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 年度报告摘要

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等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 股份状态	数量	股东性质
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	163,000,001	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 股份状态	数量	股东性质
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0.01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，本行对公客户数达到125,883户，较上年末增加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，较上年末增加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支小再贷款87.60亿元，普惠金融业务快速发展。
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企业进行精准画像及现状诊断，制定管帐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。积极发展供应链金融业务，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，实现了应收账款保理业务全流程线上化，为1,115户产业链上游供应商提供链保理融资服务，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做市商和债券"南向通"资质。以做市新规为契机，强化做市商交易能力，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，线上交易销售同比提升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。大力支持制造业、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12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+微服务体系落地，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化和便捷性，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 金额	占比（%）	2020年12月31日 金额	占比（%）	变动比例（%）
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 金额	占比（%）	2020年12月31日 金额	占比（%）	变动比例（%）
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 金额	占比（%）	2020年12月31日 金额	占比（%）	变动比例（%）
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作为业务发展的重要基础，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，进一步做优战线上营销，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 金额	占比（%）	2020年12月31日 金额	占比（%）	变动比例（%）
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 余额	占比（%）	2020年12月31日 余额	占比（%）	变动比例 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 贷款余额	占比（%）	2020年12月31日 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 金额	占比（%）	2020年12月31日 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 金额	占比（%）	2020年12月31日 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	境内同业存放款项增加
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

证券代码:601577　证券简称:长沙银行　编号:2022-017
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
第七届董事会第二次会议决议公告

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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。
长沙银行股份有限公司（以下简称"本行"）第七届董事会第二次会议于2022年4月27日上午在长沙银行总行33楼3315会议室以现场加视频方式召开。会议应出席董事10人，实际出席董事10人。会议由董事长赵小中主持。监事会监事长白晓，监事龚艳萍、张学礼、兰萍、朱忠福，董事会秘书杨敏佳、总审计师向虹、首席风险官黄建良列席本次会议。本行股东湖南新华联建设工程有限公司股权质押比例超过50%，根据监管规定对其派出董事冯建军在董事会上的表决权进行了限制。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《公司章程》的有关规定，会议所形成的决议合法、有效。
会议对如下议案进行了审议并表决：
一、长沙银行股份有限公司2021年度董事会工作报告
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
本议案尚须提交本行股东大会审议。
二、《长沙银行股份有限公司2021年年度报告》及摘要（具体内容详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司2021年年度报告》）
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
本议案尚须提交本行股东大会审议。
三、长沙银行股份有限公司2022年第一季度报告（具体内容详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司2022年第一季度报告》）
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
四、长沙银行股份有限公司2021年度社会责任报告（具体内容详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司2021年度社会责任报告》）
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
五、关于长沙银行股份有限公司2021年度募集资金存放与使用情况的专项报告（具体内容详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司募集资金存放与实际使用情况审核报告》）
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
六、关于长沙银行股份有限公司2021年度财务决算暨2022年度财务预算方案的议案
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
本议案尚须提交本行股东大会审议。
七、长沙银行股份有限公司2021年度利润分配预案(具体内容详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司关于2021年度利润分配预案的公告》)
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
本议案尚须提交本行股东大会审议。
八、长沙银行股份有限公司2021年度内部资本充足评估报告
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
九、长沙银行股份有限公司2022年度资本充足率管理计划
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
十、长沙银行股份有限公司2021年度负债质量管理评估报告
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
十一、长沙银行股份有限公司2021年度关联交易专项报告
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
本议案尚须提交本行股东大会审议。
十二、关于长沙银行股份有限公司2022年度日常关联交易预计额度的议案（具体内容详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司关于2022年度日常关联交易预计额度的公告》）
表决情况：同意6票，反对0票，弃权0票。关联董事黄璋、李晞、贺毅、冯建军对本议案回避表决。
本议案尚须提交本行股东大会审议。
十三、关于长沙银行股份有限公司申请2022年度呆账核销额度预算的议案
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
十四、关于长沙银行股份有限公司对长沙长房地铁置业有限公司关联授信的议案（具体内容详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司关于关联交易事项的公告（一）》）
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
十五、关于长沙银行股份有限公司对长沙农村商业银行股份有限公司关联授信的议案（具体内容详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司关于关联交易事项的公告（二）》）
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
十六、关于长沙银行股份有限公司公开挂牌转让不良资产的议案
董事会同意本行通过公开挂牌转让的方式处置湖南力拓投资有限公司不良资产，以评估价格作为底价，并在底价的基础上按价高者得的原则确定资产受让方。若低于底价流标则将考虑其他处置方案，具体方案将根据行内规定提交有权机构审批。
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
十七、长沙银行股份有限公司2021年度内部控制评价报告（具体内容详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司关于2021年度内部控制评价报告》）
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
十八、长沙银行股份有限公司内部审计2021年工作总结及2022年工作计划
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
十九、关于长沙银行股份有限公司发行金融债券的议案
董事会同意本行通过簿记管理人簿记建档集中配售方式或通过中国人民银行债券发行系统招标方式，向全国银行间债券市场成员（国家法律、法规禁止购买者除外）发行总额不超过人民币250亿元的普通金融债、绿色金融债、双创金融债、小微金融债、"三农"专项金融债、"房地产并购主题"金融债等非用于补充资本的金融债务，金融债务的募集资金将依据适用法律和监管部门批准的用途使用。同意提请股东大会授权董事会负责金融债务发行的实施工作，包括但不限于确定发行方案，聘请中介机构，签署、执行、完成与发行本次金融债务相关的所有法律文件，办理有关监管申报和审批事宜，决策发行时机，办理上市流通，并根据国家及相关监管部门修订、颁布的法律、法规、规范性文件和监管政策的规定对本次金融债务发行条款作相应修改，及与本次金融债务发行相关的其他事宜；同意提请股东大会允许董事会就上述事项向高级管理层转授权，并由高级管理层根据具体情况决定并办理本次发行金融债务的相关事宜；授权及转授权期限自股东大会批准本次金融债务发行之日起24个月内有效。本次发行方案相关决议的有效期自股东大会批准之日起24个月内有效。
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
本议案尚须提交本行股东大会审议。
二十、关于长沙银行股份有限公司2022年度抵债资产处置方案的议案
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
二十一、关于修订《长沙银行股份有限公司2021-2023年战略发展规划》的议案
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
二十二、长沙银行股份有限公司2021年金融消费者权益保护工作报告及2022年工作计划
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
二十三、长沙银行股份有限公司代理销售理财业务管理办法（3.0版，2022年）
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
二十四、长沙银行股份有限公司关于反洗钱执法检查问题整改方案的报告
表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。
二十五、会议听取了《长沙银行股份有限公司独立董事2021年度述职报告》，监事会通报了《长沙银行股份有限公司2021年度董事和高管人员履职评价结果》。
独立董事对议案五、七、十一、十二、十四、十五、十七等事项发表了独立意见。
特此公告
长沙银行股份有限公司董事会
2022年4月29日

证券代码:601577　证券简称:长沙银行　编号:2022-020
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
关于2021年度利润分配预案的公告

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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。
重要内容提示：
●分配比例：每股派发现金红利0.35元（含税）
●本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，具体日期将在权益分派实施公告中明确。
●在实施权益分派的股权登记日前本行总股本发生变动的，拟维持分配总额比例不变，相应调整每股分配比例，并将另行公告具体调整情况。
●综合考虑全体股东的合理投资回报，本行未来战略发展规划和持续满足资本充足率监管要求等多方面因素，本年度本行拟分派普通股现金红利总额为14.08亿元，占本行归属于母公司普通股股东净利润的23.52%。
一、利润分配预案内容
经大信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，截至2021年12月31日，长沙银行股份有限公司（以下简称"本行"）可供投资者分配利润21,624,329千元。经董事会决议，本行2021年度拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数分配利润。本次利润分配方案如下：
本行拟向全体股东每10股派发现金红利3.5元（含税），截至本公告披露日，本行总股本为4,021,553,754股，以此计算合计拟派发现金红利14.08亿元。本年度现金分红比例为23.52%。经上述分配后，剩余的未分配利润20,216,785千元结转下一年度。
在实施权益分派的股权登记日前本行总股本发生变动的，拟维持分配总额比例不变，相应调整每股分配比例，并将另行公告具体调整情况。
本次利润分配方案尚需提交股东大会审议。
二、本年度现金分红比例低于30%的情况说明
本行拟分配的普通股现金红利总额为14.08亿元，占本年度合并后归属于本行母公司普通股股东净利润的23.52%，主要考虑因素如下：
（一）充分考虑资本充足率现状，满足监管要求，保障持续经营发展中对资本的需求，提升风险抵补能力。
（二）本年度现金分红方案是在盈利和资本充足率满足公司长远发展要求的前提下，兼顾投资者分享公司经营发展成果、获取合理投资回报的需要，为股东提供持续、稳定、合理的投资回报。
（三）本行留存的未分配利润主要用于推进战略规划的实施落地，继续深化转型发展，支持公司长期可持续发展，提升服务实体经济能力。
综上，为了保持利润分配政策的连续性、稳定性，把握未来业务发展增长机会，持续为全体股东提供合理回报，本行董事会制定了上述利润分配预案。本年度不实施资本公积金转增股本方案，本次利润分配后的未分配利润将结转下一年度，主要作为内生资本留存。
三、本行履行的决策程序
本行于2022年4月27日召开的第七届董事会第二次会议审议通过了《长沙银行股份有限公司2021年度利润分配预案》，并同意将本次利润分配预案提交股东大会审议。
本行独立董事发表了独立意见，认为本行 2021年度利润分配预案符合相关法律法规关于利润分配和现金分红的相关规定，既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求，又有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形，一致同意公司 2021年度利润分配预案，并同意将其提交股东大会审议。
监事会意见：监事会认为2021年度的利润分配政策综合考虑了本行可持续发展、监管部门对资本充足率的要求等因素，制定程序符合《公司章程》规定，不存在损害股东利益的情形，符合公司经营现状。
四、相关风险提示
本次利润分配预案尚需提交本行股东大会审议通过后方可实施。
特此公告
长沙银行股份有限公司董事会
2022年4月29日

证券代码:601577　证券简称:长沙银行　编号:2022-021
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
关于2022年度日常关联交易预计额度的公告

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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。
重要内容提示：
●长沙银行股份有限公司（以下简称"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《关于长沙银行股份有限公司2022年度日常关联交易预计额度的议案》，该议案尚须提交股东大会审议。
●回避表决事项：关联董事黄璋、李晞、贺毅、冯建军回避表决。
●该日常关联交易事项符合关联交易管理要求的公允性原则，没有损害本行和股东的利益，不影响本行独立性。
一、日常关联交易的基本情况
（一）日常关联交易履行的审议程序
本行于2022年4月27日召开第七届董事会第二次会议，会议以6票同意，0票反对，0票弃权，表决通过了《关于长沙银行股份有限公司2022年度日常关联交易预计额度的议案》，关联董事黄璋、李晞、贺毅、冯建军回避表决。本议案尚需提交股东大会审议，关联股东需回避表决。
独立董事事前认可声明：
本行预计的2022年度日常关联交易额度，均基于与客户原有的合作基础，以及对本行业务发展的合理预期，预测金额所涉交易内容为银行政策经营范围内发生的常规业务，符合经营发展的需要，其定价遵循市场化原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，符合公允性原则。一致同意将《关于长沙银行股份有限公司2022年度日常关联交易预计额度的议案》提交本行第七届董事会第二次会议审议，关联董事应按规定予以回避。
独立董事意见：
本行预计的2022年度关联方关联交易额度属于银行正常经营范围内发生的常规业务，本行与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在利益输送及价格操纵行为，没有损害本行和股东，特别是中小股东的利益，符合关联交易管理要求的公允性原则，不影响本行独立性。
上述关联交易事项符合中国证券监督管理委员会等监管部门要求，符合本行《关联交易管理办法》等相关规定，已经本行第七届董事会第二次会议审议通过，董事会在审议该关联交易议案时，关联董事回避表决，表决程序合法合规，会议同意将《关于长沙银行股份有限公司2022年度日常关联交易预计额度的议案》提交本行股东大会审议。
（二）2022年度日常关联交易预计额度和类别

序号	关联方	2021年预计额度	2021年交易情况	2022年交易预计 授信	非授信
1	湖南新华联建设工程有限公司及关联企业	授信类预计额度16.16亿元，非授信类预计额度100万元	该集团在本行授信余额15.80亿元；非授信类交易30.63万元，主要用于培训、会议等费用	预计额度15.80亿元（均为存量），主要用于流动资金贷款等业务	预计额度100万元，主要用于培训、会议等
2	湖南省通信产业服务有限公司及关联企业	授信类预计额度10.1亿元，非授信类预计额度1.4亿元	该集团在本行授信余额2.01亿元；非授信类交易9417.58万元，主要用于网点装饰装修、设备采购、维保等费用	预计额度11.80亿元，主要用于银行承兑汇票、保函、付款代理等业务	预计额度1.50亿元，主要用于网点装修、网络建设、设备采购维保服务等
3	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司及关联企业	授信类预计额度25.48亿元，非授信类预计额度515万元	该集团在本行授信余额15.08亿元；非授信类交易约1757.87万元，主要用于特惠商户活动费用、采购费、物业费、租赁费等	预计额度15.08亿元，主要用于流动资金贷款、债务融资工具、经营性物业贷等业务	预计额度2000万元，主要用于受托销售、特惠商户活动、平台获客、物业费、租赁费等
4	湖南兴业投资有限公司及关联企业	授信类预计额度13.8亿元	该集团在本行授信余额12.20亿元	预计额度13.8亿元，主要用于流动资金贷款、结构化融资等业务	无
5	长沙房产（集团）有限公司及关联企业	授信类预计额度27.15亿元，非授信类预计额度110万元	该集团在本行授信余额13.84亿元；非授信类交易209.52万元，主要用于担保费、物业费	预计额度34.75亿元，主要用于流动资金贷款、开发贷款、保函、经营性物业贷款、债务融资工具等业务	预计额度500万元，主要用于担保费、物业费等
6	长沙通程实业（集团）有限公司及关联企业	授信类预计额度8亿元，非授信类预计额度653万元	该集团在本行授信余额2亿元；非授信类交易613.39万元，主要用于物资采购、电子商务、租赁等费用	预计额度8亿元，主要用于流动资金贷款、银行承兑汇票等业务	预计额度1000万元，主要用于物资采购、快乐商城商品销售、租赁费等
7	华天酒店集团股份有限公司及其关联企业	-	该集团在本行授信余额5.35亿元	预计额度26亿元，主要用于流动资金贷款、保函、并购贷款等业务	-
8	湖南盐津铺子食品有限公司及其关联企业	-	该集团在本行授信余额3.02亿元	预计额度3.4亿元，主要用于流动资金贷款、项目贷款等业务	-
9	威胜信息技术股份有限公司及关联企业	授信类预计额度5亿元	该集团在本行授信余额2.33亿元，非授信类交易1.79万元	预计额度7.2亿元，主要用于流动资金贷款、付款代理、银行承兑汇票等业务	-
10	长沙市投资控股有限公司	-	-	预计额度10亿元，主要用于并购贷款等业务	-
11	长沙农村商业银行股份有限公司	-	-	预计额度20亿元，主要用于同业、理财投资等业务	-
12	关联自然人	授信类预计额度5亿元，单户授信不超过1000万元	全部关联自然人在本行开展授信类关联交易约4.36亿元	预计额度5亿元，单户授信不超过5000万元，包括个人贷款、信用卡透支等	-

备注：
1.该预计额度为2022年内本行日常关联交易的最大发生金额（含存量），且不构成本行对客户的授信承诺；
2. 上述预计额度内的关联交易实际发生时，将按照本行2022年度董事会授权书落实业务风险审批及关联交易审批，实际发生的交易方案以有权审批机构出具的书面批复为准；
3. 上述授信类日常关联交易可以滚动发生，任一时点的余额不超过上述预计额度；
4. 本行2022年度日常关联交易预计额度有效期，自本议案经年度股东大会审议通过之日起，至本行下一年度股东大会审议通过日常关联交易预计额度之日为止。
二、关联法人介绍及关联关系
（一）湖南新华联建设工程有限公司
（1）基本情况
湖南新华联建设工程有限公司成立于1995年7月7日，公司类型为有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），法定代表人杨爱兵，注册资金20亿元人民币，注册地址为长沙市芙蓉区远大一路与东二环西南角湘域相遇大厦北栋2506室，主营业务为建筑工程施工。
截至2021年9月末，湖南新华联建设工程有限公司总资产68.44亿元，净资产41.18亿元，实现营业收入2.06亿元，净利润-3.94亿元（未经审计）。
（2）关联关系
该公司与其一致行动人湖南新华联国际石油贸易有限公司为合计持有本行5%以上股份的股东。
（二）湖南省通信产业服务有限公司
（1）基本情况
湖南省通信产业服务有限公司成立于2007年6月27日，公司类型为有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），法定代表人褚栋林，注册资本8.86亿元，注册地址为长沙市芙蓉区隆平高科技园内远大路236号，主营业务为第一类增值电信业务中的国内多方通信服务业务；第二类增值电信业务中的呼叫中心服务业务、信息服务业务；电梯销售、安装、维修；国家放开经营的通信业务；高新技术的开发与推广等。
截至2021年12月末，湖南省通信产业服务有限公司总资产70.02亿元，净资产42.93亿元，实现营业收入43.63亿元，净利润2.16亿元（未经审计）。
（2）关联关系
该公司系持有本行5%以上股份的股东。

（下转B634版）