

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中國華融資產管理股份有限公司
China Huarong Asset Management Co., Ltd.

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：2799)

內幕消息

本公告乃中國華融資產管理股份有限公司(「本公司」)根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條作出。

華融湘江銀行股份有限公司(「華融湘江銀行」)，本公司的一家附屬公司，根據《商業銀行公司治理指引》、《商業銀行信息披露辦法》等監管要求和制度規定，於中國債券信息網、中國貨幣網和華融湘江銀行的網站公佈其截至2020年12月31日止年度的經審計的年度報告(「華融湘江銀行年報」)；並根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理操作規程》等監管規定，在華融湘江銀行的網站公佈其截至2021年3月31日止三個月的未經審計的季度業績(「華融湘江銀行季度業績」)，其內容隨附於本公告。為免疑義，華融湘江銀行年報和華融湘江銀行季度業績中所提及之「本公司」或「本行」均指華融湘江銀行。

本公告隨附的華融湘江銀行年報和華融湘江銀行季度業績乃根據中華人民共和國公認會計準則準備，華融湘江銀行年報已經安永華明會計師事務所(華融湘江銀行的審計師)審計，華融湘江銀行季度業績未經審計師審計或審閱。

本公司股東及潛在投資者於買賣本公司股份時，務請審慎行事。

承董事會命
中國華融資產管理股份有限公司
王占峰
董事長

中國，北京
2021年4月12日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事王占峰先生和王文杰先生；非執行董事趙江平女士、鄭江平先生、許諾先生和周朗朗先生；獨立非執行董事謝孝衍先生、邵景春先生、朱寧先生及陳遠玲女士。

華融湘江銀行股份有限公司

2020年年度報告

二〇二一年四月

目錄

重要提示.....	3
第一部分 基本情況簡介.....	4
第二部分 股本及主要股東情況.....	6
第三部分 主要業務信息與數據摘要.....	10
第四部分 風險管理.....	15
第五部分 資本管理.....	22
第六部分 公司治理.....	24
第七部分 其他重要事項.....	47
第八部分 財務報告.....	50

重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事和高級管理層人員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

本行第三屆董事會第二次會議審議通過了《華融湘江銀行股份有限公司2020年年度報告》。

本行2020年度財務報告已經安永華明會計師事務所審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

除特別說明外，本年度報告所載財務數據及指標均為合併報表數據。

本行董事長黃衛忠、行長蔣俊文、財務總監唐軍保證年度報告中財務報告的真實完整。

第一部分 公司基本情況簡介

一、法定名稱

法定中文名稱：華融湘江銀行股份有限公司

法定中文簡稱：華融湘江銀行

法定英文名稱：HUARONG XIANGJIANG BANK CORPORATION LIMITED

法定英文簡稱：HUARONG XIANGJIANG BANK

英文縮寫：HXBC

二、法定代表人

黃衛忠

三、董事會秘書

周繼邦

電話：0731-89828970

郵箱：zhoujibang@chamc.com.cn

四、註冊資本

7,750,431,375元

五、成立時間

2010年10月8日

六、經營範圍

吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；從事證券投資基金銷售業務；經銀行業監督管理機構批准的其他業務。

七、註冊地址及辦公地址

註冊地址：湖南省長沙市天心區芙蓉南路一段828號杰座大廈

辦公地址：湖南省長沙市雨花區湘府東路208號萬境財智中心南棟

電話：0731-89828702

傳真：0731-89828806

郵政編碼：410007

八、信息披露及年報備置地地點

信息披露網址：本行官網、中國債券信息網、中國貨幣網
年度報告備置地地點：本行董事會辦公室

九、其他相關信息

統一社會信用代碼：914300005617419921

國際互聯網網址：<http://www.hrxjbank.com.cn>

客服及投訴電話：(0731)96599

第二部分 股本及主要股東情況

一、股本結構

報告期末，本行股份總額77.50億股；股東總戶數7661戶，比期初減少6戶。其中：國家股17戶合計0.75億股，國有法人股25戶合計60.28億股，社會法人股251戶合計15.07億股，自然人股7368戶合計1.40億股。報告期內本行股權結構及變化情況詳見下表。

股份性質	股東戶數		持股數(股)		持股比例	
	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年
國家股	17	18	74,940,269	84,566,184	0.97%	1.09%
國有法人股	25	23	6,028,076,762	6,018,449,547	77.78%	77.66%
社會法人股	251	252	1,506,946,296	1,506,986,486	19.44%	19.44%
自然人股	7368	7374	140,468,048	140,429,158	1.81%	1.81%
合計	<u>7661</u>	<u>7667</u>	<u>7,750,431,375</u>	<u>7,750,431,375</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

二、前十大股東持股情況及變動情況

報告期內，湖南財信投資控股有限責任公司受讓其子公司湖南省信託有限責任公司持有本行的股份後持股比例為20%；天元置業有限公司受讓本行其他股東45萬股後持股比例為4.9997%；本行其他前十大股東持有股份未發生變化。報告期末，本行前十大股東合計持股63.30億股，合計持股比例為81.67%。

序號	持股人	持股數(股)	比例(%)	股東性質
1	中國華融資產管理股份有限公司	3,141,250,000	40.53%	國有法人
2	湖南財信投資控股有限責任公司	1,550,031,668	20.00%	國有法人
3	天元置業有限公司	387,500,000	4.99%	社會法人
4	衡陽市城市建設投資有限公司	379,490,478	4.90%	國有法人
5	湖南興湘投資控股集團有限公司	233,700,000	3.02%	國有法人
6	湘潭市兩型社會建設投融資有限公司	165,388,372	2.13%	國有法人
7	岳陽市國有資產經營有限責任公司	143,950,000	1.86%	國有法人
8	新煌集團湘潭市新煌資源科技有限公司	129,002,188	1.66%	社會法人
9	株洲市國有資產投資控股集團有限公司	100,000,000	1.29%	國有法人
10	湖南出版投資控股集團有限公司	100,000,000	1.29%	國有法人
	合計	<u>6,330,312,706</u>	<u>81.67%</u>	

三、主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人情況

報告期末，本行主要股東5家，分別是中國華融資產管理股份有限公司、湖南財信投資控股有限責任公司、衡陽市城市建設投資有限公司、湘潭市兩型社會建設投融資有限公司、岳陽市國有資產經營有限責任公司。5家主要股東在本行無一致行動人，最終受益人為股東本身。主要股東基本情況如下：

- (一) 中國華融資產管理股份有限公司，持有本行40.53%的股份，為本行第一大股東。該公司前身為中國華融資產管理公司，2012年9月28日經國務院批准，公司整體改制為股份有限公司。2015年10月30日，中國華融在香港聯合交易所上市。該公司註冊資本390.70億元人民幣，由財政部控股，財政部持有該公司直接權益比率為57.02%。註冊地址為北京市西城區金融大街8號，法定代表人王占峰。財政部為該公司的控股股東和實際控制人。關聯方包括華融證券股份有限公司、華融金融租賃股份有限公司、華融國際信託有限責任公司、華融實業投資管理有限公司、華融融德資產管理有限公司、華融匯通資產管理有限公司、華融致遠投資管理有限責任公司、華融消費金融股份有限公司、中國華融國際控股有限公司、華融期貨有限責任公司等。主要經營範圍：收購、受託經營金融機構和非金融機構不良資產，對不良資產進行管理、投資和處置；債權轉股權，對股權資產進行管理、投資和處置；破產管理；對外投資；買賣有價證券；發行金融債券、同業拆借和向其他金融機構進行商業融資；經批准的資產證券化業務、金融機構託管和關閉清算業務；財務、投資、法律及風險管理諮詢和顧問業務；資產及項目評估；吸收公眾存款和發放貸款業務；金融租賃業務；證券期貨業務；基金管理業務；資產管理業務；信託業務；房地產開發業務以及銀保監會或其他監管機構批准的其他業務等。
- (二) 湖南財信投資控股有限責任公司，持有本行20%的股份，為本行第二大股東。該公司經湖南省人民政府批准於2001年12月31日成立的，營業執照(統一社會信用代碼)91430000743156460N，註冊資本37.44億元，註冊地址為長沙市天心區城南西路1號，法定代表人胡賀波。該公司的唯一股東和實際控制人為湖南財信金融控股集團公司，關聯方包括湖南財信金融控股集團有限公司、湖南財信信託有限責任公司、湖南省國有投資經營有限公司、財信證券有限責任公司、財信吉祥人壽保險股份有限公司、湖南省財信資產管理有限公司、湖南省財信產業基金管理有限公司、財信期貨有限公司、湖南省聯合產權交易所有限公司、湖南股權交易所有限公司、湖南省財信房地產開發有限責任公司、湖南湘西財信投資置業有限公司、南華生物醫藥股份有限公司、湖南財信金融科技服務有限公司、湖南財信育才保險代理有限公司、湖南財信經濟投資有限公司、湖南省財信物貿投資有限公司、湖南財信酒店管理有限責任公司、湖南財信節能環保科技有限公司等。經營範圍為法律、法規允許的資產投資、經營及管理。

- (三) 衡陽市城市建設投資有限公司，持有本行4.90%的股份。該公司1999年在衡陽市註冊成立，註冊資本3.00億元，法定代表人秦方進。該公司是國有獨資公司，控股股東和實際控制人為衡陽市國資委，關聯方包括衡陽城投建材有限公司、衡陽市翔程物業管理有限公司、衡陽市寰城投資有限責任公司、衡陽市城通管網建設開發有限公司、衡陽市衡山科學城投資開發有限公司、衡陽領盛房地產有限公司等。主要業務範圍：運營政府授權的國有資產；實施政府指定由該公司作為業主的建設投資項目；經營政府授權的垃圾處理、戶外廣告、停車位等城市資源；土地收儲，土地開發，房地產開發。
- (四) 湘潭市兩型社會建設投融資有限公司，持有本行2.13%的股份。該公司於2009年在湘潭市註冊成立，註冊資本11億元，法定代表人李新苗。該公司為國有全資公司，控股股東為湘潭城鄉建設發展集團有限公司，實際控制人為湘潭市國資委，關聯方包括湘潭城鄉建設發展集團有限公司、開元發展(湘潭)投資有限責任公司、湘潭市興城置業有限公司、湘潭市城鄉資產經營管理有限公司、湘潭城鄉創新實業有限公司、湘潭市城市建設投資經營有限責任公司、湘潭城市棚戶區改造有限公司、湘潭城鄉交通建設投資有限公司、湘潭城鄉鐵路投資有限公司、湘潭城鄉創新混凝土有限公司、湘潭城鄉建設發展水利投資有限公司、湘潭市保障性住房投資有限公司等。主要業務範圍：承擔湘潭市城市基礎設施、交通基礎設施建設項目的投融資、建設及融資債務清償管理、土地整理；建材的銷售。
- (五) 岳陽市國有資產經營有限責任公司，持有本行1.86%的股份。該公司於2007年在岳陽市註冊成立，註冊資本2.50億元，法定代表人李曉強。該公司為國有全資公司，控股股東和實際控制人為岳陽市國資委，關聯方包括岳陽市國源資產經營有限責任公司、岳陽市產權交易所有限責任公司、岳陽市糧都賓館有限公司、岳陽市順和新能源有限公司、岳陽市國通新能源汽車服務有限公司、湖南金葉眾望科技股份有限公司、岳陽市駐長聯絡服務有限責任公司、岳陽市國泰陽光老年服務有限責任公司、岳陽市國鑫能源經營有限公司、岳陽市鑫誠能源經營有限公司、岳陽國睿文化傳媒有限責任公司、岳陽市洞庭新城投資建設開發有限公司、岳陽科環建材有限責任公司等。主要業務範圍：從事國有資產收購和託管、資產處置、國有股權管理和經營、企業重組與兼併的諮詢服務、土地經營開發及相關的投融資、產權經紀、投資諮詢，提供地方鐵路專用線的貨運代理服務及貨運線路諮詢服務，房屋維修，物業管理服務。

四、股權質押凍結及限制表決權情況

- (一) 股權質押情況。報告期末，股權質押股東30戶，合計質押股份17.17億股，佔本行總股份的22.15%，較上年末增加1.58個百分點。其中：主要股東衡陽市城市建設投資有限公司、湘潭市兩型社會建設投融資有限公司、岳陽市國有資產經營有限責任公司質押本行的股份數量超過其持有本行股份的50%，均為以前年度出質的股份。持股2%以上的股東，或擁有董事、監事席位的股東出質本行股份，均履行了本行董事會備案手續。報告期內，湖南月意生態工程集團有限公司持有本行的16110059股股份質押後全部被凍結。

(二) 質押股權表決權限制情況。根據本行公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則等制度對質押本行股權的表決權的限制規定，第二屆董事會第六十七次會議對議案《華融湘江銀行2020年度經營計劃》進行表決時，本行對質押股權數量達到或超過50%的股東所提名的董事的表決權進行了限制。2020年第一次臨時股東大會和2019年度股東大會，對質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權50%的參會股東的表決權進行了限制，其有效表決權為持股總數的70%，被限制行使表決權的股份數未計入股東大會的有效表決總數。

五、股東提名董事、監事情況

報告期末，本行10名董事、2名監事由股東提名，具體如下：

中國華融資產管理股份有限公司提名董事：黃衛忠、蔣俊文、陳晉、王璿、張黎。

衡陽市城市建設投資有限公司、衡陽市財政局(股份已轉讓)聯合提名董事：羅春耀。

湘潭市兩型社會建設投融資有限公司、湘潭電化集團有限公司、湘潭湘橋發展有限公司(股份已轉讓)聯合提名董事：王建軍。

岳陽市國有資產經營有限責任公司、岳陽市城市建設投資有限公司聯合提名董事：陳仕清。

新煌集團湘潭市新煌資源科技有限公司、株洲日盛房地產開發有限公司、湖南湘軸貿易有限公司(股份已轉讓)聯合提名董事：袁波。

湖南省邵東縣新仁鋁業有限責任公司、湖南豫湘工貿有限公司、邵陽市龍騰汽車銷售服務有限公司、湖南東信集團有限公司、邵陽市建民集團置業有限公司、邵陽市財政局、湖南一格製藥有限公司、邵陽市城市建設投資經營集團有限公司聯合提名董事：王宏偉。

湖南省信託有限責任公司(股份已轉讓)提名監事：李莉芳。

湖南出版投資控股集團有限公司提名監事：劉曉欣。

第三部分 主要業務信息與數據摘要

報告期末，按合併報表口徑，本行資產總額4059.76億元，較年初增加391.99億元，增長10.69%；負債總額3749.73億元，較年初增加321.78億元，增長9.39%；股東權益310.02億元，較年初增加70.21億元，增長29.28%；利潤總額36.71億元；淨利潤28.69億元。

一、主要會計數據和財務指標

項目	單位：人民幣萬元	
	2020年	2019年
營業收入	1,046,082	934,552
營業利潤	368,346	376,201
利潤總額	367,145	377,172
投資收益	69,362	89,752
淨利潤	286,883	301,614
總資產	40,597,561	36,677,684
吸收存款	25,155,729	22,768,442
各項貸款	22,833,383	20,726,126
股東權益	3,100,230	2,398,104
歸屬於母公司股東權益	3,094,331	2,391,950
基本每股收益(元)	0.37	0.39
每股淨資產(元)	3.32	3.09
總資產收益率(%)	0.74	0.86
加權平均淨資產收益率(%)	10.44	13.13
成本收入比(%)	23.14	25.20
流動性比例(%)	72.38	70.91
不良貸款率(%)	1.84	1.57
撥備覆蓋率(%)	158.30	163.44
撥貸比(%)	2.92	2.57
經營活動產生的現金流量淨額	1,199,977	815,771
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	1.55	1.05

註：2020年，本行響應國家有關應對新冠疫情的政策要求，堅持服務實體經濟，並進一步夯實資產質量基礎，加大準備金計提力度，淨利潤較上年略有下降。

二、槓桿率

項目	單位：人民幣萬元	
	2020年	2019年
一級資本淨額	3,064,575	2,366,435
調整後的表內外資產餘額	42,595,353	38,289,626
槓桿率(%)	7.19	6.18

三、淨穩定資金比例

項目	單位：人民幣萬元	
	2020年 12月31日	2020年 9月30日
可用的穩定資金	23,984,864.36	22,932,145.22
所需的穩定資金	22,360,256.53	22,424,714.50
淨穩定資金比例(%)	107.27	102.26

四、流動性覆蓋率

項目	單位：人民幣萬元	
	2020年	2019年
合格優質流動性資產	6,371,310.07	5,124,705
現金淨流出量	3,831,814.29	3,129,516
流動性覆蓋率(%)	166.27	163.75

五、存款

項目	單位：人民幣萬元	
	2020年	2019年
活期存款	10,041,687	8,681,087
公司客戶	7,742,947	6,758,114
個人客戶	2,298,740	1,922,973
定期存款	12,918,368	11,754,431
公司客戶	6,656,154	6,871,667
個人客戶	6,262,215	4,882,765
結構性存款	0	390,107
公司客戶	0	23,300
個人客戶	0	366,807
存入保證金	740,895	780,249
其他存款	1,061,977	799,849
應計利息	392,802	362,719
合計	25,155,729	22,768,442

六、貸款

(一) 貸款前十大行業分佈

行業類別	2020年		2019年	
	餘額	佔比	餘額	佔比
水利、環境和公共設施管理業	3,695,402	16.2%	3,450,454	16.7%
房地產業	1,790,442	7.8%	1,545,844	7.5%
建築業	1,401,197	6.1%	1,555,386	7.5%
製造業	1,321,624	5.8%	1,010,445	4.9%
租賃和商務服務業	1,123,391	4.9%	1,151,688	5.6%
批發和零售業	1,067,337	4.7%	1,127,231	5.4%
衛生和社會工作	414,144	1.8%	247,372	1.2%
交通運輸、倉儲和郵政業	327,080	1.4%	224,752	1.1%
教育	320,300	1.4%	298,439	1.4%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	214,642	0.9%	150,049	0.7%
合計	<u>11,675,559</u>	<u>51.13%</u>	<u>10,761,660</u>	<u>51.97%</u>

(二) 貸款擔保方式

項目	2020年		2019年	
	餘額	佔比	餘額	佔比
信用貸款	6,102,869	26.73%	5,841,759	28.19%
保證貸款	4,888,357	21.41%	3,089,743	14.91%
抵押貸款	8,991,637	39.38%	8,231,167	39.71%
質押貸款	2,850,520	12.48%	3,563,457	17.19%
合計	<u>22,833,383</u>	<u>100.00%</u>	<u>20,726,126</u>	<u>100.00%</u>

(三) 前十大貸款客戶

單位：人民幣萬元

序號	客戶名稱	貸款餘額	佔貸款 總額比例
1	衡陽市城市建設投資有限公司	125,000	0.55%
2	湘潭發展投資有限公司	103,349	0.45%
3	長沙先導恒鼎房地產開發有限公司	84,000	0.37%
4	長沙恒誠業房地產開發有限公司	79,196	0.35%
5	步步高投資集團股份有限公司	76,600	0.34%
6	湖南聖特羅佩房地產開發有限公司	74,391	0.33%
7	湖南省楚之晟控股實業集團有限公司	74,160	0.32%
8	株洲市湘江投資集團有限公司	72,500	0.32%
9	中國新型房屋集團有限公司	71,844	0.31%
10	祁陽縣城鎮建設投資開發有限公司	71,500	0.31%
	合計	<u>832,540</u>	<u>3.64%</u>

(四) 貸款減值準備計提和核銷

單位：人民幣萬元

項目	2020年	2019年
期初餘額	533,855	445,140
報告期計提	367,011	295,815
報告期核銷及轉出	289,486	246,297
本期收回以前年度核銷	55,459	39,197
期末餘額	<u>666,839</u>	<u>533,855</u>

(五) 貸款五級分類

單位：人民幣萬元

五級分類	2020年		2019年	
	餘額	佔比	餘額	佔比
正常類	21,584,973	94.54%	19,803,057	95.55%
關注類	827,147	3.62%	597,082	2.88%
次級類	210,118	0.92%	149,249	0.72%
可疑類	159,947	0.70%	151,099	0.73%
損失類	51,199	0.22%	25,639	0.12%
合計	<u>22,833,383</u>	<u>100%</u>	<u>20,726,126</u>	<u>100.00%</u>

七、小微企業金融服務

本行在實現自身穩健發展的同時，積極履行社會責任，通過打造小微產品創新體系、設立小微信貸專項額度、成立專業團隊等措施全面提升小微企業金融服務能力。截至2020年末，本行小微貸款餘額559.03億元，較年初增長51.82億元，普惠貸款餘額160.94億元，較年初增長23.22億元，連續兩年達到普惠貸款達標定向降準二檔要求，連續7年達到「三個不低於」或「兩增兩控」監管要求，近三年立足覆蓋全省的180家餘家機構網點，通過「稅聯e貸」、「煙商e貸」、「創業貸」、「惠農貸」等為代表的小微金融全產品體系累計服務當地小微企業客戶逾60萬戶，貸款利率低於行業平均水平，先後獲得全省金融機構融資創新考評一等獎、湖南省金融機構支持地方經濟建設目標考核一等獎、小微企業金融服務先進單位、全國銀行業金融機構小微企業金融服務優秀團隊、湖南省普惠金融發展貢獻獎等榮譽。

八、其他資產減值準備

項目	單位：人民幣萬元	
	2020年	2019年
其他應收款壞賬準備	11,115.60	7,036.60
抵債資產減值準備	52,172.50	19,939.80
待處置其他資產減值準備	392.90	1,024.80
債權投資	57,234.00	43,045.40
其他債權投資	116.29	11.2
表外承諾事項[預計負債]	15,831.70	15,034
合計	<u>136,862.99</u>	<u>86,091.80</u>

第四部分 風險管理

一、信用風險

本行董事會是信用風險管理的最高決策機構，承擔信用風險管理的最終責任，董事會下設風險管理委員會，負責設立風險偏好並監督信用風險關鍵指標執行。高級管理層執行董事會決議，確保信用風險管理策略、政策、程序、風險偏好和風險限額得到充分傳達和有效實施。高級管理層下設信用風險管理及資產處置委員會、授信審批委員會等專業委員會。信用風險管理及資產處置委員會是全行信用風險的統籌管理、研究、審議和決策機構，負責審議信用風險管理政策、風控模型、問題授信的處置盤活和化解方案。授信審批委員會是授信業務和授信事項的專業信用風險決策機構，依照議事規則在權限範圍內行使決策權。風險管理部是本行信用風險的主管部門，授信管理部協助管理本行信用風險，總行各業務部門及各分支機構、子公司為執行部門，通過信用評級、風險定價、風險緩釋、風險分類、減值準備、限額管理、結構調整等管理工具，實現對信用風險的有效控制。

本行實施資產質量五級分類，實現資產分類表內外全口徑覆蓋。信貸資產分類主要以借款人的償還能力為核心、以逾期天數為重要參考指標，按照嚴格的流程和標準將信貸資產劃分為五級十二檔，按月開展信貸資產風險分類，從嚴把握分類標準，做實資產質量。非信貸資產根據風險和損失程度的不同，劃分為安全性資產和風險性資產兩類。風險性非信貸資產按照是否發生減值和預計損失程度，劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個類別，真實、全面、動態地反映資產質量。報告期末，集團表內各項貸款餘額2283.34億元，按五級分類劃分：正常類貸款2158.50億元，佔比94.54%；關注類貸款82.71億元，佔比3.62%；不良類貸款42.13億元，不良貸款率1.84%；不良貸款偏離度85.79%，較上年末下降4.45個百分點。本行按照實質重於形式的原則，資產分類更加審慎，資產質量較為穩定。

本行實施全口徑逾期貸款管理，凡本金或利息逾期的貸款，將全部本金認定為逾期貸款；對於分期還款計劃出現逾期尚未到達最終到期日的，該借據下全部貸款餘額均被認定為逾期貸款。報告期末，集團全口徑逾期貸款餘額58.64億元，全口徑逾期貸款率為2.57%。

為規範集團客戶授信業務管理，有效防範和控制集團客戶系統性風險，本行對集團客戶實行統一授信管理，根據風險大小和本行自身風險承擔能力，合理確定集團客戶的總體授信額度，對集團客戶的風險暴露不得超過本行一級資本淨額的25%；對集團內最大一家成員單位的貸款餘額不得超過本行資本淨額的10%，防止授信過度集中風險。本行建立了集團客戶風險預警機制，及時防範和化解集團客戶授信風險。

2020年，本行緊緊圍繞董事會確定的目標任務，積極應對新冠疫情和複雜嚴峻的形勢，大力支持企業復工復產，聚焦「提質控險、從嚴治行」兩條主線，加快推進業務轉型提質，強化信用風險化解處置，不斷提升風險內控管理能力，主體信用評級連續保持AAA。

一是明確風險管控目標政策。制定《華融湘江銀行2020年風險偏好陳述書》和《華融湘江銀行2020年風險限額指標方案》，定期監測風險偏好和風險限額執行情況。制定授信政策指引，合理引導信貸投向。嚴控新增授信風險，嚴格客戶准入標準，調整房地產及政務類准入政策。

二是加強信用風險防控。嚴把放款審核關，探索總行集中放款模式，重估押品價值。推行大額貸款平行作業制，優化平行作業範圍。加強授信後管理，推行移動IPAD授信後檢查。加強對受疫情影響嚴重行業客戶的逐戶排查跟蹤。先後組織開展放款、授信後管理、房地產貸款等業務自查、排查及專項檢查。完善風險責任制度，做到從嚴問責和盡職免責有機統一。持續開展風險監測預警，上線風險預警系統，及時監測行業、客戶、產品、區域等風險。

三是加強統一授信管理。確保授信全面覆蓋至表內外各類業務，防範集中度風險。開發大額風險暴露信息系統，提升客戶關係風險識別、風險暴露計量的準確度。

四是完善信貸授權管理。明確2020年度授信業務審批權行長轉授權，建立科學的差異化授權體系，動態調整授權，落實審批責任，嚴查道德風險。

五是加大風險防化處置力度。總行成立一級部門資產保全部，分行實行風險管控「一把手」負責制，總分聯動，通過制定風險資產三年處置工作規劃，加快化解逾期貸款、隱患貸款風險，提高訴訟清收質效，加大對已核銷貸款催收處置力度，提高現金清收比率和不良回收率，化解存量風險，嚴守資產質量底線。

六是加快發展金融科技，紮實推進智慧風控體系建設。制定線上貸款風控體系建設三年規劃，推進聯合貸自主風控能力建設，完成零售內評監控報表體系優化和非零內評項系統上線，實現全行個貸中心佈局和無紙化集中作業，上線消費金融信貸工廠總行集中審批項目，升級二代徵信查詢系統，提升科技對業務和運營的支撐能力，豐富信用風險管理手段，提升風險管控能力，全面推進高質量發展。

報告期末，本行繼續保持穩健發展的良好態勢，各項主要信用風險監管指標符合監管要求，「兩率」指標均控制在董事會風險偏好內，資產質量總體平穩，整體信用風險可控。

二、流動性風險

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》以及自身管理實際，本行建立了與業務規模、性質和複雜程度相適應的流動性風險管理體系和組織架構，包括董事會及其下設風險管理委員會、監事會、高級管理層及其下設資產負債管理委員會和相關實施部門。本行流動性風險管理實行董事長負責制，董事會承擔流動性風險管理的最終責任，總行部門及轄內各級分支機構服從總行整體流動性風險管理政策。

本行流動性風險管理模式為統一管理、分級負責，確保對總體流動性風險水平和各附屬機構、各分支機構、各業務條線流動性水平進行有效識別、計量、監測和控制，並確保遵守各有關流動性風險監管要求。總行計劃財務部是全行流動性風險管理部門，按監管要求和審慎穩健原則開展日常流動性風險管理。

一是按日監測各項流動性監管指標和內部管理指標，編製資金日報表，及時反映資金來源與運用情況，建立總行計劃財務部和金融市場部等流動性管理相關部門的溝通機制，加強日間頭寸管理和相關融資安排，確保及時滿足政策和壓力情景下的日間支付需求。

二是加強現金流量管理和流動性風險限額管理，每日監測資產負債期限結構變動，通過對近、中期主要表內外業務現金流的預測和分析，合理安排資產負債規模和期限結構，提高流動性管理的前瞻性，確保期限缺口控制在合理範圍，有效防範期限錯配風險。

三是定期開展流動性壓力測試和應急演練，並對結果進行評估，及時更新流動性風險應急預案，以有效應對極端壓力情形下的流動性緊張狀況。

四是優化資產負債管理系統，其中包含流動性風險管理模塊，進一步提升流動性風險識別、計量、監測和分析的及時性和準確性，不斷提升公司流動性風險管理精細化水平。報告期內，每月末流動性比例均在60%以上。

三、市場風險

本行市場風險管理的目標是，通過不斷完善市場風險的治理架構、管理流程、管理工具、管理信息系統，有效計量市場風險，將市場價格不利變動對金融工具頭寸和相關業務產生的負面影響，控制在本行可以承受的合理範圍內，確保各項市場風險指標符合監管要求及本行風險偏好，實現經風險調整後收益率的最大化。

本行市場風險管理體系是以董事會及其風險管理委員會為決策核心，以本行高級管理層為實施主體，本行經營層下設市場風險管理委員會，以風險管理部和承擔市場風險的業務部門為執行單元，以市場風險管理的技術支持部門為支撐，各方緊密聯繫的市場風險管理決策和實施體系，以本行監事會，稽核、監察部門組成監督體系，共同構成本行的市場風險管理體系。

本行市場風險管理政策由市場風險管理辦法、市場風險管理程序相關制度及市場風險相關業務的實施細則三個層級組成。管理的程序包括市場風險的識別、計量、監測、控制和報告。

本行市場風險資本一直採用標準法計量。本行根據業務性質、規模和複雜程度，對銀行賬簿和交易賬簿中不同類別的市場風險選擇適當的計量方法，基於合理的假設前提和參數，計量本行承擔的所有市場風險。計量方式包括久期分析、外匯敞口分析、敏感性分析等，根據不同計量方法的優勢和局限性，採用壓力測試等其他分析手段進行補充。

報告期內，本行積極應對市場波動影響，不斷加強市場風險管理工作。市場風險管理每年初設定偏好和限額指標，從外匯淨敞口、交易賬簿久期、基點價值、虧損率等方面設定，對市場風險進行有效的評估和管理。

本行面臨的市場風險主要為利率風險和匯率風險。2020年末本行外匯風險總敞口1.44億元(折人民幣)，絕對值較上年末減少0.2億元，其中美元敞口12957.13萬元，絕對值較上年末新增1384.13萬元，其他幣種敞口較小；本行交易賬簿人民幣債券持倉規模為45.24億元，較上年末減少2.54億元，組合平均久期2.05年，較上年末減小0.5年，市場風險相對可控。

2020年本行市場風險資本佔用逐步增加。2020年末本行市場風險資本要求總額為2.35億元，較2019年末增加0.92億元，增幅64.34%，其中特定風險資本0.95億元，較2019年末增加0.69億元，增幅265%。

在賬簿劃分方面，本行嚴格按照《華融湘江銀行銀行賬簿與交易賬簿劃分管理辦法》，依據產品的交易目的、估值方式等不同維度的特點，對產品進行了賬簿劃分，並統一進行台賬登記，全年對現有業務進行劃分重檢一次。

在限額管理方面，本行根據監管及內控管理要求，做實做細限額監測和管理工作，指定專人按日對債券及存單敞口規模、單券盈虧情況、交易賬簿投資損失率等指標進行監測，並在風險管理部單設一個獨立估值崗位，對金融市場部產品日重估進行獨立監督和審核；為應對債券市場波動，全年調整單券止損率限額閾值一次。

在外部諮詢方面，本年度啟動了市場風險管理諮詢項目，完善了市場風險管理的政策架構體系、提升了計量水平、豐富了計量工具、制定了交易對手信用風險管理方案、梳理了市場風險系統建設需求。

在市場風險管理系統建設方面，報告期內與多家國內外知名系統引擎商進行了交流，啟動了內部有關係統立項。

四、操作風險

報告期內，本行緊緊圍繞「緊扣風險防控，推進化險提質，切實提升風險防控能力」的工作目標，不斷完善操作風險系統建設，推動管理工具成果運用，切實提升操作風險防控能力，進一步加強了操作風險管理。2020年操作風險損失率持續保持較低水平。

一是進一步強化了管理工具的推廣運用。持續優化調整了關鍵風險指標，按規定頻率做好監測與分析，做好風險提示與改進；抓好損失事件收集與風險分析，不斷改進風險控制管理；開展了操作風險自我評估，實現了每兩年全流程覆蓋的目標，並根據評估情況推動流程優化，更新維護了風險控制矩陣，修訂了內部控制手冊；完成了操作風險壓力測試，測試結果顯示本行操作風險承壓情況良好。

二是進一步加強了外包風險防控。完成了外包範圍修訂，實現了外包範圍動態調整；抓好了外包實施前風險評估，把好外包風險管理第一道關口；強化了外包合同法律審查，消費者權益保護、外包商盡職調查，嚴格禁止項目轉包等方面的管理；組織開展了2020年外包項目實施後風險評估，強化了實施後外包風險管控。

三是持續抓好法律風險管控。修訂完善格式合同，夯實法律風險管控基礎；加強合同文本法律審查，控制法律源頭風險。

四是持續抓好創新業務風險防控。做好創新項目風險評估，嚴格准入審查審批，創新業務合規，風險可控。

五是進一步加強了欺詐風險管理。重點加強了授信、銀行卡、自助設備、手機銀行等業務領域欺詐風險管控。

六是進一步加強了監督檢查。重點涵蓋授信、運營、安保、合規、財務、信息科技等方面，抓好了檢查意見落實及問題整改工作。

五、其他風險

(一) 合規風險

報告期內，本行持續加強合規風險管理，全年未發生重大合規風險。一是全面梳理銀行主要業務所涉及的合規要點、監管禁止性規定，組織編撰了合規手冊下發各分支機構，進一步引導全行員工減少違規操作、防範合規風險。二是修訂了《制度制定辦法》，進一步完善制度命名規範、分級分類管理、立改廢要求和時限、制定流程等。根據最新監管法規、政策變化，及時開展「外規內化」，持續推進制度清理和後評價，對相近或相似事項、同類業務產品制度合併整合，優化內部制度體系。

三是嚴守新業務合規底線，及時組織對新業務、新產品上線前，開展合法合規性審查和准入評審，新業務、新產品上線後，及時進行投後評價，確保新業務、新產品依法合規開展。

四是深入開展合規監督檢查，明確檢查問題的整改責任、期限和措施，對重大問題實行銷號式管理，持續督促整改。

五是制定合規宣導方案，組織對近三年重要的監管法規進行測試，進一步提升全員合規意識，全行4000餘人參加測試，合格率100%。

(二) 聲譽風險

本行以公司治理為著力點，將聲譽風險管理作為全面風險管理體系的重要組成部分，覆蓋各業務條線、所有分支機構，覆蓋各部門、崗位、人員和產品。通過不斷完善聲譽風險管理體制機制，定期對聲譽風險管理情況及潛在風險進行審視，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽風險事件，最大程度減少聲譽風險對本行造成的負面影響。本行持續強化聲譽風險管理，進一步拓寬輿情監測面，7×24小時全方位織密輿情監控網，有效化解聲譽風險隱患；組織聲譽風險管理培訓和輿情事件應急演練，營造全員參與的聲譽風險管理文化；完善聲譽風險事件應急預案，根據不同業務類別、場景形態等，制定多層次、差異化的更具針對性和操作性的應急應對策略；積極開展正面宣傳，圍繞支持地方經濟發展、防疫抗疫、復工復產等重點工作，在主流媒體刊發新聞稿件，營造良好的企業品牌形象；完善與宣傳管理部門、網信部門、監管機構、主流媒體整體聯動的危機管理處置機制。報告期內，無重大聲譽風險事件和重大負面輿情。

(三) 信息科技風險

報告期內，本行持續開展信息科技風險管理。一是加強員工信息安全教育，提升信息科技風險管理制度執行力；二是強化軟件開發安全管理，建立全面的信息科技風險評估機制；三是加強運維操作管理，查漏補缺，有效落實信息科技風險防範機制；四是加強外包合同管理，做好外包服務商動態監督，強化信息科技外包管理；五是有效落實和完善管理標準、操作流程及應急預案，持續健全業務連續性管理體系。報告期內本行未發生重大信息科技風險事件。

(四) 賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險管理方面，本行根據《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引(修訂)》的要求，建立健全與本行業務規模相適應的銀行賬簿利率風險管理體系，先後制定《銀行賬簿利率風險管理暫行辦法》和《銀行賬簿利率風險壓力測試管理辦法》，建立了利率風險管理架構，明確了董事會及專門委員會、高級管理層、相關部門在銀行賬簿利率風險管理中的職責，明確實施管理的政策和程序，明確銀行賬簿利率內部控制及信息系統建設等要求。一方面，按照監管規定定期進行基於經濟價值和收益角度的銀行賬簿利率風險計量，及時報告利率變動對經濟價值和淨利息收入的影響，並於2020年三季度完成具有管理功能的銀行賬簿利率風險信息系統功能優化建設及上線應用，通過強化系統支撐，不斷提升銀行賬簿利率風險的識別、計量和控制能力。另一方面，通過加強宏觀經濟、政策動向和市場利率趨勢研判，結合本行指標實際運行情況，加強利率定價精細化管理，及時優化定價模型參數，制定科學合理定價策略，運用情景分析、缺口管理和資負組合管理等手段開展調控，優化資產負債重定價缺口，有效管控銀行賬簿利率風險。

(五) 集中度風險

報告期末，本行非同業單一客戶大額風險暴露(不含豁免客戶，下同)中最大單家非同業單一客戶貸款餘額12.5億元，佔本行資本淨額的3.25%；最大單家非同業單一客戶風險暴露19.50億元，佔一級資本淨額的6.36%；最大單家非同業集團或經濟依存客戶風險暴露24.11億元，佔一級資本淨額的7.87%。

報告期末，最大單家同業單一客戶風險暴露18.92億元，佔一級資本淨額的6.17%；最大單家同業集團客戶風險暴露18.92億元，佔一級資本淨額的6.17%。各項大額風險暴露指標均符合《商業銀行大額風險暴露管理辦法》要求。

六、併表管理

湘鄉市村鎮銀行為本行唯一一家併表管理的附屬子公司。2020年末，村鎮銀行註冊資本1億元，本行股權佔比66%。根據有關監管要求，本行對村鎮銀行實行會計、資本和風險併表，對村鎮銀行公司治理、資本、財務、風險等進行持續的管控，有效識別、監測和控制集團的總體風險。

一是強化公司治理機制指導。指導村鎮銀行進一步優化董事會結構。組織完善村鎮銀行管理制度，制定了《華融湘江銀行子公司管理辦法》和《村鎮銀行績效考核指引》，優化簡化績效考核指標，提高考核的針對性和有效性。指導村鎮銀行按照監管要求，修訂完善了公司治理相關制度。積極履行大股東和主發起行職責，經對村鎮銀行現場調研後，擬訂《關於支持與促進村鎮銀行穩健發展的指導意見》，並按季通報積極推進落實。依法合規選派能力強、品質好的幹部充實村鎮銀行董事會和經營班子，調整了村鎮銀行董事長、行長，更換了1名董事。

二是強化規劃引領發展指導。督促村鎮銀行認真落實《村鎮銀行2019-2021年戰略規劃》，將戰略規劃分解細化到年度經營計劃和年度預算，確保戰略規劃任務目標落地。督促村鎮銀行開展戰略規劃評估，總結戰略規劃實施的經驗和體會，重點評價戰略規劃的市場定位、業務轉型是否符合村鎮銀行的實際，經營目標是否穩健和科學。督促村鎮銀行根據集團戰略規劃管理規程制度的修改變化，修訂戰略規劃管理規程，完善戰略規劃管理機制。

三是加強會計和資本併表管理。統一集團的會計政策，依法編製和發佈包含村鎮銀行在內的財務報表、集團財務信息，編製和報送集團經營管理統計數據和監管報表。對村鎮銀行預算進行併表管理及考核。資本充足率管理計劃和執行評估涵蓋村鎮銀行。年度資本管理評估，從資本構成、風險加權資產構成、風險評估、資本充足率管理與資本規劃等方面強化對村鎮銀行資本管理的評估。督促指導村鎮銀行進一步完善資本管理，修訂資本管理辦法、風險偏好。根據監管要求，向村鎮銀行出具了持續補充資本的承諾函，為村鎮銀行資本應急補充提供機制保障。

四是加強風險併表管理。將村鎮銀行風險指標納入集團《2020年風險偏好陳述書》，並按季進行監測。完成對村鎮銀行2020年風險偏好的審查和批覆。指導村鎮銀行制定《湘鄉市村鎮銀行全面風險管理框架指引》。指導督促村鎮銀行按季向集團母公司報送全面風險管理報告及風險偏好指標執行情況報告、財務報表以及風險監管核心指標執行情況表。強化對村鎮銀行信用風險管控的指導，督促村鎮銀行全口徑統計逾期貸款，督導村鎮銀行按「一戶一策」原則制定和實施信用風險化解方案，做實資產質量，提升風險抵禦能力。按季收集村鎮銀行風險管理相關報表及報告，強化信用風險監測和預警。督導村鎮銀行持續優化信貸投放結構，有序壓降貸款集中度。指導村鎮銀行參照集團母公司授信問責制度要求對不良貸款開展責任認定及責任追究工作。

五是加強內部審計併表管理。落實監管要求，集團母公司與村鎮銀行簽訂了審計委託協議。對村鎮銀行開展了常規稽核，並按月督促村鎮銀行對稽核發現問題進行有效整改。對村鎮銀行內審人員，納入集團培訓範圍，由集團統一組織培訓，幫助提高內審人員專業能力。

第五部分 資本管理

一、資本充足率指標

項目	單位：人民幣萬元，%	
	2020年	2019年
核心一級資本淨額	2,534,385	2,365,872
一級資本淨額	3,064,575	2,366,435
二級資本	786,191	747,915
資本淨額	3,850,766	3,114,350
信用風險加權資產	27,313,880	22,860,448
市場風險加權資產	299,468	181,402
操作風險加權資產	1,834,295	1,659,298
應用資本底線及校準後的風險加權資產合計	29,447,643	24,701,148
核心一級資本充足率	8.61%	9.58%
一級資本充足率	10.41%	9.58%
資本充足率	13.08%	12.61%

資本充足率有關更詳細的數據參見本報告第八部分財務報告之補充資料。

二、資本管理情況

報告期內，根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》以及本行資本管理相關制度規定，充分運用各類風險量化成果，建立以經濟資本為核心的銀行價值管理體系，強化資本約束和資本激勵機制，提升產品定價和決策支持能力，提高資本配置效率。信用風險加權資產、市場風險加權資產和操作風險加權資產分別採用權重法、標準法和基本指標法計量。公司分別計算未併表和併表資本充足率，其中：併表口徑包括附屬控股子公司湘鄉市村鎮銀行股份有限公司，與合併財務報表併表範圍一致。報告期末，資本充足率13.08%，一級資本充足率10.41%，核心一級資本充足率8.61%。本行主要採取了以下措施加強資本管理：

一是積極實施新型資本工具補充，優化資本結構。2020年，本行積極謀劃永續債發行工作，成功發行53億元永續債，有效補充其他一級資本，進一步優化資本結構；本行完成置換30億元二級資本債，實現二級資本補充的同時有效降低融資成本，資本基礎進一步夯實。

二是完善IT建設，提高管理精細化水平。通過不斷完善經濟資本管理系統，持續維護業務數據及修正取數邏輯，數據完整性、準確性進一步提高，有效支持按機構、條線、產品三個維度的經濟資本佔用計量，實現了按月監測資本充足率計劃執行情況，必要時提高至按日監測，及時公佈風險資產執行情況。

三是統籌安排，做好風險資產規劃、分配工作。綜合考慮風險偏好、預算規劃、規模擴張、增資擴股、利潤增長或分紅等因素，按季度規劃資本淨額規模及可供分配的風險資產，提交資產負債管理委員會審議。審議通過後，各條線嚴格在風險資產限額內開展業務，總行在月末、季末、年末等關鍵時點對風險資產使用進度實施跟蹤、監測，建立風險資產限額動態調整機制，確保風險資產使用控制在限額內。

四是強化考核，促進業務輕資本轉型發展。全面實施經濟利潤指標考核，分行考核結果和績效分配突出經濟利潤和風險調整後的收益率指標，促使分行樹立經濟資本意識，積極調整結構，提高資本約束下的盈利能力和資本使用效率。同時，將風險資產限額執行情況與各條線KPI考核掛鉤，促進經營理念和發展模式的轉變，提高資本充足率計劃執行效率。

五是加強宣導，增強資本約束意識。開展經濟資本理念宣導，做好分行內部轉培訓工作，加強對機構、條線、產品等維度時點和日均數據的計量、分析，深挖數據背後的邏輯和成因，傳導資本節約管理理念，不斷夯實資本管理基礎。

第六部分 公司治理

報告期內，本行按照《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國商業銀行法》《商業銀行公司治理指引》等法律法規，不斷完善治理機制，提升公司治理水平，形成了權力機構、決策機構、監督機構與高級管理層之間各司其職、協調運作的法人治理結構和運作機制。

一、股東大會

報告期內，本行嚴格按照《中華人民共和國公司法》和公司章程的規定召集召開股東大會，保證股東合法參加會議並行使表決權。股東大會會議實施了律師見證制度，到會律師為股東大會出具了《法律意見書》。

2020年3月24日，本行在官方網站發佈了召開2020年第一次臨時股東大會的通知，2020年4月10日在長沙如期召開2020年第一次臨時股東大會。出席本次會議的股東及股東代理人共23人，代表的股份數共計67.43億股，佔本行股份總額的87.51%。剔除被限制行使表決權的股份後，本次會議有效表決權的股份總數為63.20億股。會議審議通過了《關於選舉黃衛忠為華融湘江銀行股份有限公司第二屆董事會董事的議案》。

2020年6月2日，本行在官方網站發佈了召開2019年度股東大會的通知，2020年6月23日在長沙如期召開2019年度股東大會。出席本次會議的股東及股東代理人共44人，代表的股份數共計70.94億股，佔本行股份總額的91.54%。剔除被限制行使表決權的股份後，本次會議有效表決權的股份總數為66.15億股。會議審議通過了《2019年度董事會工作報告》《2019年度監事會工作報告》《華融湘江銀行2019年度財務決算報告》《華融湘江銀行2019年度利潤分配方案》《2020年度財務預算報告》5項議案。

二、董事會及其專門委員會

(一) 董事會構成及會議召開情況

1. 董事會構成

報告期末，本行董事會由15名董事組成，其中獨立董事3名，股東董事10名，職工董事2名，詳見下表：

序號	姓名	性別	年齡	任職單位	董事類別	持股數量	是否領取薪酬	是否領取津貼
1	黃衛忠	男	52	華融湘江銀行	股東董事 (董事長)	無	是	否
2	蔣俊文	男	50	華融湘江銀行	股東董事	無	是	否
3	陳晉	男	49	中國華融資產管理股份有限公司	股東董事	無	否	否
4	王璿	男	46	華融國際信託有限責任公司	股東董事	無	否	否
5	張黎	女	46	中國華融資產管理股份有限公司	股東董事	無	否	否
6	陳仕清	男	56	岳陽市國資委	股東董事	無	否	否
7	王建軍	男	54	湘潭市人民政府	股東董事	無	否	否
8	羅春耀	男	59	衡陽市科技局	股東董事	無	否	否
9	袁波	男	56	華融湘江銀行	股東董事	無	是	否
10	王宏偉	男	58	華融湘江銀行	股東董事	無	是	否
11	安慶衛	男	58	華融湘江銀行	職工董事	無	是	否
12	李銳	男	54	華融湘江銀行	職工董事	無	是	否
13	朱大旗	男	53	中國人民大學	獨立董事	無	否	是
14	殷孟波	男	65	西南財經大學	獨立董事	無	否	是
15	劉軼	男	47	湖南大學	獨立董事	無	否	是

2. 董事變動情況

報告期內，張永宏辭去本行第二屆董事會董事長、董事會戰略委員會主任委員、提名與薪酬委員會委員、董事職務。本行2020年第一次臨時股東大會選舉黃衛忠為本行第二屆董事會董事。本行第二屆董事會第65次會議，選舉黃衛忠為第二屆董事會董事長、董事會戰略委員會主任委員、提名與薪酬委員會委員。

3. 董事履職情況

本行董事具備履行職責所需的專業知識、工作經驗和基本素質，具有良好的職業道德，守法合規，勤勉盡職，較好地發揮了董事的審議決策作用。

報告期內，本行董事均能嚴格按照有關法律法規的規定和要求，嚴格履行忠實勤勉義務，專業高效履行職責，按時出席報告期內召開的董事會、股東大會會議以及相關的專門委員會會議，並對審議的相關事項發表獨立、客觀的意見，維護了本行及股東尤其是社會公眾股東的利益。董事在履職過程中，能密切跟蹤國家宏觀經濟形勢以及金融業的發展狀況和趨勢，持續了解和分析本行的業務運行情況，重點關注本行戰略規劃的制定和實施、高管層成員的選聘、資本管理和資本補充規劃的制定及執行、風險管理制度的制定和實施、重大對外投資和資產處置情況、薪酬和績效考核制度的制定及執行情況以及高級管理層的履職情況。

獨立董事在履職過程中，對關聯交易的合法性和公允性、年度利潤分配方案、信息披露的完整性和真實性、可能對本行造成重大損失的事項進行了重點關注，對討論的事項發表了獨立、客觀、公正的意見，致力於維護存款人和中小股東權益。獨立董事在本行的工作時間符合有關規定。

4. 董事會會議情況

報告期內，本行董事會共召開12次會議，研究和審議重大議題42項。

- (1) 1月10日，第二屆董事會第六十次會議審議通過了《華融湘江銀行關於2019年度機構發展規劃執行情況及2020年度機構發展規劃的議案》《關於審議〈華融湘江銀行信用風險管理辦法〉的議案》2項議案。
- (2) 2月5日，第二屆董事會第六十一次會議審議通過了《關於向湖南省捐款200萬元抗擊新型肺炎的議案》。
- (3) 3月16日，第二屆董事會第六十二次會議審議通過了《華融湘江銀行2019年度內部控制評價報告》《關於向宣漢縣捐資300萬元的議案》2項議案。
- (4) 3月18日，第二屆董事會第六十三次會議審議通過了《關於2020年不良信貸資產、非生息及抵債資產轉讓的議案》《華融湘江銀行2019年度社會責任報告》《關於推薦黃衛忠為華融湘江銀行股份有限公司第二屆董事會董事候選人的議案》《關於張永宏辭去華融湘江銀行股份有限公司第二屆董事會董事長等職務的議案》《關於授權蔣俊文董事代理行使華融湘江銀行股份有限公司董事長及法定代表人職權的議案》《關於提請召開華融湘江銀行股份有限公司2020年第一次臨時股東大會的議案》6項議案。
- (5) 4月10日，第二屆董事會第六十四次會議審議通過了《華融湘江銀行2019年度財務報表及審計報告》《華融湘江銀行2019年度併表管理情況報告》《華融湘江銀行主要股東2019年度履職履約評估情況報告》《華融湘江銀行2019年度資本管理評估報告》《華融湘江銀行2019年資本充足率計劃執行情況及2020年資本充足率管理計劃》5項議案。
- (6) 4月10日，第二屆董事會第六十五次會議審議通過了《關於選舉華融湘江銀行股份有限公司第二屆董事會董事長的議案》《關於調整第二屆董事會專門委員會成員的議案》2項議案。

- (7) 4月20日，第二屆董事會第六十六次會議審議通過了《華融湘江銀行2019年年度報告》。
- (8) 6月2日，第二屆董事會第六十七次會議審議通過了《華融湘江銀行2019年度董事會工作報告》《華融湘江銀行2019年度行長工作報告》《華融湘江銀行2019年度財務決算報告》《華融湘江銀行2019年度利潤分配方案》《華融湘江銀行2020年度經營計劃》《華融湘江銀行2020年度財務預算報告》《華融湘江銀行2020年風險偏好陳述書》《華融湘江銀行2020年度董事會費用預算報告》《關於提請召開華融湘江銀行股份有限公司2019年度股東大會的議案》9項議案。
- (9) 7月13日，第二屆董事會第六十八次會議審議通過了《關於湖南財信金融控股集團有限公司集團關聯交易額度申報的議案》《關於中國華融資產管理股份有限公司集團關聯交易額度申報的議案》2項議案。
- (10) 8月27日，第二屆董事會第六十九次會議審議通過了《關於聘請2020年度會計師事務所的議案》《關於湘潭城鄉發展集團有限公司集團關聯交易額度申報的議案》《關於衡陽市城市建設投資有限公司集團關聯交易額度申報的議案》等3項議案。
- (11) 9月27日，第二屆董事會第七十次會議審議通過了《華融湘江銀行理財業務資管新規過渡期整改方案》《關於修訂〈華融湘江銀行信息科技基本管理辦法〉的議案》2項議案。
- (12) 12月28日，第二屆董事會第七十一次會議審議通過了《關於調整資本利潤率(ROE)和資產利潤率(ROA)偏好目標的議案》《關於〈華融湘江銀行股份有限公司法人授權書(2020年度)〉延期的議案》《關於修訂〈華融湘江銀行風險報告管理辦法〉的議案》《關於修訂〈華融湘江銀行關聯交易管理辦法〉的議案》《關於中國華融資產關聯股份有限公司集團關聯交易額度申報的議案》《關於修訂〈華融湘江銀行戰略規劃管理規程〉(2020版)的議案》《關於對2020年不良信貸資產、非生息及抵債資產轉讓董事會決議延期的議案》7項議案。

(二) 專門委員會構成及會議召開情況

董事會下設戰略委員會、風險管理委員會、審計與關聯交易控制委員會、提名與薪酬委員會和消費者權益保護委員會五個專門委員會。

戰略委員會主任委員：黃衛忠；委員：蔣俊文、王璿、張黎、王建軍、羅春耀、陳仕清、安慶衛、王宏偉、朱大旗、殷孟波、劉軼。

風險管理委員會主任委員：蔣俊文；委員：陳仕清、陳晉、王宏偉、袁波、李銳、劉軼。

審計與關聯交易控制委員會主任委員：殷孟波；委員：袁波、劉軼。

提名與薪酬委員會主任委員：朱大旗；委員：黃衛忠、安慶衛。

消費者權益保護委員會主任委員：蔣俊文；委員：王宏偉、安慶衛。

報告期內，董事會專門委員會共召開27次會議，研究和審議重大議題83項。其中：戰略委員會召開2次，審議通過議案5項；風險管理委員會共召開會議13次，審議通過議案46項；審計與關聯交易控制委員會共召開會議6次，審議通過議案18項；提名與薪酬委員會共召開會議5次，審議通過13項議案；消費者權益保護委員會共召開會議1次，審議通過2019年消保工作開展情況、消保考核情況、消保自評估情況、投訴情況4項議案。

(三) 董事會2020年度主要工作情況

2020年是本行堅持高質量發展、推進轉型升級的重要一年。面對複雜的經濟金融環境和新冠疫情挑戰，董事會認真貫徹落實黨和國家經濟金融政策，認真組織實施股東大會各項決議，統籌支持實體經濟和業務轉型，紮實做好風險防化，全面完成股東大會確定的工作目標任務，經營管理取得顯著成效，發展質量進一步提升。連續三年主體信用獲AAA最高評級，連續五年獲評湖南省銀行業A類機構，在湖南企業100強和服務業50強中分別排名第23位和第6位。

1. 強化高效決策，推動業務穩健發展。一是及時對經營管理重要事項進行科學論證和有效決斷，為經營管理提供有效保障。董事會按季召開例會、遇有重要緊急事項及時召開會議，審議經營管理中的重要事項。全年共召開會議12次，審議重大議案42項，及時對發展戰略、風險內控等經營管理重大事項做出決策。董事會各專門委員會共召開會議27次，審議重大議案83項，其中戰略委員會會議2次、風險管理委員會會議13次、審計與關聯交易控制委員會會議6次、提名與薪酬委員會會議5次、消費者權益保護委員會會議1次。二是認真執行股東大會對董事會的授權，嚴格按授權決定重大資產處置、捐贈等重大事項。根據股東大會對董事會的授權，2020年董事會認真審議並表決通過了2020年度不良資產非生息資產及抵債資產的轉讓方案、2020年度會計師事務所聘請、向宣漢縣捐資300萬元、向湖南省抗擊新型肺炎捐款200萬元4項議案。三是有力推動業務穩健發展。董事會通過對經營管理重大事項的及時科學決策和董事會決議的督促執行，推動全行業務穩健發展。報告期末，全行併表口徑總資產4059.76億元，較年初增長10.69%，總負債3749.73億元，較年初增長9.39%；吸收存款2515.57億元，較年初增長10.49%；發放貸款及墊款2222.34億元，較年初增長10.26%；在當年累計資產減值同比增長38.25%的基礎上實現淨利潤28.69億元。
2. 強化戰略引領，推動業務結構優化。一是引領嚴格執行戰略規劃，確保經營管理前進方向不偏航。組織制定和監督實施年度經營計劃、年度預算方案，組織對發展規劃戰略進行年度細化分解，推進戰略規劃目標落實落地。組織對戰略規劃的年度執行情況進行評估、對年度預算執行情況進行監督、對年度經營計劃執行情況進行考核，督促經營層嚴格落實發展戰略規劃。二是推動制定科技引領發展三年規劃，啟動新一代核心系統和新數據中心建設，力求滿足未來10年業務發展需要。新增、優化網絡金融服務功能260多項，電子銀行交易額突破一萬億，移動服務能力不斷增強。推動啟動零售轉型諮詢和三年規劃編製，推動零售業務轉型發展。三是通過戰略引領，推動業務結構不斷優化。全行摒棄和抑制不利於長期發展的短期行為，追求實實在在的績效，真真正正做市場。壓縮協議存款和線上智慧存款等高成本負債100多億元，壓縮存單質押和轉貼現等低收益資產92億元，增加高等級較高收益資產和節稅產品配置。負債結構不斷優化：零售存款佔比上升3.33個百分點，同業負債佔比下降4.91個百分點，非銀同業存款佔比下降3.22個百分點。資產結構不斷優化：產業金融貸款佔比上升3.17個百分點，大零售貸款佔比提升4.81個百分點。小微普惠金融和「兩增兩控」全面達標。

3. 強化風險管控，推動風控能力提升。一是推動堅守風險管理這一關乎生存發展的生命線，樹立風險為先的理念，啓動全面風險管理體系和智能風控體系建設三年規劃，把風險管理的關口前移到正常類，嚴控新增、盤活存量，努力實現對信用風險的全流程管理。二是組織制定2020年風險偏好，設定10大類40項風險偏好關鍵指標和54項風險限額指標，為經營管理劃定紅線；督促經營層修訂完善風險管理制度、風險管理考核細則，進一步健全風險管控制度體系；督促對資產審慎分類，準確反映資產質量，加大「兩率」的考核力度；督促加大撥備計提，提升抵禦風險實力，撥貸比由2.57%提升至2.92%；督促出台授信政策指引，推行放款集中試點；督促加強內控、合規和案防管理，按季開展案件風險排查，加大操作風險管控力度。三是督促加大不良資產、非生息資產的處置。經營層通過重組、清收、訴訟和核銷等手段，處置不良資產40.3億元。
4. 強化資本管理，推動資本充足達標。一是根據年度經營計劃，董事會組織擬定並審議批准年度資本管理計劃，組織對年度資本管理計劃的執行情況進行評估，梳理並補充完善資本管理的短板，確保資本充足水平持續符合監管要求。二是倡導資本約束的經營管理理念，發揮資本的引領作用，督促經營層根據戰略規劃和業務轉型目標，將風險資本向戰略目標業務傾斜配置，資源向資本節約型業務配置，促進全行資本節約和業務轉型。三是組織通過內源性資本積累和外源性資本補充並舉，實現資本充足水平持續符合監管要求。兼顧股東回報訴求和本行長遠發展，審慎實施利潤的現金分紅，加大內源性資本補充。克服新冠肺炎疫情影響，成功發行中部地區城商行首單永續債53億元，極大提升了一級資本充足水平。組織贖回已經發行5年的二級資本債30億元，新發行30億元二級資本債，優化了二級資本的期限結構，降低二級資本債的成本。報告期末，資本充足率13.08%，一級資本充足率10.41%，核心一級資本充足率8.61%，符合監管要求。
5. 強化信息披露，推動股東關係良好。一是按照監管要求，組織及時、準確、真實、完整披露法定信息，提高透明度，自覺接受市場監督。董事會組織擬定年度信息披露報告和社會責任報告，經董事會會議審議批准後按時在官網等渠道公開披露；組織按季披露經營財務信息和資本充足率信息，按半年度披露淨穩定資金比例信息。董事長更換、聘請會計師事務所等臨時性事項，本行在事項發生10日內及時披露。全年在官網披露各類信息共25條，外部網站披露公告8條。二是強化股權管理，及時為股東提供耐心細緻的股權服務。持續推進股權託管，為32名股東辦理股份託管和確權，年末股權託管的戶數佔比90.54%，較年初上升0.49個百分點；託管的股份數佔比達到99.95%。組織為17家股東辦理股權質押服務31筆，為131名股東辦理股權變更服務。股權管理做到依法合規，股權服務做到耐心細緻。三是積極落實《商業銀行股權管理暫行辦法》相關要求，組織收集主要股東財務報表等材料，開展主要股東履職履約評估，形成主要股東履職履約評估報告，董事會審議通過後報送監管部門。

6. 強化精細管理，推動市場化改革。一是精細管理強基礎、補短板，夯實未來發展基礎。大力倡導科技興行理念，人力資源全面向科技隊伍傾斜，科技人員新增13人，佔全行新增人員的8.9%。完成160張手工報表的自動生成，切實為基層減負。加強內部審計，完成稽核項目32個、經濟責任審計項目58個，強化內外部堅持發現問題的整改，經營行為不斷規範。專項整治機關工作作風，發文、報賬、財審等審批時長大幅縮短，總行部門的服務滿意率同比提升15個百分點，形式主義官僚主義繼續得到遏制。深化網點智能化建設，推廣輕型高櫃75台，精簡櫃口61個，集中作業耗時縮短2.67秒，遠程授權縮短7.62秒。二是推行人事制度改革，建立市場化運行機制。董事會高度重視人力這一最大核心競爭力的生產要素，執行中央關於國有企業三年行動計劃，大力推進幹部能上能下、收入能高能低、人員能進能出的「三能」機制建設，樹立市場化導向。推動總行優化部門及內設室架構，139個內設室壓縮至127個。推動新設分行完成機關改革，內設部門減少37%，精簡管理人員11.6%全部充實一線崗位。推動總行開展公開競聘和競爭上崗，公平公開公正選人用人，產生部門和內設室負責人、授信審批官130人，員工縱向交流12人。推動完善考核，構建市場化的薪酬分配機制。績效分配按考核按貢獻，獎勤罰懶、扶優限劣，堅決打破「大鍋飯」，分行行長績效級差達3倍、支行行長績效級差達4倍、分行員工績效級差達2.4倍。三是強化紀律責任意識，推動從嚴執紀問責。出台「24條禁令」，進一步明確工作紀律的高壓線。嚴懲違規違紀行為，全面排查員工涉案、涉商等。
7. 強化社會責任，推動品牌影響提升。一是推動傾力支持脫貧攻堅。單列1億元信貸計劃，用於糧食貸、油茶貸、生豬貸、煙草種植貸等金融精準扶貧。年末金融精準扶貧貸款餘額42.61億元，累計帶動超過4萬貧困戶創業就業。派駐扶貧工作人員23人，支出扶貧資金437.02萬元，對口幫扶55個貧困村、44個項目，實現15665人脫貧。消費扶貧支出297.86萬元，超額完成消費扶貧任務。二是全力支持疫情防控和企業復工復產。深入開展「暖春行動」，安排200億元專項信用額度支持疫情防控和企業復工復產。累計投放防疫抗疫貸款78戶、金額39.42億元，落地「戰疫芙蓉人才貸」34戶、金額3.53億元，落地長沙市發改委防疫抗疫轉貸款20戶、金額2.89億元。認真執行國家抗疫減費讓利政策，全年減少客戶利息5.33億元。批准防疫抗疫捐資280萬元，推動組織黨員防疫抗疫自願捐款53.5萬元。推動全行在打贏疫情防控總體戰、阻擊戰中作出了應有貢獻，被評為全省金融機構支持地方經濟發展、防疫抗疫工作先進典型。三是強化品牌宣傳，提升品牌美譽度。推出了「2020融在一起」「湘信美好隨十發生——與扎根湘土的人共成長」品牌宣傳主題；先後推動開展了「共同戰疫」喜馬拉雅免費暢聽、「城市喚醒」計劃、「湘江悅讀季」、「愛心送考」等品牌宣傳活動，聯合梅溪湖國際文化藝術中心持續打造「湘江藝術+」品牌形象，積極為客戶提供貼心服務，有效提升了客戶黏性。

（四）董事會2021年主要工作安排

2021年是「十四五」規劃的開局之年，是集團公司的「轉型年、攻堅年」。董事會將推動全行以習近平新時代中國特色社會主義思想和黨的十九屆五中全會精神為指導，認真落實上級黨委決策部署和監管要求，以回歸本源、固本強基為主題，突出「四個始終」，始終堅持穩中求進、順勢而為，始終充分發揮黨組織的政治核心作用，始終立足在高質量發展中解決問題，始終秉承以客戶為中心的經營理念，著力加快業務轉型，著力強化風險管控，著力深化市場化改革，著力強化基礎保障，構建組織高效、上下協同、創新敏捷的體系，促進全行持續健康發展，全面完成各項目標任務。

1. 堅持穩中求進的發展總基調，著力妥善處理好五種關係。推動全行堅持穩中求進總基調，夯實「穩」的基礎，找準「進」的方向，盯住「高」的目標，統籌處理好各方面關係。一是當前與長遠的關係。堅持長期主義，去年實踐證明可行的、有效的政策要保持連續性，既要謀劃當前，更要兼顧長遠。2021年最基本的主題就是回歸本源、夯實基礎，回歸本源就是抓客群、抓服務、抓精細化管理，夯實基礎就是優化體制機制、提升管理能力和水平。二是戰略與戰術的關係。明確市場定位和發展戰略，將戰略落實到業務發展全過程全方面，轉化為行動方案、具體目標和工作抓手，做到戰略部署和戰術鋪排有機銜接，落地聚焦。三是發展與風險的關係。立足於發展解決問題，在發展中化解風險。既要保持一定的發展速度，更要注重提升發展的「含金量」，努力做到對各類風險的全流程管控，全面提高精細化程度。四是規模與結構的關係。順應湖南經濟發展大勢，深入拓展市場，在保持規模穩步增長的基礎上優化業務結構，突出發展輕資本業務。五是局部與全局的關係。樹立全局意識，提高全行的執行力，確保股東大會、董事會的決策部署得到貫徹落實。分清輕重緩急，著力解決主要矛盾，將注意力切實轉移到全行的工作重點上來。
2. 完善公司治理機制，著力推動公司治理水平進一步提升。一是繼續完善公司治理制度。根據監管新要求及發展實際，組織、督促對現行公司治理制度查漏補缺，通過制度清理和補充新建，不斷健全完善公司治理制度體系。二是規範和加強信息披露工作。按照有關法律法規和監管要求，履行信息披露義務，持續提高信息披露質量，確保全體股東及投資者平等獲取信息，保障股東及投資者的知情權。三是完成董事會、監事會換屆工作。加強與主要股東、監管部門等有關單位的溝通和協調，擬訂董事會、監事會換屆方案，確保一季度完成董事會、監事會換屆選舉。
3. 科學制定戰略規劃，著力推動業務加快轉型。一是要在總結上一輪三年發展規劃實施經驗的基礎上，積極研判國內外宏觀經濟形勢和金融發展趨勢，聚集全行智慧，制定新的三年發展戰略規劃，指導和推動全行業務發展和結構轉型。二是要牢固樹立「以客戶為中心」的理念。建立一套能夠及時掌握、反饋、處理、響應、評價的客戶需求機制，以最快的速度、最合理的價格定制產品滿足客戶的金融需求，建立與客戶共生共榮的生態。優化完善線上金融服務，提升線上批量獲客的能力，尤其要大力拓展戰略客戶和產業金融客戶。強化客戶維護、挖掘和提升，加大客戶總量和有效客戶的考核，建立任務、業績和計價一目了然的數字化銷售管理體系，把人的活力充分調動起來。三是著力加快有質有效的業務轉型。繼續清理壓降存單質押、線上批發存款和聯合貸，堅決摒棄單純靠信貸投放、高收益產品拉動增長的存款獲取方式。持續鞏固政務金融，繼續抓好政務資質獲取和政府專項債、中央直達資金、政策性銀行代理資金營銷。加快推進產業金融發展，搶抓湖南打造「三個高地」、自貿區建設機遇，主動對接主導產業，在民生交通、智能製造、文化領域實現突破、形成特色。實施零售金融三年規劃，推進零售生態圈建設，研發新的智能存款產品，加快建設智慧項目共性平台，重點抓好「一個APP」建設，打造極簡客戶體驗。

4. 抓好全面風險管理，著力促進風險管控能力不斷提升。一是加強風險全流程管控。風險監測、計量、控制的關口向正常和關注類延伸，尤其要加強對新生劣變風險的管理，對出現重大風險信號的貸款要迅速採取措施，快速調整授信政策，嚴控新增不良。加快提升事中管理精細化程度，持續推進授信體制改革，試行牽頭審批人制，研究推行風險經理制，試點授信後檢查、放款管理集中。新業務、新產品的引進吸收，要符合自身的管控能力，要強化後評價，及時調整優化產品策略和作業流程。二是推行經營主責任人制。由分支行行長直接承擔大額風險暴露的直接責任，而非管理和領導責任，並作為經濟責任審計的必審項目，壓實經營單位一把手信用風險防控的責任。實施城區支行對公客戶經理集中管理。推行不良容忍度管理，新放一年、三年不良率超出限額的，對總行業務部門、分支行班子啓動盡職調查。理順問責機制，將違規積分與問責處罰有機結合，加大責任追究力度，提高違規成本。三是強化清收處置。加大訴訟清收，對不良或逾期兩個月以上的貸款，原則上一律提起訴訟。強化核銷貸款的責任認定和追究，滿足條件的要應核盡核，已核銷的要應收盡收。加快處置全行20大風險客戶、異地抵債資產和非生息資產，落實具體項目、落實責任人、落實完成時間，鼓勵現金清收，並要嚴格防範風險處置中的次生風險。四是加強考核約束。按實質原則，根據風險狀況對分行分類，設置差異化考核權重，考核結果直接與績效配置掛鉤。固化存量風險底數，對存量不良貸款清收處置與新增不良新老劃斷，設置不同的考核指標，考核存量「表內外清收」和「已核銷清收」指標，所有清收處置以現金或折算為現金計算；新增「不良貸款生成率」指標，單獨考核。
5. 推行「三能機制」建設，著力深化人事考核市場化改革。一是強化關鍵少數的考核。重新制定管理人員的考核辦法，對於考核得分低於一定標準，且排名靠後的負責人，堅決進行職務調整，讓不擔當者無位、不能履職者無位、肆意行權者無位。優化考核激勵體系，根據總分支三級機構的不同特點、職能定位和工作性質，以及員工崗位價值和貢獻等因素，突出重點、全面真實反映業績和工作表現，進一步實現考核的市場化、差異化。優化考核機制，合理確定績效考核辦法，實施精準的定性定量考核，替代360度評分，既關注績效結果，也關注績效管理過程。二是深化兩級機關改革。按照「定位精準、職能清晰」的標準，繼續調整優化總行部門功能，釐清邊界、明晰職責，強化總行戰略引領「大腦」功能。穩妥完成老分行機關改革，整合內設部門，引導人員向一線流動，原則上壓縮老分行機關人員25%以上，實現機關部門、幹部、人數「三降」目標。完善總分行動態交流機制，提升人崗匹配度，激發隊伍整體活力。三是強化幹部隊伍建設。重新確定幹部選拔任用制度，壓縮幹部層級。堅持用「好幹部20字」標準選人用人，幹部遴選陽光化，更多採用公平、公開、公正的辦法。強化幹部考核，研究建立幹部日常工作、能力素質、道德修養評價機制，作為幹部選任的重要標準。打通技術序列與管理序列的互轉通道，研究規範互轉程序。牢固樹立人才是核心資源的理念，加強員工崗位培訓特別是核心骨幹、專業人才的培養和培訓。合理確定改任人員待遇。

6. 推動精細化管理，著力強化基礎保障。一是優化制度流程。按照規範化、時效化和與時俱進原則，推動進一步加強制度的「立改廢」，每個條線都要全面梳理優化制度，精細化健全制度體系。要著力解決制度的適用性和執行力問題，制度要利於操作；制度定下來以後，要堅決執行，任何違反制度的行為都要付出代價。二是加強科技支撐。推動樹立科技興行理念，給予金融科技充足的人才、技術、資金保障。結合自身實際，圍繞系統架構、發展模式、實施流程、考核激勵等，加快建立完整的金融科技發展體系。重點推進核心系統和數據中心「雙心」建設，搭建科學先進的系統架構，為發展金融科技夯實基礎。加快數字化管理和應用，充分運用技術手段，提高產效能，把人力從重複、繁瑣的簡單勞動中解放出來。三是優化資源配置。「精準滴灌」配置資源。總體費用原則上與業務發展同步增長，確保重點領域投入，並對規模較小、成本收入比偏低、戰略發展地區且費用較緊的分行給予適當支持。按照「資本節約、稅收節約、注重效益、風險可控」的原則配置資產，將低資本消耗業務的零售金融、貿易融資、金融市場業務作為配置的重點，引導全行輕型發展。對資產負債結構實時監測、滾動調整，提高資產負債匹配度。推進司庫改革，統籌考慮資金短期需求和長期運用，保持高流動性資產的配置比例，維持較好流動性水平。四是打造敏捷組織。打破部門、條線、總分行之間的「壁壘」，建立「縱向到底，橫向到邊」的內部貫通機制和聯動協同機制，總行一定要管分行的事，支行一定要聽總行指揮，充分體現「新、快、靈」。在網絡金融部、金融科技部盡快建立敏捷組織，探索金融市場部、資產管理部的敏捷方式。加快推進流程銀行和信貸工廠建設。繼續開展改進工作作風專項活動，持續整治兩級機關工作作風，強化首問責任制和限時辦結制，建立首辦負責制，不斷提高服務效率和工作質量。

三、監事會及其專門委員會

(一) 監事會成員構成及會議召開情況

1. 監事會成員

報告期末，本行監事會由6名監事組成，其中外部監事2名、職工監事4名。

序號	姓名	性別	年齡	任職單位	監事類別	持股數量
1	李守耕	男	56	華融湘江銀行	職工監事(監事長)	無
2	劉曉欣	女	60	南開大學	外部監事	無
3	李莉芳	女	51	湖南財信公益 基金會	外部監事	無
4	郭隆金	男	55	華融湘江銀行	職工監事	無
5	梁征	男	55	華融湘江銀行	職工監事	無
6	鄒新亮	男	53	華融消費金融 股份有限公司	職工監事	無

2. 監事變動情況

2020年6月，職工監事熊偉辭去監事職務。

3. 監事履職情況

- (1) 履行忠實義務情況。本行監事能夠遵守相關法律法規和公司章程的規定，維護股東及全行員工利益，如實報告本人職務變動、持有本行股份及關聯方變動等個人信息。未發現利用監事職權為自己或他人謀取非法利益、干涉經營管理層的經營活動、洩漏與本行有關的商業秘密、造成本行重大損失等違反忠實義務的行為。
- (2) 履行勤勉義務情況。本行監事能以本行和全體股東利益為重，利用自身專業知識，履行公司章程賦予的職責。按規定出席監事會會議和監督委員會會議，列席股東大會、董事會會議和本行重要會議，認真審查審議各類議案和報告，密切關注本行的經營管理、內控建設及風險管理等情況，明確提出自己的意見和建議，較好地履行了勤勉義務。
- (3) 外部監事履職情況。外部監事在本行的工作時間符合有關規定，並能夠按照規定履行職責，重點關注了關聯交易的公允性、年度利潤分配方案、信息披露的真實完整性、風險管理和內控建設以及可能對本行造成重大損失的事項，客觀、公正地發表獨立意見，為本行完善公司治理、加強風險管理和內控建設作出了積極貢獻。

4. 監事會會議情況

報告期內，監事會共召開7次會議，研究和審議重大議題16項，聽取和審查22項報告。

2020年3月17日，第二屆監事會第三十六次會議審議通過了《關於2020年不良信貸資產、非生息及抵債資產轉讓的議案》《華融湘江銀行2019年度董事履職評價報告》等4項議案，審查了《華融湘江銀行2019年度內部控制評價報告》《關於2019年半年度監管會談紀要整改落實情況的報告》3項報告。

2020年4月9日，第二屆監事會第三十七次會議審議通過了《關於提請審議<華融湘江銀行2019年度財務報表及審計報告>的議案》和《華融湘江銀行2019年度全面風險管理報告》2項議案，審查了《華融湘江銀行2019年度公司治理評估報告》《華融湘江銀行2019年度資本評估報告》《華融湘江銀行2019年度關聯交易情況報告》7項報告。

2020年4月20日，第二屆監事會第三十八次會議審議通過了《華融湘江銀行2019年年度報告》。

2020年6月3日，第二屆監事會第三十九次會議審議通過了《華融湘江銀行2019年度監事會工作報告》《華融湘江銀行2019年度財務決算報告》《華融湘江銀行2019年度利潤分配預案》等7項議案，審查了《華融湘江銀行戰略規劃2019年度執行情況評估報告》《華融湘江銀行2019年度關聯交易專項稽核報告》《華融湘江銀行2019年度薪酬管理和績效考評情況報告》5項報告。

2020年8月27日，第二屆監事會第四十次會議審議通過了《關於聘請2020年度會計師事務所的議案》。

2020年9月28日，第二屆監事會第四十一次會議審查了《華融湘江銀行2020年上半年全面風險管理報告》《華融湘江銀行2019年度集中採購工作情況報告》《華融湘江銀行人力資源效能專項稽核報告》3項報告。

2020年12月25日，第二屆監事會第四十二次會議審議通過了審議了《關於調整資本利潤率(ROE)和資產利潤率(ROA)偏好目標的議案》，審查了《關於華融湘江銀行關聯方管理情況的報告》《關於貸款五級分類專項稽核的報告》等4項報告。

(二) 專門委員會成員構成及會議召開情況

監事會下設監督委員會，主任委員：李莉芳，委員：郭隆金、梁征、鄒新亮。

報告期內，監督委員會共召開4次會議，聽取和審查了21項報告。

(三) 監事會工作情況

2020年，監事會緊扣全行中心，突出監督重點，全面履行財務管理、風險管理、內控和履職監督等法定職責，組織召開監督會議15次、完成專項檢查8個，其中監事會會議7次、監督委員會會議4次、監事長辦公會4次，累計審查審議各類報告64項，提出監督意見建議76條，充分發揮了監督作用。

1. 強化財務管理監督，促進提升財務管理合規與穩健。監事會加強對財務質量和財務管理的監督，審查相關議題15項，提出財務監督意見17條。一是強化財務預算、年度經營計劃科學性與合理性的監督。審議了年度財務預算決算、年度經營計劃，發展戰略規劃執行情況，促進年度財務預算、經營目標更加符合實際、更加穩健，促進戰略規劃落地。二是強化財務重大事項監督。審議了利潤分配方案、會計師事務所聘請和報酬、總行營業用房建設資本性支出等重要財務事項，重點關注大額資金支出的適當性和決策的合規性。組織對年度財務報表及其審計報告進行審查審議，重點關注財務報告的真實性和財務管理存在的不足。會計師事務所對年度財務報告出具了無保留意見的審計報告。監事會認為2019年度財務報告真實、準確、完整地反映了全行的財務狀況和經營成果。三是強化資本管理監督。重點對永續債發行方案進行監督，促進完善方案和成功發行53億永續債，提升了一級資本充足率。四是強化績效薪酬管理監督。跟蹤全行年度績效考核情況，專項審查了年度薪酬管理和績效考核報告，督促進一步完善考核體系，更好地發揮績效薪酬的激勵和導向作用。

2. 強化風險管理監督，促進提升風險管理能力。監事會持續督導全面風險管理機制建設，特別是對信用風險、操作風險和流動性風險等重點風險加大監督力度，審查風險管理類報告15項，提出風險監督意見建議28條。一是加強對風險偏好制定及執行的監督。及時審查2019年度風險偏好執行評估報告、2020年度風險偏好陳述書、全面風險管理報告等，持續跟蹤風險限額執行情況，密切關注新冠疫情下風險管理措施的調整優化。二是突出重點風險的監督。定期監測不良貸款、逾期貸款和風險抵補指標情況，密切關注政務金融、房地產、線上貸款、信用卡等重點領域風險管控情況，專題審議不良貸款和非生息資產的處置情況，督促抓好貸款「三查」，從源頭上防範信用風險，創新方式加快不良資產非生息資產處置。持續監督操作風險、市場風險和流動性風險管控，組織審查了壓力測試等相關風險管理報告10項，推動全行在重點風險計量、監測和預警等方面完善技術手段，加強管控。全行風險指標符合監管要求，風險防控長效機制不斷完善。三是加強全面風險管理的監督檢查。強化「監審」聯動，與內審部門的協作完成業務連續性、內控評價和線上貸款風險管理等檢查項目8個。
3. 強化內控管理監督，促進提升內控有效性。聚焦內部控制有效性，審查內控合規管理方面的議題14項，提出了監督意見和建議18條。一是加強內控制度體系建設監督。持續跟蹤全行制度清理和流程優化情況，督促進一步堵塞漏洞，完善內控體系。二是加強內控合規管理監督。審查了合規檢視、案防管理、反洗錢、運營管理和數據治理等內控檢查與評估報告12項，重點審查了2019年內控評價報告，推動評價結果與授信授權、評先評優、績效考核掛鉤，進一步強化各層級的內控合規管理責任。三是督導問題整改，推動全行補短板。組織聽取了資管理財業務整改情況報告，重點跟蹤湖南銀保監局監管意見和全行內外部檢查發現問題的整改落實，督促從根源上舉一反三，進一步提升內控管理水平。監督加大違規行為問責，全行的合規意識和內控管理水平穩步提升。四是加強關聯交易監督。定期審查全行關聯交易管理情況，重點關注關聯方名單動態更新、關聯交易程序的規範性和定價公允性。針對重大關聯交易，督促加強審查審批、報備等流程控制。2020年末，本行關聯用信餘額85.86億元，全部關聯交易佔比符合監管規定。
4. 強化履職監督，促進董事和高級管理人員勤勉盡責。監事會不斷規範和強化董事、高級管理人員的履職檔案管理，加大對董事會、高級管理層及其成員的日常履職監督，嚴格、規範開展年度董事、高級管理人員的履職評價。一是強化日常履職監督。完善董事、高級管理人員日常履職台賬，跟蹤董事會、高管層及其成員的履職情況，按季收集整理董事、監事和高級管理人員的履職檔案。二是嚴格開展履職評價。嚴格按監管要求和內部制度規定的程序，完成董事、監事和高級管理人員年度履職評價。監事會認為，本行董事、高級管理人員能夠遵守國家法律法規及本行制度，盡職盡責，較好完成了年度目標任務，沒有發現董事、高級管理人員執行職務有違反法律法規、本行章程或損害本行及股東利益的行為。三是強化履職評價結果運用。董事、監事、高級管理人員履職評價結果專題向黨委進行匯報，反饋給董事、監事和高級管理人員本人，並向股東大會和監管部門專題報告。

5. 強化監督統籌，不斷提升監督能力。監事會強化監督的統籌協調，加強精細監督，不斷完善會議監督、預約監督、監審聯動和監督意見反饋落實等機制，提升監督質效。一是強化跟蹤督辦。通過「監督意見反饋落實表」和「監督卡」等形式，對監事會的監督意見和建議進行跟蹤督辦，相關部門及時進行了整改和落實。二是強化監督統籌。通過監事長辦公會等形式，加強監督工作的統籌與協調，強化與公司治理主體各方、相關部門的協調溝通與信息交流，確保完成年度監督工作任務。定期對監事會自身監督工作的合規性、程序正當性和完整性進行梳理和核對，推動監事會依法合規運行。三是強化監督能力建設。全面梳理了監事會監督工作相關法律法規和制度，編印《監事會工作手冊》，為監事有效開展監督工作提供制度工具，促進監事監督能力提升；完善監事會監督工作任務清單，推動監督工作全覆蓋。

四、高級管理層

(一) 高級管理層成員

報告期末，本行高級管理層成員由以下10人組成，具體情況詳見下表：

序號	姓名	性別	年齡	職務	分管工作
1	蔣俊文	男	50	行長	主持經營層工作，分管風險管理部
2	韓京考	男	50	副行長	分管金融市場部、資產管理部
3	李新華	男	54	副行長	分管綜合管理部(黨委辦公室、黨委宣傳部)、運營管理部，分管全行消費者權益保護工作
4	楊遠峪	男	56	副行長	分管金融科技部、保衛部
5	易查忠	男	52	副行長、 風險總監、 首席信息官	分管授信管理部、資產保全部、基建辦公室， 協助分管風險管理部
6	殷六榮	男	56	副行長	分管零售金融部、私人銀行部、小微金融部、 消費金融部、網絡金融部
7	郭隆金	男	55	行長助理、 稽核總監	臨時牽頭紀委工作，分管紀委辦公室、黨委巡察 辦公室、人力資源部，協助分管稽核部
8	何聲滔	男	48	行長助理	分管公司業務管理部、交易銀行部
9	唐軍	男	48	財務總監	分管計劃財務部
10	譚樹軍	男	46	合規總監	分管內控合規部，分管全行洗錢風險管理工作

(二) 董事會秘書

周繼邦，男，56歲，負責董事會事務性工作。

(三) 高級管理層變動情況

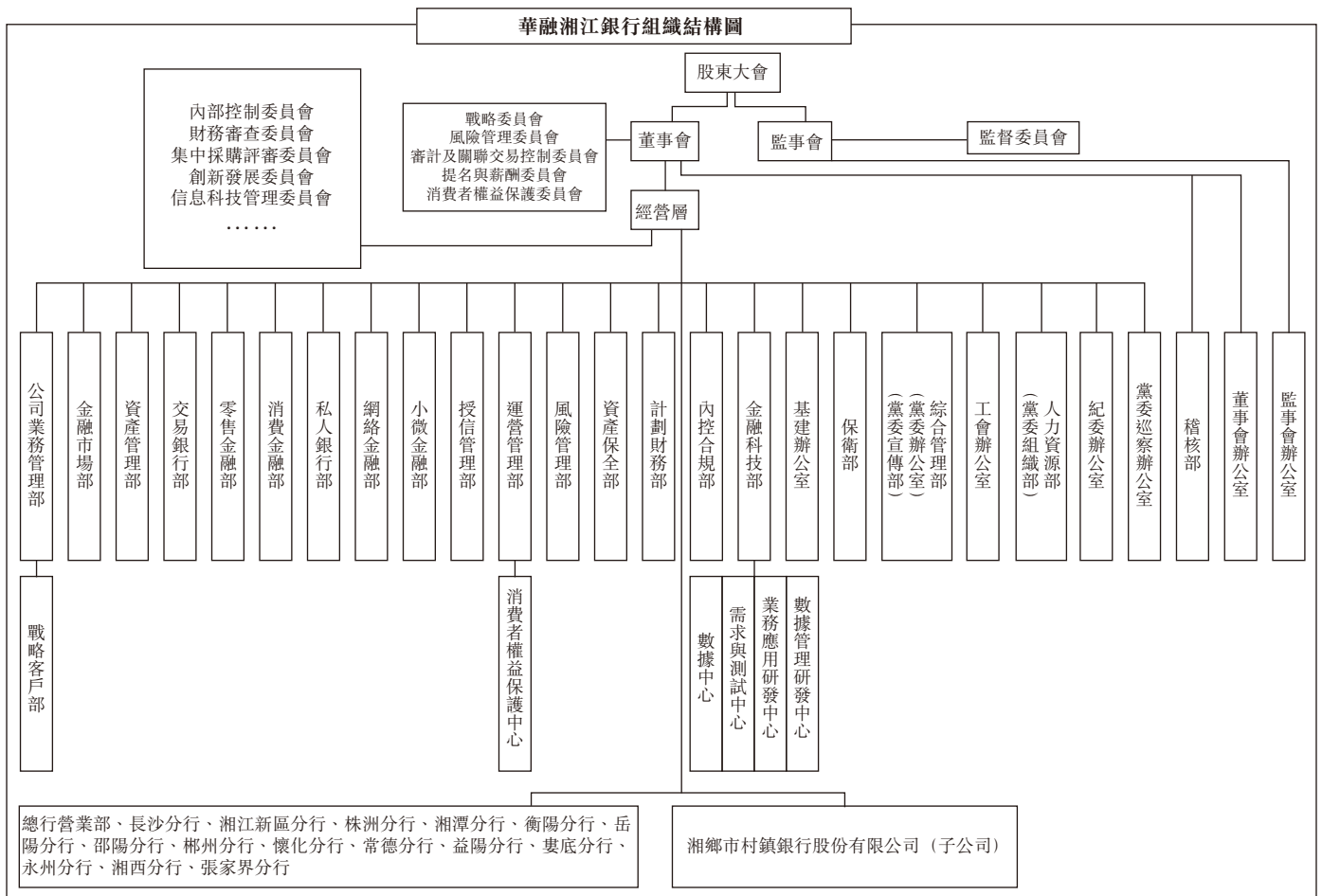
報告期內，本行高級管理層成員未發生變動。

五、組織架構、分支機構及員工情況

(一) 組織架構與分支機構

報告期末，總行共有內設部門32個，其中：一級部門26個，二級部門6個。

組織架構詳見下圖：



截至2020年12月31日，我行共設有1家營業部、15家分行、1家子公司；總行共有內設部門32個（其中26個一級部門，6個二級部門）。

報告期末，本行有192個營業網點(含社區支行)，其中總行營業部1家，分行15家，分別為長沙、湘江新區、株洲、湘潭、衡陽、岳陽、邵陽、懷化、常德、郴州、益陽、婁底、永州、張家界、湘西分行；支行(含社區支行)176家。分支機構名錄詳見下表：

序號	機構名稱	電話	地址
1	華融湘江銀行	0731-89828811	長沙市天心區芙蓉南路一段828號鑫遠杰座
2	華融湘江銀行長沙分行	0731-88781259	長沙市雨花區湘府東路二段208號萬境財智中心B(南棟)
3	華融湘江銀行長沙八一路支行	0731-88781272	長沙市芙蓉區八一路與韶山路交界處東北角湘和大廈附屬樓一樓至三樓
4	華融湘江銀行長沙香樟路支行	0731-88781300	長沙市雨花區香樟東路55號香雨一品一、二樓東南角
5	華融湘江銀行瀏陽支行	0731-83687380	長沙市瀏陽市淮川辦事處圭齋西路9號
6	華融湘江銀行長沙萬家麗路支行	0731-88781294	長沙市芙蓉區萬家麗中路一段176號旺德府大廈一樓
7	華融湘江銀行長沙高橋支行	0731-88781217	長沙市雨花區長沙大道278號嘉璽大廈
8	華融湘江銀行星沙支行	0731-88781511	長沙縣開元西路築夢園2棟102號臨街門面
9	華融湘江銀行長沙雨花亭支行	0731-88781565	長沙市雨花區新建東路35號陽光錦城2棟107-112號
10	華融湘江銀行長沙湘春路支行	0731-88781573	長沙市開福區湘春路43號祥瑞家園1層2、3、4號門面
11	華融湘江銀行長沙芙蓉中路支行	0731-88781598	長沙市天心區芙蓉中路三段380號
12	華融湘江銀行長沙井灣子支行	0731-88781393	長沙市雨花區洞井中路219號
13	華融湘江銀行長沙東城支行	0731-88781612	長沙市芙蓉區東二環二段320號
14	華融湘江銀行長沙四方坪支行	0731-88781603	長沙市開福區三一大道189號
15	華融湘江銀行長沙湘江中路支行	0731-88781622	長沙市開福區中山路589號開福萬達廣場C區3棟109-113號
16	華融湘江銀行長沙定王台支行	0731-88781298	長沙市芙蓉區芙蓉中路二段106號湘豪大廈一樓東側
17	華融湘江銀行長沙芙蓉廣場支行	0731-88781698	長沙市芙蓉區建湘路479號曼哈頓大廈1層103號
18	華融湘江銀行長沙東塘支行	0731-88781669	長沙市雨花區韶山北路438號藝術綜合樓一樓、三樓
19	華融湘江銀行長沙開福支行	0731-88781791	長沙市開福區金馬路377號福天興業綜合樓110號門面
20	華融湘江銀行湘江新區分行	0731-89828299	長沙市岳麓區濱江路53號楷林國際A棟第1、2、5、6層
21	華融湘江銀行長沙金星路支行	0731-88781308	長沙市岳麓區岳麓大道355號西城龍庭4號棟負一層及一層門面
22	華融湘江銀行寧鄉支行	0731-85851388	長沙市寧鄉市新康中路中源凝香華都
23	華融湘江銀行長沙望城支行	0731-88102768	長沙市望城區迎賓大道聯誠花園2棟1樓臨街門面
24	華融湘江銀行長沙高新支行	0731-88781425	長沙市岳麓區咸嘉湖西路338號
25	華融湘江銀行長沙洋湖支行	0731-89828319	長沙市岳麓區瀟湘南路一段368號中盈廣場C座一樓、二樓
26	華融湘江銀行株洲分行	0731-22210080	株洲市天元區泰山路60號國旺大廈
27	華融湘江銀行株洲汽車城支行	0731-28456520	株洲市汽車城A區一棟6-8號門面
28	華融湘江銀行株洲鑽石路支行	0731-28164434	株洲市新華西路736號綜合樓一層102、103、104門面
29	華融湘江銀行株洲東一支行	0731-28416517	株洲市東區政府門口
30	華融湘江銀行株洲田心支行	0731-22432577	株洲市石峰區田心商業廣場一樓
31	華融湘江銀行株洲廣場支行	0731-28230173	株洲市天元區創業廣場負一樓21號商鋪
32	華融湘江銀行株洲雲龍支行	0731-28868656	株洲市雲龍示範區龍頭鋪鎮新街龍頭農貿市場一樓3-5號門面
33	華融湘江銀行株洲栗雨支行	0731-28220746	株洲市天元區江山路299號恒豪翠谷城小區2棟105、106、107、205、206門面
34	華融湘江銀行株洲鳳凰支行	0731-22211023	株洲市建設南路1號
35	華融湘江銀行株洲市府路支行	0731-28220591	株洲市市府路
36	華融湘江銀行株洲金山支行	0731-28280489	株洲市蘆淞區太子路金碧花園小區臨街2-109至114號門面
37	華融湘江銀行株洲供銷支行	0731-28220930	株洲市蘆淞區公園路31號103-105號

序號	機構名稱	電話	地址
38	華融湘江銀行株洲金匯支行	0731-22867605	株洲市國土局右側裙樓
39	華融湘江銀行株洲金江支行	0731-28227254	株洲市蘆淞區江南商城東街綜合樓一樓
40	華融湘江銀行株洲石峰支行	0731-28331791	株洲市建設北路73號
41	華融湘江銀行株洲城北支行	0731-28632373	株洲市建設北路1926號一樓
42	華融湘江銀行株洲永發支行	0731-22491484	株洲市新華東路108號
43	華融湘江銀行株洲蘆淞支行	0731-22280036	株洲市蘆淞路111號
44	華融湘江銀行株洲國旺支行	0731-22202827	株洲市建設中路44號
45	華融湘江銀行株洲長江支行	0731-22869850	株洲市天元區保利大廈一樓
46	華融湘江銀行醴陵市支行	0731-23244558	株洲市醴陵市文化路商業(都匯城)G區一樓
47	華融湘江銀行醴陵國瓷支行	0731-23167200	株洲市醴陵市醴泉路8號瑞和新城小區19棟107、108號商業門面
48	華融湘江銀行株洲五一支行	0731-28834491	株洲市天元區炎帝廣場北側B棟103-105號
49	華融湘江銀行株洲泰山支行	0731-22888043	株洲市天元區泰山路市畜牧水產局綜合樓一樓拐角處門面
50	華融湘江銀行株洲金豐支行	0731-22862174	株洲市天元區長江北路勞動社保局綜合樓一樓
51	華融湘江銀行茶陵縣支行	0731-25505088	株洲市茶陵縣紫荊花酒店一樓
52	華融湘江銀行攸縣支行	0731-24223188	株洲市攸縣梅城國際廣場1棟107-114號門面
53	華融湘江銀行株洲珠江支行	0731-22882935	株洲市珠江南路天台小區10號綜合樓
54	華融湘江銀行株洲淥口支行	0731-27678399	株洲市淥口區淥口鎮漉浦廣場盛金城一樓
55	華融湘江銀行湘潭分行	0731-58512091	湘潭市岳塘區建設路街道河東大道45號
56	華融湘江銀行湘潭匯豐支行	0731-58267234	湘潭市車站路7號
57	華融湘江銀行湘潭河西支行	0731-58276059	湘潭市雨湖區韶山西路迎賓村5號
58	華融湘江銀行湘潭建設支行	0731-58234074	湘潭市雨湖區廣場街道廣雲路192號
59	華融湘江銀行湘潭解放南路支行	0731-58236834	湘潭市雨湖區中山路街道大慶新村四棟一樓門面
60	華融湘江銀行湘潭振湘支行	0731-58262733	湘潭市雨湖區平政路街道解放南路32號
61	華融湘江銀行湘潭九華支行	0731-58629083	湘潭市雨湖區蓮城大道98號九華大樓
62	華融湘江銀行湘潭金霞支行	0731-58517206	湘潭市岳塘區寶塔街道金芙蓉路9號裕豐新城國際1棟010101號
63	華融湘江銀行湘潭蓮城支行	0731-58392924	湘潭市基建營昌盛大廈一樓
64	華融湘江銀行湘潭湘江支行	0731-52315084	湘潭市韶山西路201號
65	華融湘江銀行湘潭鳳凰支行	0731-57779708	湘潭市湘潭縣易俗河鎮鳳凰中路凱旋國際廣場
66	華融湘江銀行湘潭雨湖支行	0731-58264956	湘潭市熙春路口
67	華融湘江銀行湘潭金都支行	0731-52316564	湘潭市韶山西路389號
68	華融湘江銀行湘潭金橋支行	0731-52327535	湘潭市霞光東路85號長塘大廈
69	華融湘江銀行湘潭板塘支行	0731-55571166	湘潭市岳塘區社建村街道板塘鋪芙蓉世紀城三期1號樓0101003號至0101005號門面
70	華融湘江銀行湘潭昭山支行	0731-53282514	湘潭市岳塘區昭山鎮長株潭大市場C9棟
71	華融湘江銀行湘潭芙蓉支行	0731-58568178	湘潭市岳塘區寶塔街道湖湘西路1號尚玲瓏小區B棟1單元8-10號門面
72	華融湘江銀行湘潭嵐園支行	0731-58562916	湘潭市岳塘區嵐園路4號湘潭中心A塔樓
73	華融湘江銀行湘潭岳塘支行	0731-58521323	湘潭市建設南路35號
74	華融湘江銀行湘潭高新支行	0731-58561704	湘潭市岳塘區書院路街道建設南路南海大廈0101001、0201001號及南海大廈A座1102號
75	華融湘江銀行湘潭電城支行	0731-58620940	湘潭市岳塘區岳塘街道岳塘嶺社區岳塘映象紫東閣1103-1108號
76	華融湘江銀行湘潭縣支行	0731-57777008	湘潭縣易俗河鎮海松三路39號錦綉公館一樓

序號	機構名稱	電話	地址
77	華融湘江銀行韶山市支行	0731-55691828	韶山市清溪鎮韶山大道與新顏路交匯處新天時代城市花園0101013、0101014、0101015、0201004號
78	華融湘江銀行湘鄉市支行	0731-56713010	湘潭市湘鄉市東山辦事處人民路締香尊邸23棟108號、109號、205號門面
79	華融湘江銀行衡陽分行	0734-8221928	衡陽市雁峰區解放路121號宇元萬向城
80	華融湘江銀行衡陽船山支行	0734-8209623	衡陽市船山大道30號長和廣場一層門面
81	華融湘江銀行衡陽雁峰支行	0734-8268135	衡陽市雁峰區中山南路69號
82	華融湘江銀行衡陽珠暉支行	0734-8345511	衡陽市珠暉區上溪河畔48號
83	華融湘江銀行衡陽衡州支行	0734-8227553	衡陽市石鼓區解放路34號
84	華融湘江銀行耒陽市支行	0734-4311118	衡陽市耒陽市蔡子池街道辦事處城北路與體育路交叉口處(正浩鑫匯)21幢1層0101、0102,2層0201
85	華融湘江銀行衡東縣支行	0734-5219758	衡陽市衡東縣城關鎮衡岳北路春昌大廈A棟110-114號門面
86	華融湘江銀行衡陽開發支行	0734-8894615	衡陽市高新開發區光輝街20號
87	華融湘江銀行衡陽鳳凰支行	0734-8270083	衡陽市蒸湘區鳳凰中路9號
88	華融湘江銀行衡陽先鋒支行	0734-8212147	衡陽市雁峰區環城南路166號
89	華融湘江銀行衡陽縣支行	0734-6858112	衡陽市衡陽縣西渡鎮新正東街69號
90	華融湘江銀行衡陽華源支行	0734-8586637	衡陽市石鼓區蒸湘北路223-228號永興商貿城B區D棟1層
91	華融湘江銀行衡陽立新支行	0734-8564806	衡陽市蒸湘區紅湘北路76號都市村莊28號樓105-106號門面
92	華融湘江銀行衡山縣支行	0734-5998288	衡陽市衡山縣開雲鎮人民中路71號
93	華融湘江銀行衡陽集貿支行	0734-8332614	衡陽市珠暉區東風北路38號一樓
94	華融湘江銀行衡陽聯合支行	0734-8163107	衡陽市蒸湘區解放西路92號君恒花苑二期1號樓一樓門面
95	華融湘江銀行衡陽鴻雁支行	0734-8328684	衡陽市高新區華興街道彩霞街33號凱翔銀座105室
96	華融湘江銀行衡陽高新支行	0734-8853212	衡陽市高新區長勝小區2-7棟商住樓一層門面
97	華融湘江銀行常寧市支行	0734-2867208	衡陽市常寧市青陽新區C1棟11-14號
98	華融湘江銀行衡陽來雁支行	0734-8843589	衡陽市蒸湘區船山西路1號
99	華融湘江銀行祁東縣支行	0734-6366599	衡陽市祁東縣洪橋鎮永昌大道75號
100	華融湘江銀行衡陽金橋支行	0734-8242140	衡陽市石鼓區常勝東路9號
101	華融湘江銀行衡陽長豐支行	0734-8233597	衡陽市高新區長豐大道37號
102	華融湘江銀行衡陽白沙支行	0734-8847300	衡陽市雁峰區徒嶺村11號白沙洲廣場綜合樓一層門面
103	華融湘江銀行衡陽瀟湘支行	0734-8212329	衡陽市石鼓區司前街38號
104	華融湘江銀行衡南縣支行	0734-8099906	衡陽市衡南縣雲集鎮雲集大道原交通徵稽所辦公樓一、二樓
105	華融湘江銀行岳陽分行	0730-3292168	岳陽市岳陽大道36號
106	華融湘江銀行岳陽雲溪支行	0730-8417656	岳陽市雲溪區雲溪鎮洗馬路112號
107	華融湘江銀行岳陽大橋支行	0730-8239103	岳陽市岳陽樓區站前西路巴陵尚品103-104號門面
108	華融湘江銀行岳陽南湖支行	0730-8849123	岳陽市金鶚中路157號
109	華融湘江銀行岳陽五里牌支行	0730-8249166	岳陽市岳陽樓區東茅嶺路347號
110	華融湘江銀行汨羅市支行	0730-5256567	岳陽市汨羅市建設東路龍舟國際商業街14棟1樓
111	華融湘江銀行岳陽財源支行	0730-8852870	岳陽市求索東路南郡財源大廈一樓1-3號門面
112	華融湘江銀行岳陽中南支行	0730-8603262	岳陽經濟技術開發區白石嶺南路春暉花園
113	華融湘江銀行岳陽岳陽樓支行	0730-8319531	岳陽市巴陵西路與洞庭北路交匯處的保利西街
114	華融湘江銀行岳陽洞庭支行	0730-8181978	岳陽市岳陽樓區五里牌辦事處古井社區(洞庭大道208號)門面
115	華融湘江銀行平江縣支行	0730-6688881	岳陽市平江縣天岳經濟開發區百花台中路139號天岳汽車站門面

序號	機構名稱	電話	地址
116	華融湘江銀行岳陽花板橋支行	0730-8622644	岳陽市金鶚東路步步高廣場西側
117	華融湘江銀行湘陰縣支行	0730-2155028	岳陽市湘陰縣文星鎮江東路379號
118	華融湘江銀行岳陽巴陵東路支行	0730-8963651	岳陽市經濟技術開發區巴陵東路裕隆國際西頭一樓1-4號門面
119	華融湘江銀行華容縣支行	0730-4512668	岳陽市華容縣章華鎮橋城市廣場A1區(入口西側)
120	華融湘江銀行臨湘市支行	0730-3558005	岳陽市臨湘市長安鎮長安中路(臨湘市財政局前棟辦公樓1、2樓)
121	華融湘江銀行岳陽縣支行	0730-7659009	岳陽縣榮家灣鎮東方路119號(富安雅苑A棟一樓)
122	華融湘江銀行岳陽新港區支行	0730-8417151	岳陽市新港區管委會辦公樓一樓西邊門面
123	華融湘江銀行岳陽雲溪區物流園社區支行	0730-8193091	岳陽市雲溪區政務服務大廳
124	華融湘江銀行邵陽分行	0739-5361221	邵陽市曹婆井1號西城大廈
125	華融湘江銀行邵陽西城支行	0739-2354385	邵陽市九井灣綜合大樓16號
126	華融湘江銀行邵陽金星支行	0739-5396809	邵陽市敏州東路和盛中央公園1號樓由西向東2-4號門面
127	華融湘江銀行邵陽日恒支行	0739-5180650	邵陽市邵水東路日恒電器城57號
128	華融湘江銀行邵陽東城支行	0739-5231379	邵陽市寶慶中路1460號
129	華融湘江銀行邵陽廣場支行	0739-5222230	邵陽市東大路22號
130	華融湘江銀行邵陽西湖路支行	0739-5191033	邵陽市西湖路12號門面
131	華融湘江銀行邵陽寶慶東路支行	0739-5271135	邵陽市雙清區寶慶東路卓嵩悅城1號樓1101門面
132	華融湘江銀行邵陽江北支行	0739-5630091	邵陽市北塔區西湖北路廣廈名都一期11棟一樓1006號門面
133	華融湘江銀行邵東市支行	0739-2665238	邵東縣兩市鎮興和大道與衡寶路交叉口(衡寶路998號)
134	華融湘江銀行隆回縣支行	0739-8181518	邵陽市隆回縣桃洪鎮桃花路湘盛大廈門面
135	華融湘江銀行武岡市支行	0739-4269556	邵陽市武岡市銅寶北路1號
136	華融湘江銀行邵陽敏州西路支行	0739-5353635	邵陽市敏州西路華夏星園1棟12-18號門面
137	華融湘江銀行新寧縣支行	0739-4831188	邵陽市新寧縣金石鎮春風路崑山宏基大酒店
138	華融湘江銀行洞口縣支行	0739-7231198	邵陽市洞口縣洞口鎮桔城路124號
139	華融湘江銀行新邵縣支行	0739-3661805	邵陽市新邵縣大新街12號
140	華融湘江銀行邵陽縣支行	0739-6889666	邵陽市邵陽縣塘渡口鎮振羽新區景宏苑5-12號門面
141	華融湘江銀行邵陽雍翠豪苑社區支行	0739-5189150	邵陽市雙清區雙坡南路雍翠豪苑雅居A座1-2號門面
142	華融湘江銀行常德分行	0736-7291288	常德市武陵區南坪街道白馬社區448號鼎豐國際財富廣場十二號樓一至三層
143	華融湘江銀行津市支行	0736-4220002	常德市津市市汪家橋辦事處新村社區九澧大道九澧華都商住樓C棟(107、108、109門面)
144	華融湘江銀行漢壽縣支行	0736-2192666	常德市漢壽縣龍陽街道新街社區芙蓉中路御龍灣二期一樓227號
145	華融湘江銀行常德武陵支行	0736-7123001	常德市武陵區城西辦事處鴻升社區武陵大道與三星路交匯處(澤雲廣場二期商鋪11棟101、102號)
146	華融湘江銀行澧縣支行	0736-3339076	常德市澧縣澧浦街道辦事處珍珠居委會澧浦北路與曉鐘街交匯處浦金國際廣場一、二樓
147	華融湘江銀行石門縣支行	0736-5335092	常德市石門縣楚江街道老西門社區澧陽路金山大廈001棟105房
148	華融湘江銀行常德濱湖支行	0736-7799276	常德市武陵區丹陽街道北堤社區朗州路318號
149	華融湘江銀行常德鼎城支行	0736-7667021	常德市鼎城區玉霞街道常沅社區善卷路2790號

序號	機構名稱	電話	地址
150	華融湘江銀行桃源縣支行	0736-6660008	常德市桃源縣漳江鎮黃花井社區漳江路新時代廣場一樓113-122號門面
151	華融湘江銀行郴州分行	0735-8333223	郴州市北湖區五嶺大道23號
152	華融湘江銀行汝城縣支行	0735-8222905	郴州市汝城縣盧陽鎮新建西路47號
153	華融湘江銀行永興縣支行	0735-5529868	郴州市永興縣便江鎮永興大道248號
154	華融湘江銀行郴州東城支行	0735-8333927	郴州市蘇仙區白露塘鎮政府旁珠江名都大酒店4號門面
155	華融湘江銀行桂陽縣支行	0735-2456566	郴州市桂陽縣歐陽海大道(原園藝路)96號
156	華融湘江銀行郴州八一路支行	0735-8333583	郴州市北湖區八一路生源時代廣場第4、5號門面
157	華融湘江銀行臨武縣支行	0735-6327766	郴州市臨武縣舜峰鎮東雲路36號
158	華融湘江銀行資興市支行	0735-2390100	郴州市資興市陽安路171號地稅局右邊附樓
159	華融湘江銀行懷化分行	0745-2370206	懷化市湖天大道湖天橋頭世紀花園主樓1-3層
160	華融湘江銀行懷化經開區支行	0745-8668821	懷化市經開區鳳園東路(農副產品交易中心綜合大樓1、2、55、56、57、58號門面)
161	華融湘江銀行辰溪縣支行	0745-8698199	懷化市辰溪縣辰陽鎮東風路(一園台旁)
162	華融湘江銀行溆浦縣支行	0745-3329996	懷化市溆浦縣盧峰鎮警予路4號
163	華融湘江銀行懷化迎豐支行	0745-2370211	懷化市鶴城區迎豐東路2號
164	華融湘江銀行沅陵縣支行	0745-4225550	懷化市沅陵縣辰州東街5號沅陵縣五交化大樓一樓、二樓
165	華融湘江銀行麻陽縣支行	0745-2507711	懷化市麻陽縣高村鎮五一東路麻陽縣工商局臨街門面
166	華融湘江銀行中方南湖社區支行	0745-2921190	懷化市中方縣南湖中路459號
167	華融湘江銀行婁底分行	0738-8159885	婁底市長青中街45號六興大廈1-4層
168	華融湘江銀行婁底月塘支行	0738-8159911	婁底市婁星區月塘街吉泰邦臣大廈A座
169	華融湘江銀行雙峰縣支行	0738-6890066	婁底市雙峰縣永豐鎮和森路與國藩路交匯處西南角
170	華融湘江銀行新化縣支行	0738-3376596	婁底市新化縣梅苑開發區梅苑南路龍都國際大廈
171	華融湘江銀行冷水江市支行	0738-5219991	婁底市冷水江市錦都中路(與健康路交匯處佳泰家信和國際商業廣場2棟101-106室)
172	華融湘江銀行益陽分行	0737-6111960	益陽市金山南路1號「銀城壹號」大廈
173	華融湘江銀行安化縣支行	0737-7888950	益陽市安化縣東坪鎮辰洲路31號
174	華融湘江銀行桃江縣支行	0737-8820112	益陽市桃江縣桃花江鎮芙蓉路168號
175	華融湘江銀行南縣支行	0737-5219301	益陽市南縣南洲鎮興盛大道中順大酒店一、二層臨街門面
176	華融湘江銀行益陽資陽支行	0737-6111885	益陽市資陽區資江東路1號一、二層臨街門面
177	華融湘江銀行沅江市支行	0737-2728123	益陽市沅江市中聯大道匯富銘都一層108-112號門面
178	華融湘江銀行赫山支行	0737-3339555	益陽市益陽大道178號旺府商務酒店一樓臨街門面
179	華融湘江銀行永州分行	0746-8522099	永州市冷水灘區翠竹路9號
180	華融湘江銀行江華支行	0746-2899697	永州市江華瑤族自治縣江華大道錦綉江華20號樓愛都國際公寓一樓、二樓
181	華融湘江銀行永州零陵支行	0746-2388802	永州市零陵區黃古山中路39號
182	華融湘江銀行永州冷水灘支行	0746-8819377	永州市冷水灘區零陵中路868號
183	華融湘江銀行祁陽縣支行	0746-3238201	永州市祁陽縣金盆西路金秋花園1-14號門面及對應二樓
184	華融湘江銀行張家界分行	0744-8889100	張家界市迎賓路和解放東路交界處天門大廈一至四層
185	華融湘江銀行慈利縣支行	0744-3330918	張家界市慈利縣零陽鎮東街紫霞商業廣場一樓臨街門面及二樓南面區域
186	華融湘江銀行桑植縣支行	0744-6668621	張家界市桑植縣澧源鎮文明路(仁和置業一樓臨街門面和二樓)
187	華融湘江銀行永定支行	0744-8833119	張家界市永定區大庸橋辦事處大庸橋居委會「公園1號公館」項目一樓S10、S11、S12商鋪和四樓S08、S09號寫字樓

序號	機構名稱	電話	地址
188	華融湘江銀行湘西分行	0743-8752821	湘西州吉首市人民中路1號屹立龍城大廈1樓、8樓、9樓
189	華融湘江銀行湘西萬溶江支行	0743-8752812	湘西州吉首市湘西經濟開發區武陵山大道5號(吉鳳投資服務中心辦公樓南附樓B1層)
190	華融湘江銀行花垣縣支行	0473-8752805	湘西州花垣縣鐘佛山北路棚戶改造綜合大樓(花垣縣政務中心大樓)一樓
191	華融湘江銀行鳳凰縣支行	0743-3668982	湘西州鳳凰縣沱江鎮城北大道鳳凰國際現代城一樓A1-143號、A1-144、A1-145、A1-146、B1-130號商鋪，二樓A2-058、A2-59、A2-60號商鋪
192	華融湘江銀行龍山縣支行	0743-6222668	湘西自治州龍山縣民安街道辦事處長沙路103號(龍山縣煙草公司)

(二) 員工情況

報告期末，本行合同制在崗員工3861人，平均年齡38.4歲。

從學歷結構看，研究生以上502人，佔13%；本科2928人，佔75.8%；大專及以下431人，佔11.2%。

從職稱結構看，具有高級職稱的59人，佔1.5%；具有中級職稱的896人，佔23.2%；具有初級職稱的652人，佔16.9%。

六、薪酬

本行制定了與發展戰略、業務發展及人才引進相結合的薪酬政策。按照收入與風險匹配、長期與短期協調一致原則，建立健全具有市場競爭力、與業績相匹配且兼顧內部公平的薪酬管理制度。

本行根據銀監會《商業銀行穩健薪酬監管指引》，實施穩健的薪酬政策，堅持薪酬機制與公司治理要求相統一、薪酬激勵與競爭能力及持續發展能力相兼顧、薪酬水平與風險成本調整後的經營業績相適應、短期激勵與長期激勵相協調的原則，建立了有利於公司發展戰略和經營目標實現、競爭力提升、人才培養和引進、風險控制相適應的薪酬機制。

(一) 薪酬管理架構及決策程序

根據公司章程等制度以及股東大會對董事會的授權，本行董事會按照國家有關法律和政策規定，負責本行的薪酬管理制度和政策設計，對薪酬管理負最終責任。董事會提名與薪酬委員會，負責制定高級管理層成員的績效考核制度；審議薪酬管理制度和政策；審議董事和高級管理層成員的薪酬方案，向董事會提出建議，監督薪酬方案實施；審議高級管理層成員的績效考核意見、績效考核及薪酬管理專項審計報告，向董事會提供完善建議等。

管理層組織實施董事會薪酬管理方面的決議，人力資源部門負責具體事項的落實，風險、內控合規、計劃財務等部門參與並監督薪酬機制的執行和完善性反饋。稽核部門每年對薪酬制度的設計和執行情況進行專項審計，並報告董事會。

(二) 年度薪酬總量、受益人及薪酬結構

本行董事會按照國家有關規定，根據年度經營計劃，綜合考慮當年人員總量、結構，以及財務狀況、經營成果、風險控制等多種因素，參考上年薪酬總額佔上年業務管理費的比例確定年度薪酬預算總額，年終根據年度績效考核情況確定年度執行薪酬總額，具體詳見本年度報告財務報表附註。

本行員工薪酬由固定部分的基本薪酬、可變部分的績效薪酬和福利性收入等構成。基本薪酬是為保障員工基本生活而支付的基本報酬，包括津補貼，根據員工的職位和崗位等因素確定。績效薪酬是支付給員工的業績報酬和增收節支報酬，根據績效薪酬檔次、績效考核結果等因素確定。

(三) 績效考核標準

報告期內，本行遵循銀監會《銀行業金融機構績效考評監管指引》《商業銀行穩健薪酬監管指引》的要求，按經營效益類、發展轉型類、風險管理類、合規經營類、社會責任類五大類，建立了與經營效益、風險調整相適宜的全方位績效考核指標體系，並層層分解落實到具體分行(部門)和崗位。根據分行(部門)和崗位的績效考核情況，確定員工的具體績效薪酬。

(四) 薪酬延期支付情況

報告期內，為確保薪酬水平與風險責任、經營業績相適應，本行制定了《華融湘江銀行績效薪酬發放管理實施細則》，並根據崗位職級和風險影響程度，對高級管理人員以及對風險有重要影響崗位人員績效薪酬進行了不同比例的遞延發放，建立了追索、扣回機制。其中：高級管理人員績效薪酬的延期支付比例不低於50%，其他對風險有重要影響崗位人員的績效薪酬延期支付為40%。延期支付的績效薪酬在考核結束後3年內遞延發放。

(五) 董事會、高級管理層和對銀行風險有重要影響崗位上的員工的薪酬信息

在本行專職服務的董事以公司內崗位領取報酬，不在本行專職服務的股東董事，在各自的任職單位領取報酬，獨立董事按履職評價結果發放津貼。本行董事會根據《華融湘江銀行薪酬管理辦法》、《華融湘江銀行董事履職評價辦法》、《華融湘江銀行高級管理人員績效考評辦法》等規定，對董事、高級管理人員履職情況進行考核評價，依據考核結果確定其薪酬。

報告期內，在本行領取薪酬、津貼的董事會成員9人，合計領取薪酬、津貼592.66萬元，其中獨立董事3人領取津貼63萬元；高級管理層成員10人，合計領取薪酬986.28萬元；對風險有重要影響崗位的總行部門人員24人，合計領取薪酬1388.07萬元。

(六) 薪酬方案制定、備案及年度績效考核

報告期內，本行制定了《華融湘江銀行2020年分行、總行營業部經營業績考核辦法》，按照相關監管要求及時向監管機構進行了備案。

第七部分 其他重要事項

一、增加或減少註冊資本、分立合併事項

報告期內，本行未發生增加或減少註冊資本、分立合併事項的事項。

二、關聯交易事項

報告期內，本行嚴格遵守國家有關關聯交易管理的法律法規和監管規定，進一步強化關聯交易管理，完善關聯方管理體系，嚴格關聯交易審批程序，加強授信類關聯交易集中度監測，及時報告關聯交易有關情況，進一步提升關聯交易管理水平。

報告期內，本行嚴格按照監管要求及相關制度規定履行關聯交易審批手續。一般關聯交易均按照內部授權審批，並報董事會審計與關聯交易控制委員會備案。重大關聯交易經董事會審計與關聯交易控制委員會審查後，報董事會進行審批。報告期內，董事會審批重大關聯交易5筆，在審批後十個工作日內按監管制度要求向監管部門以及監事會進行了報告。具體如下：

經審計與關聯交易控制委員會2020年第三次會議審查，並經第二屆董事會第六十八次會議審議通過，同意給予湖南財信金融控股集團有限公司集團授信類關聯交易敞口額度294000萬元、非授信類關聯交易額度190000萬元；給予中國華融資產管理股份有限公司集團授信類關聯交易額度293720萬元、非授信類關聯交易額度150000萬元。

經審計與關聯交易控制委員會2020年第四次會議審查，並經第二屆董事會第六十九次會議審議通過，同意給予湘潭城鄉發展集團有限公司集團授信敞口額度288620萬元、服務類關聯交易額度1000萬元；同意給予衡陽市城市建設投資有限公司集團授信敞口額度163200萬元、服務類關聯交易額度1000萬元。

經審計與關聯交易控制委員會2020年第六次會議審查，並經第二屆董事會第七十一次會議審議通過，同意給予中國華融資產管理股份有限公司集團總體授信額度389000萬元（授信敞口額度294000萬元、低風險額度95000萬元）、非授信類關聯交易額度130000萬元。

董事會對上述重大關聯交易業務進行審議時，關聯董事進行了迴避，獨立董事均發表了獨立意見。

報告期內，本行與關聯方交易的定價遵循市場價格原則，按照與關聯方交易類型的具體情況確定定價方法，並根據本行業務審批與定價制度履行了相應審批手續。對於授信類關聯交易，本行根據相關授信定價管理規定，並結合關聯方客戶的評級和風險情況確定相應價格；對於非授信類關聯交易，本行通過公開市場定價、招投標或詢價等方式定價。報告期內，本行與關聯方的關聯交易嚴格遵照上述交易定價原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件，按照一般商業條款和正常業務程序開展，不存在給其他股東合法利益造成損害的情形，具備合法性與公允性。

報告期內，本行嚴格按照監管機構有關規定，主動披露關聯交易相關信息。2020年，本行重大關聯交易在董事會審批後十個工作日內按監管制度要求向監管部門以及監事會進行了報告；按季向監管部門報送關聯交易情況報告。

（一）授信類關聯交易

報告期末，本行授信類關聯交易共391筆，用信餘額(扣除保證金存款及質押的銀行存單和國債金額，下同) 858559.02萬元，全部關聯度為22.43%，關聯度指標控制在監管部門規定的範圍以內。其中：關聯自然人用信347筆，餘額10103.02萬元；關聯法人用信44筆，餘額848456萬元。

關聯自然人授信類關聯交易用信餘額中，本行內部人221筆，用信餘額為7079.03萬元；內部人的近親屬113筆，用信餘額為2811.71萬元；關聯法人的董事、關鍵管理人員等人員13筆，用信餘額為212.28萬元。

關聯法人授信類關聯交易用信餘額中，湘潭城鄉建設發展集團有限公司及其關聯企業用信餘額288176萬元，湖南財信金融控股集團有限公司及其關聯企業用信餘額183880萬元，衡陽市城市建設投資有限公司及其關聯企業用信餘額158500萬元，中國華融資產管理股份有限公司及其關聯企業用信餘額104000萬元，岳陽市國有資產經營有限責任公司及其關聯企業用信餘額91000萬元，株洲冶煉集團股份有限公司用信餘額18000萬元，湘潭房產集團資產經營有限公司用信餘額4900萬元。

報告期內，本行與5家主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方發生授信類關聯交易用信39筆，用信金額466592.07萬元。

（二）非授信類關聯交易

報告期內，本行與主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方發生非授信類關聯交易87筆，交易金額17539.32萬元，涉及關聯法人10家，其中：提供服務類關聯交易79筆，交易金額6918.54萬元；資產轉移類關聯交易1筆，交易金額10000萬元；委託或受託銷售等其他類關聯交易7筆，交易金額620.78萬元。報告期末，本行有餘額的非授信類關聯交易64筆，交易餘額20784.60萬元，涉及關聯法人8家，其中：提供服務類關聯交易59筆，交易餘額17736.75萬元；委託或受託銷售其他類關聯交易5筆，交易餘額3047.85萬元。

三、年度分紅

2020年6月23日，本行召開了2019年度股東大會，審議通過了《華融湘江銀行股份有限公司2019年度利潤分配方案》，具體分配如下：

本行2019年度經審計的淨利潤在提取法定盈餘公積金後，以2019年12月31日總股份7,750,431,375股為基數，以2020年7月27日為股權登記日，每10股派發現金紅利人民幣1.42元(含稅)，共派發現金紅利人民幣1,100,561,255.25元(含稅)。

四、或有事項及承諾

項目	單位：人民幣萬元	
	2020年	2019年
貸款承諾		
其中：原到期日在1年以下(含1年)	21,979	136,845
原到期日在1年以上	330,618	350,742
銀行承兌匯票	1,715,441	1,291,154
未使用信用卡額度	778,881	738,692
開出保函	48,542	44,063
開出信用證	242,826	149,965
合計	<u>3,138,287</u>	<u>2,711,460</u>

五、重大訴訟或重大仲裁事項

報告期末，涉訴金額在1000萬元(含)以上的被訴案件1件，訴訟標的額1540萬元，已結案。涉訴金額在1億元(含)以上的未結主訴案件9件，訴訟標的額26.95億元，均為授信類主訴案件。

六、重大資產處置情況

報告期內，通過掛牌轉讓方式處置株洲天元區29區土地使用權，賬面金額21547.16萬元，處置成交價73005.88萬元。

七、聘任／解聘會計師事務所情況

報告期內，本行聘請安永華明會計師事務所為2020年財務報告的審計機構。

八、2020年度獲得主要獎項情況

- 主體信用評級獲中誠信國際信用評級有限責任公司維持AAA評級；
- 獲評2020湖南50強服務業企業，位列第6名；2020湖南百強企業第23名；
- 獲評中國人民銀行長沙中心支行2019年湖南省金融機構金融消費者權益保護A類行；
- 獲評中國人民銀行長沙中心支行2019年度湖南省銀行業金融機構綜合評價A類機構；
- 獲評國家稅務總局湖南省稅務局2019年度信用A級納稅人；
- 獲評2020年度湖南省平安建設(綜治工作)先進單位、2020年度「平安單位」。

第八部分 財務報告

本行2020年度財務報告及審計報告詳見附件。

華融湘江銀行股份有限公司

已審財務報表

2020年度

目 錄

	頁次
一、 審計報告	53-54
二、 審計報表	
合併及銀行資產負債表	55-56
合併及銀行利潤表	57-58
合併股東權益變動表	59-60
銀行股東權益變動表	61-62
合併及銀行現金流量表	63-64
財務報表附註	65-153
未經審計財務報表補充資料	154-155

審計報告

安永華明(2021)審字第61346419_A01號
華融湘江銀行股份有限公司

華融湘江銀行股份有限公司董事會：

一、 審計意見

我們審計了華融湘江銀行股份有限公司的財務報表，包括2020年12月31日的合併及銀行資產負債表，2020年度的合併及銀行利潤表、所有者權益變動表和現金流量表以及相關財務報表附註。

我們認為，後附的華融湘江銀行股份有限公司的財務報表在所有重大方面按照企業會計準則的規定編製，公允反映了華融湘江銀行股份有限公司2020年12月31日的合併及銀行財務狀況以及2020年度的合併及銀行經營成果和現金流量。

二、 形成審計意見的基礎

我們按照中國註冊會計師審計準則的規定執行了審計工作。審計報告的「註冊會計師對財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照中國註冊會計師職業道德守則，我們獨立於華融湘江銀行股份有限公司，並履行了職業道德方面的其他責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

三、 管理層和治理層對財務報表的責任

華融湘江銀行股份有限公司管理層負責按照企業會計準則的規定編製財務報表，使其實現公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使財務報表不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報。

在編製財務報表時，管理層負責評估華融湘江銀行股份有限公司的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項(如適用)，並運用持續經營假設，除非計劃進行清算、終止運營或別無其他現實的選擇。

治理層負責監督華融湘江銀行股份有限公司的財務報告過程。

四、 註冊會計師對財務報表審計的責任

我們的目標是對財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告。合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照審計準則執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由於舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響財務報表使用者依據財務報表作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照審計準則執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行以下工作：

- (1) 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- (2) 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。
- (3) 評價管理層選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- (4) 對管理層使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對華融湘江銀行股份有限公司持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的信息。然而，未來的事項或情況可能導致華融湘江銀行股份有限公司不能持續經營。
- (5) 評價財務報表的總體列報（包括披露）、結構和內容，並評價財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- (6) 就華融湘江銀行股份有限公司中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計，並對審計意見承擔全部責任。

我們與治理層就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)

中國註冊會計師：孫玲玲

中國註冊會計師：趙霄白

中國 北京

2021年4月9日

合併及銀行資產負債表

2020年12月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註八	本集團		本銀行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產					
現金及存放					
中央銀行款項	1	22,786,141	30,752,412	22,655,571	30,512,670
存放同業款項	2	1,914,538	1,937,462	1,914,538	1,937,462
拆出資金	3	2,937,503	209,677	2,937,503	209,677
買入返售金融資產	4	6,214,666	8,227,417	6,214,666	8,227,417
發放貸款和墊款	5	222,233,752	202,705,383	220,961,320	201,310,595
金融投資		141,934,648	115,915,426	141,934,648	115,915,426
交易性金融資產	6	21,161,151	15,121,531	21,161,151	15,121,531
債權投資	7	113,623,297	98,220,289	113,623,297	98,220,289
其他債權投資	8	7,150,200	2,573,606	7,150,200	2,573,606
長期股權投資		—	—	50,313	50,313
固定資產	9	1,619,978	1,564,764	1,605,880	1,549,615
使用權資產	10	624,216	652,611	616,215	640,656
無形資產	11	844,092	829,633	842,923	829,199
遞延所得稅資產	12	1,782,093	1,222,604	1,765,918	1,200,688
其他資產	13	3,083,983	2,759,447	3,076,282	2,749,819
資產總計		<u>405,975,610</u>	<u>366,776,836</u>	<u>404,575,777</u>	<u>365,133,537</u>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

	附註八	本集團		本銀行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
負債					
向中央銀行借款	15	23,182,829	3,641,673	23,019,131	3,501,566
同業及其他金融機構存放款項	16	8,929,263	10,279,951	9,070,554	10,429,923
拆入資金	17	2,010,347	800,616	2,010,347	800,616
賣出回購金融資產款	18	5,864,738	12,747,431	5,864,738	12,747,431
吸收存款	19	251,557,287	227,684,422	250,317,296	226,182,105
應付職工薪酬	20	714,120	727,222	709,622	723,419
應交稅費	21	269,281	385,521	268,866	384,234
應付債券	22	80,567,722	84,744,394	80,567,722	84,744,394
租賃負債		628,261	636,199	620,259	623,626
預計負債	23	158,317	150,340	158,317	150,340
其他負債	24	1,091,146	998,025	1,089,817	995,536
負債合計		<u>374,973,311</u>	<u>342,795,794</u>	<u>373,696,669</u>	<u>341,283,190</u>
股東權益					
股本	25	7,750,431	7,750,431	7,750,431	7,750,431
資本公積	26	2,662,567	2,662,567	2,661,584	2,661,584
其他綜合收益	27	(30,986)	13,823	(30,986)	13,823
其他權益工具	28	5,297,799	—	5,297,799	—
盈餘公積	29	2,117,607	1,829,974	2,117,607	1,829,974
一般風險準備	30	6,459,620	6,459,620	6,408,207	6,408,207
未分配利潤	31	6,686,269	5,203,084	6,674,466	5,186,328
歸屬於母公司股東 權益合計		<u>30,943,307</u>	<u>23,919,499</u>	<u>30,879,108</u>	<u>23,850,347</u>
少數股東權益		<u>58,992</u>	<u>61,543</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
股東權益合計		<u>31,002,299</u>	<u>23,981,042</u>	<u>30,879,108</u>	<u>23,850,347</u>
負債及股東權益總計		<u><u>405,975,610</u></u>	<u><u>366,776,836</u></u>	<u><u>404,575,777</u></u>	<u><u>365,133,537</u></u>

本財務報表由以下人士簽署：

法定代表人：黃衛忠

主管會計工作負責人：唐軍

會計機構負責人：唐軍

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

合併及銀行利潤表

2020年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註八	本集團		本銀行	
		2020年度	2019年度 (重述)	2020年度	2019年度 (重述)
一、營業收入		10,460,818	9,345,518	10,409,167	9,275,040
利息淨收入	32	10,522,956	9,252,837	10,471,157	9,177,790
利息收入		19,691,543	17,949,123	19,618,473	17,856,594
利息支出		(9,168,587)	(8,696,286)	(9,147,316)	(8,678,804)
手續費及佣金淨支出	33	(880,218)	(786,311)	(880,059)	(786,018)
手續費及佣金收入		624,096	418,911	624,000	418,780
手續費及佣金支出		(1,504,314)	(1,205,222)	(1,504,059)	(1,204,798)
投資收益	34	693,622	897,520	693,622	901,810
其中：以攤餘成本計量的金融 資產終止確認產生的 收益		—	126,681	—	126,681
其他收益	35	10,392	1,238	10,381	1,224
公允價值變動(損失)/收益	36	100,771	(1,998)	100,771	(1,998)
匯兌收益		1,438	16,809	1,438	16,809
其他業務收入	37	9,619	15,452	9,619	15,452
資產處置(損失)/收益	38	2,238	(50,029)	2,238	(50,029)
二、營業支出		(6,777,357)	(5,583,513)	(6,727,475)	(5,484,053)
稅金及附加	39	(112,829)	(101,749)	(112,407)	(101,334)
業務及管理費	40	(2,420,253)	(2,354,665)	(2,390,897)	(2,323,490)
信用減值損失	41	(3,920,583)	(3,057,390)	(3,900,479)	(2,989,520)
其他資產減值損失	42	(323,092)	(69,229)	(323,092)	(69,229)
其他業務成本		(600)	(480)	(600)	(480)
三、營業利潤		3,683,461	3,762,005	3,681,692	3,790,987
加：營業外收入		12,593	37,977	12,570	37,975
減：營業外支出		(24,600)	(28,266)	(24,496)	(28,055)

	附註八	本集團		本銀行	
		2020年度	2019年度 (重述)	2020年度	2019年度 (重述)
四、利潤總額		3,671,454	3,771,716	3,669,766	3,800,907
減：所得稅費用	43	(802,626)	(755,577)	(793,434)	(761,121)
五、淨利潤		<u>2,868,828</u>	<u>3,016,139</u>	<u>2,876,332</u>	<u>3,039,786</u>
(一)按經營持續性分類					
1、持續經營淨利潤		<u>2,868,828</u>	<u>3,016,139</u>	<u>2,876,332</u>	<u>3,039,786</u>
(二)按所有權歸屬分類					
1、歸屬於母公司股東的 淨利潤		2,871,379	3,022,720	2,876,332	3,039,786
2、少數股東損益		<u>(2,551)</u>	<u>(6,581)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
六、其他綜合收益的 稅後淨額	27	<u>(44,809)</u>	<u>13,677</u>	<u>(44,809)</u>	<u>13,677</u>
歸屬於母公司股東的其他 綜合收益的稅後淨額		<u>(44,809)</u>	<u>13,677</u>	<u>(44,809)</u>	<u>13,677</u>
將重分類進損益的 其他綜合收益					
1、以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的發放 貸款和墊款公允價值變動		2,795	(30)	2,795	(30)
2、以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的發放 貸款和墊款損失準備		(6,540)	7,407	(6,540)	7,407
3、其他債權投資公允價值變動		(41,852)	6,319	(41,852)	6,319
4、其他債權投資信用損失準備		<u>788</u>	<u>(19)</u>	<u>788</u>	<u>(19)</u>
七、綜合收益總額		<u>2,824,020</u>	<u>3,029,816</u>	<u>2,831,523</u>	<u>3,053,463</u>
(一)歸屬於母公司股東的綜合 收益總額		2,826,571	3,036,397	2,831,523	3,053,463
(二)歸屬於少數股東的綜合 虧損總額		<u>(2,551)</u>	<u>(6,581)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

合併股東權益變動表

2020年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣千元)

附註八	歸屬於母公司股東權益							少數股東 權益	合計	
	股本	資本公積	綜合收益	其他 權益工具	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤			小計
一、2020年1月1日餘額	7,750,431	2,662,567	13,823	—	1,829,974	6,459,620	5,203,084	23,919,499	61,543	23,981,042
二、本年增減變動金額	—	—	—	—	—	—	2,871,379	2,871,379	(2,551)	2,868,828
(一)淨利潤	—	—	(44,809)	—	—	—	—	(44,809)	—	(44,809)
(二)其他綜合收益	—	—	—	5,297,799	—	—	—	5,297,799	—	5,297,799
(三)發行永續債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	—	—	(44,809)	5,297,799	—	—	2,871,379	8,124,369	(2,551)	8,121,818
(四)利潤分配	—	—	—	—	287,633	—	(1,388,194)	(1,100,561)	—	(1,100,561)
1.提取盈餘公積	—	—	—	—	287,633	—	(287,633)	—	—	—
2.提取一般風險準備	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3.股利分配	—	—	—	—	—	—	(1,100,561)	(1,100,561)	—	(1,100,561)
三、2020年12月31日餘額	7,750,431	2,662,567	(30,986)	5,297,799	2,117,607	6,459,620	6,686,269	30,943,307	58,992	31,002,299

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

歸屬於母公司股東權益

附註八	股本	資本公積	綜合收益	其他 權益工具	其他 盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	小計	少數股東 權益	合計
一、2019年1月1日餘額	7,750,431	2,662,567	146	—	1,525,995	6,452,291	3,499,228	21,890,658	70,334	21,960,992
二、本年增減變動金額	—	—	—	—	—	—	3,022,720	3,022,720	(6,581)	3,016,139
(一)淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(二)其他綜合收益	—	—	13,677	—	—	—	—	13,677	—	13,677
27	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	—	—	13,677	—	—	—	3,022,720	3,036,397	(6,581)	3,029,816
(三)利潤分配	—	—	—	—	303,979	7,329	(1,318,864)	(1,007,556)	(2,210)	(1,009,766)
1.提取盈餘公積	—	—	—	—	303,979	—	(303,979)	—	—	—
31	—	—	—	—	—	7,329	(7,329)	—	—	—
2.提取一般風險準備	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
31	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3.股利分配	—	—	—	—	—	—	(1,007,556)	(1,007,556)	(2,210)	(1,009,766)
31	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、2019年12月31日餘額	7,750,431	2,662,567	13,823	—	1,829,974	6,459,620	5,203,084	23,919,499	61,543	23,981,042

銀行股東權益變動表

2020年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣千元)

	股本	資本公積	其他 綜合收益	其他 權益工具	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	合計
一、2020年1月1日餘額	7,750,431	2,661,584	13,823	—	1,829,974	6,408,207	5,186,328	23,850,347
二、本年增減變動金額								
(一) 淨利潤	—	—	—	—	—	—	2,876,332	2,876,332
(二) 其他綜合收益	—	—	(44,809)	—	—	—	—	(44,809)
(三) 發行永續債	—	—	—	5,297,799	—	—	—	5,297,799
小計	—	—	(44,809)	5,297,799	—	—	2,876,332	8,129,322
(四) 利潤分配								
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	287,633	—	(1,388,194)	(1,100,561)
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	287,633	—	(287,633)	—
3. 股利分配	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	(1,100,561)	(1,100,561)
三、2020年12月31日餘額	7,750,431	2,661,584	(30,986)	5,297,799	2,117,607	6,408,207	6,674,466	30,879,108

	股本	資本公積	其他 綜合收益	其他 權益工具	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	合計
一、2019年1月1日餘額	7,750,431	2,661,584	146	—	1,525,995	6,408,207	3,458,077	21,804,440
二、本年增減變動金額								
(一) 淨利潤	—	—	—	—	—	—	3,039,786	3,039,786
(二) 其他綜合收益	—	—	13,677	—	—	—	—	13,677
小計	—	—	13,677	—	—	—	3,039,786	3,053,463
(三) 利潤分配								
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	303,979	—	(1,311,535)	(1,007,556)
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	303,979	—	(303,979)	—
3. 股利分配	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	(1,007,556)	(1,007,556)
三、2019年12月31日餘額	7,750,431	2,661,584	13,823	—	1,829,974	6,408,207	5,186,328	23,850,347

合併及銀行現金流量表

2020年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註八	本集團		本銀行	
		2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
一、經營活動產生的現金流量					
向中央銀行借款淨增加額		19,402,510	1,240,000	19,378,919	1,220,000
拆入資金淨增加額		1,209,059	500,000	1,209,059	500,000
賣出回購金融資產款淨增加額		—	1,244,660	—	1,244,660
客戶存款和同業存放款項 淨增加額		22,184,762	20,314,278	22,442,943	20,465,519
存放中央銀行和同業款項 淨減少額		3,344,761	3,018,904	3,296,599	2,991,782
收取利息、手續費及佣金的現金		16,424,634	14,607,564	16,362,438	14,513,033
收到其他與經營活動有關的現金		1,755,267	4,997,495	1,221,578	5,002,580
經營活動現金流入小計		<u>64,320,993</u>	<u>45,922,901</u>	<u>63,911,536</u>	<u>45,937,574</u>
客戶貸款及墊款淨增加額		(24,645,826)	(27,810,128)	(24,206,259)	(27,708,135)
賣出回購金融資產款淨減少額		(6,880,905)	—	(6,880,905)	—
拆出資金淨增加額		(2,000,213)	—	(2,000,213)	—
支付利息、手續費及佣金的現金		(7,854,458)	(6,127,201)	(7,834,586)	(6,114,110)
支付給職工及為職工支付的現金		(1,268,499)	(1,248,633)	(1,257,481)	(1,234,798)
支付的各項稅費		(2,332,340)	(1,575,966)	(2,322,662)	(1,563,542)
支付其他與經營活動有關的現金		(7,338,986)	(1,003,266)	(7,354,492)	(991,485)
經營活動現金流出小計		<u>(52,321,227)</u>	<u>(37,765,194)</u>	<u>(51,856,598)</u>	<u>(37,612,070)</u>
經營活動產生的現金流量淨額	44	<u>11,999,766</u>	<u>8,157,707</u>	<u>12,054,938</u>	<u>8,325,504</u>
二、投資活動產生的現金流量					
收回投資收到的現金		16,203,120	48,166,115	16,203,120	48,166,115
取得投資收益收到的現金		4,423,368	4,419,758	4,423,368	4,424,048
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產收回的現金淨額		4,371	5,765	4,371	5,765
投資活動現金流入小計		<u>20,630,859</u>	<u>52,591,638</u>	<u>20,630,859</u>	<u>52,595,928</u>
投資支付的現金		(35,671,518)	(52,422,559)	(35,671,518)	(52,422,559)
購建固定資產、無形資產和 其他長期資產支付的現金		(337,996)	(303,892)	(334,617)	(300,659)
投資活動現金流出小計		<u>(36,009,514)</u>	<u>(52,726,451)</u>	<u>(36,006,135)</u>	<u>(52,723,218)</u>
投資活動產生的現金流量淨額		<u>(15,378,655)</u>	<u>(134,813)</u>	<u>(15,375,276)</u>	<u>(127,290)</u>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

	附註八	本集團		本銀行	
		2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
三、籌資活動產生的現金流量					
發行其他權益工具收到的現金		5,300,000	—	5,300,000	—
發行債券收到的現金		90,239,098	97,861,479	90,539,098	97,861,479
籌資活動現金流入小計		<u>95,539,098</u>	<u>97,861,479</u>	<u>95,539,098</u>	<u>97,861,479</u>
償還債務支付的現金		(96,110,000)	(95,770,000)	(96,110,000)	(95,770,000)
分配股利或利息支付的現金		(1,818,621)	(1,490,039)	(1,820,328)	(1,488,190)
償還租賃負債支付的現金		(184,480)	(180,332)	(182,867)	(178,653)
支付其他與籌資活動有關的現金		(2,451)	(2,275)	(2,451)	(2,275)
籌資活動現金流出小計		<u>(98,115,552)</u>	<u>(97,442,646)</u>	<u>(98,113,095)</u>	<u>(97,439,118)</u>
籌資活動產生的現金流量淨額		<u>(2,576,454)</u>	<u>418,833</u>	<u>(2,573,997)</u>	<u>422,361</u>
四、匯率變動對現金及現金等價物的影響					
		<u>(8,751)</u>	<u>2,363</u>	<u>(8,751)</u>	<u>2,363</u>
五、現金及現金等價物淨增加／(減少)額					
		<u>(5,964,094)</u>	<u>8,444,090</u>	<u>(5,903,086)</u>	<u>8,622,938</u>
加：年初現金及現金等價物餘額		<u>19,161,315</u>	<u>10,717,225</u>	<u>19,048,027</u>	<u>10,425,089</u>
六、年末現金及現金等價物餘額					
	44	<u><u>13,197,221</u></u>	<u><u>19,161,315</u></u>	<u><u>13,144,941</u></u>	<u><u>19,048,027</u></u>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

財務報表附註

2020年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣千元)

一、基本情況

華融湘江銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)系中國華融資產管理股份有限公司出資並控股，於2010年10月在重組湖南原株洲市商業銀行股份有限公司、湘潭市商業銀行股份有限公司、衡陽市商業銀行股份有限公司、岳陽市商業銀行股份有限公司和邵陽市城市信用社(以下簡稱原「四行一社」)的基礎上，依法新設合併成立的股份制商業銀行。

本銀行經中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)批准設立，持有機構編碼為B1099H243010001號的金融許可證，並經湖南省工商行政管理局核准領取統一社會信用代碼為914300005617419921號的企業法人營業執照。本銀行註冊地及總行均位於湖南省長沙市。於2020年12月31日，本銀行的註冊資本為人民幣77.50億元。

本銀行及子公司(以下簡稱「本集團」)主要經營範圍包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；證券投資基金銷售業務；經銀行業監督管理機構批准的其他業務。

本集團的母公司及最終控制人為中國華融資產管理股份有限公司。

二、財務報表的編製基礎

本財務報表按照財政部頒佈的《企業會計準則—基本準則》以及其後頒佈及修訂的具體會計準則、應用指南、解釋以及其他相關規定(統稱「企業會計準則」)編製。

本財務報表以持續經營為基礎列報。

三、遵循企業會計準則的聲明

本財務報表符合企業會計準則的要求，真實、完整地反映了本集團於2020年12月31日的合併及銀行財務狀況以及2020年度的合併及銀行經營成果和現金流量。

四、重要會計政策及會計估計

本集團2020年度財務報表所載財務信息根據下列依照企業會計準則所制定的重要會計政策和會計估計編製。

1. 會計年度

本集團會計年度採用公曆年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 記賬本位幣

本集團記賬本位幣和編製本財務報表所採用的貨幣均為人民幣。

3. 記賬基礎和計價原則

本集團會計核算以權責發生制為記賬基礎。除某些金融工具外，均以歷史成本為計價原則。資產如果發生減值，則按照相關規定計提相應的減值準備。

在歷史成本計量下，資產按照購置時支付的現金或者現金等價物的金額或者所付出的對價的公允價值計量。負債按照因承擔現時義務而實際收到的款項或者資產的金額，或者承擔現時義務的合同金額，或者按照日常活動中為償還負債預期需要支付的現金或者現金等價物的金額計量。

公允價值是市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。無論公允價值是可觀察到的還是採用估值技術估計的，在本財務報表中計量和／或披露的公允價值均在此基礎上予以確定。

公允價值計量基於公允價值的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被劃分為三個層次：

- (1) 第一層次輸入值是在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價。
- (2) 第二層次輸入值是除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值。
- (3) 第三層次輸入值是相關資產或負債的不可觀察輸入值。

4. 企業合併

企業合併分為同一控制下企業合併和非同一控制下企業合併。

4.1 同一控制下企業合併

參與合併的企業在合併前後均受同一方或相同的多方最終控制，且該控制並非暫時性的，為同一控制下企業合併。同一控制下企業合併，在合併日取得對其他參與合併企業控制權的一方為合併方，參與合併的其他企業為被合併方。合併日，是指合併方實際取得對被合併方控制權的日期。

合併方在同一控制下企業合併中取得的資產和負債(包括最終控制方收購被合併方而形成的商譽)，按合併日在最終控制方財務報表中的賬面價值為基礎進行相關會計處理。合併方取得的淨資產賬面價值與支付的合併對價的賬面價值的差額，調整資本公積中的資本溢價，不足沖減的則調整留存收益。

為進行企業合併發生的各項直接費用，於發生時計入當期損益。

本集團在本報告期內未發生同一控制下企業合併。

4.2 非同一控制下企業合併

參與合併的企業在合併前後不受同一方或相同的多方最終控制的，為非同一控制下企業合併。非同一控制下企業合併，在購買日取得對其他參與合併企業控制權的一方為購買方，參與合併的其他企業為被購買方。購買日，是指為購買方實際取得對被購買方控制權的日期。

合併成本指購買方為取得被購買方的控制權而付出的資產、發生或承擔的負債和發行的權益性工具的公允價值。購買方為企業合併發生的審計、法律服務、評估諮詢等中介費用以及其他相關管理費用，於發生時計入當期損益。

非同一控制下企業合併中所取得的被購買方可辨認資產、負債及或有負債在收購日以公允價值計量。

支付的合併對價的公允價值與購買日之前持有的被購買方的股權的公允價值之和大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，確認為商譽，並以成本減去累計減值損失進行後續計量。支付的合併對價的公允價值與購買日之前持有的被購買方的股權的公允價值之和小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的，對取得的被購買方各項可辨認資產、負債及或有負債的公允價值以及支付的合併對價的公允價值及購買日之前持有的被購買方的股權的公允價值的計量進行覆核，覆核後支付的合併對價的公允價值與購買日之前持有的被購買方的股權的公允價值之和仍小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的，其差額計入當期損益。

5. 商譽

因企業合併形成的商譽在合併財務報表中單獨列報，並按照成本扣除累計減值準備後的金額計量。商譽至少在每年年度終了進行減值測試。

對商譽進行減值測試時，結合與其相關的資產組或者資產組組合進行。即，自購買日起將商譽的賬面價值按照合理的方法分攤到能夠從企業合併的協同效應中受益的資產組或資產組組合，如包含分攤的商譽的資產組或資產組組合的可收回金額低於其賬面價值的，確認相應的減值損失。減值損失金額首先抵減分攤到該資產組或資產組組合的商譽的賬面價值，再根據資產組或資產組組合中除商譽以外的其他各項資產的賬面價值所佔比重，按比例抵減其他各項資產的賬面價值。

可收回金額為資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之中的較高者。

商譽減值損失在發生時計入當期損益，且在以後會計期間不予轉回。

6. 合併財務報表的編製方法

合併財務報表的合併範圍以控制為基礎予以確定，包括本銀行及全部子公司的財務報表。子公司，是指被本銀行控制的主體(含企業、被投資單位中可分割的部分，以及本銀行所控制的結構化主體等)。控制是指投資方擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。如果相關事實和情況的變化導致對控制要素中的一項或多項發生變化的，本集團重新評估是否控制被投資方。

子公司的合併起始於本集團獲得對該子公司的控制權時，終止於本集團喪失對該子公司的控制權時。

對於本集團處置的子公司，處置日(喪失控制權的日期)前的經營成果和現金流量已經適當地包括在合併利潤表和合併現金流量表中。

對於通過非同一控制下企業合併取得的子公司，被購買方的經營成果和現金流量自本集團取得控制權之日起納入合併財務報表，直至本集團對其控制權終止。在編製合併財務報表時，以購買日確定的各項可辨認資產、負債及或有負債的公允價值為基礎對子公司的財務報表進行調整。

對於通過同一控制下企業合併取得的子公司，被合併方的經營成果和現金流量自合併當期期初納入合併財務報表。編製比較合併財務報表時，對前期財務報表的相關項目進行調整，視同合併後形成的報告主體自最終控制方開始實施控制時一直存在。

編製合併財務報表時，子公司採用與本銀行一致的會計期間和會計政策。本集團內部各公司之間的所有交易產生的資產、負債、權益、收入、費用和現金流量於合併時全額抵銷。

子公司股東權益中不屬於母公司的份額作為少數股東權益，在合併資產負債表中股東權益項目下以「少數股東權益」項目列示。子公司當期淨損益中屬於少數股東權益的份額，在合併利潤表中淨利潤項目下以「少數股東損益」項目列示。

子公司少數股東分擔的當期虧損超過了少數股東在該子公司期初所有者權益中所享有的份額的，其餘額仍沖減少數股東權益。

對於購買子公司少數股權或因處置部分股權投資但沒有喪失對該子公司控制權的交易，作為權益性交易核算，調整歸屬於母公司股東權益和少數股東權益的賬面價值以反映其在子公司中相關權益的變化。少數股東權益的調整額與支付／收到對價的公允價值之間的差額調整資本公積，資本公積不足沖減的，調整留存收益。

因處置部分股權投資或其他原因喪失了對原有子公司控制權的，剩餘股權按照其在喪失控制權日的公允價值進行重新計量。處置股權取得的對價與剩餘股權公允價值之和，減去按原持股比例計算應享有原子公司自購買日開始持續計算的淨資產的份額之間的差額，計入喪失控制權當期的投資收益，同時沖減商譽。與原有子公司股權投資相關的的其他綜合收益，在喪失控制權時轉為當期投資收益。

7. 現金及現金等價物

現金，是指本集團的庫存現金以及可以隨時用於支付的存款；現金等價物，是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額的現金、價值變動風險很小的投資。

8. 外幣業務

本集團對於發生的外幣交易，將外幣金額折算為記賬本位幣金額。

外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率將外幣金額折算為記賬本位幣金額。於資產負債表日，對於外幣貨幣性項目採用資產負債表日即期匯率折算，由此產生的結算和貨幣性項目折算差額，除：(1)與購建符合資本化條件的資產相關的外幣專門借款產生的差額按照借款費用資本化的原則處理；(2)為了規避外匯風險進行套期的套期工具的匯兌差額按套期會計方法處理；(3)分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性項目除攤餘成本之外的其他賬面餘額變動產生的匯兌差額計入其他綜合收益外，均計入當期損益。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算，不改變其記賬本位幣金額。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，由此產生的差額根據非貨幣性項目的性質計入當期損益或其他綜合收益。

9. 金融工具

金融工具，是指形成一個企業的金融資產，並形成其他單位的金融負債或權益工具的合同。

9.1 金融工具的確認和終止確認

本集團於成為金融工具合同的一方時確認一項金融資產或金融負債。

滿足下列條件的，終止確認金融資產(或金融資產的一部分，或一組類似金融資產的一部分)，即從其賬戶和資產負債表內予以轉銷：

- (1) 收取金融資產現金流量的權利屆滿；
- (2) 轉移了收取金融資產現金流量的權利，或在「過手協議」下承擔了及時將收取的現金流量全額支付給第三方的義務；並且(a)實質上轉讓了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，或(b)雖然實質上既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制。

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿，則對金融負債進行終止確認。如果現有金融負債被同一債權人以實質上幾乎完全不同條款的另一金融負債所取代，或現有負債的條款幾乎全部被實質性修改，則此類替換或修改作為終止確認原負債和確認新負債處理，差額計入當期損益。

以常規方式買賣金融資產，按交易日會計進行確認和終止確認。常規方式買賣金融資產，是指按照合同條款的約定，在法規或通行慣例規定的期限內收取或交付金融資產。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

9.2 金融資產分類和計量

本集團的金融資產於初始確認時根據本集團企業管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵分類為：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。

金融資產在初始確認時以公允價值計量，但是因銷售商品或提供服務等產生的應收賬款或應收票據未包含重大融資成分或不考慮不超過一年的融資成分的，按照交易價格進行初始計量。

對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，相關交易費用直接計入當期損益，其他類別的金融資產相關交易費用計入其初始確認金額。

金融資產的後續計量取決於其分類：

9.2.1 以攤餘成本計量的金融資產

金融資產同時符合下列條件的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。此類金融資產採用實際利率法確認利息收入，其終止確認、修改或減值產生的利得或損失，均計入當期損益。本集團此類金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、債權投資等。

本集團對以攤餘成本計量的金融資產按照實際利率法確認利息收入。除下列情況外，本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入：

- 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入。
- 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，本集團在後續期間，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，本集團轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額計算確定利息收入。

9.2.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

金融資產同時符合下列條件的，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：本集團管理該金融資產的業務模式是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標；該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。此類金融資產採用實際利率法確認利息收入。除利息收入、減值損失及匯兌差額確認為當期損益外，其餘公允價值變動計入其他綜合收益。當金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益轉出，計入當期損益。本集團此類金融資產包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款、其他債權投資。

本集團不可撤銷地選擇將部分非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，僅將相關股利收入(明確作為投資成本部分收回的股利收入除外)計入當期損益，公允價值的後續變動計入其他綜合收益，不需計提減值準備。當金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益轉出，計入留存收益。

指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非交易性權益工具投資的公允價值變動在其他綜合收益中進行確認，該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。本集團持有該等非交易性權益工具投資期間，在本集團收取股利的權利已經確立，與股利相關的經濟利益很可能流入本集團，且股利的金額能夠可靠計量時，確認股利收入並計入當期損益。

9.2.3 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

上述以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產之外的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。對於此類金融資產，採用公允價值進行後續計量，所有公允價值變動計入當期損益。

金融資產滿足下列條件之一的，表明本集團持有該金融資產的目的是交易性的：

- 取得相關金融資產的目的，主要是為了近期出售。
- 相關金融資產在初始確認時屬於集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明近期實際存在短期獲利模式。
- 相關金融資產屬於衍生工具。但符合財務擔保合同定義的衍生工具以及被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產：

- 不符合分類為以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產條件的金融資產均分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- 在初始確認時，為消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將金融資產不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產列示於交易性金融資產。

9.3 金融工具減值

本集團以預期信用損失為基礎，對以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及信貸承諾事項(主要包括貸款承諾、銀行承兌匯票、開出信用證和開出保函)進行減值處理並確認損失準備。

對於不含重大融資成分的應收款項以及合同資產，本集團運用簡化計量方法，按照相當於整個存續期內的預期信用損失金額計量損失準備。

除上述採用簡化計量方法以外的金融資產、信貸承諾事項，本集團在每個資產負債表日評估其信用風險自初始確認後是否已經顯著增加，如果信用風險自初始確認後未顯著增加，處於第一階段，本集團按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量損失準備，並按照賬面餘額和實際利率計算利息收入；如果信用風險自初始確認後已顯著增加但尚未發生信用減值的，處於第二階段，本集團按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量損失準備，並按照賬面餘額和實際利率計算利息收入；如果初始確認後發生信用減值的，處於第三階段，本集團按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量損失準備，並按照攤餘成本和實際利率計算利息收入。

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

本集團在前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了損失準備，但在當期資產負債表日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期資產負債表日按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的損失準備，由此形成的損失準備的轉回金額作為減值利得計入當期損益。

信用損失準備的增加或轉回金額，除分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，作為減值損失或利得計入當期損益。對於分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，本集團在其他綜合收益中確認其信用損失準備，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

9.3.1 信用風險顯著增加

本集團利用可獲得的合理且有依據的前瞻性信息，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。對於貸款承諾和財務擔保合同，本集團在應用金融工具減值規定時，將本集團成為做出不可撤銷承諾的一方之日作為初始確認日。本集團的信貸承諾事項適用此條款。

本集團在評估信用風險是否顯著增加時會考慮如下因素：

- (1) 信用風險變化所導致的內部價格指標是否發生顯著變化。
- (2) 若現有金融工具在資產負債表日作為新金融工具源生或發行，該金融工具的利率或其他條款是否發生顯著變化(如更嚴格的合同條款、增加抵押品或擔保物或者更高的收益率等)。
- (3) 同一金融工具或具有相同預計存續期的類似金融工具的信用風險的外部市場指標是否發生顯著變化。這些指標包括：信用利差、針對借款人的信用違約互換價格、金融資產的公允價值小於其攤餘成本的時間長短和程度、與借款人相關的其他市場信息(如借款人的債務工具或權益工具的價格變動)。
- (4) 金融工具外部信用評級實際或預期是否發生顯著變化。

- (5) 對債務人實際或預期的內部信用評級是否下調。
- (6) 預期將導致債務人履行其償債義務的能力是否發生顯著變化的業務、財務或經濟狀況是否發生不利變化。
- (7) 債務人經營成果實際或預期是否發生顯著變化。
- (8) 同一債務人發行的其他金融工具的信用風險是否顯著增加。
- (9) 債務人所處的監管、經濟或技術環境是否發生顯著不利變化。
- (10) 作為債務抵押的擔保物價值或第三方提供的擔保或信用增級質量是否發生顯著變化。這些變化預期將降低債務人按合同規定期限還款的經濟動機或者影響違約概率。
- (11) 預期將降低借款人按合同約定期限還款的經濟動機是否發生顯著變化。
- (12) 借款合同的預期變更，包括預計違反合同的行為是否可能導致的合同義務的免除或修訂、給予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或擔保或者對金融工具的合同框架做出其他變更。
- (13) 債務人預期表現和還款行為是否發生顯著變化。
- (14) 本集團對金融工具信用管理方法是否發生變化。

無論經上述評估後信用風險是否顯著增加，當金融工具合同付款已發生逾期超過30日，則表明該金融工具的信用風險已經顯著增加。

9.3.2 已發生信用減值的金融資產

當本集團預期對金融資產未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，該金融資產成為已發生信用減值的金融資產。金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：

- (1) 發行方或債務人發生重大財務困難。
- (2) 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等。
- (3) 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步。
- (4) 債務人很可能破產或進行其他財務重組。
- (5) 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失。
- (6) 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實。

無論上述評估結果如何，若金融工具合同付款已發生逾期超過90日，則本集團推定該金融工具已發生違約。

9.3.3 預期信用損失的確定

本集團對相關金融工具(主要包括發放貸款和墊款、債權投資、其他債權投資和信貸承諾事項)在組合基礎上採用風險參數模型法確定其信用損失。本集團以共同風險特徵為依據，將金融工具分為不同組別並映射不同的風險參數。本集團採用的共同信用風險特徵包括：金融工具類型、信用風險評級、擔保物類型、初始確認日期、剩餘合同期限、債務人所處行業、債務人所處地理位置和擔保物相對於金融資產的價值等。

本集團按照下列方法確定相關金融工具的預期信用損失：

- 對於金融資產，信用損失應為本集團應收取的合同現金流量與預期收取的現金流量之間差額的現值。
- 對於未提用的貸款承諾，信用損失應為在貸款承諾持有人提用相應貸款的情況下，本集團應收取的合同現金流量與預期收取的現金流量之間差額的現值。本集團對貸款承諾預期信用損失的估計，與其對該貸款承諾提用情況的預期保持一致。本集團的信貸承諾事項適用此項規定。
- 對於資產負債表日已發生信用減值但並非購買或源生已發生信用減值的金融資產，信用損失為該金融資產賬面餘額與按原實際利率折現的估計未來現金流量的現值之間的差額。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法所反映的因素包括：通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；貨幣時間價值；在資產負債表日無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

9.3.4 減記金融資產

當本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回的，直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。

9.4 金融資產轉移

本集團已將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方的，終止確認該金融資產；保留了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，不終止確認該金融資產。

滿足下列條件之一的金融資產，予以終止確認：(1)收取該金融資產現金流量的合同權利終止；(2)該金融資產已轉移，且將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；(3)該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產的控制。

本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，分別下列情況處理：放棄了對該金融資產控制的，終止確認該金融資產並確認產生的資產和負債；未放棄對該金融資產控制的，按照其繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並相應確認有關負債。本集團按照下列方式對相關負債進行計量：

- 被轉移金融資產以攤餘成本計量的，相關負債的賬面價值等於繼續涉入被轉移金融資產的賬面價值減去本集團保留的權利(如果本集團因金融資產轉移保留了相關權利)的攤餘成本並加上本集團承擔的義務(如果本集團因金融資產轉移承擔了相關義務)的攤餘成本，相關負債不指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。
- 被轉移金融資產以公允價值計量的，相關負債的賬面價值等於繼續涉入被轉移金融資產的賬面價值減去本集團保留的權利(如果本集團因金融資產轉移保留了相關權利)的公允價值並加上本集團承擔的義務(如果本集團因金融資產轉移承擔了相關義務)的公允價值，該權利和義務的公允價值應為按獨立基礎計量時的公允價值。

通過對所轉移金融資產提供財務擔保方式繼續涉入的，按照金融資產的賬面價值和財務擔保金額兩者之中的較低者，確認繼續涉入形成的資產。財務擔保金額，是指所收到的對價中，將被要求償還的最高金額。

金融資產整體轉移滿足終止確認條件的，將所轉移金融資產在終止確認日的賬面價值及因轉移而收到的對價與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額之和的差額計入當期損益。若本集團轉移的金融資產是指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非交易性權益工具投資，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

金融資產部分轉移滿足終止確認條件的，將轉移前金融資產整體的賬面價值在終止確認部分和繼續確認部分之間按照轉移日各自的相對公允價值進行分攤，並將終止確認部分收到的對價和原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額之和與終止確認部分在終止確認日的賬面價值之差額計入當期損益。若本集團轉移的金融資產是指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非交易性權益工具投資，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

金融資產整體轉移未滿足終止確認條件的，本集團繼續確認所轉移的金融資產整體，並將收到的對價確認為金融負債。

9.5 資產證券化業務

作為經營活動的一部分，本集團將部分信貸資產證券化，一般是將這些資產出售給結構化主體，然後再由其向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以優先級資產支持證券或次級資產支持證券的形式體現。金融資產終止確認的條件參見附註四、9.4金融資產的轉移。在運用金融資產終止確認的條件時，本集團已考慮轉移至結構化主體的資產的風險和報酬轉移程度，以及本集團對結構化主體行使控制權的程度。於本財務報告會計期間，本集團未發生新增的資產證券化業務。

9.6 負債和權益的分類

本集團根據所發行金融工具的合同條款及其所反映的經濟實質而非僅以法律形式，結合金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將該金融工具或其組成部分分類為金融負債或權益工具。

9.6.1 金融負債的分類和計量

本集團的金融負債於初始確認時分類為：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、其他金融負債。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，相關交易費用直接計入當期損益，其他金融負債的相關交易費用計入其初始確認金額。

金融負債的後續計量取決於其分類：

9.6.1.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具)和初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具)，按照公允價值進行後續計量，所有公允價值變動均計入當期損益。對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，按照公允價值進行後續計量，除由本集團自身信用風險變動引起的公允價值變動計入其他綜合收益之外，其他公允價值變動計入當期損益；如果由本集團自身信用風險變動引起的公允價值變動計入其他綜合收益會造成或擴大損益中的會計錯配，本集團將所有公允價值變動(包括自身信用風險變動的影響金額)計入當期損益。

金融負債滿足下列條件之一，表明本集團承擔該金融負債的目的是交易性的：

- 承擔相關金融負債的目的，主要是為了近期回購。
- 相關金融負債在初始確認時屬於集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明近期實際存在短期獲利模式。
- 相關金融負債屬於衍生工具。但符合財務擔保合同定義的衍生工具以及被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

本集團將符合下列條件之一的金融負債，在初始確認時可以指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：(1)該指定可以消除或顯著減少會計錯配；(2)根據本集團正式書面文件載明的風險管理或投資策略，以公允價值為基礎對金融負債組合或金融資產和金融負債組合進行管理和業績評價，並在企業內部以此為基礎向關鍵管理人員報告；(3)符合條件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

9.6.1.2 其他金融負債

除金融資產轉移不符合終止確認條件或繼續涉入被轉移金融資產所形成的金融負債、財務擔保合同及貸款承諾外的其他金融負債分類為以攤餘成本計量的金融負債，採用實際利率法，按攤餘成本進行後續計量，終止確認或攤銷產生的利得或損失計入當期損益。

本集團與交易對手方通過修改或重新議定合同，未導致按攤餘成本進行後續計量的金融負債終止確認，但導致合同現金流量發生變化的，本集團重新計算該金融負債的賬面價值，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融負債的賬面價值，本集團根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融負債的原實際利率折現的現值確定。對於修改或重新議定合同所產生的所有成本或費用，本集團調整修改後的金融負債的賬面價值，並在修改後金融負債的剩餘期限內進行攤銷。

財務擔保合同及貸款承諾

財務擔保合同，是指特定債務人到期不能按照債務工具條款償付債務時，發行方向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。財務擔保合同在初始確認時按照公允價值計量，除指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的財務擔保合同外，其餘財務擔保合同在初始確認後按照資產負債表日確定的預期信用損失準備金額和初始確認金額扣除按照收入確認原則確定的累計攤銷額後的餘額兩者孰高者進行後續計量。

9.6.2 金融負債的終止確認

金融負債的現時義務全部或部分已經解除的，終止確認該金融負債或其一部分。本集團（借入方）與借出方之間簽訂協議，以承擔新金融負債方式替換原金融負債，且新金融負債與原金融負債的合同條款實質上不同的，本集團終止確認原金融負債，並同時確認新金融負債。

金融負債全部或部分終止確認的，將終止確認部分的賬面價值與支付的對價（包括轉出的非現金資產或承擔的新金融負債）之間的差額，計入當期損益。

9.6.3 權益工具

權益工具是指能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。本集團發行（含再融資）、回購、出售或註銷權益工具作為權益的變動處理。本集團不確認權益工具的公允價值變動。與權益性交易相關的交易費用從權益中扣減。

本集團對權益工具持有方的分配作為利潤分配處理，發放的股票股利不影響股東權益總額。

9.7 金融資產和金融負債的抵銷

當本集團具有抵銷已確認金融資產和金融負債的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的，同時本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債時，金融資產和金融負債以相互抵銷後的金額在資產負債表內列示。除此以外，金融資產和金融負債在資產負債表內分別列示，不予相互抵銷。

10. 附回購條件的資產轉讓

10.1 買入返售金融資產

根據協議承諾將於未來某確定日期按照確定價格返售的金融資產不在資產負債表內予以確認。買入該等資產所支付的款項，在資產負債表中作為買入返售金融資產列示。買入價與返售價之間的差額在協議期內按實際利率法確認，計入利息收入。

10.2 賣出回購金融資產款

根據協議承諾將於未來某確定日期按照確定價格回購的已售出的金融資產不在資產負債表內予以終止確認。出售該等資產所得的款項，在資產負債表中作為賣出回購金融資產款列示。售價與回購價之間的差額在協議期內按實際利率法確認，計入利息支出。

11. 長期股權投資

11.1 確定對被投資單位具有共同控制、重大影響的依據

本銀行能夠對被投資單位實施控制的長期股權投資，在本銀行個別財務報表中採用成本法核算。控制，是指擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響回報金額。共同控制是指按照相關約定對某項安排所共有的控制，並且該安排的相關活動必須經過分享控制權的參與方一致同意後才能決策。重大影響是指對被投資方的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。在確定能否對被投資單位實施控制或施加重大影響時，已考慮投資方和其他方持有的被投資單位當期可轉換公司債券、當期可執行認股權證等潛在表決權因素。

11.2 初始投資成本的確定

對於同一控制下的企業合併取得的長期股權投資，在合併日按照被合併方股東權益在最終控制方合併財務報表中的賬面價值的份額作為長期股權投資的初始投資成本。長期股權投資初始投資成本與支付的現金、轉讓的非現金資產以及所承擔債務賬面價值之間的差額，調整資本公積；資本公積不足沖減的，調整留存收益。以發行權益性證券作為合併對價的，在合併日按照被合併方股東權益在最終控制方合併財務報表中的賬面價值的份額作為長期股權投資的初始投資成本，按照發行股份的面值總額作為股本，長期股權投資初始投資成本與所發行股份面值總額之間的差額，調整資本公積；資本公積不足沖減的，調整留存收益。

對於非同一控制下的企業合併取得的長期股權投資，在購買日按照合併成本作為長期股權投資的初始投資成本。

合併方或購買方為企業合併發生的審計、法律服務、評估諮詢等中介費用以及其他相關管理費用，於發生時計入當期損益。

除企業合併形成的長期股權投資外其他方式取得的長期股權投資，按成本進行初始計量。對於因能夠對被投資單位實施重大影響或實施共同控制但不構成控制的，長期股權投資成本為按照《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》確定的原持有股權投資的公允價值加上新增投資成本之和。

11.3 後續計量及損益確認方法

11.3.1 按成本法核算的長期股權投資

本銀行財務報表採用成本法核算對子公司的長期股權投資。子公司是指本集團能夠對其實施控制的被投資主體。

採用成本法時，長期股權投資按初始投資成本計價。追加或收回投資的，調整長期股權投資的成本。被投資單位宣告分派的現金股利或利潤，確認為當期投資收益。

11.3.2 按權益法核算的長期股權投資

本集團對聯營企業和合營企業的投資採用權益法核算。聯營企業是指本集團能夠對其施加重大影響的被投資單位，合營企業是指本集團僅對該安排的淨資產享有權利的合營安排。

採用權益法核算時，長期股權投資的初始投資成本大於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的，歸入長期股權投資的初始投資成本；長期股權投資的初始投資成本小於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的，其差額計入當期損益，同時調整長期股權投資的成本。

採用權益法核算時，取得長期股權投資後，按照應享有或應分擔的被投資單位實現的淨損益和其他綜合收益的份額，分別確認投資損益和其他綜合收益並調整長期股權投資的賬面價值。在確認應享有被投資單位淨損益的份額時，以取得投資時被投資單位可辨認資產等的公允價值為基礎，按照本集團的會計政策及會計期間，並抵銷與聯營企業及合營企業之間發生的內部交易損益按照應享有的比例計算歸屬於投資方的部分（但內部交易損失屬於資產減值損失的，應全額確認），對被投資單位的淨利潤進行調整後確認，但投出或出售的資產構成業務的除外；按照被投資單位宣告分派的利潤或現金股利計算應享有的部分，相應減少長期股權投資的賬面價值；本集團確認被投資單位發生的淨虧損，以長期股權投資的賬面價值以及其他實質上構成對被投資單位淨投資的長期權益減記至零為限，本集團負有承擔額外損失義務的除外。對於被投資單位除淨損益、其他綜合收益和利潤分配以外所有者權益的其他變動，調整長期股權投資的賬面價值並計入所有者權益。此外，如本集團對被投資單位負有承擔額外損失的義務，則按預計承擔的義務確認預計負債，計入當期投資損失。被投資單位以後期間實現淨利潤的，本集團在收益分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認收益分享額。

11.4 長期股權投資處置

處置長期股權投資時，其賬面價值與實際取得價款的差額，計入當期損益。採用權益法核算的長期股權投資，因處置終止採用權益法的，原權益法核算的相關其他綜合收益採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎進行會計處理，因被投資方除淨損益、其他綜合收益和利潤分配以外的其他所有者權益變動而確認的所有者權益，全部轉入當期損益；仍採用權益法的，原權益法核算的相關其他綜合收益採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎進行會計處理並按比例轉入當期損益，因被投資方除淨損益、其他綜合收益和利潤分配以外的其他所有者權益變動而確認的所有者權益，按相應的比例轉入當期損益。

12. 固定資產

12.1 固定資產確認條件及折舊方法

固定資產是指為生產商品、提供勞務、出租或經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。固定資產僅在與其有關的經濟利益很可能流入本集團，且其成本能夠可靠地計量時才予以確認。固定資產按成本進行初始計量。

與固定資產有關的後續支出，如果與該固定資產有關的經濟利益很可能流入且其成本能可靠地計量，則計入固定資產成本，並終止確認被替換部分的賬面價值。除此以外的其他後續支出，在發生時計入當期損益。

固定資產按照成本進行初始計量。購置固定資產的成本包括購買價款、相關稅費、使固定資產達到預定可使用狀態前所發生的可直接歸屬於該項資產的其他支出。固定資產從達到預定可使用狀態的次月起，採用年限平均法在使用壽命內計提折舊，各類固定資產的使用壽命、預計淨殘值率及年折舊率如下：

類別	使用壽命	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	5–30年	3%–5%	3.17%–19.14%
機器設備	3–10年	3%	9.70%–32.33%
電子設備及辦公家具	3–10年	3%–5%	9.70%–32.33%
運輸工具	4–5年	3%–5%	19.40%–23.75%

預計淨殘值是指假定固定資產預計使用壽命已滿並處於使用壽命終了時的預期狀態，本集團目前從該項資產處置中獲得的扣除預計處置費用後的金額。

當固定資產處置時或預期通過使用或處置不能產生經濟利益時，終止確認該固定資產。固定資產出售、轉讓、報廢或毀損的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的差額計入當期損益。

本集團至少於年度終了對固定資產的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核，如發生改變則作為會計估計變更處理。

12.2 在建工程

在建工程成本按實際工程支出確定，包括在建期間發生的各項必要工程支出、工程達到預定可使用狀態前的應予資本化的借款費用以及其他相關費用等。在建工程不計提折舊。在建工程在達到預定可使用狀態時結轉為固定資產或無形資產。

13. 無形資產

無形資產包括土地使用權和軟件等。無形資產僅在與其有關的經濟利益很可能流入本集團，且其成本能夠可靠地計量時才予以確認，並以成本進行初始計量。但非同一控制下企業合併中取得的無形資產，其公允價值能夠可靠地計量的，即單獨確認為無形資產並按照公允價值計量。

無形資產按照其能為本集團帶來經濟利益的期限確定使用壽命，無法預見其為本集團帶來經濟利益期限的作為使用壽命不確定的無形資產。

無形資產按成本進行初始計量。使用壽命有限的無形資產自可供使用時起，對其原值減去預計淨殘值和已計提的減值準備累計金額在其預計使用壽命內採用直線法分期平均攤銷。使用壽命不確定的無形資產不予攤銷。

本集團取得的土地使用權，通常作為無形資產核算。

本集團至少於每年年度終了，對使用壽命有限的無形資產的使用壽命及攤銷方法進行覆核，必要時進行調整。

14. 抵債資產

以抵債資產抵債發放貸款和墊款及應收利息時，抵債資產初始計量的相關會計政策見附註四、24債務重組。除抵債股權外的抵債資產列報於「其他資產」項目中後續不計提折舊或攤銷，於資產負債表日，抵債資產按照賬面價值與可變現淨值孰低計量，當可變現淨值低於賬面價值時，對抵債資產計提減值準備，計入利潤表的「其他資產減值損失」。

抵債股權的相關會計政策見附註四、9.2金融資產分類和計量。

取得抵債資產後轉為自用的，按轉換日抵債資產的賬面餘額結轉。已計提抵債資產減值準備的，同時結轉減值準備。

15. 長期待攤費用

長期待攤費用為已經發生但應由本期和以後各期負擔的分攤期限在一年以上的各項費用。長期待攤費用在預計受益期間分期平均攤銷。

16. 除商譽以外的非金融資產減值

本集團在每一個資產負債表日對長期股權投資、固定資產、在建工程、使用權資產、使用壽命確定的無形資產及其他資產的減值，按以下方法確定：

本集團於資產負債表日判斷資產是否存在可能發生減值的跡象，存在減值跡象的，本集團將估計其可收回金額，進行減值測試。對於尚未達到可使用狀態的無形資產，無論是否存在減值跡象，每年均進行減值測試。

可收回金額根據資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者確定。本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組為基礎確定資產組的可收回金額。資產組的認定，以資產組產生的主要現金流入是否獨立於其他資產或者資產組的現金流入為依據。

當資產或者資產組的可收回金額低於其賬面價值時，本集團將其賬面價值減記至可收回金額，減記的金額計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。

上述資產減值損失一經確認，在以後會計期間不再轉回。

17. 預計負債

除了非同一控制下企業合併中的或有對價及承擔的或有負債之外，當與或有事項相關的義務同時符合以下條件，本集團將其確認為預計負債：

(1) 該義務是本集團承擔的現時義務；

- (2) 該義務的履行很可能導致經濟利益流出本集團；
- (3) 該義務的金額能夠可靠地計量。

預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量，並綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。每個資產負債表日對預計負債的賬面價值進行覆核。有確鑿證據表明該賬面價值不能反映當前最佳估計數的，按照當前最佳估計數對該賬面價值進行調整。

18. 職工薪酬

職工薪酬，是指本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償。職工薪酬包括短期薪酬、內退福利、辭退福利等。

18.1 短期薪酬

本集團在職工為其提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。本集團發生的職工福利費，在實際發生時根據實際發生額計入當期損益或相關資產成本。職工福利費為非貨幣性福利的，按照公允價值計量。

本集團職工為職工繳納的醫療保險費、工傷保險費、生育保險費等社會保險費和住房公積金，以及本集團按規定提取的工會經費和職工教育經費，在職工為本集團提供服務的會計期間，根據規定的計提基礎和計提比例計算確定相應的職工薪酬金額，並確認相應負債，計入當期損益或相關資產成本。

18.2 設定提存計劃

本集團按當地政府的相關規定為職工繳納養老保險和失業保險，在職工為其提供服務的會計期間，將根據設定提存計劃計算的應繳存金額確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

除基本養老保險外，經湖南省人力資源和社會保障廳備案，本集團員工參加由本集團設立的年金計劃。本集團按照上一年度員工工資的一定比例向年金計劃繳款，繳款義務發生時計入當期損益。

18.3 辭退福利

本集團向職工提供辭退福利的，在下列兩者孰早日確認辭退福利產生的職工薪酬負債，並計入當期損益：本集團不能單方面撤回因解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；本集團確認與涉及支付辭退福利的重組相關的成本或費用時。

18.4 內部退養

內部退養福利是對未達到國家規定退休年齡，經本集團管理層批准，向自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本集團自員工內部退養日起至達到國家規定退休年齡止，向接受內部退養安排的員工支付內部退養福利。

該等福利費用在內部退養計劃實施日按其預計未來現金流折現計算，確認為負債，計入當期損益。本集團於資產負債表日對有關負債進行覆核，相關變動計入當期損益。

19. 收入的確認

19.1 利息收入

利息收入按照實際利率乘以金融資產賬面餘額計算確認，以下情況除外：

- 對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，其利息收入以經信用調整的原實際利率乘以該金融資產攤餘成本計算。
- 不屬於源生或購入已發生信用減值的金融資產，但後續已發生信用減值的金融資產，其利息收入以實際利率乘以攤餘成本(即，扣除損失準備後的淨額)計算。

19.2 手續費及佣金收入

本集團在履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關服務時，按照分攤至該項履約義務的交易價格確認收入。履約義務，是指合同中本集團向客戶轉讓可明確區分服務的承諾。交易價格，是指本集團因向客戶轉讓服務而預期有權收取的對價金額，但不包含代第三方收取的款項以及本集團預期將退還給客戶的款項。

滿足下列條件之一的，屬於在某一時間段內履行的履約義務，本集團按照履約進度，在一段時間內確認收入：(1)客戶在本集團履約的同時即取得並消耗所帶來的經濟利益；(2)客戶能夠控制本集團履約過程中在建的服務；(3)本集團履約過程中所產出的服務具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。否則，本集團在客戶取得相關服務的時點確認收入。

本集團通過特定向客戶提供各類服務收取手續費及佣金收入。手續費收入主要分為兩類：

(1) 通過在特定時點或一定期間內提供服務收取的手續費及佣金

此類手續費在服務期間按權責發生制確認，主要包括佣金、資產管理費、託管費以及其他管理諮詢費。

(2) 通過特定交易服務收取的手續費及佣金

因協商、參與協商第三方交易，例如債券承銷等業務而獲得的手續費和佣金於相關交易完成時確認收入。與交易的效益相關的手續費和佣金在完成實際約定的條款後才確認收入。

20. 政府補助

政府補助是指本集團從政府無償取得貨幣性資產和非貨幣性資產。政府補助在能夠滿足政府補助所附條件且能夠收到時，予以確認。

政府補助為貨幣性資產的，按照收到或應收的金額計量。政府補助為非貨幣性資產的，按照公允價值計量；公允價值不能可靠取得的，按照名義金額計量。

與資產相關的政府補助，沖減相關資產的賬面價值；或確認為遞延收益，在相關資產使用壽命內按照合理、系統的方法分期計入損益（但按照名義金額計量的政府補助，直接計入當期損益），相關資產在使用壽命結束前被出售、轉讓、報廢或發生毀損的，尚未分配的相關遞延收益餘額轉入資產處置當期的損益。

與收益相關的政府補助，用於補償以後期間的相關成本費用或損失的，確認為遞延收益，並在確認相關成本費用或損失的期間計入當期損益或沖減相關成本；用於補償已發生的相關成本費用或損失的，直接計入當期損益或沖減相關成本。本集團將難以區分性質的政府補助整體歸類為與收益相關的政府補助。

與本集團日常活動相關的政府補助，按照經濟業務實質，計入其他收益。與本集團日常活動無關的政府補助，計入營業外收支。

已確認的政府補助需要退回時，初始確認時沖減相關資產賬面價值的，調整資產賬面價值；存在相關遞延收益餘額的，沖減相關遞延收益賬面餘額，超出部分計入當期損益；或直接計入當期損益。

21. 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。除由於企業合併產生的調整商譽，或與直接計入所有者權益的交易或者事項相關的計入所有者權益外，均作為所得稅費用或收益計入當期損益。

21.1 當期所得稅

資產負債表日，本集團對於當期和以前期間形成的當期所得稅負債或資產，按照稅法規定計算的預期應交納或返還的所得稅金額計量。

21.2 遞延所得稅資產及遞延所得稅負債

本集團根據資產與負債於資產負債表日的賬面價值與計稅基礎之間的暫時性差異，以及未作為資產和負債確認但按照稅法規定可以確定其計稅基礎的項目的賬面價值與計稅基礎之間的差額產生的暫時性差異，採用資產負債表債務法計提遞延所得稅。

各種應納稅暫時性差異均據以確認遞延所得稅負債。除非應納稅暫時性差異是在以下交易中產生的：商譽的初始確認，或者具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損。

對於可抵扣暫時性差異、能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減，本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限，確認由此產生的遞延所得稅資產。除非可抵扣暫時性差異是在以下交易中產生的：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損。

本集團於資產負債表日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，依據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量，並反映資產負債表日預期收回資產或清償負債方式的所得稅影響。

對於與子公司、合營企業及聯營企業投資相關的應納稅暫時性差異，該暫時性差異轉回的時間能夠控制並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。對於與子公司、合營企業及聯營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回，且未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額

於資產負債表日，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核，如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，減記遞延所得稅資產的賬面價值。於資產負債表日，本集團重新評估未確認的遞延所得稅資產，在很可能獲得足夠的應納稅所得額可供所有或部分遞延所得稅資產轉回的限度內，確認遞延所得稅資產。

21.3 所得稅的抵銷

當擁有以淨額結算的法定權利，且意圖以淨額結算或取得資產、清償負債同時進行時，本集團當期所得稅資產及當期所得稅負債以抵銷後的淨額列報。

同時滿足下列條件時，遞延所得稅資產和遞延所得稅負債以抵銷後的淨額列示：擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利；遞延所得稅資產和遞延所得稅負債是與同一稅收徵管部門對同一應納稅主體徵收的所得稅相關或者對不同的納稅主體相關，但在未來每一具有重要性的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債轉回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債或是同時取得資產、清償債務。本集團遞延所得稅資產及遞延所得稅負債以抵銷後的淨額列報。

22. 受託及代理業務

本集團通常根據與證券投資基金、社會保障基金、保險公司、信託公司以及其他機構訂立的代理人協議作為代理人、受託人或以其他受託身份代表客戶管理資產。本集團僅根據代理人協議提供服務並收取費用，但不會就所代理的資產承擔風險和利益。所代理的資產不在本集團資產負債表中確認。

本集團經營委託貸款業務。根據委託貸款合同，本集團作為中介人按照委託人確定的貸款對象、用途、金額、利率及還款計劃等向借款人發放貸款。本集團負責安排並收回委託貸款，並就提供的服務收取費用，但不承擔委託貸款所產生的風險和利益。委託貸款及委託貸款資金不在本集團資產負債表中確認。

23. 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

23.1 租賃的識別

首次執行日後簽訂或變更的合同，在合同開始／變更日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃，如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團評估合同中的客戶是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益，並有權在該使用期間主導已識別資產的使用。除非合同條款和條件發生變化，本集團不重新評估合同是否為租賃或者包含租賃。

23.2 租賃期的評估

租賃期是本集團有權使用租賃資產且不可撤銷的期間。本集團有續租選擇權，即有權選擇續租該資產，且合理確定將行使該選擇權的，租賃期還包含續租選擇權涵蓋的期間。本集團有終止租賃選擇權，即有權選擇終止租賃該資產，但合理確定將不會行使該選擇權的，租賃期包含終止租賃選擇權涵蓋的期間。發生本集團可控範圍內的重大事件或變化，且影響本集團是否合理確定將行使相應選擇權的，本集團對其是否合理確定將行使續租選擇權、購買選擇權或不行使終止租賃選擇權進行重新評估。

23.3 作為承租人

23.3.1 租賃和非租賃部分的分拆

合同中同時包含租賃和非租賃部分的，本集團將租賃和非租賃部分分拆後進行會計處理，按照各租賃部分單獨價格及非租賃部分的單獨價格之和的相對比例分攤合同對價。

23.3.2 使用權資產

除短期租賃外，本集團在租賃期開始日對租賃確認使用權資產。租賃期開始日，是指出租人提供租賃資產使其可供本集團使用的起始日期。使用權資產按照成本進行初始計量。該成本包括：

- 租賃負債的初始計量金額；
- 在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，存在租賃激勵的，扣除已享受的租賃激勵相關金額；
- 本集團發生的初始直接費用；
- 本集團為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

本集團後續採用年限平均法對使用權資產計提折舊。能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。無法合理確定租賃期屆滿時能夠取得租賃資產所有權的，本集團在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。

本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債，並相應調整使用權資產的賬面價值時，如使用權資產賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

本集團按照附註四、16除商譽以外的非金融資產減值的相關規定來確定使用權資產是否已發生減值並進行會計處理。

本集團在資產負債表中單獨列示使用權資產。

23.3.3租賃負債

除短期租賃外，本集團將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債，短期租賃和低價值資產租賃除外。在計算租賃付款額的現值時，本集團採用租賃內含利率作為折現率；無法確定租賃內含利率的，採用承租人增量借款利率作為折現率。

除短期租賃外，本集團將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債，短期租賃和低價值資產租賃除外。在計算租賃付款額的現值時，本集團採用租賃內含利率作為折現率；無法確定租賃內含利率的，採用承租人增量借款利率作為折現率。

租賃付款額是指本集團向出租人支付的與在租賃期內使用租賃資產的權利相關的款項，包括：

- 固定付款額及實質固定付款額，存在租賃激勵的，扣除租賃激勵相關金額；
- 取決於指數或比率的可變租賃付款額；
- 本集團合理確定將行使購買選擇權時，該選擇權的行權價格；
- 租賃期反映出本集團將行使終止租賃選擇權的，行使終止租賃選擇權需支付的款項；
- 根據本集團提供的擔保餘值預計應支付的款項。

取決於指數或比率的可變租賃付款額在初始計量時根據租賃期開始日的指數或比率確定。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益或相關資產成本。

本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額於實際發生時計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。

租賃期開始日後，當實質固定付款額發生變動、擔保餘值預計的應付金額發生變化、用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動、購買選擇權、續租選擇權或終止選擇權的評估結果或實際行權情況發生變化時，本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債。

本集團在資產負債表中單獨列示租賃負債。

23.3.4短期租賃

本集團對短期租賃，選擇不確認使用權資產和租賃負債。短期租賃，是指在租賃期開始日，租賃期不超過12個月且不包含購買選擇權的租賃。本集團將短期租賃的租賃付款額，在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益。

23.3.5租賃變更

租賃變更是原合同條款之外的租賃範圍、租賃對價、租賃期限的變更，包括增加或終止一項或多項租賃資產的使用權，延長或縮短合同規定的租賃期等。

租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該租賃變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

- 該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；
- 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理的，在租賃變更生效日，本集團重新分攤變更後合同的對價，重新確定租賃期，並按照變更後租賃付款額和修訂後的折現率計算的現值重新計量租賃負債。在計算變更後租賃付款額的現值時，本集團採用剩餘租賃期間的租賃內含利率作為折現率；無法確定剩餘租賃期間的租賃內含利率的，採用租賃變更生效日的本集團增量借款利率作為折現率。

就上述租賃負債調整的影響，本集團區分以下情形進行會計處理：

- (1) 租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的，本集團調減使用權資產的賬面價值，以反映租賃的部分終止或完全終止，部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益；
- (2) 其他租賃變更，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。

23.4 作為出租人

23.4.1租賃的分拆

合同中同時包含租賃和非租賃部分的，本集團根據《企業會計準則第14號—收入》關於交易價格分攤的規定分攤合同對價，分攤的基礎為租賃部分和非租賃部分各自的單獨售價。

23.4.2 租賃的分類

實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃。融資租賃以外的其他租賃為經營租賃。本集團不涉及融資租賃業務。

本集團作為出租人記錄經營租賃業務

在租賃期內各個期間，本集團採用直線法，將經營租賃的租賃收款額確認為租金收入。本集團發生的與經營租賃有關的初始直接費用於發生時予以資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益。

本集團取得的與經營租賃有關的未計入租賃收款額的可變租賃收款額，在實際發生時計入當期損益。

24. 債務重組

作為債權人記錄債務重組義務

以資產清償債務方式進行債務重組的，本集團初始確認受讓的金融資產以外的資產時，以成本計量，其中固定資產的成本，包括放棄債權的公允價值和使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可直接歸屬於該資產的稅金、運輸費、裝卸費、安裝費、專業人員服務費等其他成本。無形資產的成本，包括放棄債權的公允價值和可直接歸屬於使該資產達到預定用途所發生的稅金等其他成本。放棄債權的公允價值與賬面價值之間的差額，計入當期損益。

採用修改其他條款方式進行債務重組的，本集團按照《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》的規定，確認和計量重組債權。

採用多項資產清償債務或者組合方式進行債務重組的，首先按照《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》的規定確認和計量受讓的金融資產和重組債權，然後按照受讓的金融資產以外的各項資產的公允價值比例，對放棄債權的公允價值扣除受讓金融資產和重組債權確認金額後的淨額進行分配，並以此為基礎按照前述方法分別確定各項資產的成本。放棄債權的公允價值與賬面價值之間的差額，計入當期損益。

本集團不涉及作為債務人記錄債務重組義務的業務。

25. 永續債

權益工具，是指能證明擁有某個企業在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。本集團發行的金融工具同時滿足下列條件的，符合權益工具的定義，應當將該金融工具分類為權益工具：

- (1) 該金融工具應當不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；

- (2) 將來須用或可用本集團自身權益工具結算該金融工具。如為非衍生工具，該金融工具應當不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務；如為衍生工具，本集團只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。本集團自身權益工具不包括應按照本準則第三章分類為權益工具的金融工具，也不包括本身就要求在未來收取或交付本集團自身權益工具的合同。

本集團發行的永續債不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；且該永續債不存在須用或可用自身權益工具進行結算的條款安排。本集團將發行的永續債分類為權益工具，發行的永續債以扣除發行時所發生的手續費、佣金等交易費用後，以淨額列報。永續債利息在宣告時，作為本集團的利潤分配核算。

26. 對比數字

為符合《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》對本財務報表的列報方式要求，本集團對2020年度信用分期手續費收入進行重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並重述2019年度對比數據。

五、在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

本集團在運用附註四所描述的會計政策過程中，由於經營活動內在的不確定性，本集團需要對無法準確計量的報表項目的賬面價值進行判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設是基於本集團管理層過去的歷史經驗，並在考慮其他相關因素的基礎上作出的。實際的結果可能與本集團的估計存在差異。

本集團對前述判斷、估計和假設在持續經營的基礎上進行定期覆核，會計估計的變更僅影響變更當期的，其影響數在變更當期予以確認；既影響變更當期又影響未來期間的，其影響數在變更當期和未來期間予以確認。

於資產負債表日，本集團需對財務報表賬面價值進行判斷、估計和假設的重要領域如下：

1. 金融資產的分類

本集團按照管理金融資產的業務模式及其合同現金流量特徵對金融資產進行分類。在根據會計準則的要求對金融資產進行分類時，涉及大量的判斷，具體如下：

業務模式

業務模式反映了本集團如何管理其金融資產以產生現金流。本集團在確定一組金融資產業務模式時需評估的關鍵因素主要包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式等。

合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及未償付本金額之利息的支付。本集團進行該評估時需考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，存在以下主要判斷：本金是否可能因提前還款等原因導致在存續期內的時間分佈或者金額發生變動；利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。

2. 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和信貸承諾事項，本集團計提減值時使用了複雜的預期信用損失模型，涉及參數和假設採用，及管理層的重大判斷。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用的判斷、假設和估計具體參見附註十三、3.3預期信用損失的計量。

3. 金融工具公允價值

對不存在活躍交易市場的金融工具，本集團通過各種估值方法確定其公允價值。這些估值方法包括貼現現金流模型等。在實際使用中，模型通常採用可觀察的數據。但對一些領域，如本集團和交易對手的信用風險、市場波動率和相關性等，則需要管理層對其進行估計。這些相關假設的變化會對金融工具的公允價值產生影響。

4. 所得稅和遞延所得稅

本集團在正常的經營活動中，有部分交易其最終的稅務處理和計算存在一定的不確定性。部分項目是否能夠在稅前列支需要稅收主管機關的認定。如果這些稅務事項的最終認定結果同最初估計的金額存在差異，則該差異將對其最終認定期間的當期所得稅和遞延所得稅產生影響。

5. 對結構化主體的控制

控制是指投資方擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。

本集團作為結構化主體管理人或投資人時，對本集團是主要責任人還是代理人進行評估，以判斷是否對該等結構化主體具有控制。對具有控制，本集團需合併相關結構化主體。本集團基於作為管理人或投資人的決策範圍、其他方持有的權力、提供管理服務而獲得的報酬和是否享有重大可變動回報等因素來判斷本集團是主要責任人還是代理人。

六、主要稅項

1. 企業所得稅

根據《中華人民共和國企業所得稅法》，本集團所得繳納企業所得稅，企業所得稅稅率為25%。企業所得稅的稅前扣除項目按照國家有關規定執行。

2. 增值稅

根據《財政部、國家稅務總局關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)規定，本銀行提供的增值稅應稅服務繳納增值稅，稅率為6%。

根據《財政部、國家稅務總局關於進一步明確全面推開營改增試點金融業有關政策的通知》(財稅[2016]46號)規定，村鎮銀行提供的金融服務收入，可以選擇適用簡易計稅方法按照3%的徵收率計算繳納增值稅。本銀行的子公司湘鄉市村鎮銀行股份有限公司適用3%徵收率。

3. 城市維護建設稅

本集團按增值稅的5%-7%計繳城市維護建設稅。

4. 教育費附加和地方教育費附加

本集團按增值稅的3%計繳教育費附加；按增值稅的2%計繳地方教育費附加。

七、合併財務報表範圍

納入合併範圍的子公司的基本情況如下：

子公司名稱	成立時間	註冊地	持股 比例(%)	業務性質 及經營範圍	註冊資本	享有 表決權 比例(%)
湘鄉市村鎮 銀行股份 有限公司 (以下簡稱 「湘鄉市村鎮 銀行」)	2008年	湖南省 湘鄉市	66.00	銀行	人民幣 1億元	66.00

八、合併財務報表主要項目附註

1. 現金及存放中央銀行款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
庫存現金	480,570	447,659
存放中央銀行法定存款準備金 ⁽¹⁾	18,394,478	21,480,952
存放中央銀行超額存款準備金 ⁽²⁾	3,692,901	8,646,863
存放中央銀行財政性存款 ⁽³⁾	208,796	164,084
	<hr/>	<hr/>
小計	22,776,745	30,739,558
	<hr/>	<hr/>
應計利息	9,396	12,854
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>22,786,141</u>	<u>30,752,412</u>

(1) 存放中央銀行法定存款準備金系指本集團按規定向中國人民銀行繳存的存款準備金，包括人民幣存款準備金和外幣存款準備金，該準備金不能用於日常業務，未經中國人民銀行批准不得動用。於2020年12月31日，本銀行適用的人民幣存款準備金繳存比率為7%（2019年12月31日：9.5%），湘鄉市村鎮銀行股份有限公司適用的人民幣存款準備金繳存比率為5.0%（2019年12月31日：6.5%），本集團外幣存款準備金繳存比率均為5.0%（2019年12月31日：5.0%）。中國人民銀行對繳存的外幣存款準備金不計付利息。

(2) 存放中央銀行超額存款準備金系指本集團存放於中國人民銀行超出法定存款準備金的款項，主要用於資金清算、頭寸調撥等。

(3) 存放中央銀行財政性存款系指本集團按規定向中國人民銀行繳存的財政性存款。中國人民銀行對繳存的財政性存款不計付利息。

2. 存放同業款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放境內同業款項	1,447,274	1,786,358
存放境外同業款項	466,695	148,721
小計	1,913,969	1,935,079
應計利息	569	2,383
合計	1,914,538	1,937,462

3. 拆出資金

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
拆放境內同業	2,895,747	209,286
應計利息	41,756	391
合計	2,937,503	209,677

4. 買入返售金融資產

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券	6,214,033	7,935,071
票據	—	290,357
小計	6,214,033	8,225,428
應計利息	633	1,989
合計	6,214,666	8,227,417

5. 發放貸款和墊款

5.1 發放貸款和墊款按計量方式分佈情況

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以攤餘成本計量 ⁽¹⁾	208,071,358	183,950,667
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 ⁽²⁾	14,162,394	18,754,716
合計	<u>222,233,752</u>	<u>202,705,383</u>

(1) 以攤餘成本計量

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
對公貸款和墊款	<u>123,998,904</u>	<u>117,066,077</u>
個人貸款和墊款		
其中：綜合消費貸款	27,521,643	25,916,319
住房貸款	31,581,386	24,397,574
生產經營貸款	28,595,439	18,406,784
其他	2,474,067	2,546,157
小計	<u>90,172,535</u>	<u>71,266,834</u>
原值合計	<u>214,171,439</u>	<u>188,332,911</u>
應計利息	<u>566,259</u>	<u>945,533</u>
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	<u>214,737,698</u>	<u>189,278,444</u>
第一階段(未來12個月預期信用損失)	(1,934,695)	(1,888,175)
第二階段(整個存續期預期信用損失)	(1,246,951)	(812,251)
第三階段(整個存續期預期信用損失)	(3,484,694)	(2,627,351)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備	<u>(6,666,340)</u>	<u>(5,327,777)</u>
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	<u>208,071,358</u>	<u>183,950,667</u>

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
對公貸款和墊款		
其中：貼現	14,164,353	18,760,401
公允價值變動	(1,959)	(5,685)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款的賬面價值	<u>14,162,394</u>	<u>18,754,716</u>

於2020年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款按未來12個月預期信用損失評估的損失準備金額為人民幣205.68萬元(2019年12月31日：人民幣1,077.71萬元)。

5.2 發放貸款和墊款按行業分佈情況(未包括發放貸款和墊款應計利息)

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)
水利、環境和公共設施管理業	36,954,021	16.2	34,504,547	16.7
房地產業	17,904,421	7.8	15,458,441	7.5
建築業	14,011,965	6.1	15,553,864	7.5
製造業	13,216,236	5.8	10,104,451	4.9
租賃和商務服務業	11,233,913	4.9	11,516,882	5.6
批發和零售業	10,673,365	4.7	11,272,308	5.4
衛生和社會工作	4,141,436	1.8	2,473,718	1.2
交通運輸、倉儲和郵政業	3,270,801	1.4	2,247,519	1.1
教育	3,203,004	1.4	2,984,391	1.4
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	2,146,422	0.9	1,500,491	0.7
其他	7,243,320	3.2	9,449,465	4.6
貼現	14,162,394	6.2	18,754,716	9.1
個人	90,172,535	39.6	71,266,834	34.3
發放貸款和墊款總額	<u>228,333,833</u>	<u>100.0</u>	<u>207,087,627</u>	<u>100.0</u>

5.3 發放貸款和墊款擔保方式分佈情況(未包括發放貸款和墊款應計利息)

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)
信用貸款	61,028,693	26.7	58,417,590	28.3
保證貸款	48,883,570	21.4	30,897,434	14.9
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	89,916,366	39.4	82,311,673	39.7
質押貸款	28,505,204	12.5	35,460,930	17.1
發放貸款和墊款總額	<u>228,333,833</u>	<u>100.0</u>	<u>207,087,627</u>	<u>100.0</u>

5.4 逾期貸款和墊款

	2020年12月31日				合計
	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360天至 3年(含3年)	
信用貸款	592,082	662,421	242,517	23,321	1,520,341
保證貸款	496,712	305,123	719,786	15,892	1,537,513
抵押貸款	986,216	938,777	711,690	132,022	2,768,705
質押貸款	32,468	2,747	2,083	325	37,623
合計	<u>2,107,478</u>	<u>1,909,068</u>	<u>1,676,076</u>	<u>171,560</u>	<u>5,864,182</u>
	2019年12月31日				合計
	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360天至 3年(含3年)	
信用貸款	453,616	474,219	264,228	—	1,192,063
保證貸款	551,018	475,445	714,989	36,307	1,777,759
抵押貸款	1,238,286	603,490	377,209	36,430	2,255,415
質押貸款	25,555	28,286	1,778	125	55,744
合計	<u>2,268,475</u>	<u>1,581,440</u>	<u>1,358,204</u>	<u>72,862</u>	<u>5,280,981</u>

註：任何一期本金或利息逾期1天或以上，整筆貸款將歸類為逾期貸款。

5.5 發放貸款和墊款按損失準備評估方式列示(未包括發放貸款和墊款應計利息)

	2020年12月31日			合計
	第一階段 (未來12個月 預期信用損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用損失)	
2020年12月31日				
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款餘額	201,813,672	8,001,756	4,356,011	214,171,439
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備	(1,934,695)	(1,246,951)	(3,484,694)	(6,666,340)
發放貸款和墊款淨額	<u>199,878,977</u>	<u>6,754,805</u>	<u>871,317</u>	<u>207,505,099</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的發放貸款和墊款餘額	<u>14,162,394</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>14,162,394</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的發放貸款和墊款損失準備	<u>(2,057)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(2,057)</u>
	2019年12月31日			
	第一階段 (未來12個月 預期信用損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用損失)	合計
2019年12月31日				
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款餘額	178,564,394	5,677,725	4,090,792	188,332,911
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備	(1,888,175)	(812,251)	(2,627,351)	(5,327,777)
發放貸款和墊款淨額	<u>176,676,219</u>	<u>4,865,474</u>	<u>1,463,441</u>	<u>183,005,134</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的發放貸款和墊款餘額	<u>18,754,716</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>18,754,716</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的發放貸款和墊款損失準備	<u>(10,777)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(10,777)</u>

5.6 發放貸款和墊款損失準備

於2020年度，發放貸款和墊款損失準備變動情況如下：

(1) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備變動

	2020年			合計
	第一階段 (未來12個月 預期信用損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用損失)	
2020年1月1日	1,888,175	812,251	2,627,351	5,327,777
轉移：				
轉至第一階段	39,733	(36,260)	(3,473)	—
轉至第二階段	(134,950)	155,692	(20,742)	—
轉至第三階段	(19,857)	(207,729)	227,586	—
本年計提	884,133	824,402	3,756,613	5,465,148
本年轉回	(722,539)	(301,405)	(762,375)	(1,786,319)
本年核銷	—	—	(2,894,856)	(2,894,856)
收回原核銷貸款和墊款導致的轉入及 其他變動	—	—	554,590	554,590
2020年12月31日	<u>1,934,695</u>	<u>1,246,951</u>	<u>3,484,694</u>	<u>6,666,340</u>
	2019年			
	第一階段 (未來12個月 預期信用損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用損失)	合計
2019年1月1日	1,801,512	752,049	1,896,936	4,450,497
轉移：				
轉至第一階段	39,411	(38,860)	(551)	—
轉至第二階段	(7,188)	21,852	(14,664)	—
轉至第三階段	(10,529)	(154,108)	164,637	—
本年計提	928,973	660,104	3,085,882	4,674,959
本年轉回	(864,004)	(428,786)	(433,894)	(1,726,684)
本年核銷	—	—	(2,462,973)	(2,462,973)
收回原核銷貸款和墊款導致的轉入及 其他變動	—	—	391,978	391,978
2019年12月31日	<u>1,888,175</u>	<u>812,251</u>	<u>2,627,351</u>	<u>5,327,777</u>

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備變動

	2020年	
	第一階段 (未來12個月 預期信用損失)	合計
2020年1月1日	10,777	10,777
本年計提	2,057	2,057
本年轉回	(10,777)	(10,777)
2020年12月31日	<u>2,057</u>	<u>2,057</u>

	2019年	
	第一階段 (未來12個月 預期信用損失)	合計
2019年1月1日	902	902
本年計提	10,777	10,777
本年轉回	(902)	(902)
2019年12月31日	<u>10,777</u>	<u>10,777</u>

6. 交易性金融資產

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產		
債券		
公司債券	5,987,801	2,582,617
金融機構債券	4,305,144	1,534,306
政府債券	557,645	1,760,109
公共實體及準政府債券	90,274	1,966,136
資產支持證券	2,230	8,591
基金	4,926,401	2,212,531
資產管理計劃	2,765,171	3,294,028
理財產品	1,510,600	180,462
信託產品	1,006,944	1,572,928
權益工具	8,941	9,823
合計	<u>21,161,151</u>	<u>15,121,531</u>

7. 債權投資

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券		
公共實體及準政府債券	31,353,721	28,165,414
政府債券	26,007,204	22,088,435
公司債券	23,902,501	10,079,625
金融機構債券	3,739,702	6,315,413
資產支持證券	2,526,956	763,386
債權資產	12,420,320	4,203,230
信託產品	11,803,132	20,751,064
資產管理計劃	310,026	4,674,226
	<u>112,063,562</u>	<u>97,040,793</u>
小計		
	<u>2,132,075</u>	<u>1,609,950</u>
應計利息		
債權投資總額	<u>114,195,637</u>	<u>98,650,743</u>
第一階段(未來12個月預期信用損失)	(268,188)	(263,237)
第二階段(整個存續期預期信用損失)	—	—
第三階段(整個存續期預期信用損失)	(304,152)	(167,217)
	<u>(572,340)</u>	<u>(430,454)</u>
債權投資損失準備		
債權投資淨額	<u><u>113,623,297</u></u>	<u><u>98,220,289</u></u>

(1) 按損失準備評估方式列示

	2020年12月31日			合計
	第一階段 (未來12個月 預期信用損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用損失)	
2020年12月31日				
債權投資	113,793,620	—	402,017	114,195,637
債權投資損失準備	(268,188)	—	(304,152)	(572,340)
	<u>113,525,432</u>	<u>—</u>	<u>97,865</u>	<u>113,623,297</u>

2019年12月31日

	第一階段 (未來12個月 預期信用損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用損失)	合計
2019年12月31日				
債券投資	98,279,147	—	371,596	98,650,743
債權投資損失準備	(263,237)	—	(167,217)	(430,454)
債權投資淨額	<u>98,015,910</u>	<u>—</u>	<u>204,379</u>	<u>98,220,289</u>

(2) 債權投資損失準備變動

2020年

	第一階段 (未來12個月 預期信用損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用損失)	合計
2020年1月1日	263,237	—	167,217	430,454
本年計提	168,266	—	195,109	363,375
本年轉回	(163,315)	—	—	(163,315)
本年核銷	—	—	(58,174)	(58,174)
2020年12月31日	<u>268,188</u>	<u>—</u>	<u>304,152</u>	<u>572,340</u>

2019年

	第一階段 (未來12個月 預期信用損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用損失)	合計
2019年1月1日	315,089	23,005	83,666	421,760
轉移：				
轉至第三階段	(850)	(10,703)	11,553	—
本年計提	7,398	—	87,587	94,985
本年轉回	(58,400)	(12,302)	(13,973)	(84,675)
本年核銷	—	—	(1,616)	(1,616)
2019年12月31日	<u>263,237</u>	<u>—</u>	<u>167,217</u>	<u>430,454</u>

於2020年12月31日，本集團債權投資的質押情況詳見附註十一、5(1)作為擔保物的資產。

8. 其他債權投資

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券		
政府債券	2,522,257	293,852
公司債券	2,373,249	—
金融機構債券	1,302,742	490,952
公共實體及准政府債券	845,560	1,747,428
	<hr/>	<hr/>
小計	7,043,808	2,532,232
	<hr/>	<hr/>
應計利息	106,392	41,374
	<hr/>	<hr/>
合計	7,150,200	2,573,606
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團其他債權投資全部劃分為第一階段。

其他債權投資信用損失準備變動情況如下：

	2020年	
	第一階段 (未來12個月 預期信用損失)	合計
2020年1月1日	112	112
本年計提	1,163	1,163
本年轉回	(112)	(112)
	<hr/>	<hr/>
2020年12月31日	1,163	1,163
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	2019年	
	第一階段 (未來12個月 預期信用損失)	合計
2019年1月1日	137	137
本年計提	112	112
本年轉回	(137)	(137)
	<hr/>	<hr/>
2019年12月31日	112	112
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

9. 固定資產

2020年	房屋及 建築物	機器設備	電子設備及 辦公家具	運輸工具	在建工程	合計
原值						
2020年1月1日	1,282,469	28,012	759,506	26,513	408,393	2,504,893
本年增加	40	382	73,602	2,590	137,941	214,555
本年在建工程轉入	291	—	2,031	—	—	2,322
本年減少額	—	(76)	(18,892)	(3,170)	(23,404)	(45,542)
2020年12月31日	<u>1,282,800</u>	<u>28,318</u>	<u>816,247</u>	<u>25,933</u>	<u>522,930</u>	<u>2,676,228</u>
累計折舊						
2020年1月1日	(314,440)	(18,115)	(587,472)	(20,102)	—	(940,129)
本年計提額	(49,017)	(1,945)	(83,914)	(1,924)	—	(136,800)
本年減少額	—	65	17,539	3,075	—	20,679
2020年12月31日	<u>(363,457)</u>	<u>(19,995)</u>	<u>(653,847)</u>	<u>(18,951)</u>	<u>—</u>	<u>(1,056,250)</u>
淨額						
2020年1月1日	<u>968,029</u>	<u>9,897</u>	<u>172,034</u>	<u>6,411</u>	<u>408,393</u>	<u>1,564,764</u>
2020年12月31日	<u>919,343</u>	<u>8,323</u>	<u>162,400</u>	<u>6,982</u>	<u>522,930</u>	<u>1,619,978</u>

2019年	房屋及 建築物	機器設備	電子設備及 辦公家具	運輸工具	在建工程	合計
原值						
2019年1月1日	1,286,276	27,778	690,868	24,645	308,535	2,338,102
本年增加	3,123	234	80,852	3,517	86,021	173,747
本年在建工程轉入	—	—	619	—	13,837	14,456
本年減少額	(6,930)	—	(12,833)	(1,649)	—	(21,412)
2019年12月31日	<u>1,282,469</u>	<u>28,012</u>	<u>759,506</u>	<u>26,513</u>	<u>408,393</u>	<u>2,504,893</u>
累計折舊						
2019年1月1日	(268,258)	(16,035)	(510,189)	(19,949)	—	(814,431)
本年計提額	(49,631)	(2,080)	(87,802)	(1,752)	—	(141,265)
本年減少額	3,449	—	10,519	1,599	—	15,567
2019年12月31日	<u>(314,440)</u>	<u>(18,115)</u>	<u>(587,472)</u>	<u>(20,102)</u>	<u>—</u>	<u>(940,129)</u>
淨額						
2019年1月1日	<u>1,018,018</u>	<u>11,743</u>	<u>180,679</u>	<u>4,696</u>	<u>308,535</u>	<u>1,523,671</u>
2019年12月31日	<u>968,029</u>	<u>9,897</u>	<u>172,034</u>	<u>6,411</u>	<u>408,393</u>	<u>1,564,764</u>

於2020年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣4.52億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2019年12月31日：人民幣4.66億元)，該事項不影響本集團享有資產權利及正常經營。

10. 使用權資產

	租賃房屋及 建築物	合計
2020年		
原值		
2020年1月1日	821,987	821,987
本年增加	137,946	137,946
本年減少	—	—
	<u>959,933</u>	<u>959,933</u>
2020年12月31日	<u>959,933</u>	<u>959,933</u>
累計折舊		
2020年1月1日	(169,376)	(169,376)
本年計提	(166,341)	(166,341)
本年減少	—	—
	<u>(335,717)</u>	<u>(335,717)</u>
2020年12月31日	<u>(335,717)</u>	<u>(335,717)</u>
淨額		
2020年1月1日	<u>652,611</u>	<u>652,611</u>
2020年12月31日	<u>624,216</u>	<u>624,216</u>
2019年	租賃房屋及 建築物	合計
原值		
2019年1月1日	736,551	736,551
本年增加	89,931	89,931
本年減少	(4,495)	(4,495)
	<u>821,987</u>	<u>821,987</u>
2019年12月31日	<u>821,987</u>	<u>821,987</u>
累計折舊		
2019年1月1日	—	—
本年計提	(169,853)	(169,853)
本年減少	477	477
	<u>(169,376)</u>	<u>(169,376)</u>
2019年12月31日	<u>(169,376)</u>	<u>(169,376)</u>
淨額		
2019年1月1日	<u>736,551</u>	<u>736,551</u>
2019年12月31日	<u>652,611</u>	<u>652,611</u>

11. 無形資產

2020年	土地使用權	軟件	其他	合計
原值				
2020年1月1日	604,494	403,205	29,680	1,037,379
本年增加	—	73,925	706	74,631
本年減少	—	(310)	—	(310)
2020年12月31日	<u>604,494</u>	<u>476,820</u>	<u>30,386</u>	<u>1,111,700</u>
累計攤銷				
2020年1月1日	(77,829)	(126,546)	(3,371)	(207,746)
本年計提額	(14,964)	(43,750)	(1,323)	(60,037)
本年減少	—	175	—	175
2020年12月31日	<u>(92,793)</u>	<u>(170,121)</u>	<u>(4,694)</u>	<u>(267,608)</u>
淨額				
2020年1月1日	<u>526,665</u>	<u>276,659</u>	<u>26,309</u>	<u>829,633</u>
2020年12月31日	<u>511,701</u>	<u>306,699</u>	<u>25,692</u>	<u>844,092</u>
剩餘攤銷年限(年)	<u>26–43</u>	<u>1–10</u>	<u>2–26</u>	<u>—</u>
2019年	土地使用權	軟件	其他	合計
原值				
2019年1月1日	604,494	316,766	25,868	947,128
本年增加	—	86,439	3,812	90,251
2019年12月31日	<u>604,494</u>	<u>403,205</u>	<u>29,680</u>	<u>1,037,379</u>
累計攤銷				
2019年1月1日	(62,865)	(92,950)	(2,428)	(158,243)
本年計提額	(14,964)	(33,596)	(943)	(49,503)
2019年12月31日	<u>(77,829)</u>	<u>(126,546)</u>	<u>(3,371)</u>	<u>(207,746)</u>
淨額				
2019年1月1日	<u>541,629</u>	<u>223,816</u>	<u>23,440</u>	<u>788,885</u>
2019年12月31日	<u>526,665</u>	<u>276,659</u>	<u>26,309</u>	<u>829,633</u>
剩餘攤銷年限(年)	<u>27–44</u>	<u>1–10</u>	<u>2–27</u>	<u>—</u>

12. 遞延所得稅資產

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
遞延所得稅資產	1,782,093	1,222,604

本銀行總行和分支機構匯總納稅，作為同一納稅主體相關的遞延所得稅資產與遞延所得稅負債進行了抵銷，以淨額列示。本銀行子公司系不同的納稅主體，不相互抵銷相關的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

(1) 遞延所得稅的變動情況

	2020年	2019年
年初餘額	1,222,604	1,047,999
計入損益	544,552	179,164
計入其他綜合收益	14,937	(4,559)
年末餘額	1,782,093	1,222,604

(2) 已確認的未經抵銷的遞延所得稅資產和負債

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	6,282,876	1,570,719	4,142,979	1,035,745
已計提尚未支付的應付職工薪酬	471,436	117,859	384,709	96,177
辭退福利	142,551	35,638	163,680	40,920
其他	590,125	147,531	343,667	85,917
小計	7,486,988	1,871,747	5,035,035	1,258,759
遞延所得稅負債				
交易性金融資產公允價值變動	(161,737)	(40,434)	(60,962)	(15,241)
其他債權投資	—	—	(18,430)	(4,607)
其他	(196,879)	(49,220)	(65,226)	(16,307)
小計	(358,616)	(89,654)	(144,618)	(36,155)
合計	7,128,372	1,782,093	4,890,417	1,222,604

13. 其他資產

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
抵債資產 ⁽¹⁾	1,877,534	1,614,767
待處置資產	411,437	413,660
其他應收款 ⁽²⁾	386,936	346,331
長期待攤費用	180,716	194,668
其他	227,360	190,021
	<u>3,083,983</u>	<u>2,759,447</u>

(1) 抵債資產

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
房屋及建築物	2,303,475	1,720,281
土地使用權	84,678	93,884
機器設備	11,106	—
	<u>2,399,259</u>	<u>1,814,165</u>
減：抵債資產減值準備	(521,725)	(199,398)
抵債資產淨額	<u>1,877,534</u>	<u>1,614,767</u>

(2) 其他應收款

	2020年12月31日				2019年12月31日			
	原值	比例(%)	壞賬準備	淨額	原值	比例(%)	壞賬準備	淨額
1年以內	291,607	58.5	(5,615)	285,992	38,125	9.2	(234)	37,891
1至2年	34,192	6.9	(2,952)	31,240	295,090	70.8	(12,553)	282,537
2至3年	154,584	31.0	(89,244)	65,340	21,681	5.2	(5,724)	15,957
3年以上	17,709	3.6	(13,345)	4,364	61,801	14.8	(51,855)	9,946
	<u>498,092</u>	<u>100.0</u>	<u>(111,156)</u>	<u>386,936</u>	<u>416,697</u>	<u>100.0</u>	<u>(70,366)</u>	<u>346,331</u>

其他應收款主要為本集團與其他單位之間的往來款等。

14. 資產減值準備

2020年	2020年 1月1日	本年計提	本年轉回	本年轉入／ (轉出)	本年核銷	2020年 12月31日
發放貸款和墊款						
貸款	5,327,777	5,465,148	(1,786,319)	554,590	(2,894,856)	6,666,340
貼現資產	10,777	2,057	(10,777)	—	—	2,057
債權投資	430,454	363,375	(163,315)	—	(58,174)	572,340
其他債權投資	112	1,163	(112)	—	—	1,163
抵債資產	199,398	323,092	—	(765)	—	521,725
其他應收款	70,366	42,264	(878)	—	(596)	111,156
待處置資產	10,248	—	—	(6,319)	—	3,929
合計	<u>6,049,132</u>	<u>6,197,099</u>	<u>(1,961,401)</u>	<u>547,506</u>	<u>(2,953,626)</u>	<u>7,878,710</u>
2019年	2019年 1月1日	本年計提	本年轉回	本年轉入／ (轉出)	本年核銷	2019年 12月31日
發放貸款和墊款						
貸款	4,450,497	4,674,959	(1,726,684)	391,978	(2,462,973)	5,327,777
貼現資產	902	10,777	(902)	—	—	10,777
債權投資	421,760	94,985	(84,675)	—	(1,616)	430,454
其他債權投資	137	112	(137)	—	—	112
抵債資產	220,202	66,711	—	(87,515)	—	199,398
其他應收款	45,099	27,800	(1,683)	152	(1,002)	70,366
待處置資產	7,730	2,518	—	—	—	10,248
合計	<u>5,146,327</u>	<u>4,877,862</u>	<u>(1,814,081)</u>	<u>304,615</u>	<u>(2,465,591)</u>	<u>6,049,132</u>

15. 向中央銀行借款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中期借貸便利 ⁽¹⁾	10,700,000	—
向中央銀行再貸款 ⁽²⁾	9,713,712	3,640,000
向中央銀行再貼現 ⁽³⁾	2,627,208	—
其他	1,590	—
	<hr/>	<hr/>
小計	23,042,510	3,640,000
	<hr/>	<hr/>
應計利息	140,319	1,673
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>23,182,829</u>	<u>3,641,673</u>

(1) 2020年本銀行新增中期借貸便利業務，其中人民幣17.00億元利率為3.15%，人民幣90.00億元利率為2.95%。

(2) 2020年受新冠疫情影響，本銀行向中國人民銀行長沙中心支行申請支小再貸款、信用貸款支持計劃和普惠貸款延期支持計劃，以及新增專項再貸款，於2020年12月31日，餘額分別為人民幣76.60億元、2.96億元、以及16.00億元。

本銀行子公司湘鄉市村鎮銀行股份有限公司為支持「三農」經濟發展、擴大對小微企業客戶的支持，向中國人民銀行湘鄉市支行申請支農再貸款和支小再貸款，於2020年12月31日，餘額分別為人民幣0.33億元和1.29億元（2019年12月31日：人民幣0.60億元和0.80億元）。

(3) 2020年本銀行新增向央行再貼現業務，利率為2.00%。

16. 同業及其他金融機構存放款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
境內銀行同業存放款項	1,852,914	624,993
境內其他金融機構存放款項	7,018,428	9,614,910
	<hr/>	<hr/>
小計	8,871,342	10,239,903
	<hr/>	<hr/>
應計利息	57,921	40,048
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>8,929,263</u>	<u>10,279,951</u>

17. 拆入資金

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
拆入資金	2,009,059	800,000
應計利息	1,288	616
合計	<u>2,010,347</u>	<u>800,616</u>

18. 賣出回購金融資產款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券	5,864,542	12,745,447
應計利息	196	1,984
合計	<u>5,864,738</u>	<u>12,747,431</u>

19. 吸收存款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期存款		
公司客戶	77,429,470	67,581,141
個人客戶	22,987,401	19,229,726
定期存款		
公司客戶	66,561,537	68,716,667
個人客戶	62,622,145	48,827,646
保本理財存款		
公司客戶	—	233,000
個人客戶	—	3,668,071
存入保證金 ⁽¹⁾	7,408,947	7,802,492
其他存款(含財政性存款、應解匯款等)	10,619,770	7,998,494
小計	<u>247,629,270</u>	<u>224,057,237</u>
應計利息	<u>3,928,017</u>	<u>3,627,185</u>
合計	<u>251,557,287</u>	<u>227,684,422</u>

(1) 存入保證金(未包括其應計利息)按項目列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
承兌保證金	5,085,381	5,402,107
擔保保證金	2,061,886	2,050,297
信用證保證金	73,882	109,479
保函保證金	70,355	93,883
其他保證金	117,443	146,726
合計	<u>7,408,947</u>	<u>7,802,492</u>

20. 應付職工薪酬

2020年	2020年 1月1日	本年計提	本年支付	2020年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼 ⁽¹⁾	493,995	778,370	(800,914)	471,451
職工福利費	—	111,847	(111,847)	—
各項社會保險費 ⁽¹⁾	27,599	75,547	(72,026)	31,120
設定提存計劃 ⁽²⁾	36,369	127,850	(104,277)	59,942
其中：養老保險	33,056	64,159	(65,077)	32,138
失業保險	2,611	1,236	(439)	3,408
企業年金	702	62,455	(38,761)	24,396
住房公積金	2,949	76,506	(77,373)	2,082
工會經費和職工教育經費	2,630	35,035	(30,783)	6,882
內部退養福利 ⁽³⁾	163,680	5,692	(26,825)	142,547
其他	—	44,550	(44,454)	96
合計	<u>727,222</u>	<u>1,255,397</u>	<u>(1,268,499)</u>	<u>714,120</u>

2019年	2019年 1月1日	本年計提	本年支付	2019年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼 ⁽¹⁾	558,544	780,690	(845,239)	493,995
職工福利費	—	114,331	(114,331)	—
各項社會保險費 ⁽¹⁾	10,565	93,070	(76,036)	27,599
設定提存計劃 ⁽²⁾	33,370	140,512	(137,513)	36,369
其中：養老保險	31,359	98,106	(96,409)	33,056
失業保險	1,309	3,680	(2,378)	2,611
企業年金	702	38,726	(38,726)	702
住房公積金	3,669	73,652	(74,372)	2,949
工會經費和職工教育經費	1,410	35,131	(33,911)	2,630
內部退養福利 ⁽³⁾	190,790	—	(27,110)	163,680
合計	<u>798,348</u>	<u>1,237,386</u>	<u>(1,308,512)</u>	<u>727,222</u>

(1) 上述應付職工薪酬中工資、獎金及各項社會保險費等根據相關法律法規及本集團規定的時限安排發放或繳納。

(2) 本集團按規定參加由政府機構設立的養老保險、失業保險計劃以及本集團設立的企業年金計劃。根據該等計劃，本集團分別按員工基本工資的一定比例每月向該等計劃繳存費用。除上述每月繳存費用外，本集團不再承擔進一步支付義務。相應的支出於發生時計入當期損益或相關資產的成本。

有關應繳存而尚未繳存的費用已於報告期後支付。

(3) 本集團對未達到國家規定退休年齡而內部退養的員工，承諾在其內部退養日起至到達國家規定退休年齡前，向其支付內部退養福利。本集團按其預計未來現金流折現計算，確認為負債。

21. 應交稅費

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
企業所得稅	71,404	193,268
增值稅	163,627	161,604
稅金及附加	30,150	28,075
其他	4,100	2,574
合計	<u>269,281</u>	<u>385,521</u>

22. 應付債券

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券		
10年期固定利率二級資本債券 ⁽¹⁾	—	2,994,882
10年期固定利率二級資本債券 ⁽²⁾	2,399,675	2,399,235
10年期固定利率二級資本債券 ⁽³⁾	2,996,948	—
3年期固定利率綠色金融債券 ⁽⁴⁾	—	999,875
3年期固定利率綠色金融債券 ⁽⁵⁾	2,499,956	2,499,696
3年期固定利率金融債券 ⁽⁶⁾	3,499,948	3,499,208
3年期固定利率小型微型企業貸款專項金融債券 ⁽⁷⁾	2,999,812	2,999,064
同業存單 ⁽⁸⁾	65,789,796	68,916,111
	<hr/>	<hr/>
小計	80,186,135	84,308,071
	<hr/>	<hr/>
應計利息	381,587	436,323
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>80,567,722</u>	<u>84,744,394</u>

- (1) 本集團於2015年6月29日在銀行間債券市場發行10年期固定利率二級資本債券，其中在第5年末附有條件的發行人贖回權。發行面值總額為人民幣30億元，利率在債券存續期間維持6.0%不變。本集團已於2020年6月30日行使提前贖回權。
- (2) 本集團於2017年7月13日在銀行間債券市場發行10年期固定利率二級資本債券，其中在第5年末附有條件的發行人贖回權。發行面值總額為人民幣24億元，利率在債券存續期間維持5.0%不變。
- (3) 本集團於2020年9月16日在銀行間債券市場發行10年期固定利率二級資本債券，其中在第5年末附有條件的發行人贖回權。發行面值總額為人民幣30億元，利率在債券存續期間維持4.5%不變。
- (4) 本集團於2017年11月22日在銀行間債券市場發行3年期固定利率綠色金融債券。發行面值總額為人民幣10億元，利率在債券存續期間維持4.9%不變。該債券已於2020年11月23日到期。
- (5) 本集團於2018年3月13日在銀行間債券市場發行3年期固定利率綠色金融債券，發行面值總額為人民幣25億元，利率在債券存續期間維持5.35%不變。
- (6) 本集團於2019年3月5日在銀行間債券市場發行3年期固定利率金融債券，發行面值總額為人民幣35億元，利率在債券存續期間維持3.6%不變。
- (7) 本集團於2019年4月23日在銀行間債券市場發行3年期固定利率小型微型企業貸款專項金融債券，發行面值總額為人民幣30億元，利率在債券存續期間維持3.7%不變。
- (8) 經中國人民銀行備案，本集團於2020年以貼現方式發行179支同業存單，面值總計為人民幣689.7億元，期限為1-12個月，年利率為1.47%-3.50%。截至2020年12月31日，上述同業存單已有29支到期，面值總計為人民幣22.16億元，剩餘部分將於2021年陸續到期。

23. 預計負債

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信貸承諾事項減值準備	158,317	150,340

本集團將信貸承諾事項(主要包括銀行承兌匯票、開出信用證、開出保函和不可撤銷的貸款承諾)的減值準備列報在「預計負債」中。

24. 其他負債

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
待劃轉結算及清算款項	807,199	343,443
久懸未決款項	35,210	33,189
應付證券化信託產品暫掛款 ⁽¹⁾	13,023	582,383
應付股利	11,644	12,489
其他	224,070	26,521
合計	1,091,146	998,025

在經營中，本集團進行的一些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或結構化主體。根據合同約定，第三方或結構化主體委託本集團管理該等資產，包括收取貸款本息、處置違約貸款等，並約定於收到回收款的三個月內及時支付給第三方或結構化主體。該等款項已於本報告批准報出日之前支付。

25. 股本

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	股本	持股比例(%)	股本	持股比例(%)
中國華融資產管理股份有限公司	3,141,250	40.53	3,141,250	40.53
湖南財信投資控股有限責任公司	1,550,032	20.00	—	—
湖南省財信信託有限責任公司	—	—	1,550,032	20.00
其他股東	3,059,149	39.47	3,059,149	39.47
合計	7,750,431	100.00	7,750,431	100.00

本集團原第二大股東湖南省財信信託有限責任公司於2020年1月3日獲得監管部門批覆同意，將其持有本集團的全部股份變更至其母公司湖南財信投資控股有限責任公司。該股份變更後，湖南財信投資控股有限責任公司持有本集團股份比例為20%。

26. 資本公積

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
股本溢價	<u>2,662,567</u>	<u>2,662,567</u>

27. 其他綜合收益

(1) 其他綜合收益項目的本年發生額

	2020年		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
預計將重分類計入損益的項目			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款公允價值變動	(1,959)	490	(1,469)
— 減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	<u>5,685</u>	<u>(1,421)</u>	<u>4,264</u>
小計	<u>3,726</u>	<u>(931)</u>	<u>2,795</u>
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款減值準備	2,057	(514)	1,543
— 減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	<u>(10,777)</u>	<u>2,694</u>	<u>(8,083)</u>
小計	<u>(8,720)</u>	<u>2,180</u>	<u>(6,540)</u>
— 其他債權投資公允價值變動	(40,303)	10,076	(30,227)
— 減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	<u>(15,500)</u>	<u>3,875</u>	<u>(11,625)</u>
小計	<u>(55,803)</u>	<u>13,951</u>	<u>(41,852)</u>
— 其他債權投資信用損失準備	1,163	(291)	872
— 減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	<u>(112)</u>	<u>28</u>	<u>(84)</u>
小計	<u>1,051</u>	<u>(263)</u>	<u>788</u>
合計	<u>(59,746)</u>	<u>14,937</u>	<u>(44,809)</u>

	2019年		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
預計將重分類計入損益的項目			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款公允價值變動	(5,685)	1,421	(4,264)
— 減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	5,646	(1,412)	4,234
小計	(39)	9	(30)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款減值準備	10,777	(2,694)	8,083
— 減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(902)	226	(676)
小計	9,875	(2,468)	7,407
— 其他債權投資公允價值變動	10,654	(2,663)	7,991
— 減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(2,229)	557	(1,672)
小計	8,425	(2,106)	6,319
— 其他債權投資信用損失準備	112	(28)	84
— 減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(137)	34	(103)
小計	(25)	6	(19)
合計	18,236	(4,559)	13,677

(2) 其他綜合收益變動情況

	以公允 價值計量 且其變動 計入其他 綜合收益的 發放貸款和 墊款	其他 債權投資	合計
2019年1月1日餘額	(3,559)	3,705	146
上年增減變動金額	7,377	6,300	13,677
2019年12月31日餘額	3,818	10,005	13,823
本年增減變動金額	(3,745)	(41,064)	(44,809)
2020年12月31日餘額	73	(31,059)	(30,986)

28. 其他權益工具

2020年，本銀行的其他權益工具變動情況列示如下：

	2020年 1月1日 賬面價值	本年 增減變動 賬面價值	2020年 12月31日 賬面價值
2020年無固定期限資本債券 ⁽¹⁾	—	5,297,799	5,297,799
小計	—	5,297,799	5,297,799
合計	—	5,297,799	5,297,799

(1) 經中國相關監管機構的批准，本銀行於2020年4月20日在中國境內發行無固定期限資本債券，面值總額為人民幣53億元，單位票面金額為人民幣100元。

本銀行無固定期限資本債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。本銀行有權取消全部或部分債券派息，且不構成違約事件。取消全部或部分本次債券派息除構成對本銀行股東的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制，如本銀行全部或部分取消本次債券的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向本次債券持有人全額派息前，本銀行將不會向股東進行收益分配。

29. 盈餘公積

2020年	2020年 1月1日	本年計提	本年減少	2020年 12月31日
法定盈餘公積	<u>1,829,974</u>	<u>287,633</u>	<u>—</u>	<u>2,117,607</u>
2019年	2019年 1月1日	本年計提	本年減少	2019年 12月31日
法定盈餘公積	<u>1,525,995</u>	<u>303,979</u>	<u>—</u>	<u>1,829,974</u>

根據公司法，本銀行須按淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本銀行法定盈餘公積累計額為本銀行註冊資本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。

30. 一般風險準備

2020年	2020年 1月1日	本年計提	本年減少	2020年 12月31日
一般風險準備	<u>6,459,620</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>6,459,620</u>
2019年	2019年 1月1日	本年計提	本年減少	2019年 12月31日
一般風險準備	<u>6,452,291</u>	<u>7,329</u>	<u>—</u>	<u>6,459,620</u>

本集團按財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用以彌補銀行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失。原則上一般風險準備應不低於風險資產年末餘額的1.5%，可以分年到位，不得超過5年。本集團於2020年12月31日已滿足上述要求，2020年度本集團未提取一般風險準備。

31. 未分配利潤

(1) 2020年度利潤分配

經本銀行2020年6月23日召開的2019年度股東大會審議通過，本銀行未提取一般風險準備；以2019年12月31日總股本7,750,431,375股為基數，向本銀行股東每股派發現金紅利人民幣0.142元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣11.01億元(稅前)。

(2) 2019年度利潤分配

經本銀行2019年7月12日召開的2018年度股東大會審議通過，本銀行未提取一般風險準備；以2018年12月31日總股本7,750,431,375股為基數，向本銀行股東每股派發現金紅利人民幣0.13元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣10.08億元(稅前)。

2019年度，經子公司湘鄉市村鎮銀行股份有限公司2019年6月28日召開的2018年度股東大會審議通過，湘鄉市村鎮銀行股份有限公司提取一般風險準備人民幣1,110.46萬元。本集團2019年度提取的一般風險準備中包含子公司提取並由本銀行享有的一般風險準備人民幣732.90萬元。

(3) 2020年12月31日未分配利潤中包含子公司提取並由本銀行享有的盈餘公積人民幣1,464.98萬元(2019年12月31日：人民幣1,464.98萬元)。

32. 利息淨收入

	2020年	2019年
利息收入		
發放貸款和墊款	13,742,231	12,815,256
其中：對公貸款和墊款	8,103,556	7,352,576
個人貸款和墊款	5,638,675	5,462,680
債權投資	5,049,581	4,306,306
存放中央銀行款項	323,357	415,546
買入返售金融資產	273,488	296,920
拆出資金	158,513	11,402
其他債權投資	124,456	90,492
存放同業款項	19,917	13,201
小計	19,691,543	17,949,123
利息支出		
吸收存款	(5,936,369)	(4,990,823)
應付債券	(2,415,742)	(3,008,468)
同業及其他金融機構存放款項	(219,581)	(256,337)
賣出回購金融資產款	(230,730)	(320,655)
向中央銀行借款	(299,917)	(52,255)
拆入資金	(31,697)	(40,995)
租賃負債	(34,551)	(26,753)
小計	(9,168,587)	(8,696,286)
利息淨收入	10,522,956	9,252,837

33. 手續費及佣金淨支出

	2020年	2019年
手續費及佣金收入		
委託及代理業務	510,319	285,536
銀行卡業務	78,385	90,609
擔保增信業務	21,816	35,616
結算及清算業務	10,780	4,491
其他	2,796	2,659
小計	624,096	418,911
手續費及佣金支出	(1,504,314)	(1,205,222)
手續費及佣金淨支出	<u>(880,218)</u>	<u>(786,311)</u>

34. 投資收益

	2020年	2019年
交易性金融資產	678,122	768,610
持有期間收益	636,767	762,721
股利收入	810	675
處置收益	40,545	5,214
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	—	126,681
處置其他債權投資產生的投資收益	15,500	2,229
合計	<u>693,622</u>	<u>897,520</u>

35. 其他收益

	2020年	2019年
紓困貸款貼息	4,262	—
金融機構獎勵資金	2,861	—
融資創新獎勵款	1,300	—
企業扶持資金	538	—
涉農貸款補助	80	811
其他	1,351	427
合計	<u>10,392</u>	<u>1,238</u>

36. 公允價值變動(損失)/收益

	2020年	2019年
交易性金融資產	100,771	(1,998)

37. 其他業務收入

	2020年	2019年
租金收入	9,110	13,696
其他	509	1,756
合計	9,619	15,452

38. 資產處置(損失)/收益

	2020年	2019年
抵債資產處置淨(損失)/收益	2,326	(49,653)
固定資產處置淨(損失)/收益	21	(66)
其他	(109)	(310)
合計	2,238	(50,029)

39. 稅金及附加

	2020年	2019年
城市維護建設稅及教育費附加	82,155	74,928
其他	30,674	26,821
合計	112,829	101,749

40. 業務及管理費

	2020年	2019年
員工費用	1,255,397	1,237,386
業務費用	736,549	692,649
折舊和攤銷	428,307	424,630
合計	2,420,253	2,354,665

41. 信用減值損失

	2020年	2019年
發放貸款和墊款	3,670,109	2,958,150
債權投資	200,060	10,310
其他應收款	41,386	26,117
信貸承諾事項	7,977	62,838
其他債權投資	1,051	(25)
合計	<u>3,920,583</u>	<u>3,057,390</u>

42. 其他資產減值損失

	2020年	2019年
抵債資產	323,092	66,711
待處置資產	—	2,518
合計	<u>323,092</u>	<u>69,229</u>

43. 所得稅費用

	2020年	2019年
當期所得稅費用	1,347,179	934,741
遞延所得稅費用	(544,552)	(179,164)
合計	<u>802,626</u>	<u>755,577</u>

所得稅費用與會計利潤的調節表如下：

	2020年	2019年
會計利潤	3,671,454	3,771,716
按25%的稅率計算的所得稅費用	917,864	942,929
免稅收入的納稅影響 ⁽¹⁾	(230,723)	(196,990)
不得抵扣費用的納稅影響 ⁽²⁾	54,570	4,437
調整以前年度所得稅的影響	60,915	5,201
合計	<u>802,626</u>	<u>755,577</u>

(1) 免稅收入主要為中國國債利息收入、地方政府債利息收入以及股利收入。

(2) 根據中國稅法規定不得抵扣費用主要為超過所得稅法定扣除限額的貸款核銷損失、業務招待費、存款保險費用等。

44. 現金流量表補充資料

(1) 現金流量表補充資料

	2020年	2019年
將淨利潤調節為經營活動現金流量		
淨利潤	2,868,828	3,016,139
加：信用減值損失	3,920,583	3,057,390
其他資產減值損失	323,092	69,229
固定資產折舊	136,800	141,265
無形資產攤銷	45,429	35,047
使用權資產攤銷	166,341	169,853
長期待攤費用攤銷	79,737	78,465
處置固定資產、無形資產和其他長期資產的 損失／(收益)	88	66
提前終止租賃合同的損失	—	310
公允價值變動損失／(收益)	(100,771)	1,998
金融投資的利息收入	(5,174,037)	(4,396,798)
投資(收益)／損失	(15,500)	(128,910)
發行債券利息支出	2,415,742	3,008,468
租賃負債利息支出	34,551	26,753
遞延所得稅資產的增加	(544,552)	(179,164)
匯兌損失／(收益)	(1,438)	1,907
經營性應收項目的增加	(28,543,001)	(20,758,321)
經營性應付項目的增加／(減少)	36,387,874	24,014,010
經營活動產生的現金流量淨額	<u>11,999,766</u>	<u>8,157,707</u>
現金及現金等價物淨變動情況		
現金及現金等價物的年末餘額	13,197,221	19,161,315
減：現金及現金等價物的年初餘額	(19,161,315)	(10,717,225)
現金及現金等價物淨增加額／(減少)	<u>(5,964,094)</u>	<u>8,444,090</u>

(2) 現金及現金等價物的構成

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
庫存現金	480,570	447,659
可用於隨時支付的存放中央銀行款項	3,692,901	8,646,863
原始期限為三個月以內的存放同業款項	1,913,969	1,632,079
原始期限為三個月以內的拆出資金	895,747	209,286
原始期限為三個月以內的買入返售金融資產	6,214,034	8,225,428
現金及現金等價物餘額	<u>13,197,221</u>	<u>19,161,315</u>

45. 未合併結構化主體中的權益

本集團主要在金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務中會涉及結構化主體。本集團會分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表範圍。本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益的相關信息如下：

(1) 本集團發起的結構化主體

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品以及資產支持證券，這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於資產負債表日，本集團發起設立的未合併結構化主體規模、並在這些結構化主體中的權益信息列示如下：

	2020年12月31日			主要收益類型
	發起規模	自持規模	最大損失敞口	
非保本理財產品	33,793,219	—	—	手續費及佣金收入
資產支持證券	3,010,280	2,230	2,230	手續費收入及投資收益
合計	<u>36,803,499</u>	<u>2,230</u>	<u>2,230</u>	

	2019年12月31日			主要收益類型
	發起規模	自持規模	最大損失敞口	
非保本理財產品	29,440,002	—	—	手續費及佣金收入
資產支持證券	3,010,280	8,591	8,591	手續費收入及投資收益
合計	<u>32,450,282</u>	<u>8,591</u>	<u>8,591</u>	

於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團沒有對未納入合併範圍的結構化主體提供財務或其他支持，也沒有提供財務或其他支持的計劃。

(2) 第三方金融機構發起的結構化主體

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括信託產品、理財產品、資產管理計劃及基金。

本集團通過直接投資在第三方金融機構發起的結構化主體中分佔權益列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
交易性金融資產	10,209,116	7,259,949
債權投資	<u>12,139,606</u>	<u>25,994,388</u>
合計	<u>22,348,722</u>	<u>33,254,337</u>

九、分部報告

本集團統籌安排資源配置，且將集團作為整體獲取現金流量的會計信息，故本集團按照內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據，將整個集團確定為一個經營分部，因此無需披露分部信息。

十、關聯方關係及其交易

(一) 關聯方關係

1. 持本銀行5%以上(含5%)股份的股東

關聯方名稱	註冊地	註冊資本 人民幣億元	主營業務	法定代表人
中國華融資產管理股份有限公司	北京市	390.70	資產管理	工占峰
湖南財信投資控股有限責任公司	湖南省長沙市	37.44	資產投資經營及管理	胡賀波

主要股東於報告期內持股情況如下：

關聯方名稱	2020年12月31日		2019年12月31日	
	股份 萬股	持股比例 %	股份 萬股	持股比例 %
中國華融資產管理股份有限公司	314,125.00	40.53	314,125.00	40.53
湖南財信投資控股有限責任公司	155,003.17	20.00	—	—
湖南省財信信託有限責任公司	—	—	155,003.17	20.00

中國華融資產管理股份有限公司系本銀行的母公司。

2. 受同一母公司控制且發生交易的其他企業

與本集團受同一母公司控制且發生交易的其他企業主要包括：華融國際信託有限責任公司、華融致遠投資管理有限責任公司、華融金融租賃股份有限公司、華融證券股份有限公司、華融融德資產管理有限公司、華融實業投資管理有限公司、華融渝富股權投資基金管理有限公司、華融(中國)投資管理有限公司、華融前海財富管理股份有限公司。

3. 其他關聯方

其他關聯方包括：

- (1) 關聯自然人：關鍵管理人員(董事、監事、總行高級管理人員)及與其關係密切的家庭成員；
- (2) 關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業。

4. 本銀行子公司

本銀行子公司的基本情況參見附註七、合併財務報表範圍。

(二) 關聯方交易及關聯方款項餘額

本集團與關聯方交易的條件及價格均按本集團的正常業務進行處理。

1. 與中國華融資產管理股份有限公司

交易餘額

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債權投資	—	305,308
同業及其他金融機構存放款項	3,212	2,905
其他負債	1,832	2,680
	<u> </u>	<u> </u>

交易損益

	2020年	2019年
利息收入	7,336	15,018
利息支出	45	2,055
	<u> </u>	<u> </u>

2. 與中國華融資產管理股份有限公司下屬子公司

交易餘額

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
發放貸款和墊款	288,565	943,649
交易性金融資產	50,627	—
債權投資	1,308,908	1,308,705
吸收存款	731,743	875,604
同業及其他金融機構存放款項	380	378

交易損益

	2020年	2019年
利息收入	142,536	130,471
手續費及佣金收入	—	2,500
其他業務收入	299	347
利息支出	12,604	12,453
業務及管理費	—	5,679

3. 與湖南財信投資控股有限責任公司

交易餘額

	2020年 12月31日
債權投資	423,385
吸收存款	469,732

交易損益

	2020年
利息收入	3,849
利息支出	1,763

4. 與湖南省財信信託有限責任公司

交易餘額

2019年
12月31日

同業及其他金融機構存放款項

3,301,942

交易損益

2019年

利息支出

66

5. 與其他關聯方

交易餘額

2020年
12月31日

2019年
12月31日

發放貸款和墊款

7,804

2,354

吸收存款

13,701

8,783

於2020年12月31日及2019年12月31日，本銀行與附註十、(一)3(2)所述的關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響而產生關聯方關係的企業未發生關聯交易。

2020年

2019年

關鍵管理人員薪酬

23,480

26,252

6. 與本銀行子公司

交易餘額

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
同業及其他金融機構存放款項	336,291	335,042

交易損益

	2020年	2019年
利息支出	6,319	6,576

2020年本銀行子公司未進行股利分配(2019年：人民幣429.00萬元)。本銀行與子公司之間的交易餘額及交易損益均已在合併財務報表中抵銷。

十一、或有事項及承諾

1. 未決訴訟

於資產負債表日，本集團管理層認為不存在需要披露的對本財務報表具有重大影響的未決訴訟。

2. 資本承諾

於資產負債表日，本集團管理層無已簽約未於財務報表中確認的資本承諾。

3. 信貸承諾及擔保

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
貸款承諾		
其中：原到期日在1年以下(含1年)	219,794	1,368,450
原到期日在1年以上	3,306,175	3,507,417
銀行承兌匯票	17,154,405	12,911,537
未使用信用卡額度	7,788,812	7,386,924
開出信用證	2,428,255	1,499,646
開出保函	485,425	440,625
合計	31,382,866	27,114,599

4. 經營租賃承諾

本集團於2020年12月31日及2019年12月31日採用新租賃準則且符合短期租賃豁免條件的經營性租賃合同、已簽訂但尚未開始執行的租賃合同須就以下年度需繳付的最低租金為：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以內	—	1,157
1至2年	—	—
2至3年	—	—
3年以上	—	—
合計	—	1,157

5. 擔保物

(1) 作為擔保物的資產

於資產負債表日，被用作賣出回購質押物的資產賬面價值及與之相關負債的賬面價值匯總如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	資產 賬面價值	相關負債 賬面價值	資產 賬面價值	相關負債 賬面價值
債券	6,092,822	5,864,738	13,782,448	12,747,431
其中：債權投資債券	6,092,822	5,864,738	13,782,448	12,747,431
合計	6,092,822	5,864,738	13,782,448	12,747,431

本集團與交易對手進行賣出回購交易。於2020年12月31日，賣出回購交易中所售出的債券的賬面價值共計人民幣60.93億元(2019年12月31日：人民幣137.82億元)，並同時承諾在預先確定的未來日期按照約定價格回購該等債券。本集團將上述債券的出售列報為賣出回購金融資產款，共計人民幣58.65億元(2019年12月31日：人民幣127.47億元)。根據回購協議，在交易期間，債券的法定所有權並不發生轉移。並且，除非交易雙方同意，本集團在交易期間不得出售或抵押該等債券。據此，本集團認為保留了這些債券幾乎所有的風險和報酬。因此，本集團不終止確認該等債券，將其視為從交易對手取得質押借款的質押物。交易對手的追索權並不限於該等所轉讓資產。

此外，本集團部分債券投資及信貸資產用作向中央銀行借款、國庫定期存款等交易的抵質押物。

於2020年12月31日，本集團上述抵質押物賬面價值為人民幣186.29億元，全部為債權投資中計量的債券(2019年12月31日：95.60億元)。

(2) 取得的擔保物

本集團在相關買入返售交易中取得了票據或債券等質押物，可以在交易對手沒有出現違約的情況下出售部分質押資產，或者在其他交易中將其進行轉質押。於2020年12月31日，本集團取得的該等質押物公允價值為人民幣2.90億元(2019年12月31日：人民幣2.90億元)。於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團無已再次質押、但有義務到期返還的該等質押物。

十二、金融資產轉移

1. 信貸資產證券化

本集團在正常經營過程中進行資產支持證券交易。本集團將部分信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

於2020年度，本集團未發行資產支持證券。於2019年度，本集團已證券化的信貸資產於轉讓日的賬面價值合計為人民幣30.10億元。於2020年12月31日，本集團持有的資產支持證券的賬面價值為人民幣223.00萬元(2019年12月31日：人民幣859.10萬元)。

在上述金融資產轉讓過程中，由於發行對價與被轉讓金融資產的賬面價值相同，本集團在該等金融資產轉讓中未確認收益或損失，後續本集團作為貸款服務機構將收取一定服務費。本集團作為發起機構設立了特殊目的信託，但僅分別持有各檔資產支持證券發行規模的5%(即持有規模分別佔各次總發行規模的5%)，因此不具有獲取特殊目的信託大部分利益的權力及承擔特殊目的信託的大部分風險，本集團不需對上述特殊目的信託進行合併。

本集團已經將金融資產所有權上幾乎所有的風險(主要包括被轉讓信貸資產的部分信用風險、提前償還風險以及利率風險)和報酬轉移給其他投資者，因此終止確認相關金融資產。

本集團在資產支持證券交易轉讓信貸資產期間喪失對相關信貸資產的使用權。特殊目的信託一經設立，其與本集團未設立信託的其他財產相區別。根據相關交易文件，本集團依法解散、被依法清算、被宣告破產時，信託財產不作為清算財產。

2. 賣出回購協議

詳見附註十一、5(1)作為擔保物的資產。

十三、風險管理

1. 風險管理概述

本集團從事的銀行等金融業務使本集團面臨各種類型的風險。本集團制定完善的全面風險管理體系，持續進行各類風險的風險識別、評估與監控。本集團根據經營管理和風險防控需要將風險分為信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險、集中度風險、國別風險、銀行賬簿利率風險、信息科技風險、聲譽風險、合規風險、案防風險、戰略風險、外包風險和其他風險。

本集團從事風險管理的目標是實現經風險調整後的收益最大化，確保所面臨的各類風險控制在可以承受的範圍內。

2. 風險管理框架

董事會是本集團的風險管理的最高決策機構，對本集團的風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理委員會和審計與關聯交易控制委員會監督本集團的風險管理職能。監事會承擔風險管理的監督責任。管理層承擔風險管理的實施責任，執行董事會的決議。總分行層面均搭建了由前台業務經營單位、風險管理職能部門、稽核內審部門組成的風險管理「三道防線」，並明確了風險管理牽頭部門、主辦部門和執行部門的職責。

3. 信用風險

信用風險是指因債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的發放貸款和墊款、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險主要源於本集團的發放貸款和墊款、資金業務(包括債權性投資)、擔保與承諾以及其他表內外信用風險敞口。

3.1 信貸業務

本集團貸款審查制度和風險防範制度的核心內容包括：信貸政策制訂；授信前盡職調查；客戶信用評級(或測分)；擔保評估；貸款審查和審批；放款審核；授信後管理；風險隱患和不良貸款管理；追究風險資產責任人的責任。信用風險緩釋的手段不限於取得抵押品權證及保證。對於表外的信貸承諾，本集團一般會收取保證金以減少信用風險。

在對公貸款和墊款信用風險管理方面，本集團加快信貸結構調整，強化貸後管理，細化行業審批指引和政策底線，完善信貸准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業信貸風險限額管理，促進資產質量穩步向好。本集團信用風險管理工作包括信貸業務貸前調查、貸中審查、貸後管理等流程環節。貸前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對貸款項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；信貸審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已發放貸款或其他信貸業務進行持續監控，並對重點行業、區域、產品、客戶加強風險監控，對任何可能對借款人還款能力造成主要影響的負面事件及時報告，並採取措施，防範和控制風險。

在個人貸款和墊款信用風險管理方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交有權審批人進行審批。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據標準化催收作業流程體系開展催收工作。

本集團將表外業務(主要包括：銀行承兌匯票、開出信用證和開出保函)納入客戶統一授信，實施額度管理。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵押品或保證。本集團已經建立了完善的抵押品管理體系和規範的抵押品操作流程，為特定類別抵押品的可接受性制定指引。本集團定期審核抵押品價值、結構及法律契約，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

3.2 資金業務

出於風險管理的目的，本集團對債權投資敞口所產生的信用風險進行獨立管理，相關信息參見附註十三、3.6債權性投資。本集團設定資金業務的信用額度並參考有關金融工具的公允價值對其實時監控。

3.3 預期信用損失的計量

預期信用損失是以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況，本集團區分三個階段計算預期信用損失：

- 第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入第一階段，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備。
- 第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具納入第二階段，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。
- 第三階段：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融工具納入第三階段，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

在計量預期信用損失時，並不需要識別每一可能發生的情形。然而，本集團考慮信用損失發生的風險或概率已反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性(即使發生信用損失的可能性極低)。

本集團結合前瞻性信息進行預期信用損失評估，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據企業會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 信用風險顯著增加的判斷標準；
- 已發生信用減值資產的定義；
- 預期信用損失計量的參數；
- 前瞻性信息；
- 合同現金流量的修改。

(1) 信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團會考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息。考慮的因素具體參見附註四、9.3.1信用風險顯著增加。

本集團以具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

(2) 發生信用減值資產的定義

在新金融工具準則下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，並同時考慮定量、定性指標。考慮的因素具體參見附註四、9.3.2已發生信用減值的金融資產。

金融工具發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

(3) 預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的巴塞爾新資本協議體系為基礎，根據新金融工具準則的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

- 違約概率：債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率以滾動率模型統計的歷史遷徙率或交易對手方內部評級信息為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人／交易對手方違約概率。
- 違約損失率：本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保方式的不同，違約損失率也有所不同。
- 違約風險敞口：在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

(4) 前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如國內生產總值(GDP)、採購經理人指數(PMI)、M2、失業率、消費者信心指數、國房景氣指數等。本集團對宏觀經濟指標池的各項指標定期進行預測，並選取最相關因素進行估算。通過構建計量模型確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，以確定這些指標歷史上的變化對違約概率和違約損失率的影響。

除了提供基準經濟情景外，本集團結合統計分析及專家判斷結果確定其他可能的情景及其權重。本集團以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的減值準備。上述加權信用損失的計算系各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重。

(5) 合同現金流量的修改

本集團與交易對手方修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化，這類合同修改包括貸款展期、修改還款計劃，以及變更結息方式。當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比，並重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面餘額，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

本集團對合同現金流量修改後資產的後續情況實施監控，經過本集團判斷，合同修改後資產信用風險已得到顯著改善，因此相關資產從第三階段或第二階段轉移至第一階段，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失。於2020年12月31日，本集團涉及此類合同現金流量修改的金融資產的賬面金額不重大。

3.4 最大信用風險敞口信息

不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

在不考慮任何可利用的抵質押品或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了資產負債表日信用風險敞口的最壞情況。本集團信用風險敞口主要來源於信貸業務以及債權性投資業務。此外，表外項目也存在信用風險，如貸款承諾、銀行承兌匯票、未使用信用卡額度、開出信用證和開出保函。

於資產負債表日，最大信用風險敞口的信息如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
表內項目		
現金及存放中央銀行款項	22,305,571	30,304,753
存放同業款項	1,914,538	1,937,462
拆出資金	2,937,503	209,677
買入返售金融資產	6,214,666	8,227,417
發放貸款和墊款	222,233,752	202,705,383
交易性金融資產	16,223,580	12,890,586
債權投資	113,623,297	98,220,289
其他債權投資	7,150,200	2,573,606
其他金融資產	504,635	428,739
表內項目合計	393,107,742	357,497,912
表外項目合計	31,382,866	27,114,599
合計	424,490,608	384,612,511

本集團制定了一系列政策通過不同的手段來緩釋信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段。

具體抵質押物的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險評估而定。管理層定期對抵質押物的價值進行檢查，在必要時會根據協議要求交易對手或客戶增加抵質押物。

本集團接受的抵質押物主要為以下類型：

- 買入返售交易業務：擔保物主要為票據、債券等；
- 對公貸款或授信業務：擔保物主要為土地、房地產、機器設備和股權資產等；
- 個人貸款或授信業務：擔保物主要為土地、房地產等。

3.5 發放貸款和墊款

3.5.1 集中度分析

當發放的貸款和墊款集中於一定數量的客戶時，或者當一定數量的客戶在進行相同的經營活動時，或其行業具有相似的經濟特徵時，信用風險則較高。

發放貸款和墊款的類型集中度：參見附註八、5.1發放貸款和墊款按計量方式分佈情況。

發放貸款和墊款的行業集中度：參見附註八、5.2發放貸款和墊款按行業分佈情況。

發放貸款和墊款的擔保方式集中度：參見附註八、5.3發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況。

發放貸款和墊款的地區集中度：本集團的發放貸款和墊款業務絕大部分集中在湖南省。

3.5.2 信用質量

於2020年12月31日及2019年12月31日，發放貸款和墊款的信用質量情況列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
未逾期未發生信用減值 ⁽¹⁾	222,280,990	201,137,188
已逾期未發生信用減值 ⁽²⁾	1,696,832	1,859,647
已發生信用減值 ⁽³⁾	4,356,011	4,090,792
小計	228,333,833	207,087,627
減：發放貸款和墊款損失準備	(6,666,340)	(5,327,777)
發放貸款和墊款淨額	221,667,493	201,759,850

該部分依據是否屬於第三階段劃分認定是否發生信用減值。

(1) 未逾期未發生信用減值的發放貸款和墊款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
對公貸款和墊款	134,487,860	131,756,867
個人貸款和墊款	87,793,130	69,380,321
合計	222,280,990	201,137,188

該部分列示於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團未逾期且劃分為第一階段和第二階段的發放貸款和墊款。

(2) 已逾期未發生信用減值的發放貸款和墊款

2020年12月31日						
	逾期30天以內 (含30天)	逾期30天至 60天(含60天)	逾期60天至 90天(含90天)	逾期90天 以上	合計	擔保物 公允價值
對公貸款和墊款	490,095	163,396	358,618	—	1,012,109	2,108,322
個人貸款和墊款	319,611	206,581	158,531	—	684,723	226,275
合計	<u>809,706</u>	<u>369,977</u>	<u>517,149</u>	<u>—</u>	<u>1,696,832</u>	<u>2,334,597</u>

2019年12月31日						
	逾期30天以內 (含30天)	逾期30天至 60天(含60天)	逾期60天至 90天(含90天)	逾期90天 以上	合計	擔保物 公允價值
對公貸款和墊款	702,803	183,120	412,552	—	1,298,475	3,197,289
個人貸款和墊款	333,873	125,961	101,338	—	561,172	393,346
合計	<u>1,036,676</u>	<u>309,081</u>	<u>513,890</u>	<u>—</u>	<u>1,859,647</u>	<u>3,590,635</u>

該部分列示於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團已逾期但劃分為第一階段和第二階段的發放貸款和墊款。

(3) 已發生信用減值的發放貸款和墊款

2020年12月31日				
	發放貸款和 墊款總額	發放貸款和 墊款損失準備	賬面價值	擔保物 公允價值
對公貸款和墊款	2,661,329	(2,257,451)	403,878	10,261,952
個人貸款和墊款	1,694,682	(1,227,243)	467,439	930,818
合計	<u>4,356,011</u>	<u>(3,484,694)</u>	<u>871,317</u>	<u>11,192,770</u>

2019年12月31日				
	發放貸款和 墊款總額	發放貸款和 墊款損失準備	賬面價值	擔保物 公允價值
對公貸款和墊款	2,765,451	(1,560,322)	1,205,129	4,351,566
個人貸款和墊款	1,325,341	(1,067,029)	258,312	1,321,507
合計	<u>4,090,792</u>	<u>(2,627,351)</u>	<u>1,463,441</u>	<u>5,673,073</u>

該部分列示於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團劃分為第三階段的發放貸款和墊款。

3.6 債權性投資

3.6.1 信用質量

於2020年12月31日及2019年12月31日，以攤餘成本計量的債權投資的預期信用損失減值階段分析，參見附註八、7(1)債權投資按損失準備評估方式列示；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資的預期信用損失減值階段分析，參見附註八、8其他債權投資。

3.6.2 信用評級

本集團參考內外部評級對所持債券的信用風險進行持續監控，於資產負債表日債券投資賬面價值按外部信用評級的分佈列示。債權性投資信用評級如下：

	2020年12月31日					合計
	AAA	AA	A	A以下	未評級	
公共實體及 準政府債券	—	—	—	—	32,289,556	32,289,556
政府債券	2,230,085	—	—	—	26,857,020	29,087,105
公司債券	8,319,115	11,004,506	—	85,013	25,275,238	44,683,872
金融機構債券	5,356,714	3,360,878	—	—	629,996	9,347,588
信託產品	—	—	—	—	12,810,076	12,810,076
資產管理計劃	—	—	—	—	3,075,197	3,075,197
資產支持證券	1,616,439	910,516	—	—	—	2,526,955
理財產品	—	—	—	—	1,510,600	1,510,600
合計	<u>17,522,353</u>	<u>15,275,900</u>	<u>—</u>	<u>85,013</u>	<u>102,447,683</u>	<u>135,330,949</u>

	2019年12月31日					合計
	AAA	AA	A	未評級	合計	
公共實體及準政府債券	—	—	—	—	31,878,978	31,878,978
政府債券	8,136,781	—	—	—	16,005,615	24,142,396
公司債券	2,600,585	3,824,820	—	—	10,440,067	16,865,472
金融機構債券	3,115,922	1,171,316	—	—	4,053,433	8,340,671
信託產品	—	—	—	—	22,323,992	22,323,992
資產管理計劃	—	—	—	—	7,968,254	7,968,254
資產支持證券	693,332	70,054	—	—	—	763,386
理財產品	—	—	—	—	180,462	180,462
合計	<u>14,546,620</u>	<u>5,066,190</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>92,850,801</u>	<u>112,463,611</u>

4. 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資產，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本集團流動性風險主要來自存款人提前或集中提款、保本理財產品到期兌付、借款人延期償還貸款、資產負債的金額與到期日錯配等。

本集團董事會可以授權其下設的風險管理委員會對集團流動性風險進行監控，審核批准流動性風險偏好、流動性風險管理策略、重要的政策和程序；監督管理層對流動性風險實施有效管理和控制；持續關注流動性風險狀況，定期獲得流動性風險報告，及時了解流動性風險水平、管理狀況及其重大變化。

本集團管理層可以授權其下設的資產負債管理委員會審議決定關於流動性風險管理的政策，審議確定流動性風險組織架構，明確各部門職責分工；定期召開資產負債管理委員會會議，充分了解、評估流動性風險水平及其管理狀況，監督流動性風險偏好及政策程序執行情況。

本集團計劃財務部負責擬定流動性風險管理制度、限額、壓力測試方案和應急預案等；根據本集團流動性風險偏好，按照審慎原則確定優質流動性資產的規模和構成，持續監控優質流動性資產狀況；識別、計量和監測流動性風險，及時向資產負債管理委員會和相關部門報告超限額情況；定期提交流動性風險報告，組織開展流動性風險壓力測試和應急計劃的評估。

本集團計劃財務部是流動性調節管理的執行部門，負責日常資金頭寸管理，確保日終備付安全；制定並監測備付率執行情況，保持集團合理備付水平；根據流動性風險管理要求，加強優質流動性資產的管理，合理安排投、融資業務期限，開展流動性風險限額管理；制定並及時調整融資策略，提高融資來源的多元化和穩定程度。

本集團風險管理部是流動性風險的規劃指導部門，負責協調、指導其他前台業務部門預防和監測可能轉化為流動性的其他風險；監測限額遵守情況並及時進行風險預警與提示；指導、評估壓力測試方案的風險因素假設合理性和測試有效性；協助計劃財務部流動性風險系統建設。

本集團根據監管要求，結合自身的風險偏好、經營情況、管理水平以及外部環境等因素，定期對存貸比、流動性比例、流動性缺口率等流動性指標進行限額管理，結合宏觀經濟及銀行間市場流動性狀況，出具對本集團流動性狀況全面和綜合的分析報告。

(1) 流動性分析

下表為本集團於資產負債表日金融資產、金融負債按合同規定到期日的結構分析。金融資產、金融負債均按合同約定的未折現現金流列示。

	2020年12月31日							合計
	已逾期/ 無限期	即期償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	18,603,274	4,173,471	—	9,396	—	—	—	22,786,141
存放金融機構款項	—	1,913,969	—	—	—	—	—	1,913,969
拆出資金	—	—	—	919,138	2,040,863	—	—	2,960,001
交易性金融資產	11,144	500,000	864,675	1,483,261	5,436,641	11,980,675	2,151,121	22,427,517
債權投資	311,459	—	2,133,164	1,863,431	10,917,471	90,331,667	29,867,969	135,425,161
其他債權投資	—	—	48,219	24,477	438,554	6,634,957	900,904	8,047,111
買入返售金融資產	—	—	6,217,380	—	—	—	—	6,217,380
發放貸款及墊款	5,864,182	—	13,234,009	31,592,744	73,762,448	103,223,907	63,925,146	291,602,436
其他金融資產	—	498,092	—	—	—	—	—	498,092
金融資產總額	24,790,059	7,085,532	22,497,447	35,892,447	92,595,977	212,171,206	96,845,140	491,877,808
2020年12月31日								
	已逾期/ 無限期	即期償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
金融負債								
向中央銀行借款	—	—	(13,000)	(4,263,046)	(19,321,790)	—	—	(23,597,836)
同業及其他金融機構 存放款項	—	(162,633)	—	(2,079,657)	(6,982,904)	—	—	(9,225,194)
拆入資金	—	—	(195,777)	(449,151)	(1,379,997)	—	—	(2,024,925)
賣出回購金融資產款	—	—	(5,879,784)	—	—	—	—	(5,879,784)
吸收存款	—	(109,877,570)	(14,005,881)	(13,344,676)	(22,940,987)	(101,136,840)	(19)	(261,305,973)
應付債券	—	—	(843,146)	(20,905,652)	(48,080,685)	(7,578,405)	(6,223,397)	(83,631,285)
租賃負債	—	(286)	(24,489)	(22,770)	(142,787)	(397,379)	(93,894)	(681,605)
其他金融負債	—	(840,417)	(13,023)	—	—	—	—	(853,440)
金融負債總額	—	(110,880,906)	(20,975,100)	(41,064,952)	(98,849,150)	(109,112,624)	(6,317,310)	(387,200,042)
淨頭寸	24,790,059	(103,795,374)	1,522,347	(5,172,505)	(6,253,173)	103,058,582	90,527,830	104,677,766

2019年12月31日

	已逾期/ 無限期	即期償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	21,645,036	9,094,522	—	12,854	—	—	—	30,752,412
存放金融機構款項	—	1,335,259	—	604,649	—	—	—	1,939,908
拆出資金	—	—	—	210,556	—	—	—	210,556
交易性金融資產	2,235,327	857,204	345,650	1,101,349	2,098,196	9,435,129	631,970	16,704,825
債權投資	371,596	—	2,332,596	3,563,122	14,481,540	69,352,315	25,281,912	115,383,081
其他債權投資	—	—	13,970	4,625	67,119	2,725,735	—	2,811,449
買入返售金融資產	—	—	8,228,723	—	—	—	—	8,228,723
發放貸款及墊款	3,845,583	—	19,791,154	18,147,745	71,021,049	88,485,865	40,234,308	241,525,704
其他金融資產	—	416,697	—	—	—	—	—	416,697
金融資產總額	<u>28,097,542</u>	<u>11,703,682</u>	<u>30,712,093</u>	<u>23,644,900</u>	<u>87,667,904</u>	<u>169,999,044</u>	<u>66,148,190</u>	<u>417,973,355</u>

2019年12月31日

	已逾期/ 無限期	即期償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
金融負債								
向中央銀行借款	—	—	—	(63,542)	(3,665,103)	—	—	(3,728,645)
同業及其他金融機構 存放款項	—	(3,350,262)	(405,879)	(991,652)	(5,661,027)	—	—	(10,408,820)
拆入資金	—	—	—	(6,228)	(816,221)	—	—	(822,449)
賣出回購金融資產款	—	—	(12,776,418)	—	—	—	—	(12,776,418)
吸收存款	—	(104,228,973)	(10,418,949)	(16,959,351)	(20,887,247)	(78,104,028)	(8,291,527)	(238,890,075)
應付債券	—	—	(4,270,000)	(14,209,750)	(56,190,000)	(12,247,750)	—	(86,917,500)
租賃負債	—	—	(25,215)	(24,346)	(124,051)	(439,544)	(89,613)	(702,769)
其他金融負債	—	(415,016)	(582,383)	—	—	—	—	(997,399)
金融負債總額	<u>—</u>	<u>(107,994,251)</u>	<u>(28,478,844)</u>	<u>(32,254,869)</u>	<u>(87,343,649)</u>	<u>(90,791,322)</u>	<u>(8,381,140)</u>	<u>(355,244,075)</u>
淨頭寸	<u>28,097,542</u>	<u>(96,290,569)</u>	<u>2,233,249</u>	<u>(8,609,969)</u>	<u>324,255</u>	<u>79,207,722</u>	<u>57,767,050</u>	<u>62,729,280</u>

(2) 表外項目

本集團的表外項目主要有貸款承諾、銀行承兌匯票、未使用信用卡額度、開出保函和開出信用證。下表列示了本集團表外項目的主要情況：

	2020年12月31日			合計
	1年以內	1年至5年	5年以上	
貸款承諾	219,794	2,033,964	1,272,211	3,525,969
銀行承兌匯票	17,154,405	—	—	17,154,405
未使用信用卡額度	7,788,812	—	—	7,788,812
開出信用證	2,428,255	—	—	2,428,255
開出保函	455,708	26,990	2,727	485,425
合計	<u>28,046,974</u>	<u>2,060,954</u>	<u>1,274,938</u>	<u>31,382,866</u>

	2019年12月31日			合計
	1年以內	1年至5年	5年以上	
貸款承諾	1,368,450	1,621,340	1,886,077	4,875,867
銀行承兌匯票	12,911,537	—	—	12,911,537
未使用信用卡額度	7,386,924	—	—	7,386,924
開出信用證	1,499,646	—	—	1,499,646
開出保函	237,223	203,402	—	440,625
合計	<u>23,403,780</u>	<u>1,824,742</u>	<u>1,886,077</u>	<u>27,114,599</u>

5. 市場風險

市場風險是指利率、匯率以及其他市場因素變動而引起金融工具的價值變化，進而對未來收益或者未來現金流量可能造成潛在損失的風險。影響本集團業務的市場風險主要類別有利率風險與匯率風險。

董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任，包括審批市場風險管理戰略、程序、量化標準、風險限額等。管理層負責制訂、定期審查和監督執行市場風險管理的政策、程序以及具體的操作規程。風險管理部及金融市場部負責具體的市場風險管理工作，對本集團的市場風險及風險限額等遵守情況進行中台監控，對發現的市場風險異常情況與違規情況及時進行報告與處理，以監控與管理市場風險；風險管理部還定期向董事會及管理層提交市場風險報告。金融市場部根據本集團的市場風險管理辦法及批准的市場風險限額，進行前台資金交易。

本集團將資產分為交易賬戶和銀行賬戶進行管理。為交易目的或規避交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具記入交易賬戶，其他則記入銀行賬戶。

(1) 利率風險

本集團的利率風險主要來源於生息資產和付息負債的約定到期日(固定利率)與重新定價日(浮動利率)的錯配所造成的風險。

由於市場利率的波動，本集團的利差可能增加，也可能因無法預計的變動而減少甚至產生虧損。本集團遵守中國人民銀行規定的利率體系經營業務。根據歷史經驗，中國人民銀行一般會同向調整生息貸款和計息存款的基準利率(但變動幅度不一定相同)。此外，根據中國人民銀行的規定，人民幣存貸款利率可在基準利率基礎上下浮動。因此本集團主要通過控制貸款和存款的到期日分佈狀況來控制利率風險。

於各資產負債表日，本集團金融資產和金融負債的重新定價日或約定到期日(較早者)的情況如下：

2020年12月31日							
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非生息	合計
現金及存放中央銀行款項	22,087,379	—	—	—	—	698,762	22,786,141
存放同業款項	1,913,969	—	—	—	—	569	1,914,538
拆出資金	—	895,747	2,000,000	—	—	41,756	2,937,503
買入返售金融資產	6,214,033	—	—	—	—	633	6,214,666
發放貸款和墊款	55,486,527	18,302,038	84,666,663	51,007,805	12,204,460	566,259	222,233,752
交易性金融資產	1,225,767	1,768,414	6,114,837	9,247,289	2,615,355	189,489	21,161,151
債權投資	2,638,607	1,949,440	18,068,817	63,491,562	25,342,796	2,132,075	113,623,297
其他債權投資	40,434	—	212,434	6,034,527	756,413	106,392	7,150,200
其他金融資產	—	—	—	—	—	504,635	504,635
金融資產合計	<u>89,606,716</u>	<u>22,915,639</u>	<u>111,062,751</u>	<u>129,781,183</u>	<u>40,919,024</u>	<u>4,240,570</u>	<u>398,525,883</u>

2020年12月31日							
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非生息	合計
向中央銀行借款	(13,000)	(4,124,668)	(18,607,739)	—	—	(437,422)	(23,182,829)
同業及其他金融機構存放款項	(21,342)	(2,050,000)	(6,800,000)	—	—	(57,921)	(8,929,263)
拆入資金	(195,747)	(440,312)	(1,373,000)	—	—	(1,288)	(2,010,347)
賣出回購金融資產款	(5,864,542)	—	—	—	—	(196)	(5,864,738)
吸收存款	(123,112,879)	(12,771,993)	(21,690,316)	(89,724,110)	(12)	(4,257,977)	(251,557,287)
應付債券	(789,208)	(20,716,711)	(46,783,833)	(6,499,760)	(5,396,623)	(381,587)	(80,567,722)
租賃負債	(25,251)	(23,089)	(141,986)	(365,227)	(72,708)	—	(628,261)
其他金融負債	—	—	—	—	—	(521,460)	(521,460)
金融負債合計	<u>(130,021,969)</u>	<u>(40,126,773)</u>	<u>(95,396,874)</u>	<u>(96,589,097)</u>	<u>(5,469,343)</u>	<u>(5,657,851)</u>	<u>(373,261,907)</u>
資產負債淨頭寸	<u>(40,415,253)</u>	<u>(17,211,134)</u>	<u>15,665,877</u>	<u>33,192,086</u>	<u>35,449,681</u>	<u>(1,417,281)</u>	<u>25,263,976</u>

2019年12月31日

	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非生息	合計
現金及存放中央銀行款項	30,113,981	—	—	—	—	638,431	30,752,412
存放同業款項	1,335,079	600,000	—	—	—	2,383	1,937,462
拆出資金	—	209,286	—	—	—	391	209,677
買入返售金融資產	8,225,428	—	—	—	—	1,989	8,227,417
發放貸款和墊款	38,891,940	14,757,753	91,289,757	45,759,345	11,061,055	945,533	202,705,383
交易性金融資產	1,196,802	979,527	1,719,187	8,256,097	605,651	2,364,267	15,121,531
債權投資	2,540,093	3,161,304	10,900,990	57,281,830	22,726,122	1,609,950	98,220,289
其他債權投資	—	—	—	2,532,232	—	41,374	2,573,606
其他金融資產	—	—	—	—	—	428,739	428,739
金融資產合計	<u>82,303,323</u>	<u>19,707,870</u>	<u>103,909,934</u>	<u>113,829,504</u>	<u>34,392,828</u>	<u>6,033,057</u>	<u>360,176,516</u>

2019年12月31日

	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非生息	合計
向中央銀行借款	—	(40,000)	(3,600,000)	—	—	(1,673)	(3,641,673)
同業及其他金融機構存放款項	(3,749,903)	(980,000)	(5,510,000)	—	—	(40,048)	(10,279,951)
拆入資金	—	—	(800,000)	—	—	(616)	(800,616)
賣出回購金融資產款	(12,745,447)	—	—	—	—	(1,984)	(12,747,431)
吸收存款	(113,402,632)	(16,139,725)	(19,910,681)	(67,321,848)	(6,800,029)	(4,109,507)	(227,684,422)
應付債券	(4,263,848)	(13,870,894)	(54,776,126)	(11,397,203)	—	(436,323)	(84,744,394)
租賃負債	(22,835)	(22,021)	(112,401)	(398,016)	(80,926)	—	(636,199)
其他金融負債	—	—	—	—	—	(997,399)	(997,399)
金融負債合計	<u>(134,184,665)</u>	<u>(31,052,640)</u>	<u>(84,709,208)</u>	<u>(79,117,067)</u>	<u>(6,880,955)</u>	<u>(5,587,550)</u>	<u>(341,532,085)</u>
資產負債淨頭寸	<u>(51,881,342)</u>	<u>(11,344,770)</u>	<u>19,200,726</u>	<u>34,712,437</u>	<u>27,511,873</u>	<u>445,507</u>	<u>18,644,431</u>

下表顯示了所有貨幣的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於資產負債表日的生息資產與付息負債的結構，對本集團該年度利息淨收入及其他綜合收益的潛在影響。

	2020年		2019年	
	利息淨收入	其他 綜合收益	利息淨收入	其他 綜合收益
收益率上升100個基點	562,038	(213,897)	312,204	(140,466)
收益率下降100個基點	(562,038)	213,897	(312,204)	143,405

對利息淨收入的敏感性分析基於利率的預期合理可能變動作出。該分析假設資產負債表日持有的金融資產及負債的結構保持不變，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。該分析假設所有期限的利率均以相同幅度變動，未反映若某些利率改變而其他利率維持不變的情況。而且，考慮到活期存款利率的變動頻率及幅度低於其他產品的特徵，在上述分析中剔除收益率變動對活期存款相關的利息支出的影響。

對其他綜合收益的敏感性分析是指基於在一定利率變動時對各資產負債表日持有的固定利率其他債權投資進行重估後公允價值變動的影響。

有關假設並不代表本集團的資金使用及利率風險管理的政策，因此上述分析可能與實際情況存在差異。

另外，上述利率變動影響分析僅是作為例證，顯示在各個預計收益情形及本集團現時利率風險狀況下，利息淨收入和其他綜合收益的估計變動。

(2) 匯率風險

匯率風險是指金融工具的公允價值或未來現金流量因外匯匯率變動而發生波動的風險。本集團的大部分業務是人民幣業務，此外有少量的美元和其他外幣業務。本集團目前的外匯業務主要為結售匯業務。因此本集團匯率風險主要來源於代客業務的資產負債幣種錯配導致的貨幣頭寸錯配。

為管理匯率風險，本集團盡量使每個幣種的借貸相互匹配，同時通過設定外匯敞口限額、外匯頭寸當天平補等方式進行規避和控制外匯敞口產生的匯率風險。

6. 金融工具公允價值

6.1 持續進行公允價值計量的金融工具的公允價值

本集團部分金融工具於每個報告期末以公允價值進行後續計量。

於2020年12月31日及2019年12月31日，金融工具的公允價值及對應的公允價值層次列示如下：

金融資產	2020年 12月31日	2019年 12月31日	公允 價值層次
1. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款	14,162,394	18,754,716	
貼現	14,162,394	18,754,716	第二層次
2. 交易性金融資產	21,161,151	15,121,531	
債券			
於銀行同業間市場交易的公共實體及準政府債券	90,274	1,966,136	第二層次
於銀行同業間市場交易的政府債券	557,645	1,760,109	第二層次
於銀行同業間市場交易的公司債券	4,902,516	1,656,644	第二層次
於銀行同業間市場交易的金融機構債券	4,305,144	1,534,306	第二層次
非上市的公司債券	1,085,285	925,973	第三層次
基金			
未上市的基金(所投項目有公開報價)	4,926,401	2,212,531	第二層次
資產管理計劃			
由金融機構發行(所投項目有公開報價)	402,603	857,203	第二層次
由金融機構發行(所投項目無公開報價)	2,362,568	2,436,825	第三層次
金融機構發行的理財產品			
由金融機構發行(所投項目有公開報價)	510,600	—	第二層次
由金融機構發行(所投項目無公開報價)	1,000,000	180,462	第三層次
信託產品			
由金融機構發行(所投項目無公開報價)	1,006,944	1,572,928	第三層次
資產支持證券(次級)	2,230	8,591	第三層次
權益工具			
上市權益工具	2,616	3,498	第一層次
非上市權益工具	6,325	6,325	第三層次
3. 其他債權投資	7,150,200	2,573,606	
債券			
於銀行同業間市場交易的公共實體及準政府債券	857,088	1,775,893	第二層次
於銀行同業間市場交易的金融機構債券	1,331,090	499,778	第二層次
於銀行同業間市場交易的政府債券	2,543,501	297,935	第二層次
於銀行同業間市場交易的公司債券	2,418,521	—	第二層次

本集團劃分為第一層次的金融資產主要是上市權益工具，公允價值按照在活躍市場上未經調整的報價進行確認。

本集團劃分為第二層次的金融資產主要是人民幣債券、標的資產是人民幣債券的資產管理計劃和基金、貼現資產。人民幣債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定。貼現資產的公允價值按照銀行間票據市場可比期限的交易利率為基礎通過計算進行確認。所有重要輸入值均為直接或間接來自於市場的可觀察輸入值。

本集團劃分為第三層次的金融資產主要是以公允價值計量的理財產品、非上市權益工具、非上市的公司債券和由信託公司或其他金融機構發行的投資產品，管理層從交易對手處詢價或使用估值技術確定公允價值，估值技術包括現金流折現法、資產淨值法等。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將此類金融工具劃分至第三層次。可能對估值產生影響的不可觀察參數主要包括加權平均資本成本、流動性折扣等。

6.2 下表列示了按三個層次進行公允價值後續計量的金融工具概要

	2020年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
發放貸款和墊款 ⁽¹⁾	—	14,162,394	—	14,162,394
交易性金融資產	2,616	15,695,183	5,463,352	21,161,151
其他債權投資	—	7,150,200	—	7,150,200
金融資產總額	<u>2,616</u>	<u>37,007,777</u>	<u>5,463,352</u>	<u>42,473,745</u>
	2019年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
發放貸款和墊款 ⁽¹⁾	—	18,754,716	—	18,754,716
交易性金融資產	3,498	9,986,929	5,131,104	15,121,531
其他債權投資	—	2,573,606	—	2,573,606
金融資產總額	<u>3,498</u>	<u>31,315,251</u>	<u>5,131,104</u>	<u>36,449,853</u>

(1) 此處列示的是以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款。

2020年度及2019年度本集團未將金融工具的公允價值在各層次之間轉換。

6.3 公允價值在第三層次計量的金融工具變動表

	交易性 金融資產
2020年1月1日	5,131,104
確認為損益	110,666
出售後公允價值轉出	1,057
買入	1,766,585
結算／處置	(1,546,060)
	<hr/>
2020年12月31日	<u>5,463,352</u>
於2020年12月31日持有的資產	
於本期確認為利潤表的未實現損益	<u>110,973</u>
	<hr/>
	交易性 金融資產
2019年1月1日	10,207,220
確認為損益	2,690
出售後公允價值轉出	1,745
買入	440,383
結算／處置	(5,520,934)
	<hr/>
2019年12月31日	<u>5,131,104</u>
於2019年12月31日持有的資產	
於本期確認為利潤表的未實現損益	<u>2,690</u>
	<hr/>

6.4 不以公允價值計量的金融工具的公允價值

下表列示了本集團於資產負債表日不以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款等未包括於下表中。

2020年12月31日

	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
債權投資 ⁽¹⁾	113,623,297	112,017,384	—	87,607,703	24,409,681
金融負債					
應付債券 ⁽²⁾	80,567,722	81,945,514	—	81,945,514	—

2019年12月31日

	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
債權投資 ⁽¹⁾	98,220,289	99,596,575	—	69,858,464	29,738,111
金融負債					
應付債券 ⁽²⁾	84,744,394	84,999,132	—	84,999,132	—

(1) 債權投資

於資產負債表日，本集團持有的債權投資主要是於銀行同業間市場交易的債券和銀行、信託公司或其他金融機構發行的投資產品。

於銀行同業間市場交易的債券

本集團一般按照從第三方定價服務機構(如：中央國債登記結算有限公司)取得的估值結果計算其公允價值。所使用的重大參數均為市場可觀察，公允價值層次劃分為第二層次。

銀行、信託公司或其他金融機構發行的投資產品

本集團持有的此類投資產品的基礎資產主要包括信貸資產、存放同業款項及債券投資。存放同業款項的交易對手主要為境內商業銀行。信貸資產及債券投資為向境內公司發放的貸款或境內金融機構或公司發行的簡單結構債券。由於並非所有涉及存放同業款項、信貸資產及債券投資公允價值評估的輸入值均可觀察，本集團將以上基礎資產整體分類為第三層次。信貸資產中的重大不可觀察輸入值主要為信用風險及流動性風險，該等風險在國內最近的經濟週期中一般缺乏歷史違約率和流動性的信息。管理層基於減值的可觀察因素及收益率曲線的重大變動的假設條件，做出該等金融資產公允價值的會計估計，但該等金融資產在公允條件下交易的實際價值可能與管理層的會計估計存有差異。

(2) 應付債券

於資產負債表日，本集團應付債券的公允價值計量一般按照從第三方定價服務機構(如：中央國債登記結算有限公司)取得的估值結果計算。所使用的重大參數均為市場可觀察，公允價值層次劃分為第二層次。

7. 資本管理

本集團的資本管理以資本充足率和資本回報率為核心，目標是使之符合外部監管、信用評級、風險補償和股東回報的要求，並推動本集團的風險管理，密切結合發展規劃，實現規模擴張與盈利能力、資本總量與結構優化、最佳資本規模與資本回報的協調。2020年度，本集團以監管要求為最低要求，根據本集團風險狀況，審慎確定資本充足率目標，並通過計劃考核、限額管理等多種手段保障管理目標的實現。

本集團近年來業務規模保持持續發展態勢，資產對於資本的耗用也日益擴大，為保證資本充足率符合監管要求並在控制風險前提下為股東提供最大化回報，本集團一方面通過增資擴股來補充資本；另一方面，強化經營中資本的自生功能，通過提高資產利潤率，從內部補充資本。

本集團依據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他文件規定，認真實施新資本協議，按照新的監管準則實時監控本集團資本的充足性和監管資本的運用情況。截至2020年末，本集團各項淨資本指標均符合監管要求。

十四、資產負債表日後事項

本銀行於2021年3月18日對外公告，將於2021年4月20日派發2020年無固定期限資本債券利息人民幣2.28億元。以上利息派發未反映在本財務報表的負債中。

十五、銀行財務報表主要項目附註

本銀行在編製合併財務報表時，已將本銀行控制的子公司湘鄉市村鎮銀行股份有限公司納入合併範圍。由於湘鄉市村鎮銀行股份有限公司的財務信息對本合併財務報表各項目及相關披露影響並不重大，因此本集團未單獨披露母公司的財務報表附註。

十六、財務報表之批准

本財務報表於2021年4月9日已經本銀行董事會批准。

未經審計財務報表補充資料

2020年

(除特別註明外，金額單位均為人民幣千元)

資本充足率

本集團依據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關計算方法計算的各級資本淨額、資本充足率及加權風險資產淨額列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一級資本充足率	8.61%	9.58%
一級資本充足率	10.41%	9.58%
資本充足率	13.08%	12.61%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
股本	7,750,431	7,750,431
資本公積	2,631,581	2,676,390
盈餘公積	2,117,607	1,829,974
一般風險準備	6,459,620	6,459,620
未分配利潤	6,686,270	5,203,084
少數股東資本可計入部分	30,736	42,190
總核心一級資本	25,676,245	23,961,689
核心一級資本監管扣除項目：		
其他無形資產(不含土地使用權)	(332,391)	(302,968)
核心一級資本監管扣除項目	(332,391)	(302,968)
核心一級資本淨額	25,343,854	23,658,721
其他一級資本：		
其他工具及其溢價	5,297,799	—
少數股東資本可計入部分	4,098	5,630
其他一級資本	5,301,897	5,630
一級資本淨額	30,645,751	23,664,351

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	5,400,000	5,400,000
超額貸款損失準備	2,453,710	2,067,903
少數股東資本可計入部分	8,196	11,250
	<hr/>	<hr/>
二級資本及二級資本淨額	7,861,906	7,479,153
	<hr/>	<hr/>
資本淨額	38,507,657	31,143,504
	<hr/>	<hr/>
信用風險加權資產	273,138,802	228,604,482
市場風險加權資產	2,994,677	1,814,017
操作風險加權資產	18,342,951	16,592,977
	<hr/>	<hr/>
總風險加權資產	294,476,430	247,011,476
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

華融湘江銀行股份有限公司

2021年一季度信息披露報告

根據監管規定和全國銀行間債券市場金融債券發行披露要求，本行按季披露經營信息、財務信息及資本管理信息，並確保所披露的信息真實、準確、完整。本季度報告除特指外，報告期內數據均為未經審計的合併財務報表口徑。

一、主要經營財務數據

項目	(單位：人民幣萬元)	
	2021年 3月31日	2020年 12月31日
資產總額	42,249,643	40,597,561
發放貸款和墊款	22,892,893	22,223,375
負債總額	39,066,134	37,497,331
吸收存款	26,797,263	25,155,729
股東權益	3,183,508	3,100,230
其中：少數股東權益	6,300	5,899

項目	2021年	2020年
	1-3月	1-3月
營業收入	281,844	251,455
營業支出	170,657	146,745
營業利潤	111,187	104,710
利潤總額	110,826	104,330
淨利潤	84,976	80,316
基本每股收益(元/股)	0.11	0.10

二、資本管理情況

項目	(單位：人民幣萬元、%)	
	2021年 3月31日	2020年 12月31日
核心一級資本淨額	2,618,886	2,534,385
一級資本淨額	3,149,179	3,064,575
資本淨額	3,979,839	3,850,766
風險加權資產資產總額	31,528,283	27,313,880
核心一級資本充足率	8.31%	8.61%
一級資本充足率	9.99%	10.41%
資本充足率	12.62%	13.08%

註：根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規定，本行信用風險加權資產採用權重法計量，市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。

三、資產質量情況

項目	(單位：人民幣萬元、%)	
	2021年 3月31日	2020年 12月31日
貸款總額	23,556,574	22,833,384
正常貸款	22,250,854	21,584,973
關注貸款	879,761	827,147
次級貸款	230,106	210,118
可疑貸款	163,054	159,947
損失貸款	32,799	51,199
貸款減值準備	715,593	666,634
撥備覆蓋率	168.00%	158.30%
貸款撥備率	3.04%	2.92%

四、流動性情況

(一) 流動性覆蓋率

項目	(單位：人民幣萬元、%)	
	2021年 3月31日	2020年 12月31日
合格優質流動性資產	6,408,152	6,371,310
未來30天現金淨流出量	5,127,768	3,831,814
流動性覆蓋率	124.97%	166.27%

(二) 流動性比例

項目	(單位：人民幣萬元、%)	
	2021年 3月31日	2020年 12月31日
流動性資產	9,512,714	9,007,056
流動性負債	13,859,513	12,444,107
流動性比例	68.64%	72.38%

五、已發行資本工具情況

報告期末，本行二級資本債餘額為54億元，無固定期限資本債券餘額為53億元。

(一) 已發行二級資本債券

- 1、經《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀市場許准予字[2017]第73號)和《中國銀監會湖南監管局關於華融湘江銀行發行2017年二級資本債券的批覆》(湘銀監覆[2017]29號)批准，本行於2017年7月13日在全國銀行間債券市場公開發行規模為24億元人民幣的二級資本債券，期限10年，在第5年末附本行贖回權。本期債券為固定利率品種，票面利率為5.0%，按年付息，到期一次還本。
- 2、經《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2020]第39號)和《中國銀保監會湖南監管局關於華融湘江銀行發行2020年二級資本債券的批覆》(湘銀保監覆[2020]77號)批准，本行於2020年9月16日在全國銀行間債券市場公開發行30億元人民幣二級資本債券，期限10年，在第5年末附本行贖回權。本期債券為固定利率品種，票面利率為4.5%，按年付息，到期一次還本。

(二) 已發行無固定期限資本債券

經《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀市場許准予字[2020]第44號)和《中國銀保監會湖南監管局關於華融湘江銀行發行無固定期限資本債券的批覆》(湘銀保監覆[2020]48號)批准，本行於2020年4月16日在全國銀行間債券市場公開發行53億元人民幣無固定期限資本債券，本期債券存續期與本行持續經營存續期一致，採用分階段調整的票面利率支付利息。本期債券在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。本期債券當前票面利率為4.3%，按年付息。