

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2020年半年度报告

(股票代码：601577)

二〇二〇年八月

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九次会议于2020年8月27日召开，审议通过了2020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11人，董事赵小中授权董事长朱玉国代为行使表决权。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王铸铭、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2020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“经营情况讨论与分析”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 公司业务概要	8
第四节 经营情况讨论与分析	11
第五节 重要事项	46
第六节 普通股股份变动及股东情况	55
第七节 优先股相关情况	57
第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	59
第九节 财务报告	61
第十节 备查文件目录	62

第一节 释义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

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

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

公司的中文名称	长沙银行股份有限公司
公司的中文简称	长沙银行
公司的外文名称	BANK OF CHANGSHA CO., LTD.
公司的外文名称缩写	BANK OF CHANGSHA
公司的法定代表人	朱玉国

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
公司注册地邮政编码	410205
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
公司办公地邮政编码	410205
公司网址	http://www.bankofchangsha.com
电子邮箱	bankofchangsha@cscb.cn
服务及投诉电话	(0731) 96511、4006796511

四、信息披露及备置地点

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》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	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、公司注册情况

首次注册日期	1997年8月18日
首次注册地点	长沙市芙蓉中路1号
变更注册日期（最近一次）	2018年10月24日
变更注册地点	长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座
注册资本	3,421,553,754元

统一社会信用代码	91430000183807033W
金融许可证机构编码	B0192H243010001

七、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	刘曙萍、刘亚香
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、韩日康
	持续督导的期间	2018年9月26日至2021年12月31日

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）	2020年1-6月	2019年1-6月	本报告期较上年同期增减（%）	2018年1-6月
营业收入	8,828,083	8,157,905	8.22	6,453,939
营业利润	3,623,860	3,345,418	8.32	3,031,833
利润总额	3,602,836	3,336,221	7.99	3,025,011
归属于母公司股东的净利润	2,872,239	2,671,543	7.51	2,384,807
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,879,001	2,674,139	7.66	2,380,883
经营活动产生的现金流量净额	14,576,084	1,216,944	1,097.76	-29,774,616
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.84	0.78	7.69	0.77
稀释每股收益	0.84	0.78	7.69	0.77
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.84	0.78	7.69	0.77
每股经营活动产生的现金流量净额	4.26	0.36	1,083.33	-9.67
归属于母公司普通股股东的每股净资产	10.63	9.40	13.09	8.41
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	7.89	8.31	下降0.42个百分点	9.21
加权平均净资产收益率	7.97	8.43	下降0.46个百分点	9.70
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	7.91	8.31	下降0.40个百分点	9.20
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	7.98	8.43	下降0.45个百分点	9.68
平均总资产收益率	0.47	0.49	下降0.02个百分点	0.51
净利差	2.50	2.50	-	2.29
净息差	2.38	2.38	-	2.39
规模指标（人民币千元）				
	2020年6月30日	2019年12月31日	本报告期末较期初增减（%）	2018年12月31日
资产总额	650,479,424	601,997,736	8.05	526,629,685
负债总额	606,850,324	560,164,510	8.33	494,848,541
归属于母公司股东的所有者权益	42,373,346	40,632,699	4.28	30,995,770

归属于母公司普通股股东的所有者权益	36,381,761	34,641,114	5.02	30,995,770
吸收存款本金总额	430,425,032	387,178,394	11.17	341,202,398
其中：公司活期存款	149,427,478	147,152,053	1.55	137,455,626
公司定期存款	114,076,324	98,811,086	15.45	94,657,674
个人活期存款	65,861,834	59,856,688	10.03	47,883,469
个人定期存款	94,225,998	75,180,562	25.33	54,964,453
发放贷款和垫款本金总额	291,802,964	260,322,832	12.09	204,403,060
其中：公司贷款	159,019,152	143,894,958	10.51	127,741,734
个人贷款	114,484,199	101,999,670	12.24	71,209,730
票据贴现	18,299,613	14,428,204	26.83	5,451,596
资本净额	52,608,195	50,251,873	4.69	39,950,984
其中：核心一级资本	36,640,045	34,753,698	5.43	31,118,314
其他一级资本	6,084,657	6,068,434	0.27	53,687
二级资本	9,883,493	9,429,741	4.81	8,778,983
风险加权资产	415,439,368	379,212,888	9.55	326,361,334
贷款损失准备	10,202,258	8,906,727	14.55	7,280,900

九、2020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	4,752,523	4,075,560
营业利润	1,925,121	1,698,739
利润总额	1,921,087	1,681,749
归属于母公司股东的净利润	1,533,211	1,339,028
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,535,679	1,343,322
经营活动产生的现金流量净额	-12,117,124	26,693,208

十、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-2,442
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	14,099
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-21,099
小计	-9,442
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	-2,360
少数股东权益影响额（税后）	-320
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-6,762

十一、补充财务指标

项目（%）	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
资本充足率	12.66	13.25	12.24
一级资本充足率	10.28	10.76	9.55
核心一级资本充足率	8.82	9.16	9.53
不良贷款率	1.23	1.22	1.29

拨备覆盖率	285.25	279.98	275.40
拨贷比	3.50	3.42	3.56
存贷比	66.19	66.80	59.26
流动性比例	53.09	62.06	57.53
单一最大客户贷款比率	2.64	2.98	3.35
最大十家客户贷款比率	22.11	20.86	26.23
成本收入比	27.03	30.72	34.12

第三节 公司业务概要

一、公司营业范围

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）

二、报告期内核心竞争力分析

1、良好的区域经济基础是现实依托。

湖南经济持续向好。近年来，湖南、长沙经济发展势头良好，面对突如其来的疫情，上半年经济增速依然稳居全国前列，营商环境不断优化，人口持续净流入，人民获得感和幸福感较高，产业转型加速推进，战略性新兴产业竞争力凸显，县域经济活力迸发，为本行转型发展提供了坚实的基础和支撑。地方金融加速赶超，前期湖南地方金融产业发展相对不充分，但增长潜力巨大，近年来加速赶超，金融业占GDP的比重逐年攀升；湖南、长沙相继出台金融业发展规划，要将长沙打造成为区域金融中心，将长沙银行打造成为地方金融的领军企业。

2、国有资本为主体、结构均衡和长期稳定的股权模式是制度保障。

本行具有优质多元且相对均衡的股东结构，形成了以国有资本为主体，民营资本多方参与的混合所有制格局，确保了本行股权结构和高管层的持续稳定；高管层的整体稳定、有效传承，确保了本行风险偏好、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，确保了本行能够始终坚守风险底线和朝着正确战略方向不断迈进。

3、充分授权、高效决策和持续革新是机制保证。

作为一家地方法人银行，本行一直以来力求最大限度发挥决策链条短、决策效率高的优势，直面市场，贴近客户，第一时间对市场变化和客户需求作出响应和反馈，重视对经营发展进行定期总结和及时复盘，不断提升应对外部变化的能力；对各级分支机构差异化分层、逐级授权，发挥其在市场竞争中的主动性和机动性；坚决抵制科层制和大企业病，扎实推进流程变革，定期对各类业务、管理流程进行梳理优化，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，同时

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。

4、对本土市场的深刻洞察、充分了解和差异化深耕是实现路径。

作为地方中小银行，本行的最大优势来自两方面，一方面无需本土化，本身就源自、成长于本土市场，另一方面所有产品、服务都是为本土市场量身打造，充分体现差异化、特色化，无需兼顾其他市场和客群。在此基础上，本行始终强调充分了解市场、客户和对手，凸显差异化、特色化，做真正“懂你”的银行。

本行是湖南政务业务的主要银行，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，构建了较为完善的政务产品账户、系统和服务体系。近年来更是通过持续的业务创新和科技赋能，支持智慧政务、数字城市建设和助推各级政府现代治理能力提升，具有广泛的客户基础和良好的品牌认知度。

本行是湖南中小企业业务的领军银行，在此次抗疫过程中，始终与中小微企业风雨同舟、患难与共，勇于担当增信贷，真心实意降成本，多措并举优服务，全力支持稳企业保就业，受到企业客户、地方政府和社会公众的充分认可和高度评价；同时凭借对本土市场的深刻了解，发挥机制优势，差异定位，积极作为，真正能够为本土产业、客户尤其是中小微客户提供定制化、特色化的产品服务，持续强化在多元产品、业务资质、内部协同上的综合经营能力，在产品的匹配度、服务的精细度和服务的高效率上优势突出。

本行是湖南零售业务的特色银行。虽然起步较晚，但转型成效显著，发展前景可期。本行已实现全省州市市场的全覆盖，现拥有30家分支行、331个网点和3,836个农村金融服务站，网点布局深广度的优势凸显，同时网上银行+手机银行+微信银行+智能客服的线上服务体系日臻完善；本行是湖南医保、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、财富管理、消费信贷、信用卡等产品拥有较强的市场号召力，客户服务在市场中具有良好口碑且不断优化提升，全力构建湖南市场的最大客户基数、最强客户粘性和最高客户价值；零售业务各板块快速发展，在本行资产、负债、收入、盈利中的占比逐年快速提升，已成为本行战略转型的坚实支撑。

5、较强的盈利能力和良好的盈利结构是价值支撑。

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；形成了包括零售金融、

消费金融、公司金融、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，主要盈利指标长期处在较优水平。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的业务可持续竞争力。

6、专业、稳定和高度凝聚力的人才队伍是组织保障。

本行坚持“人才强行”战略，秉承“聚焦客户、实干为本、快乐同行”的价值观，构建了一支敬业专业、高忠诚度和高稳定性的干部员工队伍，内部选才、内部育才的成效显著；近年来本行更加注重鲶鱼效应发挥，加大了校招力度和外部中高端人才引进，改变同质基因，打破一池春水，强化内部竞争、岗位轮换和赛马制考核，稳步推进“三狮行动”和人才盘点，构建起完善的后备梯队建设机制和内部培训培养机制；本行在中国银行业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 经营情况讨论与分析

一、整体经营情况分析

2020年上半年，面对统筹推进疫情防控和经营发展的大战与大考，长沙银行于逆境中抢发展、促转型，确保了公司经营的持续有序，较好地完成了上半年既定目标，保持了业务的平稳较快发展。

主要指标稳步增长。截至2020年6月30日，资产总额6,504.79亿元，较年初增加484.82亿元，增长8.05%。吸收存款本金总额4,304.25亿元，较年初增加432.47亿元，增长11.17%。发放贷款及垫款本金总额2,918.03亿元，较年初增加314.80亿元，增长12.09%。

经营质效整体稳定。2020年上半年，本行实现营业收入88.28亿元，同比增长8.22%。归属于母公司股东的净利润28.72亿元，同比增长7.51%。基本每股收益0.84元，同比增长7.69%。不良贷款率1.23%，较年初上升0.01个百分点。资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别为12.66%、10.28%、8.82%。各项监管指标均达到监管要求。

品牌影响持续提升。在英国《银行家》杂志发布的“2020年全球银行1000强”榜单中，本行跃居第229位，较上年上升44个位次。在抗击疫情中，本行持续强化服务中小微企业的使命担当，推出全力支持企业复工复产系列举措，金融支持复工复产工作得到了各级党委政府肯定和社会公众的认可，品牌影响力进一步提升。

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、报告期内主要业务开展情况

（一）全力支持复工复产

面对突如其来的疫情，本行坚定贯彻执行党中央、省市党委政府、央行及监管部门决策部署，加大金融服务力度，全力支持企业复工复产和实体经济发展。迅速出台政策，第一时间出台支持民营企业融资27条和“暖心助企”九条举措，明确专项规模、专项政策、专项产品和专项活动的“四专”措施。第一时间推出“暖心快贷”“跨境战疫贷”等产品，帮助企业抗击疫情；第一时间与地方权威党媒联合开展“我们在一起”暖心助企活动，走访对接14个园区和15个行业协会，精准投放36.41亿元。创新服务产品，进一步构建“敢贷、能贷、愿贷”的长效机制，普惠金融实现增量、扩面、

降本。积极承接人行普惠小微信用贷款支持计划，通过大数据风控、科技赋能，推广“快乐e贷-税e贷、快乐e贷-政采贷、快乐流水贷、科创快贷”等无抵押信用贷款，积极开展市场主体首贷培植，提高普惠金融覆盖面。积极减费让利，对符合监管要求的贷款给予政策支持和利率优惠，普惠小微企业贷款利率较上年同期下降超过0.5个百分点。推出延期还款服务，坚持应延尽延，推进转贷续贷。

报告期内，本行为71户重点防疫企业发放专项贷款26.34亿元，为1,674户小微企业提供优惠贷款13.69亿元，发放金额位列湖南省法人银行之首。新发放对公贷款客户中，“首贷户”1,682户，占比24.34%。两增口径小微企业余额较年初新增45.32亿元，增长22.32%。

（二）公司业务特色精进

本行聚焦“三基”战略，以交易银行、投资银行业务为主攻方向，构建商行+投行、金融+非金融的公司业务新模式，打造地方经济的综合金融服务提供商。优化基础工作，推动服务下沉，推进产品赋能，加快交易银行建设，丰富和优化投行+商行多元服务；强化总分支联动，实施授信预审机制，提升金融服务效率。完善基础设施，加快产融平台建设，为风补基金线上化管理和公司业务生态场景打造奠定了坚实基础；加强政务系统建设，取得湖南省社保微信缴费唯一清算行资格，完成湖南省公共资源医药采购平台、长沙市公共资源中心电子保函和长沙住房公积金缴存托收线上签约功能的开发上线。夯实基础客群，坚持以客户为中心，通过改善客户旅程、打造卓越客户体验，稳定核心客户、价值客户；通过生态圈建设，实现活客、获客；通过主动出击、精准营销、定点突破，推动基础客户持续壮大。

报告期内，本行新增对公有效结算户8,392户，新开基层机构账户3,150个，新增资质类账户、政府机关账户、财政及预算单位零余额账户216户。新增交易银行客户479户。新增投行业务156.38亿元；主承销债券发行12支，发行金额91.30亿元。新增绿色金融投放33.68亿元，新增科技金融投放22.54亿元。有效国际结算量完成14.38亿美元，国际贸易融资投放44.53亿元。

（三）零售业务做大做强

本行坚定零售发展转型战略不动摇，践行下沉深耕和数字驱动的业务发展策略，持续做大做强零售业务。坚持深耕县域，完善“县域支行+乡镇支行+农金站”的布局体系，加大县域渠道建设。依托农金站，通过为乡镇和农村居民提供便利金融和非金融服务，打造长沙银行农村金融品牌。坚持网点社区化，搭建丰富的平台场景和生活

化服务内容，深度融入社区居民生活，目前已形成对长沙城区社区的广泛覆盖。坚持数字驱动，搭建获客平台，推进智慧校园、智慧公交、智慧工地等项目建设，实现零售客群的批量拓展。打造开放银行，致力于“打造最懂湖南的银行APP”的目标，围绕客户“吃喝玩乐美”的需求，建设“弗兰社”客户权益平台。适应客户线上化的趋势，搭建线上营销平台，构建起银行与客户无缝对接的营销体系。

截至报告期末，本行管理零售客户资产（AUM）2,066.74亿元，较年初增长13.41%；个人存款余额1,600.88亿元，较年初增加250.51亿元，较年初增长18.55%；个人贷款及垫款余额1,144.84亿元，较年初增加124.85亿元，较年初增长12.24%；信用卡发卡新增29.86万张，累计发卡量187.76万张，累计发卡数跻身全国城商行前列。

（四）资金业务做优做精

面对复杂多变的市场环境，本行全力提升金融市场条线的投研、配置、交易与风控能力，积极把握市场走势，动态优化资产结构，主要业务指标平稳增长，转型发展有序推进。报告期内，现券交易量、做市交易量、货币交易量、债券承销量平稳增长，市场活跃度不断提升。新获利率期权和债券通业务资质，完成首笔债券北向通交易。紧密对接、主动服务公司零售业务发展，优化票据贴现流程，推出线上贴现业务，实施票据集中办理；推出代客远期结售汇和代客外汇掉期产品，满足客户多元金融服务需求。理财业务全面推进净值化转型，加强标准化资产配置力度，有效提升投资交易效率和交易能力，同时，积极推动理财子公司申筹。

报告期内，现券交易量3.02万亿元，同比增长106.80%；做市交易量1.75万亿元，同比增长120.60%；债券回购交易量4.62万亿元，同比增长99.43%。报告期内，本行净值型理财产品余额272.36亿元，较年初增加165.88亿元，增长155.79%，在全部理财余额中的占比较年初提升32.57个百分点。

（五）数字转型持续深化

本行坚持“线上优先，移动优先”，大力推进数字化转型。抢抓长沙实施“软件再出发”战略契机，深化与阿里云、腾讯、华为、科大讯飞等行业龙头合作，加速基础设施、基础应用、基础能力建设。加大与湖南大学等高等院校合作，加强基础技术研究和应用创新，提升队伍能力。强化数字化运营能力，加速推进新数据中心建设，提升应急运营能力。全面启动线上营销，稳步推进数据治理，推进服务和产品的数字化、智能化，做优线上服务。打造长沙银行智慧大脑，升级智慧项目，完善权益平台，建立覆盖吃喝玩乐、医教游养，连接政府、商户、消费者的本地生活生态。依托双柜

（网点智能高柜、远程AI云柜）、双网（互联网、移动互联网）渠道平台和“弗兰社”权益平台、智慧银行API平台，积极推进数字化运营和网点智能化转型，提升对客服务效能。强化数字化生态建设，着力打造开放银行，提升TO G/B/C的服务能力。持续提升网络安全防护能力，加强反电信诈骗工作，进一步加强支付结算安全管理。

（六）风控能力不断提升

报告期内，本行积极应对外部风险，持续完善全面风险管理体系，进一步改善资产质量。建立垂直独立的风险管理体系、合规管理体系、内部审计体系，确保稳健运行。坚守审慎经营理念，不断完善全流程风控基础工作，开展不良资产清收百日攻坚，加大存量风险清收化解，加强分类管理，严控不良新增。夯实重点领域风险管控，完善治理架构和制度体系。强化信用风险管理，规范关联交易、内部交易管理，加强重点领域授信集中度管理，完成二代征信系统开发上线，加强限额管理和压力测试。

截至报告期末，本行不良贷款率1.23%，较年初上升0.01个百分点。逾期90天以上贷款余额与不良贷款比率为70.22%，较年初上升7.38个百分点。拨备覆盖率285.25%，较年初上升5.27个百分点。

（七）从严治行深入推进

本行着力推进全面从严治行，从强化风控、堵塞漏洞、完善机制等方面，筑牢风险管理三道防线，构建依法合规稳健经营的长效机制。报告期内，本行开展内控自查，全面梳理评估员工行为管理，加大制度执行力建设，压实案防责任，加强反洗钱管理，审计监督卓有成效，执纪问责持续强化。持续加强基层党建和党风廉政建设，下发党建工作主体责任清单和党风廉政建设责任清单，出台“以案示警、以案为鉴、以案促改”工作方案，对集中采购、招投标管理、供应商管理、授信审批权限及规则等制度、办法进行修订完善，提升制度从制定到落地执行的闭环管理，全面提升从严治行成效。

（八）精益管理全面升级

报告期内，本行统筹推进疫情防控和经营发展，综合施策提升精益管理水平。加强对经营工作的主动管理，开展“周、月、季讲评”和基层大走访大调研，坚持问题导向，提升管理效能，营造争先发展、你追我赶的氛围。科学做好资产负债安排，提升定价管理能力，制定《2021-2024年长期资本补充规划》。加强财务管理和全面预算管理，科学实施经营计划、预算编制及机构考核工作，加快智慧财务建设，强化成本管控，有效配置财务资源，集约节约发展理念进一步加强。截至报告期末，全行成本收入比27.03%，比上年减少3.69个百分点；业务及管理费用同比下降2.79%。

三、报告期内经营情况讨论与分析

(一) 利润表分析

2020年上半年，本行积极应对疫情影响，坚持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88.28亿元，同比增加6.70亿元，增长8.22%；归属于上市公司股东的净利润28.72亿元，同比增加2.01亿元，增长7.51%。

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变动比例(%)
营业收入	8,828,083	8,157,905	8.22
利息净收入	6,525,862	5,805,841	12.40
手续费及佣金净收入	846,184	883,744	-4.25
投资收益	1,626,486	1,140,398	42.62
公允价值变动收益	-208,975	308,238	-167.80
汇兑收益	26,193	10,062	160.32
其他收益	14,024	8,031	74.62
其他业务收入	751	3,992	-81.19
资产处置损益	-2,442	-2,401	不适用
营业支出	5,204,223	4,812,487	8.14
营业税金及附加	78,517	59,441	32.09
业务及管理费	2,386,417	2,454,909	-2.79
信用减值损失	2,739,288	2,294,621	19.38
其他资产减值损失	1	3,516	-99.97
其他业务成本	-	-	-
营业利润	3,623,860	3,345,418	8.32
加：营业外收入	1,016	6,655	-84.73
减：营业外支出	22,040	15,852	39.04
利润总额	3,602,836	3,336,221	7.99
减：所得税费用	641,925	631,449	1.66
净利润	2,960,911	2,704,772	9.47
少数股东损益	88,672	33,229	166.85
归属于母公司股东的净利润	2,872,239	2,671,543	7.51

1. 利息净收入

2020年上半年，本行实现利息净收入65.26亿元，同比增长12.40%，占营业收入的73.92%；其中利息收入134.62亿元，同比增长12.06%，利息支出69.36亿元，同比增长11.74%。

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变动比例(%)
利息收入	13,461,762	12,012,911	12.06
发放贷款和垫款	8,203,991	6,485,655	26.49
存放同业	33,463	73,478	-54.46
存放中央银行	301,317	298,368	0.99
拆出资金及买入返售金融资产	215,840	124,627	73.19

金融投资	4,707,151	5,030,783	-6.43
利息支出	6,935,900	6,207,070	11.74
同业存放	355,042	496,251	-28.46
拆入资金及卖出回购的金融资产	381,437	289,127	31.93
吸收存款	4,311,002	3,424,055	25.90
应付债券及同业存单利息	1,888,419	1,997,637	-5.47
利息净收入	6,525,862	5,805,841	12.40

净息差和净利差

2020年上半年，本行净息差为2.38%，净利差为2.50%，与上年同期持平。

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	2020年1-6月			2019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	574,769,812	6,935,900	2.41	512,365,023	6,207,070	2.42
存款	398,075,679	4,311,002	2.17	351,117,270	3,424,055	1.95
其中：公司活期存款	140,679,970	478,507	0.68	136,127,408	402,730	0.59
公司定期存款	110,468,982	2,002,047	3.62	103,302,559	1,745,330	3.38
个人活期存款	61,894,458	331,420	1.07	50,004,298	248,000	0.99
个人定期存款	85,032,269	1,499,028	3.53	61,683,005	1,027,995	3.33
已发行债券	117,768,523	1,888,419	3.21	111,507,693	1,997,637	3.58
同业负债	48,198,578	519,733	2.16	45,975,644	699,420	3.04
拆入资金	10,727,032	216,746	4.04	3,764,416	85,958	4.57
生息资产	548,774,877	13,461,762	4.91	487,624,052	12,012,911	4.92
贷款	274,052,723	8,203,991	5.99	218,538,242	6,485,655	5.94
按主体分：公司贷款	168,057,208	4,845,060	5.77	142,818,256	4,335,950	6.07
个人贷款	105,995,515	3,358,931	6.34	75,719,986	2,149,705	5.68
存放中央银行款项	39,409,157	301,317	1.53	38,690,499	298,368	1.54
同业投资	101,902,603	2,338,707	4.59	103,620,067	2,742,469	5.29
债券投资	130,730,059	2,579,331	3.95	126,301,717	2,474,261	3.92
拆出资金	2,680,335	38,416	2.87	473,527	12,158	5.14
净息差(%)			2.38			2.38
净利差(%)			2.50			2.50

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：人民币千元

类别	2020年1-6月对比2019年1-6月		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
计息负债			
存款	457,933	429,014	886,947

已发行债券	112,162	-221,380	-109,218
同业负债	33,817	-213,504	-179,687
拆入资金	158,987	-28,199	130,788
利息支出变动	762,899	-34,069	728,830
生息资产			
贷款	1,647,527	70,809	1,718,336
存放中央银行款项	5,542	-2,593	2,949
同业投资	-45,455	-358,307	-403,762
债券投资	86,751	18,319	105,070
拆出资金	56,661	-30,403	26,258
利息收入变动	1,751,026	-302,175	1,448,851
净利息收入变动	988,127	-268,106	720,021

(1) 利息收入

2020年上半年，本行实现利息收入134.62亿元，同比增长12.06%，生息资产规模扩大是主要影响因素。

贷款利息收入

2020年上半年，本行贷款利息收入82.04亿元，同比增长26.49%，其中贷款规模增加是主要影响因素。

面对突如其来的疫情，本行出台精准帮扶措施，加大信贷投放，积极承接人行普惠小微信用贷款支持计划，将信贷服务扩展至原来因缺少抵质押物无法获得银行贷款的普惠小微企业群体，推动贷款日均规模同比增长25.40%。

平均利率方面，公司贷款平均收息率5.77%，同比下降0.30个百分点，主要受LPR下调及疫情影响所致。个人贷款平均收息率6.34%，同比增加0.66个百分点，主要系本行大力发展零售业务所致。

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	2020年1-6月			2019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	168,057,208	4,845,060	5.77	142,818,256	4,335,950	6.07
个人贷款	105,995,515	3,358,931	6.34	75,719,986	2,149,705	5.68
贷款总额	274,052,723	8,203,991	5.99	218,538,242	6,485,655	5.94

债券投资利息收入

2020年上半年，本行债券投资利息收入25.79亿元，同比增长4.25%，主要是本行积极调整并优化持仓结构，合理配置投资品种，债券投资规模稳健增长。

同业投资利息收入

2020年上半年，本行同业投资利息收入23.39亿元，同比下降14.72%，其中本行同业投资规模同比减少是主要影响因素。

(2) 利息支出

2020年上半年，本行利息支出69.36亿元，同比增长11.74%，付息负债规模扩大是主要影响因素。

存款利息支出

2020年上半年，本行公司客户和个人客户存款利息支出共计43.11亿元，同比增长25.90%，主要为存款规模增加、存款付息率上升所致。

2020年上半年，本行公司客户存款规模为2,511.49亿元，同比增长4.89%；个人客户存款规模为1,469.27亿元，同比增长31.55%。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。

2020年上半年，本行公司客户存款付息率1.98%，同比上升0.19个百分点；个人客户存款付息率2.49%，同比上升0.21个百分点。

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	2020年1-6月			2019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	140,679,970	478,507	0.68	136,127,408	402,730	0.59
公司定期存款	110,468,982	2,002,047	3.62	103,302,559	1,745,330	3.38
小计	251,148,952	2,480,554	1.98	239,429,967	2,148,060	1.79
个人客户存款						
其中：个人活期存款	61,894,458	331,420	1.07	50,004,298	248,000	0.99
个人定期存款	85,032,269	1,499,028	3.53	61,683,005	1,027,995	3.33
小计	146,926,727	1,830,448	2.49	111,687,303	1,275,995	2.28
合计	398,075,679	4,311,002	2.17	351,117,270	3,424,055	1.95

已发行债券利息支出

2020年上半年，本行已发行债券利息支出18.88亿元，同比减少5.47%。2020年上半年，本行已发行债券平均余额为1,177.69亿元，同比增长5.61%；本行已发行债券付息率3.21%，同比下降0.37个百分点。

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8.46亿元和投资收益16.26亿元。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。2020年上半年，本行实现非利息净收入23.02亿元，同比下降2.12%，其中公允价值变动收益下降是主要影响因素。

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变动比例(%)
手续费及佣金净收入	846,184	883,744	-4.25
其中：手续费及佣金收入	1,017,233	1,058,697	-3.92
手续费及佣金支出	171,049	174,953	-2.23
投资收益	1,626,486	1,140,398	42.62
公允价值变动收益	-208,975	308,238	-167.80
汇兑收益	26,193	10,062	160.32
其他业务收入	751	3,992	-81.19
其他收益	14,024	8,031	74.62
资产处置收益	-2,442	-2,401	不适用
合计	2,302,221	2,352,064	-2.12

手续费及佣金收入

2020年上半年，本行实现手续费及佣金收入10.17亿元，同比下降3.92%，一方面是本行进一步贯彻金融去杠杆政策，优化结构，减少类信贷业务投放，导致托管及其他受托业务手续费收入同比下降27.41%；另一方面受新冠肺炎疫情疫情影响，本行积极响应国家“减费让利”政策要求，针对受疫情影响的特定领域和区域内的商户，实行全面或部分减免手续费政策。

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变动比例(%)
结算手续费收入	2,323	1,787	29.99
托管及其他受托业务收入	168,953	232,764	-27.41
代理业务手续费收入	36,310	49,140	-26.11
证券买卖手续费收入	76,603	64,665	18.46
银行卡手续费收入	558,214	531,876	4.95
信用承诺手续费及佣金收入	12,178	5,614	116.92
外汇业务手续费收入	448	846	-47.04
顾问、咨询、理财产品手续费收入	130,735	119,687	9.23
债券借贷手续费收入	13,479	2,864	370.64
其他手续费收入	17,990	49,454	-63.62
合计	1,017,233	1,058,697	-3.92

投资收益

2020年上半年，本行实现投资收益16.26亿元，同比增长42.62%。

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月	2019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	1,636,980	731,948	123.65
处置交易性金融资产取得的投资收益	-21,680	272,536	-107.95
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益	11,048	135,914	-91.87
金融衍生品投资收益	138	-	不适用
合计	1,626,486	1,140,398	42.62

公允价值变动收益

2020年上半年，本行实现公允价值变动收益-2.09亿元，同比下降167.80%。

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月	2019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	-208,975	308,238	-167.80

3. 业务及管理费

2020年上半年，本行成本收入比27.03%，比上年减少3.69个百分点。业务及管理费23.86亿元，同比下降2.79%。

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月		2019年1-6月		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
职工薪酬	1,438,371	60.27	1,460,983	59.52	-1.55
业务费用	750,278	31.44	817,103	33.28	-8.18
固定资产折旧	102,127	4.28	100,388	4.09	1.73
无形资产摊销	32,620	1.37	22,129	0.90	47.41
长期待摊费用摊销	59,679	2.5	54,306	2.21	9.89
税费	3,342	0.14	-	-	不适用
合计	2,386,417	100.00	2,454,909	100.00	-2.79

4. 减值损失

2020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27.39亿元，同比增加4.41亿元。

单位：人民币千元

其他资产减值损失			
项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变动比例 (%)
抵债资产减值损失	1	3,516	-99.97
小计	1	3,516	-99.97
信用减值损失			
项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变动比例 (%)
存放同业及其他金融机构减值损失	-1,165	-1,213	不适用
拆出资金减值损失	-35,795	-920	不适用

买入返售金融资产减值损失	967	4,140	-76.64
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及应收利息减值损失	2,279,375	1,878,224	21.36
债权投资减值损失	279,229	368,025	-24.13
其他债权投资减值损失	-20	-827	不适用
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	1,756	4,422	-60.29
贷款承诺和财务担保减值损失	174,555	33,925	414.53
其他减值损失	40,386	8,845	356.60
小计	2,739,288	2,294,621	19.38
合计	2,739,289	2,298,137	19.20

5. 所得税费用

2020年上半年，本行计提的所得税费用为6.42亿元，同比增长1.66%，主要是本行利润总额增加导致所得税费用增加所致。

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变动比例 (%)
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,016,386	917,217	10.81
递延所得税费用	-374,461	-285,768	不适用
合计	641,925	631,449	1.66

(二) 资产分析

截至报告期末，本行总资产6,504.79亿元，较上年末增加484.82亿元，增长8.05%，本行总资产快速增长主要归因于本行加大贷款投放，发放贷款和垫款占资产总额的占比从上年末的41.89%提高到43.44%。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019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	52,111,610	8.01	47,092,995	7.82	10.66
存放同业款项	3,213,176	0.49	7,118,864	1.18	-54.86
贵金属	0	-	0	-	-
拆出资金	1,115,834	0.17	1,129,807	0.19	-1.24
衍生金融资产	234,121	0.04	22,097	0.00	959.51
买入返售金融资产	7,980,493	1.23	5,958,579	0.99	33.93
发放贷款和垫款	282,511,577	43.44	252,190,676	41.89	12.02
金融投资：					
交易性金融资产	87,643,287	13.47	75,535,777	12.55	16.03
债权投资	181,796,963	27.95	185,699,381	30.85	-2.10
其他债权投资	27,335,507	4.20	21,536,616	3.58	26.93
其他权益工具投资	3,750	0.00	3,750	0.00	0.00
固定资产	1,567,895	0.24	1,555,187	0.26	0.82

无形资产	586,339	0.09	615,084	0.10	-4.67
递延所得税资产	2,949,197	0.45	2,561,962	0.43	15.11
其他资产	1,429,675	0.22	976,961	0.16	46.34
资产总计	650,479,424	100.00	601,997,736	100.00	8.05

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2,918.03亿元，较上年末增长12.09%，其中公司贷款金额为1,590.19亿元，占比为54.50%，增长10.51%；票据贴现金额为183.00亿元，占比为6.27%，增长26.83%；个人贷款金额为1,144.84亿元，占比39.23%，增长12.24%，零售业务转型发展持续推进。

单位：人民币千元

类别	2020年6月30日		2019年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司贷款	159,019,152	54.50	143,894,958	55.28	10.51
票据贴现	18,299,613	6.27	14,428,204	5.54	26.83
个人贷款	114,484,199	39.23	101,999,670	39.18	12.24
信用卡垫款	18,610,789	6.38	18,491,744	7.10	0.64
个人生产及经营性贷款	18,602,733	6.38	16,376,656	6.29	13.59
个人消费贷款	20,412,746	7.00	18,058,265	6.94	13.04
住房按揭贷款	45,147,914	15.46	39,620,253	15.22	13.95
其他个人贷款	11,710,017	4.01	9,452,752	3.63	23.88
发放贷款和垫款本金总额	291,802,964	100.00	260,322,832	100.00	12.09
应收利息	1,033,856	-	848,198	-	21.89
发放贷款和垫款总额	292,836,820	-	261,171,030	-	12.12

2. 买入返售金融资产情况

截至报告期末，本行买入返售金融资产79.88亿元，较上年末增加20.23亿元，增长33.91%。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	7,984,682	100.00	5,962,857	100.00	33.91
小计	7,984,682	100.00	5,962,857	100.00	33.91
买入返售金融资产应计利息	3,224	-	2,168	-	48.71
合计	7,987,906	-	5,965,025	-	33.91

3. 以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

项目	2020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	2020年6月30日
交易性金融资产	75,535,777	-210,300	-	-	87,643,287
其他债权投资	21,536,616	-	-49,307	-20	27,335,507
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	13,261,689	-	12,321	1,756	16,946,046
衍生金融资产	22,097	1,325	-	-	234,121
合计	110,359,929	-208,975	-36,986	1,736	132,162,711

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	41,112,605
商业银行金融债券	3,901,197
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年8月14日	0
19农发08	2,100,000	3.63	2026年7月19日	0
20进出05	1,580,000	2.93	2025年3月2日	0
16国开06	1,500,000	2.96	2021年2月18日	0
17农发05	1,500,000	3.85	2027年1月6日	0
18农发11	1,290,000	4.00	2025年11月12日	0
18农发08	1,200,000	4.37	2023年5月25日	0
20国开03	1,200,000	3.23	2025年1月10日	0
15国开09	1,100,000	4.25	2022年4月13日	0
16国开18	1,100,000	3.43	2021年12月8日	0

5. 抵债资产情况

截至报告期末，本行抵债资产总额5.19亿元，减值准备为0.93亿元，净值为4.27亿元。

单位：人民币千元

类别	2020年6月30日		2019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	519,490	92,720	516,440	95,063
合计	519,490	92,720	516,440	95,063

6. 其他应收款及坏账准备计提情况

截至报告期末，本行其他应收款总额6.03亿元，减值准备为0.43亿元，净值为5.60亿元。

单位：人民币千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款原值	224,640	603,104	378,464
坏账准备	37,527	43,268	5,741

（三）负债分析

截至报告期末，本行负债总额6,068.50亿元，较上年末增加466.86亿元，增长8.33%，本行负债总额的快速增长主要归因于吸收存款的快速增长。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
向中央银行借款	7,915,322	1.30	1,811,066	0.32	337.05
同业及其他金融机构存放款项	24,507,878	4.04	14,231,777	2.54	72.21
拆入资金	10,355,851	1.71	8,410,550	1.50	23.13
交易性金融负债	793,669	0.13	-	-	不适用
衍生金融负债	279,944	0.05	22,107	0.00	1,166.31
卖出回购金融资产款	7,695,252	1.27	14,001,622	2.50	-45.04
吸收存款	436,554,504	71.93	392,016,698	70.00	11.36
应付职工薪酬	714,540	0.12	1,012,851	0.18	-29.45
应交税费	1,058,618	0.17	1,140,126	0.20	-7.15
预计负债	420,879	0.07	246,324	0.04	70.86
应付债券	112,396,457	18.52	124,744,974	22.27	-9.90
其他负债	4,157,410	0.69	2,526,415	0.45	64.56
负债合计	606,850,324	100.00	560,164,510	100.00	8.33

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，继续坚持深耕下沉战略，推进数字化转型，多措并举，深耕农金站和社区网格化营销，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11.17%，其中，公司客户存款较上年末增长7.13%，个人客户存款较上年末增长18.55%。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司客户存款	263,503,802	61.22	245,963,139	63.53	7.13
其中：活期	149,427,478	34.72	147,152,053	38.01	1.55
定期	114,076,324	26.50	98,811,086	25.52	15.45
个人客户存款	160,087,832	37.19	135,037,250	34.88	18.55
其中：活期	65,861,834	15.30	59,856,688	15.46	10.03

定期	94,225,998	21.89	75,180,562	19.42	25.33
财政性存款	59,226	0.01	120,142	0.03	-50.70
国库定期存款	-	-	-	-	-
存入保证金	6,573,974	1.53	5,884,400	1.52	11.72
其他	200,198	0.05	173,463	0.04	15.41
吸收存款本金总额	430,425,032	100.00	387,178,394	100.00	11.17
应付利息	6,129,472	-	4,838,304	-	26.69
合计	436,554,504	-	392,016,698	-	11.36

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243.46亿元，较上年末增加102.37亿元，增长72.55%。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
境内银行	7,030,874	28.88	4,897,500	34.71	43.56
境内非银行金融机构	17,315,313	71.12	9,211,918	65.29	87.97
小计	24,346,187	100.00	14,109,418	100.00	72.55
应付利息	161,691	-	122,359	-	32.14
合计	24,507,878	-	14,231,777	-	72.21

3. 卖出回购金融资产情况

截至报告期末，本行卖出回购金融资产76.95亿元，较上年末减少63.04亿元，下降45.04%。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	7,487,000	97.30	13,999,300	100.00	-46.52
票据	207,876	2.70	-	-	不适用
小计	7,694,876	100.00	13,999,300	100.00	-45.03
应付利息	376	-	2,322	-	-83.81
合计	7,695,252	-	14,001,622	-	-45.04

(四) 资产质量分析

截至报告期末，本行发放贷款和垫款本金总额 2,918.03 亿元，不良贷款余额 35.77 亿元，较上年末增长 3.95 亿元，不良贷款率 1.23%，较上年末上升 0.01 个百分点，资产质量整体平稳可控。

1. 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		变动比例	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	279,248,262	95.70	248,180,836	95.34	31,067,426	12.52
关注类	8,978,145	3.08	8,960,849	3.44	17,296	0.19
次级类	1,092,619	0.37	1,823,405	0.70	-730,786	-40.08
可疑类	936,204	0.32	801,192	0.31	135,012	16.85
损失类	1,547,734	0.53	556,550	0.21	991,184	178.09
合计	291,802,964	100.00	260,322,832	100	31,480,132	12.09

项目 (%)	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年6月30日
正常类贷款迁徙率	1.55	3.30	5.55
关注类贷款迁徙率	12.89	11.98	90.87
次级类贷款迁徙率	79.65	84.07	85.43
可疑类贷款迁徙率	62.28	49.43	17.20

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26.36%、17.34%、15.44%。

单位：人民币千元

行业	2020年6月30日		2019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	41,925,630	26.36	37,543,331	26.09
建筑业	27,573,687	17.34	26,815,775	18.63
制造业	24,545,996	15.44	17,625,832	12.25
批发和零售业	19,361,537	12.18	17,421,370	12.11
租赁和商务服务业	13,370,888	8.41	11,740,636	8.16
房地产业	7,619,732	4.79	8,846,966	6.15
卫生和社会工作	4,273,561	2.69	3,923,547	2.73
教育	4,244,667	2.67	3,657,158	2.54
交通运输、仓储和邮政业	3,344,116	2.10	3,177,599	2.21
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,903,709	1.83	2,414,277	1.68
信息传输、软件和信息技术服务业	2,039,218	1.28	1,873,402	1.30
住宿和餐饮业	1,999,550	1.26	1,440,958	1.00
文化、体育和娱乐业	1,235,952	0.78	1,991,765	1.38
居民服务、修理和其他服务业	1,116,873	0.70	990,940	0.69
农、林、牧、渔业	1,090,810	0.68	1,158,445	0.80
采矿业	894,262	0.56	1,706,698	1.19

金融业	664,738	0.42	593,539	0.41
科学研究和技术服务业	520,200	0.33	515,579	0.36
公共管理、社会保障和社会组织	294,026	0.18	457,141	0.32
合计	159,019,152	100.00	143,894,958	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 97.31%，其中长沙地区贷款金额占比为 61.91%。

单位：人民币千元

地区	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
湖南省内	283,943,381	97.31	251,512,008	96.62
其中：长沙市内	180,660,510	61.91	164,871,502	63.34
长沙市外	103,282,871	35.40	86,640,506	33.28
湖南省外	7,859,583	2.69	8,810,824	3.38
其中：广东省	7,859,583	2.69	8,810,824	3.38
合计	291,802,964	100.00	260,322,832	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 1,131.31 亿元，占贷款总额的 38.77%；保证贷款 770.62 亿元，占贷款总额的 26.41%；信用贷款 607.09 亿元，占贷款总额的 20.80%；质押贷款 226.02 亿元，占贷款总额的 7.75%；票据贴现 183.00 亿元，占贷款总额的 6.27%。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	60,709,405	20.80	56,402,678	21.67
保证贷款	77,061,509	26.41	67,817,339	26.05
抵押贷款	113,130,544	38.77	102,915,864	39.53
质押贷款	22,601,893	7.75	18,758,747	7.21
票据贴现	18,299,613	6.27	14,428,204	5.54
合计	291,802,964	100.00	260,322,832	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 116.31 亿元，占贷款总额的 3.99%，占资本净额的比例为 22.11%。其中最大一家客户贷款余额为 13.90 亿元，占贷款总额的 0.48%，占资本净额的比例为 2.64%。

单位：人民币千元

贷款户名	2020年6月30日	占贷款总额比 (%)
客户A	1,390,000	0.48
客户B	1,377,950	0.47
客户C	1,299,900	0.45
客户D	1,209,990	0.42
客户E	1,200,000	0.41
客户F	1,198,500	0.41
客户G	1,001,000	0.34
客户H	998,000	0.34
客户I	991,190	0.34
客户J	964,000	0.33
合计	11,630,530	3.99

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52.51亿元，逾期贷款占比1.80%，较上年末上升0.26个百分点。其中逾期60天以上贷款余额28.83亿元，逾期60天以上贷款在贷款总额中占比0.99%，逾期60天以上贷款与不良贷款比例为80.61%。逾期90天以上贷款余额25.12亿元，较上年末增加5.12亿元，逾期90天以上贷款在贷款总额中占比0.86%，较上年末上升0.09个百分点，逾期90天以上贷款与不良贷款比例为70.22%，较上年末上升7.38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)	1,500,246	0.58	2,367,544	0.81
逾期60天以上	2,490,735	0.96	2,883,184	0.99
合计	3,990,981	1.54	5,250,728	1.80
逾期1天至90天(含90天)	1,991,827	0.77	2,739,216	0.94
逾期90天以上	1,999,154	0.77	2,511,512	0.86
合计	3,990,981	1.54	5,250,728	1.80
不良贷款	3,181,147	1.22	3,576,557	1.23
逾期60天以上贷款与不良贷款比例 (%)	78.30	-	80.61	-
逾期90天以上贷款与不良贷款比例 (%)	62.84	-	70.22	-

7. 重组贷款情况

截至报告期末，重组贷款余额75.82亿元，较上年末增加8.14亿元，重组贷款在贷款总额中占比2.6%，与上年末持平。

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	6,767,663	2.60	7,581,798	2.60	814,135

8. 贷款减值准备计提和核销情况

(1) 以摊余成本计量的贷款及垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

单位：人民币千元

项目	合并	母公司
2020年1月1日	8,896,104	8,220,084
本期计提	2,216,779	1,773,019
收回已核销	124,604	117,481
本期核销	-1,047,608	-886,013
其他减少		
2020年6月30日	10,189,879	9,224,571

(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
2020年1月1日	10,623	10,623
本期计提	1,756	1,756
收回已核销		
本期核销		
其他减少		
2020年6月30日	12,379	12,379

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

2020年上半年，本行经营活动产生的现金净流入145.76亿元。其中，现金流入658.32亿元，同比增加231.48亿元，主要是客户存款和同业存放款项增加；现金流出512.56亿元，同比增加97.89亿元，主要是存放中央银行及同业款项增加。

2020年上半年，本行投资活动产生的现金净流入7.78亿元。其中，现金流入1,459.89亿元，同比增加35.28亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出

1,452.11亿元，同比减少26.03亿元，主要是投资支付的现金减少。

2020年上半年，本行筹资活动产生的现金净流出142.25亿元。其中，现金流入621.69亿元，同比减少103.44亿元，主要是发行债券收到的现金减少；现金流出763.94亿元，同比增加156.07亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变动比例 (%)
经营活动产生的现金流量净额	14,576,084	1,216,944	1,097.76
投资活动产生的现金流量净额	778,485	-5,352,418	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-14,225,480	11,726,423	-221.31

(六) 股东权益变动分析

截至报告期末，本行股东权益436.29亿元，较上年末增长4.29%。其中，未分配利润170.56亿元，较上年末增长11.63%，是本年实现净利润及利润分配所致；其他综合收益2.60亿元，较上年末下降12.45%，主要是其他债权投资公允价值变动所致。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	同比变动 (%)
股本	3,421,554	3,421,554	-
其他权益工具	5,991,585	5,991,585	-
资本公积	5,900,504	5,900,177	0.01
其他综合收益	260,249	297,271	-12.45
盈余公积	2,021,865	2,021,865	-
一般风险准备	7,721,936	7,721,936	-
未分配利润	17,055,653	15,278,311	11.63
归属于母公司股东权益合计	42,373,346	40,632,699	4.28
归属于母公司普通股股东的所有者权益	36,381,761	34,641,114	5.02
少数股东权益	1,255,754	1,200,527	4.60
股东权益合计	43,629,100	41,833,226	4.29

(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	2020年6月30日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	36,640,045	34,621,388
一级资本净额	42,724,702	40,612,973
资本净额	52,608,195	50,136,768
风险加权资产合计	415,439,368	399,909,086
其中：信用风险加权资产	380,987,833	366,929,936
市场风险加权资产	7,457,795	7,457,795
操作风险加权资产	26,993,740	25,521,355
核心一级资本充足率（%）	8.82	8.66
一级资本充足率（%）	10.28	10.16
资本充足率（%）	12.66	12.54

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	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
杠杆率（%）	6.21	6.56	6.49	5.55
一级资本净额	42,724,702	42,632,268	40,822,132	34,060,418
调整后的表内外资产余额	687,805,882	650,154,723	629,363,016	614,093,260

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	2020年1-6月	2019年1-6月	变动比例 （%）	变动主要原因
利润表项目				
投资收益	1,626,486	1,140,398	42.62	基金分红增加
其他收益	14,024	8,031	74.62	政府补助增加
公允价值变动收益	-208,975	308,238	-167.80	基金分红后净值除权所致
汇兑收益	26,193	10,062	160.32	汇率波动影响
其他业务收入	751	3,992	-81.19	其他营业收入减少
税金及附加	78,517	59,441	32.09	附加税增加
其他资产减值损失	1	3,516	-99.97	抵债资产减值损失计提减少
营业外收入	1,016	6,655	-84.73	罚没收入及政府补助减少
营业外支出	22,040	15,852	39.04	对外捐赠增加

项目	2020年6月30日	2019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	3,213,176	7,118,864	-54.86	存放境内银行及存放境外同业款项减少
衍生金融资产	234,121	22,097	959.51	外汇期权交易增加
买入返售金融资产	7,980,493	5,958,579	33.93	债券逆回购增加
其他资产	1,429,675	976,961	46.34	其他应收款增加
向中央银行借款	7,915,322	1,811,066	337.05	中期借贷便利和信贷政策支持再贷款增加
同业及其他金融机构存放款项	24,507,878	14,231,777	72.21	境内非银行金融机构存放款项增加
交易性金融负债	793,669	0	不适用	融入债券卖出
衍生金融负债	279,944	22,107	1,166.31	外汇期权交易增加
卖出回购金融资产款	7,695,252	14,001,622	-45.04	债券正回购减少
预计负债	420,879	246,324	70.86	对信贷承诺计提减值增加
其他负债	4,157,410	2,526,415	64.56	应付现金股利增加

(九) 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
1. 信贷承诺	40,018,640	31,821,128
其中：贷款承诺	357,754	866,107
银行承兑汇票	13,868,289	10,680,561
开出保函	2,410,608	1,515,237
开出信用证	2,189,987	713,133
未使用信用卡授信额度	21,192,002	18,046,090
2. 经营租赁承诺	1,511,047	1,577,298
3. 资本性支出承诺	378,055	321,271
4. 用作担保物的资产	23,324,910	25,423,577

(十) 报告期风险管理情况

为提高全面风险管理能力，建立符合实际的、规范的风险管理体系，实现业务的高质量发展，本行制定了《全面风险管理体系建设方案》。围绕“风险识别、计量、监测、预警、报告、控制”的全流程，通过全面风险管理体系、授信风险管理体系和大数据管理体系建设，形成以数据为“轴”，以全面风险管理和授信风险管理为“轮”的“双轮驱动”格局，并以政策制度、信息系统和人力资源为保障，以风险文化为贯穿，实现全行全面风险的有效管控。

在全面风险管理体系中，治理架构和组织架构是通过清晰的职责划分，保障风险管理体系有效运转；风险政策和风险偏好是通过风险策略和风险容忍度的清晰表述，实现对全行风险总量管控；具体实施风险管控的过程，是通过建立信用风险、市场风

险、操作风险、信息科技风险、流动性风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险等八大风险管理政策和程序，运用风险管理工具，确保风险策略和风险偏好的传导，并实现以资本约束为核心的资源有效配置。

在授信管理体系中，以垂直管理为核心的组织管理体系、以“统一授信、统一授权”为核心的“双统”风险控制体系是基础架构，覆盖风险循环的全周期；以“集中化、无纸化、标准化、平行化”为核心的“四化”平衡作业体系主要推动风险创设和存续阶段的有序运转；以防化为核心的风险处置体系主要推动风险存续和回收阶段的有序运转。

在大数据风控体系中，构建风控大数据平台，构建基础数据、分析数据、运用数据基础设施，是实现数据运用、支持全面风险管理和授信风险管理的基础；建立大数据风控制度和管控体系，对数据收集、加工、建模、运用全流程进行规范，是实现数据有效运用的保障；启动风控模型实验室平台建设，深化数据运用，有利于实现数据挖掘分析和模型开发的精细化管理，提升风险识别和计量能力，为全行风险管理和业务运行提供有力支撑。

本行风险管理的目标是建设与本行业务规模、复杂程度相适应的全面风险管理体系。即通过在法人及集团层面制定清晰、统一的风险策略和风险偏好，确保业务战略和风险策略的有机统一；持续改进和健全风险管理组织架构、优化风险管理流程、完善风险管控工具、培养风险管理文化，建立符合本行实际的、规范的风险管理体系。实现风险管理的全覆盖，即实现风险管理横向到边、纵向到底的全机构、全人员、全业务、全流程覆盖，贯穿决策、执行和监督全部管理环节；实现资源的合理配置，即把有限资源向风险调整后收益高的业务、产品倾斜；实现业务高质量发展，即通过提升风险管理与承受能力，全面提升服务实体经济、服务人民美好生活的能力，推动本行业务的健康、可持续发展。

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，并将其向下传导，贯穿在业务、流程的各个环节。二是完善治理架构和组织架构。三是完善风险管理体系，并内化为风险管理制度。四是完善风险管控工具、政策和程序。五是根据业务及风险特征，建立派驻式和嵌入式的风险管控机制，确保风险管控对业务条线全覆盖和风险管控的有效性。六是培育风险文化。七是构建技术支撑体系。八是通过内部培养和外部招聘并重的方式，建立一支专业的风险管理人才团队。报告期，本行进一步完善了全面风险管理体系建设方案，计划通过风控大中台建设、专业风险

的强基提质、授信业务关键风控环节的重构和提升，风控数据化建设，以及相关管理机制、考核机制的完善，能力的培养，队伍的建设，全面提升我行风险管理能力和水平。修订了《全面风险管理框架》及其策略文件，进一步明确通过构建多层次、相互衔接、有效制衡的风险管理运行机制，形成“前台风险承担部门自控、中台风险管理部門管控、后台审计内控部門监督”的风险管理三道防线。

1、信用风险状况的说明

报告期内，本行坚持回归主业，牢牢抓住服务实体经济这个本源，紧跟国内经济金融形势和监管政策变化，及时调整行内信贷管理政策，完善信用风险管理手段和工具，提升管理的精细化、专业化水平。

一是持续推进内评体系建设及运用。完善日常监测体系，强化评级各项指标计量、内评参数验证，建立模型监测机制，强化计量的准确性，确保内评应用基础。基于对公信贷客户评级、财务状况、行业杠杆水平、行业增长速度、信贷政策等因素，采取“限额模型测算为主、人工经验适度调节为辅”的方式设置认定对公信贷客户限额，强化对客户偿债能力的定量评估，为授信、用信提供有效支撑。对债券发行人、金融机构、金融机构资产能力内部评级模型进行了优化，提升风险区分能力。与贷款定价系统开发了数据接口，为用信环节贷款定价提供PD、LGD等预期损失计算参数。制定内评体系和内评运用建设三年规划方案，为内评体系建设及应用明确方向。

二是积极开展专项排查，强化风险动态防控。通过开展政策线、产品线、流程线等多内容的专项排查，重视风险排查情况的早反馈，早介入、早处置，严防风险由担保链、产业链传导，由行外向行内转移，风险客户交叉感染，造成风险扩大升级。

三是强化风险预警监测，推动风险关口前移。通过建设及迭代预警规则、预警卡，提升预警的准确性；通过丰富预警系统的功能部署，提升预警的便捷性；通过优化预警流程，提升预警的时效性；通过补充预警数据，提升预警的全面性。

四是夯实授信管理体制，提升管理精细化水平。在制度层面，积极响应政府和监管部门要求，结合行业业务实际发展情况，持续完善行内授信管理政策及规章制度。在体制层面，全力推进统一授信落地，依托系统将统一授信管理要求嵌入授信业务全流程。完善差异化授权机制，适时调整转授权策略，调整各级别分支机构的审批权限，启动对公事业法人授信机构与客户双维度的差异化授权体系，持续提升授权差异化水平，优化审贷资源配置。在运用层面，不断开展制度回头看审视工作并进行优化，

确保各项制度有效执行。

五是推进智能作业模式，提升授信业务作业效能。多项智能作业模式同步推进，特别是零售业务合同线上打印、按揭业务线上签约，不动产抵押登记“互联网+”办理，合同数据OCR智能录入等多项工作的开发、建设及投产，大大提升了授信业务作业效能。

六是推进数据化风控进程，提升管理量化水平。构建风控底盘，以“不触碰监管红线、不触碰合规红线、不触碰严重违约红线、不触碰强负面信息”为原则和底线，构建基础准入策略，在全主体、全渠道、全业务、全流程进行风险识别与处理，提升风险量化管理能力。

2、操作风险状况的说明

本行已搭建了完整的操作风险管理体系。包括制定了完善的操作风险管理制度、持续运用操作风险管理三大工具开展操作风险管理；持续优化操作风险管理系统，推进操作风险管理的系统化和数据化；建立了操作风险报告机制，定期收集各单位操作风险管理报告，实时掌握全行操作风险管理状况。

报告期内，本行持续推动操作风险管理三大工具的优化，强化全行操作风险文化宣导和培训。一是开展全行操作风险与控制自评估工作，对全行业务流程、产品流程和管理流程进行梳理和操作风险评估，对剩余风险提出针对性优化措施，以提高操作风险控制的前瞻性和有效性。二是推动全行各部门建立常态化操作风险与控制自评估工作，结合各部门剩余风险暴露程度，由总行风险管理部牵头对高风险业务流程进行再次识别和评估，对控制薄弱环节制定行动计划并及时予以优化。三是完善操作风险管理体系的损失数据收集功能，由原来的单一主动填报模式优化为主动填报和财务信息推送的被动填报相结合的模式，增强操作风险管理系统发现和收集事件线索的功能。四是完善操作风险损失数据收集机制，为实施《巴塞尔协议III》的操作风险资本计量新标准法提供数据支持。五是优化关键风险指标，结合操作风险与控制自评估，提升指标的指向性和有效性，并在持续开展监测、分析、报告的同时对剩余风险评定为高风险的业务流程补充关键风险指标，强化高风险业务领域关键风险指标的风险预警功能。六是强化产品准入评估，修订《新产品、新业务风险评估实施细则》，优化评估流程，强化对信用风险、市场风险、操作风险、信息科技风险等重点风险的评估，增加盈利性评估，建立重大创新、一般创新分层风险评估机制，建立新产品、新业务持续后评价机制。七是加强业务外包风险管理，根据业务外包管理制度的规定，组织本

行各外包项目主管部门开展业务外包自查工作。

3、市场风险状况的说明

本行建立了与本行业务规模和复杂程度相适应的、完善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，开展了市场风险的识别、计量、监测和控制。根据金融市场业务的发展，本行市场风险管理范畴已延伸为金融市场业务的全面风险管理，建立了金融市场业务全流程风险管控体系，包括：基于风险和效率的综合考量，建立了金融市场业务授信、授权管理体系；开发了金融同业客户评级模型、发债企业模型等；制定了涵盖止损、久期、集中度、敞口等限额指标；开展了风险监测、预警和报告，频率涵盖日报、月报、季报、半年报和年报；开展了金融市场业务投后风险管理，并将金融市场业务纳入风险检查和审计范畴，定期或不定期开展风险检查和专项审计。

报告期内，本行持续优化金融市场业务全面风险管理机制，夯实金融市场业务管控基础，提升市场风险管理水平。一是强化金融市场业务全面风险管理制度和管理体系，及时结合2020年总体风险偏好水平完善相关策略制度，修订了《金融市场业务风险限额管理方案》、制定了非信贷资产（涵盖资金业务、同业投资业务、债券业务）风险分类规则、配合业务发展制定了衍生品相关风险管理要求、修订了《市场风险压力测试方案》，进一步完善了本行市场风险管理程序。二是持续加强信息系统建设，着力搭建金融市场业务中台风险管理系统，完成了债券业务、货币市场业务、外汇业务、衍生品业务等金融市场业务的全面上线，实现了全行金融市场业务的风险识别、估值与计量、报表分析、限额监控、风险视图、风险分类、风险预警、投后管理和报告等市场风险、信用风险的系统管理，强化管理工具的应用。三是密切关注经济金融形势以及监管政策，开展《巴塞尔协议III》框架下市场风险新标准法的研究，从风险计量和管理提升两个方面研究行内实施方案，从容面对监管变革，争取管理主动权。

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。董事会承担对流动性风险管理的最终责任，确保本行有效地识别、计量、监测和控制流动性风险，负责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。总行大数据部是流动性风险管理的统筹部门，负责拟定流动性风险管理政策和程序，通过限额管理、计划调控、主动负债、压力测试以及应急计划等方式对流动性风险进行管理。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，并适时预警。总行审计部将流动性风险管理纳入内部审计范畴，定期审查和评价流动性风险管理的充分性和有效性。本行流动性风险偏好审慎，较好地适应了本行当前发展阶段。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，实现流动性和盈利性的有效平衡。一是通过资产负债组合管理，进行动态的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，大力引导发展客户存款业务，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，通过限额管理、指标监测和预警等方式，确保各项流动性指标符合管理预期。四是精细化日间头寸管理，实时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，确保持有充足的优质流动性资产抵御风险。六是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。

报告期内，本行资产负债业务发展平稳，存贷款期限分布更趋均衡，期限错配缺口持续优化。各项流动性指标均满足监管要求。

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	2020年6月30日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	106,328,951	104,972,145
未来30天现金净流出量	47,462,587	45,456,794
流动性覆盖率(%)	224.03	230.93

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	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日
----	------------	------------	-------------

可用的稳定资金	407,376,922	401,666,604	386,961,746
所需的稳定资金	351,503,475	339,755,499	323,653,336
净稳定资金比例(%)	115.90	118.22	119.56

5、合规风险状况的说明

报告期内，本行不断完善合规管理体系，持续强化合规理念，从严开展违规行为问责，全面提升合规风险管理管控能力，切实将合规风险管理措施贯穿于业务经营全流程。一是强化合规前置审查。在日常合同、制度、业务审查中，突出法律合规前置审查的业务引领作用，在守住合规风险底线的前提下，充分识别合规风险或瑕疵，为全行业务发展提供高效支撑。二是加强案防与员工行为管理。落实案防主体责任，完善我行案件防控制度体系，推进监管新规落地实施；强化员工行为监测与排查，对员工异常行为早发现、早预警、早处置。三是持续推进合规文化建设。通过案件分析、经验分享、风险提示、合规短视频等多样化的形式开展合规文化宣导，同时结合纪法条规下基层活动，持续加强案件警示教育，不断强化稳健审慎的合规经营理念。四是强化反洗钱履职督导，通过线上、线下培训相结合，全面解析监管政策及本行核心制度，通过组织上岗考试，全面提升洗钱风险管理人员专业素养；同时持续优化反洗钱系统，评估监测规则模型，不断提升反洗钱监测效能。

6、声誉风险状况的说明

报告期内，本行密切关注声誉风险动态，加大监测、排查力度，声誉风险整体可控，未发生重大声誉风险事件。在上半年的新冠疫情背景下，本行持续通过加大正面宣传，降低负面舆情影响。一是围绕支持企业复工复产主题策划开展宣传活动。二是进一步加强与宣传、网信部门的沟通联动。三是加强舆情监控，及时研判与应对，达到快速响应、有效应对。四是强化前置管理，提升风险识别能力，提高服务水平，从源头化解，防止产生和升级为声誉事件。

7、信息科技风险状况的说明

报告期内，本行持续稳步推进数字化全面转型，提升金融科技应用能力和数据驱动能力，不断完善信息科技风险管理体系建设。一是加大力度推进“两地三中心”的容灾建设，滨江新数据中心已具备了投产准入条件，基础环境实现了“双中心双活”的强容灾架构；二是建设本行智慧大脑，以自主可控、一体化、白盒子化、持续化为目标，完成蚁盾敏捷风控模型、风控底盘建设，初步构建基础风控体系初步闭环；三是持续推广敏捷开发和持续集成模式，实现需求看板可视化、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，建立威胁感知和欺骗防御平台，搭建自适应防御体系，开展全维度渗透测试及攻防演练，持续加强安全运营能力；五是加大信息科技风险监测和专项评估的力度，建立嵌入流程并能自动触发的常态化信息科技风险评估机制，不断完善覆盖全领域的监测指标体系；六是强化信息科技外包风险的整治力度，加强外包准入和风险评估力度，逐步清退集中度较高的驻场外包商，降低信息科技外包风险。报告期内，未发生对本行造成重大影响的信息科技风险事件。

（十一）投资状况分析

1、对外股权投资总体情况

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
对子公司的投资	884,755	870,845
对联营公司的投资	-	-
其他股权投资	3,750	3,750
合计	888,505	874,595

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（简称“祁阳村镇银行”）、湘西长行村镇银行股份有限公司（简称“湘西村镇银行”）、宜章长行村镇银行股份有限公司（简称“宜章村镇银行”）及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”），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。报告期内，经本行第六届董事会第七次会议审议通过，本行受让了湖南中御融资担保有限公司持有的祁阳村镇银行495万股股份。截至2020年6月底，注册资本为5,000万元，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14.23亿元，净资产1.42亿元。报告期内，祁阳村镇银行实现营业收入2,161.24万元，净利润244.20万元。

2、湘西长行村镇银行股份有限公司

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，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，积极践行“民族、草根、特色”银行市场定位，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2015-2019年连续五年评选为“全国百强村镇银行”。截至2020年6月底，注册资本为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89.27亿元，净资产11.76亿元。报告期内，湘西村镇银行实现营业收入18,333.60万元，净利润5,165.74万元。

3、宜章长行村镇银行股份有限公司

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，定位于“服务小微、服务县域”，坚持支农支小、坚持“做小、做散、做个人”，优化产品设计，开发适宜县域、乡镇的小微信贷产品，为县域经济发展提供高效金融助力，2019年评选为“全国百强村镇银行”。截至2020年6月底，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19.25亿元，净资产1.68亿元。报告期内，宜章村镇银行实现营业收入3,411.07万元，净利润692.98万元。

4、湖南长银五八消费金融股份有限公司

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，定位中低收

入人群，具有“小、快、灵”的业务特点，为客户提供教育培训、旅游出行、生活消费、房屋装修等全方面的消费金融服务。截至2020年6月底，注册资本为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123.05亿元，净资产11.08亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入62,816.63万元，净利润11,968.38万元。

（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2020年6月30日，本行共有分支机构331家，其中长沙地区设有分支机构156家，包括17家直属支行（含总行营业部）及其下辖的96家支行和38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102家支行和48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		1405	225,996,925
1	株洲分行	湖南省株洲市天元区天台路39号	21	274	19,033,339
2	常德分行	湖南省常德市柳叶大道西富华花苑1号楼	19	259	15,259,963
3	湘潭分行	湖南省湘潭市岳塘区湘潭大道52号	11	141	7,980,418
4	郴州分行	湖南省郴州市南岭大道946号	22	219	7,456,679
5	娄底分行	湖南省娄底市湘中大道360号皇城御园裙楼	17	188	8,753,537
6	益阳分行	湖南省益阳市海棠路228号	8	136	7,115,548
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	183	7,209,502
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	16	178	5,406,573
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	13	159	6,832,938
10	衡阳分行	湖南省衡阳市高新技术产业开发区39号街区	5	90	5,051,898

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	79	2,572,400
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	6	104	3,897,538
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	135	14,699,459
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	88	22,330,123
15	银德支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段266号弘林大厦101E	5	140	11,729,878
16	汇丰支行	湖南省长沙市芙蓉中路一段433号	10	192	18,591,064
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	135	15,211,552
18	东城支行	湖南省长沙市芙蓉区远大一路636号	7	172	30,499,885
19	湘银支行	湖南省长沙市八一路172号	8	178	12,528,454
20	南城支行	湖南省长沙市天心区湘府西路31号尚玺苑	9	219	17,856,484
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	187	13,677,449
22	高信支行	湖南省长沙市雨花区万家丽中路三段106号	9	182	19,888,061
23	华龙支行	湖南省长沙市建湘南路151号	5	170	15,551,256
24	浏阳支行	湖南省浏阳市劳动南路118号	18	229	18,086,513
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	10	221	16,523,187
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	86	5,729,672
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	132	11,183,790
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	13	138	8,230,997
29	星城支行	湖南省长沙县长沙经济开发区开元路17号	15	233	28,113,938
30	开福支行	湖南省长沙市开福区金马路377号福天兴业综合楼	11	200	23,181,974
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	234	4,842,754

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

一是主动应对市场变化，全力提升投研、交易、营销与风控能力，促进理财业务平稳增长。截至报告期末，本行净值型理财产品余额272.36亿元，占全部理财余额的53.85%；二是主动推进转型发展，有序推进期限错配非标资产压降，预期收益型产品余额压降160.38亿元，保本理财全部清零。三是积极推动理财子公司申筹，当地监管机构已正式受理本行申报材料。

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金保管机构开立的资金账户，累计完成1期信贷资产支持证券的兑付和清算；截至报告期末，存续产品3期，余额45.22亿元。

3、财富管理业务情况

报告期内，本行继续深化财富管理转型，提高客户综合贡献。搭建完成符合本行实际的财富管理模式并在部分机构开展试点，包括强化客户分层管理机制，推进财富客户由分散管户向专人管户转变；构建总分支联动的财富管理架构，在网点组建专业的财富经理团队；完善财富产品线，加速理财产品净值化转型，丰富基金、信托、贵金属业务品种；优化财富客户权益体系，完善专业服务内容，定期发布资产配置指引，为客户投资理财提供专业参考；强化数据对业务的驱动作用，通过大数据分析财富客户偏好，为客户服务提供数据支撑。截至报告期末，本行财富客户数达60.53万户，较年初新增7.82万户，增速14.83%。

（十七）报告期内商业银行推出创新业务品种情况

新推出业务产品创新部分：

1、快乐房抵贷（经营类产品）：2020年上半年全新推出快乐房抵贷（经营类）产品，上线77天获得数千名客户申请，预审批通过15.1亿，授信额度6.17亿，贷款余额

5. 50亿，用信率达到87.84%。

2、线上营销管理平台：为应对2020年上半年疫情情况，迅速开辟线上营销新阵地，通过赋能营销人员，推出线上营销平台，通过客户端、客户经理端两个小程序与后台管理端，构建起前中后台无缝对接的营销闭环。

现有业务产品创新优化部分：

1、呼啦业务：2020年上半年，呼啦以“更快、更准、更实惠”为服务承诺，全力助力企业复工复产。截至6月末，呼啦新入网商户12,293户，交易笔数4635万笔，交易金额169.03亿元，交易笔数与交易金额较去年同期增长100%以上。

2、长湘贷社区包：2020年上半年根据疫情带来的市场变化推出长湘贷社区包，围绕社区、深入街道，为与民生息息相关的小微商户提供更为轻便的融资服务，以“低门槛、免抵押、高获得性、上门服务、手续极简、现场5分钟出额度”等优质客户体验，迅速赢得长尾客群的市场口碑。截至6月30日，累计新增拓展小微客户（含个体工商户）4,521户，授信6.18亿，有效助力小微商户复工复产。

3、在线企业开户业务：2020年上半年根据人行相关文件精神（银办发[2020]19号），对原有预约开户功能进行升级，于3月30日在长沙银行微信公众号、企业e钱庄渠道正式推出了企业在线开户服务，让企业足不出户即可在线提交资料完成银行基本户、一般户的在线开立。截至6月30日，企业通过本行在线预约或者在线开户完成开户共14,652户，在企业所有新开户中占比已近75%，在线开户极大地提高了企业银行开户的效率，较好地服务了企业的复工复产。

4、微信公众号增加对公服务大厅：2020年上半年在长沙银行微信公众号上推出对公服务大厅功能，截至6月30日，对公服务大厅点击量已达3.6万次，微信用户访问量已近3万人次，人均点击次数1.2次，为本行对公产品及服务提供了更好的触客途径。

四、其他披露事项

（一）本行不存在年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的情形

（二）可能面对的风险

在经济下行叠加疫情影响的新形势下，利润增速放缓、市场风险增加、息差进一步收窄已成为了传统商业银行面临的常态风险。《巴塞尔协议III》对银行业的监管提出了新的标准，在推动银行监管技术进步的同时，也对商业银行的风险管理提出了更

高的要求。与此同时，金融科技的高速发展，服务对象的日益复杂，运营成本的持续增加，均给银行带来了更大的风险和挑战。

第五节 重要事项

一、股东大会、董事会及监事会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2019年度股东大会	2020年6月30日	www.sse.com.cn	2020年7月1日
第六届董事会第六次会议	2020年1月11日	www.sse.com.cn	2020年1月13日
第六届董事会第八次临时会议	2020年2月21日	www.sse.com.cn	2020年2月22日
第六届董事会第九次临时会议	2020年3月12日	www.sse.com.cn	2020年3月13日
第六届董事会第七次会议	2020年3月27日	www.sse.com.cn	2020年3月30日
第六届董事会第十次临时会议	2020年4月29日	-	-
第六届董事会第八次会议	2020年5月22日	www.sse.com.cn	2020年5月23日
第六届董事会第十一次临时会议	2020年6月9日	www.sse.com.cn	2020年6月10日
第六届监事会第六次会议	2020年1月11日	www.sse.com.cn	2020年1月13日
第六届监事会第四次临时会议	2020年2月21日	www.sse.com.cn	2020年2月22日
第六届监事会第七次会议	2020年3月27日	www.sse.com.cn	2020年3月30日
第六届监事会第五次临时会议	2020年4月29日	-	-
第六届监事会第八次会议	2020年5月22日	www.sse.com.cn	2020年5月23日
第六届监事会第六次临时会议	2020年6月9日	www.sse.com.cn	2020年6月10日

二、利润分配或资本公积转增预案

1、经本行第六届董事会第七次会议及2019年度股东大会审议通过，同意以总股本3,421,554千股为基数，向股权登记日登记在册的全体股东每10股派现金股利3.2元(含税)，共计分配现金股利1,094,897千元。本行已于2020年7月15日完成2019年度现金股利的派发。

2、本行2020年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

三、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	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	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。	2018年9月26日至2021年9月25日	是	是	不适用	不适用

关的承诺		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	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。 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。					
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	任医民	1、自发行人股票在证券交易所上市之日起三十六个月内,不转让或委托他人管理本人持有的发行人股份,也不由发行人回购该等股份。本人所持发行人股票在锁定期届满后,本人每年出售股份不超过持股总数的15%,5年内出售股份不超过持股总数的50%。 2、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。	2018年9月26日至2026年9月25日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	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	其他	长沙市财政局、湖南新华联建设工程有限公司、湖南省	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	2021年9月26日至2023	是	是	不适用	不适用

行相关的承诺		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	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。	年9月25日				
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
与首次公开发行相关的承诺	其他	肖文让、谢湘生、伍杰平	本人所持发行人股票在锁定期届满后，每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。本人所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价。在本人担任发行人的董事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的发行人股份总数的25%；在本人离职后6个月内，不转让本人持有的发行人股份。	2021年9月26日至2026年9月25日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	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	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	不适用	否	是	不适用	不适用

关的承诺			内，不转让本人持有的发行人股份。					
与首次公开发行人相关的承诺	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
与首次公开发行人相关的承诺	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

四、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，本行原聘任的天健会计师事务所（特殊普通合伙）连续服务年限已满，经本行审计委员会、董事会、股东大会审议通过，同意聘任大信会计师事务所（特殊普通合伙）作为本行2020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）。

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75件，涉案金额合计270,299.23万元；本行作为被告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件1件，涉案金额2,358.00万元；本行作为第三人未执结的诉讼标的超过1,000万的诉讼案件2件，涉案金额5,567.30万元。

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、收购人处罚及整改情况

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、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。

九、关联交易事项

（一）重大关联交易情况

报告期内，本行及本行控股子公司与关联方之间发生了重大关联交易1笔，即向长沙新华联铜官窑国际文化旅游开发有限公司授信41,000万元，期限1年，担保方式为抵押、保证。

上述关联交易本行已履行相关审批及披露程序，交易定价公允合理，符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理相关规定，授信流程符合本行内部控制制度要求，关联交易对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

（二）本行其他关联交易情况详见财务报表附注“关联方关系及其交易”

（三）商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，本行关联自然人的贷款余额（含信用卡授信最高额）为44,051.38万元，风险敞口为44,051.38万元。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。

十、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）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。

（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。

十一、积极履行社会责任的工作情况

(一)上市公司扶贫工作情况

1、精准扶贫规划

习近平总书记在决战决胜脱贫攻坚座谈会发表重要讲话，吹响了决战决胜脱贫攻坚的冲锋号，发出了总攻令。本行积极响应习总书记重要讲话精神，省市扶贫工作会议要求，充分认识决战决胜攻坚的重要性、艰巨性和紧迫性，抓紧抓实抓好扶贫工作。

(1) 以产业兴旺为重点，提升特色现代农业发展水平。

一是培育龙头企业。把培育和做强做大龙头企业作为引领特色农业转型的重要抓手，扶持发展一批农民专业合作社，形成以龙头企业为引领、农民专业合作社为支撑的现代农业发展新格局。二是促进农村三产融合发展。大力实施“互联网+农业”，发展特色种养业、农产品加工业、农村服务业，促进农村产业融合发展。三是大力发展特色农业产业。大力发展粮食、水果、中药材、畜禽、水产等优质特色农产品及精深加工，开发系列富硒农产品。

(2) 以生态宜居为关键，促进人与自然和谐共处。

一是持续改善农村人居环境，打造生态优美的乡村环境。以农村垃圾、污水治理和村容村貌提升为主攻方向，使乡村环境更美、生活质量更高。二是推动农村基础设施提档升级，加快农村基础设施建设。统筹乡村建设项目、资金、人才等各类资源，推动城乡基础设施互联互通。三是大力发展乡村旅游。积极探索文化+产业+旅游等发展模式，积极引导群众依托当地旅游资源，大力发展乡村旅游。

(3) 以乡风文明为保障，凝聚乡村振兴正能量。

一是突出抓好农村思想道德建设。以社会主义核心价值观为引领，结合农村实际，采取符合农村自身特点的有效方式，加强对习近平新时代中国特色社会主义思想的宣传教育，强化农村思想文化阵地建设。二是深入实施各类文化科技惠民工程。通过开展“文化下乡”等宣传活动，结合提升社会公共安全感和满意度工作的不断深入和拓展，大力宣传社会主义核心价值观，实现农村精神文明和脱贫攻坚相互支撑、相互促进的良好态势。三是传承发展提升农村优秀传统文化。努力形成“一村一品、一村一景、一村一风、一村一韵”乡村文化产业发展新格局。

2、报告期内精准扶贫概要

2020年上半年，本行在推动业务快速发展的同时，积极履行社会责任，助力扶贫

攻坚，充分发挥立足本土，辐射全省的地域优势和资源优势，形成了一套以渠道建设为基础、以信贷支持为核心的金融精准扶贫服务体系，发挥了金融助推县域经济社会发展的作用。

(1) 创新联点帮扶方式。行党委专题研究联点帮扶村扶贫工作，结合实际创新实施“三分法”压实结对帮扶责任。一是分类结对。将联点帮扶村全部贫困户分为最贫困、次贫困、一般贫困三个类别，分别由行领导、中层正职、中层副职干部认领结对，做到分类对接，户户结对。二是分户定责。每位结对干部入户走访了解情况，与帮扶对象认真协商，逐户制定脱贫攻坚计划，明确结对干部包户责任，并将商定的计划上墙公示，让群众知晓，接受群众监督。三是分类考核。将结对帮扶任务纳入员工年度绩效考核范畴，量化入户次数、计划完成进度、群众满意度等关键指标，分较好、合格、不合格三等次进行考核。结对帮扶单项考核不合格的，取消年度评先评优资格。

(2) 加大资金扶持力度。本行各分支机构落实省市及属地党委政府的扶贫要求，按照“六个精准”和“五个一批”的要求，坚持“政策导向、市场运作、商业可持续”的原则，开展形式多样的扶贫工作，包括产业扶贫、道路修缮、村级饮水、亮化工程、异地搬迁、危房改造、医疗救助、教育扶贫等。2020年上半年，捐赠扶持资金216万元，捐赠疫情防控物资折款411万元。贫困工作经验在市里作典型发言，被省委推介，扶贫个人先进事迹被《人民日报》报道。

(3) 加大金融扶贫力度。一是金融机构基础设施持续扩大。通过在扶贫地区的机构设立、机具布设、助农取款服务等，扩大金融服务范围。二是扶贫贷款持续投入。对符合条件的建档立卡贫困人口，开展信用评级，发放扶贫小额信用贷款，立足贫困地区实际，根据不同县域产业特点、资源禀赋，给予信贷资源倾斜。截至2020年上半年，金融精准扶贫贷款余额32.46亿元，其中，帮助建档立卡贫困人数893人，发放个人扶贫贷款1.75亿元；支持产业扶贫项目贷款投放4743.8万元；支持项目扶贫贷款投放6000万元。三是创新金融扶贫产品和服务方式。实施“一县一品，一行一策”的品牌推广策略和产品设计思路，并有针对性地推出信贷特色产品，先后推出“助农贷”、“惠农担-油茶贷”、“惠农担-生猪贷”、“惠农担-特色贷”、“茶叶贷”，以及升级改进“吉湘贷”等，新产品的出台紧紧围绕支农支小，把三农小微企业做实做透。四是普及金融意识和信用意识。依托农金站，对村民开展融资知识、结算知识、反假货币、投资理财等知识普及和宣传教育。

3、精准扶贫成效

单位：人民币千元

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金	354,498
2. 物资折款	2,160
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	893
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	
1.1 产业扶贫项目类型	1、农林产业扶贫 2、其他
1.2 产业扶贫项目投入金额	47,438
2. 项目发展脱贫	
2.1 项目发展投入金额	60,000
2.2.1 教育脱贫	
2.2.2 交通设施投入	
2.2.3 其他	
3. 社会扶贫	
3.1 定点扶贫工作投入金额	2,160
4. 其他扶贫	
4.1 其他扶贫工作投入金额	244,900

4、后续精准扶贫计划

下阶段本行将不断增强贫困户自身造血功能，拓宽贫困户增收渠道，助力贫困户真脱贫、脱真贫、不返贫。

(1) 新路子。坚持因地制宜，充分发挥自然资源优势和产业特点，鼓励有一定劳动能力的贫困户发展蔬菜、粮食等种植，通过带动扶贫户发展特色产业，增加收入，加速脱贫步伐。

(2) 新模式。发挥专业合作社在资金、信息、技术等方面的优势，成立专业合作社+邀请贫困户入社+解决贫困户用工，引导贫困户采取合理方式入股合作社，以达到利益分红，实现贫困户持续稳定增收的目的。

(3) 新方向。积极探索产业扶贫利益联结机制助推贫困户脱贫。采取党支部和合作社带头，“基地+贫困户”、“致富带头人+合作社+贫困户”等产业扶贫模式，带动贫困户脱贫致富。

(二) 环境信息情况

报告期内，本公司顺应国家政策导向和高质量发展要求，从全行战略高度发展绿

色金融，引导信贷资源合理安排。严格落实国家产业政策和环保政策，严控信贷资金流入环保风险领域，切实落实环评“一票否决”制，对未通过环评审批或环保设施验收的项目不予新增授信，并加强企业环境情况在授信业务各流程环节的应用。报告期内，本行绿色金融贷款余额172.01亿元，较年初净增33.68亿元。同时，本行大力推进数字化转型，推动业务线上化，持续精简梳理内部流程，践行绿色金融服务理念和绿色办公理念，打造低碳环保的办公文化。

十二、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)重要会计政策、会计估计变更”。

十三、其他重大事项

1、经本行第五届董事会第十五次临时会议、2019年第一次临时股东大会审议通过，本行拟申请全资发起设立长银理财有限责任公司（最终以监管机构认可及登记机关核准的名称为准），注册资本10亿元，该事项尚需监管部门批准后方可实施。具体内容详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司关于设立理财子公司的公告》。

2、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2020年拟非公开发行股票不超过6亿股（含本数），募集资金总额为不超过人民币60亿元（含本数），扣除相关发行费用后将全部用于补充公司核心一级资本。本次非公开发行对象包含长沙市财政局在内的35名合格投资者，其中本行已与长沙市财政局签署了《附条件生效的股份认购协议》，长沙市财政局将认购不低于1.2亿股本次非公开发行股票，并以本次发行最终询价结果参与认购。目前，本次非公开发行股票已获得湖南银保监局核准，尚需中国证监会核准。

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	56,202
------------------	--------

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

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
长沙市财政局	10,053,729	676,413,701	19.77	658,898,176	无	-	国家
湖南新华联建设工程 有限公司	-	289,430,762	8.46	289,430,762	质押	289,298,538	境内非国 有法人
湖南省通信产业服 务有限公司	-	263,807,206	7.71	263,807,206	无	-	国有法人
湖南友谊阿波罗商 业股份有限公司	-	228,636,220	6.68	228,636,220	无	-	境内非国 有法人
湖南兴业投资有限 公司	-	220,000,000	6.43	220,000,000	质押	46,090,000	境内非国 有法人
湖南三力信息技 术有限公司	-	176,262,294	5.15	176,262,294	无	-	国有法人
长沙房产（集团） 有限公司	-	169,940,223	4.97	169,940,223	质押	84,500,000	国有法人
长沙通程实业（集 团）有限公司	-	154,109,218	4.50	154,109,218	质押	75,100,000	境内非国 有法人
长沙通程控股股 份有限公司	-	123,321,299	3.60	123,321,299	无	-	境内非国 有法人
湖南兴湘投资控股 集团有限公司	-	62,182,564	1.82	0	无	-	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	种类	数量			
湖南兴湘投资控股 集团有限公司	62,182,564	人民币普通股	62,182,564				
三一重工股份有限 公司	49,750,931	人民币普通股	49,750,931				
景鹏控股集团有限 公司	41,439,281	人民币普通股	41,439,281				
湖南粮食集团有限 责任公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000				
湖南日报报业集团 有限公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000				
刘秋蓉	39,956,335	人民币普通股	39,956,335				
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				
贺朴	26,470,688	人民币普通股	26,470,688				

湖南发展资产管理集团有限公司	25,000,000	人民币普通股	25,000,000
湖南大业投资有限公司	24,200,000	人民币普通股	24,200,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	湖南三力信息技术有限公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司，存在关联关系；长沙通程实业（集团）有限公司为长沙通程控股股份有限公司的控股股东，存在关联关系。		

(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 2023.09	0
2	湖南新华联建设工程有限公司	289,430,762	2021.09 2023.09	0
3	湖南省通信产业服务有限公司	263,807,206	2021.09 2023.09	0
4	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	2021.09	0
5	湖南兴业投资有限公司	220,000,000	2021.09 2023.09	0
6	湖南三力信息技术有限公司	176,262,294	2021.09 2023.09	0
7	长沙房产（集团）有限公司	169,940,223	2021.09 2023.09	0
8	长沙通程实业（集团）有限公司	154,109,218	2021.09 2023.09	0
9	长沙通程控股股份有限公司	123,321,299	2021.09 2023.09	0
10	湖南天辰建设有限责任公司	61,398,804	2021.09 2023.09	
	上述股东关联关系或一致行动的说明	湖南三力信息技术有限公司和湖南天辰建设有限责任公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司，存在关联关系；长沙通程实业（集团）有限公司为长沙通程控股股份有限公司的控股股东，存在关联关系。		

第七节 优先股相关情况

一、报告期内优先股发行与上市情况

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

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	21
------------------	----

(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	无	—	其他
湖南省财信信托有限责任公司		6,000,000	10.00	境内优先股	无	—	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划		6,000,000	10.00	境内优先股	无	—	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	无	—	其他
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户		5,000,000	8.33	境内优先股	无	—	其他
北京国际信托有限公司—北京信托·银驰理财2014015号单一资金信托		5,000,000	8.33	境内优先股	无	—	其他
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司		4,000,000	6.67	境内优先股	无	—	其他
创金合信基金—民生银行—创金合信恒利80号资产管理计划		4,000,000	6.67	境内优先股	无	—	其他
西安银行股份有限公司		3,000,000	5.00	境内优先股	无	—	其他
创金合信基金—长安银行“长盈聚金”白金专属年定开净值型理		3,000,000	5.00	境内优先股	无	—	其他

财计划（19801期）—创金合信 长安创盈1号单一资产管理计划					
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	不适用				
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。				

三、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

四、优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

五、对优先股采取的会计政策及理由

优先股所采取的会计政策及理由详见“财务报告”中的“三、重要会计政策和会计估计-（二十二）优先股”。

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况

现任及报告期内离任董事、监事和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	股份增减变动量	增减变动原因
朱玉国	董事长	0	21,000	21,000	二级市场增持
赵小中	董事/行长	0	19,100	19,100	二级市场增持
肖文让	董事	3,229	3,229	0	-
冯建军	董事	0	1,500	1,500	二级市场增持
李晞	董事	0	1,000	1,000	二级市场增持
陈细和	董事	0	28,000	28,000	二级市场增持
杜红艳	董事	0	1,000	1,000	二级市场增持
郑鹏程	独立董事	0	0	0	-
邹志文	独立董事	0	0	0	-
陈善昂	独立董事	0	0	0	-
郑超愚	独立董事	0	0	0	-
张颖	独立董事	0	0	0	-
吴四龙	监事长	0	20,000	20,000	二级市场增持
晏艳阳	外部监事	0	0	0	-
尹恒	外部监事	0	0	0	-
兰萍	监事	0	0	0	-
贺春艳	职工监事	0	0	0	-
伍杰平	副行长	6,455	24,155	17,700	二级市场增持
王铸铭	副行长	0	14,900	14,900	二级市场增持
胡燕军	副行长	0	15,000	15,000	二级市场增持
杨敏佳	董事会秘书	0	15,600	15,600	二级市场增持
张曼	副行长	0	14,500	14,500	二级市场增持
向虹	总审计师	0	15,000	15,000	二级市场增持
酆澹澹	行长助理	0	13,000	13,000	二级市场增持
谢湘生	行长助理	16,136	29,136	13,000	二级市场增持
李兴双	首席信息官	0	18,000	18,000	二级市场增持
洪星	董事（离任）	0	1,000	1,000	二级市场增持
合计	/	25,820	255,120	229,300	

注：

1、本行于2020年8月5日收到董事洪星的辞职报告。洪星先生因到龄退休，申请辞去本行董事及董事会风险控制与关联交易委员会委员职务，该辞职报告自送达本行董事会时生效。辞职后，洪星先生不再担任本行任何职务。

2、上述董事及高级管理人员股份变动系相关主体履行IPO股价稳定承诺于二级市场增持本行股份所致。

二、公司董事、监事及高级管理人员变动情况

报告期内，本行董事、监事及高级管理人员未发生变动。

本行于2020年8月5日收到董事洪星的辞职报告。洪星先生因到龄退休，申请辞去本行董事及董事会风险控制与关联交易委员会委员职务，该辞职报告自送达本行董事会时生效。辞职后，洪星先生不再担任本行任何职务。

三、母公司和主要子公司的员工情况

母公司在职员工的数量		6,724
主要子公司在职员工的数量		688
在职员工的数量合计		7,412
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数		0
专业构成		
专业构成类别	专业构成人数	
经营决策序列		560
职能管理序列		893
专业序列		1,642
客户经理序列		1,995
运行序列		2,160
其他		162
合计		7,412
教育程度		
教育程度类别	数量	
研究生及以上		1,129
本科		5,511
专科以下		772
合计		7,412

第九节 财务报告

1、本行2020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2020年半年度财务报告进行了审阅并出具了审阅报告。

2、本行2020年半年度财务报告详见附件。

第十节 备查文件目录

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

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

三、载有本行董事长亲笔签名的半年度报告原件。

上述备查文件原件均备置于本行董事会办公室。

董事长：朱玉国

长沙银行股份有限公司董事会

2020年8月27日

长沙银行股份有限公司

财务报表

自2020年1月1日至2020年6月30日止

长沙银行股份有限公司
审 阅 报 告

大信阅字【2020】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.1 Zhichun 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【2020】第 27-00001 号

长沙银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的长沙银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2020 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2020 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 2020 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况，2020 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）

中国注册会计师：

中国·北京

中国注册会计师：

二〇二〇年八月二十七日

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	2020年6月30日	2019年12月31日
负债：			
向中央银行借款	五（一）17	7,915,322	1,811,066
同业及其他金融机构存放款项	五（一）18	24,507,878	14,231,777
拆入资金	五（一）19	10,355,851	8,410,550
交易性金融负债	五（一）20	793,669	
衍生金融负债	五（一）4	279,944	22,107
卖出回购金融资产款	五（一）21	7,695,252	14,001,622
吸收存款	五（一）22	436,554,504	392,016,698
应付职工薪酬	五（一）23	714,540	1,012,851
应交税费	五（一）24	1,058,618	1,140,126
应付利息			
持有待售负债			
预计负债	五（一）25	420,879	246,324
应付债券	五（一）26	112,396,457	124,744,974
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债			
其他负债	五（一）27	4,157,410	2,526,415
负债合计		606,850,324	560,164,510
股东权益：			
股本	五（一）28	3,421,554	3,421,554
其他权益工具	五（一）29	5,991,585	5,991,585
其中：优先股		5,991,585	5,991,585
永续债			
资本公积	五（一）30	5,900,504	5,900,177
减：库存股			
其他综合收益	五（一）31	260,249	297,271
盈余公积	五（一）32	2,021,865	2,021,865
一般风险准备	五（一）33	7,721,936	7,721,936
未分配利润	五（一）34	17,055,653	15,278,311
归属于母公司股东权益合计		42,373,346	40,632,699
少数股东权益		1,255,754	1,200,527
股东权益合计		43,629,100	41,833,226
负债和股东权益总计		650,479,424	601,997,736

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6月30日

单位：人民币千元

项 目	附注	2020年6月30日	2019年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	五（一）1	50,343,749	45,622,452
存放同业款项	五（一）2	2,253,839	5,676,435
贵金属			
拆出资金	五（一）3	4,114,574	3,374,466
衍生金融资产	五（一）4	234,121	22,097
买入返售金融资产	五（一）5	7,980,493	5,958,579
持有待售资产			
应收利息			
发放贷款和垫款	五（一）6	262,252,231	235,023,410
金融投资：			
交易性金融资产	五（一）7	87,643,287	75,535,777
债权投资	五（一）8	181,796,963	185,699,381
其他债权投资	五（一）9	27,335,507	21,536,616
其他权益工具投资	五（一）10	3,750	3,750
长期股权投资		884,755	870,845
投资性房地产			
固定资产	五（一）12	1,523,286	1,507,014
无形资产	五（一）13	551,466	578,917
商誉			
递延所得税资产	五（一）14	2,728,236	2,426,254
其他资产	五（一）15	1,377,491	924,852
资产总计		631,023,748	584,760,845

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	2020年6月30日	2019年12月31日
负债：			
向中央银行借款	五（一）17	7,226,917	1,390,820
同业及其他金融机构存放款项	五（一）18	25,089,621	15,185,441
拆入资金	五（一）19	2,645,882	1,207,074
交易性金融负债	五（一）20	793,669	
衍生金融负债	五（一）4	279,944	22,107
卖出回购金融资产款	五（一）21	7,695,252	14,001,622
吸收存款	五（一）22	426,849,662	383,239,321
应付职工薪酬	五（一）23	700,152	970,641
应交税费	五（一）24	887,682	991,210
应付利息			
持有待售负债			
预计负债	五（一）25	420,879	246,324
应付债券	五（一）26	112,396,457	124,744,974
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债			
其他负债	五（一）27	4,120,023	2,510,952
负债合计		589,106,140	544,510,486
股东权益：			
股本	五（一）28	3,421,554	3,421,554
其他权益工具	五（一）29	5,991,585	5,991,585
其中：优先股		5,991,585	5,991,585
永续债			
资本公积	五（一）30	5,895,455	5,895,455
减：库存股			
其他综合收益	五（一）31	260,249	297,271
盈余公积	五（一）32	2,021,865	2,021,865
一般风险准备	五（一）33	7,596,623	7,596,623
未分配利润	五（一）34	16,730,277	15,026,006
股东权益合计		41,917,608	40,250,359
负债和股东权益总计		631,023,748	584,760,845
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	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入		8,828,083	8,157,905
利息净收入	五（二）1	6,525,862	5,805,841
利息收入		13,461,762	12,012,911
利息支出		6,935,900	6,207,070
手续费及佣金净收入	五（二）2	846,184	883,744
手续费及佣金收入		1,017,233	1,058,697
手续费及佣金支出		171,049	174,953
投资收益（损失以“-”号填列）	五（二）3	1,626,486	1,140,398
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益	五（二）4	14,024	8,031
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（二）5	-208,975	308,238
汇兑收益（损失以“-”号填列）		26,193	10,062
其他业务收入		751	3,992
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五（二）6	-2,442	-2,401
二、营业支出		5,204,223	4,812,487
税金及附加	五（二）7	78,517	59,441
业务及管理费	五（二）8	2,386,417	2,454,909
信用减值损失	五（二）9	2,739,288	2,294,621
其他资产减值损失	五（二）10	1	3,516
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,623,860	3,345,418
加：营业外收入	五（二）11	1,016	6,655
减：营业外支出	五（二）12	22,040	15,852
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		3,602,836	3,336,221
减：所得税费用	五（二）13	641,925	631,449
五、净利润（亏损以“-”号填列）		2,960,911	2,704,772
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”填列）		2,960,911	2,704,772
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）		2,872,239	2,671,543
2. 少数股东损益（净亏损以“-”填列）		88,672	33,229
六、其他综合收益的税后净额		-37,022	-149,162
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-37,022	-149,162
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
2. 将重分类进损益的其他综合收益		-37,022	-149,162
（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		-38,325	-151,858
（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		1,303	2,696
（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		2,923,889	2,555,610
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		2,835,217	2,522,381
（二）归属于少数股东的综合收益总额		88,672	33,229
八、每股收益			
（一）基本每股收益		0.84	0.78

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	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入		7,980,700	7,741,625
利息净收入	五（二）1	5,656,741	5,354,130
利息收入		12,334,421	11,429,787
利息支出		6,677,680	6,075,657
手续费及佣金净收入	五（二）2	848,421	883,386
手续费及佣金收入		1,016,675	1,056,970
手续费及佣金支出		168,254	173,584
投资收益（损失以“-”号填列）	五（二）3	1,646,478	1,176,466
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益	五（二）4	13,593	7,761
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（二）5	-208,975	308,238
汇兑收益（损失以“-”号填列）		26,193	10,062
其他业务收入		691	3,981
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五（二）6	-2,442	-2,399
二、营业支出		4,588,203	4,469,266
税金及附加	五（二）7	70,353	55,683
业务及管理费	五（二）8	2,242,087	2,328,697
信用减值损失	五（二）9	2,275,763	2,081,370
其他资产减值损失	五（二）10		3,516
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,392,497	3,272,359
加：营业外收入	五（二）11	845	6,527
减：营业外支出	五（二）12	20,547	15,236
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		3,372,795	3,263,650
减：所得税费用	五（二）13	573,627	592,942
五、净利润（亏损以“-”号填列）		2,799,168	2,670,708
（一）持续经营净利润		2,799,168	2,670,708
（二）终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		-37,022	-149,162
（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		-37,022	-149,162
（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		-38,325	-151,858
（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		1,303	2,696
（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		2,762,146	2,521,546

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	2020年1-6月	2019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		53,483,406	22,162,440
向中央银行借款净增加额		6,087,300	-3,630,000
拆入资金净增加额		1,970,033	5,571,792
收取利息、手续费及佣金的现金		10,102,975	8,276,238
回购业务资金净增加额		-6,304,424	10,266,473
收到其他与经营活动有关的现金		492,556	36,990
经营活动现金流入小计		65,831,846	42,683,933
客户贷款及垫款净增加额		32,407,060	31,065,784
存放中央银行和同业款项净增加额		1,165,989	-4,700,381
为交易目的而持有的金融资产净增加额		8,992,841	7,119,475
拆出资金净增加额			200,000
返售业务净增加额		202,217	-
支付利息、手续费及佣金的现金		3,945,708	3,664,865
支付给职工以及为职工支付的现金		1,735,605	1,613,920
支付的各项税费		1,530,165	1,522,443
支付其他与经营活动有关的现金		1,276,177	980,883
经营活动现金流出小计		51,255,762	41,466,989
经营活动产生的现金流量净额		14,576,084	1,216,944
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		141,359,882	137,512,183
取得投资收益收到的现金		4,629,397	4,947,392
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		160	1,789
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		145,989,439	142,461,364
投资支付的现金		145,047,542	147,723,972
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		163,412	89,810
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		145,210,954	147,813,782
投资活动产生的现金流量净额		778,485	-5,352,418
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			294,000
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			294,000
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		62,169,001	72,219,423
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		62,169,001	72,513,423
偿还债务支付的现金		76,100,000	60,480,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		294,481	307,000
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			
筹资活动现金流出小计		76,394,481	60,787,000
筹资活动产生的现金流量净额		-14,225,480	11,726,423
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		22,503	2,907
五、现金及现金等价物净增加额		1,151,592	7,593,856
加：期初现金及现金等价物余额		23,651,918	16,065,170
六、期末现金及现金等价物余额		24,803,510	23,659,026

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	2020年1-6月	2019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		52,206,116	22,457,316
向中央银行借款净增加额		5,819,300	-3,700,000
拆入资金净增加额		1,437,033	2,462,322
收取利息、手续费及佣金的现金		8,995,392	7,696,929
回购业务资金净增加额		-6,304,424	10,266,473
收到其他与经营活动有关的现金		489,026	36,577
经营活动现金流入小计		62,642,443	39,219,617
客户贷款及垫款净增加额		28,880,896	26,917,994
存放中央银行和同业款项净增加额		1,312,498	-4,756,471
为交易目的而持有的金融资产净增加额		8,959,458	7,119,475
拆出资金净增加额		700,000	950,000
返售业务资金净增加额		202,217	
支付利息、手续费及佣金的现金		3,684,693	3,560,252
支付给职工以及为职工支付的现金		1,627,614	1,523,793
支付的各项税费		1,495,449	1,455,220
支付其他与经营活动有关的现金		1,174,054	979,121
经营活动现金流出小计		48,036,879	37,749,384
经营活动产生的现金流量净额		14,605,564	1,470,233
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		141,359,882	137,512,183
取得投资收益收到的现金		4,629,397	4,947,392
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		160	1,785
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		145,989,439	142,461,360
投资支付的现金		145,047,542	148,029,972
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		150,699	74,766
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		145,198,241	148,104,738
投资活动产生的现金流量净额		791,198	-5,643,378
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		62,169,001	72,219,423
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		62,169,001	72,219,423
偿还债务支付的现金		76,100,000	60,480,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		294,481	307,000
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		76,394,481	60,787,000
筹资活动产生的现金流量净额		-14,225,480	11,432,423
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		22,503	2,907
五、现金及现金等价物净增加额		1,193,785	7,262,185
加：期初现金及现金等价物余额		21,633,560	15,239,321
六、期末现金及现金等价物余额		22,827,345	22,501,506

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

单位：人民币千元

项 目	2020年1-6月												
	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. 对所有者（或股东）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. 资本公积转增资本（或股本）											-		-
2. 盈余公积转增资本（或股本）											-		-
3. 盈余公积弥补亏损											-		-
4. 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	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：

合并股东权益变动表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	2019年1-6月												
	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	-	-	-	5,900,177	-	267,423	2,021,865	6,502,918	12,881,833	30,995,770	785,374	31,781,144
加：会计政策变更							114,342			-506,717	-392,375	-22,625	-415,000
前期差错更正											-		-
其他											-		-
二、本年初余额	3,421,554	-	-	-	5,900,177	-	381,765	2,021,865	6,502,918	12,375,116	30,603,395	762,749	31,366,144
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-149,162	-		1,713,508	1,564,346	292,697	1,857,043
（一）综合收益总额							-149,162			2,671,543	2,522,381	33,229	2,555,610
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294,000	294,000
1. 股东投入的普通股												294,000	294,000
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-958,035	-958,035	-34,532	-992,567
1. 提取盈余公积												-	-
2. 提取一般风险准备												-	-
3. 对所有者（或股东）的分配										-958,035	-958,035	-34,532	-992,567
4. 其他												-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）												-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）												-	-
3. 盈余公积弥补亏损												-	-
4. 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	3,421,554	-	-	-	5,900,177	-	232,603	2,021,865	6,502,918	14,088,624	32,167,741	1,055,446	33,223,187

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

单位：人民币千元

项 目	2020年1-6月										
	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. 对所有者（或股东）的分配										-1,094,897	-1,094,897
4. 其他											-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）											-
2. 盈余公积转增资本（或股本）											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 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：

母公司股东权益变动表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	2019年1-6月										
	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	-	-	-	5,895,455	-	267,423	2,021,865	6,410,695	12,725,288	30,742,280
加：会计政策变更							114,342			-484,640	-370,298
前期差错更正											-
其他											-
二、本年初余额	3,421,554	-	-	-	5,895,455	-	381,765	2,021,865	6,410,695	12,240,648	30,371,982
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-149,162	-	-	1,712,673	1,563,511
（一）综合收益总额							-149,162			2,670,708	2,521,546
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-958,035	-958,035
1. 提取盈余公积											-
2. 提取一般风险准备											-
3. 对所有者（或股东）的分配										-958,035	-958,035
4. 其他											-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）											-
2. 盈余公积转增资本（或股本）											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 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	-	-	-	5,895,455	-	232,603	2,021,865	6,410,695	13,953,321	31,935,493

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、本行的基本情况

长沙银行股份有限公司(以下简称本行或本集团)前身为长沙市城市合作银行股份有限公司(以下简称长沙城市合作银行)，长沙城市合作银行系经中国人民银行总行银复(1997)197号文批准，由长沙市财政局、湖南省邮电管理局、长沙市信达实业股份有限公司、长沙市原15家城市信用社等共同发起设立的股份制银行，于1997年8月18日在湖南省工商行政管理局登记注册。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3,421,553,754元，股份总数3,421,553,754股(每股面值1元)，其中，有限售条件的流通股份A股2,426,221,040股；无限售条件的流通股份A股995,332,714股。本行股票已于2018年9月26日在上海证券交易所挂牌交易。

本行属银行业，主要经营活动为：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2020年8月27日第六届董事会第九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：本公司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：本集团不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，除本财务报表附注三所述的会计政策变更事项外，采用的会计政策与上年度财务报表相一致，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

（五）合并财务报表的编制方法

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

(六) 现金及现金等价物的确定标准

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

(七) 外币业务折算

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

(八) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

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

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

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

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

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

4) 以摊余成本计量的金融负债

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

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资)之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用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。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差、买卖价差显著扩大或不存在近期交易。金融工具不存在活跃市场的，本集团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，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

5. 金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、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、租赁应收款、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以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于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的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备，信用风险显著增加的判

断标准详见附注八、(二) 3.之说明;

阶段三:在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三,按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备,已发生信用减值资产的定义详见附注八、(二) 3.之说明。

预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计,详见附注八、(二) 3.之说明。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备,但在当期资产负债表日,该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的,本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,本集团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。在每个资产负债表日,本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

6. 合同现金流量的修改

集团与交易对手方修改或重新议定合同,未导致金融资产终止确认,但导致合同现金流量发生变化,这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划,以及变更结息方式等。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时,本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时,仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比,并重新计算该金融资产的账面余额,并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额,根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

7. 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障,即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时,代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后,负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需的预期信用损失准备的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团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。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

8. 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具。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，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。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。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

9. 金融资产和金融负债的抵销

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

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

(九) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

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

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

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

(十) 划分为持有待售的非流动资产或处置组

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

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

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

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

2. 持有待售的非流动资产或处置组的计量

(1) 初始计量和后续计量

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

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

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

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

(2) 资产减值损失转回的会计处理

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

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

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

(3) 不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

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

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

(十一) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

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

2. 投资成本的确定

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

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

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

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，

按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十二) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

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

2. 各类固定资产的折旧方法

项目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	年限平均法	20	5	4.75
机器设备	年限平均法	5	5	19
运输工具	年限平均法	5	5	19
电子设备	年限平均法	5	5	19
其他	年限平均法	5	5	19

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十三) 在建工程

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

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十四) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

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

项目	摊销年限(年)
土地使用权	20-40
软件	5-10

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

(十五) 长期待摊费用

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

(十六) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。本集团定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时，计提抵债资产跌价准备。

(十七) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本集团提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

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

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

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

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，

以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

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

4. 辞退福利的会计处理方法

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

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

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

(十八) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本集团承担的现时义务, 履行该义务很可能导致经济利益流出本集团, 且该义务的金额能够可靠的计量时, 本集团将该项义务确认为预计负债。

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

(十九) 应付债券

应付债券按其公允价值, 即以实际收到的款项(收到对价的公允价值)扣减交易费用的差额作为初始确认金额, 并以摊余成本进行后续计量。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销, 摊销金额计入当期损益。

(二十) 委托贷款及存款

本集团代表第三方贷款人发放委托贷款时, 本集团以代理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。本集团与这些第三方贷款人签订合同, 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，均由第三方贷款人决定。本集团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第三方贷款人承担。

资产负债表日，本集团按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

(二十一) 回购本集团股份

因减少注册资本或奖励职工等原因收购本集团股份的，按实际支付的金额作为库存股处理，同时进行备查登记。如果将回购的股份注销，则将按注销股票面值和注销股数计算的股票面值总额与实际回购所支付的金额之间的差额冲减资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益；如果将回购的股份奖励给本集团职工属于以权益结算的股份支付，于职工行权购买本集团股份收到价款时，转销交付职工的库存股成本和等待期内资本公积(其他资本公积)累计金额，同时，按照其差额调整资本公积(股本溢价)。

(二十二) 优先股

根据金融工具相关准则、《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》(财会〔2014〕13号)，对发行的优先股，本集团依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将本集团发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

(二十三) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

本集团对除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以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。

本集团对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，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。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，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. 手续费及佣金收入和支出

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内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，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

(二十四) 政府补助

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

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

4. 与本集团日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减

相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十五) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

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

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

(二十六) 经营租赁

本集团为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本集团为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(二十七) 资产证券化业务的会计处理方法

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。本集团根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

1. 当本集团已经转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团终止确认该金融资产；

2. 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；

3. 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

(二十八) 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。

(二十九) 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) 重要会计政策、会计估计变更

根据财政部2017年发布的《企业会计准则第14号——收入》，本行自2020年1月1日起按要求实施新收入准则。根据衔接规定，企业应当根据首次执行新收入准则的累积影响数调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。新收入准则实施不会导致本行收入确认方式发生重大变化，对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。

四、税(费)项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	应税销售额	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%

(二) 税收优惠

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

五、财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
库存现金	975,694	1,054,869	899,535	954,231
存放中央银行法定准备金	38,011,728	36,722,018	37,476,034	36,100,744
存放中央银行超额存款准备金	13,047,380	9,174,795	11,891,825	8,427,570
存放中央银行其他款项	68,352	132,074	68,043	130,835
存放中央银行应计利息	8,456	9,239	8,312	9,072
合 计	52,111,610	47,092,995	50,343,749	45,622,452

(2) 存放中央银行法定准备金系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金,该等款项不能用于日常业务。截至2020年6月30日,本行人民币存款准备金缴存比率为9.00%,外币存款准备金缴存比率为5%;子公司宜章村镇银行和祁阳村镇银行人民币存款准备金缴存比率为5%,湘西村镇银行人民币存款准备金缴存比率为6%。

(3) 存放中央银行超额存款准备金包括存放于中国人民银行用于支付清算、头寸调拨的资金及其他作为资产运用的业务备付金。

(4) 存放中央银行其他款项主要系缴存中国人民银行的财政性存款。

2. 存放同业款项

项 目	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
存放境内银行	2,449,872	4,247,056	1,495,422	2,806,562
存放境内非银行金融机构	18,623	3,762	18,623	3,762

项 目	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
存放境外同业	742,476	2,859,410	742,476	2,859,410
存放同业应计利息	5,871	13,467	318	10,733
小 计	3,216,842	7,123,695	2,256,839	5,680,467
减：坏账准备	3,666	4,831	3,000	4,032
合 计	3,213,176	7,118,864	2,253,839	5,676,435

3. 拆出资金

项 目	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
拆放境内非银行金融机构	39,162	189,162	39,162	39,162
同业借出	1,100,000	950,000	4,000,000	3,300,000
拆出资金应计利息	16,663	30,992	118,550	78,008
小 计	1,155,825	1,170,154	4,157,712	3,417,170
减：坏账准备	39,991	40,347	43,138	42,704
合 计	1,115,834	1,129,807	4,114,574	3,374,466

4. 衍生金融工具

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下。

项 目	合并及母公司					
	2020-6-30			2019-12-31		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率互换	410,000	1,766	2,582	520,000	344	344

项 目	合并及母公司					
	2020-6-30			2019-12-31		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇期权	466,159	232,355	277,362	26,084	21,753	21,763
合 计	876,159	234,121	279,944	546,084	22,097	22,107

5. 买入返售金融资产

项 目	合并及母公司	
	2020-6-30	2019-12-31
债券	7,984,682	5,962,857
买入返售金融资产应计利息	3,224	2,168
小 计	7,987,906	5,965,025
减：坏账准备	7,413	6,446
合 计	7,980,493	5,958,579

6. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

1) 合并情况

项 目	2020-6-30	2019-12-31
以摊余成本计量的贷款和垫款		
个人贷款和垫款		
其中：信用卡垫款	18,610,789	18,491,744
个人生产及经营性贷款	18,602,733	16,376,656
个人消费贷款	20,412,746	18,058,265
住房按揭	45,147,914	39,620,253
其他	11,710,017	9,452,752
小 计	114,484,199	101,999,670
公司贷款和垫款		
其中：一般贷款	150,260,699	134,053,276
贸易融资	8,705,592	9,791,820

项 目	2020-6-30	2019-12-31
贴现	1,353,567	1,166,515
其他	52,861	49,862
小 计	160,372,719	145,061,473
以摊余成本计量的贷款及垫款总额	274,856,918	247,061,143
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	10,189,879	8,896,104
以摊余成本计量的贷款及垫款小计	264,667,039	238,165,039
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		
公司贷款和垫款	16,946,046	13,261,689
其中：贴现	16,946,046	13,261,689
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小计	16,946,046	13,261,689
贷款及垫款应计利息原值	1,033,856	848,198
贷款及垫款应计利息减值准备	135,364	84,250
贷款及垫款净值	282,511,577	252,190,676

2) 母公司情况

项 目	2020-6-30	2019-12-31
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
个人贷款和垫款		
其中：信用卡垫款	18,610,789	18,491,744
个人生产及经营性贷款	16,938,769	14,892,138
个人消费贷款	7,488,687	7,342,777
住房按揭	44,060,980	38,601,381
其他	11,581,272	9,405,587
小 计	98,680,497	88,733,627
公司贷款和垫款		
其中：一般贷款	144,947,901	129,563,910
贸易融资	8,705,592	9,791,820

2020年1月1日—2020年6月30日

项 目	2020-6-30	2019-12-31
贴现	1,353,567	1,166,515
其他	52,861	49,862
小 计	155,059,921	140,572,107
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	253,740,418	229,305,734
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	9,224,571	8,220,084
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	244,515,847	221,085,650
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		
公司贷款和垫款	16,946,046	13,261,689
其中：贴现	16,946,046	13,261,689
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小计	16,946,046	13,261,689
发放贷款和垫款应计利息原值	921,575	757,527
发放贷款和垫款应计利息减值准备	131,237	81,456
发放贷款和垫款净值	262,252,231	235,023,410

(2) 按担保方式分布情况

1) 合并情况

项 目	2020-6-30	2019-12-31
信用贷款	60,709,405	56,402,678
保证贷款	77,061,509	67,817,339
抵押贷款	113,130,544	102,915,864
质押贷款	22,601,893	18,758,747
贴现	18,299,613	14,428,204
贷款总额	291,802,964	260,322,832

2) 母公司情况

项 目	2020-6-30	2019-12-31
信用贷款	47,828,473	45,862,462
保证贷款	75,220,483	66,336,962

项 目	2020-6-30	2019-12-31
抵押贷款	107,942,463	98,156,132
质押贷款	21,395,432	17,783,663
贴现	18,299,613	14,428,204
贷款总额	270,686,464	242,567,423

(3) 按行业方式分布情况

1) 合并情况

项 目	2020-6-30		2019-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司贷款	159,019,152	54.50	143,894,958	55.28
其中：农、林、牧、渔业	1,090,810	0.37	1,158,445	0.45
采矿业	894,262	0.31	1,706,698	0.66
制造业	24,545,996	8.41	17,625,832	6.77
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,903,709	1.00	2,414,277	0.93
建筑业	27,573,687	9.45	26,815,775	10.30
交通运输、仓储和邮政业	3,344,116	1.15	3,177,599	1.22
信息传输、软件和信息技术服务业	2,039,218	0.70	1,873,402	0.72
批发和零售业	19,361,537	6.64	17,421,370	6.69
住宿和餐饮业	1,999,550	0.69	1,440,958	0.55
金融业	664,738	0.23	593,539	0.23
房地产业	7,619,732	2.61	8,846,966	3.39
租赁和商务服务业	13,370,888	4.58	11,740,636	4.51
科学研究和技术服务业	520,200	0.18	515,579	0.20
水利、环境和公共设施管理业	41,925,630	14.37	37,543,331	14.42
居民服务、修理和其他服务业	1,116,873	0.38	990,940	0.38
教育	4,244,667	1.45	3,657,158	1.40
卫生和社会工作	4,273,561	1.46	3,923,547	1.51
文化、体育和娱乐业	1,235,952	0.42	1,991,765	0.77
公共管理、社会保障和社会组织	294,026	0.10	457,141	0.18

项 目	2020-6-30		2019-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人贷款	114,484,199	39.23	101,999,670	39.18
贴现	18,299,613	6.27	14,428,204	5.54
贷款和垫款总额	291,802,964	100.00	260,322,832	100.00

2) 母公司情况

项 目	2020-6-30		2019-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司贷款	153,706,354	56.78	139,405,592	57.47
其中：农、林、牧、渔业	890,996	0.33	982,925	0.41
采矿业	721,572	0.27	1,703,898	0.70
制造业	24,236,608	8.95	17,221,672	7.10
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,845,679	1.05	2,311,377	0.95
建筑业	26,312,680	9.72	25,767,834	10.62
交通运输、仓储和邮政业	3,141,936	1.16	3,030,649	1.25
信息传输、软件和信息技术服务业	2,039,218	0.75	1,868,991	0.77
批发和零售业	19,210,795	7.10	17,273,368	7.12
住宿和餐饮业	1,851,267	0.68	1,293,308	0.53
金融业	664,738	0.25	593,539	0.24
房地产业	7,559,484	2.79	8,784,816	3.62
租赁和商务服务业	12,656,920	4.68	11,008,456	4.54
科学研究和技术服务业	510,200	0.20	515,579	0.21
水利、环境和公共设施管理业	41,166,597	15.21	36,962,797	15.24
居民服务、修理和其他服务业	662,623	0.24	694,372	0.29
教育	3,763,145	1.39	3,204,531	1.32
卫生和社会工作	4,121,039	1.52	3,751,574	1.55
文化、体育和娱乐业	1,203,831	0.44	1,978,765	0.82
公共管理、社会保障和社会组织	147,026	0.05	457,141	0.19
个人贷款	98,680,497	36.46	88,733,627	36.58

项 目	2020-6-30		2019-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
贴现	18,299,613	6.76	14,428,204	5.95
贷款和垫款总额	270,686,464	100.00	242,567,423	100.00

(4) 逾期贷款(按担保方式)

1) 合并情况

项 目	2020-6-30				
	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	730,758	616,655	42,169	3,233	1,392,815
保证贷款	813,096	771,174	184,293	12,850	1,781,413
抵押贷款	1,077,316	532,924	267,357	34,384	1,911,981
质押贷款	118,046	6,380	40,000	93	164,519
小 计	2,739,216	1,927,133	533,819	50,560	5,250,728

(续上表)

项 目	2019-12-31				
	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	569,570	296,031	46,423	2,091	914,115
保证贷款	624,284	523,605	171,868	16,921	1,336,678
抵押贷款	719,277	402,741	223,089	106,422	1,451,529
质押贷款	78,696	129,347	80,523	93	288,659
小 计	1,991,827	1,351,724	521,903	125,527	3,990,981

2) 母公司情况

项 目	2020-6-30				
	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	456,671	462,921	31,719	2,659	953,970
保证贷款	782,334	759,341	172,830	12,850	1,727,355
抵押贷款	826,965	492,642	242,746	31,655	1,594,008
质押贷款	62,950	580	40,000	93	103,623

项 目	2020-6-30				
	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
小 计	2,128,920	1,715,484	487,295	47,257	4,378,956

(续上表)

项 目	2019-12-31				
	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	433,657	231,986	35,271	1,902	702,816
保证贷款	616,402	515,061	165,582	12,040	1,309,085
抵押贷款	575,615	376,483	187,658	104,848	1,244,604
质押贷款	58,580	129,347	76,923	93	264,943
小 计	1,684,254	1,252,877	465,434	118,883	3,521,448

(5) 贷款损失准备

1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

① 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
2020年1月1日余额	3,275,592	3,301,317	2,319,195	8,896,104
--至阶段一	413,151	-398,998	-14,153	
--至阶段二	-43,071	130,239	-87,168	
--至阶段三	-37,054	-356,749	393,803	
本期计提	1,056,050	-154,542	1,315,271	2,216,779
收回已核销			124,604	124,604
本期核销			-1,047,608	-1,047,608
2020年6月30日余额	4,664,668	2,521,267	3,003,944	10,189,879

② 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
2020年1月1日余额	2,927,464	3,143,546	2,149,074	8,220,084
--至阶段一	364,628	-350,798	-13,830	
--至阶段二	-36,406	123,139	-86,733	
--至阶段三	-24,122	-337,446	361,568	
本期计提	909,876	-214,233	1,077,376	1,773,019
收回已核销			117,481	117,481
本期核销			-886,013	-886,013
2020年6月30日余额	4,141,440	2,364,208	2,718,923	9,224,571

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

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
2020年1月1日余额	10,623			10,623
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	1,756			1,756
2020年6月30日余额	12,379			12,379

截止 2020 年 6 月 30 日，本集团转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 207,629 千元。

7. 交易性金融资产

项 目	合并及母公司	
	2020-6-30	2019-12-31
为交易目的而持有的债务工具投资		
债券投资(按发行人分类)	7,393,759	7,146,142
政府及中央银行	81,366	204,890
政策性银行	812,056	745,327
银行同业及其他金融机构	6,162,583	5,255,210
企业	337,754	940,715
资产支持证券	311,146	362,341
基金	46,412,270	41,383,090
银行理财产品	24,610,710	18,451,049
资管计划	7,780,003	7,668,270
信托计划	1,105,399	494,885
其他投资	30,000	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	87,643,287	75,535,777

8. 债权投资

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	2020-6-30	2019-12-31
债券投资(按发行人分类)	108,981,768	101,733,729
政府及中央银行	58,815,252	52,502,168
政策性银行	25,061,196	26,199,865
银行同业及其他金融机构	3,390,000	3,580,002
企业	21,715,320	19,451,694
资产支持证券	3,664,065	3,916,808
银行理财产品		500,000
资管计划	29,275,214	32,362,019

项 目	合并及母公司	
	2020-6-30	2019-12-31
信托计划	26,164,300	38,547,503
其他投资	14,266,763	9,024,184
应计利息	2,806,013	2,697,069
小 计	185,158,123	188,781,312
减：减值准备	3,361,160	3,081,931
合 计	181,796,963	185,699,381

(2) 债权投资减值准备

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
2020年1月1日余额	656,545	499,378	1,926,008	3,081,931
--至阶段一				
--至阶段二	-215	215		
--至阶段三	-249		249	
本年计提	161,521	-44,583	162,291	279,229
其他变动				
2020年6月30日余额	817,602	455,010	2,088,548	3,361,160

(3) 截至 2020 年 6 月 30 日，本集团分类为债权投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值为人民币 7,942,827 千元；部分债券质押用于向中央银行借款，该抵押债券的账面价值为人民币 5,334,536 千元；部分债券质押用于获取社保存款中，该抵押债券的账面价值为人民币 8,692,849 千元。

(4) 截至 2020 年 6 月 30 日，本集团债权投资中有账面价值为 1,147,069 千元的债券用于债券融入质押，有账面价值为 9,547,248 千元的债券用于债券融出，债券使用受到限制。

9. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	2020-6-30	2019-12-31
债券投资（按发行人分类）	26,925,295	21,073,016
政府及中央银行	9,015,303	6,968,055
政策性银行	15,241,621	10,762,517
银行同业及其他金融机构	2,668,371	3,341,443
企业		1,001
应计利息	410,212	463,600
合 计	27,335,507	21,536,616

(2) 其他债权投资减值准备

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
2020年1月1日余额	2,193			2,193
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本年计提	-20			-20
其他变动				
2020年6月30日余额	2,173			2,173

(3) 截至 2020 年 6 月 30 日，本集团其他债权投资中有账面价值为 952,998 千元的债券用于债券借贷融出交易。

10. 其他权益工具投资

合并及母公司明细情况

项 目	2020-6-30	2019-12-31	本期 股利收入	本期从其他综合收益转入留存收 益的累计利得和损失	
				金额	原因
中国银联股份有限 公司	3,500	3,500			

2020年1月1日—2020年6月30日

项 目	2020-6-30	2019-12-31	本期 股利收入	本期从其他综合收益转入留存收 益的累计利得和损失	
				金额	原因
城市商业银行资金 清算中心	250	250			
小 计	3,750	3,750			

11. 长期股权投资

母公司明细情况

被投资单位	核算方法	投资成本	2020-1-1	增减变动	2020-6-30
祁阳村镇银行股份有限公司	成本法	27,305	27,305	13,910	41,215
湘西长行村镇银行股份有限公司	成本法	359,040	359,040		359,040
宜章长行村镇银行股份有限公司	成本法	25,500	25,500		25,500
湖南长银五八消费金融股份有限公司	成本法	459,000	459,000		459,000
合 计		870,845	870,845	13,910	884,755

(续上表)

被投资单位	持股 比例 (%)	表决权 比例 (%)	持股比例与表决权比 例不一致的说明	减值准备	本期计提 减值准备	本期 现金红利
祁阳村镇银行股份有 限公司	62.14	62.14				
湘西长行村镇银行股 份有限公司	51.00	51.00				19,992
宜章长行村镇银行股 份有限公司	51.00	51.00				
湖南长银五八消费金 融股份有限公司	51.00	51.00				
合 计						19,992

12. 固定资产

(1) 合并明细情况

项 目	2020-6-30	2019-12-31
固定资产	1,386,133	1,403,650
在建工程	181,762	151,537
合 计	1,567,895	1,555,187

(2) 合并固定资产及累计折旧情况

项 目	房屋及 建筑物	机器设备	电子设 备	运输工具	其他设备	合计
一、账面原值						
1.期初余额	1,292,857	194,962	544,933	58,473	417,871	2,509,096
2.本期增加金额	2,728	4,846	65,324		12,233	85,131
(1) 购置	1,743	234	1,161		12,233	15,371
(2) 在建工程转入	985	4,612	64,163			69,760
3.本期减少金额	753	3,413	2,485	205		6,856
(1) 处置或报废	753	3,413	2,485	205		6,856
4.期末余额	1,294,832	196,395	607,772	58,268	430,104	2,587,371
二、累计折旧						
1.期初余额	393,241	116,002	422,152	40,679	133,372	1,105,446
2.本期增加金额	43,543	12,552	25,376	2,785	17,871	102,127
(1) 本期计提	43,543	12,552	25,376	2,785	17,871	102,127
3.本期减少金额	598	3,218	2,324	195		6,335
(1) 处置或报废	598	3,218	2,324	195		6,335
4.期末余额	436,186	125,336	445,204	43,269	151,243	1,201,238
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	858,646	71,059	162,568	14,999	278,861	1,386,133
2.期初账面价值	899,616	78,960	122,781	17,794	284,499	1,403,650

(3) 母公司明细情况

项 目	2020-6-30	2019-12-31
固定资产	1,342,138	1,355,603

项 目	2020-6-30	2019-12-31
在建工程	181,148	151,411
合 计	1,523,286	1,507,014

(4) 母公司固定资产及累计折旧情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输工具	其他设备	合计
一、账面原值						
1.期初余额	1,270,485	179,143	496,202	50,950	417,871	2,414,651
2.本期增加金额	2,728	4,786	64,408		12,233	84,155
(1) 购置	1,743	174	245		12,233	14,395
(2) 在建工程转入	985	4,612	64,163			69,760
3.本期减少金额	753	3,279	922	199		5,153
(1) 处置或报废	753	3,279	922	199		5,153
4.期末余额	1,272,460	180,650	559,688	50,751	430,104	2,493,653
二、累计折旧						
1.期初余额	386,001	109,011	394,153	36,511	133,372	1,059,048
2.本期增加金额	42,945	11,831	22,107	2,468	17,871	97,222
(1) 本期计提	42,945	11,831	22,107	2,468	17,871	97,222
3.本期减少金额	599	3,092	875	189		4,755
(1) 处置或报废	599	3,092	875	189		4,755
4.期末余额	428,347	117,750	415,385	38,790	151,243	1,151,515
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	844,113	62,900	144,303	11,961	278,861	1,342,138
2.期初账面价值	884,484	70,132	102,049	14,439	284,499	1,355,603

(5) 在建工程明细情况

项 目	合 并	母 公 司
2020-1-1	151,537	151,411
本期增加	107,009	106,521
本期转固	69,760	69,760
其他减少	7,024	7,024
2020-6-30	181,762	181,148
在建工程减值准备		
净 值	181,762	181,148

13. 无形资产

(1) 合并明细情况

项 目	土 地 使 用 权	软 件	合 计
一、账面原值			
1. 期初余额	197,860	574,951	772,811
2. 本期增加金额		4,332	4,332
(1) 购置		4,332	4,332
3. 本期减少金额		3,635	3,635
(1) 处置或报废		3,635	3,635
4. 期末余额	197,860	575,648	773,508
二、累计摊销			
1. 期初余额	46,560	111,167	157,727
2. 本期增加金额	4,718	27,902	32,620
(1) 本期计提	4,718	27,902	32,620
3. 本期减少金额		3,178	3,178
(1) 处置或报废		3,178	3,178
4. 期末余额	51,278	135,891	187,169
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			

项目	土地使用权	软件	合计
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	146,582	439,757	586,339
2. 期初账面价值	151,300	463,784	615,084

(2) 母公司明细情况

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	181,391	550,640	732,031
2. 本期增加金额		4,201	4,201
3. 本期减少金额		3,635	3,635
4. 期末余额	181,391	551,206	732,597
二、累计摊销			
1. 期初余额	45,294	107,820	153,114
2. 本期增加金额	4,512	26,683	31,195
3. 本期减少金额		3,178	3,178
4. 期末余额	49,806	131,325	181,131
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	131,585	419,881	551,466
2. 期初账面价值	136,097	442,820	578,917

14. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

1) 合并情况

项 目	2020-6-30		2019-12-31	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	381,788	2,949,197	443,767	2,561,962
递延所得税负债	381,788		443,767	

2) 母公司情况

项 目	2020-6-30		2019-12-31	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	381,788	2,728,236	443,767	2,426,254
递延所得税负债	381,788		443,767	

15. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
其他应收款	559,836	187,113	531,380	172,335
抵债资产	426,770	421,377	426,715	421,322
长期待摊费用	298,298	322,631	261,231	289,164
应收股利			19,992	
应收未收利息	46,844	44,512	40,797	40,703
其他	97,927	1,328	97,376	1,328
合 计	1,429,675	976,961	1,377,491	924,852

(2) 其他应收款

1) 明细情况

款项性质	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
诉讼费垫款	66,660	58,240	64,124	56,256
应收往来款项	359,598	120,741	355,794	114,766
保证金及押金	4,700	5,713	4,603	5,290
清算过渡款	80,022	14,306	80,022	14,306
其他	92,124	25,640	68,550	17,986

款项性质	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
小 计	603,104	224,640	573,093	208,604
减：坏账准备	43,268	37,527	41,713	36,269
合 计	559,836	187,113	531,380	172,335

2) 期末无应收关联方款项。

(3) 抵债资产

款项性质	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
房屋及建筑物	519,490	516,440	519,434	516,385
小 计	519,490	516,440	519,434	516,385
减：减值准备	92,720	95,063	92,719	95,063
合 计	426,770	421,377	426,715	421,322

(4) 长期待摊费用

项 目	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
租赁费用	6,658	2,592		
广告费	30,322	35,180	30,195	34,908
经营租入固定资产改良支出	178,174	210,915	167,756	197,636
其他	83,144	73,944	63,280	56,620
合 计	298,298	322,631	261,231	289,164

16. 资产减值准备明细表

(1) 合并情况

项 目	2020-1-1	本期计提		本期减少			2020-6-30
		本期 计提	收回已核 销资产	本期 核销	折现 回拨	其他 变动	
存放同业款项减值准备	4,831	-1,165					3,666
拆出资金减值准备	40,347	-35,795	35,439				39,991
买入返售金融资产减值准备	6,446	967					7,413
以摊余成本计量的贷款及垫款及其应	8,980,354	2,279,375	125,635	1,060,121			10,325,243

项 目	2020-1-1	本期计提		本期减少			2020-6-30
		本期 计提	收回已核 销资产	本期 核销	折现 回拨	其他 变动	
收利息减值准备							
债权投资减值准备	3,081,931	279,229					3,361,160
其他债权投资减值 准备	2,193	-20					2,173
以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的贷款与垫 款减值准备	10,623	1,756					12,379
其他资产减值准备	218,976	40,387	9,763	32,538		2,344	234,244
合 计	12,345,701	2,564,734	170,837	1,092,659		2,344	13,986,269

(2) 母公司情况

项 目	2020-1-1	本期计提		本期减少			2020-6-30
		本期 计提	收回已核 销资产	本期 核销	折现 回拨	其他 变动	
存放同业款项减值 准备	4,032	-1,032					3,000
拆出资金减值准备	42,704	-35,005	35,439				43,138
买入返售金融资产 减值准备	6,446	967					7,413
以摊余成本计量的 贷款及垫款及其应 收利息减值准备	8,301,538	1,822,801	117,482	886,013			9,355,808
债权投资减值准备	3,081,931	279,229					3,361,160
其他债权投资减值 准备	2,193	-20					2,173
以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的贷款与垫 款减值准备	10,623	1,756					12,379
其他资产减值准备	210,917	32,512	9,763	32,538		2,344	218,310
合 计	11,660,384	2,101,208	162,684	918,551		2,344	13,003,381

17. 向中央银行借款

项 目	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
中央银行款项	7,897,300	1,810,000	7,209,300	1,390,000

项 目	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
应付利息	18,022	1,066	17,617	820
合 计	7,915,322	1,811,066	7,226,917	1,390,820

18. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
境内银行	7,030,874	4,897,500	7,601,903	5,851,164
境内非银行金融机构	17,315,313	9,211,918	17,326,027	9,211,918
应付利息	161,691	122,359	161,691	122,359
合 计	24,507,878	14,231,777	25,089,621	15,185,441

19. 拆入资金

项 目	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
境内银行拆入	10,282,195	8,312,162	2,642,195	1,205,162
应付利息	73,656	98,388	3,687	1,912
合 计	10,355,851	8,410,550	2,645,882	1,207,074

20. 交易性金融负债

项 目	合并及母公司		
	2020-6-30 公允价值		
	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	793,669		793,669
合 计	793,669		793,669

21. 卖出回购金融资产款

项 目	合并及母公司	
	2020-6-30	2019-12-31
债券	7,487,000	13,999,300
票据	207,876	

项 目	合并及母公司	
	2020-6-30	2019-12-31
应付利息	376	2,322
合 计	7,695,252	14,001,622

22. 吸收存款

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
活期存款	215,289,312	207,008,741	210,655,611	202,566,318
其中：公司	149,427,478	147,152,053	146,852,507	144,523,758
个人	65,861,834	59,856,688	63,803,104	58,042,560
定期存款	208,302,322	173,991,648	203,451,288	169,842,709
其中：公司	114,076,324	98,811,086	112,973,653	97,626,250
个人	94,225,998	75,180,562	90,477,635	72,216,459
存入保证金	6,573,974	5,884,400	6,483,407	5,799,618
财政性存款	59,226	120,142	58,920	119,458
其他	200,198	173,463	189,724	169,579
应付利息	6,129,472	4,838,304	6,010,712	4,741,639
合 计	436,554,504	392,016,698	426,849,662	383,239,321

(2) 存入保证金按性质列示如下

项 目	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
信用证保证金	195,070	81,837	195,070	81,837
银行承兑汇票保证金	3,567,660	3,888,883	3,567,660	3,888,883
开出保函保证金	1,165,904	479,875	1,165,904	479,875
担保保证金	1,295,298	1,153,202	1,221,955	1,084,053
其他保证金	350,042	280,603	332,818	264,970
合 计	6,573,974	5,884,400	6,483,407	5,799,618

23. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	2020-1-1	本期增加	本期减少	2020-6-30
短期薪酬	658,967	1,292,836	1,551,048	400,755
离职后福利—设定提存计划	251,994	145,535	175,906	221,623
辞退福利	101,890		9,728	92,162
合 计	1,012,851	1,438,371	1,736,682	714,540

2) 母公司情况

项 目	2020-1-1	本期增加	本期减少	2020-6-30
短期薪酬	616,783	1,213,576	1,443,677	386,682
离职后福利—设定提存计划	251,968	143,790	174,450	221,308
辞退福利	101,890		9,728	92,162
合 计	970,641	1,357,366	1,627,855	700,152

(2) 短期薪酬明细情况

1) 合并情况

项 目	2020-1-1	本期增加	本期减少	2020-6-30
工资、奖金、津贴和补贴	619,342	1,108,464	1,371,080	356,726
职工福利费		42,504	42,504	
社会保险费	20,633	48,252	44,365	24,520
其中： 医疗保险费	1,098	36,339	24,538	12,899
工伤保险费	420	1,664	622	1,462
生育保险费	203	311	255	259
补充医疗保险	18,912	9,938	18,950	9,900
住房公积金	13,172	66,909	65,629	14,452
工会经费和职工教育经费	5,820	26,707	27,470	5,057
小 计	658,967	1,292,836	1,551,048	400,755

2) 母公司情况

项 目	2020-1-1	本期增加	本期减少	2020-6-30
工资、奖金、津贴和补贴	577,693	1,042,204	1,276,667	343,230

2020年1月1日—2020年6月30日

项 目	2020-1-1	本期增加	本期减少	2020-6-30
职工福利费		37,854	37,854	
社会保险费	20,579	46,728	42,921	24,386
其中：医疗保险费	1,073	34,953	23,214	12,812
工伤保险费	402	1,603	569	1,436
生育保险费	192	234	188	238
补充医疗保险	18,912	9,938	18,950	9,900
住房公积金	13,122	62,134	60,966	14,290
工会经费和职工教育经费	5,389	24,656	25,269	4,776
小 计	616,783	1,213,576	1,443,677	386,682

(3) 设定提存计划明细情况

1) 合并情况

项 目	2020-1-1	本期增加	本期减少	2020-6-30
基本养老保险	2,406	63,591	23,351	42,646
失业保险费	669	2,739	955	2,453
企业年金缴费	248,919	79,205	151,600	176,524
小 计	251,994	145,535	175,906	221,623

2) 母公司情况

项 目	2020-1-1	本期增加	本期减少	2020-6-30
基本养老保险	2,403	61,890	21,928	42,365
失业保险费	646	2,695	922	2,419
企业年金缴费	248,919	79,205	151,600	176,524
小 计	251,968	143,790	174,450	221,308

(4) 应付职工薪酬期末数中无属于拖欠性质的金额。

24. 应交税费

项 目	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
企业所得税	718,162	827,049	587,923	712,590
增值税	271,405	248,447	238,049	219,870

2020年1月1日—2020年6月30日

项 目	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
应交税金及附加	33,011	29,369	28,971	25,890
代扣代缴个人所得税	34,845	33,769	31,828	31,589
房产税		1		
印花税	353	727	216	577
其他	842	764	695	694
合 计	1,058,618	1,140,126	887,682	991,210

25. 预计负债

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	2020-6-30	2019-12-31
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	417,879	243,324
合 计	420,879	246,324

(2) 贷款承诺和财务担保计提损失准备明细如下

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
2020年1月1日余额	243,071	243	10	243,324
至阶段一	104	-104		
至阶段二	-17	17		
至阶段三				
本年计提	174,389	166		174,555
其他变动				
2020年6月30日余额	417,547	322	10	417,879

26. 应付债券

(1) 明细情况

债券类型	合并及母公司	
	2020-6-30	2019-12-31
2016年二级资本债券	4,993,795	4,996,729
长沙银行2017年金融债券	999,877	1,001,408
长沙银行2017年绿色金融债券	2,999,943	5,002,825
长沙银行2018年金融债券	2,999,889	2,999,704
长沙银行2019年小微债专项金融债	3,498,845	3,498,587
20长沙银行小微债01	1,499,602	
同业存单	95,008,282	106,919,098
应付利息	396,224	326,623
合 计	112,396,457	124,744,974

(2) 应付债券增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	票面利率 (%)	发行金额
2016年二级资本债券	5,000,000	2016/5/3	10年	4.18	5,000,000
长沙银行2017年绿色金融债券第一期	2,000,000	2017/5/16	3年	4.90	2,000,000
长沙银行2017年绿色金融债券第二期	3,000,000	2017/7/20	3年	4.82	3,000,000
长沙银行2017年金融债券	1,000,000	2017/9/4	3年	4.84	1,000,000
长沙银行2018年金融债券	3,000,000	2018/10/18	3年	4.08	3,000,000
长沙银行2019年小微债专项金融债	3,500,000	2019/11/7	3年	3.64	3,500,000
2020年长沙银行小微债01	1,500,000	2020/2/25	3年	3.06	1,500,000
小 计	19,000,000				19,000,000

(接上表)

债券名称	2020-1-1	本期发行	2020-6-30	期末应付利息
2016年二级资本债券	5,137,209		5,029,864	36,069
长沙银行2017年绿色金融债券第一期	2,062,721			

债券名称	2020-1-1	本期发行	2020-6-30	期末应付利息
长沙银行2017年绿色金融债券第二期	3,067,542		3,137,433	137,490
长沙银行2017年金融债券	1,017,277		1,039,814	39,937
长沙银行2018年金融债券	3,024,787		3,085,837	85,948
长沙银行2019年小微债专项金融债	3,516,340		3,579,949	81,104
2020年长沙银行小微债01		1,500,000	1,515,278	15,676
小计	17,825,876	1,500,000	17,388,175	396,224

(3) 同业存单

发行期限	2020-6-30	利率区间
1-6个月(含6个月)	17,605,056	1.4%-2.90%
7-12个月(含12个月)	77,403,226	1.72%-3.19%
合计	95,008,282	

27. 其他负债

(1) 明细情况

项目	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
应付股利	1,128,912	14,939	1,109,704	14,939
应付代理基金证券款	58,791	66,925	58,791	66,925
代理业务负债	743,795	504,937	740,674	503,082
递延收益	74,664	94,447	74,664	93,795
其他应付款	2,080,632	1,659,750	2,066,083	1,646,795
其他	70,616	185,417	70,107	185,416
合计	4,157,410	2,526,415	4,120,023	2,510,952

(2) 其他应付款

项目	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
清算过渡款	834,256	1,052,726	834,256	1,052,726
久悬未付款	43,749	43,301	43,122	42,480

2020年1月1日—2020年6月30日

项 目	合并		母公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
委托贷款利息	4,823	6,575	4,823	6,575
预收及暂收款	38,637	24,606	27,758	24,606
存款保险费	69,990	59,062	69,990	59,062
其他	1,089,177	473,480	1,086,134	461,346
合 计	2,080,632	1,659,750	2,066,083	1,646,795

28. 股本

项 目	2019-12-31	本期增减变动（减少以“—”表示）					2020-6-30
		发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	3,421,554						3,421,554

29. 其他权益工具

(1) 年末发行在外的优先股情况表

单位：千股，千元

发行在外 金融工具	发行时间	会计 分类	股息 率 (%)	发行价 格	数量	金额	到期 日	转股 条件	转换情 况
人民币优 先股	2019.12.20	权益 工具	5.30	100元/ 股	60,000	6,000,000	无到 期日	强制 转股	未发生 转换
减：发行费用						8,415			
账面价值						5,991,585			

(2) 主要条款

1) 股息

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

股息。本行有权取消全部或部分本次优先股的派息，且不构成违约事件。

2) 赎回条款

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

3) 强制转股

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

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

当本次优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

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

(3) 发行在外的优先股变动情况表

单位：千股，千元

项 目	2020年1月1日		本年增加		本年减少		2020年6月30日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
长银优1	60,000	5,991,585					60,000	5,991,585

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

项 目	2020-6-30	2019-12-31
归属于母公司股东的权益	42,373,346	40,632,699
归属于母公司普通股持有者的权益	36,381,761	34,641,114
归属于母公司其他权益持有者的权益	5,991,585	5,991,585
归属于少数股东的权益	1,255,754	1,200,527

30. 资本公积

(1) 合并情况

项目	2020-1-1	本期增加	本期减少	2020-6-30
股本溢价	5,893,786	327		5,894,113
其他资本公积	6,391			6,391
合计	5,900,177	327		5,900,504

注：本期资本公积增加系收购子公司祁阳村镇银行股份有限公司 9.9%股权增加资本公积 327 千元。

(2) 母公司情况

项目	2020-1-1	本期增加	本期减少	2020-6-30
股本溢价	5,895,455			5,895,455
合计	5,895,455			5,895,455

31. 其他综合收益

(1) 明细情况

项目	合并及母公司						2020-6-30
	2020-1-1	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：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	287,660	-36,986	10,585	-9,246	-38,325		249,335
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	9,611	1,736		433	1,303		10,914
其他综合收益合计	297,271	-35,250	10,585	-8,813	-37,022		260,249

32. 盈余公积

(1) 合并及母公司明细情况

项 目	2020-1-1	本期增加	本期减少	2020-6-30
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。

33. 一般风险准备

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	2020-1-1	本期增加	本期减少	2020-6-30
一般风险准备	7,721,936			7,721,936
合 计	7,721,936			7,721,936

2) 母公司情况

项 目	2020-1-1	本期增加	本期减少	2020-6-30
一般风险准备	7,596,623			7,596,623
合 计	7,596,623			7,596,623

(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。

34. 未分配利润

(1) 合并情况

项 目	金 额	提取或分配比例
2020 年 1 月 1 日未分配利润余额	15,278,311	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	2,872,239	

项 目	金 额	提取或分配比例
减：提取法定盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	1,094,897	
转增资本		
2020年6月30日未分配利润余额	17,055,653	

(2) 母公司情况

项 目	金 额	提取或分配比例
2020年1月1日未分配利润余额	15,026,006	
加：本期净利润	2,799,168	
减：提取法定盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	1,094,897	
转增资本		
2020年6月30日未分配利润余额	16,730,277	

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	合 并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
利息收入	13,461,762	12,012,911
发放贷款和垫款	8,203,991	6,485,655
存放同业	33,463	73,478
存放中央银行	301,317	298,368
拆出资金及买入返售金融资产	215,840	124,627
金融投资	4,707,151	5,030,783
利息支出	6,935,900	6,207,070
同业存放	355,042	496,251
拆入资金及卖出回购的金融资产	381,437	289,127
吸收存款	4,311,002	3,424,055

项 目	合并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
应付债券及同业存单利息	1,888,419	1,997,637
利息净收入	6,525,862	5,805,841

(续上表)

项 目	母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
利息收入	12,334,421	11,429,787
发放贷款和垫款	7,026,428	5,894,980
存放同业	14,411	57,118
存放中央银行	296,290	293,654
拆出资金及买入返售金融资产	290,141	153,252
金融投资	4,707,151	5,030,783
利息支出	6,677,680	6,075,657
同业存放	357,286	491,311
拆入资金及卖出回购的金融资产	198,264	224,415
吸收存款	4,233,711	3,362,294
应付债券及同业存单利息	1,888,419	1,997,637
利息净收入	5,656,741	5,354,130

2. 手续费及佣金净收入

项 目	合并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
手续费及佣金收入	1,017,233	1,058,697
结算手续费收入	2,323	1,787
托管及其他受托业务收入	168,953	232,764
代理业务手续费收入	36,310	49,140
证券买卖手续费收入	76,603	64,665
银行卡手续费收入	558,214	531,876
信用承诺手续费及佣金收入	12,178	5,614
外汇业务手续费收入	448	846

项 目	合并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
顾问、咨询、理财产品手续费收入	130,735	119,687
债券借贷手续费收入	13,479	2,864
其它手续费收入	17,990	49,454
手续费及佣金支出	171,049	174,953
结算手续费支出	79,251	57,562
代理手续费支出	19,556	24,901
信用卡手续费支出	9,803	6,960
理财产品手续费支出		2,470
债券借贷手续费支出	977	549
其他手续费支出	61,462	82,511
手续费及佣金净收入	846,184	883,744

(续上表)

项 目	母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
手续费及佣金收入	1,016,675	1,056,970
结算手续费收入	2,282	1,544
托管及其他受托业务收入	168,953	232,763
代理业务手续费收入	36,310	49,140
证券买卖手续费收入	76,603	64,665
银行卡手续费收入	558,213	531,873
信用承诺手续费及佣金收入	12,178	5,614
外汇业务手续费收入	448	846
顾问、咨询、理财产品手续费收入	130,726	119,679
债券借贷手续费收入	13,479	2,864
其它手续费收入	17,483	47,982
手续费及佣金支出	168,254	173,584
结算手续费支出	77,621	56,817
代理手续费支出	18,992	24,456

项 目	母 公 司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
信用卡手续费支出	9,803	6,960
理财产品手续费支出		2,470
债券借贷手续费支出	977	549
其他手续费支出	60,861	82,332
手续费及佣金净收入	848,421	883,386

3. 投资收益

项 目	2020年1-6月	
	合并	母 公 司
成本法核算的长期股权投资收益		19,992
交易性金融资产在持有期间的投资收益	1,636,980	1,636,980
处置交易性金融资产取得的投资收益	-21,680	-21,680
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益	11,048	11,048
金融衍生品投资收益	138	138
合 计	1,626,486	1,646,478

(续上表)

项 目	2019年1-6月	
	合并	母 公 司
成本法核算的长期股权投资收益		36,068
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	731,948	731,948
处置交易性金融资产取得的投资收益	272,536	272,536
处置其他债权投资取得的投资收益	135,914	135,914
合 计	1,140,398	1,176,466

4. 其他收益

项 目	合 并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
与日常经营活动有关的政府补助	14,024	8,031

项 目	合并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
合 计	14,024	8,031

(续上表)

项 目	母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
与日常经营活动有关的政府补助	13,593	7,761
合 计	13,593	7,761

2020年1-6月计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)之说明。

5. 公允价值变动收益

项 目	合并及母公司	
	2020年1-6月	2019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	-208,975	308,238
合 计	-208,975	308,238

6. 资产处置收益

项 目	合并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
抵债资产处置损益	-2,321	-2,076
固定资产处置损益	-121	-325
合 计	-2,442	-2,401

(续上表)

项 目	母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
抵债资产处置损益	-2,321	-2,077
固定资产处置损益	-121	-322
合 计	-2,442	-2,399

7. 税金及附加

项 目	合并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
城市维护建设税	37,193	28,324
教育费附加	27,638	19,472
房产税	9,061	6,907
印花税	3,714	4,013
其他	911	725
合 计	78,517	59,441

(续上表)

项 目	母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
城市维护建设税	33,063	26,758
教育费附加	24,596	18,255
房产税	8,952	6,849
印花税	2,842	3,105
其他	900	716
合 计	70,353	55,683

8. 业务及管理费

项 目	合并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
职工薪酬	1,438,371	1,460,983
业务费用	750,278	817,103
固定资产折旧	102,127	100,388
无形资产摊销	32,620	22,129
长期待摊费用摊销	59,679	54,306
税费	3,342	
合 计	2,386,417	2,454,909

(续上表)

项 目	母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
职工薪酬	1,357,366	1,388,592
业务费用	701,582	773,192
固定资产折旧	97,222	96,266
无形资产摊销	31,195	21,055
长期待摊费用摊销	52,160	49,592
税费	2,562	
合 计	2,242,087	2,328,697

9. 信用减值损失

项 目	合并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
存放同业及其他金融机构减值损失	-1,165	-1,213
拆出资金减值损失	-35,795	-920
买入返售金融资产减值损失	967	4,140
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应收利息减值损失	2,279,375	1,878,224
债权投资减值损失	279,229	368,025
其他债权投资减值损失	-20	-827
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	1,756	4,422
贷款承诺和财务担保减值损失	174,555	33,925
其他减值损失	40,386	8,845
合 计	2,739,288	2,294,621

(续上表)

项 目	母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
存放同业及其他金融机构减值损失	-1,032	-224
拆出资金减值损失	-35,005	926
买入返售金融资产减值损失	967	4,140

项 目	母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应收利息减值损失	1,822,801	1,662,425
债权投资减值损失	279,229	368,025
其他债权投资减值损失	-20	-827
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	1,756	4,422
贷款承诺和财务担保减值损失	174,555	33,925
其他减值损失	32,512	8,558
合 计	2,275,763	2,081,370

10. 其他资产减值损失

项 目	合并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
抵债资产减值损失	1	3,516
合 计	1	3,516

(续上表)

项 目	母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
抵债资产减值损失		3,516
合 计		3,516

11. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	合并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
与日常经营活动无关的政府补助	75	2,000
罚没收入	259	4,224
其他	682	431
合 计	1,016	6,655

(续上表)

项 目	母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
与日常经营活动无关的政府补助		2,000
罚没收入	199	4,102
其他	646	425
合 计	845	6,527

(2) 政府补助说明

项 目	合并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
财政奖励	75	2,000
合 计	75	2,000

(续上表)

项 目	母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
财政奖励		2,000
合 计		2,000

2020年1-6月计入营业外收入的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)之说明。

12. 营业外支出

项 目	合并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
对外捐赠	17,087	720
其他	4,953	15,132
合 计	22,040	15,852

(续上表)

项 目	母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
对外捐赠	16,195	456
其他	4,352	14,780
合 计	20,547	15,236

13. 所得税费用

项 目	合并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,016,386	917,217
递延所得税费用	-374,461	-285,768
合 计	641,925	631,449

(续上表)

项 目	母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
按税法及相关规定计算的当期所得税	862,835	879,575
递延所得税费用	-289,208	-286,633
合 计	573,627	592,942

14. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注五(一)资产负债表注释 31 其他综合收益。

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

项 目	合并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	2,960,911	2,704,772
加: 资产减值准备	2,739,289	2,298,137
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	102,127	100,388
无形资产摊销	32,620	22,129
长期待摊费用摊销	59,679	54,306
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)	2,442	2,401
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	208,975	-308,238
财务费用(收益以“-”号填列)	-2,818,732	-3,040,186

项 目	合并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
投资损失(收益以“-”号填列)	-11,186	-135,914
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-374,461	-285,768
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-45,845,134	-35,612,193
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	57,519,554	35,417,110
其他		
经营活动产生的现金流量净额	14,576,084	1,216,944
(2) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	17,021,045	12,971,179
减: 现金的期初余额	17,066,893	7,664,434
加: 现金等价物的期末余额	7,782,465	10,687,847
减: 现金等价物的期初余额	6,585,025	8,400,736
现金及现金等价物净增加额	1,151,592	7,593,856

(续上表)

项 目	母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	2,799,168	2,670,708
加: 资产减值准备	2,275,763	2,084,886
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	97,222	96,266
无形资产摊销	31,195	21,055
长期待摊费用摊销	52,160	49,592
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)	2,442	2,399
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	208,975	-308,238

项 目	母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
财务费用(收益以“—”号填列)	-2,818,732	-3,040,186
投资损失(收益以“—”号填列)	-31,178	-171,982
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-289,208	-286,633
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)		
存货的减少(增加以“—”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-43,132,366	-32,121,235
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	55,410,123	32,473,601
其他		
经营活动产生的现金流量净额	14,605,564	1,470,233
(2) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	15,044,880	11,813,659
减: 现金的期初余额	15,048,535	6,838,585
加: 现金等价物的期末余额	7,782,465	10,687,847
减: 现金等价物的期初余额	6,585,025	8,400,736
现金及现金等价物净增加额	1,193,785	7,262,185

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	合并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
(1) 现金	17,021,045	12,971,179
其中: 库存现金	975,694	993,175
存放中央银行超额存款准备金	13,047,380	7,025,590
原到期日在3个月以内存放同业款项	2,997,971	4,952,414
(2) 现金等价物	7,782,465	10,687,847
其中: 从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	7,782,465	10,587,847
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据		100,000
(3) 期末现金及现金等价物余额	24,803,510	23,659,026
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金		

项 目	合并	
	2020年1-6月	2019年1-6月
等价物		

(续上表)

项 目	母公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
(1) 现金	15,044,880	11,813,659
其中：库存现金	899,535	906,548
存放中央银行超额存款准备金	11,891,825	6,473,873
原到期日在3个月以内存放同业款项	2,253,520	4,433,238
(2) 现金等价物	7,782,465	10,687,847
其中：从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	7,782,465	10,587,847
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据		100,000
(3) 期末现金及现金等价物余额	22,827,345	22,501,506
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		

(四) 政府补助

1. 明细情况

(1) 与资产相关的政府补助

项 目	2020-1-1 递延收益	本期 新增补助	本期 摊销	2020-6-30 递延收益	本期摊销 列报项目	说明
产业扶持 奖励资金	76,797		2,133	74,664	其他收益	《湘江新区管理委员会关于长沙银行申请落实政府优惠政策的复函》(湘新管函〔2017〕46号)
小 计	76,797		2,133	74,664		

(2) 与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目
稳岗补贴	6,122	其他收益
个税手续费返还	3,446	其他收益
金融机构开办补助	500	其他收益
企业经济贡献奖励	340	其他收益

项 目	金 额	列报项目
营业场所租金扶持奖励	300	其他收益
新设金融机构奖励	200	其他收益
金融服务奖励	200	其他收益
绩效考评奖励	200	其他收益
拨付涉农增量专项奖励	110	其他收益
其他	548	其他收益、营业外收入
小 计	11,966	

六、分部报告

(一) 本集团确定报告分部考虑的因素以及报告分部的业务类型

业务分部

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。

(二) 分部利润(亏损)、资产及负债的信息

1. 本期数（2020年6月30日）

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	2,763,168	-61,722		6,525,862
其中：外部利息净收入	2,443,089	1,575,424	2,507,349		6,525,862
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	512,368	256,591		846,184
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：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

2. 上年同期数（2019年6月30日）

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
一、营业收入	4,192,021	2,744,947	1,213,276	7,661	8,157,905
利息净收入	3,955,109	2,248,739	-398,007		5,805,841
其中：外部利息净收入	2,264,761	924,564	2,616,516		5,805,841
内部利息净收入	1,690,348	1,324,175	-3,014,523		
手续费及佣金净收入	225,204	495,893	162,647		883,744
其他收益	8,031				8,031
资产处置收益				-2,401	-2,401

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
其他收入	3,677	315	1,448,636	10,062	1,462,690
二、营业支出	2,451,696	1,654,735	696,718	9,338	4,812,487
其中：信用减值损失	1,217,764	694,388	373,624	8,845	2,294,621
三、营业利润	1,740,325	1,090,212	516,558	-1,677	3,345,418
加：营业外收支净额				-9,197	-9,197
四、利润总额	1,740,325	1,090,212	516,558	-10,874	3,336,221
五、资产总额	156,824,566	88,845,010	331,408,973	1,027,300	578,105,849
六、负债总额	250,850,480	118,592,475	173,465,339	1,974,368	544,882,662
补充信息：					
资本性支出	56,360	27,534	1,261		85,155
折旧与摊销	75,994	73,847	26,761	221	176,823

七、在其他主体中的权益

(一) 在重要子公司中的权益

1. 重要子公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
湘西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	湖南永州市	湖南永州市	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) 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

1. 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

公司于2020年4月30日收购子公司祁阳村镇银行股份有限公司9.9%股权，公司新取得的长期股权投资成本与按照新增子公司持股比例计算应享有可辨认净资产份额之间的差额，增加合并财务报表中的资本公积327千元。

2. 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

项目	祁阳村镇银行股份有限公司
购买成本	13,910
其中：现金	13,910
购买成本合计	13,910
减：按取得的股权比例计算的子公司净资产份额	14,237
差额	-327
其中：调整资本公积	327

(三) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

(1) 结构化主体的基础信息

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。2020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)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	
		2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
资产支持证券	交易性金融资产	311,146	362,341	311,146	362,341
资产支持证券	债权投资	3,701,564	3,940,828	3,701,564	3,940,828
资管计划	债权投资	28,651,632	31,841,730	28,651,632	31,841,730
资管计划	交易性金融资产	7,780,003	7,668,270	7,780,003	7,668,270
信托计划	债权投资	24,234,792	36,632,313	24,234,792	36,632,313
信托计划	交易性金融资产	1,105,399	494,885	1,105,399	494,885
理财产品	交易性金融资产	24,610,710	18,451,049	24,610,710	18,451,049
理财产品	债权投资		510,376		510,376
基金	交易性金融资产	46,412,270	41,383,090	46,412,270	41,383,090
合计		136,807,516	141,284,882	136,807,516	141,284,882

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	2020-6-30	2019-12-31
未纳入合并范围的结构化主体总规模	50,575,806	50,024,975

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	
		2020年1-6月	2019年1-6月
非保本理财产品	手续费收入	130,117	119,129
合 计		130,117	119,129

(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 2020 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 4,521,762 千元。本集团 2020 年 1-6 月未向其提供财务支持。

八、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

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

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

（二）信用风险

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. 信贷业务

董事会是全面风险管理的最高决策机构，并承担风险管理的最终责任。董事会根据集团的风险状况、发展规模和速度，制定全面风险管理战略、政策和程序，确定集团面临的主要风险、适当的风险限额和风险偏好，督促高级管理层有效识别、计量、监测、控制并及时处置本集团面临的各项风险。董事会风险控制及关联交易委员会按照董事会授权，负责监督高级管理层关于整体风险及各专业风险的控制情况，对集团风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善银行风险管理和内部控制的意见。监事会对董事会及高级管理层在风险管理中的履职情况进行监督评价，并向股东大会（股东）报告董事会及高级管理层在风险管理中的履职情况。高级管理层是全面风险管理的执行机构，承担风险管理的第一责任。具体负责组织、执行董事会确定的风险管理战略和风险偏好，落实风险管理政策、程序和措施，定期向董事会报告。高级管理层下设的各专业委员会协助高级管理层的风险管理工作。风险管理相关部门是本集团各类风险管理牵头部门，负责拟定并组织落实风险管理的策略、制度、办法、流程和风险评价标准，检查、分析、评价和报告风险管理状况；研发并组织推广应用风险管理工具和方法。其中，风险管理部是全面风险管理的统筹管理部门，并牵头信用风险、市场风险、操作风险、信息科技风险管理；大数据部牵头流动性风险和银行账簿利率风险管理；法律合规部牵头合规风险和洗钱风险管理；品牌宣传部牵头声誉风险管理；战略与投资管理办公室牵头战略风险管理。风险管理部门与其他部门保持独立性，确保集团范围内风险管理的一致性和有效性。

对于公司信贷业务，本集团制定了授信政策指引，针对重点行业制定了行业准入偏好，并在开展授信业务过程中贯彻落实。本集团的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批、发放与支付、授信后管理等关键环节。本集团在授信调查环节，进行客户信用风险评级并完成授信调查报告；审查审批环节，按照审贷分离、分级审批原则，建立规范的审查审批制度和流程，信贷业务均须经过有权审批人审批；发放与支付环节，设立独立责任部门负责授信放款审核，按照“实贷实付”管理原则对贷款资金支付进行管理与控制；贷后管理环节，本集团对已放款授信项目进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。

对于个人信贷业务，本集团实施“审贷分离、贷放分离、贷抵(贷款经办与抵押登记)分离和人档(贷款经办与档案保管)分离”的作业机制，按照调查、审查审批、核保、授后检查全流程标准化作业要求开展作业。在贷前环节，加强对申请人的信用评估工作，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用记录和贷款偿还能力等进行评估。在审查审批环节，按照审贷分离、分级审批原则，建立规范的审查审批制度和流程，客户经理的报批材料和建议提交贷款审批机构或人员进行审批。本集团对个人贷款进行贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款出现逾期，本集团将根据标准化催收作业流程开展催收工作。同时创新基于大数据分析的线上化个人信贷产品，根据相关业务行内运行数据，不断迭代风控模型及风控策略，使产品更贴合本集团客户群体，提升客户体验的同时提升本集团个人信贷业务风险管控水平。

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。本集团根据《贷款风险分类指引》衡量及管理本集团信贷资产的质量。

贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常： 借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注： 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级： 借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。

可疑： 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失： 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只

能收回极少部分。

2. 资金业务

对资金业务，本集团建立名单制管理机制，审慎选择同业交易对手；持续完善同业机构的内部信用评级体系，将评级结果运用于限额测算、授信审批以及分级授权；运用资金交易系统对授信额度实施刚性控制；建立交易对手信用风险和授信额度的定期跟踪和重检机制。

对债券投资，本集团开发并运用内部的发债企业信用评级模型，对外部可获得的评级形成有效的补充，通过尽职调查、授信审批、业务分级审批等环节，将债券投资纳入统一授信管理体系，在前端管控业务的信用风险。定期跟踪发债主体经营状况、信用资质的变化，关注发债主体评级异动、成交或估值异动、负面舆情，动态管理债券的存续期风险。

特定目的载体投资包括银行理财产品、资金信托计划、资产管理计划等。本集团实行差异化的前端信用风险管控政策，对于既定底层资产的资管产品，严格执行穿透授信；对于资金由管理人主动运作，底层资产动态更新的资管产品，基于评价管理人的资产管理能力核定专项额度。存续期内，按照本集团《金融市场业务投后风险管理办法》的要求实施穿透的风险管理。

3. 信用风险的计量

(1) 预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加

的情形，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团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。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 1) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 2) 货币时间价值；
- 3) 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。

(2) 预期信用损失计量的判断、假设和估计

本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 1) 信用风险显著增加的判断标准；
- 2) 已发生信用减值资产的定义；
- 3) 预期信用损失计量的参数；
- 4) 前瞻性信息；
- 5) 合同现金流量的修改。

1) 信用风险显著增加的判断标准

本集团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已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析以及外部信用风险评级等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

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

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

上限标准：债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过30天。

2) 已发生信用减值资产的定义

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 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。

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。

3) 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。

4) 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。

5) 合同现金流量的修改

集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式等。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

4. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本集团最大信用风险敞口金额列示如下：

项 目	2020-6-30	2019-12-31
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	51,135,916	46,038,126
存放同业款项	3,213,176	7,118,864
拆出资金	1,115,834	1,129,807
衍生金融资产	234,121	22,097
买入返售金融资产	7,980,493	5,958,579
发放贷款和垫款	282,511,577	252,190,676

项 目	2020-6-30	2019-12-31
交易性金融资产	87,643,287	75,535,777
债权投资	181,796,963	185,699,381
其他债权投资	27,335,507	21,536,616
其他权益工具投资	3,750	3,750
其他金融资产	606,680	187,113
小 计	643,577,304	595,420,786
资产负债表外项目风险敞口：		
贷款承诺	357,754	866,107
开出信用证	2,189,987	713,133
开出保函	2,410,608	1,515,237
银行承兑汇票	13,868,289	10,680,561
未使用信用卡授信额度	21,192,002	18,046,090
小 计	40,018,640	31,821,128
合 计	683,595,944	627,241,914

5. 金融资产的信用质量信息

(1) 金融资产的逾期及减值情况

未逾期金融资产是指本金和利息都没有逾期的金融资产。已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。

金融资产的信用风险主要参考本集团按照中国银行业监督管理委员会五级分类标准划分的金融资产信用质量情况进行评估。

1) 本集团截至2020年6月30日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项 目	账面余额			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	51,135,916			51,135,916
存放同业款项	3,213,842		3,000	3,216,842
拆出资金	1,116,663		39,162	1,155,825
买入返售金融资产	7,987,906			7,987,906

项 目	账面余额			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	262,895,282	9,301,472	3,694,020	275,890,774
债权投资	180,253,605	1,529,879	3,374,639	185,158,123
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	16,946,046			16,946,046
其他债权投资	27,335,507			27,335,507
其他权益工具投资	3,750			3,750
其他金融资产	5,416	22,764	116,920	145,100
合 计	550,893,933	10,854,115	7,227,741	568,975,789
贷款承诺和财务担保	40,014,240	4,347	53	40,018,640

(续上表)

项 目	预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项				
存放同业款项	666		3,000	3,666
拆出资金	829		39,162	39,991
买入返售金融资产	7,413			7,413
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	4,678,843	2,586,395	3,060,005	10,325,243
债权投资	817,602	455,010	2,088,548	3,361,160
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	12,379			12,379
其他债权投资	2,173			2,173
其他权益工具投资				
其他金融资产	636	6,928	90,692	98,256
合 计	5,520,541	3,048,333	5,281,407	13,850,281
贷款承诺和财务担保	417,547	322	10	417,879

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

2) 本集团截至 2019 年 12 月 31 日金融资产的信用质量信息分项列示如下:

项 目	账面余额			
	阶段一	阶段二	阶段三	合 计
存放中央银行款项	46,038,126			46,038,126
存放同业款项	7,120,695		3,000	7,123,695
拆出资金	1,130,992		39,162	1,170,154
买入返售金融资产	5,965,025			5,965,025
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款	235,438,769	9,263,504	3,207,067	247,909,340
债权投资	184,253,379	1,486,865	3,041,068	188,781,312
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	13,261,689			13,261,689
其他债权投资	21,536,616			21,536,616
其他权益工具投资	3,750			3,750
合 计	514,749,041	10,750,369	6,290,297	531,789,707
贷款承诺和财务担保	31,817,709	3,369	50	31,821,128

(续上表)

项 目	预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合 计
存放中央银行款项				
存放同业款项	1,831		3,000	4,831
拆出资金	1,185		39,162	40,347
买入返售金融资产	6,446			6,446
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款	3,286,434	3,351,821	2,342,098	8,980,353
债权投资	656,545	499,378	1,926,008	3,081,931
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	10,623			10,623
其他债权投资	2,193			2,193
其他权益工具投资				

项 目	预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合 计
合 计	3,965,257	3,851,199	4,310,268	12,126,724
贷款承诺和财务担保	243,071	243	10	243,324

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

(2) 已发生信用减值的金融资产信用质量情况

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	2020-6-30	2019-12-31
信用贷款	823,957	429,719
保证贷款	1,035,336	827,160
附担保物贷款	1,775,201	1,914,236
其中：抵押贷款	1,183,490	1,134,805
质押贷款	591,711	779,431
贷款及垫款总额	3,634,494	3,171,115
贷款及垫款损失准备	3,003,944	2,319,206
净 值	630,550	851,909

本集团已发生信用减值的贷款及垫款抵质押物公允价值列示如下：

项 目	2020-6-30	2019-12-31
已减值的贷款及垫款抵质押物公允价值	1,421,542	1,651,136

(3) 证券投资

1) 本集团截至 2020 年 6 月 30 日持有的证券投资(未含应收利息)评级分布分项列示如

下：

项 目	未评级	AAA	AA+	AA	A-1	C	合计
债券投资(按 发行人分类)							
政府及中 央银行	59,333,522	8,578,399					67,911,921
政策 性 银 行	41,114,873						41,114,873

项目	未评级	AAA	AA+	AA	A-1	C	合计
公共实体		160,736					160,736
银行同业及其他金融机构	293,853	9,966,528	1,739,805	220,768			12,220,954
企业	183,582	4,972,855	6,351,475	10,034,426	100,000	250,000	21,892,338
资产支持证券		3,766,151	209,060				3,975,211
理财产品、资管计划、信托计划	82,810,706	6,124,920					88,935,626
基金	46,412,270						46,412,270
其他	14,296,763						14,296,763
合计	244,445,569	33,569,589	8,300,340	10,255,194	100,000	250,000	296,920,692

2) 本集团截至 2019 年 12 月 31 日持有的证券投资(未含应收利息)评级分布分项列示如下:

项目	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A-1	合计
债券投资(按发行人分类)							
政府及中央银行	52,478,227	7,196,886					59,675,113
政策性银行	37,707,709						37,707,709
公共实体		160,547					160,547
银行同业及其他金融机构		8,597,964	3,364,435	214,256			12,176,655
企业	1,300,000	5,955,784	4,563,648	8,383,431		30,000	20,232,863
资产支持证券	172,000	4,107,149					4,279,149
理财产品、资管计划、信托计划	81,746,333	15,682,638	150,000		444,755		98,023,726
基金	41,383,090						41,383,090
其他	9,054,184						9,054,184
合计	223,841,543	41,700,968	8,078,083	8,597,687	444,755	30,000	282,693,036

6. 金融资产信用风险集中度

本集团交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本集团在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本集团按行业分布列示的信贷风险详见附注五(一)6之说明。

(三) 流动性风险管理

1. 流动性风险

流动性风险是指银行无力为负债的减少或资产的增加提供融资，即当银行流动性不足时，无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获得足够的资金，从而影响其盈利水平，严重时有可能引发流动性支付危机导致挤兑风险。可能影响本集团流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整准备金率、国内或国外利率的急剧变化，货币市场出现融资困难等，也可能对本集团的流动性产生不利影响。

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

2. 流动性风险管理

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

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

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

(2) 流动性风险制度建设方面，制定和建立了一系列流动性风险管理政策制度，制订了流动性风险管理策略和风险偏好，建立了流动性风险管理政策和程序，涵盖风险识别和计量、

限额管理、监测和报告等。包括《长沙银行流动性风险管理办法》《压力测试管理办法》《流动性风险限额实施细则》《流动性风险管理应急预案》《流动性风险管理政策》等。

(3) 流动性风险日常管理方面，根据宏观经济形势、央行货币政策、银行间市场资金变化，结合本集团的经营目标，开展流动性风险识别、计量、监测和控制。主要的管控措施包括但不限于：完善资产负债管理委员会的决策机制，定期召开资产负债会议，制定资产负债管理目标，确定合理的资产负债比例和结构，并就流动性等相关重大问题进行审议和决策；建立了流动性风险监测和报告体系，确保实现对本集团内外部相关风险信息的及时识别、计量、监测和报告；制定流动性风险偏好，并基于风险偏好建立了涵盖监管、监测、管理、外部四大纬度的监测和限额指标体系，开展限额管理；开展短期、中长期现金流缺口监测和分析，设置缺口限额，合理摆布资产负债期限结构，控制错配风险；完善内部资金转移定价机制，实现流动性风险的集中管理和主动管理；定期开展压力测试，合理评估流动性风险水平；建立了应急预案和应急管理体系，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；建设和完善流动性风险管理相关信息系统，强化风险识别、计量、监测和控制。如建设了资产负债系统、1104报表系统、头寸预报系统等。

3. 现金流分析

下表列示了本集团金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。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) 2020年6月30日

1) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

项 目	2020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	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	14,031,530						38,080,080	52,111,610
存放同业款项	2,578,724	359,969	131,686	142,797				3,213,176
拆出资金		204,794	202,584	708,456				1,115,834
买入返售金融资产		7,877,798		102,695				7,980,493
发放贷款和垫款	1,082,538	26,763,709	17,377,106	82,577,812	87,423,564	67,286,848		282,511,577

项 目	2020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
金融投资:								
交易性金融资产	46,412,270	5,434,251	4,306,288	22,499,406	7,509,889	1,481,183		87,643,287
债权投资	593,576	2,961,028	3,426,171	30,143,808	105,934,709	38,737,671		181,796,963
其他债权投资		243,895	1,027,076	6,430,335	16,674,273	2,959,928		27,335,507
其他权益工具投资							3,750	3,750
其他金融资产	176,438	17	309	104,027	321,189	4,700		606,680
合 计	64,875,076	43,845,461	26,471,220	142,709,336	217,863,624	110,470,330	38,083,830	644,318,877
负债项目								
向中央银行借款		470,199	50,024	7,395,099				7,915,322
同业及其他金融机构存放	336,780	3,643,711	5,384,770	15,142,617				24,507,878
拆入资金		742,652	2,356,341	7,245,247	11,611			10,355,851
交易性金融负债		793,669						793,669
卖出回购金融资产款		7,695,252						7,695,252
吸收存款	220,184,300	11,296,839	16,773,397	53,964,753	131,889,690	2,445,525		436,554,504
应付债券		11,205,411	27,935,149	60,263,767	7,998,335	4,993,795		112,396,457
其他金融负债	834,256	1,128,912			873,202		1,246,376	4,082,746
合 计	221,355,336	36,976,645	52,499,681	144,011,483	140,772,838	7,439,320	1,246,376	604,301,679
流动性风险敞口	-156,480,260	6,868,816	-26,028,461	-1,302,147	77,090,786	103,031,010	36,837,454	40,017,198

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			-4	-812		-816

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

流：

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	合 计
期权：						
现金流入	36,450	117,155	221,088	17,949		392,642
现金流出	31,237	124,496	288,976	21,450		466,159

(2) 2019年12月31日

1) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

项 目	2019年12月31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	10,238,903						36,854,092	47,092,995
存放同业款项	4,298,118	382,752	1,561,330	876,664				7,118,864
拆出资金		467,925	405,203	256,679				1,129,807
买入返售金融资产		5,861,873	96,706					5,958,579
发放贷款和垫款	24,317,199	11,585,131	64,729,339	84,986,185	64,323,174	2,249,648		252,190,676
交易性金融资产	41,383,090	5,136,463	1,334,413	20,202,858	6,315,226	1,163,727		75,535,777
债权投资	258,369	3,282,811	3,822,587	28,517,766	113,838,555	35,979,293		185,699,381
其他债权投资		311,607	627,066	3,339,802	14,055,496	3,202,645		21,536,616
其他权益工具投资							3,750	3,750
其他金融资产	37,555			81,320	60,794	7,444		187,113
合 计	80,533,234	27,028,562	72,576,644	138,261,274	198,593,245	42,602,757	36,857,842	596,453,558
负债项目								
向中央银行借款			50,027	1,761,039				1,811,066
同业及其他金融机构存放款项	213,963	51,535	5,665,555	8,300,724				14,231,777
拆入资金		315,163	2,904,134	4,822,805	368,448			8,410,550
交易性金融负债								
卖出回购金融资产		14,001,622						14,001,622

项 目	2019年12月31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
产款								
吸收存款	217,468,654	8,919,400	12,488,714	35,320,049	115,998,505	1,821,376		392,016,698
应付债券		5,056,387	25,895,613	82,114,638	6,541,127	5,137,209		124,744,974
其他金融负债	1,052,726				757,280		607,023	2,417,029
合 计	218,735,343	28,344,107	47,004,043	132,319,255	123,665,360	6,958,585	607,023	557,633,716
流动性风险敞口	-138,202,109	-1,315,545	25,572,601	5,942,019	74,927,885	35,644,172	36,250,819	38,819,842

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。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为零。

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
期权：						
现金流入	820	3,583	12,523	9,158		26,084
现金流出	829	3,583	12,523	9,158		26,093

(四) 市场风险管理

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

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

1. 利率风险

利率风险是利率变动对银行盈利或经济价值造成的不利影响，按照来源不同可分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险、期权风险。本集团采用缺口分析法对利率风险进行衡量，所揭示的是利率的重新定价风险。

缺口分析法是通过对生息资产和付息负债按照重新定价的期限划分到不同的时间段，在每个时间段内将计息资产减去付息负债就得到该时间内的利率敏感性缺口，以该缺口乘以假定的利率变动，然后分析这一利率变动对净利息收入变动的大致影响。当某一时间段内利率敏感性缺口为负时，利率上升会导致净利息收入下降；反之，当利率敏感性缺口为正时，利率下降会导致净利息收入下降。重新定价期限越短，缺口越大，盈利受利率变动的影响越大。

本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。本集团主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标。

(1) 本集团截至2020年6月30日金融资产和金融负债按剩余到期日及重新定价日孰早分析分项列示如下：

项 目	2020年6月30日						
	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	51,059,108					1,052,502	52,111,610
存放同业款项	2,937,594	129,864	139,853			5,865	3,213,176
拆出资金	199,790	199,960	699,435			16,649	1,115,834
衍生金融资产						234,121	234,121
买入返售金融资产	7,874,595		102,677			3,221	7,980,493
发放贷款和垫款	10,633,127	17,458,553	90,782,839	85,042,567	60,958,685	17,635,806	282,511,577
金融投资：							
交易性金融资产	883,546	1,358,702	3,530,353	510,055	1,322,621	80,038,010	87,643,287
债权投资	3,516,392	3,391,917	30,054,872	103,954,991	38,247,672	2,631,119	181,796,963
其他债权投资	239,739	1,005,087	6,340,425	16,437,470	2,902,574	410,212	27,335,507
其他权益工具投资						3,750	3,750
其他金融资产						606,680	606,680
小 计	77,343,891	23,544,083	131,650,454	205,945,083	103,431,552	102,637,935	644,552,998

长沙银行股份有限公司
财务报表附注
2020年1月1日—2020年6月30日

项 目	2020年6月30日						
	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	470,000	50,000	7,377,300			18,022	7,915,322
同业及其他金融机构存放款项	3,936,187	5,350,000	15,060,000			161,691	24,507,878
拆入资金	720,795	2,330,800	7,219,000	11,600		73,656	10,355,851
交易性金融负债	793,669						793,669
衍生金融负债						279,944	279,944
卖出回购金融资产款	7,694,876					376	7,695,252
吸收存款	230,886,485	16,466,164	52,429,712	127,954,025	2,439,886	6,378,232	436,554,504
应付债券	11,067,921	27,895,212	60,044,970	7,998,335	4,993,795	396,224	112,396,457
其他金融负债						4,082,746	4,082,746
小 计	255,569,933	52,092,176	142,130,982	135,963,960	7,433,681	11,390,891	604,581,623
利率敏感性缺口	-178,226,042	-28,548,093	-10,480,528	69,981,123	95,997,871	91,247,044	39,971,375

(2) 本集团截至2019年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日及重新定价日孰早分析分项列示如下：

项 目	2019年12月31日						
	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	45,896,813					1,196,182	47,092,995
存放同业款项	4,676,830	1,555,805	869,464			16,765	7,118,864
拆出资金	449,528	384,523	215,801			79,955	1,129,807
买入返售金融资产	5,859,860	96,553				2,166	5,958,579
衍生金融资产						22,097	22,097
发放贷款和垫款	95,497,542	10,757,145	71,483,796	46,298,739	10,310,624	17,842,830	252,190,676
交易性金融资产	164,317	972,048	5,064,466	201,587	982,738	68,150,621	75,535,777
债权投资	4,048,721	3,818,792	27,893,061	111,922,990	35,447,845	2,567,972	185,699,381
其他债权投资	301,117	611,427	3,313,713	13,711,644	3,135,115	463,600	21,536,616
其他权益工具投资						3,750	3,750

项 目	2019年12月31日						
	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
其他金融资产						187,113	187,113
小 计	156,894,728	18,196,293	108,840,301	172,134,960	49,876,322	90,533,051	596,475,655
负债项目							
向中央银行借款		50,000	1,760,000			1,066	1,811,066
同业及其他金融机构存放款项	263,419	5,618,686	8,221,969			127,703	14,231,777
拆入资金	310,000	2,857,488	4,729,658	368,000		145,404	8,410,550
交易性金融负债							
衍生金融负债						22,107	22,107
卖出回购金融资产款	13,999,300					2,322	14,001,622
吸收存款	225,759,431	12,142,621	34,073,349	113,096,637	1,812,120	5,132,540	392,016,698
应付债券	5,056,386	25,895,613	81,971,331	6,498,292	4,996,729	326,623	124,744,974
其他金融负债						2,417,029	2,417,029
小 计	245,388,536	46,564,408	130,756,307	119,962,929	6,808,849	8,174,794	557,655,823
利率敏感性缺口	-88,493,808	-28,368,115	-21,916,006	52,172,031	43,067,473	82,358,257	38,819,832

(3) 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	
	2020-6-30	2019-12-31
基准利率曲线上浮 100 个基点	-1,985,202	-1,166,652
基准利率曲线下浮100个基点	1,985,202	1,166,652

2. 汇率风险管理

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本集团以人民币为记账本位币，资产和负债均以人民币为主，外币以美元为主。本集团金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布列示如下：

(1) 本集团截至2020年6月30日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

项 目	2020年6月30日		
	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
外币资产:			
现金及存放中央银行款项	50,208	2,288	52,496
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	1,456,634	150,546	1,607,180
发放贷款和垫款	252,218		252,218
其他资产	87,328		87,328
资产合计	1,846,388	152,834	1,999,222
外币负债:			
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产款	103,383	5	103,388
吸收存款	1,114,816	67,611	1,182,427
其他负债	320,831	84,903	405,734
负债合计	1,539,030	152,519	1,691,549
资产负债净头寸	307,358	315	307,673
资产负债表外信贷承诺	2,847,339	744,419	3,591,758

(2) 本集团截至2019年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下:

项 目	2019年12月31日		
	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
外币资产:			
现金及存放中央银行款项	49,533	1,679	51,212
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	2,142,323	893,552	3,035,875
发放贷款和垫款	157,004		157,004
其他资产	81,448		81,448
资产合计	2,430,308	895,231	3,325,539
外币负债:			
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产款	71,064	5	71,069
吸收存款	1,734,557	802,591	2,537,148

项 目	2019年12月31日		
	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
其他负债	322,450	89,655	412,105
负债合计	2,128,071	892,251	3,020,322
资产负债净头寸	302,237	2,980	305,217
资产负债表外信贷承诺	560,876	151,957	712,833

(3) 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	
	2020-6-30	2019-12-31
外汇对人民币汇率上涨 1%	3,077	3,052
外汇对人民币汇率下跌1%	-3,077	-3,052

九、公允价值的披露

(一) 以公允价值计量的资产和负债

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

1. 按公允价值入账的金融工具

于2020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	公开市场价格 (“第一层次”)	估值技术-可观察 到的市场变量 (“第二层次”)	估值技术-不可观 察到的市场变量 (“第三层次”)	合 计
衍生金融资产		234,121		234,121
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			16,946,046	16,946,046
交易性金融资产		54,117,176	33,526,111	87,643,287
其他债权投资		27,335,507		27,335,507
其他权益工具投资			3,750	3,750

项 目	公开市场价格 （“第一层次”）	估值技术-可观察 到的市场变量 （“第二层次”）	估值技术-不可观 察到的市场变量 （“第三层次”）	合 计
金融资产合计		81,686,804	50,475,907	132,162,711
衍生金融负债		279,944		279,944
交易性金融负债		793,669		793,669
金融负债合计		1,073,613		1,073,613

于 2019 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	公开市场价格 （“第一层次”）	估值技术-可观察 到的市场变量 （“第二层次”）	估值技术-不可观 察到的市场变量 （“第三层次”）	合 计
衍生金融资产		22,097		22,097
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			13,261,689	13,261,689
交易性金融资产		48,891,573	26,644,204	75,535,777
其他债权投资		21,536,616		21,536,616
其他权益工具投资			3,750	3,750
金融资产合计		70,450,286	39,909,643	110,359,929
衍生金融负债		22,107		22,107
金融负债合计		22,107		22,107

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2020年6月30日及2019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1月1日	本年损益影响	本年其他综合收益影响	购入	售出/结算	自第三层次转出	2020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	13,261,689	4,188	8,133	15,524,062	11,852,026		16,946,046
交易性金融资产	26,644,204	647,468		24,166,000	17,931,561		33,526,111
其他债权投资							
其他权益工具投资	3,750						3,750
金融资产合计	39,909,643	651,656	8,133	39,690,062	29,783,587		50,475,907
衍生金融负债							
金融负债合计							

(二) 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	2020年6月30日					2019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	181,796,963		116,380,181	69,486,444	185,866,625	185,699,381	188,768,601
应付债券	112,396,457		112,658,909		112,658,909	124,744,974	123,336,329

十、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本行的子公司情况详见本财务报表附注七之说明。

2. 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				19.77	11430100006127328X
湖南新华联建设工程有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	杨爱兵	从事建筑工程施工。	200,000	8.46	914300006167765799
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	杨云华	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;销售煤炭、碳焦、纺织品、机械电子、建筑材料等;商品进出口及代理出口业务。	100,000	1.54	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	第一类增值电信业务中的国内多方通信服务业务;第二类增值电信业务中的呼叫中心服务业务、信息服务业务;电梯销售、安装、维修等;	88,600	7.71	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、酒店业、餐饮业和休闲娱乐业的投资、经营、管理。	139,417.28	6.68	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;企业管理咨询;电子信息技术产品的开发、生产、销售,提供仓储服务。	20,000	6.43	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	梁聆铭	互联网接入及相关服务;软件开发;信息系统集成服务;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业务和因特网接入服务业务及信息服务业务等。	3,000	5.15	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。	6,000	1.79	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	4.97	914301007558432842

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、针棉织品、五金家电、智能家居等产品的销售；金银首饰、皮革箱包、工艺品、贵金属制品回收、销售、维修服务、鉴定及咨询服务；自有物业出租及租赁；实业投资；资产管理等。	10,000	4.50	91430100183891335K
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	商品零售业、典当业及旅游酒店业。	54,358	3.60	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。

3. 与本行发生主要关联交易的其他关联方

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

(二) 关联交易情况

1. 主要关联交易

(1) 关联方贷款利息收入

关联方名称	2020年1-6月		2019年1-6月	
	发生额	占全部贷款利息收入比重(%)	发生额	占全部贷款利息收入比重(%)
持股5%以上的股东及其一致行动人	25,806	0.31	11,531	0.18
其他关联方	104,435	1.27	30,183	0.47
合计	130,241	1.58	41,714	0.65

(2) 关联方存款利息支出

关联方名称	2020年1-6月		2019年1-6月	
	发生额	占全部存款利息支出比重(%)	发生额	占全部存款利息支出比重(%)
持股5%以上的股东及其一致行动人	87,107	2.02	114,574	3.35

关联方名称	2020年1-6月		2019年1-6月	
	发生额	占全部存款利息支出比重(%)	发生额	占全部存款利息支出比重(%)
其他关联方	11,692	0.27	1,208	0.04
合计	98,799	2.29	115,782	3.39

(3) 关联方手续费及佣金收入

关联方名称	2020年1-6月		2019年1-6月	
	发生额	占全部手续费及佣金收入比重(%)	发生额	占全部手续费及佣金收入比重(%)
持股 5%以上的股东及其一致行动人	1,265	0.12	457	0.04
其他关联方	830	0.08	25	
合计	2,095	0.20	482	0.04

2. 重大关联交易未结算项目金额及其相应比例

(1) 关联方贷款余额

项目	2020年6月30日		2019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	450,800	0.15	450,800	0.17
湖南新华联国际石油贸易有限公司	266,752	0.09	200,000	0.08
长沙通程实业(集团)有限公司	200,000	0.07	150,000	0.06
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	68,000	0.02	68,000	0.03
其他关联方	3,639,655	1.25	3,344,845	1.28
合计	4,625,207	1.58	4,213,645	1.62

(2) 关联方存款余额

项目	2020年6月30日		2019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	32,698,719	7.60	31,728,608	8.09

项 目	2020年6月30日		2019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(%)
湖南新华联建设工程有限公司	105	0.00	11,869	0.00
湖南新华联国际石油贸易有限公司	10	0.00	18	0.00
湖南省通信产业服务有限公司	206,230	0.05	393,569	0.10
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	43,865	0.01	29,080	0.01
湖南兴业投资有限公司	1,468	0.00	173	0.00
湖南三力信息技术有限公司	86	0.00	362	0.00
湖南天辰建设有限责任公司	1,666	0.00	2,162	0.00
长沙房产(集团)有限公司	8,876	0.00	8,062	0.00
长沙通程实业(集团)有限公司	856	0.00	739	0.00
长沙通程控股股份有限公司	53,520	0.01	37,876	0.01
其他关联方	1,490,574	0.35	1,957,320	0.50
合 计	34,505,975	8.02	34,169,838	8.71

(3) 关联方银行承兑汇票余额

项 目	2020年6月30日		2019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%以上的股东及一致行动人	222,700	1.61	247,410	2.32
其他关联方	137,857	0.99	169,129	1.58
合 计	360,557	2.60	416,539	3.90

(4) 开出保函

项 目	2020年6月30日		2019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%以上的股东及一致行动人	12,807	0.53	20,463	1.35
其他关联方	88,139	3.66	92,705	6.12
合 计	100,946	4.19	113,169	7.47

(5) 开出信用证

项 目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	期末余额	占全部开出信用证 余额的比重(%)	期末余额	占全部开出信用证 余额的比重(%)
持股 5%以上的股东及其一 致行动人			27,012	3.79
合 计			27,012	3.79

(6) 其他投资

项 目	2020年6月30日	2019年12月31日
持股 5%以上的股东及其一致行动人		249,170
其他关联方	1,269,587	390,000
合 计	1,269,587	639,170

(7) 其他关联交易情况

项 目	2020年1-6月	2019年1-6月
持股 5%以上的股东及其一致行动人	3,334	29,033
其他关联方	73,800	2,692
合 计	77,134	31,725

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。

(三) 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	2020年1-6月	2019年1-6月
贷款利息收入	6,960	169
贷款余额	270,000	5,953
存款余额	7,631.76	8,738
存款利息支出	13	74
手续费及佣金收入	19	

十一、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。视乎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	2020-6-30
核心一级资本净额	36,640,045
一级资本净额	42,724,702
资本净额	52,608,195
风险加权资产总额	415,439,368
核心一级资本充足率	8.82%
一级资本充足率	10.28%
资本充足率	12.66%

十二、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

1. 明细情况

2020年1月1日—2020年6月30日

项 目	2020-6-30	2019-12-31
贷款承诺	357,754	866,107
其中：原到期日在1年以内	357,754	866,107
开出信用证	2,189,987	713,133
开出保函	2,410,608	1,515,237
银行承兑汇票	13,868,289	10,680,561
未使用信用卡授信额度	21,192,002	18,046,090
合 计	40,018,640	31,821,128

2. 表外信用风险加权金额列示如下：

项 目	2020-6-30	2019-12-31
表外信用风险加权金额[注]	12,024,113	10,855,396

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

(二) 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团根据不可撤销的经营租赁协议，在未来期间所需要支付的最低租赁付款额列示如下：

项 目	2020-6-30	2019-12-31
1年以内	316,990	318,501
1-2年	284,968	285,492
2-3年	250,353	257,635
3-5年	370,668	389,640
5年以上	288,068	326,030
合 计	1,511,047	1,577,298

(三) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下：

项 目	2020-6-30	2019-12-31
购置固定资产	169,119	114,990
购置无形资产	208,936	206,281

2020年1月1日—2020年6月30日

项 目	2020-6-30	2019-12-31
合 计	378,055	321,271

(四) 未决诉讼

截至 2020 年 6 月 30 日止，无以本集团为被告的重大未决诉讼案件。

十三、资产负债表日后事项

无

十四、其他重要事项

(一) 委托贷款及存款

项 目	2020-6-30	2019-12-31
委托存款	3,971,386	5,611,155
委托贷款	3,971,272	5,605,955

(二) 担保物

1. 用作担保物的资产情况

项 目	2020年6月30日 账面价值	2020年6月30日 公允价值	受限原因
债权投资	23,117,281	24,172,404	质押
发放贷款和垫款	207,629	207,629	质押

2. 其他说明

本集团截至 2020 年 6 月 30 日用作担保物的资产，详见本财务报表附注五(一)6、五(一)8之说明。

(三) 其他

2020 年 6 月 10 日，本行披露非公开发行普通股股票预案，计划非公开发行 A 股股票数量为不超过 6 亿股（含本数），募集资金总额为不超过人民币 60 亿元（含本数），扣除相关发行费用后将全部用于补充公司核心一级资本。

本次非公开发行的发行对象为包括长沙市财政局在内的不超过 35 名特定投资者，其中长沙市财政局拟认购不低于 1.2 亿股。若因相关国有资产监管机构、中国银保监会或中国证监会的监管要求需要对长沙市财政局认购股数进行调整的，公司将依据相应监管要求对长沙市财政局认购的最终股份数作出相应调整（调整结果不足一股的部分舍去取整）。

十五、其他补充资料

(一) 非经常性损益

非经常性损益明细表

项 目	金 额	说 明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-2,442	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	14,099	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-21,099	
小 计	-9,442	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	-2,360	
少数股东权益影响额(税后)	-320	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-6,762	

(二) 净资产收益率及每股收益明细情况

1. 明细情况

(1) 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

(2) 2019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	8.43	0.78	0.78
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.43	0.78	0.78

长沙银行股份有限公司
二〇二〇年八月二十七日

第 14 页至第 112 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: _____