

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2021年半年度报告

(股票代码：601577)

二〇二一年八月

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、本行第六届董事会第十三次会议于2021年8月17日召开，审议通过了2021年半年度报告及摘要，会议应当出席董事12人，实际出席董事12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，大信会计师事务所（特殊普通合伙）对本半年度财务报告进行了审阅。

四、本行董事长朱玉国、主管会计工作的负责人伍杰平、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2021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、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	46
第六节 重要事项	48
第七节 普通股股份变动及股东情况	54
第八节 优先股相关情况	60
第九节 财务报告	62
第十节 备查文件目录	63

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
新华联石油	指	湖南新华联国际石油贸易有限公司
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
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	朱玉国
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	杨敏佳
证券事务代表	李平
办公地址	长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座
电话	(0731) 89934772
传真	(0731) 84305417
电子邮箱	bankofchangsha@cscb.cn

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	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市海淀区知春路1号学院国际大厦1504室
	签字会计师姓名	谢永春、蒋黛莹

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	2018年9月26日至2022年12月31日

七、获奖情况

- 1、在英国《银行家》杂志发布的“2021全球银行1000强”榜单中，位列第227位。
- 2、在城银清算服务有限责任公司2020城市商业银行数字金融与支付创新优秀案例评选中，长沙银行e钱庄超级App获产品创新优秀案例奖。
- 3、在中国人民银行长沙中心支行关于2020年度湖南省银行业金融机构跨境人民币业务专项评估中，荣获优秀等级。
- 4、在2021年第二十届中国广告与品牌大会暨CAMA颁奖礼上，长沙银行微电影《两张合照》荣获年度最佳微电影银奖。
- 5、在第四届湖南慈善奖评选中，荣获最具爱心捐赠企业奖和最具影响力慈善项目奖。

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）	2021年1-6月	2020年1-6月	本报告期较上年同期增减（%）	2019年1-6月
营业收入	10,357,796	8,828,083	17.33	8,157,905
营业利润	4,435,408	3,623,860	22.39	3,345,418
利润总额	4,417,033	3,602,836	22.60	3,336,221
归属于母公司股东的净利润	3,480,546	2,872,239	21.18	2,671,543
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,182,497	2,879,001	10.54	2,674,139
经营活动产生的现金流量净额	8,242,998	14,576,084	-43.45	1,216,944
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.94	0.84	11.90	0.78
稀释每股收益	0.94	0.84	11.90	0.78
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.86	0.84	2.38	0.78
每股经营活动产生的现金流量净额	2.05	4.26	-51.88	0.36
归属于母公司普通股股东的每股净资产	11.54	10.63	8.56	9.40
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	7.50	7.89	下降0.39个百分点	8.31
加权平均净资产收益率	8.09	7.97	上升0.12个百分点	8.43
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	6.86	7.91	下降1.05个百分点	8.31
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	7.40	7.98	下降0.58个百分点	8.43

总资产收益率	0.49	0.47	上升0.02个百分点	0.49
净利差	2.50	2.66	下降0.16个百分点	2.50
净息差	2.41	2.54	下降0.13个百分点	2.38
规模指标（人民币千元）	2021年6月30日	2020年12月31日	本报告期末较 期初增减（%）	2019年12月31日
资产总额	759,219,743	704,234,728	7.81	601,997,736
负债总额	705,347,298	658,512,218	7.11	560,164,510
归属于母公司股东的所有者权益	52,405,156	44,333,312	18.21	40,632,699
归属于母公司普通股股东的所有者权益	46,413,571	38,341,727	21.05	34,641,114
吸收存款本金总额	471,574,499	456,452,169	3.31	387,178,394
其中：公司活期存款	157,801,666	162,072,113	-2.63	147,152,053
公司定期存款	109,665,505	111,001,945	-1.20	98,811,086
个人活期存款	72,415,224	69,915,888	3.57	59,856,688
个人定期存款	120,924,354	103,287,354	17.08	75,180,562
发放贷款和垫款本金总额	346,743,293	314,997,031	10.08	260,322,832
其中：公司贷款	192,656,577	171,133,651	12.58	143,894,958
个人贷款	141,070,604	129,362,079	9.05	101,999,670
票据贴现	13,016,112	14,501,301	-10.24	14,428,204
资本净额	66,592,031	61,087,765	9.01	50,251,873
其中：核心一级资本	46,666,339	38,655,399	20.72	34,753,698
其他一级资本	6,093,103	6,097,419	-0.07	6,068,434
二级资本	13,832,589	16,334,947	-15.32	9,429,741
风险加权资产	491,418,856	449,096,167	9.42	379,212,888
贷款损失准备	12,337,152	11,158,696	10.56	8,906,727

注：根据财政部《关于严格执行企业会计准则、切实加强企业2020年年报工作的通知》（财会〔2021〕2号）要求，自2020年起，本行对信用卡分期收入进行重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，本报告内容均已重述了2020年同期数据以及净息差和净利差。

九、2021年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

项目	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)
营业收入	4,809,759	5,548,037
营业利润	2,028,377	2,407,031
利润总额	2,027,253	2,389,780
归属于母公司股东的净利润	1,610,981	1,869,565
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,610,274	1,572,223
经营活动产生的现金流量净额	-11,404,323	19,647,321

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
非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	407,241
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	4,944
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-18,385
其他符合非经常性损益定义的损益项目	4,007
小计	397,807

减：所得税影响额（所得税减少以“-”表示）	99,418
少数股东影响额(税后)	340
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	298,049

十一、补充财务指标

项目(%)	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
资本充足率	13.55	13.60	13.25
一级资本充足率	10.74	9.97	10.76
核心一级资本充足率	9.50	8.61	9.16
不良贷款率	1.20	1.21	1.22
拨备覆盖率	296.76	292.68	279.98
拨贷比	3.56	3.54	3.42
存贷比	71.11	66.64	66.80
流动性比例	42.97	57.31	62.06
单一最大客户贷款比率	2.38	2.21	2.98
最大十家客户贷款比率	18.73	18.36	20.86
成本收入比	25.64	29.69	30.72

第三节 管理层讨论与分析

一、经营情况的讨论与分析

2021年上半年，本行紧紧围绕“生态银行建设年”工作主题，积极应对形势挑战，扎实推进稳发展、增效益、促转型、防风险、强服务、保安全等各项工作，全行保持稳健发展态势。业务规模稳步增长。截至报告期末，资产总额达7,592.20亿元，比年初增加549.85亿元，增长7.81%；吸收存款本金总额4,715.74亿元，比年初增加151.22亿元，增长3.31%；发放贷款和垫款本金总额3,467.43亿元，比年初增加317.46亿元，增长10.08%。盈利能力不断增强。报告期内，实现营业收入103.58亿元，同比增长17.33%；归属于母公司股东净利润34.81亿元，同比增长21.18%。资产质量持续优化。报告期末，不良贷款率1.20%，较年初下降0.01个百分点，继续保持低位运行。

1、零售业务持续向好。本行聚焦基础零售、财富管理、消费金融、小微金融四大核心板块，深耕下沉县域和社区，建设本地生活生态，加快零售发展转型，努力打造量价质效齐优的零售银行。截至报告期末，本行个人存款余额1,933.40亿元，较年初增长11.63%，个人存款占比从上年同期的37.19%上升至41.00%。个人贷款余额1,410.71亿元，较年初增长9.05%，个人贷款占比从上年同期的39.23%上升至40.68%。个人消费类贷款余额231.09亿元，较年初增长5.41%。拳头产品快乐秒贷新增授信客户数4.58万户，新增授信97.80亿元。发力零售小微，个人经营性贷款余额242.02亿元，较年初增长26.32亿元，增长12.20%。零售客户数达1,538.08万户，较年初新增69.27万户，增长4.72%。财富客户数达73.19万户，较年初新增8.49万户，增长13.12%。信用卡新增发卡24.35万张，累计发卡量253.07万张，累计发卡量及有效卡量均位于全国城商行前列。零售客户管理资产规模（AUM）达到2,477.06亿元，较年初增长259.71亿元，增长11.71%。坚持县域优先，持续完善“县域支行+乡镇支行+农金站”网点布局模式，截至报告期末，县域市场覆盖率达86%，农金站建设数达5,186家，较年初新增387家。坚持社区优先，形成清晰的社区网格化营销模式，搭建社区异业联盟，联合网点周边商户，为社区居民提供多元化服务内容。坚持生态建设，线上权益平台-弗兰社入驻商户945家，覆盖居民“吃喝玩乐美、医养教游娱”等领域。打造“小店经济”生态圈，为小微商户量身定制“呼啦收款”，涵盖聚合支付、及时到账、费率优惠、安全可靠的结算服务，报告期内，呼啦交易金额433.58亿元，较去年同期增长156.51%。创新性推出纯信用、纯线上个人经营类贷款“呼啦快贷”，精准服务1.64万户小店客户，

其中超过30%为首贷客户。

2、公司业务稳中有进。推进公司业务转型重构，聚焦消费、科技、民生三大主题，以产业银行、交易银行、投资银行、生态银行为抓手，建生态、搭场景、扩用户，提升客户体验和客户价值，降低运营成本和资本消耗，以全力服务湖南“三高四新”战略为主线，当好产业链主办行，提升对省级及以上园区渗透率，实现自身价值内生的可持续增长。截至报告期末，本行对公结算户达25.79万户，较年初增加1.85万户，增长7.73%；核心客户数5,194户，较年初增加224户，增长4.51%；公司贷款余额1,926.57亿元，较年初增加215.23亿元，增长12.58%；普惠金融贷款较年初新增60.82亿元，达到人行MPA和监管“两增两控”要求。投行业务管理资产规模余额达1,369.35亿元，较年初增加151.62亿元，增长12.45%；债务融资工具主承销发行规模107.3亿元，同比增长17.52%。成功发行湖南省首单定向债务融资工具（权益出资型）创新产品。

3、市场业务扎实推进。按照“增效益、拓产品、抓投研、严风控”的管理思路，统筹推进债券、同业、票据、外汇等大类资产配置。整合资源，强化协同，建设开放共赢的同业合作生态与行内协同生态，通过精细化和高效的管理推动金融市场业务稳健发展。入围全国首批债券市场现券综合做市商，积极参与RFQ、X-Repo与X-lending等市场创新业务，市场影响力持续提升。截至报告期末，发行金融债、二级资本债合计60.00亿元。债券投资余额同比增长32.16%。不断丰富代客业务产品，综合运用多种金融市场工具为客户提供汇率风险管理方案，助力本土进出口企业发展。为实体企业提供优质票据贴现服务，服务贴现客户数同比增长83.30%。大力拓展债券承分销、债券借贷业务交易网络，推动中间业务收入稳步增长。报告期内，金融市场业务手续费收入同比增长27.9%。不断丰富理财产品，推进净值型理财转型，理财产品余额548.53亿元，其中净值型理财产品余额499.38亿元，较年初增加72.19亿元，增长16.9%，占比91.04%。

4、风险管控不断增强。秉承“风控能力是核心竞争力”的价值理念，始终保持审慎稳健的姿态和如履薄冰的心态，把控好风险、成本、收益和资本之间的动态均衡，实现风险可控前提下的效益最大化。持续推进数字化风控建设、重要业务系统建设、数字合规平台建设，夯实全面风险管理，推进风险内嵌管理，强化员工行为管理，不断完善反洗钱管理。在信用风险化解层面，一手从机制、行业、产品、数据、工具、队伍、法规等层面抓新增防控，一手抓存量清收，报告期内通过核销、现金清收、不良资产打包转让等方式，实现表内不良和已核销贷款快速出清，拓宽现金回款来源。

资产质量持续优化，为本行轻装上阵服务实体、专注主业打下坚实基础。

5、金融科技支撑有力。聚焦“线上化、移动化、场景化、生态化”发展路径，以四大生态建设为突破口，加快推进数字化转型进程，全力赋能深耕湘粤的现代生态银行。两地三中心有序运行，实现核心系统在望城数据中心和滨江数据中心之间的成功切换，跨数据中心核心系统完整运行24小时，切换周期内核心系统总交易量1,199万笔，交易平均耗时65毫秒，有效保障了双活业务的连续性，灾备水平进一步提升。数据中心基础设施可用率、重要信息系统资源可用率、重要信息系统可用率提升至99.99%。报告期内核心日均交易量同比增长50%，电子渠道日均交易量增长42%以上，月均吞吐量较上年上升20%。积极推进线上化渠道运营建设，e钱庄升级扩容、引流赋能明显提升。推广运用RPA工具，报告期内完成15个场景上线、14个场景正在开发，科技赋能业务发展成效进一步显现。

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

2021年上半年，本行积极应对内外部环境的深刻变化，按照年度经营目标推进各项业务，实现经营业绩稳定增长。报告期内，本行实现营业收入103.58亿元，同比增加15.30亿元，增长17.33%；归属于上市公司股东的净利润34.81亿元，同比增加6.08亿元，增长21.18%。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动比例(%)
营业收入	10,357,796	8,828,083	17.33
利息净收入	7,915,059	6,974,604	13.48
手续费及佣金净收入	533,606	397,442	34.26
投资收益	1,175,100	1,626,486	-27.75
公允价值变动收益	244,697	-208,975	不适用
汇兑收益	71,861	26,193	174.35
其他收益	8,941	14,024	-36.25
其他业务收入	1,291	751	71.90
资产处置损益	407,241	-2,442	不适用
营业支出	5,922,388	5,204,223	13.80
营业税金及附加	84,683	78,517	7.85
业务及管理费	2,656,176	2,386,417	11.30
信用减值损失	3,177,405	2,739,288	15.99

其他资产减值损失	4,124	1	412,300.00
其他业务成本	-	-	-
营业利润	4,435,408	3,623,860	22.39
加：营业外收入	728	1,016	-28.35
减：营业外支出	19,103	22,040	-13.33
利润总额	4,417,033	3,602,836	22.60
减：所得税费用	827,918	641,925	28.97
净利润	3,589,115	2,960,911	21.22
少数股东损益	108,569	88,672	22.44
归属于母公司股东的净利润	3,480,546	2,872,239	21.18

1. 利息净收入

2021年上半年，本行实现利息净收入79.15亿元，同比增长13.48%，占营业收入的76.42%；其中利息收入159.90亿元，同比增长14.95%，利息支出80.75亿元，同比增长16.43%。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动比例(%)
利息收入	15,990,191	13,910,504	14.95
发放贷款和垫款	9,967,313	8,652,733	15.19
存放同业	43,301	33,463	29.40
存放中央银行	341,993	301,317	13.50
拆出资金及买入返售金融资产	286,308	215,840	32.65
金融投资	5,351,276	4,707,151	13.68
利息支出	8,075,132	6,935,900	16.43
向央行借款及同业存放	626,437	355,042	76.44
拆入资金及卖出回购的金融资产	502,752	381,437	31.80
吸收存款	4,850,165	4,311,002	12.51
应付债券及同业存单利息	2,095,778	1,888,419	10.98
利息净收入	7,915,059	6,974,604	13.48

净息差和净利差

2021年上半年，本行将信用卡分期收入由手续费及佣金收入重分类至利息收入并重述了2020年同期数据后，净息差为2.41%，同比下降0.13个百分点；净利差为2.50%，同比下降0.16个百分点。

净息差同比下降的主要原因为：一方面，银行贷款定价随着LPR贷款定价机制的深入推进呈现下降趋势，同时在支持实体经济和减费让利政策引导下，贷款收息率进一步下滑；另一方面，本行持续加大对实体经济的信贷投放力度，生息资产规模增长，净息差同比缩窄。

净利差同比下降的主要原因为：生息资产平均收息率的降幅高于付息负债平均付息率的降幅。生息资产端，2021年上半年，本行生息资产收息率为4.86%，同比下降

0.21个百分点，主要为受LPR下调影响，个人贷款收息率、同业投资收息率、债券投资收息率分别同比下降0.66个百分点、0.14个百分点和0.15个百分点；计息负债端，2021年上半年，本行计息负债付息率为2.36%，同比下降0.05个百分点，公司定期存款和个人活期存款付息率以及已发行债券融资成本降低是主要影响因素。

分季度看，本行上半年净息差、净利差比一季度均处于回升趋势，主要得益于贷款重定价对资产端收息率拖累效应的逐渐消退，以及生息资产结构和存款结构的持续改善。资产端，持续加大贷款投放力度，贷款规模在生息资产的比重不断上升，资产结构更趋合理。同时，不断优化贷款的行业结构、客群结构、产品结构，进一步加强风险定价管理，积极对冲LPR下调对贷款利率下降的影响。负债端，强化存款成本管理，优化存款结构，存款付息成本不断改善。

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	2021年1-6月			2020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	683,036,042	8,075,132	2.36	574,769,812	6,935,900	2.41
存款	464,160,058	4,850,165	2.09	398,075,679	4,311,002	2.17
其中：公司活期存款	161,919,716	604,647	0.75	140,679,970	478,507	0.68
公司定期存款	118,083,622	1,997,555	3.38	110,468,982	2,002,047	3.62
个人活期存款	69,906,187	252,398	0.72	61,894,458	331,420	1.07
个人定期存款	114,250,533	1,995,565	3.49	85,032,269	1,499,028	3.53
已发行债券	135,109,540	2,095,778	3.10	117,768,523	1,888,419	3.21
同业负债	68,106,248	845,385	2.48	48,198,578	519,733	2.16
拆入资金	15,660,196	283,804	3.62	10,727,032	216,746	4.04
生息资产	657,759,012	15,990,191	4.86	548,774,877	13,910,504	5.07
贷款	330,425,587	9,967,313	6.03	274,052,723	8,652,733	6.31
按主体分：公司贷款	197,091,689	5,620,639	5.70	168,057,208	4,845,060	5.77
个人贷款	133,333,898	4,346,674	6.52	105,995,515	3,807,673	7.18
存放中央银行款项	45,066,867	341,993	1.52	39,409,157	301,317	1.53
同业投资	99,622,206	2,216,732	4.45	101,902,603	2,338,708	4.59
债券投资	177,647,437	3,375,434	3.80	130,730,059	2,579,331	3.95
拆出资金	4,996,915	88,719	3.55	2,680,335	38,415	2.87
净息差(%)			2.41			2.54
净利差(%)			2.50			2.66

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	2021年1-6月对比2020年1-6月		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
计息负债			
存款	715,668	-176,505	539,163
已发行债券	278,064	-70,705	207,359
同业负债	214,666	110,986	325,652
拆入资金	99,678	-32,620	67,058
利息支出变动	1,308,076	-168,844	1,139,232
生息资产			
贷款	1,779,874	-465,294	1,314,580
存放中央银行款项	43,258	-2,582	40,676
同业投资	-52,336	-69,640	-121,976
债券投资	925,690	-129,587	796,103
拆出资金	33,201	17,103	50,304
利息收入变动	2,729,687	-650,000	2,079,687
净利息收入变动	1,421,611	-481,156	940,455

(1) 利息收入

2021年上半年,本行实现利息收入159.90亿元,同比增长14.95%,生息资产规模扩大是主要影响因素。

贷款利息收入

2021年上半年,本行实现贷款利息收入99.67亿元,同比增长15.19%,其中贷款规模增加是主要影响因素。

规模方面,本行持续加大制造业和普惠小微的信贷投放,实现对公信贷投放稳步增长;同时本行加快零售转型,聚焦消费金融,构建本地生态圈,通过线下+线上消费贷款、信用卡等多方式推动个人贷款增长,贷款日均规模同比增长20.57%。

平均利率方面,发放贷款和垫款平均收息率6.03%,同比下降0.28个百分点。公司贷款平均收息率5.70%,同比下降0.07个百分点,主要受LPR下调导致贷款利率下行以及降低实体经济融资成本所致。个人贷款平均收息率6.52%,同比下降0.66个百分点,主要系本行下调部分个人贷款产品利率以及2021年住房按揭贷款重定价所致。

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	2021年1-6月			2020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	197,091,689	5,620,639	5.70	168,057,208	4,845,060	5.77
个人贷款	133,333,898	4,346,674	6.52	105,995,515	3,807,673	7.18

贷款总额	330,425,587	9,967,313	6.03	274,052,723	8,652,733	6.31
------	-------------	-----------	------	-------------	-----------	------

债券投资利息收入

2021年上半年，本行债券投资利息收入33.75亿元，同比增长30.86%，主要是本行债券投资规模稳健增长所致。

同业投资利息收入

2021年上半年，本行同业投资利息收入22.17亿元，同比下降5.22%，一方面是由于本行投资规模同比减少，另一方面是由于同业投资市场利率下行所致。

(2) 利息支出

2021年上半年，本行利息支出80.75亿元，同比增长16.43%，计息负债规模扩大是主要影响因素。

存款利息支出

2021年上半年，本行公司客户和个人客户存款利息支出共计48.50亿元，同比增长12.51%，主要为存款规模增加所致。

2021年上半年，本行公司客户存款日均规模为2,800.03亿元，同比增长11.49%；个人客户存款日均规模为1,841.57亿元，同比增长25.34%。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不动摇，持续做大零售业务规模所致。

2021年上半年，本行公司客户存款付息率1.86%，同比下降0.12个百分点；个人客户存款付息率2.44%，同比下降0.05个百分点，主要是本行加强资产负债的主动管理，强化定价管控，压降成本较高的存款品种，不断优化负债结构所致。

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	2021年1-6月			2020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	161,919,716	604,647	0.75	140,679,970	478,507	0.68
公司定期存款	118,083,622	1,997,555	3.38	110,468,982	2,002,047	3.62
小计	280,003,338	2,602,202	1.86	251,148,952	2,480,554	1.98
个人客户存款						
其中：个人活期存款	69,906,187	252,398	0.72	61,894,458	331,420	1.07
个人定期存款	114,250,533	1,995,565	3.49	85,032,269	1,499,028	3.53
小计	184,156,720	2,247,963	2.44	146,926,727	1,830,448	2.49

合计	464,160,058	4,850,165	2.09	398,075,679	4,311,002	2.17
----	-------------	-----------	------	-------------	-----------	------

已发行债券利息支出

2021年上半年，本行已发行债券利息支出20.96亿元，同比增长10.98%，已发行债券平均余额为1,351.10亿元，同比增长14.72%，本行已发行债券付息率3.10%，同比下降0.11个百分点，主要是因为本行发行债券日均规模增加，发行的小微债和双创债利率较低所致。

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5.34亿元和投资收益11.75亿元。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。2021年上半年，本行实现非利息净收入24.43亿元，同比增长31.79%，其中资产处置收益增加是主要影响因素。

报告期内，本行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，资产处置收益较上年同期增加4.10亿元。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动比例(%)
手续费及佣金净收入	533,606	397,442	34.26
其中：手续费及佣金收入	748,159	568,491	31.60
手续费及佣金支出	214,553	171,049	25.43
投资收益	1,175,100	1,626,486	-27.75
公允价值变动收益	244,697	-208,975	不适用
汇兑收益	71,861	26,193	174.35
其他业务收入	1,291	751	71.90
其他收益	8,941	14,024	-36.25
资产处置收益	407,241	-2,442	不适用
合计	2,442,737	1,853,479	31.79

手续费及佣金收入

2021年上半年，本行实现手续费及佣金收入7.48亿元，同比增长31.60%。其中银行卡手续费收入1.42亿元，同比增长29.30%，主要因为本行大力发展零售业务，持续深耕下沉，开卡数量稳步增长。顾问、咨询、理财产品手续费收入1.81亿元，同比增长38.29%，主要因为本行加快财富管理转型，理财手续费收入增长所致。托管及其他受托业务收入1.98亿元，同比增长16.90%，主要是本行大力推进投行业务发展，积极为客户提供多元化融资服务，融资服务规模稳步提升，特别是承销业务表现突出，带动投行业务手续费收入稳步增长。代理业务手续费收入0.57亿元，同比增长

57.93%，主要因为报告期内本行启动财富管理攻坚战，理财、基金、保险等财富产品销量呈现快速增长，成为手续费收入的重要增长点。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动比例(%)
结算手续费收入	2,136	2,323	-8.05
托管及其他受托业务收入	197,504	168,953	16.90
代理业务手续费收入	57,344	36,310	57.93
证券买卖手续费收入	71,836	76,603	-6.22
银行卡手续费收入	141,550	109,472	29.30
信用承诺手续费及佣金收入	23,472	12,178	92.74
外汇业务手续费收入	398	448	-11.16
顾问、咨询、理财产品手续费收入	180,792	130,735	38.29
债券借贷手续费收入	35,959	13,479	166.78
其他手续费收入	37,168	17,990	106.60
合计	748,159	568,491	31.60

投资收益

2021年上半年，本行实现投资收益11.75亿元，同比下降27.75%。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020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	1,262,485	1,636,980	-22.88
处置交易性金融资产取得的投资收益	-73,779	-21,680	不适用
处置其他债权投资取得的投资收益	-11,562	11,048	-204.65
金融衍生品投资收益	-2,044	138	-1,581.16
合计	1,175,100	1,626,486	-27.75

公允价值变动收益

2021年上半年，本行公允价值变动收益2.45亿元。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020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	244,697	-208,975	不适用

3. 业务及管理费

2021年上半年，本行业务及管理费26.56亿元，同比增长11.30%，其中职工薪酬同比增长7.45%，主因2020年度受新冠疫情影响业务序时进度放缓，相关员工费用相对较低所致；本行启用新租赁会计准则后，发生使用权资产折旧和租赁负债利息费用1.69亿元。本行成本收入比25.64%，同比下降1.39个百分点，主要得益于本行全面加强费用支出管控，推行降本增效所致。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月		2020年1-6月		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
职工薪酬	1,545,491	58.18	1,438,371	60.27	7.45
业务费用	719,413	27.09	750,278	31.44	-4.11
固定资产折旧	127,687	4.81	102,127	4.28	25.03
无形资产摊销	34,295	1.29	32,620	1.37	5.13
长期待摊费用摊销	59,654	2.25	59,679	2.50	-0.04
租赁负债利息费用	24,221	0.91	-	-	不适用
使用权资产折旧	144,758	5.45	-	-	不适用
其他	657	0.02	3,342	0.14	-80.34
合计	2,656,176	100.00	2,386,417	100.00	11.30

4. 减值损失

2021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 31.82 亿元，同比增加 4.42 亿元，增长 16.14%。

单位：人民币千元

资产减值损失和其他资产减值损失			
项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动比例 (%)
抵债资产减值损失	4,124	1	412,300.00
小计	4,124	1	412,300.00
信用减值损失			
项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动比例 (%)
存放同业及其他金融机构减值损失	-479	-1,165	不适用
拆出资金减值损失	-165	-35,795	不适用
买入返售金融资产减值损失	2,282	967	135.99
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	2,660,599	2,279,375	16.72
债权投资减值损失	331,828	279,229	18.84
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	-175	1,756	-109.97
表外信贷承诺减值损失	5,054	174,555	-97.10
其他债权投资减值损失	2,611	-20	不适用
其他减值损失	175,850	40,386	335.42
小计	3,177,405	2,739,288	15.99
合计	3,181,529	2,739,289	16.14

5. 所得税费用

2021年上半年，本行计提的所得税费用为 8.28 亿元，同比增长 28.97%。当期所得税费用同比减少主要因国债利息收入等免税收入增加所致。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动比例 (%)
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,014,999	1,016,386	-0.14

递延所得税费用	-187,081	-374,461	不适用
合计	827,918	641,925	28.97

（二）资产分析

截至报告期末，本行总资产 7,592.20 亿元，较上年末增加 549.85 亿元，增长 7.81%。本行总资产快速增长主要归因于本行加大贷款投放，发放贷款和垫款占资产总额的占比从上年末的 43.28% 提高到 44.17%。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
现金及存放中央银行款项	47,083,588	6.20	54,546,133	7.74	-13.68
存放同业款项	11,840,389	1.56	5,037,609	0.71	135.04
贵金属	-	-	-	-	-
拆出资金	2,938,409	0.39	3,404,955	0.48	-13.70
衍生金融资产	165,574	0.02	112,859	0.02	46.71
买入返售金融资产	4,551,047	0.60	3,227,146	0.46	41.02
应收利息	-	-	-	-	-
持有待售资产	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	335,330,326	44.17	304,789,654	43.28	10.02
金融投资：	-	-	-	-	-
交易性金融资产	90,634,042	11.94	85,282,731	12.11	6.27
债权投资	232,064,538	30.57	214,737,971	30.49	8.07
其他债权投资	25,855,337	3.41	25,838,490	3.67	0.07
其他权益工具投资	3,750	-	3,750	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-
固定资产	1,737,672	0.23	1,801,261	0.26	-3.53
无形资产	524,741	0.07	622,018	0.09	-15.64
使用权资产	1,391,155	0.18	-	-	-
商誉	-	-	-	-	-
递延所得税资产	3,550,892	0.47	3,364,036	0.48	5.55
其他资产	1,548,283	0.19	1,466,115	0.21	5.60
资产总计	759,219,743	100.00	704,234,728	100.00	7.81

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 3,467.43 亿元，较上年末增长 10.08%。其中公司贷款金额为 1,926.57 亿元，占比 55.57%，增长 12.58%，一是本行积极响应湖南省“三高四新”战略，深入地市州园区和商贸市场开展银企对接活动，加大对企业的信贷支持和服务力度；二是本行强化本土产业深耕和下沉，主动对接湖南省“20 条产业链”、长沙市“22 条产业链”发展，优化线上+线下的中小企业服务

模式，增强服务实体经济的能力。票据贴现金额为 130.16 亿元，占比 3.75%，下降 10.24%。个人贷款金额为 1,410.71 亿元，占比 40.68%，增长 9.05%。

单位：人民币千元

类别	2021年6月30日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司贷款	192,656,577	55.57	171,133,651	54.33	12.58
票据贴现	13,016,112	3.75	14,501,301	4.60	-10.24
个人贷款	141,070,604	40.68	129,362,079	41.07	9.05
信用卡垫款	20,538,616	5.92	20,739,569	6.58	-0.97
个人经营性贷款	24,201,942	6.98	21,570,097	6.85	12.20
个人消费贷款	23,108,908	6.66	21,922,289	6.96	5.41
住房按揭贷款	57,622,989	16.62	51,757,517	16.43	11.33
其他个人贷款	15,598,149	4.50	13,372,607	4.25	16.64
发放贷款和垫款本金总额	346,743,293	100.00	314,997,031	100.00	10.08
应收利息	1,003,796	-	1,080,784	-	-7.12
发放贷款和垫款总额	347,747,089	-	316,077,815	-	10.02

2. 买入返售金融资产

截至报告期末，本行买入返售金融资产本金总额 45.55 亿元，较上年末增加 13.27 亿元，增长 41.10%。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	4,554,662	100.00	3,228,076	100.00	41.10
买入返售金融资产应计利息	1,788	-	2,191	-	-18.39
合计	4,556,450		3,230,267		41.05

3. 以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

项目	2021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	2021年6月30日
交易性金融资产	85,282,731	244,950	-	-	90,634,042
其他债权投资	25,838,490	-	-145	2,611	25,855,337
其他权益工具投资	3,750	-	-	-	3,750
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	6,084,478	-	6,357	-175	5,724,421
衍生金融资产	112,859	-253	-	-	165,574
合计	117,322,308	244,697	6,212	2,436	122,383,124

注：本表不存在必然的勾稽。

4. 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	33,481,006
商业银行金融债券	4,047,799
其他金融债券	0

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09	2,210,000	3.24	2024-08-14	0
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
18农发08	1,200,000	4.37	2023-05-25	0
15国开09	1,100,000	4.25	2022-04-13	0
20国开03	1,070,000	3.23	2025-01-10	0
19国开03	1,060,000	3.30	2024-02-01	0
18国开11	1,020,000	3.76	2023-08-14	0

5. 抵债资产

截至报告期末，本行抵债资产总额 5.32 亿元，减值准备为 1.28 亿元，净值为 4.04 亿元。

单位：人民币千元

类别	2021年6月30日		2020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	531,947	127,721	530,987	123,596
其他	-	-	-	-
合计	531,947	127,721	530,987	123,596

6. 应收利息、其他应收款及坏账准备计提情况

截至报告期末，本行应收利息总额 3.31 亿元，坏账准备为 2.09 亿元，净值为 1.22 亿元；本行其他应收款总额 7.72 亿元，坏账准备为 0.51 亿元，净值为 7.21 亿元。

单位：人民币千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动
应收利息	236,649	330,817	94,168
坏账准备	120,986	208,888	87,902
项目			
其他应收款	647,530	771,565	124,035

坏账准备	42,431	50,682	8,251
------	--------	--------	-------

（三）负债分析

截至报告期末，本行负债总额 7,053.47 亿元，较上年末增加 468.35 亿元，增长 7.11%，本行负债总额的快速增长主要归因于吸收存款与卖出回购金融资产款的增长。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
向中央银行借款	21,765,338	3.09	21,488,510	3.26	1.29
同业及其他金融机构存放款项	27,670,433	3.92	22,877,765	3.47	20.95
拆入资金	16,591,505	2.35	12,072,953	1.83	37.43
交易性金融负债	768,197	0.11	364,983	0.06	110.47
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	
衍生金融负债	217,986	0.03	166,957	0.03	30.56
卖出回购金融资产款	18,913,481	2.68	2,149,660	0.33	779.84
吸收存款	480,206,809	68.08	463,645,835	70.41	3.57
应付职工薪酬	695,472	0.10	1,032,079	0.16	-32.61
应交税费	1,129,543	0.16	1,261,895	0.19	-10.49
应付利息	-	-	-	-	
持有待售负债	-	-	-	-	
预计负债	500,383	0.07	495,329	0.08	1.02
应付债券	131,587,917	18.66	130,801,829	19.86	0.60
租赁负债	1,283,301	0.18	-	-	不适用
递延所得税负债	-	-	-	-	
其他负债	4,016,933	0.57	2,154,423	0.32	86.45
负债合计	705,347,298	100.00	658,512,218	100.00	7.11

1. 客户存款构成

报告期内，本行始终坚持把存款增长作为发展的重要基础，继续深耕下沉县域和社区，加快发展零售转型和本地生活生态建设，推进数字化转型，进一步做优线上营销，存款实现稳步增长。截至报告期末，本行存款本金总额较上年末增长 3.31%，其中，个人客户存款较上年末增长 11.63%，主要是因为本行持续推进零售发展转型，大力推动网点社区化和县域深耕，个人存款规模稳步增长，占比持续提升；公司客户存款较上年末减少 2.05%，主要是因为本行主动调整对公存款付息结构，有序压降付息成本较高的存款产品余额。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	

公司客户存款	267,467,171	56.72	273,074,058	59.83	-2.05
其中：活期	157,801,666	33.46	162,072,113	35.51	-2.63
定期	109,665,505	23.26	111,001,945	24.32	-1.20
个人客户存款	193,339,578	41.00	173,203,242	37.95	11.63
其中：活期	72,415,224	15.36	69,915,888	15.32	3.57
定期	120,924,354	25.64	103,287,354	22.63	17.08
财政性存款	80,350	0.02	261,043	0.06	-69.22
国库定期存款	-	-	-	-	-
存入保证金	8,932,056	1.89	8,251,307	1.81	8.25
其他	1,755,344	0.37	1,662,519	0.35	5.58
吸收存款本金总额	471,574,499	100.00	456,452,169	100.00	3.31
应付利息	8,632,310		7,193,666		20.00
合计	480,206,809		463,645,835		3.57

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 276.70 亿元，较上年末增加 47.93 亿元，增长 20.95%。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
境内银行	2,571,289	9.37	6,402,983	28.32	-59.84
境内非银行金融机构	24,869,067	90.63	16,202,857	71.68	53.49
小计	27,440,356	100.00	22,605,840	100.00	21.39
应付利息	230,077		271,925		-15.39
合计	27,670,433		22,877,765		20.95

3. 卖出回购金融资产款

本行卖出回购金融资产款 189.13 亿元，较上年末增加 167.64 亿元，增长 779.84%。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	17,530,421	92.70	970,000	45.12	1,707.26
票据	1,380,841	7.30	1,179,614	54.88	17.06
小计	18,911,262	100.00	2,149,614	100.00	779.75
应付利息	2,219		46		4,723.91
合计	18,913,481		2,149,660		779.84

(四) 资产质量分析

本行持续做实风险分类管理，加大不良贷款清收处置力度，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总额 3,467.43 亿元，不良贷款余额

41.57 亿元，较上年末增长 3.45 亿元，不良贷款率 1.20%，较上年末下降 0.01 个百分点；关注类贷款余额 88.68 亿元，较上年末增加 3.31 亿元，关注类贷款率 2.56%，较上年末下降 0.15 个百分点。

1. 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		变动比例	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	333,717,893	96.24	302,646,908	96.08	31,070,985	10.27
关注类	8,868,065	2.56	8,537,537	2.71	330,528	3.87
次级类	1,253,287	0.36	1,510,002	0.48	-256,715	-17.00
可疑类	1,473,731	0.43	1,053,460	0.33	420,271	39.89
损失类	1,430,317	0.41	1,249,124	0.40	181,193	14.51
合计	346,743,293	100.00	314,997,031	100.00	31,746,262	10.08

项目 (%)	2021年6月30日	2020年12月31日	2018年6月30日
正常类贷款迁徙率	1.72	3.32	3.30
关注类贷款迁徙率	22.26	26.71	11.98
次级类贷款迁徙率	74.05	74.41	84.07
可疑类贷款迁徙率	28.69	70.98	49.43

注：迁徙率为本公司口径，根据中国银保监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

2. 公司贷款投放的行业情况

截至报告期末，本行投放占比前三位的行业分别为水利、环境和公共设施管理业，建筑业，制造业，占对公贷款的比重分别为 25.96%、16.51%、14.45%。

单位：人民币千元

行业	2021年6月30日		2020年12月31日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
水利、环境和公共设施管理业	49,995,507	25.96	44,163,062	25.81
建筑业	31,801,796	16.51	27,655,044	16.16
制造业	27,840,629	14.45	24,583,359	14.37
批发和零售业	22,032,671	11.44	20,204,092	11.81
租赁和商务服务业	16,744,841	8.69	14,960,938	8.74
房地产业	13,761,032	7.14	12,560,727	7.34
教育	5,249,261	2.72	4,385,269	2.56
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,780,786	2.48	3,216,839	1.88

卫生和社会工作	4,449,796	2.31	4,598,683	2.69
交通运输、仓储和邮政业	3,985,844	2.07	4,333,453	2.53
住宿和餐饮业	2,596,986	1.35	2,324,481	1.36
信息传输、软件和信息技术服务业	2,575,848	1.34	2,145,005	1.25
农、林、牧、渔业	1,441,954	0.75	1,273,374	0.74
文化、体育和娱乐业	1,357,108	0.70	1,386,703	0.81
居民服务、修理和其他服务业	1,163,758	0.60	1,161,946	0.68
采矿业	945,059	0.49	812,887	0.48
金融业	856,255	0.44	533,582	0.31
科学研究和技术服务业	553,924	0.29	486,527	0.28
公共管理、社会保障和社会组织	523,522	0.27	347,680	0.20
合计	192,656,577	100.00	171,133,651	100.00

3. 贷款按地区划分占比情况

截至报告期末，本行主要在湖南省内经营贷款业务，贷款金额占比为 97.40%，其中长沙地区贷款金额占比为 56.95%。

单位：人民币千元

地区	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
湖南省内	337,721,392	97.40	306,054,705	97.16
其中：长沙市内	197,454,268	56.95	185,454,573	58.88
长沙市外	140,267,124	40.45	120,600,132	38.28
湖南省外	9,021,901	2.60	8,942,326	2.84
其中：广东省	9,021,901	2.60	8,942,326	2.84
合计	346,743,293	100.00	314,997,031	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 1,381.23 亿元，占贷款总额的 39.84%；保证贷款 948.01 亿元，占贷款总额的 27.34%；信用贷款 758.27 亿元，占贷款总额的 21.87%；质押贷款 249.75 亿元，占贷款总额的 7.20%；票据贴现 130.16 亿元，占贷款总额的 3.75%。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	75,827,301	21.87	68,555,774	21.76
保证贷款	94,801,024	27.34	83,509,449	26.51
抵押贷款	138,123,368	39.84	124,556,702	39.55
质押贷款	24,975,488	7.20	23,873,805	7.58
票据贴现	13,016,112	3.75	14,501,301	4.60
合计	346,743,293	100.00	314,997,031	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 124.75 亿元，占贷款总额的 3.60%，占资本净额的比例为 18.73%。其中最大一家客户贷款余额为 15.88 亿元，占贷款总额的 0.46%，占资本净额的比例为 2.38%。

单位：人民币千元

贷款户名	2021年6月30日	占贷款总额比 (%)
客户A	1,587,970	0.46
客户B	1,399,834	0.40
客户C	1,367,000	0.39
客户D	1,337,000	0.39
客户E	1,317,930	0.38
客户F	1,188,000	0.34
客户G	1,179,000	0.34
客户H	1,080,000	0.31
客户I	1,021,990	0.30
客户J	996,000	0.29
合计	12,474,724	3.60

6. 按逾期期限划分的贷款分布情况

本行重视逾期贷款管理，加强逾期贷款预警监测，前移风险关口。截至报告期末，本行逾期贷款余额59.62亿元，逾期贷款占比1.72%，较上年末上升0.07个百分点。其中逾期60天以上贷款余额35.76亿元，逾期60天以上贷款在贷款总额中占比1.03%，逾期60天以上贷款与不良贷款比例为86.02%。逾期90天以上贷款余额32.25亿元，较上年末增加5.30亿元，逾期90天以上贷款在贷款总额中占比0.93%，较上年末上升0.08个百分点，逾期90天以上贷款与不良贷款比例为77.58%，较上年末上升6.89个百分点。逾期60天以上贷款偏离度和逾期90天以上贷款偏离度均低于1。

单位：人民币千元

项目	期初金额	占比 (%)	期末金额	占比 (%)
逾期1天至60天(含60天)	2,029,658	0.64	2,386,035	0.69
逾期60天以上	3,170,276	1.01	3,576,333	1.03
合计	5,199,934	1.65	5,962,368	1.72
逾期1天至90天(含90天)	2,504,720	0.80	2,736,970	0.79
逾期90天以上	2,695,214	0.85	3,225,398	0.93
合计	5,199,934	1.65	5,962,368	1.72
不良贷款	3,812,586	1.21	4,157,335	1.20
逾期60天以上贷款与不良贷款比例 (%)	83.15	-	86.02	-
逾期90天以上贷款与不良贷款比例 (%)	70.69	-	77.58	-

7. 重组贷款情况

截至报告期末，重组贷款余额68.90亿元，较上年末增加7.89亿元，重组贷款在贷款总额中占比1.99%，较上年末上升0.05个百分点。

单位：人民币千元

项目	期初金额	占比 (%)	期末金额	占比 (%)	本期变动
重组贷款	6,100,837	1.94	6,889,795	1.99	788,958

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)

截至报告期末，以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值123.36亿元，较2021年1月1日增加11.79亿元，增长10.56%。

单位：人民币千元

项目	合并	母公司
2021年1月1日	11,157,380	10,039,317
本期计提	2,711,436	2,221,174
收回已核销	277,297	264,142
本期核销及转出	-1,810,102	-1,480,386
2021年6月30日	12,336,011	11,044,247

(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
2021年1月1日	1,316	1,316
本期计提	-175	-175
收回已核销		
本期核销		
其他减少		
2021年6月30日	1,141	1,141

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

2021年上半年，本行经营活动产生的现金净流入82.43亿元。其中，现金流入538.29亿元，同比减少120.03亿元，主要是客户存款和同业存放款项减少；现金流出455.86亿元，同比减少56.70亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产减少。

2021年上半年，本行投资活动产生的现金净流出163.58亿元。其中，现金流入1,387.00亿元，同比减少72.90亿元，主要是收回投资收到的现金减少；现金流出1,550.58亿元，同比增加98.47亿元，主要是投资支付的现金增加。

2021年上半年，本行筹资活动产生的现金净流入44.59亿元。其中，现金流入916.17亿元，同比增加294.48亿元，主要是发行债券收到的现金及吸收投资收到的现金增加；现金流出871.58亿元，同比增加107.64亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动比例(%)
经营活动产生的现金流量净额	8,242,998	14,576,084	-43.45
投资活动产生的现金流量净额	-16,358,329	778,485	-2,201.30
筹资活动产生的现金流量净额	4,458,808	-14,225,480	不适用

（六）股东权益变动分析

截至报告期末，本行股东权益538.72亿元，较上年末增长17.82%。其中，未分配利润208.90亿元，较上年末增长11.73%，为本期实现净利润及利润分配所致；股本40.22亿元，较上年末增长17.54%，资本公积111.78亿元，较上年末增长89.44%，均为本行非公开发行普通股股票所致。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	同比变动(%)
股本	4,021,554	3,421,554	17.54
其他权益工具	5,991,585	5,991,585	-
资本公积	11,178,024	5,900,504	89.44
其他综合收益	72,728	72,053	0.94
盈余公积	2,021,865	2,021,865	-
一般风险准备	8,229,286	8,229,286	-
未分配利润	20,890,114	18,696,465	11.73
归属于母公司股东权益合计	52,405,156	44,333,312	18.21
少数股东权益	1,467,289	1,389,198	5.62
股东权益合计	53,872,445	45,722,510	17.82

（七）资本管理

报告期内，本行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

将资本充足率管理作为资本管理的核心，定期制定资本规划、风险加权资产限额以加强资本约束，并通过监测、计量和报告以确保资本充足率达标。同时，本行建立了内部资本充足评估程序，确保资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，确保资本规划与经营状况、风险变化和长期发展战略相匹配。

1. 资本结构

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	46,666,339	44,362,586
一级资本净额	52,759,443	50,354,171
资本净额	66,592,031	63,755,208
风险加权资产合计	491,418,856	470,550,753
其中：信用风险加权资产	456,106,724	437,597,138
市场风险加权资产	4,792,248	4,792,248
操作风险加权资产	30,519,884	28,161,367
核心一级资本充足率（%）	9.50	9.43
一级资本充足率（%）	10.74	10.70
资本充足率（%）	13.55	13.55

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	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日
杠杆率（%）	6.50	6.61	5.83	6.01
一级资本净额	52,759,443	52,219,948	44,752,818	43,826,696
调整后的表内外资产余额	811,615,225	790,113,337	767,151,154	728,969,142

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	2021年1-6月	2020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	748,159	568,491	31.60	主要为理财业务及银行卡结算等业务收入增加
其他收益	8,941	14,024	-36.25	与经营活动相关的政府补助减少
公允价值变动收益	244,697	-208,975	不适用	交易性金融资产浮盈增加
汇兑收益	71,861	26,193	174.35	外汇衍生品公允价值变动及汇率波动影响
其他业务收入	1,291	751	71.90	工本费收入增加
资产处置收益	407,241	-2,442	不适用	处置办公用房及土地所致
其他资产减值损失	4,124	1	412,300.00	抵债资产减值损失计提增加
项目	2021年6月30日	2020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	11,840,389	5,037,609	135.04	存放境内同业款项增加
衍生金融资产	165,574	112,859	46.71	衍生品交易增加
买入返售金融资产	4,551,047	3,227,146	41.02	债券逆回购增加
使用权资产	1,391,155	-	不适用	根据租赁准则新增该报表项目
拆入资金	16,591,505	12,072,953	37.43	境内同业拆入增加
交易性金融负债	768,197	364,983	110.47	债券借贷融入卖出增加
衍生金融负债	217,986	166,957	30.56	衍生品交易增加
卖出回购金融资产款	18,913,481	2,149,660	779.84	债券正回购增加
应付职工薪酬	695,472	1,032,079	-32.61	待付的工资和企业年金减少
租赁负债	1,283,301	-	不适用	根据租赁准则新增该报表项目
其他负债	4,016,933	2,154,423	86.45	应付现金股利和其他应付款增加
资本公积	11,178,024	5,900,504	89.44	非公开发行普通股股票所致

(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	2021年6月30日	2020年12月31日
1. 信贷承诺	46,937,402	43,404,869
其中：贷款承诺	-	-
银行承兑汇票	17,247,758	16,050,878
开出保函	3,679,477	2,956,368
开出信用证	2,420,424	2,143,155
未使用信用卡授信额度	23,589,743	22,254,468
2. 经营租赁承诺	不适用	1,412,821
3. 资本性支出承诺	259,743	323,814
4. 用作担保物的资产	56,811,460	34,005,450

(十) 报告期风险管理情况

本行始终坚持“合规创造价值，稳健平衡风险”的风险文化，遵循“匹配性、全

覆盖、独立性、有效性、互通性”原则，在“流程化风控、专业化风控、数字化风控、系统化风控”的战略引领下，构建“全口径、全业务、全流程、全人员”的全面风险管理体系。在全行层面，统一风险偏好，执行风险策略和风险限额管理，对各类风险开展风险识别、计量、监测、预警、报告、控制，不断优化风险管理流程，完善风险管控工具，强化风险大中台资源配置和能力建设，提升风险管理的有效性，为公司高质量发展和战略目标实现提供坚实的保障基础。

报告期内，本行全面风险管理提升实施重点主要为：一是制定清晰的风险策略和风险偏好，并将其在全行传导和执行，贯穿到业务和流程的各个环节。二是完善治理架构和组织架构，加强风控大中台建设，健全风险嵌入管理机制，提升风险集中、统一管理，强化风险和业务的协同，确保风险管控对业务条线全覆盖。三是建立产品、业务生命周期全面、全流程管理体系，实现产品、业务的全面评估和科学决策，优化授信审查流程，加强贷后管理，实现风险早发现、早介入。特别是对于创新产品和业务模式，在遵循全行统一的风控政策、风控逻辑的前提下，加强准入策略、风控逻辑、业务流程、风控机制等评估，提高产品业务的风险防控能力。四是推进可视化管理及看板作业，逐步打造功能强大、动态交互的风险监测和报告体系，建设决策层、管理层、基层组织的风险管理驾驶舱，充分降低信息不对称，提高总行与基层的决策效率。五是开展风险经理序列人才盘点，建设优质的风险条线序列，通过提炼核心能力点，制定针对性培养方案，开展行动学习、经验萃取、课题实践等多层次的培训辅导，全面提升风险条线员工风险管理专业知识架构，为风险管理和业务发展提供人才支撑。

1、信用风险状况的说明

报告期内，本行密切关注国内外经济金融形势和监管政策变化，结合自身经营转型与发展需要，不断提升信用风险管理精细化程度，同时，与时俱进，充分运用科技赋能，强化数字化风控能力建设，夯实信用风险管控基础。

(1) 紧跟国家大政方针政策，优化信贷资产行业投向结构。一是严格执行国家对房地产、政务类、小微企业等领域各项宏观调控政策，合规稳健开展各类授信业务；落实疫情防控期间普惠小微企业贷款延期还本付息政策，支持受疫情影响企业渡过难关。二是加强对国家及湖南省“十四五”规划、宏观经济形势及行业动向的跟踪研究，及时出台行业信贷政策指引，通过差异化经济资本系数配置、限额管理，促进顺周期行业、逆周期行业、弱周期行业的合理配置。

(2) 强化信贷业务全流程风险管控。提升信贷业务授前调查、授中审查审批、授后风险监测、排查与预警管理能力，着力推进风险前置管理，强化事前、事中环节对风险的有效把控。授前出台尽职调查标准化手册并配套“回头看”机制，规范信贷人员操作，降低调查环节的随意性、盲目性。授中通过培养专业化的审贷队伍，注重人才梯队建设，内训与外引并重，保障审贷专业性。授后着力完善风险预警体系，提升对风险信号识别的敏感性和有效性，将预警监测与现场排查高效结合，通过“早发现、早预警”，为风险化解处置争取充足时间。

(3) 加快风险化解处置，拓宽处置渠道。一是完善委外催收机制。充分运用委外催收，提升对于小额、批量、分散业务的催收工作效率。完善对委外催收机构的入围、考评等日常管理机制，提高催收效能。二是完善不良资产清收机制。充分发挥考核指挥棒作用，激发经营机构不良资产清收内生动力，引导分支机构加大现金清收和抵债资产处置力度。三是完善大额风险客户专项处置机制。对于大额重点风险客户，坚持“一户一策”，通过纵向强化总分支联动，横向整合总行各部室专业资源和外部机构力量，提升处置效率。四是充分运用不良贷款核销政策。落实“应核尽核”政策，提高核销流程效率，防止不良资产板结。对于已核销资产，按照“账销案存、权在力催”的原则继续进行清收，提高已核销资产清收率。

(4) 提升数字化能力，为风险管控赋能。一是夯实数据基础。持续引入多类核心外部数据，确保数据能支撑交叉验证、能支撑业务连续性。二是建设风控底盘并实现在信贷业务全流程的运用。通过风控底盘在授信业务全主体、全场景、全流程中的实施运用，实现监管禁止性规定在系统层面的自动识别和刚性落地，守住风险底线和合规底线。三是研发风控策略模型，提升自动化审贷能力。以内外部各类有效数据源为基础，自主搭建以客户为中心的风险评估模型体系，结合贷款产品需求，按客群特征及产品定位进行模型组合，实现小额、短期、高频业务线上自动化审批。四是进一步推进信贷业务电子化、线上化、自动化作业进程，服务客户、赋能客户经理。

2、操作风险状况的说明

报告期内，本行持续强化制度管控并推动操作风险管理三大工具的运用、优化等，不断提升、完善全行操作风险管控水平。一是开展2021年全行操作风险与控制自我评估工作，在2020年评估的基础上，组织开展业务/产品流程和管理流程再评估，督促风控薄弱环节的问题整改。二是结合内、外部操作风险事件，对重点业务/产品开展操作

风险评估，提升操作风险管控的前瞻性。三是着手全面优化关键风险指标，结合系统埋点、指标自动抓取，提升操作风险管控的有效性。四是整合行内资源、信息，丰富操作风险事件采集，强化操作风险事件的原因分析，进一步挖掘共性问题，以问题促进流程、系统、人员管理等方面的完善，避免类似事件再次发生，提升操作风险管理的严肃性。五是结合管理，持续完善操作风险管理系统，同时，实现操作风险管理系统在子公司的运用。六是建立群防群治工作机制，防范外部欺诈风险。七是强化操作风险培训和宣导，开发《操作风险管理》系列课程，在全行进行推广学习。

3、市场风险状况的说明

本行建立了与本行业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理体系，明确了董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层、总行风险管理部门、业务部门的职责和报告要求，制定了一系列市场风险管理政策制度，建立了风险嵌入式管理组织，开展了市场风险的识别、计量、监测和控制。

报告期内，本行持续优化市场风险管理机制，报告期内市场风险符合董事会制订的风险偏好，风险整体可控。一是全面规划和优化市场风险管理体系，通过风险计量、限额管控、情节分析三大工具的优化和建设，提升市场风险管理能力。二是根据2021年总体风险偏好水平完善相关策略制度，修订了2021年金融市场业务风险限额方案，强化风险总量管理。三是完善了市场风险预警，优化了指标体系，完善了管理机制。四是持续对新开展的产品和业务进行市场风险评估，确保新开展的业务如承担市场风险，则纳入市场风险管理体系。五是持续推进市场风险管理的数字化、线上化，制定市场风险可视化管理方案，为市场风险管理、决策提供及时、多维的数据和信息。六是持续关注市场和监管形势变化，在行内风险偏好和风险限额体系下，对全行市场风险进行实时监测、提前预警、定期报告，开展了市场风险和衍生品压力测试，强化对潜在市场风险隐患的防范和应急处置。

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政策、程序，通过策略传导，以限额、监测、预警等为手段，实现对全行资产负债期限结构及流动性风险的管理。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。总行审计部将流动性风险管理纳入内部审计范畴，对流动性风险管理定期审查和评价。

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。一是强化主动资产负债结构管理和久期管理，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。二是运用内部资金转移定价工具，引导客户存款业务，提高核心负债比例；合理使用主动负债工具，提升负债来源多元化和稳定性。三是加强指标监测与调控，通过定期下达流动性管理计划，确保全年各项流动性指标符合管理预期。四是精细化日间头寸管理，制定了较为完善的日间头寸管理机制以及大额资金报备机制，通过监测资金的流入流出规模、缺口变化，确保具有充足的日间流动性头寸和相关融资安排，及时满足正常和压力情景下的日间支付需求。五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，通过定期开展应急演练，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。六是强化集团流动性风险管理，提升集团子公司流动性水平。将子公司流动性管理纳入全行流动性管理框架，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。

本行流动性风险偏好审慎，较好地适应了本行当前业务发展，流动性风险管理政策与制度基本符合监管要求和本行自身管理需要。报告期内，本行资产负债业务发展平稳，核心负债稳定性持续提升，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	2021年6月30日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	92,988,088	91,524,799
未来30天现金净流出量	70,714,357	67,966,687
流动性覆盖率(%)	131.50	134.66

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	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日
可用的稳定资金	468,094,539	464,072,835	446,345,600
所需的稳定资金	405,928,317	397,577,489	372,083,361
净稳定资金比例(%)	115.31	116.73	119.96

5、合规风险状况的说明

报告期内，本行紧紧围绕建设生态银行的核心目标与客户中心、价值导向的发展理念，稳步推进合规管理各项工作，积极助力合规风险管控能力的提升。一是完善内控监督体系建设，督促强化制度管理，及时更新制度库数据，完成内部控制评价自评，落实监管评级内部控制定性指标的整改、优化，进一步把内控管理工作落到实处。二是提升审查质效，充分发挥合规审查的业务护航作用和前端风控效能，强化前瞻指导研究，有效指导业务开展，防范经营中的合规风险，有效夯实合规管理基础。三是加强合规风险评估，收集整理各类合规风险信息，并进行分析和评估，提升对合规风险的识别和管控能力。四是开展“三位一体”员工行为管理，推进案防“三不”机制建设，压实案防主体责任，实现案防职责人人知晓、案件防控人人有责；开展多层次专项治理活动及违规案例警示教育，凝心聚力强化员工主动合规意识。五是推进合规文化建设，创建良好合规经营环境。开展“以知促行”年度合规文化建设系列活动，通过合规案例、合规精品课程等多种方式、多种渠道开展合规文化宣导，创建良好合规经营环境。

报告期内，本行坚持贯彻落实“风险为本”的反洗钱工作理念，以“防范洗钱风险，切实履行反洗钱义务”为反洗钱工作方向，通过完善风险管理机制、健全内控制度、持续优化系统、强化宣传培训和工作督导，将反洗钱工作与业务发展、创新及风险防控等有机结合，全行上下形成了良好的反洗钱工作氛围。一是持续完善反洗钱内控制度，构建全行完备的反洗钱内控制度体系；二是切实做好客户身份识别、大额交易和可疑交易报告、客户身份资料及交易记录保存工作，有效履行反洗钱和反恐怖融资义务；三是认真识别、评估和监测本行洗钱风险，提出控制措施和建议，通过反洗钱工作报告、洗钱风险自评估报告、洗钱类型分析报告等方式及时向董事会、监事会及高级管理层报告工作情况；四是强化反洗钱工作督导，通过送训下分支行、按季发布反洗钱工作简报、不定期下发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。五是加强反洗钱宣传，结合本行投资者教育基地建设，组织开展防范电信诈骗、防范非法集资等主题宣教讲座。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。一是根据中国银保监会《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，全面梳理和完善声誉风险管理相关机制；二是持续提升舆情监测分析能力，以数据化管理强化研判与预警；三是保持正面宣传的力度、频度、深度，重点加强在主流权威媒体上剖析与介绍本行经营策略、转型经验；四是发挥自媒体、KOL正向评论引导作用，传播正能量、回应社会关切，维系良好网络舆情环境；五是优化升级品牌形象，策划开展品牌行动、公关活动，塑造品牌口碑，累积声誉资本；六是加强消费者权益保护工作，全流程梳理、细化节点管控，完善多元化投诉化解机制，提升一站式问题解决能力与风险预警能力；七是以投资者教育基地、专项活动为依托，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，加速推进金融生态场景建设，不断提升信息科技风险管理能力。一是加速推进新同城数据中心建设，持续开展重要信息系统跨数据中心级的真实容灾演练，业务连续性保障能力明显提升；二是着重发挥开放银行能力，进行账户、支付、信贷等标准化能力输出，与生态场景深度融合，构建具有本行特色的生态银行体系；三是持续推广敏捷开发和持续集成模式，实现研发过程数字化、质量管理度量化、运维部署自动化；四是不断提升网络安全防护能力，建立威胁感知平台，全面梳理应用安全防护策略，深入开展攻防演练，加强护网保障能力；五是推进信息科技风险监测和预警能力建设，建立信息科技风险数据集市，不断完善覆盖全领域的监测指标体系，构建自动化监测预警模型；六是大力整治信息科技外包风险，加强外包准入和供应商管理，逐步提升自主研发和自主可控能力，降低信息科技外包风险。

（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	2021年6月30日	2020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	3,750	3,750
合计	888,505	888,505

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。

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

（1）祁阳村镇银行股份有限公司

祁阳村镇银行股份有限公司（简称“祁阳村镇银行”）由本行与湖南大业投资有限公司等5家机构及桂青松等4名自然人于2008年12月发起设立，是全国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15.41亿元，净资产1.54亿元。报告期内，祁阳村镇银行实现营业收入0.14亿元，净利润0.02亿元。

（2）湘西长行村镇银行股份有限公司

湘西长行村镇银行股份有限公司（简称“湘西村镇银行”）由本行与湖南大业投资有限公司等7家机构于2010年12月发起设立。湘西村镇银行以打造“全国标杆村镇银

行”为目标，坚持支农、支小、做零售基本定位，致力于为“三农”和小微企业提供差异化、特色化、精细化的金融服务，服务渠道实现湘西州县市区及重点乡镇全覆盖，并在精准扶贫发源地十八洞村设立首家社区银行。湘西村镇银行2015-2020年连续六年评选为“全国百强村镇银行”。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109.16亿元，净资产12.97亿元。报告期内，湘西村镇银行实现营业收入2.25亿元，净利润0.99亿元。

(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年、2020年连续两年评选为“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20.87亿元，净资产1.95亿元。报告期内，宜章村镇银行实现营业收入0.30亿元，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142.93亿元，净资产13.82亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入7.08亿元，净利润1.12亿元。

(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2021年6月30日，本行共有分支机构343家，其中长沙地区设有分支机构161家，

包括17家直属支行（含总行营业部）及其下辖的103家支行和36家社区支行、小企业信贷中心及其下辖的分中心共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114家支行和43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	-	1499	278,152,202
1	株洲分行	湖南省株洲市天元区天台路 39 号	22	286	22,371,806
2	常德分行	湖南省常德市柳叶大道西富华花苑 1 号楼	19	252	17,463,834
3	湘潭分行	湖南省湘潭市岳塘区湘潭大道 52 号	11	149	9,541,187
4	郴州分行	湖南省郴州市南岭大道 946 号	17	221	9,252,284
5	娄底分行	湖南省娄底市湘中大道 360 号皇城御园裙楼	19	189	11,361,560
6	益阳分行	湖南省益阳市海棠路 228 号	11	147	8,307,478
7	怀化分行	湖南省怀化市经济开发区天星西路与舞阳大道交汇处电器大市场 2 号幢 101	14	189	7,981,676
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	18	186	9,388,022
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	14	170	7,943,372
10	衡阳分行	湖南省衡阳市高新技术产业开发区 39 号街区	6	101	5,819,781
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处（维港御景湾 2 栋一、二楼）	4	84	3,303,044
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	8	118	5,742,326
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	141	10,591,543
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	91	14,689,779
15	银德支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段 266 号弘林大厦 101E	7	156	14,332,135

16	汇丰支行	湖南省长沙市芙蓉中路一段 433 号	10	194	24,060,079
17	金城支行	湖南省长沙市天心区城南西路 28 号中域蓉成大厦	5	136	20,745,693
18	东城支行	湖南省长沙市芙蓉区远大一路 636 号	7	168	32,065,091
19	湘银支行	湖南省长沙市八一路 172 号	8	187	15,543,162
20	南城支行	湖南省长沙市天心区湘府西路 31 号尚玺苑	9	222	18,459,262
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	181	15,609,269
22	高信支行	湖南省长沙市雨花区万家丽中路三段 106 号	9	185	24,980,102
23	华龙支行	湖南省长沙市建湘南路 151 号	5	167	18,932,416
24	浏阳支行	湖南省浏阳市劳动南路 118 号	19	241	18,158,697
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	12	224	19,977,863
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	5	92	7,081,672
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	12	137	13,370,370
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	14	143	9,603,450
29	星城支行	湖南省长沙县长沙经济开发区开元路 17 号	15	239	28,230,838
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	10	198	26,219,690
31	小企业信贷中心	湖南省长沙市雨花区万家丽中路一段 318 号	17	227	6,349,595

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；
- 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“七、在其他主体中的权益”相关内容。

（十六）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

本行遵循资管新规要求，持续推进理财业务转型和整改。截止报告期末，本行理财产品存续规模548.53亿元；其中，净值型理财产品存续规模499.38亿元，较上年末增长16.90%，占理财产品存续规模的91.04%。报告期内，实现理财中间业务收入1.80

亿元，同比增长38.46%。本行通过产品体系的不断健全、投研能力的不断提升、风险管理能力的不断强化，保持了资产管理业务的稳定健康发展。

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，对存量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保管机构开立的资金账户，上半年共实现信贷资产转让管理服务收入68.62万元，累计完成一支信贷资产支持证券的兑付。截至报告期末，存续产品两支，余额6.89亿元。

3、财富管理业务情况

本行全面启动财富管理攻坚战，建立完善的、具有长行特色的财富管理模式。健全客户分层分群管理机制，基于本行客群结构，通过大数据分析和充分的市场调研，定位富裕晚年客户、富裕家庭主妇、中小企业主为三类重点潜力客群。实施完备的产品营销策略，从资产配置的理念出发，建立“一个客户对N个产品”和“一个产品对N个客户”的精准营销体系，结合算法和投顾模型，通过将客户的行为偏好形成数字化标签，达成自动推荐产品组合和自动匹配产品适配客户的目标。加快专业投顾能力建设。强化总行中台投顾职能，建立常态化的投研观点、工具输出机制，为一线营销赋能。按期发布财富视点周报、月度和季度投资策略及资产配置报告，针对市场波动，及时发声。培养财富管理团队，搭建起总分支三级财富管理架构，为客户提供“1+1+N”的服务。建设财富客户专属渠道，包括线上APP显示财富客户专属界面、线下渠道建立财富中心等，为财富客户提供差异化的渠道服务体验。

报告期末，零售客户管理资产规模（AUM）达到2,477.06亿元，较年初增长259.71亿元，增速11.71%。财富客户数达73.19万户，较年初新增8.49万户，增速13.12%。

（十七）报告期内商业银行推出创新业务品种情况

2021年，本行坚持创新驱动，积极通过产品和服务模式的创新，持续提升服务客户的核心能力。重点围绕金融科技、公司业务、数字人民币等业务领域推进并落实创新。

1、金融科技创新

在保障客户隐私及数据安全性的前提下，新增人脸识别在金融科技的应用场景4个，减少人工核对工作事项，提升用户体验；通过RPA流程自动化机器人自动下载及处理报

表，提升内部报表工作效率。

2、产品和服务创新

(1) 公司业务。为满足企业客户灵活多样的结算业务需求，提高支付结算效率和市场竞争力，本行于2021年2月上线单位结算卡产品，免去携带大量印章、填写取现支票等凭证等繁琐操作，解决企业客户7*24小时存取现金需求。截止6月30日已开卡超6,000张，通过柜面、自助终端等渠道发生存取现金、转账等交易超5,000笔。投行业务方面，本行紧跟中国银行间市场交易商协会步调，在协会新产品权益出资型票据产品上线不久，于2021年6月成功主承并发行湖南省首单定向债务融资工具（权益出资型），进一步丰富了省内发行人在非金融企业债务融资工具方面的资金用途。

(2) 数字人民币业务推广。2021年上半年本行主动进行业务洞察和支付创新，通过高位协调、攻坚克难，成功成为第一批批准加入数字人民币互联互通平台的城商行。在系统基础功能建设方面，已实现数字人民币对公对私钱包的账户绑定、钱包挂接、资金流转与智能管理，呼啦商户已全面支持数字人民币的受理，形成了“柜面+网上银行+手机银行（e钱庄）+呼啦收款+数字人民币APP”的多渠道协同。本行围绕惠民惠农目标积极搭建场景，完成多类业务场景测试及生产连通性验证，为提供个人钱包全方位能力奠定基础，截至2021年6月底，已实现智慧校园、智慧食堂、智慧医疗及包括长沙网红品牌在内的零售商圈等场景覆盖。

三、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

受宏观经济回暖的积极影响，上半年银行业经营延续向好态势。一是主要指标稳健增长。根据银保监会的数据，6月末银行业金融机构总资产达336.00万亿元，同比增长8.6%；银行业金融机构总负债达307.96万亿元，同比增长8.5%。二是服务实体成效显著。上半年，人民币贷款增加12.76万亿元，同比多增6,677亿元，商业银行加大信贷投放力度，且金融资源更多投向重点领域和薄弱环节。其中，普惠型小微企业贷款增速保持在30%以上，信息技术服务业贷款、科学研究服务业贷款同比分别增长19.3%、23.7%，均高于各项贷款增速。三是资产质量有效夯实。二季度以来，经济稳定向好显著提升客户的还款意愿和能力，至6月末，商业银行不良贷款余额2.79万亿元，较年初增加893亿元，不良贷款率为1.76%，较年初下降0.08个百分点，保持在合理水平。

从经营环境看，上半年，央行、银保监会围绕银行业风险处置化解、强化金融科技及互联网金融业务监管、优化银行业存贷款管理、规范大学生信贷投放等方面出台

一系列监管政策。此外，政策对房地产贷款提出更严格的监管限制，引导银行业贷款流向实体经济，并积极引导实体经济融资成本下行。

从发展机遇看，今年上半年正式发布的十四五规划擘画了未来五年以及更长一段时间我国经济社会发展的宏伟蓝图，同时对下一阶段金融机构重点服务领域提供了指引，是银行业开启新征程的行动纲领。根据规划指引，预计未来银行业资源将重点向科技创新、高端制造、消费升级、城镇建设、民生金融、绿色金融等方向倾斜，相关领域将迎来发展新机遇。

从发展趋势看，一是行业进入以结构和质量制胜的新阶段。上半年，银行业主动在业务定位、业务结构上寻找发展空间，优秀银行积极推动轻型化转型，零售业务聚焦财富管理、公司业务聚焦交易银行，根据自身资源禀赋进行特色化定位，在利差收窄、让利实体经济的背景下脱颖而出，获得更广阔发展空间。二是金融与科技继续加速融合。上半年，银行业审慎探索，注重强化金融科技顶层设计，并根据自身的优势制定差异化的金融科技战略，其中，全国性银行和金融科技巨头加大金融科技投入和业务下沉，中小银行则立足于自身资源禀赋和业务特点，推进金融科技与特色业务的融合，推动金融科技对业务和管理的赋能。随着金融与科技的加速融合，科技已从过去的支持、保障的从属地位，发展成为引领、重塑的驱动力量，成为银行业的重要核心竞争力。

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。目前，湖南、长沙均已发布未来五年发展规划，其中省委省政府在《长株潭区域一体化发展规划纲要》提出“到2025年，（长株潭）地区生产总值达到2.7万亿，年均增长8%左右”；长沙市“十四五”规划目标提出“建设常住人口突破1,000万，建成区面积近1,000平方公里的特大城市，实现地区生产总值1.7万亿，年均增长7%左右”，预示着作为本行主要经营地的长株潭地区，将继续保持强劲发展势头。随着“三高四新”战略的全面实施，湖南将以传统产业转型升级和新兴产业培育壮大为抓手，奋力建设现代化新湖南，新基建、新消费、乡村振兴等将稳步推进，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、股权结构继续保持稳健。本行已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和与时俱进；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，目前已拥有超过1,500万个人客户，也是湖南医保、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。本行已全面完成三年发展战略规划（2021-2023）的编制，在始终聚焦城商行“三定位”的基础上，提出以打造金融科技生态、本地生活生态、产业投行生态、市场投资生态为着力点，全面建设深耕湘粤的现代生态银行的发展构想，为今后一个时期转型发展指明方向和路径。

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；本行按照“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；本行积极探索敏捷转型路径，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、总资产中的占比稳步提升，负债成本也处在相对低位；形成了包括消费金融、财富管理、产业金融、科技金融、中小企业金融、投资银行、

金融市场等在内的丰富多元、相对合理的盈利结构；本行的主要盈利指标长期处在较优水平，虽然近年来随着行业整体态势呈现下滑趋势，但在同业中处于领先地位。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，持续推进人力资源体制改革，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	会议决议
2020年度股东大会	2021年6月28日	《长沙银行股份有限公司2020年度股东大会决议公告》（公告编号：2021-032）

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
陈细和	董事	离任
贺毅	董事	选举（任职资格待监管部门批复）

三、利润分配或资本公积转增预案

1、经本行第六届董事会第十二次会议及2020年度股东大会审议通过，同意以总股本4,021,554千股为基数，向股权登记日登记在册的全体股东每10股派现金股利3.20元（含税），共计分配现金股利1,286,897千元。本行已于2021年7月12日完成2020年度现金股利的派发。

2、本行2021年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

是否分配或转增	否
每10股送红股数（股）	0
每10股派息数（元）（含税）	0
每10股转增数（股）	0
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
本行2021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

报告期内，本行积极履行环境责任，深入贯彻绿色信贷指引要求，严控“两高一剩”“落后产能”行业客户融资规模，大力支持符合国家产业政策及环保要求且生产适销对路产品的相关产业。本行将企业环保守法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开辟绿色通道，通过业务重检对不符合政策的业务实行压退；运用传统信贷+产业基金+债务融资等工具产品，支持湖南中创空天新材料股份有限公司产业化基地建设项目、新邵县乡村振兴土地综合整治项目（一期）、宁远县中小河流治理项目等城市更新、污水处理、环境整理、乡村振兴等领域的项目。截至报告期末，本行绿色贷款余额233.83亿元，较年初新增47.62亿元，新增授信客户419家。

报告期内，本行积极开展数字人民币试点工作，建设并持续搭建应用场景。大力发展线上化业务，上半年线上交易笔数638,106.08万笔，同比增长72.28%；线上交易金额14,261.51亿元，同比增长23.89%。积极营造低碳环保、移动敏捷的网点管理文化，累计完成291台智能柜台投放，169个网点的全面智能化升级；大力推广“AI+数字+人工”服务模式，改善交互体验，深化智能替代，远程智能服务替代率达72.19%。在全辖区推广垃圾分类，纳入绩效考评，确保垃圾分类各项举措落到实处。强化总行办公大楼能耗管理，一办大楼上半年空调能耗量同比下降11%，用水量同比下降15%，用电量同比下降1%。精简会议文件，鼓励召开视频会议，报告期内总行部室通过行内视频会议系统共组织会议118场，视频会议占比逐年攀升。

二、社会责任工作情况

（一）支持乡村振兴工作情况

1、2021年乡村振兴规划

本行认真贯彻习近平总书记关于实施乡村振兴战略的系列重要讲话精神，坚决落实中央、省、市关于实施乡村振兴战略的指导意见，牢牢把握农业农村现代化总目标，结合自身特点和优势应势而动，主动担当责任，加强组织领导，强化驻村力量，突出金融服务，为谱写新时代乡村振兴的湖南篇章持续贡献力量。

2、上半年乡村振兴概要

一是统筹规划乡村振兴专项资金。经本行党委研究决定，规划400万元乡村振兴专项资金。出台《乡村振兴专项资金使用管理办法》，明确工作制度和操作流程，着力

提升乡村振兴专项资金管理水平和使用效益。

二是选派乡村振兴驻村干部。本行总行派出党建办公室魏美林同志赴联点村宁乡市流沙河镇花林村助力乡村振兴工作，各分支行根据当地党委政府要求，派出乡村振兴干部驻村工作。

3、下半年乡村振兴计划

2021年下半年，本行将继续响应地方党委政府号召，积极选派优秀干部入驻乡村，统筹安排专项资金支持乡村特色产业提质升级，持续加大对乡村振兴的金融支持，全力提供更安全、便捷、优质的农村金融服务。

（二）公益慈善开展情况

1、上半年工作概要

本行持续推进快乐益家系列慈善项目、大学生奖学金计划、脆弱人群救助项目、快乐微公益项目以及其他公益项目。截至报告期末，“快乐益家·百千万工程”累计捐赠1,600万元，涉及全省32个县（区）82所乡村学校；“快乐益家·追逐梦想”项目累计捐赠960万元，为近7,000名城市新居民和城区低保家庭子女提供培训。

2、上半年获得荣誉

2021年上半年，本行荣获第四届湖南慈善奖最具爱心捐赠企业奖，“快乐益家·追逐梦想”慈善项目荣获第四届湖南慈善奖最具影响力慈善项目奖，成为唯一获得两项湖南省政府最高慈善领域奖项的企业。本行还荣登首届长沙市慈善总会的企业影响力榜，“开绘啦阅读点亮心灵”项目荣登长沙市慈善总会项目影响力榜。

3、下半年工作计划

2021年下半年，本行将围绕战略慈善目标，继续实施大学生奖助学金2021-2025五年计划、快乐微公益项目，持续关注社会公益、关怀特定脆弱人群，继续开展快乐分贝听障儿童救助等项目，创新开展文物修复公益配捐项目等，全力打造具有行业和区域影响力的公益品牌，为湖南慈善事业发展不断贡献力量。

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	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、湖南友谊阿波罗商业股份有限公司、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、肖文让、谢湘生、伍杰平	<p>1、自发行人股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理承诺人通过直接或间接方式持有的发行人股份，也不由发行人回购该等股份。</p> <p>2、发行人上市后6个月内如股票连续20个交易日的收盘价均低于本次上市时发行人股票的发行价（发行人上市后有资本公积转增股本、派送股票或现金红利、股份拆细、配股或缩股等事项的，以相应调整后的价格为基数），或者上市后6个月发行人股票期末收盘价低于发行价，承诺人持有发行人上述股份的锁定期自动延长6个月。</p> <p>3、自发行人上市后在二级市场公开买入（或以股权激励形式）取得的发行人股份，不受上述有关股份锁定的限制。</p>	2018年9月26日至2021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	股份限售	任医民	<p>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%。</p> <p>2、发行人上市后6个月内如股票连续20个交易日的收盘价均低于本次上市时发行人股票的发行价（发行人上市后有资本公积转增股本、派送股票或现金红利、股份拆细、配股或缩股等事项的，以相应调整后的价格为基数），或者发行人上市后6个月期末收盘价低于发</p>	2018年9月26日至2026年9月25日	是	是	不适用	不适用

			行价，本人持有的发行人股份的锁定期自动延长6个月。 3、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。					
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行5万股以上股份的职工承诺	自发行人股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本人持有的发行人的股份，也不由发行人回购该等股份。如果日后法律法规和/或监管部门、证券交易所等有权机构对本人持有的长沙银行股份锁定做出新的规定、提出新的要求，或者对现行规定和要求做出修改的，本人承诺届时将按照新的或者修改后的规定和要求锁定股份。	2018年9月26日至2021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	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	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。	2021年9月26日至2023年9月25日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行	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	2021年9月26日至2026	是	是	不适用	不适用

行相关的承诺			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。	年9月25日				
与首次公开发行相关的承诺	其他	陈亚军	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。	2019年9月26日至2021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
与首次公开发行相关的承诺	其他	长沙银行、5%以上股东及其一致行动人、董事、高级管理人员	发行人股票自挂牌上市之日起三年内，如出现连续20个交易日发行人股票收盘价均低于发行人最近一期经审计的每股净资产情形时，启动稳定股价措施（如因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况进行除权、除息的，须进行相应的调整）。	2018年9月26日至2021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占用本行资金的情况。

三、违规担保情况

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。

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

本行作为原告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件合计80件，涉案金额合计362,821.39万元；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0件，涉案金额0万元；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0件，涉案金额0万元。

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%（不含）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3笔：

1、向湖南友谊阿波罗商业股份有限公司授信7亿元，授信期限1年，担保方式为保证。

2、向湖南友谊阿波罗控股股份有限公司授信11.63亿元，授信期限1年，担保方式为保证、抵押。

3、向通服商业保理有限责任公司授信7亿元，授信期限2年，担保方式为质押。

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“十、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

截止报告期末，本行关联自然人的贷款余额（含信用卡授信最高额）为45,530.49万元，风险敞口为45,530.49万元。

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，经本行审计委员会、董事会、股东大会审议通过，同意续聘大信会计师事务所（特殊普通合伙）作为本行2021年度审计机构，审计费用为288万元（含季报审核、半年报审阅、年报审计及内部控制审计）。

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-(三十一)主要会计政策变更、会计估计变更的说明”。

十二、其他重大事项

1、经本行第六届董事会第十一次临时会议和2019年度股东大会审议通过，本行申请非公开发行股票不超过6亿股，募集资金总额为不超过人民币60亿元。经中国证监会

核准，本行已完成本次非公开发行（发行数量为6亿股，发行价格为9.8元/股，募集资金总额58.8亿元），并于2021年3月31日完成登记托管手续。截至本报告披露日，本行已收到《中国银保监会湖南监管局关于长沙银行变更注册资本的批复》（湘银保监复[2021]272号），中国银保监会湖南监管局同意本行注册资本变更至4,021,553,754元。本行将按相关规定履行工商变更登记等手续。

2、经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，本行获准在全国银行间债券市场发行不超过40亿元人民币金融债券。本行于2021年4月12日在全国银行间债券市场成功发行“2021年第一期长沙银行股份有限公司金融债券”，发行规模为40亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率3.50%。

3、经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，本行获准在全国银行间债券市场发行二级资本债券。本行已于2021年5月26日完成簿记建档，成功发行“2021年长沙银行股份有限公司二级资本债券”，发行规模为20亿元人民币，品种为10年期固定利率债券，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率为4.34%。

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

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	2,426,221,040	70.91	600,000,000				600,000,000	3,026,221,040	75.25
1. 国家持股	658,898,176	19.26						658,898,176	16.38
2. 国有法人持股	696,513,480	20.35	483,367,346				483,367,346	1,179,880,826	29.34
3. 其他内资持股	1,070,809,384	31.30	116,632,654				116,632,654	1,187,442,038	29.53
其中：境内非国有法人持股	1,068,082,214	31.22	116,632,654				116,632,654	1,184,714,868	29.46
境内自然人持股	2,727,170	0.08						2,727,170	0.07
4. 外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股	995,332,714	29.09						995,332,714	24.75
1. 人民币普通股	995,332,714	29.09						995,332,714	24.75
2. 境内上市的外资股									
3. 境外上市的外资股									
4. 其他									
三、普通股股份总数	3,421,553,754	100.00						4,021,553,754	100.00

(二) 股份变动情况说明

本行于2021年3月完成非公开发行股份6亿股，总股本由3,421,553,754股增加至4,021,553,754股，具体情况详见2021年4月2日披露的《长沙银行股份有限公司非公开发行股票发行结果暨股份变动公告》（编号：2021-011）。

(三) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
首次公开发行处于限售期股份的股东	2,426,221,040	0	0	2,426,221,040	首次公开发行限售	
长沙市轨道交通集团有限公司等25家非公开发行对象	0	0	600,000,000	600,000,000	非公开发行认购股份限售	2021年10月8日
合计	2,426,221,040	0	600,000,000	3,026,221,040	/	/

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	47,254
------------------	--------

(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

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	658,898,176			国家
湖南新华联建设工程有限公司 ¹		289,430,762	7.20	289,430,762	质押	289,298,538	境内非国有法人
					冻结	128,826,640	
湖南省通信产业服务有限公司		263,807,206	6.56	263,807,206			国有法人
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司		228,636,220	5.69	228,636,220			境内非国有法人
湖南兴业投资有限公司		220,000,000	5.47	220,000,000	质押	54,090,000	境内非国有法人
湖南三力信息技术有限公司		176,262,294	4.38	176,262,294			国有法人
长沙房产(集团)有限公司		169,940,223	4.23	169,940,223	质押	84,500,000	国有法人
长沙通程实业(集		154,109,218	3.83	154,109,218	质押	75,100,000	境内非国

¹ 注：截至报告期末，新华联建设持有本行289,430,762股股份，占本行总股本的7.2%；新华联建设的关联方新华联石油持有本行52,530,995股股份，占本行总股本的1.31%；两者持有本行341,961,757股股份，占本行总股本的8.51%。其中新华联建设股权质押289,298,538股，占其所持我行股份99.95%，新华联石油股权质押52,530,995股，占其所持我行股份100%。二者合计股权质押股数341,829,533股，占我行总股本8.5%。新华联建设股权冻结128,826,640股，占其所持我行股份44.51%，新华联石油股权冻结52,530,995股，占其所持我行股份100%，二者合计股权冻结股数181,357,635股，占我行总股本4.51%。

团)有限公司						有法人
长沙通程控股股份有 限公司		123,321,299	3.07	123,321,299		境内非国 有法人
长沙市轨道交通集团 有限公司	100,000,000	100,000,000	2.49	100,000,000		国有法人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通 股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
三一重工股份有限公司	49,750,931	人民币普通股	49,750,931			
香港中央结算有限公司	42,826,269	人民币普通股	42,826,269			
湖南粮食集团有限责任公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000			
西藏融睿投资有限公司	39,514,915	人民币普通股	39,514,915			
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			
陈岗	28,428,375	人民币普通股	28,428,375			
湖南兴湘投资控股集团有限公司	27,967,079	人民币普通股	27,967,079			
刘秋蓉	27,675,964	人民币普通股	27,675,964			
湖南发展资产管理集团有限公司	24,000,000	人民币普通股	24,000,000			
贺朴	23,849,353	人民币普通股	23,849,353			
上述股东关联关系或一致行动的说明	湖南三力信息技术有限公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司，存在关联关系；长沙通程实业（集团）有限公司为长沙通程控股股份有限公司的控股股东，存在关联关系。					

(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	658,898,176	2021.09	0
			2023.09	
2	湖南新华联建设工程有限公司	289,430,762	2021.09	0
			2023.09	
3	湖南省通信产业服务有限公司	263,807,206	2021.09	0
			2023.09	
4	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	2021.09	0
			2023.09	
5	湖南兴业投资有限公司	220,000,000	2021.09	0
			2023.09	
6	湖南三力信息技术有限公司	176,262,294	2021.09	0
			2023.09	
7	长沙房产（集团）有限公司	169,940,223	2021.09	0
			2023.09	
8	长沙通程实业（集团）有限公司	154,109,218	2021.09	0
			2023.09	
9	长沙通程控股股份有限公司	123,321,299	2021.09	0
			2023.09	
10	长沙市轨道交通集团有限公司	100,000,000	2021.10	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
朱玉国	董事长	60,000	75,500	15,500	稳定股价增持
赵小中	董事、行长	35,000	49,000	14,000	稳定股价增持
吴四龙	监事长	40,000	52,000	12,000	稳定股价增持
黄璋	董事	0	1,000	1,000	稳定股价增持
冯建军	董事	5,000	20,000	15,000	稳定股价增持
李晞	董事	2,000	4,000	2,000	稳定股价增持
杜红艳	董事	3,000	5,000	2,000	稳定股价增持
伍杰平	副行长	58,255	69,255	11,000	稳定股价增持
王铸铭	副行长	28,700	39,600	10,900	稳定股价增持
胡燕军	副行长	35,000	50,000	15,000	稳定股价增持
杨敏佳	董事会秘书	28,600	39,200	10,600	稳定股价增持
张曼	副行长	27,500	38,600	11,100	稳定股价增持
向虹	总审计师	28,000	38,900	10,900	稳定股价增持
酆法滋	行长助理	24,100	33,200	9,100	稳定股价增持
李兴双	首席信息官	33,800	49,000	15,200	稳定股价增持
黄建良	首席风险官	11,800	21,800	10,000	稳定股价增持

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，肖文让担任本行董事。

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289,430,762股股份，占本行总股本的7.20%；新华联建设的关联方新华联石油持有本行52,530,995股股份，占本行总股本的1.31%；两者持有本行341,961,757股股份，占本行总股本的8.51%。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

设的主要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。

（三）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，湖南通服的主要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。

（四）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%。

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，友阿股份的主要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、湖南友阿电器有限公司等公司。

（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220,000,000股股份，占本行总股本的5.47%。经兴业投资提名，杜红艳担任本行董事。

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，兴业投资的主要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3,000万元，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，法定代表人李建国。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，长房集团的主要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	2021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)	25
------------------	----

(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	
中国邮政储蓄银行股份有限公司		7,400,000	12.33	境内优先股			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			其他
创金合信基金—非凡资产管理翠竹13W理财产品周四公享13款—创金合信泰利62号单一资产管理计划		6,000,000	10.00	境内优先股			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			其他
招商证券资管—工商银行—招商资管恒利1号集合资产管理计划		5,000,000	8.33	境内优先股			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			其他
中金公司—华夏银行—中金多利2号集合资产管理计划	4,000,000	4,000,000	6.67	境内优先股			其他
湖南省财信信托有限责任公司	-2,350,000	3,650,000	6.08	境内优先股			其他
创金合信基金—长安银行“长		3,000,000	5.00	境内优			其他

盈聚金”白金专属年定开净值型理财计划（19801期）—创金合信长安创盈1号单一资产管理计划				先股			
西安银行股份有限公司—金丝路聚利盈系列理财产品		2,450,000	4.08	境内优先股			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十名普通股股东之间是否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-（二十三）优先股、永续债等其他金融工具”。

第九节 财务报告

1、本行2021年半年度财务报告未经审计。大信会计师事务所（特殊普通合伙）对本行2021年半年度财务报告进行了审阅并出具了审阅报告。

2、本行2021年半年度财务报告详见附件。

第十节 备查文件目录

1、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。

2、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。

3、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：朱玉国

长沙银行股份有限公司董事会

2021年8月17日

长沙银行股份有限公司

财务报表

自2021年1月1日至2021年6月30日止

长沙银行股份有限公司
审 阅 报 告

大信阅字[2021]第 27-00001 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F,Xueyuan International Tower
No.1Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

审阅报告

大信阅字[2021]第 27-00001 号

长沙银行股份有限公司：

我们审阅了后附的长沙银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2021 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2021 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和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贵公司管理层的责任，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。审阅主要限于询问公司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被审阅单位 2021 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况，2021 年 1-6 月经营成果和现金流量。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国 · 北京

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇二一年八月十七日

合并资产负债表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	附注	2021年6月30日	2020年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	五（一）	47,083,588	54,546,133
存放同业款项	五（二）	11,840,389	5,037,609
贵金属			
拆出资金	五（三）	2,938,409	3,404,955
衍生金融资产	五（四）	165,574	112,859
买入返售金融资产	五（五）	4,551,047	3,227,146
持有待售资产			
应收利息			
发放贷款和垫款	五（六）	335,330,326	304,789,654
金融投资：			
交易性金融资产	五（七）	90,634,042	85,282,731
债权投资	五（八）	232,064,538	214,737,971
其他债权投资	五（九）	25,855,337	25,838,490
其他权益工具投资	五（十）	3,750	3,750
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五（十二）	1,737,672	1,801,261
无形资产	五（十三）	524,741	622,018
使用权资产	五（十四）	1,391,155	
商誉			
递延所得税资产	五（十五）	3,550,892	3,364,036
其他资产	五（十六）	1,548,283	1,466,115
资产总计		759,219,743	704,234,728

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并资产负债表（续）

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	附注	2021年6月30日	2020年12月31日
负债：			
向中央银行借款	五（十八）	21,765,338	21,488,510
同业及其他金融机构存放款项	五（十九）	27,670,433	22,877,765
拆入资金	五（二十）	16,591,505	12,072,953
交易性金融负债	五（二十一）	768,197	364,983
衍生金融负债	五（四）	217,986	166,957
卖出回购金融资产款	五（二十二）	18,913,481	2,149,660
吸收存款	五（二十三）	480,206,809	463,645,835
应付职工薪酬	五（二十四）	695,472	1,032,079
应交税费	五（二十五）	1,129,543	1,261,895
应付利息			
持有待售负债			
预计负债	五（二十六）	500,383	495,329
应付债券	五（二十七）	131,587,917	130,801,829
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五（二十八）	1,283,301	
递延所得税负债			
其他负债	五（二十九）	4,016,933	2,154,423
负债合计		705,347,298	658,512,218
股东权益：			
股本	五（三十）	4,021,554	3,421,554
其他权益工具	五（三十一）	5,991,585	5,991,585
其中：优先股	五（三十一）	5,991,585	5,991,585
永续债			
资本公积	五（三十二）	11,178,024	5,900,504
减：库存股			
其他综合收益	五（三十三）	72,728	72,053
盈余公积	五（三十四）	2,021,865	2,021,865
一般风险准备	五（三十五）	8,229,286	8,229,286
未分配利润	五（三十六）	20,890,114	18,696,465
归属于母公司股东权益合计		52,405,156	44,333,312
少数股东权益		1,467,289	1,389,198
股东权益合计		53,872,445	45,722,510
负债和股东权益总计		759,219,743	704,234,728

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司资产负债表

编制单位：长沙银行股份有限公司

2020年12月31日

单位：人民币千元

项 目	附注	2021年6月30日	2020年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	五（一）	45,653,222	52,856,635
存放同业款项	五（二）	9,709,451	2,790,068
贵金属			
拆出资金	五（三）	5,977,096	6,516,200
衍生金融资产	五（四）	165,574	112,859
买入返售金融资产	五（五）	4,551,047	3,227,146
持有待售资产			
应收利息			
发放贷款和垫款	五（六）	311,505,624	282,102,456
金融投资：			
交易性金融资产	五（七）	90,973,372	86,242,506
债权投资	五（八）	232,064,538	214,737,971
其他债权投资	五（九）	25,855,337	25,838,490
其他权益工具投资	五（十）	3,750	3,750
长期股权投资	五（十一）	884,755	884,755
投资性房地产			
固定资产	五（十二）	1,697,764	1,755,018
无形资产	五（十三）	491,655	587,498
使用权资产	五（十四）	1,335,074	
商誉			
递延所得税资产	五（十五）	3,257,703	3,164,047
其他资产	五（十六）	1,503,316	1,406,509
资产总计		735,629,278	682,225,908

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司资产负债表（续）

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	附注	2021年6月30日	2020年12月31日
负债：			
向中央银行借款	五（十八）	20,734,196	20,243,395
同业及其他金融机构存放款项	五（十九）	28,376,642	24,138,238
拆入资金	五（二十）	6,875,615	2,968,683
交易性金融负债	五（二十一）	768,197	228,307
衍生金融负债	五（四）	217,986	166,957
卖出回购金融资产款	五（二十二）	18,913,481	2,149,660
吸收存款	五（二十三）	468,910,536	452,756,357
应付职工薪酬	五（二十四）	681,627	980,842
应交税费	五（二十五）	965,259	1,143,916
应付利息			
持有待售负债			
预计负债	五（二十六）	500,383	495,329
应付债券	五（二十七）	131,587,917	130,801,829
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五（二十八）	1,232,822	
递延所得税负债			
其他负债	五（二十九）	4,135,567	2,399,858
负债合计		683,900,228	638,473,371
股东权益：			
股本	五（三十）	4,021,554	3,421,554
其他权益工具	五（三十一）	5,991,585	5,991,585
其中：优先股	五（三十一）	5,991,585	5,991,585
永续债			
资本公积	五（三十二）	11,172,975	5,895,455
减：库存股			
其他综合收益	五（三十三）	72,728	72,053
盈余公积	五（三十四）	2,021,865	2,021,865
一般风险准备	五（三十五）	8,084,166	8,084,166
未分配利润	五（三十六）	20,364,177	18,265,859
股东权益合计		51,729,050	43,752,537
负债和股东权益总计		735,629,278	682,225,908

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
一、营业收入		10,357,796	8,828,083
利息净收入	五（三十七）	7,915,059	6,974,604
利息收入	五（三十七）	15,990,191	13,910,504
利息支出	五（三十七）	8,075,132	6,935,900
手续费及佣金净收入	五（三十八）	533,606	397,442
手续费及佣金收入	五（三十八）	748,159	568,491
手续费及佣金支出	五（三十八）	214,553	171,049
投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十九）	1,175,100	1,626,486
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益	五（四十）	8,941	14,024
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（四十一）	244,697	-208,975
汇兑收益（损失以“-”号填列）		71,861	26,193
其他业务收入		1,291	751
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五（四十二）	407,241	-2,442
二、营业支出		5,922,388	5,204,223
税金及附加	五（四十三）	84,683	78,517
业务及管理费	五（四十四）	2,656,176	2,386,417
信用减值损失	五（四十五）	3,177,405	2,739,288
其他资产减值损失	五（四十六）	4,124	1
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		4,435,408	3,623,860
加：营业外收入	五（四十七）	728	1,016
减：营业外支出	五（四十八）	19,103	22,040
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		4,417,033	3,602,836
减：所得税费用	五（四十九）	827,918	641,925
五、净利润（亏损以“-”号填列）		3,589,115	2,960,911
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”填列）		3,589,115	2,960,911
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”填列）		3,480,546	2,872,239
2. 少数股东损益（净亏损以“-”填列）		108,569	88,672
六、其他综合收益的税后净额		675	-37,022
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		675	-37,022
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
2. 将重分类进损益的其他综合收益		675	-37,022
（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的公允价值变动		-1,152	-38,325
（3）可供出售金融资产公允价值变动损益			
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
（6）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		1,827	1,303
（7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
（8）外币财务报表折算差额			
（9）其他			
（二）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		3,589,790	2,923,889
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		3,481,221	2,835,217
（二）归属于少数股东的综合收益总额		108,569	88,672
八、每股收益			
（一）基本每股收益		0.94	0.84

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母 公 司 利 润 表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
一、营业收入		9,416,130	7,980,700
利息净收入	五（三十七）	6,915,001	6,105,483
利息收入	五（三十七）	14,664,419	12,783,163
利息支出	五（三十七）	7,749,418	6,677,680
手续费及佣金净收入	五（三十八）	541,521	399,679
手续费及佣金收入	五（三十八）	748,088	567,933
手续费及佣金支出	五（三十八）	206,567	168,254
投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十九）	1,288,353	1,646,478
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益	五（四十）	8,009	13,593
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（四十一）	182,965	-208,975
汇兑收益（损失以“-”号填列）		71,861	26,193
其他业务收入		1,280	691
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五（四十二）	407,140	-2,442
二、营业支出		5,242,546	4,588,203
税金及附加	五（四十三）	75,557	70,353
业务及管理费	五（四十四）	2,504,797	2,242,087
信用减值损失	五（四十五）	2,658,068	2,275,763
其他资产减值损失	五（四十六）	4,124	
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		4,173,584	3,392,497
加：营业外收入	五（四十七）	339	845
减：营业外支出	五（四十八）	18,517	20,547
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		4,155,406	3,372,795
减：所得税费用	五（四十九）	770,191	573,627
五、净利润（亏损以“-”号填列）		3,385,215	2,799,168
（一）持续经营净利润		3,385,215	2,799,168
（二）终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		675	-37,022
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		675	-37,022
（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的公允价值变动		-1,152	-38,325
（3）可供出售金融资产公允价值变动损益			
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
（6）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		1,827	1,303
（7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
（8）外币财务报表折算差额			
（9）其他			
七、综合收益总额		3,385,890	2,762,146

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
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		19,956,847	53,483,406
向中央银行借款净增加额		149,821	6,087,300
拆入资金净增加额		4,510,770	1,970,033
收取利息、手续费及佣金的现金		11,884,760	10,102,975
回购业务资金净增加额		16,761,647	-6,304,424
收到其他与经营活动有关的现金		565,093	492,556
经营活动现金流入小计		53,828,938	65,831,846
客户贷款及垫款净增加额		33,277,728	32,407,060
存放中央银行和同业款项净增加额		-92,696	1,165,989
为交易目的而持有的金融资产净增加额		3,517,824	8,992,841
拆出资金净增加额		-500,000	
返售业务净增加额		5,457	202,217
支付利息、手续费及佣金的现金		4,705,737	3,945,708
支付给职工以及为职工支付的现金		1,888,762	1,735,605
支付的各项税费		1,888,076	1,530,165
支付其他与经营活动有关的现金		895,052	1,276,177
经营活动现金流出小计		45,585,940	51,255,762
经营活动产生的现金流量净额		8,242,998	14,576,084
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		133,081,373	141,359,882
取得投资收益收到的现金		4,986,443	4,629,397
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		631,937	160
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		138,699,753	145,989,439
投资支付的现金		154,882,194	145,047,542
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		175,888	163,412
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		155,058,082	145,210,954
投资活动产生的现金流量净额		-16,358,329	778,485
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			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		85,739,494	62,169,001
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		91,617,015	62,169,001
偿还债务支付的现金		86,800,000	76,100,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		259,769	294,481
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		98,438	
筹资活动现金流出小计		87,158,207	76,394,481
筹资活动产生的现金流量净额		4,458,808	-14,225,480
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-95,725	22,503
五、现金及现金等价物净增加额	五（五十）	-3,752,248	1,151,592
加：期初现金及现金等价物余额	五（五十）	25,044,293	23,651,918
六、期末现金及现金等价物余额	五（五十）	21,292,045	24,803,510

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司现金流量表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
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		19,032,330	52,206,116
向中央银行借款净增加额		363,509	5,819,300
拆入资金净增加额		3,905,770	1,437,033
收取利息、手续费及佣金的现金		10,507,820	8,995,392
回购业务资金净增加额		16,761,647	-6,304,424
收到其他与经营活动有关的现金		418,877	489,026
经营活动现金流入小计		50,989,953	62,642,443
客户贷款及垫款净增加额		31,663,796	28,880,896
存放中央银行和同业款项净增加额		-169,545	1,312,498
为交易目的而持有的金融资产净增加额		2,740,903	8,959,458
拆出资金净增加额		-600,000	700,000
返售业务资金净增加额		5,457	202,217
支付利息、手续费及佣金的现金		4,413,918	3,684,693
支付给职工以及为职工支付的现金		1,767,094	1,627,614
支付的各项税费		1,638,623	1,495,449
支付其他与经营活动有关的现金		842,386	1,174,054
经营活动现金流出小计		42,302,632	48,036,879
经营活动产生的现金流量净额		8,687,321	14,605,564
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		133,081,374	141,359,882
取得投资收益收到的现金		4,986,443	4,629,397
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		631,937	160
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		138,699,754	145,989,439
投资支付的现金		154,882,194	145,047,542
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		171,703	150,699
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		155,053,897	145,198,241
投资活动产生的现金流量净额		-16,354,143	791,198
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		5,877,521	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		85,739,494	62,169,001
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		91,617,015	62,169,001
偿还债务支付的现金		86,800,000	76,100,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		258,525	294,481
支付其他与筹资活动有关的现金		93,149	
筹资活动现金流出小计		87,151,674	76,394,481
筹资活动产生的现金流量净额		4,465,341	-14,225,480
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-95,725	22,503
五、现金及现金等价物净增加额	五（五十）	-3,297,206	1,193,785
加：期初现金及现金等价物余额	五（五十）	22,222,382	21,633,560
六、期末现金及现金等价物余额	五（五十）	18,925,176	22,827,345

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并股东权益变动表

编制单位：长沙银行股份有限公司

2021年1-6月

单位：人民币千元

项 目	本期												
	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	小计		
优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	3,421,554	5,991,585			5,900,504		72,053	2,021,865	8,229,286	18,696,465	44,333,312	1,389,198	45,722,510
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	3,421,554	5,991,585			5,900,504		72,053	2,021,865	8,229,286	18,696,465	44,333,312	1,389,198	45,722,510
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	600,000				5,277,520		675			2,193,649	8,071,844	78,091	8,149,935
（一）综合收益总额							675			3,480,546	3,481,221	108,569	3,589,790
（二）股东投入和减少资本	600,000				5,277,520						5,877,520		5,877,520
1. 股东投入的普通股	600,000				5,277,520						5,877,520		5,877,520
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配										-1,286,897	-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										-1,286,897	-1,286,897	-30,478	-1,317,375
4. 其他													
（四）股东权益内部结转													
1. 资本公积转增股本													
2. 盈余公积转增股本													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 一般风险准备弥补亏损													
5. 设定受益计划变动额结转留存收益													
6. 其他													
（五）其他													
四、本期期末余额	4,021,554	5,991,585			11,178,024		72,728	2,021,865	8,229,286	20,890,114	52,405,156	1,467,289	53,872,445

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并股东权益变动表

编制单位：长沙银行股份有限公司

2021年1-6月份

单位：人民币千元

项 目	上期												
	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	小计		
优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	3,421,554	5,991,585			5,900,177		297,271	2,021,865	7,721,936	15,278,311	40,632,699	1,200,527	41,833,226
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	3,421,554	5,991,585			5,900,177		297,271	2,021,865	7,721,936	15,278,311	40,632,699	1,200,527	41,833,226
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					327		-37,022			1,777,342	1,740,647	55,227	1,795,874
（一）综合收益总额							-37,022			2,872,239	2,835,217	88,672	2,923,889
（二）股东投入和减少资本					327						327	-14,237	-13,910
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他					327						327	-14,237	-13,910
（三）利润分配										-1,094,897	-1,094,897	-19,208	-1,114,105
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对股东的分配										-1,094,897	-1,094,897	-19,208	-1,114,105
4. 其他													
（四）股东权益内部结转													
1. 资本公积转增股本													
2. 盈余公积转增股本													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 一般风险准备弥补亏损													
5. 设定受益计划变动额结转留存收益													
6. 其他													
（五）其他													
四、本期末余额	3,421,554	5,991,585			5,900,504		260,249	2,021,865	7,721,936	17,055,653	42,373,346	1,255,754	43,629,100

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司股东权益变动表

编制单位：长沙银行股份有限公司

2021年1-6月

单位：人民币千元

项 目	本期										
	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							
一、上年年末余额	3,421,554	5,991,585			5,895,455		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、本年年初余额	3,421,554	5,991,585			5,895,455		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）	600,000				5,277,520		675			2,098,318	7,976,513
（一）综合收益总额							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. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配										-1,286,897	-1,286,897
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对股东的分配										-1,286,897	-1,286,897
4. 其他											
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											
6. 其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	4,021,554	5,991,585	-	-	11,172,975	-	72,728	2,021,865	8,084,166	20,364,177	51,729,050

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司股东权益变动表

编制单位：长沙银行股份有限公司

2020年1-6月

单位：人民币千元

项 目	上期										
	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							
一、上年年末余额	3,421,554	5,991,585			5,895,455		297,271	2,021,865	7,596,623	15,026,006	40,250,359
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	3,421,554	5,991,585			5,895,455		297,271	2,021,865	7,596,623	15,026,006	40,250,359
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-37,022			1,704,271	1,667,249
（一）综合收益总额							-37,022			2,799,168	2,762,146
（二）股东投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配										-1,094,897	-1,094,897
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对股东的分配										-1,094,897	-1,094,897
4. 其他											
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											
6. 其他											
（五）其他											
四、本期末余额	3,421,554	5,991,585			5,895,455		260,249	2,021,865	7,596,623	16,730,277	41,917,608

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

长沙银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币千元)

一、 银行基本情况

(一) 企业注册地、组织形式和总部地址

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。本行现持有统一社会信用代码为91430000183807033W的营业执照, 注册资本人民币4,021,553,754元, 股份总数4,021,553,754股(每股面值1元)。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, 主要经营活动为: 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。(经营范围以批准文件所列为准)

本财务报表业经本行2021年8月17日第六届董事会第十三次会议批准对外报出。

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)四家子公司纳入报告期合并财务报表范围, 情况详见本财务报表附注七之说明。

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基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定(以下合称“企业会计准则”), 并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

(二) 持续经营: 本集团自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力, 无影响持续经营能力的重大事项。

三、重要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 2021 年 6 月 30 日的财务状况、2021 年 1-6 月的经营成果和现金流量等相关信息。

(二) 会计期间

本集团会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

本集团以一年 12 个月作为正常营业周期。

(四) 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

(五) 企业合并

1. 同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本行在合并日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的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；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

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方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，体现为商誉价值。购买方对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的，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差额，计入当期营业外收入。

3. 结构化主体的合并

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

或相应安排。

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

(六) 合并财务报表的编制方法

1. 合并财务报表范围

本行将全部子公司(包括本行所控制的单独主体)纳入合并财务报表范围，包括被本行控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

2. 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

3. 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以本行和子公司的财务报表为基础，已抵销了本行与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有本行的长期股权投资，视为本行合并报表的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

4. 合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

5. 处置子公司的会计处理

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，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（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，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，在丧失控制权时转为当期投资收益。

（七）现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（八）外币业务折算

本行对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。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，不改变其记账本位币金额。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（九）买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

（十）贵金属

贵金属主要包括黄金、白银等。与本行交易活动无关的贵金属包括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。

(十一) 金融工具

1. 金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本行管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行将同时符合下列条件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：①本行管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地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资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本行将其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。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本行可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；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；不属于前两

种情形的财务担保合同，以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2. 金融工具的计量

本行金融工具初始确认按照公允价值计量。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。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本行按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

(1) 金融资产

1) 以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产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当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以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。

3) 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。初始确认后，对于该类金融资产以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，其他利得或损失均计入其他综合收益。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。

4) 指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

(2) 金融负债

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。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，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融

负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本行将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

2) 财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。本行发行或订立的财务担保合同包括开出信用证、开出保函及开出承兑汇票等。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本行在初始确认时以公允价值计量，后续以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《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孰高进行后续计量。本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

3) 以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3. 本行对金融工具的公允价值的确认方法

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。

4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

(1) 金融资产

本行金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同

权利终止；②该金融资产已转移，且本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被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）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原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）之和。

针对本行指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时，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）金融负债

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本行将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

5. 衍生金融工具

本行使用衍生金融工具，例如远期外汇合同和利率互换等。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

本行对嵌入衍生金融工具的会计核算有两种模式，从混合合同中分拆或不分拆。对于主合同是金融资产的混合合同，本行对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，本行将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：（1）嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险不紧密相关；（2）与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工

具符合衍生工具的定义；且（3）混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。本行可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

6.套期会计

本行于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本行书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。本行在套期初始指定日及以后期间持续评估套期关系是否符合套期有效性要求。某些衍生金融工具交易在本行风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。符合套期会计严格标准的套期按照本行下述的政策核算。

（1）公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对当期利润表产生影响。对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入当期利润表。若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在终止日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期利润表。

（2）现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债（如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额）、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对利润表产生影响。对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，计入其他综合收益。属于无效套期的部分计入当期利润表。原已计入其他综合收益中的累计利得或损失，当在被套期项目影响利润表的相同期间转出并计入当期利润表。当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入其他综合收益中的套期工具的累计利得或

损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至当期利润表。如果预期交易预计不会发生，则原已计入其他综合收益中的累计利得或损失应转出，计入当期利润表。

(十二) 预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

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：因子公司长银五八的贷款客户群体与本行存在较大差异，因此长银五八的贷款本金、利息一旦逾期视为信用风险显著增加，除此之外，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。

在企业会计准则一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 因子公司长银五八的贷款客户群体与本行存在较大差异，因此长银五八的贷款本金、利息逾期超过60天将被认定为已发生信用减值，除此之外，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. 预期信用损失的会计处理方法

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。

（十三）长期股权投资

1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当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确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》的有关

规定确定。

2. 后续计量及损益确认方法

投资方能够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。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

(十四) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	5	4.75
机器设备	5	5	19
电子设备	5	5	19

运输设备	5	5	19
其他设备	5	5	19

3. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

(十五) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

(十六) 无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、专利权、非专利技术。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

(十七) 长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若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

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产。抵债资产按放弃债权的公允价值进行初始确认，初始公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日，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，计入其他资产减值损失。

（十九）资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（二十）职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积

金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。本行属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。

本行在职工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。

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。根据设定受益计划的有关规定，确认和计量离职后福利净负债或净资产。

3. 辞退福利

本行向职工提供辞退福利时，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：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；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。

4. 其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(二十一) 预计负债

当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实

反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十二) 股份支付

本行股份支付包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定；不存在活跃市场的，采用估值技术确定，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

在各个资产负债表日，根据最新取得的可行权人数变动、业绩指标完成情况等后续信息，修正预计可行权的股票期权数量，并以此为依据确认各期应分摊的费用。对于跨越多个会计期间的期权费用，一般可以按照该期权在某会计期间内等待期长度占整个等待期长度的比例进行分摊。

(二十三) 优先股、永续债等其他金融工具

1. 金融负债和权益工具的划分

本行发行的优先股、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，按照以下原则划分为金融负债或权益工具：

(1) 通过交付现金、其他金融资产或交换金融资产或金融负债结算的情况。如果本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

(2) 通过自身权益工具结算的情况。如果发行的金融工具须用或可用本行自身权益工具结算，作为现金或其他金融资产的替代品，该工具是本行的金融负债；如果为了使该工具持有人享有在本行扣除所有负债后的资产中的剩余权益，则该工具是本行的权益工具。

(3) 对于将来须用或可用本行自身权益工具结算的金融工具的分类，应当区分衍生工具还是非衍生工具。对于非衍生工具，如果本行作为发行方未来没有义务交付可变数量的自身权益工具进行结算，则该非衍生工具是权益工具；否则，该非衍生工具是金融负债。对于衍生工具，如果本行作为发行方只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算，则该衍生工具是权益工具；如果本行以固定数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，或以可变数量自身权益工具交换固定金额现金或其他金融资产，或在转换价格不固定的情况下以可变数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，则该衍生工具应当确认为金融负债或金融资产。

2. 优先股、永续债的会计处理

本行对于归类为金融负债的金融工具在“应付债券”科目核算，在该工具存续期间，计提利息并对账面的利息调整进行调整等的会计处理，按照金融工具确认和计量准则中有关金融负债按摊余成本后续计量的规定进行会计处理。本行对于归类为权益工具的在“其他权益工具”科目核算，在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的利息）的，作为利润分配处理。

(二十四) 受托业务

本行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本行经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本行仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

(二十五) 收入及支出确认原则和方法

收入是在相关的经济利益很可能流入本行，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

1. 利息收入和利息支出

本行的利息收入和利息支出为按实际利率法确认的以摊余成本计量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和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，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，本行自初始确认起，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）对于购入或源生发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，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

2. 手续费及佣金收入

本行通过在一定期间内持续向客户提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认收入，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认收入。

(二十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

本行根据资产、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，确定该计税基础为其差额），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。

递延所得税资产的确认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。如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，则减记递延所得税资产的账面价值。

对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

(二十七) 租赁

1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本行在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

(1) 使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，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。

本行使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届

满时将会取得租赁资产所有权的，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。

本行按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

（2）租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

本行采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

当本行对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算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。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算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。

2. 出租资产的会计处理

（1）经营租赁会计处理

本行在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

（2）融资租赁会计处理

本行在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本行发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

（二十八）政府补助

本行从政府取得的政府补助一般划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。其中与本行日常活动相关的，计入其他收益，与本行日常活动无关的，计入营业外收入。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿本行以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。用于补偿本行已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本行日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

(二十九) 一般风险准备金

本集团按年末风险资产的1.5%计提一般风险准备。

(三十) 分部报告

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

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

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

(三十一) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1. 会计政策变更及依据

财政部于2018年12月发布了修订后的《企业会计准则第21号——租赁》。本行自2021年1月1日起执行。公司应当根据首次执行租赁准则的累计影响数调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。租赁准则的实施对本行财务报表影响不重大，无需调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额。

2. 会计政策变更的影响

执行新租赁准则对本集团2021年1月1日资产负债表相关项目的影​​响列示如下：

合并报表项目	2020年12月31日	影响金额	2021年1月1日
资产：			

合并报表项目	2020年12月31日	影响金额	2021年1月1日
使用权资产		1,338,616	1,338,616
其他资产	1,466,115	-85,970	1,380,145
负债：			
租赁负债		1,252,646	1,252,646

母公司报表项目	2020年12月31日	影响金额	2021年1月1日
资产：			
使用权资产		1,276,161	1,276,161
其他资产	1,406,509	-78,318	1,328,191
负债：			
租赁负债		1,197,843	1,197,843

本集团于2021年1月1日确认的租赁负债与2020年度财务报表中披露的重大经营租赁承诺的差额信息如下：

项目	金额
2020年12月31日不可撤销经营租赁承诺	1,412,821
减：采用简化处理的最低租赁付款额	7,269
减：2021年1月1日增量借款利率折现的影响	152,906
2021年1月1日的租赁负债	1,252,646

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	3%、6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	5%、7%
教育费附加	应缴流转税税额	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%

(二) 税收优惠及批文

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、 财务报表重要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
库存现金	939,521	972,540	875,017	889,588
存放中央银行法定准备金	41,718,029	40,211,739	41,081,767	39,573,166
存放中央银行外汇风险准备金	9,561	9,657	9,561	9,657
存放中央银行超额存款准备金	4,319,890	13,071,793	3,591,380	12,109,782
存放中央银行的其他款项	87,439	270,330	86,500	264,549
小 计	47,074,440	54,536,059	45,644,225	52,846,742
应计利息	9,148	10,074	8,997	9,893
合计	47,083,588	54,546,133	45,653,222	52,856,635

1. 截至2021年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为9%，外币存款准备金缴存比率为7%；子公司宜章村镇银行和湘西村镇银行人民币存款准备金缴存比率为6%，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。

2. 开展代客远期售汇业务的金融机构应缴存外汇风险准备金，根据银发（2018）190号文件，自2018年8月6日起，外汇风险准备金率为20%。自2020年10月12日起，远期售汇业务的外汇风险准备金率从20%下调为0。外汇风险准备金冻结期为1年。本行根据规定计提外汇风险准备金。

3. 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。

4. 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。

(二) 存放同业款项

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
存放境内银行	11,423,007	4,624,596	9,300,152	2,382,648

存放境内非银行金融机构	76,081	45,798	76,081	45,798
存放境外同业	311,584	354,732	311,584	354,732
存放境外其他金融机构				
小 计	11,810,672	5,025,126	9,687,817	2,783,178
应计利息	34,114	17,359	25,052	10,338
减：减值准备	4,397	4,876	3,418	3,448
存放同业款项账面价值	11,840,389	5,037,609	9,709,451	2,790,068

于2021年6月30日，本行存放同业款项信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来12个月的预期信用损失计量损失准备。

(三) 拆出资金

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
拆放境内非银行金融机构	39,125	39,125	39,125	39,125
同业借款	2,850,000	3,350,000	5,800,000	6,400,000
小 计	2,889,125	3,389,125	5,839,125	6,439,125
应计利息	89,751	56,462	181,421	120,977
减：减值准备	40,467	40,632	43,450	43,902
拆出资金账面价值	2,938,409	3,404,955	5,977,096	6,516,200

(四) 衍生金融工具

项目	合并及母公司					
	期末金额			期初余额		
	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				13,189	139	160
外汇远期	833,378	13,289	3,472	62,395	251	2,249
外汇掉期	26,556,514	44,037	35,480	86,159		2,350
利率互换	32,260,000	21,861	26,337	12,200,000	5,647	9,847
外汇期权	508,891	86,387	152,697	669,387	106,822	152,351
合 计	60,158,783	165,574	217,986	13,031,130	112,859	166,957

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。

(五) 买入返售金融资产

项 目	合并及母公司	
	期末余额	期初余额
债券	4,554,662	3,228,076
小计	4,554,662	3,228,076
应计利息	1,788	2,191
减：减值准备	5,403	3,121
合计	4,551,047	3,227,146

于2021年6月30日，本行买入返售金融资产信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来12个月的预期信用损失计量损失准备。

(六) 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	341,018,872	308,912,553
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	5,724,421	6,084,478
以公允价值计量且其变动计入损益的发放贷款和垫款		
合计	346,743,293	314,997,031
应计利息	1,003,796	1,080,784
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	12,336,011	11,157,380
减：应计利息减值准备	80,752	130,781
贷款和垫款账面价值	335,330,326	304,789,654

截止2021年6月30日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备为人民币1,141千元，计入其他综合收益。

(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	316,037,056	285,231,377
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	5,724,421	6,084,478
以公允价值计量且其变动计入损益的发放贷款和垫款		
合计	321,761,477	291,315,855
应计利息	858,438	950,506

减：以摊余成本计量的贷款减值准备	11,044,247	10,039,317
减：应计利息减值准备	70,044	124,588
贷款和垫款账面价值	311,505,624	282,102,456

截止 2021 年 6 月 30 日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备为人民币 1,141 千元，计入其他综合收益。

2. 按个人和企业分布情况

(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		
个人贷款和垫款	141,070,604	129,362,079
其中：信用卡	20,538,616	20,739,569
个人生产及经营性贷款	24,201,942	21,570,097
个人消费贷款	23,108,908	21,922,289
住房按揭	57,622,989	51,757,517
其他	15,598,149	13,372,607
企业贷款和垫款	199,948,268	179,550,474
其中：一般贷款	183,503,883	160,692,133
贸易融资	9,149,662	10,441,518
贴现	7,294,723	8,416,823
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	341,018,872	308,912,553
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		
企业贷款和垫款	5,724,421	6,084,478
其中：贴现	5,721,389	6,084,478
福费廷	3,032	
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合计	5,724,421	6,084,478
应计利息	1,003,796	1,080,784
减：贷款损失准备	12,336,011	11,157,380
应计利息减值准备	80,752	130,781
贷款和垫款账面价值	335,330,326	304,789,654

(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		
个人贷款和垫款	123,106,833	111,987,872
其中：信用卡	20,538,616	20,739,569
个人生产及经营性贷款	22,421,962	19,789,342
个人消费贷款	8,487,885	7,809,879

住房按揭	56,457,936	50,595,446
其他	15,200,434	13,053,636
企业贷款和垫款	192,930,223	173,243,505
其中：一般贷款	176,485,838	154,385,164
贸易融资	9,149,662	10,441,518
贴现	7,294,723	8,416,823
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	316,037,056	285,231,377
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		
企业贷款和垫款	5,724,421	6,084,478
其中：贴现	5,721,389	6,084,478
福费廷	3,032	
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合计	5,724,421	6,084,478
应计利息	858,438	950,506
减：贷款损失准备	11,044,247	10,039,317
应计利息减值准备	70,044	124,588
贷款和垫款账面价值	311,505,624	282,102,456

3. 逾期贷款情况

(1) 合并情况

项 目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,042,640	521,171	149,643	12,253	1,725,707
保证贷款	718,060	1,076,402	359,428	11,967	2,165,857
抵押贷款	814,726	548,413	368,683	39,944	1,771,766
质押贷款	148,944	137,494			286,438
贴现	12,600				12,600
合 计	2,736,970	2,283,480	877,754	64,164	5,962,368

项 目	期初余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,101,225	646,770	79,744	5,823	1,833,562
保证贷款	884,843	363,600	491,791	11,370	1,751,604
抵押贷款	501,864	622,790	318,984	40,125	1,483,763
质押贷款	16,788	113,544	580	93	131,005
合 计	2,504,720	1,746,704	891,099	57,411	5,199,934

(2) 母公司情况

项 目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	384,816	372,205	132,943	8,856	898,820
保证贷款	711,229	1,073,431	354,106	6,657	2,145,423
抵押贷款	764,225	518,619	341,747	28,352	1,652,943
质押贷款	143,739	137,493			281,232
贴现	12,600				12,600
合 计	2,016,609	2,101,748	828,796	43,865	4,991,018

项 目	期初余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	654,207	463,576	65,700	4,498	1,187,981
保证贷款	874,693	360,748	485,994	6,952	1,728,387
抵押贷款	453,346	613,399	287,210	35,216	1,389,171
质押贷款	15,000	113,544	580	93	129,217
合 计	1,997,246	1,551,267	839,484	46,759	4,434,756

4. 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

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	6,185,308	1,960,011	3,012,061	11,157,380
期初余额在本期变动				
--至阶段一	165,204	-110,112	-55,092	
--至阶段二	-84,214	93,759	-9,545	
--至阶段三	-35,123	-505,329	540,452	
本期计提	340,884	592,363	1,778,189	2,711,436
本期收回核销			277,297	277,297
本期核销及转出			-1,810,102	-1,810,102
期末余额	6,572,059	2,030,692	3,733,260	12,336,011

2) 母公司情况

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	5,526,555	1,751,966	2,760,796	10,039,317
期初余额在本期变动				
--至阶段一	121,579	-67,899	-53,680	
--至阶段二	-67,576	75,320	-7,744	
--至阶段三	-28,306	-485,387	513,693	
本期计提	203,137	529,421	1,488,616	2,221,174
本期收回核销			264,142	264,142
本期核销及转出			-1,480,386	-1,480,386
期末余额	5,755,389	1,803,421	3,485,437	11,044,247

(2) 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减值准备变动(不含贷款应计利息)

合并及母公司情况

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	1,316			1,316
期初余额在本期变动				
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	-175			-175
本期收回核销				
本期核销及转出				
期末余额	1,141			1,141

5. 截至2021年6月30日, 本集团贴现的票据中含质押用于卖出回购协议中的票据账面价值为人民币1,370,957千元。

(七) 交易性金融资产

1. 合并情况

类别	期末余额	期初余额
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	90,634,042	85,282,731
其中: 债券(按发行人分类)	9,552,357	7,241,885
政府及中央银行	356,139	142,045

类别	期末余额	期初余额
政策性银行	747,619	101,627
银行同业及其他金融机构	8,138,477	6,454,589
企业	310,122	543,624
基金	45,996,130	41,123,072
资产支持证券	743,368	84,220
银行理财产品	20,527,865	24,006,084
资管计划	13,172,723	11,845,138
信托计划	641,599	952,332
其他		30,000
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
合计	90,634,042	85,282,731

2. 母公司情况

类别	期末余额	期初余额
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	90,973,372	86,242,506
其中：债券(按发行人分类)	9,552,357	7,241,885
政府及中央银行	356,139	142,045
政策性银行	747,619	101,627
银行同业及其他金融机构	8,138,477	6,454,589
企业	310,122	543,624
基金	45,996,130	41,123,072
资产支持证券	743,368	84,220
银行理财产品	20,527,865	24,006,084
资管计划	13,172,723	11,845,138
信托计划	980,929	1,912,107
其他		30,000
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
合计	90,973,372	86,242,506

3. 截至2021年6月30日，本集团交易性金融资产中有账面价值为394,642千元的债券用于债券融出，债券使用受到限制。

(八) 债权投资

1. 按产品类别列示

项目	合并及母公司
----	--------

	期末余额	期初余额
债券（按发行人分类）	155,308,478	144,660,225
政府及中央银行	96,458,529	86,677,781
政策性银行	24,802,893	29,295,787
银行同业及其他金融机构	2,724,632	3,580,000
企业	31,322,424	25,106,657
资管计划	21,943,985	24,389,005
信托计划	33,759,382	23,368,534
资产支持证券	3,564,156	5,470,066
银行理财		
其他	17,342,694	16,876,896
小计	231,918,695	214,764,726
应计利息	3,867,485	3,363,059
减：减值准备	3,721,642	3,389,814
账面价值	232,064,538	214,737,971

2. 债权投资减值准备

合并及母公司情况

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	1,096,554	151,764	2,141,496	3,389,814
期初余额在本期变动				
--至阶段一				
--至阶段二	-33,522	33,522		
--至阶段三				
本期计提	-14,268	294,218	51,878	331,828
本期收回核销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	1,048,764	479,504	2,193,374	3,721,642

3. 截至 2021 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，该质押债券的账面价值为人民币 18,279,331 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 22,080,047 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 13,326,770 千元；部分债券质押用于债券融入，该质押债券的账面价值为人民币 1,205,355 千元。

4. 截至2021年6月30日，本集团债权投资中有账面价值为12,527,225千元的债券用于债券融出，债券使用受到限制。

(九) 其他债权投资

1. 合并及母公司情况

项目	期末					
	初始成本	利息调整	公允价值变动	账面价值	应计利息	累计减值准备
债券						
政府及中央银行	13,508,016	-28,491	51,602	13,531,127	140,627	2,429
政策性银行	7,815,000	53,177	71,247	7,939,424	134,810	
银行同业及其他金融机构	4,086,831	-7,597	-32,491	4,046,743	62,606	873
资产支持证券						
合计	25,409,847	17,089	90,358	25,517,294	338,043	3,302

(续上表)

项目	期初					
	初始成本	利息调整	公允价值变动	账面价值	应计利息	累计减值准备
债券						
政府及中央银行	10,668,185	5,451	30,667	10,704,303	145,564	
政策性银行	12,160,000	64,415	76,490	12,300,905	324,672	
银行同业及其他金融机构	2,385,343	-29,369	-13,935	2,342,039	21,007	691
企业债						
合计	25,213,528	40,497	93,222	25,347,247	491,243	691

2. 本期其他债权投资计提减值准备金额为3,302千元，并计入其他综合收益。减值准备变动情况如下：

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	691			691
期初余额在本期变动				
--至阶段一				
--至阶段二				

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
一至阶段三				
本期计提	2,611			2,611
本期收回核销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	3,302			3,302

3. 截至2021年6月30日，本集团其他债权投资中有账面价值为56,765千元的债券用于获取社保存款质押，有账面价值为492,235千元的债券用于向中央银行借款质押。

4. 截至2021年6月30日，本集团其他债权投资中有账面价值为3,294,961千元的债券用于债券融出，债券使用受到限制。

(十) 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		630
城市商业银行资金清算中心	250			250		
合计	3,750			3,750		630

(十一) 长期股权投资

母公司情况

被投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	其中：减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
子公司										
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	

(十二) 固定资产

1. 合并情况

(1) 合并明细情况

类 别	期末余额	期初余额
固定资产	1,514,695	1,645,257
在建工程	222,977	156,004
减：减值准备		
合计	1,737,672	1,801,261

(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	合计
一、账面原值						
1.期初余额	1,294,834	200,951	804,726	58,996	571,758	2,931,265
2.本期增加金额	273	7,481	8,622		5,474	21,850
(1) 购置		2,215	3,603		3,634	9,452
(2) 在建工程转入			5,019		1,840	6,859
(3) 其他变动	273	5,266				5,539
3.本期减少金额	129,245	17,564	15,696	1,601	10,941	175,047
(1) 处置或报废	129,245	17,564	10,174	1,598	10,941	169,522
(2) 其他变动			5,522	3		5,525
4.期末余额	1,165,862	190,868	797,652	57,395	566,291	2,778,068
二、累计折旧						
1.期初余额	443,863	134,113	458,512	44,406	205,114	1,286,008
2.本期增加金额	24,336	14,604	38,131	3,178	51,773	132,022
(1) 计提	24,336	10,961	38,131	2,486	51,773	127,687
(2) 其他变动		3,643		692		4,335
3.本期减少金额	123,293	10,375	12,536	1,591	6,862	154,657
(1) 处置或报废	122,783	10,375	8,697	1,591	6,862	150,308
(2) 其他变动	510		3,839			4,349
4.期末余额	344,906	138,342	484,107	45,993	250,025	1,263,373
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						
3.本期减少金额						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值	820,956	52,526	313,545	11,402	316,266	1,514,695
2.期初账面价值	850,971	66,838	346,214	14,590	366,644	1,645,257

注：其他变动为湘西资产明细调整造成。

2. 母公司情况

(1) 母公司明细情况

类别	期末余额	期初余额
固定资产	1,475,412	1,604,632
在建工程	222,352	150,386
减：减值准备		
合计	1,697,764	1,755,018

(2) 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	合计
一、账面原值						
1.期初余额	1,272,462	185,194	755,313	51,226	571,758	2,835,953
2.本期增加金额		1,655	5,661		5,474	12,790
(1) 购置		1,655	642		3,634	5,931
(2) 在建工程转入			5,019		1,840	6,859
3.本期减少金额	129,245	17,564	10,038	1,598	10,941	169,386
(1) 处置或报废	129,245	17,564	10,038	1,598	10,941	169,386
4.期末余额	1,143,217	169,285	750,936	49,628	566,291	2,679,357
二、累计折旧						
1.期初余额	435,429	125,697	425,438	39,643	205,114	1,231,321
2.本期增加金额	23,770	9,979	35,130	2,161	51,773	122,813
(1) 计提	23,770	9,979	35,130	2,161	51,773	122,813
3.本期减少金额	122,783	10,375	8,578	1,591	6,862	150,189
(1) 处置或报废	122,783	10,375	8,578	1,591	6,862	150,189
4.期末余额	336,416	125,301	451,990	40,213	250,025	1,203,945
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						
3.本期减少金额						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值	806,801	43,984	298,946	9,415	316,266	1,475,412
2.期初账面价值	837,033	59,497	329,875	11,583	366,644	1,604,632

3. 在建工程明细情况

项目	合并	母公司
期初金额	156,004	150,386
本期增加	132,465	126,888

本期转固	6,859	6,859
其他减少	58,633	48,063
期末金额	222,977	222,352
在建工程减值准备		
净值	222,977	222,352

(十三) 无形资产

1. 合并情况

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	197,860	642,938	840,798
2. 本期增加金额		59,806	59,806
(1) 购置		59,806	59,806
3. 本期减少金额	170,081	3,648	173,729
(1) 处置或报废	170,081	3,648	173,729
4. 期末余额	27,779	699,096	726,875
二、累计摊销			
1. 期初余额	55,923	162,857	218,780
2. 本期增加金额	3,789	30,506	34,295
(1) 本期计提	3,789	30,506	34,295
3. 本期减少金额	48,049	2,892	50,941
(1) 处置或报废	48,049	2,892	50,941
4. 期末余额	11,663	190,471	202,134
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	16,116	508,625	524,741
2. 期初账面价值	141,937	480,081	622,018

2. 母公司情况

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	181,391	617,369	798,760
2. 本期增加金额		59,669	59,669
(1) 购置		59,669	59,669
3. 本期减少金额	170,081	3,560	173,641
(1) 处置或报废	170,081	3,560	173,641
4. 期末余额	11,310	673,478	684,788

二、累计摊销			
1. 期初余额	54,246	157,016	211,262
2. 本期增加金额	3,584	29,229	32,813
(1) 本期计提	3,584	29,229	32,813
3. 本期减少金额	48,050	2,892	50,942
(1) 处置或报废	48,050	2,892	50,942
4. 期末余额	9,780	183,353	193,133
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	1,530	490,125	491,655
2. 期初账面价值	127,145	460,353	587,498

(十四) 使用权资产

1. 合并情况

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合计
一、账面原值			
1. 2021年1月1日	1,337,657	959	1,338,616
2. 本期增加金额	197,556		197,556
(1) 新增租赁	197,556		197,556
3. 本期减少金额	324		324
(1) 处置	324		324
4. 2021年6月30日	1,534,889	959	1,535,848
二、累计折旧			
1. 2021年1月1日			
2. 本期增加金额	144,640	118	144,758
(1) 计提	144,640	118	144,758
3. 本期减少金额	65		65
(1) 处置	65		65
4. 2021年6月30日	144,575	118	144,693
三、减值准备			
1. 2021年1月1日			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 2021年6月30日			
四、账面价值			

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合计
1. 期末账面价值	1,390,314	841	1,391,155
2. 期初账面价值	1,337,657	959	1,338,616

2. 母公司情况

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合计
一、账面原值			
1. 2021年1月1日	1,275,202	959	1,276,161
2. 本期增加金额	196,151		196,151
(1) 新增租赁	196,151		196,151
3. 本期减少金额	324		324
(1) 处置	324		324
4. 2021年6月30日	1,471,029	959	1,471,988
二、累计折旧			
1. 2021年1月1日			
2. 本期增加金额	136,861	118	136,979
(1) 计提	136,861	118	136,979
3. 本期减少金额	65		65
(1) 处置	65		65
4. 2021年6月30日	136,796	118	136,914
三、减值准备			
1. 2021年1月1日			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 2021年6月30日			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	1,334,233	841	1,335,074
2. 期初账面价值	1,275,202	959	1,276,161

(十五) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 明细情况

(1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税	可抵扣或应纳税	递延所得税	可抵扣或应纳税
递延所得税资产				
资产减值准备	3,678,609	15,318,191	3,439,548	14,121,000
衍生金融负债公允价值变动	11,831	47,326		
职工内退及退休补贴	21,632	86,526	22,517	90,068
预计负债	750	3,000	750	3,000

贷款承诺和财务担保	124,346	497,383	123,082	492,329
小 计	3,837,168	15,952,426	3,585,897	14,706,397
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	245,765	983,060	198,345	793,379
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	23,132	92,528	23,516	94,063
衍生金融资产公允价值变动	17,379	69,515		
小 计	286,276	1,145,103	221,861	887,442

(2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异
递延所得税资产				
贷款资产减值准备	3,385,420	13,541,680	3,239,559	12,958,233
衍生金融负债公允价值变动	11,831	47,326		
职工内退及退休补贴	21,632	86,526	22,517	90,068
预计负债	750	3,000	750	3,000
贷款承诺和财务担保	124,346	497,383	123,082	492,329
小 计	3,543,979	14,175,915	3,385,908	13,543,630
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	245,765	983,060	198,345	793,379
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	23,132	92,528	23,516	94,063
衍生金融资产公允价值变动	17,379	69,515		
小 计	286,276	1,145,103	221,861	887,442

2. 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示

(1) 合并情况

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	286,276	3,550,892	221,861	3,364,036
递延所得税负债	286,276		221,861	

(2) 母公司情况

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	286,276	3,257,703	221,861	3,164,047

递延所得税负债	286,276		221,861	
---------	---------	--	---------	--

(十六) 其他资产

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
应收利息	121,929	115,663	108,139	103,661
应收股利			31,722	
其他应收款	720,883	605,099	694,335	591,190
长期待摊费用	298,659	335,991	262,552	302,350
抵债资产	404,226	407,391	404,172	407,337
其他资产	2,586	1,971	2,396	1,971
合 计	1,548,283	1,466,115	1,503,316	1,406,509

1. 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
贷款应收利息	330,817	236,649	297,820	205,305
贷款应收利息减值准备	208,888	120,986	189,681	101,644
合 计	121,929	115,663	108,139	103,661

2. 其他应收款

按款项性质分类

款项性质	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	74,967	64,273	72,157	62,151
应收往来款项	232,938	338,649	228,769	336,307
保证金及押金	6,723	7,216	6,382	6,818
清算过渡款	364,989	205,410	364,989	205,410
其他	91,948	31,982	70,878	21,357
合 计	771,565	647,530	743,175	632,043
减：坏账准备	50,682	42,431	48,840	40,853
账面价值	720,883	605,099	694,335	591,190

3. 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	4,921	6,644	2,103	
广告费	4,364	3,352	1,971	885
经营租入固定资产改良支出	272,017	312,691	251,480	300,300
其他	17,357	13,304	6,998	1,165

合计	298,659	335,991	262,552	302,350
----	---------	---------	---------	---------

4. 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	531,947	530,987	531,892	530,932
小 计	531,947	530,987	531,892	530,932
减：抵债资产减值准备	127,721	123,596	127,720	123,595
抵债资产账面价值	404,226	407,391	404,172	407,337

(十七) 资产减值准备

1. 合并情况

类 别	期初余额	本期计提/转回	本期收回已核销资产	本期核销及转出	期末余额
存放同业款项	4,876	-479			4,397
拆出资金	40,632	-165			40,467
买入返售金融资产	3,121	2,282			5,403
以摊余成本计量的贷款及垫款及其应收利息	11,288,161	2,660,599	278,105	1,810,102	12,416,763
债权投资	3,389,814	331,828			3,721,642
其他债权投资	691	2,611			3,302
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	1,316	-175			1,141
其他资产	287,013	179,974	19,250	98,946	387,291
合计	15,015,624	3,176,475	297,355	1,909,048	16,580,406

2. 母公司情况

类 别	期初余额	本期计提/转回	本期收回已核销资产	本期核销及转出	期末余额
存放同业款项	3,448	-30			3,418
拆出资金	43,902	-452			43,450
买入返售金融资产	3,121	2,282			5,403
以摊余成本计量的贷款及垫款及其应收利息	10,163,905	2,166,630	264,142	1,480,386	11,114,291
债权投资	3,389,814	331,828			3,721,642
其他债权投资	691	2,611			3,302
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	1,316	-175			1,141
其他资产	266,092	154,444	18,484	72,779	366,241

合计	13,872,289	2,657,138	282,626	1,553,165	15,258,888
----	------------	-----------	---------	-----------	------------

(十八) 向中央银行借款

项目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
中央银行款项	21,542,053	21,392,233	20,511,407	20,147,898
应付利息	223,285	96,277	222,789	95,497
合计	21,765,338	21,488,510	20,734,196	20,243,395

(十九) 同业及其他金融机构存放款项

项目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
境内银行	2,571,289	6,402,983	3,277,096	7,601,519
境内非银行金融机构	24,869,067	16,202,857	24,869,068	16,264,295
小计	27,440,356	22,605,840	28,146,164	23,865,814
应计利息	230,077	271,925	230,478	272,424
合计	27,670,433	22,877,765	28,376,642	24,138,238

(二十) 拆入资金

项目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
境内同业拆入资金	16,526,370	12,015,600	6,872,370	2,966,600
小计	16,526,370	12,015,600	6,872,370	2,966,600
应计利息	65,135	57,353	3,245	2,083
合计	16,591,505	12,072,953	6,875,615	2,968,683

(二十一) 交易性金融负债

类别	合并情况					
	期末余额			期初余额		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	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	合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	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	合计
债券	768,197		768,197	228,307		228,307
合并结构化主体中其他份额持有人权益					136,676	136,676
合计	768,197		768,197	228,307	136,676	364,983

本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益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。

类别	母公司情况					
	期末余额			期初余额		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	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	合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	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	合计
债券	768,197		768,197	228,307		228,307
合计	768,197		768,197	228,307		228,307

(二十二) 卖出回购金融资产款

项 目	合并及母公司	
	期末余额	期初余额
债券	17,530,421	970,000
票据	1,380,841	1,179,614
小 计	18,911,262	2,149,614
应计利息	2,219	46
合 计	18,913,481	2,149,660

(二十三) 吸收存款

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
活期存款	230,216,890	231,988,001	225,916,042	226,888,488
—企业	157,801,666	162,072,113	155,864,771	159,385,965
—个人	72,415,224	69,915,888	70,051,271	67,502,523
定期存款	230,589,859	214,289,299	223,894,070	208,797,316
—企业	109,665,505	111,001,945	108,007,289	109,645,550
—个人	120,924,354	103,287,354	115,886,781	99,151,766
存入保证金	8,932,056	8,251,307	8,857,336	8,174,625
财政性存款	80,350	261,043	79,409	256,207
其他存款（含汇出汇款、应解汇款等）	1,755,344	1,662,519	1,725,364	1,603,604
小 计	471,574,499	456,452,169	460,472,221	445,720,240
应计利息	8,632,310	7,193,666	8,438,315	7,036,117
合 计	480,206,809	463,645,835	468,910,536	452,756,357

(二十四) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类列示

(1) 合并情况

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
----	------	-------	-------	------

短期薪酬	774,541	1,375,140	1,643,037	506,644
离职后福利-设定提存计划	167,470	162,171	227,339	102,302
辞退福利	90,068	8,180	11,722	86,526
合 计	1,032,079	1,545,491	1,882,098	695,472

(2) 母公司情况

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	723,329	1,297,337	1,527,789	492,877
离职后福利-设定提存计划	167,445	157,575	222,796	102,224
辞退福利	90,068	8,180	11,722	86,526
合 计	980,842	1,463,092	1,762,307	681,627

2. 短期职工薪酬情况

(1) 合并情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	733,600	1,174,543	1,436,554	471,589
职工福利费		43,164	43,164	
社会保险费	20,574	54,107	60,709	13,972
其中： 医疗保险费	952	41,311	39,538	2,725
工伤保险费	519	2,144	2,016	647
生育保险费	166	192	218	140
补充医疗保险	18,937	10,460	18,937	10,460
住房公积金	14,052	71,881	72,171	13,762
工会经费和职工教育经费	6,315	31,445	30,439	7,321
合 计	774,541	1,375,140	1,643,037	506,644

(2) 母公司情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	682,989	1,112,319	1,336,376	458,932
职工福利费		37,847	37,847	
社会保险费	20,538	51,754	58,384	13,908
其中： 医疗保险费	946	39,148	37,401	2,693
工伤保险费	500	1,982	1,854	628
生育保险费	155	164	192	127
补充医疗保险	18,937	10,460	18,937	10,460
住房公积金	14,002	66,402	66,822	13,582
工会经费和职工教育经费	5,800	29,015	28,360	6,455
合 计	723,329	1,297,337	1,527,789	492,877

3. 设定提存计划情况

(1) 合并情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	2,713	75,097	72,583	5,227
失业保险费	698	3,374	3,258	814
企业年金缴费	164,059	83,700	151,498	96,261
合 计	167,470	162,171	227,339	102,302

(2) 母公司情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	2,711	70,787	68,324	5,174
失业保险费	675	3,088	2,974	789
企业年金缴费	164,059	83,700	151,498	96,261
合 计	167,445	157,575	222,796	102,224

(二十五) 应交税费

税 种	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
企业所得税	658,779	921,622	539,074	847,549
增值税	340,933	267,840	302,719	231,955
应交税金及附加	40,306	33,424	35,722	29,089
代扣代缴个人所	30,857	37,522	29,337	34,124
印花税	723	723	499	504
其他税费	57,945	764	57,908	695
合 计	1,129,543	1,261,895	965,259	1,143,916

(二十六) 预计负债

1. 明细情况

项 目	期末余额	期初余额
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	497,383	492,329
合 计	500,383	495,329

2. 贷款承诺和财务担保损失准备变动情况如下：

合并及母公司情况

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	491,971	268	90	492,329

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）	
期初余额在本期变动				
--至阶段一	122	-122		
--至阶段二	-20	20		
--至阶段三		-1	1	
本期计提	5,001	114	-61	5,054
期末余额	497,074	279	30	497,383

(二十七) 应付债券

项 目	期末余额	期初余额
2016年二级资本债券		4,994,276
长沙银行2018年金融债券	2,999,843	2,999,588
长沙银行2019年小微专项金融债	3,499,813	3,499,557
20长沙银行小微债01	1,499,901	1,499,677
20长沙银行小微债02	3,998,670	3,998,389
20长沙银行双创债	1,999,190	1,999,008
20长沙银行二级资本债	5,998,603	5,998,544
21长沙银行金融债01	3,998,618	
21长沙银行二级资本债	2,000,000	
同业存单	105,073,057	105,538,440
应付利息	520,222	274,350
合计	131,587,917	130,801,829

1. 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

债券名称	面值	债券期限	发行金额	票面利率	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
16长沙银行二级债	5,000,000	10年	5,000,000	4.18%	5,135,702	77,300	5,213,002	
长沙银行2018年金融债券	3,000,000	3年	3,000,000	4.08%	3,025,407	60,952		3,086,359
长沙银行2019年小微债专项金融债	3,500,000	3年	3,500,000	3.64%	3,517,707	63,432		3,581,139
20长沙银行小微债01	1,500,000	3年	1,500,000	3.06%	1,538,429	23,091	45,900	1,515,620
20长沙银行小微债02	4,000,000	3年	4,000,000	3.70%	4,004,471	73,673		4,078,144

债券名称	面值	债券期限	发行金额	票面利率	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
20 长沙银行双创债	2,000,000	3 年	2,000,000	3.75%	2,021,200	37,374		2,058,574
20 长沙银行二级资本债券	6,000,000	10 年	6,000,000	4.60%	6,020,473	136,925		6,157,398
21 长沙银行金融债 01	4,000,000	3 年	4,000,000	3.50%		4,029,303		4,029,303
21 长沙银行二级资本债	2,000,000	10 年	2,000,000	4.34%		2,008,323		2,008,323
合计	31,000,000		31,000,000		25,263,389	6,510,373	5,258,902	26,514,860

(二十八) 租赁负债

1. 合并情况

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
租赁付款额	1,430,741	不适用
减：未确认融资费用	147,440	不适用
合计	1,283,301	不适用

2. 母公司情况

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
租赁付款额	1,374,982	不适用
减：未确认融资费用	142,160	不适用
合计	1,232,822	不适用

(二十九) 其他负债

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
应付股利	1,333,483	16,276	1,303,005	16,276
应付代理基金证券款	63,984	52,731	63,984	52,731
代理业务负债	470,686	562,957	630,113	522,534
递延收益	70,599	73,949	70,398	73,598
其他应付款	2,014,446	1,207,828	2,004,332	1,494,038
其他	63,735	240,682	63,735	240,681
合计	4,016,933	2,154,423	4,135,567	2,399,858

2. 其他应付款

项目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
清算过渡款	933,651	630,002	933,651	630,002

久悬未付款	43,515	40,653	42,762	40,008
委托贷款利息	144,927	3,236	144,927	3,236
预收及暂收款	21,183	57,791	18,402	56,530
存款保险费	83,839	77,622	83,839	77,622
其他	787,331	398,524	780,751	686,640
合 计	2,014,446	1,207,828	2,004,332	1,494,038

(三十) 股本

项目	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	3,421,554	600,000					4,021,554

注：2021年3月，本行非公开发行股票60,000万股，募集资金总额为5,880,000千元，扣除发行费用2,479,245.28（不含税金额）元后，募集资金净额为5,877,520千元，其中增加股本600,000千元，增加资本公积人民币5,277,520千元，已经大信会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于2021年3月16日出具大信验字〔2021〕第27-00004号验资报告。

(三十一) 其他权益工具

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
发行在外的优先股	60,000	5,991,585					60,000	5,991,585
合 计	60,000	5,991,585					60,000	5,991,585

(三十二) 资本公积

1. 合并情况

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、股本溢价	5,894,113	5,277,520		11,171,633
二、其他资本公积	6,391			6,391
合 计	5,900,504	5,277,520		11,178,024

注：本期资本公积增加系母公司发行新股增加资本公积5,277,520千元。

2. 母公司情况

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
股本溢价	5,895,455	5,277,520		11,172,975
合 计	5,895,455	5,277,520		11,172,975

(三十三) 其他综合收益

项目	期初余额	合并及母公司						期末余额
		本期发生额						
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益								
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	70,548	6,212	5,811		1,553	-1,152		69,396
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	1,505	2,436			609	1,827		3,332
其他综合收益合计	72,053	8,648	5,811		2,162	675		72,728

(三十四) 盈余公积

1. 合并及母公司情况

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
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。

(三十五) 一般风险准备

1. 明细情况

(1) 合并情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	8,229,286			8,229,286

合 计	8,229,286		8,229,286
-----	-----------	--	-----------

(2) 母公司情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	8,084,166			8,084,166
合 计	8,084,166			8,084,166

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1.5%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。

(三十六) 未分配利润

1. 合并情况

项目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
期初未分配利润	18,696,465	
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	3,480,546	
减: 提取一般风险准备		
应付普通股股利	1,286,897	
应付优先股股利		
期末未分配利润	20,890,114	

2. 母公司情况

项目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
期初未分配利润	18,265,859	
加: 本期净利润	3,385,215	
减: 提取一般风险准备		
应付普通股股利	1,286,897	
应付优先股股利		
期末未分配利润	20,364,177	

(三十七) 利息净收入

项 目	合 并		母 公 司	
	2021年1-6月	2020年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月

利息收入				
发放贷款和垫款	9,967,313	8,652,733	8,603,614	7,475,170
存放同业	43,301	33,463	19,243	14,411
存放中央银行	341,993	301,317	336,587	296,290
拆出资金及买入返售金融资产	286,308	215,840	353,699	290,141
金融投资	5,351,276	4,707,151	5,351,276	4,707,151
利息收入合计	15,990,191	13,910,504	14,664,419	12,783,163
利息支出				
向央行借款及同业存放	626,437	355,042	620,016	357,286
拆入资金及卖出回购金融资产	502,752	381,437	290,571	198,264
吸收存款	4,850,165	4,311,002	4,743,919	4,233,711
应付债券及同业存单利息	2,095,778	1,888,419	2,094,912	1,888,419
利息支出合计	8,075,132	6,935,900	7,749,418	6,677,680
利息净收入	7,915,059	6,974,604	6,915,001	6,105,483

注：本行自2020年起对信用卡分期收入进行重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入。

(三十八) 手续费及佣金净收入

项 目	合并		母公司	
	2021年1-6月	2020年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月
手续费及佣金收入	748,159	568,491	748,088	567,933
其中：结算与清算手续费	2,136	2,323	2,077	2,282
托管及其他受托业务收入	197,504	168,953	197,504	168,953
代理业务手续费收入	57,344	36,310	57,344	36,310
证券买卖手续费收入	71,836	76,603	71,836	76,603
银行卡手续费收入	141,550	109,472	141,550	109,471
信用承诺手续费及佣金收入	23,472	12,178	23,472	12,178
外汇业务手续费收入	398	448	398	448
顾问、咨询、理财产品手续费	180,792	130,735	180,780	130,726
债券借贷手续费收入	35,959	13,479	35,959	13,479
其它手续费收入	37,168	17,990	37,168	17,483
手续费及佣金支出	214,553	171,049	206,567	168,254
其中：结算手续费支出	57,612	79,251	55,427	77,621
代理手续费支出	25,792	19,556	23,030	18,992
信用卡手续费支出	12,128	9,803	12,128	9,803
债券借贷手续费支出	11,923	977	11,923	977
其他手续费支出	107,098	61,462	104,059	60,861
手续费及佣金净收入	533,606	397,442	541,521	399,679

(三十九) 投资收益

类别	合并		母公司	
	2021年1-6月	2020年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月
成本法核算的长期股权投资收益			31,722	19,992
交易性金融资产持有期间的投资收益	1,262,485	1,636,980	1,344,016	1,636,980
处置交易性金融资产的投资收益	-73,779	-21,680	-73,779	-21,680
处置其他债权投资的投资收益	-11,562	11,048	-11,562	11,048
金融衍生品投资收益	-2,044	138	-2,044	138
合计	1,175,100	1,626,486	1,288,353	1,646,478

(四十) 其他收益

1. 合并情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
与日常经营活动有关的政府补助	4,934	14,024
其他	4,007	
合计	8,941	14,024

本期其他收益计入非经常性损益的政府补助4,934千元。其中与资产相关的政府补助2,133千元，与收益相关的政府补助2,801千元。

2. 母公司情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
与日常经营活动有关的政府补助	4,381	13,593
其他	3,628	
合计	8,009	13,593

本期其他收益计入非经常性损益的政府补助4,381千元。其中与资产相关的政府补助2,133千元，与收益相关的政府补助2,248千元。

(四十一) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	合并		母公司	
	2021年1-6月	2020年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	244,697	-208,975	182,965	-208,975
合计	244,697	-208,975	182,965	-208,975

(四十二) 资产处置收益

1. 合并情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
固定资产处置损益	276,835	-121

项 目	2021年1-6月	2020年1-6月
抵债资产处置损益	-1,949	-2,321
无形资产处置损益	132,357	
租赁资产处置损失	-2	
合 计	407,241	-2,442

2. 母公司情况

项 目	2021年1-6月	2020年1-6月
固定资产处置损益	276,734	-121
抵债资产处置损益	-1,949	-2,321
无形资产处置损益	132,357	
租赁资产处置损失	-2	
合 计	407,140	-2,442

(四十三) 税金及附加

项 目	合并		母公司	
	2021年1-6月	2020年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月
房产税	9,200	9,061	9,090	8,952
城市建设税	40,163	37,193	35,501	33,063
教育费附加	29,895	27,638	26,436	24,596
印花税	4,614	3,714	3,774	2,842
其他	811	911	756	900
合 计	84,683	78,517	75,557	70,353

(四十四) 业务及管理费

项 目	合并		母公司	
	2021年1-6月	2020年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月
职工薪酬	1,545,491	1,438,371	1,463,092	1,357,366
业务费用	719,413	750,278	671,701	701,582
固定资产折旧	127,687	102,127	122,813	97,222
无形资产摊销	34,295	32,620	32,813	31,195
长期待摊费用摊销	59,654	59,679	54,151	52,160
租赁负债利息费用	24,221		23,248	
使用权资产折旧	144,758		136,979	
其他	657	3,342		2,562
合 计	2,656,176	2,386,417	2,504,797	2,242,087

(四十五) 信用减值损失

1. 合并情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
存放同业及其他金融机构减值损失	-479	-1,165

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
拆出资金减值损失	-165	-35,795
买入返售金融资产减值损失	2,282	967
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	2,660,599	2,279,375
债权投资减值损失	331,828	279,229
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	-175	1,756
表外信贷承诺减值损失	5,054	174,555
其他债权投资减值损失	2,611	-20
其他减值损失	175,850	40,386
合计	3,177,405	2,739,288

2. 母公司情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
存放同业及其他金融机构减值损失	-30	-1,032
拆出资金减值损失	-452	-35,005
买入返售金融资产减值损失	2,282	967
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	2,166,630	1,822,801
债权投资减值损失	331,828	279,229
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	-175	1,756
表外信贷承诺减值损失	5,054	174,555
其他债权投资减值损失	2,611	-20
其他减值损失	150,320	32,512
合计	2,658,068	2,275,763

(四十六) 其他资产减值损失

1. 合并情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
抵债资产减值损失	4,124	1
合计	4,124	1

2. 母公司情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
抵债资产减值损失	4,124	
合计	4,124	

(四十七) 营业外收入

1. 营业外收入分项列示

(1) 合并情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	计入当期非经常性损益的金额
与日常活动无关的政府补助	10	75	10
罚没收入	450	259	450
其他	268	682	268
合计	728	1,016	728

(2) 母公司情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	计入当期非经常性损益的金额
与日常活动无关的政府补助			
罚没收入	79	199	79
其他	260	646	260
合计	339	845	339

2. 计入营业外收入的政府补助

(1) 合并情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	与资产相关/与收益相关
财政奖励	10	75	与收益相关
合计	10	75	

(2) 母公司情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	与资产相关/与收益相关
财政奖励			
合计			

(四十八) 营业外支出

1. 合并情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	16,190	17,087	16,190
非流动资产损坏报废损失	1,336		1,336
罚款支出	336		336
其他	1,241	4,953	1,241
合计	19,103	22,040	19,103

2. 母公司情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	16,170	16,195	16,170
非流动资产损坏报废损失	1,336		1,336
罚款支出	244		244

其他	767	4,352	767
合 计	18,517	20,547	18,517

(四十九) 所得税费用

1. 所得税费用明细

(1) 合并情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,014,999	1,016,386
递延所得税费用	-187,081	-374,461
合 计	827,918	641,925

(2) 母公司情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
按税法及相关规定计算的当期所得税	864,072	862,835
递延所得税费用	-93,881	-289,208
合 计	770,191	573,627

(五十) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

(1) 合并情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	3,589,115	2,960,911
加：信用减值准备	3,177,405	2,739,288
其他资产减值准备	4,124	1
固定资产折旧、投资性房地产折旧	127,687	102,127
使用权资产折旧	144,758	
无形资产摊销	34,295	32,620
长期待摊费用摊销	59,654	59,679
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)	-407,241	2,442
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	1,336	
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-244,697	208,975
投资损失(收益以“-”号填列)	13,606	-11,186
财务费用(收益以“-”号填列)	-3,256,364	-2,818,732
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-187,081	-374,461
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)	-38,138,315	-45,845,134

经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	43,324,716	57,519,554
其他		
经营活动产生的现金流量净额	8,242,998	14,576,084
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	21,292,045	24,803,510
减：现金及现金等价物的期初余额	25,044,293	23,651,918
现金及现金等价物净增加额	-3,752,248	1,151,592

(2) 母公司情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	3,385,215	2,799,168
加：信用减值准备	2,658,068	2,275,763
其他资产减值准备	4,124	
固定资产折旧、投资性房地产折旧	122,813	97,222
使用权资产折旧	136,979	
无形资产摊销	32,813	31,195
长期待摊费用摊销	54,151	52,160
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)	-407,140	2,442
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)	1,336	
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)	-182,965	208,975
投资损失(收益以“－”号填列)	-18,116	-31,178
财务费用(收益以“－”号填列)	-3,256,364	-2,818,732
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-93,881	-289,208
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)	-35,755,499	-43,132,366
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	42,005,787	55,410,123
其他		
经营活动产生的现金流量净额	8,687,321	14,605,564
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	18,925,176	22,827,345
减：现金及现金等价物的期初余额	22,222,382	21,633,560
现金及现金等价物净增加额	-3,297,206	1,193,785

2. 现金和现金等价物的构成

(1) 合并情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
库存现金	939,521	975,694
存放中央银行超额存款准备金	4,319,890	13,047,380

原到期日在3个月以内存放同业款项	11,258,671	2,997,971
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	4,453,963	7,782,465
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	320,000	
期末现金及现金等价物余额	21,292,045	24,803,510
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(2) 母公司情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
库存现金	875,017	899,535
存放中央银行超额存款准备金	3,591,380	11,891,825
原到期日在3个月以内存放同业款项	9,684,816	2,253,520
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	4,453,963	7,782,465
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	320,000	
期末现金及现金等价物余额	18,925,176	22,827,345
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(五十一) 担保物

1. 作为担保物的资产

本行期末用于向中央银行借款、卖出回购业务和委托投资业务等的担保物：

项目	期末账面价值
债券	55,440,503
票据	1,370,957
合计	56,811,460

2. 其他说明

本集团截至2021年6月30日使用受限的资产，详见本财务报表附注五(六)、五(七)、五(八)、五(九)之说明。

(五十二) 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			80,705
其中：美元	12,206	6.4601	78,851
欧元	133	7.6862	1,021
港币	570	0.8321	475
日元	457	0.0584	27
英镑	37	8.9410	331
存放同业款项			6,411,771
其中：美元	288,740	6.4601	1,865,289

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
欧元	581,666	7.6862	4,470,805
港币	37,116	0.8321	30,884
加元	4,651	5.2097	24,229
日元	217,295	0.0584	12,696
英镑	716	8.9410	6,399
澳元	303	4.8528	1,469
发放贷款及垫款			504,843
其中：美元	78,148	6.4601	504,843
债权投资			64,832
其中：美元	10,036	6.4601	64,832
其他资产			1,508,564
其中：美元	233,520	6.4601	1,508,564
同业及其他金融机构存放款项			3,806
其中：美元	588	6.4601	3,801
欧元	1	7.6862	5
拆入资金			2,475,153
其中：美元	383,145	6.4601	2,475,153
吸收存款			967,157
其中：美元	148,332	6.4601	958,238
欧元	435	7.6862	3,341
港币	3,284	0.8321	2,733
加元	153	5.2097	796
日元	12,362	0.0584	722
英镑	148	8.9410	1,327
其他负债			4,832,738
其中：美元	45,390	6.4601	293,222
欧元	581,528	7.6862	4,469,738
港币	33,375	0.8321	27,771
加元	4,501	5.2097	23,450
日元	194,473	0.0584	11,363
英镑	640	8.9410	5,722
澳元	303	4.8528	1,472
合 计			16,849,569

六、合并范围的变更

本行上年度将本行发行的结构化主体长银2号和长银6号纳入合并财务报表范围。其

中结构化主体长银6号已于2021年3月22日到期，本金及利息全部收回。

七、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
湘西长行村镇银行股份有限公司	湖南吉首市	湖南吉首市	金融业	51.00		设立
祁阳村镇银行股份有限公司	湖南祁阳市	湖南祁阳市	金融业	62.14		设立
宜章长行村镇银行股份有限公司	湖南宜章县	湖南宜章县	金融业	51.00		设立
湖南长银五八消费金融股份有限公司	湖南长沙市	湖南长沙市	金融业	51.00		设立

(二) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体情况

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。2021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(含应收利息并扣除减值准备)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	
		2021-6-30	2020-12-31	2021-6-30	2020-12-31
资产支持证券	交易性金融资产	743,368	84,220	743,368	84,220
资产支持证券	债权投资	3,582,294	5,498,448	3,582,294	5,498,448
资管计划	债权投资	21,533,203	24,099,977	21,533,203	24,099,977
资管计划	交易性金融资产	13,172,723	11,845,138	13,172,723	11,845,138
信托计划	债权投资	31,630,278	21,343,549	31,630,278	21,343,549
信托计划	交易性金融资产	641,599	952,332	641,599	952,332
理财产品	交易性金融资产	20,527,865	24,006,084	20,527,865	24,006,084
基金	交易性金融资产	45,996,130	41,123,072	45,996,130	41,123,072
合计		137,827,460	128,952,820	137,827,460	128,952,820

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	2021-6-30	2020-12-31
未纳入合并范围的结构化主体总规模	54,853,256	49,916,547

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	
		2021年1-6月	2020年1-6月
非保本理财产品	手续费收入	180,062	130,117
合计		180,062	130,117

(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2021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501,623千元。本集团2021年1-6月未向其提供财务支持。

八、与金融工具相关的风险

(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：因子公司长银五八的贷款客户群体与本行存在较大差异，因此长银五八的贷款本金、利息一旦逾期视为信用风险显著增加，除此之外，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 因子公司长银五八的贷款客户群体与本行存在较大差异，因此长银五八的贷款本金、利息逾期超过60天将被认定为已发生信用减值，除此之外，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. 信用风险敞口相关信息

(1) 总信用风险敞口（不考虑信用增级）

本行的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表内项目和表外项目。在资产负债表日，本行金融资产的账面价值代表最大信用风险敞口。

资产负债表表外的最大信用风险敞口情况如下：

资产负债表表外项目	2021-6-30	2020-12-31
开出信用证	2,420,424	2,143,155
开出保函	3,679,477	2,956,368
银行承兑汇票	17,247,758	16,050,878
未使用信用卡授信额度	23,589,743	22,254,468
合 计	46,937,402	43,404,869

(2) 按信用等级披露的最大信用风险敞口

1) 发放贷款和垫款

项 目	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）	合 计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	328,907,126	8,353,027	4,762,515	342,022,668
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(含应计利息)减值准备	6,590,762	2,066,914	3,759,087	12,416,763
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(含应计利息)账面价值	322,316,364	6,286,113	1,003,428	329,605,905
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原值	5,724,421			5,724,421
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减值准备	1,141			1,141
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账面价值	5,724,421			5,724,421

2) 债权投资

项 目	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）	合 计
原值	230,491,046	1,787,316	3,507,818	235,786,180
减值准备	1,048,764	479,504	2,193,374	3,721,642
账面价值	229,442,282	1,307,812	1,314,444	232,064,538

3) 其他债权投资

项目	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）	合计
原值	25,855,337			25,855,337
减值准备	3,302			3,302
账面价值	25,855,337			25,855,337

(3) 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	2021-6-30	2020-12-31
信用贷款	783,419	806,124
保证贷款	1,971,990	1,067,626
附担保物贷款	1,972,056	1,932,269
其中：抵押贷款	1,675,488	1,333,980
质押贷款	296,568	598,289
贷款和垫款总额	4,727,465	3,806,019
贷款和垫款损失准备	3,733,260	3,012,061
净值	994,205	793,958

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	2021-6-30	2020-12-31
已减值的贷款和垫款抵质押物公允价值	1,991,418	1,639,686

3. 风险集中度

(1) 发放贷款和垫款

1) 按行业分布情况

项目	2021-6-30		2020-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司贷款	192,656,577	55.57	171,133,651	54.33
其中：农、林、牧、渔业	1,441,954	0.42	1,273,374	0.40
采矿业	945,059	0.27	812,887	0.26
制造业	27,840,629	8.03	24,583,359	7.81
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,780,786	1.38	3,216,839	1.02
建筑业	31,801,796	9.17	27,655,044	8.78
交通运输、仓储和邮政业	3,985,844	1.15	4,333,453	1.38
信息传输、软件和信息技术服务业	2,575,848	0.74	2,145,005	0.68
批发和零售业	22,032,671	6.35	20,204,092	6.41
住宿和餐饮业	2,596,986	0.75	2,324,481	0.74

项 目	2021-6-30		2020-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
金融业	856,255	0.25	533,582	0.17
房地产业	13,761,032	3.97	12,560,727	3.99
租赁和商务服务业	16,744,841	4.83	14,960,938	4.75
科学研究和技术服务业	553,924	0.16	486,527	0.15
水利、环境和公共设施管理业	49,995,507	14.42	44,163,062	14.02
居民服务、修理和其他服务业	1,163,758	0.34	1,161,946	0.37
教育	5,249,261	1.51	4,385,269	1.39
卫生和社会工作	4,449,796	1.28	4,598,683	1.46
文化、体育和娱乐业	1,357,108	0.39	1,386,703	0.44
公共管理、社会保障和社会组织	523,522	0.16	347,680	0.11
个人贷款	141,070,604	40.68	129,362,079	41.07
贴现	13,016,112	3.75	14,501,301	4.60
贷款和垫款总额	346,743,293	100.00	314,997,031	100.00

2) 按地区分布情况

项目	2021-6-30		2020-12-31	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
湖南省内	337,721,392	97.40	306,054,705	97.16
其中：长沙市内	197,454,268	56.95	185,454,573	58.88
长沙市外	140,267,124	40.45	120,600,132	38.28
湖南省外	9,021,901	2.60	8,942,326	2.84
其中：广东省	9,021,901	2.60	8,942,326	2.84
合计	346,743,293	100.00	314,997,031	100.00

3) 按担保方式分布情况

项目	2021-6-30		2020-12-31	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
信用贷款	75,827,301	21.87	68,555,774	21.76
保证贷款	94,801,024	27.34	83,509,449	26.51
抵押贷款	138,123,368	39.84	124,556,702	39.55
质押贷款	24,975,488	7.20	23,873,805	7.58
贴现	13,016,112	3.75	14,501,301	4.60
合计	346,743,293	100.00	314,997,031	100.00

4) 贷款前十大客户情况

项 目	期末	
	账面余额	比例 (%)
客户 A	1,587,970	0.46
客户 B	1,399,834	0.40

客户 C	1,367,000	0.39
客户 D	1,337,000	0.39
客户 E	1,317,930	0.38
客户 F	1,188,000	0.34
客户 G	1,179,000	0.34
客户 H	1,080,000	0.31
客户 I	1,021,990	0.30
客户 J	996,000	0.29
合计	12,474,724	3.60

项 目	期初	
	账面余额	比例 (%)
客户 A	1,347,940	0.43
客户 B	1,342,000	0.43
客户 C	1,299,840	0.41
客户 D	1,205,000	0.38
客户 E	1,198,000	0.38
客户 F	1,080,000	0.34
客户 G	997,000	0.32
客户 H	932,599	0.30
客户 I	929,980	0.30
客户 J	882,000	0.28
合计	11,214,359	3.57

注：期初期末前 10 大贷款客户不完全一致。

5) 逾期贷款情况

详细见附注五（六）发放贷款和垫款 3. 逾期贷款

（2）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 2021 年 6 月 30 日证券投资账面价值（未含应计利息）按投资评级分布

如下：

项 目	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+	c	合 计
政府及中央银行债	88,622,786	21,723,009						110,345,795
政策性银行债	33,489,936							33,489,936
公共实体债		111,070						111,070

银行同业及其他金融机构债	64,632	13,733,552	1,111,668					14,909,852
企业债		6,366,889	10,081,800	14,572,944	249,843		250,000	31,521,476
资产支持证券	328,373	2,947,600	1,031,551					4,307,524
理财产品、资管计划、信托计划	51,168,856	35,619,677	2,557,021	700,000				90,045,554
基金	45,996,130							45,996,130
其他	17,342,694							17,342,694
合计	237,013,407	80,501,797	14,782,040	15,272,944	249,843		250,000	348,070,031

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 2020 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	A+	A-1	c	合 计
政府及中央银行债	81,617,926	15,906,203						97,524,129
政策性银行债	41,698,319							41,698,319
公共实体债		110,907						110,907
银行同业及其他金融机构债		10,868,038	1,508,590					12,376,628
企业债		6,376,713	7,889,059	10,923,602	50,000	100,000	200,000	25,539,374
资产支持证券	308,000	4,175,206	1,071,080					5,554,286
理财产品、资管计划、信托计划	80,081,376	4,379,717	100,000					84,561,093
基金	41,123,072							41,123,072
其他	16,906,896							16,906,896
合计	261,735,589	41,816,784	10,568,729	10,923,602	50,000	100,000	200,000	325,394,704

4. 信用质量分析

详细见附注五、（六）（八）（九）。

（三）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、履行其他支付义务和满足正常业务开展资金需求的风险。可能影响本集团流动性的不利因素主要包括：资产负债迅速扩张、贷款承诺的大量履行、存款的大幅流失、资产质量和财务状况

的显著恶化、新闻媒体的负面报道等。此外，中国人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化，货币市场或外汇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汇存款作为法定存款准备金存放于中国人民银行，并有效控制资产和负债品种和期限结构的匹配差异。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风险。

本集团流动性风险管理的范围：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条线、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、各层级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，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、资产管理部等为执行部门，运营管理部、信息技术部等为支持部门，以及分支机构共同参与的执行体系。

(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《流动性风险管理策略》《流动性风险管理办法》《流动性风险压力测试管理办法》《流动性风险限额管理实施细则》《流动性风险管理应急预案》《日间流动性管理办法》等。

(3) 流动性风险日常管理方面，根据宏观经济形势、央行货币政策、银行间市场资金变化，结合本集团的经营目标，开展流动性风险识别、计量、监测和控制。主要的管控措施包括但不限于：制定流动性风险偏好，并基于风险偏好建立了涵盖现金备付、集中度、偿付性、期限错配、优质流动性资产等纬度的限额指标体系，开展限额管理；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，制定资产负债管理计划，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；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干预；定期开展压力测试，合理评估压力情景下的流动性风险水平；建立应急预案和应急响应机制，定期开展应急演练，完善应急计划和管理流程，确保危机情况下及时、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，包括建设资产负债系统、1104报表系统、资金头寸系统等。

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。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

1) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

项 目	2021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	5,268,558			9,561			41,805,469	47,083,588
存放同业款项	9,319,393	316,880	1,845,831	358,285				11,840,389
拆出资金			1,960,785	977,624				2,938,409
买入返售金融资产		4,449,589		101,458				4,551,047
发放贷款和垫款	1,728,820	28,349,098	21,818,903	96,577,974	98,838,724	88,016,807		335,330,326
金融投资：								
交易性金融资产	20,659,522	2,234,408	10,365,861	23,996,878	27,552,423	5,824,950		90,634,042
债权投资	2,244,091	1,259,810	3,387,680	31,709,143	140,245,473	53,218,341		232,064,538
其他债权投资			2,311,939	3,515,563	19,904,938	122,897		25,855,337
其他权益工具投资							3,750	3,750
其他金融资产	534,233	98	28	66,442	235,288	6,723		842,812
合计	39,754,617	36,609,883	41,691,027	157,312,928	286,776,846	147,189,718	41,809,219	751,144,238
负债项目								

项 目	2021年6月30日							合计
	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	
向中央银行借款		2,528,393	2,919,661	16,317,284				21,765,338
同业及其他金融机 构存放	1,211,138	3,701,342	6,529,339	16,228,614				27,670,433
拆入资金		3,187,715	3,243,029	9,360,183	800,578			16,591,505
交易性金融负债		768,197						768,197
卖出回购金融资产 款		18,423,455	490,026					18,913,481
吸收存款	237,627,375	17,431,075	14,916,914	71,157,031	138,982,375	92,039		480,206,809
应付债券		9,637,094	30,229,883	68,293,594	15,261,625	8,165,721		131,587,917
租赁负债		28,403	48,960	199,653	769,547	236,738		1,283,301
其他金融负债	2,204,934	62,200			598,406		1,080,794	3,946,334
合计	241,043,447	55,767,874	58,377,812	181,556,359	156,412,531	8,494,498	1,080,794	702,733,315
流动性风险敞 口	-201,288,830	-19,157,991	-16,686,785	-24,243,431	130,364,315	138,695,220	40,728,425	48,410,923

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		-6	-1,140	-3,330		-4,476

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	14,399	133,404	685,575			833,378
现金流出	14,340	135,991	662,394			812,724
外汇掉期:						
现金流入	24,379,550	50,053	2,126,911			26,556,514

现金流出	24,389,785	46,506	2,098,770			26,535,061
货币互换：						
现金流入						
现金流出						
期权：						
现金流入	54,641	18,932	94,135	20,920		188,628
现金流出	247				320,016	320,263

（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. 汇率风险

（1）汇率风险敞口

于2021年6月30日，本行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	78,851	1,854	80,705
存放同业	1,865,290	4,546,481	6,411,771
发放贷款和垫款	493,415		493,415
债权投资	64,830		64,830
其他资产	1,508,564		1,508,564
金融资产合计	4,010,950	4,548,335	8,559,285
同业存放	3,801	5	3,806
拆入资金	2,475,153		2,475,153
吸收存款	958,238	8,919	967,157
其他负债	293,222	4,539,516	4,832,738
金融负债合计	3,730,414	4,548,440	8,278,854
外汇净头寸	280,536	-105	280,431
衍生金融工具名义金额	800,335	-4,542,133	-3,741,798
贷款承诺和财务担保合同	3,752,428	924,781	4,677,209

(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	
	2021-6-30	2020-12-31
外汇对人民币汇率上涨 1%	2,804	4,207
外汇对人民币汇率下跌 1%	-2,804	-4,207

2. 利率风险

(1) 利率风险敞口

于 2021 年 6 月 30 日，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下：

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	46,037,918					1,045,670	47,083,588
存放同业款项	9,632,364	1,819,274	354,652			34,099	11,840,389
拆出资金		1,898,924	949,777			89,708	2,938,409
买入返售金融资产	4,448,561		100,698			1,788	4,551,047
衍生金融资产						165,574	165,574
发放贷款和垫款	23,975,769	25,570,254	165,650,795	80,475,489	19,151,696	20,506,323	335,330,326
金融投资：							
交易性金融资产	64,920	1,666,794	5,560,573	1,048,567	1,843,744	80,449,444	90,634,042
债权投资	4,475,868	3,332,281	31,304,927	137,357,483	52,001,439	3,592,540	232,064,538
其他债权投资		2,261,661	3,488,769	19,645,438	121,428	338,041	25,855,337
其他权益工具投资						3,750	3,750
其他金融资产						842,812	842,812
小计	88,635,400	36,549,188	207,410,191	238,526,977	73,118,307	107,069,749	751,309,812
负债项目							
向中央银行借款	2,320,000	2,850,000	15,856,205			739,133	21,765,338
同业及其他金融机构存放款项	4,885,356	6,450,000	16,105,000			230,077	27,670,433

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
拆入资金	3,161,386	3,230,465	9,334,519	800,000		65,135	16,591,505
交易性金融负债	768,197						768,197
衍生金融负债						217,986	217,986
卖出回购金融资产款	18,421,235	490,026				2,220	18,913,481
吸收存款	254,253,400	14,494,510	68,494,956	133,805,297	91,911	9,066,735	480,206,809
应付债券	9,637,094	30,229,883	68,207,078	14,995,038	7,998,603	520,221	131,587,917
租赁负债	28,403	48,960	199,653	769,547	236,738		1,283,301
其他金融负债						3,946,334	3,946,334
小 计	293,475,071	57,793,844	178,197,411	150,369,882	8,327,252	14,787,841	702,951,301
利率敏感性缺口	-204,839,671	-21,244,656	29,212,780	88,157,095	64,791,055	92,281,908	48,358,511

(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	
	2021-6-30	2020-12-31
基准利率曲线上浮 100 个基点	-2,030,538	-1,997,482
基准利率曲线下浮100个基点	2,030,538	1,997,482

(五) 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	2021-6-30
核心一级资本净额	46,666,339
一级资本净额	52,759,443
资本净额	66,592,031
风险加权资产总额	491,418,856
核心一级资本充足率	9.50%
一级资本充足率	10.74%
资本充足率	13.55%

九、公允价值

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、Reuters 和中国债券信息网。第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

1. 按公允价值层级对以公允价值计量的资产进行分析

1) 于 2021 年 6 月 30 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

项目	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	期末余额
一、持续的公允价值计量				
（一）发放贷款和垫款（以公允价值计量）			5,724,421	5,724,421
（二）衍生金融资产		165,574		165,574
（三）交易性金融资产		56,291,855	34,342,187	90,634,042
（四）其他债权投资		25,855,337		25,855,337
（五）其他权益工具投资			3,750	3,750
持续以公允价值计量的资产总额		82,312,766	40,070,358	122,383,124
（六）交易性金融负债		768,197		768,197
（七）衍生金融负债		217,986		217,986
持续以公允价值计量的负债总额		986,183		986,183

注：交易性金融负债第三层次公允价值计量的是合并结构化主体中其他份额持有人权益的公允价值，该公允价值是基于结构化主体的净值计算的归属于结构化主体投资人的金额。

2)于2020年12月31日,持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下:

项目	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	期末余额
一、持续的公允价值计量				
(一) 发放贷款和垫款(以公允价值计量)			6,084,478	6,084,478
(二) 交易性金融资产		48,449,177	36,833,554	85,282,731
(三) 衍生金融资产		112,859		112,859
(四) 其他债权投资		25,838,490		25,838,490
(五) 其他权益工具投资			3,750	3,750
持续以公允价值计量的资产总额		74,400,526	42,921,782	117,322,308
(六) 交易性金融负债		228,307	136,676	364,983
(七) 衍生金融负债		166,957		166,957
持续以公允价值计量的负债总额		395,264	136,676	531,940

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2021年6月30日及2020年12月31日,本集团无属于非持续性的公允价值计量的资产或负债项目。

2. 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	2020年12月 31日	本年损益 影响	本年其他综 合收益影响	购入	售出/结算	其他	2021年6月 30日
衍生金融资产							
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	6,084,478	-840	2,170	9,656,626	10,018,013		5,724,421
交易性金融资产	36,833,554	-121,871		15,490,000	17,859,496		34,342,187
其他债权投资							
其他权益工具投资	3,750						3,750
金融资产合计	42,921,782	-122,711	2,170	25,146,626	27,877,509		40,070,358
交易性金融负债	136,676				136,676		
金融负债合计	136,676				136,676		

3. 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

(一) 不以公允价值计量的金融资产和负债

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：

项目名称	2021年6月30日					2020年12月31日	
	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	232,064,538		160,869,898	73,219,412	234,089,310	214,737,971	217,598,792
应付债券	131,587,917		131,862,341		131,862,341	130,801,829	130,819,615

十、关联方关系及其交易

(一) 本行子公司的情况

详见附注“七、在其他主体中的权益”。

(二) 持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的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	肖正波			16.82%	11430100006 127328X
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	从事建筑工程施工。	200,000	7.20%	91430000616 7765799

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
湖南新华联国际石油贸易有限公司[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化学品等。	100,000	1.31%	914300001837985282
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	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	5.47%	91430000717050398H
湖南三力信息技术有限公司[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[2]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	杨伟锋	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(国有独资)	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

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
长沙通程控股股份有限公司[3]	其他股份有限公司(上市)	长沙市	周兆达	第二类增值电信业务中的信息服务业；酒店业的投资管理；综合零售等。	54,358	3.07%	91430000183800499R

[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。

[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。

[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。

(三) 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：按银保监会、证监会定义的除持股 5%以上的股东及其一致行动人之外的其他关联企业和关联自然人。

(四) 关联交易情况

1. 利息收入

关联方名称	2021年1-6月	2020年1-6月
持股 5%以上的股东及其一致行动人	27,325	25,806
其他关联方	109,366	104,435
合计	136,691	130,241

2. 利息支出

关联方名称	2021年1-6月	2020年1-6月
持股 5%以上的股东及其一致行动人	95,257	87,107
其他关联方	19,374	11,692
合计	114,631	98,799

3. 手续费及佣金收入

关联方名称	2021年1-6月	2020年1-6月
持股 5%以上的股东及其一致行动人	1,284	1,265
其他关联方	950	830
合计	2,234	2,095

(五) 关联方交易余额

1. 贷款余额

项目	2021年6月30日	2020年12月31日

	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(%)
湖南新华联建设工程有限公司	449,800	0.13	449,800	0.14
湖南新华联国际石油贸易有限公司	388,000	0.11	255,000	0.08
长沙通程实业(集团)有限公司	200,000	0.06	200,000	0.06
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	99,000	0.03	100,000	0.03
其他关联方	4,416,214	1.27	3,663,001	1.19
合计	5,553,014	1.60	4,667,801	1.50

2. 存款余额

项 目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	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(%)
长沙市财政局	27,531,594	5.84	36,737,264	8.05
湖南新华联建设工程有限公司			31	0.00
湖南新华联国际石油贸易有限公司	5	0.00	4	0.00
湖南省通信产业服务有限公司	246,961	0.05	275,067	0.06
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	15,202	0.00	55,030	0.01
湖南兴业投资有限公司	192	0.00	154	0.00
湖南三力信息技术有限公司	2	0.00	328	0.00
湖南天辰建设有限责任公司	1,118	0.00	1,359	0.00
长沙房产(集团)有限公司	12,038	0.00	36,650	0.01
长沙通程实业(集团)有限公司	11,239	0.00	1,328	0.00
长沙通程控股股份有限公司	51,137	0.01	84,938	0.02
其他关联方	1,538,525	0.32	1,817,213	0.40
合 计	29,408,013	6.23	39,009,366	8.55

3. 其他投资

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
持股5%以上的股东及其一致行动人	495,312	
其他关联方	1,379,239	1,318,448
合计	1,874,551	1,318,448

4. 银行承兑汇票余额

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	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(%)

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	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(%)
持股5%以上的股东及其一致行动人			229,000	1.43
其他关联方	221,121	1.28	280,583	1.75
合计	221,121	1.28	509,583	3.18

5. 开出保函

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	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(%)
持股5%以上的股东及其一致行动人	20,229	0.55	13,792	0.47
其他关联方	109,053	2.96	84,264	2.85
合计	129,282	3.51	98,056	3.32

6. 其他关联交易情况

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
持股5%以上的股东及其一致行动人	17,662	3,334
其他关联方	34,680	73,800
合计	52,342	77,134

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。

(六) 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	2021年1-6月	2020年1-6月
贷款利息收入		6,960
贷款余额	9	270,000
存款余额	900	7,632
存款利息支出	10	13
开出保函余额		
银行承兑汇票余额		
手续费及佣金收入		19

(七) 其他事项

1. 截至2021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. 截至2021年6月30日，本行一般关联交易余额为5,441,247千元（表外余额为敞口余额，占本行全部关联交易余额的75.18%。

十一、 承诺及或有事项

(一) 承诺事项

1. 信用承诺

项目	2021-6-30	2020-12-31
开出信用证	2,420,424	2,143,155
开出保函	3,679,477	2,956,368
银行承兑汇票	17,247,758	16,050,878
未使用信用卡额度	23,589,743	22,254,468
合计	46,937,402	43,404,869

2. 表外信用风险加权金额列示如下：

项目	2021-6-30	2020-12-31
表外信用风险加权金额[注]	17,716,349	20,450,470

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。

3. 其他承诺

(1) 资本支出承诺

于2021年6月30日，本集团已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下：

项目	2021-6-30	2020-12-31
购置固定资产	14,500	82,951
购置无形资产	239,015	240,863
购置长期待摊	6,228	
合计	259,743	323,814

4. 未决诉讼

截至2021年6月30日止，无以本集团为被告的重大未决诉讼案件。

(二) 或有事项

公司没有需要披露的重要或有事项。

十二、资产负债表日后事项

无

十三、其他重要事项

(一) 分部报告

1. 业务分部

本行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	5,234,026	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

(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	3,916,414	3,275,538	1,612,380	23,751	8,828,083
利息净收入	3,824,416	3,211,910	-61,722		6,974,604
其中：外部利息净收入	2,443,089	2,024,166	2,507,349		6,974,604
内部利息净收入	1,381,327	1,187,744	-2,569,071		
手续费及佣金净收入	77,225	63,626	256,591		397,442
其他收益	14,024				14,024
资产处置收益				-2,442	-2,442
其他收入	749	2	1,417,511	26,193	1,444,455
二、营业支出	2,180,560	2,294,300	723,595	5,768	5,204,223
其中：业务及管理费	1,159,806	756,197	470,390	24	2,386,417
信用减值损失	976,856	1,511,723	244,970	5,739	2,739,288
三、营业利润	1,735,854	981,238	888,785	17,983	3,623,860
加：营业外收支净额				-21,024	-21,024
四、利润总额	1,735,854	981,238	888,785	-3,041	3,602,836
五、资产总额	204,649,087	132,276,581	312,170,925	1,382,831	650,479,424
六、负债总额	273,951,327	163,603,734	165,137,853	4,157,410	606,850,324
补充信息：					
资本性支出	103,759	59,653			163,412
折旧与摊销	122,496	47,510	24,420		194,426

(二) 委托贷款及存款

项 目	2021-6-30	2020-12-31
委托存款	1,860,782	2,265,623
委托贷款	1,860,668	2,265,508

十四、 补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	备注
1. 非流动资产处置损益, 包括已计提资产减值准备的冲销部分	407,241	
2. 计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关, 按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	4,944	
3. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-18,385	
4. 其他符合非经常性损益定义的损益项目	4,007	
5. 所得税影响额	-99,418	
6. 少数股东影响额	-340	
合计	298,049	

(二) 净资产收益率和每股收益

1. 明细情况

(1) 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) 2020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	7.97	0.84	0.84
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.98	0.84	0.84

长沙银行股份有限公司

二〇二一年八月十七日

第 14 页至第 97 页的财务报表附注由下列负责人签署

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

签名： _____

签名： _____

签名： _____

日期： _____

日期： _____

日期： _____