

## 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·杭州

中国注册会计师：  
（项目合伙人）

中国注册会计师：

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:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

中赵印小

吴四印

曹昧印





# 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:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:




# 合并利润表

2023年度

会商银02表  
单位:人民币千元

编制单位:长沙银行股份有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		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		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:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:





# 母 公 司 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		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：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：










# 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
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
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
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
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
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
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:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:



# 母公司现金流量表

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

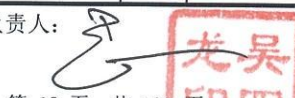

项目	注释号	本期数	上年同期数
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		99,028,665	70,323,499
向中央银行借款净增加额		12,248,726	10,219,292
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		27,348,638	24,527,656
拆入资金净增加额		1,130,124	729,494
回购业务资金净增加额		-2,153,725	6,808,161
收到其他与经营活动有关的现金		572,611	364,332
经营活动现金流入小计		138,175,039	112,972,434
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
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
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
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：




# 合并股东权益变动表

2023年度

会商稿04表

单位:人民币元

项目	本期数										上年同期数												
	归属于母公司股东权益					少数股东权益					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	少数股东权益合计	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	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、本年年初余额	4,021,554	5,991,585			11,178,024		319,168	2,021,865	10,858,685	25,852,256	1,929,120	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	4,370,206	281,261						135,459			1,492,443	3,583,268	305,128	5,526,298
(一)综合收益总额					9,834		118,620		1,367,199	7,462,951	388,942						135,459				6,811,255	332,130	7,279,141
(二)股东投入和减少资本											-82,985												
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											-82,985												
(三)利润分配									1,367,199	-3,092,743	-24,696									1,492,443	-3,217,987	-27,302	-1,752,846
1. 提取盈余公积									1,367,199											1,492,443			
2. 提取一般风险准备										-1,367,199											-1,492,443		
3. 对股东的分配										-1,725,544	-24,696										-1,725,544		-27,302
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	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	

会计机构负责人:

主管会计工作的负责人:

法定代表人:



*(Signature)*



*(Signature)*



*(Signature)*

# 母公司股东权益变动表

2023年度

会商银04表  
单位:人民币千元

项目	本期数						上年同期数																		
	股本		其他权益工具		资本公积	减:库存股	其他综合收益		盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股本	其他权益工具		资本公积	减:库存股	其他综合收益		盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股本	权益合计		
	优先股	其他	永续债	其他			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)							118,620		1,252,683	4,099,224	5,470,527						135,459			1,422,426	3,312,682	4,900,567			
(一)综合收益总额							118,620			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																									
(二)利润分配																									
1. 提取盈余公积									1,252,683	-2,978,227	-1,725,544									1,422,426	-3,147,970	-1,725,544			
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、本年期末余额	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	21,967,011	59,079,555				

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:









# 长沙银行股份有限公司

## 财务报表附注

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%	914301007558432842

[注 1] 湖南省通信产业服务有限公司与湖南三力信息技术有限公司、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。





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年年度披露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。





## 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

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年1月21日

中华人民共和国财政部制

仅为长沙银行股份有限公司2023年年度披露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。



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

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

同意说明: 天健会计师事务所(湖南)分所  
注册事项 2020.8.2

一、注册会计师执业应当遵守职业道德规范, 保持独立性, 不得提供可能影响独立性的服务。  
二、注册会计师不得同时在两个或两个以上会计师事务所执业。  
三、注册会计师不得同时在两个或两个以上会计师事务所兼职。  
四、本证书和通知, 应立即向主管注册会计师协会报告, 逾期不报者, 视为自行停止执业。

向表人: 天健会计师事务所(湖南)分所 2020.8.2

NOTES  
1. When practicing, CPAs shall follow the clients this certificate. CPAs shall not provide services that may affect their independence.  
2. CPAs shall not practice in two or more accounting firms simultaneously.  
3. CPAs shall not practice in two or more accounting firms simultaneously.  
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of revocation after making an announcement of lost 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

同意说明  
Agree the holder to be transferred to

湖南开元会计师事务所  
湖南开元会计师事务所  
湖南开元会计师事务所  
湖南开元会计师事务所

同意说明  
Agree the holder to be transferred to

湖南开元会计师事务所  
湖南开元会计师事务所  
湖南开元会计师事务所  
湖南开元会计师事务所

年度检验登记 2021.3.15  
Annual Renewal Registration  
注册会计师协会  
注册会计师协会  
注册会计师协会  
注册会计师协会

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

注册会计师协会  
CICPA  
2021年3月15日



证书编号: 430100240091  
注册会计师协会: 湖南开元注册会计师协会  
发证日期: 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年年度披露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。



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  
 身份证号码 431122199007092944  
 Identity card No. 431122199007092944



证书编号: 330000016887  
 No. of Certificate 330000016887  
 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 11 日  
 Date of Issuance 2017 年 11 月 11 日

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

同意注册  
 Agree the holder to be transferred to



同意转入  
 Agree the holder to be transferred to



天健会计师事务所  
 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  
 Registrations of the Change of Working Unit by a CPA

同意注册  
 Agree the holder to be transferred to



同意转入  
 Agree the holder to be transferred to



天健会计师事务所  
 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年年度披露之目的而提供文件的复印件，仅用于说明周伶俐敏是中国注册会计师，未经周伶俐敏本人书面同意，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。