

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2025年半年度报告

(股票代码：601577)

二〇二五年八月

重要提示

一、本行董事会及董事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行第八届董事会第二次会议于2025年8月28日召开，审议通过了2025年半年度报告及摘要，会议应当出席董事7人，实际出席董事7人，郭子嘉女士、王宗润先生、曹虹剑先生、程青龙先生4人待任任职资格经监管部门核准后方可行使表决权。本行董事会秘书、首席风险官彭敬恩列席了本次会议。

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

四、本行董事长赵小中、主管会计工作的负责人李兴双、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、董事会决议通过的本报告期利润分配方案

本行拟以2025年6月30日总股本4,021,553,754股为基数，向实施利润分配股权登记日登记在册的全体股东派发2025年中期股息，具体为：每10股派现金股利2.00元(含税)，共计分配现金股利804,311千元。

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的情况。

八、本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、本行不存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性的情况。

十、重大风险提示

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

目 录

重要提示	1
第一节 释义	3
第二节 公司简介和主要财务指标	4
第三节 管理层讨论与分析	8
第四节 公司治理、环境和社会	44
第五节 重要事项	54
第六节 股份变动及股东情况	58
第七节 财务报告	64
第八节 备查文件目录	65

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
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
湖南金融监管局	指	国家金融监督管理总局湖南监管局
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
湖南通服	指	湖南省通信产业服务有限公司
三力信息	指	湖南三力信息技术有限公司
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
友阿股份	指	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司
元、千元、万元、亿元	指	人民币元、千元、万元、亿元
报告期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
报告期末	指	2025 年 6 月 30 日
上年末	指	2024 年 12 月 31 日

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

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

三、基本情况变更简介

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

四、信息披露及备置地点变更情况简介

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

五、公司股票简况

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

六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号
	签字会计师姓名	魏五军，周伶敏

七、获奖情况

- 1. 长沙银行在2025年英国《银行家》全球银行1000强排行榜中位列第184位。
- 2. 长沙银行连续五年获评湖南省乡村振兴考核“优秀”。
- 3. 长沙银行荣获长沙市2024年度“突出贡献企业”称号。
- 4. 长沙银行荣获第八届数字银行峰会“数字银行创新奖”。
- 5. 长沙银行荣获第十届BDIE亚太银行数字化创新峰会“数字化转型优秀实践奖”。
- 6. 长沙银行在2025年第五届中国资产管理与财富管理行业“金誉奖”评选中荣膺“卓越资产管理城市商业银行”与“优秀投资团队奖”。
- 7. 长沙银行在中债成员业务发展质量评价中获评为债券交易“自营结算100强”。
- 8. 长沙银行科技金融获评“银行业战略机制创新案例”。
- 9. 长沙银行投资者教育基地荣获湖南省证券业协会“2024年度湖南辖区优秀组织机构”称号。
- 10. 长沙银行在2024年度Wind最佳投行评比中荣获“最佳银行间债务融资工具承销商”。

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）	2025年1-6月	2024年1-6月	本报告期较上年同期增减（%）	2023年1-6月
营业收入	13,249,374	13,042,446	1.59	12,623,919
营业利润	5,133,034	5,083,633	0.97	5,056,823
利润总额	5,117,304	5,046,014	1.41	5,055,384
归属于母公司股东的净利润	4,328,903	4,120,765	5.05	3,961,823
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,339,462	4,133,616	4.98	4,005,467
经营活动产生的现金流量净额	-46,398,400	-51,046,478	不适用	-13,218,421
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.08	1.02	5.88	0.99
稀释每股收益	1.08	1.02	5.88	0.99
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.08	1.03	4.85	1.00
每股经营活动产生的现金流量净额	-11.54	-12.69	不适用	-3.29
归属于母公司普通股股东的每股净资产	17.15	15.65	9.58	14.16
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	6.28	6.55	下降0.27个百分点	6.96
加权平均净资产收益率	6.31	6.62	下降0.31个百分点	7.04
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	6.29	6.57	下降0.28个百分点	7.04
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	6.33	6.64	下降0.31个百分点	7.12
总资产收益率	0.36	0.40	下降0.04个百分点	0.44

规模指标（人民币千元）	2025年 6月30日	2024年 12月31日	本报告期末较 期初增减（%）	2023年 12月31日
资产总额	1,247,385,086	1,146,747,921	8.78	1,020,032,943
负债总额	1,165,090,274	1,066,397,629	9.25	951,713,564
归属于母公司股东的所有者权益	79,943,422	78,013,645	2.47	66,108,998
归属于母公司普通股股东的所有者权益	68,951,837	67,022,060	2.88	60,117,413
吸收存款本金总额	759,184,233	722,974,547	5.01	658,856,634
其中：公司活期存款	163,482,056	186,904,989	-12.53	178,478,149
公司定期存款	147,221,204	111,850,366	31.62	112,671,440
个人活期存款	99,323,186	96,655,756	2.76	92,576,627
个人定期存款	318,400,635	289,832,976	9.86	243,515,886
发放贷款和垫款本金总额	602,691,594	545,108,561	10.56	488,391,053
其中：公司贷款	404,923,508	346,470,073	16.87	290,370,082
个人贷款	192,036,404	189,517,234	1.33	184,771,768
票据贴现	5,731,682	9,121,254	-37.16	13,249,203
资本净额	96,632,386	94,200,829	2.58	81,914,616
其中：核心一级资本净额	69,119,239	67,142,402	2.94	60,264,997
其他一级资本	11,186,913	11,184,719	0.02	6,177,467
二级资本	16,326,234	15,873,708	2.85	15,472,152
风险加权资产净额	710,637,979	663,421,545	7.12	628,324,950
贷款损失准备	21,823,284	19,967,584	9.29	17,585,202

九、2025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	6,809,292	6,440,082
营业利润	2,598,958	2,534,076
利润总额	2,601,487	2,515,817
归属于母公司股东的净利润	2,173,115	2,155,788
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,169,501	2,169,961
经营活动产生的现金流量净额	-52,785,184	6,386,784

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	-4,487
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	3,800
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-15,100
其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,058
小计	-12,729
减：企业所得税影响数（所得税减少以“—”表示）	-3,133
少数股东权益影响额(税后)	963
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-10,559

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》（证监会公告〔2023〕65号）规定计算。

十一、补充财务指标

项目（%）	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
资本充足率	13.60	14.20	13.04
一级资本充足率	11.30	11.81	10.57
核心一级资本充足率	9.73	10.12	9.59
不良贷款率	1.17	1.17	1.15
拨备覆盖率	309.71	312.80	314.21
拨贷比	3.62	3.66	3.60
存贷比	75.84	72.59	67.79
流动性比例	74.29	83.35	65.19
流动性覆盖率	258.33	438.98	221.68
单一最大客户贷款比率	7.29	5.27	4.56
最大十家客户贷款比率	41.66	30.20	24.85
成本收入比	26.91	28.45	27.95
净利差	1.97	2.20	2.43
净息差	1.87	2.11	2.31

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

本行是湖南省首家上市银行，湖南最大的地方法人金融机构。本行经国务院银行业监督管理机构批准后，经营下列各项商业银行业务：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内外结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）发行金融债券；（六）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（七）买卖政府债券、金融债券；（八）从事同业拆借；（九）买卖、代理买卖外汇；（十）从事银行卡业务；（十一）提供信用证服务及担保；（十二）代理收付款项及代理保险业务；（十三）提供保管箱服务；（十四）公募证券投资基金销售；（十五）证券投资基金托管；（十六）经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、经营情况的讨论与分析

2025年上半年，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为根本遵循，深入践行金融工作的政治性、人民性，坚定不移走好中国特色金融发展之路，坚持稳中求进、以进促稳，守正创新、先立后破，系统集成、协同配合的发展思路，全力以赴稳增长、调结构、促改革、防风险，高质量发展迈出坚实步伐。

业务规模持续增长。截至报告期末，本行资产总额 12,473.85 亿元，较上年末增长 8.78%；发放贷款和垫款本金总额 6,026.92 亿元，较上年末增长 10.56%；吸收存款本金总额 7,591.84 亿元，较上年末增长 5.01%。

发展质效稳中向好。报告期内，本行实现营业收入 132.49 亿元，同比增长 1.59%；归属于母公司股东的净利润 43.29 亿元，同比增长 5.05%。

资产质量相对稳健。截至报告期末，本行不良贷款率 1.17%，与上年末持平；拨备覆盖率 309.71%，较上年末下降 3.09 个百分点；拨贷比 3.62%，较上年末下降 0.04 个百分点。

（一）县域金融深耕细作

报告期内，本行深入践行“做实县域”核心战略，围绕“网格金融+县域”“产业金融+县域”“数字金融+县域”“专业金融+县域”四大定位，全力打造具有本土特色的县域金融发展“长行模式”。截至报告期末，县域存款余额 2,484.68 亿元，较上年末增加 142.94 亿元，增长 6.10%；县域贷款余额 2,291.69 亿元，较上年末增加 277.97 亿元，增长 13.80%。

“网格金融”扎根县域。完善网格服务体系，提升综合金融服务的可得性、便利性与覆盖面。面向乡村医生、乡村干部等基层群体定制专属产品方案；围绕县域客群创新开展助农直播等特色活动。截至报告期末，县域客户数693.68万户，较上年末增加14.27万户。

“产业金融”链动县域。以“点-线-面”思维驱动县域金融产业破局。“点”上突破，立足县域资源禀赋，以“千企万户大走访”活动为抓手，成立“县域产业金融生态联盟”，汇聚政、银、企、农各类优质资源，提供一站式综合金融服务。“线”上延伸，编制县域十二大产业图谱，指导县域支行提升产业链渗透。“面”上覆盖，萃取县域支行产业金融优秀案例、复制推广，实现“一县一链”模式铺展成面。截至报告期末，县域特色产业贷款规模207.86亿元。

“数字金融”激活县域。场景化服务拓客，创新“空地协同”链式拓客模式，打造春耕备耕、农资、农机等15个数字化赋能场景，推动服务向轻型化、场景化、智能化转型。数字化经营赋能，实施全客群画像分析，打造县域信贷客群数字化经营样板间，提升营销与服务精准度。智能化风控提效，将数字化风控体系应用于贷款全流程，显著提升风险管控能力与运营服务效率。

“专业金融”提效县域。对全行县域支行精准画像，出台“一行一策”行动计划，推动县域金融与区域经济深度融合。重点打造存贷款、普惠金融、产业融合、机构资质等8大类别18家县域标杆行，实施差异化发展策略，进一步提升本行在县域市场竞争力。

（二）零售业务进阶发展

报告期内，本行持续深化零售发展转型，基础客群规模实现稳步增长，客户精细化经营水平有效提升。截至报告期末，个人存款余额4,177.24亿元，较上年末增加312.35亿元，增长8.08%。个人贷款余额1,920.36亿元，较上年末增加25.19亿元，增长1.33%。零售客户资产管理规模（AUM）达到4,913.30亿元，较上年末增加361.22亿元，增长7.94%。

基础客群更加巩固。重点推进代发工资、场景金融、社保卡发放等批量获客模式，深化社区网格化经营，通过“千企万户大走访”“党建共联共建”等行动，不断延伸零售业务触角，持续扩大基础客群规模。截至报告期末，本行零售客户数1,866.19万户，较上年末增加21.96万户，增长1.19%。通过数智化体系批量经营长尾客群，提升低价值长尾客户AUM 25.00亿元。

财富管理持续进阶。完善财富管理服务体系，从产品、权益、团队、服务等方面，建立成熟的财富客户服务模式，持续提升财富客户服务体验。面向代发工资、呼啦收单、亲子客户、养老客户等重点细分客群，实施差异化、精细化的服务策略。其中围绕“一老一小”两大特色客群，依托养老“超能力俱乐部”和亲子“布蕉绿俱乐部”会员服务体系，形成长行养老金融和亲子金融品牌。截至报告期末，本行财富客户数143.28万户，较上年末增加10.80万户，增长8.15%。

零售资产稳健发展。紧跟市场与客户需求变化，优化核心产品与客户体验，稳按揭大盘，强个消投放，提个经展业能力，加速推进数字化经营，提升服务效率。截至报告期末，本行个人贷款余额1,920.36亿元，较上年末增加25.19亿元，增长1.33%。其中，个人消费贷款余额808.45亿元，较上年末增加56.66亿元，增长7.54%；个人经营性贷款余额299.70亿元，较上年末减少0.75亿元，下降0.25%；住房按揭贷款余额653.18亿元，较上年末减少8.10亿元，下降1.23%。信用卡调优获客结构，与本地家装、美食等行业头部企业联合开展营销活动，提振消费市场信心，提升用卡活跃度。报告期内，信用卡新增发卡3.19万张，累计发卡量352.71万张。

（三）公司业务稳住大盘

报告期内，本行精准贯彻国家及省市战略部署，深入落实“五篇大文章”，以金融活水推动对公业务高质量发展。截至报告期末，本行公司贷款余额4,049.24亿元，较上年末增加584.53亿元，增长16.87%；公司存款余额3,107.03亿元，较上年末增加119.48亿元，增长4.00%；对公客户数45.11万户，较上年末增加0.49万户，增长1.10%。

产业金融精耕细作。深入湖南各地市大力实施“千企万户大走访”行动，走访“湘信贷”平台客户15,238户，截至报告期末，已为8,271户企业提供授信1,311.07亿元，实际放款514.23亿元。深度融入湖南省“4×4”现代化产业体系布局，聚焦工程机械、新能源、新材料、大健康等核心产业链，依托“两单两图”机制精准对接省市重大项目及重点产业客户，提供全周期、全链条金融解决方案，有力支持省、市重点项目132个，新增信贷投放147.32亿元。

产品创新精益求精。场景建设方面，联合中国银联为湖南省总工会创新搭建“湘工惠”GBC生态闭环，独家推出“余额券”产品，上线三个月即引入2,890家企业，覆盖客群超20万人；联合银联商务公司为长沙市商务局搭建“以旧换新”国补审批系统并配套推出“国补贷”专案，覆盖800家商户，有效授信超5,000万元。**供应链金融方面，**成为首批为湖南省公共资源交易服务平台提供分离式电子投标保函业务的银行

金融机构，上线后已开立保函 378 笔、金额 1.13 亿元。报告期内，供应链金融投放 93.71 亿元，同比增长 15.91%。**国际业务方面**，深耕跨境金融，积极亮相中非经贸博览会推动中非合作；拓展个人外汇业务线上渠道，突破服务空间限制，实现开户、结售汇、收付汇等业务通过手机银行办理；跨境人民币拓展成效显著，报告期内结算量同比增长 64.11%。**投行业务方面**，优化主承销业务全链条管理机制，提升展业效率，加快业务落地，报告期内，累计主承销非金融企业债务融资工具 22 只，承销金额 58.86 亿元。

绿色金融精准发力。积极探索ESG风险管理，连续开展环境信息披露，进行绿色金融标准升级，持续优化绿色金融管理平台，通过数字化管理模式进行智能识别和项目筛选，加强绿色金融全流程管理。聚焦基础设施绿色升级、美丽中国建设、绿色转型等重点领域，支持重点项目建设。截至报告期末，绿色金融贷款余额 637.14 亿元，较上年末增加 108.85 亿元，增长 20.60%。

普惠金融精进服务。深度对接省市小微企业融资机制推荐平台，实现行内系统与平台直连、双向授权，持续推动普惠金融产品的数字化、线上化和智能化，针对细分市场的客群推出专属小微信贷产品。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额 722.41 亿元，较上年末增长 5.80%；普惠涉农贷款余额 120.96 亿元，较上年末增长 15.77%。

科技金融做精做特。坚持服务国家创新发展战略，紧跟新质生产力发展要求，深耕专精特新、高新技术等重点客群。聚焦管理机制、定价机制、审批机制、队伍激励机制四大机制，优化管理架构，实施专属FTP优惠；对重点客群实施差异化审批授权，推出优才贷、科e快贷等重点产品的尽职免责清单。截至报告期末，科技金融贷款余额 867.21 亿元。

（四）金融市场持续发力

面对复杂多变的市场环境，本行坚守服务实体经济与区域发展的核心定位，全力推动金融市场业务向高质量发展转型。

投资创利稳中求进。针对债券市场低利率、低息差、高波动的三重挑战，通过科学统筹资金调度与精准把握交易时机，实现投资规模与收益的双提升。截至报告期末，金融投资余额 5,232.56 亿元，较上年末增长 6.71%，其中，交易性金融资产余额 1,824.29 亿元，较上年末增长 65.07%。负债端通过拓宽同业合作渠道、丰富负债产品体系，有效降低资金成本，同业负债平均利率降至 1.80%，较上年同期下降 39 个基点。

服务区域提质拓面。本行从产品创新、渠道建设、客群深耕、系统升级、队伍培育及机制完善六大维度入手，全面增强区域服务竞争力。报告期内“长赢+”同业合作平台加速迭代，产品货架扩容至400只以上；通过做实营销、做强交易、开展“打卡湖南”调研活动，为机构投资者精准对接超50家湖南优质发债企业，全方位地满足客户多元化的投融资需求。

理财业务稳中向好。理财业务始终坚持以客户为中心，聚焦细分客群，丰富产品谱系，拓宽资产配置，推动投研深度融合，通过多资产多策略提升产品收益，加强客户投教服务，不断提升理财业务质效。报告期内，理财产品实现中间业务收入1.63亿元，同比增长11.43%。

托管规模快速增长。报告期内，本行深度整合行内资源，优化协同机制推进精准拓客，持续挖掘业务场景，提升运营能力，实现托管规模持续增长。截至报告期末，资产托管规模534.22亿元，较上年末增加404.34亿元。

（五）金融科技提质增效

报告期内，本行坚持科技引领，聚焦数字金融，以数字化创新激活业务动能，全面推进科技与业务深度融合。

深化数字金融布局。本行锚定“现代生态银行”建设目标，通过打造“金融+产业+生态”模式深化数字化转型实践。数字化经营领域，着力打造区域最优票据平台，持续提升同业资源的流量带动能力；数字营销领域，加快建立统一权益服务体系，不断完善营销工具矩阵、丰富产品货架供给；数字风控领域，持续完善风控全流程处理机制，在风控模型方面引入司法、公积金、社保、收支流水等外部数据，在授信审批场景探索大模型能力智能应用，提升风险识别的准确性和前瞻性。总分支深度协同加速推进场景金融项目落地，打通政、企、客户生态闭环。稳步推进信贷核算系统、全面预算系统、本外币一体化等重点项目建设。

筑牢数字金融底座。设立大模型实验室，构建AI算力池，深度适配Deepseek、Qwen等主流大模型，建成全行大模型基础应用中台，打造智能问答、智能问数、智能报告、智能图像四项通用化AI能力。高质量完成滨江数据中心和望城数据中心在线扩容工程，项目实施过程实现零故障、零中断、零重大缺陷。持续聚焦数据中心运维管理体系建设，对标ISO20000、数据中心服务能力成熟度模型等行业标准，围绕变更优化、应急优化、标准化操作等方面持续完善，顺利通过ISO20000认证。

做深数字金融实践。截至报告期末，网络渠道用户数达1,193.05万户，月活跃用

户（MAU）达到 273.78 万户。报告期内，网络银行交易额 17,863.66 亿元，快捷支付签约客户数 799.06 万户，交易金额 1,704.50 亿元。提升数字化经营能力，启动“6+1”数字化经营样板间新格局，覆盖商户运营、县域赋能、长尾直营、中小企业深耕、零售信贷数字赋能、政企生态升级、技术基建七大领域，升级搭建数据驱动、AI赋能与生态协同的立体化数字经营体系。

（六）风险防控全面加强

细化授信政策管理。紧密围绕国家最新政策导向与湖南省“4×4”现代化产业体系，逐一穿透式分析重点产业，出台产业指引及授信政策，以信贷资源支持经济结构转型和产业升级。完善行业研究分析框架，提升行业研究的效率与深度。修订金融机构额度中枢偏好，提高风险管理的前瞻性。完善押品价值重估，推动押品价值重估由局部向全量扩展，由任务化向常态化、规范化转变。

强化产品级风险管理。完善产品风险监测预警熔断机制、风险策略评审机制、专案合议机制、风险后督机制，建立产品风险表现驱动的产品监测、预警、迭代的闭环管理，形成一道防线业务部门主动监测、完善产品，二道防线风险部门实时评估，全流程监测的协作模式。

强化重点领域风险管控。严控新增风险，将常态化非现场检查与重点机构、重点业务（产品）专项现场检查相结合，提升风险监督检查的针对性；提升数字化风控能力，扩充反欺诈手段，多措并举提升欺诈风险的识别和打击能力。强化存量风险化解处置，组建敏捷团队统筹全行风险化解及诉讼资源，完善不良资产转让、债转股、债委会等工作机制，一户一策、一品一策明晰处置措施。

强化风险文化建设。深入开展合规文化建设活动，推动合规文化建设走深走实；完善经营管理主体责任机制，重构合规经营考核体系，充分激发一道防线风险责任意识 and 合规经营理念。全方位提升人员能力，分层分类开展培养项目、训战项目，强化风险经理、授信审批、客户经理序列人员风控素能。

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。

三、报告期内核心竞争力分析

（一）区域经济发展前景向好

本行立足长沙、深耕湖南、辐射广东，始终与区域经济同频共振、共生共荣。2025年上半年，湖南经济发展稳中提质、进中向好，动能转换与结构优化成效显著。

经济体量稳步攀升，地区生产总值达26,166.50亿元、增长5.6%。工业引擎强劲发力，规模工业增加值增长8.2%，消费动能持续释放，社会消费品零售总额突破1万亿元、增长6.2%，增速居全国前列。经济质态向“新”而行，新质生产力加速成长，规模以上高技术制造业增加值增长13.7%，工业控制计算机及系统、新能源汽车和服务机器人等产量大幅增长，高质量发展根基进一步夯实。随着新基建、新消费、乡村振兴、绿色低碳等新兴经济潜能不断激发，加之省会长沙瞄准“全球研发中心城市”，竞逐全球创新高地，金融需求有望继续保持旺盛，为本行稳健发展提供良好的外部经济环境。

（二）公司治理运行稳健高效

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

（三）经营转型发展措施有力

经过多年耕耘，本行已成长为湖南业务资质最全、网点布局最深、客群基础最牢的地方法人银行之一。作为全省政务业务的主要银行，本行依托天然的血脉联系、长期以来的合作共赢、关键时刻的率先担当，与各级地方政府构建起深厚的互信机制、合作关系和业务网络；作为本土中小微企业的领军银行，凭借对本土市场的深刻洞察，全力为各类市场主体提供定制化产品和特色化服务，始终与中小微企业风雨同舟、患难与共；作为湖南人的主办银行，本行继续坚持零售优先、县域优先、社区优先，全力为城乡居民提供贴心服务，是湖南医保、社保、养老保险业务的主要合作银行之一，客群基础广泛且不断拓展，存款、理财、消费信贷、信用卡等产品拥有较强的市场号召力，客户服务具有良好口碑且不断优化提升。报告期内，本行全力推进十年（2024-2033年）发展战略暨三年（2024-2026年）发展规划落地落实，高质量发展迈出坚实步伐。

（四）经营决策机制灵活高效

作为区域性中小银行，本行致力于将固有的地缘人缘优势与决策链条短、决策效率高的优势有机融合，全面提升对本土市场的深刻洞察和差异化深耕能力。本行根据行业形势、业务需要和客户诉求，构建起组织架构、管理队伍的动态调整机制，全面推进扁平化管理，持续做好流程优化，全面提升内部运转效能；按照“强总行、实分

行、精支行”发展思路，重视对各级分支机构差异化分层、逐级授权，进一步发挥其在市场竞争中的主动性和机动性；提出“职能+敏捷”组织项目规划，做到因时而变，因势而变，因客户需求而变，着力实现前台专业化和中后台集约化发展，并按照“小团队、大平台”思路，较好实现敏捷组织在公司、零售及科技条线的落地，第一时间对市场变化和客户需求作出响应和反馈，全面提升业务决策和经营管理能力。

（五）盈利能力保持持续领先

在动态的业务转型和结构调整中，本行的资产负债结构日趋合理，存款、贷款在总负债、总资产中的占比较高且保持稳定，负债成本也处在相对低位；形成了包括财富管理、普惠金融、产业金融、科技金融、零碳金融、金融投资等在内的丰富多元、相对合理的盈利结构，主要盈利能力指标长期处在行业较优水平。业务结构优化既是业务转型的结果，同时也为进一步转型提供了有力支撑，这些因素的聚合一定程度上构成了本行在区域市场业务的可持续竞争力。

（六）专业队伍稳定精干

本行始终坚持“人才强行”战略，始终秉承“聚焦客户、实干为本、快乐同行”的价值观，通过持续完善“三位一体”价值管理闭环，为业务发展提供组织、人力和机制保障，不断激发组织、岗位、员工活力，不断优化序列、薪酬、干部三大管理机制，打通序列壁垒，打造“盘-入-培-用”人才供应链体系，让全行各岗位序列员工干事有平台、发展有空间、奋斗有方向。本行注重内部选才、内部育才，在加大校招力度和外部中高端人才引进的同时，强化内部竞争和岗位轮换，持续推进“尖兵计划”“淬炼计划”“三狮行动”，不断完善总行与分支行人才双向交流机制，全面提升后备队伍的广度和深度。本行在业内率先提出快乐银行的价值主张和文化理念，构建起较为完善的快乐文化体系和快乐服务机制，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。

四、报告期内主要经营情况

（一）利润表分析

报告期内，本行实现营业收入132.49亿元，同比增加2.07亿元，增长1.59%；归属于母公司股东的净利润43.29亿元，同比增加2.08亿元，增长5.05%。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	变动比例（%）
营业收入	13,249,374	13,042,446	1.59

利息净收入	9,659,336	9,830,638	-1.74
手续费及佣金净收入	968,306	771,025	25.59
投资收益	3,184,417	1,455,279	118.82
公允价值变动收益	-548,309	1,092,765	-150.18
汇兑收益	-20,789	-132,314	不适用
其他收益	8,991	18,076	-50.26
其他业务收入	1,279	2,109	-39.36
资产处置损益	-3,857	4,868	-179.23
营业支出	8,116,340	7,958,813	1.98
税金及附加	130,346	124,117	5.02
业务及管理费	3,564,801	3,516,681	1.37
信用减值损失	4,421,156	4,306,062	2.67
其他资产减值损失		11,769	-100.00
其他业务成本	37	184	-79.89
营业利润	5,133,034	5,083,633	0.97
加：营业外收入	6,036	1,492	304.56
减：营业外支出	21,766	39,111	-44.35
利润总额	5,117,304	5,046,014	1.41
减：所得税费用	761,180	813,949	-6.48
净利润	4,356,124	4,232,065	2.93
少数股东损益	27,221	111,300	-75.54
归属于母公司股东的净利润	4,328,903	4,120,765	5.05

1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入96.59亿元，同比下降1.74%，占营业收入的72.90%。其中，利息收入192.21亿元，同比下降4.42%；利息支出95.62亿元，同比下降6.99%。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	变动比例（%）
利息收入	19,221,476	20,111,324	-4.42
发放贷款和垫款	13,290,024	13,931,587	-4.61
存放同业	77,348	44,056	75.57
存放中央银行	358,327	367,719	-2.55
拆出资金及买入返售金融资产	463,582	555,076	-16.48
金融投资	5,032,195	5,212,886	-3.47
利息支出	9,562,140	10,280,686	-6.99
向中央银行借款及同业存放	574,325	899,599	-36.16
拆入资金及卖出回购的金融资产	821,510	797,485	3.01
吸收存款	5,938,735	6,308,683	-5.86
应付债券	2,227,570	2,274,919	-2.08
利息净收入	9,659,336	9,830,638	-1.74

净息差和净利差

报告期内，本行净息差为1.87%，同比下降0.25个百分点；净利差为1.97%，同比

下降0.30个百分点。

净息差同比下降的主要原因为：本行利息净收入的增速低于生息资产的日均规模增速。资产端，2024年贷款市场报价利率(LPR)多次下调，重定价和存量贷款降价的影响仍在释放，叠加有效信贷需求不足，导致生息资产收益率整体下行；负债端，存款定期化和长期化趋势仍在延续，一定程度上削弱存款利率市场化下调的效果。

净利差同比下降的主要原因为：生息资产平均利率和计息负债平均利率均较去年同期有所下降，但生息资产平均利率的降幅大于计息负债平均利率的降幅。生息资产端，本行生息资产平均利率为3.72%，同比下降0.62个百分点；计息负债端，本行计息负债平均利率为1.75%，同比下降0.32个百分点。

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	2025年1-6月			2024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	1,091,248,166	9,562,140	1.75	992,258,717	10,280,686	2.07
存款	735,734,467	5,938,735	1.61	671,253,099	6,308,683	1.88
应付债券	213,747,588	2,227,570	2.08	179,717,645	2,274,919	2.53
同业负债	102,053,106	917,210	1.80	110,180,251	1,207,234	2.19
拆入资金	39,713,005	478,625	2.41	31,107,722	489,850	3.15
生息资产	1,032,664,657	19,221,476	3.72	927,218,249	20,111,324	4.34
贷款	582,358,053	13,290,024	4.56	524,886,850	13,931,587	5.31
存放中央银行款项	47,954,247	358,327	1.49	48,187,449	367,719	1.53
同业投资	64,815,369	855,378	2.64	68,738,323	1,148,864	3.34
债券投资	326,475,045	4,532,402	2.78	272,268,061	4,399,949	3.23
拆出资金	11,061,943	185,345	3.35	13,137,566	263,205	4.01
净息差(%)			1.87			2.12
净利差(%)			1.97			2.27

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	2025年1-6月对比2024年1-6月		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
计息负债			
存款	606,020	-975,968	-369,948
应付债券	430,761	-478,110	-47,349
同业负债	-89,048	-200,976	-290,024
拆入资金	135,506	-146,731	-11,225
利息支出变动	1,083,239	-1,801,785	-718,546
生息资产			
贷款	1,525,405	-2,166,968	-641,563

存放中央银行款项	-1,780	-7,612	-9,392
同业投资	-65,567	-227,919	-293,486
债券投资	876,004	-743,551	132,453
拆出资金	-41,584	-36,276	-77,860
利息收入变动	2,292,478	-3,182,326	-889,848
净利息收入变动	1,209,239	-1,380,541	-171,302

(1) 利息收入

报告期内，本行实现利息收入 192.21 亿元，同比下降 4.42%，生息资产平均利率下降是主要影响因素。

贷款利息收入

报告期内，本行实现贷款利息收入 132.90 亿元，同比下降 4.61%，其中贷款收益率下行是主要影响因素。

规模方面，本行持续加大对实体经济的支持力度，合理把握投放节奏，推动贷款日均规模同比增长 10.95%。

平均利率方面，本行始终贯彻金融让利政策导向，切实推动市场主体综合融资成本持续下降。报告期内，本行贷款平均利率为 4.56%，同比下降 0.75 个百分点。

下表列示了本行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	2025年1-6月			2024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	396,312,288	8,749,085	4.42	339,425,215	8,581,644	5.06
个人贷款	186,045,765	4,540,939	4.88	185,461,635	5,349,943	5.77
贷款总额	582,358,053	13,290,024	4.56	524,886,850	13,931,587	5.31

债券投资利息收入

报告期内，本行债券投资利息收入 45.32 亿元，同比增长 3.01%，主要是债券投资规模增长所致。

同业投资利息收入

报告期内，本行同业投资利息收入 8.55 亿元，同比下降 25.55%，主要是本行同业投资利率和规模共同下降所致。

(2) 利息支出

报告期内，本行利息支出 95.62 亿元，同比下降 6.99%，计息负债平均利率下降是主要影响因素。

存款利息支出

报告期内，本行公司客户和个人客户存款利息支出共计 59.39 亿元，同比减少 5.86%，主要为存款利率下降所致。

报告期内，本行公司客户存款日均规模为 3,364.10 亿元，同比增长 3.91%；个人客户存款日均规模为 3,993.24 亿元，同比增长 14.91%，主要是得益于本行持续强化客户拓展与经营，强化公私联动，构建覆盖客户全生命周期的客户运营体系，不断提升客户粘性，实现存款规模增长。

报告期内，本行公司客户存款平均利率为 1.25%，同比下降 0.30 个百分点；个人客户存款平均利率为 1.92%，同比下降 0.26 个百分点，主要是得益于存款利率市场化改革的红利持续释放，同时本行主动调优存款结构，强化高成本存款产品管控，有效缓冲了存款成本压力。

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	2025年1-6月			2024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	175,797,074	430,711	0.49	187,645,772	677,317	0.72
公司定期存款	160,612,928	1,679,070	2.09	136,099,950	1,836,223	2.70
小计	336,410,002	2,109,781	1.25	323,745,722	2,513,540	1.55
个人客户存款						
其中：个人活期存款	94,027,543	53,512	0.11	90,992,719	137,938	0.30
个人定期存款	305,296,922	3,775,442	2.47	256,514,658	3,657,205	2.85
小计	399,324,465	3,828,954	1.92	347,507,377	3,795,143	2.18
合计	735,734,467	5,938,735	1.61	671,253,099	6,308,683	1.88

应付债券利息支出

本行应付债券包含已发行债券和同业存单。报告期内产生利息支出 22.28 亿元，同比下降 2.08%，主要是利率下降所致。

2. 非利息收入

报告期内，本行实现非利息净收入 35.90 亿元，同比增长 11.78%，其中投资收益、手续费及佣金净收入增加是主要影响因素。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	变动比例 (%)
手续费及佣金净收入	968,306	771,025	25.59
其中：手续费及佣金收入	1,163,986	1,015,683	14.60

手续费及佣金支出	195,680	244,658	-20.02
投资收益	3,184,417	1,455,279	118.82
公允价值变动收益	-548,309	1,092,765	-150.18
汇兑收益	-20,789	-132,314	不适用
其他业务收入	1,279	2,109	-39.36
其他收益	8,991	18,076	-50.26
资产处置收益	-3,857	4,868	-179.23
合计	3,590,038	3,211,808	11.78

手续费及佣金收入

报告期内，本行实现手续费及佣金收入 11.64 亿元，同比增长 14.60%。其中，承销、托管及其他受托业务收入 3.68 亿元，同比增长 16.33%；代理业务手续费收入 2.35 亿元，同比增长 48.51%。代理业务手续费收入增长主要是因为本行大力发展财富管理，加大客户保险、信托等产品的配置，带动财富管理收入持续提升。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	变动比例（%）
结算与清算手续费收入	552	784	-29.59
承销、托管及其他受托业务收入	367,626	316,008	16.33
代理业务手续费收入	235,090	158,300	48.51
银行卡手续费收入	134,900	162,832	-17.15
担保及承诺手续费收入	200,401	179,698	11.52
顾问、咨询、理财产品手续费收入	197,891	155,894	26.94
其他手续费收入	27,526	42,167	-34.72
手续费及佣金收入	1,163,986	1,015,683	14.60
减：手续费及佣金支出	195,680	244,658	-20.02
手续费及佣金净收入	968,306	771,025	25.59

投资收益

报告期内，本行实现投资收益 31.84 亿元，同比增长 118.82%。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月	2024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	2,019,351	1,244,101	62.31
处置交易性金融资产取得的投资收益	80,128	61,664	29.94
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	400,594	-16,653	不适用
处置其他债权投资取得的投资收益	666,432	153,546	334.03
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	74		不适用
金融衍生品投资收益	17,838	12,621	41.34
合计	3,184,417	1,455,279	118.82

公允价值变动收益

报告期内，本行实现公允价值变动收益-5.48 亿元，同比下降 150.18%，主要是因为本行债券投资、基金投资等以公允价值计量的投资业务账面浮盈减少。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月	2024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工具	-548,309	1,092,765	-150.18

3. 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 35.65 亿元，同比增长 1.37%。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月		2024年1-6月		金额变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
职工薪酬	2,252,609	63.19	2,148,983	61.11	4.82
业务费用	843,247	23.65	880,727	25.04	-4.26
固定资产折旧	131,906	3.70	136,299	3.88	-3.22
无形资产摊销	100,491	2.82	87,941	2.50	14.27
长期待摊费用摊销	59,542	1.67	63,324	1.80	-5.97
租赁负债利息费用	16,148	0.46	19,439	0.55	-16.93
使用权资产折旧	160,858	4.51	179,968	5.12	-10.62
合计	3,564,801	100.00	3,516,681	100.00	1.37

4. 减值损失

报告期内，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 44.21 亿元，同比增加 1.03 亿元，增长 2.39%。

单位：人民币千元

其他资产减值损失			
项目	2025年1-6月	2024年1-6月	变动比例(%)
抵债资产减值损失		11,769	-100.00
小计		11,769	-100.00
信用减值损失			
项目	2025年1-6月	2024年1-6月	变动比例(%)
存放同业及其他金融机构减值损失	3,118	260	1,099.23
拆出资金减值损失	17,105	1,782	859.88
买入返售金融资产减值损失	-5,835	-57,228	不适用
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	4,581,530	4,142,930	10.59
债权投资减值损失	-228,004	122,236	-286.53
其他债权投资减值损失	-6,855	-2,442	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-860	-30,688	不适用
表外信贷承诺减值损失	-120,910	-10,091	不适用
其他减值损失	181,867	139,303	30.55
小计	4,421,156	4,306,062	2.67
合计	4,421,156	4,317,831	2.39

5. 所得税费用

报告期内，本行计提的所得税费用为 7.61 亿元，同比下降 6.48%。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	变动比例(%)
当期所得税费用	808,596	706,883	14.39
递延所得税费用	-47,416	107,066	-144.29
合计	761,180	813,949	-6.48

（二）资产分析

截至报告期末，本行总资产 12,473.85 亿元，较上年末增加 1,006.37 亿元，增长 8.78%，主要归因于本行加大信贷投放和交易性金融资产投资，其中，发放贷款和垫款余额占资产总额的比重从上年末的 46.15% 提高到 46.89%。

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日		金额变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比	
现金及存放中央银行款项	47,867,174	3.84	51,594,767	4.50	-7.22
存放同业款项	13,199,675	1.06	5,355,545	0.47	146.47
贵金属					
拆出资金	21,341,065	1.71	12,686,042	1.11	68.22
衍生金融资产	318,244	0.03	639,963	0.06	-50.27
买入返售金融资产	42,355,753	3.40	46,136,726	4.02	-8.2
持有待售资产	377,733	0.03			不适用
发放贷款和垫款	584,948,742	46.89	529,229,498	46.15	10.53
金融投资：					
交易性金融资产	182,428,726	14.62	110,517,038	9.64	65.07
债权投资	252,188,453	20.22	272,281,367	23.74	-7.38
其他债权投资	88,219,825	7.07	107,132,072	9.34	-17.65
其他权益工具投资	419,433	0.03	407,671	0.04	2.89
长期股权投资					
投资性房地产					
固定资产	1,233,776	0.10	1,325,868	0.12	-6.95
在建工程	109,346	0.01	83,197	0.01	31.43
使用权资产	1,010,651	0.08	1,104,708	0.10	-8.51
无形资产	1,312,478	0.11	1,726,150	0.15	-23.97
商誉					
递延所得税资产	5,281,675	0.42	4,997,568	0.42	5.68
其他资产	4,772,337	0.38	1,529,741	0.13	211.97
资产总计	1,247,385,086	100.00	1,146,747,921	100.00	8.78

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 6,026.92 亿元，较上年末增长 10.56%。其中，公司贷款金额为 4,049.24 亿元，增长 16.87%，占比 67.19%；个人贷款金额为 1,920.36 亿元，增长 1.33%，占比 31.86%；票据贴现金额为 57.32 亿元，下降 37.16%，占比 0.95%。

单位：人民币千元

类别	2025年6月30日		2024年12月31日		金额变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司贷款	404,923,508	67.19	346,470,073	63.56	16.87
票据贴现	5,731,682	0.95	9,121,254	1.67	-37.16
个人贷款	192,036,404	31.86	189,517,234	34.77	1.33
信用卡垫款	15,903,496	2.64	18,165,659	3.33	-12.45
个人经营性贷款	29,970,478	4.97	30,045,334	5.51	-0.25
个人消费贷款	80,844,889	13.41	75,178,513	13.80	7.54
住房按揭贷款	65,317,541	10.84	66,127,728	12.13	-1.23
发放贷款和垫款本金总额	602,691,594	100.00	545,108,561	100.00	10.56
应计利息	4,348,689		4,431,394		
发放贷款和垫款总额	607,040,283		549,539,955		

2. 金融投资（按持有目的划分的投资结构）

交易性金融资产

截至报告期末，本行交易性金融资产余额1,824.29亿元，较上年末增长65.07%，主要为债券、基金、理财产品等。

债权投资

截至报告期末，本行债权投资2,521.88亿元，较上年末下降7.38%。本行债权投资主要为债券、资管计划项下债权、信托计划项下债权等。

其他债权投资

截至报告期末，本行其他债权投资882.20亿元，较上年末下降17.65%。本行其他债权投资主要为债券。

其他权益工具投资

截至报告期末，本行其他权益工具投资4.19亿元，包括对中国银联股份有限公司、城市商业银行资金清算中心的投资，以及抵债股票。

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日		金额变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
交易性金融资产	182,428,726	34.86	110,517,038	22.54	65.07
债权投资	252,188,453	48.20	272,281,367	55.53	-7.38
其他债权投资	88,219,825	16.86	107,132,072	21.85	-17.65
其他权益工具投资	419,433	0.08	407,671	0.08	2.89
合计	523,256,437	100.00	490,338,148	100.00	6.71

3. 买入返售金融资产情况

截至报告期末，本行买入返售金融资产本金总额 423.61 亿元，较上年末减少 37.89 亿元，下降 8.21%。

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日		金额变动比例（%）
	金额	占比（%）	金额	占比（%）	
债券	42,361,440	100.00	46,150,680	100.00	-8.21
小计	42,361,440	100.00	46,150,680	100.00	-8.21
应计利息	17,352		14,920		16.30
合计	42,378,792		46,165,600		-8.20

4. 以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

资产类别	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售/赎回金额	其他变动	期末数
交易性金融资产	110,517,038	-539,764			1,213,432,029	1,147,353,797	6,373,221	182,428,726
其他债权投资	107,132,072		366,623	-6,855	167,679,956	187,027,812	1,316,427	88,219,825
其他权益工具投资	407,671		10,405				69,425	419,433
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	12,263,198		3,105	-860	45,676,349	47,965,700		9,973,280
衍生金融资产	639,963	-316,956			2,333,519	2,338,282		318,244
合计	230,959,942	-856,720	380,133	-7,715	1,429,121,853	1,384,685,591	7,759,073	281,359,508

注：本表不存在必然的勾稽。

5. 所持金融债券情况

单位：人民币千元

类别	金额
政策性金融债券	48,183,724
商业银行金融债券	13,085,001
其他金融债券	442,954

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
22 农发 10	3,240,000	2.97	2032-10-14	-
25 农发 21	2,340,000	1.37	2026-06-11	-
20 国开 15	2,140,000	3.70	2030-10-20	-
19 农发 08	2,100,000	3.63	2026-07-19	-
16 国开 10	1,990,000	3.18	2026-04-05	-
22 进出 11	1,800,000	2.90	2032-08-19	-
25 国开 06	1,520,000	1.54	2026-04-02	-
20 农发 10	1,370,000	3.79	2030-10-26	-

21 国开 10	1,340,000	3.41	2031-06-07	-
18 农发 11	1,290,000	4.00	2025-11-12	-

6. 抵债资产情况

截至报告期末，本行抵债资产总额 3.70 亿元，减值准备为 2.07 亿元，净值为 1.63 亿元。

单位：人民币千元

类别	2025年6月30日		2024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	370,479	206,992	370,479	206,992
合计	370,479	206,992	370,479	206,992

7. 应收利息、其他应收款及坏账准备计提情况

截至报告期末，本行应收利息总额 8.19 亿元，坏账准备 5.23 亿元，净值 2.96 亿元；本行其他应收款总额 7.12 亿元，坏账准备 1.72 亿元，净值 5.40 亿元。

单位：人民币千元

项目	期末余额	期初余额	本期变动
应收利息	819,186	638,897	180,289
坏账准备	523,383	450,708	72,675
项目	期末余额	期初余额	本期变动
其他应收款	712,113	572,802	139,311
坏账准备	171,784	147,549	24,235

(三) 负债分析

截至报告期末，本行负债总额 11,650.90 亿元，较上年末增加 986.93 亿元，增长 9.25%，主要归因于吸收存款和向中央银行借款的增长。

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日		金额变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
向中央银行借款	62,048,629	5.33	38,297,665	3.59	62.02
同业及其他金融机构	10,536,892	0.90	16,580,376	1.55	-36.45
拆入资金	42,649,597	3.66	32,036,141	3.00	33.13
交易性金融负债	18,663,923	1.60	4,987,365	0.47	274.22
衍生金融负债	423,674	0.04	725,639	0.07	-41.61
卖出回购金融资产款	28,027,477	2.41	29,914,616	2.81	-6.31
吸收存款	772,538,061	66.31	736,737,742	69.09	4.86
应付职工薪酬	1,215,743	0.10	1,483,149	0.14	-18.03
应交税费	961,602	0.08	726,009	0.07	32.45
预计负债	450,341	0.04	571,251	0.05	-21.17
应付债券	224,519,714	19.27	201,337,703	18.88	11.51
租赁负债	961,597	0.08	1,048,489	0.10	-8.29
其他负债	2,093,024	0.18	1,951,484	0.18	7.25
负债合计	1,165,090,274	100.00	1,066,397,629	100.00	9.25

1. 客户存款构成

截至报告期末，本行存款本金总额为 7,591.84 亿元，较上年末增长 5.01%，其中，个人客户存款较上年末增长 8.08%，公司客户存款较上年末增长 4.00%。

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日		金额变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司客户存款	310,703,260	40.93	298,755,355	41.32	4.00
其中：活期	163,482,056	21.53	186,904,989	25.85	-12.53
定期	147,221,204	19.40	111,850,366	15.47	31.62
个人客户存款	417,723,821	55.02	386,488,732	53.46	8.08
其中：活期	99,323,186	13.08	96,655,756	13.37	2.76
定期	318,400,635	41.94	289,832,976	40.09	9.86
财政性存款	256,337	0.04	384,348	0.06	-33.31
国库定期存款	922,000	0.12			不适用
存入保证金	28,874,802	3.80	35,809,630	4.95	-19.37
其他	704,013	0.09	1,536,482	0.21	-54.18
吸收存款本金总额	759,184,233	100.00	722,974,547	100.00	5.01
应计利息	13,353,828		13,763,195		-2.97
合计	772,538,061		736,737,742		4.86

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本金 104.28 亿元，较上年末减少 60.39 亿元，下降 36.67%。

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日		金额变动 比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
境内银行	810,498	7.77	26,885	0.16	2,914.68
境内非银行金融机构	9,617,788	92.23	16,440,059	99.84	-41.50
小计	10,428,286	100.00	16,466,944	100.00	-36.67
应计利息	108,606		113,432		-4.25
合计	10,536,892		16,580,376		-36.45

3. 卖出回购金融资产款情况

截至报告期末，本行卖出回购金融资产款本金 280.18 亿元，较上年末减少 18.90 亿元，下降 6.32%。

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日		金额变动 比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	26,749,398	95.47	27,317,300	91.34	-2.08
票据	1,268,272	4.53	2,590,625	8.66	-51.04
小计	28,017,670	100.00	29,907,925	100.00	-6.32
应计利息	9,807		6,691		46.57
合计	28,027,477		29,914,616		-6.31

（四）资产质量分析

本行持续夯实信贷资产质量，从严认定风险分类，整体风险平稳可控。截至报告期末，本行贷款本金总额6,026.92亿元，不良贷款余额70.46亿元，不良贷款率1.17%，与上年末持平。拨备覆盖率309.71%，较上年末下降3.09个百分点。拨贷比3.62%，较上年末下降0.04个百分点。

1. 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日		变动比例	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）	金额	比例（%）
正常类	575,674,284	95.52	524,407,858	96.2	51,266,426	9.78
关注类	19,970,884	3.31	14,317,156	2.63	5,653,728	39.49
次级类	2,930,319	0.48	2,074,235	0.38	856,084	41.27
可疑类	2,034,989	0.34	2,611,513	0.48	-576,524	-22.08
损失类	2,081,118	0.35	1,697,799	0.31	383,319	22.58
合计	602,691,594	100	545,108,561	100	57,583,033	10.56

项目（%）	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
正常类贷款迁徙率	6.18	2.12	1.68
关注类贷款迁徙率	57.45	25.16	38.93
次级类贷款迁徙率	89.44	77.30	72.39
可疑类贷款迁徙率	77.44	39.79	31.85

注：迁徙率根据国家金融监督管理总局相关规定计算，其中2025年6月30日数据已年化。

2. 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

截至报告期末，本行公司贷款 4,049.24 亿元，占贷款总额的 67.19%，不良贷款率为 0.59%；个人贷款 1,920.36 亿元，占贷款总额的 31.86%，不良贷款率为 2.20%；票据贴现 57.32 亿元，占贷款总额的 0.95%。

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日				2024年12月31日			
	贷款和垫款金额	占比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款和垫款金额	占比%	不良贷款金额	不良贷款率%
公司贷款	404,923,508	67.19	2,381,496	0.59	346,470,073	63.56	2,391,294	0.69
个人贷款	192,036,404	31.86	4,216,910	2.20	189,517,234	34.77	3,544,233	1.87
票据贴现	5,731,682	0.95	448,020	7.82	9,121,254	1.67	448,020	4.91
合计	602,691,594	100.00	7,046,426	1.17	545,108,561	100.00	6,383,547	1.17

3. 公司贷款投放的行业情况及不良贷款分布情况

截至报告期末，本行投放占比前三位的行业分别为租赁和商务服务业，水利、环境和公共设施管理业，建筑业，占公司贷款的比重分别为 24.39%、16.15%、13.00%。

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日				2024年12月31日			
	贷款和垫款金额	占比 %	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款和垫款金额	占比 %	不良贷款金额	不良贷款率%
租赁和商务服务业	98,745,023	24.39	68,886	0.07	65,771,048	18.98	214,368	0.33
水利、环境和公共设施管理业	65,375,818	16.15	22,974	0.04	59,390,392	17.14	26,499	0.04
建筑业	52,656,731	13.00	227,413	0.43	46,155,089	13.32	179,699	0.39
制造业	46,865,358	11.57	1,095,806	2.34	47,128,072	13.60	1,025,177	2.18
批发和零售业	39,399,206	9.73	430,536	1.09	33,499,129	9.67	478,134	1.43
电力、热力、燃气及水生产和供应业	19,830,639	4.90	8,070	0.04	17,334,089	5.00	149	0
采矿业	19,608,077	4.84	0	0.00	14,555,867	4.20	0	0
房地产业	17,226,335	4.25	96,151	0.56	16,683,901	4.82	107,560	0.64
教育	10,514,309	2.60	90,922	0.86	10,675,433	3.08	30,137	0.28
交通运输、仓储和邮政业	7,863,332	1.94	16,494	0.21	7,008,542	2.02	12,709	0.18
其他	26,838,680	6.63	324,244	1.21	28,268,511	8.17	316,862	1.12
合计	404,923,508	100.00	2,381,496	0.59	346,470,073	100.00	2,391,294	0.69

4. 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 98.52%，其中长沙地区贷款金额占比为 43.52%。

单位：人民币千元

地区	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
湖南省内	593,763,043	98.52	536,758,321	98.47
其中：长沙市内	262,289,934	43.52	259,802,186	47.66
长沙市外	331,473,109	55.00	276,956,135	50.81
湖南省外	8,928,551	1.48	8,350,240	1.53
其中：广东省	8,928,551	1.48	8,350,240	1.53
合计	602,691,594	100.00	545,108,561	100.00

5. 贷款按担保方式划分占比情况

截至报告期末，本行信用贷款 1,470.40 亿元，占贷款总额的 24.40%；保证贷款 2,062.18 亿元，占贷款总额的 34.22%；抵押贷款 1,874.67 亿元，占贷款总额的 31.10%；质押贷款 562.35 亿元，占贷款总额的 9.33%；票据贴现 57.32 亿元，占贷款总额的 0.95%。

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	147,040,366	24.40	134,391,918	24.66
保证贷款	206,217,644	34.22	168,039,060	30.83
抵押贷款	187,466,513	31.10	182,018,901	33.39

质押贷款	56,235,389	9.33	51,537,428	9.45
票据贴现	5,731,682	0.95	9,121,254	1.67
合计	602,691,594	100.00	545,108,561	100.00

6. 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 402.60 亿元，占贷款总额的 6.68%，占资本净额的比例为 41.66%，其中最大一家客户贷款余额为 70.41 亿元，占贷款总额的 1.17%，占资本净额的比例为 7.29%。

单位：人民币千元

贷款户名	2025年6月30日	占贷款总额比 (%)	占资本净额 (%)
客户A	7,041,201	1.17	7.29
客户B	6,805,669	1.13	7.04
客户C	4,876,156	0.81	5.05
客户D	3,888,876	0.65	4.02
客户E	3,382,760	0.56	3.50
客户F	3,136,000	0.52	3.24
客户G	2,991,090	0.50	3.10
客户H	2,975,500	0.49	3.08
客户I	2,617,500	0.43	2.71
客户J	2,545,400	0.42	2.63
合计	40,260,152	6.68	41.66

7. 按逾期期限划分的贷款分布情况

截至报告期末，本行逾期贷款 134.05 亿元，逾期贷款占全部贷款比例为 2.22%。从逾期期限来看，逾期 1 天至 90 天(含 90 天)、逾期 91 天至 360 天(含 360 天)、逾期 360 天至 3 年(含 3 年)、逾期 3 年以上的贷款，余额分别为 66.97 亿元、37.15 亿元、23.20 亿元、6.72 亿元，占贷款总额的比例分别为 1.11%、0.62%、0.38%、0.11%。

单位：人民币千元

逾期期限	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
逾期1天至90天(含90天)	6,697,286	1.11	4,105,540	0.75
逾期91天至360天(含360天)	3,715,065	0.62	3,410,821	0.63
逾期360天至3年(含3年)	2,320,156	0.38	1,622,628	0.30
逾期3年以上	672,097	0.11	664,331	0.12
合计	13,404,604	2.22	9,803,320	1.80
贷款总额	602,691,594	100.00	545,108,561	100.00

8. 重组贷款情况

截至报告期末，重组贷款余额36.49亿元，较上年末下降3.23亿元，重组贷款在贷款总额中占比0.61%，较上年末下降0.12个百分点。

单位：人民币千元

项目	期末金额	占比 (%)	期初金额	占比 (%)	本期变动
重组贷款	3,649,396	0.61	3,972,738	0.73	-323,342

9. 贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币千元

项目	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)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)
2025年1月1日	19,515,572	452,012
本期计提	4,657,005	-860
收回已核销	460,439	
本期核销	-3,260,884	
其他减少		
2025年6月30日	21,372,132	451,152

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

报告期内，本行经营活动产生的现金净流出463.98亿元。其中，现金流入787.58亿元，同比增加629.52亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额、向中央银行借款净增加额增加；现金流出1,251.56亿元，同比增加583.04亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产净增加额增加。

报告期内，本行投资活动产生的现金净流入398.55亿元。其中，现金流入2,298.85亿元，同比增加1,042.63亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出1,900.30亿元，同比增加489.31亿元，主要是投资支付的现金增加。

报告期内，本行筹资活动产生的现金净流入190.87亿元。其中，现金流入2,341.03亿元，同比增加486.26亿元，主要是发行债券收到的现金增加；现金流出2,150.17亿元，同比增加974.75亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	变动比例(%)
经营活动产生的现金流量净额	-46,398,400	-51,046,478	不适用
投资活动产生的现金流量净额	39,854,830	-15,477,497	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	19,086,500	67,935,538	-71.90

(六) 股东权益变动分析

截至报告期末，本行股东权益822.95亿元，较上年末增长2.42%。其中，未分配利润369.41亿元，较上年末增长7.70%，为本期实现净利润及利润分配所致。

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日	2024年12月31日	同比变动(%)
股本	4,021,554	4,021,554	
其他权益工具	10,991,585	10,991,585	
资本公积	11,199,405	11,199,405	
其他综合收益	640,430	1,350,503	-52.58
盈余公积	2,021,865	2,021,865	
一般风险准备	14,127,266	14,127,266	
未分配利润	36,941,317	34,301,467	7.70
归属于母公司股东权益合计	79,943,422	78,013,645	2.47
少数股东权益	2,351,390	2,336,647	0.63
股东权益合计	82,294,812	80,350,292	2.42

（七）资本管理

截至报告期末，本行核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率依次为9.73%、11.30%、13.60%，各级资本充足率水平均满足监管要求。本行持续深化资本管理，通过规划、配置和考核等手段，优化业务结构，提升资本回报能力，以促进资本内生和风险加权资产增长的平衡，保持资本充足水平的稳定。

1. 资本结构

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	69,119,239	64,636,623
一级资本净额	80,306,152	75,628,208
资本净额	96,632,386	91,087,909
风险加权资产合计	710,637,979	665,551,011
其中：信用风险加权资产	642,781,948	604,235,734
市场风险加权资产	22,975,745	22,975,745
操作风险加权资产	44,880,286	38,339,532
核心一级资本充足率(%)	9.73	9.71
一级资本充足率(%)	11.30	11.36
资本充足率(%)	13.60	13.69

注：1. 符合资本充足率并表范围的附属公司包括：湘西村镇银行、宜章村镇银行和长银五八消费金融公司。

2. 本行按照《商业银行资本管理办法》计算资本充足率，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用标准法计量。本行资本构成详细信息请查阅本行网站（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	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日	2024年9月30日
杠杆率(%)	6.12	6.20	6.39	6.40
一级资本净额	80,306,152	79,676,179	78,327,121	76,404,377
调整后的表内外资产余额	1,311,920,475	1,284,690,057	1,225,639,460	1,194,310,995

注：以上指标根据《商业银行资本管理办法》计算，本行杠杆率详细信息请查阅本行网站（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	2025年 1-6月	2024年 1-6月	变动比例 (%)	变动主要原因
利润表项目				
投资收益	3,184,417	1,455,279	118.82	债券等投资收益增加
其他收益	8,991	18,076	-50.26	政府补助减少
公允价值变动收益	-548,309	1,092,765	-150.18	部分交易性金融资产的浮盈减少
汇兑收益	-20,789	-132,314	不适用	补充外汇流动性的金融工具成本支出下降
其他业务收入	1,279	2,109	-39.36	其他业务收入减少
资产处置收益	-3,857	4,868	-179.23	租赁资产处置损失增加
其他资产减值损失		11,769	-100.00	计提的抵债资产减值损失减少
其他业务成本	37	184	-79.89	其他业务成本减少
营业外收入	6,036	1,492	304.56	营业外收入增加
营业外支出	21,766	39,111	-44.35	营业外支出减少
项目	2025年 6月30日	2024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	13,199,675	5,355,545	146.47	存放境内银行款项增加
拆出资金	21,341,065	12,686,042	68.22	同业拆出业务增加
衍生金融资产	318,244	639,963	-50.27	衍生品公允价值正值减少
持有待售资产	377,733		不适用	待售的土地增加
交易性金融资产	182,428,726	110,517,038	65.07	债券投资规模增加
在建工程	109,346	83,197	31.43	在建的房屋及建筑物增加
其他资产	4,772,337	1,529,741	211.97	应收清算款增加
向中央银行借款	62,048,629	38,297,665	62.02	向中央银行借款增加
同业及其他金融机构存放款项	10,536,892	16,580,376	-36.45	境内非银行金融机构存放款项减少
拆入资金	42,649,597	32,036,141	33.13	同业拆入业务增加
交易性金融负债	18,663,923	4,987,365	274.22	债券借贷业务增加
衍生金融负债	423,674	725,639	-41.61	衍生品公允价值负值减少
应交税费	961,602	726,009	32.45	应交企业所得税增加
其他综合收益	640,430	1,350,503	-52.58	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减少

(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	2025年6月30日	2024年12月31日
1. 信贷承诺	91,959,538	102,373,810
其中：银行承兑汇票	39,404,333	53,624,068

开出保函	11,951,388	11,866,134
开出信用证	19,131,800	15,648,889
未使用信用卡授信额度	21,472,017	21,234,719
2.资本性支出承诺	448,962	210,570
3.用作担保物的资产	135,524,423	79,828,390

（十）报告期风险管理情况

本行始终坚持“合规创造价值，稳健平衡风险”的风险文化理念，不断完善全面、全员、全流程的风险管理体系，不断提高风险防控能力。报告期内，本行制定清晰、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，持续推进风险审议机制，优化风险管理流程，完善风险管控工具，深化数字化风控运用，培育风险管理文化，为本行稳健经营和健康发展保驾护航。

1. 信用风险状况的说明

报告期内，本行持续优化信用风险管理。

一是完善经营管理主体责任制度。按照经营管理主体履行经营管理职责、对经营结果担责的基本理念，持续完善“业务级履职责任追究”与“经营管理主体责任追究”双管齐下的不良信贷资产责任追究机制，压实分支机构经营管理主体责任，通过责任追究机制保障，切实发挥一道防线风险管理责任意识。

二是优化产品风险监测管理机制。建立信贷产品风险表现驱动的产品监测预警、迭代优化的闭环管理机制，对主要信贷产品风险表现进行持续监测、评估、反馈，及时定位产品风险成因并采取针对性风险防控措施，持续优化和迭代产品的风险管控机制、流程，防范产品级信用风险。

三是夯实资产质量管理基础。强化全流程风险管控，推动风险端口前移，贷前精准建模客户画像，贷中实时监测经营动态，贷后强化风险早干预、早介入，构建“有效识别、及时预警、提前预防、妥善化解”的全链条管理机制，筑牢资产质量根基。严控大额风险隐患，建立“分层推进、一户一策、专人对口”的管理机制，聚焦重点领域和重点客户，动态把握管控进展及关键环节，全力推动风险化解与出清。提升小额风险处置效能，持续优化小额逾期贷款集中化催收模式，通过合理配置资源、细化操作流程，全面提高小额风险的处置效率。细化风险分类管理，严格落实风险分类新规要求，科学评估金融资产风险水平，审慎开展分类认定，真实反映资产质量。

四是提升数字化风控水平。反欺诈手段扩充，建立中介综合模型、首逾模型，推进资料造假识别、资金归集分析等多种防控手段的落地。贷后预警多维赋能，通过优

化模型规则，提高预警准确度。

2. 操作风险状况的说明

本行已建立与全行业务性质、规模和产品复杂程度相适应的完整操作风险管理体系，持续稳健开展各项业务。在操作风险管理过程中，本行在董事会设定的风险限额内，通过完善操作风险管理机制、加强重点领域风险防控，提升操作风险管理能力，降低操作风险损失。

报告期内，一是持续加强操作风险管理工具运用，常态化开展损失数据收集、关键风险指标监测等工作，提升风险防控的有效性；二是聚焦重点业务领域风险管控，开展操作风险流程评估，推动完善业务管理机制和操作流程；三是强化新产品、新业务操作风险事前识别与评估等工作，把好准入关；四是加强外包风险管理，严格外包业务准入评审；五是加强操作风险系统功能开发，优化完善系统现有管理工具及功能。

3. 市场风险状况的说明

本行建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理框架，包括制定一系列市场风险管理政策制度，持续对市场风险开展识别、计量、监测、控制和报告。

报告期内，本行持续升级市场风险管理。一是积极推进资本新规相关要求的实施，完善资本计量体系，优化市场风险资本计量方法，推进市场风险新标准法资本计量功能的部署。二是完善市场风险识别、监测和报告体系，深入分析市场风险管理状况及投资组合表现，形成风险报告，为各层级管理提供决策支撑。三是强化业务风险管理，及时对新业务及业务变更制定风险政策，确保各项业务的开展在风险管理框架内。四是强化金融市场业务全面风险管理，结合业务发展及风险状况，优化授信、授权及限额管理，健全金融市场业务预警+风险报告的投后管理体系，加强投后预警的分析、跟踪及监测力度。

4. 流动性风险状况的说明

本行建立了完善的流动性风险管理的治理结构，明确了董事会、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径。

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，结合宏观经济及市场走势，前瞻动态预测未来流动性风险状况，在保障流动性安全的前提下，持续优化资产负债配置，实现风险与收益的平衡。一是不断完善流动性风险管理政策和程序，修订管理制度。二是加强全行资产负债业务期限结构引导，将整体期限错配水平

控制在合理区间。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监管要求。四是开展流动性风险压力测试，充分考虑压力测试结果制定应急计划，完善管理流程。五是持续完善流动性应急管理工作，组织开展流动性风险应急演练，为畅通、优化流动性风险应急流程和管理机制积累经验，切实提高风险事件应急处置能力。

报告期内，本行资产负债业务发展平稳，各项流动性风险指标情况良好，流动性监管指标和监测指标均优于监管要求。本行在各压力测试情景下均达到了不低于30天的最短生存期要求，优质流动性资产储备充足，能够应对各压力测试情景下的流动性需求。

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	2025年6月30日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	188,501,811	155,443,026
未来30天现金净流出量	72,968,972	64,646,712
流动性覆盖率（%）	258.33	240.45

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	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
可用的稳定资金	757,374,169	743,030,497	715,087,613
所需的稳定资金	581,025,086	576,653,130	535,468,885
净稳定资金比例（%）	130.35	128.85	133.54

5. 合规风险状况的说明

报告期内，本行深入开展内控合规检查，建立检查统筹管理机制，织牢织密合规风险防护网络。深入推进合规管理体系建设，严格遵守外部监管规定和内部管理制度，全面落实“违规就是风险，合规创造价值”的合规理念，厚植合规文化，筑牢合规底线，全面提升合规管理质效。一是完善合规管理体系建设，把合规要求贯穿决策、执行、监督、反馈全流程，压实“三道防线”的合规责任，落实“制防+技防+人防”。二是推进数字化合规管理。推进合规管理智能化、系统化、数字化建设，完善合规风险监测体系，加强合规风险的早发现、早预警、早处置，全面开展员工行为管理与案件风险排查，统筹实施合规检查。三是持续推进合规文化建设，坚持合规从高层做起、全员主动合规，开展以“聚共识、守正道、促发展”为主题的合规文化建设活动，营造不敢违规、不能违规、不想违规的合规文化氛围。

全行对标反洗钱监管要求，基于“风险为本”工作理念，通过健全洗钱风险防控

体系，夯实反洗钱基础工作，切实履行反洗钱法定义务，全面提升反洗钱工作有效性。一是持续完善反洗钱内控制度，构建全行完备的反洗钱内控制度体系；二是持续优化反洗钱监测系统，加强洗钱类型分析，动态调优监测指标和模型，提升监测效能；三是强化客户尽职调查，持续推进信息治理，加强客户全生命周期管理；四是强化反洗钱工作督导，组织开展存量业务和产品洗钱风险评估，通过非现场检查、履职考核、发布洗钱风险提示等方式加强对各级机构的工作督导。报告期内，本行洗钱风险管理体系运行平稳，洗钱风险整体可控。

6. 声誉风险状况的说明

本行持续推进声誉风险管理体系的优化升级，推动管理工作在全流程、标准化上不断深入。通过定期开展风险点排查和趋势研判，提前部署、主动应对，将声誉风险管理前移至源头。进一步健全声誉事件响应机制，完善应急预案体系，整合各类内部外部资源，不断提升突发舆情的应对处置效率与协调能力。在品牌建设方面，本行持续拓展传播渠道，深化核心价值理念的传递，稳步塑造良好公众形象，夯实声誉资本。围绕风险文化建设，强化全员参与机制，推动分层分类培训与应急演练常态化，提升员工对声誉风险的识别、防控和应对能力。报告期内，本行声誉风险管理保持稳健运行，体系运作有序，未发生重大声誉事件。

7. 信息科技风险状况的说明

报告期内，本行信息科技风险可控，未发生重大信息科技风险事件。本行严格落实监管部门政策指引，遵循全行风险战略，以坚持科技引领、聚焦自主可控、赋能业务发展、提质科技管理为目标，持续夯实科技能力，提升运营能力，强化风控能力，深入推进信息系统风险防控工作，建立信息科技风险管理、信息系统开发、运维、信息安全、信息科技外包、业务连续性等领域的管理制度，持续开展信息科技风险识别、监测和评估，对信息系统访问实施权限管理，对各类信息实施分等级安全管理和保密控制。报告期内本行重要信息系统可用率保持99.99%以上，为业务发展提供有力的技术保障。

（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	2025年6月30日	2024年12月31日
对子公司的投资	1,477,691	1,477,691
对联营公司的投资		

其他股权投资	419,433	407,671
合计	1,897,124	1,885,362

注：1. 对子公司的投资是指公司对控股子公司湘西长行村镇银行股份有限公司、宜章长行村镇银行股份有限公司和湖南长银五八消费金融股份有限公司的投资；其他股权投资包括对中国银联股份有限公司和城市商业银行资金清算中心的投资，以及抵债股权。

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

2. 重大的股权投资

报告期内，本行不存在重大股权投资。

3. 重大的非股权投资

报告期内，本行不存在重大的非股权投资。

（十二）重大资产和股权出售

报告期内，本行不存在重大资产和股权出售。

（十三）主要控股参股公司分析

单位：人民币千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
湖南长银五八消费金融股份有限公司	子公司	发放个人消费贷款；接受股东及其境内子公司、股东所在集团母公司及其境内子公司的存款；向境内金融机构借款等业务	1,123,689	34,155,889	3,606,022	1,046,614	41,173	24,680
湘西长行村镇银行股份有限公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；从事同业拆借等业务	560,000	15,376,239	1,560,188	256,305	62,451	43,749
宜章长行村镇银行股份有限公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；从事同业拆借等业务	50,000	2,888,107	214,711	21,556	-15,901	-8,047

本行拟吸收合并宜章村镇银行，《关于长沙银行股份有限公司收购宜章长行村镇银行股份有限公司设立分支机构的议案》已经本行第七届董事会第十五次会议、2024年度股东大会审议通过，待湖南金融监管局及其派出机构核准后实施。

报告期内，本行不存在对本行净利润影响达 10% 以上的主要子公司或参股公司。

（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

截至报告期末，本行共有分支机构411家，其中长沙地区设有分支机构166家，包括144家支行和17家社区支行、5家小企业信贷中心及分中心。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205家支行、15家社区支行和12家小企业信贷分中心。

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	-	2153	424,979,378
1	总行营业部	湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座	1	94	9,491,325
2	银德支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段266号弘林大厦101E	8	181	21,075,953
3	汇丰支行	湖南省长沙市开福区中山路336号	8	195	32,111,660
4	金城支行	湖南省长沙市芙蓉区藩后街36号湘域城邦东栋110号	5	149	41,913,232
5	东城支行	湖南省长沙市芙蓉区远大一路636号	8	198	36,131,646
6	湘银支行	湖南省长沙市八一路172号	7	206	20,029,261
7	南城支行	湖南省长沙市天心区湘府西路31号尚玺苑	8	228	34,982,523
8	汇融支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段558号现代空间大厦	7	190	26,663,642
9	雨花支行	湖南省长沙市雨花区万家丽中路三段106号	9	229	42,397,310
10	华龙支行	湖南省长沙市建湘南路151号	6	185	23,505,752
11	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	18	322	49,578,640
12	科创支行	湖南省长沙市尖山路18号中电软件园二期项目B区B2栋101、102、103、104号	1	46	819,077
13	望城支行	湖南省长沙市望城区望城大道98号湘峰广场大厦	14	173	23,012,787
14	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	243	40,018,040
15	浏阳支行	湖南省浏阳市劳动南路118号	20	262	31,993,088
16	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	16	212	16,906,025
17	星城支行	湖南省长沙县长沙经济开发区开元路17号	14	277	31,340,857
18	株洲分行	湖南省株洲市天元区天台路39号	23	314	38,251,580
19	常德分行	湖南省常德市武陵区芙蓉路1217号	23	348	36,251,612
20	湘潭分行	湖南省湘潭市岳塘区双马街道湘潭大道52号众一国际B座0202001号1-2层	15	223	21,654,366
21	郴州分行	湖南省郴州市南岭大道946号	20	253	24,404,381
22	娄底分行	湖南省娄底市湘中大道360号皇城御园裙楼	23	264	24,749,362
23	益阳分行	湖南省益阳市海棠路228号	17	204	18,750,080

24	怀化分行	湖南省怀化市鹤城区天星西路与舞阳大道交汇处电器大市场2号幢101	21	261	20,789,181
25	邵阳分行	湖南省邵阳市双清区邵阳大道与建设南路交叉口步步高新天地1号楼	24	280	17,581,851
26	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	23	328	22,420,700
27	衡阳分行	湖南省衡阳市高新技术产业开发区39号街区	18	239	16,168,811
28	张家界分行	湖南省张家界市永定区教场路与滨河路交叉处（维港御景湾2栋一、二楼）	6	116	9,278,299
29	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	13	200	16,590,978
30	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	162	16,242,098

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

（十五）公司控制的结构化主体情况

本行控制的结构化主体情况，详见财务报告附注“六、在其他主体中的权益”相关内容。

（十六）报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

1. 理财业务情况

报告期内，理财业务聚焦客群、产品、渠道、投研，实现规模稳定、结构稳健、效益稳进。加强客群研究，精细客需分类，精准产品定位，丰富产品供给，优化渠道服务，多措并举满足客户多元化的财富管理需求。面对低利率低波动市场环境，进一步拓宽资产配置广度深度，多资产多策略驱动增强收益韧性。全方位强化客户投教服务，通过线上、线下相结合的方式，完善产品“投前-投中-投后”陪伴方案，为客户提供全生命周期陪伴服务。

截至报告期末，理财产品余额515.92亿元。报告期内，理财产品实现中收1.63亿元。

2. 资产证券化业务情况

截至报告期末，本行发行的资产证券化产品存量余额为0。

3. 托管业务情况

托管业务开展情况详见本节之“二、经营情况的讨论与分析”。

4. 信托业务情况

截至报告期末，本行已开展代销信托及财富管理服务信托业务。代销信托业务方面，本行与湖南省财信信托有限责任公司合作开展代理资金信托计划业务，合作产品类型均为纯债固定收益类，保有规模49.50亿元。财富管理服务信托业务方面，本行与平安信托有限责任公司、湖南省财信信托有限责任公司开展合作，累计设立保险金信托3笔，规模415.00万元。

5. 财富管理业务情况

报告期内，本行持续完善财富管理体系，着力打造“财富长行”品牌。

客户分层经营持续深化。严格实施财富客户专属管户机制，与客户建立起长期、稳固的关系。建立私行客户标准化维护体系，形成“总行投资顾问+分支行投资顾问+高级财富经理”协同管户模式，一对一提供专业化资产配置建议。

客户权益体系融合升级。整合弗兰社积分、信用卡积分、贵宾客户积点为“乐豆”积分，推进多渠道权益融合。将资产业务贡献纳入权益发放范围。权益生态从基础生活服务升级为“全场景权益+稀缺资源”，构建起具有市场竞争力的权益服务体系。

财富团队产能显著提升。组建分支行投顾团队，充实全行投顾团队力量。开展财富经理分层培训，举办财富团队技能大赛，搭建“零售星”荣誉体系，持续强化队伍的专业化建设。报告期内，全行财富经理人均产能同比提升38.06%。

财富产品体系丰富壮大。积极筛选、引入市场优质代销机构，截至报告期末，合作机构54家。丰富产品种类并提升产品定制能力，报告期内新增多款理财、保险等产品，面向高端客户发行专享理财产品和券商资管计划。

截至报告期末，本行财富客户数143.28万户，较上年末增加10.80万户，增长8.15%；零售客户管理资产4,913.30亿元，较上年末增加361.22亿元，增长7.94%。

（十七）报告期内商业银行推出创新业务品种情况

本行坚决贯彻落实国家创新驱动发展战略，持续激发全行高质量发展的活力和动力，赋能业务高质量发展。

1. 产品及服务创新

零售业务方面。依托“业务场景深度建设+数字化经营持续升级”的双轮驱动，聚焦零售客户分层分群经营迭代升级，围绕线上维护工具智能化、呼啦阵地营销、客户产品全生命周期服务、零售客户权益平台融合、AI大管家模型部署等工作，推出了“长沙青年卡”“行业应用消费场景双账户服务”等创新项目，与本行打造的“布蕉

绿”亲子等八大特色客群经营协同实施，全方位提升客户体验。报告期内同步开展大走访、财富沙龙、进企业宣讲等客户活动近5000场次，更好服务本行全量零售客户。推出社保卡“批量营销+集中制卡+长行到家”服务模式，打通客户服务“最后一公里”，为特殊群体提供便捷高效的社保卡申领激活服务，优化客户体验。

对公业务方面。本行创新打造全新票据管家功能，全面重构票据业务版块并升级票据旅程全链路，优化、补齐、创新推出票据管家收、付、流转等系列功能，大幅提升票据结算服务能力，通过“承贴通”产品打通流程，填补营销产品空白，丰富场景化服务，实现客群精准触达、拓客增存与业务规模双向增长。升级全新票据管家，提升票据业务可得性，节省企业财资管理成本，提升区域产业资金周转效率。

金融市场业务方面。将流量经营思路，与债券、票据、代客外汇业务相结合，全力做大流量、做优经营、做好转型。债券业务进一步丰富区域赋能工具箱，实现转售业务流量高效转化；代客外汇业务打造“场景化”进出口客户服务新模式，聚焦客户“业务场景”“财务场景”，通过“国际业务基础产品+衍生品”满足客户综合需求。

2. 金融科技创新

本行积极探索前沿科技在金融领域的创新应用，进一步加大对AI能力应用的研究与投入，成立大模型创新实验室，统筹推进大模型技术研究和场景落地。夯实底层算力与场景管理能力，建设AI智能体平台，加强算力资源的管理与调度，基于平台本地化部署DeepSeek、千问等大模型，打造标准化AI能力输出，提升AI场景建设效率。打造智能问答、智能问数、智能报告、智能图像四项通用化AI能力，建设全行智能知识库，推动AI能力在财富助手、研发助手以及运维助手等10余个场景的落地应用，持续助力内部工作效率提升，赋能对客服务更优。

五、可能面对的风险

一是外部环境三重压力叠加。国际方面，大国竞争与博弈日趋激烈，地缘政治风险不断加大，全球政治和经济格局正在发生深刻调整。国内方面，国内经济正处于由高速增长向高质量发展过渡的关键阶段，周期性和结构性矛盾互相交织。政策方面，“更加积极的财政政策”“适度宽松的货币政策”与“积极防范金融风险”并重，银行面临既要保障流动性合理充裕、又要实现信贷精准投放的双重考验。二是中小银行的改革转型压力。资产端，“五篇大文章”涉及领域资产的风险收益特征与原有风控体系匹配度仍在调优过程中，LPR下行将引导银行贷款定价水平进一步下降，且银行在

通过展期和降息等措施配合政府化债的背景下，存量资产重定价承压。负债端，在存款定期化趋势和市场竞争压力下负债成本仍较为刚性，净息差收窄趋势可能延续。此外，大型银行依托科技优势加速渗透市场，在客户获取、服务效率和成本控制上对中小银行形成挤压，同时监管对数据安全与科技创新的要求不断提升，中小银行面临数字化转型与差异化竞争的双重压力。

六、“提质增效重回报”行动方案实施进展

（一）聚焦“五篇大文章”

科技金融方面，强化科技金融战略定位，持续完善科技金融保障机制，专注于提升“园区圈、人才圈、创投圈”客户的全生命周期服务质效。截至报告期末，科技金融授信客户数超7,200户、贷款余额867.21亿元。

绿色金融方面，聚焦基础设施绿色升级、美丽中国建设和绿色转型等重点领域，优化绿色信贷管理机制，探索创新绿色金融产品模式，大力支持绿色项目建设。截至报告期末，绿色金融贷款余额637.14亿元，较年初增加108.85亿元，增长20.60%；绿色金融债券投放余额43.50亿元，累计投放项目63个。

普惠金融方面，持续推动普惠金融的数字化、线上化和智能化，针对细分市场的客群推出专属信贷产品，深度对接湖南省市小微企业融资机制推荐平台，实现平台直连、双向授权，提升普惠金融服务的覆盖面和可得性。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额722.41亿元，较上年末增长5.80%；普惠型涉农贷款余额120.96亿元，较上年末增长15.77%。

养老金融方面，支持养老产业金融发展，为医药健康、养老服务及产业链上下游企业提供专项融资支持。高度关注养老客群的“非金融”需求，持续探索创新养老服务模式。全面提升适老化服务水平，极大提升服务便利性。

数字金融方面，本行以做深数字化转型为核心，通过提升数字经营能力、优化线上经营主平台、深化数字金融实践、完善数字经营体系，全面构建数字金融新格局。截至报告期末，累计服务网络渠道用户超1,193.05万户，网络银行交易额达17,863.66亿元。

（二）提升业务经营质量

本行聚焦服务新质生产力、服务乡村振兴、服务共同富裕三大方向，全力推动县域金融、新型政务、财富管理、普惠金融、产业金融、科技金融、零碳金融等战略重

点业务加速突破，形成新的发展动能，实现高质量发展。报告期内，本行实现营业收入132.49亿元，同比增长1.59%。归属母公司股东的净利润43.29亿元，同比增长5.05%。

（三）持续提升股东回报

自2018年上市以来，本行结合自身实际经营情况、业务发展现状、未来发展规划以及行业发展趋势，持续提升股东价值回报。始终坚持以现金分红的方式回馈投资者，上市以来连续7年实施现金分红，2018-2024年现金分红总额累计超93亿元。2024年，本行每10股派现金股利4.20元(含税)，分红比例为22.49%，较上年提升1.1个百分点。同时，本行响应“一年多次分红”政策号召，董事会审议通过了2025年中期分红议案，现金分红8.04亿元（含税）。

（四）增加市场价值认同

本行始终将投资者交流置于工作重心，注重构建与维护良好的投资者关系，提升市值水平、增强市场竞争力。本行依托上证e互动、上证路演中心等线上平台，结合投资者热线电话、传真、邮箱及线下互动等多元化渠道，积极组织并参与机构调研、业绩说明会等各类交流活动，与投资者展开深度沟通。通过开放互通的交流机制，确保投资者全面准确把握本行发展动态，高效传递企业价值。

报告期内，开展投资者调研活动36场，接待机构超80家。2025年5月14日，在上证路演中心召开2024年度暨2025年第一季度业绩说明会，与投资者进行线上互动交流。

（五）注重信息披露创新

本行已连续6年披露社会责任报告，连续5年披露环境信息报告。报告期内，本行从战略高度出发，首次披露可持续发展（ESG）报告，重点披露在上海证券交易所ESG体系框架下，本行在助力经济、社会、环境、治理领域的可持续发展相关信息。报告发布后，本行Wind ESG评级由BB级提升两个等级至A级，华证ESG评级由B级上升至BBB级。

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司治理情况

本行不断完善以股东会为最高权力机构、董事会为决策机构、高级管理层为执行机构的现代公司治理架构，积极推进监事会改革，有序推动监督职能的顺利衔接，确保治理链条完整，筑牢公司治理合规堤坝。

（一）董事和董事会情况

截至本报告披露日，本行董事会设置11个董事席位，其中独立董事席位4个，职工董事席位1个。

报告期内，董事会共召开6次会议，审议议案64项，听取报告或通报19项，对董事会工作报告、定期报告、年度财务预决算、利润分配方案等重大议案进行了决策。全体董事认真履行职责，积极参与本行重大问题的研究讨论，落实股东会决议，维护股东合法权益和本行整体利益。

本行董事会各专门委员会的设置和委员构成符合法律法规、监管规定和《公司章程》相关要求，各专门委员会在职责范围内积极履职。报告期内，本行召开董事会各专门委员会共18次，其中战略与可持续发展委员会会议2次、薪酬及提名委员会会议4次、风险控制与关联交易委员会会议5次、审计委员会会议5次、消费者权益保护委员会会议2次。

董事会及时有效督促和指导高级管理层严格执行董事会决议，目前全部决议事项均正常推进。

（二）监事和监事会情况

报告期内，本行2025年4月24日召开的第七届监事会第十五次会议和2025年5月21日召开的2024年度股东大会分别审议通过了《长沙银行股份有限公司关于取消监事会的议案》，本行不再设置监事会，原监事会的职权由董事会审计委员会行使。

报告期内，原监事会由5名监事组成，其中外部监事2名、股东监事1名、职工监事2名。根据《公司章程》和工作职责，原监事会通过组织召开和列席会议、审阅财务报告、现场调研、专项监督等方式对本行的财务活动、风险管理、内部控制等情况进行检查和监督。报告期内，召开监事会及专门委员会会议共7次，审议议案和听取报告53项。

二、报告期内董事、监事及高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动原因（选举、离任、聘任、解聘）
赵小中	董事长	换届选举
张曼	董事、行长	换届选举、聘任
郭子嘉	董事	换届选举
黄璋	董事	换届选举
李晞	董事	换届选举
龙桂元	董事	换届选举
易骆之	独立董事	换届选举
王丽君	独立董事	换届选举
王宗润	独立董事	换届选举
曹虹剑	独立董事	换届选举
程青龙	职工董事	职工代表大会选举
李孟	原董事	离任
郑超愚	原独立董事	离任
张颖	原独立董事	离任
吴四龙	副行长	聘任
白晓	副行长	聘任
	原监事长、原职工监事	离任
李兴双	副行长	聘任
李建英	副行长	聘任
彭敬恩	董事会秘书	聘任
	首席风险官	聘任
罗刚	副行长	聘任
黄建良	副行长	聘任
	原首席风险官	工作调整
王伟华	副行长	聘任
邬胜	首席信息官	聘任
龚艳萍	原监事	离任
张学礼	原监事	离任
兰萍	原监事	离任
朱忠福	原监事	离任

注：1. 2025年4月24日，本行第七届董事会第十五次会议审议通过了董事会换届方案，并提名赵小中、张曼、郭子嘉、黄璋、李晞、龙桂元为第八届董事会董事候选人，提名易骆之、王丽君、王宗润、曹虹剑为第八届董事会独立董事候选人（公告编号：2025-019）。2025年5月21日，本行2024年度股东大会选举赵小中、张曼、郭子嘉、黄璋、李晞、龙桂元为第八届董事会董事，选举易骆之、王丽君、王宗润、曹虹剑为第八届董事会独立董事。其中郭子嘉、王宗润、曹虹剑任职资格待湖南金融监管局批复。（公告编号：2025-031）

2. 2025年5月20日，本行第六届职工代表大会第四次会议选举程青龙为第八届董事会职工董事。程青龙任职资格待湖南金融监管局批复。（公告编号：2025-030）

3. 2025年5月21日，本行第八届董事会第一次会议选举赵小中为董事长，聘任张曼为行长，聘任彭敬恩为董事会秘书、首席风险官，聘任吴四龙、白晓、李兴双、李建英、罗刚、黄建良、王伟华为副行长，聘任邬胜为首席信息官。（公告编号：2025-032）

4. 2025年5月21日，本行2024年度股东大会审议通过《长沙银行股份有限公司关于取消监事会

的议案》，本行不再设置监事会，第七届监事会成员白晓、龚艳萍、兰萍、张学礼、朱忠福届满到期离任。（公告编号：2025-031）

三、中期利润分配方案

半年度拟定的中期利润分配方案

是否分配或转增	是
每10股送红股数（股）	-
每10股派息数(元)（含税）	2.00
每10股转增数（股）	-
中期利润分配方案的相关情况说明	
2025年5月21日，本行召开的2024年度股东大会审议通过了《长沙银行股份有限公司2024年度利润分配预案》，授权董事会在符合监管要求和利润分配的条件下，根据实际经营情况制定和实施2025年中期利润分配方案。	
2025年8月28日，本行召开的第八届董事会第二次会议审议通过了《长沙银行股份有限公司2025年中期利润分配方案》，本行2025年中期利润分配方案如下：以2025年6月30日本行总股本4,021,553,754股为基数，向实施利润分配股权登记日登记在册的全体股东派发2025年中期股息，具体为：每10股派现金股利2.00元(含税)，共计分配现金股利804,311千元。	

四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

五、员工薪酬政策及培训

（一）员工薪酬政策

本行严格遵照《商业银行稳健薪酬监管指引》等相关规定，秉持“效率优先、兼顾公平”的市场化薪酬分配理念，建立了“以能定级、以绩定薪、人岗匹配、易岗易薪”为价值导向的薪酬体系，以达到吸引人才、留住人才、激励员工的目的，支持本行战略发展要求，按照监管要求对本行高级管理人员以及对风险有重要影响的岗位人员实施绩效薪酬延期支付、追索扣回管理。

1. 薪酬管理架构及决策程序

根据公司章程等制度以及股东大会对董事会的授权，本行董事会按照国家有关法律和政策规定，负责本行的薪酬管理制度和政策设计，对薪酬管理负最终责任。董事会薪酬及提名委员会，负责审议本行高级管理人员的考核办法、薪酬管理制度和政策、审议高级管理人员的经营管理考核结果，研究、拟定和审查董事、高级管理人员的薪酬政策和方案并提出建议，监督方案的实施。高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理相关决议。人力资源部、财务企划部、审计部等职能部门根据职责分工负责具体薪酬管理事项的落实和监督工作。

2. 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构

本行结合《商业银行稳健薪酬监管指引》规定的风险成本控制指标对薪酬的约束标准，严格落实国有企业薪酬总额管理要求，每年基于利润增速情况确定薪酬总额，确保薪酬增速不超过利润增速。本行员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入等构成。基本薪酬是为保障员工基本生活而支付的基本报酬，根据员工的职位和级别等因素确定，在工资总额中占比不超过 35%；绩效薪酬是支付给员工的业绩报酬，与本行整体经营情况、员工所在机构或部门以及员工个人业绩结果挂钩。

3. 绩效考核情况

本行遵循《商业银行稳健薪酬监管指引》《银行业金融机构绩效考评监管指引》的要求，坚持以稳健经营、合规引领、战略导向、综合平衡和统一执行为原则，建立健全薪酬管理架构，不断完善绩效考核体系，提升资源配置效率。

本行按年度制定《总行综合经营管理考核办法》，结合本行发展战略、风险偏好和市场定位等因素，确定具体指标及其权重，经党委会前置审议后提交董事会，对经营层进行考核，考核结果与高管人员薪酬直接挂钩。其中 2024 年指标完成情况较好。

2024 年，本行制定和持续完善《长沙银行股份有限公司 2024 年分、支行综合经营考核办法》，按经营效益类、发展转型类、风险管理类、合规经营类、社会责任类五大类，建立了与经营效益、风险调整相适宜的全方位绩效考核指标体系，并层层分解落实到具体分支机构（部门）和岗位；总行各部室按战略重点类、重点工作类、赋能类、公共管理类设置机构年度绩效考核指标，战略目标逐层分解至各机构，全行各机构员工均签订个人绩效合约，确保战略目标的落地实施。2024 年本行经济、风险和社会责任指标完成情况良好，机构及个人考核结果作为员工绩效薪酬发放的重要依据。

2025 年，本行制定了《长沙银行股份有限公司 2025 年分、支行综合经营考核办法》；总行各部室设定年度部室绩效考核指标，全行所有员工均签订个人绩效合约，通过建立科学、合理、可持续的绩效考核体系，引导全行高质量发展。

本行子公司均建立了覆盖经济效益、发展转型、风险管理、合规经营及社会责任等指标的绩效考核体系，子公司根据自身制定的有关制度有序开展绩效考核工作，科学分配和使用薪酬资源，推动整体战略目标稳步实现。

4. 薪酬延期支付

为确保薪酬水平与风险责任、经营业绩相适应，本行制定了《长沙银行绩效薪酬延期支付管理办法》，明确延期支付和追索扣回管理机制，对高级管理人员以及对风险

有重要影响岗位人员绩效薪酬实施不同比例的递延发放，对发生违规违纪行为或出现职责内项目风险超常规暴露等情形的人员，视严重程度扣减、止付及追回相应绩效薪酬。

2024年度，本行董事、监事及高级管理人员以外的对风险有重要影响及其他与风险相关岗位员工801人，年度薪酬总额为34,752.03万元，涉及延期发放绩效薪酬共计9,525.73万元。本行按照《长沙银行绩效薪酬延期支付管理办法》规定执行递延支付暂停支付、止付和追索扣回，涉及194人、金额共计1,001.55万元。

（二）员工培训

本行积极践行“人才强行”战略，搭建系统性人才培养体系，畅通员工发展通道，建立后备人才库、岗位资格认证、人才轮岗机制、职业培训等体系作为人才储备和人才培养的重要方式。

聚焦员工专业素养提升，持续优化资格认证与学习资源体系。系统优化关键岗位学习地图，配套优化针对性课程资源，动态更新认证题库；大力推行“一人多证”，鼓励员工跨领域学习，培养复合型人才，全面提升队伍专业能力。

完善分层分类培训体系，领导力培训方面，覆盖各层级领导干部及后备干部，结合定制化项目、训战结合等形式，提升领导干部的综合管理能力与战略执行力。关键人才队伍培训方面，推出“尖兵计划”“淬炼计划”等专项项目，配套建立跨部门、跨机构轮岗培养机制。新员工培训方面，构建分层分类新员工培养体系，综合运用集中授课、实操通关、“乐·新星”文化铸魂等多元化培养形式，帮助新员工快速成长。

六、纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司及其主要子公司的环境信息情况

本行不属于纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司。2024年1月1日至2025年6月30日期间，本行不存在《企业环境信息依法披露管理办法》第八条规定的相关披露情形，不属于该办法第七条规定的环境信息法定披露主体。

其他说明

本行高度重视环境保护与可持续发展，并将其作为一项重要工作，列入重要议事日程，在日常经营中认真执行《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国水污染防治法》《中华人民共和国大气污染防治法》《中华人民共和国噪声污染防治法》《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》等环保方面的法律法规，自觉履行生态环境保护的社会责任。

报告期内，本行持续深入学习贯彻习近平生态文明思想，坚持金融向善，强化绿色担当，把大力发展零碳金融与助推区域社会经济绿色转型同频谋划、前瞻部署，全力践行绿色、低碳、可持续发展，为助力区域经济社会绿色转型贡献长行力量。

在绿色信贷方面，本行积极优化绿色信贷获客渠道，提升绿色信贷管理水平、创新绿色金融产品机制，健全绿色信贷风险管理，围绕绿色发展目标，不断探索并优化绿色金融的机制架构与产品体系。通过持续创新，逐步筑牢自身在金融支持层面的坚实基础，全方位提升核心竞争力与可持续发展动能。着重强化对绿色金融项目的精准识别能力，优化绿色金融资金的配置效率，确保资源精准投向绿色新能源领域的重大建设项目以及绿色经济的各个关键环节，以绿色金融作为核心驱动力，引领业务经营朝着高质量、可持续的方向稳步迈进。截至报告期末，绿色金融贷款余额637.14亿元，较年初增加108.85亿元，增长20.60%；绿色金融债券投放余额43.50亿元，累计投放项目63个。

在绿色运营方面，本行全力推进绿色低碳理念融入工作与生活实践，多维度发力构建绿色运营体系。一是坚持绿色办公。抓实节能降耗，使用空调智能控制系统，增加标识提醒随手关灯，下班提前关闭空调主机，值班人员巡查关闭闲置设备电源。拓宽线上业务，利用AI虚拟人技术提高线上业务办理广度深度。推动无纸化办公，依托数字化平台推进办公及会议无纸化、档案电子化，减少纸张耗材使用，实现业务印章全生命周期线上化管理及对私业务尽职调查流程无纸化。二是坚持绿色出行。车辆降碳方面，严格管理公车，增加新能源车辆购买比例，引导员工低碳出行，员工新能源车比例上升。差旅降碳上，通过携程商旅预定差旅服务，内嵌不同航班、车次的碳排放量标准，引导员工绿色出行。三是坚持绿色生活。粮食节约上，食堂张贴宣传语，提倡“光盘行动”，采用小碗菜鼓励按需取餐。落实垃圾分类处置，在大楼周边及内部设置分类标识和垃圾桶，利用屏幕宣传提高参与率。四是执行绿色制度。根据固定资产和低值易耗品相关管理制度，对电子设备及计算机类、安全防卫设备类、综合管理类固定资产和低值易耗品严格执行资产报废与回收处置的相关规定，确保绿色运营有章可循、落到实处。五是开展环保宣传。借助官网、公众号等渠道，持续发布本行在绿色发展领域的创新成果与显著成效，按期发布《2024年度环境信息披露报告》，提升绿色金融公信力。六是首次披露可持续发展（ESG）报告，披露在上海证券交易所ESG体系框架下，本行在应对气候变化、投融资环境绩效、循环经济、能源与水资源利用等可持续发展相关信息。

七、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

（一）乡村振兴情况

作为服务地方经济的主力军，本行深入贯彻中央和省委省政府农村工作会议及一号文件精神，扛牢政治责任，厚植为农情怀，坚定“城乡融合的枢纽站、乡村振兴的桥头堡、产业破局的试验田、共同富裕的红旗渠、市民幸福的加油站”服务定位，以创新为引擎，稳健为架构，为湖南乡村振兴注入强劲金融动能。截至报告期末，涉农贷款余额695.64亿元，较年初增加79.50亿元，增长12.90%。

以服务提质“金融惠农”。以“千企万户大走访”活动为契机，深入乡村倾听需求，精准解决融资难题，以金融“活水”滋养民营企业、小微企业及广大涉农主体。报告期内，在县域地区开展“进园区、访协会、走企业、拓商圈、联社区、入乡村”等系列活动超700场次，服务县域企业、农户等超2万人次。创新服务形式，举办“迎双抢，助农忙”专场直播，吸引超44.30万人次观看，为农时生产提供及时、高效的金融支持。

以创新突围“金融助农”。创新打造具有湖湘特色的专属信贷产品体系：“湘村快贷”优化核心策略，精准服务乡村发展，入选中国国际金融展“‘五篇大文章’—普惠金融”典型案例，成为行业标杆。“湘农快贷”拓展服务边界，授信品类扩充至26项，覆盖范围延伸至湖南全域，获评省级金融支农创新模式，有效满足多样化农业生产经营需求。“农资贷”准入45家新三湘批发商，“农机贷”业务覆盖湖南20个区县，累计准入经销商78家，助力农业发展。截至报告期末，“两湘”“两农”产品余额10.86亿元。

以产业深耕“金融强农”。立足湖南区域特色，重磅发布县域十二大产业专属金融服务方案，扎实做好“五篇大文章”。从居民消费升级到企业生产扩张，从资源能源保障到特色文旅繁荣，从农资农机保障到粮食安全根基，着力打通城乡要素流动堵点，夯实共同富裕基础。截至报告期末，县域特色产业贷款规模207.86亿元，为产业兴旺、农民增收注入源头活水。

（二）巩固脱贫攻坚成果情况

在脱贫攻坚工作中，本行始终以强烈的责任感和使命感，派驻工作队开展驻花林村帮扶工作，为当地乡村振兴持续注入强劲动能，助力绘就产业兴、乡村美、农民富的崭新画卷。

在美丽乡村建设领域，工作队聚焦美丽屋场后期长效维护，创新管理模式，组织

村民成立环境维护小组，定期开展屋场绿化修剪、垃圾清理督导等工作，让乡村“颜值”常驻。积极对接烟叶技术人员，推动烟叶种植产业面积扩大至 2,300 余亩，实现烟叶产量与品质双提升。

基础设施建设方面，工作队积极协调资金，顺利完成友谊组水沟护砌工程，有效解决雨季农田内涝难题；对实竹组、山林组及清水塘公路开展系统性维护，修复破损路面，完成清水塘路 60 多处公路破损面板更换；高标准推进桔木组 2.8 公里公路黑化工程，总投资约 48 万元，大幅改善村民出行条件。

特色产业发展上，工作队积极对接高质量产业项目，建成腊么有味腊味食品产研基地。深挖花猪文化内涵，打造“花林花猪”特色，拓展电商销售渠道，新增困难对象养殖花猪 300 余头。

（三）社会公益慈善情况

报告期内，本行始终坚守初心本源，将社会责任融入战略发展全局，以公益实践传递金融温度，以志愿行动彰显金融国企担当，助力社会和谐发展，努力为社会创造更大价值。

1. 公益深耕，精准帮扶困难群体

法治关爱，传递正义力量。“关爱公安英烈家属”项目为公安英烈家属及未成年子女提供生活帮扶、心理关怀与成长支持，助力特殊家庭走出困境；“检爱同行”司法救助项目针对司法案件中陷入困境的未成年人，通过资金援助、学业辅导等方式实施精准救助，为其健康成长筑牢防护网；“见义勇为”公益帮扶项目关注为社会安定作出贡献的生活困难群体，通过常态化走访与资源对接，弘扬“见义勇为”社会正气。

教育扶持，点亮未来希望。“知心书桌”项目为困难儿童配备标准化阅读书桌及配套书包，联合志愿者开展“知心伴读”活动，拓宽儿童知识视野。“蒲公英关爱计划”关注困难教师，改善其工作与生活条件，为教育事业发展提供支持。“快乐课后三点半”项目，聚焦新城市居民子女，在课后服务时段开设素质教育课程，推动教育资源均衡化，报告期内已覆盖 1,000 名学生。

民生服务，提升生活品质。“三元村亮化行动”为乡村安装路灯，消除夜间出行安全隐患，点亮村民的生活之路，惠及村民 3,000 余人；“小河乡潭湾村饮水换新行动”铺设供水管道，让村民实现健康饮水，保障基本生活需求。“乐善居”项目以“物资+资金+服务”模式，为社区困难老人提供定期上门关怀、健康监测等服务，上半年累计服务 200 人。“V 公益提质普法服务”联动政协委员、律所资源，为中小企业提供公益

普法讲座、法律咨询及惠企政策宣讲，报告期内开展活动 12 场，覆盖企业 120 余家。

2. 志愿深耕，多方联动责任合力

组织志愿服务活动，联动各方力量，常态化参与社会服务，推动社会责任实践走深走实。

全民参与，学雷锋月彰显金融温度。3 月学雷锋主题活动月期间，组织 632 场志愿活动，4,177 名志愿者踊跃参与，累计服务时长 17,144 小时。长沙银行·快乐益家志愿者队伍走进环卫站、敬老院、社区村镇，开展环境治理、关爱老人、反诈宣传等活动，守护群众生活环境与财产安全，以点滴行动弘扬雷锋精神。

党建赋能，创新“党建+公益”模式。通过“行走的党课”，在沉浸式学习中厚植红色底蕴；针对金融犯罪受害群体开展专项慰问救助，报告期内累计帮扶案例 10 起；依托线上小程序发布志愿活动 60 余次，推动志愿服务常态化、数字化。

3. 荣誉加身，责任担当行业认可

“长沙银行·快乐益家志愿者队伍”获评“湖南省最佳志愿服务组织”，“长沙银行·边校校服圆梦计划”入选“2024 年度湖南银行业履行社会责任典型案例”。

未来，本行将继续秉持初心，持续优化公益与志愿服务项目，不断探索社会责任履行的新方式、新路径，为社会发展贡献更多力量，与社会各界携手共创美好未来。

八、消费者权益保护工作情况

本行坚持“金融为民”理念，高度重视消费者权益保护工作，认真贯彻落实消费者权益保护各项法律法规、金融政策和监管要求，将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战略，切实做好消费者权益保护各项工作。

（一）持续完善消保体制机制

报告期内，进一步完善消费者权益保护体制机制建设，强化合作机构消费者权益保护工作全流程管控，制定年度金融消费者教育宣传工作计划及内部教育培训计划，完善消保人员履职评价体系，修订消保人员履职清单，发布《“当好消保守护官”活动奖励方案》，强化考核约束与正向激励。

（二）优化消保全流程管理

将消保审查强制嵌入产品及服务开发设计系统流程，做好风险前瞻把控。报告期内开展消费者权益保护审查 506 项，产品和服务审查覆盖率 100%，消保审查意见采纳率 100%。围绕机制运行实效开展消费投诉治理专项行动，督导溯源整改及优化，提升

服务质量。升级投诉处理系统，通过数据可视化分析，反哺产品服务优化，促进消保管理提质增效。

（三）创新开展教育宣传培训

结合地方特色与传统文化，积极组织开展多层次、多渠道、多样式的金融教育活动，充分调动公众主动学习的积极性，切实提升消费者金融素养及风险防范意识，报告期内，开展线上、线下宣传教育1,095次，全渠道触达消费者218.4万人次。针对全行各层级员工，围绕岗位消费者权益保护履职要点及服务技能，开展线上、线下培训，进一步宣导消费者权益保护理念，提升全行消费者权益保护意识。

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

本行及相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	任医民	1、自发行人股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理本人持有的发行人股份，也不由发行人回购该等股份。本人所持发行人股票在锁定期届满后，本人每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。 2、自发行人上市后在二级市场公开买入的发行人股份，不受上述有关股份锁定期的限制。	2018年9月26日	是	2018年9月26日至2026年9月25日	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。	2018年9月26日	是	2021年9月26日至2026年9月25日	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	董事、监事、高级管理人员	在本人担任发行人的董事、监事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的发行人股份总数的25%；在本人离职后6个月内，不转让本人持有的发行人股份。	2018年9月26日	否	不适用	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	持有5万股以上的长沙银行职工	本人所持发行人股票在锁定期满后，本人每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。	2018年9月26日	是	2021年9月26日至2026年9月25日	是	不适用	不适用

二、报告期内控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况

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

三、违规担保情况

本行不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期的违规担保的情况。

四、破产重整情况

报告期内，本行不存在破产重整情形。

五、重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，本行作为原告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件合计74件，涉案金额合计566,293.85万元；本行作为第三人未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件1件，涉案金额1,373.97万元；本行作为被告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件0件，涉案金额0万元。

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

报告期内，本行不存在控股股东、实际控制人。

报告期内，本行不存在被依法立案调查、刑事处罚的情形，不存在被中国证监会立案调查、行政处罚或采取其他行政监管措施的情形，未受到证券交易所纪律处分，也未受到其他有权机构对本行经营产生重大影响的处罚。

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员不存在被依法采取强制措施、刑事处罚的情形，不存在被中国证监会立案调查、行政处罚或采取其他行政监管措施的情形，未受到证券交易所纪律处分，也未发生被有权机关采取强制措施而影响其履行职责的其他情况。

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、实际控制人。

八、关联交易事项

（一）重大关联交易情况

报告期内，本行与国家金融监督管理总局定义的单个关联方之间发生的单笔交易

金额达到本行上季末资本净额1%（含）以上，或累计达到本行上季末资本净额5%（含）以上的关联交易1笔，为向湖南长银五八消费金融股份有限公司授信89亿元，授信期限1年，担保方式为信用。

报告期内，本行与境内证券监督管理机构定义的关联方之间发生的单笔交易金额在3,000万元（含）以上，且占本行最近一期经审计净资产绝对值1%（含）以上的关联交易1笔，为向湖南友谊阿波罗控股股份有限公司授信8.86亿元，授信期限1年，担保方式为抵押、质押、保证，该笔关联交易已包含在2025年度关联交易预计额度范围内。

上述关联交易以不优于对非关联方同类交易的条件开展，定价合理、公平，符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理规定，授信流程符合本行内部控制制度要求，关联交易对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

（二）本行其他关联交易情况详见财务报表附注“关联方关系及其交易”

（三）商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，本行关联自然人的贷款余额为17,462.56万元，风险敞口为17,462.56万元。

注：上述关联自然人包括国家金融监督管理总局、中国证监会定义的关联自然人。

九、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保

报告期内，本行除国家金融监督管理总局批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项。

（三）其他重大合同

报告期内，本行不存在为本行带来的损益额达到本行利润总额的10%以上的合同。

十、聘任、解聘会计师事务所情况

经本行股东大会审议通过，同意续聘天健会计师事务所（特殊普通合伙）作为本行2025年度审计机构。

十一、会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明详见“财务报告”中的“三、重

要会计政策和会计估计-(三十一)重要会计估计变更”。

十二、其他重大事项的说明

1. 经中国人民银行批准，本行获准在全国银行间市场及境外市场发行金融债券，2025年金融债券新增余额不应超过150亿元，年末金融债券余额不超过650亿元，该行政许可有效期截止至2025年12月31日。

2. 经中国人民银行批准，本行在全国银行间债券市场发行“长沙银行股份有限公司2025年第一期金融债券”，发行规模为人民币100亿元，3年期固定利率，票面利率为1.98%；发行“长沙银行股份有限公司2025年小型微型企业贷款专项金融债券”，发行总额为人民币50亿元，3年期固定利率，票面利率为1.86%；发行“长沙银行股份有限公司2025年第一期科技创新债券”，发行规模为人民币40亿元，5年期固定利率，票面利率为1.78%。

3. 经本行第七届董事会第五次临时会议及2021年度股东大会审议，本行拟公开发行不超过人民币110亿元（含本数）A股可转换公司债券。经本行第七届董事会第十四次会议、2024年度股东大会审议通过，本次可转债发行决议及授权有效期延至2026年6月28日。本次可转债发行已经获得原中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，目前在上海证券交易所审核中。

第六节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

（一）股份变动情况表

报告期内，本行股份总数及股本结构未发生变化。

（二）股份变动情况说明

报告期内，本行普通股总股本无变动。

（三）限售股份变动情况

报告期内，本行限售股股份无变动。

二、股东情况

（一）股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	33,515
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

（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（不含通过转融通出借股份）							
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、标记或冻结 情况		股东性质
					股份 状态	数量	
长沙市财政局	0	676,413,701	16.82	0	无	0	国家
湖南省通信产业服务有限公司	0	325,206,010	8.09	0	无	0	境内国有法人
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	0	228,636,220	5.69	0	无	0	境内非国有法人
湖南三力信息技术有限公司	0	176,262,294	4.38	0	无	0	境内国有法人
长沙房产（集团）有限公司	0	169,940,223	4.23	0	质押	84,500,000	境内国有法人
长沙通程实业（集团）有限公司	0	154,109,218	3.83	0	质押	75,100,000	境内非国有法人
长沙投资控股集团有限公司	0	148,472,997	3.69	0	无	0	境内国有法人
香港中央结算有限公司	845,630	145,293,336	3.61	0	无	0	境外法人
湖南钢铁集团有限公司	0	126,298,537	3.14	0	无	0	境内国有法人
长沙通程控股股份有限公司	0	123,321,299	3.07	0	无	0	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
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	
长沙市财政局	676,413,701		人民币普通股			676,413,701	

湖南省通信产业服务有限公司	325,206,010	人民币普通股	325,206,010
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	人民币普通股	228,636,220
湖南三力信息技术有限公司	176,262,294	人民币普通股	176,262,294
长沙房产（集团）有限公司	169,940,223	人民币普通股	169,940,223
长沙通程实业（集团）有限公司	154,109,218	人民币普通股	154,109,218
长沙投资控股集团有限公司	148,472,997	人民币普通股	148,472,997
香港中央结算有限公司	145,293,336	人民币普通股	145,293,336
湖南钢铁集团有限公司	126,298,537	人民币普通股	126,298,537
长沙通程控股股份有限公司	123,321,299	人民币普通股	123,321,299
前十名股东中回购专户情况说明	无		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无		
上述股东关联关系或一致行动的说明	湖南三力信息技术有限公司为湖南省通信产业服务有限公司子公司，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控股股东，存在关联关系。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明			

持股5%以上股东、前十名股东、前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

本行持股5%以上股东、前十名股东、前十名无限售流通股股东在本报告期期初、期末的转融通证券出借余量均为0。

本行不存在前十名股东、前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化的情况。

（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	廖东强	177,896	2026.09.26	177,896
2	谢丽辉	120,156	2026.09.26	120,156
3	孙汉英	101,153	2026.09.26	101,153
4	左正彝	66,969	2026.09.26	66,969
5	白碧仁	66,969	2026.09.26	66,969
6	陈学娅	47,335	2026.09.26	47,335
7	唐浩然	41,805	2026.09.26	41,805
8	蒋磊	37,923	2026.09.26	37,923
9	胡干伟	36,309	2026.09.26	36,309
10	刘汉英	34,051	2026.09.26	34,051

上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述限售股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
------------------	-----------------------------

(四) 现任及报告期内离任董事、监事、高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
赵小中	董事长	49,000	49,000	0	——
张曼	董事、行长	38,600	38,600	0	——
郭子嘉	董事	0	0	0	——
黄璋	董事	1,000	1,000	0	——
李晞	董事	4,000	4,000	0	——
龙桂元	董事	0	0	0	——
易骆之	独立董事	0	0	0	——
王丽君	独立董事	0	0	0	——
王宗润	独立董事	0	0	0	——
曹虹剑	独立董事	0	0	0	——
程青龙	职工董事	0	0	0	——
李孟	董事（离任）	0	0	0	——
郑超愚	独立董事（离任）	0	0	0	——
张颖	独立董事（离任）	0	0	0	——
吴四龙	副行长	52,000	52,000	0	——
白晓	副行长	0	0	0	——
	监事长（离任）				
	职工监事（离任）				
李兴双	副行长	49,000	49,000	0	——
李建英	副行长	0	0	0	——
彭敬恩	董事会秘书	30,000	30,000	0	——
	首席风险官				
罗刚	副行长	0	0	0	——
黄建良	副行长	21,800	21,800	0	——
	首席风险官（离任）				
王伟华	副行长	0	0	0	——
邬胜	首席信息官	0	0	0	——
龚艳萍	监事（离任）	0	0	0	——
张学礼	监事（离任）	0	0	0	——
兰萍	监事（离任）	0	0	0	——
朱忠福	监事（离任）	0	0	0	——

（五）公司主要股东简介

1. 长沙市财政局

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

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

2. 湖南省通信产业服务有限公司

截至报告期末，湖南通服持有本行股份325,206,010股，占本行总股本的8.09%；湖南通服全资子公司三力信息持有本行股份176,262,294股，占本行总股本的4.38%；二者合计持有本行股份501,468,304股，占本行总股本的12.47%。经湖南通服提名，黄璋担任本行董事。

湖南通服成立于2007年6月，注册资本88,600万元，法定代表人武广。湖南通服的控股股东为中国通信服务股份有限公司，最终实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，湖南通服的关联方还包括湖南省通信建设有限公司、通融商业保理（天津）有限责任公司、湖南省康普通信技术有限责任公司等公司。

3. 长沙通程实业（集团）有限公司

截至报告期末，通程实业持有本行股份154,109,218股，占本行总股本的3.83%；通程实业控股子公司通程控股持有本行股份123,321,299股，占本行总股本的3.07%；二者合计持有本行股份277,430,517股，占本行总股本的6.90%。经通程实业提名，李晞担任本行董事。

通程实业成立于1994年10月，注册资本10,000万元，法定代表人周兆达。通程实业的第一大股东及实际控制人为长沙市国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，通程实业的主要关联方还包括长沙通程国际酒店管理有限责任公司、湖南通程典当有限责任公司、长沙通程投资管理有限公司等公司。

4. 湖南友谊阿波罗商业股份有限公司

截至报告期末，友阿股份持有本行股份228,636,220股，占本行总股本的5.69%。经友阿股份提名，龙桂元担任本行董事。

友阿股份成立于2004年6月，注册资本139,417.28万元。法定代表人胡子敬。友阿股份的控股股东为湖南友谊阿波罗控股股份有限公司，最终实际控制人为胡子敬。根

据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，友阿股份的关联方还包括湖南友谊阿波罗控股股份有限公司、郴州友谊阿波罗商业投资股份有限公司等公司。

三、优先股股份变动及股东情况

（一）报告期内优先股发行与上市情况

截至报告期末，本行近3年未发行优先股。现在仍在存续期的优先股（代码为360038，简称：长银优1）于2019年12月20日发行，2020年1月21日上市，上市交易数量为6,000万股，发行价格为100元/股，票面股息率为年利率5.30%。该次发行优先股所募集资金在扣除发行费用后，全部用于补充其他一级资本。

2024年12月26日，本行发布《长沙银行股份有限公司关于调整优先股（长银优1）票面股息率的公告》（2024-065），自2024年12月25日起，长银优1第二个计息周期的票面股息率调整为3.84%。

（二）优先股股东情况

1. 优先股股东总数

优先股代码	360038
截至报告期末优先股股东总数(户)	28

2. 截至报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内 股份增减 变动	期末持股 数量	比例 (%)	所持股份 类别	质押或冻 结情况		股东 性质
					股份 状态	数 量	
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优3号集合资产管理计划	0	8,400,000	14.00	境内优先股	无	0	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	0	7,400,000	12.33	境内优先股	无	0	其他
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户	0	5,000,000	8.33	境内优先股	无	0	其他
上海国际信托有限公司—上海信托睿银权益1号集合资金信托计划	0	5,000,000	8.33	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	0	3,850,000	6.42	境内优先股	无	0	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·泓盈添利1号集合资金信托计划	1,000,000	3,200,000	5.33	境内优先股	无	0	其他
华润深国投信托有限公司—华润信托·元启80号集合资金信托计划	0	2,970,000	4.95	境内优先股	无	0	其他

中金公司—华夏银行—中金多利2号集合资产管理计划	0	2,780,000	4.63	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优4号集合资产管理计划	0	2,750,000	4.58	境内优先股	无	0	其他
海通证券资管—交通银行—海通资管睿丰致远2号集合资产管理计划	0	2,388,400	3.98	境内优先股	无	0	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间是否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-(二十四)优先股、永续债等其他金融工具”。

第七节 财务报告

1. 本行2025年半年度财务报告未经审计。天健会计师事务所（特殊普通合伙）对本行2025年半年度财务报告进行了审阅并出具了审阅报告。
2. 本行2025年半年度财务报告详见附件。

第八节 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。

四、报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

上述备查文件原件均备置于本行董事会办公室。

董事长：赵小中

长沙银行股份有限公司董事会

2025年8月30日

长沙银行股份有限公司

财务报表

自2025年1月1日至2025年6月30日止

长沙银行股份有限公司

2025年半年度审阅报告



天健会计师事务所

Pan-China Certified Public Accountants

目 录

一、审阅报告·····	第 1 页
二、财务报表·····	第 2—9 页
（一）合并资产负债表·····	第 2 页
（二）母公司资产负债表·····	第 3 页
（三）合并利润表·····	第 4 页
（四）母公司利润表·····	第 5 页
（五）合并现金流量表·····	第 6 页
（六）母公司现金流量表·····	第 7 页
（七）合并股东权益变动表·····	第 8 页
（八）母公司股东权益变动表·····	第 9 页
三、财务报表附注·····	第 10—123 页
四、附件·····	第 124—127 页
（一）本所营业执照复印件·····	第 124 页
（二）本所执业证书复印件·····	第 125 页
（三）注册会计师执业资质复印件·····	第 126—127 页

审 阅 报 告

天健审〔2025〕2-471 号

长沙银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的长沙银行股份有限公司（以下简称长沙银行）财务报表，包括 2025 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2025 年 1-6 月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。这些财务报表的编制是长沙银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

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

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：魏五军

中国·杭州 中国注册会计师：周伶敏

二〇二五年八月二十八日

合 并 资 产 负 债 表

2025年6月30日

会商银01表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	47,867,174	51,594,767	向中央银行借款	20	62,048,629	38,297,665
存放同业款项	2	13,199,675	5,355,545	同业及其他金融机构存放款项	21	10,536,892	16,580,376
贵金属				拆入资金	22	42,649,597	32,036,141
拆出资金	3	21,341,065	12,686,042	交易性金融负债	23	18,663,923	4,987,365
衍生金融资产	4	318,244	639,963	衍生金融负债	4	423,674	725,639
买入返售金融资产	5	42,355,753	46,136,726	卖出回购金融资产款	24	28,027,477	29,914,616
持有待售资产	6	377,733		吸收存款	25	772,538,061	736,737,742
发放贷款和垫款	7	584,948,742	529,229,498	应付职工薪酬	26	1,215,743	1,483,149
金融投资：				应交税费	27	961,602	726,009
交易性金融资产	8	182,428,726	110,517,038	持有待售负债			
债权投资	9	252,188,453	272,281,367	预计负债	28	450,341	571,251
其他债权投资	10	88,219,825	107,132,072	应付债券	29	224,519,714	201,337,703
其他权益工具投资	11	419,433	407,671	其中：优先股			
长期股权投资	12			永续债			
投资性房地产				租赁负债	30	961,597	1,048,489
固定资产	13	1,233,776	1,325,868	递延所得税负债			
在建工程	14	109,346	83,197	其他负债	31	2,093,024	1,951,484
使用权资产	15	1,010,651	1,104,708	负债合计		1,165,090,274	1,066,397,629
无形资产	16	1,312,478	1,726,150	股东权益：			
商誉				股本	32	4,021,554	4,021,554
递延所得税资产	17	5,281,675	4,997,568	其他权益工具	33	10,991,585	10,991,585
其他资产	18	4,772,337	1,529,741	其中：优先股		5,991,585	5,991,585
				永续债		5,000,000	5,000,000
				资本公积	34	11,199,405	11,199,405
				减：库存股			
				其他综合收益	35	640,430	1,350,503
				盈余公积	36	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	37	14,127,266	14,127,266
				未分配利润	38	36,941,317	34,301,467
				归属于母公司股东权益合计		79,943,422	78,013,645
				少数股东权益		2,351,390	2,336,647
				股东权益合计		82,294,812	80,350,292
资产总计		1,247,385,086	1,146,747,921	负债和股东权益总计		1,247,385,086	1,146,747,921

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

母 公 司 资 产 负 债 表

2025年6月30日

会商银01表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	46,952,252	50,176,305	向中央银行借款	20	61,448,337	37,527,260
存放同业款项	2	8,633,085	2,364,320	同业及其他金融机构存放款项	21	13,025,706	19,119,425
贵金属				拆入资金	22	13,371,812	8,230,952
拆出资金	3	22,345,969	14,320,277	交易性金融负债	23	18,663,923	4,987,365
衍生金融资产	4	318,234	639,605	衍生金融负债	4	423,674	725,639
买入返售金融资产	5	39,751,481	44,579,245	卖出回购金融资产款	24	18,164,676	18,994,488
持有待售资产	6	377,733		吸收存款	25	756,787,134	721,299,695
发放贷款和垫款	7	540,016,203	488,920,109	应付职工薪酬	26	1,147,521	1,358,347
金融投资：				应交税费	27	881,340	465,936
交易性金融资产	8	205,720,725	132,536,505	持有待售负债			
债权投资	9	223,737,053	241,840,162	预计负债	28	450,341	571,251
其他债权投资	10	88,219,825	107,132,072	应付债券	29	224,519,714	201,131,982
其他权益工具投资	11	419,433	407,671	其中：优先股			
长期股权投资	12	1,477,691	1,477,691	永续债			
投资性房地产				租赁负债	30	910,369	990,177
固定资产	13	1,207,087	1,297,941	递延所得税负债			
在建工程	14	106,340	81,552	其他负债	31	1,904,534	1,900,864
使用权资产	15	954,399	1,039,631	负债合计		1,111,699,081	1,017,303,381
无形资产	16	1,280,453	1,692,376	股东权益：			
商誉				股本	32	4,021,554	4,021,554
递延所得税资产	17	4,198,263	3,857,407	其他权益工具	33	10,991,585	10,991,585
其他资产	18	4,367,269	1,411,532	其中：优先股		5,991,585	5,991,585
				永续债		5,000,000	5,000,000
				资本公积	34	11,181,835	11,181,835
				减：库存股			
				其他综合收益	35	640,430	1,350,503
				盈余公积	36	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	37	13,675,828	13,675,828
				未分配利润	38	35,851,317	33,227,850
				股东权益合计		78,384,414	76,471,020
资产总计		1,190,083,495	1,093,774,401	负债和股东权益总计		1,190,083,495	1,093,774,401

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

合并利润表

2025年1-6月

编制单位：长沙银行股份有限公司

会商银02表
单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		13,249,374	13,042,446
利息净收入	1	9,659,336	9,830,638
利息收入		19,221,476	20,111,324
利息支出		9,562,140	10,280,686
手续费及佣金净收入	2	968,306	771,025
手续费及佣金收入		1,163,986	1,015,683
手续费及佣金支出		195,680	244,658
投资收益(损失以“-”号填列)	3	3,184,417	1,455,279
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		400,594	-16,653
其他收益	4	8,991	18,076
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	-548,309	1,092,765
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-20,789	-132,314
其他业务收入		1,279	2,109
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	-3,857	4,868
二、营业总支出		8,116,340	7,958,813
税金及附加	7	130,346	124,117
业务及管理费	8	3,564,801	3,516,681
信用减值损失	9	4,421,156	4,306,062
其他资产减值损失	10		11,769
其他业务成本		37	184
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		5,133,034	5,083,633
加：营业外收入	11	6,036	1,492
减：营业外支出	12	21,766	39,111
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		5,117,304	5,046,014
减：所得税费用	13	761,180	813,949
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		4,356,124	4,232,065
(一)按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		4,356,124	4,232,065
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类：			
1.归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)		4,328,903	4,120,765
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		27,221	111,300
六、其他综合收益的税后净额		-710,073	221,271
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-710,073	221,271
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-43,248	-3,613
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		-43,248	-3,613
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-666,825	224,884
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		-661,039	249,731
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		-5,786	-24,847
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		3,646,051	4,453,336
归属于母公司所有者的综合收益总额		3,618,830	4,342,036
归属于少数股东的综合收益总额		27,221	111,300
八、每股收益：			
(一)基本每股收益		1.08	1.02
(二)稀释每股收益		1.08	1.02

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

母 公 司 利 润 表

2025年1-6月

会商银02表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		11,931,601	11,389,619
利息净收入	1	7,937,257	8,150,171
利息收入		16,929,050	17,912,885
利息支出		8,991,793	9,762,714
手续费及佣金净收入	2	1,016,318	774,721
手续费及佣金收入		1,161,451	1,013,497
手续费及佣金支出		145,133	238,776
投资收益(损失以“-”号填列)	3	3,076,505	1,467,692
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		400,594	-4,240
其他收益	4	5,086	16,433
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	-85,355	1,092,765
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-20,789	-132,314
其他业务收入		6,570	15,283
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	-3,991	4,868
二、营业总支出		6,869,066	6,591,826
税金及附加	7	115,029	108,198
业务及管理费	8	3,280,228	3,264,740
信用减值损失	9	3,473,779	3,206,962
其他资产减值损失	10		11,742
其他业务成本		30	184
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		5,062,535	4,797,793
加:营业外收入	11	5,945	1,455
减:营业外支出	12	20,553	38,262
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		5,047,927	4,760,986
减:所得税费用	13	735,407	754,611
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		4,312,520	4,006,375
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		4,312,520	4,006,375
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额		-710,073	221,271
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-43,248	-3,613
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		-43,248	-3,613
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-666,825	224,884
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		-661,039	249,731
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		-5,786	-24,847
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		3,602,447	4,227,646
八、每股收益:			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

合并现金流量表

2025年1-6月

会商银03表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		30,171,027	-3,591,269
向中央银行借款净增加额		23,774,000	-9,098,000
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		16,004,021	16,440,901
拆入资金净增加额		10,588,193	1,167,097
回购业务资金净增加额		-1,890,255	10,184,232
收到其他与经营活动有关的现金		110,617	702,202
经营活动现金流入小计		78,757,603	15,805,163
客户贷款及垫款净增加额		60,388,931	47,397,768
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,836,529	-1,979,607
为交易目的而持有的金融资产净增加额		53,378,747	10,985,061
拆出资金净增加额		-2,704,616	-2,358,035
返售业务资金净增加额		24,706	-747,625
支付利息、手续费及佣金的现金		7,939,100	7,979,011
支付给职工以及为职工支付的现金		2,529,563	2,503,565
支付的各项税费		1,591,244	1,768,055
支付其他与经营活动有关的现金		3,844,857	1,303,448
经营活动现金流出小计		125,156,003	66,851,641
经营活动产生的现金流量净额		-46,398,400	-51,046,478
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	1	222,477,611	120,192,783
取得投资收益收到的现金		7,315,015	5,429,405
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		92,611	168
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		229,885,237	125,622,356
投资支付的现金	1	189,633,477	140,251,396
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		396,930	147,053
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			701,404
投资活动现金流出小计		190,030,407	141,099,853
投资活动产生的现金流量净额		39,854,830	-15,477,497
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金		234,103,160	185,477,427
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		234,103,160	185,477,427
偿还债务支付的现金		212,654,690	116,856,822
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,202,404	437,916
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		159,566	247,151
筹资活动现金流出小计		215,016,660	117,541,889
筹资活动产生的现金流量净额		19,086,500	67,935,538
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,472	1,112
五、现金及现金等价物净增加额		12,545,402	1,412,675
加：期初现金及现金等价物余额		69,564,195	62,842,222
六、期末现金及现金等价物余额		82,109,597	64,254,897

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

母 公 司 现 金 流 量 表

2025年1-6月

会商银03表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位:人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		29,791,270	-3,674,801
向中央银行借款净增加额		23,944,000	-9,260,000
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		13,993,538	14,570,390
拆入资金净增加额		5,102,425	-209,336
回购业务资金净增加额		-832,703	10,184,232
收到其他与经营活动有关的现金		33,468	714,314
经营活动现金流入小计		72,031,998	12,324,799
客户贷款及垫款净增加额		54,685,475	45,573,258
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,604,393	-2,108,476
为交易目的而持有的金融资产净增加额		54,311,473	10,985,061
拆出资金净增加额		-3,324,616	-1,958,035
返售业务资金净增加额		24,548	-747,625
支付利息、手续费及佣金的现金		7,289,829	7,419,742
支付给职工以及为职工支付的现金		2,352,192	2,269,180
支付的各项税费		1,323,825	1,503,544
支付其他与经营活动有关的现金		3,510,582	1,878,870
经营活动现金流出小计		118,568,915	64,815,519
经营活动产生的现金流量净额		-46,536,917	-52,490,720
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	1	220,471,726	120,355,463
取得投资收益收到的现金		6,817,158	5,444,808
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		90,498	168
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		227,379,382	125,800,439
投资支付的现金	1	189,566,162	140,899,281
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		390,800	145,673
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		189,956,962	141,044,954
投资活动产生的现金流量净额		37,422,420	-15,244,515
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		234,084,389	185,477,427
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		234,084,389	185,477,427
偿还债务支付的现金		212,430,000	116,330,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,201,275	428,838
支付其他与筹资活动有关的现金		150,857	168,989
筹资活动现金流出小计		214,782,132	116,927,827
筹资活动产生的现金流量净额		19,302,257	68,549,600
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,472	1,112
五、现金及现金等价物净增加额		10,190,232	815,477
加：期初现金及现金等价物余额		65,047,520	61,028,169
六、期末现金及现金等价物余额		75,237,752	61,843,646

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

合并股东权益变动表

2025年1-6月

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	本期数											上年同期数												
	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他										优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	4,021,554	5,991,585	5,000,000		11,199,405		1,350,503	2,021,865	14,127,266	34,301,467	2,336,647	80,350,292	4,021,554	5,991,585			11,187,858		437,788	2,021,865	12,225,884	30,222,464	2,210,381	68,319,379
加：会计政策变更																								
前期差错更正																								
同一控制下企业合并																								
其他																								
二、本年初余额	4,021,554	5,991,585	5,000,000		11,199,405		1,350,503	2,021,865	14,127,266	34,301,467	2,336,647	80,350,292	4,021,554	5,991,585			11,187,858		437,788	2,021,865	12,225,884	30,222,464	2,210,381	68,319,379
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-710,073			2,639,850	14,743	1,944,520					1,998		221,271		10,550	2,582,025	41,222	2,857,066
（一）综合收益总额							-710,073			4,328,903	27,221	3,646,051							221,271			4,120,765	111,300	4,453,336
（二）股东投入和减少资本																	1,998						-70,078	-68,080
1. 股东投入的普通股																							-68,080	-68,080
2. 其他权益工具持有者投入资本																								
3. 股份支付计入股东权益的金额																								
4. 其他																	1,998						-1,998	
（三）利润分配										-1,689,053	-12,478	-1,701,531									10,550	-1,538,740		-1,528,190
1. 提取盈余公积																								
2. 提取一般风险准备																								
3. 对股东的分配										-1,689,053	-12,478	-1,701,531										-1,528,190		-1,528,190
4. 其他																					10,550	-10,550		
（四）股东权益内部结转																								
1. 资本公积转增资本（或股本）																								
2. 盈余公积转增资本（或股本）																								
3. 盈余公积弥补亏损																								
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																								
5. 其他综合收益结转留存收益																								
6. 其他																								
（五）其他																								
四、本期期末余额	4,021,554	5,991,585	5,000,000		11,199,405		640,430	2,021,865	14,127,266	36,941,317	2,351,390	82,294,812	4,021,554	5,991,585			11,189,856		659,059	2,021,865	12,236,434	32,804,489	2,251,603	71,176,445

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

母 公 司 股 东 权 益 变 动 表

2025年1-6月

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位:人民币千元

项 目	本期数										上年同期数											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他									优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,021,554	5,991,585	5,000,000		11,181,835		1,350,503	2,021,865	13,675,828	33,227,850	76,471,020	4,021,554	5,991,585			11,172,975		437,788	2,021,865	11,838,080	29,066,235	64,550,082
加：会计政策变更																						
前期差错更正																						
其他																						
二、本年初余额	4,021,554	5,991,585	5,000,000		11,181,835		1,350,503	2,021,865	13,675,828	33,227,850	76,471,020	4,021,554	5,991,585			11,172,975		437,788	2,021,865	11,838,080	29,066,235	64,550,082
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							-710,073			2,623,467	1,913,394					2,727		221,271			2,478,185	2,702,183
（一）综合收益总额							-710,073			4,312,520	3,602,447							221,271			4,006,375	4,227,646
（二）股东投入和减少资本																2,727						2,727
1. 股东投入的普通股																						
2. 其他权益工具持有者投入资本																						
3. 股份支付计入股东权益的金额																						
4. 其他																2,727						2,727
（三）利润分配										-1,689,053	-1,689,053										-1,528,190	-1,528,190
1. 提取盈余公积																						
2. 提取一般风险准备																						
3. 对股东(或股东)的分配										-1,689,053	-1,689,053										-1,528,190	-1,528,190
4. 其他																						
（四）股东权益内部结转																						
1. 资本公积转增资本(或股本)																						
2. 盈余公积转增资本(或股本)																						
3. 盈余公积弥补亏损																						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																						
5. 其他综合收益结转留存收益																						
6. 其他																						
（五）其他																						
四、本期期末余额	4,021,554	5,991,585	5,000,000		11,181,835		640,430	2,021,865	13,675,828	35,851,317	78,384,414	4,021,554	5,991,585			11,175,702		659,059	2,021,865	11,838,080	31,544,420	67,252,265

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

长沙银行股份有限公司

财务报表附注

2025 年 1-6 月

金额单位：人民币千元

一、本行基本情况

长沙银行股份有限公司(以下简称本行或本集团)前身为长沙市城市合作银行股份有限公司(以下简称长沙城市合作银行)，长沙城市合作银行系经中国人民银行总行银复〔1997〕197 号文批准，由长沙市财政局、湖南省邮电管理局、长沙市信达实业股份有限公司、长沙市原 15 家城市信用社等共同发起设立的股份制银行，于 1997 年 8 月 18 日在湖南省工商行政管理局登记注册，总部位于湖南省长沙市。本行现持有统一社会信用代码为 91430000183807033W 的营业执照，注册资本 4,021,553,754 元，股份总数 4,021,553,754 股(每股面值 1 元)。其中，有限售条件的流通股份：A 股 870,129 股；无限售条件的流通股份 A 股 4,020,683,625 股。本行股票已于 2018 年 9 月 26 日在上海证券交易所挂牌交易。

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

本财务报表业经本行 2025 年 8 月 28 日第八届董事会第二次会议批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

(二) 持续经营能力评价

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

三、重要会计政策和会计估计

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

(一) 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团的财务状况、经营成果和现金流量等相关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表所载财务信息的会计期间为 2025 年 1 月 1 日起至 2025 年 6 月 30 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

3. 结构化主体的合并

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

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要

代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权,因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权,则是主要责任人,因而控制该结构化主体。在评估判断时,本集团综合考虑了多方面因素,例如:资产管理人决策权的范围、其他方所持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

(六) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断

拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报金额的,认定为控制。

2. 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。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

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

(八) 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。

(九) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

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

益的金融资产。

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

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

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

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

4) 以摊余成本计量的金融负债

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

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时,终止确认金融资产:

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止;

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,终止确认该金融资产,并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债;保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,继续确认所转移的金融资产。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,分别下列情况处理:(1) 未保留对该金融资产控制的,终止确认

该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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

本行在经营活动中，通过将部分金融资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券，将金融资产证券化。本行持有部分或全部次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本行作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归本行及其他次级资产支持证券所有者所有。本行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，本行已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本行对该实体行使控制权的程度。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

5. 金融工具减值

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

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

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

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

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

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

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

在《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- (1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (2) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况

下都不会做出的让步；

(3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

(4) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

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

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

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

6. 金融资产和金融负债的抵销

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

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

(十) 贵金属

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

(十一) 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。

（十二）划分为持有待售的非流动资产或处置组、终止经营

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

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

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

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

2. 持有待售的非流动资产或处置组的会计处理

（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。

3. 终止经营的确认标准

满足下列条件之一的、已经被处置或划分为持有待售类别且能够单独区分的组成部分确认为终止经营：

(1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

(2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

(3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

4. 终止经营的列报方法

本行在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。对于当期列报的终止经营，在当期财务报表中将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，在当期财务报表中将原来作为终止经营损益列报的信息

重新作为可比期间的持续经营损益列报。

（十三）长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

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

2. 投资成本的确定

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

本行通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

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

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

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

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

3. 后续计量及损益确认方法

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

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，本行结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”：

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

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

2) 合并财务报表

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子

公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(3) 属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

2) 合并财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(十四) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

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

2. 各类固定资产的折旧方法

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

(十五) 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。

类 别	在建工程结转为固定资产的标准和时点
房屋及建筑物	安装调试后达到设计要求或合同规定的标准
机器设备	安装调试后达到设计要求或合同规定的标准

(十六) 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	使用寿命(年)及其确定依据	摊销方法
土地使用权	20-40；权证期限	直线法
软件	5-10；合同约定和预计可使用期限	直线法

(十七) 部分长期资产减值

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

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

(十八) 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。

(十九) 委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金，由本行(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本行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) 抵债资产

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

（二十一）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

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

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

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

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

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

4. 辞退福利的会计处理方法

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

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定

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

（二十二）预计负债

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

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

（二十三）股份支付

1. 股份支付的种类

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

（1）以权益结算的股份支付

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

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

（2）以现金结算的股份支付

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

(3) 修改、终止股份支付计划

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

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

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

(二十四) 优先股、永续债等其他金融工具

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

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

(二十五) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

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

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：(1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该

金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；(2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2. 手续费及佣金收入和支出

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

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

3. 让渡资产使用权的收入

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

(二十六) 政府补助

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

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体

归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

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

（二十七）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。

5. 同时满足下列条件时，本行将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：（1）拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；（2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

（二十八）租赁

1. 本行作为承租人

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

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

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

(1) 使用权资产

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

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

(2) 租赁负债

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

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

2. 本行作为出租人

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

经营租赁

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

(二十九) 一般风险准备金

本行根据财政部《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部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。本行根据标准法计算潜在风险估计值，按潜在风险估计值与资产减值准备的差额，对风险资产计提一般准备。对非信贷资产未实施风险分类的，按非信贷资产余额的 1%计提一般准备。根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106 号）规定，本集团按照资产管理产品管理费收入的 10%计提风险准备金，风险准备金余额达到产品余额的 1%时可以不再提取。

（三十）分部报告

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

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

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

（三十一）重要会计估计变更

本行报告期内无重要会计估计变更。

四、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%
不同纳税主体所得税税率说明		
纳税主体名称		所得税税率

纳税主体名称	所得税税率
湖南长银五八消费金融股份有限公司(以下简称长银五八)	15%
除上述以外的其他纳税主体	25%

(二) 税收优惠

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

根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十八条的规定,国家需要重点扶持的高新技术企业,减按15%的税率征收企业所得税。子公司长银五八于2023年10月16日获得高新技术企业证书,有效期三年,证书编号:GR202343001958,2023年1月1日至2025年12月31日减按15%的税率缴纳企业所得税。

五、合并财务报表项目注释

如无特别说明,期末数指2025年6月30日财务报表数,期初数指2024年12月31日财务报表数,本期指2025年1-6月,上年同期指2024年1-6月。

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
库存现金	946,091	1,250,749	913,442	1,201,821
存放中央银行法定准备金	40,528,510	42,180,258	39,750,750	41,428,820
存放中央银行外汇风险准备金	112,030	151,473	112,030	151,473
存放中央银行超额存款准备金	6,014,939	7,613,285	5,912,408	7,003,346
存放中央银行其他款项	256,551	388,749	254,703	380,746
应计利息	9,053	10,253	8,919	10,099
合 计	47,867,174	51,594,767	46,952,252	50,176,305

(2) 其他说明

截至 2025 年 6 月 30 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 5.5%，外币存款准备金缴存比率为 4%；子公司宜章村镇银行、湘西村镇银行人民币存款准备金缴存比率为 5%。此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、人民币保证金存款、外币保证金存款及其他各项存款。

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

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

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
存放境内银行	11,308,348	4,070,560	6,747,485	1,087,436
存放境内非银行金融机构	1,006,573	639,245	1,003,978	639,245
存放境外同业	889,273	642,298	889,273	642,298
应计利息	7,509	12,352	2,387	3,356
小 计	13,211,703	5,364,455	8,643,123	2,372,335
减：坏账准备	12,028	8,910	10,038	8,015
合 计	13,199,675	5,355,545	8,633,085	2,364,320

(2) 存放同业款项坏账准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	5,884	26	3,000	8,910
期初数在本期	——	——	——	
一至阶段一				

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)	
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提	3,116	2		3,118
其他变动				
期末数	9,000	28	3,000	12,028

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	4,989	26	3,000	8,015
期初数在本期	——	——	——	
一至阶段一				
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提	2,021	2		2,023
其他变动				
期末数	7,010	28	3,000	10,038

3. 拆出资金

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
拆放境内银行	16,371,154	1,437,680	16,371,154	1,437,680
拆放境内非银行金融机构	838,480	5,538,480	838,480	5,538,480
拆放境外同业	1,431,720		1,431,720	
同业借款	2,700,000	5,685,000	3,700,000	7,305,000

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应计利息	65,002	73,068	72,287	90,964
小 计	21,406,356	12,734,228	22,413,641	14,372,124
减：坏账准备	65,291	48,186	67,672	51,847
合 计	21,341,065	12,686,042	22,345,969	14,320,277

(2) 拆出资金坏账准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	9,706		38,480	48,186
期初数在本期	——	——	——	
一至阶段一				
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提	17,105			17,105
其他变动				
期末数	26,811		38,480	65,291

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	13,367		38,480	51,847
期初数在本期				
一至阶段一				
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提	15,825			15,825

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)	
其他变动				
期末数	29,192		38,480	67,672

4. 衍生金融资产、衍生金融负债

(1) 合并情况

项 目	期末数			期初数		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
非套期工具：						
外汇远期	1,152,757	1,742	4,241	815,577	504	8,487
外汇掉期	24,907,314	69,665	39,768	18,876,593	151,336	108,466
利率互换	48,630,000	219,488	289,872	51,300,000	456,290	530,447
外汇期权	2,317,082	13,697	77,450	1,659,961	14,147	74,319
信用风险缓 释凭证	880,000	10	12,343	1,052,000	358	3,920
其他	3,320,745	13,642		3,939,232	17,328	
合 计	81,207,898	318,244	423,674	77,643,363	639,963	725,639

(2) 母公司情况

项 目	期末数			期初数		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
非套期工具：						
外汇远期	1,152,757	1,742	4,241	815,577	504	8,487
外汇掉期	24,907,314	69,665	39,768	18,876,593	151,336	108,466
利率互换	48,630,000	219,488	289,872	51,300,000	456,290	530,447
外汇期权	2,317,082	13,697	77,450	1,659,961	14,147	74,319
信用风险缓	860,000		12,343	1,000,000		3,920

项 目	期末数			期初数		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
释凭证						
其他	3,320,745	13,642		3,939,232	17,328	
合 计	81,187,898	318,234	423,674	77,591,363	639,605	725,639

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

5. 买入返售金融资产

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
债券	42,361,440	46,150,680	39,757,735	44,593,359
应计利息	17,352	14,920	16,785	14,760
小 计	42,378,792	46,165,600	39,774,520	44,608,119
减: 坏账准备	23,039	28,874	23,039	28,874
合 计	42,355,753	46,136,726	39,751,481	44,579,245

(2) 买入返售金融资产坏账准备

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	28,874			28,874
期初数在本期	——	——	——	

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)	
一至阶段一				
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提/冲回	-5,835			-5,835
其他变动				
期末数	23,039			23,039

6. 持有待售资产

(1) 合并及母公司明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
土地	377,733		377,733			
合 计	377,733		377,733			

(2) 期末持有待售资产情况

本行已与长沙市土地储备中心签订《国有土地收储补偿协议》，预计最快在 2025 年下半年完成土地处置。

7. 发放贷款和垫款

(1) 按计量分类

1) 合并情况

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	592,718,314	532,845,363
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	9,973,280	12,263,198
小 计	602,691,594	545,108,561
应计利息	4,348,689	4,431,394
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	21,372,132	19,515,572

项 目	期末余额	期初余额
减：应计利息减值准备	719,409	794,885
合 计	584,948,742	529,229,498

2) 母公司情况

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	547,457,875	492,231,611
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	9,973,280	12,263,198
小 计	557,431,155	504,494,809
应计利息	2,243,788	2,091,758
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	19,204,672	17,300,106
减：应计利息减值准备	454,068	366,352
合 计	540,016,203	488,920,109

(2) 按个人和企业分布情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
个人贷款和垫款	192,036,404	189,517,234	158,269,786	159,757,942
其中：信用卡	15,903,496	18,165,659	15,903,496	18,165,659
个人经营性贷款	29,970,478	30,045,334	28,427,925	28,368,200
个人消费贷款	80,844,889	75,178,513	49,459,513	47,945,977
住房按揭	65,317,541	66,127,728	64,478,852	65,278,106
企业贷款和垫款	400,681,910	343,328,129	389,188,089	332,473,669
其中：一般贷款	379,425,999	323,878,223	367,932,178	313,023,763
贸易融资	21,255,911	19,449,906	21,255,911	19,449,906
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	592,718,314	532,845,363	547,457,875	492,231,611
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款				
企业贷款和垫款	9,973,280	12,263,198	9,973,280	12,263,198

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
其中：贴现	5,731,682	9,121,254	5,731,682	9,121,254
贸易融资	4,241,598	3,141,944	4,241,598	3,141,944
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	9,973,280	12,263,198	9,973,280	12,263,198
应计利息	4,348,689	4,431,394	2,243,788	2,091,758
减：贷款损失准备	21,372,132	19,515,572	19,204,672	17,300,106
应计利息减值准备	719,409	794,885	454,068	366,352
发放贷款和垫款账面价值	584,948,742	529,229,498	540,016,203	488,920,109

(3) 按行业分布情况

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司贷款	404,923,508	67.19	346,470,073	63.56
其中：农、林、牧、渔业	5,973,781	0.99	6,740,718	1.24
采矿业	19,608,077	3.25	14,555,867	2.67
制造业	46,865,358	7.78	47,128,072	8.65
电力、热力、燃气及水生产和供应业	19,830,639	3.29	17,334,089	3.18
建筑业	52,656,731	8.74	46,155,089	8.47
交通运输、仓储和邮政业	7,863,332	1.30	7,008,542	1.28
信息传输、软件和信息技术服务业	3,014,482	0.50	3,222,637	0.59
批发和零售业	39,399,206	6.54	33,499,129	6.15
住宿和餐饮业	3,526,876	0.59	4,200,899	0.77
金融业	1,959,525	0.33	2,621,692	0.48
房地产业	17,226,335	2.86	16,683,901	3.06
租赁和商务服务业	98,745,023	16.38	65,771,048	12.07
科学研究和技术服务业	2,843,582	0.47	2,425,342	0.44
水利、环境和公共设施管理业	65,375,818	10.85	59,390,392	10.90

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
居民服务、修理和其他服务业	3,207,674	0.53	2,624,174	0.48
教育	10,514,309	1.75	10,675,433	1.96
卫生和社会工作	4,293,684	0.71	5,043,084	0.92
文化、体育和娱乐业	2,017,326	0.33	1,386,886	0.25
公共管理、社会保障和社会组织	1,750	0.00	3,079	0.00
个人贷款	192,036,404	31.86	189,517,234	34.77
贴现	5,731,682	0.95	9,121,254	1.67
贷款和垫款总额	602,691,594	100.00	545,108,561	100.00

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
公司贷款	393,429,687	70.58	335,615,613	66.52
其中：农、林、牧、渔业	5,010,868	0.90	6,001,057	1.18
采矿业	19,589,077	3.51	14,533,550	2.88
制造业	46,240,727	8.30	46,553,853	9.23
电力、热力、燃气及水生产和供应业	19,483,773	3.50	16,993,432	3.37
建筑业	50,716,986	9.10	44,172,665	8.76
交通运输、仓储和邮政业	7,176,492	1.29	6,303,479	1.25
信息传输、软件和信息技术服务业	2,991,482	0.54	3,204,348	0.63
批发和零售业	38,944,992	6.99	33,151,296	6.57
住宿和餐饮业	3,177,651	0.57	3,900,343	0.77
金融业	1,959,525	0.35	2,621,692	0.52
房地产业	17,204,335	3.09	16,655,901	3.30
租赁和商务服务业	96,179,603	17.25	63,516,046	12.59
科学研究和技术服务业	2,757,702	0.49	2,411,442	0.48
水利、环境和公共设施管理业	63,573,450	11.40	57,597,947	11.42
居民服务、修理和其他服务业	2,689,012	0.48	2,057,145	0.41

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
教育	10,013,122	1.80	10,134,267	2.01
卫生和社会工作	3,983,004	0.71	4,685,280	0.93
文化、体育和娱乐业	1,736,136	0.31	1,118,791	0.22
公共管理、社会保障和社会组织	1,750	0.00	3,079	0.00
个人贷款	158,269,786	28.39	159,757,942	31.67
贴现	5,731,682	1.03	9,121,254	1.81
贷款和垫款总额	557,431,155	100.00	504,494,809	100.00

(4) 按地区分布情况

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
湖南省内	593,763,043	98.52	536,758,321	98.47
其中：长沙市内	262,289,934	43.52	259,802,186	47.66
长沙市外	331,473,109	55.00	276,956,135	50.81
湖南省外	8,928,551	1.48	8,350,240	1.53
其中：广东省	8,928,551	1.48	8,350,240	1.53
合 计	602,691,594	100.00	545,108,561	100.00

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
湖南省内	548,502,604	98.40	496,144,570	98.34
其中：长沙市内	231,732,046	41.57	233,392,298	46.26
长沙市外	316,770,558	56.83	262,752,272	52.08
湖南省外	8,928,551	1.60	8,350,239	1.66
其中：广东省	8,928,551	1.60	8,350,239	1.66
合 计	557,431,155	100.00	504,494,809	100.00

(5) 按担保方式分布情况

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
信用贷款	147,040,366	24.40	134,391,918	24.66
保证贷款	206,217,644	34.22	168,039,060	30.83
抵押贷款	187,466,513	31.10	182,018,901	33.39
质押贷款	56,235,389	9.33	51,537,428	9.45
贴现	5,731,682	0.95	9,121,254	1.67
合 计	602,691,594	100.00	545,108,561	100.00

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
信用贷款	114,713,172	20.58	106,187,766	21.05
保证贷款	202,355,744	36.30	164,175,988	32.54
抵押贷款	179,878,703	32.27	175,005,428	34.69
质押贷款	54,751,854	9.82	50,004,373	9.91
贴现	5,731,682	1.03	9,121,254	1.81
合 计	557,431,155	100.00	504,494,809	100.00

(6) 逾期贷款(按担保方式)

1) 合并情况

项 目	期末数				
	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	2,763,603	1,457,743	246,925	35,342	4,503,613
保证贷款	687,019	490,388	539,508	35,194	1,752,109
抵押贷款	3,176,923	1,654,201	1,464,684	153,541	6,449,349
质押贷款	69,741	112,733	69,039		251,513
贴现				448,020	448,020
小 计	6,697,286	3,715,065	2,320,156	672,097	13,404,604

(续上表)

项 目	期初数				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至 360 天(含 360天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,664,084	1,288,433	163,361	85,774	3,201,652
保证贷款	553,336	491,389	311,622	90,676	1,447,023
抵押贷款	1,834,576	1,461,301	1,053,025	131,386	4,480,288
质押贷款	53,544	169,698	3,095		226,337
贴现			91,525	356,495	448,020
小 计	4,105,540	3,410,821	1,622,628	664,331	9,803,320

2) 母公司情况

项 目	期末数				
	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	811,915	864,317	212,923	22,766	1,911,921
保证贷款	622,469	486,825	537,525	33,479	1,680,298
抵押贷款	2,835,205	1,608,421	1,442,411	146,029	6,032,066
质押贷款	61,846	112,173	67,342		241,361
贴现				448,020	448,020
小 计	4,331,435	3,071,736	2,260,201	650,294	10,313,666

(续上表)

项 目	期初数				
	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	721,842	776,331	137,909	75,522	1,711,604
保证贷款	515,844	484,164	308,691	89,113	1,397,812
抵押贷款	1,671,975	1,427,260	1,009,110	126,518	4,234,863
质押贷款	50,857	169,698	1,398		221,953
贴现			91,525	356,495	448,020
小 计	2,960,518	2,857,453	1,548,633	647,648	8,014,252

(7) 贷款损失准备

1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

① 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	9,187,789	4,835,362	5,492,421	19,515,572
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一	285,704	-237,734	-47,970	
--至阶段二	-273,100	476,833	-203,733	
--至阶段三	-67,405	-627,896	695,301	
本期计提	840,338	1,264,519	2,552,148	4,657,005
本期收回核销			460,439	460,439
本期核销			-3,260,884	-3,260,884
其他变动				
期末数	9,973,326	5,711,084	5,687,722	21,372,132

② 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	8,851,447	3,768,584	4,680,075	17,300,106
期初数在本期				
--至阶段一	240,519	-194,125	-46,394	
--至阶段二	-238,324	437,300	-198,976	
--至阶段三	-53,429	-349,554	402,983	
本期计提	789,368	909,476	1,949,398	3,648,242
本期收回核销			368,041	368,041
本期核销			-2,111,717	-2,111,717
其他变动				

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期末数	9,589,581	4,571,681	5,043,410	19,204,672

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	3,991		448,021	452,012
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	-860			-860
本期收回核销				
本期核销				
其他变动				
期末数	3,131		448,021	451,152

(8) 截至 2025 年 6 月 30 日,本集团贴现的票据中已质押用于卖出回购协议中的票据账面价值为人民币 1,267,149 千元。

8. 交易性金融资产

(1) 合并情况

项 目	期末数	期初数
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	182,428,726	110,517,038
其中: 债券(按发行人分类)	86,374,116	17,133,093
政府及中央银行	52,165,078	8,123,210
银行同业及其他金融机构	30,887,976	7,655,020

项 目	期末数	期初数
企业	3,321,062	1,354,863
基金	80,558,559	81,354,319
资产支持证券	278,538	377,503
银行理财产品	13,507,218	10,686,972
资管计划	689,587	37,680
信托计划	339,347	403,994
其他	681,361	523,477
合 计	182,428,726	110,517,038

(2) 母公司情况

项 目	期末数	期初数
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	205,720,725	132,536,505
其中：债券(按发行人分类)	81,513,967	14,028,683
政府及中央银行	51,739,621	8,110,493
银行同业及其他金融机构	26,565,563	4,626,958
企业	3,208,783	1,291,232
基金	78,770,158	80,165,154
资产支持证券	278,538	377,503
银行理财产品	13,507,218	10,686,972
资管计划	30,630,136	26,350,722
信托计划	339,347	403,994
其他	681,361	523,477
合 计	205,720,725	132,536,505

(3) 其他说明

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团交易性金融资产中有 17,204,573 千元用于质押，其中：部分债券质押于卖出回购协议中，该质押债券的账面价值为人民币 15,466,242 千元；部分债券质押用于债券借贷融入交易，该质押债券的账面价值为人民币 1,738,331 千元。

9. 债权投资

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期末余额	期初余额
债券(按发行人分类)	234,280,783	244,257,654
政府及中央银行	173,969,768	167,128,585
银行同业及其他金融机构	44,386,441	48,291,233
企业	15,924,574	28,837,836
资管计划项下债权	7,110,293	9,572,577
信托计划项下债权	4,679,160	5,421,840
资产支持证券	514,766	1,164,099
其他	7,160,000	12,817,901
小 计	253,745,002	273,234,071
应计利息	3,166,637	3,998,486
减：减值准备	4,723,186	4,951,190
合 计	252,188,453	272,281,367

2) 母公司情况

项 目	期末余额	期初余额
债券(按发行人分类)	206,274,036	214,310,386
政府及中央银行	173,969,768	167,128,585
银行同业及其他金融机构	16,379,694	18,343,965
企业	15,924,574	28,837,836
资管计划	7,110,293	9,572,577
信托计划	4,679,160	5,421,840
资产支持证券	514,766	1,166,399
其他	7,160,000	12,817,900
小 计	225,738,255	243,289,102
应计利息	2,721,984	3,502,255
减：减值准备	4,723,186	4,951,195
合 计	223,737,053	241,840,162

(2) 债权投资减值准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	1, 023, 662	420, 344	3, 507, 184	4, 951, 190
期初数在本期	——	——	——	
一至阶段一				
一至阶段二	-93, 396	93, 396		
一至阶段三				
本期计提	-232, 685	-85, 319	90, 000	-228, 004
收回核销				
核销				
期末数	697, 581	428, 421	3, 597, 184	4, 723, 186
期末减值准备计 提比例(%)	0. 28	25. 21	87. 12	1. 84

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	1, 023, 667	420, 344	3, 507, 184	4, 951, 195
期初数在本期	——	——	——	
一至阶段一				
一至阶段二	-93, 396	93, 396		
一至阶段三				
本期计提	-232, 690	-85, 319	90, 000	-228, 009
收回核销				
核销				
期末数	697, 581	428, 421	3, 597, 184	4, 723, 186

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期末减值准备计 提比例(%)	0.31	25.21	87.12	2.07

(3) 其他说明

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团债权投资中有 107,423,008 千元用于质押，其中：部分债券质押于卖出回购协议中，该质押债券的账面价值为人民币 11,645,184 千元；部分债券质押用于向中央银行借款，该质押债券的账面价值为人民币 43,053,173 千元；部分债券质押用于获取社保存款，该质押债券的账面价值为人民币 17,067,787 千元；部分债券质押用于获取存款，该质押债券的账面价值为人民币 19,703,913 千元；部分债券质押用于债券借贷融入交易，该质押债券的账面价值为人民币 15,952,951 千元。

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团债权投资中有账面价值为 20,884,596 千元的债券用于债券借贷融出交易，债券使用受到限制。

10. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末余额	期初余额
债券(按发行人分类)		
政府及中央银行	66,162,156	74,540,537
银行同业及其他金融机构	20,372,227	31,569,811
企业	1,044,879	60,851
小 计	87,579,262	106,171,199
应计利息	640,563	960,873
合 计	88,219,825	107,132,072

(2) 其他债权投资减值准备

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
-----	------	------	------	-----

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	29,477			29,477
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	-6,855			-6,855
期末数	22,622			22,622
期末减值准备计 提比例(%)	0.03			0.03

(3) 其他说明

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团其他债权投资中有 9,629,693 千元用于质押，其中：部分债券质押于卖出回购协议中，该质押债券的账面价值为人民币 1,126,092 千元；部分债券质押用于向中央银行借款，该质押债券的账面价值为人民币 3,899,225 千元；部分债券质押用于获取社保存款，该质押债券的账面价值为人民币 679,895 千元；部分债券质押用于债券借贷融入交易，该质押债券的账面价值为人民币 3,924,481 千元。

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团其他债权投资中有账面价值为 3,294,851 千元的债券用于债券借贷融出交易，债券使用受到限制。

11. 其他权益工具投资

合并及母公司情况

项 目	期初数	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合 收益的利得和损失	其他
中国银联股份 有限公司	3,500				
城市商业银行 资金清算中心	250				
抵债股票	403,921	69,425		-57,663	
合 计	407,671	69,425		-57,663	

(续上表)

项 目	期末数	本期确认的股利收入	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失
中国银联股份有限公司	3,500		
城市商业银行资金清算中心	250		
抵债股票	415,683	74	10,405
合 计	419,433	74	10,405

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

12. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	母 公 司					
	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,477,691		1,477,691	1,477,691		1,477,691
合 计	1,477,691		1,477,691	1,477,691		1,477,691

(2) 母公司明细情况

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提减值准备	减值准备期末数
湘西村镇银行	411,574			411,574		
宜章村镇银行	46,117			46,117		
长银五八	1,020,000			1,020,000		
合 计	1,477,691			1,477,691		

13. 固定资产

(1) 合并情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
账面原值						
期初数	1,313,808	193,399	987,897	58,914	731,186	3,285,204
本期增加金额	97	2,164	38,570	286	1,854	42,971

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
1) 购置		2,164	619	286	1,854	4,923
2) 在建工程转入	97		37,951			38,048
本期减少金额		1,499	4,741	2,756	8,619	17,615
其中：处置或报废		1,499	4,741	2,756	8,619	17,615
期末数	1,313,905	194,064	1,021,726	56,444	724,421	3,310,560
累计折旧						
期初数	528,863	153,285	705,695	44,359	527,134	1,959,336
本期增加金额	27,546	5,584	62,084	1,832	34,860	131,906
其中：计提	27,546	5,584	62,084	1,832	34,860	131,906
本期减少金额		1,139	4,501	2,449	6,369	14,458
其中：处置或报废		1,139	4,501	2,449	6,369	14,458
期末数	556,409	157,730	763,278	43,742	555,625	2,076,784
减值准备						
期初数						
本期增加金额						
本期减少金额						
期末数						
账面价值						
期末账面价值	757,496	36,334	258,448	12,702	168,796	1,233,776
期初账面价值	784,945	40,114	282,202	14,555	204,052	1,325,868

(2) 母公司情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
账面原值						
期初数	1,291,162	171,244	944,833	52,741	730,876	3,190,856
本期增加金额		1,105	38,412	25	1,854	41,396
1) 购置		1,105	461	25	1,854	3,445
2) 在建工程转入			37,951			37,951
本期减少金额		1,499	4,505	1,876	8,619	16,499

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
其中：处置或报废		1,499	4,505	1,876	8,619	16,499
期末数	1,291,162	170,850	978,740	50,890	724,111	3,215,753
累计折旧						
期初数	516,603	139,507	670,404	39,309	527,092	1,892,915
本期增加金额	27,009	4,607	60,991	1,696	34,845	129,148
其中：计提	27,009	4,607	60,991	1,696	34,845	129,148
本期减少金额		1,139	4,277	1,612	6,369	13,397
其中：处置或报废		1,139	4,277	1,612	6,369	13,397
期末数	543,612	142,975	727,118	39,393	555,568	2,008,666
减值准备						
期初数						
本期增加金额						
本期减少金额						
期末数						
账面价值						
期末账面价值	747,550	27,875	251,622	11,497	168,543	1,207,087
期初账面价值	774,559	31,737	274,429	13,432	203,784	1,297,941

截至 2025 年 6 月 30 日，本行无重大暂时闲置的固定资产。

14. 在建工程

项 目	合并	母公司
期初金额	83,197	81,552
本期增加	86,002	83,816
本期转固	38,048	37,951
其他减少	21,805	21,077
期末金额	109,346	106,340
在建工程减值准备		
净 值	109,346	106,340

15. 使用权资产

(1) 合并情况

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合 计
账面原值			
期初数	2,058,532	1,037	2,059,569
本期增加金额	99,591	89	99,680
其中：租入	99,591	89	99,680
本期减少金额	159,937	84	160,021
其中：处置	159,937	84	160,021
期末数	1,998,186	1,042	1,999,228
累计折旧			
期初数	954,309	552	954,861
本期增加金额	160,702	156	160,858
其中：计提	160,702	156	160,858
本期减少金额	127,058	84	127,142
其中：处置	127,058	84	127,142
期末数	987,953	624	988,577
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	1,010,233	418	1,010,651
期初账面价值	1,104,223	485	1,104,708

(2) 母公司情况

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合 计
账面原值			

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合 计
期初数	1, 946, 185	1, 037	1, 947, 222
本期增加金额	97, 485	89	97, 574
其中：租入	97, 485	89	97, 574
本期减少金额	157, 537	84	157, 621
其中：处置	157, 537	84	157, 621
期末数	1, 886, 133	1, 042	1, 887, 175
累计折旧			
期初数	907, 039	552	907, 591
本期增加金额	150, 010	156	150, 166
其中：计提	150, 010	156	150, 166
本期减少金额	124, 897	84	124, 981
其中：处置	124, 897	84	124, 981
期末数	932, 152	624	932, 776
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	953, 981	418	954, 399
期初账面价值	1, 039, 146	485	1, 039, 631

16. 无形资产

(1) 合并情况

项 目	土地使用权	软件	合 计
账面原值			
期初数	436, 978	1, 947, 476	2, 384, 454
本期增加金额		64, 552	64, 552

项 目	土地使用权	软件	合 计
1) 购置		54,464	54,464
2) 在建工程转入		10,088	10,088
本期减少金额	408,499	896	409,395
其中：处置		896	896
转为持有待售	408,499		408,499
期末数	28,479	2,011,132	2,039,611
累计摊销			
期初数	38,994	619,310	658,304
本期增加金额	5,370	95,121	100,491
其中：计提	5,370	95,121	100,491
本期减少金额	30,766	896	31,662
其中：处置		896	896
转为持有待售	30,766		30,766
期末数	13,598	713,535	727,133
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	14,881	1,297,597	1,312,478
期初账面价值	397,984	1,328,166	1,726,150

(2) 母公司情况

项 目	土地使用权	软件	合 计
账面原值			
期初数	420,509	1,909,448	2,329,957
本期增加金额		64,181	64,181
1) 购置		54,419	54,419

项 目	土地使用权	软件	合 计
2) 在建工程转入		9,762	9,762
本期减少金额	408,499	896	409,395
其中：处置		896	896
转为持有待售	408,499		408,499
期末数	12,010	1,972,733	1,984,743
累计摊销			
期初数	35,673	601,908	637,581
本期增加金额	5,164	93,207	98,371
其中：计提	5,164	93,207	98,371
本期减少金额	30,766	896	31,662
其中：处置		896	896
转为持有待售	30,766		30,766
期末数	10,071	694,219	704,290
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	1,939	1,278,514	1,280,453
期初账面价值	384,836	1,307,540	1,692,376

17. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
资产减值准备	24,289,268	5,543,461	23,213,183	5,265,105
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	349,549	87,387	651,889	162,972
应付职工薪酬	334,652	83,663	495,754	123,938
预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	447,341	111,835	568,251	142,063
租赁	962,053	240,157	1,049,092	261,729
其他	1,449,234	269,042	2,374,661	447,116
合 计	27,835,097	6,336,295	28,355,830	6,403,673

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
资产减值准备	18,457,707	4,614,427	17,373,535	4,343,384
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	349,549	87,387	651,889	162,972
应付职工薪酬	334,652	83,663	495,754	123,938
预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	447,341	111,835	568,251	142,063
租赁	910,369	227,592	990,177	247,544
其他	453,985	113,496	909,167	227,292
合 计	20,956,603	5,239,150	20,991,773	5,247,943

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	3,306,013	826,503	4,638,829	1,159,707
租赁	913,790	228,117	988,393	246,398
合 计	4,219,803	1,054,620	5,627,222	1,406,105

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	3,306,013	826,503	4,638,829	1,159,707
租赁	857,538	214,384	923,316	230,829
合 计	4,163,551	1,040,887	5,562,145	1,390,536

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	1,054,620	5,281,675	1,406,105	4,997,568
递延所得税负债	1,054,620		1,406,105	

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	1,040,887	4,198,263	1,390,536	3,857,407
递延所得税负债	1,040,887		1,390,536	

18. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
应收利息	295,803	188,189	155,993	143,156
其他应收款	540,329	425,253	521,379	394,364
清算过渡款	3,049,707	317,636	2,814,353	302,072
长期待摊费用	275,756	318,648	253,117	292,503
抵债资产	163,487	163,487	163,487	163,487
其他资产	211,884	116,528	208,154	115,950
预付土地价款	235,371		235,371	
应收股利			15,415	
合 计	4,772,337	1,529,741	4,367,269	1,411,532

(2) 应收利息

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
应收利息	819,186	638,897	622,811	576,604
减：应收利息减值准备	523,383	450,708	466,818	433,448
合 计	295,803	188,189	155,993	143,156

(3) 其他应收款

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
诉讼费垫款	207,087	190,450	168,375	155,351
应收往来款项	120,065	109,039	117,674	106,202
保证金及押金	12,193	9,277	12,179	9,277
其他	372,768	264,036	357,408	247,611
小 计	712,113	572,802	655,636	518,441
减：坏账准备	171,784	147,549	134,257	124,077
合 计	540,329	425,253	521,379	394,364

(4) 长期待摊费用

类 别	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
广告费	28,617	33,850	28,617	33,851
经营租入固定资产改良支出	125,506	146,032	108,569	125,939
其他	121,633	138,766	115,931	132,713
合 计	275,756	318,648	253,117	292,503

(5) 抵债资产

项 目	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
土地、房屋及建筑物	370,479	370,479	370,479	370,479
小 计	370,479	370,479	370,479	370,479
减：抵债资产减值准备	206,992	206,992	206,992	206,992
合 计	163,487	163,487	163,487	163,487

19. 所有权或使用权受到限制的资产

本集团截至 2025 年 6 月 30 日使用受限的资产，详见本财务报表附注五(一)1、7、8、9、10 之说明。

20. 向中央银行借款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
向中央银行借款	61,944,000	38,170,000	61,344,000	37,400,000
应付利息	104,629	127,665	104,337	127,260
合 计	62,048,629	38,297,665	61,448,337	37,527,260

21. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
境内银行	810,498	26,885	1,938,399	1,184,707

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
境内非银行金融机构	9,617,788	16,440,059	10,978,415	17,820,486
应付利息	108,606	113,432	108,892	114,232
合 计	10,536,892	16,580,376	13,025,706	19,119,425

22. 拆入资金

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
境内同业拆入资金	31,760,328	29,464,232	2,710,328	5,900,000
境外银行拆入	10,595,984	2,303,888	10,595,984	2,303,888
应付利息	293,285	268,021	65,500	27,064
合 计	42,649,597	32,036,141	13,371,812	8,230,952

23. 交易性金融负债

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	18,585,221	4,961,846
贵金属	78,702	25,519
合 计	18,663,923	4,987,365

24. 卖出回购金融资产款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
债券	26,749,398	27,317,300	16,889,650	16,400,000
票据	1,268,272	2,590,625	1,268,272	2,590,625
应计利息	9,807	6,691	6,754	3,863
合 计	28,027,477	29,914,616	18,164,676	18,994,488

25. 吸收存款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
活期存款	262,805,242	283,560,745	258,538,168	278,753,644
其中：公司	163,482,056	186,904,989	161,614,555	184,598,940
个人	99,323,186	96,655,756	96,923,613	94,154,704
定期存款	465,621,839	401,683,342	454,482,119	391,421,704
其中：公司	147,221,204	111,850,366	144,723,898	109,501,381
个人	318,400,635	289,832,976	309,758,221	281,920,323
存入保证金	28,874,802	35,809,630	28,849,207	35,781,362
财政性存款	256,337	384,348	253,916	376,215
国库定期存款	922,000		922,000	
其他存款(含汇出汇款、应解汇款等)	704,013	1,536,482	691,284	1,524,120
应付利息	13,353,828	13,763,195	13,050,440	13,442,650
合 计	772,538,061	736,737,742	756,787,134	721,299,695

26. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	1,192,389	1,972,947	2,150,588	1,014,748
离职后福利—设定提存计划	208,653	270,662	355,661	123,654
辞退福利	82,107	9,000	13,766	77,341
合 计	1,483,149	2,252,609	2,520,015	1,215,743

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	1,080,430	1,868,860	1,985,691	963,599
离职后福利—设定提存计划	195,809	253,892	343,120	106,581
辞退福利	82,108	9,000	13,767	77,341

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
合 计	1,358,347	2,131,752	2,342,578	1,147,521

(2) 短期薪酬明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	1,127,393	1,651,215	1,856,513	922,095
职工福利费		53,086	53,067	19
社会保险费	34,956	107,114	80,861	61,209
其中：医疗保险费	1,039	83,405	75,147	9,297
工伤保险费	650	6,245	5,665	1,230
生育保险费	125	24	49	100
补充医疗保险	33,142	17,440		50,582
住房公积金	17,806	121,848	122,383	17,271
工会经费和职工教育经费	12,234	39,684	37,764	14,154
小 计	1,192,389	1,972,947	2,150,588	1,014,748

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	1,016,392	1,571,923	1,715,571	872,744
职工福利费		48,704	48,685	19
社会保险费	34,954	100,241	74,007	61,188
其中：医疗保险费	1,039	77,022	68,784	9,277
工伤保险费	650	5,779	5,200	1,229
生育保险费	123		23	100
补充医疗保险	33,142	17,440		50,582
住房公积金	17,697	111,784	112,245	17,236
工会经费和职工教育经费	11,387	36,208	35,183	12,412
小 计	1,080,430	1,868,860	1,985,691	963,599

(3) 设定提存计划明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	2,431	156,129	140,363	18,197
失业保险费	656	6,841	6,167	1,330
企业年金缴费	205,566	107,692	209,131	104,127
小 计	208,653	270,662	355,661	123,654

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	2,431	144,078	128,350	18,159
失业保险费	654	6,314	5,640	1,328
企业年金缴费	192,724	103,500	209,130	87,094
小 计	195,809	253,892	343,120	106,581

27. 应交税费

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
企业所得税	501,465	211,065	471,172	29,591
增值税	397,569	436,060	355,537	367,787
应交税金及附加	45,472	49,695	41,186	42,721
代扣代缴个人所得税	14,922	24,471	12,972	22,587
印花税	1,831	4,154	130	2,748
其他税费	343	564	343	502
合 计	961,602	726,009	881,340	465,936

28. 预计负债

合并及母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
预计诉讼损失	3,000			3,000
贷款承诺和财务担保计提损失准备	568,251		120,910	447,341
合 计	571,251		120,910	450,341

29. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
20 长沙银行二级资本债	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000
21 长沙银行二级资本债	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
22 长沙银行小微债		4,999,622		4,999,622
22 长沙银行债 01	4,999,301	4,999,064	4,999,301	4,999,064
23 长沙银行三农债 01	1,999,589	1,999,528	1,999,589	1,999,528
23 长沙银行债 01	4,999,275	4,999,094	4,999,275	4,999,094
23 长沙银行债 02	1,999,622	1,999,567	1,999,622	1,999,567
23 长沙银行小微债	3,999,251	3,999,251	3,999,251	3,999,251
24 长沙银行债 01	8,998,466	8,998,217	8,998,466	8,998,217
24 长沙银行绿债 01A	3,499,115	3,498,932	3,499,115	3,498,932
24 长沙银行绿债 01B	1,499,551	1,499,459	1,499,551	1,499,459
25 长沙银行债 01	9,998,191		9,998,191	
25 长沙银行小微债 01	4,998,987		4,998,987	
城一代 2024 年第一期 个人消费贷款资产支持 证券		205,556		
同业存单	168,861,445	155,644,119	168,861,445	155,644,119
债券应计利息	666,921	495,294	666,921	495,129
合 计	224,519,714	201,337,703	224,519,714	201,131,982

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

本行发行的债券具体情况如下：

1) 合并情况

债券名称	发行量	债券期限	发行金额	期初数	本期增加	本期减少	期末数
20 长沙银行二级资本债	6,000,000	10 年	6,000,000	6,021,930	136,866		6,158,796
21 长沙银行二级资本债	2,000,000	10 年	2,000,000	2,052,080	43,043	86,800	2,008,323
22 长沙银行小微债	5,000,000	3 年	5,000,000	5,117,916	24,584	5,142,500	
22 长沙银行债 01	5,000,000	3 年	5,000,000	5,015,634	62,720		5,078,354
23 长沙银行三农债 01	2,000,000	3 年	2,000,000	2,049,311	28,997	58,400	2,019,908
23 长沙银行债 01	5,000,000	3 年	5,000,000	5,056,737	65,391		5,122,128
23 长沙银行债 02	2,000,000	3 年	2,000,000	2,017,237	25,643		2,042,880
23 长沙银行小微债	4,000,000	3 年	4,000,000	4,012,093	55,341		4,067,434
24 长沙银行债 01	9,000,000	3 年	9,000,000	9,137,079	102,005	205,200	9,033,884
24 长沙银行绿债 01A	3,500,000	3 年	3,500,000	3,505,551	35,415		3,540,966
24 长沙银行绿债 01B	1,500,000	3 年	1,500,000	1,502,295	15,192		1,517,487
25 长沙银行债 01	10,000,000	3 年	10,000,000		10,052,250	1,983	10,050,267
25 长沙银行小微债 01	5,000,000	3 年	5,000,000		5,018,929	1,087	5,017,842
城一代 2024 年第一期个人消费贷款资产支持证券	594,000	3 年 10 个月	594,000	205,721		205,721	
小 计	60,594,000		60,594,000	45,693,584	15,666,376	5,701,691	55,658,269

2) 母公司情况

债券名称	发行量	债券期限	发行金额	期初数	本期增加	本期减少	期末数
20 长沙银行二级资本债	6,000,000	10 年	6,000,000	6,021,930	136,866		6,158,796
21 长沙银行二级资本债	2,000,000	10 年	2,000,000	2,052,080	43,043	86,800	2,008,323
22 长沙银行小微债	5,000,000	3 年	5,000,000	5,117,916	24,584	5,142,500	
22 长沙银行债 01	5,000,000	3 年	5,000,000	5,015,634	62,720		5,078,354
23 长沙银行三农债 01	2,000,000	3 年	2,000,000	2,049,311	28,997	58,400	2,019,908
23 长沙银行债 01	5,000,000	3 年	5,000,000	5,056,737	65,391		5,122,128
23 长沙银行债 02	2,000,000	3 年	2,000,000	2,017,237	25,643		2,042,880
23 长沙银行小微债	4,000,000	3 年	4,000,000	4,012,093	55,341		4,067,434
24 长沙银行债 01	9,000,000	3 年	9,000,000	9,137,079	102,005	205,200	9,033,884
24 长沙银行绿债 01A	3,500,000	3 年	3,500,000	3,505,551	35,415		3,540,966
24 长沙银行绿债 01B	1,500,000	3 年	1,500,000	1,502,295	15,192		1,517,487
25 长沙银行债 01	10,000,000	3 年	10,000,000		10,052,250	1,983	10,050,267
25 长沙银行小微债 01	5,000,000	3 年	5,000,000		5,018,929	1,087	5,017,842
小 计	60,000,000		60,000,000	45,487,863	15,666,376	5,495,970	55,658,269

30. 租赁负债

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
租赁付款额	1,044,914	1,140,140	988,884	1,076,261
减：未确认融资费用	83,317	91,651	78,515	86,084
合 计	961,597	1,048,489	910,369	990,177

31. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应付股利	39,105	45,949	26,627	45,949
应付代理基金证券款	32,024	17,878	32,024	17,878
代理业务负债	33,667	20,471	19,584	20,455
递延收益	258,302	300,269	257,895	298,883
其他应付款	1,550,116	1,422,027	1,438,480	1,383,571
清算过渡款	172,898	137,708	123,053	127,675
其他	6,912	7,182	6,871	6,453
合 计	2,093,024	1,951,484	1,904,534	1,900,864

(2) 其他应付款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
久悬未付款	45,352	40,661	44,268	39,475
委托贷款利息	7,649	7,997	7,649	7,997
预收及暂收款	86,007	92,832	54,626	75,896
存款保险费	183,403	168,165	180,268	168,165
其他	1,227,705	1,112,372	1,151,669	1,092,038
小 计	1,550,116	1,422,027	1,438,480	1,383,571

32. 股本

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

33. 其他权益工具

(1) 明细情况

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(千股/千手)	金额(千元)	到期日	转股条件	转换情况
人民币优先股	2019.12.25	权益工具	3.84 [注]	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			
优先股账面价值小计						5,991,585			
永续债	2024.9.25	权益工具	2.35	按债券面值平价发行	50,000	5,000,000	无到期日	不适用	
永续债账面价值小计						5,000,000			
合 计						10,991,585			

注：自2024年12月25日起，本行优先股(长银优1)第二个计息周期的票面股息率根据《长沙银行股份有限公司非公开发行优先股募集说明书》相关条款调整为3.84%。

(2) 主要条款

1) 优先股

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，经原中国银行保险监督管理委员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：A. 原中国银行保险监督管理委员会认定若不进行减记或转股，本行将无法生存。B. 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

当本次优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

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

2) 永续债

① 赎回条款

自发行之日起 5 年后，本行有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本期债券。发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回本期债券。本行须在得到国家金融监督管理总局或其派出机构认可并满足下述条件的前提下行使赎回权：A. 使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；B. 或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国家金融监督管理总局规定的监管资本要求。

② 延期条款

本行有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件，在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本行可以自由支配取消的本期债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本期债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

若取消全部或部分本期债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

③ 调整票面利率

本期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日或基准利率调整日前 5 个交易日（不含当日）中国债券信息网（或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站）公布的中债国债到期收益率曲线 5 年期品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到 0.01%）。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。在基准利率调整日（即发行缴款截止日每满 5 年的当日），将确定未来新的一个票面利率调整期内的票面利率水平，确定方式为根据基准利率调整日的基准利率加发行定价时所确定的固定利差得出。如果基准利率在调整日不可得，届时将根据监管部门要求由发行人和投资者确定此后的基准利率或其确定原则。

④减记条款

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：A. 国家金融监督管理总局认定若不进行减记，本行将无法生存；B. 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。减记部分不可恢复。

(3) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况

项 目	期初数		本期增加		本期减少		期末数	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
长银优 1	60,000	5,991,585					60,000	5,991,585
24 长沙银行 永续债 01	50,000	5,000,000					50,000	5,000,000
合计		10,991,585						10,991,585

34. 资本公积

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	11,183,180			11,183,180
其他资本公积	16,225			16,225
合 计	11,199,405			11,199,405

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	11,181,835			11,181,835
合 计	11,181,835			11,181,835

35. 其他综合收益

合并及母公司明细情况

项 目	期初数	本期发生额						期末数
		其他综合收益的税后净额					减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益(税后归属于母公司)	
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东		
不能重分类进损益的其他综合收益	51,050	-57,663		-14,415	-43,248			7,802
其中：其他权益工具投资公允价值变动	51,050	-57,663		-14,415	-43,248			7,802
将重分类进损益的其他综合收益	1,299,453	-117,586	578,636	-29,397	-666,825			632,628
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	938,337	-109,871	578,636	-27,468	-661,039			277,298
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	361,116	-7,715		-1,929	-5,786			355,330
其他综合收益合计	1,350,503	-175,249	578,636	-43,812	-710,073			640,430

36. 盈余公积

(1) 合并及母公司明细情况

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

(2) 其他说明

根据本行章程，本行分配当年税后利润时，首先提取利润的 10% 列入本行法定盈余公积金。本行法定公积金累计额为本行注册资本的 50% 以上的，可以不再提取。目前，本行法定公积金累计额为本行注册资本的 50.25%，故无需再提取法定盈余公积。

37. 一般风险准备

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	14,127,266			14,127,266
合 计	14,127,266			14,127,266

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	13,675,828			13,675,828
合 计	13,675,828			13,675,828

(2) 其他说明

自 2012 年 7 月 1 日起，根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号），在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失，以标准法按风险资产年末余额的 1.50% 计提。

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

38. 未分配利润

(1) 合并及母公司明细情况

项 目	合 并	母公司
期初未分配利润	34,301,467	33,227,850
加：本期归属于母公司所有者的净利润	4,328,903	4,312,520
减：提取一般风险准备		
应付普通股股利	1,689,053	1,689,053
应付优先股股利		
期末未分配利润	36,941,317	35,851,317

(2) 其他说明

经本行 2024 年度股东大会审议，本行普通股股利以利润分配方案实施前的公司总股本 4,021,553,754 股为基数，每股派发现金红利 0.42 元(含税)，共计派发现金红利 1,689,053 千元。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
利息收入	19,221,476	20,111,324	16,929,050	17,912,885
发放贷款和垫款	13,290,024	13,931,587	11,467,373	11,731,173
存放同业	77,348	44,056	46,709	17,034
存放中央银行	358,327	367,719	352,038	361,228
拆出资金及买入返售金融资产	463,582	555,076	476,926	587,652
金融投资	5,032,195	5,212,886	4,586,004	5,215,798
利息支出	9,562,140	10,280,686	8,991,793	9,762,714
向央行借款及同业存放	574,325	899,599	584,969	903,383
拆入资金及卖出回购金融资产款	821,510	797,485	370,035	435,463
吸收存款	5,938,735	6,308,683	5,810,546	6,157,537

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
应付债券及同业存单利息	2,227,570	2,274,919	2,226,243	2,266,331
利息净收入	9,659,336	9,830,638	7,937,257	8,150,171

2. 手续费及佣金净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	1,163,986	1,015,683	1,161,451	1,013,497
其中：结算与清算手续费收入	552	784	534	752
承销、托管及其他受托业务收入	367,626	316,008	367,626	316,008
代理业务手续费收入	235,090	158,300	235,090	157,733
银行卡手续费收入	134,900	162,832	134,900	162,832
担保及承诺手续费收入	200,401	179,698	200,401	179,698
顾问、咨询、理财产品手续费收入	197,891	155,894	197,872	155,876
其他手续费收入	27,526	42,167	25,028	40,598
手续费及佣金支出	195,680	244,658	145,133	238,776
其中：结算手续费支出	19,703	18,330	18,006	17,689
代理手续费支出	31,588	76,064	30,126	73,349
信用卡手续费支出	34,208	37,618	34,208	37,618
其他手续费支出	110,181	112,646	62,793	110,120
手续费及佣金净收入	968,306	771,025	1,016,318	774,721

3. 投资收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益			15,415	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	2,019,351	1,244,101	1,986,559	1,244,101

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
持有期间取得的投资收益				
处置交易性金融资产的投资收益	80,128	61,664	-10,227	61,664
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	400,594	-16,653	400,594	-4,240
处置其他债权投资的投资收益	666,432	153,546	666,432	153,546
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	74		74	
金融衍生品投资收益	17,838	12,621	17,658	12,621
合 计	3,184,417	1,455,279	3,076,505	1,467,692

4. 其他收益

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
与日常经营活动有关的政府补助	5,933	13,159	3,757	11,874
其他	3,058	4,917	1,329	4,559
合 计	8,991	18,076	5,086	16,433

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注七之说明

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
与收益相关的政府补助	3,800
其他	3,058
合 计	6,858

5. 公允价值变动收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	-548,309	1,092,765	-85,355	1,092,765
合 计	-548,309	1,092,765	-85,355	1,092,765

6. 资产处置收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
固定资产处置损益	83	67	17	67
抵债资产处置损益		921		921
租赁资产处置损失	-3,940	3,880	-4,008	3,880
合 计	-3,857	4,868	-3,991	4,868

7. 税金及附加

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
房产税	9,673	10,706	9,612	10,246
城市维护建设税	63,679	59,751	56,421	51,903
教育费附加及地方教育附加	47,830	44,900	42,544	39,177
印花税	8,270	7,809	5,583	5,957
其他	894	951	869	915
合 计	130,346	124,117	115,029	108,198

8. 业务及管理费

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
职工薪酬	2,252,609	2,148,983	2,131,752	1,997,973
业务费用	843,247	880,727	700,347	802,162

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
固定资产折旧	131,906	136,299	129,148	132,767
无形资产摊销	100,491	87,941	98,371	85,732
长期待摊费用摊销	59,542	63,324	55,215	58,787
租赁负债利息费用	16,148	19,439	15,229	18,237
使用权资产折旧	160,858	179,968	150,166	169,082
合 计	3,564,801	3,516,681	3,280,228	3,264,740

9. 信用减值损失

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
存放同业及其他金融机构减值损失	3,118	260	2,023	-89
拆出资金减值损失	17,105	1,782	15,825	-1,941
买入返售金融资产减值损失	-5,835	-57,228	-5,835	-57,228
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	4,581,530	4,142,930	3,735,957	3,034,357
债权投资减值损失	-228,004	122,236	-228,009	122,329
其他债权投资减值损失	-6,855	-2,442	-6,855	-2,442
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值损失	-860	-30,688	-860	-30,688
表外信贷承诺减值损失	-120,910	-10,091	-120,910	-10,091
其他减值损失	181,867	139,303	82,443	152,755
合 计	4,421,156	4,306,062	3,473,779	3,206,962

10. 其他资产减值损失

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
抵债资产减值损失		11,769		11,742

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
合 计		11,769		11,742

11. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
与日常活动无关的政府补助		26		20
罚没收入	253	533	210	522
久悬未取款	8	7	8	7
其他	5,775	926	5,727	906
合 计	6,036	1,492	5,945	1,455

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注七之说明

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
罚没收入	253
久悬未取款	8
其他	5,775
合 计	6,036

12. 营业外支出

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
对外捐赠	18,990	19,190	18,988	19,150
非流动资产损坏报废损失	630	13,493	618	13,456
罚款支出	1,055	2,051	255	2,028
其他	1,091	4,377	692	3,628

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
合 计	21,766	39,111	20,553	38,262

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
对外捐赠	18,990
非流动资产损坏报废损失	630
罚款支出	1,055
其他	1,091
合 计	21,766

13. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
当期所得税费用	808,596	706,883	839,572	492,606
递延所得税费用	-47,416	107,066	-104,165	262,005
合 计	761,180	813,949	735,407	754,611

(2) 本期会计利润与所得税费用调整过程

1) 合并情况

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	5,117,304	5,046,014
按母公司税率计算的所得税费用	1,279,326	1,261,504
子公司适用不同税率的影响	-4,041	-17,668
调整以前期间所得税的影响	14,305	-44,881
非应税收入的影响	-1,156,303	-964,338
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	83,282	268,700
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	544,611	310,632
所得税费用	761,180	813,949

2) 母公司情况

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	5,047,927	4,760,986
按母公司税率计算的所得税费用	1,261,982	1,190,247
调整以前期间所得税的影响	13,532	-40,848
非应税收入的影响	-1,160,163	-958,471
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	76,533	267,938
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异 或可抵扣亏损的影响	543,523	295,745
所得税费用	735,407	754,611

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)35之说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到或支付的重要的投资活动有关的现金

(1) 收回投资收到的现金

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
债权投资	41,813,846	19,829,910	39,808,309	19,992,590
其他债权投资	180,636,001	100,088,278	180,636,001	100,088,278
其他	27,764	274,595	27,416	274,595
合 计	222,477,611	120,192,783	220,471,726	120,355,463

(2) 投资支付的现金

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
债权投资	22,204,777	26,595,777	22,137,462	26,595,777
其他债权投资	167,410,843	113,359,692	167,410,843	113,359,692
其他	17,857	295,927	17,857	943,812
合 计	189,633,477	140,251,396	189,566,162	140,899,281

2. 现金流量表补充资料

补充资料	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	4,356,124	4,232,065	4,312,520	4,006,375
加: 信用减值损失	4,421,156	4,306,062	3,473,779	3,206,962
其他资产减值损失		11,769		11,742
固定资产折旧	131,906	136,299	129,148	132,767
使用权资产折旧	160,858	179,968	150,166	169,082
租赁负债利息费用	16,148	19,439	15,229	18,237
无形资产摊销	100,491	87,941	98,371	85,732
长期待摊费用摊销	59,542	63,324	55,215	58,787
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)	3,857	-3,947	3,991	-3,947
非流动资产报废损失(收益以“—”号填列)	630	13,493	618	13,456
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	548,309	-1,092,765	85,355	-1,092,765
投资损失(收益以“—”号填列)	-1,064,482	173,929	-1,079,717	161,515
金融投资利息收入	-5,032,195	-5,212,886	-4,586,004	-5,215,798
应付债券及同业存单利息支出	2,227,570	2,274,919	2,226,243	2,266,331
未实现汇兑损益	6,071	-135,612	6,071	-135,612
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-47,416	107,066	-104,165	262,005
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)				
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-128,144,692	-58,287,320	-122,685,286	-56,904,275
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	75,857,723	2,079,778	71,361,549	468,686
其他				
经营活动产生的现金流量净额	-46,398,400	-51,046,478	-46,536,917	-52,490,720
2) 现金及现金等价物净变动情况:				
现金及现金等价物的期末余额	82,109,597	64,254,897	75,237,752	61,843,646

补充资料	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
减：现金及现金等价物的期初余额	69,564,195	62,842,222	65,047,520	61,028,169
现金及现金等价物净增加额	12,545,402	1,412,675	10,190,232	815,477

3. 现金和现金等价物的构成

(1) 合并情况

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	946,091	1,250,749
存放中央银行超额存款准备金	6,014,939	7,613,285
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	11,990,198	4,124,966
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	16,884,810	5,500,000
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	42,126,172	45,940,119
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	4,147,387	5,135,076
期末现金及现金等价物余额	82,109,597	69,564,195
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(2) 母公司情况

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	913,442	1,201,821
存放中央银行超额存款准备金	5,912,408	7,003,346
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	7,857,237	1,824,645
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	16,884,810	5,500,000
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	39,522,468	44,382,639
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	4,147,387	5,135,069
期末现金及现金等价物余额	75,237,752	65,047,520

(四) 外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			239,616
其中：美元	33,205	7.1586	237,698

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
欧元	109	8.4024	914
港币	431	0.9120	393
日元	291	0.0496	14
英镑	61	9.8300	597
存放同业款项			1,302,024
其中：美元	166,833	7.1586	1,194,290
欧元	5,492	8.4024	46,142
港币	19,774	0.9120	18,033
加元	4,400	5.2358	23,038
日元	174,798	0.0496	8,669
英镑	1,138	9.8300	11,189
澳元	142	4.6817	663
拆出资金			7,828,986
其中：美元	1,093,648	7.1586	7,828,986
买入返售金融资产			743,272
其中：美元	70,412	7.1586	504,054
欧元	28,470	8.4024	239,218
发放贷款和垫款			1,035,851
其中：美元	144,700	7.1586	1,035,851
债权投资			2,226,986
其中：美元	225,535	7.1586	1,614,515
欧元	72,892	8.4024	612,471
合 计			13,376,735
同业及其他金融机构存放款项			10,042
其中：美元	1,402	7.1586	10,037
欧元	1	8.4024	5
拆入资金			1,682,707
其中：美元	211,580	7.1586	1,514,618

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
欧元	20,005	8.4024	168,089
卖出回购金融资产款			1,795,800
其中：美元	250,859	7.1586	1,795,800
吸收存款			1,301,934
其中：美元	172,017	7.1586	1,231,404
欧元	7,907	8.4024	66,439
港币	1,947	0.9120	1,776
加元	155	5.2358	810
日元	7,831	0.0496	388
英镑	114	9.8300	1,116
澳元	0	4.6817	1
其他负债			249,021
其中：美元	32,968	7.1586	236,009
欧元	1,391	8.4024	11,691
港币	1,025	0.9120	934
加元	0	5.2358	2
日元	3,516	0.0496	174
英镑	2	9.8300	24
澳元	40	4.6817	187
合 计			5,039,504

六、在其他主体中的权益

（一）企业集团的构成

本行将湘西村镇银行、宜章村镇银行、长银五八三家子公司纳入本期合并财务报表范围。

（二）在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

（1）结构化主体的基础信息

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有益。2025 年 6 月 30 日，与本集团相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括由独立第三方

发行和管理的资产支持证券、理财产品、专项信托计划及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

(2) 与权益相关资产负债的账面价值(含应计利息)和最大损失敞口

项 目	财务报表 列报项目	账面价值		最大损失敞口	
		期末数	期初数	期末数	期初数
资产支持证券	交易性金融资产	278,538	377,503	278,538	377,503
资产支持证券	债权投资	517,715	1,181,136	517,715	1,181,136
资管计划	债权投资	6,500,421	8,777,017	6,500,421	8,777,017
资管计划	交易性金融资产	689,587	37,680	689,587	37,680
信托计划	债权投资	1,378,064	2,181,524	1,378,064	2,181,524
信托计划	交易性金融资产	339,347	403,994	339,347	403,994
理财产品	交易性金融资产	13,507,218	10,686,972	13,507,218	10,686,972
基金	交易性金融资产	80,558,559	81,354,319	80,558,559	81,354,319
合 计		103,769,449	105,000,145	103,769,449	105,000,145

2. 发起设立未纳入合并财务报表范围的结构化主体

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

(1) 理财产品

1) 作为结构化主体发起人的认定依据

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

资产负债表日，本集团发行并管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为：

项 目	期末数	期初数
未纳入合并范围的结构化主体总规模	51,591,988	51,962,875

2) 从结构化主体获得的收益及收益类型

结构化主体类型	收益类型	从结构化主体获得的收益	
		本期数	上年同期数

结构化主体类型	收益类型	从结构化主体获得的收益	
		本期数	上年同期数
理财产品	手续费收入	162,789	146,091
合 计		162,789	146,091

(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 2025 年 6 月 30 日,由本集团作为贷款资产管理人的未纳入合并财务报表范围的结构化主体总规模为人民币 0 千元,本集团 2025 年 1-6 月未向其提供财务支持。

七、政府补助

(一) 本期新增的政府补助情况

项 目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	3,800
其中: 计入其他收益	3,800
计入营业外收入	
合 计	3,800

(二) 涉及政府补助的负债项目

财务报表列报项目	期初数	本期新增补助金额	本期计入其他收益金额	本期计入营业外收入金额
递延收益	55,464		2,133	
小 计	55,464		2,133	

(续上表)

财务报表列报项目	本期冲减成本费用金额	本期冲减资产金额	其他变动	期末数	与资产/收益相关
递延收益				53,331	与资产相关
小 计				53,331	

(三) 计入当期损益的政府补助金额

项 目	本期数	上年同期数
计入其他收益的政府补助金额	5,933	13,159
计入营业外收入的政府补助金额		26
合 计	5,933	13,185

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

1. 信用风险管理

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

(1) 信用风险的评价方法

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

定性标准：债务人外部评级下迁一定级别、债务人在公开市场发生逾期等情形、五级分类为关注级别、债务人出现本集团认定的其他风险信号

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

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

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 2) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况

下都不会做出的让步；

3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

4) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

5) 债项五级分类为次级、可疑、损失；

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

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

(2) 预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

1) 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团根据债务人或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，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。

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

(3) 前瞻性信息

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

这些经济指标对违约概率的影响，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。以GDP当季同比指标为例，本集团对未来一年的该指标预测值为3.9%。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率的影响。

本集团将宏观经济情景分为乐观、基准和悲观三种情形，根据基准场景为主，其余场景

为辅的原则，结合统计模型及专家判断结果来确定各宏观场景权重。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。

对于模型未能反映的外部监管、区域风险变化等情况，本集团已纳入考虑并计提了相应损失准备。

2. 最大信用风险敞口

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

项 目	期末数	期初数
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	46,921,083	50,344,018
存放同业款项	13,199,675	5,355,545
拆出资金	21,341,065	12,686,042
衍生金融资产	318,244	639,963
买入返售金融资产	42,355,753	46,136,726
发放贷款和垫款	584,948,742	529,229,498
交易性金融资产	182,428,726	110,517,038
债权投资	252,188,453	272,281,367
其他债权投资	88,219,825	107,132,072
其他金融资产	4,089,096	1,017,622
小 计	1,236,010,662	1,135,339,891
资产负债表外项目风险敞口：		
开出信用证	19,131,800	15,648,889
开出保函	11,951,388	11,866,134
银行承兑汇票	39,404,333	53,624,068
未使用信用卡授信额度	21,472,017	21,234,719
小 计	91,959,538	102,373,810
合 计	1,327,970,200	1,237,713,701

3. 金融资产的信用质量信息

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

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

(1) 本集团金融资产的信用质量信息分项列示如下：

1) 2025 年 6 月 30 日

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加, 但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	46,921,083			46,921,083
存放同业款项	13,203,792	4,911	3,000	13,211,703
拆出资金	21,367,876		38,480	21,406,356
买入返售金融资产	42,378,792			42,378,792
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	561,170,870	25,962,964	9,933,169	597,067,003
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	9,525,259		448,021	9,973,280
债权投资	251,083,040	1,699,658	4,128,941	256,911,639
其他债权投资	88,219,825			88,219,825
其他金融资产	6,969	176,569	635,648	819,186
合 计	1,033,877,506	27,844,102	15,187,259	1,076,908,867

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加, 但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	9,000	28	3,000	12,028
拆出资金	26,811		38,480	65,291
买入返售金融资产	23,039			23,039

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加,但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	10,085,275	6,064,064	5,942,202	22,091,541
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	3,131		448,021	451,152
债权投资	697,581	428,421	3,597,184	4,723,186
其他债权投资	22,622			22,622
其他金融资产	544	32,851	489,988	523,383
合 计	10,868,003	6,525,364	10,518,875	27,912,242

2) 2024 年 12 月 31 日

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加,但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	50,344,018			50,344,018
存放同业款项	5,356,646	4,809	3,000	5,364,455
拆出资金	12,695,748		38,480	12,734,228
买入返售金融资产	46,165,600			46,165,600
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	505,791,339	21,899,640	9,585,778	537,276,757
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	11,815,177		448,021	12,263,198
债权投资	271,755,427	1,348,189	4,128,941	277,232,557
其他债权投资	107,132,072			107,132,072
其他金融资产	3,609	70,572	564,716	638,897
合 计	1,011,059,636	23,323,210	14,768,936	1,049,151,782

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加, 但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	5,884	26	3,000	8,910
拆出资金	9,706		38,480	48,186
买入返售金融资产	28,874			28,874
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	9,274,369	5,179,842	5,856,246	20,310,457
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	3,991		448,021	452,012
债权投资	1,023,661	420,345	3,507,184	4,951,190
其他债权投资	29,477			29,477
其他金融资产	318	15,600	434,790	450,708
合 计	10,376,280	5,615,813	10,287,721	26,279,814

(2) 可利用担保物和其他信用增级情况

已发生信用减值的发放贷款和垫款按担保方式分项列示如下:

项 目	期末数	期初数
信用贷款	2,458,397	2,632,502
保证贷款	3,090,609	2,483,780
附担保物贷款	4,263,233	4,149,857
其中: 抵押贷款	3,599,793	3,516,257
质押贷款	663,440	633,600
发放贷款和垫款总额	9,812,239	9,266,139
发放贷款和垫款损失准备	6,135,743	5,940,442
净 值	3,676,496	3,325,697

本集团已发生信用减值的贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下:

项 目	期末数	期初数
已减值的贷款和垫款抵质押物公允价值	6, 557, 929	6, 494, 626

(3) 证券投资

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

1) 本集团截至 2025 年 6 月 30 日证券投资(未含应计利息)按投资评级分布如下:

项 目	无评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A 以下	合 计
政府及中央银行债	201,333,945	90,617,661						291,951,606
银行同业及其他金融机构债	48,380,524	47,022,448	30,082					95,433,054
企业债		4,460,259	10,105,536	5,156,604	330,537		212,330	20,265,266
资产支持证券		572,354	215849					788,203
理财产品、资管计划、信托计划	21,433,523	4,892,082						26,325,605
基金	80,558,559							80,558,559
其他	6,534,150	1,307,211						7,841,361
合 计	358,240,701	148,872,015	10,351,467	5,156,604	330,537		212,330	523,163,654

2) 本集团截至 2024 年 12 月 31 日证券投资(未含应计利息)评级分布分项列示如下:

项 目	无评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A 以下	合 计
政府及中央银行债	169,675,916	80,047,877						249,723,793
银行同业及其他金融机构债	17,792,479	69,596,670	49,930					87,439,079
企业债		3,935,193	14,643,455	11,051,474	407,971		212,330	30,250,423
资产支持证券	81,000	1,078,197	378,310					1,537,507

理财产品、资管计划、信 托计划	20,715,327	5,407,736						26,123,063
基金	81,354,319							81,354,319
其他	11,641,193	1,400,185	300,000					13,341,378
合 计	301,260,234	161,465,858	15,371,695	11,051,474	407,971		212,330	489,769,562

4. 金融资产信用风险集中度

本集团按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见附注五(一)7之说明。本集团贷款前十大客户具体情况如下：

项 目 [注]	期末数		项 目 [注]	期初数	
	账面余额	占贷款总额 比例 (%)		账面余额	占贷款总额 比例 (%)
客户 A	7,041,201	1.17	客户 A	4,961,033	0.91
客户 B	6,805,669	1.13	客户 B	4,274,089	0.79
客户 C	4,876,156	0.81	客户 C	3,385,169	0.62
客户 D	3,888,876	0.65	客户 D	2,907,150	0.53
客户 E	3,382,760	0.56	客户 E	2,903,676	0.53
客户 F	3,136,000	0.52	客户 F	2,413,500	0.44
客户 G	2,991,090	0.50	客户 G	2,200,000	0.41
客户 H	2,975,500	0.49	客户 H	1,817,700	0.33
客户 I	2,617,500	0.43	客户 I	1,800,000	0.33
客户 J	2,545,400	0.42	客户 J	1,789,000	0.33
合 计	40,260,152	6.68		28,451,317	5.22

[注]期初期末前十大贷款客户不完全一致

(三) 流动性风险管理

1. 流动性风险

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

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

本集团流动性管理的原则与目标：流动性风险管理应涵盖本集团的表内外各项业务，以

及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构和附属机构，并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。

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

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

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

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

(4) 现金流分析

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

1) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

① 2025年6月30日

项 目	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	6,970,083			112,030			40,785,061	47,867,174
存放同业款项	5,955,804	6,007,016	270,724	187,166	778,965			13,199,675
拆出资金		15,572,870	1,928,074	3,840,121				21,341,065
买入返售金融资 产		41,757,404	598,349					42,355,753
发放贷款和垫款	2,340,294	17,082,827	31,031,056	168,938,297	212,474,494	153,081,774		584,948,742
金融投资：								
交易性金融资产	119,131	63,658,337	22,052,856	40,945,525	34,166,394	21,486,483		182,428,726
债权投资	534,528	3,767,600	7,892,276	34,799,878	119,760,786	85,433,385		252,188,453
其他债权投资		1,129,385	454,062	11,094,134	57,604,761	17,937,483		88,219,825
其他权益工具投 资							419,433	419,433
其他金融资产	3,707,072	203,116		133,213	33,502	12,193		4,089,096
合 计	19,626,912	149,178,555	64,227,397	260,050,364	424,818,902	277,951,318	41,204,494	1,237,057,942
负债项目								
向中央银行借款		38,620,309	1,815,807	21,612,513				62,048,629
同业及其他金融 机构存放	668,667	3,201,423	4,964,764	1,702,038				10,536,892
拆入资金		7,248,179	5,303,969	29,580,420	517,029			42,649,597
交易性金融负债	78,702	18,585,221						18,663,923
卖出回购金融资 产款		26,897,484	388,843	741,150				28,027,477
吸收存款	275,987,728	24,864,034	47,593,820	200,470,157	223,621,342	980		772,538,061
应付债券		49,068,897	77,850,309	49,608,052	39,992,456	8,000,000		224,519,714
租赁负债	527		2,129	10,586	437,729	510,626		961,597
其他金融负债	107,638				127,669		1,599,415	1,834,722
合 计	276,843,262	168,485,547	137,919,641	303,724,916	264,696,225	8,511,606	1,599,415	1,161,780,612
流动性风险敞口	-257,216,350	-19,306,992	-73,692,244	-43,674,552	160,122,677	269,439,712	39,605,079	75,277,330

② 2024年12月31日

项 目	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	8,874,287		8,773	142,701			42,569,006	51,594,767
存放同业款项	3,952,675	622,467	321,021	459,382				5,355,545
拆出资金		5,496,054	3,080,260	3,909,699	200,029			12,686,042
买入返售金融资 产	9,999	45,912,229	214,498					46,136,726
发放贷款和垫款	1,786,382	24,519,029	30,751,587	140,683,558	186,822,047	144,666,895		529,229,498
金融投资：								
交易性金融资产	12,943,049	44,297,037	11,045,298	24,776,807	15,917,663	1,537,184		110,517,038
债权投资	737,861	3,499,686	7,321,314	31,838,320	130,754,752	98,129,434		272,281,367
其他债权投资		5,156,044	4,671,584	34,573,295	53,404,422	9,326,727		107,132,072
其他权益工具投 资							407,671	407,671
其他金融资产	829,264	86,544		54,159	38,378	9,277		1,017,622
合 计	29,133,517	129,589,090	57,414,335	236,437,921	387,137,291	253,669,517	42,976,677	1,136,358,348
负债项目								
向中央银行借款		17,350,269	3,141,635	17,805,761				38,297,665
同业及其他金融 机构存放	447,018		5,092,350	11,041,008				16,580,376
拆入资金		2,745,759	3,988,432	24,490,129	811,821			32,036,141
交易性金融负债	25,519	4,961,846						4,987,365
卖出回购金融资 产款		28,720,102	802,966	391,548				29,914,616
吸收存款	298,317,876	29,954,566	59,757,705	150,328,647	198,378,702	246		736,737,742
应付债券		12,888,817	66,142,909	86,745,943	27,486,025	8,074,009		201,337,703
租赁负债	170			25,372	489,164	533,783		1,048,489
其他金融负债	135,991				91,374		1,423,850	1,651,215
合 计	298,926,574	96,621,359	138,925,997	290,828,408	227,257,086	8,608,038	1,423,850	1,062,591,312
流动性风险敞口	-269,793,057	32,967,731	-81,511,662	-54,390,487	159,880,205	245,061,479	41,552,827	73,767,036

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：

A. 2025年6月30日

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	-190	2,060	757	-73,114	103	-70,384
信用衍生产品		1,231	-12,334			-11,103

B. 2024年12月31日

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		-53	-6,203	-67,901		-74,157
信用衍生产品			-3,287			-3,287

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：

A. 2025年6月30日

项 目	1月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
外汇远期：						
现金流入	73,867	544,312	530,332			1,148,511
现金流出	73,498	544,094	535,165			1,152,757
外汇掉期：						
现金流入	20,540,166	1,587,315	2,813,823			24,941,304
现金流出	20,492,638	1,600,316	2,814,360			24,907,314
期权：						
现金流入	72,457	520,540	491,514			1,084,511
现金流出	92,558	565,464	574,549			1,232,571
其他：						

项 目	1月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
现金流入	180,207	310,596	1,520,990	1,258,952		3,270,745
现金流出	144,165	248,477	1,216,792	1,007,162		2,616,596

B. 2024年12月31日

项 目	1月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
外汇远期：						
现金流入	19,252	205,254	591,834			816,340
现金流出	19,668	203,510	592,399			815,577
外汇掉期：						
现金流入	14,664,554	1,750,568	2,573,100			18,988,222
现金流出	14,473,296	1,774,006	2,629,291			18,876,593
期权：						
现金流入		202,228	556,935			759,163
现金流出	52,525	254,198	631,507	182		938,412
其他：						
现金流入	53,854	190,254	1,452,932	2,192,192		3,889,232
现金流出	43,084	152,203	1,162,345	1,753,754		3,111,386

(四) 市场风险

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

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

1. 利率风险管理

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

(1) 本集团利率缺口分析列示如下:

1) 本集团截至2025年6月30日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分

析分项列示如下：

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
资产项目：							
现金及存放中央银行 款项	46,543,449					1,323,725	47,867,174
存放同业款项	11,958,832	269,783	184,902	778,652		7,506	13,199,675
拆出资金	15,552,209	1,916,271	3,807,680			64,905	21,341,065
买入返售金融资产	41,745,586	592,821				17,346	42,355,753
衍生金融资产						318,244	318,244
发放贷款和垫款	27,003,295	52,441,337	290,640,049	167,645,628	37,652,172	9,566,261	584,948,742
金融投资：							
交易性金融资产	12,790,842	7,596,841	20,554,666	25,338,184	19,782,785	96,365,408	182,428,726
债权投资	4,296,233	7,724,761	34,393,291	118,090,686	84,533,150	3,150,332	252,188,453
其他债权投资	1,116,119	449,707	11,043,247	57,142,778	17,827,411	640,563	88,219,825
其他权益工具投资						419,433	419,433
其他金融资产						4,089,096	4,089,096
小 计	161,006,565	70,991,521	360,623,835	368,995,928	159,795,518	115,962,819	1,237,376,186
负债项目							
向中央银行借款	38,600,000	1,800,000	21,544,000			104,629	62,048,629
同业及其他金融机构 存放款项	3,818,286	4,910,000	1,700,000			108,606	10,536,892
拆入资金	7,206,529	5,244,270	29,395,513	510,000		293,285	42,649,597
交易性金融负债	18,467,875					196,048	18,663,923
衍生金融负债						423,674	423,674
卖出回购金融资产款	26,892,608	388,843	736,219			9,807	28,027,477
吸收存款	299,732,691	46,154,015	194,458,706	218,449,905	980	13,741,764	772,538,061
应付债券	48,946,045	77,807,050	49,107,242	39,992,456	8,000,000	666,921	224,519,714
租赁负债						961,597	961,597
其他金融负债						1,834,722	1,834,722

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
合 计	443,664,034	136,304,178	296,941,680	258,952,361	8,000,980	18,341,053	1,162,204,286
利率敏感性缺口	-282,657,469	-65,312,657	63,682,155	110,043,567	151,794,538	97,621,766	75,171,900

2) 本集团截至2024年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分

析分项列示如下:

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	49,793,543					1,801,224	51,594,767
存放同业款项	4,571,577	316,864	454,781			12,323	5,355,545
拆出资金	5,495,007	3,036,014	3,882,095	199,914		73,012	12,686,042
买入返售金融资产	45,911,181	210,629				14,916	46,136,726
衍生金融资产						639,963	639,963
发放贷款和垫款	71,215,572	44,744,052	211,615,724	152,479,197	39,035,885	10,139,068	529,229,498
金融投资:							
交易性金融资产	3,225,341	119,820	3,257,563	3,923,003	6,832,124	93,159,187	110,517,038
债权投资	5,246,713	7,911,175	36,073,769	131,758,146	87,307,725	3,983,839	272,281,367
其他债权投资	5,097,970	4,598,764	34,399,865	52,801,242	9,273,357	960,874	107,132,072
其他权益工具投资						407,671	407,671
其他金融资产						1,017,622	1,017,622
小 计	190,556,904	60,937,318	289,683,797	341,161,502	142,449,091	112,209,699	1,136,998,311
负债项目							
向中央银行借款	17,300,000	3,100,000	17,770,000			127,665	38,297,665
同业及其他金融机构存放款项	446,944	5,050,000	10,970,000			113,432	16,580,376
拆入资金	2,696,543	3,914,460	24,347,117	810,000		268,021	32,036,141
交易性金融负债	4,924,582					62,783	4,987,365
衍生金融负债						725,639	725,639
卖出回购金融资产款	28,713,411	802,966	391,548			6,691	29,914,616
吸收存款	326,701,544	57,728,063	145,574,306	192,583,471	246	14,150,112	736,737,742

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
应付债券	12,888,817	66,024,615	86,729,373	27,199,604	8,000,000	495,294	201,337,703
租赁负债						1,048,489	1,048,489
其他金融负债						1,651,215	1,651,215
合 计	393,671,841	136,620,104	285,782,344	220,593,075	8,000,246	18,649,341	1,063,316,951
利率敏感性缺口	-203,114,937	-75,682,786	3,901,453	120,568,427	134,448,845	93,560,358	73,681,360

(2) 利息净收入对利率变动的敏感性分析

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

项 目	利息净收入敏感性	
	期末数	期初数
基准利率曲线上浮 100 个基点	-3,014,265	-2,562,578
基准利率曲线下浮 100 个基点	3,014,265	2,562,578

2. 汇率风险

(1) 汇率风险敞口

1) 于2025年6月30日，本集团金融资产和金融负债汇率的风险敞口如下：

项 目	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
现金及存放中央银行款项	237,698	1,918	239,616
存放同业款项	1,193,233	107,606	1,300,839
拆出资金	7,808,592		7,808,592
买入返售金融资产	503,718	239,111	742,829
发放贷款和垫款	1,025,108		1,025,108
债权投资	1,612,703	608,487	2,221,190
金融资产合计	12,381,052	957,122	13,338,174
同业及其他金融机构存放款项	10,037	5	10,042
拆入资金	1,514,618	168,089	1,682,707
卖出回购金融资产款	1,795,800		1,795,800

项 目	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
吸收存款	1,231,404	70,530	1,301,934
其他金融负债	236,009	13,012	249,021
金融负债合计	4,787,868	251,636	5,039,504
外汇净头寸	7,593,184	705,486	8,298,670
衍生金融工具表外净头寸	-1,048,737	-505	-1,049,242
贷款承诺和财务担保合同	4,189,155	1,335,712	5,524,867

2) 于2024年12月31日，本集团金融资产和金融负债汇率的风险敞口如下：

项 目	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
现金及存放中央银行款项	157,682	3,115	160,797
存放同业款项	656,697	94,049	750,746
拆出资金	1,445,668		1,445,668
买入返售金融资产		214,551	214,551
发放贷款和垫款	280,287		280,287
金融投资：			
债权投资	4,188,914	802,575	4,991,489
其他债权投资	143,404		143,404
金融资产合计	6,872,652	1,114,290	7,986,942
同业及其他金融机构存放款项	24,311	5	24,316
拆入资金	2,072,191	67,810	2,140,001
吸收存款	373,586	66,855	440,441
其他金融负债	221,469	8,492	229,961
金融负债合计	2,691,557	143,162	2,834,719
外汇净头寸	4,181,095	971,128	5,152,223
衍生金融工具表外净头寸	-817,661		-817,661
贷款承诺和财务担保合同	4,758,758	1,209,664	5,968,422

(2) 税前利润对汇率变动的敏感性分析

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

项 目	税前利润敏感性	
	期末数	期初数
外汇对人民币汇率上涨 1%	82,987	51,522
外汇对人民币汇率下跌1%	-82,987	-51,522

（五）金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或结构化主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

1. 证券借出交易

证券借出交易下，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将交易中借出的证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。2025 年 6 月 30 日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 241.79 亿元。

2. 信贷资产证券化

在信贷资产证券化过程中，本行或子公司将信贷资产转让予结构化主体，并由其作为发行人发行资产支持证券。本行认为该结构化主体整体不符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团继续确认已转移的信贷资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。

2025 年 6 月 30 日，本集团继续确认的已转移信贷资产的账面价值为人民币 0 亿元。

3. 贷款转让

2025 年 1-6 月，本集团未向第三方转让表内贷款。

九、公允价值的披露

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

(一) 按公允价值层级对以公允价值计量的资产进行分析

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 发放贷款和垫款(以公允价值计量)			9,973,280	9,973,280
2. 衍生金融资产		318,244		318,244
3. 交易性金融资产		167,285,362	15,143,364	182,428,726
4. 其他债权投资		88,219,825		88,219,825
5. 其他权益工具投资	415,683		3,750	419,433
持续以公允价值计量的资产总额	415,683	255,823,431	25,120,394	281,359,508
6. 交易性金融负债		18,663,923		18,663,923
7. 衍生金融负债		423,674		423,674
持续以公允价值计量的负债总额		19,087,597		19,087,597

(续上表)

项 目	期初公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 发放贷款和垫款(以公允价值计量)			12,263,198	12,263,198
2. 衍生金融资产		639,963		639,963
3. 交易性金融资产		98,884,026	11,633,012	110,517,038
4. 其他债权投资		107,132,072		107,132,072
5. 其他权益工具投资	403,921		3,750	407,671
持续以公允价值计量的资产总额	403,921	206,656,061	23,899,960	230,959,942
6. 交易性金融负债		4,987,365		4,987,365
7. 衍生金融负债		725,639		725,639
持续以公允价值计量的负债总额		5,713,004		5,713,004

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、台账，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 2025 年 6 月 30 日，本集团无属于非持续性的公允价值计量的资产或负债项目。

(二) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

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

项 目	期初数	本年损益影响	本年其他综合收益影响	购入
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	12,263,198	-2,254	1,687	45,676,349
交易性金融资产	11,633,012	-446		16,808,760
其他权益工具投资	3,750			
金融资产合计	23,899,960	-2,700	1,687	62,485,109

(续上表)

项 目	抵债转入	售出/结算	第三层次转出	期末数
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款		47,965,700		9,973,280
交易性金融资产		13,297,962		15,143,364
其他权益工具投资				3,750
金融资产合计		61,263,662		25,120,394

(三) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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

项 目	期末数					期初数	
	账面价值	公允价值				账面价值	公允价值
		第一层次	第二层次	第三层次	合 计		
债权投资	252,188,453		246,382,324	15,898,816	262,281,140	272,281,367	274,970,321
应付债券	224,519,714		225,002,442		225,002,442	201,337,703	202,122,097

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六之说明。
2. 主要股东及其一致行动人

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务 (经营范围)	注册资本 (万元)	持股 比例	统一社会 信用代码
长沙市财政局	机关法人	长沙市	邹刚			16.82%	1143010000 6127328X
湖南省通信产业服务有限公司[注1]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	武广	第一类增值电信业务；第二类增值电信业务；互联网信息服务；互联网游戏服务；建设工程施工；电气安装服务；特种设备检验检测；特种设备安装改造修理；建筑劳务分包；输电、供电、受电电力设施的安装、维修和试验等。	88,600	8.09%	9143000066 399582X8
湖南三力信息技术有限公司[注1]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	谭湘宇	第一类增值电信业务；第二类增值电信业务；小食杂；酒类经营等。	3,000	4.38%	9143010079 689423XN
长沙通程实业(集团)有限公司[注2]	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、电子、办公、文体产品销售及相关配套服务等。	10,000	3.83%	9143010018 3891335K
长沙通程控股股	其他股份有限公司	长沙市	周兆达	以自有资产进行房	54,358	3.07%	9143000018

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务 (经营范围)	注册资本 (万元)	持股比例	统一社会信用代码
份有限公司[注2]	(上市)			地产业、旅游业、酒店和实业投资；第二类增值电信业务中的信息服务，业务酒店管理；综合零售；文化体育用品及器材、家用电器、电子产品、五金、家具、室内装修材料的零售等。			3800499R
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	其他股份有限公司 (上市)	长沙市	胡子敬	食品销售；酒类经营；烟草制品零售；电子烟零售；出版物零售；出版物批发；游艺娱乐活动；住宿服务；餐饮服务；道路货物运输(不含危险货物)；城市配送运输服务(不含危险货物)等。	139,417	5.69%	914300007632582966

[注 1] 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为一致行动人

[注 2] 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. 与本行发生关联交易的其他关联方

本行其他关联方主要包括：(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；(3) 本行主要股东的其他关联方，含主要股东的同一关联人、主要股东可施加重大影响的关联方等；(4) 本行根据监管规定或基于实质重于形式原则认定的其他关联方。

(二) 关联交易情况

1. 利息收入

关联方	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	6,237	6,225
其他关联方	92,429	80,515
合 计	98,666	86,740

2. 利息支出

关联方	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	344,287	305,469
其他关联方	10,699	48,689
合 计	354,986	354,158

3. 手续费及佣金收入

关联方	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	37	9
其他关联方	249	872
合 计	286	881

(三) 关联方交易余额

1. 关联方贷款余额

项 目	期末数		期初数	
	期末余额	占全部贷款余额的比重 (%)	期末余额	占全部贷款余额的比重 (%)
主要股东及其一致行动人	239,000	0.04	314,000	0.06
其他关联方	3,931,062	0.65	3,683,499	0.68
合 计	4,170,062	0.69	3,997,499	0.74

2. 关联方存款余额

项 目	期末数		期初数	
	期末余额	占全部存款余额的比重 (%)	期末余额	占全部存款余额的比重 (%)
主要股东及其一致行动人	55,865,484	7.36	52,780,517	7.30
其他关联方	2,013,072	0.27	5,602,316	0.78
合 计	57,878,556	7.63	58,382,833	8.08

3. 关联方同业存放

项 目	期末数	期初数
其他关联方	8,503	23,905
合 计	8,503	23,905

4. 其他投资

项 目	期末数	期初数
主要股东及其一致行动人	432,096	471,378
其他关联方	107,228	158,327
合 计	539,324	629,705

5. 银行承兑汇票余额

项 目	期末数		期初数	
	期末余额	占全部银行承兑汇票余额的比重 (%)	期末余额	占全部银行承兑汇票余额的比重 (%)
主要股东及其一致行动人	69,822	0.18	81,942	0.15
其他关联方	19,628	0.05	30,759	0.06
合 计	89,450	0.23	112,701	0.21

6. 开出保函

项 目	期末数		期初数	
	期末余额	占全部开出保函余额的比重 (%)	期末余额	占全部开出保函余额的比重 (%)
主要股东及其一致行动人	575	0.01	1,140	0.01
其他关联方	270,297	2.26	264,611	2.23
合 计	270,872	2.27	265,751	2.24

7. 其他关联交易情况

项 目	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	421	362
其他关联方	41,798	73,048
合 计	42,219	73,410

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

(四) 关键管理人员持股情况

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

关键管理人员持股情况

单位：千股

项 目	期末数	期初数
持股数量	245	314

上表关键管理人员持股期末数不含与其关系密切的家庭成员持股。

(五) 报告期内离职的董事、监事和高级管理人员与本行发生的交易情况

已离任董监高	本期数/期末数	上年同期数/期初数
贷款利息收入		124
贷款余额	84	5,269
存款余额	4,684	9,001
存款利息支出	22	49

(六) 其他事项

1. 截至 2025 年 6 月 30 日，本行国家金融监督管理总局口径关联自然人包括本行的董事、监事、总行和分行的高级管理人员、具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员，及其近亲属、本行部分关联法人的控股自然人股东、实际控制人、最终受益人等。
2. 按国家金融监督管理总局规则统计，截至 2025 年 6 月 30 日，本行一般关联交易余额为 5,539,271 千元(表外余额为敞口余额)， 占本行全部关联交易余额的 75.49%。

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。根据经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增加资本和发行二级资本工具等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

自 2024 年 1 月 1 日起，本集团按照《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令 第 4 号)(以下简称资本新规)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。商业银行应按照资本新规规定的机构档次划分标准，适用差异化的资本监管要求。资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求、系统重要性银行附加资本要求以及第二支柱资本要求。商业银行各级资本充足率不得低于如下最低要求：核心一级资

本充足率不得低于 5%；一级资本充足率不得低于 6%；资本充足率不得低于 8%。商业银行应在最低资本要求的基础上计提储备资本。储备资本要求为风险加权资产的 2.5%，由核心一级资本来满足。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照国家金融监督管理总局的《商业银行资本管理办法》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

项 目	期末数
核心一级资本净额	69,119,239
一级资本净额	80,306,152
资本净额	96,632,386
风险加权资产总额	710,637,979
核心一级资本充足率	9.73%
一级资本充足率	11.30%
资本充足率	13.60%

十二、承诺事项和或有事项

（一）信贷承诺

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
开出信用证	19,131,800	15,648,889
开出保函	11,951,388	11,866,134
银行承兑汇票	39,404,333	53,624,068
未使用信用卡授信额度	21,472,017	21,234,719
合 计	91,959,538	102,373,810

2. 表外信用风险加权资产列示如下：

项 目	期末数	期初数
表外信用风险加权资产[注]	32,530,907	34,509,417

[注]表外信用风险加权资产期末数依据资本新规要求计算确定

（二）资本支出承诺

于资产负债表日，本行已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下：

项 目	期末数	期初数
购置固定资产	50,515	68,608
购置无形资产	372,191	109,829
购置长期待摊	26,256	32,133
合 计	448,962	210,570

（三）未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至2025年6月30日，本行作为第三人未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件1件，涉案金额1,373.97万元；本行作为被告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件0件，涉案金额0万元。

（四）其他重要承诺和或有事项

截至本财务报表批准报出日，本集团没有需要披露的其他重要承诺和或有事项。

十三、资产负债表日后事项

（一）重要的非调整事项

经中国人民银行批准，本行在全国银行间债券市场成功发行了“长沙银行股份有限公司2025年第一期科技创新债券”。本期债券于2025年7月1日簿记建档，并于2025年7月3日完成发行缴款，发行规模为人民币40亿元，5年期固定利率，票面利率为1.78%。

（二）资产负债表日后利润分配情况

本行拟以2025年6月30日总股本4,021,553,754股为基数，向实施利润分配股权登记日登记在册的全体股东派发2025年半年度股息，具体为：每10股派现金股利2.00元(含税)，共计分配现金股利804,311千元。

十四、其他重要事项

（一）分部信息

1. 业务分部

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

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

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

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

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

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

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

2. 分部报告的财务信息

(1) 本期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
利息净收入	5,922,159	4,612,427	-875,250		9,659,336
非利息净收入	735,442	274,408	2,554,340	25,848	3,590,038
营业收入	6,657,601	4,886,835	1,679,090	25,848	13,249,374
营业支出（不含减值损失）	-1,510,344	-1,961,496	-212,667	-10,677	-3,695,184
其中：折旧与摊销	-201,420	-226,106	-25,271		-452,797
减值损失前营业利润	5,147,257	2,925,339	1,466,423	15,171	9,554,190
减值损失	-1,750,132	-2,867,533	207,401	-10,892	-4,421,156
营业外收支净额		-769		-14,961	-15,730
分部利润	3,397,125	57,037	1,673,824	-10,682	5,117,304
所得税费用					-761,180
净利润					4,356,124
资产总额	396,800,488	189,086,270	652,030,763	9,467,565	1,247,385,086
负债总额	344,903,870	457,823,177	357,632,372	4,730,855	1,165,090,274

(2) 上年同期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
-----	------	------	------	----	-----

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
利息净收入	6,120,013	4,696,454	-985,829		9,830,638
非利息净收入	479,846	197,313	2,525,280	9,369	3,211,808
营业收入	6,599,859	4,893,767	1,539,451	9,369	13,042,446
营业支出（不含减值损失）	-1,552,729	-1,880,156	-200,472	-7,625	-3,640,982
其中：折旧与摊销	-211,828	-232,764	-22,940		-467,532
减值损失前营业利润	5,047,130	3,013,611	1,338,979	1,744	9,401,464
减值损失	-752,582	-3,458,364	-85,133	-21,752	-4,317,831
营业外收支净额		17		-37,636	-37,619
分部利润	4,294,548	-444,736	1,253,846	-57,644	5,046,014
所得税费用	-813,949				
净利润	4,232,065				
资产总额	333,988,532	186,247,943	566,006,329	10,679,107	1,096,921,911
负债总额	319,547,715	392,087,706	308,068,382	6,041,663	1,025,745,466

（二）委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	19,212,759	1,473,585
委托贷款	19,212,457	1,473,283

（三）担保物

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

项 目	期末数	期初数
债券	134,257,274	77,215,539
票据	1,267,149	2,612,851
合 计	135,524,423	79,828,390

（四）其他重要事项

经本行第七届董事会第五次临时会议及 2021 年度股东大会审议，本行拟公开发行不超过人民币 110 亿元（含本数）A 股可转换公司债券。本次可转债发行已经获得原中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，目前在上海证券交易所审核中。

经中国人民银行批准，本行获准在全国银行间市场及境外市场发行金融债券，2025 年金融债券新增余额不应超过 150 亿元，年末金融债券余额不超过 650 亿元，该行政许可有效期截止至 2025 年 12 月 31 日。

本行拟吸收合并宜章村镇银行，《关于长沙银行股份有限公司收购宜章长行村镇银行股份有限公司设立分支机构的议案》已经本行第七届董事会第十五次会议、2024 年度股东大会审议通过，待湖南金融监管局及其派出机构核准后实施。

十五、其他补充资料

(一) 非经常性损益明细表

项 目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-4,487	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	3,800	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外, 非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		

项 目	金 额	说 明
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-15,100	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,058	
小 计	-12,729	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	-3,133	
少数股东权益影响额（税后）	963	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-10,559	

（二）净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

2025 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	6.31	1.08	1.08
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.33	1.08	1.08

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序 号	本 期 数
归属于公司普通股股东的净利润	A	4,328,903
非经常性损益	B	-10,559
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	4,339,462
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	67,022,060
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	1,689,053
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	1
其他	其他债权投资影响数	I1 -710,073
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J1 3
	其他净资产的变动	I2

项 目	序号	本期数
增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J2	
报告期月份数	K	6
加权平均净资产	$L = \frac{D+A}{2} + \frac{E \times F}{K} - G \times \frac{H}{K} \pm \frac{I \times J}{K}$	68,549,966
加权平均净资产收益率	$M = A/L$	6.31%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N = C/L$	6.33%

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	4,328,903
非经常性损益	B	-10,559
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$C = A - B$	4,339,462
期初股份总数	D	4,021,554
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	6
发行在外的普通股加权平均数	$L = D + E + F \times \frac{G}{K} - H \times \frac{I}{K} - J$	4,021,554
基本每股收益	$M = A/L$	1.08
扣除非经常损益基本每股收益	$N = C/L$	1.08

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

4. 其他说明

本行于 2019 年 12 月 25 日、2024 年 9 月 25 日发行优先股、永续债，分别增加本行归属于母公司股东的净资产 5,991,585、5,000,000 千元。上表中的每股收益、加权平均净资

产收益率均未考虑优先股、永续债的股息的影响。

长沙银行股份有限公司

二〇二五年八月二十八日

统一社会信用代码 913300005793421213 (1/3)				营业执照 (副本)			扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息
名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）		出资额	壹亿玖仟伍佰壹拾伍万元整			
类型	特殊普通合伙企业		成立日期	2011年07月18日			
执行事务合伙人	钟建国		主要经营场所	浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号			
经营范围	许可项目：注册会计师业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：财务咨询；企业管理咨询；税务服务；会议及展览服务；商务秘书服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；数据处理服务；软件销售；软件开发；网络与信息安全软件开发；软件外包服务；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；信息系统运行维护服务；安全咨询服务；公共安全管理咨询服务；互联网安全服务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。						
登记机关							
2025年02月27日							
国家企业信用信息公示系统网址http://www.gsxt.gov.cn			市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家信用信息公示系统报送公示年度报告				

本复印件仅供长沙银行股份有限公司天健审（2025）2-471号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）合法经营，他用无效且不得擅自外传。



会计师事务所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：钟建国

主任会计师：

经营场所：浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：330000001

批准执业文号：浙财会〔2011〕25号

批准执业日期：1998年11月21日设立，2011年6月28日转制

证书序号：0019886

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：

2024 年 12 月 20 日

中华人民共和国财政部制

本复印件仅供长沙银行股份有限公司天健审（2025）2-471号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有合法执业资质，他用无效且不得擅自外传。



证书编号: 430100020072
No. of Certificate

批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2002 年 07 月 15 日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

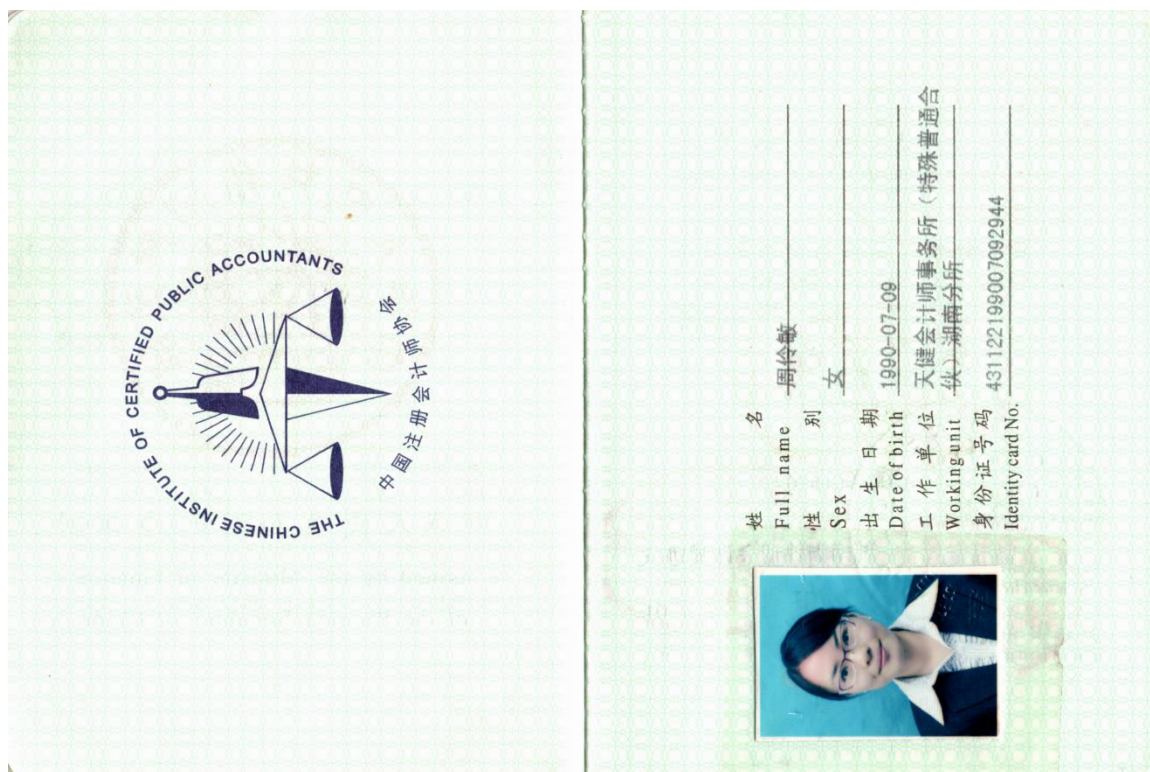
本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



姓名	魏五军
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1975-07-08
Date of birth	
工作单位	天健会计师事务所(特殊普通
Working unit	合伙)湖南分所
身份证号码	430602197507082516
Identity card No.	



本复印件仅供长沙银行股份有限公司天健审(2025)2-471号报告后附之用,证明魏五军是中国注册会计师,他用无效且不得擅自外传。



本复印件仅供长沙银行股份有限公司天健审（2025）2-471 号报告后附之用，证明周伶俐敏是中国注册会计师，他用无效且不得擅自外传。