	7.0827	52,848
欧元	73	7.8592	576
港币	1,337	0.90622	1,212
日元	3,730	0.050213	187
英镑	20	9.0411	181
存放同业款项			732,293
其中：美元	88,829	7.0827	629,147
欧元	5,698	7.8592	44,780

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
港币	18,016	0.90622	16,326
加元	4,189	5.3673	22,484
日元	208,763	0.050213	10,483
英镑	698	9.0411	6,307
澳元	571	4.8484	2,766
拆出资金			4,892,769
其中：美元	690,806	7.0827	4,892,769
买入返售金融资产			591,476
其中：美元	51,899	7.0827	367,582
欧元	28,488	7.8592	223,894
发放贷款和垫款			449,104
其中：美元	63,409	7.0827	449,104
债权投资			6,602,146
其中：美元	750,667	7.0827	5,316,746
欧元	161,218	7.8592	1,267,045
港币	20,254	0.90622	18,355
其他债权投资			139,176
其中：美元	19,650	7.0827	139,176
其他资产			1,417
其中：美元	200	7.0827	1,417
合 计			13,463,385
同业及其他金融机构存放款项			9,249
其中：美元	1,305	7.0827	9,244
欧元	1	7.8592	5
拆入资金			1,225,033
其中：美元	172,961	7.0827	1,225,033
卖出回购金融资产款			446,508
其中：美元	63,042	7.0827	446,508

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
吸收存款			687,119
其中：美元	88,106	7.0827	624,031
欧元	7,526	7.8592	59,150
港币	2,349	0.90622	2,129
加元	100	5.3673	537
日元	2,344	0.050213	118
英镑	114	9.0411	1,030
澳元	26	4.8484	124
其他负债			222,480
其中：美元	30,248	7.0827	214,240
欧元	968	7.8592	7,611
港币	415	0.90622	376
加元	25	5.3673	136
日元	2,291	0.050213	115
英镑	0	9.0411	2
合 计			2,590,389

六、在其他主体中的权益

(一) 企业集团的构成

1. 本行将湘西村镇银行、祁阳村镇银行、宜章村镇银行、长银五八四家子公司纳入本期合并财务报表范围。

2. 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	55.05		设立
长银五八	湖南长沙市	湖南长沙市	金融业	51.00		设立

3. 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	44.95	41,769	24,696	652,657
长银五八	49.00	334,566		1,392,342

4. 重要非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数		期初数	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
湘西村镇银行	13,855,827	12,407,778	12,922,472	11,508,107
长银五八	27,332,286	24,490,772	23,501,269	21,342,543

(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	518,501	85,242	85,242	484,222	111,419	111,419
长银五八	3,233,158	682,788	682,788	2,326,579	526,181	526,181

(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。2023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	1,594,241	4,563,421	1,594,241	4,563,421
资产支持证券	债权投资	6,099,592	3,739,002	6,099,592	3,739,002
资管计划	债权投资	11,256,924	14,319,075	11,256,924	14,319,075
资管计划	交易性金融资产	26,227,101	16,800,735	26,227,101	16,800,735
信托计划	债权投资	5,691,377	10,386,308	5,691,377	10,386,308
信托计划	交易性金融资产	746,725	814,078	746,725	814,078

理财产品	交易性金融资产	7,216,062	11,067,283	7,216,062	11,067,283
基金	交易性金融资产	76,276,864	65,421,603	76,276,864	65,421,603
合计		135,108,886	127,111,505	135,108,886	127,111,505

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	53,499,676	53,421,681

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	298,220	506,517
合计		298,220	506,517

(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2023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2023年度未向其提供财务支持。

七、政府补助

(一) 本期新增的政府补助情况

项 目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	30,705
其中：计入其他收益	30,705
合 计	30,705

(二) 涉及政府补助的负债项目

财务报表列报项目	期初数	本期新增 补助金额	本期计入 其他收益金额	本期计入 营业外收入金额
递延收益	63,998		4,267	
小 计	63,998		4,267	

(续上表)

财务报表列报项目	本期冲减成 本费用金额	本期冲减资 产金额	其他变动	期末数	与资产/收益 相关
递延收益				59,731	与资产相关
小 计				59,731	

(三) 计入当期损益的政府补助金额

项 目	本期数	上年同期数
计入其他收益的政府补助金额	30,705	40,687
计入营业外收入的政府补助金额	260	65
合 计	30,965	40,752

八、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

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

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

(二) 信用风险

1. 信用风险管理

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

(1) 信用风险的评价方法

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

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

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

在企业会计准则—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) 债项五级分类为次级、可疑、损失；
- 6) 本集团债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天将被认定为已发生信用减值。

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

(2) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团根据企业会计准则—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。本集团根据债务人或债项的逾期及风险分类状况的滚动率估算违约概率，同时加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

2) 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期，主要是计算合同现金流和银行预期债务人未来偿还现金流之间的差额。

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

(3) 前瞻性信息

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

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

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

2. 最大信用风险敞口

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

项 目	期末数	期初数
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	55,243,399	55,890,200
存放同业款项	4,185,852	7,406,632
拆出资金	13,423,461	12,899,663
衍生金融资产	524,631	490,098
买入返售金融资产	36,853,691	19,705,559
发放贷款和垫款	473,853,111	412,723,737
交易性金融资产	121,020,036	109,667,649

债权投资	247,876,479	235,468,998
其他债权投资	53,821,948	38,992,545
其他权益工具投资	240,910	201,035
其他金融资产	1,178,977	617,163
小计	1,008,222,495	894,063,279
资产负债表外项目风险敞口：		
开出信用证	8,749,189	6,181,390
开出保函	10,291,950	8,778,776
银行承兑汇票	43,300,084	42,980,274
未使用信用卡授信额度	22,031,231	24,262,438
小计	84,372,454	82,202,878
合计	1,092,594,949	976,266,157

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) 2023年12月31日

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加,但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	55,243,399			55,243,399
存放同业款项	4,191,061		3,000	4,194,061
拆出资金	13,445,504		38,480	13,483,984
买入返售金融资产	36,920,588			36,920,588
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	449,754,677	18,293,263	5,661,327	473,709,267
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款	16,014,177	1,317,763	448,020	17,779,960

债权投资	246,476,217	1,225,463	4,496,222	252,197,902
其他债权投资	53,821,948			53,821,948
其他金融资产	4,070	29,222	530,077	563,369
合 计	875,871,641	20,865,711	11,177,126	907,914,478

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加,但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	5,209		3,000	8,209
拆出资金	22,043		38,480	60,523
买入返售金融资产	66,897			66,897
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	9,175,052	4,626,227	3,834,837	17,636,116
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款	5,821	27,439	448,021	481,281
债权投资	627,025	388,433	3,305,965	4,321,423
其他债权投资	15,376			15,376
其他金融资产	427	10,794	375,089	386,310
合 计	9,917,850	5,052,893	8,005,392	22,976,135

2) 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	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	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			小 计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加,但尚未发生信	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	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) 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	1,365,751	1,328,391
保证贷款	853,467	1,233,976

附担保物贷款	3,781,815	3,286,242
其中：抵押贷款	3,222,856	2,637,761
质押贷款	558,959	648,481
发放贷款和垫款总额	6,001,033	5,848,609
发放贷款和垫款损失准备	4,197,762	4,289,709
净 值	1,803,271	1,558,900

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	4,949,825	4,448,963

(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 2023 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	151,653,106	42,733,645						194,386,751
政策性银行债	16,767,289							16,767,289
银行同业及其他金融机 构债	2,970,701	6,073,976	336,580					9,381,257
企业债		5,599,432	20,291,609	20,790,653	335,701	50,000	250,630	47,318,025
资产支持证券	99,200	6,123,994	1,191,264					7,414,458
理财产品、资管计划、信 托计划	45,700,213	8,784,445			148,590			54,633,248
基金	76,276,864							76,276,864
其他	15,076,502	780,000	200,000					16,056,502
合 计	308,543,875	70,095,492	22,019,453	20,790,653	484,291	50,000	250,630	422,234,394

2) 本集团截至 2022 年 12 月 31 日证券投资(未含应计利息)评级分布分项列示如下:

项 目	无评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A 以下	合 计
政府及中央银行债	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

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	3,733,000	0.77	客户 A	2,605,500	0.61
客户 B	2,687,248	0.55	客户 B	1,988,440	0.47
客户 C	2,502,000	0.51	客户 C	1,970,000	0.46
客户 D	2,015,000	0.41	客户 D	1,770,960	0.42
客户 E	1,844,100	0.38	客户 E	1,758,200	0.41
客户 F	1,609,580	0.33	客户 F	1,738,248	0.41
客户 G	1,571,980	0.32	客户 G	1,609,580	0.38
客户 H	1,511,000	0.31	客户 H	1,584,000	0.37
客户 I	1,457,200	0.30	客户 I	1,403,000	0.33
客户 J	1,427,400	0.29	客户 J	1,399,834	0.33
合 计	20,358,508	4.17		17,827,762	4.19

[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，运营管理部等为支持部门，以及分支机构共同构成的执行体系。

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

(3) 流动性风险日常管理方面，根据宏观经济形势、央行货币政策、银行间市场资金变化，结合本集团的经营目标，开展流动性风险识别、计量、监测和控制。主要的管控措施包括但不限于：完善资产负债管理委员会的决策机制，定期召开资产负债会议，制定资产负债管理目标，确定合理的资产负债比例和结构，并就流动性等相关重大问题进行审议和决策；建立了流动性风险监测和报告体系，确保实现对本集团内外部相关风险信息的及时识别、计量、监测和报告；制定流动性风险偏好，并基于风险偏好建立了监测和限额指标体系，开展限额管理；开展短期、中长期现金流缺口监测和分析，设置缺口限额，合理摆布资产负债期限结构，控制错配风险；完善内部资金转移定价机制，实现流动性风险的集中管理和主动管理；定期开展压力测试，合理评估流动性风险水平；建立了应急预案和应急管理体系，完善应急计划和管理流程，确保危机情况及时、有效的风险处置；建设和完善流动性风险管理相关信息系统，强化风险识别、计量、监测和控制。如建设了资产负债系统、1104报表系统、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 2023年12月31日

项 目	即时(逾期) 偿还	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	无期限	合计
资产项目:								
现金及存放中央 银行款项	10,763,509			28,258			45,987,995	56,779,762
存放同业款项	2,932,780	146,067	355,055	751,950				4,185,852
拆出资金		3,222,173	6,645,612	3,061,311	494,365			13,423,461
买入返售金融资 产		35,971,327	515,053	367,311				36,853,691
发放贷款和垫款	1,436,028	33,704,470	30,279,267	135,499,334	136,734,120	136,199,892		473,853,111
金融投资:								
交易性金融资产	36,748,154	3,743,949	9,337,043	10,515,994	43,223,974	17,450,922		121,020,036
债权投资	1,160,314	2,696,880	7,156,183	28,983,885	149,139,550	58,739,667		247,876,479
其他债权投资		983,429	2,009,944	11,941,132	37,047,251	1,840,192		53,821,948
其他权益工具投 资							240,910	240,910
其他金融资产	1,083,599			25,881	60,258	9,239		1,178,977
合 计	54,124,384	80,468,295	56,298,157	191,175,056	366,699,518	214,239,912	46,228,905	1,009,234,227
负债项目								
向中央银行借款		14,067,288	5,629,604	22,370,029	2,900,648			44,967,569
同业及其他金融 机构存放	228,217	2,022,346	19,251,777	27,212,936				48,715,276
拆入资金		3,159,304	5,313,422	19,136,659	681,558			28,290,943
交易性金融负债	1,083,106							1,083,106
卖出回购金融资 产款		5,078,811	1,017,050	329,072				6,424,933
吸收存款	285,706,034	25,871,881	43,904,289	115,028,801	200,248,105	98,513		670,857,623
应付债券		8,421,066	27,279,656	77,287,494	22,994,261	8,000,000		143,982,477
租赁负债		26,606		2,014	42,279	1,096,285		1,167,184
其他金融负债	1,001,009				162,337		1,199,409	2,362,755
合 计	288,018,366	58,647,302	102,395,798	261,367,005	227,029,188	9,194,798	1,199,409	947,851,866

项 目	即时(逾期) 偿还	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	无期限	合计
流动性风险敞口	-233,893,982	21,820,993	-46,097,641	-70,191,949	139,670,330	205,045,114	45,029,496	61,382,361

② 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
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

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
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	-64,193,908	135,918,379	174,310,812	42,136,722	56,124,103

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. 2023年12月31日

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	合 计
利率互换		-63	-69	-32,960		-33,092
信用风险缓 释凭证				-18,480		-18,480

B. 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

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. 2023年12月31日

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	合 计
外汇远期：						
现金流入	22,492	12,465	56,183			91,140
现金流出	22,876	12,466	56,662			92,004
外汇掉期：						
现金流入	27,161,250	6,373,232	1,686,467	609,543		35,830,492
现金流出	27,463,650	6,569,451	1,760,236	628,736		36,422,073
期权：						

现金流入	56,662	62,496	43,941			163,099
现金流出	92,467	91,725	174,357	20,324		378,873
其他：						
现金流入	32,274	28,184	265,000	2,967,413		3,292,871
现金流出	25,820	22,547	212,000	2,373,930		2,634,297

B. 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

(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2023年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下：

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
资产项目：							
现金及存放中央银行 款项	54,548,754					2,231,008	56,779,762
存放同业款项	2,874,503	549,763	744,569			17,017	4,185,852
拆出资金	3,124,193	6,434,384	3,035,738	493,888		335,258	13,423,461
买入返售金融资产	35,950,847	510,798	353,874			38,172	36,853,691
衍生金融资产						524,631	524,631
发放贷款和垫款	59,441,275	32,893,177	162,752,611	113,686,933	82,917,505	22,161,610	473,853,111
金融投资：							
交易性金融资产	1,673,740	217,846	2,206,058	4,004,084	2,120,989	110,797,319	121,020,036
债权投资	4,041,486	7,060,980	28,608,073	146,167,592	57,975,555	4,022,793	247,876,479
其他债权投资	974,963	1,997,100	11,852,461	36,593,003	1,817,731	586,690	53,821,948
其他权益工具投资						240,910	240,910
其他金融资产						1,178,977	1,178,977
小 计	162,629,761	49,664,048	209,553,384	300,945,500	144,831,780	142,134,385	1,009,758,858
负债项目							
向中央银行借款	14,010,000	5,538,000	22,300,000	2,900,000		219,569	44,967,569
同业及其他金融机构 存放款项	1,788,914	19,530,000	27,020,000			376,362	48,715,276
拆入资金	3,104,060	5,280,000	18,986,777	680,000		240,106	28,290,943
交易性金融负债						1,083,106	1,083,106
衍生金融负债						715,731	715,731
卖出回购金融资产款	5,077,941	1,017,050	329,072			870	6,424,933
吸收存款	309,947,904	42,433,948	111,774,334	193,771,395	98,396	12,831,646	670,857,623
应付债券	9,404,254	27,112,703	76,009,297	22,994,261	8,000,000	461,962	143,982,477

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
租赁负债						1,167,184	1,167,184
其他金融负债						2,362,757	2,362,757
合 计	343,333,073	100,911,701	256,419,480	220,345,656	8,098,396	19,459,293	948,567,599
利率敏感性缺口	-180,703,312	-51,247,653	-46,866,096	80,599,844	136,733,384	122,675,092	61,191,259

2) 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
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

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
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) 利息净收入对利率变动的敏感性分析

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

项 目	利息净收入敏感性	
	期末数	期初数
基准利率曲线上浮 100 个基点	-2,334,302	-1,951,880
基准利率曲线下浮 100 个基点	2,334,302	1,951,880

2. 汇率风险

(1) 汇率风险敞口

1) 于2023年12月31日，本集团金融资产和金融负债汇率的风险敞口如下：

项 目	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
现金及存放中央银行款项	52,848	2,156	55,004
存放同业款项	627,734	102,914	730,648
拆出资金	4,881,783		4,881,783
买入返售金融资产	367,311	223,802	591,113
发放贷款和垫款	439,901		439,901
金融投资：			
债权投资	5,294,183	1,284,115	6,578,298
其他债权投资	138,639		138,639

其他金融资产	1,417		1,417
金融资产合计	11,803,816	1,612,987	13,416,803
同业及其他金融机构存放款项	9,244	5	9,249
拆入资金	1,225,033		1,225,033
卖出回购金融资产款	446,508		446,508
吸收存款	624,031	63,088	687,119
其他金融负债	214,240	8,240	222,480
金融负债合计	2,519,056	71,333	2,590,389
外汇净头寸	9,284,760	1,541,654	10,826,414
衍生金融工具表外净头寸	-58,291		-58,291
贷款承诺和财务担保合同	4,366,859	1,194,915	5,561,774

2) 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) 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%	108,264	114,852
外汇对人民币汇率下跌1%	-108,264	-114,852

九、公允价值的披露

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

(一) 按公允价值层级对以公允价值计量的资产进行分析

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 发放贷款和垫款(以公允价值计量)			17,779,960	17,779,960
2. 衍生金融资产		524,631		524,631
3. 交易性金融资产		86,647,001	34,373,035	121,020,036
4. 其他债权投资		53,821,948		53,821,948
5. 其他权益工具投资	237,160		3,750	240,910
持续以公允价值计量的资产总额	237,160	140,993,580	52,156,745	193,387,485
6. 交易性金融负债		1,083,106		1,083,106
7. 衍生金融负债		715,731		715,731

持续以公允价值计量的负债总额		1,798,837		1,798,837
----------------	--	-----------	--	-----------

(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)			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

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2023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	15,764,911	-29,694	53,806	58,814,966		56,824,029	17,779,960
交易性金融资产	28,986,075	-541,492		27,747,000		21,818,548	34,373,035
其他权益工具投资	3,750						3,750
金融资产合计	44,754,736	-571,186	53,806	86,561,966		78,642,577	52,156,745

(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	247,876,479		218,191,966	37,031,124	255,223,090	235,468,998	240,791,227
应付债券	143,982,477		143,606,820		143,606,820	150,979,462	150,980,350

十、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

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

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	持股比例	统一社会信用代码
长沙市财政局	机关法人	长沙市	邹刚			16.82%	11430100006127328X
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；第二类增值电信业务；互联网信息服务	88,600	6.56%	9143000066399582X8

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
				务；互联网游戏服务；建设工程施工；电气安装服务；特种设备检验检测；特种设备安装改造修理；建筑劳务分包；输电、供电、受电电力设施的安装、维修和试验等。			
湖南三力信息技术有限公司[注1]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	谭湘宇	第一类增值电信业务；第二类增值电信业务；小食杂；酒类经营等。	3,000	4.38%	9143010079 689423XN
湖南天辰建设有限责任公司[注1]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	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；第二类增值电信业务中的信息服务业务(仅限互联网信息服务)；通信网络代维服务；通信网络基站、线路专业代维工程施工等。	12,000	1.53%	9143000018 3796362R
长沙通程实业(集团)有限公司[注2]	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	周兆达	日用百货、针棉织品、五金家电、智能家居、电子、办公、文体产品销售及相关配套服务等。	10,000	3.83%	9143010018 3891335K
长沙通程控股股份有限公司[注2]	其他股份有限公司(上市)	长沙市	周兆达	以自有资产进行房地产业、旅游业、酒店和实业投资；第二类增值电信业务中的信息服务，业务酒店管理；综合零售；文化体育用品及器材、家用电器、电子产品、五金、家具、室内装修材料的零售等。	54,358	3.07%	9143000018 3800499R
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	其他股份有限公司(上市)	长沙市	胡子敬	食品销售；酒类经营；烟草制品零售；电子烟零售；出版物	139,417	5.69%	9143000076 32582966

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务 (经营范围)	注册资本 (万元)	持股 比例	统一社会 信用代码
				零售；出版物批发；游艺娱乐活动；住宿服务；餐饮服务；道路货物运输(不含危险货物)；城市配送运输服务(不含危险货物)等。			
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 2] 长沙通程实业(集团)有限公司与长沙通程控股股份有限公司为一致行动人

3. 与本行发生关联交易的其他关联方

本行其他关联方主要包括：(1) 本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；(2) 本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业；(3) 本行主要股东的其他关联方，含主要股东的同一关联人、主要股东可施加重大影响的关联方等；(4) 本行根据监管规定或基于实质重于形式原则认定的其他关联方。

(二) 关联交易情况

1. 利息收入

关联方	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	11,926	28,764
其他关联方	164,999	267,544
合计	176,925	296,308

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	364,736	229,004
其他关联方	136,227	160,370
合计	500,963	389,374

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	52	1,289
其他关联方	496	6,310
合 计	548	7,599

(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	289,000	0.06	717,800	0.17
其他关联方	4,179,051	0.85	4,318,113	1.01
合 计	4,468,051	0.91	5,035,913	1.18

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	41,806,781	6.23	35,850,750	6.20
其他关联方	6,366,052	0.95	3,952,677	0.68
合 计	48,172,833	7.18	39,803,427	6.88

3. 关联方同业存放

项 目	期末数	期初数
其他关联方	7,272	6,295
合 计	7,272	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	497,410	497,566
其他关联方	1,201,011	1,166,191
合 计	1,698,421	1,663,757

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	61,945	0.14	77,337	0.18
其他关联方	436,700	1.01	480,110	1.12
合 计	498,645	1.15	557,447	1.30

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	21,956	0.21	24,881	0.28
其他关联方	164,545	1.60	174,534	1.99
合 计	186,501	1.81	199,415	2.27

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	12,950	6,231
其他关联方	426,799	57,263
合 计	439,749	63,494

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

(四) 关键管理人员薪酬及持股情况

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

1. 关键管理人员薪酬

单位：万元

项 目	本期数	上年同期数
薪酬	1,411.14	1,162.82
合 计	1,411.14	1,162.82

注：上表薪酬数据为应发数

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

2. 关键管理人员持股情况

单位：千股

项 目	期 末	期 初
持股数量	344	421

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
贷款余额		1,084
存款余额		27,123
存款利息支出	18	819
手续费及佣金收入		15

(六) 其他事项

1. 截至 2023 年 12 月 31 日，本行国家金融监督管理总局口径关联自然人包括本行的董事、监事、总行和分行的高级管理人员、具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员，及其近亲属、本行关联法人的控股自然人股东、实际控制人、最终受益人等。

2. 按国家金融监督管理总局规则统计，截至 2023 年 12 月 31 日，本行一般关联交易余额为 10,977,369 千元(表外余额为敞口余额)，占本行全部关联交易余额的 79.29%。

十一、资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。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。原中国银行业监督管理委员会要求商业银行在 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,原中国银行业监督管理委员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。

本集团按照原中国银行业监督管理委员会的《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	60,264,997
一级资本净额	66,442,464
资本净额	81,914,616
风险加权资产总额	628,324,950
核心一级资本充足率	9.59%
一级资本充足率	10.57%
资本充足率	13.04%

十二、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	8,749,189	6,181,390
开出保函	10,291,950	8,778,776
银行承兑汇票	43,300,084	42,980,274
未使用信用卡授信额度	22,031,231	24,262,438
合 计	84,372,454	82,202,878

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]	28,835,011	28,937,428

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

（二）资本支出承诺

于资产负债表日，本行已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下：

项 目	期末数	期初数
购置固定资产	23,610	29,922
购置无形资产	68,706	61,389
购置长期待摊	22,312	26,117
合 计	114,628	117,428

（三）未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至2023年12月31日，本行作为被告未执结诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件1件，涉案金额42,880千元。

（四）其他重要承诺和或有事项

截至本财务报表批准报出日，本集团没有需要披露的其他重要承诺和或有事项。

十三、资产负债表日后事项

1. 资产负债表日后利润分配情况

拟分配的利润或股利	1,528,190
经审议批准宣告发放的利润或股利	1,528,190

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及2021年度股东大会审议，本行拟公开发行不超过人民币110亿元（含本数）A股可转换公司债券。本次可转债发行已经获得原中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，目前在上海证券交易所审核中。

经中国人民银行批准，本行获准在全国银行间市场及境外市场发行金融债券，2024年金融债券新增余额不应超过100亿元，年末金融债券余额不超过500亿元，该行政许可有效期截止至2024年12月31日。

十四、其他重要事项

（一）分部信息

1. 业务分部

本集团以经营分部为基础确定报告分部，与各分部共同使用的资产、相关的费用按照规

模比例在不同的分部之间分配。

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

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

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

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

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

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

2. 分部报告的财务信息

(1) 本期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
一、营业收入	12,390,680	10,739,473	1,700,683	-28,008	24,802,828
利息净收入	11,920,229	10,191,593	-2,084,255		20,027,567
其中：外部利息净收入	9,898,960	4,781,682	5,346,925		20,027,567
内部利息净收入	2,021,269	5,409,911	-7,431,180		
手续费及佣金净收入	428,568	552,917	550,421		1,531,906
投资收益	8,608		4,093,330		4,101,938
公允价值变动收益			-572,673		-572,673
汇兑收益	2,952	1,675	-286,140	-11	-281,524
其他营业收入	30,323	-6,712		-27,997	-4,386
二、营业支出	6,224,499	6,998,651	2,096,945	75,282	15,395,377
其中：业务及管理费	3,160,032	2,434,252	1,297,669	40,980	6,932,933

信用减值损失	2,883,332	4,493,339	770,988	33,668	8,181,327
三、营业利润	6,166,181	3,740,822	-396,262	-103,290	9,407,451
加：营业外收支净额				-19,920	-19,920
四、利润总额	6,166,181	3,740,822	-396,262	-123,210	9,387,531
五、资产总额	332,963,940	202,434,785	483,024,643	1,609,575	1,020,032,943
六、负债总额	326,965,520	345,875,010	276,224,563	2,648,471	951,713,564
补充信息：					
1) 资本支出	446,411	207,379			653,790
2) 折旧和摊销	384,939	268,172	272,206		925,317

(2) 上年同期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
一、营业收入	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

(二) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	1,035,170	1,253,882
委托贷款	1,034,968	1,203,682

(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	68,780,106	50,971,489
票据	1,982,940	2,460,700
合 计	70,763,046	53,432,189

十五、其他补充资料

(一) 非经常性损益明细表

1. 非经常性损益明细表

项 目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-75,705	
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)	30,965	
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	-18,038	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	7,331	
小 计	-55,447	
减：企业所得税影响数(所得税减少以“－”表示)	-14,016	
少数股东权益影响额(税后)	1,530	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-42,961	

2. 执行《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2023年修订)》对2022年度非经常性损益金额的影响

项 目	金 额
2022年度归属于母公司所有者的非经常性损益净额	5,856
2022年度按《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2023年修订)》规定计算的归属于母公司所有者的非经常性损益净额	1,589
差异	4,267

(二) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

2023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	12.50	1.78	1.78
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.57	1.79	1.79

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数	
归属于公司普通股股东的净利润	A	7,144,951	
非经常性损益	B	-42,961	
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	7,187,912	
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	54,251,552	
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	118,620
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J1	6
	其他净资产的变动	I2	9,834
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J2	
报告期月份数	K	12	
加权平均净资产	$L= D+A/2+ E \times F/K-G \times H/K \pm I \times J/K$	57,179,565	
加权平均净资产收益率	$M=A/L$	12.50%	
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N=C/L$	12.57%	

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	7,144,951
非经常性损益	B	-42,961
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	7,187,912
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	$M=A/L$	1.78
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	1.79

(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。





营业执照

(副本)

扫描二维码
登录国家企业信用信息公示系统
了解更多登记、备案、许可、监
管信息



统一社会信用代码

913300005793421213 (1/3)

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

负责人 王国海

经营范围

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

出资额 壹亿玖仟贰佰叁拾伍万元整

成立日期 2011年07月18日

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号



登记机关

2024年03月13日

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

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

国家市场监督管理总局监制

仅为长沙银行股份有限公司2023年审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

证书序号 0019803

说明

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



发证机关：
2024

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：王国海

主任会计师：

经营场所：浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：33000001

批准执业文号：浙财会〔2011〕25号

批准执业日期：1998年11月21日设立，2011年6月28日转制

仅为长沙银行股份有限公司2023年审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有执业资质，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



姓名: 黄源源
 Full name: 黄源源
 性别: 女
 Sex: 女
 出生日期: 1975-05-12
 Date of birth: 1975-05-12
 工作单位: 湖南开元有限责任会计师事务所
 Working unit: 湖南开元有限责任会计师事务所
 身份证号码: 110108750512316
 Identity card No.: 110108750512316

同意退会: 天建会计师事务所(湖南)分所
 注册事项: 2020.8.2
 一、注册会计师执业会员: 需经原注册机构同意方可
 二、本证书只限于本人使用, 不得转让、涂改。
 三、注册会计师停止执业状态业务时, 应经本证
 书发证主管注册会计师协会。
 四、本证书如遗失, 应立即向主管注册会计师协会
 报告, 登报声明作废, 否则作废。
 同意退会人: 天建会计师事务所(湖南)分所
 2020.8.2

NOTES
 1. When practicing, the CPA shall allow the clients this certificate to be used as a reference for the CPA's professional status. If the certificate is lost, it shall be reported to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
 2. This certificate is for personal use only and shall not be transferred or altered.
 3. When the CPA is in a suspended practice status, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of release after making an announcement of loss on the newspaper.
 4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of release after making an announcement of loss on the newspaper.

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA
 同意退会
 Agree the holder to be transferred to:
 天建会计师事务所
 Tianjian CPAs
 2020年2月8日
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
 同意退会
 Agree the holder to be transferred to:
 天建会计师事务所
 Tianjian CPAs
 2020年2月8日
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年度检验登记 2021.3.15
 Annual Renewal Registration
 本证书年检合格, 继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after
 this renewal.



证书编号: 430100240091
 No. of Certificate: 430100240091
 注册会计师协会: 湖南开元有限责任会计师事务所
 Authorized Institute of CPAs: 湖南开元有限责任会计师事务所
 发证日期: 2000年8月28日
 Date of Issuance: 2000年8月28日
 2020年10月15日 核发

仅为长沙银行股份有限公司2023年审计报告之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明黄源源是中国注册会计师, 未经黄源源本人书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传送或披露。



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书年检合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



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



证书编号: 3300000105887
No. of Certificate: 3300000105887
批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
Authorized Institution of CPA: 湖南省注册会计师协会
发证日期: 2017 年 11 月 01 日
Date of Issuance: 2017 年 11 月 01 日

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

同意转让
Agree the holder to be transferred to



同意转入
Agree the holder to be transferred to



2021年 6 月 4 日
Stamp of the transferor Institution of CPA
2021年 6 月 4 日

11

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

同意转让
Agree the holder to be transferred to



同意转入
Agree the holder to be transferred to



2020年 12 月 18 日
Stamp of the transferor Institution of CPA
2020年 12 月 18 日

10

仅为长沙银行股份有限公司2023年审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明周伶俐是中国注册会计师，未经周伶俐本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。