

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2022年半年度报告

(股票代码：601577)

二〇二二年八月

重要提示

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

二、本行第七届董事会第七次临时会议于2022年8月29日召开，审议通过了2022年半年度报告，会议应当出席董事10人，实际出席董事10人。本行监事会成员，董事会秘书及部分高级管理人员列席了本次会议。

三、本半年度财务报告未经审计，天健会计师事务所（特殊普通合伙）对本半年度财务报告进行了审阅。

四、本行董事长赵小中、主管会计工作的负责人吴四龙、会计机构负责人罗岚保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、本行2022年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、本行不存在被大股东及其关联方非经营性占用资金情况。

八、本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、本行不存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告的真实性和完整性。

十、重大风险提示

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

目 录

重要提示	1
第一节 释义.....	3
第二节 公司简介和主要财务指标.....	4
第三节 管理层讨论与分析	8
第四节 公司治理	45
第五节 环境和社会责任.....	47
第六节 重要事项	49
第七节 普通股股份变动及股东情况.....	53
第八节 优先股相关情况.....	59
第九节 财务报告	61
第十节 备查文件目录.....	62

第一节 释义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

公司、本行、发行人	指	长沙银行股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
湖南银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会湖南监管局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所、交易所	指	上海证券交易所
章程、公司章程	指	长沙银行股份有限公司章程
祁阳村镇银行	指	祁阳村镇银行股份有限公司
湘西村镇银行	指	湘西长行村镇银行股份有限公司
宜章村镇银行	指	宜章长行村镇银行股份有限公司
长银五八消费金融公司	指	湖南长银五八消费金融股份有限公司
新华联建设	指	湖南新华联建设工程有限公司
湖南通服	指	湖南省通信产业服务有限公司
友阿股份	指	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司
兴业投资	指	湖南兴业投资有限公司
三力信息	指	湖南三力信息技术有限公司
长房集团	指	长沙房产（集团）有限公司
通程实业	指	长沙通程实业（集团）有限公司
通程控股	指	长沙通程控股股份有限公司
天辰建设	指	湖南天辰建设有限责任公司
新华联石油	指	湖南新华联国际石油贸易有限公司
元、千元、万元、亿元	指	人民币元、千元、万元、亿元

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

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

三、基本情况变更简介

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

四、信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载半年度报告的网站网址	http://www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	董事会办公室

五、公司股票简况

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

六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	浙江省杭州市西湖区西溪路128号6楼
	签字会计师姓名	黄源源、周伶俐

报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信证券股份有限公司
	办公地址	广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座
	签字的保荐代表人姓名	周宇、李超
	持续督导的期间	2021年3月31日至2022年12月31日

七、获奖情况

- 1、在英国《银行家》发布的“2022年全球银行1000强”榜单中位列第191位。
- 2、在中国银行业协会发布的“2022年中国银行业100强榜单”中位列第36位。
- 3、在湖南省地方金融监管局发布的“湖南省上市公司规模榜单”中位列第2位。
- 4、在人民银行长沙中支和湖南银保监局开展的2021年度湖南省金融机构服务乡村振兴考核中被评为“优秀”。
- 5、在普益标准与金融投资报社联合举办的“2022中国资产管理与财富管理行业年度峰会暨第二届金誉奖颁奖典礼”中，荣获“卓越资产管理城市商业银行”“优秀现金管理类银行理财产品”“年度发展潜力财富管理银行”三项荣誉称号。
- 6、被中国银保监会消费者权益保护局评为“3·15宣传周优秀组织单位城商行十佳”。

八、近三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

经营业绩（人民币千元）	2022年1-6月	2021年1-6月	本报告期较上年同期增减（%）	2020年1-6月
营业收入	11,259,446	10,357,796	8.71	8,828,083
营业利润	4,557,967	4,435,408	2.76	3,623,860
利润总额	4,532,241	4,417,033	2.61	3,602,836
归属于母公司股东的净利润	3,581,749	3,480,546	2.91	2,872,239
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,599,788	3,182,497	13.11	2,879,001
经营活动产生的现金流量净额	-11,661,211	8,242,998	-241.47	14,576,084
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.89	0.94	-5.32	0.84
稀释每股收益	0.89	0.94	-5.32	0.84
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.90	0.86	4.65	0.84
每股经营活动产生的现金流量净额	-2.90	2.05	-241.46	4.26
归属于母公司普通股股东的每股净资产	12.73	11.54	10.31	10.63
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	7.00	7.50	下降0.50个百分点	7.89
加权平均净资产收益率	7.05	8.09	下降1.04个百分点	7.97
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	7.03	6.86	上升0.17个百分点	7.91
扣除非经常性损益后加权平均净资产收	7.08	7.40	下降0.32个百分点	7.98

规模指标（人民币千元）	2022年6月30日	2021年12月31日	本报告期末较 期初增减（%）	2020年12月31日
资产总额	859,964,984	796,150,318	8.02	704,234,728
负债总额	801,034,854	739,504,359	8.32	658,512,218
归属于母公司股东的所有者权益	57,180,137	55,021,967	3.92	44,333,312
吸收存款本金总额	535,139,919	506,369,449	5.68	456,452,169
其中：公司活期存款	156,254,411	168,515,158	-7.28	162,072,113
公司定期存款	126,791,315	114,567,928	10.67	111,001,945
个人活期存款	82,246,748	76,454,538	7.58	69,915,888
个人定期存款	159,975,799	135,706,536	17.88	103,287,354
发放贷款和垫款本金总额	403,011,269	369,615,248	9.04	314,997,031
其中：公司贷款	230,800,536	201,987,440	14.26	171,133,651
个人贷款	162,411,040	151,824,435	6.97	129,362,079
票据贴现	9,799,693	15,803,373	-37.99	14,501,301
资本净额	72,101,343	69,267,459	4.09	61,087,765
其中：核心一级资本	51,428,903	49,142,844	4.65	38,655,399
其他一级资本	6,131,066	6,118,277	0.21	6,097,419
二级资本	14,541,374	14,006,338	3.82	16,334,947
风险加权资产	548,676,573	507,036,632	8.21	449,096,167
贷款损失准备	14,396,728	13,173,508	9.29	11,158,696

九、2022年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

项目	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)
营业收入	5,387,228	5,872,218
营业利润	2,294,169	2,263,798
利润总额	2,292,401	2,239,840
归属于母公司股东的净利润	1,821,264	1,760,485
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,820,765	1,779,023
经营活动产生的现金流量净额	-5,276,123	-6,385,088

十、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-9,270
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	4,116
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-24,293
其他符合非经常性损益定义的损益项目	5,853
小计	-23,594
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	-5,891
少数股东权益影响额(税后)	336
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-18,039

十一、补充财务指标

项目 (%)	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
资本充足率	13.14	13.66	13.60
一级资本充足率	10.49	10.90	9.97
核心一级资本充足率	9.37	9.69	8.61
不良贷款率	1.18	1.20	1.21
拨备覆盖率	301.82	297.87	292.68
拨贷比	3.57	3.56	3.54
存贷比	72.24	69.70	66.64
流动性比例	58.29	60.24	57.31
单一最大客户贷款比率	3.37	2.24	2.21
最大十家客户贷款比率	25.30	18.89	18.36
成本收入比	26.46	28.44	29.69

第三节 管理层讨论与分析

一、经营情况的讨论与分析

2022年上半年，面对复杂多变的国内外形势和新冠肺炎疫情持续影响，本行认真贯彻落实党中央、国务院和省市党委政府各项决策部署，坚持“稳中求进”工作总基调，统筹发展与安全，统筹当前与长远，强化金融供给，提质金融服务，在服务稳经济大盘和地方经济社会发展中实现了自身稳健发展。

业务规模稳健增长。截至报告期末，资产总额达8,599.65亿元，较年初增加638.15亿元，增长8.02%；吸收存款本金总额5,351.40亿元，较年初增加287.70亿元，增长5.68%；发放贷款和垫款本金总额4,030.11亿元，较年初增加333.96亿元，增长9.04%。**经营业绩稳步提升。**报告期内，实现营业收入112.59亿元，同比增长8.71%；归属母公司股东的净利润35.82亿元，同比增长2.91%，归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润36.00亿元，同比增长13.11%。**资产质量稳中趋优。**截至报告期末，不良贷款率1.18%，较年初下降0.02个百分点；关注类贷款率1.55%，较年初下降0.43个百分点；拨备覆盖率301.82%，较年初上升3.95个百分点。

（一）零售转型持续深化。坚持“零售优先”，零售业务发展转型质效不断提升。**个人存款快速增长。**通过线上线下渠道，将“金融服务”接轨“百姓生活”，应用大数据分析和金融科技，为居民提供高效、便捷的“金融+非金融服务”。打造特色客群服务生态，建设银发客群“超能力俱乐部”，高频推出健康养生、春季品茶、医疗问诊等特色服务，会员归属感不断增强。截至报告期末，本行个人存款余额达2,422.23亿元，较年初增加300.61亿元，增长14.17%。**基础客群稳步扩大。**围绕“3111”和“2345”客群发展战略，重点推进代发薪业务，结合智慧项目、社区网格化营销、医保与养老保险代发等批量获客手段，持续夯实零售基础客群。报告期末，本行零售客户数达到1,613.52万户，较年初增加40.69万户。**财富管理取得突破。**报告期内，本行持续完善财富管理模式。严格实行客户分层经营机制，完善专属化、个性化资产配置服务。打造专业投研投顾团队，顺势调优产品销售策略，主推“金芙蓉”理财、“快乐投”基金定投和保险销售，上半年期缴保险销量达到4.72亿元，理财和基金销量保

持稳定。报告期末，财富客户数达91.21万户，较年初增加12.93万户，增长16.52%。客户AUM达3,105.79亿元，较年初增加331.93亿元，增长11.97%。**个人贷款稳中有进。**积极响应国家各项政策号召，结合本行不同客群的差异化需求及时调整个人贷款产品的准入策略、授信策略，不断提升个人贷款金融服务质量。截至报告期末，个人贷款余额达1,624.11亿元，较年初增加105.87亿元，增长6.97%，个人贷款占发放贷款和垫款本金总额比重达40.30%。其中个人生产及经营性贷款余额达303.77亿元，较年初增加20.82亿元，增长7.36%；个人消费贷款余额达496.22亿元，较年初增加60.94亿元，增长14.00%；住房按揭贷款余额达614.02亿元，较年初增加24.32亿元，增长4.12%；信用卡新增发卡14.40万张，累计发卡量达290.05万张。

（二）县域金融大力推进。坚持“县域先行”，大力推动县域金融战略落地实施。**业务指标高速发展。**存款增长量速齐优，县域存款余额达到1,624.75亿元，较年初增长11.72%；贷款投放稳健上扬，县域贷款余额达到1,302.41亿元，较年初增长15.64%；基础客群持续夯实，县域零售客群543.32万户，较年初增加21.8万户。**机构布局高效推进。**县域覆盖率持续提升，全省县域覆盖率达到93%；农村金融服务站累计签约5,902家，较年初增加202家。管辖农金站存款218.10亿元，较年初增加48.99亿元。**信贷产品高质迭代。**针对快乐e贷-税e贷、呼啦快贷、快乐秒贷-易得贷、惠农担等存量产品进行优化；聚焦高标准农田建设、美丽乡村建设、农村线上信贷支持等重点领域，进行市场调研和数据收集，推动研发符合县域特色的新产品，与存量产品优势互补，解决县域客户融资痛点，以金融助力乡村振兴。**发展模式高位推进。**出台《关于打造“长行战略发展增长极，湖南金融服务乡村振兴引领者”三年行动方案》，明确了县域金融未来三年发展的“1345”战略。与省市县农业农村发展部门、农村集体经济组织、农业龙头企业签署战略合作协议，实现政、银、企同频共振。积极对接行业协会、乡村振兴研究院等组织，达成战略合作意向，通过平台建设为县域产品开发赋能，打造湖南金融服务乡村振兴长行样板。

（三）公司业务精准发力。抢抓“三高四新”、“强省会”等地方区域发展战略机遇，全面实施“稳企纾困”专项行动，在重点领域和薄弱环节充足发力、精准发力。

截至报告期末，对公贷款余额达2,308.01亿元，较年初增长14.26%；对公存款余额达2,830.46亿元，较年初保持平稳。**重点客群做实做精。**加大对省市重大项目、重点企业研究分析力度和重要客户的服务，提供“融资+融智”、“投行+商行”等创新、综合服务形式，满足战略客户和重大项目的多元化金融需求，累计与2,546户战略客户达成合作关系。加快推进债务融资工具主承销业务进程，发行规模同比增长4.2%，承销规模同比增长46.72%，有力支持产业发展。**政务银行持续发力。**聚焦打造新型政务生态银行，全面接入民生工程、资金监管等政务场景，围绕客户需求和价值创造，加大G、B、C端服务力度，推出基础产品+个性化的综合金融生态服务解决方案，搭建智能监管平台，提升客户粘性，增强本行生态场景服务和建设能力。**现金管理提质跃进。**打造集收款、现金管理、支付一体化的现金管理产品体系，建设线上+线下收单产品体系，升级跨行资金管理、资金预算功能，为企业客户提供全方位的资金管理服务。构建资金流向全景视图，提升省内企业的客户覆盖度和资金承接率。截至报告期末，现金管理产品服务客户62,592户，较年初增加7,496户，增长13.61%。**惠普金融增量扩面。**截至报告期末，全行普惠贷款余额456.73亿元，较年初增加68.95亿元，增长17.78%。小微企业户数58,469户，较年初增长22.37%。以数字化手段为主的数据贷产品在普惠金融业务的整体及新增规模占比均达到50%。大力开展“暖春行动”，做好应延尽延、能续快续，及时为企业纾困解难。持续经营本地金融生态圈，持续加大对本土小店经济的支持力度，截至报告期末，呼啦有效客户数达11.5万户，较年初增加1.5万户，呼啦快贷余额达到39.91亿元，较年初增加16.02亿元，增长67.06%。**特色金融加速推进。**推出长期限、高额度的“专精特新贷”，大力推动“优才贷”、“科技奖补贷”、“知识价值信用贷”等特色产品。截至报告期末，科技金融贷款余额312.66亿元，较年初增加48.82亿元。顺应国家政策导向和高质量发展要求，出台碳排放担保融资业务产品，不断拓展绿色金融业务，本行绿色贷款余额298.57亿元，较年初增加44.54亿元。

（四）金融市场业务稳步推进。统筹大类资产配置。优化资产定价比较与评价机制，通过结构调整提升资产配置效率。截至报告期末，金融投资余额3,774.00亿元，较年初增长5.15%。**积极探索新产品新业务。**不断扩大投资范围，提升多元化资产配置

空间，完成银团同业借款、券商美元债、欧元债等新产品落地。**全面推进交易转型。**把握市场走势，参与RFQ、X-系列等市场创新业务交易，债券交易量排名城商行前列。报告期内实现投资收益15.28亿元，同比增长30.03%。**打造市场品牌。**保持记账式国债承销团，三家政策性银行金融债承销做市团资质，连续六年入围公开市场一级交易商名单，市场影响力持续提升。**精益同业负债管理。**动态调整优化融资策略，做好本币和外币、债券和票据、中长期和短期的融资安排，报告期内发行同业存单973.00亿元，发行三年期小微金融债50.00亿元。**整合金融市场资源。**助推全行基础客群、基础业务高质量发展。丰富代客业务产品体系，为企业提供汇率风险管理的综合金融服务方案；为实体企业提供优质票据贴现服务，贴现客户数同比增长42.76%。**理财业务转型向纵深推进。**投研能力加快提升，坚持多策略均衡配置，净值型产品体系不断健全，资产管理业务稳健发展。截至报告期末，实现理财中间业务收入2.66亿元，同比增长47.78%。

（五）风险管控扎实有效。以资产质量管控和持续提升风控能力为核心目标，以建立健全全面风险管理体系为核心内容，以优化完善数字化风控体系为核心抓手，有效依托系统平台搭建和人才队伍建设，持续提升全行风险防控能力，为本行稳健经营和健康发展保驾护航。**资产质量持续优化。**以“压存量、控新增”为目标，积极打好资产质量保卫战。建立权责利对等的不良清收存量压降的高效机制，做到“应诉尽诉”、“应回尽回”、“应限尽限”。通过数字化风控实现前、中、后、核销、处置端的有效闭环管理，实现业务全覆盖、流程全打通，严控不良新增。信贷资产质量不断优化，不良率及拨备覆盖率等关键指标持续向好。**风控体系不断健全。**聚焦贷前强化客户准入、贷中实现数字引领、贷后强调精准预警，依托问责考核机制和系统工具，有效防范信用风险，严控不良新增。建立线上、线下并重的风控体系，在风险条线成立数字化产品中心、数字化审批中心、数字化风险中心，构建完整的线上业务贷前、贷中、贷后风控体系。以派驻制、内嵌制为触角，触达全行全量全线业务，压实授信业务全流程风险防范，提升全行风险管理水平。**数字风控卓有成效。**围绕“数据深入、策略精细、从有到优”的主旋律，承载风控底盘、反欺诈、数据贷产品、风险预警等

核心板块，优化完善数字风控在贷前、贷中、贷后全生命周期的、端到端的应用，充分发挥数字对业务发展的乘数效应。风控底盘准确性、全面性不断提高，反欺诈建设效果初显，风控策略模型与客群的契合度不断提升，风险预警体系持续优化。**风险管控赋能发展**。致力于实现风险管控与业务发展协同并进，聚焦行业风控、客户风控、产品风控、数据风控、风险嵌入五大模块，通过体系建立和流程管理，让分支行获得更精益更智能的风险控制能力，依托于授信产品的管理和联席议事机制的建成，进一步畅通前、中台沟通渠道，促进风险控制与业务发展相辅相成。

（六）金融科技融合共进。推动科技与业务深度融合、协同发展，充分发挥科技对业务发展的乘数效应，全力推进数字化、场景化。积极探索“数字经营”新模式，通过“数据驱动、智能营销”实现e钱庄和智能外呼精准触客，持续迭代优化产品、流程、策略、权益，在客户满意度提升的同时，实现了更高效、低成本、规模化的业务数字经营探索。推进重点项目建设，打造精品工程。成功上线新版企业网银，实现了企业客户统一服务门户、统一用户管理、统一流程管理、统一签约管理、统一金融视图，提升企业客户线上场景化服务能力，对公“数字化转型”进入新阶段；推广共享运营建设项目，上线客户体验监测平台，运营数字化转型迈入“线上智能、集约运营”时代。截至报告期末，网络银行用户数超过922万户，网络渠道月均活跃用户（MAU）达192万户，快捷支付月均活跃用户（MAU）达226万户。

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

二、报告期内主要经营情况

（一）利润表分析

2022年上半年，本行面对各种复杂艰难形势，积极应对各方面的挑战压力，确保了经营运行的稳中有进，稳中向好。报告期内，本行实现营业收入112.59亿元，同比增加9.02亿元，增长8.71%；归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润36.00亿元，同比增长13.11%。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变动比例（%）
营业收入	11,259,446	10,357,796	8.71

利息净收入	8,468,527	7,915,059	6.99
手续费及佣金净收入	691,561	533,606	29.60
投资收益	1,527,931	1,175,100	30.03
公允价值变动收益	455,547	244,697	86.17
汇兑收益	111,990	71,861	55.84
其他收益	9,959	8,941	11.39
其他业务收入	1,758	1,291	36.17
资产处置损益	-7,827	407,241	-101.92
营业支出	6,701,479	5,922,388	13.16
营业税金及附加	104,729	84,683	23.67
业务及管理费	2,979,005	2,656,176	12.15
信用减值损失	3,613,033	3,177,405	13.71
其他资产减值损失	3,915	4,124	-5.07
其他业务成本	797	-	不适用
营业利润	4,557,967	4,435,408	2.76
加：营业外收入	288	728	-60.44
减：营业外支出	26,014	19,103	36.18
利润总额	4,532,241	4,417,033	2.61
减：所得税费用	797,189	827,918	-3.71
净利润	3,735,052	3,589,115	4.07
少数股东损益	153,303	108,569	41.20
归属于母公司股东的净利润	3,581,749	3,480,546	2.91
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,599,788	3,182,497	13.11

1. 利息净收入

2022年上半年，本行实现利息净收入84.69亿元，同比增长6.99%，占营业收入的75.21%；其中利息收入172.91亿元，同比增长8.13%，利息支出88.22亿元，同比增长9.25%。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变动比例(%)
利息收入	17,290,786	15,990,191	8.13
发放贷款和垫款	11,400,259	9,967,313	14.38
存放同业	41,072	43,301	-5.15
存放中央银行	327,426	341,993	-4.26
拆出资金及买入返售金融资产	351,214	286,308	22.67
金融投资	5,170,815	5,351,276	-3.37
利息支出	8,822,259	8,075,132	9.25
同业存放	662,605	626,437	5.77
拆入资金及卖出回购的金融资产	580,916	502,752	15.55
吸收存款	5,461,665	4,850,165	12.61
应付债券及同业存单利息	2,117,073	2,095,778	1.02
利息净收入	8,468,527	7,915,059	6.99

净息差和净利差

2022年上半年，本行净息差为2.35%，同比下降0.06个百分点；净利差为2.45%，同比下降0.05个百分点。

净息差同比下降的主要原因为：受LPR多次下调影响，贷款平均利率持续呈下降趋势，同时本行积极响应国家支持实体经济和减费让利政策，继续降低实体经济融资成本，生息资产端平均利率承压，净息差同比小幅缩窄。

净利差同比下降的主要原因为：生息资产平均利率和计息负债平均利率均较去年同期有所下降，但生息资产平均利率的降幅大于计息负债平均利率。生息资产端，2022年上半年，本行生息资产平均利率为4.79%，同比下降0.07个百分点，其中公司贷款平均利率、同业投资平均利率、债券投资平均利率分别同比下降0.12个百分点、0.47个百分点和0.11个百分点；计息负债端，2022年上半年，本行计息负债平均利率为2.34%，同比下降0.02个百分点，其中已发行债券和同业负债融资成本分别同比下降0.26个百分点和0.18个百分点是主要影响因素。

计息负债、生息资产平均余额及平均利率情况

单位：人民币千元

类别	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均余额	利息收支	平均利率(%)	平均余额	利息收支	平均利率(%)
计息负债	754,783,745	8,822,259	2.34	683,036,042	8,075,132	2.36
存款	507,649,859	5,461,665	2.15	464,160,058	4,850,165	2.09
其中：公司活期存款	152,250,680	566,040	0.74	161,919,716	604,647	0.75
公司定期存款	130,074,697	2,196,559	3.38	118,083,622	1,997,555	3.38
个人活期存款	76,143,083	179,309	0.47	69,906,187	252,398	0.72
个人定期存款	149,181,399	2,519,757	3.38	114,250,533	1,995,565	3.49
已发行债券	148,832,290	2,117,073	2.84	135,109,540	2,095,778	3.10
同业负债	77,751,425	893,372	2.30	68,106,248	845,385	2.48
拆入资金	20,550,171	350,149	3.41	15,660,196	283,804	3.62
生息资产	721,360,681	17,290,786	4.79	657,759,012	15,990,191	4.86
贷款	380,782,619	11,400,259	5.99	330,425,587	9,967,313	6.03
按主体分：公司贷款	229,372,677	6,400,961	5.58	197,091,689	5,620,639	5.70
个人贷款	151,409,942	4,999,298	6.60	133,333,898	4,346,674	6.52
存放中央银行款项	42,938,422	327,426	1.53	45,066,867	341,993	1.52
同业投资	82,408,489	1,640,222	3.98	99,622,206	2,216,732	4.45
债券投资	204,498,070	3,775,584	3.69	177,647,437	3,375,434	3.80
拆出资金	10,733,081	147,295	2.74	4,996,915	88,719	3.55
净息差(%)			2.35			2.41
净利差(%)			2.45			2.50

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：人民币千元

类别	2022年1-6月对比2021年1-6月		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
计息负债			
存款	454,440	157,060	611,500
已发行债券	212,863	-191,568	21,295
同业负债	119,723	-71,736	47,987
拆入资金	88,619	-22,274	66,345
利息支出变动	875,645	-128,518	747,127
生息资产			
贷款	1,519,024	-86,078	1,432,946
存放中央银行款项	-16,152	1,585	-14,567
同业投资	-383,029	-193,481	-576,510
债券投资	510,182	-110,032	400,150
拆出资金	101,844	-43,268	58,576
利息收入变动	1,731,869	-431,274	1,300,595
净利息收入变动	856,224	-302,756	553,468

(1) 利息收入

2022年上半年，本行实现利息收入172.91亿元，同比增长8.13%，生息资产规模扩大是主要影响因素。

贷款利息收入

2022年上半年，本行实现贷款利息收入114.00亿元，同比增长14.38%，其中贷款规模增加是主要影响因素。

规模方面，本行积极响应稳企纾困政策要求，继续加大对制造业、科技金融、绿色金融等重点产业和普惠小微企业的信贷投放，助力实体经济发展，推动公司贷款日均规模同比增长16.38%；同时本行继续强化零售转型战略实施，通过持续深耕社区县域，做深做透基础客群，创新优化零售产品，多措并举推动个人贷款日均规模同比增长13.56%。

平均利率方面，本行主动优化资产结构，积极让利于实体经济。2022年上半年，贷款平均利率为5.99%，同比下降0.04个百分点。公司贷款平均利率5.58%，同比下降0.12个百分点，主要是受LPR多次下调因素影响，以及本行让利实体经济，切实降低了实体经济融资成本；个人贷款平均利率6.60%，同比上升0.08个百分点。

下表列示了本行一般贷款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收息率情况。

单位：（人民币）千元

类别	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均利率 (%)	平均余额	利息收入	平均利率 (%)
公司贷款	229,372,677	6,400,961	5.58	197,091,689	5,620,639	5.70
个人贷款	151,409,942	4,999,298	6.60	133,333,898	4,346,674	6.52
贷款总额	380,782,619	11,400,259	5.99	330,425,587	9,967,313	6.03

债券投资利息收入

2022年上半年，本行债券投资利息收入37.76亿元，同比增长11.85%，主要是本行债券投资规模增长所致。

同业投资利息收入

2022年上半年，本行同业投资利息收入16.40亿元，同比下降26.01%，主要是受市场利率下行影响以及规模下降所致。

(2) 利息支出

2022年上半年，本行利息支出88.22亿元，同比增长9.25%，计息负债规模扩大是主要影响因素。

存款利息支出

2022年上半年，本行公司客户和个人客户存款利息支出共计54.62亿元，同比增长12.61%，主要为存款规模增加所致。

2022年上半年，本行公司客户存款日均规模为2,823.25亿元，同比增长0.83%；个人客户存款日均规模为2,253.24亿元，同比增长22.35%。个人客户存款规模大幅增长，主要是本行坚定零售转型发展战略，结合县域深耕策略，持续做大零售业务规模所致。

2022年上半年，本行公司客户存款平均利率为1.96%，同比增长0.10个百分点，主要是公司客户定期存款日均规模同比多增所致；个人客户存款平均利率为2.40%，同比下降0.04个百分点，一方面是受央行降准、存款利率定价机制改革和挂牌利率下调等政策影响，另一方面主要是本行主动制定负债结构优化策略及管理计划，加强负债质量管理所致。

下表列示了对公存款及个人存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：人民币千元

类别	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均利率 (%)	平均余额	利息支出	平均利率 (%)
公司客户存款						

其中：公司活期存款	152,250,680	566,040	0.74	161,919,716	604,647	0.75
公司定期存款	130,074,697	2,196,559	3.38	118,083,622	1,997,555	3.38
小计	282,325,377	2,762,599	1.96	280,003,338	2,602,202	1.86
个人客户存款						
其中：个人活期存款	76,143,083	179,309	0.47	69,906,187	252,398	0.72
个人定期存款	149,181,399	2,519,757	3.38	114,250,533	1,995,565	3.49
小计	225,324,482	2,699,066	2.40	184,156,720	2,247,963	2.44
合计	507,649,859	5,461,665	2.15	464,160,058	4,850,165	2.09

已发行债券利息支出

2022年上半年，本行已发行债券利息支出21.17亿元，同比增长1.02%，已发行债券平均余额为1,488.32亿元，同比增长10.16%，本行已发行债券平均利率为2.84%，同比下降0.26个百分点，主要是因为本行发行的小微金融债及同业存单平均利率下降所致。

2. 非利息收入

非利息收入主要构成为手续费及佣金净收入6.92亿元和投资收益15.28亿元。其他非利息净收入包括公允价值变动收益、汇兑收益、资产处置收益、其他业务收入及其他收益。2022年上半年，本行实现非利息净收入27.91亿元，同比增长14.25%，其中投资净收益和手续费及佣金净收入增加是主要影响因素。

报告期内，资产处置收益同比减少主要是本行2021年上半年度将位于长沙市开福区芙蓉中路的一块商业用地使用权以及办公用房整体挂牌转让所致。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变动比例(%)
手续费及佣金净收入	691,561	533,606	29.60
其中：手续费及佣金收入	1,036,620	748,159	38.56
手续费及佣金支出	345,059	214,553	60.83
投资收益	1,527,931	1,175,100	30.03
公允价值变动收益	455,547	244,697	86.17
汇兑收益	111,990	71,861	55.84
其他业务收入	1,758	1,291	36.17
其他收益	9,959	8,941	11.39
资产处置收益	-7,827	407,241	-101.92
合计	2,790,919	2,442,737	14.25

手续费及佣金收入

2022年上半年，本行实现手续费及佣金收入10.37亿元，同比增长38.56%。其中担保及承诺手续费收入1.36亿元，同比增长480.40%，主要因为本行大力发展国际贸易业

务及供应链金融业务；顾问、咨询、理财产品手续费收入2.67亿元，同比增长47.50%，主要是本行理财业务固收产品不断发挥多资产配置的投资交易优势，理财手续费收入增长所致；代理业务手续费收入1.19亿元，同比增长107.20%，主要因为报告期内本行深入开展财富管理攻坚战，重点发展代理保险和基金业务，并丰富理财、基金、保险、贵金属、信托等产品品种，打造了更加成熟、完善的财富产品体系，财富业务创收能力持续攀升。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变动比例(%)
结算与清算手续费收入	1,565	2,136	-26.73
承销、托管及其他受托业务收入	305,461	269,340	13.41
代理业务手续费收入	118,817	57,344	107.20
银行卡手续费收入	158,928	141,550	12.28
担保及承诺手续费收入	136,231	23,472	480.40
顾问、咨询、理财产品手续费收入	266,668	180,792	47.50
其他手续费收入	48,950	73,525	-33.42
合计	1,036,620	748,159	38.56

投资收益

2022年上半年，本行实现投资收益15.28亿元，同比增长30.03%。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变动比例(%)
交易性金融资产在持有期间的投资收益	1,328,155	1,262,485	5.20
处置交易性金融资产取得的投资收益	-91,881	-73,779	不适用
处置其他债权投资取得的投资收益	82,808	-11,562	不适用
金融衍生品投资收益	8,970	-2,044	不适用
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	199,879	-	不适用
合计	1,527,931	1,175,100	30.03

公允价值变动收益

2022年上半年，本行实现公允价值变动收益4.56亿元，同比增长86.17%，主要是因为交易性金融资产估值收益增加。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变动比例(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	455,547	244,697	86.17

3. 业务及管理费

2022年上半年，本行业务及管理费29.79亿元，同比增长12.15%，其中职工薪酬

17.23亿元，同比增长11.48%，业务费用8.18亿元，同比增长13.59%，主要是随着零售转型加深和深耕县域战略发展需要，员工队伍持续壮大，且本年度上半年业务序时进度同比较快所致。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月		2021年1-6月		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
职工薪酬	1,722,934	57.84	1,545,491	58.18	11.48
业务费用	817,928	27.46	720,070	27.11	13.59
固定资产折旧	141,124	4.74	127,687	4.81	10.52
无形资产摊销	52,151	1.75	34,295	1.29	52.07
长期待摊费用摊销	61,167	2.05	59,654	2.25	2.54
租赁负债利息费用	21,200	0.71	24,221	0.91	-12.47
使用权资产折旧	162,501	5.45	144,758	5.45	12.26
合计	2,979,005	100.00	2,656,176	100.00	12.15

4. 减值损失

2022年上半年，本行坚持审慎经营，适当加大减值准备的计提以提升风险抵御能力，共计提信用及其他资产减值损失36.17亿元，同比增加4.35亿元，增长13.69%。

单位：人民币千元

其他资产减值损失			
项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变动比例 (%)
抵债资产减值损失	3,915	4,124	-5.07
小计	3,915	4,124	-5.07
信用减值损失			
项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变动比例 (%)
存放同业及其他金融机构减值损失	-744	-479	不适用
拆出资金减值损失	759	-165	不适用
买入返售金融资产减值损失	-4,299	2,282	-288.39
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及应收利息减值损失	3,130,155	2,660,599	17.65
债权投资减值损失	305,401	331,828	-7.96
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款与垫款减值损失	38,031	-175	不适用
表外信贷承诺减值损失	-21,241	5,054	-520.28
其他债权投资减值损失	186	2,611	-92.88
其他减值损失	164,785	175,850	-6.29
小计	3,613,033	3,177,405	13.71
合计	3,616,948	3,181,529	13.69

5. 所得税费用

2022年上半年，本行计提的所得税费用为7.97亿元，同比下降3.71%，主要是本期确认的递延所得税费用同比变化所致。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变动比例(%)
当期所得税费用	1,141,605	1,014,999	12.47
递延所得税费用	-344,416	-187,081	不适用
合计	797,189	827,918	-3.71

(二) 资产分析

截至报告期末，本行总资产8,599.65亿元，较年初增加638.15亿元，增长8.02%。本行总资产快速增长主要归因于本行加大信贷投放，发放贷款和垫款占资产总额的比重从上年末的44.91%提高到45.34%。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
现金及存放中央银行款项	53,145,188	6.18	54,251,852	6.81	-2.04
存放同业款项	5,411,404	0.63	3,911,926	0.49	38.33
贵金属	-	-	-	-	-
拆出资金	13,196,403	1.53	7,140,366	0.90	84.81
衍生金融资产	275,957	0.03	222,994	0.03	23.75
买入返售金融资产	10,126,498	1.18	5,162,510	0.65	96.15
持有待售资产	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	389,914,068	45.34	357,570,387	44.91	9.05
金融投资：	-	-	-	-	-
交易性金融资产	115,241,395	13.40	98,585,746	12.38	16.89
债权投资	227,630,773	26.47	229,980,124	28.89	-1.02
其他债权投资	34,381,102	4.00	30,302,605	3.81	13.46
其他权益工具投资	146,879	0.02	53,599	0.01	174.03
长期股权投资	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-
固定资产	1,720,018	0.20	1,702,417	0.21	1.03
使用权资产	1,363,362	0.16	1,346,002	0.17	1.29
无形资产	822,090	0.10	854,300	0.11	-3.77
商誉	-	-	-	-	-
递延所得税资产	4,247,650	0.49	3,897,889	0.49	8.97
其他资产	2,342,197	0.27	1,167,601	0.14	100.6
资产总计	859,964,984	100.00	796,150,318	100.00	8.02

1. 发放贷款和垫款

截至报告期末，本行发放贷款和垫款本金总额为4,030.11亿元，较年初增长9.04%，其中公司贷款金额为2,308.01亿元，较年初增长14.26%，在发放贷款和垫款本金总额中占比为57.27%；个人贷款金额为1,624.11亿元，较年初增长6.97%，在发放贷款和垫款本金总额中占比为40.30%。

单位：人民币千元

类别	2022年6月30日		2021年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司贷款	230,800,536	57.27	201,987,440	54.65	14.26
票据贴现	9,799,693	2.43	15,803,373	4.27	-37.99
个人贷款	162,411,040	40.30	151,824,435	41.08	6.97
信用卡垫款	21,010,502	5.21	21,031,823	5.69	-0.10
个人生产及经营性贷款	30,377,100	7.54	28,295,360	7.66	7.36
个人消费贷款	49,621,719	12.31	43,527,916	11.78	14.00
住房按揭贷款	61,401,719	15.24	58,969,336	15.95	4.12
发放贷款和垫款本金总额	403,011,269	100.00	369,615,248	100.00	9.04
应计利息	1,371,683	-	1,217,901	-	12.63
发放贷款和垫款总额	404,382,952	-	370,833,149	-	9.05

2. 金融投资（按持有目的划分的投资结构）

截至报告期末，本行交易性金融资产为1,152.41亿元，较年初增长16.89%，主要为债券、基金、理财产品、资管计划投资等；债权投资为2,276.31亿元，较年初减少1.02%，本行债权投资主要为利率债、信用债、资管计划、信托计划投资等；其他债权投资为343.81亿元，较年初增长13.46%，本行其他债权投资主要包括利率债、同业存单和商业银行债。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
交易性金融资产	115,241,395	30.54	98,585,746	27.47	16.89
债权投资	227,630,773	60.31	229,980,124	64.08	-1.02
其他债权投资	34,381,102	9.11	30,302,605	8.44	13.46
其他权益工具投资	146,879	0.04	53,599	0.01	174.03
合计	377,400,149	100.00	358,922,074	100.00	5.15

3. 买入返售金融资产情况

截至报告期末，本行买入返售金融资产本金总额101.28亿元，较年初增加49.59亿元，增长95.92%。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	10,128,224	100.00	5,169,451	100.00	95.92
小计	10,128,224	100.00	5,169,451	100.00	95.92

买入返售金融资产 应计利息	5,586	-	4,670	-	19.61
合计	10,133,810	-	5,174,121	-	95.86

4. 以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

项目	2022年1月1日	本期公允价值变动收益	计入权益的累积公允价值变动	本期计提的减值	2022年6月30日
交易性金融资产	98,585,746	454,608			115,241,395
其他债权投资	30,302,605		195,563	186	34,381,102
其他权益工具投资	53,599		-28,971		146,879
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	6,896,887		61	38,031	2,239,812
衍生金融资产	222,994	-14,095			275,957
合计	136,061,831	440,513	166,653	38,217	152,285,145

注：本表不存在必然的勾稽。

5. 所持金融债券情况

单位：人民币千元

类别	金额
政策性金融债券	24,315,776
商业银行金融债券	3,665,951
其他金融债券	228,173

注：以上金额不含应计利息。

截至报告期末，本行所持面值最大的十只金融债券情况：

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
19农发08	2,100,000	3.63	2026-07-19	0
20进出05	1,550,000	2.93	2025-03-02	0
17农发05	1,500,000	3.85	2027-01-06	0
18农发11	1,290,000	4.00	2025-11-12	0
19农发09	1,280,000	3.24	2024-08-14	0
18农发08	1,200,000	4.37	2023-05-25	0
18进出03	1,000,000	4.97	2023-01-29	0
18农发03	820,000	4.99	2023-01-24	0
17国开12	800,000	4.44	2022-11-09	0
16进出10	750,000	3.18	2026-09-05	0

6. 抵债资产情况

截至报告期末，本行抵债资产原值4.29亿元，减值准备为1.46亿元，净值为2.83亿元。

单位：人民币千元

类别	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房屋及建筑物	429,114	146,112	444,231	142,198
其他				
合计	429,114	146,112	444,231	142,198

（三）负债分析

截至报告期末，本行负债总额8,010.35亿元，较年初增加615.30亿元，增长8.32%，主要归因于吸收存款，卖出回购金融资产款和应付债券的增长。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
向中央银行借款	23,375,031	2.92	22,894,863	3.1	2.10
同业及其他金融机构存放款项	22,553,587	2.82	29,743,954	4.02	-24.17
拆入资金	21,250,438	2.65	17,601,664	2.38	20.73
交易性金融负债	933	-	502	-	85.86
衍生金融负债	671,387	0.08	431,430	0.06	55.62
卖出回购金融资产款	18,363,367	2.29	1,769,628	0.24	937.70
吸收存款	545,820,841	68.14	516,186,159	69.8	5.74
应付职工薪酬	709,384	0.09	1,132,002	0.15	-37.33
应交税费	1,178,684	0.15	1,265,298	0.17	-6.85
预计负债	557,425	0.07	578,666	0.08	-3.67
应付债券	160,537,631	20.04	144,725,174	19.57	10.93
租赁负债	1,250,697	0.16	1,246,153	0.17	0.36
其他负债	4,765,449	0.59	1,928,866	0.26	147.06
负债合计	801,034,854	100.00	739,504,359	100.00	8.32

1. 客户存款构成

截至报告期末，本行存款本金总额5,351.40亿元，较年初增长5.68%，其中，个人客户存款较年初增长14.17%，主要是因为本行深化零售转型，大力优化客群结构，加大县域潜力挖掘，个人存款规模稳步增长，占比持续提升；公司客户存款较年初下降0.01%，主要是受外部经济环境影响，存款阶段性增长承压。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司客户存款	283,045,726	52.89	283,083,086	55.90	-0.01
其中：活期	156,254,411	29.20	168,515,158	33.28	-7.28
定期	126,791,315	23.69	114,567,928	22.62	10.67
个人客户存款	242,222,547	45.26	212,161,074	41.90	14.17
其中：活期	82,246,748	15.37	76,454,538	15.10	7.58

定期	159,975,799	29.89	135,706,536	26.80	17.88
财政性存款	224,385	0.04	220,656	0.04	1.69
国库定期存款	-	-	300,000	0.06	不适用
存入保证金	9,233,702	1.73	8,693,353	1.72	6.22
其他	413,559	0.08	1,911,280	0.38	-78.36
吸收存款本金总额	535,139,919	100.00	506,369,449	100.00	5.68
应付利息	10,680,922	-	9,816,710	-	8.80
合计	545,820,841	-	516,186,159	-	5.74

2. 同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本行同业及其他金融机构存放款项222.93亿元，较年初减少71.87亿元，下降24.38%。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
境内银行	8,779	0.04	44,912	0.15	-80.45
境内非银行金融机构	22,284,640	99.96	29,435,971	99.85	-24.29
小计	22,293,419	100.00	29,480,883	100.00	-24.38
应付利息	260,168	-	263,071	-	-1.10
合计	22,553,587	-	29,743,954	-	-24.17

3. 卖出回购金融资产款情况

截至报告期末，本行卖出回购金融资产款183.61亿元，较年初增加165.91亿元，增长937.57%。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
债券	17,502,684	95.33	-	-	不适用
票据	858,375	4.67	1,769,628	100.00	-51.49
小计	18,361,059	100.00	1,769,628	100.00	937.57
应付利息	2,308	-	-	-	不适用
合计	18,363,367	-	1,769,628	-	937.70

(四) 资产质量分析

本行持续优化信贷资产质量，做实风险分类管理，加大不良清收处置力度，提高资产质量管控效能。截至报告期末，本行发放贷款和垫款本金4,030.11亿元，不良贷款余额47.70亿元，不良贷款率1.18%，较年初下降0.02个百分点；关注类贷款余额62.64亿元，较年初下降10.57亿元，关注类贷款率1.55%，较年初下降0.43个百分点。报告期内，本行综合运用核销、现金清收、债转股等多种方式，加大不良资产处置力度，不良贷款率稳步下降，资产质量整体平稳可控。

1. 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		变动比例	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	391,976,886	97.27	357,871,062	96.82	34,105,824	9.53
关注类	6,264,425	1.55	7,321,679	1.98	-1,057,254	-14.44
次级类	2,380,517	0.59	1,681,876	0.46	698,641	41.54
可疑类	1,678,761	0.41	1,848,739	0.50	-169,978	-9.19
损失类	710,680	0.18	891,892	0.24	-181,212	-20.32
合计	403,011,269	100.00	369,615,248	100.00	33,396,021	9.04

项目 (%)	2022年6月30日 (注)	2021年12月31日	2020年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.02	3.09	3.32
关注类贷款迁徙率	49.97	32.87	26.71
次级类贷款迁徙率	64.07	80.66	74.41
可疑类贷款迁徙率	35.01	34.74	70.98

注：贷款迁徙率根据中国银保监会相关规定计算。

2. 公司贷款投放的行业情况

截至报告期末，本行公司贷款投放占比前三位的行业分别为水利、环境和公共设施管理业，制造业，建筑业，占公司贷款的比重分别为21.45%、15.06%、14.93%。

单位：人民币千元

行业	2022年6月30日		2021年12月31日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
水利、环境和公共设施管理业	49,525,609	21.45	47,638,686	23.59
制造业	34,761,759	15.06	30,896,724	15.30
建筑业	34,459,162	14.93	31,509,360	15.60
租赁和商务服务业	30,665,169	13.29	22,267,004	11.02
批发和零售业	25,069,801	10.86	22,318,372	11.05
房地产业	12,444,839	5.39	12,287,073	6.08
教育	8,397,387	3.64	6,156,508	3.05
卫生和社会工作	6,924,774	3.00	5,386,081	2.67
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,337,966	2.75	5,139,125	2.54
交通运输、仓储和邮政业	5,536,003	2.40	4,971,106	2.46
信息传输、软件和信息技术服务业	3,253,840	1.41	2,719,169	1.35
采矿业	2,689,741	1.16	1,364,218	0.68
住宿和餐饮业	2,676,353	1.16	2,510,045	1.24
金融业	2,045,580	0.89	1,723,280	0.85
农、林、牧、渔业	1,917,738	0.83	1,857,849	0.92
居民服务、修理和其他服务业	1,745,133	0.76	1,151,966	0.57
文化、体育和娱乐业	1,036,369	0.45	1,255,875	0.62
科学研究和技术服务业	1,008,600	0.44	830,728	0.41

公共管理、社会保障和社会组织	304,713	0.13	4,271	0
合计	230,800,536	100.00	201,987,440	100.00

3. 贷款按地区划分占比情况

本行主要在湖南省内经营贷款业务，截至报告期末，贷款金额占比为98.19%，其中长沙地区贷款金额占比为54.49%。

单位：人民币千元

地区	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
湖南省内	395,699,635	98.19	362,154,668	97.98
其中：长沙市内	219,588,703	54.49	210,639,653	56.99
长沙市外	176,110,932	43.70	151,515,015	40.99
湖南省外	7,311,634	1.81	7,460,580	2.02
其中：广东省	7,311,634	1.81	7,460,580	2.02
合计	403,011,269	100.00	369,615,248	100.00

4. 贷款按担保方式划分占比情况

截至报告期末，本行抵押贷款 1,512.60 亿元，占贷款总额的 37.53%；保证贷款 1,075.28 亿元，占贷款总额的 26.68%；信用贷款 1,027.71 亿元，占贷款总额的 25.50%；质押贷款 316.51 亿元，占贷款总额的 7.86%；票据贴现 98.00 亿元，占贷款总额的 2.43%。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	102,771,396	25.50	89,211,223	24.13
保证贷款	107,528,250	26.68	95,756,958	25.91
抵押贷款	151,260,496	37.53	140,946,827	38.13
质押贷款	31,651,434	7.86	27,896,867	7.55
票据贴现	9,799,693	2.43	15,803,373	4.28
合计	403,011,269	100.00	369,615,248	100.00

5. 前十名贷款客户情况

截至报告期末，前十名贷款客户贷款总余额为 182.42 亿元，占贷款总额的 4.52%，占资本净额的比例为 25.30%，其中最大一家客户贷款余额为 24.29 亿元，占贷款总额的 0.60%，占资本净额的比例为 3.37%。

单位：人民币千元

贷款户名	2022年6月30日	占贷款总额比(%)
客户A	2,429,000	0.60
客户B	2,203,180	0.55
客户C	2,030,000	0.50

客户D	1,889,980	0.47
客户E	1,816,248	0.45
客户F	1,725,990	0.43
客户G	1,710,000	0.42
客户H	1,609,580	0.40
客户I	1,428,000	0.35
客户J	1,399,834	0.35
合计	18,241,812	4.52

6. 按逾期期限划分的贷款分布情况

截至报告期末，本行逾期贷款余额65.50亿元，逾期贷款占比1.63%，较年初下降0.15个百分点。其中逾期60天以上贷款余额49.13亿元，逾期60天以上贷款在贷款总额中占比1.22%，较年初上升0.08个百分点。逾期90天以上贷款余额39.76亿元，较年初增加3.24亿元，逾期90天以上贷款在贷款总额中占比0.99%，与年初持平。逾期90天以上贷款与不良贷款比例为83.36%，较年初上升0.78个百分点。

单位：人民币千元

项目	期末金额	占比 (%)	期初金额	占比 (%)
逾期1天至60天(含60天)	1,637,709	0.41	2,383,067	0.64
逾期60天以上	4,912,621	1.22	4,207,017	1.14
合计	6,550,330	1.63	6,590,084	1.78
逾期1天至90天(含90天)	2,574,269	0.64	2,937,918	0.79
逾期90天以上	3,976,061	0.99	3,652,166	0.99
合计	6,550,330	1.63	6,590,084	1.78
不良贷款	4,769,957	1.18	4,422,507	1.20
逾期60天以上贷款与不良贷款比例 (%)	102.99	-	95.13	-
逾期90天以上贷款与不良贷款比例 (%)	83.36	-	82.58	-

7. 重组贷款情况

截至报告期末，重组贷款余额31.26亿元，较年初下降7.36亿元，重组贷款在贷款总额中占比0.78%，较年初下降0.26个百分点。

单位：人民币千元

项目	期末金额	占比 (%)	期初金额	占比 (%)	本期变动
重组贷款	3,126,107	0.78	3,861,892	1.04	-735,785

8. 贷款减值准备计提和核销情况

(1) 以摊余成本计量的贷款及垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

单位：人民币千元

项目	合并	母公司
2022年1月1日	13,162,384	11,789,114
本期计提	3,105,840	2,606,004

收回已核销	137,281	122,179
本期核销	-1,595,243	-1,216,733
其他变动	-462,689	-462,539
2022年6月30日	14,347,573	12,838,025

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

单位：人民币千元

项目	合并	母公司
2022年1月1日	11,124	11,124
本期计提	38,031	38,031
收回已核销		
本期核销		
其他变动		
2022年6月30日	49,155	49,155

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

本行按照准则规定，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性信息，计提贷款及垫款减值准备金。

本行遵循“符合认定条件、提供有效证据、账销案存、权在力催”的基本原则，对于核销后的呆账，继续尽职追偿，尽最大可能实现回收价值最大化。

(五) 现金流量表变动分析

2022年上半年，本行经营活动产生的现金流量净额为-116.61亿元，同比减少199.04亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产净流出和拆出资金净流出增加所致。

2022年上半年，本行投资活动产生的现金流量净额为44.94亿元，同比增加208.52亿元，主要是投资支付的现金减少所致。

2022年上半年，本行筹资活动产生的现金流量净额为134.86亿元，同比增加90.27亿元，主要是发行债券收到的现金增加所致。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变动比例(%)
经营活动产生的现金流量净额	-11,661,211	8,242,998	-241.47
投资活动产生的现金流量净额	4,493,850	-16,358,329	-127.47
筹资活动产生的现金流量净额	13,485,508	4,458,808	202.45

(六) 股东权益变动分析

截至报告期末，本行股东权益589.30亿元，较年初增长4.03%。其中，未分配利润244.33亿元，较年初增长9.77%，为本期实现净利润及利润分配所致。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	变动(%)
股本	4,021,554	4,021,554	-
其他权益工具	5,991,585	5,991,585	-
资本公积	11,178,024	11,178,024	-
其他综合收益	167,674	183,709	-8.73
盈余公积	2,021,865	2,021,865	-
一般风险准备	9,366,242	9,366,242	-
未分配利润	24,433,193	22,258,988	9.77
归属于母公司股东权益合计	57,180,137	55,021,967	3.92
少数股东权益	1,749,993	1,623,992	7.76
股东权益合计	58,930,130	56,645,959	4.03

(七) 资本管理

截至报告期末，本行核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率依次为9.37%、10.49%、13.14%，各级资本充足率水平均满足中国银保监会的资本监管要求。本行持续深化资本管理，通过规划、配置和考核等手段，优化资产和收入结构，提升资本回报能力，以促进资本内生和风险加权资产增长的平衡，保持资本充足水平的稳定。在提升资本内生能力的同时，本行积极拓展外源资本补充，以夯实资本基础，储备业务动能。

1. 资本结构

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	51,428,903	48,541,751
一级资本净额	57,559,969	54,533,336
资本净额	72,101,343	68,511,772
风险加权资产合计	548,676,573	522,529,704
其中：信用风险加权资产	507,255,376	484,253,291
市场风险加权资产	6,589,416	6,589,416
操作风险加权资产	34,831,780	31,686,998
核心一级资本充足率(%)	9.37	9.29
一级资本充足率(%)	10.49	10.44
资本充足率(%)	13.14	13.11

注：1、符合资本充足率并表范围的附属公司包括：湘西长行村镇银行股份有限公司、祁阳村镇银行股份有限公司、宜章长行村镇银行股份有限公司和湖南长银五八消费金融股份有限公司。

2、按照《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。公司资本构成详细信息请查阅公司网站（www.bankofchangsha.com）投资者关系中的监管资本栏目。

2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
杠杆率(%)	6.29	6.50	6.53	6.50
一级资本净额	57,559,969	57,115,944	55,261,121	54,515,679
调整后的表内外资产余额	915,676,752	879,249,023	846,227,422	838,144,420

注：以上指标根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算，公司杠杆率详细信息请查阅公司网站（www.bankofchangsha.com）投资者关系中的监管资本栏目。

(八) 财务报表中增减变化幅度超过30%的项目变化情况说明

财务报表数据变动幅度达30%以上（含30%）的项目及变化情况如下：

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变动比例 (%)	变动主要原因
利润表项目				
手续费及佣金收入	1,036,620	748,159	38.56	担保业务，代理业务和理财产品手续费增加
手续费及佣金支出	345,059	214,553	60.83	其他手续费支出增加
投资收益	1,527,931	1,175,100	30.03	基金投资收益增加
公允价值变动收益	455,547	244,697	86.17	交易性金融资产估值收益增加
汇兑收益	111,990	71,861	55.84	外汇掉期业务增加
其他业务收入	1,758	1,291	36.17	其他业务收入增加
资产处置收益	-7,827	407,241	-101.92	上年同期处置办公用房及土地所致
营业外收入	288	728	-60.44	罚没收入减少
营业外支出	26,014	19,103	36.18	对外捐赠增加
项目	2022年6月30日	2021年12月31日	变动比例 (%)	变动主要原因
资产负债表项目				
存放同业款项	5,411,404	3,911,926	38.33	存放同业款项增加
拆出资金	13,196,403	7,140,366	84.81	同业拆出增加
衍生金融资产	275,957	222,994	23.75	衍生品公允价值正值增加
买入返售金融资产	10,126,498	5,162,510	96.15	债券质押式逆回购增加
其他权益工具投资	146,879	53,599	174.03	抵债股权增加
其他资产	2,342,197	1,167,601	100.60	应收清算款项和预付土地价款增加
交易性金融负债	933	502	85.86	代客黄金交易增加
衍生金融负债	671,387	431,430	55.62	衍生品公允价值负值增加
卖出回购金融资产款	18,363,367	1,769,628	937.70	债券质押式正回购增加
应付职工薪酬	709,384	1,132,002	-37.33	职工薪酬发放导致
其他负债	4,765,449	1,928,866	147.06	应付清算暂挂款项增加

(九) 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
1. 信贷承诺	57,801,715	49,255,607
其中：银行承兑汇票	22,178,412	19,647,020
开出保函	6,402,049	3,836,149
开出信用证	4,827,923	2,775,340
未使用信用卡授信额度	24,393,331	22,997,098
2. 资本性支出承诺	34,500	92,000
3. 用作担保物的资产	54,531,860	50,850,123

（十）报告期风险管理情况

本行以发展战略为引领，坚持稳健平衡风险的风险理念，按照全面风险管理体系建设规划，不断提升风险管理的有效性，实现风险管理的全覆盖，促进业务健康发展。

报告期内，本行一是通过精细数据贷风控策略模型、推进数字化审批、优化预警体系、推动风险视图建设，实现风险管理专业引领。二是通过夯实底层数据基础、强化系统平台基础、加强风险人才队伍建设，助力风险管理提质增效。三是通过迭代非零内评模型、优化金融市场业务管理机制、推进征信合规管理、强化信息科技风险管理，推行风险管理精细作业。

1、信用风险状况的说明

报告期内，本行紧跟内外部经济金融形势变化，不断升级信用风险管理手段工具，充分运用大数据与信息科技赋能，强化数字化风控能力建设，提升信用风险精细化管理能力。

一是科学引导，优化信贷资产投向结构。积极响应国家大政方针政策，严格执行国家对房地产、小微企业、疫情防控等各项政策，紧跟产业结构调整下重点行业产业发展趋势变化，利用信贷政策指引、差异化经济资本系数配置等工具，引导行内信贷资源向符合国家战略发展方向、具备良好发展前景、行业风险程度相对较低的优势行业倾斜，促进信贷资产的合理配置。

二是精准管控，提升管理广度深度精度。强化信贷业务全流程风险管控，通过对内外部风险信息的高效整合运用，提升信贷业务授前调查、授中审查审批、授后风险监测与预警管理能力。持续完善统一授信与授权管理规则、流程并推动规则的系统端自动控制，落实“制度建在流程上，流程建在系统上”的基本要求，强化事前、事中环节对风险的精准管控。

三是持续评估，加强产品担保全周期管理。建立产品上线前全方位评估论证及上线后监测、优化的全生命周期管理机制，强化对产品流程设计、风控逻辑的前端审核，及产品运行状况、风险表现的后端跟踪评估。加强担保管理和押品价值管理，建立并完善押品与保证人两大类担保管理体系与押品价值全周期持续评估管理体系，充分发挥担保对控制违约风险、降低违约损失率的作用。

四是维稳资产质量。一方面综合运用多种不良处置方式，多渠道、多手段提升不良资产出清速度与成效，压降存量不良。另一方面强化数字化风控模型、风险预警系统运用，实现风险的前置管控；对重点领域、风险贷款实行名单式管理，建立联点负责人机制，持续跟进风险化解处置进展，严控新增不良。

2、操作风险状况的说明

本行已搭建全方位操作风险管理体系，建立健全操作风险管理制度，有效运用操作风险管理三大工具，不断完善新产品新业务风险评估机制，持续优化操作风险管理系统，实现操作风险管理数据化、信息化。

报告期内，本行一是形成标准化的操作风险与控制自评估工作程序，通过开展重点领域风险与控制自评估工作，梳理本行操作风险与控制自评估的方法论及报告模板，并将操作风险管理工具实质运用到业务的风险评估工作中。二是持续收集本行及同业操作风险事件，并对风险事件进行深度剖析，通过“以案促改”充分发挥风险事件的警示作用。三是持续开展关键风险指标监测，对出现“异常”状态的指标进行原因分析，经分析后如存在重大风险隐患的，及时采取必要的风险控制措施。

3、市场风险状况的说明

本行建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理框架，持续对市场风险开展识别、计量、监测、控制和报告。

报告期内，本行一是优化金融同业机构额度体系，通过加强金融机构交易对手名单管理，修订金融市场业务风险限额，提升理财业务流动性和关联交易风险管理，优化信用债券库管理机制，强化非信贷资产风险管理等举措，健全金融市场业务全面风险管理机制。二是强化金融市场业务风险管理系统建设，包括重构预警系统、整合风险信息、跟踪预警信号、闭环处理流程、持续优化管理系统等。三是嵌入团队深入一线作业，从业务风险审查到投后管理，全流程参与金融市场业务风险管理。四是定期

对自营业务和理财业务开展压力测试，并将结果运用于市场风险管理。

4、流动性风险状况的说明

本行建立了完善的流动性风险管理的治理结构，明确了董事会、监事会、高级管理层以及相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线。本行董事会承担全行流动性风险管理的最终责任，确保有效地识别、计量、监测和控制流动性风险，确定全行可以承受的流动性风险水平。高级管理层负责流动性风险的具体管理工作，及时了解流动性风险变化，并向董事会报告。监事会负责对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，并向股东大会报告。总行大数据部是全行流动性风险的牵头管理部门，负责拟定流动性风险管理策略、政策和程序，通过风险偏好、限额管理、计划调控、主动负债、压力测试以及应急演练等方式对流动性风险进行管理。总行风险管理部负责将流动性风险管理纳入全面风险管理体系，对流动性风险实施独立的监测和报告。总行审计部履行对流动性风险管理工作的审计职责，负责定期审查和评价流动性风险管理的充分性和有效性。

本行注重流动性风险管理与资产负债规划、市场走势的有机协同，强调流动性风险管理策略的传导、反馈和动态调整，实现流动性与盈利性的有效平衡。一是合理调整各类业务期限结构，将整体期限错配水平控制在合理区间。二是全面落实《商业银行负债质量管理办法》要求，加强负债质量定量指标的监测与限额管控、资金调度、灵活调整同业融资策略，并结合内部资金转移定价和资本配置等工具调优资产负债结构，对负债质量实施有效管控。三是加强指标监测与调控，通过限额管理、指标监测和预警等方式，确保全年各项流动性指标符合管理预期。四是开展流动性风险压力测试，充分考虑压力测试结果制定应急计划，完善应急计划和管理流程，确保危机情况及时、有效的风险处置。五是制定集团子公司应急预案，强化集团流动性风险管理，提升集团子公司流动性水平，指导和帮助子公司加强流动性管理，定期监测其经营状况及流动性风险水平，保障集团流动性安全。

报告期内，本行资产负债业务发展平稳，存贷款期限分布均衡，优质流动性资产储备充足，各项流动性风险指标情况良好，主要流动性监管指标和监测指标均优于监

管要求。

截至报告期末，本行流动性覆盖率情况如下：

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	110,045,466	107,967,438
未来30天现金净流出量	48,010,935	45,050,401
流动性覆盖率(%)	229.21	239.66

报告期内，本行净稳定资金比例情况如下：

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
可用的稳定资金	537,561,928	532,660,803	510,272,098
所需的稳定资金	453,530,983	446,592,416	424,205,445
净稳定资金比例(%)	118.53	119.27	120.29

5、合规风险状况的说明

报告期内，本行严格落实外部监管政策和内部控制要求，基于保障依法合规经营管理的目标，完善合规管理体系，树立合规理念，培育合规文化，从严开展违规行为问责，提升合规风险管理管控能力，进一步加强合规管理工作质效。一是持续完善制度体系建设，关注外部法律法规和监管政策变化，强化内部控制，提升制度的规范性、可行性和完备性，夯实合规管理基础；实时进行新法规和监管政策解读分析，指导业务合规审慎开展。二是坚持业务合规前置，适时发布风险提示，有序开展法制宣教，创新法律合规制度“双审制”培养人才梯队，提高全员法律意识与风险意识，确保全行各类业务产品、制度发文的合法合规性，守住合规风险底线。三是坚持合规文化引领，构建宣传教育、队伍建设、培训辅导和考核奖惩“四位一体”的合规文化模式。通过合规文化宣贯、合规主题活动、树立合规标杆等方式，普及合规文化知识，弘扬合规正能量；全面开展合规底线教育，组织全行参与中国银保监会组织的“反欺诈促合规”防范金融诈骗知识挑战赛，不断提升合规文化影响力和渗透力；分析典型案例以案示警，提高员工合规意识，积极营造良好的合规经营氛围。四是持续推进合规管理系统建设，及时追踪内外部检查发现的各类合规风险信息，推动合规管理工作成效稳步提升。

报告期内，全行各级机构对标反洗钱监管要求，落实“风险为本”的反洗钱工作理念，多措并举，夯实反洗钱基础工作，切实履行反洗钱法定义务，健全洗钱风险防

控体系，努力提升全行反洗钱和反恐怖融资风险管理水平。一是持续完善反洗钱内控制度，逐步搭建起全行完备的反洗钱内控制度体系；二是持续优化反洗钱监测管理系统，完善监测模型指标，做实异常分析，切实提升监测的及时性和精准度；三是强化反洗钱工作督导，通过回溯检查，下发工作简报、合规意见书和洗钱风险提示等方式，加强对各级机构的工作督导；四是全面开展机构洗钱和恐怖融资风险自评估工作，从地域、客户、业务和渠道多维度全面评估机构洗钱和恐怖融资风险；五是常态化开展反洗钱“利剑”专项行动，加强洗钱类型分析和线索摸排，不断提高移送线索工作质效。报告期内，本行洗钱风险管理体系运行平稳，洗钱风险整体可控。

6、声誉风险状况的说明

报告期内，本行未发生重大声誉事件，声誉风险评估总体情况良好。一是坚持审慎稳健的经营理念，开展全流程声誉风险管理，做好信息披露工作，切实保障金融消费者权益。二是持续提升舆情监测分析能力，关注各类市场变化、突发事件，以数据化管理强化研判与预警，制定各类情景应急预案；三是主动策划设置正面宣传主题，加强与投资者、社会公众、媒体的有效沟通，推介本行经营成效、转型经验、社会责任，塑造良好品牌形象，累积声誉资本；四是传导宣贯合规文化，强化声誉风险防范意识，提高声誉风险应对能力，面向广大金融消费者、投资者开展金融知识宣传教育活动，提升社会公众风险防范意识。

7、信息科技风险状况的说明

报告期内，本行持续推进数字化全面转型，夯实数字化赋能效果，稳步提升信息科技风险管理能力。一是强化信息科技治理，聚焦管理提质，做实架构管理、成本管理、外包管理；二是持续优化基础平台、工具和运营体系，提升客户满意度，推进全行智慧厅堂转型；三是常态化开展网络安全治理，强化日常网络安全监测和运营，升级安全技术防控体系，圆满完成了省、市两级护网工作；四是深入推广金融科技赋能体系，持续加大智能语音、智能机器人、RPA、OCR、eID、人脸识别等能力的优化及应用，降低操作风险；五是构建同城双中心“一张网，一朵云”高可用性容灾架构，加速推进云平台扩容，完成从底座平台到上层应用的整体架构升级；六是提升信息科技风险监测和预警能力，优化和完善风险监测指标体系，提高风险监测频率。报告期内，未发生对本行造成重大影响的信息科技风险事件。

（十一）投资状况分析

1、对外股权投资总体情况

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
对子公司的投资	884,755	884,755
对联营公司的投资	-	-
其他股权投资	146,879	53,599
合计	1,031,634	938,354

注：对子公司的投资是指公司对控股子公司祁阳村镇银行股份有限公司，湘西长行村镇银行股份有限公司，宜章长行村镇银行股份有限公司和湖南长银五八消费金融股份有限公司的投资；其他股权投资包括对中国银联股份有限公司和城市商业银行资金清算中心的投资，以及抵债股权。

本行将上述投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。

2、重大的股权投资

报告期内，本行不存在重大股权投资。

3、重大的非股权投资

报告期内，本行不存在重大的非股权投资。

（十二）重大资产和股权出售

报告期内，本行不存在重大资产和股权出售。

（十三）主要控股参股公司分析

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

（1）湘西长行村镇银行股份有限公司

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

51%；2017年6月30日，注册资本变更为56,000万元，本行持股28,560万股，持股比例为51%。

截至报告期末，湘西村镇银行资产总额为132.37亿元，净资产13.70亿元。报告期内，湘西村镇银行实现营业收入2.44亿元，净利润0.67亿元。

(2) 祁阳村镇银行股份有限公司

祁阳村镇银行股份有限公司（简称“祁阳村镇银行”）由本行与湖南大业投资有限公司等5家机构及桂青松等4名自然人于2008年12月发起设立，是全国1600多家村镇银行中首批设立的村镇银行。祁阳村镇银行以“支农支小、服务三农，服务县域经济”为市场定位，围绕农户、小微企业和个人，推出小额、分散、灵活、快捷的金融产品和服务。成立之初，祁阳村镇银行注册资本为4,938万元，本行持股2,550万股，持股比例为51.64%；2018年12月，注册资本变更为5,000万元，本行持股2,612万股，持股比例为52.24%；2020年6月，注册资本5,000万元无变化，本行持股3,107万股，持股比例为62.14%。

截至报告期末，祁阳村镇银行资产总额为19.63亿元，净资产1.60亿元。报告期内，祁阳村镇银行实现营业收入0.26亿元，净利润0.05亿元。

(3) 宜章长行村镇银行股份有限公司

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

截至报告期末，宜章村镇银行资产总额为23.51亿元，净资产2.11亿元。报告期内，宜章村镇银行实现营业收入0.33亿元，净利润0.09亿元。

(4) 湖南长银五八消费金融股份有限公司

湖南长银五八消费金融股份有限公司（简称“长银五八消费金融公司”）由本行与长沙通程控股股份有限公司、北京城市网邻信息技术有限公司于2017年1月发起设立，为湖南省首家持牌消费金融机构。长银五八消费金融公司秉承“稳健经营、持续发展”的经营理念，以信息技术建设为依托，积极实施创新发展，逐步构建完善的产品体系、客户服务体系和风险管理体系，为客户提供教育培训、旅游出行、生活消费、房屋装修等全方位的消费金融服务。成立之初，长银五八消费金融公司注册资本为30,000万

元，本行持股15,300万股，持股比例为51%；2019年4月，注册资本变更为90,000万元，本行持股45,900万股，持股比例为51%。

截至报告期末，长银五八消费金融公司资产总额为200.73亿元，净资产18.66亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入9.80亿元，净利润2.34亿元。

（十四）公司报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至2022年6月30日，本行共有分支机构362家，其中长沙地区设有分支机构168家，包括17家直属支行（含总行营业部）及其下辖的113家支行和33家社区支行、小企业信贷中心及分中心共5家。本行还在株洲、常德、湘潭、郴州、娄底、益阳、怀化、邵阳、永州、衡阳、张家界、岳阳、广州设有13家分行及其下辖的131家支行和38家社区支行、小企业信贷分中心12家。营业网点分布情况如下：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模 (千元)
-	总行	湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座	-	1,806	295,057,479
1	株洲分行	湖南省株洲市天元区天台路39号	23	298	24,232,236
2	常德分行	湖南省常德市柳叶大道西富华花苑1号楼	20	276	22,973,138
3	湘潭分行	湖南省湘潭市岳塘区双马街道湘潭大道52号众一国际B座0202001号1-2层	12	177	12,075,904
4	郴州分行	湖南省郴州市南岭大道946号	17	236	11,562,259
5	娄底分行	湖南省娄底市湘中大道360号皇城御园裙楼	19	212	14,931,722
6	益阳分行	湖南省益阳市海棠路228号	13	164	11,354,922
7	怀化分行	湖南省怀化市鹤城区天星西路与舞阳大道交汇处电器大市场2号幢101	16	213	10,580,418
8	邵阳分行	湖南省邵阳市大祥区邵阳大道与邵檀路交汇处邵阳名人国际花园8号楼	19	221	9,696,287
9	永州分行	湖南省永州市冷水滩区湘江东路568号滨江一号1栋	15	187	10,861,031
10	衡阳分行	湖南省衡阳市高新技术产业开发区39号街区	8	137	6,900,021
11	张家界分行	湖南省张家界市永定区教场路与滨河路交叉口（维港御景湾2栋一、二楼）	4	87	5,090,806
12	岳阳分行	湖南省岳阳市岳阳楼区站前西路75号金中环广场一、二、三楼	9	137	8,343,563
13	广州分行	广州市天河区黄埔大道西122号首层自编103、黄埔大道西122号之二701-705、801-805、901-905房	7	139	13,030,987
14	总行营业部	湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座	1	94	14,855,183
15	银德支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段266号弘林大厦101E	8	174	17,979,015

16	汇丰支行	湖南省长沙市开福区中山路336号	10	183	25,133,685
17	金城支行	湖南省长沙市芙蓉区藩后街36号湘域城邦东栋110号	5	142	26,510,544
18	东城支行	湖南省长沙市芙蓉区远大一路636号	7	170	25,454,615
19	湘银支行	湖南省长沙市八一路172号	8	192	16,819,736
20	南城支行	湖南省长沙市天心区湘府西路31号尚玺苑	9	226	26,997,660
21	汇融支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段558号现代空间大厦	8	171	22,168,886
22	高信支行	湖南省长沙市雨花区万家丽中路三段106号	9	194	29,163,067
23	华龙支行	湖南省长沙市建湘南路151号	5	169	21,298,275
24	浏阳支行	湖南省浏阳市劳动南路118号	19	247	21,442,037
25	湘江新区支行	湖南省长沙市岳麓区金星南路300号公园道大厦	13	237	25,221,283
26	科技支行	湖南省长沙市岳麓区文轩路27号麓谷企业广场金融大厦裙楼	6	98	8,443,575
27	望城支行	湖南省长沙市望城区望城大道98号湘峰广场大厦	14	150	17,621,555
28	宁乡支行	湖南省长沙市宁乡县花明北路348号中源凝香华都41号	15	155	11,017,540
29	星城支行	湖南省长沙县长沙经济开发区开元路17号	15	263	32,363,968
30	开福支行	湖南省长沙市开福区金马路377号福天兴业综合楼	11	213	29,768,143

注：

1、此表中所列机构数为截至报告期末已取得监管部门颁发的开业批复的机构数量（不含专营机构）；

2、员工数含劳动合同制与派遣制员工，未包含驻派至村镇银行人员和调入长银五八消费金融公司人员。

（十五）公司控制的结构化主体情况

纳入本行合并范围的结构化主体情况及本行管理的或享有权益但未纳入合并范围结构化主体情况，详见财务报告附注“六、在其他主体中的权益”相关内容。

（十六）可能面对的风险

外部环境变化可能导致银行转型压力加大。当前数字经济崛起重构了产业结构和消费模式，对金融服务提出了更高的要求，如何顺应和满足新需求已经成为银行业的重大挑战。中小银行要实现对市场变化和客户需求的有效响应和反馈，必须积极推动转型，提升自身在行业研究、企业分析和风险定价方面的专业能力，以应对可能出现

的转型风险。

疫情散发可能给区域信用风险管控造成压力。目前新冠疫情尚未完全结束，仍有多点爆发的可能，如果主要经营区域发生重大疫情并实施管控，可能对部分行业和企业正常生产经营持续造成冲击，导致企业资质水平下降、贷款违约风险增加。

（十七）报告期理财业务、资产证券化、财富管理等业务的开展和损益情况

1、理财业务情况

本行全面分析理财市场发展趋势，结合本行客群结构，不断丰富产品谱系。截至报告期末，本行理财产品存续规模667.04亿元，其中净值型理财产品占比达100%，同比增长33.57%。持续优化产品结构，提高开放式产品占比，截至报告期末，开放式产品存续规模376.76亿元，同比增长120.34%。强化大类资产配置能力，加强市场分析研判，以客户为中心，打造稳健低波动产品，满足客户多样化投资需求。

2、资产证券化业务情况

报告期内，本行未新增发行资产支持证券，对本行发行的资产支持证券，本行切实履行贷款服务机构职责，收取证券化资产的本金、利息，并及时、足额转入受托机构在资金保管机构开立的资金账户。截至报告期末，已无存续期产品。

3、财富管理业务情况

报告期内，本行围绕“区域领先的财富管理银行”的发展目标，构建以“客户经营”为核心，从单一产品销售转向资产配置和产品销售并举的业务模式。

推进团队量质提升，在数量上，充实理财经理队伍，确保财富客户由理财经理专人维护；在质量上，推行“过程+结果”的精细化管理模式，在实战中不断提升团队产能。

夯实投研投顾能力，整合行内金融市场条线投研资源，加强与头部投研公司的合作，内外形成合力，提升对政策、市场变化趋势的预判能力，形成对产品供给和资产配置策略的专业支撑。

加强金融科技应用，通过多渠道的客户数据积累，以数据分析精准定位潜在客

户，通过CRM系统和资产配置系统，为每个客户提供专属的投资方案。

不断调优产品策略，在不断丰富产品货架、强化财富客户产品矩阵的基础上，顺应市场发展趋势，有节奏地调优产品组合。同时，在不确定的市场中，将“金芙蓉理财”和“快乐投”打造为穿越牛熊的稳定性产品。

截至报告期末，本行客户AUM达3,105.79亿元，较年初增加331.93亿元，增长11.97%。财富客户数达91.21万户，较年初增加12.93万户，增长16.52%。

（十八）报告期内商业银行推出创新业务品种情况

2022年，本行坚持贯彻落实创新工作，在全行营造重视、鼓励、支持创新的良好氛围，围绕本行战略“客户中心、价值导向”，持续提升用户体验。

（一）金融科技创新助力数字化经营

1、打造全新数字化营销工具，推进全行数字经营共识。通过实时大数据运用，在客户服务、营销等场景中赋能业务，及时有效感知客户触点行为，建立业务有效响应，其中为快乐秒贷、呼啦快贷等产品新增客户行为实时数据事件30个，涵盖产品购买、转账、缴费、还款等事件类型，提升事件式营销与客户服务实时感知能力；远程服务渠道通过对接客户标签平台，实现千人千面差异化的服务策略，各项服务指标全面提升。

2、标准化赋能体系，持续加大智能语音、智能外呼、智能机器人、RPA、OCR、NLP、eID、人脸识别、视频、指纹等能力的优化及应用推广。其中新增20个RPA业务场景，业务处理效率提升五倍以上；AI能力赋能“资产、负债、中收、风险排查、服务告知、管理支持”六大类场景，其中智能外呼总量315万通，同比增长231%，相当于替代专职外呼人工219人，通过完善客户识别、优化智能交互、智能语音导航、智能文本机器人、智能语音分析平台等智能产品持续推广应用，智能替代率达82.10%，在小微商户经营场景利用NLP技术构建MCC自动分类模型，实现商户类别智能匹配，缩短分类节点进件审批时长83.3%以上。

（二）产品及流程创新

1、碳排放权担保融资产品。为推动绿色金融产品建设，增强本行在碳金融领域的品牌价值及影响力，创新碳排放权担保融资产品。碳排放额度合法所有人（主要为碳排放的重点单位）以其所有的可用于担保的碳排放额度（或结合其他担保措施）进行

抵质押，并通过碳排放权交易所办理抵、质押登记后，经有权授信审批部门审批，可在本行办理流贷、银票等授信业务。碳排放权担保融资产品有利于体现企业环境效益价值，提升要素市场的流通和活跃度，进一步带动业务服务模式创新。

2、零售快乐投业务。本行携手合作基金公司搭建全流程智能化自动扣款系统，客户仅需一键签约，即可体验线上线下专业策略指导建议服务，真正实现懒人投资，有效改善了传统基金投资手动操作、无策略建议、投资效率相对较低等弊端，增强客户权益投资体验感。截至报告期末，快乐投实现基金新客营销累计3万户，年度月均扣款金额5000万元。

3、个人账户开户流程优化。通过搭建账户标签体系、优化个人账户开户流程，丰富账户价值标签，完善账户画像并实现可视化展示，减少账户管理、营销管理过程中的人工识别、判断，建设完整的账户线上、线下服务功能体系，根据客户的账户使用特征，精准识别客户偏好，提供标准统一且高效的客户账户服务。

三、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

本行经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的以下业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

四、报告期内核心竞争力分析

1、区域经济发展前景向好

本行立足长沙、深耕湖南、辐射广东，始终与区域经济同频共振、共生共荣。湖南经济发展态势保持平稳，2022年上半年，全省主要经济指标呈现边际改善、恢复向好势头。上半年，全省GDP实现4.3%的增长，较全国平均水平领先1.8个百分点，新兴产业较快增长，转型升级步伐加快。随着“三高四新”战略全面实施，强省会战略、国家中心城市培育和现代化新湖南示范区建设持续释放政策红利，省内优势产业、新基建、新消费、乡村振兴、绿色低碳循环发展等稳步推进，金融需求有望继续保持旺盛，为本行稳健发展提供良好的外部经济环境。

2、公司治理稳健高效

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

3、经营转型发展措施有力

经过多年耕耘，本行已成长为湖南业务资质最全、网点布局最深、客群基础最牢的地方法人银行之一。作为全省政务业务的主要银行，本行依托天然的血脉联系、长期以来的合作共赢、关键时刻的率先担当，与各级地方政府构建起深厚的互信机制、合作关系和业务网络；作为本土中小微企业的领军银行，凭借对本土市场的深刻洞察，全力为其提供定制化产品和特色化服务，始终与中小微企业风雨同舟、患难与共，在抗击疫情中凸显使命担当，铸就较高的市场认可度和品牌美誉度；作为湖南人自己的银行，本行继续坚持零售优先、县域优先、社区优先，全力为城乡居民提供贴心服务，是湖南医保、社保、养老保险业务的主要合作银行之一，客群基础广泛且不断拓展，存款、理财、消费信贷、信用卡等产品拥有较强的市场号召力，客户服务具有良好口碑且不断优化提升。报告期内，本行全力推动三年战略发展规划（2021-2023）的落地落实，圆满完成既定的目标任务，实现了新三年规划的有序推进。

4、经营决策机制灵活高效

作为区域性中小银行，本行致力于将固有的地缘人缘优势与决策链条短、决策效率高的优势有机融合，全面提升对本土市场的深刻洞察和差异化深耕能力。本行根据行业形势、业务需要和客户诉求，构建起组织架构、管理队伍的动态调整机制，全面推进扁平化管理，持续做好流程优化，全面提升内部运转效能；按照“强总行、实分行、精支行”发展思路，重视对各级分支机构差异化分层、逐级授权，进一步发挥其在市场竞争中的主动性和机动性；提出“职能+敏捷”组织项目规划，做到因时而变，因势而变，因客户需求而变，着力实现前台专业化和中后台集约化发展，并按照“小

团队、大平台”思路，较好实现敏捷组织在公司、零售及IT条线的落地，第一时间对市场变化和客户需求作出响应和反馈，全面提升业务决策和经营管理能力。

5、盈利能力保持持续领先

在动态的业务转型和结构调整中，本行的资产负债结构日趋合理，存款、贷款在总负债、总资产中的占比较高且保持稳定，负债成本也处在相对低位；形成了包括财富管理、普惠金融、产业金融、科技金融、绿色金融等在内的丰富多元、相对合理的盈利结构，主要盈利能力指标长期处在较优水平。业务结构优化既是业务转型的结果，同时也为进一步转型提供了有力支撑，这些因素的聚合一定程度上构成了本行在区域市场业务的可持续竞争力。

6、专业人才队伍稳定精干

本行始终坚持“人才强行”战略，始终秉承“聚焦客户、实干为本、快乐同行”的价值观，通过持续完善“三位一体”价值管理闭环，为业务发展提供组织、人力和机制保障，不断激发组织、岗位、员工活力，基本构建“以岗定级、以绩定薪、人岗匹配、易岗易薪”的市场化薪酬体系，逐步形成“五大序列+双通道”的职业发展体系，较好打造一支敬业专业、高忠诚度和高稳定性的干部员工队伍。本行注重内部选才、内部育才，在加大校招力度和外部中高端人才引进的同时，强化内部竞争、岗位轮换和赛马制考核，持续推进“尖兵计划”、“三狮行动”和人才盘点，不断完善总行与分支行人才双向交流机制，全面提升后备队伍的广度和深度。本行在业内率先提出“快乐银行”的价值主张和文化理念，构建起较为完善的快乐文化体系和快乐服务机制，并逐步推进价值观考核，干部员工队伍的快乐因子、主动作为精神和创新开拓能力得到有效激发，为战略转型和业务变革提供了强大的组织驱动力。

第四节 公司治理

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
长沙银行股份有限公司2022年第一次临时股东大会	2022年1月10日	www.sse.com.cn	2022年1月11日	长沙银行股份有限公司2022年第一次临时股东大会决议公告（公告编号：2022-002）
长沙银行股份有限公司2021年度股东大会	2022年6月29日	www.sse.com.cn	2022年6月30日	长沙银行股份有限公司2021年度股东大会决议公告（公告编号：2022-037）

二、报告期内董事、监事及高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
赵小中	董事长	新任董事长	换届
李孟	董事	新任董事	换届
易骆之	独立董事	新任独立董事	换届
王丽君	独立董事	新任独立董事	换届
肖文让	原董事	不再担任本行董事	换届
杜红艳	原董事	不再担任本行董事	换届
郑鹏程	原独立董事	不再担任本行独立董事	换届
邹志文	原独立董事	不再担任本行独立董事	换届
陈善昂	原独立董事	不再担任本行独立董事	换届
唐力勇（注）	行长	新任行长	新聘任
吴四龙	副行长	新任副行长	新聘任
杨敏佳	副行长	新任副行长	新聘任
李兴双	副行长	新任副行长	新聘任
李建英	副行长	新任副行长	新聘任
彭敬恩	董事会秘书	新任董事会秘书	新聘任
赵小中	原行长	不再担任本行行长	工作调整
伍杰平	原副行长	不再担任本行副行长	达到自然离任年龄
王铸铭	原副行长	不再担任本行副行长	工作变动
胡燕军	原副行长	不再担任本行副行长	工作变动
杨敏佳	原董事会秘书	不再担任本行董事会秘书	工作调整
李兴双	原首席信息官	不再担任本行首席信息官	工作调整
吴四龙	原监事长	不再担任本行监事长	工作调整
白晓	职工监事、监事长	新任职工监事、监事长	换届
朱忠福	职工监事	新任职工监事	换届
张学礼	外部监事	新任外部监事	换届
龚艳萍	外部监事	新任外部监事	换届
尹恒	原外部监事	不再担任本行外部监事	换届

晏艳阳	原外部监事	不再担任本行外部监事	换届
贺春艳	原职工监事	不再担任本行职工监事	换届

注：报告期内，本行行长唐力勇进行了更名，曾用名唐勇。

三、利润分配或资本公积转增预案

本行2022年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

第五节 环境和社会责任

一、环境信息情况

（一）因环境问题受到行政处罚的情况

报告期内，本行不存在因环境问题受到行政处罚的情形。

（二）参照重点排污单位披露其他环境信息

本行在日常经营中认真执行《环境保护法》《水污染防治法》《大气污染防治法》《环境噪声污染防治法》《固体废物污染防治法》等环保方面的法律法规，自觉履行生态环境保护的社会责任。

（三）有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

报告期内，本行坚持绿色发展理念，顺应国家能源体系重构与产业结构升级的要求，积极发挥湖湘绿色金融先行者作用，在绿色金融方面采取了一系列有力举措，引导绿色业务良性发展，以金融力量守护碧水蓝天。本行将企业的环保信用评价情况作为贷款审批的前置条件，对符合信贷政策要求的绿色信贷业务开辟绿色通道，通过业务重检对不符合政策的业务实行压降或退出；运用传统信贷和创新信贷产品，支持通道侗族自治县城乡供水一体化建设项目、邵东市污水处理厂二期工程建设项目、宁远县中小河流治理项目等节能环保、污水处理、环境治理等方面的项目。截至报告期末，本行绿色贷款余额298.57亿元，较年初增加44.54亿元。

（四）在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

本行认真践行国家双碳发展战略，积极践行绿色发展理念，大力推进绿色运营，通过推行业务无纸化、电子化、智能化等措施，打造绿色低碳环保的办公文化。持续完善线上办公系统、智能会议系统，全面推行无纸化办公和无纸化会议。加强集约节约宣传，广泛开展节约粮食、节能降耗、垃圾分类、低碳出行等主题活动，以实际行动推进节能减排。推广智能化设施设备，一办大楼上半年空调能耗量同比下降7%，用水量同比下降1.25%，用电量同比下降11%。

二、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本行深入学习领会习近平总书记关于实施乡村振兴战略的重要论述，紧密结合中

央、省市委关于全面推进乡村振兴重点工作的有关要求，以发展县域金融为切入点，围绕自身定位和业务优势，聚焦乡村振兴重点领域，主动担当，积极作为，持续发力，不断打造综合化特色化乡村振兴金融服务。一是深化战略引领。成立县域金融部及乡村振兴委员会，出台金融服务乡村振兴三年行动计划，推动重心向县域下沉、资源向县域投入、人才向县域聚集，着力构建完善县域金融服务、助力乡村振兴的发展新格局。二是强化金融支持。继续聚焦乡村公共基础设施建设、农村人居环境整治等基础设施需求和教育、医疗、卫生等民生需要，持续加大对县域和农村的信贷投入。截至报告期末，本行涉农贷款余额577.72亿元，较年初增加 43.69亿元。三是优化金融服务。围绕粮食、蔬菜、畜禽、油料、水果、茶叶、苗木等县域及乡村特色产业以及精细农业、农产品加工等行业，着力提供贯通上下游的批量金融服务，进一步推出“生猪活体贷”、“农机贷”、“湘农快贷”等特色信贷产品，着力构建现代农业全产业链金融服务体系，全力支持“三农”发展和乡村振兴。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

本行及相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	任医民	1、自发行人股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理本人持有的发行人股份，也不由发行人回购该等股份。本人所持发行人股票在锁定期届满后，本人每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。 2、自发行人上市后在二级市场公开买入的发行人股份，不受上述有关股份锁定期的限制。	2018年9月26日至2026年9月25日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	长沙市财政局、湖南新华联建设工程有限公司、湖南省通信产业服务有限公司、湖南兴业投资有限公司、湖南三力信息技术有限公司、长沙房产（集团）有限公司、长沙通程实业（集团）有限公司，以及湖南新华联国际石油贸易有限公司、湖南天辰建设有限责任公司、长沙通程控股股份有限公司	1、发行人上市后，在股份锁定期限届满后两年内，如确因自身经济需求，可根据需要以集中竞价交易、大宗交易、协议转让或其他合法的方式适当转让部分发行人股票，减持数量不超过发行人上市时承诺人所持发行人股份总数的10%，减持价格不低于本次发行上市的发行价。通过证券交易所集中竞价交易减持股份的，在首次卖出的15个交易日前预先披露减持计划，通过其他方式减持股份的，减持股份数量将在减持前3个交易日予以公告。 2、自发行人上市后在二级市场公开买入取得的发行人股份，不受上述有关减持价格的限制。	2021年9月26日至2023年9月25日	是	否	兴业投资部分股份的减持价格低于首次公开发行的股票发行价格。	积极履行承诺。
与首次公开发行相	其他	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	1、发行人上市后，在股份锁定期限届满后两年内，如确因自身经济需求，可根据需要以集中竞价交易、大宗交易、协议转让或其他合法的方式择机适当转让部分发行人	2021年9月26日至2023年9月25日	是	是	不适用	不适用

关的承诺			股票，减持价格不低于发行上市的发行价。通过证券交易所集中竞价交易减持股份的，在首次卖出的15个交易日前预先披露减持计划，通过其他方式减持股份的，减持股份数量将在减持前3个交易日予以公告。 2、自发行人上市后在二级市场公开买入取得的发行人股份，不受上述有关减持价格的限制。					
与首次公开发行相关的承诺	其他	肖文让、谢湘生、伍杰平	本人所持发行人股票在锁定期届满后，每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。本人所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价。在本人担任发行人的董事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的发行人股份总数的25%；在本人离职后6个月内，不转让本人持有的发行人股份。	2021年9月26日至2026年9月25日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	董事、监事、高级管理人员	在本人担任发行人的董事、监事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的发行人股份总数的25%；在本人离职后6个月内，不转让本人持有的发行人股份。	不适用	否	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	持有5万股以上的长沙银行职工	本人所持发行人股票在锁定期满后，本人每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。	2021年9月26日至2026年9月25日	是	是	不适用	不适用

二、控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况

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

三、违规担保情况

本行不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期的违规担保的情况。

四、破产重整情况

报告期内，本行不存在破产重整情形。

五、重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，本行作为原告未执的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件合计95件，

涉案金额合计625,444.84万元；本行作为第三人未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件1件，涉案金额1100万元；本行作为被告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件1件，涉案金额4288.28万元。

六、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定不适当人选，被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

七、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

报告期内，本行坚持诚信经营，不存在未履行的重大法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等失信情况。

报告期内，本行不存在控股股东及实际控制人。

八、关联交易事项

（一）重大关联交易情况

报告期内，本行与关联方之间发生的单笔交易金额占本行上一季度末资本净额1%（不含）以上，或与一个关联方发生交易后该关联方与本行的交易余额占本行资本净额5%（含）以上的关联交易，以及本行与关联方发生的单笔交易金额在3,000万元（含）以上，且占本行最近一期经审计净资产绝对值1%（含）以上的关联交易共2笔：

1、向长沙长地铁置业有限公司授信11.85亿元，授信期限3年，担保方式为抵押、保证。

2、向长沙农村商业银行股份有限公司授信10亿元，授信期限2年，信用方式。

上述关联交易均已经董事会审议批准，独立董事发表独立意见，均以不优于对非关联方同类交易条件开展，定价合理、公平，符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理规定，授信流程符合本行内部控制制度要求；关联交易对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

（二）本行其他关联交易情况详见财务报表附注“关联方关系及其交易”

（三）商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，本行关联自然人的贷款余额（含信用卡授信最高额）为42,108.51万元，风险敞口为42,108.51万元。注：上述关联自然人包括银保监会、证监会定义的关联自然人。

九、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保

报告期内，本行除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项。

（三）其他重大合同

报告期内，本行不存在为本行带来的损益额达到本行利润总额的10%以上的合同。

十、聘任、解聘会计师事务所情况

根据财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金[2020]6号）的规定，经过招标程序及本行审计委员会、董事会、股东大会审议通过，同意聘任天健会计师事务所（特殊普通合伙）作为本行2022年度审计机构。

十一、会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明详见“财务报告”中的“三、重要会计政策和会计估计-(二十九)重要会计政策变更”。

十二、其他重大事项

1、经本行第七届董事会第五次临时会议和2021年度股东大会审议通过，本行拟申请公开发行总额不超过人民币110亿元（含本数）可转换公司债券，截至本报告披露日，该事项已获得湖南银保监局批复，尚需报中国证监会核准。

2、经中国人民银行和湖南银保监局批准，本行获准在全国银行间债券市场公开发行不超过50亿元人民币的小型微型企业贷款专项金融债券。本行于2022年3月2日在全国银行间债券市场成功发行“2022年长沙银行股份有限公司小型微型企业贷款专项金融债券”，发行规模为50亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率2.85%。

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

(二) 股份变动情况说明

报告期内无股份变动情况。

(三) 限售股份变动情况

报告期内无限售股份变动情况。

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	43,364
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
长沙市财政局	——	676,413,701	16.82	593,008,359	——	——	国家
湖南省通信产业服 务有限公司	——	263,807,206	6.56	237,426,486	——	——	境内国有法人
湖南友谊阿波罗商 业股份有限公司	——	228,636,220	5.69	0	质押	21,500,000	境内非国有法人
湖南兴业投资有限 公司	——	202,000,000	5.02	198,000,000	质押	55,400,000	境内非国有法人
湖南三力信息技术 有限公司	——	176,262,294	4.38	158,636,065	——	——	境内国有法人
长沙房产(集团) 有限公司	——	169,940,223	4.23	152,946,201	质押	46,500,000	境内国有法人
湖南新华联建设工 程有限公司	——	163,000,001	4.05	134,189,149	质押 冻结	163,000,001 163,000,001	境内非国有法人
长沙通程实业(集 团)有限公司	——	154,109,218	3.83	138,698,297	质押	75,100,000	境内非国有法人
湖南钢铁集团有限 公司	——	126,298,537	3.14	126,298,537	——	——	境内国有法人
香港中央结算有限 公司	63,516,181	124,066,064	3.09	0	——	——	其他
前十名无限售条件股东持股情况							

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	人民币普通股	228,636,220
香港中央结算有限公司	124,066,064	人民币普通股	124,066,064
长沙市轨道交通集团有限公司	100,000,000	人民币普通股	100,000,000
长沙市财政局	83,405,342	人民币普通股	83,405,342
三一重工股份有限公司	49,750,931	人民币普通股	49,750,931
湖南粮食集团有限责任公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000
衡阳弘瑞产业投资合伙企业（有限合伙）	40,000,000	人民币普通股	40,000,000
长沙市市政工程有限责任公司	37,313,199	人民币普通股	37,313,199
湖南新华联建设工程有限公司	28,810,852	人民币普通股	28,810,852
爱尔医疗投资集团有限公司	28,800,000	人民币普通股	28,800,000
前十名股东中回购专户情况说明			无
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明			无
上述股东关联关系或一致行动的说明	湖南三力信息技术有限公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司，存在关联关系。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

注：2022年2月，湖南华菱钢铁集团有限责任公司更名为湖南钢铁集团有限公司。

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

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

三、现任及报告期内离任董事、监事、高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
赵小中	董事长	49,000	49,000	0	——
冯建军	董事	20,000	20,000	0	——
李 晞	董事	4,000	4,000	0	——

黄 璋	董事	1,000	1,000	0	----
贺 毅	董事	0	0	0	----
李 孟	董事	0	0	0	----
张 颖	独立董事	0	0	0	----
郑超愚	独立董事	0	0	0	----
王丽君	独立董事	0	0	0	----
易骆之	独立董事	0	0	0	----
白 晓	监事长	0	0	0	----
兰 萍	监事	0	0	0	----
龚艳萍	外部监事	0	0	0	----
张学礼	外部监事	0	0	0	----
朱忠福	职工监事	0	0	0	----
唐力勇	行长	0	0	0	----
吴四龙	副行长	52,000	52,000	0	----
杨敏佳	副行长	39,200	39,200	0	----
张 曼	副行长	38,600	38,600	0	----
向 虹	总审计师	38,900	38,900	0	----
李兴双	副行长	49,000	49,000	0	----
李建英	副行长	0	0	0	----
彭敬恩	董事会秘书	0	0	0	----
黄建良	首席风险官	21,800	21,800	0	----
肖文让	董事（离任）	3,229	3,229	0	----
杜红艳	董事（离任）	5,000	5,000	0	----
郑鹏程	独立董事（离任）	0	0	0	----
邹志文	独立董事（离任）	0	0	0	----
陈善昂	独立董事（离任）	0	0	0	----
晏艳阳	外部监事（离任）	0	0	0	----
尹 恒	外部监事（离任）	0	0	0	----
贺春艳	职工监事（离任）	0	0	0	----
伍杰平	副行长（离任）	69,255	69,255	0	----
王铸铭	副行长（离任）	39,600	39,600	0	----
胡燕军	副行长（离任）	50,000	50,000	0	----

四、公司主要股东简介

（一）长沙市财政局

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

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

（二）湖南省通信产业服务有限公司

截至报告期末，湖南通服持有本行263,807,206股股份，占本行总股本的6.56%；

湖南通服全资子公司三力信息持有本行176,262,294股股份，占本行总股本的4.38%；湖南通服全资子公司天辰建设持有本行61,398,804股股份，占本行总股本的1.53%；三者合计持有本行501,468,304股股份，占本行总股本的12.47%。经湖南通服提名，黄璋担任本行董事。

湖南通服成立于2007年6月，注册资本88,600万元，法定代表人褚格林。经营范围包括：第一类增值电信业务中的国内多方通信服务业务，第二类增值电信业务中的呼叫中心服务业务、信息服务业务等。湖南通服的控股股东为中国通信服务股份有限公司，最终实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，湖南通服的关联方还包括湖南省通信建设有限公司、通服商业保理有限责任公司、湖南省康普通信技术有限责任公司等公司。

（三）湖南友谊阿波罗商业股份有限公司

截至报告期末，友阿股份持有本行228,636,220股股份，占本行总股本的5.69%。经友阿股份提名，贺毅担任本行董事。

友阿股份成立于2004年6月，注册资本139,417.28万元。法定代表人胡子敬。经营范围包括：商品零售业及相关配套服务房地产开发及销售等。友阿股份的控股股东为湖南友谊阿波罗控股股份有限公司，最终实际控制人为胡子敬。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，友阿股份的关联方还包括湖南友谊阿波罗控股股份有限公司、郴州友谊阿波罗商业投资股份有限公司等公司。

（四）湖南新华联建设工程有限公司

截至报告期末，新华联建设持有本行163,000,001股股份，占本行总股本的4.05%；新华联建设的关联方新华联石油持有本行47,277,896股股份，占本行总股本的1.18%；两者持有本行股份210,277,897股股份，占本行总股本的5.23%。经新华联建设提名，冯建军担任本行董事。

新华联建设成立于1995年7月，注册资本200,000万元。法定代表人杨爱兵。经营范围为建筑工程施工。新华联建设的控股股东为新华联文化旅游发展股份有限公司，最终实际控制人为傅军。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，新华联建

设的关联方还包括新华联文化旅游发展股份有限公司、新华联控股有限公司、长沙新华联铜官窑国际文化旅游开发有限公司、新华联资源开发投资有限公司等公司。

（五）湖南兴业投资有限公司

截至报告期末，兴业投资持有本行202,000,000股股份，占本行总股本的5.02%。

兴业投资成立于1999年8月，注册资本20,000万元，法定代表人刘虹。经营范围包括：以自有资产从事创业投资、股权投资、房地产业及基础设施的投资等。兴业投资的控股股东为潇湘资本集团股份有限公司，无实际控制人。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，兴业投资的关联方还包括湖南潇湘资本投资管理有限公司、湖南潇湘君域投资管理有限公司、湖南正前方教育科技有限公司等公司。

（六）湖南三力信息技术有限公司

截至报告期末，三力信息持有本行176,262,294股股份，占本行总股本的4.38%。

三力信息成立于2007年1月，注册资本3000万元，法定代表人谭湘宇。经营范围包括：互联网接入及相关服务，第二类增值电信业务中的呼叫中心业务和因特网接入服务业务等。三力信息系湖南通服的全资子公司，最终实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。

（七）长沙房产（集团）有限公司

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

长房集团成立于2003年11月，注册资本30,000万元，法定代表人胡磊。经营范围包括：城市建设综合开发，房地产开发经营，房地产租赁，具有国有资产投资功能。长房集团的控股股东为长沙市国有资本投资运营集团有限公司，最终实际控制人为长沙市国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，长房集团的关联方还包括长沙市房地产开发有限公司、长沙成城银山房地产开发有限公司、长沙市富湘建筑工程有限公司等公司。

（八）长沙通程实业（集团）有限公司

截至报告期末，通程实业持有本行154,109,218股股份，占本行总股本的3.83%；

通程实业控股子公司通程控股持有本行123,321,299股股份，占本行总股本的3.07%；两者合计持有本行277,430,517股股份，占本行总股本的6.9%。经通程实业提名，李晞担任本行董事。

通程实业成立于1994年10月，注册资本10,000万元，法定代表人周兆达。经营范围包括：日用百货的销售，实业投资，自营和代理各类商品和技术的进出口等。通程实业的第一大股东及实际控制人为长沙市国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，通程实业的主要关联方还包括长沙通程国际酒店管理有限责任公司、湖南通程典当有限责任公司、长沙通程投资管理有限公司等公司。

第八节 优先股相关情况

一、报告期内优先股发行与上市情况

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360038	长银优1	2019年12月20日	100.00	5.30	6000万股	2020年1月21日	6000万股	—
募集资金使用进展及变更情况			本次优先股所募集资金将在扣除发行费用后,全部用于补充其他一级资本,不存在变更募集资金投资项目的情况。					

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	27
------------------	----

(二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优3号集合资产管理计划	2,400,000	8,400,000	14.00	境内优先股	无	0	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	—	7,400,000	12.33	境内优先股	无	0	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	—	6,000,000	10.00	境内优先股	无	0	其他
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户	—	5,000,000	8.33	境内优先股	无	0	其他
申万宏源证券—工商银行—申万宏源万利增享2号集合资产管理计划	5,000,000	5,000,000	8.33	境内优先股	无	0	其他
创金合信基金—民生银行—创金合信恒利80号资产管理计划	—	4,000,000	6.67	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	—	3,850,000	6.42	境内优先股	无	0	其他
中金公司—华夏银行—中金多利2号集合资产管理计划	-1,100,000	3,280,000	5.47	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优4号集合资产管理计划	2,750,000	2,750,000	4.58	境内优先股	无	0	其他

创金合信基金—宁波银行—创金合信青创4号集合资产管理计划	——	2,000,000	3.33	境内优先股	无	0	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明			本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。				

三、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

四、优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

五、对优先股采取的会计政策及理由

优先股所采取的会计政策及理由详见“财务报告”中的“三、重要会计政策和会计估计-（二十二）优先股、永续债等其他金融工具”。

第九节 财务报告

1、本行2022年半年度财务报告未经审计。天健会计师事务所（特殊普通合伙）对本行2022年半年度财务报告进行了审阅并出具了审阅报告。

2、本行2022年半年度财务报告详见附件。

第十节 备查文件目录

一、载有本行法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

三、载有本行董事长亲笔签名的半年度报告原件。

上述备查文件原件均备置于本行董事会办公室。

董事长：赵小中
长沙银行股份有限公司董事会
2022年8月30日

长沙银行股份有限公司

财务报表

自2022年1月1日至2022年6月30日止

目 录

一、 审阅报告	第 1 页
二、 财务报表	第 2—9 页
(一) 合并资产负债表	第 2 页
(二) 母公司资产负债表	第 3 页
(三) 合并利润表	第 4 页
(四) 母公司利润表	第 5 页
(五) 合并现金流量表	第 6 页
(六) 母公司现金流量表	第 7 页
(七) 合并股东权益变动表	第 8 页
(八) 母公司股东权益变动表	第 9 页
三、 财务报表附注	第 10—112 页

审 阅 报 告

天健审〔2022〕2-374号

长沙银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的长沙银行股份有限公司（以下简称长沙银行）财务报表，包括 2022 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2022 年 1-6 月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。这些财务报表的编制是长沙银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问长沙银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映长沙银行的合并及母公司财务状况、经营成果和现金流量。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：黄源源

中国·杭州

中国注册会计师：周伶敏

二〇二二年八月二十九日

合并资产负债表

2022年6月30日

会商银01表

单位:人民币千元

编制单位:长沙银行股份有限公司

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项	1	53,145,188	54,251,852	向中央银行借款	18	23,375,031	22,894,863
存放同业款项	2	5,411,404	3,911,926	同业及其他金融机构存放款项	19	22,553,587	29,743,954
贵金属				拆入资金	20	21,250,438	17,601,664
拆出资金	3	13,196,403	7,140,366	交易性金融负债	21	933	502
衍生金融资产	4	275,957	222,994	衍生金融负债	4	671,387	431,430
买入返售金融资产	5	10,126,498	5,162,510	卖出回购金融资产款	22	18,363,367	1,769,628
持有待售资产				吸收存款	23	545,820,841	516,186,159
发放贷款和垫款	6	389,914,068	357,570,387	应付职工薪酬	24	709,384	1,132,002
金融投资:				应交税费	25	1,178,684	1,265,298
交易性金融资产	7	115,241,395	98,585,746	持有待售负债			
债权投资	8	227,630,773	229,980,124	预计负债	26	557,425	578,666
其他债权投资	9	34,381,102	30,302,605	应付债券	27	160,537,631	144,725,174
其他权益工具投资	10	146,879	53,599	其中:优先股			
长期股权投资	11			永续债			
投资性房地产				租赁负债	28	1,250,697	1,246,153
固定资产	12	1,720,018	1,702,417	递延所得税负债			
使用权资产	13	1,363,362	1,346,002	其他负债	29	4,765,449	1,928,866
无形资产	14	822,090	854,300	负债合计		801,034,854	739,504,359
商誉				股东权益:			
递延所得税资产	15	4,247,650	3,897,889	股本	30	4,021,554	4,021,554
其他资产	16	2,342,197	1,167,601	其他权益工具	31	5,991,585	5,991,585
				其中:优先股		5,991,585	5,991,585
				永续债			
				资本公积	32	11,178,024	11,178,024
				减:库存股			
				其他综合收益	33	167,674	183,709
				盈余公积	34	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	35	9,366,242	9,366,242
				未分配利润	36	24,433,193	22,258,988
				归属于母公司股东权益合计		57,180,137	55,021,967
				少数股东权益		1,749,993	1,623,992
				股东权益合计		58,930,130	56,645,959
资产总计		859,964,984	796,150,318	负债和股东权益总计		859,964,984	796,150,318

法定代表人:赵小中

主管会计工作的负责人:吴四龙

会计机构负责人:罗岚

母 公 司 资 产 负 债 表

2022年6月30日

会商银01表

单位：人民币千元

编制单位：长沙银行股份有限公司

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	51,638,235	52,102,014	向中央银行借款	18	22,301,837	21,817,067
存放同业款项	2	2,943,041	1,745,128	同业及其他金融机构存放款项	19	24,548,996	30,345,034
贵金属				拆入资金	20	6,609,681	5,567,474
拆出资金	3	16,692,074	11,001,895	交易性金融负债	21	933	502
衍生金融资产	4	275,957	222,994	衍生金融负债	4	671,387	431,430
买入返售金融资产	5	10,126,498	5,162,510	卖出回购金融资产款	22	18,363,367	1,769,628
持有待售资产				吸收存款	23	531,567,054	503,689,070
发放贷款和垫款	6	359,095,635	329,923,986	应付职工薪酬	24	681,479	1,097,579
金融投资：				应交税费	25	1,003,488	1,094,588
交易性金融资产	7	115,241,395	98,585,746	持有待售负债			
债权投资	8	227,630,773	229,980,124	预计负债	26	557,425	578,666
其他债权投资	9	34,381,102	30,302,605	应付债券	27	160,537,631	144,725,174
其他权益工具投资	10	146,879	53,599	其中：优先股			
长期股权投资	11	884,755	884,755	永续债			
投资性房地产				租赁负债	28	1,201,966	1,204,585
固定资产	12	1,683,671	1,663,025	递延所得税负债			
使用权资产	13	1,308,041	1,296,459	其他负债	29	4,698,742	1,896,311
无形资产	14	789,622	820,797	负债合计		772,743,986	714,217,108
商誉				股东权益：			
递延所得税资产	15	3,830,712	3,554,579	股本	30	4,021,554	4,021,554
其他资产	16	2,281,150	1,095,880	其他权益工具	31	5,991,585	5,991,585
				其中：优先股		5,991,585	5,991,585
				永续债			
				资本公积	32	11,172,975	11,172,975
				减：库存股			
				其他综合收益	33	167,674	183,709
				盈余公积	34	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	35	9,162,971	9,162,971
				未分配利润	36	23,666,930	21,624,329
				股东权益合计		56,205,554	54,178,988
资产总计		828,949,540	768,396,096	负债和股东权益总计		828,949,540	768,396,096

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：罗岚

合并利润表

2022年1-6月

会商银02表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		11,259,446	10,357,796
利息净收入	1	8,468,527	7,915,059
利息收入		17,290,786	15,990,191
利息支出		8,822,259	8,075,132
手续费及佣金净收入	2	691,561	533,606
手续费及佣金收入		1,036,620	748,159
手续费及佣金支出		345,059	214,553
投资收益(损失以“-”号填列)	3	1,527,931	1,175,100
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		199,879	
其他收益	4	9,959	8,941
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	455,547	244,697
汇兑收益(损失以“-”号填列)		111,990	71,861
其他业务收入		1,758	1,291
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	-7,827	407,241
二、营业总支出		6,701,479	5,922,388
税金及附加	7	104,729	84,683
业务及管理费	8	2,979,005	2,656,176
信用减值损失	9	3,613,033	3,177,405
其他资产减值损失	10	3,915	4,124
其他业务成本		797	
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		4,557,967	4,435,408
加:营业外收入	11	288	728
减:营业外支出	12	26,014	19,103
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		4,532,241	4,417,033
减:所得税费用	13	797,189	827,918
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		3,735,052	3,589,115
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		3,735,052	3,589,115
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类			
1.归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)		3,581,749	3,480,546
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		153,303	108,569
六、其他综合收益的税后净额		-16,035	675
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-16,035	675
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-17,137	
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		-17,137	
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		1,102	675
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		-27,560	-1,152
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值		28,662	1,827
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		3,719,017	3,589,790
归属于母公司所有者的综合收益总额		3,565,714	3,481,221
归属于少数股东的综合收益总额		153,303	108,569
八、每股收益:			
(一)基本每股收益		0.89	0.94
(二)稀释每股收益		0.89	0.94

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：罗岚

母 公 司 利 润 表

2022年1-6月

会商银02表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		10,006,048	9,416,130
利息净收入	1	7,181,173	6,915,001
利息收入		15,599,862	14,664,419
利息支出		8,418,689	7,749,418
手续费及佣金净收入	2	698,716	541,521
手续费及佣金收入		1,036,559	748,088
手续费及佣金支出		337,843	206,567
投资收益(损失以“-”号填列)	3	1,557,019	1,288,353
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		199,869	
其他收益	4	7,368	8,009
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	455,547	182,965
汇兑收益(损失以“-”号填列)		111,990	71,861
其他业务收入		1,752	1,280
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	-7,517	407,140
二、营业总支出		5,807,948	5,242,546
税金及附加	7	93,659	75,557
业务及管理费	8	2,642,661	2,504,797
信用减值损失	9	3,066,917	2,658,068
其他资产减值损失	10	3,915	4,124
其他业务成本		796	
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		4,198,100	4,173,584
加:营业外收入	11	244	339
减:营业外支出	12	24,603	18,517
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		4,173,741	4,155,406
减:所得税费用	13	723,596	770,191
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		3,450,145	3,385,215
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		3,450,145	3,385,215
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额		-16,035	675
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-17,137	
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		-17,137	
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		1,102	675
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		-27,560	-1,152
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		28,662	1,827
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		3,434,110	3,385,890
八、每股收益:			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：罗岚

合并现金流量表

2022年1-6月

会商银03表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		21,583,008	19,956,847
向中央银行借款净增加额		431,961	149,821
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		13,942,758	11,884,760
拆入资金净增加额		3,612,201	4,510,770
回购业务资金净增加额		16,591,432	16,761,647
收到其他与经营活动有关的现金		1,436,097	565,093
经营活动现金流入小计		57,597,457	53,828,938
客户贷款及垫款净增加额		35,583,556	33,277,728
存放中央银行和同业款项净增加额		1,400,195	-92,696
为交易目的而持有的金融资产净增加额		14,661,191	3,517,824
拆出资金净增加额		5,404,482	-500,000
返售业务资金净增加额		367,193	5,457
支付利息、手续费及佣金的现金		6,128,453	4,705,737
支付给职工以及为职工支付的现金		2,152,569	1,888,762
支付的各项税费		2,078,839	1,888,076
支付其他与经营活动有关的现金		1,482,190	895,052
经营活动现金流出小计		69,258,668	45,585,940
经营活动产生的现金流量净额		-11,661,211	8,242,998
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		38,948,664	133,081,373
取得投资收益收到的现金		5,253,890	4,986,443
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,003	631,937
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		44,203,557	138,699,753
投资支付的现金		39,086,630	154,882,194
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		623,077	175,888
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		39,709,707	155,058,082
投资活动产生的现金流量净额		4,493,850	-16,358,329
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			5,877,521
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金		101,039,028	85,739,494
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		101,039,028	91,617,015
偿还债务支付的现金		87,070,000	86,800,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		289,441	259,769
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		1,136	
支付其他与筹资活动有关的现金		194,079	98,438
筹资活动现金流出小计		87,553,520	87,158,207
筹资活动产生的现金流量净额		13,485,508	4,458,808
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		40,951	-95,725
五、现金及现金等价物净增加额		6,359,098	-3,752,248
加：期初现金及现金等价物余额		25,626,138	25,044,293
六、期末现金及现金等价物余额		31,985,236	21,292,045

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：罗岚

母公司现金流量表

2022年1-6月

会商银03表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		21,243,517	19,032,330
向中央银行借款净增加额		436,545	363,509
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		12,160,243	10,507,820
拆入资金净增加额		1,039,201	3,905,770
回购业务资金净增加额		16,591,432	16,761,647
收到其他与经营活动有关的现金		1,426,363	418,877
经营活动现金流入小计		52,897,301	50,989,953
客户贷款及垫款净增加额		31,908,725	31,663,796
存放中央银行和同业款项净增加额		989,364	-169,545
为交易目的而持有的金融资产净增加额		14,661,191	2,740,903
拆出资金净增加额		5,004,482	-600,000
返售业务资金净增加额		367,193	5,457
支付利息、手续费及佣金的现金		5,764,522	4,413,918
支付给职工以及为职工支付的现金		2,022,071	1,767,094
支付的各项税费		1,843,737	1,638,623
支付其他与经营活动有关的现金		1,255,203	842,386
经营活动现金流出小计		63,816,488	42,302,632
经营活动产生的现金流量净额		-10,919,187	8,687,321
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		38,948,665	133,081,374
取得投资收益收到的现金		5,253,879	4,986,443
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,003	631,937
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		44,203,547	138,699,754
投资支付的现金		39,086,630	154,882,194
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		617,188	171,703
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		39,703,818	155,053,897
投资活动产生的现金流量净额		4,499,729	-16,354,143
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			5,877,521
发行债券收到的现金		101,039,028	85,739,494
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		101,039,028	91,617,015
偿还债务支付的现金		87,070,000	86,800,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		288,305	258,525
支付其他与筹资活动有关的现金		187,251	93,149
筹资活动现金流出小计		87,545,556	87,151,674
筹资活动产生的现金流量净额		13,493,472	4,465,341
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		40,951	-95,725
五、现金及现金等价物净增加额		7,114,965	-3,297,206
加：期初现金及现金等价物余额		22,702,148	22,222,382
六、期末现金及现金等价物余额		29,817,113	18,925,176

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：罗岚

合并股东权益变动表

2022年1-6月

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	本期数										上年同期数													
	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计		
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积			一般风险准备	未分配利润
优先股		永续债	其他	优先股						永续债	其他													
一、上年年末余额	4,021,554	5,991,585			11,178,024		183,709	2,021,865	9,366,242	22,258,988	1,623,992	56,645,959	3,421,554	5,991,585			5,900,504		72,053	2,021,865	8,229,286	18,696,465	1,389,198	45,722,510
加：会计政策变更																								
前期差错更正																								
同一控制下企业合并																								
其他																								
二、本年初余额	4,021,554	5,991,585			11,178,024		183,709	2,021,865	9,366,242	22,258,988	1,623,992	56,645,959	3,421,554	5,991,585			5,900,504		72,053	2,021,865	8,229,286	18,696,465	1,389,198	45,722,510
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)							-16,035			2,174,205	126,001	2,284,171	600,000				5,277,520		675			2,193,649	78,091	8,149,935
(一) 综合收益总额							-16,035			3,581,749	153,303	3,719,017							675			3,480,546	108,569	3,589,790
(二) 股东投入和减少资本													600,000				5,277,520							5,877,520
1. 股东投入的普通股													600,000				5,277,520							5,877,520
2. 其他权益工具持有者投入资本																								
3. 股份支付计入股东权益的金额																								
4. 其他																								
(三) 利润分配										-1,407,544	-27,302	-1,434,846										-1,286,897	-30,478	-1,317,375
1. 提取盈余公积																								
2. 提取一般风险准备																								
3. 对股东的分配										-1,407,544	-27,302	-1,434,846										-1,286,897	-30,478	-1,317,375
4. 其他																								
(四) 股东权益内部结转																								
1. 资本公积转增资本(或股本)																								
2. 盈余公积转增资本(或股本)																								
3. 盈余公积弥补亏损																								
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																								
5. 其他综合收益结转留存收益																								
6. 其他																								
(五) 其他																								
四、本期期末余额	4,021,554	5,991,585			11,178,024		167,674	2,021,865	9,366,242	24,433,193	1,749,993	58,930,130	4,021,554	5,991,585			11,178,024		72,728	2,021,865	8,229,286	20,890,114	1,467,289	53,872,445

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：罗岚

母公司股东权益变动表

2022年1-6月

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	本期数										上年同期数											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他									优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,021,554	5,991,585			11,172,975		183,709	2,021,865	9,162,971	21,624,329	54,178,988	3,421,554	5,991,585			72,053	2,021,865	8,084,166	18,265,859	43,752,537		
加：会计政策变更																						
前期差错更正																						
其他																						
二、本年初余额	4,021,554	5,991,585			11,172,975		183,709	2,021,865	9,162,971	21,624,329	54,178,988	3,421,554	5,991,585			72,053	2,021,865	8,084,166	18,265,859	43,752,537		
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							-16,035			2,042,601	2,026,566	600,000			5,277,520	675			2,098,318	7,976,513		
(一) 综合收益总额							-16,035			3,450,145	3,434,110				675				3,385,215	3,385,890		
(二) 股东投入和减少资本												600,000			5,277,520					5,877,520		
1. 股东投入的普通股												600,000			5,277,520					5,877,520		
2. 其他权益工具持有者投入资本																						
3. 股份支付计入股东权益的金额																						
4. 其他																						
(三) 利润分配										-1,407,544	-1,407,544									-1,286,897	-1,286,897	
1. 提取盈余公积																						
2. 提取一般风险准备																						
3. 对股东(或股东)的分配										-1,407,544	-1,407,544									-1,286,897	-1,286,897	
4. 其他																						
(四) 股东权益内部结转																						
1. 资本公积转增资本(或股本)																						
2. 盈余公积转增资本(或股本)																						
3. 盈余公积弥补亏损																						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																						
5. 其他综合收益结转留存收益																						
6. 其他																						
(五) 其他																						
四、本期期末余额	4,021,554	5,991,585			11,172,975		167,674	2,021,865	9,162,971	23,666,930	56,205,554	4,021,554	5,991,585			72,728	2,021,865	8,084,166	20,364,177	51,729,050		

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：赵小中

长沙银行股份有限公司

财务报表附注

2022年1—6月

金额单位：人民币千元

一、本行基本情况

长沙银行股份有限公司(以下简称本行或本集团)前身为长沙市城市合作银行股份有限公司(以下简称长沙城市合作银行),长沙城市合作银行系经中国人民银行总行银复〔1997〕197号文批准,由长沙市财政局、湖南省邮电管理局、长沙市信达实业股份有限公司、长沙市原15家城市信用社等共同发起设立的股份制银行,于1997年8月18日在湖南省工商行政管理局登记注册,总部位于湖南省长沙市。本行现持有统一社会信用代码为91430000183807033W的营业执照,注册资本4,021,553,754元,股份总数4,021,553,754股(每股面值1元)。其中,有限售条件的流通股份:A股1,954,208,305股;无限售条件的流通股份A股2,067,345,449股。本行股票已于2018年9月26日在上海证券交易所挂牌交易。

本行属银行业。主要经营活动:吸收公众存款;发放贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;从事银行卡业务等。

本财务报表业经本行2022年8月29日第七届董事会第七次临时会议批准对外报出。

本行将祁阳村镇银行股份有限公司(以下简称祁阳村镇银行)、湘西长行村镇银行股份有限公司(以下简称湘西村镇银行)、宜章长行村镇银行股份有限公司(以下简称宜章村镇银行)、湖南长银五八消费金融股份有限公司(以下简称长银五八)四家子公司纳入本期合并财务报表范围,情况详见本财务报表附注六之说明。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

(二) 持续经营能力评价

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

三、重要会计政策和会计估计

本行根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

(一) 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本集团 2022 年 6 月 30 日的财务状况、2022 年 1-6 月的经营成果和现金流量等相关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表所载财务信息的会计期间为 2022 年 1 月 1 日起至 2022 年 6 月 30 日止。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

3. 结构化主体的合并

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

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

(五) 合并财务报表的编制方法

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

(六) 现金及现金等价物的确定标准

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

(七) 外币业务和外币报表折算

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

(八) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

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

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

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本行不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本行自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益,除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失(包括利息费用、除因本行自身信用风险变动引起的公允价值变动)计入当期损益,除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时,将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同,以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量:① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额;② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失,在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时,终止确认金融资产:

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止;

② 金融资产已转移,且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除时,相应终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,终止确认该金融资产,并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债;保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,继续确认所转移的金融资产。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上

几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资)之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资)之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本行以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

5. 金融工具减值

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、本行做出的除分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加,将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段,对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法:(1)第一阶段,金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的,本行按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备,并按照其账面余额(即未扣除减值准备)和实际利率计算利息收入;(2)第二阶段,金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的,本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备,并按照其账面余额和实际利率计算利息收入;(3)第三阶段,初始确认后发生信用减值的,本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备,并按照其摊余成本(账面余额减已计提减值准备)和实际利率计算利息收入。

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

定性标准:债务人经营或财务情况出现不利变化,五级分类为关注级别。

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

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具,本行可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较,而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低,债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强,并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力,该金融工具被视为具有较低的信用风险。

在企业会计准则—新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时,本集团所采用的界定标准,与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致,同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时,主要考虑以下因素:

- ① 发行方或债务人发生重大财务困难;
- ② 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑,给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- ③ 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- ④ 以大幅折扣购买或源生一项金融资产,该折扣反映了发生信用损失的事实;
- ⑤ 本集团债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天将被认定为已发生信用减值。

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

所致。

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债(贷款承诺或财务担保合同)或计入其他综合收益(以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资)。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本行以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，本行不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(九) 贵金属

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

(十) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券及票据)，合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产(包括债券和票据)出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

(十一) 划分为持有待售的非流动资产或处置组

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

本行将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：(1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；(2) 出售极可能发生，即本行已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

本行专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的条件，且短期(通常为 3 个月)内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。

因本行无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且本行仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：(1) 买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，本行针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；(2) 因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，本行在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

2. 持有待售的非流动资产或处置组的计量

(1) 初始计量和后续计量

初始计量和在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

(2) 资产减值损失转回的会计处理

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前

减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

(3) 不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；2) 可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

(十二) 长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

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

2. 投资成本的确定

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

本行通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成

本,与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。

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

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

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

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

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

3. 后续计量及损益确认方法

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

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 个别财务报表

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

(2) 合并财务报表

1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且不属于“一揽子交易”的
在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日
开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积(资本溢价)，资本溢价不足冲减的，
冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新
计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子
公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投
资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权
时转为当期投资收益。

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“一揽子交易”的
将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制
权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表
中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(十三) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

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

2. 各类固定资产的折旧方法

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

(十四) 在建工程

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

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使

用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

(十五) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

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

项 目	摊销年限(年)
土地使用权	20-40
软件	5-10

(十六) 部分长期资产减值

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

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

(十七) 长期待摊费用

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

(十八) 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

(十九) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损

益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为本行提供服务的会计期间,根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤:

1) 根据预期累计福利单位法,采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计,计量设定受益计划所产生的义务,并确定相关义务的所属期间。同时,对设定受益计划所产生的义务予以折现,以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本;

2) 设定受益计划存在资产的,将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的,以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产;

3) 期末将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分,其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本,重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益,并且在后续会计期间不允许转回至损益,但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利,在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益:(1) 本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时;(2) 本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利,符合设定提存计划条件的,按照设定提存计划的有关规定进行会计处理;除此之外的其他长期福利,按照设定受益计划的有关规定进行会计处理,为简化相关会计处理,将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(二十) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为

本行承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本行，且该义务的金额能够可靠的计量时，本行将该项义务确认为预计负债。

2. 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（二十一）股份支付

1. 股份支付的种类

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

（1）以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应调整资本公积。

换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量的，按照其他方服务在取得日的公允价值计量；如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加所有者权益。

（2）以现金结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在授予日按本行承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按本行承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和相应的负债。

（3）修改、终止股份支付计划

如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，本行按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；如果修改增加了所授予的权益工具的数量，本行将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加；如果本行按照有利于职工的方式修改可行权条件，本行在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。

如果修改减少了授予的权益工具的公允价值，本行继续以权益工具在授予日的公允价值为基础，确认取得服务的金额，而不考虑权益工具公允价值的减少；如果修改减少了授予的权益工具的数量，本行将减少部分作为已授予的权益工具的取消来进行处理；如果以不利于职工的方式修改了可行权条件，在处理可行权条件时，不考虑修改后的可行权条件。

如果本行在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），则将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本在剩余等待期内确认的金额。

（二十二）优先股、永续债等其他金融工具

根据金融工具相关准则和《永续债相关会计处理的规定》（财会〔2019〕2号），对发行的优先股、永续债（例如长期限含权中期票据）、认股权、可转换公司债券等金融工具，本行依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该等金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

在资产负债表日，对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配作为本行的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

（二十三）收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；（2）对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可

与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2. 手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 让渡资产使用权的收入

本集团在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

(二十四) 政府补助

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

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与本行日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本行提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本行的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(二十五) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

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

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

(二十六) 租赁

1. 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用本行增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

在租赁期开始日，本行按照租赁投资净额(未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和)确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本行按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回

(1) 本行作为承租人

本行按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

(2) 本行作为出租人

本行按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

(二十七) 一般风险准备金

本行按年末风险资产的 1.5% 计提一般风险准备。

(二十八) 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本行的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本集团以经营分部为基础确定报告分部，与各分部共同使用的资产、相关的费用按照规模比例在不同的分部之间分配。

(二十九) 重要会计政策变更

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 本行自 2022 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”规定，该项会计政策变更对本行财务报表无影响。

2. 本行自 2022 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》“关于亏损合同的判断”规定，对在 2022 年 1 月 1 日尚未履行完所有义务的合同执行该规定，该项会计政策变更对本行财务报表无影响。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%

不同纳税主体所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
长银五八	15%
除上述以外的其他纳税主体	25%

(二) 税收优惠

根据《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46 号)的规定，村镇银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税，自 2016 年 5 月 1 日起，子公司祁阳村镇银行、湘西村镇银行以及宜章村镇银行金融保险业相关收入的增值税按 3%的税率计缴。

子公司长银五八于 2020 年 9 月 11 日获得高新技术企业证书，有效期三年，证书编号 GR202043001280，根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十八条的规定，国家需要重点扶持的高新技术企业，减按 15%的税率征收企业所得税。

五、合并财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
库存现金	1,047,589	1,077,718	990,953	996,038
存放中央银行法定准备金	40,267,104	39,230,341	39,604,186	38,623,863
存放中央银行超额存款准备金	11,591,097	13,707,252	10,804,470	12,251,975
存放中央银行其他款项	230,621	227,189	230,002	220,961
应计利息	8,777	9,352	8,624	9,177
合 计	53,145,188	54,251,852	51,638,235	52,102,014

(2) 其他说明

截至 2022 年 6 月 30 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 7.75%，外币存款准备金缴存比率为 8%；子公司宜章村镇银行、湘西村镇银行、祁阳村镇银行人民币存款准备金缴存比率为 5%。此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、人民币保证金存款、外币保证金存款及其他各项存款。

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

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

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
存放境内银行	3,990,576	3,041,384	1,535,716	884,350
存放境内非银行金融机构	274,621	133,598	274,621	133,598
存放境外同业	1,135,096	729,686	1,135,096	729,686
应计利息	14,466	11,357	608	494
小 计	5,414,759	3,916,025	2,946,041	1,748,128
减：坏账准备	3,355	4,099	3,000	3,000
合 计	5,411,404	3,911,926	2,943,041	1,745,128

(2) 存放同业款项坏账准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	1,099		3,000	4,099
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	-744			-744
其他变动				
期末数	355		3,000	3,355

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数			3,000	3,000
期初数在本期	---	---	---	

一至阶段一				
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提				
其他变动				
期末数			3,000	3,000

3. 拆出资金

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
拆放境内银行	402,684		402,684	
拆放境内非银行金融机构	2,039,050	3,040,050	2,039,050	3,040,050
拆放境外同业	4,523,484		4,523,484	
同业借款	6,150,000	4,100,000	9,550,000	7,900,000
应计利息	123,717	42,089	222,820	107,409
小 计	13,238,935	7,182,139	16,738,038	11,047,459
减：坏账准备	42,532	41,773	45,964	45,564
合 计	13,196,403	7,140,366	16,692,074	11,001,895

(2) 拆出资金坏账准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	2,723		39,050	41,773
期初数在本期	---	---	---	
一至阶段一				
一至阶段二				

一至阶段三				
本期计提	759			759
其他变动				
期末数	3,482		39,050	42,532

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	6,514		39,050	45,564
期初数在本期	——	——	——	
一至阶段一				
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提	400			400
其他变动				
期末数	6,914		39,050	45,964

4. 衍生金融资产、衍生金融负债

项 目	合并及母公司					
	期末数			期初数		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
非套期工具:						
货币互换	99,273	207	164			
外汇远期	554,611	6,300	947	1,322,059	28,528	71
外汇掉期	33,264,740	139,150	223,746	28,647,301	50,530	54,764
利率互换	23,530,000	93,297	102,417	27,830,000	107,392	117,654
外汇期权	733,914	37,003	344,113	571,929	36,544	258,941

合 计	58,182,538	275,957	671,387	58,371,289	222,994	431,430
-----	------------	---------	---------	------------	---------	---------

本集团主要是以交易为目的而叙做与汇率、利率相关的衍生金融工具。各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、信用差价或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。本集团持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如上。

5. 买入返售金融资产

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	10,128,224	5,169,451
应计利息	5,586	4,670
小 计	10,133,810	5,174,121
减：坏账准备	7,312	11,611
合 计	10,126,498	5,162,510

(2) 买入返售金融资产坏账准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	11,611			11,611
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	-4,299			-4,299
其他变动				

期末数	7,312			7,312
-----	-------	--	--	-------

6. 发放贷款和垫款

(1) 按计量分类

1) 合并情况

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	400,771,457	362,718,361
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	2,239,812	6,896,887
小 计	403,011,269	369,615,248
应计利息	1,371,683	1,217,901
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	14,347,573	13,162,384
减：应计利息减值准备	121,311	100,378
合 计	389,914,068	357,570,387

2) 母公司情况

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	368,709,487	333,867,194
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	2,239,812	6,896,887
小 计	370,949,299	340,764,081
应计利息	1,087,972	1,039,407
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	12,838,025	11,789,114
减：应计利息减值准备	103,611	90,388
合 计	359,095,635	329,923,986

(2) 按个人和企业分布情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
个人贷款和垫款	162,411,040	151,824,435	138,947,027	130,607,327

其中：信用卡	21,010,502	21,031,823	21,010,502	21,031,823
个人生产及经营性贷款	30,377,100	28,295,360	28,416,632	26,373,406
个人消费贷款	49,621,719	43,527,916	29,238,157	25,383,752
住房按揭	61,401,719	58,969,336	60,281,736	57,818,346
企业贷款和垫款	238,360,417	210,893,926	229,762,460	203,259,867
其中：一般贷款	220,605,441	192,620,663	212,007,484	184,986,604
贸易融资	8,276,009	9,123,051	8,276,009	9,123,051
贴现	9,478,967	9,150,212	9,478,967	9,150,212
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	400,771,457	362,718,361	368,709,487	333,867,194
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款				
企业贷款和垫款	2,239,812	6,896,887	2,239,812	6,896,887
其中：贴现	320,726	6,653,161	320,726	6,653,161
福费廷	1,919,086	243,726	1,919,086	243,726
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	2,239,812	6,896,887	2,239,812	6,896,887
应计利息	1,371,683	1,217,901	1,087,972	1,039,407
减：贷款损失准备	14,347,573	13,162,384	12,838,025	11,789,114
应计利息减值准备	121,311	100,378	103,611	90,388
发放贷款和垫款账面价值	389,914,068	357,570,387	359,095,635	329,923,986

(3) 按行业分布情况

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司贷款	230,800,536	57.27	201,987,440	54.64
其中：农、林、牧、渔业	1,917,738	0.48	1,857,849	0.50
采矿业	2,689,741	0.67	1,364,218	0.37

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	34,761,759	8.63	30,896,724	8.36
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,337,966	1.57	5,139,125	1.39
建筑业	34,459,162	8.55	31,509,360	8.52
交通运输、仓储和邮政业	5,536,003	1.37	4,971,106	1.34
信息传输、软件和信息技术服务业	3,253,840	0.81	2,719,169	0.74
批发和零售业	25,069,801	6.22	22,318,372	6.04
住宿和餐饮业	2,676,353	0.66	2,510,045	0.68
金融业	2,045,580	0.51	1,723,280	0.47
房地产业	12,444,839	3.09	12,287,073	3.32
租赁和商务服务业	30,665,169	7.61	22,267,004	6.02
科学研究和技术服务业	1,008,600	0.25	830,728	0.22
水利、环境和公共设施管理业	49,525,609	12.29	47,638,686	12.89
居民服务、修理和其他服务业	1,745,133	0.43	1,151,966	0.31
教育	8,397,387	2.08	6,156,508	1.67
卫生和社会工作	6,924,774	1.72	5,386,081	1.46
文化、体育和娱乐业	1,036,369	0.26	1,255,875	0.34
公共管理、社会保障和社会组织	304,713	0.07	4,271	
个人贷款	162,411,040	40.30	151,824,435	41.08
贴现	9,799,693	2.43	15,803,373	4.28
贷款和垫款总额	403,011,269	100.00	369,615,248	100.00

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
公司贷款	222,202,579	59.90	194,353,381	57.04
其中：农、林、牧、渔业	1,477,164	0.40	1,390,523	0.41

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
采矿业	2,685,963	0.72	1,361,418	0.40
制造业	34,114,681	9.20	30,314,866	8.90
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,250,331	1.68	5,027,757	1.48
建筑业	32,682,962	8.81	29,860,690	8.76
交通运输、仓储和邮政业	5,007,105	1.35	4,432,596	1.30
信息传输、软件和信息技术服务业	3,231,388	0.87	2,707,567	0.79
批发和零售业	24,663,054	6.65	22,004,889	6.46
住宿和餐饮业	2,454,973	0.66	2,297,656	0.67
金融业	2,045,580	0.55	1,723,280	0.51
房地产业	12,444,839	3.35	12,287,073	3.61
租赁和商务服务业	28,860,729	7.78	20,552,572	6.03
科学研究和技术服务业	998,630	0.27	825,728	0.24
水利、环境和公共设施管理业	48,261,023	13.01	46,686,746	13.70
居民服务、修理和其他服务业	1,282,343	0.35	757,766	0.22
教育	7,810,727	2.11	5,737,888	1.68
卫生和社会工作	6,677,124	1.80	5,168,181	1.52
文化、体育和娱乐业	949,250	0.26	1,211,914	0.36
公共管理、社会保障和社会组织	304,713	0.08	4,271	
个人贷款	138,947,027	37.46	130,607,327	38.33
贴现	9,799,693	2.64	15,803,373	4.63
贷款和垫款总额	370,949,299	100.00	340,764,081	100.00

(4) 按地区分布情况

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
湖南省内	395,699,635	98.19	362,154,668	97.98

其中：长沙市内	219,588,703	54.49	210,639,653	56.99
长沙市外	176,110,932	43.70	151,515,015	40.99
湖南省外	7,311,634	1.81	7,460,580	2.02
其中：广东省	7,311,634	1.81	7,460,580	2.02
合 计	403,011,269	100.00	369,615,248	100.00

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
湖南省内	363,637,665	98.03	333,303,501	97.81
其中：长沙市内	200,118,636	53.95	193,463,053	56.77
长沙市外	163,519,029	44.08	139,840,448	41.04
湖南省外	7,311,634	1.97	7,460,580	2.19
其中：广东省	7,311,634	1.97	7,460,580	2.19
合 计	370,949,299	100.00	340,764,081	100.00

(5) 按担保方式分布情况

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
信用贷款	102,771,396	25.50	89,211,223	24.13
保证贷款	107,528,250	26.68	95,756,958	25.91
抵押贷款	151,260,496	37.53	140,946,827	38.13
质押贷款	31,651,434	7.86	27,896,867	7.55
贴现	9,799,693	2.43	15,803,373	4.28
合 计	403,011,269	100.00	369,615,248	100.00

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
信用贷款	82,027,742	22.11	70,801,330	20.78

保证贷款	104,332,065	28.13	92,935,832	27.27
抵押贷款	144,583,651	38.98	134,744,738	39.54
质押贷款	30,206,148	8.14	26,478,808	7.77
贴现	9,799,693	2.64	15,803,373	4.64
合计	370,949,299	100.00	340,764,081	100.00

(6) 逾期贷款(按担保方式)

1) 合并情况

项 目	期末数				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	901,103	761,264	143,934	18,860	1,825,161
保证贷款	630,632	687,315	241,442	94,396	1,653,785
抵押贷款	983,422	950,837	408,926	35,411	2,378,596
质押贷款	59,112	542,620	91,056		692,788
小 计	2,574,269	2,942,036	885,358	148,667	6,550,330

(续上表)

项 目	期初数				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	1,586,862	650,996	98,437	15,545	2,351,840
保证贷款	368,801	691,846	554,468	90,392	1,705,507
抵押贷款	628,773	864,589	336,013	25,455	1,854,830
质押贷款	353,482	285,217	39,208		677,907
小 计	2,937,918	2,492,648	1,028,126	131,392	6,590,084

2) 母公司情况

项 目	期末数				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	474,601	576,285	134,613	11,994	1,197,493

保证贷款	612,494	683,791	239,485	88,297	1,624,067
抵押贷款	846,843	842,542	400,668	33,309	2,123,362
质押贷款	56,512	542,620	91,056		690,188
小计	1,990,450	2,645,238	865,822	133,600	5,635,110

(续上表)

项目	期初数				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	417,706	484,666	87,570	10,432	1,000,374
保证贷款	353,048	688,639	551,012	84,517	1,677,216
抵押贷款	549,330	795,361	329,468	23,649	1,697,808
质押贷款	353,482	285,217	39,208		677,907
小计	1,673,566	2,253,883	1,007,258	118,598	5,053,305

(7) 贷款损失准备

1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

① 合并情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初数	7,510,815	2,121,392	3,530,177	13,162,384
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一	387,730	-358,641	-29,089	
--至阶段二	-93,520	311,074	-217,554	
--至阶段三	-77,699	-320,772	398,471	
本期计提	1,123,884	-339,269	2,321,225	3,105,840
本期收回核销			137,281	137,281
本期核销			-1,595,243	-1,595,243
其他变动			-462,689	-462,689

期末数	8,851,210	1,413,784	4,082,579	14,347,573
-----	-----------	-----------	-----------	------------

② 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	6,810,178	1,724,742	3,254,194	11,789,114
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一	245,464	-218,906	-26,558	
--至阶段二	-61,472	277,393	-215,921	
--至阶段三	-61,359	-277,429	338,788	
本期计提	1,009,553	-346,656	1,943,107	2,606,004
本期收回核销			122,179	122,179
本期核销			-1,216,733	-1,216,733
其他变动			-462,539	-462,539
期末数	7,942,364	1,159,144	3,736,517	12,838,025

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

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	8,493	2,631		11,124
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一	-6	6		
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	40,668	-2,637		38,031
本期收回核销				

本期核销				
其他变动				
期末数	49,155			49,155

(8) 截至 2022 年 6 月 30 日,本集团贴现的票据中已质押用于卖出回购协议中的票据账面价值为人民币 855,866 千元。

7. 交易性金融资产

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	115,241,395	98,585,746
其中: 债券(按发行人分类)	10,624,584	9,157,924
政府及中央银行	4,417,206	71,037
政策性银行	300,993	362,727
银行同业及其他金融机构	5,578,626	8,070,848
企业	327,759	653,312
基金	65,099,610	48,735,130
资产支持证券	5,312,473	4,935,641
银行理财产品	18,052,078	18,235,364
资管计划	15,097,093	16,798,274
信托计划	1,055,190	723,046
其他	367	367
合 计	115,241,395	98,585,746

截至 2022 年 6 月 30 日,本集团交易性金融资产中有账面价值为 491,513 千元的债券用于债券质押式正回购,有账面价值为 25,175 千元的债券用于债券借贷融入交易。

截至 2022 年 6 月 30 日,本集团交易性金融资产中有账面价值为 33,030 千元的债券用于债券借贷融出交易,债券使用受到限制。

8. 债权投资

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末余额	期初余额
债券(按发行人分类)	175,386,883	166,757,092
政府及中央银行	114,798,561	105,074,568
政策性银行	20,034,156	24,500,992
银行同业及其他金融机 构	986,258	603,784
企业	39,567,908	36,577,748
资管计划	16,524,465	20,340,724
信托计划	16,634,874	23,596,911
资产支持证券	2,916,838	3,497,483
其他	16,730,344	16,316,006
小 计	228,193,404	230,508,216
应计利息	3,505,644	3,774,482
减：减值准备	4,068,275	4,302,574
合 计	227,630,773	229,980,124

(2) 债权投资减值准备

合并及母公司

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	963,805	173,585	3,165,184	4,302,574
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一	35,009	-35,009		
--至阶段二	-11,029	11,029		
--至阶段三				
本期计提	560,570	-7,067	-248,102	305,401
其他变动	-539,700			-539,700

期末数	1,008,655	142,538	2,917,082	4,068,275
-----	-----------	---------	-----------	-----------

(3) 其他说明

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团分类为债权投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值为人民币 14,080,441 千元；部分债券质押用于向中央银行借款，该质押债券的账面价值为人民币 23,262,009 千元；部分债券质押用于获取社保存款中，该质押债券的账面价值为人民币 10,831,471 千元；部分债券质押用于债券借贷融入交易，该质押债券的账面价值为人民币 622,005 千元。

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团债权投资中有账面价值为 18,541,337 千元的债券用于债券借贷融出交易，债券使用受到限制。

9. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末余额	期初余额
债券(按发行人分类)		
政府及中央银行	22,618,447	15,712,172
政策性银行	3,986,892	6,796,862
银行同业及其他金融机构	7,326,015	7,307,454
小 计	33,931,354	29,816,488
应计利息	449,748	486,117
合 计	34,381,102	30,302,605

(2) 其他债权投资减值准备

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	5,404	2,169		7,573
期初数在本期	—	—	—	

一至阶段一	1,262	-1,262		
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提	1,093	-907		186
其他变动				
期末数	7,759			7,759

(3) 其他说明

截至2022年6月30日,本集团分类为其他债权投资的部分债券质押于卖出回购协议中,该抵押债券的账面价值为人民币3,802,394千元;部分债券质押用于向中央银行借款,该质押债券的账面价值为人民币300,353千元;部分债券质押用于获取社保存款中,该质押债券的账面价值为人民币236,657千元;部分债券质押用于债券借贷融入交易,该质押债券的账面价值为人民币23,976千元。

截至2022年6月30日,本集团其他债权投资中有账面价值为1,037,957千元的债券用于债券借贷融出交易,债券使用受到限制。

10. 其他权益工具投资

合并及母公司情况

项 目	期末余额			期初余额		
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	上期末公允价值	上期确认的股利收入
中国银联股份有限公司	3,500	3,500		3,500	3,500	910
城市商业银行资金清算中心	250	250		250	250	
抵债股权	172,100	143,129		55,970	49,849	
合 计	175,850	146,879		59,720	53,599	910

本行将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。

11. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	母公司					
	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	884,755		884,755	884,755		884,755
合 计	884,755		884,755	884,755		884,755

(2) 母公司明细情况

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提减值准备	减值准备期末数
祁阳村镇银行	41,215			41,215		
湘西村镇银行	359,040			359,040		
宜章村镇银行	25,500			25,500		
长银五八	459,000			459,000		
合 计	884,755			884,755		

12. 固定资产

(1) 合并明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	1,485,234	1,617,584
在建工程	234,784	84,833
减：减值准备		
合 计	1,720,018	1,702,417

(2) 合并固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
账面原值						
期初数	1,165,862	183,946	842,560	56,381	628,897	2,877,646
本期增加金额		1,587	4,728	545	3,290	10,150
1) 购置		1,210	3,076	545	3,290	8,121
2) 在建工程转入		377	1,652			2,029
本期减少金额		3,523	15,084		755	19,362
1) 处置或报废		3,523	15,084		755	19,362

期末数	1,165,862	182,010	832,204	56,926	631,432	2,868,434
累计折旧						
期初数	369,216	131,355	418,581	44,877	296,033	1,260,062
本期增加金额	24,228	11,596	49,909	2,110	53,281	141,124
1) 计提	24,228	11,596	49,909	2,110	53,281	141,124
本期减少金额		2,931	14,321		734	17,986
1) 处置或报废		2,931	14,321		734	17,986
期末数	393,444	140,020	454,169	46,987	348,580	1,383,200
减值准备						
期初数						
本期增加金额						
本期减少金额						
期末数						
账面价值						
期末账面价值	772,418	41,990	378,035	9,939	282,852	1,485,234
期初账面价值	796,646	52,591	423,979	11,504	332,864	1,617,584

(3) 母公司明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	1,452,307	1,581,381
在建工程	231,364	81,644
减：减值准备		
合 计	1,683,671	1,663,025

(4) 母公司固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
账面原值						
期初数	1,143,217	162,054	794,865	49,458	628,898	2,778,492
本期增加金额		975	2,850	545	3,293	7,663
1) 购置		910	1,198	545	3,293	5,946

2) 在建工程转入		65	1,652			1,717
本期减少金额		2,014	15,084		755	17,853
1) 处置或报废		2,014	15,084		755	17,853
期末数	1,143,217	161,015	782,631	50,003	631,436	2,768,302
累计折旧						
期初数	360,185	117,719	383,650	39,874	295,683	1,197,111
本期增加金额	23,690	7,741	49,039	1,720	53,281	135,471
1) 计提	23,690	7,741	49,039	1,720	53,281	135,471
本期减少金额		1,882	14,321		384	16,587
1) 处置或报废		1,882	14,321		384	16,587
期末数	383,875	123,578	418,368	41,594	348,580	1,315,995
减值准备						
期初数						
本期增加金额						
本期减少金额						
期末数						
账面价值						
期末账面价值	759,342	37,437	364,263	8,409	282,856	1,452,307
期初账面价值	783,032	44,335	411,215	9,584	333,215	1,581,381

截至 2022 年 6 月 30 日，本行无重大暂时闲置的固定资产。

(5) 在建工程情况

项 目	合并	母公司
期初金额	84,833	81,644
本期增加	176,650	175,867
本期转固	2,029	1,717
其他减少	24,670	24,430
期末金额	234,784	231,364
在建工程减值准备		

净 值	234,784	231,364
-----	---------	---------

13. 使用权资产

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合 计
账面原值			
期初数	1,634,801	1,248	1,636,049
本期增加金额	187,650	317	187,967
1) 租入	187,650	317	187,967
本期减少金额	33,932		33,932
1) 处置	33,932		33,932
期末数	1,788,519	1,565	1,790,084
累计折旧			
期初数	289,756	291	290,047
本期增加金额	162,388	113	162,501
1) 计提	162,388	113	162,501
本期减少金额	25,826		25,826
1) 处置	25,826		25,826
期末数	426,318	404	426,722
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	1,362,201	1,161	1,363,362
期初账面价值	1,345,045	957	1,346,002

2) 母公司情况

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合 计
账面原值			
期初数	1,570,055	1,248	1,571,303
本期增加金额	172,357	317	172,674
1) 租入	172,357	317	172,674
本期减少金额	32,294		32,294
1) 处置	32,294		32,294
期末数	1,710,118	1,565	1,711,683
累计折旧			
期初数	274,553	291	274,844
本期增加金额	153,623	113	153,736
1) 计提	153,623	113	153,736
本期减少金额	24,938		24,938
1) 处置	24,938		24,938
期末数	403,238	404	403,642
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	1,306,880	1,161	1,308,041
期初账面价值	1,295,502	957	1,296,459

14. 无形资产

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	土地使用权	软件	合 计
账面原值			

期初数	28,479	1,059,513	1,087,992
本期增加金额		20,261	20,261
1) 购置		20,261	20,261
本期减少金额		2,595	2,595
1) 处置		2,595	2,595
期末数	28,479	1,077,179	1,105,658
累计摊销			
期初数	11,905	221,787	233,692
本期增加金额	242	51,909	52,151
1) 计提	242	51,909	52,151
本期减少金额		2,275	2,275
1) 处置		2,275	2,275
期末数	12,147	271,421	283,568
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	16,332	805,758	822,090
期初账面价值	16,574	837,726	854,300
2) 母公司情况			
项 目	土地使用权	软件	合 计
账面原值			
期初数	12,010	1,031,929	1,043,939
本期增加金额		19,674	19,674
1) 购置		19,674	19,674
本期减少金额		2,595	2,595

1) 处置		2,595	2,595
期末数	12,010	1,049,008	1,061,018
累计摊销			
期初数	9,817	213,325	223,142
本期增加金额	37	50,492	50,529
1) 计提	37	50,492	50,529
本期减少金额		2,275	2,275
1) 处置		2,275	2,275
期末数	9,854	261,542	271,396
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	2,156	787,466	789,622
期初账面价值	2,193	818,604	820,797

15. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	18,895,486	4,503,769	17,433,623	4,179,172
衍生金融负债公允价值变动	310,381	77,595	158,684	39,671
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	211	53	6,121	1,530

应付职工薪酬	324,532	81,133	78,388	19,597
预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	554,425	138,606	575,666	143,916
其他	173,557	43,389		
合 计	20,261,592	4,845,295	18,255,482	4,384,636

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	16,347,324	4,086,831	15,343,449	3,835,862
衍生金融负债公允价值变动	310,381	77,595	158,684	39,671
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	211	53	6,121	1,530
应付职工薪酬	324,532	81,133	78,388	19,597
预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	554,425	138,606	575,666	143,916
其他	173,557	43,389		
合 计	17,713,430	4,428,357	16,165,308	4,041,326

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	1,984,331	496,082	1,529,715	382,428
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	166,652	41,663	232,369	58,092
衍生金融资产公允价值变动	239,600	59,900	184,908	46,227

合 计	2,390,583	597,645	1,946,992	486,747
-----	-----------	---------	-----------	---------

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	1,984,331	496,082	1,529,715	382,428
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	166,652	41,663	232,369	58,092
衍生金融资产公允价值变动	239,600	59,900	184,908	46,227
合 计	2,390,583	597,645	1,946,992	486,747

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	597,645	4,247,650	486,747	3,897,889
递延所得税负债	597,645		486,747	

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	597,645	3,830,712	486,747	3,554,579
递延所得税负债	597,645		486,747	

16. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额

应收利息	212,053	96,946	195,298	65,251
其他应收款	1,114,962	398,322	1,070,723	387,927
长期待摊费用	319,447	363,581	292,578	334,005
抵债资产	283,002	302,033	282,947	301,978
其他资产	4,038	6,719	3,675	6,719
预付土地价款	408,695		408,695	
应收股利			27,234	
合 计	2,342,197	1,167,601	2,281,150	1,095,880

(2) 应收利息

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
应收利息	600,396	313,793	553,914	249,857
应收利息减值准备	388,343	216,847	358,616	184,606
合 计	212,053	96,946	195,298	65,251

(3) 其他应收款

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
诉讼费垫款	109,377	87,820	105,555	84,426
应收往来款项	425,932	315,777	395,215	313,759
保证金及押金	10,822	8,260	10,674	8,162
清算过渡款	558,220	14,617	555,253	14,617
其他	80,052	28,371	70,995	21,897
小 计	1,184,403	454,845	1,137,692	442,861
减：坏账准备	69,441	56,523	66,969	54,934
合 计	1,114,962	398,322	1,070,723	387,927

(4) 长期待摊费用

类 别	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额

租赁费用		44,495		44,495
广告费	59,530	26,381	58,586	22,443
经营租入固定资产改良支出	132,818	163,326	117,359	142,623
其他	127,099	129,379	116,633	124,444
合计	319,447	363,581	292,578	334,005

(5) 抵债资产

项目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
土地、房屋及建筑物	429,114	444,231	429,058	444,175
小计	429,114	444,231	429,058	444,175
减：抵债资产减值准备	146,112	142,198	146,111	142,197
合计	283,002	302,033	282,947	301,978

17. 资产减值准备

(1) 合并情况

项目	期初数	计提	收回核销	核销	其他减少	期末数
存放同业款项	4,099	-744				3,355
拆出资金	41,773	759				42,532
买入返售金融资产	11,611	-4,299				7,312
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息	13,262,762	3,130,155	137,281	1,595,243	466,071	14,468,884
债权投资	4,302,574	305,401			539,700	4,068,275
其他债权投资	7,573	186				7,759
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	11,124	38,031				49,155
其他资产	415,568	168,700	20,605	182,903	-181,926	603,896
合计	18,057,084	3,638,189	157,886	1,778,146	823,845	19,251,168

注：以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息、债权投资的减值其他减少主要系本期摊余成本计量的金融资产抵债减少导致的。

(2) 母公司情况

项 目	期初数	计提	收回核销	核销	其他减少	期末数
存放同业款项	3,000					3,000
拆出资金	45,564	400				45,964
买入返售金融资产	11,611	-4,299				7,312
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息	11,879,502	2,619,227	122,179	1,216,733	462,539	12,941,636
债权投资	4,302,574	305,401			539,700	4,068,275
其他债权投资	7,573	186				7,759
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	11,124	38,031				49,155
其他资产	381,737	133,127	20,179	153,580	-190,233	571,696
合 计	16,642,685	3,092,073	142,358	1,370,313	812,006	17,694,797

注：以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息、债权投资的减值其他减少主要系本期摊余成本计量的金融资产抵债减少导致的。

18. 向中央银行借款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
向中央银行借款	23,207,178	22,775,217	22,134,527	21,697,982
应付利息	167,853	119,646	167,310	119,085
合 计	23,375,031	22,894,863	22,301,837	21,817,067

19. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
境内银行	8,779	44,912	997,667	460,998
境内非银行金融机构	22,284,640	29,435,971	23,290,654	29,620,762
应付利息	260,168	263,071	260,675	263,274

合 计	22,553,587	29,743,954	24,548,996	30,345,034
-----	------------	------------	------------	------------

20. 拆入资金

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
境内同业拆入资金	21,117,978	16,894,318	6,602,978	4,952,318
境外银行拆入		611,459		611,459
应付利息	132,460	95,887	6,703	3,697
合 计	21,250,438	17,601,664	6,609,681	5,567,474

21. 交易性金融负债

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
贵金属	933	502
合 计	933	502

22. 卖出回购金融资产款

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	17,502,684	
票据	858,375	1,769,628
应付利息	2,308	
合 计	18,363,367	1,769,628

23. 吸收存款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
活期存款	238,501,159	244,969,696	233,295,159	240,252,279

其中：公司	156,254,411	168,515,158	153,706,221	166,338,867
个人	82,246,748	76,454,538	79,588,938	73,913,412
定期存款	286,767,114	250,274,464	278,077,843	242,836,185
其中：公司	126,791,315	114,567,928	124,288,250	112,489,298
个人	159,975,799	135,706,536	153,789,593	130,346,887
存入保证金	9,233,702	8,693,353	9,172,277	8,630,000
财政性存款	224,385	220,656	223,766	214,428
国库定期存款		300,000		300,000
其他存款(含汇出汇款、应解汇款等)	413,559	1,911,280	385,875	1,885,072
应付利息	10,680,922	9,816,710	10,412,134	9,571,106
合 计	545,820,841	516,186,159	531,567,054	503,689,070

24. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	875,029	1,527,683	1,866,111	536,601
离职后福利—设定提存计划	178,585	187,031	266,882	98,734
辞退福利	78,388	8,220	12,559	74,049
合 计	1,132,002	1,722,934	2,145,552	709,384

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	840,606	1,410,675	1,742,496	508,785
离职后福利—设定提存计划	178,585	181,515	261,455	98,645
辞退福利	78,388	8,220	12,559	74,049
合 计	1,097,579	1,600,410	2,016,510	681,479

(2) 短期薪酬明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	823,867	1,299,329	1,632,025	491,171
职工福利费	23	44,533	44,556	
社会保险费	24,590	62,373	70,190	16,773
其中：医疗保险费	2,151	48,735	46,138	4,748
工伤保险费	642	2,355	2,208	789
生育保险费	97	203	145	155
补充医疗保险	21,700	11,080	21,699	11,081
住房公积金	15,180	83,002	82,996	15,186
工会经费和职工教育经费	11,369	38,446	36,344	13,471
小 计	875,029	1,527,683	1,866,111	536,601

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	791,111	1,198,024	1,524,063	465,072
职工福利费	22	40,655	40,677	
社会保险费	24,592	59,650	67,515	16,727
其中：医疗保险费	2,150	46,195	43,639	4,706
工伤保险费	642	2,209	2,064	787
生育保险费	100	166	113	153
补充医疗保险	21,700	11,080	21,699	11,081
住房公积金	15,181	76,441	76,521	15,101
工会经费和职工教育经费	9,700	35,905	33,720	11,885
小 计	840,606	1,410,675	1,742,496	508,785

(3) 设定提存计划明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	4,253	94,380	89,452	9,181
失业保险费	743	4,051	3,842	952

企业年金缴费	173,589	88,600	173,588	88,601
小 计	178,585	187,031	266,882	98,734

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	4,254	89,092	84,250	9,096
失业保险费	743	3,823	3,617	949
企业年金缴费	173,588	88,600	173,588	88,600
小 计	178,585	181,515	261,455	98,645

25. 应交税费

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
企业所得税	698,297	855,427	575,825	734,076
增值税	383,716	312,397	338,080	271,980
应交税金及附加	44,123	36,833	39,556	31,915
代扣代缴个人所得税	31,633	38,651	29,374	34,935
印花税	508	1,382	305	1,133
其他税费	20,407	20,608	20,348	20,549
合 计	1,178,684	1,265,298	1,003,488	1,094,588

26. 预计负债

(1) 合并及母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
预计诉讼损失	3,000			3,000
贷款承诺和财务担保 计提损失准备	575,666		21,241	554,425
合 计	578,666		21,241	557,425

(2) 合并及母公司财务担保合同和贷款承诺损失准备变动情况如下：

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信用 减值)	整个存续期预期 信用损失(已发生 信用减值)	
期初余额	575,218	258	190	575,666
期初数在本期				
一至阶段一	81	-65	-16	
一至阶段二	-37	37		
一至阶段三				
本期计提	-21,183	9	-67	-21,241
本期收回核销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	554,079	239	107	554,425

27. 应付债券

(1) 明细情况(不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具)

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
19 长沙银行小微债 01	3,500,000	3,500,000
20 长沙银行小微债 01	1,500,000	1,499,977
20 长沙银行小微债 02	3,999,171	3,998,890
20 长沙银行双创债	1,999,924	1,999,742
20 长沙银行二级资本债	6,000,000	6,000,000
21 长沙银行 01	3,999,287	3,999,089
21 长沙银行二级	2,000,000	2,000,000
21 长沙银行绿色	4,998,119	4,997,731
22 长沙银行小微债	4,998,016	
同业存单	126,972,859	116,453,980
债券应计利息	570,255	275,765

合 计	160,537,631	144,725,174
-----	-------------	-------------

(2) 应付债券增减变动

债券名称	面值	债券期限	发行金额	期初数	本期增加	本期减少	期末数
19 长沙银行小微债 01	3,500,000	3 年	3,500,000	3,517,801	63,177		3,580,978
20 长沙银行小微债 01	1,500,000	3 年	1,500,000	1,538,835	22,533	45,900	1,515,468
20 长沙银行小微债 02	4,000,000	3 年	4,000,000	4,004,972	73,673		4,078,645
20 长沙银行双创债	2,000,000	3 年	2,000,000	2,022,139	37,374		2,059,513
20 长沙银行二级资本债券	6,000,000	10 年	6,000,000	6,021,929	75,127		6,097,056
21 长沙银行 01	4,000,000	3 年	4,000,000	4,100,349	69,623	140,000	4,029,972
21 长沙银行二级	2,000,000	10 年	2,000,000	2,052,080	43,043	86,800	2,008,323
21 长沙银行绿色	5,000,000	3 年	5,000,000	5,013,089	137,253		5,150,342
22 长沙银行小微债	5,000,000	3 年	5,000,000		5,044,475		5,044,475
小 计	33,000,000		33,000,000	28,271,194	5,566,278	272,700	33,564,772

28. 租赁负债

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
租赁付款额	1,384,230	1,382,517	1,329,063	1,336,543
减：未确认融资费用	133,533	136,364	127,097	131,958
合 计	1,250,697	1,246,153	1,201,966	1,204,585

29. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应付股利	1,467,354	48,306	1,441,188	48,306
应付代理基金证券款	27,123	6,533	27,123	6,533

代理业务负债	307,268	21,269	290,179	21,137
递延收益	171,029	139,731	170,012	139,606
其他应付款	2,788,440	1,389,656	2,766,166	1,357,358
其他	4,235	323,371	4,074	323,371
合计	4,765,449	1,928,866	4,698,742	1,896,311

(2) 其他应付款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
清算过渡款	1,765,215	326,147	1,765,215	325,261
久悬未付款	47,436	41,918	46,086	41,184
委托贷款利息	10,034	11,432	10,034	11,432
预收及暂收款	67,418	71,132	48,995	45,463
存款保险费	95,150	87,578	95,150	87,413
其他	803,187	851,449	800,686	846,605
小 计	2,788,440	1,389,656	2,766,166	1,357,358

30. 股本

项 目	期初数	本期增减变动(减少以“—”表示)					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	4,021,554						4,021,554

31. 其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股基本情况

单位：千股，千元

发行在外金融工具	发行时间	会计分类	股息率(%)	发行价格	数量	金额	到期日	转股条件	转换情况
人民币优先股	2019.12.25	权益工具	5.30	100元/股	60,000	6,000,000	无到期日	强制转股	未发生转换
减：发行费用						8,415			

账面价值	5,991,585
------	-----------

(2) 主要条款

1) 股息

自发行日起至第一个重置日止，按年息率为 5.30% 计息。此后，股息率每 5 年调整一次，调整参考待偿期为 5 年的国债收益率平均水平，并包括 2.31% 的固定溢价。本行宣派和支付优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向优先股股东分配股息；发行的优先股股东优先于普通股股东分配股息。本行有权取消全部或部分本次优先股的派息，且不构成违约事件。

2) 赎回条款

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

3) 强制转股

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将本次优先股按照票面总金额全额或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。在部分转股情况下，本次发行的优先股按同等比例、以同等条件转股。

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

当本次优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

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

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况

项目	期初数		本期增加		本期减少		期末数	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
长银优 1	60,000	5,991,585					60,000	5,991,585

32. 资本公积

(1) 明细情况

1) 合并情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	11,171,633			11,171,633
其他资本公积	6,391			6,391
合计	11,178,024			11,178,024

2) 母公司情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	11,172,975			11,172,975
合计	11,172,975			11,172,975

33. 其他综合收益

合并及母公司明细情况

项目	期初数	本期发生额						期末数
		其他综合收益的税后净额					减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益(税后归属于母公司)	
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东		
不能重分类进损益的其他综合收益	-4,591	-22,850		-5,713	-17,137		-21,728	
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-4,591	-22,850		-5,713	-17,137		-21,728	
将重分类进损益的其他综合收益	188,300	52,349	38,159	13,088	1,102		189,402	
其中：以公允价值计量且其变动计入其他	174,278	14,132	38,159	3,533	-27,560		146,718	

综合收益的金融资产的公允价值变动							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用减值准备	14,022	38,217		9,555	28,662		42,684
其他综合收益合计	183,709	29,499	38,159	7,375	-16,035		167,674

34. 盈余公积

(1) 合并及母公司明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	2,020,779			2,020,779
任意盈余公积	1,086			1,086
合 计	2,021,865			2,021,865

(2) 其他说明

根据本行章程，本行分配当年税后利润时，首先提取利润的10%列入本行法定盈余公积金。本行法定公积金累计额为本行注册资本的50%以上的，可以不再提取。

35. 一般风险准备

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	9,366,242			9,366,242
合 计	9,366,242			9,366,242

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	9,162,971			9,162,971
合 计	9,162,971			9,162,971

(2) 其他说明

自2012年7月1日起，根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资

产相关的潜在可能损失，以标准法按风险资产年末余额的 1.50%计提。

根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见(银发〔2018〕106号)》规定，本集团按照资产管理产品管理费收入的 10%计提风险准备金，风险准备金余额达到产品余额的 1%时可以不再提取。

36. 未分配利润

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	22,258,988	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	3,581,749	
减：应付普通股股利	1,407,544	
期末未分配利润	24,433,193	

2) 母公司情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	21,624,329	
加：本期净利润	3,450,145	
减：应付普通股股利	1,407,544	
期末未分配利润	23,666,930	

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
利息收入	17,290,786	15,990,191	15,599,862	14,664,419
发放贷款和垫款	11,400,259	9,967,313	9,663,532	8,603,614
存放同业	41,072	43,301	11,591	19,243
存放中央银行	327,426	341,993	322,106	336,587

拆出资金及买入返售金融资产	351,214	286,308	431,818	353,699
金融投资	5,170,815	5,351,276	5,170,815	5,351,276
利息支出	8,822,259	8,075,132	8,418,689	7,749,418
向央行借款及同业存放	662,605	626,437	659,448	620,016
拆入资金及卖出回购金融资产款	580,916	502,752	308,494	290,571
吸收存款	5,461,665	4,850,165	5,333,674	4,743,919
应付债券及同业存单利息	2,117,073	2,095,778	2,117,073	2,094,912
利息净收入	8,468,527	7,915,059	7,181,173	6,915,001

2. 手续费及佣金净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	1,036,620	748,159	1,036,559	748,088
其中：结算与清算手续费	1,565	2,136	1,521	2,077
承销、托管及其他受托业务收入	305,461	269,340	305,461	269,340
代理业务手续费收入	118,817	57,344	118,817	57,344
银行卡手续费收入	158,928	141,550	158,928	141,550
担保及承诺手续费及佣金收入	136,231	23,472	136,231	23,472
顾问、咨询、理财产品手续费收入	266,668	180,792	266,651	180,780
其它手续费收入	48,950	73,525	48,950	73,525
手续费及佣金支出	345,059	214,553	337,843	206,567
其中：结算手续费支出	40,573	57,612	38,576	55,427
代理手续费支出	48,951	25,792	45,092	23,030
信用卡手续费支出	24,900	12,128	24,900	12,128
其他手续费支出	230,635	119,021	229,275	115,982
手续费及佣金净收入	691,561	533,606	698,716	541,521

3. 投资收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益			29,098	31,722
交易性金融资产持有期间的投资收益	1,328,155	1,262,485	1,328,155	1,344,016
处置交易性金融资产的投资收益	-91,881	-73,779	-91,881	-73,779
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	199,879		199,869	
处置其他债权投资的投资收益	82,808	-11,562	82,808	-11,562
金融衍生品投资收益	8,970	-2,044	8,970	-2,044
合 计	1,527,931	1,175,100	1,557,019	1,288,353

4. 其他收益

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
与日常经营活动有关的政府补助	4,106	4,934	3,926	4,381
其他	5,853	4,007	3,442	3,628
合 计	9,959	8,941	7,368	8,009

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)3之说明

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
与资产相关的政府补助	2,133
与收益相关的政府补助	1,973
其他	5,853
合 计	9,959

5. 公允价值变动收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	455,547	244,697	455,547	182,965
合 计	455,547	244,697	455,547	182,965

6. 资产处置收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
固定资产处置损益	-948	276,835	-948	276,734
抵债资产处置损益	-6,536	-1,949	-6,536	-1,949
无形资产处置损益		132,357		132,357
租赁资产处置损失	-343	-2	-33	-2
合 计	-7,827	407,241	-7,517	407,140

7. 税金及附加

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
房产税	11,872	9,200	11,750	9,090
城市建设税	49,378	40,163	43,747	35,501
教育费附加	36,714	29,895	32,577	26,436
印花税	6,135	4,614	4,996	3,774
其他	630	811	589	756
合 计	104,729	84,683	93,659	75,557

8. 业务及管理费

项 目	合并	母公司
-----	----	-----

	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
职工薪酬	1,722,934	1,545,491	1,600,410	1,463,092
业务费用	817,928	720,070	626,337	671,701
固定资产折旧	141,124	127,687	135,471	122,813
无形资产摊销	52,151	34,295	50,529	32,813
长期待摊费用摊销	61,167	59,654	55,876	54,151
租赁负债利息费用	21,200	24,221	20,302	23,248
使用权资产折旧	162,501	144,758	153,736	136,979
合计	2,979,005	2,656,176	2,642,661	2,504,797

9. 信用减值损失

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
存放同业及其他金融机构减值损失	-744	-479		-30
拆出资金减值损失	759	-165	400	-452
买入返售金融资产减值损失	-4,299	2,282	-4,299	2,282
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	3,130,155	2,660,599	2,619,227	2,166,630
债权投资减值损失	305,401	331,828	305,401	331,828
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款与垫款减值损失	38,031	-175	38,031	-175
表外信贷承诺减值损失	-21,241	5,054	-21,241	5,054
其他债权投资减值损失	186	2,611	186	2,611
其他减值损失	164,785	175,850	129,212	150,320
合计	3,613,033	3,177,405	3,066,917	2,658,068

10. 其他资产减值损失

项 目	合并及母公司	
	本期数	上年同期数

抵债资产减值损失	3,915	4,124
合 计	3,915	4,124

11. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
与日常活动无关的政府补助	10	10		
罚没收入	148	450	150	79
其他	130	268	94	260
合 计	288	728	244	339

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)3之说明

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
与日常活动无关的政府补助	10
罚没收入	148
其他	130
合 计	288

12. 营业外支出

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
对外捐赠	18,756	16,190	18,606	16,170
非流动资产损坏报废损失	1,443	1,336	1,443	1,336
罚款支出	2,308	336	1,906	244
其他	3,507	1,241	2,648	767
合 计	26,014	19,103	24,603	18,517

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
对外捐赠	18,756
非流动资产损坏报废损失	1,443
罚款支出	2,308
其他	3,507
合 计	26,014

13. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	合 并		母 公 司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
当期所得税费用	1,141,605	1,014,999	994,384	864,072
递延所得税费用	-344,416	-187,081	-270,788	-93,881
合 计	797,189	827,918	723,596	770,191

(2) 本期会计利润与所得税费用调整过程

项 目	合 并	母 公 司
利润总额	4,532,241	4,173,741
按母公司税率计算的所得税费用	1,133,061	1,043,436
子公司适用不同税率的影响	-27,563	
调整以前期间所得税的影响	-4,600	-5,560
非应税收入的影响	-664,745	-672,027
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	43,681	39,362
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异 或可抵扣亏损的影响	317,355	318,385
所得税费用	797,189	723,596

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	3,735,052	3,589,115	3,450,145	3,385,215
加: 信用减值损失	3,613,033	3,177,405	3,066,917	2,658,068
其他资产减值损失	3,915	4,124	3,915	4,124
固定资产折旧	141,124	127,687	135,471	122,813
使用权资产折旧	162,501	144,758	153,736	136,979
租赁负债利息费用	21,200	24,221	20,302	23,248
无形资产摊销	52,151	34,295	50,529	32,813
长期待摊费用摊销	61,167	59,654	55,876	54,151
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	1,291	-407,241	981	-407,140
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	1,443	1,336	1,443	1,336
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-455,547	-244,697	-455,547	-182,966
投资损失(收益以“-”号填列)	-136,740	13,606	-165,827	-18,116
金融投资利息收入	-5,170,815	-5,351,276	-5,170,815	-5,351,276
应付债券及同业存单利息支出	2,117,073	2,095,778	2,117,073	2,094,912
未实现汇兑损益	-71,039	-42,659	-71,039	-42,659
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-344,416	-187,081	-270,788	-93,881
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)				
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-59,486,118	-38,138,315	-54,964,784	-35,755,499
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	44,093,514	43,342,288	41,123,225	42,025,199
其他				
经营活动产生的现金流量净额	-11,661,211	8,242,998	-10,919,187	8,687,321
2) 现金及现金等价物净变动情况:				

现金及现金等价物的期末余额	31,985,236	21,292,045	29,817,113	18,925,176
减：现金及现金等价物的期初余额	25,626,138	25,044,293	22,702,148	22,222,382
现金及现金等价物净增加额	6,359,098	-3,752,248	7,114,965	-3,297,206

2. 现金和现金等价物的构成

(1) 合并情况

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	1,047,589	1,077,718
存放中央银行超额存款准备金	11,591,097	13,707,252
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	4,267,292	3,131,667
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	3,610,736	3,040,050
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	9,261,031	4,669,451
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	2,207,491	
期末现金及现金等价物余额	31,985,236	25,626,138

(2) 母公司情况

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	990,953	996,038
存放中央银行超额存款准备金	10,804,470	12,251,975
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	2,942,432	1,744,634
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	3,610,736	3,040,050
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	9,261,031	4,669,451
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	2,207,491	
期末现金及现金等价物余额	29,817,113	22,702,148

(四) 其他

1. 所有权或使用权受到限制的资产

本集团截至 2022 年 6 月 30 日使用受限的资产，详见本财务报表附注五(一)6、7、8、9 之说明。

2. 外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			44,062
其中：美元	6,344	6.7114	42,579
欧元	130	7.0084	910
港币	646	0.85519	553
日元	266	0.049136	13
英镑	1	8.1365	7
存放同业款项			2,081,085
其中：美元	255,528	6.7114	1,714,951
欧元	41,054	7.0084	287,720
港币	37,215	0.85519	31,826
加元	5,429	5.2058	28,261
日元	185,618	0.049136	9,121
英镑	781	8.1365	6,356
澳元	618	4.6145	2,850
拆出资金			4,938,524
其中：美元	735,841	6.7114	4,938,524
买入返售金融资产			673,898
其中：美元	100,411	6.7114	673,898
发放贷款和垫款			779,482
其中：美元	112,790	6.7114	756,980
欧元	3,211	7.0084	22,502
债权投资			4,301,592
其中：美元	628,406	6.7114	4,217,487
欧元	12,001	7.0084	84,105
其他债权投资			134,646
其中：美元	20,062	6.7114	134,646
其他资产			1,342

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
其中：美元	200	6.7114	1,342
合 计			12,954,631
同业及其他金融机构存放款项			5,883
其中：美元	876	6.7114	5,879
欧元	1	7.0084	4
拆入资金			2,213,108
其中：美元	319,307	6.7114	2,142,997
欧元	10,004	7.0084	70,111
卖出回购金融资产款			402,872
其中：美元	60,028	6.7114	402,872
吸收存款			553,765
其中：美元	81,230	6.7114	545,167
欧元	622	7.0084	4,362
港币	2,637	0.85519	2,255
加元	122	5.2058	633
日元	1,738	0.049136	85
英镑	116	8.1365	940
澳元	70	4.6145	323
其他负债			180,920
其中：美元	26,690	6.7114	179,129
欧元	204	7.0084	1,431
港币	229	0.85519	196
加元	0	5.2058	2
日元	2,344	0.049136	115
英镑	6	8.1365	47
合 计			3,356,548

3. 政府补助

(1) 明细情况

1) 与资产相关的政府补助

项目	期初递延收益	本期新增补助	本期摊销	期末递延收益	本期摊销列报项目	说明
产业扶持奖励资金	68,265		2,133	66,132	其他收益	《湘江新区管理委员会关于长沙银行申请落实政府优惠政策的复函》(湘新管函〔2017〕46号)
小计	68,265		2,133	66,132		

2) 与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项目	金额	列报项目	说明
稳岗补贴	979	其他收益	《关于进一步做好失业保险稳岗返还工作的通知》(湘人社规〔2020〕13号)；《关于延续实施部分减负稳岗扩就业政策措施的通知》(湘人社规〔2021〕13号)，《关于印发〈稳岗位提技能保就业十六条措施〉的通知》(湘人社规〔2022〕19号)
税收奖励	230	其他收益	《2021年度企业经济贡献奖励办法》(望财经办发〔2021〕2号)
其他	764	其他收益	
其他	10	营业外收入	
小计	1,983		

六、在其他主体中的权益

(一) 在重要子公司中的权益

1. 重要子公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
湘西村镇银行	湖南吉首市	湖南吉首市	金融业	51.00		设立
祁阳村镇银行	湖南祁阳县	湖南祁阳县	金融业	62.14		设立
宜章村镇银行	湖南宜章县	湖南宜章县	金融业	51.00		设立
长银五八	湖南长沙市	湖南长沙市	金融业	51.00		设立

2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
湘西村镇银行	49.00	32,711	24,696	672,446

祁阳村镇银行	37.86	1,873	1,136	59,966
宜章村镇银行	49.00	4,262	1,470	103,177
长银五八	49.00	114,457		914,404

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数		期初数	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
湘西村镇银行	13,237,038	11,867,334	11,868,227	10,514,880
祁阳村镇银行	1,963,306	1,803,128	1,664,701	1,506,471
宜章村镇银行	2,351,278	2,140,713	2,295,827	2,090,959
长银五八	20,073,056	18,206,925	17,712,393	16,079,848

(2) 损益情况

子公司名称	本期数			上年同期数		
	营业收入	净利润	综合收益总额	营业收入	净利润	综合收益总额
湘西村镇银行	243,675	66,757	66,757	225,106	98,654	98,654
祁阳村镇银行	26,088	4,948	4,948	13,567	2,408	2,408
宜章村镇银行	32,552	8,697	8,697	29,620	8,579	8,579
长银五八	980,055	233,587	233,587	707,628	112,475	112,475

(二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

(1) 结构化主体的基础信息

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。2022年6月30日，与本集团相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资产支持证券、理财产品、专项信托计划及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

(2) 与权益相关资产负债的账面价值(含应计利息)和最大损失敞口

项目	财务报表列报项目	账面价值		最大损失敞口	
		期末数	期初数	期末数	期初数

资产支持证券	交易性金融资产	5,312,473	4,875,153	5,312,473	4,875,153
资产支持证券	债权投资	2,952,074	3,535,613	2,952,074	3,535,613
资管计划	债权投资	16,059,465	19,815,356	16,059,465	19,815,356
资管计划	交易性金融资产	15,097,093	16,798,274	15,097,093	16,798,274
信托计划	债权投资	13,668,468	20,960,286	13,668,468	20,960,286
信托计划	交易性金融资产	1,055,190	723,046	1,055,190	723,046
理财产品	交易性金融资产	18,052,078	18,235,364	18,052,078	18,235,364
基金	交易性金融资产	65,099,610	48,735,130	65,099,610	48,735,130
合计		137,296,451	133,678,222	137,296,451	133,678,222

2. 发起设立未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行并管理的非保本理财产品和进行资产证券化设立的特定目的信托。

(1) 理财产品

1) 作为结构化主体发起人的认定依据

本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售理财计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获得投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取固定管理费、浮动管理费等手续费收入。

资产负债表日，本集团发行并管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为：

项目	期末数	期初数
未纳入合并范围的结构化主体总规模	66,704,152	69,257,353

2) 从结构化主体获得的收益及收益类型

结构化主体类型	收益类型	从结构化主体获得的收益	
		本期数	上年同期数
理财产品	手续费收入	265,931	180,062
合计		265,931	180,062

(2) 资产证券化设立的特定目的信托

本集团发起并管理的未纳入合并财务报表范围的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司、资产管理公司设立的特定目的信托或资产管理计划。

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司或资产管理公司并设立结构化主体，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团作为该结构化主体的贷款服务机构，对转让的贷款进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。

截至 2022 年 6 月 30 日，由本集团作为贷款资产管理人的未纳入合并财务报表范围的结构化主体总规模为人民币 0 千元。本集团 2022 年 1-6 月未向其提供财务支持。

七、金融工具风险管理

（一）金融工具风险管理概述

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

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

（二）信用风险

1. 信用风险管理

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

（1）信用风险的评价方法

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

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

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

在企业会计准则—新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

1) 发行方或债务人发生重大财务困难；

2) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;

3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组;

4) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实;

5) 本集团债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天将被认定为已发生信用减值。

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

(2) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值, 本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团根据企业会计准则—新金融工具准则的要求, 考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息, 建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下:

1) 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期, 无法履行其偿付义务的可能性。本集团根据债项的逾期及风险分类状况的滚动率估算违约概率, 同时加入前瞻性信息并剔除跨周期调整, 以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率;

2) 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期, 主要是计算合同现金流和银行预期债务人未来偿还现金流之间的差额。本集团依据银监会《商业银行资本管理办法》对初级内评法下违约损失率的规定, 违约损失率取监管值。

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

(3) 前瞻性信息

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

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

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

2. 最大信用风险敞口

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

项 目	期末数	期初数
资产负债表内项目风险敞口:		
存放中央银行款项	52,097,599	53,174,134
存放同业款项	5,411,404	3,911,926
拆出资金	13,196,403	7,140,366
衍生金融资产	275,957	222,994
买入返售金融资产	10,126,498	5,162,510
发放贷款和垫款	389,914,068	357,570,387
交易性金融资产	115,241,395	98,585,746
债权投资	227,630,773	229,980,124
其他债权投资	34,381,102	30,302,605
其他权益工具投资	146,879	53,599
其他金融资产	1,327,015	495,268
小 计	849,749,093	786,599,659
资产负债表外项目风险敞口:		
开出信用证	4,827,923	2,775,340
开出保函	6,402,049	3,836,149
银行承兑汇票	22,178,412	19,647,020
未使用信用卡授信额度	24,393,331	22,997,098
小 计	57,801,715	49,255,607
合 计	907,550,808	835,855,266

3. 金融资产的信用质量信息

未逾期金融资产是指本金和利息都没有逾期的金融资产。已逾期金融资产是指本金或利

息逾期1天或以上的金融资产。本行按照资产的五级分类及逾期情况对金融资产的信用质量情况进行评估。

(1) 本集团截至 2022 年 6 月 30 日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	52,097,599			52,097,599
存放同业款项	5,411,759		3,000	5,414,759
拆出资金	13,199,885		39,050	13,238,935
买入返售金融资产	10,133,810			10,133,810
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	390,418,071	6,006,454	5,718,615	402,143,140
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	2,239,812			2,239,812
债权投资	226,617,161	596,936	4,484,951	231,699,048
其他债权投资	34,381,102			34,381,102
其他金融资产	9,801	25,480	565,115	600,396
合 计	734,509,000	6,628,870	10,810,731	751,948,601

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	355		3,000	3,355
拆出资金	3,482		39,050	42,532
买入返售金融资产	7,312			7,312
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	8,880,333	1,449,569	4,138,982	14,468,884

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	49,155			49,155
债权投资	1,008,655	142,538	2,917,082	4,068,275
其他债权投资	7,759			7,759
其他金融资产	576	6,244	381,523	388,343
合计	9,957,627	1,598,351	7,479,637	19,035,615

(2) 可利用担保物和其他信用增级情况

已发生信用减值的发放贷款和垫款按担保方式分项列示如下：

项目	期末数	期初数
信用贷款	1,133,860	925,204
保证贷款	1,796,342	1,644,508
附担保物贷款	2,705,761	1,977,698
其中：抵押贷款	2,072,085	1,635,640
质押贷款	633,676	342,058
发放贷款和垫款总额	5,635,963	4,547,410
发放贷款和垫款损失准备	4,082,579	3,530,174
净值	1,553,384	1,017,236

本集团已发生信用减值的贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下：

项目	期末数	期初数
已减值的贷款和垫款抵质押物公允价值	3,063,568	2,516,957

(3) 证券投资

本行采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。

1) 本集团截至 2022 年 6 月 30 日证券投资账面价值按投资评级分布如下：

项 目	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A-1	BB+	C	合 计
政府及中央银行债	110,199,847	31,589,603								141,789,450
政策性银行债	24,322,041									24,322,041
银行同业及其他金融机构债	580,383	12,442,392	867,996							13,890,771
企业债	3,819,191	6,517,583	11,396,176	17,447,288	13,236	18,333	349,932	55,303	102,425	39,719,467
资产支持证券		6,727,411	1,500,655							8,228,066
理财产品、资管计划、信托计划	59,880,440	3,583,302	154,478	64,610	179,823					63,862,653
基金	65,099,610									65,099,610
其他	16,394,554									16,394,554
合 计	280,296,066	60,860,291	13,919,305	17,511,898	193,059	18,333	349,932	55,303	102,425	373,306,612

注：以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的账面价值不包含应计利息，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的账面价值包含应计利息

2) 本集团截至 2021 年 12 月 31 日证券投资账面价值(未含应计利息)评级分布分项列示

如下:

项 目	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A-1	c	合 计
政府及中央银行 债	53,759,413	64,813,078	592,494	1,691,966					120,856,951
政策性银行债	5,891,952	5,984,487				19,769,121			31,645,560
公共实体债		111,230							111,230
银行同业及其他 金融机构债	1,037,017	14,233,788	595,944						15,866,749
企业债	997,429	6,710,499	10,761,821	17,544,708	117,817		649,489	334,394	37,116,157
资产支持证券	279,985	6,338,135	1,810,151						8,428,271
理财产品、资管 计划、信托计划	72,608,404	6,601,801	220,842						79,431,047
基金	48,735,130								48,735,130
其他	16,316,006								16,316,006
合 计	199,625,336	104,793,018	13,981,252	19,236,674	117,817	19,769,121	649,489	334,394	358,507,101

4. 金融资产信用风险集中度

本集团按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见附注五(一)6之说明。本集团贷款前十大客户具体情况如下:

项 目	期末数		项 目	期初数	
	账面余额	占贷款总额 比例(%)		账面余额	占贷款总额 比例(%)
客户 A	2,429,000	0.60	客户 A	1,550,000	0.42
客户 B	2,203,180	0.55	客户 B	1,458,000	0.39
客户 C	2,030,000	0.50	客户 C	1,420,000	0.38
客户 D	1,889,980	0.47	客户 D	1,399,834	0.38
客户 E	1,816,248	0.45	客户 E	1,290,000	0.35
客户 F	1,725,990	0.43	客户 F	1,287,920	0.35
客户 G	1,710,000	0.42	客户 G	1,270,000	0.34
客户 H	1,609,580	0.40	客户 H	1,210,000	0.33
客户 I	1,428,000	0.35	客户 I	1,178,000	0.32
客户 J	1,399,834	0.35	客户 J	1,020,000	0.28
合 计	18,241,812	4.52		13,083,754	3.54

注：期初期末前十大贷款客户不完全一致

（三）流动性风险管理

1. 流动性风险

流动性风险，是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付业务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。可能影响本集团流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整准备金率、国内或国外利率的急剧变化，货币市场出现融资困难等，也可能对本集团的流动性产生不利影响。

本集团必须将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。

本集团流动性管理的原则与目标：流动性风险管理应涵盖本集团的表内外各项业务，以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构和附属机构，并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。

本集团坚持审慎平衡的原则，充分识别、有效计量、持续监测和适当控制银行整体及在各产品、各业务条线、各业务环节、各层机构中的流动性风险，并在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本集团可以承受的合理范围之内，确保本集团的安全运营和良好的公众形象。

（1）流动性风险管理体系方面，建立了由董事会及其专门委员会、高管层及资产负债委员会构成的决策体系；建立了监事会、董事会审计部和法律合规部构成的监督体系；建立了以大数据部为牵头管理部门，风险管理部为全面风险统筹部门，金融市场部等为执行部门，运营管理部、信息技术部等为支持部门，以及分支机构共同构成的执行体系。

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

（3）流动性风险日常管理方面，根据宏观经济形势、央行货币政策、银行间市场资金变

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

(4) 现金流分析

下表列示了本集团金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。

1) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

项 目	2022年6月30日							
	即时(逾期)偿还	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	无期限	合计
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	12,647,463						40,497,725	53,145,188
存放同业款项	3,739,028	361,459	462,560	848,357				5,411,404
拆出资金		2,849,565	3,085,211	6,911,340	350,287			13,196,403
买入返售金融资产		9,072,712	184,165	869,621				10,126,498
发放贷款和垫款	2,095,832	27,757,877	22,950,142	106,858,726	123,853,982	106,397,509		389,914,068
金融投资：								
交易性金融资产	37,979,529	5,505,865	12,390,059	21,211,197	23,788,388	14,366,357		115,241,395
债权投资	1,326,006	2,413,425	3,777,396	23,362,321	145,021,208	51,730,417		227,630,773
其他债权投资		3,029,992	1,249,839	9,675,030	19,958,643	467,598		34,381,102

项 目	2022年6月30日							
	即时(逾期)偿还	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	无期限	合计
其他权益工具投资							146,879	146,879
其他金融资产	1,188,510			87,747	39,936	10,822		1,327,015
合 计	58,976,368	50,990,895	44,099,372	169,824,339	313,012,444	172,972,703	40,644,604	850,520,725
负债项目								
向中央银行借款	205	2,400,769	3,400,014	17,567,908	6,135			23,375,031
同业及其他金融机构存放	287,426	1,019,019	5,659,164	15,587,978				22,553,587
拆入资金		1,971,673	3,821,475	12,806,034	2,651,256			21,250,438
交易性金融负债	933							933
卖出回购金融资产款		17,504,992	565,401	292,974				18,363,367
吸收存款	254,971,335	18,647,653	21,394,609	97,685,875	152,804,590	316,779		545,820,841
应付债券		16,122,757	35,677,066	78,999,085	21,571,605	8,167,118		160,537,631
租赁负债		1,200	834	3,130	357,397	888,136		1,250,697
其他金融负债	1,737,983				1,833,212		1,023,225	4,594,420
合 计	256,997,882	57,668,063	70,518,563	222,942,984	179,224,195	9,372,033	1,023,225	797,746,945
流动性风险敞口	-198,021,514	-6,677,168	-26,419,191	-53,118,645	133,788,249	163,600,670	39,621,379	52,773,780

2) 衍生金融工具流动风险分析

① 以净额结算的衍生金融工具

本集团按照净额结算的衍生金融工具为利率互换衍生金融工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额结算的衍生金融工具未折现现金流：

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	合 计
利率互换	-128	-11	115	-9,989	893	-9,120

② 以总额结算的衍生金融工具

本集团按照总额结算的衍生金融工具为外汇远期、外汇掉期和期权。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额结算的衍生金融工具未折现现金流：

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	合 计
外汇远期：						
现金流入	440,503	67,065	47,043			554,611
现金流出	435,341	67,419	46,673			549,433
外汇掉期：						
现金流入	19,033,916	1,550,512	11,726,592	635,141		32,946,161
现金流出	19,114,067	1,583,890	11,950,876	615,907		33,264,740
货币互换：						
现金流入			99,265			99,265
现金流出			99,273			99,273
期权：						
现金流入	7,375	5,859	41,855	2,970		58,059
现金流出	72,971	97,242	489,857	15,785		675,855

(四) 市场风险

市场风险是指因市场价格(汇率、利率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务产生损失的风险。本集团的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本集团市场风险管理的目标是将市场风险控制在可以承受的合理范围内,实现经风险调整的收益率的最大化。

本集团的董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任,高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理政策,确定本集团市场风险管理目标及市场风险的限额头寸;对日常资金业务操作进行监控,对本集团资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议。

1. 利率风险管理

利率风险是指金融资产和金融负债的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

(1) 本集团利率缺口分析列示如下:

本集团截至2022年6月30日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下:

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
-----	------	------	-------	------	------	-----	-----

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
资产项目：							
现金及存放中央银行 款项	51,858,201					1,286,987	53,145,188
存放同业款项	4,097,206	459,911	839,824			14,463	5,411,404
拆出资金	2,835,021	3,045,402	6,842,377	349,932		123,671	13,196,403
买入返售金融资产	9,070,411	183,625	866,878			5,584	10,126,498
衍生金融资产						275,957	275,957
发放贷款和垫款	12,311,345	28,476,375	184,408,185	107,878,018	35,886,323	20,953,822	389,914,068
金融投资：							
交易性金融资产	4,969,043	2,102,468	2,700,271	4,671,008	1,301,856	99,496,749	115,241,395
债权投资	4,406,184	3,786,787	23,062,194	142,144,762	50,733,935	3,496,911	227,630,773
其他债权投资	2,956,110	1,228,793	9,555,466	19,725,298	465,687	449,748	34,381,102
其他权益工具投资						146,879	146,879
其他金融资产						1,327,015	1,327,015
小 计	92,503,521	39,283,361	228,275,195	274,769,018	88,387,801	127,577,786	850,796,682
负债项目							
向中央银行借款	2,400,550	3,354,667	16,965,522	6,135		648,157	23,375,031
同业及其他金融机构 存放款项	1,293,419	5,550,000	15,450,000			260,168	22,553,587
拆入资金	1,964,997	3,780,595	12,722,386	2,650,000		132,460	21,250,438
交易性金融负债						933	933
衍生金融负债						671,387	671,387
卖出回购金融资产款	17,502,684	565,401	292,974			2,308	18,363,367
吸收存款	272,259,153	20,479,271	93,640,638	147,830,733	316,389	11,294,657	545,820,841
应付债券	16,122,758	35,677,065	78,902,640	21,264,913	8,000,000	570,255	160,537,631
租赁负债						1,250,697	1,250,697
其他金融负债						4,594,420	4,594,420
合 计	311,543,561	69,406,999	217,974,160	171,751,781	8,316,389	19,425,442	798,418,332
利率敏感性缺口	-219,040,040	-30,123,638	10,301,035	103,017,237	80,071,412	108,152,344	52,378,350

(2) 利息净收入对利率变动的敏感性分析

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

项 目	利息净收入敏感性	
	期末数	期初数
基准利率曲线上浮 100 个基点	-2,311,535	-1,707,718
基准利率曲线下浮 100 个基点	2,311,535	1,707,718

2. 汇率风险

(1) 汇率风险敞口

于2022年6月30日,本集团金融资产和金融负债汇率的风险敞口如下:

项 目	美元(折合人民币)	其他(折合人民币)	合 计
现金及存放中央银行款项	42,579	1,483	44,062
存放同业款项	1,714,951	366,134	2,081,085
拆出资金	4,937,569		4,937,569
买入返售金融资产	673,620		673,620
发放贷款和垫款	741,188	21,936	763,124
金融投资:			
债权投资	4,217,487	84,105	4,301,592
其他债权投资	134,646		134,646
其他金融资产	1,342		1,342
金融资产合计	12,463,382	473,658	12,937,040
同业及其他金融机构存放款项	5,879	4	5,883
拆入资金	2,142,997	70,111	2,213,108
卖出回购金融资产款	402,872		402,872
吸收存款	545,167	8,598	553,765
其他金融负债	179,129	1,791	180,920
金融负债合计	3,276,044	80,504	3,356,548

外汇净头寸	9,187,338	393,154	9,580,492
衍生金融工具表外净头寸	366,442		366,442
贷款承诺和财务担保合同	5,195,629	572,171	5,767,800

(2) 税前利润对汇率变动的敏感性分析

基于以上的汇率风险敞口分析，本集团实施敏感性测试以分析银行价值对汇率变动的敏感性。假定各外币对人民币汇率变动1%，对本集团的税前利润的潜在影响分析如下：

项 目	税前利润敏感性	
	期末数	期初数
外汇对人民币汇率上涨 1%	95,805	2,609
外汇对人民币汇率下跌1%	-95,805	-2,609

八、公允价值的披露

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

(一) 按公允价值层级对以公允价值计量的资产进行分析

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 发放贷款和垫款(以公允价值计量)			2,239,812	2,239,812
2. 衍生金融资产		275,957		275,957
3. 交易性金融资产		81,037,034	34,204,361	115,241,395
4. 其他债权投资		34,381,102		34,381,102
5. 其他权益工具投资	143,129		3,750	146,879
持续以公允价值计量的资产总额	143,129	115,694,093	36,447,923	152,285,145
6. 交易性金融负债		933		933
7. 衍生金融负债		671,387		671,387

持续以公允价值计量的负债总额		672,320		672,320
----------------	--	---------	--	---------

(续上表)

项 目	期初公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 发放贷款和垫款(以公允价值计量)			6,896,887	6,896,887
2. 交易性金融资产		62,829,062	35,756,684	98,585,746
3. 衍生金融资产		222,994		222,994
4. 其他债权投资		30,302,605		30,302,605
5. 其他权益工具投资	49,849		3,750	53,599
持续以公允价值计量的资产总额	49,849	93,354,661	42,657,321	136,061,831
6. 交易性金融负债		502		502
7. 衍生金融负债		431,430		431,430
持续以公允价值计量的负债总额		431,932		431,932

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本年度无第一层次与第二层次间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术需接入交易数据、市场数据、参考数据，交易数据来源包括但不限于资金交易系统、台帐，市场数据包括但不限于宏观经济因子数据、外部评级数据、利率类（SHIBOR、债券收益率曲线）市场数据等，参考数据包括但不限于金融日历、货币/货币对定义等。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，贵金属合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。于2022年6月30日，本集团无属于非持续性的公允价值计量的资产或负债项目。

(二) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示按公允价值计量的第三层级金融资产和负债年初、年末余额及本年度变动情况：

项目	期初数	本年损益影响	本年其他综合收益影响	购入	抵债转入	售出/结算	期末数
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,896,887	-2,032	35	6,946,348		11,601,426	2,239,812
交易性金融资产	35,756,684	218,443		22,110,000	348,769	24,229,535	34,204,361
其他权益工具投资	3,750						3,750
金融资产合计	42,657,321	216,411	35	29,056,348	348,769	35,830,961	36,447,923

(三) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值和公允价值之间无重大差异：

项目	期末数				期初数		
	账面价值	公允价值			账面价值	公允价值	
		第一层次	第二层次	第三层次			合计
债权投资	227,630,773		179,493,546	48,681,195	228,174,741	229,980,124	235,689,499
应付债券	160,537,631		161,194,076		161,194,076	144,725,174	144,156,000

九、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

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

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	持股比例	统一社会信用代码
长沙市财政局	机关法人	长沙市				16.82%	11430100006127328X
湖南新华联建设工程有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	杨爱兵	建筑工程施工	200,000	4.05%	914300006167765799
湖南新华联国际石油贸易有限公司[注1]	其他有限责任公司	长沙市	焦生洪	不带有储存设施经营成品油(汽油、煤油、柴油)、易制毒化学品和其他危险	10,000	1.18%	914300001837985282

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务 (经营范围)	注册资本 (万元)	持股 比例	统一社会 信用代码
				化学品等。			
湖南省通信产业服务有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	褚格林	第一类增值电信业务中的国内多方通信服务业务;第二类增值电信业务中的呼叫中心服务业务、信息服务业务;电梯销售、安装、维修等。	88,600	6.56%	9143000066399582X8
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	其他股份有限公司(上市)	长沙市	胡子敬	商品零售业及相关配套服务房地产开发及销售等。	139,417	5.69%	914300007632582966
湖南兴业投资有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	刘虹	以自有资产从事创业投资、股权投资、房地产业及基础设施的投资;电子信息技术的开发、生产、销售,提供仓储服务。	20,000	5.02%	91430000717050398H
湖南三力信息技术有限公司[注2]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	谭湘宇	互联网接入及相关服务;第二类增值电信业务中的呼叫中心业务和因特网接入服务业务等。	3,000	4.38%	9143010079689423XN
湖南天辰建设有限责任公司[注2]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	周红专	通信技术及计算机软件开发,电子计算机及配件、工艺美术品、礼品、金属材料、五金交电、化工产品(不含危险化学品及监控化学品)、钢材销售等。	12,000	1.53%	91430000183796362R
长沙房产(集团)有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	李建国	城市建设综合开发;房地产开发经营;房地产租赁;具有国有资产投资功能。	30,000	4.23%	914301007558432842
长沙通程实业(集团)有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	周兆达	日用百货的销售;实业投资;自营和代理各类商品和技术的进出口等。	10,000	3.83%	91430100183891335K
长沙通程控股股	其他股份有限公司	长沙市	周兆达	以自有资产进行房	54,358	3.07%	9143000018

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务 (经营范围)	注册资本 (万元)	持股 比例	统一社会 信用代码
份有限公司[注3]	(上市)			地产业、旅游业、酒店和实业投资；第二类增值电信业务中的信息服务业务；酒店业的投资管理；综合零售等。			3800499R

[注 1] 湖南新华联建设工程有限公司与湖南新华联国际石油贸易有限公司为一致行动人

[注 2] 湖南省通信产业服务有限公司与湖南三力信息技术有限公司、湖南天辰建设有限责任公司为一致行动人

[注 3] 长沙通程实业(集团)有限公司与长沙通程控股股份有限公司为一致行动人

3. 与本行发生主要关联交易的其他关联方

本行其他关联方包括：(1) 本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；(2) 本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

(二) 关联交易情况

1. 利息收入

关联方	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	22,251	27,325
其他关联方	148,460	109,366
合 计	170,711	136,691

2. 利息支出

关联方	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	114,402	95,257
其他关联方	58,155	19,374
合 计	172,557	114,631

3. 手续费及佣金收入

关联方	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	730	1,284
其他关联方	745	950

合 计	1,475	2,234
-----	-------	-------

(三) 关联方交易余额

1. 关联方贷款余额

项 目	期末数		期初数	
	期末余额	占全部贷款余额的比重(%)	期末余额	占全部贷款余额的比重(%)
主要股东及其一致行动人	1,105,800	0.28	1,107,800	0.29
其他关联方	5,449,042	1.35	4,680,875	1.28
合 计	6,554,842	1.63	5,788,675	1.57

2. 关联方存款余额

项 目	期末数		期初数	
	期末余额	占全部存款余额的比重(%)	期末余额	占全部存款余额的比重(%)
主要股东及其一致行动人	32,820,171	6.13	21,254,844	4.21
其他关联方	5,613,542	1.05	1,870,297	0.37
合 计	38,433,713	7.18	23,125,141	4.58

3. 关联方存放同业

项 目	期末数	期初数
其他关联方	5,873	
合 计	5,873	

4. 其他投资

项 目	期末数	期初数
主要股东及其一致行动人	483,199	486,842
其他关联方	1,104,755	1,049,308
合 计	1,587,954	1,536,150

5. 银行承兑汇票余额

项 目	期末数		期初数	
	期末余额	占全部银行承兑汇票余额的比重(%)	期末余额	占全部银行承兑汇票余额的比重(%)
主要股东及其一致行动人	14,590	0.07		

项 目	期末数		期初数	
	期末余额	占全部银行承兑 汇票余额的比重 (%)	期末余额	占全部银行承兑 汇票余额的比重 (%)
其他关联方	108,906	0.49	306,491	1.56
合 计	123,496	0.56	306,491	1.56

6. 开出保函

项 目	期末数		期初数	
	期末余额	占全部开出保函 余额的比重(%)	期末余额	占全部开出保函 余额的比重(%)
主要股东及其一致行动人	18,730	0.29	19,566	0.51
其他关联方	137,227	2.14	114,889	2.99
合 计	155,957	2.43	134,455	3.50

7. 其他关联交易情况

项 目	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	1,699	17,662
其他关联方	9,856	34,680
合 计	11,555	52,342

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

(四) 关键管理人员持股情况

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

单位：千股

项 目	期末	期初
持股数量	481	670

上表关键管理人员持股期末数不含与其关系密切的家庭成员持股。

(五) 报告期内离职的董事、监事和高级管理人员与本行发生的交易情况

已离任董监高	本期数	上年同期数
--------	-----	-------

已离任董监高	本期数	上年同期数
贷款利息收入	21	
贷款余额	1,726	9
存款余额	21,679	900
存款利息支出	455	10
手续费及佣金收入	10	

(六) 其他事项

1. 截至 2022 年 6 月 30 日，本行银保监口径关联自然人包括内部人(董事、监事、总行和分行的高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员)及其近亲属、本行关联法人的控股自然人股东、董事、关键管理人员等。

2. 按银保监规则统计，截至 2022 年 06 月 30 日，本行一般关联交易余额为 88,876,367 千元(表外余额为敞口余额)，占本行全部关联交易余额的 61.79%。

十、资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。根据经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增加资本和发行二级资本工具等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

自 2013 年起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银保监会要求商业银行在 2018 年前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求，对于非系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

项 目	期末数
核心一级资本净额	51,428,903

一级资本净额	57,559,969
资本净额	72,101,343
风险加权资产总额	548,676,573
核心一级资本充足率	9.37%
一级资本充足率	10.49%
资本充足率	13.14%

十一、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
开出信用证	4,827,923	2,775,340
开出保函	6,402,049	3,836,149
银行承兑汇票	22,178,412	19,647,020
未使用信用卡授信额度	24,393,331	22,997,098
合 计	57,801,715	49,255,607

2. 表外信用风险加权金额列示如下：

项 目	期末数	期初数
表外信用风险加权金额[注]	22,467,973	18,189,287

注：信贷承诺的信用风险加权金额依据中国银监会于2012年6月7日颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求计算确定。

(二) 资本支出承诺

于资产负债表日，本行已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下：

项 目	期末数	期初数
购置固定资产	1,809	6,844
购置无形资产	15,980	57,236
购置长期待摊	16,711	27,920
合 计	34,500	92,000

（三）未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至 2022 年 6 月 30 日，无以本集团为被告的重大未决诉讼案件。本行作为被告未执行的诉讼标的超过 1,000 万元的诉讼案件 1 件，涉案金额 42,883 千元。

（四）其他重大承诺和或有事项

截至本财务报表批准报出日，本集团没有需要披露的其他重大承诺和或有事项。

十二、资产负债表日后事项

本集团没有需要披露的资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

（一）分部信息

1. 业务分部

本集团以经营分部为基础确定报告分部，与各分部共同使用的资产、相关的费用按照规模比例在不同的分部之间分配。

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

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

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

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

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

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

2. 分部报告的财务信息

(1) 本期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
一、营业收入	5,471,552	4,125,843	1,657,705	4,346	11,259,446
利息净收入	5,110,976	4,021,865	-664,314		8,468,527
其中：外部利息净收入	3,731,180	2,355,528	2,381,819		8,468,527
内部利息净收入	1,379,796	1,666,337	-3,046,133		
手续费及佣金净收入	198,022	109,453	384,086		691,561
投资收益	154,918		1,373,013		1,527,931
公允价值变动收益			455,547		455,547
汇兑收益	1,772	1,061	109,373	-216	111,990
其他营业收入	5,864	-6,536		4,562	3,890
二、营业支出	3,317,795	2,483,105	885,290	15,289	6,701,479
其中：业务及管理费	1,316,464	1,089,104	571,903	1,534	2,979,005
信用减值损失	1,938,870	1,359,965	301,302	12,896	3,613,033
三、营业利润	2,153,757	1,642,738	772,415	-10,943	4,557,967
加：营业外收支净额				-25,726	-25,726
四、利润总额	2,153,757	1,642,738	772,415	-36,669	4,532,241
五、资产总额	268,134,393	178,890,868	410,809,578	2,130,145	859,964,984
六、负债总额	298,416,615	249,166,988	248,685,804	4,765,447	801,034,854
补充信息：					
1) 资本支出	412,989	210,088			623,077
2) 折旧和摊销	182,885	114,267	119,791		416,943

(2) 上年同期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
一、营业收入	5,234,026	3,491,774	1,224,632	407,364	10,357,796
利息净收入	5,034,723	3,486,968	-606,632		7,915,059
其中：外部利息净收入	3,109,994	2,157,630	2,647,435		7,915,059
内部利息净收入	1,924,729	1,329,338	-3,254,067		

手续费及佣金净收入	190,332	5,584	337,690		533,606
其他收益	8,941				8,941
资产处置收益				407,241	407,241
其他收入	30	-778	1,493,574	123	1,492,949
二、营业支出	3,352,351	1,700,303	818,376	51,358	5,922,388
其中：业务及管理费	1,222,510	917,567	473,044	43,055	2,656,176
信用减值损失	2,079,309	753,768	336,077	8,251	3,177,405
三、营业利润	1,881,675	1,791,471	406,256	356,006	4,435,408
加：营业外收支净额				-18,375	-18,375
四、利润总额	1,881,675	1,791,471	406,256	337,631	4,417,033
五、资产总额	224,743,526	161,300,374	371,916,682	1,259,161	759,219,743
六、负债总额	282,851,209	198,911,005	219,286,246	4,298,838	705,347,298
补充信息：					
资本性支出	115,923	59,965			175,888
折旧与摊销	163,932	120,360	82,102		366,394

(二) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	1,641,071	1,287,531
委托贷款	1,640,857	1,287,417

(三) 担保物

本行用于向中央银行借款、卖出回购业务和委托投资业务交易中，作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下：

项 目	期末数	期初数
债券	53,675,994	49,092,123
票据	855,866	1,758,000
合 计	54,531,860	50,850,123

(四) 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

经本行第七届董事会第五次临时会议及2021年度股东大会审议，本行拟公开发行不超过

人民币110亿元（含本数）A股可转换公司债券。本次发行尚需中国证监会审核批准。

十四、其他补充资料

（一）非经常性损益明细表

项 目	金 额	说 明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-9,270	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助(与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外)	4,116	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-24,293	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	5,853	

小 计	-23,594	
减：企业所得税影响数(所得税减少以“-”表示)	-5,891	
少数股东权益影响额(税后)	336	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-18,039	

(二) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

(1) 2022 年 1-6 月

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	7.05	0.89	0.89
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.08	0.90	0.90

(2) 2021 年 1-6 月

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	8.09	0.94	0.94
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.40	0.86	0.86

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	3,581,749
非经常性损益	B	-18,039
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	3,599,788
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	49,030,382
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	1,407,544
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	

其他	其他债权投资影响数	I1	-16,035
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J1	3
报告期月份数		K	6
加权平均净资产		$L = \frac{D+A}{2} + \frac{E \times F}{K} - G \times \frac{H}{K} \pm I \times \frac{J}{K}$	50,813,239
加权平均净资产收益率		$M = A/L$	7.05%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率		$N = C/L$	7.08%

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	3,581,749
非经常性损益	B	-18,039
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$C = A - B$	3,599,788
期初股份总数	D	4,021,554
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	6
发行在外的普通股加权平均数	$L = D + E + F \times G/K - H \times I/K - J$	4,021,554
基本每股收益	$M = A/L$	0.89
扣除非经常损益基本每股收益	$N = C/L$	0.90

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

4. 其他说明

公司于2019年12月25日非公开发行优先股60,000千股,增加公司归属于母公司股东的净资产5,991,585千元。公司此次发行的优先股计息起始日为2019年12月25日,按年

派息。2022 年股息发放方案尚需经公司届时召开的董事会审议，上表中的每股收益、加权平均净资产收益率均未考虑优先股股息的影响。

长沙银行股份有限公司
二〇二二年八月二十九日