证券代码:601577　　证券简称:长沙银行　　编号:2022-018
优先股代码:360038　　优先股简称:长银优 1

长沙银行股份有限公司
2021 年年度报告摘要

（股票代码:601577）
二〇二二年四月

一、重要提示

（一）本年度报告摘要来自长沙银行股份有限公司(以下简称“本行”、“公司”)2021 年年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站及中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

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

（三）本行于 2022 年 4 月 27 日召开第七届董事会第二次会议,审议通过了 2021 年年度报告及摘要,会议应当出席董事 10 人,实际出席董事 10。本行监事会成员,董事会秘书及部分高级管理人员列席了本次会议。

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

（五）本行董事长赵小中、主管会计工作的负责人杨敏佳、会计机构负责人罗岚保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

（六）经董事会审议的报告期利润分配预案

本行拟以 2021 年末总股本 4,021,553,754 股为基数,向实施利润分配股权登记日登记在册的全体股东派发 2021 年度股息,具体为:每 10 股派现金股利 3.50 元(含税),共计分配现金股利 1,407,544 千元。

上述预案尚需股东大会批准。

二、公司基本情况

（一）公司简介

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

公司的中文名称	长沙银行股份有限公司
公司的中文简称	长沙银行
公司的外文名称	BANK OF CHANGSHA CO.,LTD.
公司的外文名称缩写	BANK OF CHANGSHA
公司的法定代表人	赵小中
董事会秘书	杨敏佳
证券事务代表	李平
办公地址	长沙市岳麓区滨江路 53 号楷林商务中心 B 座
电话	(0731)89934772
传真	(0731)84305417
电子邮箱	bankofchangsha@cscb.cn

（二）公司主要业务简介

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

2021 年,本行基于“客户中心、价值导向”以及“更好地链接客户、打造价值共同体,与客户共生、共享、共赢”,提出了生态银行的战略构想,并大力推动生态银行建设,加快推动从金融产品提供者向金融生态服务者的转变,致力于让客户无界无感地享受长沙银行的服务,以此有力提升长沙银行的市场竞争力。

（三）主要会计数据和财务指标

1、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩(人民币千元)	2021 年	2020 年	本报告期较上年同期增减(%)	2019 年
营业收入	20,867,848	18,022,145	15.79	17,016,938
营业利润	8,046,190	6,794,886	18.42	6,484,262
利润总额	8,009,100	6,764,722	18.40	6,450,422
归属于母公司股东的净利润	6,304,376	5,338,401	18.09	5,080,248
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,010,285	5,332,463	12.71	5,084,494
经营活动产生的现金流量净额	3,610,500	20,921,872	-82.74	-25,788,568
每股计(人民币元/股)				
基本每股收益	1.55	1.47	5.44	1.48
稀释每股收益	1.55	1.47	5.44	1.48
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.47	1.47	-	1.49
每股经营活动产生的现金流量净额	0.90	6.11	-85.27	-7.54
归属于母公司普通股股东的每股净资产	12.19	11.21	8.74	10.12
盈利能力指标(%)				
全面摊薄净资产收益率	12.21	13.09	下降 0.88 个百分点	14.67
加权平均净资产收益率	13.26	13.76	下降 0.50 个百分点	15.61
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	11.61	13.08	下降 1.47 个百分点	14.68
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	12.61	13.74	下降 1.13 个百分点	15.62
总资产收益率	0.88	0.85	上升 0.03 个百分点	0.93
净利差	2.48	2.69	下降 0.21 个百分点	2.73
净息差	2.40	2.58	下降 0.18 个百分点	2.60
规模指标(人民币千元)	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本报告期末较期初增减(%)	2019 年 12 月 31 日
资产总额	796,150,318	704,234,728	13.05	601,997,736
负债总额	739,504,359	658,512,218	12.30	560,164,510
归属于母公司股东的所有者权益	55,021,967	44,333,312	24.11	40,632,699
归属于母公司普通股股东的所有者权益	49,030,382	38,341,727	27.88	34,641,114
吸收存款本金总额	506,369,449	456,452,169	10.94	387,178,394
其中:公司活期存款	168,515,158	162,072,113	3.98	147,152,053
公司定期存款	114,567,928	111,001,945	3.21	98,811,086
个人活期存款	76,454,538	69,915,888	9.35	59,856,688
个人定期存款	135,706,536	103,287,354	31.39	75,180,562
发放贷款和垫款本金总额	369,615,248	314,997,031	17.34	260,322,832
其中:公司贷款	201,987,440	171,133,651	18.03	143,894,958
个人贷款	151,824,435	129,362,079	17.36	101,999,670
票据贴现	15,803,373	14,501,301	8.98	14,428,204
资本净额	69,267,459	61,087,765	13.39	50,251,873
其中:核心一级资本	49,142,844	38,655,399	27.13	34,753,698
其他一级资本	6,118,277	6,097,419	0.34	6,068,434
二级资本	14,006,338	16,334,947	-14.26	9,429,741
加权风险资产净额	507,036,632	449,096,167	12.90	379,212,888
贷款损失准备	13,173,508	11,158,696	18.06	8,906,727

2、2021 年分季度主要财务数据

单位:人民币千元

项目	第一季度(1-3 月份)	第二季度(4-6 月份)	第三季度(7-9 月份)	第四季度(10-12 月份)
营业收入	4,809,759	5,548,037	5,333,081	5,176,971
营业利润	2,028,377	2,407,031	2,030,881	1,579,901
利润总额	2,027,253	2,389,780	2,030,848	1,561,219
归属于母公司股东的净利润	1,610,981	1,869,565	1,559,381	1,264,449
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,610,274	1,572,223	1,541,220	1,286,568
经营活动产生的现金流量净额	-11,404,323	19,647,321	9,043,233	-13,675,731

3、非经常性损益项目和金额

单位:人民币千元

非经常性损益项目	2021 年	2020 年	2019 年
非流动性资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分	383,622	-1,683	-2,070
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)	44,140	36,849	34,385
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-37,090	-30,304	-37,839
其他符合非经常性损益定义的损益项目	6,374	3,711	
小计	397,046	8,573	-5,524
减:企业所得税影响数(所得税减少以“-”表示)	98,698	2,111	-1,381
少数股东权益影响额(税后)	4,257	524	103
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	294,091	5,938	-4,246

（四）补充财务指标

项目(%)	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资本充足率	13.66	13.60	13.25
一级资本充足率	10.90	9.97	10.76
核心一级资本充足率	9.69	8.61	9.16
不良贷款率	1.20	1.21	1.22
拨备覆盖率	297.87	292.68	279.98
拨贷比	3.56	3.54	3.42
存贷比	69.70	66.64	66.80
流动性比例	60.24	57.31	62.06
单一最大客户贷款比率	2.24	2.21	2.98
最大十家客户贷款比率	18.89	18.36	20.86
成本收入比	28.44	29.69	30.72

（五）资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

1、资本结构及变化情况

单位:人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	49,142,844	46,484,046
一级资本净额	55,261,121	52,475,631
资本净额	69,267,459	66,000,565
风险加权资产合计	507,036,632	485,422,203
其中:信用风险加权资产	465,989,279	447,519,632
市场风险加权资产	6,215,573	6,215,573
操作风险加权资产	34,831,780	31,686,998
核心一级资本充足率(%)	9.69	9.58
一级资本充足率(%)	10.90	10.81
资本充足率(%)	13.66	13.60

2、杠杆率

单位:人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日
杠杆率(%)	6.53	6.50	6.50	6.61
一级资本净额	55,261,121	54,515,679	52,759,443	52,219,948
调整后的表内外资产余额	846,227,422	838,144,420	811,615,225	790,113,337

3、流动性情况

单位:人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	145,077,854	142,369,150
未来 30 天现金净流出量	74,865,342	72,834,745
流动性覆盖率(%)	193.79	195.47

单位:人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
可用的稳定资金	510,272,098	475,545,053	468,094,539
所需的稳定资金	424,205,445	406,290,577	405,928,317
净稳定资金比例(%)	120.29	117.05	115.31

（六）股东情况

1、普通股股东情况

（1）股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	50,568
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	48,612

（2）截至报告期末前十名股东、前十名流通股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
长沙市财政局	0	676,413,701	16.82	593,008,359	-	-	国家
湖南省通信产业服务有限公司	0	263,807,206	6.56	237,426,486	-	-	境内国有法人
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	0	228,636,220	5.69	0	质押	43,000,000	境内非国有法人
湖南兴业投资有限公司	-18,000,000	202,000,000	5.02	198,000,000	质押	54,090,000	境内非国有法人
湖南三力信息技术有限公司	0	176,262,294	4.38	158,636,065	-	-	境内国有法人
长沙房产(集团)有限公司	0	169,940,223	4.23	152,946,201	质押	46,500,000	境内国有法人
湖南新华联建设工程有限公司	-126,430,761	163,000,001	4.05	134,189,149	质押 冻结	163,000,001 25,898,578	境内非国有法人
长沙通程实业(集团)有限公司	0	154,109,218	3.83	138,698,297	质押	75,100,000	境内非国有法人
湖南华菱钢铁集团有限责任公司	126,298,537	126,298,537	3.14	126,298,537	-	-	境内国有法人
长沙通程控股股份有限公司	0	123,321,299	3.07	110,989,170	-	-	境内非国有法人

前十名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	人民币普通股	228,636,220
长沙市轨道交通集团有限公司	100,000,000	人民币普通股	100,000,000
长沙市财政局	83,405,342	人民币普通股	83,405,342
香港中央结算有限公司	60,549,883	人民币普通股	60,549,883
三一重工股份有限公司	49,750,931	人民币普通股	49,750,931
爱尔医疗投资集团有限公司	40,816,326	人民币普通股	40,816,326
湖南粮食集团有限责任公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000
衡阳弘瑞产业投资合伙企业(有限合伙)	40,000,000	人民币普通股	40,000,000
长沙市市政工程有限责任公司	37,313,199	人民币普通股	37,313,199
西藏融睿投资有限公司	30,596,000	人民币普通股	30,596,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	湖南三力信息技术有限公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司,存在关联关系;长沙通程实业(集团)有限公司为长沙通程控股股份有限公司的控股股东,存在关联关系。		

（3）前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位:股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	长沙市财政局	593,008,359	2023.09	65,889,817
2	湖南省通信产业服务有限公司	237,426,486	2023.09	26,380,720
3	湖南兴业投资有限公司	198,000,000	2023.09	22,000,000
4	湖南三力信息技术有限公司	158,636,065	2023.09	17,626,229
5	长沙房产(集团)有限公司	152,946,201	2023.09	16,994,022
6	湖南新华联建设工程有限公司	134,189,149	2023.09	28,810,852
7	长沙通程实业(集团)有限公司	138,698,297	2023.09	15,410,921
8	湖南华菱钢铁集团有限责任公司	126,298,537	2023.09	0
9	长沙通程控股股份有限公司	110,989,170	2023.09	12,332,129
10	湖南天辰建设有限责任公司	55,258,924	2023.09	6,139,880
上述股东关联关系或一致行动的说明		湖南三力信息技术有限公司和湖南天辰建设有限责任公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司,存在关联关系;长沙通程实业(集团)有限公司为长沙通程控股股份有限公司的控股股东,存在关联关系。		

2、优先股股东情况

（1）股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	27
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	29

（2）截止报告期末前十名优先股股东情况表

单位:股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
中国邮政储蓄银行股份有限公司	0	7,400,000	12.33	境内优先股	无	0	其他
交银施罗德资管-交通银行-交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	0	6,000,000	10.00	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	6,000,000	6,000,000	10.00	境内优先股	无	0	其他
中信保诚人寿保险有限公司-分红账户	0	5,000,000	8.33	境内优先股	无	0	其他
招商证券资管-工商银行-招商资管恒利 1 号集合资产管理计划	0	5,000,000	8.33	境内优先股	无	0	其他
中金公司-华夏银行-中金多利 2 号集合资产管理计划	4,380,000	4,380,000	7.30	境内优先股	无	0	其他
创金合信基金-民生银行-创金合信恒利 80 号资产管理计划	0	4,000,000	6.67	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优集合资产管理计划	3,850,000	3,850,000	6.42	境内优先股	无	0	其他
创金合信基金-长安银行“长盈聚金”白金专属年定开净值型理财计划(19801 期)-创金合信长安创盈 1 号单一资产管理计划	0	3,000,000	5.00	境内优先股	无	0	其他
西安银行股份有限公司-金丝路聚利盈系列理财产品	0	2,450,000	4.08	境内优先股	无	0	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置,应当分别披露其持股数量				不适用			
前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明				本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。			

三、经营情况讨论与分析

（一）经营情况讨论与分析

2021 年是建党 100 周年,本行认真贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想和习近平总书记对湖南重要讲话重要指示批示精神,积极落实国家宏观经济政策和省市党委政府决策部署,全力服务“三高四新”战略定位和使命任务,聚焦主责主业,紧紧围绕“生态银行建设年”工作主题,攻坚克难、砥砺奋进,实现规模、效益、质量均衡发展,业务保持稳健增长态势,实现了新三年战略规划的良好开局。

盈利能力稳步提升。截至报告期末,本行实现营业收入 208.68 亿元,同比增长 15.79%。利润总额 80.09 亿元,同比增长 18.40%。归属于上市公司股东的净利润 63.04 亿元,同比增长 18.09%。非利息净收入 47.56 亿元,同比增长 55.37%,非利息净收入占比 22.79%,同比提升 5.81 个百分点。

资产负债规模稳健增长。截至报告期末,本行资产总额 7,961.50 亿元,较上年末增长 13.05%;发放贷款及垫款本金总额 3,696.15 亿元,较上年末增长 17.34%。发放贷款和垫款占资产总额的比重从上年末的 43.28%提高到 44.91%。负债总额 7,395.04 亿元,较上年末增长 12.30%;吸收存款本金总额 5,063.69 亿元,较上年末增长 10.94%。

资产质量稳中向好。2021 年末,本行不良贷款余额 44.23 亿元,不良贷款率 1.20%,较上年末下降 0.01 个百分点。关注类贷款占比 1.98%,较上年末下降 0.73 个百分点。拨备覆盖率 297.87%,较上年末上升 5.19 个百分点。

资本基础持续夯实。本行完成 20 亿元二级资本债券发行,有效补充二级资本。完成非公开发行股票,募资 58.80 亿元,进一步充实核心资本。截至报告期末,本行核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为 9.69%、10.90%和 13.66%,资本基础进一步夯实。

（一）零售业务

2021 年,本行围绕“做大基础客群、做深客户关系、做强客户粘性”的发展目标,坚持深耕下沉、数据驱动的发展策略,持续深入推进零售业务向场景化、数字化、轻型化发展。截至报告期末,本行零售客户数 1,572.83 万户,较上年末新增 104.01 万户,增长 7.08%。个人存款 2,121.61 亿元,较上年末新增 389.58 亿元,增长 22.49%,个人存款在总存款中的占比达 41.90%,较上年末提升 3.95 个百分点。个人贷款 1,518.24 亿元,较上年末新增 224.62 亿元,增长 17.36%,个人贷款在总贷款中的占比 41.08%,较上年末提升 0.10 个百分点。

获客渠道不断夯实。本行持续强化全渠道获客和场景经营,主动对接政府、企事业单位和对公合作单位高效、便捷的治理需求,升级智慧代发、校园、医疗、党建、工地等智慧项目,截至报告期末,智慧项目数突破 8,000 个。融入社区网格化治理,推进网点与社区周边商户建立异业联盟,围绕社区居民的多元化需求,搭建社区金融 + 非金融服务体系,将网点深度融入社区居民生活,截至报告期末,与超过 500 家社区建立深度合作关系。积极参与城乡居民医保、社保、养老保险缴费等民生项目,截至报告期末,城乡居民医保、养保和灵活就业医保、养保工作已触达全省,覆盖湖南 14 个地州市,服务人次达 1,980 万。

县域市场持续深耕。持续深入推进金融服务乡村振兴战略,以县域支行为核心,乡镇支行为支撑,农村金融服务站为延伸,打造“县域支行 + 乡镇支行 + 农村金融服务站”三位一体的县域金融桥头堡,将金融服务延伸到“最后一公里”,将更多金融资源配置到乡村振兴的重点领域和薄弱环节,深度融入乡村生活。县域及乡镇覆盖率进一步提升,2021 年增设网点 13 家,其中县域网点 9 家,县域覆盖率达到 92%;增设农村金融服务站 901 家,累计达到 5,700 家。截至报告期末,县域支行客户数 474.42 万户,较上年末新增 41.88 万户,增长 9.68%。下一步,本行将全力做强县域业务,推动中心城区与县域业务的均衡发展,将县域业务打造成为本行新的战略增长极。

财富管理开创新局。深入开展财富管理攻坚战,将发展财富管理作为战略性工程重点推进。完善财富管理模式,从财富团队、产品体系、专业投顾、权益模式、渠道服务、品牌形象等多方面夯实保障机制。报告期内,本行公募基金销量近 40 亿元,较上年同期增长 189.79%,跻身基金“全国百强销售机构”并位列城商行第十名。截至报告期末,零售客户 AUM 达到 2,773.86 亿元,较上年末新增 556.51 亿元,增长 25.10%。

消费信贷提质加速。不断探索线上渠道便捷化,搭建多个线上平台,将快乐秒贷等产品嵌入公积金、社保、电信等领域,便利疫情常态化防控下的客户业务办理,提升客户体验,依托大数据分析助力精准营销,增加客户有效触达。截至报告期末,线上渠道新增授信 25.51 亿元。个人消费贷款新增 82.33 亿元,增长 23.33%。

信用卡彰显湖南特色。立足湖南本土生活,构建具有湖湘特色的差异化产品体系,联合步步高集团发行联名信用卡,推出美国运通®耀红卡和饿了么联名卡,深度运营茶颜悦色联名卡。丰富用卡生态,打造“最具本土腔调”的权益商户体系,围绕美食、观影、出行等场景,开展“快乐星期五”、“奶茶甜品节”等彰显区域特色和品牌效应的营销活动,形成一定市场影响力,特惠商户门店达 8,200 家,同比增加 14.03%。报告期内,本行新增信用卡发卡 46.94 万张,新增发卡数保持湖南同业和全国城商行前列;实现信用卡消费交易金额 677.35 亿元,同比增长 29.71%;消费类交易笔数 7,463 万笔,同比增长 60.94%。截至报告期末,累计发卡达 275.66 万张,较上年末增长 20.52%。

（二）公司业务

2021 年,本行坚持深耕本土、深耕产业,着力于优化产品服务、深化场景建设,全力服务地方政府、服务实体经济、服务中小客户。截至报告期末,本行对公存款余额 2,830.83 亿元,较上年末增加 100.09 亿元,增长 3.67%;对公贷款余额 2,019.87 亿元,较上年末增加 308.54 亿元,增长 18.03%。

基础客群做实做精。建立了战略客户、机构客户、中小客户三大客群的分群分层管理体系,组建全员营销团队,做大基础客群数量。聚焦上市公司、省 200 强、在湘央企、省属国企四类战略客户提供综合金融服务方案,2021 年末已达成合作关系的战略客户 2,504 户,较上年末增加了 57 户,服务了 80%以上的湖南省内上市公司。抓住地方经济建设和产业发展机遇,围绕资金归集和支出,大力推动各级政银服务系统的搭建。通过政府端 - 核心企业端 - 中小企业端的场景生态联动和供应链上下游的延伸拓展,中小微企业等基础客群得到进一步夯实,本行对公有效结算户 125,883 户,较上年末新增 25,769 户。

普惠金融做大做优。认真贯彻落实各级政府和监管部门的决策部署,制定小微企业金融服务“三个清单”,优化授信授权、信贷审批、尽职免责的工作机制,持续加大无还本续贷、信用贷款投放力度,推出快乐 e 贷利率打折、呼啦快贷 7 天免息券优惠活动等,帮助企业稳就业、保增长。截至报告期末,普惠小微企业贷款余额 387.78 亿元,较上年末新增 104.37 亿元,小微企业户数 47,780 户,较上年末增长 58.43%,普惠小微企业贷款平均利率同比下降 76 个基点。本行积极运用人民银行货币信贷政策,发放支小再贷款 87.60 亿元,普惠业务快速发展。

三高四新做深做特。积极响应全省“三高四新”战略,聚焦先进制造业、科技创新和外向型经济三大领域,全力推动金融服务和产业深耕。开展“三高四新·我们一起向前冲”对接服务活动 186 场次,服务重点领域名单企业 13,069 户。对重点园区规模以上企业、三高四新重点服务企业、科技创新企业等中小客群进行精准画像及现状诊断,制定智能制造企业等五大重点客群金融服务方案。科技金融贷款余额新增 68.37 亿元,绿色金融贷款余额新增 67.82 亿元,为 291 家“专精特新”小巨人企业提供授信 89.93 亿元。深化外向经济服务能力,国际业务打造一站式线上结算方案,实现线上结汇、线上收付汇、线上开证三大核心结算功能,线上渠道客户覆盖率由上年末 19.66%提升至 64.23%,国际贸易融资投放 86.69 亿元,增长 14.61%。

投资银行业务稳健发展。综合运用非金融企业债务融资工具承销、结构化融资、并购和银团贷款等多种产品形式,切实服务实体经济。报告期内,主承销非金融企业债务融资工具 35 单,发行规模 253.80 亿元,同比增长 46.30%。

交易银行提质跃进。大力推进现金管理业务,截至报告期末,现金管理产品服务客户数 55,096 户,较上年末增加 29,404 户,增长 114.43%。打造集收款、现金管理、支付一体化的现金管理产品体系,建设线上 + 线下收单产品体系,升级跨行资金管理、资金预算功能,为企业客户提供全方面的资金管理服务。积极推动供应链金融业务,报告期内,供应链金融投放 544.00 亿,较上年度增加 110.53 亿,增长 25.50%。票据业务方面,本行依托较完备的票据产品体系,全面梳理票据业务流程,提高贴现效率。信用证业务方面,推出国内信用证 + 福费廷业务组合,降低核心企业融资成本,支持其上游中小微企业发展。保理业务方面,自主搭建供应链金融系统,补齐供应链产品体系,实现了应收账款买方保理业务全流程线上化,为 1,115 户产业链上游供应商提供长链保理融资服务,进一步解决中小企业回款难、融资难等问题。

场景金融持续发力。加大政府端、企业端、个人客户端服务力度和客户粘性,全面接入与民生工程、公共管理相关的各类政务线上场景,推动“智慧株洲”等智慧城市系统建设,以基础产品 + 个性化需求服务于省市招标场景,增加本行生态场景服务能力。大力推动美食、文教、医疗、商贸零售、高创 5 大产业部落建设,持续推动放心肉智能监管平台、教培资金监管综合服务平台、“校 e 收”教育行业收单平台、“智慧养老”缴费系统等场景平台的建设,主动服务地方发展。

（三）金融市场与资管业务

面对复杂多变的市场环境,本行主动把握趋势性机会,准确研判利率、汇率走势,动态调整业务发展策略,着力提升投研与交易能力,金融市场业务与资管业务稳健发展,市场地位进一步提升。

交易能力稳步提升。贯彻“票息稳定收入 + 交易增厚收益”的经营策略,在有效控制风险的前提下,通过波段操作增厚投资收益。获得全国首批债券市场现券综合做市商和债券“南向通”资质。以做市新规为契机,强化做市交易能力,不断提升做市交易量。截至报告期末,本行交易性金融资产余额 985.86 亿元,较上年末增加 133.03 亿元,增长 15.60%。报告期内,债券市场交易量 4.28 万亿元,货币市场交易量 11.22 万亿元。

业务结构稳步优化。增加债券、基金、ABS 等标准化产品投资,间接投资、债权融资计划、异地非标等同业业务的发展符合监管要求。加大债券承分销、债券借贷等中间业务拓展力度,促进非利息收入增长。加强主动负债管理,成功发行 20 亿元二级资本债、40 亿元普通金融债和 50 亿元绿色金融债。

共赢生态稳步发展。不断拓宽同业合作空间,构建多类型、多层次的同业客群生态。通过外汇、黄金与衍生品等业务,服务全领域基础客群。积极推进汇率风险中性管理理念宣导,为客户提供汇率风险管理方案。票据业务聚焦小微获客,为中小微企业、民营企业发展提供全方位金融支持。

理财转型稳步推进。严格落实资管新规要求,有序推进资产管理业务转型发展,全面完成理财业务净值化转型。积极融入零售业务场景,丰富产品体系,满足客户多元化投资需求,资管业务再上新台阶。截至报告期末,本行理财产品余额 692.57 亿元,较上年末增加 193.40 亿元,增长 38.74%,实现理财产品全面净值化。

（四）金融科技

2021 年,本行聚焦产品与机制创新,加快科技对经营发展的全面赋能,推动金融科技持续做大做强、做出影响、做出品牌。

业务线上化、移动化全面升级。深耕线上渠道,稳步发展网络银行业务,持续打造数字化渠道平台,推出钻石版、老年尊爱版 e 钱庄,推进云柜建设,在 e 钱庄、自助设备、智慧厅堂等渠道的 30 余个场景落地,客户活跃度不断提升。截至报告期末,网络银行用户数较上年末新增 127 万户,线上交叉销售同比提升 21%。网络银行月均 MAU 达 174 万,生态场景月均 MAU 达 227 万,其中快捷支付月均 MAU 为 211 万,微信快捷支付交易量居城商行首位。

数据应用能力不断深化。完善数字化营销服务闭环管理能力,智能营销覆盖多款产品。推出企业微信生态私有化部署版本,企业微信服务客户超 200 万户。加强外部数据合作,新增 1,100 余个风控策略指标,实现 400 余个基础指标共享复用,数字风控能力进一步强化。

科技应用赋能持续提升。大力推广流程自动化机器人(RPA)、人脸识别、自然语言处理(NLP)技术、智能语音等金融科技工具,客户体验、办公效率、风险防控明显提升。针对声纹识别、区块链、物联网、5G 等领域持续开展技术研究,报告期内,共获得 18 项软件著作权和 2 项专利。AI 智能质检全面升级,智能 IVR 试点应用语音识别准确率达 85%以上,智能语音导航、智能文本机器人、智能外呼等产品持续推广应用,远程服务智能替代率达 77.91%。

基础设施高效保障。完成新一代多中心多活数据中心体系建设,业务连续性保障能力达到同业先进水平。长行云实现一云多芯,统一纳管,IAAS+PAAS+ 微服务技术落地,可弹性供给的云服务器资源达 1,500 台,实现近 30%应用上云。部落 2.0 逐步推广落地,业务技术融合深化,在需求同比增长 45%的同时,整体交付时效提速 27%。

（五）风险管控

2021 年,本行以有效管控信用风险为底线,以全面夯实风险管理基础为重点,以持续深化数字化风控应用为核心,以全线拉通系统平台为抓手,以不断加强风险人才队伍建设为依托,持续提升全行风险防控能力,打造风控核心竞争力。

主动调优业务结构。密切跟进金融经济形势,积极响应国家重大发展战略,大力支持制造业、普惠金融、绿色金融等实体经济,紧跟国家及监管部门在互联网贷款、房地产等领域的调控政策,调优信贷投放结构。同时,深化授信授权管理,精细授信限额管理,精准推进客户画像,调优信贷客户结构。

持续优化资产质量。以风险防范为核心,推动授信管理智能化、标准化,完善风险预警管理体系,实现风险关口前移,严控不良新增。以不良压降为目标,积极打好不良资产清收及抵债资产处置攻坚战,建立完善非诉委外催收机制、不良资产清收机制、大额风险客户专项处置机制和批量债权转让机制,持续优化本行信贷资产质量,实现不良贷款率及拨备覆盖率等关键指标稳中向好。

前置风险管控机制。风险条线成立了零售风险管理中心、零售数字化审批中心、金融市场业务风险中心,前置风险管控。在零售、中小条线,加速个人、中小企业传统信贷产品数字化、线上化进程,通过自动化、集中化审批以提升业务效率,快速迭代差异化授信政策及策略模型,有效提升客户体验。在金融市场条线,全面优化金融市场业务信用风险内评验证,形成市场风险视图,开展信用风险计量、监测、预警、报告,制定并优化金融市场业务风险预警指标体系,全面推进市场风险计量工具的运用。

全面落地数字风控。以“数据 + 系统”为两轮,“策略 + 模型”为主轴,承载风控底盘、反欺诈、数据贷产品、风险预警等核心板块,实现数字风控在授信业务全生命周期端到端落地应用。提升风控底盘的准确性和全面性,实现风控底盘覆盖全业务、全渠道、全主体。提升反欺诈体系的有效性和精准性,完善反欺诈管理组织架构体系、聚焦反欺诈策略模型的建设。提升客户多维评价体系的丰富性和适用性,形成底层策略模型池,支撑快乐秒贷、呼啦快贷、房 e 快贷、税 e 贷等产品的线上自动化审批。提升信贷工作平台的一体性和便捷性,实现贷前、贷中、贷后等各业务环节在统一信贷平台的集中办理。

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

（二）报告期内主要经营情况分析

1、利润表分析

2021 年,本行积极应对内外部环境的深刻变化,按照年度经营目标推进各项业务,实现经营业绩稳定增长。报告期内,本行实现营业收入 208.68 亿元,同比增加 28.46 亿元,增长 15.79%;归属于母公司股东的净利润 63.04 亿元,同比增加 9.66 亿元,增长 18.09%。

单位:人民币千元

项目	2021 年	2020 年	变动比例(%)
营业收入	20,867,848	18,022,145	15.79
利息净收入	16,111,550	14,960,871	7.69
手续费及佣金净收入	1,063,791	797,226	33.44
投资收益	2,330,465	2,966,694	-21.45
公允价值变动收益	791,055	-831,274	不适用
汇兑收益	128,313	86,147	48.95
其他收益	50,514	40,420	24.97
其他业务收入	8,538	3,744	128.04
资产处置收益	383,622	-1,683	不适用
营业支出	12,821,658	11,227,259	14.20
营业税金及附加	175,663	158,114	11.10
业务及管理费	5,935,115	5,350,138	10.93
信用减值损失	6,655,158	5,690,509	16.95
其他资产减值损失	55,621	28,533	94.94
其他业务成本	101	-35	不适用
营业利润	8,046,190	6,794,886	18.42
加:营业外收入	6,549	9,305	-29.62
减:营业外支出	43,639	39,469	10.57
利润总额	8,009,100	6,764,722	18.40
减:所得税费用	1,439,451	1,204,205	19.54
净利润	6,569,649	5,560,517	18.15
少数股东损益	265,273	222,116	19.43
归属于母公司股东的净利润	6,304,376	5,338,401	18.09

2、资产分析

截至报告期末,本行总资产 7,961.50 亿元,较上年末增加 919.16 亿元,增长 13.05%。本行总资产快速增长主要归因于本行加大贷款投放,发放贷款和垫款占资产总额的比重从上年末的 43.28%提高到 44.91%。

单位:人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
现金及存放中央银行款项	54,251,852	6.81	54,546,133	7.74	-0.54
存放同业款项	3,911,926	0.49	5,037,609	0.71	-22.35
贵金属	-	-	-	-	-
拆出资金	7,140,366	0.90	3,404,955	0.48	109.71
衍生金融资产	222,994	0.03	112,859	0.02	97.59
买入返售金融资产	5,162,510	0.65	3,227,146	0.46	59.97
持有待售资产	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	357,570,387	44.91	304,789,654	43.28	17.32
金融投资:					
交易性金融资产	98,585,746	12.38	85,282,731	12.11	15.60
债权投资	229,980,124	28.89	214,737,971	30.49	7.10
其他债权投资	30,302,605	3.81	25,838,490	3.67	17.28
其他权益工具投资	53,599	0.01	3,750	-	1,329.31
长期股权投资	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-
固定资产	1,702,417	0.21	1,801,261	0.26	-5.49
使用权资产	1,346,002	0.17	-	-	不适用
无形资产	854,300	0.11	622,018	0.09	37.34
商誉	-	-	-	-	-
递延所得税资产	3,897,889	0.49	3,364,036	0.48	15.87
其他资产	1,167,601	0.14	1,466,115	0.21	-20.36
资产总计	796,150,318	100.00	704,234,728	100.00	13.05

发放贷款和垫款

截至报告期末,本行发放贷款和垫款本金总额为 3,696.15 亿元,较上年末增长 17.34%,其中公司贷款金额为 2,019.87 亿元,占比 54.65%,增长 18.03%,票据贴现金额为 158.03 亿元,占比 4.27%,增长 8.98%。个人贷款金额为 1,518.24 亿元,占比 41.08%,增长 17.36%。

单位:人民币千元

类别	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司贷款	201,987,440	54.65	171,133,651	54.33	18.03
票据贴现	15,803,373	4.27	14,501,301	4.60	8.98
个人贷款	151,824,435	41.08	129,362,079	41.07	17.36
信用卡垫款	21,031,823	5.69	20,739,569	6.58	1.41
个人经营性贷款	28,295,360	7.66	21,570,097	6.85	31.18
个人消费贷款	43,527,916	11.78	35,294,896	11.21	23.33
住房按揭贷款	58,969,336	15.95	51,757,517	16.43	13.93
发放贷款和垫款本金总额	369,615,248	100.00	314,997,031	100.00	17.34
应收利息	1,217,901	-	1,080,784	-	12.69
发放贷款和垫款总额	370,833,149	-	316,077,815	-	17.32

注:本行将列示在“其他个人贷款”项下的线上贷款合并记入个人消费贷款。

3、负债分析

截至报告期末,本行负债总额 7,395.04 亿元,较上年末增加 809.92 亿元,增长 12.30%,本行负债总额的快速增长主要归因于吸收存款与应付债券的增长。

单位:人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
向中央银行借款	22,894,863	3.10	21,488,510	3.26	6.54
同业及其他金融机构存放款项	29,743,954	4.02	22,877,765	3.47	30.01
拆入资金	17,601,664	2.38	12,072,953	1.83	45.79
交易性金融负债	502	-	364,983	0.06	-99.86
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-
衍生金融负债	431,430	0.06	166,957	0.03	158.41
卖出回购金融资产款	1,769,628	0.24	2,149,660	0.33	-17.68
吸收存款	516,186,159	69.80	463,645,835	70.41	11.33
应付职工薪酬	1,132,002	0.15	1,032,079	0.16	9.68
应交税费	1,265,298	0.17	1,261,895	0.19	0.27
应付利息	-	-	-	-	-
持有待售负债	-	-	-	-	-
预计负债	578,666	0.08	495,329	0.08	16.82
应付债券	144,725,174	19.57	130,801,829	19.86	10.64
租赁负债	1,246,153	0.17	-	-	不适用
递延所得税负债	-	-	-	-	-
其他负债	1,928,866	0.26	2,154,423	0.32	-10.47
负债合计	739,504,359	100.00	658,512,218	100.00	12.30

客户存款构成

报告期内,本行始终坚持把存款增长作为发展的重要基础,继续深耕下沉县域和社区,加快发展零售转型和本地生活生态建设,推进数字化转型,进一步做优线上营销,存款实现稳步增长。截至报告期末,本行存款本金总额较上年末增长 10.94%,其中,个人客户存款较上年末增长 22.49%,主要是因为本行持续推进零售发展转型,大力推动网点社区化和县域深耕,个人存款规模稳步增长,占比持续提升;公司客户存款较上年末增长 3.67%,增速放缓主要是因为本行主动调整对公存款付息结构,有序压降付息成本较高的存款产品余额。

单位:人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司客户存款	283,083,086	55.90	273,074,058	59.83	3.67
其中:活期	168,515,158	33.28	162,072,113	35.51	3.98
定期	114,567,928	22.62	111,001,945	24.32	3.21
个人客户存款	212,161,074	41.90	173,203,242	37.95	22.49
其中:活期	76,454,538	15.10	69,915,888	15.32	9.35
定期	135,706,536	26.80	103,287,354	22.63	31.39
财政性存款	220,656	0.04	261,043	0.06	-15.47
国库定期存款	300,000	0.06	-	-	不适用
存入保证金	8,693,353	1.72	8,251,307	1.81	5.36
其他	1,911,280	0.38	1,662,519	0.36	14.96
吸收存款本金总额	506,369,449	100.00	456,452,169	100.00	10.94
应付利息	9,816,710	-	7,193,666	-	36.46
合计	516,186,159	-	463,645,835	-	11.33

4、资产质量分析

本行持续优化信贷资产质量,做实风险分类管理,加大不良清收处置力度,提高资产质量管控效能。截至报告期末,本行贷款总额 3,696.15 亿元,不良贷款余额 44.23 亿元,不良贷款率 1.20%,较上年末下降 0.01 个百分点;关注类贷款余额 73.22 亿元,较上年末下降 12.16 亿元,关注类贷款率 1.98%,较上年末下降 0.73 个百分点。报告期内,本行综合运用核销、转让、现金清收等多种方式,加大不良资产处置力度,不良贷款率稳步下降,资产质量整体平稳可控。

贷款五级分类情况

单位:人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		变动比例	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	比例(%)
正常类	357,871,062	96.82	302,646,908	96.08	55,224,154	18.25
关注类	7,321,679	1.98	8,537,537	2.71	-1,215,858	-14.24
次级类	1,681,876	0.46	1,510,002	0.48	171,874	11.38
可疑类	1,848,739	0.50	1,053,460	0.33	795,279	75.49
损失类	891,892	0.24	1,249,124	0.40	-357,232	-28.60
合计	369,615,248	100.00	314,997,031	100.00	54,618,217	17.34

项目(%)	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	3.09	3.32	3.30
关注类贷款迁徙率	32.87	26.71	11.98
次级类贷款迁徙率	80.66	74.41	84.07
可疑类贷款迁徙率	34.74	70.98	49.43

公司贷款投放的行业情况

截至报告期末,本行投放占比前三位的行业分别为水利、环境和公共设施管理业,建筑业,制造业,占对公贷款的比重分别为 23.59%、15.60%、15.30%。

单位:人民币千元

行业	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
水利、环境和公共设施管理业	47,638,686	23.59	44,163,062	25.81
建筑业	31,509,360	15.60	27,655,044	16.16
制造业	30,896,724	15.30	24,583,359	14.37
批发和零售业	22,318,372	11.05	20,204,092	11.81
租赁和商务服务业	22,267,004	11.02	14,960,938	8.74
房地产业	12,287,073	6.08	12,560,727	7.34
教育	6,156,508	3.05	4,385,269	2.56
卫生和社会工作	5,386,081	2.67	4,598,683	2.69
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,139,125	2.54	3,216,839	1.88
交通运输、仓储和邮政业	4,971,106	2.46	4,333,453	2.53
信息传输、软件和信息技术服务业	2,719,169	1.35	2,145,005	1.25
住宿和餐饮业	2,510,045	1.24	2,324,481	1.36
农、林、牧、渔业	1,857,849	0.92	1,273,374	0.74
金融业	1,723,280	0.85	533,582	0.31
采矿业	1,364,218	0.68	812,887	0.48
文化、体育和娱乐业	1,255,875	0.62	1,386,703	0.81
居民服务、修理和其他服务业	1,151,966	0.57	1,161,946	0.68
科学研究和技术服务业	830,728	0.41	486,527	0.28
公共管理、社会保障和社会组织	4,271	0.00	347,680	0.20
合计	201,987,440	100.00	171,133,651	100.00

贷款按地区划分占比情况

截至报告期末,本行主要在湖南省内经营贷款业务,贷款金额占比为 97.98%,其中长沙地区贷款金额占比为 56.99%。

单位:人民币千元

地区	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
湖南省内	362,154,668	97.98	306,054,705	97.16
其中:长沙市内	210,639,653	56.99	185,454,573	58.88
长沙市外	151,515,015	40.99	120,600,132	38.28
湖南省外	7,460,580	2.02	8,942,326	2.84
其中:广东省	7,460,580	2.02	8,942,326	2.84
合计	369,615,248	100.00	314,997,031	100.00

贷款按担保方式划分占比情况

截至报告期末,本行抵押贷款 1,409.47 亿元,占贷款总额的 38.13%;保证贷款 957.57 亿元,占贷款总额的 25.91%;信用贷款 892.11 亿元,占贷款总额的 24.13%;质押贷款 278.97 亿元,占贷款总额的 7.55%;票据贴现 158.03 亿元,占贷款总额的 4.28%。

单位:人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	89,211,223	24.13	68,555,774	21.76
保证贷款	95,756,958	25.91	83,509,449	26.51
抵押贷款	140,946,827	38.13	124,556,702	39.55
质押贷款	27,896,867	7.55	23,873,805	7.58
票据贴现	15,803,373	4.28	14,501,301	4.60
合计	369,615,248	100.00	314,997,031	100.00

前十名贷款客户情况

截至报告期末,前十名贷款客户贷款总余额为 130.84 亿元,占贷款总额的 3.54%,占资本净额的比例为 18.89%,其中最大一家客户贷款余额为 15.50 亿元,占贷款总额的 0.42%,占资本净额的比例为 2.24%。

单位:人民币千元

贷款户名	2021 年 12 月 31 日	占贷款总额比(%)
客户 A	1,550,000	0.42
客户 B	1,458,000	0.39
客户 C	1,420,000	0.38
客户 D	1,399,834	0.38
客户 E	1,290,000	0.35
客户 F	1,287,920	0.35
客户 G	1,270,000	0.34
客户 H	1,210,000	0.33
客户 I	1,178,000	0.32
客户 J	1,020,000	0.28
合计	13,083,754	3.54

按逾期期限划分的贷款分布情况

截至报告期末,本行逾期贷款 65.90 亿元,逾期贷款占比 1.78%,较上年末上升 0.13 个百分点。其中逾期 60 天以上贷款余额 42.07 亿元,逾期 60 天以上贷款在贷款总额中占比 1.14%,逾期 60 天以上贷款与不良贷款比例为 95.13%。逾期 90 天以上贷款余额 36.52 亿元,较上年末增加 9.57 亿元,逾期 90 天以上贷款在贷款总额中占比 0.99%,较上年末上升 0.14 个百分点,逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例为 82.58%,较上年末上升 11.89 个百分点。逾期 60 天以上贷款偏离度与逾期 90 天以上贷款偏离度均低于 1。

单位:人民币千元

项目	期初金额	占比(%)	期末金额	占比(%)
逾期 1 天至 60 天(含 60 天)	2,029,658	0.64	2,383,067	0.64
逾期 60 天以上	3,170,276	1.01	4,207,017	1.14
合计	5,199,934	1.65	6,590,084	1.78
逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	2,504,720	0.80	2,937,918	0.79
逾期 90 天以上	2,695,214	0.85	3,652,166	0.99
合计	5,199,934	1.65	6,590,084	1.78
不良贷款	3,812,586	1.21	4,422,507	1.20
逾期 60 天以上贷款与不良贷款比例(%))	83.15	-	95.13	-
逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例(%))	70.69	-	82.58	-

5、现金流量表变动分析

2021 年,本行经营活动产生的现金净流入 36.11 亿元。其中,现金流入 879.14 亿元,同比减少 227.68 亿元,主要是客户存款和同业存放款项净增加额减少;现金流出 843.03 亿元,同比减少 54.56 亿元,主要是存放中央银行和同业款项净增加额减少。

2021 年,本行投资活动产生的现金净流出 167.63 亿元。其中,现金流入 1,850.27 亿元,同比减少 1,125.15 亿元,主要是收回投资收到的现金减少;现金流出 2,017.90 亿元,同比减少 1,163.42 亿元,主要是投资支付的现金减少。

2021 年,本行筹资活动产生的现金净流入 137.61 亿元。其中,现金流入 2,148.10 亿元,同比增加 528.82 亿元,主要是发行债券收到的现金及吸收投资收到的现金增加;现金流出 2,010.49 亿元,同比增加 402.44 亿元,主要是偿还债务支付的现金增加。

单位:人民币千元

项目	2021 年	2020 年	变动比例(%)
经营活动产生的现金流量净额	3,610,500	20,921,872	-82.74
投资活动产生的现金流量净额	-16,763,028	-20,590,455	-18.59
筹资活动产生的现金流量净额	13,761,254	1,122,843	1,125.57

6、股东权益变动分析

截至报告期末,本行股东权益 566.46 亿元,较上年末增长 23.89%。其中,未分配利润 222.59 亿元,较上年末增长 19.05%,为本期实现净利润及利润分配所致;股本 40.22 亿元,较上年末增长 17.54%,资本公积 111.78 亿元,较上年末增长 89.44%,均为本行非公开发行普通股股票所致。

单位:人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	同比变动(%)
股本	4,021,554	3,421,554	17.54
其他权益工具	5,991,585	5,991,585	-
资本公积	11,178,024	5,900,504	89.44
其他综合收益	183,709	72,053	154.96
盈余公积	2,021,865	2,021,865	-
一般风险准备	9,366,242	8,229,286	13.82
未分配利润	22,258,988	18,696,465	19.05
归属于母公司股东权益合计	55,021,967	44,333,312	24.11
少数股东权益	1,623,992	1,389,198	16.90
股东权益合计	56,645,959	45,722,510	23.89

7、财务报表中增减变化幅度超过 30%的项目变化情况说明

财务报表数据变动幅度达 30%以上(含 30%)的项目及变化情况如下:

单位:人民币千元

项目	2021 年	2020 年	变动比例(%)	变动主要原因
利润表项目				
公允价值变动收益	791,055	-831,274	不适用	基金净值估值增加
汇兑收益	128,313	86,147	48.95	外汇衍生品交易增加
其他业务收入	8,538	3,744	128.04	租赁收入增加
资产处置收益	383,622	-1,683	不适用	处置办公用房及土地所致
其他资产减值损失	55,621	28,533	94.94	计提的抵债资产减值损失增加
其他业务成本	101	-35	不适用	其他营业支出增加
项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	变动比例(%)	变动主要原因
资产负债表项目				
拆出资金	7,140,366	3,404,955	109.71	主要是同业拆出增加
衍生金融资产	222,994	112,859	97.59	衍生品交易增加
买入返售金融资产	5,162,510	3,227,146	59.97	债券逆回购增加
其他权益工具投资	53,599	3,750	1,329.31	抵债股权增加
使用权资产	1,346,002	-	不适用	根据租赁准则新增该报表项目
无形资产	854,300	622,018	37.34	软件增加
同业及其他金融机构存放款项	29,743,954	22,877,765	30.01	境内同业存放款增加
拆入资金	17,601,664	12,072,953	45.79	同业拆入增加
交易性金融负债	502	364,983	-99.86	债券借贷融入卖出减少
衍生金融负债	431,430	166,957	158.41	衍生品交易增加
租赁负债	1,246,153	-	不适用	根据租赁准则新增该报表项目
资本公积	11,178,024	5,900,504	89.44	非公开发行普通股股票所致
其他综合收益	183,709	72,053	154.96	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动增加

8、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位:人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1.信贷承诺	49,255,607	43,404,869
其中:银行承兑汇票	19,647,020	16,050,878
开出保函	3,836,149	2,956,368
开出信用证	2,775,340	2,143,155
未使用信用卡授信额度	22,997,098	22,254,468
2.经营租赁承诺		1,412,821
3.资本性支出承诺	92,000	323,814
4.用作担保物的资产	50,850,123	34,005,450

9、主要控股参股公司分析

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

（1）祁阳村镇银行股份有限公司

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

截至报告期末,祁阳村镇银行资产总额为 16.65 亿元,净资产 1.58 亿元。报告期内,祁阳村镇银行实现营业收入 0.42 亿元,净利润 0.06 亿元。

（2）湘西长行村镇银行股份有限公司

湘西长行村镇银行股份有限公司(简称“湘西村镇银行”)由本行与湖南大业投资有限公司等 7 家机构于 2010 年 12 月发起设立。湘西村镇银行以打造“全国标杆村镇银行”为目标,坚持支农、支小、做零售基本定位,致力于为“三农”和小微企业提供差异化、特色化、精细化的金融服务,服务渠道实现湘西州县市区及重点乡镇全覆盖,并在精准扶贫发源地十八洞村设立首家社区银行。湘西村镇银行 2015-2021 年连续七年评选为“全国百强村镇银行”,2021 年评选为“全国村镇银行品牌价值十强单位”。成立之初,湘西村镇银行注册资本为 20,000 万元,本行持股 10,200 万股,持股比例为 51%;2017 年 6 月 30 日,注册资本变更为 56,000 万元,本行持股 28,560 万股,持股比例为 51%。

截至报告期末,湘西村镇银行资产总额为 118.68 亿元,净资产 13.53 亿元。报告期内,湘西村镇银行实现营业收入 4.64 亿元,净利润 1.55 亿元。

（3）宜章长行村镇银行股份有限公司

宜章长行村镇银行股份有限公司(简称“宜章村镇银行”)由本行与宜章县电力有限责任公司等 5 家机构于 2010 年 12 月发起设立。宜章村镇银行定位于“服务小微、服务县域”,坚持支农支小,为县域经济发展提供高效金融助力。2019-2021 年连续三年评选为“全国百强村镇银行”。宜章村镇银行注册资本为 5,000 万元,本行持股 2,550 万股,持股比例为 51%。

截至报告期末,宜章村镇银行资产总额为 22.96 亿元,净资产 2.05 亿元。报告期内,宜章村镇银行实现营业收入 0.60 亿元,净利润 0.19 亿元。

（4）湖南长银五八消费金融股份有限公司

湖南长银五八消费金融股份有限公司(简称“长银五八消费金融公司”)由本行与长沙通程控股股份有限公司、北京城市网邻信息技术有限公司于 2017 年 1 月发起设立,为湖南省首家持牌消费金融机构。长银五八消费金融公司秉承“稳健经营、持续发展”的经营理念,以信息技术建设为依托,积极实施创新发展,逐步构建完善的产品体系、客户服务体系和风险管理体系,为客户提供教育培训、旅游出行、生活消费、房屋装修等全方位的消费金融服务。成立之初,长银五八消费金融公司注册资本为 30,000 万元,本行持股 15,300 万股,持股比例为 51%;2019 年 4 月,注册资本变更为 90,000 万元,本行持股 45,900 万股,持股比例为 51%。

截至报告期末,长银五八消费金融公司资产总额为 177.12 亿元,净资产 16.33 亿元。报告期内,长银五八消费金融公司实现营业收入 15.44 亿元,净利润 3.63 亿元。

10、导致暂停上市的原因

□适用　√不适用

11、面临终止上市的情况和原因

□适用　√不适用

12、公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明详见“财务报告”中的“三、重要会计政策和会计估计 -(三十一)主要会计政策变更、会计估计变更的说明”。

13、公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

□适用　√不适用

14、与上年度财务报告相比,对财务报表合并范围发生变化的,公司应当作出具体说明

□适用　√不适用

长沙银行股份有限公司董事会
2021 年 4 月 29 日