

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2024年半年度报告

(股票代码：601577)

二〇二四年八月

重要提示

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

二、本行第七届董事会第十一次会议于2024年8月29日召开，审议通过了2024年半年度报告及摘要，会议应当出席董事9人，实际出席董事8人，董事黄璋授权委托董事长赵小中代为行使表决权。本行监事会成员，董事会秘书及部分高级管理人员列席了本次会议。

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

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

五、本行2024年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、本行不存在被大股东及其关联方非经营性占用资金的情况。

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的真实性和完整性的情况。

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	43
第五节 环境和社会责任	45
第六节 重要事项	49
第七节 普通股股份变动及股东情况	53
第八节 优先股相关情况	58
第九节 财务报告	60
第十节 备查文件目录	61

第一节 释义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

公司、本行、发行人	指	长沙银行股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国证监会	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
祁阳村镇银行	指	祁阳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
长房集团	指	长沙房产（集团）有限公司
元、千元、万元、亿元	指	人民币元、千元、万元、亿元

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

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

三、基本情况变更简介

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

四、信息披露及备置地点变更情况简介

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

五、公司股票简况

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

六、其他相关资料

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

七、获奖情况

1. 长沙银行在2024年英国《银行家》全球银行1000强排行榜中位列第196位。
2. 长沙银行在2024年英国《银行家》全球银行品牌价值500强排行榜中位列第165位。
3. 长沙银行在全国银行间同业拆借中心开展的2023年银行间本币市场成员业务高质量发展评价中获评“年度市场影响力机构”和“市场创新业务机构”。
4. 长沙银行滨江数据中心荣获互联网数据中心产业创新战略联盟（NIISA）2023年度技术创新项目及人才奖。
5. 长沙银行“三狮项目及后备干部培训”荣获2023年企业培训行业年度评优“品牌学习项目”。
6. 长沙银行荣获“铁马-知名数字品牌中小银行”奖项。
7. 长沙银行在第二届“联合智评·银行理财金蟾奖”评选中获评“理财收益先锋奖”“理财风云奖”。
8. 长沙银行荣膺第七届零售银行评选“十佳财富管理新锐奖”。

八、近三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

经营业绩（人民币千元）	2024年1-6月	2023年1-6月	本报告期较上年同期增减（%）	2022年1-6月
营业收入	13,042,446	12,623,919	3.32	11,259,446
营业利润	5,083,633	5,056,823	0.53	4,557,967
利润总额	5,046,014	5,055,384	-0.19	4,532,241
归属于母公司股东的净利润	4,120,765	3,961,823	4.01	3,581,749
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,133,616	4,005,467	3.20	3,599,788
经营活动产生的现金流量净额	-51,046,478	-13,218,421	不适用	-11,661,211
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.02	0.99	3.03	0.89
稀释每股收益	1.02	0.99	3.03	0.89
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.03	1.00	3.00	0.90
每股经营活动产生的现金流量净额	-12.69	-3.29	不适用	-2.90
归属于母公司普通股股东的每股净资产	15.65	14.16	10.52	12.73
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	6.55	6.96	下降0.41个百分点	7.00
加权平均净资产收益率	6.62	7.04	下降0.42个百分点	7.05
扣除非经常性损益后全面摊薄净	6.57	7.04	下降0.47个百分点	7.03

资产收益率				
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	6.64	7.12	下降0.48个百分点	7.08
总资产收益率	0.40	0.44	下降0.04个百分点	0.45
净利差	2.27	2.47	下降0.20个百分点	2.45
净息差	2.12	2.34	下降0.22个百分点	2.35
规模指标（人民币千元）	2024年6月30日	2023年12月31日	本报告期末较期初增减（%）	2022年12月31日
资产总额	1,096,921,911	1,020,032,943	7.54	904,733,493
负债总额	1,025,745,466	951,713,564	7.78	842,561,236
归属于母公司股东的所有者权益	68,924,842	66,108,998	4.26	60,243,137
归属于母公司普通股股东的所有者权益	62,933,257	60,117,413	4.68	54,251,552
吸收存款本金总额	682,557,723	658,856,634	3.60	578,647,988
其中：公司活期存款	183,226,575	178,478,149	2.66	163,375,523
公司定期存款	113,563,269	112,671,440	0.79	122,483,324
个人活期存款	92,705,222	92,576,627	0.14	89,878,383
个人定期存款	267,069,724	243,515,886	9.67	182,000,751
发放贷款和垫款本金总额	533,591,185	488,391,053	9.25	426,038,392
其中：公司贷款	339,876,577	290,370,082	17.05	240,977,641
个人贷款	188,267,262	184,771,768	1.89	172,042,247
票据贴现	5,447,346	13,249,203	-58.89	13,018,504
资本净额	85,024,580	81,914,616	3.80	75,080,133
其中：核心一级资本净额	63,101,297	60,264,997	4.71	54,291,024
其他一级资本	6,177,319	6,177,467	0.00	6,146,841
二级资本	15,745,964	15,472,152	1.77	14,642,268
风险加权资产净额	650,856,032	628,324,950	3.59	559,862,282
贷款损失准备	19,329,201	17,585,202	9.92	15,359,914

九、2024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	6,561,015	6,481,431
营业利润	2,620,735	2,462,898
利润总额	2,607,037	2,438,977
归属于母公司股东的净利润	2,093,275	2,027,490
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,091,070	2,042,546
经营活动产生的现金流量净额	-23,713,766	-27,332,712

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	-8,625
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	11,052
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-24,152
其他符合非经常性损益定义的损益项目	4,917
小计	-16,808
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	-4,245

少数股东权益影响额(税后)	288
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-12,851

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(%)	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
资本充足率	13.06	13.04	13.41
一级资本充足率	10.64	10.57	10.80
核心一级资本充足率	9.70	9.59	9.70
不良贷款率	1.16	1.15	1.16
拨备覆盖率	312.76	314.21	311.09
拨贷比	3.62	3.60	3.61
存贷比	71.72	67.79	70.25
流动性覆盖率	278.77	221.68	234.39
流动性比例	65.97	65.19	65.79
单一最大客户贷款比率	5.60	4.56	3.47
最大十家客户贷款比率	29.89	24.85	23.74
成本收入比	26.96	27.95	28.30

第三节 管理层讨论与分析

一、经营情况的讨论与分析

2024年上半年，本行始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和中央金融工作会议精神，围绕“稳中求进、以进促稳、先立后破”的发展理念，紧扣“134568”战略目标，攻坚克难、真抓实干，推动经营指标不断增长、经营基础不断夯实，为打造创新驱动、特色鲜明、价值领先的现代生态银行打下坚实基础。

发展规模持续壮大。截至报告期末，本行资产总额10,969.22亿元，较上年末增长7.54%；发放贷款和垫款本金总额5,335.91亿元，较上年末增长9.25%；吸收存款本金总额6,825.58亿元，较上年末增长3.60%。

经营效益持续提升。报告期内，本行实现营业收入130.42亿元，同比增长3.32%。归属母公司股东的净利润41.21亿元，同比增长4.01%。

资产质量持续稳健。截至报告期末，本行不良贷款率1.16%，较上年末上升0.01个百分点；拨备覆盖率312.76%，较上年末下降1.45个百分点；拨贷比3.62%，较上年末上升0.02个百分点。

（一）县域金融稳中蓄势

县域业务稳步攀升。本行聚焦“做实县域”，积极响应国家乡村振兴战略和工作部署，持续增强县域金融供给，提升乡村金融服务质效，推动县域金融高质量发展。截至报告期末，县域存款余额2,151.03亿元，较上年末增加105.29亿元，增长5.15%；县域贷款余额1,939.48亿元，较上年末增加242.47亿元，增长14.29%。

经营模式创新升级。在湖南县域网点全覆盖的基础上，实施县域网格化经营。根据物理网点划分网格，按照网格规模划分星级，以三农客户经理为核心，以惠农支付服务点为抓手，连点成线、连线成面，分层分类推进。不断增强“快乐湘村”品牌黏性，开展金融知识进湘村、接老乡回家、普惠金融宣传等活动超9,900场次，触达客户超20万人次。截至报告期末，县域零售客群646.89万户，较上年末增加22.02万户，增长3.52%。

特色产品拓面上量。紧盯湖南千亿产业，形成产业贷款的链式、圈式经营模式，构建水稻、果蔬、油茶、烟叶“育、种、产、销”全产业链金融服务。紧跟政策提供配套金融服务，助力乡村全面振兴，促进城乡融合发展，报告期内，本行为高标准农

田建设项目提供融资超13亿元，为头雁人才发放贷款7,591万元。优化“湘农快贷”“湘村快贷”，围绕村医、村干部、乡村教师等，采取“长名单+短名单”“线上+线下”结合模式，扩大“乡村朋友圈”。截至报告期末，“两湘”产品授信金额达10.61亿元，贷款余额4.49亿元。

（二）零售业务稳中提质

报告期内，本行持续推进零售发展转型。截至报告期末，个人存款余额3,597.75亿元，较上年末增加236.82亿元，增长7.05%。个人贷款余额1,882.67亿元，较上年末增加34.95亿元，增长1.89%。零售客户资产管理规模（AUM）达到4,276.92亿元，较上年末增加275.15亿元，增长6.88%。

社区网格经营持续精进。将社区网格化经营作为零售业务的基本打法，使社区成为零售业务深耕下沉的落脚点。深度服务网点周边集群市场、街区市场、商业综合体、重点小区，以优质服务打通小区金融“最后一公里”，成为小区居民身边的银行。截至报告期末，本行零售客户数达到1,805.99万，较上年末增加36.20万户，增长2.05%。

客户经营体系逐步完善。推行多元资产配置服务，落地首笔面向高净值客户的保险金信托，积极开展国债代销业务，丰富城乡居民理财投资渠道。扩充特色客群经营版图，专注“一老一小”两大重点人群，培育特色客群生态。成立布蕉绿亲子俱乐部，持续运营超能力养老俱乐部。建设长尾客群批量经营能力，推出长尾客群经营管理的智能便捷平台-启明中台，精准赋能支持客户经营。

个人贷款保持稳定增长。本行紧跟市场与客户需求变化，推动个人消费、住房按揭、经营性贷款稳健发展。个人经营贷款聚焦深耕，批量开发优质行业、特色产业、知名市场等“三大客群”，充分利用网点社区化的资源，聚焦“小市场”“小商圈”，挖掘呼啦客户和社区重点商圈。个人消费贷款精准发力，精细优质客群，耕耘特定消费场景客群，让客群质量更高、更精。截至报告期末，个人消费贷款余额719.63亿元，较上年末增加43.97亿元，增长6.51%；个人经营性贷款余额291.87亿元，较上年末增加14.42亿元，增长5.20%。

信用卡深入融合本地生态。坚持立足本土、深耕县域，持续深化“快乐星期五”“有味直播间”等特色活动，打造以网点为中心的“生活圈”，渗透“吃喝玩乐”等高频场景，多维增加客户触达。报告期内，信用卡新增发卡9.89万张。

（三）对公业务稳中向好

报告期内，本行紧跟国家及省市战略部署，积极适应新的经济形势，将服务实体

经济与经营目标有机结合，做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章，持续推进公司业务高质量发展。截至报告期末，本行公司贷款余额3,398.77亿元，较上年末增加495.06亿元，增长17.05%；公司存款余额2,967.90亿元，较上年末增加56.40亿元，增长1.94%；对公客户数42.26万户，较上年末增加0.57万户，增长1.38%。

产业转型借势扬帆。紧密围绕湖南省“4×4”现代化产业体系和新质生产力的战略布局，重点在工程机械、生物医药、新能源、储能材料、节能环保等产业链中深耕细作，全面服务湖南省重点产业倍增计划。以供应链金融助推产业转型，实现对湖南22条产业链、“4+6”产业集群全覆盖，截至报告期末，服务产业链上下游客户4,233户，较年初新增159户，增长3.90%。有力支持衡阳国际物流港、大唐华银电力改造等省、市重点项目93个，新增信贷资金投放73.30亿元，同比增长41.15%。

产品创新识势而为。聚焦客户使用场景、紧跟市场新动态，围绕交易银行、生态场景以及投资银行三大板块，不断丰富财资管理、票据、供应链金融等交易银行产品功能，持续推进生态场景建设的深度和广度，全力精进投资银行产品竞争力和影响力。截至报告期末，供应链产品融资余额295.11亿元，较上年末增加6.77亿元，增长2.35%；累计主承销非金融企业债务融资工具39只，承销金额165.59亿元，同比增长84.69%，承销规模在湖南区域排名第一。

绿色金融乘势而上。坚定贯彻落实双碳战略，持续创新绿色金融机制和产品，入选湖南省环境权益抵质押试点合作银行。因地制宜支持汝城工业园屋顶分布式光伏发电、安化乡镇安全饮水等一批绿色环保项目建设，赋能经济绿色发展。截至报告期末，绿色金融贷款余额518.06亿元，较上年末增加89.03亿元，增长20.75%。

普惠金融谋势而动。信贷资源持续向小微等实体经济重点领域倾斜，通过加大考核引导和贴息政策反哺等措施，加大中小微领域信贷投放。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额636.17亿元，较上年末增加53.59亿元，增长9.20%；普惠小微企业贷款户数72,452户，较上年末增加493户。

科技金融顺势前行。迭代优化专精特新贷、优才贷、科e快贷等特色产品，不断提升科技金融服务能力。截至报告期末，科技金融贷款余额415.60亿元，较上年末增加38.23亿元，增长10.13%。

（四）金融市场业务稳中趋优

投资创利多措并举。科学统筹全年资产负债管理，准确预判市场利率走势，资产端主动提前配置，丰富交易策略；负债端强化本外币负债一体化管理，发行金融债补充稳定资金。截至报告期末，本行金融投资余额4,508.73亿元，较上年末增加279.13亿元，增长6.60%。

区域做市初见成效。通过内部机制优化、加强客户营销、加大资产推荐、提升市场报价能力等举措，全力支持湖南企业发债融资，区域做市自营投资、销售引入市场资金投资累计73.29亿元，举行3场湖南资产推介活动，吸引超30家同业机构参与；创设落地4个区域债券篮子，报告期内本行湖南省地方政府债交易量288.79亿元，占全市场比重提升至6.04%，债券篮子获得“市场创新业务机构”“活跃篮子”和“债券篮子报价之星”3个全国性奖项。

理财业务稳中提质。明确产品标签和策略定位，完善产品规则以响应客户需求，全面提升客户体验。推动投研深度融合，做深做广大类资产配置，产品业绩表现优异。报告期内，理财产品实现中收1.46亿元，同比增长7.35%。

托管业务顺利起航。报告期内，本行通过中国证监会证券投资基金托管资质现场验收，经营范围增加基金托管业务。成功举办金融招商签约暨长沙银行基金托管业务启动仪式，托管业务正式扬帆起航。截至报告期末，资产托管规模45.52亿元。

（五）风险管理稳中有序

主动调优信贷资产结构。坚持金融回归本源，积极落实国家产业政策、宏观调控政策和监管要求，持续加大对制造业、普惠金融、绿色金融、科技金融等实体经济的支持力度，有效满足小微企业融资需求，紧跟国家房地产调控政策，做优做实风险策略和授信政策引领，加强行业 and 产业链研究，指导信贷资产合理投放，常态化开展存量业务结构调整，严控高风险领域新增融资投放，不断推动授信业务高质量发展。

强化重点领域风险管控。坚持统一授信政策，深化授信授权管理，精细授信限额管理，精准推进客户画像；加强重点领域、重点业务、重点客户贷后风险监测预警；常态化开展大额授信风险排查，严控大额新增风险。搭建零售客户分群差异化风控体系，聚焦高风险客群收敛和优质新客群开拓，持续优化贷前贷中产品风控策略，建立零售产品级风险日常监测、预警排查、熔断复盘机制，严控零售新增资产风险。健全存量压降机制，重构不良清收体系，不断强化风险化解能力，实施大额风险资产“一户一策”名单制和小额风险资产标准化清收模式，风险资产清收处置取得良好成效。

持续提升数字化风控能力。持续加强科技赋能，前置信用风险管理，强化信贷申请反欺诈体系建设，更精准识别欺诈风险；围绕“数据+系统”夯实数字化基础，持续提升模型策略的迭代效率，规范模型策略迭代操作；基于“特征+模型”锻造数字化核心竞争力，积累数字化风控核心资产，特征维度更丰富，有效性更强，应用更广泛。以智能催收为目标，加快推进催收系统建设，科技赋能数字化贷后风险处置。以双客体验为中心，以统一信贷平台为支撑，稳步推进对公信贷业务统一管理。强化金融市场业务全流程风险管控，不断提升数字化风控能力。

强化风险管理专业队伍建设。深化“三道防线”机制建设，建立经营管理主体责任机制，全面重构问责体系，压实一道防线经营管理责任，明确风险管理三道防线风控职责，形成协同制衡的良好管理格局。优化风险队伍垂直管理，实施风险派驻改革，强化风险管理的垂直化和独立性；建立风险管理基层标准化履职清单，有效提升基层岗位人员履职能力；全方位重构客户经理管理体系，强化客户经理风险管理意识和能力。

（六）金融科技稳中求进

赋能重点业务。通过渠道多元化、产品体系化、运营数字化、风控智能化，建设打造“金融+产业+生态”新型模式，致力于零售数字经营基础能力提升、对公业务数字化转型、资产质量提升，运营管理强基提质；稳步推进支付系统重构、对公信贷重建、巴III项目工程建设；持续推进产品创新和业务技术融合，强化存贷款、表内外、本外币对公与对私业务的高效联动，结合行内外数据要素挖掘，以数字化转型为抓手，探索产品由“标准化”向“体系化”“综合化”的转型。

夯实基础建设。全面构建以数据安全为核心的智能运维平台，用智能化、数字化赋能数据中心运维管理，深耕绿色节能运行，组织开展10套系统同城切换演练，实现技术难点、保障能力、切换难点和接管能力的4项突破。报告期内，荣获湖南省工业和信息化厅授予的“湖南省计算产业创新中心（银行业）”荣誉称号；“长沙银行数据中心智能高效运维管理技术”项目荣获湖南省首家金融机构CQC8302体系L3级认证。

深化数字经营。升级数字经营主平台，发布长沙银行e钱庄7.0版，加入鸿蒙生态并启动鸿蒙版App建设。深耕数字经营新能力，打造数字化经营样板间，围绕中小企业、代发薪、商户等重点客群，沉淀新客促活、流失挽回、波段营销、企微等打法，打造会员体系、权益体系、客群专区等经营模式，形成代发画像、标签模型、MGM、返利金

等体系工具，打造“开薪e周”“升金有礼”等新的活动品牌。截至报告期末，本行网络银行用户达到1,124.47万户，月活跃用户（MAU）达到249.09万户，网络银行交易额17,676亿元，开展基于网络渠道的数字化经营活动301场，触达客户566.34万户。快捷支付交易额1,750亿元，微信快捷支付交易额蝉联全国城商行第一。

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

二、报告期内主要经营情况

（一）利润表分析

报告期内，本行实现营业收入130.42亿元，同比增加4.19亿元，增长3.32%；归属于母公司股东的净利润41.21亿元，同比增加1.59亿元，增长4.01%。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变动比例（%）
营业收入	13,042,446	12,623,919	3.32
利息净收入	9,830,638	9,890,557	-0.61
手续费及佣金净收入	771,025	1,009,962	-23.66
投资收益	1,455,279	1,563,645	-6.93
公允价值变动收益	1,092,765	334,080	227.10
汇兑收益	-132,314	-120,394	不适用
其他收益	18,076	13,110	37.88
其他业务收入	2,109	1,599	31.89
资产处置损益	4,868	-68,640	不适用
营业支出	7,958,813	7,567,096	5.18
税金及附加	124,117	118,925	4.37
业务及管理费	3,516,681	3,231,650	8.82
信用减值损失	4,306,062	4,216,318	2.13
其他资产减值损失	11,769	187	6,193.58
其他业务成本	184	16	1,050.00
营业利润	5,083,633	5,056,823	0.53
加：营业外收入	1,492	4,293	-65.25
减：营业外支出	39,111	5,732	582.33
利润总额	5,046,014	5,055,384	-0.19
减：所得税费用	813,949	848,503	-4.07
净利润	4,232,065	4,206,881	0.60
少数股东损益	111,300	245,058	-54.58
归属于母公司股东的净利润	4,120,765	3,961,823	4.01

1. 利息净收入

2024年上半年，本行实现利息净收入98.30亿元，同比下降0.61%，占营业收入的75.37%。其中，利息收入201.11亿元，同比增长2.42%；利息支出102.81亿元，同比增长5.49%。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变动比例(%)
利息收入	20,111,324	19,636,633	2.42
发放贷款和垫款	13,931,587	13,188,136	5.64
存放同业	44,056	39,582	11.30
存放中央银行	367,719	363,040	1.29
拆出资金及买入返售金融资产	555,076	607,267	-8.59
金融投资	5,212,886	5,438,608	-4.15
利息支出	10,280,686	9,746,076	5.49
向中央银行借款及同业存放	899,599	718,003	25.29
拆入资金及卖出回购金融资产款	797,485	653,576	22.02
吸收存款	6,308,683	6,144,984	2.66
应付债券及同业存单利息	2,274,919	2,229,513	2.04
利息净收入	9,830,638	9,890,557	-0.61

净息差和净利差

2024年上半年，本行净息差为2.12%，同比下降0.22个百分点；净利差为2.27%，同比下降0.20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，受贷款市场报价利率(LPR)下调，再叠加存量住房按揭贷款利率调整，贷款平均利率整体走低，对生息资产端收益形成制约；负债端，尽管本行多次下调存款挂牌利率，积极压降高成本负债，调整负债期限结构，有效缓冲净息差的收窄，但利率市场化下存款呈现定期化，总体上净息差收窄趋势仍在一定程度延续。

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4.34%，同比下降0.32个百分点；计息负债端，本行计息负债平均利率为2.07%，同比下降0.12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	2024年1-6月			2023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	992,258,717	10,280,686	2.07	891,357,496	9,746,076	2.19
存款	671,253,099	6,308,683	1.88	602,288,435	6,144,984	2.04
已发行债券	179,717,645	2,274,919	2.53	173,782,455	2,229,513	2.57
同业负债	110,180,251	1,207,234	2.19	89,744,815	955,821	2.13
拆入资金	31,107,722	489,850	3.15	25,541,791	415,758	3.26
生息资产	927,218,249	20,111,324	4.34	843,571,025	19,636,633	4.66
贷款	524,886,850	13,931,587	5.31	455,988,520	13,188,136	5.78
存放中央银行款项	48,187,449	367,719	1.53	47,664,028	363,040	1.52

同业投资	68,738,323	1,148,864	3.34	78,932,961	1,451,326	3.68
债券投资	272,268,061	4,399,949	3.23	243,567,734	4,289,416	3.52
拆出资金	13,137,566	263,205	4.01	17,417,782	344,715	3.96
净息差(%)			2.12			2.34
净利差(%)			2.27			2.47

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	2024年1-6月对比2023年1-6月		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
计息负债			
存款	703,628	-539,929	163,699
已发行债券	76,145	-30,739	45,406
同业负债	217,646	33,767	251,413
拆入资金	90,600	-16,508	74,092
利息支出变动	1,088,019	-553,409	534,610
生息资产			
贷款	1,992,683	-1,249,232	743,451
存放中央银行款项	3,987	692	4,679
同业投资	-187,447	-115,015	-302,462
债券投资	505,435	-394,902	110,533
拆出资金	-84,710	3,200	-81,510
利息收入变动	2,229,948	-1,755,257	474,691
净利息收入变动	1,141,929	-1,201,848	-59,919

(1) 利息收入

2024年上半年，本行实现利息收入201.11亿元，同比增长2.42%，生息资产规模扩大是主要影响因素。

贷款利息收入

2024年上半年，本行实现贷款利息收入139.32亿元，同比增长5.64%，其中贷款规模增加是主要影响因素。

规模方面，本行聚焦做深做精“五篇大文章”，持续加大科技金融、绿色金融等重点领域的信贷投放支持力度，推动公司贷款日均规模同比增长20.47%；发挥本土银行的优势，坚定以社区化为核心的模式进行营销队伍下沉深耕，拓宽获客途径，并根据不同客户的需求持续提供更具差异化、精准化的各类信贷产品，精准高效满足个人客户的融资需求，个人贷款日均规模同比增长6.44%。

平均利率方面，本行持续让利于实体经济，通过多种方式降低贷款利率，推动市场主体综合融资成本下降。2024年上半年，本行贷款平均利率为5.31%，同比下降0.47

个百分点。公司贷款平均利率5.06%，同比下降0.26个百分点；个人贷款平均利率5.77%，同比下降0.76个百分点，主要是存量住房按揭贷款重定价以及市场利率下行所致。

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	2024年1-6月			2023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	339,425,215	8,581,644	5.06	281,752,780	7,495,506	5.32
个人贷款	185,461,635	5,349,943	5.77	174,235,740	5,692,630	6.53
贷款总额	524,886,850	13,931,587	5.31	455,988,520	13,188,136	5.78

债券投资利息收入

2024年上半年，本行债券投资利息收入44.00亿元，同比增长2.58%，主要是本行债券投资规模增长所致。

同业投资利息收入

2024年上半年，本行同业投资利息收入11.49亿元，同比减少20.84%，主要是受市场利率下行以及规模下降影响所致。

(2) 利息支出

2024年上半年，本行利息支出102.81亿元，同比增长5.49%，计息负债规模扩大是主要影响因素。

存款利息支出

2024年上半年，本行公司客户和个人客户存款利息支出共计63.09亿元，同比增长2.66%，主要为存款规模增加所致。

2024年上半年，本行公司客户存款日均规模为3,237.46亿元，同比增长3.56%，主要是深耕重点板块，加强公私联动营销，努力让资金形成闭环营销，沉淀更多低成本结算资金，实现公司客户存款逐步增长；个人客户存款日均规模为3,475.07亿元，同比增长19.97%，主要是抢抓储蓄存款来源，运用贷款产品引存、存款产品增存、理财产品吸存等多种手段，实现零售存款规模增长。

2024年上半年，本行公司客户存款平均利率为1.55%，同比下降0.27个百分点；个人客户存款平均利率为2.18%，同比下降0.10个百分点，主要是受益于存款利率市

场化调整机制作用的持续释放，强化负债限额管理，落地差异化定价策略，存款成本压力得到一定缓解。

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	2024年1-6月			2023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	187,645,772	677,317	0.72	169,192,431	647,947	0.77
公司定期存款	136,099,950	1,836,223	2.70	143,424,474	2,198,605	3.07
小计	323,745,722	2,513,540	1.55	312,616,905	2,846,552	1.82
个人客户存款						
其中：个人活期存款	90,992,719	137,938	0.30	86,902,051	152,988	0.35
个人定期存款	256,514,658	3,657,205	2.85	202,769,479	3,145,444	3.10
小计	347,507,377	3,795,143	2.18	289,671,530	3,298,432	2.28
合计	671,253,099	6,308,683	1.88	602,288,435	6,144,984	2.04

已发行债券利息支出

2024年上半年，本行已发行债券利息支出22.75亿元，同比上升2.04%，主要是因为本行已发行债券规模增长。

2. 非利息收入

2024年上半年，本行实现非利息净收入32.12亿元，同比上升17.50%，其中公允价值变动收益增加是主要影响因素。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变动比例 (%)
手续费及佣金净收入	771,025	1,009,962	-23.66
其中：手续费及佣金收入	1,015,683	1,425,357	-28.74
手续费及佣金支出	244,658	415,395	-41.10
投资收益	1,455,279	1,563,645	-6.93
公允价值变动收益	1,092,765	334,080	227.10
汇兑收益	-132,314	-120,394	不适用
其他业务收入	2,109	1,599	31.89
其他收益	18,076	13,110	37.88
资产处置收益	4,868	-68,640	不适用
合计	3,211,808	2,733,362	17.50

手续费及佣金收入

2024年上半年，本行实现手续费及佣金收入10.16亿元，同比下降28.74%。其中，承销、托管及其他受托业务收入3.16亿元，同比下降26.72%，主要因为报告期内对

非标产品持续压降，中收整体承压；代理业务手续费收入 1.58 亿元，同比下降 64.32%，主要因为报告期内受“报行合一”等政策以及手续费调整等影响。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变动比例(%)
结算与清算手续费收入	784	662	18.43
承销、托管及其他受托业务收入	316,008	431,247	-26.72
代理业务手续费收入	158,300	443,706	-64.32
银行卡手续费收入	162,832	161,538	0.80
担保及承诺手续费收入	179,698	139,802	28.54
顾问、咨询、理财产品手续费收入	155,894	163,236	-4.50
其他手续费收入	42,167	85,166	-50.49
手续费及佣金收入	1,015,683	1,425,357	-28.74
减：手续费及佣金支出	244,658	415,395	-41.10
手续费及佣金净收入	771,025	1,009,962	-23.66

投资收益

2024年上半年，本行实现投资收益 14.55 亿元，同比下降 6.93%。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023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持有期间取得的投资收益	1,244,101	1,604,930	-22.48
处置交易性金融资产的投资收益	61,664	-126,322	不适用
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	-16,653	1,574	-1,157.94
处置其他债权投资的投资收益	153,546	76,523	100.65
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入			
金融衍生品投资收益	12,621	6,940	81.86
合计	1,455,279	1,563,645	-6.93

公允价值变动收益

2024年上半年，本行实现公允价值变动收益 10.93 亿元，同比增长 227.10%，主要是因为上半年债券市场利率下行，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具账户债券以及债券基金浮盈增加。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023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	1,092,765	334,080	227.10

3. 业务及管理费

2024年上半年，本行业务及管理费 35.17 亿元，同比增长 8.82%。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月		2023年1-6月		变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	

职工薪酬	2,148,983	61.11	2,000,488	61.90	7.42
业务费用	880,727	25.04	768,069	23.77	14.67
固定资产折旧	136,299	3.88	140,408	4.34	-2.93
无形资产摊销	87,941	2.50	72,032	2.23	22.09
长期待摊费用摊销	63,324	1.80	60,366	1.87	4.90
租赁负债利息费用	19,439	0.55	21,016	0.65	-7.50
使用权资产折旧	179,968	5.12	169,271	5.24	6.32
合计	3,516,681	100.00	3,231,650	100.00	8.82

4. 减值损失

2024年上半年，本行坚持审慎经营，适当加大减值准备的计提以提升风险抵御能力，共计提信用及其他资产减值损失43.18亿元，同比增加1.01亿元，增长2.40%。

单位：人民币千元

资产减值损失和其他资产减值损失			
项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变动比例(%)
抵债资产减值损失	11,769	187	6,193.58
信用减值损失			
项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变动比例(%)
存放同业及其他金融机构减值损失	260	1,529	-83.00
拆出资金减值损失	1,782	10,368	-82.81
买入返售金融资产减值损失	-57,228	20,937	-373.33
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	4,142,930	3,598,448	15.13
债权投资减值损失	122,236	557,783	-78.09
其他债权投资减值损失	-2,442	5,406	-145.17
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款与垫款减值损失	-30,688	55,929	-154.87
表外信贷承诺减值损失	-10,091	-131,136	不适用
其他减值损失	139,303	97,054	43.53
小计	4,306,062	4,216,318	2.13
合计	4,317,831	4,216,505	2.40

5. 所得税费用

2024年上半年，本行计提的所得税费用为8.14亿元，同比下降4.07%。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变动比例(%)
当期所得税费用	706,883	1,478,630	-52.19
递延所得税费用	107,066	-630,127	不适用
合计	813,949	848,503	-4.07

(二) 资产分析

截至报告期末，本行总资产 10,969.22 亿元，较上年末增加 768.89 亿元，增长 7.54%，主要归因于本行加大信贷投放，发放贷款和垫款余额占资产总额的比重从上年末的 46.45% 提高到 47.19%。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
现金及存放中央银行款项	56,293,807	5.13	56,779,762	5.57	-0.86
存放同业款项	5,384,282	0.49	4,185,852	0.41	28.63
贵金属					
拆出资金	14,780,710	1.35	13,423,461	1.32	10.11
衍生金融资产	666,949	0.06	524,631	0.05	27.13
买入返售金融资产	40,301,381	3.67	36,853,691	3.61	9.36
持有待售资产					
发放贷款和垫款	517,592,375	47.19	473,853,111	46.45	9.23
金融投资：					
交易性金融资产	137,276,181	12.51	121,020,036	11.86	13.43
债权投资	247,386,588	22.55	247,876,479	24.30	-0.20
其他债权投资	65,952,128	6.01	53,821,948	5.28	22.54
其他权益工具投资	257,883	0.02	240,910	0.02	7.05
长期股权投资					
投资性房地产					
固定资产	1,372,209	0.13	1,490,527	0.15	-7.94
在建工程	88,237	0.01	66,815	0.01	32.06
使用权资产	1,161,713	0.11	1,245,974	0.12	-6.76
无形资产	1,628,321	0.15	1,655,260	0.16	-1.63
商誉					
递延所得税资产	5,064,104	0.46	5,244,927	0.51	-3.45
其他资产	1,715,043	0.16	1,749,559	0.18	-1.97
资产总计	1,096,921,911	100.00	1,020,032,943	100.00	7.54

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 5,335.91 亿元，较上年末增长 9.25%。其中，公司贷款金额为 3,398.77 亿元，增长 17.05%，占比 63.70%；个人贷款金额为 1,882.67 亿元，增长 1.89%，占比 35.29%；票据贴现金额为 54.47 亿元，下降 58.89%，占比 1.01%。

单位：人民币千元

类别	2024年6月30日		2023年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司贷款	339,876,577	63.70	290,370,082	59.45	17.05
票据贴现	5,447,346	1.01	13,249,203	2.71	-58.89
个人贷款	188,267,262	35.29	184,771,768	37.84	1.89
个人消费贷款	71,963,478	13.49	67,566,165	13.83	6.51
住房按揭贷款	67,828,699	12.72	68,620,541	14.06	-1.15
个人经营性贷款	29,187,051	5.47	27,744,943	5.68	5.20
信用卡垫款	19,288,034	3.61	20,840,119	4.27	-7.45

发放贷款和垫款本金总额	533,591,185	100.00	488,391,053	100.00	9.25
应计利息	3,571,856		3,098,174		15.29
发放贷款和垫款总额	537,163,041		491,489,227		9.29

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为1,372.76亿元，较上年末增长13.43%，主要为债券、基金、理财产品、资管计划投资等。

债权投资

截至报告期末，本行债权投资余额为2,473.87亿元，较上年末下降0.20%。本行债权投资主要为债券、资管计划、信托计划投资等。

其他债权投资

截至报告期末，本行其他债权投资余额为659.52亿元，较上年末增长22.54%。本行其他债权投资主要包括利率债、同业存单和商业银行债。

其他权益工具投资

截至报告期末，本行其他权益工具投资余额为2.58亿元，主要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，以及抵债股权。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
交易性金融资产	137,276,181	30.45	121,020,036	28.61	13.43
债权投资	247,386,588	54.86	247,876,479	58.60	-0.20
其他债权投资	65,952,128	14.63	53,821,948	12.73	22.54
其他权益工具投资	257,883	0.06	240,910	0.06	7.05
合计	450,872,780	100.00	422,959,373	100.00	6.60

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402.94亿元，较上年末增加34.12亿元，增长9.25%。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
债券	40,294,315	100.00	36,882,364	100.00	9.25
小计	40,294,315	100.00	36,882,364	100.00	9.25
应计利息	16,735		38,224		-56.22
合计	40,311,050		36,920,588		9.18

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	121,020,036	1,130,685			1,349,275,133	1,341,853,977	7,704,304	137,276,181
其他债权投资	53,821,948		435,040	-2,442	114,837,268	104,232,014	1,201,773	65,952,128
其他权益工具投资	240,910		-24,062				21,790	257,883
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	17,779,960		4,240	-30,688	30,678,716	39,902,934		8,565,565
衍生金融资产	524,631	87,360			619,254	564,295		666,949
合计	193,387,485	1,218,045	415,218	-33,130	1,495,410,371	1,486,553,220	8,927,867	212,718,706

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	18,748,396.75
商业银行金融债券	3,599,944.28
其他金融债券	211,882.02

注：以上金额不含应计利息。

截至报告期末，本行所持面值最大的十只金融债券情况：

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
19农发08	2,100,000	3.63	2026-07-19	0
20进出05	1,550,000	2.93	2025-03-02	0
18农发11	1,290,000	4.00	2025-11-12	0
17农发05	1,000,000	3.85	2027-01-06	0
24农发11	820,000	1.67	2025-05-09	0
19农发09	790,000	3.24	2024-08-14	0
16进出10	750,000	3.18	2026-09-05	0
24国开03	700,000	2.30	2029-02-22	0
16农发08	620,000	3.37	2026-02-26	0
18国开06	620,000	4.73	2025-04-02	0

6. 抵债资产情况

截至报告期末，本行抵债资产总额3.73亿元，减值准备为1.82亿元，净值为1.91亿元。

单位：人民币千元

类别	2024年6月30日		2023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	372,573	181,993	372,628	170,224
合计	372,573	181,993	372,628	170,224

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 6.60 亿元，坏账准备为 4.47 亿元，净值为 2.13 亿元；本行其他应收款总额 11.50 亿元，坏账准备为 1.48 亿元，净值为 10.02 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	660,163	563,369	96,794
坏账准备	446,818	386,310	60,508
项目			
其他应收款	1,149,742	1,114,409	35,333
坏账准备	148,445	112,491	35,954

(三) 负债分析

截至报告期末，本行负债总额 10,257.45 亿元，较上年末增加 740.32 亿元，增长 7.78%，主要归因于应付债券和吸收存款的增长。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
向中央银行借款	35,902,315	3.50	44,967,569	4.72	-20.16
同业及其他金融机构存放款项	21,266,552	2.07	48,715,276	5.12	-56.35
拆入资金	29,458,699	2.87	28,290,943	2.97	4.13
交易性金融负债	5,077,002	0.49	1,083,106	0.11	368.74
衍生金融负债	738,161	0.07	715,731	0.08	3.13
卖出回购金融资产款	16,612,118	1.62	6,424,933	0.68	158.56
吸收存款	695,002,859	67.76	670,857,623	70.49	3.60
应付职工薪酬	891,343	0.09	1,239,726	0.13	-28.10
应交税费	940,376	0.09	1,114,368	0.12	-15.61
预计负债	496,067	0.05	506,158	0.05	-1.99
应付债券	214,440,197	20.91	143,982,477	15.13	48.93
租赁负债	1,099,380	0.11	1,167,184	0.12	-5.81
其他负债	3,820,397	0.37	2,648,470	0.28	44.25
负债合计	1,025,745,466	100.00	951,713,564	100.00	7.78

1. 客户存款构成

截至报告期末，本行存款本金总额为 6,825.58 亿元，较上年末增长 3.60%，其中，个人客户存款较上年末增长 7.05%，公司客户存款较上年末增长 1.94%。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司客户存款	296,789,844	43.48	291,149,589	44.19	1.94
其中：活期	183,226,575	26.84	178,478,149	27.09	2.66
定期	113,563,269	16.64	112,671,440	17.10	0.79

个人客户存款	359,774,946	52.71	336,092,513	51.01	7.05
其中：活期	92,705,222	13.58	92,576,627	14.05	0.14
定期	267,069,724	39.13	243,515,886	36.96	9.67
财政性存款	307,035	0.04	649,236	0.10	-52.71
国库定期存款			500,000	0.08	不适用
存入保证金	24,890,782	3.65	27,717,329	4.20	-10.20
其他存款	795,116	0.12	2,747,967	0.42	-71.07
吸收存款本金总额	682,557,723	100.00	658,856,634	100.00	3.60
应付利息	12,445,136		12,000,989		3.70
合计	695,002,859		670,857,623		3.60

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 210.47 亿元，较上年末减少 272.92 亿元，下降 56.46%。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
境内银行	508,635	2.42	54,081	0.11	840.51
境内非银行金融机构	20,537,922	97.58	48,284,833	99.89	-57.47
小计	21,046,557	100.00	48,338,914	100.00	-56.46
应付利息	219,995		376,362		-41.55
合计	21,266,552		48,715,276		-56.35

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 166.08 亿元，较上年末增加 101.84 亿元，增长 158.53%。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
债券	15,613,974	94.01	4,446,210	69.21	251.17
票据	994,322	5.99	1,977,853	30.79	-49.73
小计	16,608,296	100.00	6,424,063	100.00	158.53
应付利息	3,822		870		339.31
合计	16,612,118		6,424,933		158.56

(四) 资产质量分析

本行持续加大信用风险防控，资产质量主要指标保持平稳。截至报告期末，本行贷款总额5,335.91亿元，不良贷款余额61.80亿元，不良贷款率1.16%，较上年末上升0.01个百分点；拨备覆盖率312.76%，较上年末下降1.45个百分点。

1. 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		变动比例	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	515,354,676	96.58	473,926,356	97.03	41,428,320	8.74
关注类	12,056,253	2.26	8,868,054	1.82	3,188,199	35.95
次级类	2,056,403	0.39	2,596,969	0.53	-540,566	-20.82
可疑类	2,496,416	0.47	1,649,610	0.34	846,806	51.33
损失类	1,627,437	0.30	1,350,064	0.28	277,373	20.55
合计	533,591,185	100.00	488,391,053	100.00	45,200,132	9.25

项目 (%)	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.77	1.68	1.59
关注类贷款迁徙率	34.80	38.93	35.73
次级类贷款迁徙率	118.27	72.39	46.88
可疑类贷款迁徙率	76.46	31.85	18.65

注：迁徙率根据国家金融监督管理总局相关规定计算，其中2024年6月30日数据已年化。

2. 公司贷款投放的行业情况

截至报告期末，本行投放占比前三位的行业分别为水利、环境和公共设施管理业，租赁和商务服务业，制造业，占对公贷款的比重分别为18.49%、17.80%、13.27%。

单位：人民币千元

行业	2024年6月30日		2023年12月31日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
水利、环境和公共设施管理业	62,843,454	18.49	52,502,530	18.08
租赁和商务服务业	60,494,108	17.80	43,875,344	15.11
制造业	45,114,514	13.27	42,268,515	14.56
建筑业	44,799,806	13.18	40,368,120	13.90
批发和零售业	33,099,442	9.74	33,692,722	11.60
电力、热力、燃气及水生产和供应业	16,849,626	4.96	11,273,490	3.88
房地产业	16,694,999	4.91	14,368,157	4.95
采矿业	14,036,682	4.13	8,791,210	3.03
教育	11,925,062	3.51	10,970,665	3.78
交通运输、仓储和邮政业	6,051,015	1.78	5,526,210	1.90
农、林、牧、渔业	6,046,274	1.78	5,565,830	1.92
卫生和社会工作	5,744,056	1.69	6,565,416	2.26
住宿和餐饮业	4,478,654	1.32	4,300,747	1.48
信息传输、软件和信息技术服务业	3,267,734	0.96	3,414,934	1.17
金融业	2,885,576	0.85	1,619,744	0.56
居民服务、修理和其他服务业	2,396,482	0.71	2,492,751	0.86
科学研究和技术服务业	1,837,456	0.54	1,530,030	0.53
文化、体育和娱乐业	1,308,306	0.38	1,239,354	0.43
公共管理、社会保障和社会组织	3,331	0.00	4,313	0.00
合计	339,876,577	100.00	290,370,082	100.00

3. 贷款按地区划分占比情况

截至报告期末，本行主要在湖南省内经营贷款业务，贷款金额占比为 98.49%，其中长沙地区贷款金额占比为 47.19%。

单位：人民币千元

地区	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
湖南省内	525,516,358	98.49	479,708,220	98.22
其中：长沙市内	251,815,106	47.19	249,293,631	51.04
长沙市外	273,701,252	51.30	230,414,589	47.18
湖南省外	8,074,827	1.51	8,682,833	1.78
其中：广东省	8,074,827	1.51	8,682,833	1.78
合计	533,591,185	100.00	488,391,053	100.00

4. 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 1,274.01 亿元，占贷款总额的 23.88%；保证贷款 1,659.08 亿元，占贷款总额的 31.09%；抵押贷款 1,839.69 亿元，占贷款总额的 34.48%；质押贷款 508.65 亿元，占贷款总额的 9.53%；票据贴现 54.47 亿元，占贷款总额的 1.02%。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	127,401,076	23.88	122,115,407	25.00
保证贷款	165,908,253	31.09	131,284,096	26.88
抵押贷款	183,969,188	34.48	176,052,838	36.05
质押贷款	50,865,322	9.53	45,689,509	9.36
票据贴现	5,447,346	1.02	13,249,203	2.71
合计	533,591,185	100.00	488,391,053	100.00

5. 前十名贷款客户情况

截至报告期末，前十名贷款客户贷款总余额为254.12亿元，占贷款总额的4.76%，占资本净额的比例为29.89%，其中最大一家客户贷款余额为47.62亿元，占贷款总额的0.89%，占资本净额的比例为5.60%。

单位：人民币千元

贷款户名	2024年6月30日	占贷款总额比 (%)	占资本净额 (%)
客户A	4,762,148	0.89	5.60
客户B	4,436,940	0.83	5.22
客户C	2,564,200	0.48	3.02
客户D	2,442,000	0.46	2.87
客户E	2,282,500	0.43	2.69
客户F	1,991,000	0.38	2.34
客户G	1,925,000	0.36	2.26
客户H	1,833,400	0.34	2.16
客户I	1,609,580	0.30	1.89

客户J	1,564,960	0.29	1.84
合计	25,411,728	4.76	29.89

6. 按逾期期限划分的贷款分布情况

截至报告期末，本行逾期贷款105.63亿元，逾期贷款占比1.98%，较上年末上升0.45个百分点。其中逾期60天以上贷款余额66.87亿元，逾期60天以上贷款在贷款总额中占比1.25%，逾期60天以上贷款与不良贷款比例为108.20%。逾期90天以上贷款余额57.89亿元，逾期90天以上贷款在贷款总额中占比1.08%，逾期90天以上贷款与不良贷款比例为93.67%。

单位：人民币千元

项目	期末金额	占比 (%)	期初金额	占比 (%)
逾期1天至60天(含60天)	3,875,533	0.73	2,115,533	0.43
逾期60天以上	6,687,308	1.25	5,365,431	1.10
合计	10,562,841	1.98	7,480,964	1.53
逾期1天至90天(含90天)	4,773,993	0.90	2,807,474	0.57
逾期90天以上	5,788,848	1.08	4,673,490	0.96
合计	10,562,841	1.98	7,480,964	1.53
不良贷款	6,180,256	1.16	5,596,643	1.15
逾期60天以上贷款与不良贷款比例 (%)	108.20	-	95.87	-
逾期90天以上贷款与不良贷款比例 (%)	93.67	-	83.51	-

7. 重组贷款情况

截至报告期末，重组贷款余额41.67亿元，较上年末上升1.18亿元，重组贷款在贷款总额中占比0.78%，较上年末下降0.05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	4,167,299	0.78	4,048,817	0.83	118,482

8. 贷款减值准备计提和核销情况

(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)

单位：人民币千元

项目	合并	母公司
2024年1月1日	17,103,921	15,273,506
本期计提	3,983,066	3,022,896
收回已核销	255,127	192,087
本期核销	-2,212,929	-1,468,358
其他减少	-250,577	-43,680
2024年6月30日	18,878,608	16,976,451

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

(不含贷款应计利息)

单位：人民币千元

项目	合并	母公司
2024年1月1日	481,281	481,281
本期计提	-30,688	-30,688
收回已核销		
本期核销		
其他减少		
2024年6月30日	450,593	450,593

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

2024年上半年，本行经营活动产生的现金净流出510.46亿元。其中，现金流入158.05亿元，同比减少483.86亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额和向中央银行借款净增加额减少；现金流出668.51亿元，同比减少105.58亿元，主要是拆出资金净增加额和客户贷款及垫款净增加额减少。

2024年上半年，本行投资活动产生的现金净流出154.77亿元。其中，现金流入1,256.23亿元，同比增加757.65亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出1,411.00亿元，同比增加659.29亿元，主要是投资支付的现金增加。

2024年上半年，本行筹资活动产生的现金净流入679.36亿元。其中，现金流入1,854.78亿元，同比增加580.04亿元，主要是发行债券收到的现金增加；现金流出1,175.42亿元，同比增加280.28亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变动比例(%)
经营活动产生的现金流量净额	-51,046,478	-13,218,421	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-15,477,497	-25,313,145	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	67,935,538	37,960,726	78.96

（六）股东权益变动分析

截至报告期末，本行股东权益711.76亿元，较上年末增长4.18%。其中，未分配利润328.04亿元，较上年末增长8.54%，为本期实现净利润及利润分配所致。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	同比变动 (%)
股本	4,021,554	4,021,554	
其他权益工具	5,991,585	5,991,585	
资本公积	11,189,856	11,187,858	0.02
其他综合收益	659,059	437,788	50.54
盈余公积	2,021,865	2,021,865	
一般风险准备	12,236,434	12,225,884	0.09
未分配利润	32,804,489	30,222,464	8.54
归属于母公司股东权益合计	68,924,842	66,108,998	4.26
少数股东权益	2,251,603	2,210,381	1.86
股东权益合计	71,176,445	68,319,379	4.18

(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9.70%、10.64%、13.06%，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	2024年6月30日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	63,101,297	59,030,952
一级资本净额	69,278,616	65,022,537
资本净额	85,024,580	80,003,597
风险加权资产合计	650,856,032	613,171,643
其中：信用风险加权资产	597,880,208	565,465,846
市场风险加权资产	11,689,378	11,689,378
操作风险加权资产	41,286,446	36,016,419
核心一级资本充足率 (%)	9.70	9.63
一级资本充足率 (%)	10.64	10.60
资本充足率 (%)	13.06	13.05

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、祁阳村镇银行、宜章村镇银行和长银五八消费金融公司。

2. 自2024年起，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。公司资本构成详细信息请查阅公司网站（www.bankofchangsha.com）投资者关系中的监管资本栏目。

2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日
杠杆率 (%)	5.97	6.10	6.00	5.94
一级资本净额	69,278,616	68,647,989	66,442,464	65,088,006
调整后的表内外资产余额	1,159,815,379	1,124,753,470	1,107,918,232	1,096,501,083

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

（八）财务报表中增减变化幅度超过30%的项目变化情况说明

财务报表数据变动幅度达30%以上（含30%）的项目及变化情况如下：

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变动比例(%)	变动主要原因
利润表项目				
手续费及佣金支出	244,658	415,395	-41.10	代理手续费和信用卡手续费支出减少
其他收益	18,076	13,110	37.88	与日常经营活动有关的政府补助增加
公允价值变动收益	1,092,765	334,080	227.10	债券市场利率下行带来的债券以及债券基金浮盈增加
其他业务收入	2,109	1,599	31.89	其他业务收入增加
资产处置收益	4,868	-68,640	不适用	固定资产处置损失减少
其他资产减值损失	11,769	187	6,193.58	抵债资产减值损失增加
其他业务成本	184	16	1,050.00	其他业务成本增加
营业外收入	1,492	4,293	-65.25	罚没收入减少
营业外支出	39,111	5,732	582.33	对外捐赠和非流动资产损坏报废损失增加
项目	2024年6月30日	2023年12月31日	变动比例(%)	变动主要原因
资产负债表项目				
在建工程	88,237	66,815	32.06	在建营业用房增加
同业及其他金融机构存放款项	21,266,552	48,715,276	-56.35	定期同业存款业务减少
交易性金融负债	5,077,002	1,083,106	368.74	债券借贷业务增加
卖出回购金融资产款	16,612,118	6,424,933	158.56	债券正回购业务增加
应付债券	214,440,197	143,982,477	48.93	同业存单发行量增加
其他负债	3,820,397	2,648,470	44.25	应付股利增加
其他综合收益	659,059	437,788	50.54	主要是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增加

（九）对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
1. 信贷承诺	86,858,097	84,372,454
其中：银行承兑汇票	40,625,823	43,300,084
开出保函	12,010,316	10,291,950
开出信用证	11,440,095	8,749,189
未使用信用卡授信额度	22,781,863	22,031,231
2. 资本性支出承诺	195,791	114,628
3. 用作担保物的资产	78,004,820	70,763,046

（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，扎实落地全面风险管理要求，不断完善全面、全员、全流程的风险管理体系。优化风险管理“三道防线”机制，强化“三道防线”协同与制衡，增强风险合规意识，强化风险能力建设，平衡风险与发展的关系，推动业务稳健发展。

1. 信用风险状况的说明

报告期内，本行不断深化信用风险精细管理。一是深化“三道防线”机制建设，压实“一道防线”风险管理职责，建立经营管理主体责任机制，提升经营展业风险意识，促进信用风险前置管理，夯实资产质量基本盘；二是深化集中度精细管理，按照监管大额风险暴露管理规定，结合本行对公客群特征、业务实际，建立基于客户分层的对公客户授信集中度管控机制，完善各类型客户集中度指标体系，动态监测、及时预警控制，有效防范客户集中度风险；三是深化信用风险量化能力提升，完成非零售客户内部评级的全面优化，贴合客户风险层级，提升客户评级风险排序能力，并以此为基础完善非零售客户评级在授信、授权等领域的应用；四是深化“数字化风控”体系建设，持续提升模型策略的迭代效率，精细化零售小微数据贷产品风控策略，细分并聚焦目标客群，通过差异化的风控策略不断优化资产结构，实现风险端口的前移，有效识别信用风险并及时预警，提高新增资产质量。

2. 操作风险状况的说明

本行已建立与业务性质、规模和产品复杂程度相适应的操作风险管理体系，规范操作风险与控制自我评估、关键风险指标监测、操作风险损失数据及事件收集的工作流程，持续强化操作风险识别、评估、计量、控制、缓释、监测及报告，防范各类操作风险，降低操作风险损失。

报告期内，一是开展业务操作风险与控制自评估工作，识别业务操作风险点，完善业务管理要求和操作流程，保障健康展业。二是定期收集行内外操作风险事件及损失数据，剖析风险事件发生的原因，优化风险防控措施。三是完善新产品、新业务风险管理，修订新产品风险评估制度，完善产品准入风险评估、运行监测、后评价的全流程管理。

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，制定了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，本行各项市场风险指标均维持在限额范围内，市场风险体系运行稳健。一是根据《商业银行资本管理办法》最新要求，持续优化市场风险管理体系，落地市场风险资本系统计量功能，实现资本手工计量向系统计量的转变，提升了资本计量的效率和准确性。二是深入推动金融市场业务风险管理的数字化转型，重点围绕系统建设、风险监测、限额管理及压力测试等方面，不断加强风险因子识别、计量和监测。三是对于新业务，配套制定市场风险管理政策与措施，确保健康展业，市场风险水平可控。四是结合外部金融市场变化情况，开展市场风险压力测试情景库更新维护，定期进行压力测试，提升极端压力场景下的应对能力。

4. 流动性风险状况的说明

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

本行注重流动性风险管理与资产负债规划、市场走势的有机协同，强调流动性风险管理策略的传导、反馈和动态调整，实现流动性与盈利性的有效平衡。一是不断完善流动性风险管理政策和程序，根据行内实际情况修订管理制度。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，完善应急计划和管理流程。五是持续加强日间流动性管理，明确头寸预报及考核要求，通过监测资金的流入流出规模和缺口变化，及时安排相关融资以满足日间支付要求。六是加强集

团流动性风险管理，定期监测子公司经营状况及流动性风险水平，保障集团流动性安全。**七是完善资产负债管理系统建设，强化主动前瞻预测分析，提升精细化计量和资产负债管理水平。**

报告期内，本行资产负债业务发展平稳，优质流动性资产储备充足，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。

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	2024年6月30日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	154,261,929	153,716,345
未来30天现金净流出量	55,337,481	53,595,681
流动性覆盖率(%)	278.77	286.81

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	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
可用的稳定资金	668,225,438	687,407,987	632,154,222
所需的稳定资金	547,842,326	543,138,613	511,778,071
净稳定资金比例(%)	121.97	126.56	123.52

5. 合规风险状况的说明

报告期内，基于依法保障合规经营管理的目标，本行严格落实监管要求，积极开展合规风险防范工作，推动全行合规稳健发展。一是加强内控制度管理，持续关注法律法规及监管动态，及时开展法律前瞻研究，开展制度修订，不断完善内部管理制度。二是提升法律服务能力，提升法律审查质效，前移法律服务触角，为业务发展提供更有力的法律支持。三是深化智能化合规管理，加深合规风险数据的结构化治理，多技术手段助推数字合规走实走深。四是提升合规检查质效，紧跟监管重点、行内导向、典型问题，全面指导、全过程督促全行开展合规风险专项排查，强化合规检查的过程化管理。五是强化合规文化建设，有序开展“护航新征程、助力高发展”合规文化主题活动，深入开展新法新规培训，多渠道多形式巩固合规文化入心入脑，营造良好的合规经营氛围。

报告期内，本行贯彻落实“风险为本”反洗钱工作理念，增强反洗钱履职实效，健全洗钱风险评估机制，持续识别、评估、监测本行洗钱风险，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，构建完备的反洗钱内控制度体系；二是持续优化可疑交易监测体系，完善监测指标模型，提升监测能力和金融情报质量；三是强

化客户尽职调查，持续推进客户信息治理工作，加强客户全生命周期管理；四是加大反洗钱工作督导力度，定期开展机构洗钱风险自评估和内部审计，定期组织高管和条线人员反洗钱专题培训，加强对各级机构的工作督导；五是常态化开展反洗钱“利剑”专项行动，加强对高风险客户和高风险业务的风险管控，不断提升洗钱风险防控能力。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

本行持续推动声誉风险全流程管理，定期分析研判风险点，开展前置化处置。强化响应反应能力，积极推动多手段、多资源的灵活预案制定，提高突发声誉事件应对能力。积极开展正面宣传与形象建设，凸显本行核心价值观和社会贡献，持续提升品牌价值、积累声誉资本。夯实风险文化，开展全员参与的文化宣贯、多层次的培训演练，提升全行声誉风险意识和管理能力。报告期内，本行声誉风险整体可控，未发生重大声誉风险事件。

7. 信息科技风险状况的说明

报告期内，本行信息科技风险管理工作落实监管部门政策指引，遵循全行风险战略，依据本行信息科技风险管理制度，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，不断推进信息系统风险防控工作，筑牢风险底线。一是贯彻落实数字化战略，以数据和技术双轮驱动，对经营管理模式进行全方位、全领域、全流程的转型重构，充分发挥数字化对于业务发展的乘数效应，着重推动业务数字化、治理数字化、风控数字化。二是统筹全行安全能力建设，进一步优化信息系统全生命周期安全管理，完善智能化网络安全主动防御及自动运营体系，推动等级保护体系建设和管理常规化、流程化。三是强化生产安全保障，推进实现两地三中心业务系统整体切换，有效压降全行生产变更缺陷，强化应用系统监控管理和应急管理。四是健全集团信息科技风险管理，识别、消除信息科技风险管理流程中的堵点、盲点，提升风控效能。报告期内，全行重要信息系统整体可用率达100%，未发生对本行造成重大影响的信息科技风险事件。

（十一）投资状况分析

1. 对外股权投资总体情况

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
对子公司的投资	1,028,712	957,906

对联营公司的投资		
其他股权投资	257,883	240,910
合计	1,286,595	1,198,816

注：1. 对子公司的投资是指公司对控股子公司湘西村镇银行、祁阳村镇银行、宜章村镇银行和长银五八消费金融公司的投资；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

本行共有四家控股子公司，分别为湘西村镇银行、祁阳村镇银行、宜章村镇银行及长银五八消费金融公司，具体情况如下：

1. 湘西长行村镇银行股份有限公司

湘西村镇银行由本行与湖南大业投资有限公司等7家机构于2010年12月发起设立。成立之初，湘西村镇银行注册资本为20,000万元，本行持股10,200万股，持股比例为51%；截至目前，湘西村镇银行注册资本为56,000万元，本行持股30,830万股，持股比例为55.05%。截至报告期末，湘西村镇银行资产总额为145.28亿元，净资产15.28亿元。报告期内，湘西村镇银行实现营业收入2.53亿元，净利润0.84亿元。

2. 祁阳村镇银行股份有限公司

祁阳村镇银行由本行与湖南大业投资有限公司等5家机构及桂青松等4名自然人于2008年12月发起设立，是全国1600多家村镇银行中首批设立的村镇银行。成立之初，祁阳村镇银行注册资本为4,938万元，本行持股2,550万股，持股比例为51.64%。截至目前，祁阳村镇银行注册资本5,000万元，本行持股5,000万股，持股比例为100%。截至报告期末，祁阳村镇银行资产总额为20.94亿元，净资产1.82亿元。报告期内，祁阳村镇银行实现营业收入0.25亿元，净利润-0.07亿元。

3. 宜章长行村镇银行股份有限公司

宜章村镇银行由本行与宜章县电力有限责任公司等5家机构于2010年12月发起设立。成立之初，宜章村镇银行注册资本为5,000万元，本行持股2,550万股，持股比例为51%。截至目前，宜章村镇银行注册资本5,000万元，本行持股3,050万股，持股比例为61%。截至报告期末，宜章村镇银行资产总额为28.79亿元，净资产2.45亿元。报告期内，宜章村镇银行实现营业收入0.31亿元，净利润0.02亿元。

4. 湖南长银五八消费金融股份有限公司

长银五八消费金融公司由本行与长沙通程控股股份有限公司、北京城市网邻信息技术有限公司于2017年1月发起设立，为湖南省首家持牌消费金融机构。成立之初，长银五八消费金融公司注册资本为30,000万元，本行持股15,300万股，持股比例为51%。截至目前，长银五八消费金融公司注册资本为90,000万元，本行持股45,900万股，持股比例为51%。经本行第七届董事会第九次会议审议通过，拟对长银五八消费金融公司增资不超过56,100万元，该增资事项尚须获得湖南金融监管局核准。截至报告期末，长银五八消费金融公司资产总额为292.04亿元，净资产29.91亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入13.55亿元，净利润1.50亿元。

（十四）公司报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至报告期末，本行共有分支机构402家，其中长沙地区设有分支机构164家，包括142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191家支行、22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	-	2142	366,678,068
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	92	11,395,870
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	178	21,137,406
3	汇丰支行	湖南省长沙市开福区中山路336号	8	195	31,064,765
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	148	38,435,299
5	东城支行	湖南省长沙市芙蓉区远大一路636号	8	193	28,192,572
6	湘银支行	湖南省长沙市八一路172号	7	212	19,750,431
7	南城支行	湖南省长沙市天心区湘府西路31号尚玺苑	8	225	32,020,652

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	188	26,713,507
9	雨花支行	湖南省长沙市雨花区万家丽中路三段106号	8	222	38,379,494
10	华龙支行	湖南省长沙市建湘南路151号	5	175	26,296,947
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	319	45,656,748
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	47	682,518
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	168	21,417,554
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	241	37,040,259
15	浏阳支行	湖南省浏阳市劳动南路118号	20	258	27,553,393
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	196	15,889,175
17	星城支行	湖南省长沙县长沙经济开发区开元路17号	14	273	27,878,218
18	株洲分行	湖南省株洲市天元区天台路39号	24	317	32,012,709
19	常德分行	湖南省常德市武陵区芙蓉路1217号	24	340	32,245,426
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	218	20,411,864
21	郴州分行	湖南省郴州市南岭大道946号	20	253	18,869,429
22	娄底分行	湖南省娄底市湘中大道360号皇城御园裙楼	23	263	22,118,599
23	益阳分行	湖南省益阳市海棠路228号	17	205	16,656,341
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	19	258	17,499,570
25	邵阳分行	湖南省邵阳市大祥区邵阳大道与邵檀路交汇处邵阳名人国际花园8号楼	24	271	15,262,124
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	19	261	17,567,142
27	衡阳分行	湖南省衡阳市高新技术产业开发区39号街区	16	228	11,060,592
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口处（维港御景湾2栋一、二楼）	6	109	7,812,478
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	12	187	13,135,270
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	160	14,409,137

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

2. 2024年6月19日，高信支行更名为雨花支行。

（十五）公司控制的结构化主体情况

纳入本行合并范围的结构化主体情况及本行管理的或享有权益但未纳入合并范围

结构化主体情况，详见财务报告附注“六、在其他主体中的权益”相关内容。

（十六）可能面对的风险

2024年以来，我国经济在多重压力下保持稳健增长，但宏观经济复杂多变，有效需求不足，行业竞争分化愈发激烈，银行经营不确定性较多，净息差不断缩窄，资产质量与盈利能力面临较大考验。本行对风险始终保持敬畏之心，持续完善全面风险管理体系，持续提升风险策略、风险预警的有效性、准确性，强化内控与资产质量管理，夯实风控之基。

（十七）报告期理财业务、资产证券化、财富管理等业务的开展和损益情况

1. 理财业务情况

报告期内，理财业务实现“规模、效益、结构”稳健发展，产品业绩表现优异。强化客群研究，细分客户类型，明确产品定位，完善产品规则，优化渠道服务，推出3-6个月短期低波产品，满足客户对存款替代产品的需求，为理财客户提供优质的服务。面对资产荒，投资策略灵活多元，做深做广大类资产配置，加大本土资产挖掘力度，全面提升产品业绩。通过线上、线下相结合的方式，全方位为客户提供投教服务，制定产品“投前-投中-投后”陪伴方案，提供全生命周期陪伴服务。

截至报告期末，理财产品余额547.97亿元，报告期内，理财产品实现中收1.46亿元。

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2.04亿元。

3. 财富管理业务情况

报告期内，本行大力发展财富管理，着力打造具有湖湘特色的财富管理银行。

做实客户分层管理。压实财富客户专属管户工作，实行头部财富经理优先管理高净值客户，全面提升财富客户服务体验。报告期末，财富客户专属管户率达99.50%。持续推进精进计划，落实标准化的客户维护动作，确保客户维护质量，打通“量-质-果”的业绩产出路径。

加强资产配置服务。顺应市场形势，推行稳健的资产配置策略，做大理财、保险等业务规模。丰富财富产品货架，加快引入代销合作机构，落地首笔面向高净值客户的保险金信托，积极开展国债代销业务，丰富城乡居民理财投资渠道。

完善客户权益体系。优化贵宾出行、家政、家宴等贵宾客户增值服务，全面调研

财富客户需求，为客户提供本地化特色服务。建设财富客户专属服务渠道，在总行设立财富中心，在分行设立财富分中心，提高财富客户服务体验。

报告期末，本行财富客户数达127.57万户，较年初新增9.60万户，增幅8.14%。本行零售客户管理资产达到4,276.92亿元，较年初新增275.15亿元，增幅6.88%。

（十八）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，持续丰富支持实体经济的产品，不断优化技术架构底座，赋能业务高质量发展，提升客户体验。

1. 产品及服务创新

零售业务方面：本行依托数字直营策略库体系开展“长尾客群直营策略库”项目，聚焦长尾客群激活、促粘、提质等工作，围绕发薪日推荐、权益推送、客户生命周期、e钱庄事件触发等维度形成场景化、智能化营销策略并持续迭代调优，更好地服务本行1600余万户长尾客群，提升客户体验。

对公业务方面：针对科技型企业研发投入大、轻资产运营等特性，本行持续探索科创力评价体系，创新推出“科e快贷2.0”产品，助推科技型企业“凭数据获贷”“凭人才享贷”“凭知识能贷”。自2023年10月试运行以来，“科e快贷2.0”已累计投放贷款超6亿元，有效助力科技型企业轻资产融资与创新发展的。

金融市场业务方面：本行成功落地区域做市业务，全面开展信用债投资做市业务，达成了节约风险资产、实现综合收益、践行区域法人银行使命担当的三重成效。精准制定一企一策服务方案，助力企业在债券一级市场融资，推动战略客户破冰合作。截至报告期末，本行区域做市自营投资、销售引入市场资金投资合计73.29亿元。

运营管理方面：本行基于财付通支付数据、征信数据、交易数据等行内外数据，创新搭建了非柜面全渠道智能限额模型体系，实现账户的合理精准限额，完成800余万户存量账户智能调优，在有效防控风险的前提下切实提升客户使用体验，保障客户资金安全，有效防范电诈风险。

2. 金融科技创新

生态融合方面，本行与华为签订战略合作协议，积极加入鸿蒙生态，启动个人e钱庄APP鸿蒙版开发，将作为首批发布应用加入鸿蒙体系。新技术研究和应用方面，本行持续探索AI大模型创新应用，完成大语言模型、代码生成大模型与视觉大模型的本地化部署与升级。基于AI大模型+小模型模式，打造知识问答、工单总结、服务质检、合规管理、报告生成、金融展业、案调信审等10类AI助手，嵌入17个业务系统，推动本

行科技创新的研发需求含AI率超过18%，落地应用20余项，累计可节约9万工时。科技创新知识产权方面，本行积极加强科技创新源头保护，厚植知识产权保护的文化理念，上半年新增1项科技发明专利，7项软件著作权。

三、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。

四、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。2024年以来，湖南经济运行总体平稳、稳中有进，全省规工、消费、进出口等主要经济指标稳健增长，尤其是随着“三高四新”战略的深入实施，湖南经济发展引擎持续激活，上半年规模工业增加值增速、高技术制造业增加值增速、社会消费品零售总额增速均优于全国平均水平，为湖南积极培育发展新质生产力打下了坚实基础；经济活力持续向好，国家中心城市培育和现代化新湖南示范区建设持续释放政策红利，全省区域发展协同布局，现代化产业体系加速构建，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）经营转型措施前瞻有力

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、关键时候的率先担当，与各级地方政府构建起深厚的互信机制、合作关系和业务网络；作为本土中小微企业的领军银行，凭借对本土市场的深刻洞察，全力为其提供定制化产品和特色化服务，始终与中小微企业风雨同舟、患难与共；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基础，客户服务具有良好口碑且不断优化提升。报告期内，本行全力推动新三年战略发展规划（2024-2026）的落地落实，朝着新的战略目标奋楫再出发。

（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）业务发展结构持续优化

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、相对合理的业务结构。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）专业人才培养稳定精干

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，激发组织、岗位、员工活力，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”，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。

第四节 公司治理

一、公司治理情况

面对复杂多变的经济金融形势，本行认真贯彻落实中央和省市党委决策部署和各项监管要求，始终将党的建设摆在首位，全面学习贯彻党的二十大精神，持续完善“党委领导核心，董事会战略决策，监事会独立监督，管理层经营执行”的公司治理格局，持续提升公司治理运行实践水平。

（一）股东大会情况

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2023年度股东大会	2024年6月20日	www.sse.com.cn	2024年6月21日	审议《长沙银行股份有限公司2023年度董事会工作报告》等16项议案，听取《长沙银行股份有限公司独立董事郑超愚先生2023年度述职报告》《长沙银行股份有限公司独立董事张颖先生2023年度述职报告》《长沙银行股份有限公司独立董事易骆之先生2023年度述职报告》《长沙银行股份有限公司独立董事王丽君女士2023年度述职报告》，具体详见《长沙银行股份有限公司2023年度股东大会决议公告》（公告编号2024-030）。

（二）董事和董事会情况

截至本报告披露日，本行董事会由9名董事组成，其中独立董事4名。

报告期内，董事会共召开6次会议，审议议案51项，听取报告或通报20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和决策，落实股东大会决议，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21次，其中战略委员会会议5次、薪酬及提名委员会会议5次、风险控制与关联交易委员会会议5次、审计委员会会议4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经营层严格执行董事会决议，目前各项决议均正常推进执行。

（三）监事和监事会情况

截至报告期末，本行监事会由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》和监事会的工作职责，监事会通过组织召开监事会相关会议，出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅财务报告、现场调研、专项监督等方式对公司的经营状况和财务活动进行检查和监督。

报告期内，监事会严格履行监督职责，共召开 5 次监事会会议，审议议案和听取报告共 52 项；监事会成员出席本行 2023 年度股东大会，全程参与股东大会的审议决策过程。

报告期内，监事会监督委员会召开 1 次会议，审议并讨论本行 2023 年度监事会决议执行情况报告等议题 2 项；监事会提名委员会召开 1 次会议，审议并讨论本行 2023 年度监事会对董事、监事及高级管理人员履职评价报告等议题 3 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	变动情形（选举、离任、聘任、解聘）
龙桂元	新任董事	选举
唐力勇	原董事、行长	离任
贺毅	原董事	离任
杨敏佳	原副行长	离任
向虹	原总审计师	离任

注：1. 本行2023年度股东大会选举龙桂元女士为第七届董事会董事。2024年8月，龙桂元女士获得湖南金融监管局任职资格批复。

2. 唐力勇先生因工作调整申请辞去本行董事、行长、董事会薪酬及提名委员会委员职务。

3. 贺毅先生因个人原因申请辞去本行董事、董事会风险控制与关联交易委员会委员职务。

4. 杨敏佳先生因达到自然离任年龄，自2024年1月起不再担任本行副行长职务。

5. 向虹女士因达到自然离任年龄，自2024年1月起不再担任本行总审计师职务。

三、利润分配或资本公积转增预案

本行2024年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

第五节 环境和社会责任

一、环境信息情况

（一）因环境问题受到行政处罚的情况

报告期内，本行不存在因环境问题受到行政处罚的情况。

（二）参照重点排污单位披露其他环境信息

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》等法律法规，自觉履行生态环境保护的社会责任。

（三）有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

本行围绕国家“十四五”规划和碳达峰、碳中和的目标，积极贯彻落实国家和地方政府实施低碳发展的重大决策部署，践行和倡导绿色发展理念。战略层面，本行继续担当湖南区域经济发展的重要力量和绿色发展的坚定践行者，全力推动向零碳银行转型，提升“绿色风控能力、绿色治理能力、融合发展能力、精益管理能力、数据驱动能力”五大关键能力，做好“绿色业务、绿色运营、绿色赋能、绿色文化”四大领域重点工作，满足经济结构向低碳和零碳转轨的新趋势、地方能源体系和产业结构重构的新要求，打造区域领先的绿色生态银行。业务层面，本行重点锚定清洁能源、节能环保、新能源汽车、绿色建筑、生态修复五大绿色产业，加大绿色业务的项目储备，推动绿色金融业务的增量扩面，绿色信贷、绿色金融债均取得了较快增长。管理层面，本行注重政策协同、科技赋能和绿色可持续发展，持之以恒推动办公电子化、运营智能化、业务线上化、出行低碳化，采取系列环保措施践行绿色发展要求。

（四）在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

本行持续深入学习贯彻习近平生态文明思想，主动把对经济、社会和环境和谐统一的追求纳入自身发展目标，不断厚植绿色发展底色，以高质量金融服务助力经济社会绿色低碳发展。

绿色信贷方面，积极贯彻落实双碳战略，持续创新绿色金融机制、体制和产品，不断夯实自身的金融支持能力、核心竞争力以及可持续发展能力，着力提高绿色金融识别和绿色金融资金配置能力，支持绿色新能源重大项目建设和绿色经济发展。2024

年成为湖南省环境权益抵质押试点合作银行。截至报告期末，绿色金融贷款余额518.06亿元，较上年末增加89.03亿元，增长20.75%；绿色金融债券募集资金投放42个项目，余额50亿元。

绿色运营方面，本行持续践行绿色低碳发展理念，积极做“绿水青山就是金山银山”的传播者和践行者，强化低碳发展、弘扬绿色文化，推动绿色低碳可持续发展理念落实到本行经营管理等各个方面。一是开展绿色办公，依托数字化办公平台，持续推进办公无纸化、档案电子化，减少日常纸张、打印耗材使用。优化公文管理、流程管理、用印管理等，提高高效协同办公和管理效率。二是践行低碳运营，大力推动柜面交易无纸化，提升集中授权效率，推动业务运营节能降耗和增效。推动设备设施节能降耗，在用电设备设施运营维护上节能降耗，做好设备的合理回收利用，推广智能照明系统，精准使用空调智能控制系统，将节能降耗落到实处。三是强化科技赋能，在科技运用、产品开发创新和运营、线上服务等方面，落实金融节能减排要求，借助金融科技赋能场景建设，降低本行生产经营能耗与排放。四是倡导绿色生活，提倡保护生态环境、文明出行用餐、健康合理消费。落实垃圾分类处置，通过视频宣讲、标语宣贯等，引导员工践行垃圾分类。严格管理公车使用，引导员工低碳出行。五是开展环保宣传，在主流媒体宣传长沙银行零碳银行发展理念、绿色金融主张以及绿色发展成果，编制2023年度环境信息披露报告，全面展示绿色金融发展成效。

二、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

本行深入学习贯彻习近平总书记关于“三农”工作的重要论述，紧紧围绕中央政策、省市部署及监管要求，结合职责定位和业务优势，持续加大对“三农”和县域的金融支持，有力有效助推乡村全面振兴。

政策倾斜促振兴。将种业、智慧农机、农产品物流业、农副食品加工业等作为授信优先支持项目，对乡村振兴基础设施项目和重点产业项目优先审批，给予普惠型涉农贷款更大利率优惠力度，多措并举降低“三农”融资成本。

产品创新强产业。因地制宜支持县域及脱贫地区特色产业发展，将绿色农产品、食品加工作为重点支持项目；围绕重点客群制定金融服务方案。一方面，相继推出南县稻虾米贷、新宁脐橙贷、平江休闲食品贷、农机贷、村医贷、高标准农田订单贷等六大县域特色金融服务方案。另一方面，持续优化“湘农快贷”和“湘村快贷”，更好满足县域及乡村产业振兴多元化金融需求。

服务深耕兴“三农”。充分利用“县域支行+乡镇支行+服务点”三位一体的渠道体系，加快构建网格化、全服务、零距离的乡村金融服务模式；深入推进县域党建共联共建，扎实开展金融知识进湘村，独家冠名第二届湖南乡村诗词大会等，进一步优化乡村金融服务，向村民普及金融知识，丰富乡村文化生活，为乡村全面振兴积极贡献金融力量。

（二）巩固脱贫攻坚成果情况

本行深入学习贯彻中央和省市党委农村工作会议精神，落实“联镇带村”工作机制，与长沙乡村振兴示范创建镇宁乡流沙河镇结对，向花林村派驻驻村书记，紧扣基层所需、民生所盼和自身所能，推动金融助力乡村振兴。本行持续做好金融助农，支持流沙河镇脱贫村民开展土花猪特色养殖产业发展，助力农户增收；支持村级公路拓宽工程，方便村民日常出行；援建花林村村级食堂，助力云盘、石塘美丽屋场基础设施完善，提升村庄整体形象，实现乡村人居环境和社会治理双提升，有力巩固了脱贫攻坚成果。

（三）社会公益慈善情况

本行始终秉承“慈怀天下 善耀长行”的初心本源，以“金融+慈善”的力量增进社会福祉，彰显金融国企担当。

“益”路同行赋能发展，彰显担当。一是助力城乡产业发展。开展产业帮扶建设美好乡村，实施“湘西凤凰芭科村扶持黄贡椒种植”“郴州苏仙区瓦灶村乡村振兴水利灌溉”等公益项目，惠及群众近万名。二是助力城乡教育发展。启动首个千万级职教公益项目“职教公益桥计划”，帮助企业引才、学生就业；开展“边校校服圆梦计划”，为湖南省三十所省界边校万名学生送去校服；持续开展“快乐·课后三点半”，提供新城市居民及低保户子女课后综合素质教育服务。三是开展金融宣传教育。发挥行业优势开展投资者教育、反电诈等金融宣讲活动，守护老百姓的“钱袋子”，形成金融教育宣传长效机制；开展公益普法活动，持续举办“马小V说法”，为中小企业提供法律及政策支持。四是助力城乡扶危济困。开展“湖南省残疾人文体公益爱心项目”支持城乡残疾人艺体特长培训学校，帮助残疾艺体特长少年提升技能；组织“生育关怀行动”，聚焦生育困难家庭为其提供援助；开展关爱公安英烈家属行动，为基层民警后方保驾护航；积极开展防汛抗灾捐赠，支持受灾群众灾后重建、共渡难关。

志愿服务诠释责任，践行使命。深入开展各项志愿服务。陪伴留守儿童“手拉手”志愿活动，助力城乡儿童互学互助；“长沙银行知心书桌”为困境未成年人送去书桌

套餐及阅读陪伴服务；开展《未成年人保护法》志愿培训，加强青少年心理健康教育 and 青少年权益保护。“特殊老人助餐计划”为社区高龄、失能、独居老人提供就地就餐，提高养老质量；针对困难人群开展走访慰问、物资援助、心灵陪伴等志愿活动，帮助他们改善生活状况。报告期内，累计开展志愿服务 695 场，参与人数超 4,042 人次，服务时长超 11,954 小时

三、消费者权益保护工作情况

本行坚持金融为民初心，高度重视消费者权益保护工作，着力构建“大消保”格局，通过强化高层统筹规划、完善制度机制建设、着力全流程消保管控、做实宣教培训等，推动消保管理工作向深向实。

一是强化高层统筹规划。持续推动消保工作深度融入公司治理，不断完善董事会、消费者权益保护委员会、管理层消保履职。董事会、消保委员会通过定期听取消保工作汇报、审议消保年度工作计划等举措，全方位提升本行消保管理水平；管理层通过联席会议对投诉管理、个人信息保护、客户体验等工作统筹指导，确保工作有效实施。

二是完善制度机制建设。进一步健全消保管理制度体系，构建与本行组织机构、经营规模相适应的消保管理工作体系。报告期内，修订《消费者权益保护考核评价细则》《客户投诉管理办法》《分支行消费者权益保护工作履职指导清单》等制度办法，加强客户投诉首问负责制管理，推进制度管理体系升级。

三是着力全流程消保管控。事前推动常态化消保审查，将消保理念融入到产品、服务开发设计的源头，按对客户影响程度对送审内容进行风险分级，报告期内共完成消保审查256项。事中上线消保预警标签体系、投诉管理数据报表，强化前端风险识别与处置及数据可视化管理。事后聚焦投诉精细化管理，对投诉全流程进行溯源整改，强调溯源成果在投诉预警防范、事中精准管控中的有效应用，持续健全金融纠纷多元化解机制。报告期内，本行共接收投诉数量463件，从地区来看，主要集中在湖南地区，从业务分布来看，主要集中在信用卡类投诉和贷款类投诉，累计占比达74.4%。

四是做实宣教培训。开展“一把手讲消保”，开发“消保审查”“投诉处理”等专项课程，持续提升员工消保工作水平。报告期内，本行分层组织开展消保培训42场，覆盖1400余人次。开展“3.15”金融消费者权益保护教育宣传活动、6月普及金融知识万里行等累计1417场。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

本行及相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	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，本行作为原告未执的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件合计91件，涉案金额合计759,282万元；本行作为第三人未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件0件，涉案金额0万元；本行作为被告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件4件，涉案金额10,272万元。

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3笔，分别如下：1. 向湖南皇爷食品销售有限公司授信8亿元，授信期限1年，担保方式为质押。2. 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。3. 向长沙农村商业银行股份有限公司授信9亿元，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2笔，分别如下：1. 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2024年度关联交易预计额度范围内。2. 向长沙农村商业银行股份有限公司授信9亿元，授信期限1年，担保方式为信用，该笔关联交易已包含在2024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14,211.74万元，风险敞口为14,211.74万元。

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2024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

1. 本行自2024年1月1日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第17号》“关于供应商融资安排的披露”规定。

2. 本行自2024年1月1日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第17号》“关于售后租回交易的会计处理”规定，该项会计政策变更对本行财务报表无影响。

3. 本行自2024年1月1日起执行财政部颁布的《企业数据资源相关会计处理暂行规定》，并采用未来适用法执行该规定。

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，2024年金融债券新增余额不应超过100亿元，年末金融债券余额不超过500亿元，该行政许可有效期截止至2024年12月31日。

2. 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次会议、2023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2025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。

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

(二) 股份变动情况说明

报告期内，本行普通股总股本无变动。

(三) 限售股份变动情况

报告期内，无限售股份变动情况。

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	33,233
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	—	0	国家
湖南省通信产业服务有 限公司	61,398,804	325,206,010	8.09	0	—	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	—	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	—	0	境内国有法人
湖南兴业投资有限公司	-12,499,984	172,000,016	4.28	0	质押	18,000,000	境内非国有法人
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	—	0	境内国有法人
湖南钢铁集团有限公司	0	126,298,537	3.14	0	—	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	—	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、高管锁定股）							
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
湖南兴业投资有限公司	172,000,016	人民币普通股	172,000,016
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
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的全资子公司，存在关联关系；长沙通程实业（集团）有限公司为长沙通程控股股份有限公司的控股股东，存在关联关系。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

注：报告期内，湖南通服无偿受让了其全资子公司湖南天辰建设有限责任公司持有的本行61,398,804股股份，股份占比1.53%，本次股份无偿划转完成后，湖南天辰将不再持有本行股份，湖南通服持有本行股份325,206,010股，占比8.09%。

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10名股东、前10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	195,688	2024.09.26	0
			2026.09.26	
2	谢丽辉	132,173	2024.09.26	0
			2026.09.26	
3	孙汉英	111,271	2024.09.26	0
			2026.09.26	
4	左正彝	73,668	2024.09.26	0
			2026.09.26	
5	白碧仁	73,668	2024.09.26	0
			2026.09.26	
6	陈学娅	52,070	2024.09.26	0
			2026.09.26	
7	唐浩然	45,986	2024.09.26	0
			2026.09.26	

8	蒋磊	41,718	2024.09.26	0
			2026.09.26	
9	胡干伟	39,941	2024.09.26	0
			2026.09.26	
10	刘汉英	37,456	2024.09.26	0
			2026.09.26	
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。		

三、现任及报告期内离任董事、监事、高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
赵小中	董事长	49,000	49,000	0	——
李孟	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	——
郑超愚	独立董事	0	0	0	——
张颖	独立董事	0	0	0	——
易骆之	独立董事	0	0	0	——
王丽君	独立董事	0	0	0	——
白晓	监事长、职工监事	0	0	0	——
龚艳萍	外部监事	0	0	0	——
张学礼	外部监事	0	0	0	——
兰萍	股东监事	0	0	0	——
朱忠福	职工监事	0	0	0	——
吴四龙	副行长	52,000	52,000	0	——
张曼	副行长	38,600	38,600	0	——
李兴双	副行长	49,000	49,000	0	——
李建英	副行长	0	0	0	——
彭敬恩	董事会秘书	30,000	30,000	0	——
黄建良	首席风险官	21,800	21,800	0	——
唐力勇	董事（离任）	0	0	0	——
	行长（离任）				
贺毅	董事（离任）	0	0	0	——
杨敏佳	副行长（离任）	39,200	39,200	0	——
向虹	总审计师（离任）	38,900	38,900	0	——

四、公司主要股东简介

（一）长沙市财政局

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

长沙市财政局为机关法人，住址为湖南省长沙市岳麓区岳麓大道218号市政府第二

办公楼五楼，统一社会信用代码为11430100006127328X。

（二）湖南省通信产业服务有限公司

截至报告期末，湖南通服持有本行股份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。

（三）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%；两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。

（四）湖南友谊阿波罗商业股份有限公司

截至报告期末，友阿股份持有本行股份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。

（五）长沙房产（集团）有限公司

截至报告期末，长房集团持有本行股份169,940,223股，占本行总股本的4.23%。

经长房集团提名，兰萍担任本行监事。

长房集团成立于2003年11月，注册资本30,000万元，法定代表人胡磊。长房集团的控股股东为长沙市国资产业控股集团有限公司，最终实际控制人为长沙市国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，长房集团的关联方还包括长沙市房地产开发有限公司、长沙成城银山房地产开发有限公司、长沙市富湘建筑工程有限公司等公司。

第八节 优先股相关情况

一、报告期内优先股发行与上市情况

报告期内，本行未发行优先股。目前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。

二、优先股股东情况

（一）优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	25
------------------	----

（二）截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	0.00	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	0.00	7,400,000	12.33	境内优先股	无	0	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	0.00	6,000,000	10.00	境内优先股	无	0	其他
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户	0.00	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	5,000,000	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	0.00	3,850,000	6.42	境内优先股	无	0	其他
平安信托有限责任公司—平安信托稳优10号集合资金信托计划	2,970,000	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	1,760,000	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	0.00	2,750,000	4.58	境内优先股	无	0	其他

合资产管理计划							
中信证券股份有限公司	0.00	2,350,000	3.92	境内优先股	无	0	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明			本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前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-(二十三)优先股、永续债等其他金融工具”。

第九节 财务报告

1. 本行2024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2024年半年度财务报告进行了审阅并出具了审阅报告。
2. 本行2024年半年度财务报告详见附件。

第十节 备查文件目录

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

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

三、载有本行董事长亲笔签名的半年度报告原件。

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

2024年8月30日

长沙银行股份有限公司

财务报表

自2024年1月1日至2024年6月30日止

目 录

一、 审阅报告	第 1 页
二、 财务报表	第 2—9 页
(一) 合并资产负债表	第 2 页
(二) 母公司资产负债表	第 3 页
(三) 合并利润表	第 4 页
(四) 母公司利润表	第 5 页
(五) 合并现金流量表	第 6 页
(六) 母公司现金流量表	第 7 页
(七) 合并股东权益变动表	第 8 页
(八) 母公司股东权益变动表	第 9 页
三、 财务报表附注	第 10—116 页
四、 附件	第 117—120 页
(一) 本所营业执照复印件	第 117 页
(二) 本所执业证书复印件	第 118 页
(三) 注册会计师执业资质复印件	第 119—120 页

审 阅 报 告

天健审〔2024〕2-363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2024年6月30日的合并及母公司资产负债表，2024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核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：黄源源

中国·杭州

中国注册会计师：周伶俐

二〇二四年八月二十九日

合并资产负债表

2024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	56,293,807	56,779,762	向中央银行借款	19	35,902,315	44,967,569
存放同业款项	2	5,384,282	4,185,852	同业及其他金融机构存放款项	20	21,266,552	48,715,276
贵金属				拆入资金	21	29,458,699	28,290,943
拆出资金	3	14,780,710	13,423,461	交易性金融负债	22	5,077,002	1,083,106
衍生金融资产	4	666,949	524,631	衍生金融负债	4	738,161	715,731
买入返售金融资产	5	40,301,381	36,853,691	卖出回购金融资产款	23	16,612,118	6,424,933
持有待售资产				吸收存款	24	695,002,859	670,857,623
发放贷款和垫款	6	517,592,375	473,853,111	应付职工薪酬	25	891,343	1,239,726
金融投资：				应交税费	26	940,376	1,114,368
交易性金融资产	7	137,276,181	121,020,036	持有待售负债			
债权投资	8	247,386,588	247,876,479	预计负债	27	496,067	506,158
其他债权投资	9	65,952,128	53,821,948	应付债券	28	214,440,197	143,982,477
其他权益工具投资	10	257,883	240,910	其中：优先股			
长期股权投资	11			永续债			
投资性房地产				租赁负债	29	1,099,380	1,167,184
固定资产	12	1,372,209	1,490,527	递延所得税负债			
在建工程	13	88,237	66,815	其他负债	30	3,820,397	2,648,470
使用权资产	14	1,161,713	1,245,974	负债合计		1,025,745,466	951,713,564
无形资产	15	1,628,321	1,655,260	股东权益：			
商誉				股本	31	4,021,554	4,021,554
递延所得税资产	16	5,064,104	5,244,927	其他权益工具	32	5,991,585	5,991,585
其他资产	17	1,715,043	1,749,559	其中：优先股		5,991,585	5,991,585
				永续债			
				资本公积	33	11,189,856	11,187,858
				减：库存股			
				其他综合收益	34	659,059	437,788
				盈余公积	35	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	36	12,236,434	12,225,884
				未分配利润	37	32,804,489	30,222,464
				归属于母公司股东权益合计		68,924,842	66,108,998
				少数股东权益		2,251,603	2,210,381
				股东权益合计		71,176,445	68,319,379
资产总计		1,096,921,911	1,020,032,943	负债和股东权益总计		1,096,921,911	1,020,032,943

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：罗岚

母公司资产负债表

2024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	55,263,541	55,240,308	向中央银行借款	19	35,157,959	44,385,227
存放同业款项	2	2,028,768	2,062,413	同业及其他金融机构存放款项	20	23,901,045	50,176,123
贵金属				拆入资金	21	7,220,929	7,429,421
拆出资金	3	17,326,126	15,563,404	交易性金融负债	22	5,077,002	1,083,106
衍生金融资产	4	666,949	524,631	衍生金融负债	4	738,161	715,731
买入返售金融资产	5	40,301,381	36,853,691	卖出回购金融资产款	23	16,612,118	6,424,933
持有待售资产				吸收存款	24	678,338,272	655,421,310
发放贷款和垫款	6	477,458,804	434,790,164	应付职工薪酬	25	854,549	1,120,459
金融投资：				应交税费	26	713,869	839,423
交易性金融资产	7	137,276,181	121,020,036	持有待售负债			
债权投资	8	247,475,742	248,128,482	预计负债	27	496,067	506,158
其他债权投资	9	65,952,128	53,821,948	应付债券	28	214,235,858	143,250,826
其他权益工具投资	10	257,883	240,910	其中：优先股			
长期股权投资	11	1,028,712	957,906	永续债			
投资性房地产				租赁负债	29	1,027,863	1,087,262
固定资产	12	1,343,657	1,458,805	递延所得税负债			
在建工程		87,234	66,327	其他负债	30	3,617,600	2,594,786
使用权资产	14	1,082,014	1,156,587	负债合计		987,991,292	915,034,765
无形资产	15	1,591,015	1,615,847	股东权益：			
商誉				股本	31	4,021,554	4,021,554
递延所得税资产	16	4,076,821	4,412,583	其他权益工具	32	5,991,585	5,991,585
其他资产	17	2,026,601	1,670,805	其中：优先股		5,991,585	5,991,585
				永续债			
				资本公积	33	11,175,702	11,172,975
				减：库存股			
				其他综合收益	34	659,059	437,788
				盈余公积	35	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	36	11,838,080	11,838,080
				未分配利润	37	31,544,420	29,066,235
				股东权益合计		67,252,265	64,550,082
资产总计		1,055,243,557	979,584,847	负债和股东权益总计		1,055,243,557	979,584,847

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：罗岚

合并利润表

2024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		13,042,446	12,623,919
利息净收入	1	9,830,638	9,890,557
利息收入		20,111,324	19,636,633
利息支出		10,280,686	9,746,076
手续费及佣金净收入	2	771,025	1,009,962
手续费及佣金收入		1,015,683	1,425,357
手续费及佣金支出		244,658	415,395
投资收益(损失以“-”号填列)	3	1,455,279	1,563,645
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		-16,653	1,574
其他收益	4	18,076	13,110
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	1,092,765	334,080
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-132,314	-120,394
其他业务收入		2,109	1,599
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	4,868	-68,640
二、营业总支出		7,958,813	7,567,096
税金及附加	7	124,117	118,925
业务及管理费	8	3,516,681	3,231,650
信用减值损失	9	4,306,062	4,216,318
其他资产减值损失	10	11,769	187
其他业务成本		184	16
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		5,083,633	5,056,823
加:营业外收入	11	1,492	4,293
减:营业外支出	12	39,111	5,732
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		5,046,014	5,055,384
减:所得税费用	13	813,949	848,503
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		4,232,065	4,206,881
(一)按经营持续性分类:			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		4,232,065	4,206,881
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)		4,120,765	3,961,823
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		111,300	245,058
六、其他综合收益的税后净额		221,271	127,201
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		221,271	127,201
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-3,613	-28,474
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		-3,613	-28,474
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		224,884	155,675
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		249,731	109,674
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		-24,847	46,001
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		4,453,336	4,334,082
归属于母公司所有者的综合收益总额		4,342,036	4,089,024
归属于少数股东的综合收益总额		111,300	245,058
八、每股收益:			
(一)基本每股收益		1.02	0.99
(二)稀释每股收益		1.02	0.99

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：罗岚

母 公 司 利 润 表

2024年1-6月

会商银02表

单位:人民币千元

编制单位:长沙银行股份有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		11,389,619	10,814,932
利息净收入	1	8,150,171	8,038,153
利息收入		17,912,885	17,322,007
利息支出		9,762,714	9,283,854
手续费及佣金净收入	2	774,721	1,024,696
手续费及佣金收入		1,013,497	1,424,240
手续费及佣金支出		238,776	399,544
投资收益(损失以“-”号填列)	3	1,467,692	1,589,349
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		-4,240	1,574
其他收益	4	16,433	8,570
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	1,092,765	334,080
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-132,314	-120,394
其他业务收入		15,283	9,512
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	4,868	-69,034
二、营业总支出		6,591,826	6,356,791
税金及附加	7	108,198	102,089
业务及管理费	8	3,264,740	2,979,359
信用减值损失	9	3,206,962	3,275,140
其他资产减值损失	10	11,742	187
其他业务成本		184	16
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		4,797,793	4,458,141
加:营业外收入	11	1,455	4,112
减:营业外支出	12	38,262	3,638
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		4,760,986	4,458,615
减:所得税费用	13	754,611	728,787
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		4,006,375	3,729,828
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		4,006,375	3,729,828
(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		221,271	127,201
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-3,613	-28,474
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		-3,613	-28,474
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		224,884	155,675
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		249,731	109,674
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		-24,847	46,001
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		4,227,646	3,857,029
八、每股收益:			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人:赵小中

主管会计工作的负责人:吴四龙

会计机构负责人:罗岚

合并现金流量表

2024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		-3,591,269	26,607,895
向中央银行借款净增加额		-9,098,000	8,554,059
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		16,440,901	15,860,627
拆入资金净增加额		1,167,097	2,830,044
回购业务资金净增加额		10,184,232	9,784,047
收到其他与经营活动有关的现金		702,202	554,256
经营活动现金流入小计		15,805,163	64,190,928
客户贷款及垫款净增加额		47,397,768	53,212,648
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,979,607	1,142,981
为交易目的而持有的金融资产净增加额		10,985,061	5,275,487
拆出资金净增加额		-2,358,035	5,600,151
返售业务资金净增加额		-747,625	-666,558
支付利息、手续费及佣金的现金		7,979,011	7,345,052
支付给职工以及为职工支付的现金		2,503,565	2,341,590
支付的各项税费		1,768,055	2,162,697
支付其他与经营活动有关的现金		1,303,448	995,301
经营活动现金流出小计		66,851,641	77,409,349
经营活动产生的现金流量净额		-51,046,478	-13,218,421
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	1(1)	120,192,783	44,484,255
取得投资收益收到的现金		5,429,405	5,371,477
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		168	2,198
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		125,622,356	49,857,930
投资支付的现金	1(2)	140,251,396	74,883,052
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		147,053	216,711
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	71,312
投资活动现金流出小计		141,099,853	75,171,075
投资活动产生的现金流量净额		-15,477,497	-25,313,145
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		185,477,427	127,474,468
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		185,477,427	127,474,468
偿还债务支付的现金		116,856,822	88,893,817
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		437,916	415,386
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		247,151	204,539
筹资活动现金流出小计		117,541,889	89,513,742
筹资活动产生的现金流量净额		67,935,538	37,960,726
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,112	23,213
五、现金及现金等价物净增加额		1,412,675	-547,627
加：期初现金及现金等价物余额		62,842,222	42,907,540
六、期末现金及现金等价物余额		64,254,897	42,359,913

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：罗岚

母公司现金流量表

2024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		-3,674,801	26,332,295
向中央银行借款净增加额		-9,260,000	8,694,726
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		14,570,390	13,790,869
拆入资金净增加额		-209,336	-1,152,783
回购业务资金净增加额		10,184,232	9,784,047
收到其他与经营活动有关的现金		714,314	555,789
经营活动现金流入小计		12,324,799	58,004,943
客户贷款及垫款净增加额		45,573,258	47,728,246
存放中央银行和同业款项净增加额		-2,108,476	954,624
为交易目的而持有的金融资产净增加额		10,985,061	5,275,487
拆出资金净增加额		-1,958,035	5,420,151
返售业务资金净增加额		-747,625	-666,558
支付利息、手续费及佣金的现金		7,419,742	6,847,657
支付给职工以及为职工支付的现金		2,269,180	2,165,873
支付的各项税费		1,503,544	1,721,748
支付其他与经营活动有关的现金		1,878,870	732,595
经营活动现金流出小计		64,815,519	70,179,823
经营活动产生的现金流量净额		-52,490,720	-12,174,880
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	1(1)	120,355,463	44,484,256
取得投资收益收到的现金		5,444,808	5,371,477
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		168	2,194
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		125,800,439	49,857,927
投资支付的现金		140,899,281	74,883,052
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1(2)	145,673	204,096
支付其他与投资活动有关的现金			71,312
投资活动现金流出小计		141,044,954	75,158,460
投资活动产生的现金流量净额		-15,244,515	-25,300,533
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		185,477,427	127,474,468
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		185,477,427	127,474,468
偿还债务支付的现金		116,330,000	88,870,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		428,838	415,428
支付其他与筹资活动有关的现金		168,989	200,244
筹资活动现金流出小计		116,927,827	89,485,672
筹资活动产生的现金流量净额		68,549,600	37,988,796
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,112	23,213
五、现金及现金等价物净增加额		815,477	536,596
加：期初现金及现金等价物余额		61,028,169	39,557,895
六、期末现金及现金等价物余额		61,843,646	40,094,491

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：罗岚

合并股东权益变动表

2024年1-6月

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	本期数										上年同期数														
	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计			
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积			一般风险准备	未分配利润	
优先股		永续债	其他	优先股						永续债	其他														
一、上年年末余额	4,021,554	5,991,585			11,187,858		437,788	2,021,865	12,225,884	30,222,464	2,210,381	68,319,379	4,021,554	5,991,585			11,178,024		319,168	2,021,865	10,858,685	25,852,256	1,929,120	62,172,257	
加：会计政策变更																									
前期差错更正																									
同一控制下企业合并																									
其他																									
二、本年初余额	4,021,554	5,991,585			11,187,858		437,788	2,021,865	12,225,884	30,222,464	2,210,381	68,319,379	4,021,554	5,991,585			11,178,024		319,168	2,021,865	10,858,685	25,852,256	1,929,120	62,172,257	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					1,998		221,271		10,550	2,582,025	41,222	2,857,066					127,201					2,554,279	220,362	2,901,842	
（一）综合收益总额							221,271		4,120,765		111,300	4,453,336					127,201					3,961,823	245,058	4,334,082	
（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									10,550	-1,538,740		-1,528,190											-1,407,544	-24,696	-1,432,240
1. 提取盈余公积																									
2. 提取一般风险准备																									
3. 对股东的分配												-1,528,190	-1,528,190										-1,407,544	-24,696	-1,432,240
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			11,189,856		659,059	2,021,865	12,236,434	32,804,489	2,251,603	71,176,445	4,021,554	5,991,585			11,178,024		446,369	2,021,865	10,858,685	28,406,535	2,149,482	65,074,099	

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：罗岚

母公司股东权益变动表

2024年1-6月

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	本期数										上年同期数												
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	
		优先股	永续债	其他									优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	4,021,554	5,991,585			11,172,975		437,788	2,021,865	11,838,080	29,066,235	64,550,082	4,021,554	5,991,585			11,172,975		319,168	2,021,865	10,585,397	24,967,011	59,079,555	
加：会计政策变更																							
前期差错更正																							
其他																							
二、本年初余额	4,021,554	5,991,585			11,172,975		437,788	2,021,865	11,838,080	29,066,235	64,550,082	4,021,554	5,991,585			11,172,975		319,168	2,021,865	10,585,397	24,967,011	59,079,555	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					2,727		221,271			2,478,185	2,702,183							127,201			2,322,284	2,449,485	
(一) 综合收益总额							221,271			4,006,375	4,227,646							127,201			3,729,828	3,857,029	
(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										-1,528,190	-1,528,190											-1,407,544	-1,407,544
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										-1,528,190	-1,528,190											-1,407,544	-1,407,544
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、本期末余额	4,021,554	5,991,585			11,175,702		659,059	2,021,865	11,838,080	31,544,420	67,252,265	4,021,554	5,991,585			11,172,975		446,369	2,021,865	10,585,397	27,289,295	61,529,040	

法定代表人：赵小中

主管会计工作的负责人：吴四龙

会计机构负责人：罗岚

长沙银行股份有限公司

财务报表附注

2024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957,165股;无限售条件的流通股份A股4,020,596,589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2024年8月29日第七届董事会第十一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 2024 年 1 月 1 日起至 2024 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明列项目金额的比重。

(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持有者所有。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）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。

(十三) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

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

2. 各类固定资产的折旧方法

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

(十四) 在建工程

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

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

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

(十五) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

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

项目	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

(十六) 部分长期资产减值

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

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

(十七) 长期待摊费用

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

(十八) 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。

(十九) 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) 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。

(二十一) 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。

(二十二) 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。

(二十三) 优先股、永续债等其他金融工具

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

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

(二十四) 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。

(二十五) 政府补助

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

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的,以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断,以购建或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。

(二十六) 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。

(二十七) 租赁

1. 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短

期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

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

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

(1) 使用权资产

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

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

(2) 租赁负债

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

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

2. 本行作为出租人

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

(1) 经营租赁

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费

用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

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

本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回

(1) 本行作为承租人

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

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

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

(2) 本行作为出租人

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

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

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

(二十八) 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。

（二十九）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）重要会计政策变更

1. 本行自2024年1月1日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第17号》“关于供应商融资安排的披露”规定。

2. 本行自2024年1月1日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第17号》“关于售后租回交易的会计处理”规定，该项会计政策变更对本行财务报表无影响。

3. 本行自2024年1月1日起执行财政部颁布的《企业数据资源相关会计处理暂行规定》，并采用未来适用法执行该规定。

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
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,子公司祁阳村镇银行股份有限公司(以下简称祁阳村镇银行)、湘西长行村镇银行股份有限公司(以下简称湘西村镇银行)、宜章长行村镇银行股份有限公司(以下简称宜章村镇银行)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

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
库存现金	1,174,242	1,536,363	1,126,171	1,475,758
存放中央银行法定准备金	43,344,606	45,333,003	42,531,703	44,583,363
存放中央银行外汇风险准备金	50,068	28,258	50,068	28,258
存放中央银行超额存款准备金	11,405,916	9,215,751	11,237,820	8,510,345
存放中央银行其他款项	309,075	654,992	308,056	631,381
应计利息	9,900	11,395	9,723	11,203
合 计	56,293,807	56,779,762	55,263,541	55,240,308

(2) 其他说明

截至2024年6月30日,本行人民币存款准备金缴存比率为6.5%,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、祁阳村镇银行人民币存款准备金缴存比率为 5%。此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、人民币保证金存款、外币保证金存款及其他各项存款。

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

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

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
存放境内银行	4,402,524	3,395,252	1,058,440	1,286,409
存放境内非银行金融机构	497,623	262,438	497,623	262,438
存放境外同业	474,334	519,345	474,334	519,345
应计利息	18,270	17,026	4,916	855
小 计	5,392,751	4,194,061	2,035,313	2,069,047
减：坏账准备	8,469	8,209	6,545	6,634
合 计	5,384,282	4,185,852	2,028,768	2,062,413

(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	5,209		3,000	8,209
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	260			260
其他变动				
期末数	5,469		3,000	8,469

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	3,634		3,000	6,634
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	-89			-89
其他变动				
期末数	3,545		3,000	6,545

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	5,701,440	70,827	5,701,440	70,827
拆放境内非银行金融机构	2,498,480	938,480	2,498,480	938,480
拆放境外同业		4,603,755		4,603,755
同业借款	6,530,000	7,535,000	9,050,000	9,655,000
应计利息	113,095	335,922	139,604	360,681
小 计	14,843,015	13,483,984	17,389,524	15,628,743
减：坏账准备	62,305	60,523	63,398	65,339
合 计	14,780,710	13,423,461	17,326,126	15,563,404

(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	22,043		38,480	60,523
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	1,782			1,782
其他变动				
期末数	23,825		38,480	62,305

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	26,859		38,480	65,339
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	-1,941			-1,941
其他变动				
期末数	24,918		38,480	63,398

4. 衍生金融资产、衍生金融负债

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数

	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
非套期工具：						
外汇远期	388,734	117	5,651	92,004	242	336
外汇掉期	28,720,833	345,637	245,294	36,422,073	299,077	333,220
利率互换	39,620,000	300,115	337,307	29,590,000	213,951	247,043
外汇期权	1,224,559	7,749	135,331	541,972	1,487	116,652
信用风险缓释凭证	1,050,000	1,394	14,578	1,280,000	199	18,480
其他	4,054,765	11,937		3,292,871	9,675	
合计	75,058,891	666,949	738,161	71,218,920	524,631	715,731

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	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	40,294,315	36,882,364
应计利息	16,735	38,224
小 计	40,311,050	36,920,588
减：坏账准备	9,669	66,897
合 计	40,301,381	36,853,691

(2) 买入返售金融资产坏账准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月	整个存续期预期	整个存续期预	

	预期信用损失	信用损失(未发生信用减值)	期信用损失(已发生信用减值)	
期初数	66,897			66,897
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	-57,228			-57,228
其他变动				
期末数	9,669			9,669

6. 发放贷款和垫款

(1) 按计量分类

1) 合并情况

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	525,025,620	470,611,093
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	8,565,565	17,779,960
小 计	533,591,185	488,391,053
应计利息	3,571,856	3,098,174
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	18,878,608	17,103,921
减：应计利息减值准备	692,058	532,195
合 计	517,592,375	473,853,111

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	484,345,228	430,867,703
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	8,565,565	17,779,960
小 计	492,910,793	448,647,663
应计利息	1,878,248	1,758,333

减：以摊余成本计量的贷款减值准备	16,976,451	15,273,506
减：应计利息减值准备	353,786	342,326
合 计	477,458,804	434,790,164

(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	188,267,262	184,771,768	159,057,153	155,737,285
其中：信用卡	19,288,034	20,840,119	19,288,034	20,840,119
个人经营性贷款	29,187,051	27,744,943	27,255,751	25,911,142
个人消费贷款	71,963,478	67,566,165	45,648,212	41,371,029
住房按揭	67,828,699	68,620,541	66,865,156	67,614,995
企业贷款和垫款	336,758,358	285,839,325	325,288,075	275,130,418
其中：一般贷款	323,739,405	273,184,922	312,269,122	262,476,015
贸易融资	13,018,953	12,654,403	13,018,953	12,654,403
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	525,025,620	470,611,093	484,345,228	430,867,703
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	8,565,565	17,779,960	8,565,565	17,779,960
其中：贴现	5,447,346	13,249,203	5,447,346	13,249,203
贸易融资	3,118,219	4,530,757	3,118,219	4,530,757
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合计	8,565,565	17,779,960	8,565,565	17,779,960
应计利息	3,571,856	3,098,174	1,878,248	1,758,333
减：贷款损失准备	18,878,608	17,103,921	16,976,451	15,273,506
应计利息减值准备	692,058	532,195	353,786	342,326
发放贷款和垫款账面价值	517,592,375	473,853,111	477,458,804	434,790,164

(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	339,876,577	63.69	290,370,082	59.45
其中：农、林、牧、渔业	6,046,274	1.13	5,565,830	1.15
采矿业	14,036,682	2.63	8,791,210	1.80
制造业	45,114,514	8.45	42,268,515	8.65
电力、热力、燃气及水生产和供应业	16,849,626	3.16	11,273,490	2.31
建筑业	44,799,806	8.40	40,368,120	8.27
交通运输、仓储和邮政业	6,051,015	1.13	5,526,210	1.13
信息传输、软件和信息技术服务业	3,267,734	0.61	3,414,934	0.70
批发和零售业	33,099,442	6.20	33,692,722	6.90
住宿和餐饮业	4,478,654	0.84	4,300,747	0.88
金融业	2,885,576	0.54	1,619,744	0.33
房地产业	16,694,999	3.13	14,368,157	2.94
租赁和商务服务业	60,494,108	11.34	43,875,344	8.98
科学研究和技术服务业	1,837,456	0.34	1,530,030	0.31
水利、环境和公共设施管理业	62,843,454	11.78	52,502,530	10.75
居民服务、修理和其他服务业	2,396,482	0.45	2,492,751	0.51
教育	11,925,062	2.23	10,970,665	2.25
卫生和社会工作	5,744,056	1.08	6,565,416	1.34
文化、体育和娱乐业	1,308,306	0.25	1,239,354	0.25
公共管理、社会保障和社会组织	3,331	0.00	4,313	0.00
个人贷款	188,267,262	35.29	184,771,768	37.84
贴现	5,447,346	1.02	13,249,203	2.71
贷款和垫款总额	533,591,185	100.00	488,391,053	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	328,406,294	66.62	279,661,175	62.34
其中：农、林、牧、渔业	5,488,427	1.11	4,963,991	1.10
采矿业	13,882,029	2.82	8,751,192	1.95
制造业	44,575,122	9.04	41,677,877	9.29
电力、热力、燃气及水生产和供应业	16,546,459	3.36	10,932,655	2.44
建筑业	42,292,294	8.58	38,236,384	8.52
交通运输、仓储和邮政业	5,397,045	1.09	4,947,146	1.10
信息传输、软件和信息技术服务业	3,253,715	0.66	3,390,566	0.76
批发和零售业	32,702,614	6.63	33,296,886	7.42
住宿和餐饮业	4,054,844	0.82	4,044,912	0.90
金融业	2,885,576	0.59	1,619,744	0.36
房地产业	16,563,629	3.36	14,368,157	3.20
租赁和商务服务业	58,968,867	11.96	41,437,290	9.24
科学研究和技术服务业	1,801,862	0.37	1,503,126	0.34
水利、环境和公共设施管理业	60,452,366	12.26	51,112,035	11.39
居民服务、修理和其他服务业	1,915,955	0.39	1,867,688	0.42
教育	11,182,212	2.27	10,208,502	2.28
卫生和社会工作	5,319,666	1.08	6,182,727	1.38
文化、体育和娱乐业	1,120,281	0.23	1,115,984	0.25
公共管理、社会保障和社会组织	3,331	0.00	4,313	0.00
个人贷款	159,057,153	32.27	155,737,285	34.71
贴现	5,447,346	1.11	13,249,203	2.95
贷款和垫款总额	492,910,793	100.00	448,647,663	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	525,516,358	98.49	479,708,220	98.22
其中：长沙市内	251,815,106	47.19	249,293,631	51.04
长沙市外	273,701,252	51.30	230,414,589	47.18
湖南省外	8,074,827	1.51	8,682,833	1.78
其中：广东省	8,074,827	1.51	8,682,833	1.78
合 计	533,591,185	100.00	488,391,053	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	484,835,966	98.36	439,964,830	98.06
其中：长沙市内	226,357,997	45.92	224,038,071	49.93
长沙市外	258,477,969	52.44	215,926,759	48.13
湖南省外	8,074,827	1.64	8,682,833	1.94
其中：广东省	8,074,827	1.64	8,682,833	1.94
合 计	492,910,793	100.00	448,647,663	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	127,401,076	23.88	122,115,407	25.00
保证贷款	165,908,253	31.09	131,284,096	26.88
抵押贷款	183,969,188	34.48	176,052,838	36.05
质押贷款	50,865,322	9.53	45,689,509	9.36
贴现	5,447,346	1.02	13,249,203	2.71
合 计	533,591,185	100.00	488,391,053	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	100,028,173	20.29	95,174,011	21.22

保证贷款	161,812,865	32.83	127,341,025	28.38
抵押贷款	176,203,672	35.75	168,840,860	37.63
质押贷款	49,418,737	10.02	44,042,564	9.82
贴现	5,447,346	1.11	13,249,203	2.95
合计	492,910,793	100.00	448,647,663	100.00

(6) 逾期贷款(按担保方式)

1) 合并情况

项 目	期末数				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	1,685,478	993,410	160,888	70,965	2,910,741
保证贷款	842,508	590,664	153,690	125,862	1,712,724
抵押贷款	2,028,466	1,594,362	1,197,367	190,067	5,010,262
质押贷款	216,170	261,774	1,779		479,723
贴现	1,371		419,918	28,102	449,391
小 计	4,773,993	3,440,210	1,933,642	414,996	10,562,841

(续上表)

项 目	期初数				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	1,241,385	867,448	159,004	61,271	2,329,108
保证贷款	400,943	356,598	95,911	166,045	1,019,497
抵押贷款	1,086,223	1,549,837	775,493	103,924	3,515,477
质押贷款	75,963	88,701	1,238		165,902
贴现	2,960		448,020		450,980
小 计	2,807,474	2,862,584	1,479,666	331,240	7,480,964

2) 母公司情况

项 目	期末数				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	

	天)	360天)	年)		
信用贷款	787,072	593,156	137,274	63,112	1,580,614
保证贷款	792,122	583,877	144,624	124,308	1,644,931
抵押贷款	1,753,279	1,544,067	1,149,867	185,739	4,632,952
质押贷款	117,104	261,774			378,878
贴现	1,371		419,918	28,102	449,391
小 计	3,450,948	2,982,874	1,851,683	401,261	8,686,766

(续上表)

项 目	期初数				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	641,398	524,076	142,394	54,836	1,362,704
保证贷款	220,518	344,924	93,206	164,424	823,072
抵押贷款	1,036,215	1,517,489	719,181	99,208	3,372,093
质押贷款	75,963	70,833	1,238		148,034
贴现	2,960		448,020		450,980
小 计	1,977,054	2,457,322	1,404,039	318,468	6,156,883

(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	9,151,967	4,202,213	3,749,741	17,103,921
期初数在本期	—	—	—	
--至阶段一	272,862	-222,099	-50,763	
--至阶段二	-92,336	130,450	-38,114	
--至阶段三	-51,849	-851,260	903,109	
本期计提	775,238	714,150	2,493,678	3,983,066

本期收回核销			255,127	255,127
本期核销			-2,212,929	-2,212,929
其他变动			-250,577	-250,577
期末数	10,055,882	3,973,454	4,849,272	18,878,608

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	8,749,783	3,152,543	3,371,180	15,273,506
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一	229,764	-180,771	-48,993	
--至阶段二	-71,024	95,970	-24,946	
--至阶段三	-43,340	-801,394	844,734	
本期计提	832,776	626,507	1,563,613	3,022,896
本期收回核销			192,087	192,087
本期核销			-1,468,358	-1,468,358
其他变动			-43,680	-43,680
期末数	9,697,959	2,892,855	4,385,637	16,976,451

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

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	5,821	27,439	448,021	481,281
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				

本期计提	-3,257	-27,431		-30,688
本期收回核销				
本期核销				
其他变动				
期末数	2,564	8	448,021	450,593

(8) 截至 2024 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 996,911 千元。

7. 交易性金融资产

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	137,276,181	121,020,036
其中: 债券(按发行人分类)	14,324,517	8,768,294
政府及中央银行	12,010,527	7,522,025
政策性银行	369,495	52,835
银行同业及其他金融机构	1,293,887	1,135,337
企业	650,608	58,097
基金	87,462,909	76,276,864
资产支持证券	558,244	1,594,241
银行理财产品	9,720,561	7,216,062
资管计划	24,471,414	26,227,101
信托计划	620,063	746,725
其他	118,473	190,749
合 计	137,276,181	121,020,036

截至 2024 年 6 月 30 日,本集团交易性金融资产中有账面价值为 737,401 千元的债券用于债券借贷融出交易,债券使用受到限制。

8. 债权投资

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期末余额	期初余额
债券(按发行人分类)	212,912,106	205,986,490
政府及中央银行	158,060,611	140,526,645
政策性银行	14,679,907	15,571,374
银行同业及其他金融机构	2,277,641	2,638,593
企业	37,893,947	47,249,878
资管计划	12,814,604	11,716,704
信托计划	6,467,581	8,762,520
资产支持证券	2,671,544	5,823,314
其他	13,372,000	15,868,900
小 计	248,237,835	248,157,928
应计利息	3,603,416	4,039,974
减：减值准备	4,454,663	4,321,423
合 计	247,386,588	247,876,479

2) 母公司情况

项 目	期末余额	期初余额
债券(按发行人分类)	212,912,106	205,986,490
政府及中央银行	158,060,611	140,526,645
政策性银行	14,679,907	15,571,374
银行同业及其他金融机构	2,277,641	2,638,593
企业	37,893,947	47,249,878
资管计划	12,814,604	11,716,704
信托计划	6,467,581	8,762,520
资产支持证券	2,760,864	6,075,314
其他	13,372,000	15,868,900
小 计	248,327,155	248,409,928
应计利息	3,603,450	4,040,084
减：减值准备	4,454,863	4,321,530

合 计	247,475,742	248,128,482
-----	-------------	-------------

(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	627,025	388,433	3,305,965	4,321,423
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二	-9,197	9,197		
--至阶段三				
本期计提	-175,109	-45,898	343,243	122,236
收回核销			11,004	11,004
核销				
期末数	442,719	351,732	3,660,212	4,454,663
期末减值准备计 提比例(%)	0.18	31.68	81.50	1.79

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	627,132	388,433	3,305,965	4,321,530
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二	-9,197	9,197		
--至阶段三				
本期计提	-175,016	-45,898	343,243	122,329
收回核销			11,004	11,004
核销				

期末数	442,919	351,732	3,660,212	4,454,863
期末减值准备计提比例(%)	0.18	31.68	81.50	1.79

(3) 其他说明

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团债权投资中有 71,742,069 千元用于质押，其中，部分债券质押于卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值为人民币 12,409,853 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 38,309,687 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 16,037,384 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 4,985,145 千元。

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团债权投资中有账面价值为 19,668,397 千元的债券用于债券借贷融出交易，债券使用受到限制。

9. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末余额	期初余额
债券(按发行人分类)		
政府及中央银行	53,367,548	46,447,623
政策性银行	3,700,849	1,144,228
银行同业及其他金融机构	8,088,504	5,633,356
企业	160,500	10,050
小 计	65,317,401	53,235,257
应计利息	634,727	586,691
合 计	65,952,128	53,821,948

(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	15,376			15,376

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	-2,442			-2,442
期末数	12,934			12,934
期末减值准备计提比例(%)	0.02			0.02

(3) 其他说明

截至 2024 年 6 月 30 日，本行其他债权投资中有 5,265,840 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 4,264,436 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 1,001,404 千元。

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团其他债权投资中有账面价值为 7,354,350 千元的债券用于债券借贷融出交易，债券使用受到限制。

10. 其他权益工具投资

合并及母公司情况

项 目	期初数	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	237,160	21,790		-4,817	
合 计	240,910	21,790		-4,817	

(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	254,133		-24,062

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
合 计	257,883		-24,062

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

11. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	母 公 司					
	期 末 数			期 初 数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,028,712		1,028,712	957,906		957,906
合 计	1,028,712		1,028,712	957,906		957,906

(2) 母公司明细情况

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提减值准备	减值准备期末数
祁阳村镇银行	41,215	70,806		112,021		
湘西村镇银行	411,574			411,574		
宜章村镇银行	46,117			46,117		
长银五八	459,000			459,000		
合 计	957,906	70,806		1,028,712		

12. 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	194,497	972,314	59,662	688,959	3,229,240
本期增加金额		1,112	15,692	273	1,694	18,771
1) 购置		1,112	409	273	1,694	3,488
2) 在建工程转入			15,283			15,283

本期减少金额		1,986	3,821	1,821	6,211	13,839
其中：处置或报废		1,986	3,821	1,821	6,211	13,839
期末数	1,313,808	193,623	984,185	58,114	684,442	3,234,172
累计折旧						
期初数	473,603	147,484	598,570	45,693	473,363	1,738,713
本期增加金额	27,630	6,831	60,856	1,827	39,155	136,299
其中：计提	27,630	6,831	60,856	1,827	39,155	136,299
本期减少金额		1,878	3,628	1,730	5,813	13,049
其中：处置或报废		1,878	3,628	1,730	5,813	13,049
期末数	501,233	152,437	655,798	45,790	506,705	1,861,963
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	812,575	41,186	328,387	12,324	177,737	1,372,209
期初账面价值	840,205	47,013	373,744	13,969	215,596	1,490,527

(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	170,425	924,017	53,221	688,649	3,127,474
本期增加金额		946	15,458	273	1,694	18,371
1) 购置		946	175	273	1,694	3,088
2) 在建工程转入			15,283			15,283
本期减少金额		1,955	3,150	1,821	6,211	13,137
其中：处置或报废		1,955	3,150	1,821	6,211	13,137
期末数	1,291,162	169,416	936,325	51,673	684,132	3,132,708
累计折旧						

期初数	462,419	131,960	560,117	40,821	473,352	1,668,669
本期增加金额	27,092	5,658	59,316	1,561	39,140	132,767
其中：计提	27,092	5,658	59,316	1,561	39,140	132,767
本期减少金额		1,849	2,993	1,730	5,813	12,385
其中：处置或报废		1,849	2,993	1,730	5,813	12,385
期末数	489,511	135,769	616,440	40,652	506,679	1,789,051
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	801,651	33,647	319,885	11,021	177,453	1,343,657
期初账面价值	828,743	38,465	363,900	12,400	215,297	1,458,805

截至 2024 年 6 月 30 日，本行无重大暂时闲置的固定资产。

13. 在建工程

项 目	合并	母公司
期初金额	66,815	66,327
本期增加	54,642	54,033
本期转固	15,283	15,283
其他减少	17,937	17,843
期末金额	88,237	87,234
在建工程减值准备		
净 值	88,237	87,234

14. 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	2,030,793	1,485	2,032,278
本期增加金额	198,441	206	198,647
其中：租入	198,441	206	198,647
本期减少金额	203,124	645	203,769
其中：处置	203,124	645	203,769
期末数	2,026,110	1,046	2,027,156
累计折旧			
期初数	785,458	846	786,304
本期增加金额	179,831	137	179,968
其中：计提	179,831	137	179,968
本期减少金额	100,332	497	100,829
其中：处置	100,332	497	100,829
期末数	864,957	486	865,443
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	1,161,153	560	1,161,713
期初账面价值	1,245,335	639	1,245,974

(2) 母公司情况

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合 计
账面原值			
期初数	1,904,719	1,485	1,906,204
本期增加金额	197,236	206	197,442
其中：租入	197,236	206	197,442
本期减少金额	201,324	645	201,969
其中：处置	201,324	645	201,969

期末数	1,900,631	1,046	1,901,677
累计折旧			
期初数	748,771	846	749,617
本期增加金额	168,945	137	169,082
其中：计提	168,945	137	169,082
本期减少金额	98,539	497	99,036
其中：处置	98,539	497	99,036
期末数	819,177	486	819,663
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	1,081,454	560	1,082,014
期初账面价值	1,155,948	639	1,156,587

15. 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	1,710,914	2,147,892
本期增加金额		73,806	73,806
1) 购置		63,768	63,768
2) 在建工程转入		10,038	10,038
本期减少金额		25,424	25,424
其中：处置		25,424	25,424
期末数	436,978	1,759,296	2,196,274
累计摊销			

期初数	28,255	464,377	492,632
本期增加金额	5,370	82,571	87,941
其中：计提	5,370	82,571	87,941
本期减少金额		12,620	12,620
其中：处置		12,620	12,620
期末数	33,625	534,328	567,953
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	403,353	1,224,968	1,628,321
期初账面价值	408,723	1,246,537	1,655,260

(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	1,670,622	2,091,131
本期增加金额		73,704	73,704
1) 购置		63,760	63,760
2) 在建工程转入		9,944	9,944
本期减少金额		25,424	25,424
1) 处置		25,424	25,424
期末数	420,509	1,718,902	2,139,411
累计摊销			
期初数	25,345	449,939	475,284
本期增加金额	5,164	80,568	85,732
其中：计提	5,164	80,568	85,732
本期减少金额		12,620	12,620

其中：处置		12,620	12,620
期末数	30,509	517,887	548,396
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	390,000	1,201,015	1,591,015
期初账面价值	395,164	1,220,683	1,615,847

16. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	22,571,240	5,197,271	21,364,196	4,956,708
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	602,576	150,644	578,811	144,702
应付职工薪酬	86,558	21,640	200,565	50,141
预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	493,067	123,267	503,158	125,790
租赁	1,100,133	274,238	1,349,573	336,360
其他	1,926,334	353,360	1,589,542	303,985
合 计	26,782,908	6,121,170	25,588,845	5,918,436

(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	17,602,373	4,400,593	17,064,432	4,266,108
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	602,576	150,644	578,811	144,702
应付职工薪酬	86,558	21,640	200,565	50,141
预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	493,067	123,267	503,158	125,790
租赁	1,027,863	256,966	1,254,078	313,519
其他	644,091	161,023	655,538	163,885
合计	20,459,528	5,114,883	20,259,582	5,064,895

(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
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	3,161,241	790,312	1,537,622	384,405
租赁	1,070,702	266,754	1,161,014	289,104
合计	4,231,943	1,057,066	2,698,636	673,509

(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	3,161,241	790,311	1,537,622	384,405
租赁	991,002	247,751	1,071,627	267,907
合计	4,152,243	1,038,062	2,609,249	652,312

(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	1,057,066	5,064,104	673,509	5,244,927

递延所得税负债	1,057,066		673,509	
---------	-----------	--	---------	--

(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	1,038,062	4,076,821	652,312	4,412,583
递延所得税负债	1,038,062		652,312	

17. 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	213,345	177,059	149,331	135,649
其他应收款	1,001,297	1,001,918	843,064	995,973
长期待摊费用	302,997	346,957	276,266	316,056
抵债资产	190,580	202,404	190,552	202,350
其他资产	6,824	21,221	567,388	20,777
合 计	1,715,043	1,749,559	2,026,601	1,670,805

(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	660,163	563,369	574,035	468,606
减：应收利息减值准备	446,818	386,310	424,704	332,957
合 计	213,345	177,059	149,331	135,649

(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	190,268	172,749	160,623	156,735

应收往来款项	288,384	148,008	164,819	160,039
保证金及押金	9,695	9,239	9,638	9,183
清算过渡款	419,588	723,797	416,852	722,968
其他	241,807	60,616	221,035	55,678
小 计	1,149,742	1,114,409	972,967	1,104,603
减：坏账准备	148,445	112,491	129,903	108,630
合 计	1,001,297	1,001,918	843,064	995,973

(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	36,614	40,130	35,935	39,351
经营租入固定资产改良支出	132,030	153,362	113,369	131,755
其他	134,353	153,465	126,962	144,950
合 计	302,997	346,957	276,266	316,056

(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	372,573	372,628	372,517	372,573
小 计	372,573	372,628	372,517	372,573
减：抵债资产减值准备	181,993	170,224	181,965	170,223
合 计	190,580	202,404	190,552	202,350

18. 所有权或使用权受到限制的资产

本集团截至 2024 年 6 月 30 日使用受限的资产，详见本财务报表附注五(一)1、6、7、8、9 之说明。

19. 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	35,650,000	44,748,000	34,906,000	44,166,000
应付利息	252,315	219,569	251,959	219,227
合 计	35,902,315	44,967,569	35,157,959	44,385,227

20. 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	508,635	54,081	1,608,653	836,189
境内非银行金融机构	20,537,922	48,284,833	22,071,652	48,961,855
应付利息	219,995	376,362	220,740	378,079
合 计	21,266,552	48,715,276	23,901,045	50,176,123

21. 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	29,109,653	28,031,501	7,105,778	7,404,059
境外银行拆入	108,281	19,336	108,281	19,336
应付利息	240,765	240,106	6,870	6,026
合 计	29,458,699	28,290,943	7,220,929	7,429,421

22. 交易性金融负债

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	5,059,424	1,075,481
贵金属	17,578	7,625
合 计	5,077,002	1,083,106

23. 卖出回购金融资产款

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	15,613,974	4,446,210
票据	994,322	1,977,853
应付利息	3,822	870
合 计	16,612,118	6,424,933

24. 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	275,931,797	271,054,776	271,367,699	266,000,547
其中：公司	183,226,575	178,478,149	181,242,131	176,143,518
个人	92,705,222	92,576,627	90,125,568	89,857,029
定期存款	380,632,993	356,187,326	368,952,779	346,252,387
其中：公司	113,563,269	112,671,440	110,946,208	110,613,000
个人	267,069,724	243,515,886	258,006,571	235,639,387
存入保证金	24,890,782	27,717,329	24,850,151	27,667,738
财政性存款	307,035	649,236	305,609	625,625
国库定期存款		500,000		500,000
其他存款(含汇出汇款、应解汇款等)	795,116	2,747,967	720,542	2,707,546
应付利息	12,445,136	12,000,989	12,141,492	11,667,467
合 计	695,002,859	670,857,623	678,338,272	655,421,310

25. 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	953,689	1,902,533	2,154,395	701,827
离职后福利—设定提存计划	208,156	236,559	328,111	116,604

辞退福利	77,881	9,891	14,860	72,912
合 计	1,239,726	2,148,983	2,497,366	891,343

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	851,253	1,768,478	1,949,004	670,727
离职后福利—设定提存计划	191,325	221,498	301,913	110,910
辞退福利	77,881	7,997	12,966	72,912
合 计	1,120,459	1,997,973	2,263,883	854,549

(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	890,190	1,611,666	1,877,005	624,851
职工福利费		51,484	51,484	
社会保险费	31,815	86,653	92,454	26,014
其中：医疗保险费	1,012	67,400	59,363	9,049
工伤保险费	656	3,350	2,990	1,016
生育保险费	125	51	49	127
补充医疗保险	30,022	15,852	30,052	15,822
住房公积金	18,869	112,965	114,233	17,601
工会经费和职工教育经费	12,815	39,765	19,219	33,361
小 计	953,689	1,902,533	2,154,395	701,827

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	790,216	1,503,204	1,698,234	595,186
职工福利费		46,231	46,231	
社会保险费	31,809	81,328	87,180	25,957
其中：医疗保险费	1,008	62,408	54,418	8,998
工伤保险费	656	3,100	2,742	1,014
生育保险费	123			123

补充医疗保险	30,022	15,820	30,020	15,822
住房公积金	18,869	102,224	103,584	17,509
工会经费和职工教育经费	10,359	35,491	13,775	32,075
小 计	851,253	1,768,478	1,949,004	670,727

(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	2,445	124,882	110,269	17,058
失业保险费	657	5,483	4,839	1,301
企业年金缴费	205,054	106,194	213,003	98,245
小 计	208,156	236,559	328,111	116,604

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	2,446	115,813	101,298	16,961
失业保险费	656	5,085	4,445	1,296
企业年金缴费	188,223	100,600	196,170	92,653
小 计	191,325	221,498	301,913	110,910

26. 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	450,252	641,623	292,253	426,058
增值税	423,115	401,356	364,240	352,156
应交税金及附加	49,550	41,749	43,429	40,987
代扣代缴个人所得税	14,931	21,130	13,035	18,333
印花税	1,752	3,234	199	994
其他税费	776	5,276	713	895
合 计	940,376	1,114,368	713,869	839,423

27. 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	503,158		10,091	493,067
合 计	506,158		10,091	496,067

28. 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 01		3,999,776		3,999,776
21 长沙银行二级资本债	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
21 长沙银行绿色	4,999,074	4,999,074	4,999,074	4,999,074
22 长沙银行小微债	4,998,922	4,998,922	4,998,922	4,998,922
22 长沙银行债 01	4,998,749	4,998,749	4,998,749	4,998,749
23 长沙银行三农债 01	1,999,451	1,999,410	1,999,451	1,999,410
23 长沙银行债 01	4,999,064	4,998,838	4,999,064	4,998,838
23 长沙银行债 02	1,999,532	1,999,423	1,999,532	1,999,423
23 长沙银行小微债	3,999,105	3,998,918	3,999,105	3,998,918
24 长沙银行债 01	8,997,831		8,997,831	
城一代 2023 年第一期个人 消费贷款资产支持证券	204,372	731,188		
同业存单	168,570,099	102,796,217	168,570,099	102,796,217
债券应计利息	673,998	461,962	674,031	461,499
合 计	214,440,197	143,982,477	214,235,858	143,250,826

(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	面值	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	6,023,381	137,246		6,160,627
21 长沙银行 01	4,000,000	3 年	4,000,000	4,100,759	39,241	4,140,000	
21 长沙银行二级资本债	2,000,000	10 年	2,000,000	2,051,938	43,185	86,800	2,008,323
21 长沙银行绿色	5,000,000	3 年	5,000,000	5,012,878	75,336		5,088,214
22 长沙银行小微债	5,000,000	3 年	5,000,000	5,116,114	71,767	142,500	5,045,381
22 长沙银行债 01	5,000,000	3 年	5,000,000	5,015,274	62,655		5,077,929
23 长沙银行三农债 01	2,000,000	3 年	2,000,000	2,049,170	29,105	58,400	2,019,875
23 长沙银行债 01	5,000,000	3 年	5,000,000	5,056,324	65,617		5,121,941
23 长沙银行债 02	2,000,000	3 年	2,000,000	2,017,046	25,767		2,042,813
23 长沙银行小微债	4,000,000	3 年	4,000,000	4,011,725	55,682		4,067,407
24 长沙银行债 01	9,000,000	3 年	9,000,000		9,033,249		9,033,249
城一代 2023 年第一期个人消费贷款资产支持证券	984,000	4 年 9 个月	984,000	731,651	537	527,849	204,339
小 计	49,984,000		49,984,000	41,186,260	9,639,387	4,955,549	45,870,098

2) 母公司情况

债券名称	面值	债券期限	发行金额	期初数	本期增加	本期减少	期末数
20 长沙银行二级资本债	6,000,000	10 年	6,000,000	6,023,381	137,246		6,160,627
21 长沙银行 01	4,000,000	3 年	4,000,000	4,100,759	39,241	4,140,000	
21 长沙银行二级资本债	2,000,000	10 年	2,000,000	2,051,938	43,185	86,800	2,008,323
21 长沙银行绿色	5,000,000	3 年	5,000,000	5,012,878	75,336		5,088,214
22 长沙银行小微债	5,000,000	3 年	5,000,000	5,116,114	71,767	142,500	5,045,381
22 长沙银行债 01	5,000,000	3 年	5,000,000	5,015,274	62,655		5,077,929
23 长沙银行三农债 01	2,000,000	3 年	2,000,000	2,049,170	29,105	58,400	2,019,875
23 长沙银行债 01	5,000,000	3 年	5,000,000	5,056,324	65,617		5,121,941
23 长沙银行债 02	2,000,000	3 年	2,000,000	2,017,046	25,767		2,042,813
23 长沙银行小微债	4,000,000	3 年	4,000,000	4,011,725	55,682		4,067,407
24 长沙银行债 01	9,000,000	3 年	9,000,000		9,033,249		9,033,249
小 计	49,000,000		49,000,000	40,454,609	9,638,850	4,427,700	45,665,759

29. 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	1,199,804	1,277,769	1,121,492	1,189,857
减：未确认融资费用	100,424	110,585	93,629	102,595
合 计	1,099,380	1,167,184	1,027,863	1,087,262

30. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应付股利	1,572,740	44,662	1,572,740	44,662
应付代理基金证券款	31,165	55,879	31,165	55,879
代理业务负债	59,844	56,039	57,310	42,023
递延收益	349,494	285,715	347,504	284,648
其他应付款	1,801,195	2,200,419	1,602,923	2,161,818
其他	5,959	5,756	5,958	5,756
合 计	3,820,397	2,648,470	3,617,600	2,594,786

(2) 其他应付款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
清算过渡款	289,954	1,018,577	289,954	1,018,577
久悬未付款	42,373	44,680	41,175	31,457
委托贷款利息	2,792	7,109	2,792	7,109
预收及暂收款	94,159	73,169	48,071	69,367
存款保险费	167,476	158,733	167,476	158,733
其他	1,204,441	898,151	1,053,455	876,575
小 计	1,801,195	2,200,419	1,602,923	2,161,818

31. 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

32. 其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股基本情况

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)	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	5.30	100元/股	60,000	6,000,000	无到期日	强制转股	未发生转换
减：发行费用						8,415			
账面价值						5,991,585			

(2) 主要条款

1) 股息

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

2) 赎回条款

自发行之日起 5 年后，经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：① 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。② 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

当本次优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

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

(3) 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

33. 资本公积

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	11,171,633	1,998		11,173,631
其他资本公积	16,225			16,225
合 计	11,187,858	1,998		11,189,856

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	11,172,975	2,727		11,175,702
合 计	11,172,975	2,727		11,175,702

(2) 其他说明

本行其他资本公积本期增加 1,998 千元，系本行本期收购子公司祁阳村镇银行 18,930

千股所致。

34. 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	-14,434	-4,817		-1,204	-3,613		-18,047	
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-14,434	-4,817		-1,204	-3,613		-18,047	
将重分类进损益的其他综合收益	452,222	361,869	62,024	74,961	224,884		677,106	
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	79,731	394,999	62,024	83,244	249,731		329,462	
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	372,491	-33,130		-8,283	-24,847		347,644	
其他综合收益合计	437,788	357,052	62,024	73,757	221,271		659,059	

35. 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。

36. 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	12,225,884	10,550		12,236,434
合 计	12,225,884	10,550		12,236,434

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	11,838,080			11,838,080
合 计	11,838,080			11,838,080

(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。

本期一般风险准备的变动主要系本行收购了祁阳村镇银行的少数股权，导致恢复了原先计入少数股东权益的一般风险准备。

37. 未分配利润

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	30,222,464	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	4,120,765	

减：应付普通股股利	1,528,190	
其他	10,550	
期末未分配利润	32,804,489	

2) 母公司情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	29,066,235	
加：本期净利润	4,006,375	
减：应付普通股股利	1,528,190	
期末未分配利润	31,544,420	

(2) 其他说明

经本行 2023 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 0.38 元(含税)，共计派发现金红利 1,528,190 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	20,111,324	19,636,633	17,912,885	17,322,007
发放贷款和垫款	13,931,587	13,188,136	11,731,173	10,840,744
存放同业	44,056	39,582	17,034	12,038
存放中央银行	367,719	363,040	361,228	357,141
拆出资金及买入返售金融资产	555,076	607,267	587,652	673,476
金融投资	5,212,886	5,438,608	5,215,798	5,438,608
利息支出	10,280,686	9,746,076	9,762,714	9,283,854
向央行借款及同业存放	899,599	718,003	903,383	719,797
拆入资金及卖出回购金融资产款	797,485	653,576	435,463	330,272
吸收存款	6,308,683	6,144,984	6,157,537	6,004,100

应付债券及同业存单利息	2,274,919	2,229,513	2,266,331	2,229,685
利息净收入	9,830,638	9,890,557	8,150,171	8,038,153

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	1,015,683	1,425,357	1,013,497	1,424,240
其中：结算与清算手续费收入	784	662	752	627
承销、托管及其他受托业务收入	316,008	431,247	316,008	431,246
代理业务手续费收入	158,300	443,706	157,733	443,684
银行卡手续费收入	162,832	161,538	162,832	161,538
担保及承诺手续费收入	179,698	139,802	179,698	139,802
顾问、咨询、理财产品手续费收入	155,894	163,236	155,876	163,213
其它手续费收入	42,167	85,166	40,598	84,130
手续费及佣金支出	244,658	415,395	238,776	399,544
其中：结算手续费支出	18,330	36,626	17,689	26,623
代理手续费支出	76,064	154,361	73,349	149,874
信用卡手续费支出	37,618	92,936	37,618	92,936
其他手续费支出	112,646	131,472	110,120	130,111
手续费及佣金净收入	771,025	1,009,962	774,721	1,024,696

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				25,704
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具持有期间取得的投资收益	1,244,101	1,604,930	1,244,101	1,604,930
处置交易性金融资产的投	61,664	-126,322	61,664	-126,322

资收益				
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	-16,653	1,574	-4,240	1,574
处置其他债权投资的投资收益	153,546	76,523	153,546	76,523
金融衍生品投资收益	12,621	6,940	12,621	6,940
合 计	1,455,279	1,563,645	1,467,692	1,589,349

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	13,159	7,002	11,874	4,431
其他	4,917	6,108	4,559	4,139
合 计	18,076	13,110	16,433	8,570

[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	11,026
其他	4,917
合 计	15,943

5. 公允价值变动收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	1,092,765	334,080	1,092,765	334,080
合 计	1,092,765	334,080	1,092,765	334,080

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	67	-69,925	67	-69,925
抵债资产处置损益	921	1,095	921	1,095
租赁资产处置损失	3,880	190	3,880	-204
合 计	4,868	-68,640	4,868	-69,034

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	10,706	9,885	10,246	9,772
城市维护建设税	59,751	58,100	51,903	49,504
教育费附加及地方教育附加	44,900	43,126	39,177	37,191
印花税	7,809	6,602	5,957	4,774
其他	951	1,212	915	848
合 计	124,117	118,925	108,198	102,089

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	2,148,983	2,000,488	1,997,973	1,841,946
业务费用	880,727	768,069	802,162	695,964
固定资产折旧	136,299	140,408	132,767	137,008
无形资产摊销	87,941	72,032	85,732	70,322
长期待摊费用摊销	63,324	60,366	58,787	56,194
租赁负债利息费用	19,439	21,016	18,237	19,644
使用权资产折旧	179,968	169,271	169,082	158,281
合 计	3,516,681	3,231,650	3,264,740	2,979,359

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	260	1,529	-89	
拆出资金减值损失	1,782	10,368	-1,941	11,658
买入返售金融资产减值损失	-57,228	20,937	-57,228	20,937
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	4,142,930	3,598,448	3,034,357	2,666,232
债权投资减值损失	122,236	557,783	122,329	557,783
其他债权投资减值损失	-2,442	5,406	-2,442	5,406
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	-30,688	55,929	-30,688	55,929
表外信贷承诺减值损失	-10,091	-131,136	-10,091	-131,136
其他减值损失	139,303	97,054	152,755	88,331
合 计	4,306,062	4,216,318	3,206,962	3,275,140

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	187	11,742	187
合 计	11,769	187	11,742	187

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	533	2,445	522	2,445
久悬未取款	7	283	7	116

其他	926	1,565	906	1,551
合 计	1,492	4,293	1,455	4,112

[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)
与日常活动无关的政府补助	26
罚没收入	533
久悬未取款	7
其他	926
合 计	1,492

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	19,190	167	19,150	80
非流动资产损坏报废损失	13,493	369	13,456	333
罚款支出	2,051	2,370	2,028	1,600
其他	4,377	2,826	3,628	1,625
合 计	39,111	5,732	38,262	3,638

(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	19,190
非流动资产损坏报废损失	13,493
罚款支出	2,051
其他	4,377
合 计	39,111

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	706,883	1,478,630	492,606	1,237,534
递延所得税费用	107,066	-630,127	262,005	-508,747
合 计	813,949	848,503	754,611	728,787

(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	5,046,014	5,055,384
按母公司税率计算的所得税费用	1,261,504	1,263,846
子公司适用不同税率的影响	-17,668	-55,251
调整以前期间所得税的影响	-44,881	32,868
非应税收入的影响	-964,338	-654,252
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	268,700	128,766
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	310,632	132,526
所得税费用	813,949	848,503

2) 母公司情况

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	4,760,986	4,458,615
按母公司税率计算的所得税费用	1,190,247	1,114,654
调整以前期间所得税的影响	-40,848	32,868
非应税收入的影响	-958,471	-688,102
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	267,938	130,376
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	295,745	138,991
所得税费用	754,611	728,787

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	19,829,910	20,730,260	19,992,590	20,730,260
其他债权投资	100,088,278	23,753,995	100,088,278	23,753,996
其他	274,595		274,595	
合 计	120,192,783	44,484,255	120,355,463	44,484,256

(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	26,595,777	42,726,315	26,595,777	42,726,315
其他债权投资	113,359,692	32,048,492	113,359,692	32,048,492
其他	295,927	108,245	943,812	108,245
合 计	140,251,396	74,883,052	140,899,281	74,883,052

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	4,232,065	4,206,881	4,006,375	3,729,828
加: 信用减值损失	4,306,062	4,216,318	3,206,962	3,275,140
其他资产减值损失	11,769	187	11,742	187
固定资产折旧	136,299	140,408	132,767	137,008
使用权资产折旧	179,968	169,271	169,082	158,281
租赁负债利息费用	19,439	21,016	18,237	19,644
无形资产摊销	87,941	72,032	85,732	70,322

长期待摊费用摊销	63,324	60,366	58,787	56,194
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)	-3,947	69,735	-3,947	70,129
非流动资产报废损失(收益以“-”号填列)	13,493	369	13,456	333
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-1,092,765	-334,080	-1,092,765	-334,080
投资损失(收益以“-”号填列)	173,929	-407,648	161,515	-433,352
金融投资利息收入	-5,212,886	-5,438,608	-5,215,798	-5,438,608
应付债券及同业存单利息支出	2,274,919	2,229,513	2,266,331	2,229,685
未实现汇兑损益	-135,612	143,607	-135,612	143,607
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	107,066	-630,127	262,005	-508,747
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)	-58,287,320	-65,983,406	-56,904,275	-59,561,502
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	2,079,778	48,245,745	468,686	44,211,051
其他				
经营活动产生的现金流量净额	-51,046,478	-13,218,421	-52,490,720	-12,174,880
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	64,254,897	42,359,913	61,843,646	40,094,491
减: 现金及现金等价物的期初余额	62,842,222	42,907,540	61,028,169	39,557,895
现金及现金等价物净增加额	1,412,675	-547,627	815,477	536,596

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	1,174,242	1,536,363
存放中央银行超额存款准备金	11,405,916	9,215,751
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	3,826,655	2,962,106
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	5,310,720	1,370,827
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	40,079,788	35,920,211

从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	2,457,576	11,836,964
期末现金及现金等价物余额	64,254,897	62,842,222
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	1,126,171	1,475,758
存放中央银行超额存款准备金	11,237,820	8,510,345
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	1,631,571	1,914,064
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	5,310,720	1,370,827
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	40,079,788	35,920,211
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	2,457,576	11,836,964
期末现金及现金等价物余额	61,843,646	61,028,169

(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			74,310
其中：美元	10,082	7.1268	71,852
欧元	164	7.6617	1,256
港币	630	0.9127	575
日元	2,544	0.0447	114
英镑	57	9.0430	513
存放同业款项			628,392
其中：美元	75,384	7.1268	537,249
欧元	4,378	7.6617	33,547
港币	17,530	0.9127	16,000
加元	4,264	5.2274	22,288
日元	233,588	0.0447	10,450
英镑	739	9.0430	6,684

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
澳 元	456	4.7650	2,174
拆出资金			5,759,878
其中：美元	808,200	7.1268	5,759,878
买入返售金融资产			218,355
其中：欧元	28,500	7.6617	218,355
发放贷款和垫款			352,827
其中：美元	49,507	7.1268	352,827
债权投资			6,181,152
其中：美元	690,454	7.1268	4,920,727
欧元	162,127	7.6617	1,242,171
港币	20,000	0.9127	18,254
其他债权投资			140,470
其中：美元	19,710	7.1268	140,470
其他资产			1,425
其中：美元	200	7.1268	1,425
合 计			13,356,809
同业及其他金融机构存放款项			4,993
其中：美元	700	7.1268	4,988
欧元	1	7.6617	5
拆入资金			626,322
其中：美元	87,883	7.1268	626,322
卖出回购金融资产款			392,405
其中：美元	55,060	7.1268	392,405
吸收存款			600,838
其中：美元	75,390	7.1268	537,289
欧元	7,737	7.6617	59,278
港币	2,145	0.9127	1,958
加元	154	5.2274	806

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
日元	5,072	0.0447	227
英镑	114	9.0430	1,031
澳元	52	4.7650	249
其他负债			242,969
其中：美元	32,957	7.1268	234,875
欧元	980	7.6617	7,507
港币	331	0.9127	302
加元		5.2274	2
日元	5,874	0.0447	263
英镑	2	9.0430	20
合 计			1,867,527

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、祁阳村镇银行、宜章村镇银行、长银五八四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权益。2024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	558,244	1,594,241	558,244	1,594,241
资产支持证券	债权投资	2,775,382	6,099,592	2,775,382	6,099,592
资管计划	债权投资	12,473,457	11,256,924	12,473,457	11,256,924

资管计划	交易性金融资产	24,471,414	26,227,101	24,471,414	26,227,101
信托计划	债权投资	3,247,765	5,691,377	3,247,765	5,691,377
信托计划	交易性金融资产	620,063	746,725	620,063	746,725
理财产品	交易性金融资产	9,720,561	7,216,062	9,720,561	7,216,062
基金	交易性金融资产	87,462,909	76,276,864	87,462,909	76,276,864
合计		141,329,795	135,108,886	141,329,795	135,108,886

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	54,796,720	53,499,676

2) 从结构化主体获得的收益及收益类型

结构化主体类型	收益类型	从结构化主体获得的收益	
		本期数	上年同期数
理财产品	手续费收入	146,091	136,049
合计		146,091	136,049

(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 2024 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 2024 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	11,052
其中：计入其他收益	11,026
计入营业外收入	26
合 计	11,052

(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	59,731		2,133	
小 计	59,731		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				57,598	与资产相关
小 计				57,598	

(三) 计入当期损益的政府补助金额

项 目	本期数
计入其他收益的政府补助金额	13,159
计入营业外收入的政府补助金额	26
合 计	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	55,119,565	55,243,399
存放同业款项	5,384,282	4,185,852
拆出资金	14,780,710	13,423,461
衍生金融资产	666,949	524,631
买入返售金融资产	40,301,381	36,853,691
发放贷款和垫款	517,592,375	473,853,111
交易性金融资产	137,276,181	121,020,036
债权投资	247,386,588	247,876,479
其他债权投资	65,952,128	53,821,948
其他权益工具投资	257,883	240,910
其他金融资产	1,214,642	1,178,977
小计	1,085,932,684	1,008,222,495
资产负债表外项目风险敞口：		
开出信用证	11,440,095	8,749,189
开出保函	12,010,316	10,291,950
银行承兑汇票	40,625,823	43,300,084
未使用信用卡授信额度	22,781,863	22,031,231
小计	86,858,097	84,372,454
合计	1,172,790,781	1,092,594,949

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) 2024年6月30日

项 目	账面余额			小 计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	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	55,119,565			55,119,565
存放同业款项	5,389,751		3,000	5,392,751
拆出资金	14,804,535		38,480	14,843,015
买入返售金融资产	40,311,050			40,311,050
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	501,027,348	19,376,741	8,193,387	528,597,476
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款	8,115,337	2,208	448,020	8,565,565
债权投资	246,240,221	1,110,119	4,490,911	251,841,251
其他债权投资	65,952,128			65,952,128
其他金融资产	3,875	103,954	552,334	660,163
合计	936,963,810	20,593,022	13,726,132	971,282,964

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			小 计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	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	5,469		3,000	8,469
拆出资金	23,825		38,480	62,305
买入返售金融资产	9,669			9,669
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	10,140,929	4,394,722	5,035,015	19,570,666
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款	2,564	8	448,021	450,593
债权投资	442,719	351,732	3,660,212	4,454,663
其他债权投资	12,934			12,934
其他金融资产	536	21,566	424,716	446,818
合计	10,638,645	4,768,028	9,609,444	25,016,117

2) 2023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	55,243,399			55,243,399
存放同业款项	4,191,061		3,000	4,194,061
拆出资金	13,445,504		38,480	13,483,984
买入返售金融资产	36,920,588			36,920,588
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	449,754,677	18,293,263	5,661,327	473,709,267
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款	16,014,177	1,317,763	448,020	17,779,960
债权投资	246,476,217	1,225,463	4,496,222	252,197,902
其他债权投资	53,821,948			53,821,948
其他金融资产	4,070	29,222	530,077	563,369
合 计	875,871,641	20,865,711	11,177,126	907,914,478

(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	5,209		3,000	8,209
拆出资金	22,043		38,480	60,523
买入返售金融资产	66,897			66,897
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	9,175,052	4,626,227	3,834,837	17,636,116
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款	5,821	27,439	448,021	481,281
债权投资	627,025	388,433	3,305,965	4,321,423

其他债权投资	15,376			15,376
其他金融资产	427	10,794	375,089	386,310
合 计	9,917,850	5,052,893	8,005,392	22,976,135

(2) 可利用担保物和其他信用增级情况

已发生信用减值的发放贷款和垫款按担保方式分项列示如下：

项 目	期末数	期初数
信用贷款	1,521,384	1,365,751
保证贷款	2,518,382	853,467
附担保物贷款	4,185,320	3,781,815
其中：抵押贷款	3,472,597	3,222,856
质押贷款	712,723	558,959
发放贷款和垫款总额	8,225,086	6,001,033
发放贷款和垫款损失准备	5,297,293	4,197,762
净 值	2,927,793	1,803,271

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	5,864,423	4,949,825

(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 2024 年 06 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	164,841,601	58,517,031						223,358,632
政策性银行债	18,428,395	320,002						18,748,397
银行同业及其他金融机 构债		11,651,815						11,651,815
企业债		4,788,525	17,585,638	15,691,382	338,549	50,000	250,630	38,704,724
资产支持证券		2,754,781	468,309					3,223,090
理财产品、资管计划、信 托计划	45,282,716	8,609,043			166,713			54,058,472
基金	87,462,909							87,462,909
其他	13,490,473							13,490,473
合 计	329,506,094	86,641,197	18,053,947	15,691,382	505,262	50,000	250,630	450,698,512

2) 本集团截至 2023 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	151,653,106	42,733,645						194,386,751
政策性银行债	16,767,289							16,767,289
银行同业及其他金融机 构债	2,970,701	6,073,976	336,580					9,381,257

企业债		5,599,432	20,291,609	20,790,653	335,701	50,000	250,630	47,318,025
资产支持证券	99,200	6,123,994	1,191,264					7,414,458
理财产品、资管计划、信托计划	45,700,213	8,784,445			148,590			54,633,248
基金	76,276,864							76,276,864
其他	15,076,502	780,000	200,000					16,056,502
合计	308,543,875	70,095,492	22,019,453	20,790,653	484,291	50,000	250,630	422,234,394

4. 金融资产信用风险集中度

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

项 目 [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	4,762,148	0.89	客户 A	3,733,000	0.77
客户 B	4,436,940	0.83	客户 B	2,687,248	0.55
客户 C	2,564,200	0.48	客户 C	2,502,000	0.51
客户 D	2,442,000	0.46	客户 D	2,015,000	0.41
客户 E	2,282,500	0.43	客户 E	1,844,100	0.38
客户 F	1,991,000	0.38	客户 F	1,609,580	0.33
客户 G	1,925,000	0.36	客户 G	1,571,980	0.32
客户 H	1,833,400	0.34	客户 H	1,511,000	0.31
客户 I	1,609,580	0.30	客户 I	1,457,200	0.30
客户 J	1,564,960	0.29	客户 J	1,427,400	0.29
合 计	25,411,728	4.76		20,358,508	4.17

[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、资金头寸系统等。

(4) 现金流分析

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

1) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

① 2024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	12,590,058			50,068			43,653,681	56,293,807
存放同业款项	3,641,141	621,825	288,470	832,846				5,384,282
拆出资金		5,738,431	4,684,802	4,357,477				14,780,710
买入返售金融资 产		40,083,119	218,262					40,301,381
发放贷款和垫款	2,438,087	26,912,752	31,010,014	139,865,896	176,328,529	141,037,097		517,592,375
金融投资:								
交易性金融资产	43,964,163	686,801	10,004,741	22,615,001	38,038,560	21,966,915		137,276,181
债权投资	1,116,948	3,742,547	8,346,144	30,218,243	135,929,494	68,033,212		247,386,588
其他债权投资		2,417,754	1,491,994	15,795,452	40,821,902	5,425,026		65,952,128
其他权益工具投 资							257,883	257,883
其他金融资产	981,832			173,506	49,609	9,695		1,214,642
合 计	64,732,229	80,203,229	56,044,427	213,908,489	391,168,094	236,471,945	43,911,564	1,086,439,977
负债项目								
向中央银行借款		6,204,727	2,731,912	26,965,676				35,902,315
同业及其他金融 机构存放	987,192	4,640,516	5,391,293	10,247,551				21,266,552
拆入资金	606,503	3,458,028	5,326,451	19,867,427	200,290			29,458,699
交易性金融负债	17,578	5,059,424						5,077,002
卖出回购金融资 产款		15,617,796		994,322				16,612,118
吸收存款	289,986,265	18,529,683	36,629,352	156,138,390	193,719,149	20		695,002,859
应付债券		29,573,215	50,656,430	98,475,561	27,567,553	8,167,438		214,440,197
租赁负债	158		810	11,112	493,753	593,547		1,099,380
其他金融负债	289,954				1,669,708		1,511,241	3,470,903
合 计	291,887,650	83,083,389	100,736,248	312,700,039	223,650,453	8,761,005	1,511,241	1,022,330,025

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
流动性风险敞口	-227,155,421	-2,880,160	-44,691,821	-98,791,550	167,517,641	227,710,940	42,400,323	64,109,952

② 2023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	10,763,509			28,258			45,987,995	56,779,762
存放同业款项	2,932,780	146,067	355,055	751,950				4,185,852
拆出资金		3,222,173	6,645,612	3,061,311	494,365			13,423,461
买入返售金融资 产		35,971,327	515,053	367,311				36,853,691
发放贷款和垫款	1,436,028	33,704,470	30,279,267	135,499,334	136,734,120	136,199,892		473,853,111
金融投资：								
交易性金融资产	36,748,154	3,743,949	9,337,043	10,515,994	43,223,974	17,450,922		121,020,036
债权投资	1,160,314	2,696,880	7,156,183	28,983,885	149,139,550	58,739,667		247,876,479
其他债权投资		983,429	2,009,944	11,941,132	37,047,251	1,840,192		53,821,948
其他权益工具投 资							240,910	240,910
其他金融资产	1,083,599			25,881	60,258	9,239		1,178,977
合 计	54,124,384	80,468,295	56,298,157	191,175,056	366,699,518	214,239,912	46,228,905	1,009,234,227
负债项目								
向中央银行借款		14,067,288	5,629,604	22,370,029	2,900,648			44,967,569
同业及其他金融 机构存放	228,217	2,022,346	19,251,777	27,212,936				48,715,276
拆入资金		3,159,304	5,313,422	19,136,659	681,558			28,290,943
交易性金融负债	1,083,106							1,083,106
卖出回购金融资 产款		5,078,811	1,017,050	329,072				6,424,933
吸收存款	285,706,034	25,871,881	43,904,289	115,028,801	200,248,105	98,513		670,857,623
应付债券		8,421,066	27,279,656	77,287,494	22,994,261	8,000,000		143,982,477
租赁负债		26,606		2,014	42,279	1,096,285		1,167,184

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
其他金融负债	1,001,009				162,337		1,199,409	2,362,755
合 计	288,018,366	58,647,302	102,395,798	261,367,005	227,029,188	9,194,798	1,199,409	947,851,866
流动性风险敞口	-233,893,982	21,820,993	-46,097,641	-70,191,949	139,670,330	205,045,114	45,029,496	61,382,361

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. 2024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		4	671	-37,867		-37,192
信用风险缓 释凭证			-692	-12,492		-13,184

B. 2023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		-63	-69	-32,960		-33,092
信用风险缓 释凭证				-18,480		-18,480

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. 2024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	30,130	114,112	244,492			388,734
现金流出	30,004	112,603	243,737			386,344
外汇掉期：						
现金流入	23,740,349	4,297,415	683,069			28,720,833
现金流出	23,354,922	4,285,620	686,031			28,326,573

期权：						
现金流入	124,513	350,626				475,139
现金流出	162,058	390,604	195,577	1,181		749,420
其他：						
现金流入	45,754	33,710	751,588	3,223,713		4,054,765
现金流出	36,603	26,968	601,270	2,578,971		3,243,812

B. 2023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	22,492	12,465	56,183			91,140
现金流出	22,876	12,466	56,662			92,004
外汇掉期：						
现金流入	27,161,250	6,373,232	1,686,467	609,543		35,830,492
现金流出	27,463,650	6,569,451	1,760,236	628,736		36,422,073
期权：						
现金流入	56,662	62,496	43,941			163,099
现金流出	92,467	91,725	174,357	20,324		378,873
其他：						
现金流入	32,274	28,184	265,000	2,967,413		3,292,871
现金流出	25,820	22,547	212,000	2,373,930		2,634,297

(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2024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	54,750,522					1,543,285	56,293,807
存放同业款项	4,110,882	308,838	749,392	196,907		18,263	5,384,282
拆出资金	5,703,257	4,643,033	4,322,633	-1,083		112,870	14,780,710
买入返售金融资产	40,070,211	214,436				16,734	40,301,381
衍生金融资产						666,949	666,949
发放贷款和垫款	16,354,119	42,540,720	258,447,320	139,071,510	40,386,094	20,792,612	517,592,375
金融投资：							
交易性金融资产	839,579		1,754,180	7,124,040	5,067,809	122,490,573	137,276,181
债权投资	4,934,409	8,246,194	29,774,051	133,480,674	67,357,353	3,593,907	247,386,588
其他债权投资	2,380,625	1,472,348	15,694,136	40,383,823	5,386,469	634,727	65,952,128
其他权益工具投资						257,883	257,883
其他金融资产						1,214,642	1,214,642
小 计	129,143,604	57,425,569	310,741,712	320,255,871	118,197,725	151,342,445	1,087,106,926
负债项目							
向中央银行借款	6,200,000	2,701,200	26,748,800			252,315	35,902,315
同业及其他金融机构存放款项	5,586,557	5,300,000	10,160,000			219,995	21,266,552
拆入资金	4,019,446	5,262,670	19,735,818	200,000		240,765	29,458,699
交易性金融负债	5,017,978					59,024	5,077,002
衍生金融负债						738,161	738,161
卖出回购金融资产款	15,613,974		994,322			3,822	16,612,118
吸收存款	307,438,815	35,643,284	150,995,987	187,998,137	20	12,926,616	695,002,859

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	29,573,216	50,656,430	98,338,450	27,198,103	8,000,000	673,998	214,440,197
租赁负债						1,099,380	1,099,380
其他金融负债						3,470,903	3,470,903
合 计	373,449,986	99,563,584	306,973,377	215,396,240	8,000,020	19,684,979	1,023,068,186
利率敏感性缺口	-244,306,382	-42,138,015	3,768,335	104,859,631	110,197,705	131,657,466	64,038,740

2) 本集团截至2023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	54,548,754					2,231,008	56,779,762
存放同业款项	2,874,503	549,763	744,569			17,017	4,185,852
拆出资金	3,124,193	6,434,384	3,035,738	493,888		335,258	13,423,461
买入返售金融资产	35,950,847	510,798	353,874			38,172	36,853,691
衍生金融资产						524,631	524,631
发放贷款和垫款	59,441,275	32,893,177	162,752,611	113,686,933	82,917,505	22,161,610	473,853,111
金融投资:							
交易性金融资产	1,673,740	217,846	2,206,058	4,004,084	2,120,989	110,797,319	121,020,036
债权投资	4,041,486	7,060,980	28,608,073	146,167,592	57,975,555	4,022,793	247,876,479
其他债权投资	974,963	1,997,100	11,852,461	36,593,003	1,817,731	586,690	53,821,948
其他权益工具投资						240,910	240,910
其他金融资产						1,178,977	1,178,977
小 计	162,629,761	49,664,048	209,553,384	300,945,500	144,831,780	142,134,385	1,009,758,858
负债项目							
向中央银行借款	14,010,000	5,538,000	22,300,000	2,900,000		219,569	44,967,569
同业及其他金融机构 存放款项	1,788,914	19,530,000	27,020,000			376,362	48,715,276
拆入资金	3,104,060	5,280,000	18,986,777	680,000		240,106	28,290,943
交易性金融负债						1,083,106	1,083,106

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
衍生金融负债						715,731	715,731
卖出回购金融资产款	5,077,941	1,017,050	329,072			870	6,424,933
吸收存款	309,947,904	42,433,948	111,774,334	193,771,395	98,396	12,831,646	670,857,623
应付债券	9,404,254	27,112,703	76,009,297	22,994,261	8,000,000	461,962	143,982,477
租赁负债						1,167,184	1,167,184
其他金融负债						2,362,757	2,362,757
合 计	343,333,073	100,911,701	256,419,480	220,345,656	8,098,396	19,459,293	948,567,599
利率敏感性缺口	-180,703,312	-51,247,653	-46,866,096	80,599,844	136,733,384	122,675,092	61,191,259

(2) 利息净收入对利率变动的敏感性分析

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

项 目	利息净收入敏感性	
	期末数	期初数
基准利率曲线上浮 100 个基点	-2,678,288	-2,334,302
基准利率曲线下浮 100 个基点	2,678,288	2,334,302

2. 汇率风险

(1) 汇率风险敞口

1) 于2024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	71,852	2,458	74,310
存放同业款项	536,049	90,938	626,987
拆出资金	5,747,004		5,747,004
买入返售金融资产		218,262	218,262
发放贷款和垫款	347,270		347,270
金融投资：			
债权投资	4,915,679	1,259,238	6,174,917

其他债权投资	140,470		140,470
其他金融资产	1,425		1,425
金融资产合计	11,759,749	1,570,896	13,330,645
同业及其他金融机构存放款项	4,988	5	4,993
拆入资金	626,322		626,322
卖出回购金融资产款	392,405		392,405
吸收存款	537,289	63,549	600,838
其他金融负债	234,875	8,094	242,969
金融负债合计	1,795,879	71,648	1,867,527
外汇净头寸	9,963,870	1,499,248	11,463,118
衍生金融工具表外净头寸	-175,533		-175,533
贷款承诺和财务担保合同	4,654,551	1,238,510	5,893,061

2) 于2023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	52,848	2,156	55,004
存放同业款项	627,734	102,914	730,648
拆出资金	4,881,783		4,881,783
买入返售金融资产	367,311	223,802	591,113
发放贷款和垫款	439,901		439,901
金融投资：			
债权投资	5,294,183	1,284,115	6,578,298
其他债权投资	138,639		138,639
其他金融资产	1,417		1,417
金融资产合计	11,803,816	1,612,987	13,416,803
同业及其他金融机构存放款项	9,244	5	9,249
拆入资金	1,225,033		1,225,033
卖出回购金融资产款	446,508		446,508

吸收存款	624,031	63,088	687,119
其他金融负债	214,240	8,240	222,480
金融负债合计	2,519,056	71,333	2,590,389
外汇净头寸	9,284,760	1,541,654	10,826,414
衍生金融工具表外净头寸	-58,291		-58,291
贷款承诺和财务担保合同	4,366,859	1,194,915	5,561,774

(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%	114,631	108,264
外汇对人民币汇率下跌1%	-114,631	-108,264

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)			8,565,565	8,565,565
2. 衍生金融资产		666,949		666,949
3. 交易性金融资产		102,362,530	34,913,651	137,276,181
4. 其他债权投资		65,952,128		65,952,128
5. 其他权益工具投资	254,133		3,750	257,883

持续以公允价值计量的资产总额	254,133	168,981,607	43,482,966	212,718,706
6. 交易性金融负债		5,077,002		5,077,002
7. 衍生金融负债		738,161		738,161
持续以公允价值计量的负债总额		5,815,163		5,815,163

(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)			17,779,960	17,779,960
2. 衍生金融资产		524,631		524,631
3. 交易性金融资产		86,647,001	34,373,035	121,020,036
4. 其他债权投资		53,821,948		53,821,948
5. 其他权益工具投资	237,160		3,750	240,910
持续以公允价值计量的资产总额	237,160	140,993,580	52,156,745	193,387,485
6. 交易性金融负债		1,083,106		1,083,106
7. 衍生金融负债		715,731		715,731
持续以公允价值计量的负债总额		1,798,837		1,798,837

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

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

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值

结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，贵金属合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。于2024年6月30日，本集团无属于非持续性的公允价值计量的资产或负债项目。

(二) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

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

项目	期初数	本年损益影响	本年其他综合收益影响	购入	抵债转入	售出/结算	期末数
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	17,779,960	-510	10,332	30,678,717		39,902,934	8,565,565
交易性金融资产	34,373,035	296,842		16,950,000	18,124	16,724,350	34,913,651
其他权益工具投资	3,750						3,750
金融资产合计	52,156,745	296,332	10,332	47,628,717	18,124	56,627,284	43,482,966

(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	247,386,588		222,304,819	33,543,959	255,848,778	247,876,479	255,223,090
应付债券	214,440,197		214,933,161		214,933,161	143,982,477	143,606,820

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%	11430100 00612732 8X

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务 (经营范围)	注册资本 (万元)	持股 比例	统一社会 信用代码
湖南省通信产业服务有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	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；网络游戏服务；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%	91430000 66399582 X8
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%	91430100 79689423 XN
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%	91430100 18389133 5K
长沙通程控股股份有限公司[注2]	其他股份有限公司(上市)	长沙市	周兆达	以自有资产进行房地产业、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。	54,358	3.07%	91430000 18380049 9R
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%	91430000 76325829 66
长沙房产(集团)有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	胡磊	城市建设综合开发；房地产开发经营；房地产租赁；具有国有资产投资功能。	30,000	4.23%	91430100 75584328 42

[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	6,225	6,382
其他关联方	80,515	75,970
合 计	86,740	82,352

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	305,469	135,280
其他关联方	48,689	52,330
合 计	354,158	187,610

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	9	
其他关联方	872	71
合 计	881	71

(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	314,000	0.06	289,000	0.06
其他关联方	3,637,866	0.68	4,179,051	0.85

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(%)
合 计	3,951,866	0.74	4,468,051	0.91

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	46,764,020	6.85	41,806,781	6.23
其他关联方	21,187,569	3.10	6,366,052	0.95
合 计	67,951,589	9.95	48,172,833	7.18

3. 关联方同业存放

项 目	期末数	期初数
其他关联方	1,388	7,272
合 计	1,388	7,272

4. 其他投资

项 目	期末数	期初数
主要股东及其一致行动人	457,767	497,410
其他关联方	150,000	1,201,011
合 计	607,767	1,698,421

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	11,141	0.03	61,945	0.14
其他关联方	24,809	0.06	436,700	1.01
合 计	35,950	0.09	498,645	1.15

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	1,140	0.01	21,956	0.21
其他关联方	224,085	1.87	164,545	1.60
合计	225,225	1.88	186,501	1.81

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	362	5,774
其他关联方	73,048	30,445
合计	73,410	36,219

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	324	344

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	5,384	
存款余额	5,961	
存款利息支出	49	
手续费及佣金收入		

(六) 其他事项

1. 截至 2024 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 2024 年 6 月 30 日，本行一般关联交易余额为 24,701,099 千元(表外余额为敞口余额)，占本行全部关联交易余额的 93.70%。

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 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	63,101,297
一级资本净额	69,278,616
资本净额	85,024,580
风险加权资产总额	650,856,032
核心一级资本充足率	9.70%
一级资本充足率	10.64%

资本充足率	13.06%
-------	--------

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	11,440,095	8,749,189
开出保函	12,010,316	10,291,950
银行承兑汇票	40,625,823	43,300,084
未使用信用卡授信额度	22,781,863	22,031,231
合 计	86,858,097	84,372,454

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]	29,238,440	28,835,011

[注]表外信用风险加权资产依据国家金融监督管理总局于2023年11月1日颁布的《商业银行资本管理办法》的要求计算确定

(二) 资本支出承诺

于资产负债表日，本行已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下：

项 目	期末数	期初数
购置固定资产	86,162	23,610
购置无形资产	76,510	68,706
购置长期待摊	33,119	22,312
合 计	195,791	114,628

(三) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至2024年6月30日，本行作为被告未执结诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件4件，涉案金额102,720千元。

(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

经本行第七届董事会第七次会议及 2023 年第二次临时股东大会审议，本行拟发行不超过人民币 50 亿元无固定期限资本债券。截至本报告披露日，本次无固定期限资本债券发行已经获得湖南金融监管局批准。

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	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

(2) 上年同期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
利息净收入	5,696,082	4,754,921	-560,446		9,890,557
非利息净收入	305,068	307,128	2,184,819	-63,653	2,733,362
营业收入	6,001,150	5,062,049	1,624,373	-63,653	12,623,919
营业支出（不含减值损失）	-1,557,389	-1,163,416	-613,093	-16,693	-3,350,591
其中：折旧与摊销	-173,401	-131,662	-137,014		-442,077
减值损失前营业利润	4,443,761	3,898,633	1,011,280	-80,346	9,273,328
减值损失	-1,004,166	-2,651,422	-546,936	-13,981	-4,216,505
营业外收支净额				-1,439	-1,439
分部利润	3,439,595	1,247,211	464,344	-95,766	5,055,384
所得税费用					-848,503
净利润					4,206,881
资产总额	322,650,650	195,871,671	478,465,604	1,260,045	998,247,970
负债总额	317,192,226	312,922,754	298,764,856	4,294,035	933,173,871

(二) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

委托存款	1,185,258	1,035,170
委托贷款	1,176,056	1,034,968

(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	77,007,909	68,780,106
票据	996,911	1,982,940
合 计	78,004,820	70,763,046

(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，2024 年金融债券新增余额不应超过 100 亿元，年末金融债券余额不超过 500 亿元，该行政许可有效期截止至 2024 年 12 月 31 日。

十五、其他补充资料

(一) 非经常性损益明细表

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	-8,625
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 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	11,052
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财产损失	
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	
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	-24,152
其他符合非经常性损益定义的损益项目	4,917
小 计	-16,808
减：所得税费用（所得税费用减少以“-”表示）	-4,245
少数股东损益	288
归属于母公司股东的非经常性损益净额	-12,851

（二）净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

2024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	6.62	1.02	1.02
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.64	1.03	1.03

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	4,120,765
非经常性损益	B	-12,851

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	4,133,616
归属于公司普通股股东的期初净资产		D	60,117,413
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	1,528,190
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数		H	
其他	其他债权投资影响数	I1	221,271
	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	1,998
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J2	3
报告期月份数		K	6
加权平均净资产		$L = \frac{D+A}{2} + \frac{E \times F}{K} - G \times \frac{H}{K} \pm I \times \frac{J}{K}$	62,289,430
加权平均净资产收益率		$M = A/L$	6.62%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率		$N = C/L$	6.64%

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	4,120,765
非经常性损益	B	-12,851
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	4,133,616
期初股份总数	D	4,021,554
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	6
发行在外的普通股加权平均数	$L = D + E + F \times G/K - H \times I/K - J$	4,021,554

基本每股收益	$M=A/L$	1.02
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	1.03

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

4. 其他说明

公司于2019年12月25日非公开发行优先股60,000千股,增加公司归属于母公司股东的净资产5,991,585千元。公司此次发行的优先股计息起始日为2019年12月25日,按年派息。2024年股息发放方案尚需经公司届时召开的董事会审议,上表中的每股收益、加权平均净资产收益率均未考虑优先股股息的影响。

长沙银行股份有限公司
二〇二四年八月二十九日



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。

国家市场监督管理总局监制

仅为长沙银行股份有限公司2024年1-6月审阅报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）合法经营，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



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：王国海

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：33000001

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：0019803

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1月24日

中华人民共和国财政部制

仅为长沙银行股份有限公司2024年1-6月审阅报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)具有执业资质，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



姓名 Full name: 黄源源
性别 Sex: 女
出生日期 Date of birth: 1975-05-12
工作单位 Working unit: 湖南开元有限责任会计师事务所
身份证号码 Identity card No.: 110108750512316

同意说明: 天健会计师事务所(湖南)分所

注册事项 2020.8.3

一、注册会计师执业应当遵守职业道德规范, 恪守独立、客观、公正原则, 不得有下列行为:
 二、注册会计师不得同时在两个或两个以上会计师事务所执业;
 三、注册会计师不得在会计师事务所之外承接审计业务;
 四、本证书和通知, 应当及时向主管注册会计师协会报告, 逾期不报者, 视为自行停止执业。

同意人: 天健会计师事务所(湖南)分所 2020.8.3

NOTES
 1. When practicing, CPAs shall abide by the code of ethics and shall not engage in the following activities:
 2. CPAs shall not practice in two or more accounting firms simultaneously.
 3. CPAs shall not accept audit assignments outside the accounting firm.
 4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of revocation after making an announcement of loss on the newspaper.

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意人: 天健会计师事务所(湖南)分所
Agree the holder to be transferred to: 天健会计师事务所(湖南)分所

同意人: 天健会计师事务所(湖南)分所
Agree the holder to be transferred to: 天健会计师事务所(湖南)分所

2020年8月28日
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2020年8月28日
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年度检验登记 2017.3.15
Annual Renewal Registration

本证书年检合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

注册会计师协会
2017年3月15日



注册会计师协会
CICPA

2017年3月15日

证书编号: 430100240091
 批准注册协会: 湖南开元有限责任会计师事务所
 发证日期: 2000年8月28日

2017年3月15日

仅为长沙银行股份有限公司2024年1-6月审阅报告之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明黄源源是中国注册会计师, 未经黄源源本人书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传送或披露。



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书年检合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



姓名 周伶俐
Full name 周伶俐
性别 女
Sex 女
出生日期 1990-07-09
Date of birth 1990-07-09
工作单位 天健会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit 天健会计师事务所(特殊普通合伙)
身份证号码 431122199007092944
Identity card No. 431122199007092944



证书编号: 3300000105887
No. of Certificate: 3300000105887
批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
Authorized Institution of CPA: 湖南省注册会计师协会
发证日期: 2017 年 11 月 01 日
Date of Issuance: 2017 年 11 月 01 日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意注册
Agree the holder to be transferred to



同意转入
Agree the holder to be transferred to



2021年 6 月 4 日
Stamp of the transferor Institution of CPA
2021年 6 月 4 日

11

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意注册
Agree the holder to be transferred to



同意转入
Agree the holder to be transferred to



2020年 12 月 18 日
Stamp of the transferor Institution of CPA
2020年 12 月 18 日

10

仅为长沙银行股份有限公司2024年1-6月审阅报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明周伶俐是中国注册会计师，未经周伶俐本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。