

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2023年半年度报告

(股票代码：601577)

二〇二三年八月

重要提示

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

二、本行第七届董事会第七次会议于2023年8月23日召开，审议通过了2023年半年度报告及摘要，会议应出席董事11人，实际出席董事10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、会计机构负责人曹睐保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、本行2023年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、本行不存在被大股东及其关联方非经营性占用资金情况。

八、本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、本行不存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告的真实性和完整性和完整性。

十、重大风险提示

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

目 录

重要提示.....	1
第一节 释义.....	3
第二节 公司简介和主要财务指标.....	4
第三节 管理层讨论与分析.....	8
第四节 公司治理.....	44
第五节 环境和社会责任.....	45
第六节 重要事项.....	48
第七节 普通股股份变动及股东情况.....	52
第八节 优先股相关情况.....	57
第九节 财务报告.....	59
第十节 备查文件目录.....	60

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
国家金融监督管理总局	指	原中国银行保险监督管理委员会
国家金融监督管理总局湖南监管局	指	原中国银行保险监督管理委员会湖南监管局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
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
天辰建设	指	湖南天辰建设有限责任公司
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
新华联建设	指	湖南新华联建设工程有限公司
新华联石油	指	湖南新华联国际石油贸易有限公司
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, 周伶敏

七、获奖情况

1. 长沙银行滨江数据中心入选由工业和信息化部、国家发展和改革委员会、商务部、国家机关事务管理局、中国银行保险监督管理委员会、国家能源局等六部门联合发布的 2022 年度国家绿色数据中心名单。

2. 在中国外汇交易中心 2022 年度银行间外汇市场评选中，荣获“优秀人民币外汇货币掉期会员”“最大进步外币货币市场会员”两项机构大奖。

3. 长沙银行远程银行部团支部荣获“全国五四红旗团支部”称号。

4. 在中国人民银行长沙中心支行和中国银行保险监督管理委员会湖南监管局 2022 年度服务乡村振兴工作考核评估中，获评“优秀”等级。

5. 在中国人民银行长沙中心支行与湖南省总工会联合组织开展的金融服务乡村振兴专项竞赛中，荣获“先进集体”称号。

6. 全面推进国企改革三年行动计划，获得湖南省国资委“国有企业公司治理示范创建企业”称号。

7. 在中国品牌建设促进会、中国资产评估协会、新华社等单位联合发布“2023 中国品牌价值评价信息”中，品牌价值从 2022 年的 166.98 亿元提升至 175.1 亿元。

8. 在《零售银行》《数字银行》主办的“第六届零售银行创新实践大奖颁奖典礼暨 2023 深圳湾零售银行高峰论坛”中荣获“城商行十佳零售银行奖”。

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）	2023年1-6月	2022年1-6月	本报告期较上年同期增减（%）	2021年1-6月
营业收入	12,623,919	11,259,446	12.12	10,357,796
营业利润	5,056,823	4,557,967	10.94	4,435,408
利润总额	5,055,384	4,532,241	11.54	4,417,033
归属于母公司股东的净利润	3,961,823	3,581,749	10.61	3,480,546
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,005,467	3,599,788	11.27	3,182,497
经营活动产生的现金流量净额	-13,218,421	-11,661,211	不适用	8,242,998
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.99	0.89	11.24	0.94
稀释每股收益	0.99	0.89	11.24	0.94
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.00	0.90	11.11	0.86
每股经营活动产生的现金流量净额	-3.29	-2.90	不适用	2.05
归属于母公司普通股股东的每股净资产	14.16	12.73	11.23	11.54
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	6.96	7.00	下降0.04个百分点	7.50
加权平均净资产收益率	7.04	7.05	下降0.01个百分点	8.09

扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	7.04	7.03	上升0.01个百分点	6.86
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	7.12	7.08	上升0.04个百分点	7.40
总资产收益率	0.44	0.45	下降0.01个百分点	0.49
净利差	2.47	2.45	上升0.02个百分点	2.50
净息差	2.34	2.35	下降0.01个百分点	2.41
规模指标（人民币千元）	2023年6月30日	2022年12月31日	本报告期末较 期初增减（%）	2021年12月31日
资产总额	998,247,970	904,733,493	10.34	796,150,318
负债总额	933,173,871	842,561,236	10.75	739,504,359
归属于母公司股东的所有者权益	62,924,617	60,243,137	4.45	55,021,967
归属于母公司普通股股东的所有者权益	56,933,032	54,251,552	4.94	49,030,382
吸收存款本金总额	616,693,313	578,647,988	6.57	506,369,449
其中：公司活期存款	170,223,342	163,375,523	4.19	168,515,158
公司定期存款	121,909,569	122,483,324	-0.47	114,567,928
个人活期存款	88,313,059	89,878,383	-1.74	76,454,538
个人定期存款	216,096,113	182,000,751	18.73	135,706,536
发放贷款和垫款本金总额	477,775,854	426,038,392	12.14	369,615,248
其中：公司贷款	281,031,370	240,977,641	16.62	201,987,440
个人贷款	181,095,521	172,042,247	5.26	151,824,435
票据贴现	15,648,963	13,018,504	20.21	15,803,373
资本净额	78,707,654	75,080,133	4.83	69,267,459
其中：核心一级资本净额	57,091,719	54,291,024	5.16	49,142,844
其他一级资本	6,168,540	6,146,841	0.35	6,118,277
二级资本	15,447,395	14,642,268	5.50	14,006,338
风险加权资产净额	622,944,877	559,862,282	11.27	507,036,632
贷款损失准备	17,315,121	15,359,914	12.73	13,173,508

九、2023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	6,081,359	6,542,560
营业利润	2,539,063	2,517,760
利润总额	2,539,525	2,515,859
归属于母公司股东的净利润	1,979,370	1,982,453
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,024,754	1,980,713
经营活动产生的现金流量净额	-12,328,943	-889,478

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	-69,009
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	7,002
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,070
其他符合非经常性损益定义的损益项目	6,108
小计	-56,969
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	-14,225
少数股东权益影响额（税后）	900
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-43,644

十一、补充财务指标

项目 (%)	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
资本充足率	12.63	13.41	13.66
一级资本充足率	10.16	10.80	10.90
核心一级资本充足率	9.16	9.70	9.69
不良贷款率	1.16	1.16	1.20
拨备覆盖率	313.01	311.09	297.87
拨贷比	3.62	3.61	3.56
存贷比	70.48	70.25	69.70
流动性比例	58.50	65.79	60.24
单一最大客户贷款比率	3.28	3.47	2.24
最大十家客户贷款比率	24.30	23.74	18.89
成本收入比	25.60	28.30	28.44

第三节 管理层讨论与分析

一、经营情况的讨论与分析

2023 年以来，本行全面贯彻落实党的二十大精神，坚持金融工作的政治性、人民性，积极响应国家宏观政策要求，全力抓好稳增长、调结构、促转型、防风险等各项工作，经营发展呈现稳中向好、稳中提质良好态势。

业务规模持续扩大。截至报告期末，资产总额 9,982.48 亿元，较上年末增加 935.14 亿元，增长 10.34%。吸收存款本金总额 6,166.93 亿元，较上年末增加 380.45 亿元，增长 6.57%；发放贷款和垫款本金总额 4,777.76 亿元，较上年末增加 517.37 亿元，增长 12.14%。

经营效益持续提升。报告期内，实现营业收入 126.24 亿元，同比增长 12.12%；利润总额 50.55 亿元，同比增长 11.54%；归属于母公司股东的净利润 39.62 亿元，同比增长 10.61%；成本收入比 25.60%，同比下降 0.86 个百分点。

资产质量稳中向好。截至报告期末，本行不良贷款率 1.16%，与上年末持平；拨备覆盖率 313.01%，较上年末上升 1.92 个百分点，风险抵补能力进一步增强。

行业排名持续进位。在英国《银行家》“2023 年度全球银行 1000 强”榜单中，名列第 186 位，较上年前进 5 个名次。

（一）县域金融多点开花

截至报告期末，县域存款余额达到 1,910.68 亿元，较上年末增加 147.26 亿元，增长 8.35%；县域贷款余额达到 1,615.41 亿元，较上年末增加 192.33 亿元，增长 13.52%。

基础客群厚植深耕。在湖南县域全覆盖的基础上，精进打法、精细管理，提炼适合县域市场营销和客群深耕的业务发展模式。根据湖南各县域差异化的资源禀赋和客群特点，按照“一行一策”，制定零售客群、零售贷款、普惠金融等针对性的业务发展策略，打造业务增长分类标杆行，形成可复制的增长模式。通过网格化经营和精细化过程管理，将县域网点各发展阶段的规定动作予以明确，加大代发、智慧项目等批量渠道的营销，做大客群基础。截至报告期末，县域支行零售客群达到 593.89 万户，较上年末增加 28.58 万户，增长 5.06%。

县域产品优化创新。聚焦县域产业，实施“一县一品”，针对蔬菜、粮食、水果、烟叶、油料五大品类，创新开发湘农快贷。量身定制特色产业授信专案，出台民宿行业呼拉快贷授信专案，针对平江休闲食品、涟源非金属矿产、醴陵电瓷、麻阳柑橘等

一系列具有鲜明当地县域特色的产业提供专属金融服务方案。截至报告期末，全行涉农贷款余额达到633.26亿元，较上年末增加90.82亿元，增长16.74%。

生态场景服务多元。强化与各级政府的联动和合作，推动“金融+非金融”复合型服务，打造“基础金融服务+民生服务+政务服务+便民服务”的综合型网点，将“医疗保障帮办点”模式复制推广到湖南各县域网点；与湖南省供销合作总社签订《湖南省农业社会化服务大联盟四方战略合作协议》，探索基于农村“产、供、销”场景的展业和服务新模式。

（二）零售业务多向发展

报告期内，本行持续推进零售发展转型，零售业务全面发展。截至报告期末，个人存款余额达到3,044.09亿元，较上年末增加325.30亿元，增长11.96%；个人贷款余额达到1,810.96亿元，较上年末增加90.53亿元，增长5.26%。

基础客群有力夯实。围绕“3111”和“2345”客群发展战略，推进工资代发、智慧项目、医保社保代发等批量获客项目，扎实推进网点社区化营销，打造特色客群服务品牌，持续提升零售客户规模，夯实零售业务发展基础。截至报告期末，零售客户数达到1,711.70万户，较上年末增加54.83万户，增长3.31%。

个人贷款稳步提升。完善产品矩阵、优化流程和系统，打造快捷、好用的产品市场口碑，提高产品市场竞争力。截至报告期末，按揭贷款余额达到685.09亿元，较上年末增加25.16亿元，增长3.81%；消费贷款余额达到633.80亿元，较上年末增加78.05亿元，增长14.04%。信用卡业务坚持深耕本土，打造属地用卡环境，交易额持续增长，截至报告期末，新增发卡14.89万张，累计发卡量达320.88万张。

财富管理高速发展。持续擦亮“财富长行”品牌，提高投研和投顾能力，培养专业财富经理团队，通过“1+1+N”服务模式为财富客户提供专业化资产配置建议，在波动的市场中为客户资产增值保值保驾护航。截至报告期末，零售客户资产管理规模（AUM）达到3,659.15亿元，较上年末增加354.30亿元，增长10.72%；财富客户数达110.05万户，较上年末增加12.11万户，增长12.36%。

（三）公司业务多面提升

报告期内，本行积极推进转型升级，着力夯客群、优服务、创产品、搭平台、耕生态。截至报告期末，本行对公存款余额2,921.33亿元，较上年末增加62.74亿元，增长2.19%；对公贷款余额2,810.31亿元，较上年末增加400.54亿元，增长16.62%。

客群经营提质增效。积极对接重点产业、重点企业、重点项目。报告期内，投放

重大项目187个、金额249.17亿元，服务湖南省内上市公司128家。深入推进政务、产业、消费（GBC）生态建设，加强基础渠道覆盖与应用场景搭建，增强本行生态场景闭环服务和建设能力，进一步提升GBC客户经营质效。聚焦省内纳税A类、园区规上、专精特新以及三高四新领域等企业，以名单制营销精准服务客户。截至报告期末，对公客户数达39.41万户，其中累计服务湖南省产业链供应链核心企业179户，较上年末增加30户。

产品服务创新赋能。用好交易银行、国际、投行三大类产品，为公司业务发展提供新助力。交易银行升级助力，优化现金管理平台，为客户提供全流程解决方案，累计服务客户72,806户，较上年末增加3,662户，增长5.30%；加速供应链金融转型升级，持续完善产品体系，供应链产品融资余额209.78亿元，较上年末增加49.97亿元，增长31.27%。国际业务创新增效，上线境内海运费自动付，实现单位外币协定、协议存款线上化，获批优质企业外汇收支便利化试点资质，提升结算便捷性；开发无追索权汇入汇款融资、出口便利贷两大新产品，进口代付由单一币种升级为多币种代付。报告期内，全行有效国际结算量同比增长16.55%，其中跨境人民币同比增长194.70%。投行业务持续深耕，运用信用风险缓释凭证（CRMW）等工具切入承销业务，报告期内，承销债券89.66亿元；进一步提升服务上市公司的能力，报告期内，为上市公司及关联方提供融资解决方案，实现投放14.43亿元。

服务实体持续推进。聚焦普惠、科技以及绿色金融，积极服务实体经济。进一步加强了对小微企业的信贷支持，截至报告期末，全行普惠小微企业贷款余额554.71亿元，较上年末增加60.45亿元，普惠小微企业户数70,974户，较上年末增加4,491户；呼啦收单有效客户达12.27万户，较上年末增加3,560户。加速推进科技金融的发展，持续深耕细分行业、大力建设科创力评价体系，截至报告期末，科技金融贷款余额353.41亿元，较上年末增加31.71亿元。全力拓展绿色金融业务，立足本土创新产品模式，落地湖南省首单“可持续发展挂钩贷款”、湖南省地方法人机构首单“碳减排贷款”。截至报告期末，绿色金融贷款余额407.62亿元，较上年末增加81.61亿元，增长25.03%。

（四）金融市场业务多头并进

报告期内，本行金融市场业务紧紧围绕“利润增长定心盘、基础业务助推器”战略定位，推动金融市场业务规模、效益稳中有进。

资产配置科学精准。加强市场研判，主动提前配置，把握投资机会，提升资产投

资效益。截至报告期末，本行金融投资余额 4,185.97 亿元，较上年末增加 342.67 亿元，增长 8.92%。其中，债权投资余额较上年末增加 219.53 亿元，增长 9.32%；交易性金融资产余额较上年末增加 64.28 亿元，增长 5.86%。

交易转型成效凸显。丰富交易工具，加大策略交易，增强稳健获取收益能力。截至报告期末，交易账户年化收益率高于同类型债券指数均值。进一步挖掘债券承分销、债券借贷等中间业务发展潜力，促进金融市场中间业务收入同比增长超过 20%。

理财业务持续精进。坚持以客户为中心，推进理财业务转型发展。开展客群分析与产品分析，加快新产品研发与落地，持续提升投研和资产配置能力，坚守风险合规底线。截至报告期末，净值型理财产品余额 542.68 亿元。

（五）金融科技多元增效

坚持科技引领，推动科技与业务深度融合，聚焦客户体验提升和金融产品创新，赋能前台营销，赋能内部运营，赋能风险管理。

网络金融方面，坚持移动优先，体验优先，打造手机银行e钱庄数字化经营主阵地。截至报告期末，网络银行用户达到1,032.44万户，月活跃用户（MAU）达到232.63万户，e钱庄月活用户数排名由全国城商行第七名提升到第六名。数字化经营方面，聚焦公司和零售业务的数字化产品、数字化权益等方面，形成了数字化经营体系雏形。报告期内基于数字经营渠道开展数字化经营活动500场，数字经营触达客户533.78万户，同比增长127.14%。

业务支持方面，优化新核心、大数据、信贷等基础系统，提升支付结算、风险控制、数据平台、线上渠道、客户服务、智能营销等业务底座平台能力，构建共享互通服务能力体系；启动支付系统重构项目、对公信贷重建项目、巴III项目工程的三大系统建设；持续提升产品的线上化、数字化、智能化水平，在服务产业、服务中小、服务民生等方面，推出一系列具有本行特色的拳头产品，生态银行的内涵不断丰富、外延不断拓展、成效不断显现。

基础建设方面，通过制定分层分级自主可控标准，构建混合研发模式流程，建立自主研发人员管理机制，完善自主研发度量监测工具，搭建统一研发平台。在持续开展应用系统成熟度治理和行员系统掌握能力评估工作的基础上，持续深化自主研发设计。截至报告期末，自主研发编码人员数和分层分级自主可控系统数较上年末分别增长60.00%和55.56%。通过构建“一云多芯”多元算力，持续推进分布式架构转型，建设多点多活长行云数据中心，滨江数据中心成功获评“2022年度国家绿色数据中心”。

（六）风险管控多维发力

报告期内，本行秉承“合规创造价值，稳健平衡风险”的理念，坚持风控前置与重点攻坚相结合，严控增量与压降存量相结合，智能风控与专业赋能相结合，培养渗透与合规宣贯相结合，检查督导与违规问责相结合，持续提升全行风险防控能力，为本行稳健经营和健康发展保驾护航。

风控能力持续提升。在公司条线，从行业、客户、产品等风险维度全面铺开授信管理工作，深化授信授权管理，精细客户限额管理，精准推进客户画像，调优信贷客户结构，加强授信政策指导，强化授信检查整改指导，推动经营机构合规稳健开展各类授信业务。在零售条线，加速零售自营信贷产品数字化、线上化进程，精细产品风控策略，推进贷中标准化审批，优化数字贷后管理体系，完善自营业务差异化的产品贷后预警策略。在金融市场条线，强化金融市场业务信用风险管理，制定自营业务市场风险系统监测体系，提升市场风险的动态跟踪监测与评价管理，建立理财业务关联交易管理体系，开展理财业务关联交易的日常管理。

数字风控全面精细。持续深入推进数字化风控体系建设，有效夯实数字风控基础设施，建立风险特征库和特征系统，大幅提升建模效率。优化风控模型策略监控体系，形成覆盖业务、模型、策略、额度等模块监控报表，实现相关数据贷产品的可视化监控。推进反欺诈综合防控体系建设，不断丰富反欺诈风控手段，显著增强反欺诈防控效果，优化迭代数据贷产品准入评分模型，加强行为评分卡在风险预警中的应用，进一步提升风险客户识别能力，不断精进模型策略应用。

风险管控协同赋能。以风险控制赋能业务发展，实现风险管控与业务发展协同并进。通过不断健全风险管理机制，优化风险防控流程，推动授信业务稳健开展，并依托于风险队伍人才管理和联席会议机制，进一步畅通前、中台沟通渠道，促进风险控制与业务发展相辅相成。

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

2023年上半年，本行积极应对各种复杂多变的外部形势，坚持稳中求进的工作基调，紧扣高质量发展主题，迎难而上，聚焦经营目标，各项经营指标稳中向好，稳中提质。报告期内，本行实现营业收入126.24亿元，同比增加13.64亿元，增长12.12%；归属于母公司股东的净利润39.62亿元，同比增加3.80亿元，增长10.61%。

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	变动比例(%)
营业收入	12,623,919	11,259,446	12.12
利息净收入	9,890,557	8,468,527	16.79
手续费及佣金净收入	1,009,962	691,561	46.04
投资收益	1,563,645	1,527,931	2.34
公允价值变动收益	334,080	455,547	-26.66
汇兑收益	-120,394	111,990	-207.50
其他收益	13,110	9,959	31.64
其他业务收入	1,599	1,758	-9.04
资产处置损益	-68,640	-7,827	不适用
营业支出	7,567,096	6,701,479	12.92
营业税金及附加	118,925	104,729	13.55
业务及管理费	3,231,650	2,979,005	8.48
信用减值损失	4,216,318	3,613,033	16.70
其他资产减值损失	187	3,915	-95.22
其他业务成本	16	797	-97.99
营业利润	5,056,823	4,557,967	10.94
加：营业外收入	4,293	288	1,390.63
减：营业外支出	5,732	26,014	-77.97
利润总额	5,055,384	4,532,241	11.54
减：所得税费用	848,503	797,189	6.44
净利润	4,206,881	3,735,052	12.63
少数股东损益	245,058	153,303	59.85
归属于母公司股东的净利润	3,961,823	3,581,749	10.61

1. 利息净收入

2023年上半年，本行实现利息净收入98.91亿元，同比增长16.79%，占营业收入的78.35%。其中，利息收入196.37亿元，同比增长13.57%；利息支出97.46亿元，同比增长10.47%。

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	变动比例(%)
利息收入	19,636,633	17,290,786	13.57
发放贷款和垫款	13,188,136	11,400,259	15.68
存放同业	39,582	41,072	-3.63
存放中央银行	363,040	327,426	10.88
拆出资金及买入返售金融资产	607,267	351,214	72.91
金融投资	5,438,608	5,170,815	5.18
利息支出	9,746,076	8,822,259	10.47
向中央银行借款及同业存放	718,003	662,605	8.36
拆入资金及卖出回购的金融资产	653,576	580,916	12.51
吸收存款	6,144,984	5,461,665	12.51
应付债券及同业存单利息	2,229,513	2,117,073	5.31
利息净收入	9,890,557	8,468,527	16.79

净息差和净利差

2023年上半年，本行净息差为2.34%，同比下降0.01个百分点；净利差为2.47%，同比上升0.02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，本行积极响应国家政策，主动让利于实体经济，积极助推实体经济综合融资成本的下行，贷款利率持续下降；负债端，一方面，在利率市场化调整机制的持续作用下，本行综合考虑自身经营情况，不断提升负债成本管理的主动性，实行量价组合管理策略，优化负债期限结构；另一方面，本行积极研判市场及货币政策导向，加大低成本资金获取，保持净息差的稳定。

净利差同比上升的主要原因为：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小于计息负债平均利率的降幅。生息资产端，2023年上半年，本行生息资产平均利率为4.66%，同比下降0.13个百分点，其中公司贷款平均利率、同业投资平均利率、债券投资平均利率分别同比下降0.26个百分点、0.30个百分点、0.17个百分点；计息负债端，2023年上半年，本行计息负债平均利率为2.19%，同比下降0.15个百分点，其中已发行债券和存款融资成本分别同比下降0.27个百分点、0.11个百分点是主要影响因素。

计息负债、生息资产平均余额及平均利率情况

单位：人民币千元

类别	2023年1-6月			2022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	891,357,496	9,746,076	2.19	754,783,745	8,822,259	2.34
存款	602,288,435	6,144,984	2.04	507,649,859	5,461,665	2.15
其中：公司活期存款	169,192,431	647,947	0.77	152,250,680	566,040	0.74
公司定期存款	143,424,474	2,198,605	3.07	130,074,697	2,196,559	3.38
个人活期存款	86,902,051	152,988	0.35	76,143,083	179,309	0.47
个人定期存款	202,769,479	3,145,444	3.10	149,181,399	2,519,757	3.38
已发行债券	173,782,455	2,229,513	2.57	148,832,290	2,117,073	2.84
同业负债	89,744,815	955,821	2.13	77,751,425	893,372	2.30
拆入资金	25,541,791	415,758	3.26	20,550,171	350,149	3.41
生息资产	843,571,025	19,636,633	4.66	721,360,681	17,290,786	4.79
贷款	455,988,520	13,188,136	5.78	380,782,619	11,400,259	5.99
按主体分：公司贷款	281,752,780	7,495,506	5.32	229,372,677	6,400,961	5.58
个人贷款	174,235,740	5,692,630	6.53	151,409,942	4,999,298	6.60

存放中央银行款项	47,664,028	363,040	1.52	42,938,422	327,426	1.53
同业投资	78,932,961	1,451,326	3.68	82,408,489	1,640,222	3.98
债券投资	243,567,734	4,289,416	3.52	204,498,070	3,775,584	3.69
拆出资金	17,417,782	344,715	3.96	10,733,081	147,295	2.74
净息差(%)			2.34			2.35
净利差(%)			2.47			2.45

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	2023年1-6月对比2022年1-6月		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
计息负债			
存款	1,018,190	-334,871	683,319
已发行债券	354,905	-242,465	112,440
同业负债	137,805	-75,356	62,449
拆入资金	85,051	-19,442	65,609
利息支出变动	1,595,951	-672,134	923,817
生息资产			
贷款	2,251,591	-463,714	1,787,877
存放中央银行款项	36,035	-421	35,614
同业投资	-69,175	-119,721	-188,896
债券投资	721,331	-207,499	513,832
拆出资金	91,737	105,683	197,420
利息收入变动	3,031,519	-685,672	2,345,847
净利息收入变动	1,435,568	-13,538	1,422,030

(1) 利息收入

2023年上半年，本行实现利息净收入98.91亿元，同比增长16.79%，生息资产规模扩大是主要影响因素。

贷款利息收入

2023年上半年，本行实现贷款利息收入131.88亿元，同比增长15.68%，其中贷款规模增加是主要影响因素。

2023年上半年，本行贷款日均规模为4,559.89亿元，同比增长19.75%。本行加快贷款的投放进度，持续加大对实体经济的支持力度，信贷资金优先满足制造业、科技金融、绿色金融等重点产业和普惠小微企业等实体领域，推动公司贷款日均规模同比增长22.84%；同时，本行大力推进本地各类型生态场景建设，针对零售客群精准施策，不断创新产品和服务，把握消费复苏机遇，拓展消费场景，多举措发展消费金融领域各项业务，合理满足居民消费需求，推动个人贷款日均规模同比增长15.08%。

2023年上半年，本行贷款平均利率为5.78%，同比下降0.21个百分点，主要是本行积极让利于实体经济所致。公司贷款平均利率5.32%，同比下降0.26个百分点，主要是受市场利率下行影响，以及本行主动降低企业综合融资成本所致；个人贷款平均利率6.53%，同比下降0.07个百分点。

下表列示了本行一般贷款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收息率情况。

单位：人民币千元

类别	2023年1-6月			2022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	281,752,780	7,495,506	5.32	229,372,677	6,400,961	5.58
个人贷款	174,235,740	5,692,630	6.53	151,409,942	4,999,298	6.60
贷款总额	455,988,520	13,188,136	5.78	380,782,619	11,400,259	5.99

债券投资利息收入

2023年上半年，本行债券投资利息收入42.89亿元，同比增长13.61%，主要是本行债券投资规模增长所致。

同业投资利息收入

2023年上半年，本行同业投资利息收入14.51亿元，同比下降11.52%，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

2023年上半年，本行利息支出97.46亿元，同比增长10.47%，计息负债规模扩大是主要影响因素。

存款利息支出

2023年上半年，本行公司客户和个人客户存款利息支出共计61.45亿元，同比增长12.51%，主要为存款规模增加所致。

2023年上半年，本行公司客户存款日均规模为3,126.17亿元，同比增长10.73%；主要是本行深耕传统优势板块，强化重点资金的跟踪管理，重点挖掘战略客户潜力，实现公司客户存款逐步增长；个人客户存款日均规模为2,896.72亿元，同比增长28.56%，主要是本行加快零售转型发展，夯实零售客群基础，持续县域深耕下沉，零售业务规模增长所致。

2023年上半年，本行公司客户存款平均利率为1.82%，同比下降0.14个百分点；个人客户存款平均利率为2.28%，同比下降0.12个百分点，主要是在利率市场化调整机制

引导下，本行合理调整存款定价策略，加强定价管理和考核引导，对高成本存款的期限和结构进行有效管控所致。

下表列示了对公存款及个人存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：人民币千元

类别	2023年1-6月			2022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	169,192,431	647,947	0.77	152,250,680	566,040	0.74
公司定期存款	143,424,474	2,198,605	3.07	130,074,697	2,196,559	3.38
小计	312,616,905	2,846,552	1.82	282,325,377	2,762,599	1.96
个人客户存款						
其中：个人活期存款	86,902,051	152,988	0.35	76,143,083	179,309	0.47
个人定期存款	202,769,479	3,145,444	3.10	149,181,399	2,519,757	3.38
小计	289,671,530	3,298,432	2.28	225,324,482	2,699,066	2.40
合计	602,288,435	6,144,984	2.04	507,649,859	5,461,665	2.15

已发行债券利息支出

2023年上半年，本行已发行债券利息支出22.30亿元，同比上升5.31%，主要是因为本行已发行债券规模增长所致。

2. 非利息收入

2023年上半年，本行实现非利息净收入27.33亿元，同比下降2.06%，其中汇兑收益减少是主要影响因素。汇兑收益主要来源于美元兑人民币外汇掉期业务，今年上半年掉期点由正转负导致该项业务收益下降。

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	变动比例(%)
手续费及佣金净收入	1,009,962	691,561	46.04
其中：手续费及佣金收入	1,425,357	1,036,620	37.50
手续费及佣金支出	415,395	345,059	20.38
投资收益	1,563,645	1,527,931	2.34
公允价值变动收益	334,080	455,547	-26.66
汇兑收益	-120,394	111,990	-207.50
其他业务收入	1,599	1,758	-9.04
其他收益	13,110	9,959	31.64
资产处置收益	-68,640	-7,827	不适用
合计	2,733,362	2,790,919	-2.06

手续费及佣金收入

2023年上半年，本行实现手续费及佣金收入14.25亿元，同比增长37.50%。其中，

代理业务手续费收入4.44亿元，同比增长273.44%，主要因为报告期内本行从客户经营能力、产品管理能力、投研投顾能力、品牌推广能力等方面，全面提质财富客户服务模式，打造多元化的财富产品体系，推动代理业务手续费收入快速增长；承销、托管及其他受托业务收入4.31亿元，同比增长41.18%，主要因为报告期内本行积极挖掘优质客户，承销业务手续费收入增加。

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	变动比例(%)
结算与清算手续费收入	662	1,565	-57.70
承销、托管及其他受托业务收入	431,247	305,461	41.18
代理业务手续费收入	443,706	118,817	273.44
银行卡手续费收入	161,538	158,928	1.64
担保及承诺手续费收入	139,802	136,231	2.62
顾问、咨询、理财产品手续费收入	163,236	266,668	-38.79
其他手续费收入	85,166	48,950	73.99
手续费及佣金收入	1,425,357	1,036,620	37.50
减：手续费及佣金支出	415,395	345,059	20.38
手续费及佣金净收入	1,009,962	691,561	46.04

投资收益

2023年上半年，本行实现投资收益15.64亿元，同比增长2.34%。

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	变动比例(%)
交易性金融资产在持有期间的投资收益	1,604,930	1,328,155	20.84
处置交易性金融资产取得的投资收益	-126,322	-91,881	不适用
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	1,574	199,879	-99.21
处置其他债权投资取得的投资收益	76,523	82,808	-7.59
金融衍生品投资收益	6,940	8,970	-22.63
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入			
合计	1,563,645	1,527,931	2.34

公允价值变动收益

2023年上半年，本行实现公允价值变动收益3.34亿元，同比减少26.66%，主要是交易性金融资产投资部分估值浮盈兑现所致。

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月	2022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	334,080	455,547	-26.66

3. 业务及管理费

2023年上半年，本行业务及管理费32.32亿元，同比增长8.48%。其中，职工薪酬

20.00亿元，同比增长16.11%，主要是随着零售转型加深和深耕县域战略发展需要，员工队伍持续壮大所致；同时，随着本行上半年业务序时进度加快，相关员工创利薪酬同比提高。本行成本收入比25.60%，同比下降0.86个百分点，主要得益于本行全面深化降本增效，提升运营管理效率，加强对费用的管控能力，锚定重点板块进行成本压降所致。

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月		2022年1-6月		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
职工薪酬	2,000,488	61.90	1,722,934	57.84	16.11
业务费用	768,069	23.77	817,928	27.46	-6.10
固定资产折旧	140,408	4.34	141,124	4.74	-0.51
无形资产摊销	72,032	2.23	52,151	1.75	38.12
长期待摊费用摊销	60,366	1.87	61,167	2.05	-1.31
租赁负债利息费用	21,016	0.65	21,200	0.71	-0.87
使用权资产折旧	169,271	5.24	162,501	5.45	4.17
合计	3,231,650	100.00	2,979,005	100.00	8.48

4. 减值损失

2023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42.17亿元，同比增加6.00亿元，增长16.58%。

单位：人民币千元

资产减值损失和其他资产减值损失			
项目	2023年1-6月	2022年1-6月	变动比例 (%)
抵债资产减值损失	187	3,915	-95.22
小计	187	3,915	-95.22
信用减值损失			
项目	2023年1-6月	2022年1-6月	变动比例 (%)
存放同业及其他金融机构减值损失	1,529	-744	不适用
拆出资金减值损失	10,368	759	1,266.01
买入返售金融资产减值损失	20,937	-4,299	不适用
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	3,598,448	3,130,155	14.96
债权投资减值损失	557,783	305,401	82.64
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	55,929	38,031	47.06
表外信贷承诺减值损失	-131,136	-21,241	不适用
其他债权投资减值损失	5,406	186	2,806.45
其他减值损失	97,054	164,785	-41.10
小计	4,216,318	3,613,033	16.70
合计	4,216,505	3,616,948	16.58

5. 所得税费用

2023年上半年，本行计提的所得税费用为8.49亿元，同比增长6.44%。

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	变动比例(%)
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,478,630	1,141,605	29.52
递延所得税费用	-630,127	-344,416	不适用
合计	848,503	797,189	6.44

(二) 资产分析

截至报告期末，本行总资产9,982.48亿元，较上年末增加935.14亿元，增长10.34%。本行总资产快速增长主要归因于本行加大信贷投放，发放贷款和垫款余额占资产总额的比重从上年末的45.62%提高到46.38%。

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022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	50,920,479	5.10	56,884,335	6.29	-10.48
存放同业款项	4,930,301	0.49	7,406,632	0.82	-33.43
贵金属					
拆出资金	17,335,344	1.74	12,899,663	1.43	34.39
衍生金融资产	701,248	0.07	490,098	0.05	43.08
买入返售金融资产	31,853,322	3.19	19,705,559	2.18	61.65
持有待售资产					
发放贷款和垫款	462,975,162	46.38	412,723,737	45.62	12.18
金融投资：					
交易性金融资产	116,095,534	11.63	109,667,649	12.12	5.86
债权投资	257,422,327	25.79	235,468,998	26.03	9.32
其他债权投资	44,888,293	4.50	38,992,545	4.31	15.12
其他权益工具投资	190,890	0.02	201,035	0.02	-5.05
长期股权投资					
投资性房地产					
固定资产	1,567,818	0.16	1,580,205	0.17	-0.78
在建工程	91,489	0.01	183,729	0.02	-50.20
使用权资产	1,370,192	0.14	1,441,151	0.16	-4.92
无形资产	1,582,575	0.16	1,544,413	0.17	2.47
商誉					
递延所得税资产	4,914,612	0.49	4,326,886	0.48	13.58
其他资产	1,408,384	0.13	1,216,858	0.13	15.74
资产总计	998,247,970	100.00	904,733,493	100.00	10.34

1. 发放贷款和垫款

截至报告期末，本行发放贷款和垫款本金总额为4,777.76亿元，较上年末增长12.14%。其中，公司贷款金额为2,810.31亿元，增长16.62%，占比58.82%；个人贷款金额为1,810.96亿元，增长5.26%，占比37.90%；票据贴现金额为156.49亿元，增长20.21%，占比3.28%。

单位：人民币千元

类别	2023年6月30日		2022年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司贷款	281,031,370	58.82	240,977,641	56.56	16.62
票据贴现	15,648,963	3.28	13,018,504	3.06	20.21
个人贷款	181,095,521	37.90	172,042,247	40.38	5.26
信用卡垫款	20,521,701	4.30	20,940,745	4.92	-2.00
个人经营性贷款	28,685,546	6.00	29,533,936	6.93	-2.87
个人消费贷款	63,379,743	13.27	55,574,738	13.04	14.04
住房按揭贷款	68,508,531	14.33	65,992,828	15.49	3.81
发放贷款和垫款本金总额	477,775,854	100.00	426,038,392	100.00	12.14
应收利息	2,430,928		1,881,854		29.18
发放贷款和垫款总额	480,206,782		427,920,246		12.22

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1,160.96亿元，较上年末增长5.86%，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2,574.22亿元，较上年末增长9.32%。本行债权投资主要为债券、资产支持证券、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448.88亿元，较上年末增长15.12%。本行其他债权投资主要包括政府债、企业债和商业银行债等。

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1.91亿元，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	2023年6月30日		2022年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
交易性金融资产	116,095,534	27.73	109,667,649	28.53	5.86
债权投资	257,422,327	61.50	235,468,998	61.27	9.32
其他债权投资	44,888,293	10.72	38,992,545	10.15	15.12
其他权益工具投资	190,890	0.05	201,035	0.05	-5.05
合计	418,597,044	100.00	384,330,227	100.00	8.92

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318.72亿元，较上年末增加121.82亿元，增长61.87%。

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
债券	31,872,116	100.00	19,690,369	100.00	61.87
小计	31,872,116	100.00	19,690,369	100.00	61.87
买入返售金融资产应计利息	16,753		29,800		-43.78
合计	31,888,869		19,720,169		61.71

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	109,667,649	347,017			1,327,144,756	1,329,098,016	8,034,128	116,095,534
其他债权投资	38,992,545		188,070	5,406	32,372,182	27,317,254	719,199	44,888,293
其他权益工具投资	201,035		-12,780				27,820	190,890
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	15,764,911		-5,084	55,929	22,865,941	17,562,978		21,092,485
衍生金融资产	490,098	79,697			1,001,596	870,144		701,248
合计	165,116,238	426,714	170,206	61,335	1,383,384,475	1,374,848,392	8,781,147	182,968,450

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	18,351,840
商业银行金融债券	5,028,354
其他金融债券	245,677

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	0.00
20进出05	1,550,000	2.93	2025-03-02	0.00
17农发05	1,500,000	3.85	2027-01-06	0.00
18农发11	1,290,000	4.00	2025-11-12	0.00
19农发09	790,000	3.24	2024-08-14	0.00
16进出10	750,000	3.18	2026-09-05	0.00
16农发08	620,000	3.37	2026-02-26	0.00
18国开06	620,000	4.73	2025-04-02	0.00
16国开13	590,000	3.05	2026-08-25	0.00
17农发15	500,000	4.39	2027-09-08	0.00

6. 抵债资产情况

截至报告期末，本行抵债资产总额3.93亿元，减值准备为1.33亿元，净值为2.60亿元。

单位：人民币千元

类别	2023年6月30日		2022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	392,768	132,940	393,596	134,064
合计	392,768	132,940	393,596	134,064

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5.61亿元，坏账准备为4.13亿元，净值为1.48亿元；本行其他应收款总额7.74亿元，坏账准备为0.93亿元，净值为6.81亿元。

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	561,255	529,988	31,267
坏账准备	412,916	343,826	69,090
项目	期末余额	期初余额	本期变动
其他应收款	773,860	509,824	264,036
坏账准备	92,804	78,823	13,981

(三) 负债分析

截至报告期末，本行负债总额9,331.74亿元，较上年末增加906.13亿元，增长10.75%，本行负债总额的增长主要归因于吸收存款和应付债券的增长。

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
向中央银行借款	41,777,489	4.48	33,108,726	3.93	26.18
同业及其他金融机构存放款项	17,223,396	1.85	28,697,850	3.41	-39.98
拆入资金	26,169,564	2.80	23,350,660	2.77	12.07
交易性金融负债	105,271	0.01	805,068	0.10	-86.92
衍生金融负债	1,452,558	0.16	721,888	0.09	101.22
卖出回购金融资产款	18,362,626	1.97	8,578,795	1.02	114.05
吸收存款	627,992,909	67.30	589,412,989	69.95	6.55
应付职工薪酬	841,587	0.09	1,166,041	0.14	-27.83
应交税费	1,423,583	0.15	1,096,461	0.13	29.83
预计负债	887,799	0.10	1,018,935	0.12	-12.87
应付债券	191,374,356	20.51	150,979,462	17.92	26.76
租赁负债	1,268,698	0.14	1,330,832	0.15	-4.67
其他负债	4,294,035	0.44	2,293,529	0.27	87.22
负债合计	933,173,871	100.00	842,561,236	100.00	10.75

1. 客户存款构成

截至报告期末，本行存款本金总额为6,166.93亿元，较上年末增长6.57%，其中，个人客户存款较上年末增长11.96%，公司客户存款较上年末增长2.19%。

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司客户存款	292,132,911	47.37	285,858,847	49.40	2.19
其中：活期	170,223,342	27.60	163,375,523	28.23	4.19
定期	121,909,569	19.77	122,483,324	21.17	-0.47
个人客户存款	304,409,172	49.36	271,879,134	46.99	11.96
其中：活期	88,313,059	14.32	89,878,383	15.53	-1.74
定期	216,096,113	35.04	182,000,751	31.45	18.73
财政性存款	144,728	0.03	603,883	0.10	-76.03
国库定期存款					
存入保证金	19,003,658	3.08	19,243,178	3.33	-1.24
其他	1,002,844	0.16	1,062,946	0.18	-5.65
吸收存款本金总额	616,693,313	100.00	578,647,988	100.00	6.57
应付利息	11,299,596		10,765,001		4.97
合计	627,992,909		589,412,989		6.55

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172.23亿元，较上年末减少114.74亿元，下降39.98%。

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
境内银行	13,306	0.08	30,045	0.11	-55.72
境内非银行金融机构	17,083,584	99.92	28,504,275	99.89	-40.07
小计	17,096,890	100.00	28,534,320	100.00	-40.08
应付利息	126,506		163,530		-22.64
合计	17,223,396		28,697,850		-39.98

3. 卖出回购金融资产款情况

截至报告期末，本行卖出回购金融资产款183.63亿元，较上年末增加97.84亿元，增长114.05%。

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	14,389,032	78.36	6,100,000	71.11	135.89
票据	3,972,803	21.64	2,477,789	28.89	60.34
小计	18,361,835	100.00	8,577,789	100.00	114.06
应付利息	791		1,006		-21.37
合计	18,362,626		8,578,795		114.05

（四）资产质量分析

本行持续夯实信贷资产质量，做实风险分类管理，加大不良清收处置力度，提高资产质量管控效能。截至报告期末，本行贷款总额4,777.76亿元，不良贷款余额55.32亿元，不良贷款率1.16%，与上年末持平；关注类贷款余额78.44亿元，关注类贷款率1.64%，较上年末上升0.16个百分点。报告期内，本行综合运用核销、债权转让、现金清收等多种方式，加大不良资产处置力度，资产质量整体平稳可控。

1. 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		变动比例	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	464,399,603	97.20	414,798,355	97.36	49,601,248	11.96
关注类	7,844,474	1.64	6,302,544	1.48	1,541,930	24.47
次级类	2,572,047	0.54	2,298,384	0.54	273,663	11.91
可疑类	2,219,492	0.46	1,958,516	0.46	260,976	13.33
损失类	740,238	0.16	680,593	0.16	59,645	8.76
合计	477,775,854	100.00	426,038,392	100.00	51,737,462	12.14

项目 (%)	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.93	1.59	3.09
关注类贷款迁徙率	35.37	35.73	32.87
次级类贷款迁徙率	63.27	46.88	80.66
可疑类贷款迁徙率	59.60	18.65	34.74

注：迁徙率根据国家金融监督管理总局相关规定计算。

2. 公司贷款投放的行业情况

截至报告期末，本行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19.80%、15.23%、14.12%。

单位：人民币千元

行业	2023年6月30日		2022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	55,638,812	19.80	50,520,580	20.96
租赁和商务服务业	42,793,430	15.23	31,240,612	12.96
制造业	39,671,254	14.12	37,616,330	15.61
建筑业	38,966,207	13.87	36,244,053	15.04
批发和零售业	33,806,062	12.03	27,281,835	11.32
房地产业	12,066,144	4.29	10,913,952	4.53
教育	10,629,683	3.78	9,400,556	3.90
电力、热力、燃气及水生产和供应业	9,397,177	3.34	7,783,756	3.23
采矿业	6,736,005	2.40	4,040,165	1.68
卫生和社会工作	6,669,628	2.37	6,856,369	2.85
交通运输、仓储和邮政业	5,546,184	1.97	4,676,091	1.94
农、林、牧、渔业	5,196,836	1.85	2,474,752	1.03

住宿和餐饮业	4,177,180	1.49	3,002,639	1.25
信息传输、软件和信息技术服务业	3,374,102	1.20	3,256,637	1.35
居民服务、修理和其他服务业	2,284,567	0.81	1,767,347	0.73
科学研究和技术服务业	1,658,792	0.59	1,105,734	0.46
文化、体育和娱乐业	1,244,829	0.44	1,126,574	0.47
金融业	1,170,264	0.42	1,433,195	0.59
公共管理、社会保障和社会组织	4,214	0.00	236,464	0.10
合计	281,031,370	100.00	240,977,641	100.00

3. 贷款按地区划分占比情况

截至报告期末，本行主要在湖南省内经营贷款业务，贷款金额占比为97.73%，其中长沙地区贷款金额占比为52.28%。

单位：人民币千元

地区	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
湖南省内	466,945,187	97.73	416,534,995	97.77
其中：长沙市内	249,768,327	52.28	226,717,440	53.22
长沙市外	217,176,860	45.45	189,817,555	44.55
湖南省外	10,830,667	2.27	9,503,397	2.23
其中：广东省	10,830,667	2.27	9,503,397	2.23
合计	477,775,854	100.00	426,038,392	100.00

4. 贷款按担保方式划分占比情况

截至报告期末，本行抵押贷款1,737.05亿元，占贷款总额的36.36%；保证贷款1,271.29亿元，占贷款总额的26.61%；信用贷款1,199.36亿元，占贷款总额的25.09%；质押贷款413.57亿元，占贷款总额的8.66%；票据贴现156.49亿元，占贷款总额的3.28%。

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	119,935,512	25.09	107,114,065	25.14
保证贷款	127,129,038	26.61	110,038,454	25.83
抵押贷款	173,704,888	36.36	161,263,980	37.85
质押贷款	41,357,453	8.66	34,603,389	8.12
票据贴现	15,648,963	3.28	13,018,504	3.06
合计	477,775,854	100.00	426,038,392	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191.30亿元，占贷款总额的4.01%，占资本净额的比例为24.30%。其中，最大一家客户贷款余额为25.79亿元，占贷款总额的0.54%，占资本净额的比例为3.28%。

单位：人民币千元

贷款户名	2023年6月30日	占贷款总额比 (%)	占资本净额 (%)
客户A	2,579,000	0.54	3.28
客户B	2,528,220	0.53	3.21
客户C	2,263,000	0.47	2.87
客户D	1,950,000	0.41	2.48
客户E	1,757,000	0.37	2.23
客户F	1,670,960	0.35	2.12
客户G	1,652,748	0.35	2.10
客户H	1,637,200	0.34	2.08
客户I	1,609,580	0.34	2.05
客户J	1,481,800	0.31	1.88
合计	19,129,508	4.01	24.30

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75.90亿元，逾期贷款占比1.59%，较上年末上升0.09个百分点。其中，逾期60天以上贷款余额46.99亿元，逾期60天以上贷款在贷款总额中占比0.98%，逾期60天以上贷款与不良贷款比例为84.95%。逾期90天以上贷款余额40.59亿元，逾期90天以上贷款在贷款总额中占比0.85%，较上年末上升0.02个百分点，逾期90天以上贷款与不良贷款比例为73.38%，较上年末上升2.10个百分点。逾期60天以上贷款偏离度与逾期90天以上贷款偏离度均低于1。

单位：人民币千元

项目	期末金额	占比 (%)	期初金额	占比 (%)
逾期1天至60天(含60天)	2,890,795	0.61	2,316,797	0.54
逾期60天以上	4,699,434	0.98	4,068,870	0.96
合计	7,590,229	1.59	6,385,667	1.50
逾期1天至90天(含90天)	3,531,178	0.74	2,866,120	0.67
逾期90天以上	4,059,051	0.85	3,519,547	0.83
合计	7,590,229	1.59	6,385,667	1.50
不良贷款	5,531,777	1.16	4,937,493	1.16
逾期60天以上贷款与不良贷款比例 (%)	84.95		82.41	
逾期90天以上贷款与不良贷款比例 (%)	73.38		71.28	

7. 重组贷款情况

截至报告期末，重组贷款余额51.34亿元，较上年末增加11.45亿元，重组贷款在贷款总额中占比1.07%，较上年末上升0.13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	5,134,169	1.07	3,988,877	0.94	1,145,292

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
2023年1月1日	15,004,315	13,203,189
本期计提	3,414,144	2,605,535
收回已核销	211,002	185,514
本期核销	-1,709,400	-1,187,126
其他减少	-16,468	-16,468
2023年6月30日	16,903,593	14,790,644

(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
2023年1月1日	355,599	355,599
本期计提	55,929	55,929
收回已核销		
本期核销		
其他减少		
2023年6月30日	411,528	411,528

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

2023年上半年，本行经营活动产生的现金净流出132.18亿元。其中，现金流入641.91亿元，同比增加65.93亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额、向中央银行借款净增加额增加；现金流出774.09亿元，同比增加81.51亿元，主要是客户贷款及垫款净增加额增加。

2023年上半年，本行投资活动产生的现金净流出253.13亿元。其中，现金流入498.58亿元，同比增加56.54亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出751.71亿元，同比增加354.61亿元，主要是投资支付的现金增加。

2023年上半年，本行筹资活动产生的现金净流入379.61亿元。其中，现金流入1,274.74亿元，同比增加264.35亿元，主要是发行债券收到的现金增加；现金流出895.14亿元，同比增加19.60亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	变动比例 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-13,218,421	-11,661,211	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-25,313,145	4,493,850	-663.28
筹资活动产生的现金流量净额	37,960,726	13,485,508	181.49

(六) 股东权益变动分析

截至报告期末，本行股东权益650.74亿元，较上年末增长4.67%。其中，未分配利润284.07亿元，较上年末增长9.88%，为本期实现净利润及利润分配所致。

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	变动 (%)
股本	4,021,554	4,021,554	
其他权益工具	5,991,585	5,991,585	
资本公积	11,178,024	11,178,024	
其他综合收益	446,369	319,168	39.85
盈余公积	2,021,865	2,021,865	
一般风险准备	10,858,685	10,858,685	
未分配利润	28,406,535	25,852,256	9.88
归属于母公司股东权益合计	62,924,617	60,243,137	4.45
少数股东权益	2,149,482	1,929,120	11.42
股东权益合计	65,074,099	62,172,257	4.67

(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9.16%、10.16%、12.63%，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，优化资产和收入结构，提升资本回报能力，以促进资本内生和风险加权资产增长的平衡。在提升资本内生能力的同时，本行积极拓展外源资本补充，以夯实资本基础，储备业务动能。

1. 资本结构

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	57,091,719	53,503,470
一级资本净额	63,260,259	59,495,055
资本净额	78,707,654	74,259,891
风险加权资产合计	622,944,877	592,128,202
其中：信用风险加权资产	574,572,147	547,951,706
市场风险加权资产	9,880,741	9,880,741
操作风险加权资产	38,491,989	34,295,755
核心一级资本充足率 (%)	9.16	9.04
一级资本充足率 (%)	10.16	10.05
资本充足率 (%)	12.63	12.54

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

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

（www.bankofchangsha.com）投资者关系中的监管资本栏目。

2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日	2022年9月30日
杠杆率（%）	5.85	5.96	6.09	6.30
一级资本净额	63,260,259	62,383,193	60,437,865	59,621,431
调整后的表内外资产余额	1,081,827,759	1,046,399,662	991,944,326	946,727,640

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

（八）财务报表中增减变化幅度超过30%的项目变化情况说明

财务报表数据变动幅度达30%以上（含30%）的项目及变化情况如下：

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	变动比例（%）	变动主要原因
利润表项目				
手续费及佣金收入	1,425,357	1,036,620	37.50	主要是代理业务和债券承销手续费收入增加
其他收益	13,110	9,959	31.64	收到的政府补助增加
汇兑收益	-120,394	111,990	-207.50	外汇掉期点变化所致
资产处置收益	-68,640	-7,827	不适用	固定资产处置损失增加
其他资产减值损失	187	3,915	-95.22	抵债资产减值损失减少
其他业务成本	16	797	-97.99	其他业务成本减少
营业外收入	4,293	288	1,390.63	其他营业外收入增加
营业外支出	5,732	26,014	-77.97	对外捐赠支出减少
项目	2023年6月30日	2022年12月31日	变动比例（%）	变动主要原因
资产负债表项目				
存放同业款项	4,930,301	7,406,632	-33.43	存放境内银行款项减少
拆出资金	17,335,344	12,899,663	34.39	同业拆出增加
衍生金融资产	701,248	490,098	43.08	衍生品交易增加
买入返售金融资产	31,853,322	19,705,559	61.65	债券逆回购增加
在建工程	91,489	183,729	-50.20	转入固定资产的信息系统增加
同业及其他金融机构存放款项	17,223,396	28,697,850	-39.98	同业存款减少
交易性金融负债	105,271	805,068	-86.92	债券借贷融入卖出减少
衍生金融负债	1,452,558	721,888	101.22	衍生品交易增加
卖出回购金融资产款	18,362,626	8,578,795	114.05	债券正回购增加
其他负债	4,294,035	2,293,529	87.22	应付股利和应付清算暂挂款项增加
其他综合收益	446,369	319,168	39.85	主要是金融资产公允价值变动增加

（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	2023年6月30日	2022年12月31日
1. 信贷承诺	83,633,325	82,202,878
其中：银行承兑汇票	38,677,565	42,980,274
开出保函	11,347,157	8,778,776
开出信用证	8,255,842	6,181,390
未使用信用卡授信额度	25,352,761	24,262,438
2. 资本性支出承诺	157,483	117,428
3. 用作担保物的资产	73,144,449	53,432,189

（十）报告期风险管理情况

本行以发展战略为引领，坚持稳健平衡风险的风险理念，按照全面风险管理体系建设规划，有序开展对各类风险的识别、评估、计量、监测、控制和缓释等工作，不断提升风险管理的有效性，实现风险管理的全覆盖，促进业务健康发展。

1. 信用风险状况的说明

报告期内，本行一是完善风险管理政策制度。结合国家及政府、监管部门政策规定及行内实际，持续调优行内授信管理相关政策、制度，指导经营机构合规稳健开展各类授信业务。加强对主要行业发展趋势及风险情况的跟踪研判，针对性制定行业授信指引，引导经营机构调优信贷资产行业投向结构，提升行业风险应对能力。

二是优化风控策略。建立了风险特征的全生命周期管理流程和模型策略有效性评估体系，通过优化多项关键产品、风控底盘的风控策略和建设以普适性工具子模型为主的风险模型池等举措持续精进模型策略工作，并聚焦信贷申请反欺诈，首次采用图像模型技术的探索应用，完成背景图像异常文本识别、背景图像场景识别、证件照合规化识别三大模型正式上线。

三是维稳资产质量。强化风险防控，充分利用数字风控实现风险端口的前移，做到信用风险的及时预警、定期排查，对重点行业及领域精准施策，不断提高风险管理的精细化水平，严控新增不良；着力不良压降，积极探索不良资产处置新形式，综合运用核销、现金清收、债权转让等多种处置方式，拓渠道，增实效，加快存量不良资产出清速度，防止不良资产板结；增强趋势研判，对延期政策退出等情况及时开展资产质量变动预测及分析，及时做好应对安排，切实维稳资产质量。

2. 操作风险状况的说明

本行持续建立健全操作风险管理体系，完善操作风险管理三大工具，不断强化全

行的操作风险管理水平与能力，全力筑牢操作风险管理防线。

报告期内，本行一是根据行内业务和管理现状，制定本年度操作风险评估清单，对重点业务和产品开展操作风险控制和自评估。二是建立分支机构操作风险管理体系，明确分支机构操作风险管理内容，压实分支机构操作风险管理的主体责任，基于操作风险易发点从管理和业务维度制定《操作风险分类管理清单》，作为全行操作风险宣导、管控工具。三是基于巴塞尔III新资本协议完善操作风险事件和损失事件收集、分析机制，并配套完成系统优化。

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市场风险管理体系，明确了董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层、总行风险管理部门、业务部门的职责和报告要求，制定了一系列市场风险管理政策制度，持续开展市场风险的识别、计量、监测和控制。

报告期内，本行持续优化市场风险管理机制。一是修订年度金融市场业务风险限额方案，强化风险总量管理，结合行内风险偏好、业务开展计划，优化了金融市场业务的市场风险敞口、损益、敏感性、集中度管控体系，做好市场风险底线管控。二是构建金融市场业务策略的分析框架，加强交易过程回溯分析及市场风险动态管理。三是持续推进金融市场业务风险管理线上化和可视化建设，不断提升金融市场业务风险监测、风险限额的系统化与数字化管理水平。

4. 流动性风险状况的说明

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

审查和评价流动性风险管理的充分性和有效性。

本行注重流动性风险管理与资产负债规划、市场走势的有机协同，强调流动性风险管理策略的传导、反馈和动态调整，实现流动性与盈利性的有效平衡。一是合理调整各类业务期限结构，将整体期限错配水平控制在合理区间。二是加强负债质量定量指标的监测与限额管控、资金调度、灵活调整同业融资策略，并结合内部资金转移定价和资本配置等工具调优资产负债结构，对负债质量实施有效管控。三是加强指标监测与调控，通过限额管理、指标监测和预警等方式，确保各项流动性指标符合管理预期。四是开展流动性风险压力测试，充分考虑压力测试结果制定应急计划，完善应急计划和管理流程，确保危机情况及时、有效的风险处置。五是强化集团流动性风险管理，提升集团子公司流动性水平，指导和帮助子公司加强流动性管理，定期监测其经营状况及流动性风险水平，保障集团流动性安全。六是完善资产负债管理工具建设，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，主要流动性监管指标和监测指标均优于监管要求。

截至报告期末，本行流动性覆盖率情况如下：

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	127,504,576	126,863,214
未来30天现金净流出量	53,126,129	49,847,645
流动性覆盖率(%)	240.00	254.50

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	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
可用的稳定资金	616,459,568	610,564,231	583,582,467
所需的稳定资金	519,296,003	517,489,283	469,328,458
净稳定资金比例(%)	118.71	117.99	124.34

5. 合规风险状况的说明

报告期内，本行结合外部监管政策要求和内部经营管理实际需要，基于保障依法合规经营管理的目标，建立健全合规风险管理架构，不断完善合规风险管控措施，树立合规理念，培育合规文化，持续提升合规风险管理质效。一是完善内部管理制度。关注法律法规和监管政策变化，规范制度全流程管理，加强制度的规范性、可行性和完备性建设，充分满足内控管理的监管要求，夯实合规管理基础。二是防范化解法律

合规风险。强化合规前置审查，结合业务实际提出切实可行的应对措施和建议，多维度化解法律风险；同时在全行开展多层次法制宣传教育，强化全员法律风险防范意识和能力。三是优化合规管理信息化建设。通过监测加强合规风险管理和员工行为管理，持续追踪内外部检查发现的各类合规风险信息，定期评估全行合规风险分布情况；开展内控合规体检，提高检查过程沟通与指导，稳步提升合规管理工作成效。四是积极开展合规文化建设。通过宣贯教育和合规主题活动，普及合规文化知识，弘扬合规正能量，强化警示教育，提高员工合规意识，营造良好的合规经营氛围。

报告期内，全行各级机构对标反洗钱监管要求，落实“风险为本”工作方法，健全洗钱风险防控体系，夯实反洗钱基础工作，切实履行反洗钱法定义务，全面提升反洗钱工作有效性。一是持续完善反洗钱内控制度体系，根据反洗钱法律法规及时修订反洗钱内控制度，强化制度指导性和操作性。二是持续开发建设反洗钱监测系统，加强对典型案件类型分析，完善涉罪类型监测指标模型，提升重点领域监测工作精准度。三是着重强化反洗钱工作督导，通过非现场检查、履职考核、集中培训、发布工作简报和洗钱风险提示等方式，加强对各级机构的工作督导。四是深入推进反洗钱“利剑”专项行动，加强洗钱类型分析和线索摸排，积极协查案件，不断提高移送线索工作质效。五是常态化开展反洗钱宣传，丰富宣教形式，提升反洗钱宣传影响力，增强反洗钱意识和能力。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

报告期内，本行整体声誉风险可控，未发生重大声誉事件。一是创新机制流程，将声誉风险管理贯穿于各个业务环节，推动声誉风险前置管理、源头处置。二是强化响应反应能力，定期分析研判风险点，制定灵活预案，提高应对突发声誉事件能力。三是积极开展正面宣传与形象建设，凸显本行核心价值观和积极贡献，品牌价值持续提升，声誉资本稳步积累。四是风险文化进一步夯实，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应对能力。

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遵循全行风险战略，紧密围绕监管部门的政策指引，通过数字技术与业务共创经营模式，夯实信息科技实力，提升运营管理能力，强化信息科技风险控制。一是坚持科技引领战略，加强信息科技治理，提升自主可控能力，扩充金融科技能力应用场景，强化AI能力整合，积极运用数据建模、图数据挖掘、NLP等创新技术服务业务场景，提升经营标杆场景全旅程数字化水平，助力全

行业务高质量发展。二是深化信息安全管理机制，常态化开展信息安全治理和运营，进一步健全网络安全防护体系，提升数据安全管控能力，保障全行网络和信息系統安全稳定运行，报告期内圆满完成省、市两级网络攻防演练。三是强化生产平稳运行保障，聚焦业务连续性能力提升和资源精细化管理，推进重要信息系統双活全覆盖能力建设，持续提升数据中心绿色运维水平。四是持续完善信息科技风险评估模型，定期开展信息科技关键风险指标监测体系优化和跟踪，确保信息科技风险控制在合理水平。报告期内，未发生对本行造成重大影响的信息科技风险事件。

（十一）投资状况分析

1. 对外股权投资总体情况

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
对子公司的投资	884,755	884,755
对联营公司的投资		
其他股权投资	190,890	201,035
合计	1,075,645	1,085,790

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. 湘西村镇银行

湘西村镇银行由本行与湖南大业投资有限公司等7家机构于2010年12月发起设立。湘西村镇银行以打造“全国标杆村镇银行”为目标，坚持支农、支小、做零售基本定位，致力于为“三农”和小微企业提供差异化、特色化、精细化的金融服务，服务渠道实现湘西州县市区及重点乡镇全覆盖，并在精准扶贫发源地十八洞村设立首家社区

银行。湘西村镇银行2015-2022年连续八年评选为“全国百强村镇银行”、2021-2022年连续两年入围“全国村镇银行品牌价值十强单位”。成立之初，湘西村镇银行注册资本为20,000万元，本行持股10,200万股，持股比例为51%；2017年6月30日，注册资本变更为56,000万元，本行持股28,560万股，持股比例为51%。

截至报告期末，湘西村镇银行资产总额为136.18亿元，净资产14.01亿元。报告期内，湘西村镇银行实现营业收入2.58亿元，净利润0.37亿元。

2. 祁阳村镇银行

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

截至报告期末，祁阳村镇银行资产总额为20.14亿元，净资产1.78亿元。报告期内，祁阳村镇银行实现营业收入0.29亿元，净利润0.07亿元。

3. 宜章村镇银行

宜章村镇银行由本行与宜章县电力有限责任公司等5家机构于2010年12月发起设立。宜章村镇银行定位于“服务小微、服务县域”，坚持支农支小，为县域经济发展提供高效金融助力。2019-2022年连续四年评选为“全国百强村镇银行”。宜章村镇银行注册资本为5,000万元，本行持股2,550万股，持股比例为51%。

截至报告期末，宜章村镇银行资产总额为27.19亿元，净资产2.42亿元。报告期内，宜章村镇银行实现营业收入0.30亿元，净利润0.11亿元。

4. 长银五八消费金融公司

长银五八消费金融公司由本行与长沙通程控股股份有限公司、北京城市网邻信息技术有限公司于2017年1月发起设立，为湖南省首家持牌消费金融机构。长银五八消费金融公司秉承“科技金融、普惠金融、信用生活”的经营理念，以“互联网+科技驱动”为发展策略，积极推动创新发展，持续完善产品体系、客户服务体系和风险管理体系，为客户提供生活消费、房屋装修、教育培训、旅游出行等全方位的消费金融服务。成立之初，长银五八消费金融公司注册资本为30,000万元，本行持股15,300万股，持股

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

截至报告期末，长银五八消费金融公司资产总额为278.59亿元，净资产26.05亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入15.26亿元，净利润4.46亿元。

（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2023年6月30日，本行共有分支机构389家，其中长沙地区设有分支机构166家，包括136家支行和25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165家支行、33家社区支行和12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		1985	338,073,794
1	总行营业部	湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座	1	94	16,220,093
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	176	20,118,122
3	汇丰支行	湖南省长沙市开福区中山路336号	8	190	29,479,842
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	144	33,047,045
5	东城支行	湖南省长沙市芙蓉区远大一路636号	8	193	28,423,557
6	湘银支行	湖南省长沙市八一路172号	7	205	18,921,698
7	南城支行	湖南省长沙市天心区湘府西路31号尚玺苑	8	229	29,425,775
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	180	24,669,352
9	高信支行	湖南省长沙市雨花区万家丽中路三段106号	9	207	32,528,455
10	华龙支行	湖南省长沙市建湘南路151号	5	173	23,678,922
11	浏阳支行	湖南省浏阳市劳动南路118号	19	249	26,956,972
12	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	315	39,318,726
13	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	39	421,922
14	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	162	19,430,302

15	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	178	14,752,652
16	星城支行	湖南省长沙县长沙经济开发区开元路17号	15	274	29,501,232
17	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	12	237	34,030,947
18	株洲分行	湖南省株洲市天元区天台路39号	25	308	29,267,577
19	常德分行	湖南省常德市柳叶大道西富华花苑1号楼	20	320	27,392,649
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	14	217	16,629,624
21	郴州分行	湖南省郴州市南岭大道946号	20	250	13,678,967
22	娄底分行	湖南省娄底市湘中大道360号皇城御园裙楼	23	259	18,850,283
23	益阳分行	湖南省益阳市海棠路228号	14	200	11,423,253
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	253	13,400,014
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	22	264	12,529,614
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	241	14,419,320
27	衡阳分行	湖南省衡阳市高新技术产业开发区39号街区	12	209	10,037,582
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（维港御景湾2栋一、二楼）	5	103	6,881,117
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	11	180	10,951,841
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	153	14,554,691

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. 因本行行内机构调整，科技支行与湘江新区支行下辖部分网点进行了归属调整。原科技支行及下辖硅谷支行、高新支行、麓政支行、大科城支行牌照划转至湘江新区支行管理，仅保留科创支行牌照。

（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

2023年，随着各项稳增长政策持续发力，我国宏观经济发展逐步复苏，各项经济财政指标逐步回暖。2023年二季度，我国GDP同比增长6.3%，高出一季度GDP增速

1.8个百分点，但考虑到当前需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大，经济企稳复苏仍面临一定压力，部分行业、地区、企业的信用修复仍需一定时间；居民端消费复苏相对缓慢，信贷需求不强，偿债能力还有待逐步恢复，潜在信用风险仍需警惕。

（十七）报告期理财业务、资产证券化、财富管理等业务的开展和损益情况

1. 理财业务情况

本行以满足居民财富管理需求为导向，稳健推动理财业务各项工作开展。截至报告期末，理财产品余额542.68亿元。持续丰富产品线，推出长吉添利12M、15M两款固收+产品，长盈7天周期滚动“类现金”产品，产品体系进一步多元化。精准研判市场，把握利率走势，实现规模和业绩双提升，平稳应对理财赎回潮。坚守合规风险底线，全面推进数字化转型升级，“大资管平台”各类业务系统全面投产。

2. 资产证券化业务情况

截至报告期末，本行发行的资产证券化产品存量余额为0。

3. 财富管理业务情况

报告期内，本行大力推进“财富长行”建设，筑牢财富管理发展保障机制，财富管理发展质效得到显著提升。

（1）持续调优产品配置策略。在资本市场持续震荡、投资者风险偏好普遍较低的环境下，提高保险、理财和基金定投的配置占比，在不确定的市场中为客户提供相对稳定的资产收益。

（2）加强财富管理团队建设。根据财富客户由财富经理专属维护的原则，配齐财富经理队伍。聚焦产品知识、市场分析、营销技能，开展创造零售星、精进计划进阶培训、财富经理健身房等培训培养项目，财富经理人均产能达到去年同期1.8倍。

（3）打造财富客户尊享体验。推进“1+1+N”服务流程，为塔尖客户提供个性化金融服务方案。举办财富传承等主题活动，为高端客户提供家庭和企业财富规划建议。建设专属服务场地，开设财富中心旗舰店。

截至报告期末，本行客户AUM达到3,659.15亿元，较上年末增加354.30亿元，增长10.72%；财富客户数达110.05万户，较上年末增加12.11万户，增长12.36%。

（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，坚持“需求引领、协同创新”，持续激发全行高质量发展的活力和动力，深化数字科技向业务领域的赋能，提升全行竞争

力和市场价值。

1. 坚持金融科技赋能业务

(1) 提升业务处理效率：RPA新增10个业务场景，聚焦于业务数据录入比对和报表查询汇总等人工劳动场景，总体业务处理效率提升6倍；OCR新增11个模型，平均字符识别准确率达96.10%。使用“OCR+NLP”技术组合优化信贷业务贷前资料进件流程，处理效率提升达66.73%；LBS地图新增兴趣点搜索、通用路径规划功能以及7个共创场景，大幅提升客户网格管理和营销效能。

(2) 提升AI替代人工能力：智能外呼实现跨渠道实时联动经营，自动外呼能力涵盖断点营销、风险告知、预警排查等3个业务类型，上半年智能外呼总量达1,413.09万通，同比提升347.96%，共完成3.37万人工时替代。

(3) 提升客户体验：对客户服务上，远程视频能力支持32类业务场景，覆盖线上线上7个渠道，上半年远程服务客户90.76万户，同比增长10.39%。

(4) 推广应用场景建设：精准营销上，新增226个标签，使用标签圈群1,640个，创建活动2,105个，共触达2,541.79万人次。智能风控上，应用图像识别模型有效识别中介进件等欺诈风险。高效运营上，通过AI模型对客服排班进行预测，准确率达90.26%，排班准确度比人工提升46.43%。

(5) 紧跟前沿科技创新：基于AI模型平台实现百亿级参数大型语言模型本地化部署，提供实时流式问答接口，上线人工智能助手，并入行内业务知识库，问答准确率比传统智能机器人高出43.34%。

2. 持续打造更智能的产品与服务体系

(1) 公司业务：为满足中大型客户资金集中管理需求，推出快乐e财资产品，为企业事业单位打造资金管理系统，帮助企业实现业财一体化的财资管理目标。2023年3月，落地首单可持续挂钩发展贷款，为湖南地方法人银行首笔落地的碳减排贷款，通过将贷款利率和可持续发展目标挂钩，实现了政府政策触达、企业日常经营和社会节能减排三方共赢。

(2) 零售业务：推出社区网格化线下线上一体化平台，利用数字化工具赋能社区网格化，提升客户服务体验。通过邀请客户参与社区活动、无纸化一键签到等方式，系统自动打标并完善客户KYC，识别客户需求，实现精准推送产品和活动。报告期内共计开展文化艺术、财富沙龙、进企宣讲等社区服务活动4,456场，参与客户超过8万人，为5万余位客户开展了精准资产配置。

(3) 金融市场业务：成功获批外币对交易中央对手清算业务资质，有效降低本行银行间外币对交易清算风险，减少资金占用成本，推动外汇交易业务降本增效；积极响应针对中小微外贸企业的“两免一补一优惠”的政策，本行作为风补资金支持远期结售汇业务的合作银行之一，可为客户提供相应的汇率避险金融服务，助力中小微外贸企业开展汇率风险管理，服务实体经济；企业网银远掉期业务实现了衍生品交易线上化，提高业务办理时效，客户体验进一步提升。

三、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

本行经国务院银行业监督管理机构批准后，经营下列各项商业银行业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

四、报告期内核心竞争力分析

1. 区域经济发展前景向好

本行立足长沙、深耕湖南、辐射广东，始终与区域经济同频共振、共生共荣。湖南经济发展态势“总体平稳、稳中向好”，2023年以来，全省规工、消费、进出口等主要经济指标稳健增长，区域经济发展动能持续增强。随着“三高四新”战略全面实施，强省会战略、国家中心城市培育和现代化新湖南示范区建设持续释放政策红利，省内优势产业、新基建、新消费、乡村振兴、绿色低碳循环发展等稳步推进，加上长沙网红经济助力，金融需求有望继续保持旺盛，为本行稳健发展提供良好的外部经济环境。

2. 公司治理稳健高效

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

3. 经营转型发展措施有力

经过多年耕耘，本行已成长为湖南业务资质最全、网点布局最深、客群基础最牢

的地方法人银行之一。作为全省政务业务的主要银行，本行依托天然的血脉联系、长期以来的合作共赢、关键时候的率先担当，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。作为湖南人自己的银行，本行继续坚持零售优先、县域优先、社区优先，全力为城乡居民提供贴心服务，是湖南医保、社保、养老保险业务的主要合作银行之一，客群基础广泛且不断拓展，存款、理财、消费信贷、信用卡等产品拥有较强的市场号召力，客户服务具有良好口碑且不断优化提升。

4. 经营决策机制灵活高效

作为区域性中小银行，本行致力于将固有的地缘人缘优势与决策链条短、决策效率高的优势有机融合，全面提升对本土市场的深刻洞察和差异化深耕能力。本行根据行业形势、业务需要和客户诉求，构建起组织架构、管理队伍的动态调整机制，全面推进扁平化管理，持续做好流程优化，全面提升内部运转效能；按照“强总行、实分行、精支行”发展思路，重视对各级分支机构差异化分层、逐级授权，进一步发挥其在市场竞争中的主动性和机动性；提出“职能+敏捷”组织项目规划，做到因时而变，因势而变，因客户需求而变，着力实现前台专业化和中后台集约化发展，并按照“小团队、大平台”思路，较好实现敏捷组织在公司、零售及科技条线的落地，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。

5. 盈利能力保持持续领先

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

6. 专业人才队伍稳定精干

本行始终坚持“人才强行”战略，始终秉承“聚焦客户、实干为本、快乐同行”的价值观，通过持续完善“三位一体”价值管理闭环，为业务发展提供组织、人力和机制保障，不断激发组织、岗位、员工活力，不断优化序列、薪酬、干部三大管理机制，打通序列壁垒，打造“盘一入一培一用”人才供应链体系，让全行各岗位序列员

工干事有平台、发展有空间、奋斗有方向。本行注重内部选才、内部育才，在加大校招力度和外部中高端人才引进的同时，强化内部竞争、岗位轮换和赛马制考核，持续推进“淬炼计划”“三狮行动”，不断完善总行与分支行人才双向交流机制，全面提升后备队伍的广度和深度。本行在业内率先提出快乐银行的价值主张和文化理念，构建起较为完善的快乐文化体系和快乐服务机制，并定期开展价值观考核，干部员工队伍的快乐因子、主动作为精神和创新开拓能力得到有效激发，为战略转型和业务变革提供了强大的组织驱动力。

第四节 公司治理

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
长沙银行股份有限公司2023年第一次临时股东大会	2023年3月16日	www.sse.com.cn	2023年3月17日	长沙银行股份有限公司2023年第一次临时股东大会决议公告（公告编号：2023-015）
长沙银行股份有限公司2022年度股东大会	2023年6月20日	www.sse.com.cn	2023年6月21日	长沙银行股份有限公司2022年度股东大会决议公告（公告编号：2023-032）

二、报告期内董事、监事及高级管理人员变动情况

报告期内，本行董事、监事及高级管理人员均未发生变动。

三、利润分配或资本公积转增预案

本行2023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》《中华人民共和国环境噪声污染防治法》《中华人民共和国固体废物污染防治法》等环保方面的法律法规，自觉履行生态环境保护的社会责任。

（三）有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

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，把绿色金融提升至了全行战略高度，在2016年将绿色金融列入本行四大特色战略品牌之一，明确了绿色金融的重要地位。本行结合新发展阶段需要，落实新发展理念，对战略规划进行了优化和精进，提出要围绕打造“区域领先的现代生态银行”这一方向，积极发挥银行服务实体、推动创新、支持双碳、助力乡村振兴、服务共同富裕等多元化作用，助力经济社会的全面变革。业务层面，多措并举推动绿色金融业务做大做强，围绕节能减排、污染防治、清洁能源、清洁交通、生态保护等重点领域加大投放力度，积极支持绿色产业项目，把服务地方绿色经济发展作为光荣使命和责任，助力地方经济绿色发展和低碳转型。管理层面，通过推动数字化转型提升整体效率，强化科技赋能提升内部管理水平，倡导节能减排降低运营能耗；强化环境信息的日常管理工作，改进环境信息披露形式，将发布专项环境信息披露年度报告纳入常态化工作，持续提升环境信息透明度；在总行公司业务管理部下设资产与绿色金融中心，负责统筹推动全行绿色金融业务。

（四）在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

本行继续践行绿色、低碳、可持续发展的理念，围绕打造“区域领先的现代生态银行”这一方向，全面助推区域双碳目标实现、全面助力地方经济绿色转轨。

绿色信贷方面，本行立足湖湘，积极担当金融服务经济低碳转型的时代使命，持续推动投融资结构的绿色转型，着力打造多层次、全方位的绿色金融服务体系，以金融力量助力绿色发展。截至报告期末，绿色金融贷款余额407.62亿元，较上年末增长81.61亿元，增速为25.03%。绿色金融债券募集资金投放43个项目，余额50亿元。

绿色运营方面，本行始终聚焦“双碳”目标，积极拓展“零碳银行”发展路径，以实际行动践行绿色运营，助力绿色发展。坚持以降本增效为抓手，运用雷达感应式照明、厅堂设备均定时休眠关机、空调温度设置上下限度等方式，推动节能减排走深走实，总行机关大楼用电、用水、用气分别人均同比下降2.71%、11.23%、9.68%，空调用能较去年同期节约30万千瓦时。坚持以转型发展为牵引，大力推动绿色化和数字化深度融合，深化科技赋能强化业务无纸化、电子化、智能化质效，全面擦亮绿色运营底色。坚持以低碳办公为载体，充分发挥OA办公系统作用，提升线上办文办会水平，广泛开展节约粮食、垃圾分类、低碳出行、资源回收等宣贯，引导形成绿色低碳新风尚。

二、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本行继续深入学习贯彻习近平总书记关于乡村振兴战略的重要论述，紧紧围绕中央、省市委及金融监管关于全面推进乡村振兴重点工作的有关要求，以深化县域金融为着力点，结合自身定位和业务优势，聚焦乡村振兴重点领域，持续加力发力，主动担当作为，进一步打造综合化特色化乡村振兴金融服务。

多场景搭建服务客户。积极搭建本地消费生态、民生生活生态、健康养老生态、回乡创业生态，打造“基础金融服务+民生服务+政务服务+便民服务”综合型网点。一是将“医疗保障帮办点”模式复制推广到全省，努力构建围绕农村居民生活的公共服务生态，将医保服务的“最后一公里”畅通为“最美零距离”。二是上半年开展接老乡回家、金融知识进湘村等主题活动2,000余场，首批采购的10台乡村振兴综合服务车成功首发，打通金融服务“最后一百米”，推动“县域深耕”战略落地。

创新产品助力三农。针对县域城区市场，迭代优化了快乐秒贷、呼啦快贷、房e快贷等标准化线上化产品；针对县域乡村市场，紧跟国家乡村振兴政策，相继推出了围绕国家粮食安全战略的“高标准农田施工贷”、围绕农业农村部乡村产业振兴带头人的“农雁贷”、围绕农村“三资”流转的“农村产权抵押贷”等产品。针对种业企业推出应收账款质押融资，创新推出快乐e贷-政采贷业务，为中标政府采购订单的种业

企业提供线上融资，以核心企业供应链融资模式批量支持农业机械制造企业。针对农产品小冷库建设，创新研发“冷链贷”产品，为财政支持的农产品临时保鲜的小冷库建设提供信贷支持，显著提升农产品品质和延长农产品销售周期，为农业供应链赋能。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

本行及相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

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

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

二、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

本行作为原告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件合计72件，涉案金额合计589,490.38万元；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3件，涉案金额25,113.92万元。

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

七、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

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

报告期内，本行不存在控股股东、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，本行未发生与国家金融监督管理总局定义的单个关联方之间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。

报告期内，本行与境内证券监督管理机构定义的关联方之间发生的单笔交易金额在3,000万元（含）以上，且占本行最近一期经审计净资产绝对值1%（含）以上的关联交易1笔，即向通服商业保理有限责任公司授信7亿元，授信期限1年，担保方式为信用，该笔关联交易已包含在2023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（含信用卡授信最高额）为23,567.88万元，风险敞口为23,567.88万元。

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

根据财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金〔2020〕6号）的规定，经本行审计委员会、董事会、股东大会审议通过，同意续聘天健会计师事务所（特殊普通合伙）作为本行2023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

报告期内，本行不存在重大的会计政策、会计估计变更。

十二、其他重大事项的说明

1. 经中国人民银行批准，本行获准在全国银行间债券市场公开发行“三农”专项金融债券。本行于2023年2月24日在全国银行间债券市场成功发行“2023年长沙银行股份有限公司‘三农’专项金融债券（第一期）”，发行规模为20亿元，期限为3年期，票面利率为2.92%。

2. 经中国人民银行批准，本行获准在全国银行间市场发行金融债券。2023年7月25日，本行在全国银行间债券市场成功发行“长沙银行股份有限公司2023年金融债券”，发行规模为50亿元，3年期固定利率，票面利率为2.63%。

3. 经本行第七届董事会第五次临时会议及2021年度股东大会审议，本行拟公开发行不超过人民币110亿元（含本数）A股可转换公司债券。根据中国证监会《上市公司证券发行注册管理办法》的相关规定要求，本行对向不特定对象发行可转换公司债券的相关文件进行了修改和完善，并经本行第七届董事会第五次会议及2023年度第一次临时股东大会审议。本行第七届董事会第十二次临时会议审议了延长本次发行相关的股东大会决议有效期及提请股东大会延长授权董事会及董事会授权人士办理本次发行相关事宜有效期的议案。本次可转换公司债券发行尚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

报告期内无股份变动情况。

(三) 限售股份变动情况

报告期内无限售股份变动情况。

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	34,648
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							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件 股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
长沙市财政局	0	676,413,701	16.82	593,008,359	无	0	国家
湖南省通信产业服务有限公司	0	263,807,206	6.56	237,426,486	无	0	国有法人
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	0	228,636,220	5.69	0	无	0	境内非国有法人
湖南兴业投资有限公司	-4,000,000	198,000,000	4.92	198,000,000	质押	67,400,000	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	158,636,065	无	0	国有法人
长沙房产(集团)有限公司	0	169,940,223	4.23	152,946,201	质押	84,500,000	国有法人
长沙通程实业(集团)有限公司	0	154,109,218	3.83	138,698,297	质押	75,100,000	境内非国有法人
长沙市投资控股有限公司	139,157,122	148,472,997	3.69	134,189,148	无	0	国有法人

湖南钢铁集团有限公司	0	126,298,537	3.14	126,298,537	无	0	国有法人
长沙通程控股股份有限公司	0	123,321,299	3.07	110,989,170	无	0	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类及数量			
				种类		数量	
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	
长沙市轨道交通集团有限公司	100,000,000			人民币普通股		100,000,000	
长沙市财政局	83,405,342			人民币普通股		83,405,342	
香港中央结算有限公司	72,245,260			人民币普通股		72,245,260	
信泰人寿保险股份有限公司—自有资金	57,217,189			人民币普通股		57,217,189	
三一重工股份有限公司	46,035,331			人民币普通股		46,035,331	
湖南粮食集团有限责任公司	40,000,000			人民币普通股		40,000,000	
衡阳弘瑞产业投资合伙企业（有限合伙）	40,000,000			人民币普通股		40,000,000	
长沙市市政工程有限责任公司	37,313,199			人民币普通股		37,313,199	
中国银行股份有限公司—富兰克林国海中小盘股票型证券投资基金	30,028,457			人民币普通股		30,028,457	
前十名股东中回购专户情况说明	不适用						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用						
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	不适用						
前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	长沙通程实业（集团）有限公司参与转融通证券出借业务，其持有本行无限售流通股310万股转入中国证券金融股份有限公司转融通专用证券账户，占本行总股本比例0.0771%，出借期限182天。						

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	长沙市财政局	593,008,359	2023.09	0
2	湖南省通信产业服务有限公司	237,426,486	2023.09	0
3	湖南兴业投资有限公司	198,000,000	2023.09	0
4	湖南三力信息技术有限公司	158,636,065	2023.09	0
5	长沙房产（集团）有限公司	152,946,201	2023.09	0
6	长沙通程实业（集团）有限公司	138,698,297	2023.09	0
7	长沙市投资控股有限公司	134,189,148	2023.09	0

8	湖南钢铁集团有限公司	126,298,537	2023.09	0
9	长沙通程控股股份有限公司	110,989,170	2023.09	0
10	湖南天辰建设有限责任公司	55,258,924	2023.09	0
上述股东关联关系或一致行动的说明		湖南三力信息技术有限公司、湖南天辰建设有限责任公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司，存在关联关系；长沙通程实业（集团）有限公司为长沙通程控股股份有限公司的控股股东，存在关联关系。		

三、现任及报告期内离任董事、监事、高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
赵小中	董事长	49,000	49,000	0	——
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	——
贺毅	董事	0	0	0	——
冯建军	董事	20,000	20,000	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	——
唐力勇	行长	0	0	0	——
吴四龙	副行长	52,000	52,000	0	——
杨敏佳	副行长	39,200	39,200	0	——
张曼	副行长	38,600	38,600	0	——
向虹	总审计师	38,900	38,900	0	——
李兴双	副行长	49,000	49,000	0	——
李建英	副行长	0	0	0	——
彭敬恩	董事会秘书	30,000	30,000	0	——
黄建良	首席风险官	21,800	21,800	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676,413,701股，占本行总股本的16.82%，为本行第一大股东。经长沙市财政局提名，李孟担任本行董事。

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

（二）湖南省通信产业服务有限公司

截至报告期末，湖南通服持有本行263,807,206股，占本行总股本的6.56%；湖南通服全资子公司三力信息持有本行176,262,294股，占本行总股本的4.38%；湖南通服全资子公司天辰建设持有本行61,398,804股，占本行总股本的1.53%；三者合计持有本行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，法定代表人褚格林。经营范围包括：第一类增值电信业务中的国内多方通信服务业务，第二类增值电信业务中的呼叫中心服务业务、信息服务业务等。湖南通服的控股股东为中国通信服务股份有限公司，最终实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。根据《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，湖南通服的关联方还包括湖南省通信建设有限公司、通服商业保理有限责任公司、湖南省康普通信技术有限责任公司等公司。

（三）长沙通程实业（集团）有限公司

截至报告期末，通程实业持有本行154,109,218股，占本行总股本的3.83%；通程实业控股子公司通程控股持有本行123,321,299股，占本行总股本的3.07%；两者合计持有本行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。经营范围包括：日用百货的销售，实业投资，自营和代理各类商品和技术的进出口等。通程实业的第一大股东及实际控制人为长沙市国有资产监督管理委员会。根据《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，通程实业的关联方还包括长沙通程控股股份有限公司、长沙通程温泉大酒店有限公司、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228,636,220股，占本行总股本的5.69%。经友阿股份提名，贺毅担任本行董事。

友阿股份成立于2004年6月，注册资本139,417.28万元。法定代表人胡子敬。经营范围包括：商品零售业及相关配套服务房地产开发及销售等。友阿股份的控股股东为湖南友谊阿波罗控股股份有限公司，最终实际控制人为胡子敬。根据《银行保险机构关联交易管理办法》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、湖南友阿奥莱城商业有限公司等公司。

（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。经营范围包括：城市建设综合开发，房地产开发经营，房地产租赁，具有国有资产投资功能。长房集团的控股股东为长沙市国有资本投资运营集团有限公司，最终实际控制人为长沙市国有资产监督管理委员会。根据《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，长房集团的关联方还包括长沙长房地铁置业有限公司、长沙市富湘建筑工程有限公司、长沙成城银山房地产开发有限公司等公司。

（六）湖南新华联建设工程有限公司

截至报告期末，新华联建设持有本行1,119,879股，占本行总股本的0.03%；新华联建设的关联方新华联石油持有本行47,277,896股，占本行总股本的1.18%；两者持有本行48,397,775股，占本行总股本的1.21%。经新华联建设提名，冯建军担任本行董事。

新华联建设成立于1995年7月，注册资本200,000万元。法定代表人杨爱兵。经营范围为建筑工程施工。新华联建设的控股股东为新华联文化旅游发展股份有限公司，最终实际控制人为傅军。根据《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，新华联建设的关联方还包括长沙新华联铜官窑国际文化旅游开发有限公司、湖南新华联石油库站管理服务股份有限公司、新华联控股有限公司等公司。

第八节 优先股相关情况

一、报告期内优先股发行与上市情况

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

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

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

(二) 截至报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优3号集合资产管理计划	0	8,400,000	14.00	境内优先股	无	0	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	0	7,400,000	12.33	境内优先股	无	0	其他
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	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	5,000,000	8.33	境内优先股	无	0	其他
申万宏源证券—工商银行—申万宏源万利增享2号集合资产管理计划	0	5,000,000	8.33	境内优先股	无	0	其他
创金合信基金—民生银行—创金合信恒利80号资产管理计划	0	4,000,000	6.67	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	0	3,850,000	6.42	境内优先股	无	0	其他
中金公司—华夏银行—中金多利2号集合资产管理计划	0	3,280,000	5.47	境内优先股	无	0	其他
光大永明资管—光大银行—光大永明资产聚优1号权益类资产管理产品	0	2,770,000	4.62	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优4号集合资产管理计划	0	2,750,000	4.58	境内优先股	无	0	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明				本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。			

三、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

四、优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

五、对优先股采取的会计政策及理由

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

第九节 财务报告

1. 本行2023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2023年半年度财务报告进行了审阅并出具了审阅报告。

2. 本行2023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

2023年8月25日

长沙银行股份有限公司

财务报表

自2023年1月1日至2023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—118 页

审 阅 报 告

天健审〔2023〕2-394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 2023 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2023 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

二〇二三年八月二十三日

合并资产负债表

2023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	50,920,479	56,884,335	向中央银行借款	19	41,777,489	33,108,726
存放同业款项	2	4,930,301	7,406,632	同业及其他金融机构存放款项	20	17,223,396	28,697,850
贵金属				拆入资金	21	26,169,564	23,350,660
拆出资金	3	17,335,344	12,899,663	交易性金融负债	22	105,271	805,068
衍生金融资产	4	701,248	490,098	衍生金融负债	4	1,452,558	721,888
买入返售金融资产	5	31,853,322	19,705,559	卖出回购金融资产款	23	18,362,626	8,578,795
持有待售资产				吸收存款	24	627,992,909	589,412,989
发放贷款和垫款	6	462,975,162	412,723,737	应付职工薪酬	25	841,587	1,166,041
金融投资：				应交税费	26	1,423,583	1,096,461
交易性金融资产	7	116,095,534	109,667,649	持有待售负债			
债权投资	8	257,422,327	235,468,998	预计负债	27	887,799	1,018,935
其他债权投资	9	44,888,293	38,992,545	应付债券	28	191,374,356	150,979,462
其他权益工具投资	10	190,890	201,035	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	1,268,698	1,330,832
固定资产	12	1,567,818	1,580,205	递延所得税负债			
在建工程	13	91,489	183,729	其他负债	30	4,294,035	2,293,529
使用权资产	14	1,370,192	1,441,151	负债合计		933,173,871	842,561,236
无形资产	15	1,582,575	1,544,413	股东权益：			
商誉				股本	31	4,021,554	4,021,554
递延所得税资产	16	4,914,612	4,326,886	其他权益工具	32	5,991,585	5,991,585
其他资产	17	1,408,384	1,216,858	其中：优先股		5,991,585	5,991,585
				永续债			
				资本公积	33	11,178,024	11,178,024
				减：库存股			
				其他综合收益	34	446,369	319,168
				盈余公积	35	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	36	10,858,685	10,858,685
				未分配利润	37	28,406,535	25,852,256
				归属于母公司股东权益合计		62,924,617	60,243,137
				少数股东权益		2,149,482	1,929,120
				股东权益合计		65,074,099	62,172,257
资产总计		998,247,970	904,733,493	负债和股东权益总计		998,247,970	904,733,493

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母公司资产负债表

2023年6月30日

会商银01表

单位：人民币千元

编制单位：长沙银行股份有限公司

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	49,905,912	55,112,750	向中央银行借款	19	40,840,005	32,030,473
存放同业款项	2	1,809,133	4,150,125	同业及其他金融机构存放款项	20	19,253,537	30,107,248
贵金属				拆入资金	21	5,146,527	6,300,291
拆出资金	3	21,218,739	16,933,632	交易性金融负债	22	105,271	805,068
衍生金融资产	4	701,248	490,098	衍生金融负债	4	1,452,558	721,888
买入返售金融资产	5	31,853,322	19,705,559	卖出回购金融资产款	23	18,362,626	8,578,795
持有待售资产				吸收存款	24	612,725,488	575,035,649
发放贷款和垫款	6	424,091,026	378,876,767	应付职工薪酬	25	790,465	1,103,778
金融投资：				应交税费	26	1,174,117	789,704
交易性金融资产	7	116,095,534	109,667,649	持有待售负债			
债权投资	8	257,422,327	235,468,998	预计负债	27	887,799	1,018,935
其他债权投资	9	44,888,293	38,992,545	应付债券	28	191,374,356	150,955,538
其他权益工具投资	10	190,890	201,035	其中：优先股			
长期股权投资	11	884,755	884,755	永续债			
投资性房地产				租赁负债	29	1,181,580	1,255,240
固定资产	12	1,537,502	1,550,253	递延所得税负债			
在建工程	13	86,946	179,148	其他负债	30	4,192,571	2,270,461
使用权资产	14	1,271,044	1,357,826	负债合计		897,486,900	810,973,068
无形资产	15	1,549,560	1,512,641	股东权益：			
商誉				股本	31	4,021,554	4,021,554
递延所得税资产	16	4,262,703	3,796,357	其他权益工具	32	5,991,585	5,991,585
其他资产	17	1,247,006	1,172,485	其中：优先股		5,991,585	5,991,585
				永续债			
				资本公积	33	11,172,975	11,172,975
				减：库存股			
				其他综合收益	34	446,369	319,168
				盈余公积	35	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	36	10,585,397	10,585,397
				未分配利润	37	27,289,295	24,967,011
				股东权益合计		61,529,040	59,079,555
资产总计		959,015,940	870,052,623	负债和股东权益总计		959,015,940	870,052,623

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

2023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		12,623,919	11,259,446
利息净收入	1	9,890,557	8,468,527
利息收入		19,636,633	17,290,786
利息支出		9,746,076	8,822,259
手续费及佣金净收入	2	1,009,962	691,561
手续费及佣金收入		1,425,357	1,036,620
手续费及佣金支出		415,395	345,059
投资收益(损失以“-”号填列)	3	1,563,645	1,527,931
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		1,574	199,879
其他收益	4	13,110	9,959
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	334,080	455,547
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-120,394	111,990
其他业务收入		1,599	1,758
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	-68,640	-7,827
二、营业总支出		7,567,096	6,701,479
税金及附加	7	118,925	104,729
业务及管理费	8	3,231,650	2,979,005
信用减值损失	9	4,216,318	3,613,033
其他资产减值损失	10	187	3,915
其他业务成本		16	797
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		5,056,823	4,557,967
加:营业外收入	11	4,293	288
减:营业外支出	12	5,732	26,014
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		5,055,384	4,532,241
减:所得税费用	13	848,503	797,189
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		4,206,881	3,735,052
(一)按经营持续性分类:			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		4,206,881	3,735,052
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类:			
1.归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)		3,961,823	3,581,749
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		245,058	153,303
六、其他综合收益的税后净额		127,201	-16,035
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		127,201	-16,035
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-28,474	-17,137
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		-28,474	-17,137
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		155,675	1,102
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		109,674	-27,560
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		46,001	28,662
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		4,334,082	3,719,017
归属于母公司所有者的综合收益总额		4,089,024	3,565,714
归属于少数股东的综合收益总额		245,058	153,303
八、每股收益:			
(一)基本每股收益		0.99	0.89
(二)稀释每股收益		0.99	0.89

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

母 公 司 利 润 表

2023年1-6月

会商银02表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		10,814,932	10,006,048
利息净收入	1	8,038,153	7,181,173
利息收入		17,322,007	15,599,862
利息支出		9,283,854	8,418,689
手续费及佣金净收入	2	1,024,696	698,716
手续费及佣金收入		1,424,240	1,036,559
手续费及佣金支出		399,544	337,843
投资收益(损失以“-”号填列)	3	1,589,349	1,557,019
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		1,574	199,869
其他收益	4	8,570	7,368
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	334,080	455,547
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-120,394	111,990
其他业务收入		9,512	1,752
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	-69,034	-7,517
二、营业总支出		6,356,791	5,807,948
税金及附加	7	102,089	93,659
业务及管理费	8	2,979,359	2,642,661
信用减值损失	9	3,275,140	3,066,917
其他资产减值损失	10	187	3,915
其他业务成本		16	796
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		4,458,141	4,198,100
加：营业外收入	11	4,112	244
减：营业外支出	12	3,638	24,603
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		4,458,615	4,173,741
减：所得税费用	13	728,787	723,596
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		3,729,828	3,450,145
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		3,729,828	3,450,145
(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		127,201	-16,035
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-28,474	-17,137
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		-28,474	-17,137
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		155,675	1,102
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		109,674	-27,560
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		46,001	28,662
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		3,857,029	3,434,110
八、每股收益：			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

2023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	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	26,607,895	21,583,008
向中央银行借款净增加额	8,554,059	431,961
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	15,860,627	13,942,758
拆入资金净增加额	2,830,044	3,612,201
回购业务资金净增加额	9,784,047	16,591,432
收到其他与经营活动有关的现金	554,256	1,436,097
经营活动现金流入小计	64,190,928	57,597,457
客户贷款及垫款净增加额	53,212,648	35,583,556
存放中央银行和同业款项净增加额	1,142,981	1,400,195
为交易目的而持有的金融资产净增加额	5,275,487	14,661,191
拆出资金净增加额	5,600,151	5,404,482
返售业务资金净增加额	-666,558	367,193
支付利息、手续费及佣金的现金	7,345,052	6,128,453
支付给职工以及为职工支付的现金	2,341,590	2,152,569
支付的各项税费	2,162,697	2,078,839
支付其他与经营活动有关的现金	995,301	1,482,190
经营活动现金流出小计	77,409,349	69,258,668
经营活动产生的现金流量净额	-13,218,421	-11,661,211
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	44,484,255	38,948,664
取得投资收益收到的现金	5,371,477	5,253,890
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,198	1,003
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	49,857,930	44,203,557
投资支付的现金	74,883,052	39,086,630
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	216,711	623,077
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	71,312	
投资活动现金流出小计	75,171,075	39,709,707
投资活动产生的现金流量净额	-25,313,145	4,493,850
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	127,474,468	101,039,028
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	127,474,468	101,039,028
偿还债务支付的现金	88,893,817	87,070,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	415,386	289,441
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		1,136
支付其他与筹资活动有关的现金	204,539	194,079
筹资活动现金流出小计	89,513,742	87,553,520
筹资活动产生的现金流量净额	37,960,726	13,485,508
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	23,213	40,951
五、现金及现金等价物净增加额	-547,627	6,359,098
加：期初现金及现金等价物余额	42,907,540	25,626,138
六、期末现金及现金等价物余额	42,359,913	31,985,236

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母公司现金流量表

2023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	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	26,332,295	21,243,517
向中央银行借款净增加额	8,694,726	436,545
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	13,790,869	12,160,243
拆入资金净增加额	-1,152,783	1,039,201
回购业务资金净增加额	9,784,047	16,591,432
收到其他与经营活动有关的现金	555,789	1,426,363
经营活动现金流入小计	58,004,943	52,897,301
客户贷款及垫款净增加额	47,728,246	31,908,725
存放中央银行和同业款项净增加额	954,624	989,364
为交易目的而持有的金融资产净增加额	5,275,487	14,661,191
拆出资金净增加额	5,420,151	5,004,482
返售业务资金净增加额	-666,558	367,193
支付利息、手续费及佣金的现金	6,847,657	5,764,522
支付给职工以及为职工支付的现金	2,165,873	2,022,071
支付的各项税费	1,721,748	1,843,737
支付其他与经营活动有关的现金	732,595	1,255,203
经营活动现金流出小计	70,179,823	63,816,488
经营活动产生的现金流量净额	-12,174,880	-10,919,187
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	44,484,256	38,948,665
取得投资收益收到的现金	5,371,477	5,253,879
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,194	1,003
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	49,857,927	44,203,547
投资支付的现金	74,883,052	39,086,630
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	204,096	617,188
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	75,158,460	39,703,818
投资活动产生的现金流量净额	-25,300,533	4,499,729
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	127,474,468	101,039,028
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	127,474,468	101,039,028
偿还债务支付的现金	88,870,000	87,070,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	415,428	288,305
支付其他与筹资活动有关的现金	200,244	187,251
筹资活动现金流出小计	89,485,672	87,545,556
筹资活动产生的现金流量净额	37,988,796	13,493,472
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	23,213	40,951
五、现金及现金等价物净增加额	536,596	7,114,965
加：期初现金及现金等价物余额	39,557,895	22,702,148
六、期末现金及现金等价物余额	40,094,491	29,817,113

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

合并股东权益变动表

2023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	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
	优先股	永续债	其他									优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	4,021,554	5,991,585			11,178,024		319,168	2,021,865	10,858,685	25,852,256	1,929,120	62,172,257	4,021,554	5,991,585			11,178,024		183,709	2,021,865	9,366,242	22,258,988	1,623,992	56,645,959
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、本年年初余额	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	4,021,554	5,991,585			11,178,024		183,709	2,021,865	9,366,242	22,258,988	1,623,992	56,645,959
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)							127,201			2,554,279	220,362	2,901,842							-16,035		2,174,205	126,001	2,284,171	
(一) 综合收益总额							127,201			3,961,823	245,058	4,334,082							-16,035		3,581,749	153,303	3,719,017	
(二) 股东投入和减少资本																								
1. 股东投入的普通股																								
2. 其他权益工具持有者投入资本																								
3. 股份支付计入股东权益的金额																								
4. 其他																								
(三) 利润分配										-1,407,544	-24,696	-1,432,240										-1,407,544	-27,302	-1,434,846
1. 提取盈余公积																								
2. 提取一般风险准备																								
3. 对股东的分配										-1,407,544	-24,696	-1,432,240										-1,407,544	-27,302	-1,434,846
4. 其他																								
(四) 股东权益内部结转																								
1. 资本公积转增资本(或股本)																								
2. 盈余公积转增资本(或股本)																								
3. 盈余公积弥补亏损																								
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																								
5. 其他综合收益结转留存收益																								
6. 其他																								
(五) 其他																								
四、本期期末余额	4,021,554	5,991,585			11,178,024		446,369	2,021,865	10,858,685	28,406,535	2,149,482	65,074,099	4,021,554	5,991,585			11,178,024		167,674	2,021,865	9,366,242	24,433,193	1,749,993	58,930,130

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母公司股东权益变动表

2023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		319,168	2,021,865	10,585,397	24,967,011	59,079,555	4,021,554	5,991,585			11,172,975		183,709	2,021,865	9,162,971	21,624,329	54,178,988	
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		319,168	2,021,865	10,585,397	24,967,011	59,079,555	4,021,554	5,991,585			11,172,975		183,709	2,021,865	9,162,971	21,624,329	54,178,988	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							127,201			2,322,284	2,449,485							-16,035			2,042,601	2,026,566	
(一) 综合收益总额							127,201			3,729,828	3,857,029							-16,035			3,450,145	3,434,110	
(二) 股东投入和减少资本																							
1. 股东投入的普通股																							
2. 其他权益工具持有者投入资本																							
3. 股份支付计入股东权益的金额																							
4. 其他																							
(三) 利润分配										-1,407,544	-1,407,544											-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										-1,407,544	-1,407,544											-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、本期期末余额	4,021,554	5,991,585			11,172,975		446,369	2,021,865	10,585,397	27,289,295	61,529,040	4,021,554	5,991,585			11,172,975		167,674	2,021,865	9,162,971	23,666,930	56,205,554	

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

长沙银行股份有限公司

财务报表附注

2023年1—6月

金额单位：人民币千元

一、本行基本情况

长沙银行股份有限公司(以下简称本行或本集团)前身为长沙市城市合作银行股份有限公司(以下简称长沙城市合作银行),长沙城市合作银行系经中国人民银行总行银复(1997)197号文批准,由长沙市财政局、湖南省邮电管理局、长沙市信达实业股份有限公司、长沙市原15家城市信用社等共同发起设立的股份制银行,于1997年8月18日在湖南省工商行政管理局登记注册,总部位于湖南省长沙市。本行现持有统一社会信用代码为91430000183807033W的营业执照,注册资本4,021,553,754元,股份总数4,021,553,754股(每股面值1元)。其中,有限售条件的流通股份:A股1,953,947,277股;无限售条件的流通股份A股2,067,606,477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2023年8月23日第七届董事会第七次会议批准对外报出。

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

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

(二) 持续经营能力评价

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

三、重要会计政策和会计估计

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

(一) 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本集团 2023 年 6 月 30 日的财务状况、2023 年 1-6 月的经营成果和现金流量等相关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表所载财务信息的会计期间为 2023 年 1 月 1 日起至 2023 年 6 月 30 日止。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

3. 结构化主体的合并

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

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

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

(五) 合并财务报表的编制方法

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

(六) 现金及现金等价物的确定标准

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

(七) 外币业务

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

(八) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

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

金融负债在初始确认时划分为以下四类:(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债;(2)金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融

负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值

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

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

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

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

4) 以摊余成本计量的金融负债

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

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该

金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

5. 金融工具减值

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

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计

处理方法：(1)第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本行按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额(即未扣除减值准备)和实际利率计算利息收入；(2)第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；(3)第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本(账面余额减已计提减值准备)和实际利率计算利息收入。

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

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

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

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

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

在《企业会计准则第 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。

(九) 贵金属

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

(十) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

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

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

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

(十一) 长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

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

2. 投资成本的确定

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

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

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

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

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

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

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；

以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

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

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 个别财务报表

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

(2) 合并财务报表

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

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

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“一揽子交易”的

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

(十二) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会

计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	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

(十三) 在建工程

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

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

(十四) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

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

项 目	摊销年限(年)
土地使用权	20-40
软件	5-10

(十五) 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。

(十六) 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。

(十七) 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。

(十八) 抵债资产

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

(十九) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。
2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

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

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

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

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

以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

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

4. 辞退福利的会计处理方法

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

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

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

(二十) 预计负债

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

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

(二十一) 股份支付

1. 股份支付的种类

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

(1) 以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条

件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应调整资本公积。

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

(2) 以现金结算的股份支付

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

(3) 修改、终止股份支付计划

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

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

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

(二十二) 优先股、永续债等其他金融工具

根据金融工具相关准则和《永续债相关会计处理的规定》（财会〔2019〕2号），对发行的优先股、永续债（例如长期限含权中期票据）、认股权、可转换公司债券等金融工具，本行依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、

金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该等金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

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

（二十三）收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

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

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；（2）对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2. 手续费及佣金收入和支出

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

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

3. 让渡资产使用权的收入

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

（二十四）政府补助

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

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

(二十五) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

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

值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

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

(二十六) 租赁

1. 本行作为承租人

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

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

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

(1) 使用权资产

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

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

(2) 租赁负债

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

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并

相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 本行作为出租人

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

(1) 经营租赁

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

(2) 融资租赁

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

本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回

(1) 本行作为承租人

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

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

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

(2) 本行作为出租人

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

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

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

(二十七) 一般风险准备金

本行根据财政部《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。

(二十八) 分部报告

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

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

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

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%、13%
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%

地方教育费附加	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
长银五八	15%
除上述以外的其他纳税主体	25%

(二) 税收优惠

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

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2020年9月11日获得高新技术企业证书,有效期三年,证书编号GR202043001280,目前最新的高新技术企业证书正在申请复审中,预计将于2023年年底取得,子公司长银五八本年度暂减按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	1,087,855	994,135	1,036,591	930,420
存放中央银行法定准备金	43,884,963	42,461,635	43,150,013	41,767,258
存放中央银行外汇风险准备金	28,095	9,044	28,095	9,044
存放中央银行超额存款准备金	5,759,339	12,799,023	5,531,559	11,798,338
存放中央银行其他款项	150,674	610,072	150,258	597,440
应计利息	9,553	10,426	9,396	10,250

合 计	50,920,479	56,884,335	49,905,912	55,112,750
-----	------------	------------	------------	------------

(2) 其他说明

截至 2023 年 6 月 30 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 7.25%，外币存款准备金缴存比率为 6%；子公司湘西村镇银行、祁阳村镇银行、宜章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	4,176,670	6,473,601	1,070,289	3,228,354
存放境内非银行金融机构	313,016	231,042	313,016	231,042
存放境外同业	427,911	692,920	427,911	692,920
应计利息	17,504	12,340	917	809
小 计	4,935,101	7,409,903	1,812,133	4,153,125
减：坏账准备	4,800	3,271	3,000	3,000
合 计	4,930,301	7,406,632	1,809,133	4,150,125

(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	271		3,000	3,271

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	1,529			1,529
其他变动				
期末数	1,800		3,000	4,800

2) 母公司情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数			3,000	3,000
期初数在本期	---	---	---	
一至阶段一				
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提				
其他变动				
期末数			3,000	3,000

3. 拆出资金

(1) 明细情况

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
拆放境内银行	433,548	626,814	433,548	626,814
拆放境内非银行金融机构	748,480	2,038,649	748,480	2,038,649
拆放境外同业	7,081,284	4,387,698	7,081,284	4,387,698
同业借款	8,850,000	5,750,000	12,650,000	9,730,000

应计利息	274,506	138,608	363,151	196,537
小 计	17,387,818	12,941,769	21,276,463	16,979,698
减：坏账准备	52,474	42,106	57,724	46,066
合 计	17,335,344	12,899,663	21,218,739	16,933,632

(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	3,457		38,649	42,106
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	10,537		-169	10,368
其他变动				
期末数	13,994		38,480	52,474

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	7,417		38,649	46,066
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	11,827		-169	11,658
其他变动				

期末数	19,244		38,480	57,724
-----	--------	--	--------	--------

4. 衍生金融资产、衍生金融负债

项 目	合并及母公司					
	期末数			期初数		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
非套期工具：						
货币互换	191,050	155	104	287,081	4,523	4,381
外汇远期	323,654	11,496	1,722	85,959	857	657
外汇掉期	33,256,802	518,668	1,020,866	35,681,252	363,449	394,273
利率互换	28,950,000	169,200	202,083	27,040,000	89,503	102,934
外汇期权	728,478	1,729	210,646	468,921	31,401	219,643
信用风险缓释凭证	1,000,000		17,137	20,000	365	
合 计	64,449,984	701,248	1,452,558	63,583,213	490,098	721,888

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	31,872,116	19,690,369
应计利息	16,753	29,800

小 计	31,888,869	19,720,169
减：坏账准备	35,547	14,610
合 计	31,853,322	19,705,559

(2) 买入返售金融资产坏账准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	14,610			14,610
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	20,937			20,937
其他变动				
期末数	35,547			35,547

6. 发放贷款和垫款

(1) 按计量分类

1) 合并情况

项 目	期末数	期初数
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	456,683,369	410,273,481
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	21,092,485	15,764,911
小 计	477,775,854	426,038,392
应计利息	2,430,928	1,881,854
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	16,903,593	15,004,315
减：应计利息减值准备	328,027	192,194
合 计	462,975,162	412,723,737

2) 母公司情况

项目	期末数	期初数
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	416,478,860	375,111,305
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	21,092,485	15,764,911
小计	437,571,345	390,876,216
应计利息	1,494,194	1,326,912
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	14,790,644	13,203,189
减：应计利息减值准备	183,869	123,172
合计	424,091,026	378,876,767

(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	181,095,521	172,042,247	151,078,245	146,395,314
其中：信用卡	20,521,701	20,940,745	20,521,701	20,940,745
个人生产及经营性贷款	28,685,546	29,533,936	26,958,142	27,746,701
个人消费贷款	63,379,743	55,574,738	36,122,243	32,788,455
住房按揭	68,508,531	65,992,828	67,476,159	64,919,413
企业贷款和垫款	275,587,848	238,231,234	265,400,615	228,715,991
其中：一般贷款	264,121,231	229,083,385	253,933,998	219,568,142
贸易融资	11,466,617	9,147,849	11,466,617	9,147,849
贴现				
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	456,683,369	410,273,481	416,478,860	375,111,305
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	21,092,485	15,764,911	21,092,485	15,764,911
其中：贴现	15,648,963	13,018,504	15,648,963	13,018,504
福费廷	5,443,522	2,746,407	5,443,522	2,746,407

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	21,092,485	15,764,911	21,092,485	15,764,911
应计利息	2,430,928	1,881,854	1,494,194	1,326,912
减：贷款损失准备	16,903,593	15,004,315	14,790,644	13,203,189
应计利息减值准备	328,027	192,194	183,869	123,172
发放贷款和垫款账面价值	462,975,162	412,723,737	424,091,026	378,876,767

(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	281,031,370	58.82	240,977,641	56.56
其中：农、林、牧、渔业	5,196,836	1.08	2,474,752	0.58
采矿业	6,736,005	1.40	4,040,165	0.95
制造业	39,671,254	8.30	37,616,330	8.83
电力、热力、燃气及水生产和供应业	9,397,177	1.97	7,783,756	1.83
建筑业	38,966,207	8.16	36,244,053	8.51
交通运输、仓储和邮政业	5,546,184	1.16	4,676,091	1.10
信息传输、软件和信息技术服务业	3,374,102	0.71	3,256,637	0.76
批发和零售业	33,806,062	7.08	27,281,835	6.40
住宿和餐饮业	4,177,180	0.87	3,002,639	0.70
金融业	1,170,264	0.24	1,433,195	0.34
房地产业	12,066,144	2.53	10,913,952	2.56
租赁和商务服务业	42,793,430	8.96	31,240,612	7.33
科学研究和技术服务业	1,658,792	0.35	1,105,734	0.26
水利、环境和公共设施管理业	55,638,812	11.65	50,520,580	11.86
居民服务、修理和其他服务业	2,284,567	0.48	1,767,347	0.41
教育	10,629,683	2.22	9,400,556	2.21

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
卫生和社会工作	6,669,628	1.40	6,856,369	1.61
文化、体育和娱乐业	1,244,829	0.26	1,126,574	0.26
公共管理、社会保障和社会组织	4,214	0.00	236,464	0.06
个人贷款	181,095,521	37.90	172,042,247	40.38
贴现	15,648,963	3.28	13,018,504	3.06
贷款和垫款总额	477,775,854	100.00	426,038,392	100

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	270,844,137	61.89	231,462,398	59.22
其中：农、林、牧、渔业	4,640,206	1.06	2,171,010	0.56
采矿业	6,715,466	1.53	3,904,061	1.00
制造业	39,092,615	8.93	37,221,012	9.52
电力、热力、燃气及水生产和供应业	9,111,997	2.08	7,616,063	1.95
建筑业	36,836,702	8.42	33,642,947	8.61
交通运输、仓储和邮政业	5,010,064	1.14	4,234,611	1.08
信息传输、软件和信息技术服务业	3,355,900	0.77	3,248,135	0.83
批发和零售业	33,432,954	7.64	26,961,327	6.90
住宿和餐饮业	3,919,897	0.90	2,727,087	0.70
金融业	1,170,264	0.27	1,433,195	0.37
房地产业	12,066,144	2.76	10,842,645	2.77
租赁和商务服务业	40,343,944	9.22	30,154,080	7.71
科学研究和技术服务业	1,641,378	0.38	1,085,954	0.28
水利、环境和公共设施管理业	54,329,936	12.42	48,598,037	12.43
居民服务、修理和其他服务业	1,755,096	0.40	1,366,120	0.35

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
教育	9,946,221	2.27	8,739,542	2.24
卫生和社会工作	6,316,078	1.44	6,533,062	1.67
文化、体育和娱乐业	1,155,061	0.26	979,046	0.25
公共管理、社会保障和社会组织	4,214	0.00	4,464	0.00
个人贷款	151,078,245	34.53	146,395,314	37.45
贴现	15,648,963	3.58	13,018,504	3.33
贷款和垫款总额	437,571,345	100.00	390,876,216	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	466,945,187	97.73	416,534,995	97.77
其中：长沙市内	249,768,327	52.28	226,717,440	53.22
长沙市外	217,176,860	45.45	189,817,555	44.55
湖南省外	10,830,667	2.27	9,503,397	2.23
其中：广东省	10,830,667	2.27	9,503,397	2.23
合 计	477,775,854	100.00	426,038,392	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	426,740,678	97.52	381,372,819	97.57
其中：长沙市内	223,435,808	51.06	204,902,017	52.42
长沙市外	203,304,870	46.46	176,470,802	45.15
湖南省外	10,830,667	2.48	9,503,397	2.43
其中：广东省	10,830,667	2.48	9,503,397	2.43
合 计	437,571,345	100.00	390,876,216	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	119,935,512	25.09	107,114,065	25.14
保证贷款	127,129,038	26.61	110,038,454	25.83
抵押贷款	173,704,888	36.36	161,263,980	37.85
质押贷款	41,357,453	8.66	34,603,389	8.12
贴现	15,648,963	3.28	13,018,504	3.06
合 计	477,775,854	100.00	426,038,392	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	92,076,723	21.03	83,829,885	21.45
保证贷款	123,199,354	28.16	106,525,652	27.25
抵押贷款	166,824,816	38.13	154,447,342	39.51
质押贷款	39,821,489	9.10	33,054,833	8.46
贴现	15,648,963	3.58	13,018,504	3.33
合 计	437,571,345	100.00	390,876,216	100.00

(6) 逾期贷款(按担保方式)

1) 合并情况

项 目	期末数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款	1,522,174	952,622	125,893	42,370	2,643,059
保证贷款	324,983	212,693	55,174	172,173	765,023
抵押贷款	1,618,889	1,070,714	774,868	86,038	3,550,509
质押贷款	65,132	21,152	97,334		183,618
贴现			448,020		448,020
小 计	3,531,178	2,257,181	1,501,289	300,581	7,590,229

(续上表)

项目	期初数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,416,261	859,872	138,904	31,890	2,446,927
保证贷款	289,673	182,366	99,651	172,333	744,023
抵押贷款	1,127,196	763,706	635,126	67,292	2,593,320
质押贷款	32,990	27,118	92,768		152,876
贴现		145,786	302,735		448,521
小计	2,866,120	1,978,848	1,269,184	271,515	6,385,667

2) 母公司情况

项目	期末数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	628,757	605,984	115,434	36,371	1,386,546
保证贷款	266,435	199,281	52,374	165,954	684,044
抵押贷款	1,407,883	1,002,374	703,508	81,767	3,195,532
质押贷款	47,232	20,652	97,334		165,218
贴现			448,020		448,020
小计	2,350,307	1,828,291	1,416,670	284,092	5,879,360

(续上表)

项目	期初数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	749,408	615,566	129,414	24,167	1,518,555
保证贷款	284,627	179,451	99,142	166,188	729,408
抵押贷款	1,051,068	744,049	568,917	63,725	2,427,759
质押贷款	29,854	27,117	92,767		149,738
贴现		145,786	302,735		448,521

小 计	2,114,957	1,711,969	1,192,975	254,080	5,273,981
-----	-----------	-----------	-----------	---------	-----------

(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	9,077,329	1,923,563	4,003,423	15,004,315
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一	849,858	-273,714	-576,144	
--至阶段二	-411,524	570,289	-158,765	
--至阶段三	-203,308	-440,888	644,196	
本期计提	299,821	814,473	2,299,850	3,414,144
本期收回核销			211,002	211,002
本期核销			-1,709,400	-1,709,400
其他变动			-16,468	-16,468
期末数	9,612,176	2,593,723	4,697,694	16,903,593

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	8,327,405	1,268,815	3,606,969	13,203,189
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一	840,478	-268,538	-571,940	
--至阶段二	-86,839	238,505	-151,666	
--至阶段三	-70,245	-250,907	321,152	
本期计提	-75,250	663,526	2,017,259	2,605,535
本期收回核销			185,514	185,514

本期核销			-1,187,126	-1,187,126
其他变动			-16,468	-16,468
期末数	8,935,549	1,651,401	4,203,694	14,790,644

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	67,647	1,666	286,286	355,599
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二	-24	24		
--至阶段三				
本期计提	57,135	1,334	-2,540	55,929
本期收回核销				
本期核销				
其他变动				
期末数	124,758	3,024	283,746	411,528

(8) 截至 2023 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 3,956,181 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	116,095,534	109,667,649
其中: 债券(按发行人分类)	11,379,368	10,696,183
政府及中央银行	7,980,040	7,243,949

政策性银行	613,475	1,264,230
银行同业及其他金融机构	2,452,846	1,451,717
企业	333,007	736,287
基金	71,134,741	65,421,603
资产支持证券	3,899,097	4,563,421
银行理财产品	8,148,711	11,067,283
资管计划	20,549,633	16,800,735
信托计划	803,042	814,078
其他	180,942	304,346
合计	116,095,534	109,667,649

截至 2023 年 6 月 30 日，本集团交易性金融资产中有账面价值为 110,040 千元的债券用于债券借贷融出交易，债券使用受到限制。

8. 债权投资

(1) 明细情况

项目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券(按发行人分类)	209,623,099	186,951,404
政府及中央银行	137,648,881	121,333,164
政策性银行	17,228,855	18,632,649
银行同业及其他金融机构	2,417,416	3,482,073
企业	52,327,947	43,503,518
资管计划	14,999,988	14,673,868
信托计划	10,266,269	13,246,933
资产支持证券	4,012,583	3,720,180
其他	18,978,000	17,291,500
小计	257,879,939	235,883,885
应计利息	3,975,741	3,460,683

减：减值准备	4,433,353	3,875,570
合 计	257,422,327	235,468,998

(2) 债权投资减值准备

合并及母公司

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	903,322	55,165	2,917,083	3,875,570
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二	-51,580	51,580		
--至阶段三				
本期计提	-165,698	430,505	292,976	557,783
其他变动				
期末数	686,044	537,250	3,210,059	4,433,353

(3) 其他说明

截至 2023 年 6 月 30 日，本集团债权投资中有 67,009,697 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 13,778,152 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 40,880,769 千元；部分债券质押用于获取社保存款中，该质押债券的账面价值为人民币 12,350,776 千元。

截至 2023 年 6 月 30 日，本集团债权投资中有账面价值为 16,355,286 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	
	期末数	期初数
债券(按发行人分类)		
政府及中央银行	38,518,105	32,229,782

政策性银行	512,776	2,720,488
银行同业及其他金融机构	5,385,567	3,556,404
企业	10,034	
小计	44,426,482	38,506,674
应计利息	461,811	485,871
合计	44,888,293	38,992,545

(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	8,019			8,019
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	4,965	441		5,406
其他变动				
期末数	12,984	441		13,425

(3) 其他说明

截至2023年6月30日，本集团其他债权投资中有2,068,532千元用于质押，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1,065,093千元；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1,003,439千元。

截至2023年6月30日，本集团其他债权投资中有账面价值为2,243,879千元的债券用于债券借贷融出交易，债券使用受到限制。

10. 其他权益工具投资

合并及母公司情况

项目	期末数	期初数
----	-----	-----

	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	上期末公允价值	上年同期确认的股利收入
中国银联股份有限公司	3,500	3,500		3,500	3,500	
城市商业银行资金清算中心	250	250		250	250	
抵债股权	199,920	187,140		172,100	197,285	
合计	203,670	190,890		175,850	201,035	

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

11. 长期股权投资

(1) 分类情况

项目	母公司					
	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	884,755		884,755	884,755		884,755
合计	884,755		884,755	884,755		884,755

(2) 母公司明细情况

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

12. 固定资产

(1) 合并固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合计
账面原值						

期初数	1,315,021	181,767	875,336	56,775	651,175	3,080,074
本期增加金额	200	10,628	104,785	4,122	9,307	129,042
1) 购置	200	7,884	2,234	4,122	8,736	23,176
2) 在建工程转入		2,744	102,551		571	105,866
本期减少金额		1,436	5,180	1,327	4,832	12,775
1) 处置或报废		1,436	5,180	1,327	4,832	12,775
期末数	1,315,221	190,959	974,941	59,570	655,650	3,196,341
累计折旧						
期初数	418,208	139,067	497,546	47,576	397,472	1,499,869
本期增加金额	27,713	7,152	59,576	1,421	44,546	140,408
1) 计提	27,713	7,152	59,576	1,421	44,546	140,408
本期减少金额		1,369	4,913	1,261	4,211	11,754
1) 处置或报废		1,369	4,913	1,261	4,211	11,754
期末数	445,921	144,850	552,209	47,736	437,807	1,628,523
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	869,300	46,109	422,732	11,834	217,843	1,567,818
期初账面价值	896,813	42,700	377,790	9,199	253,703	1,580,205

(2) 母公司固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合计
账面原值						
期初数	1,292,375	160,371	826,284	50,103	651,175	2,980,308
本期增加金额		7,794	104,588	3,547	9,306	125,235
1) 购置		5,050	2,037	3,547	8,735	19,369

2) 在建工程转入		2,744	102,551		571	105,866
本期减少金额		1,430	4,465	1,327	4,832	12,054
1) 处置或报废		1,430	4,465	1,327	4,832	12,054
期末数	1,292,375	166,735	926,407	52,323	655,649	3,093,489
累计折旧						
期初数	408,100	124,841	457,528	42,114	397,472	1,430,055
本期增加金额	27,173	6,040	58,069	1,180	44,546	137,008
1) 计提	27,173	6,040	58,069	1,180	44,546	137,008
本期减少金额		1,363	4,241	1,261	4,211	11,076
1) 处置或报废		1,363	4,241	1,261	4,211	11,076
期末数	435,273	129,518	511,356	42,033	437,807	1,555,987
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	857,102	37,217	415,051	10,290	217,842	1,537,502
期初账面价值	884,275	35,530	368,756	7,989	253,703	1,550,253

截至 2023 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	183,729	179,148
本期增加	130,707	124,766
本期转固	105,866	105,866
其他减少	117,081	111,102
期末金额	91,489	86,946

在建工程减值准备		
净 值	91,489	86,946

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	1,983,682	1,514	1,985,196
本期增加金额	134,846	37	134,883
1) 租入	134,846	37	134,883
本期减少金额	85,719	87	85,806
1) 处置	85,719	87	85,806
期末数	2,032,809	1,464	2,034,273
累计折旧			
期初数	543,529	516	544,045
本期增加金额	169,120	151	169,271
1) 计提	169,120	151	169,271
本期减少金额	49,215	20	49,235
1) 处置	49,215	20	49,235
期末数	663,434	647	664,081
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	1,369,375	817	1,370,192
期初账面价值	1,440,153	998	1,441,151

(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	1,879,314	1,514	1,880,828
本期增加金额	106,903	37	106,940
1) 租入	106,903	37	106,940
本期减少金额	81,136	87	81,223
1) 处置	81,136	87	81,223
期末数	1,905,081	1,464	1,906,545
累计折旧			
期初数	522,486	516	523,002
本期增加金额	158,130	151	158,281
1) 计提	158,130	151	158,281
本期减少金额	45,762	20	45,782
1) 处置	45,762	20	45,782
期末数	634,854	647	635,501
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	1,270,227	817	1,271,044
期初账面价值	1,356,828	998	1,357,826

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	1,450,023	1,887,001

本期增加金额		110,194	110,194
1) 购置		107,315	107,315
2) 在建工程转入		2,879	2,879
本期减少金额			
1) 处置			
期末数	436,978	1,560,217	1,997,195
累计摊销			
期初数	17,517	325,071	342,588
本期增加金额	5,370	66,662	72,032
1) 计提	5,370	66,662	72,032
本期减少金额			
1) 处置			
期末数	22,887	391,733	414,620
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	414,091	1,168,484	1,582,575
期初账面价值	419,461	1,124,952	1,544,413

(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	1,420,949	1,841,458
本期增加金额		107,241	107,241
1) 购置		107,241	107,241
本期减少金额			

1) 处置			
期末数	420,509	1,528,190	1,948,699
累计摊销			
期初数	15,017	313,800	328,817
本期增加金额	5,164	65,158	70,322
1) 计提	5,164	65,158	70,322
本期减少金额			
1) 处置			
期末数	20,181	378,958	399,139
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	400,328	1,149,232	1,549,560
期初账面价值	405,492	1,107,149	1,512,641

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	20,996,782	4,972,858	18,135,892	4,322,720
衍生金融负债公允价值变动	1,220,692	305,173	488,379	122,095
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	17,864	4,466	29,694	7,423
应付职工薪酬	191,211	47,803	323,836	80,959

预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	884,799	221,200	1,015,935	253,984
租赁	1,268,698	317,175	1,330,832	332,708
其他	184,034	46,009	183,528	45,882
合计	24,767,080	5,915,434	21,511,096	5,166,521

(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	17,283,796	4,320,949	15,168,766	3,792,191
衍生金融负债公允价值变动	1,220,692	305,173	488,379	122,095
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	17,864	4,466	29,694	7,423
应付职工薪酬	191,211	47,803	323,836	80,959
预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	884,799	221,200	1,015,935	253,984
租赁	1,181,580	295,395	1,255,240	313,810
其他	184,034	46,009	183,528	45,882
合计	20,966,976	5,241,745	18,468,378	4,617,094

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	合并			
	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	1,849,482	462,371	1,475,852	368,963
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	188,070	47,018	91,633	22,908

衍生金融资产公允价值变动	697,031	174,258	460,225	115,056
租赁	1,268,698	317,175	1,330,832	332,708
合计	4,003,281	1,000,822	3,358,542	839,635

(续上表)

项目	母公司			
	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	1,849,482	462,371	1,475,852	368,963
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	188,070	47,018	91,633	22,908
衍生金融资产公允价值变动	697,031	174,258	460,225	115,056
租赁	1,181,580	295,395	1,255,240	313,810
合计	3,916,163	979,042	3,282,950	820,737

(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	1,000,822	4,914,612	839,635	4,326,886
递延所得税负债	1,000,822		839,635	

(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	979,042	4,262,703	820,737	3,796,357
递延所得税负债	979,042		820,737	

本行自 2023 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项

交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定,对在首次执行该规定的财务报表列报最早期间的期初至 2023 年 1 月 1 日之间发生的适用该规定的单项交易进行调整。

17. 其他资产

(1) 明细情况

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应收利息	148,339	186,162	119,634	166,743
其他应收款	681,056	431,001	552,154	431,611
长期待摊费用	309,923	318,215	283,199	293,215
抵债资产	259,828	259,532	259,773	259,477
其他资产	9,238	21,948	32,246	21,439
合计	1,408,384	1,216,858	1,247,006	1,172,485

(2) 应收利息

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应收利息	561,255	529,988	488,324	475,005
应收利息减值准备	412,916	343,826	368,690	308,262
合计	148,339	186,162	119,634	166,743

(3) 其他应收款

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
诉讼费垫款	156,960	118,125	149,771	114,307
应收往来款项	252,765	257,284	248,238	263,836
保证金及押金	9,510	9,830	9,462	9,768
清算过渡款	137,518	76,729	30,072	75,566
其他	217,107	47,856	204,690	44,295
小计	773,860	509,824	642,233	507,772

减：坏账准备	92,804	78,823	90,079	76,161
合 计	681,056	431,001	552,154	431,611

(4) 长期待摊费用

类 别	合 并		母 公 司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
广告费	55,543	58,928	54,829	58,133
经营租入固定资产改良支出	132,608	136,153	113,281	117,377
其他	121,772	123,134	115,089	117,705
合 计	309,923	318,215	283,199	293,215

(5) 抵债资产

项 目	合 并		母 公 司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
土地、房屋及建筑物	392,768	393,596	392,712	393,540
小 计	392,768	393,596	392,712	393,540
减：抵债资产减值准备	132,940	134,064	132,939	134,063
合 计	259,828	259,532	259,773	259,477

18. 资产减值准备

(1) 合并情况

项 目	期初数	计提	收回核销	核销	其他减少	期末数
存放同业款项	3,271	1,529				4,800
拆出资金	42,106	10,368				52,474
买入返售金融资产	14,610	20,937				35,547
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息	15,196,509	3,598,448	211,163	1,758,032	16,468	17,231,620
债权投资	3,875,570	557,783				4,433,353
其他债权投资	8,019	5,406				13,425
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	355,599	55,929				411,528

项目	期初数	计提	收回核销	核销	其他减少	期末数
其他资产	556,713	97,241	1,926	15,909	1,311	638,660
合计	20,052,397	4,347,641	213,089	1,773,941	17,779	22,821,407

(2) 母公司情况

项目	期初数	计提	收回核销	核销	其他减少	期末数
存放同业款项	3,000					3,000
拆出资金	46,066	11,658				57,724
买入返售金融资产	14,610	20,937				35,547
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息	13,326,361	2,666,232	185,514	1,187,126	16,468	14,974,513
债权投资	3,875,570	557,783				4,433,353
其他债权投资	8,019	5,406				13,425
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	355,599	55,929				411,528
其他资产	518,486	88,518	1,924	15,909	1,311	591,708
合计	18,147,711	3,406,463	187,438	1,203,035	17,779	20,520,798

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	41,549,000	32,994,941	40,612,000	31,917,275
应付利息	228,489	113,785	228,005	113,198
合计	41,777,489	33,108,726	40,840,005	32,030,473

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	13,306	30,045	604,764	1,282,624
境内非银行金融机构	17,083,584	28,504,275	18,523,612	28,660,624

应付利息	126,506	163,530	125,161	164,000
合 计	17,223,396	28,697,850	19,253,537	30,107,248

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	25,765,406	22,969,122	4,922,580	6,109,122
境外银行拆入	217,908	184,148	217,908	184,148
应付利息	186,250	197,390	6,039	7,021
合 计	26,169,564	23,350,660	5,146,527	6,300,291

22. 交易性金融负债

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	101,539	802,825
贵金属	3,732	2,243
合 计	105,271	805,068

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	14,389,032	6,100,000
票据	3,972,803	2,477,789
应付利息	791	1,006
合 计	18,362,626	8,578,795

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	258,536,401	253,253,906	253,675,892	248,168,031
其中：公司	170,223,342	163,375,523	168,017,967	161,035,956
个人	88,313,059	89,878,383	85,657,925	87,132,075
定期存款	338,005,682	304,484,075	327,995,651	295,600,354
其中：公司	121,909,569	122,483,324	119,308,735	120,106,916
个人	216,096,113	182,000,751	208,686,916	175,493,438
存入保证金	19,003,658	19,243,178	18,951,413	19,181,397
财政性存款	144,728	603,883	144,311	591,252
其他存款(含汇出汇款、应解汇款等)	1,002,844	1,062,946	959,874	1,038,941
应付利息	11,299,596	10,765,001	10,998,347	10,455,674
合 计	627,992,909	589,412,989	612,725,488	575,035,649

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	915,463	1,782,777	2,035,825	662,415
离职后福利—设定提存计划	177,225	209,491	276,071	110,645
辞退福利	73,353	8,220	13,046	68,527
合 计	1,166,041	2,000,488	2,324,942	841,587

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	853,200	1,632,475	1,874,273	611,402
离职后福利—设定提存计划	177,225	201,251	267,940	110,536
辞退福利	73,353	8,220	13,046	68,527
合 计	1,103,778	1,841,946	2,155,259	790,465

(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	854,159	1,524,092	1,770,969	607,282
职工福利费	207	45,171	45,378	
社会保险费	28,971	74,583	81,661	21,893
其中：医疗保险费	942	58,680	51,751	7,871
工伤保险费	640	2,850	2,500	990
生育保险费	161	173	184	150
补充医疗保险	27,228	12,880	27,226	12,882
住房公积金	17,761	98,747	99,179	17,329
工会经费和职工教育经费	14,365	40,184	38,638	15,911
小计	915,463	1,782,777	2,035,825	662,415

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	794,843	1,394,933	1,631,309	558,467
职工福利费	207	40,625	40,832	
社会保险费	28,968	70,131	77,259	21,840
其中：医疗保险费	937	54,471	47,585	7,823
工伤保险费	640	2,641	2,292	989
生育保险费	163	139	156	146
补充医疗保险	27,228	12,880	27,226	12,882
住房公积金	17,762	90,108	90,628	17,242
工会经费和职工教育经费	11,420	36,678	34,245	13,853
小计	853,200	1,632,475	1,874,273	611,402

(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	2,283	110,686	97,553	15,416

失业保险费	651	4,805	4,227	1,229
企业年金缴费	174,291	94,000	174,291	94,000
小计	177,225	209,491	276,071	110,645

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	2,285	102,785	89,759	15,311
失业保险费	650	4,466	3,891	1,225
企业年金缴费	174,290	94,000	174,290	94,000
小计	177,225	201,251	267,940	110,536

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	893,165	640,650	723,461	409,347
增值税	452,507	369,951	383,276	309,810
应交税金及附加	51,805	42,309	44,355	35,952
代扣代缴个人所得税	24,347	40,995	21,932	32,546
印花税	670	1,439	63	993
其他税费	1,089	1,117	1,030	1,056
合计	1,423,583	1,096,461	1,174,117	789,704

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	1,015,935		131,136	884,799
合计	1,018,935		131,136	887,799

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 长沙银行小微债 01		1,500,000		1,500,000
20 长沙银行小微债 02	3,999,738	3,999,457	3,999,738	3,999,457
20 长沙银行双创债	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
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	3,999,687	3,999,489	3,999,687	3,999,489
21 长沙银行二级	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
21 长沙银行绿色	4,998,901	4,998,513	4,998,901	4,998,513
22 长沙银行小微债	4,998,757	4,998,390	4,998,757	4,998,390
22 长沙银行债 01	4,998,516	4,998,206	4,998,516	4,998,206
城一代 2022 年第一期个人消费贷款资产支持证券		23,793		
23 长沙银行三农债 01	1,999,272		1,999,272	
同业存单	155,809,639	116,071,230	155,809,639	116,071,230
债券应计利息	569,846	390,384	569,846	390,253
合 计	191,374,356	150,979,462	191,374,356	150,955,538

(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)

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 长沙银行小微债 01	1,500,000	3 年	1,500,000	1,538,606	7,294	1,545,900	
20 长沙银行小微债 02	4,000,000	3 年	4,000,000	4,004,728	73,673		4,078,401
20 长沙银行双创债	2,000,000	3 年	2,000,000	2,022,397	37,192		2,059,589
20 长沙银行二级资本债	6,000,000	10 年	6,000,000	6,020,416	136,866		6,157,282
21 长沙银行 01	4,000,000	3 年	4,000,000	4,100,749	69,539	140,000	4,030,288

21 长沙银行二级	2,000,000	10年	2,000,000	2,052,080	43,021	86,800	2,008,301
21 长沙银行绿色	5,000,000	3年	5,000,000	5,013,871	75,515		5,089,386
22 长沙银行小微债	5,000,000	3年	5,000,000	5,116,684	70,126	142,500	5,044,310
22 长沙银行债01	5,000,000	3年	5,000,000	5,014,777	62,791		5,077,568
城一代2022年第一期个人消费贷款资产支持证券	452,000	4个月	452,000	23,630	187	23,817	
23 长沙银行三农债01	2,000,000	3年	2,000,000		2,019,592		2,019,592
小计	36,952,000		36,952,000	34,907,938	2,595,796	1,939,017	35,564,717

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	1,392,212	1,467,941	1,295,806	1,384,725
减：未确认融资费用	123,514	137,109	114,226	129,485
合计	1,268,698	1,330,832	1,181,580	1,255,240

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	1,475,625	43,478	1,450,929	43,478
应付代理基金证券款	19,221	35,619	19,221	35,619
代理业务负债	372,446	380,789	357,422	378,485
递延收益	318,528	275,923	315,933	273,560
其他应付款	1,891,795	1,360,688	1,833,469	1,342,452
其他	216,420	197,032	215,597	196,867

合 计	4,294,035	2,293,529	4,192,571	2,270,461
-----	-----------	-----------	-----------	-----------

(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	787,805	239,477	787,805	239,477
久悬未付款	56,897	43,789	43,307	42,488
委托贷款利息	7,533	9,911	7,533	9,911
预收及暂收款	69,618	54,641	26,231	41,143
存款保险费	153,371	142,977	153,086	142,319
其他	816,571	869,893	815,507	867,114
小 计	1,891,795	1,360,688	1,833,469	1,342,452

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

单位：千股，千元

发行在外金融工具	发行时间	会计分类	股息率 (%)	发行价格	数量	金额	到期日	转股条件	转换情况
人民币优先股	2019.12.25	权益工具	5.30	100元/股	60,000	6,000,000	无到期日	强制转股	未发生转换
减：发行费用						8,415			
账面价值						5,991,585			

(2) 主要条款

1) 股息

自发行日起至第一个重置日止，按年息率为 5.30% 计息。此后，股息率每 5 年调整一次，

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

2) 赎回条款

自发行之日起 5 年后，经国家金融监督管理总局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 国家金融监督管理总局认定若不进行减记或转股，本行将无法生存。② 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

当本次优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

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

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况

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

33. 资本公积

(1) 合并明细情况

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

2) 母公司明细情况

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

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	18,889	-37,965		-9,491	-28,474		-9,585	
其中：其他权益工具投资公允价值变动	18,889	-37,965		-9,491	-28,474		-9,585	
将重分类进损益的其他综合收益	300,279	230,852	17,464	57,713	155,675		455,954	
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	27,565	169,517	17,464	42,379	109,674		137,239	
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	272,714	61,335		15,334	46,001		318,715	
其他综合收益合计	319,168	192,887	17,464	48,222	127,201		446,369	

35. 盈余公积

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

36. 一般风险准备

(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	10,858,685			10,858,685
合 计	10,858,685			10,858,685

(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	10,585,397			10,585,397
合 计	10,585,397			10,585,397

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	25,852,256	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	3,961,823	
减：应付普通股股利	1,407,544	
期末未分配利润	28,406,535	

2) 母公司情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	24,967,011	
加：本期净利润	3,729,828	

减：应付普通股股利	1,407,544	
期末未分配利润	27,289,295	

(2) 其他说明

经本行 2022 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 0.35 元(含税)，共计派发现金红利 1,407,544 千元。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
利息收入	19,636,633	17,290,786	17,322,007	15,599,862
发放贷款和垫款	13,188,136	11,400,259	10,840,744	9,663,532
存放同业	39,582	41,072	12,038	11,591
存放中央银行	363,040	327,426	357,141	322,106
拆出资金及买入返售金融资产	607,267	351,214	673,476	431,818
金融投资	5,438,608	5,170,815	5,438,608	5,170,815
利息支出	9,746,076	8,822,259	9,283,854	8,418,689
向央行借款及同业存放	718,003	662,605	719,797	659,448
拆入资金及卖出回购金融资产款	653,576	580,916	330,272	308,494
吸收存款	6,144,984	5,461,665	6,004,100	5,333,674
应付债券及同业存单利息	2,229,513	2,117,073	2,229,685	2,117,073
利息净收入	9,890,557	8,468,527	8,038,153	7,181,173

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	1,425,357	1,036,620	1,424,240	1,036,559
其中：结算与清算手续费	662	1,565	627	1,521
承销、托管及其他受托业务收入	431,247	305,461	431,246	305,461
代理业务手续费收入	443,706	118,817	443,684	118,817
银行卡手续费收入	161,538	158,928	161,538	158,928
担保及承诺手续费及佣金收入	139,802	136,231	139,802	136,231
顾问、咨询、理财产品手续费收入	163,236	266,668	163,213	266,651
其它手续费收入	85,166	48,950	84,130	48,950
手续费及佣金支出	415,395	345,059	399,544	337,843
其中：结算手续费支出	36,626	40,573	26,623	38,576
代理手续费支出	154,361	48,951	149,874	45,092
信用卡手续费支出	92,936	24,900	92,936	24,900
其他手续费支出	131,472	230,635	130,111	229,275
手续费及佣金净收入	1,009,962	691,561	1,024,696	698,716

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	29,098
交易性金融资产持有期间的投资收益	1,604,930	1,328,155	1,604,930	1,328,155
处置交易性金融资产的投资收益	-126,322	-91,881	-126,322	-91,881
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	1,574	199,879	1,574	199,869
处置其他债权投资的投资收益	76,523	82,808	76,523	82,808
金融衍生品投资收益	6,940	8,970	6,940	8,970
合 计	1,563,645	1,527,931	1,589,349	1,557,019

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	7,002	4,106	4,431	3,926
其他	6,108	5,853	4,139	3,442
合 计	13,110	9,959	8,570	7,368

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
与资产相关的政府补助	2,133
与收益相关的政府补助	4,869
其他	6,108
合 计	13,110

5. 公允价值变动收益

项 目	合并及母公司	
	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	334,080	455,547
合 计	334,080	455,547

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	-69,925	-948	-69,925	-948
抵债资产处置损益	1,095	-6,536	1,095	-6,536
租赁资产处置损失	190	-343	-204	-33
合 计	-68,640	-7,827	-69,034	-7,517

7. 税金及附加

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
房产税	9,885	11,872	9,772	11,750
城市建设税	58,100	49,378	49,504	43,747
教育费附加	43,126	36,714	37,191	32,577
印花税	6,602	6,135	4,774	4,996
其他	1,212	630	848	589
合 计	118,925	104,729	102,089	93,659

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	2,000,488	1,722,934	1,841,946	1,600,410
业务费用	768,069	817,928	695,964	626,337
固定资产折旧	140,408	141,124	137,008	135,471
无形资产摊销	72,032	52,151	70,322	50,529
长期待摊费用摊销	60,366	61,167	56,194	55,876
租赁负债利息费用	21,016	21,200	19,644	20,302
使用权资产折旧	169,271	162,501	158,281	153,736
合 计	3,231,650	2,979,005	2,979,359	2,642,661

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	1,529	-744		
拆出资金减值损失	10,368	759	11,658	400
买入返售金融资产减值损失	20,937	-4,299	20,937	-4,299

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	3,598,448	3,130,155	2,666,232	2,619,227
债权投资减值损失	557,783	305,401	557,783	305,401
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款与垫款减值损失	55,929	38,031	55,929	38,031
表外信贷承诺减值损失	-131,136	-21,241	-131,136	-21,241
其他债权投资减值损失	5,406	186	5,406	186
其他减值损失	97,054	164,785	88,331	129,212
合计	4,216,318	3,613,033	3,275,140	3,066,917

10. 其他资产减值损失

项目	合并及母公司	
	本期数	上年同期数
抵债资产减值损失	187	3,915
合计	187	3,915

11. 营业外收入

(1) 明细情况

项目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
与日常活动无关的政府补助		10		
无需支付的款项	2,445		2,445	
罚没收入	283	148	116	150
其他	1,565	130	1,551	94
合计	4,293	288	4,112	244

(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	
无需支付的款项	2,445

罚没收入	283
其他	1,565
合计	4,293

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	167	18,756	80	18,606
非流动资产损坏报废损失	369	1,443	333	1,443
罚款支出	2,370	2,308	1,600	1,906
其他	2,826	3,507	1,625	2,648
合计	5,732	26,014	3,638	24,603

(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	167
非流动资产损坏报废损失	369
罚款支出	2,370
其他	2,826
合计	5,732

13. 所得税费用

(1) 明细情况

项目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
当期所得税费用	1,478,630	1,141,605	1,237,534	994,384
递延所得税费用	-630,127	-344,416	-508,747	-270,788
合计	848,503	797,189	728,787	723,596

(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	5,055,384	4,532,241
按母公司税率计算的所得税费用	1,263,846	1,133,061
子公司适用不同税率的影响	-55,251	-27,563
调整以前期间所得税的影响	32,868	-4,600
非应税收入的影响	-654,252	-664,745
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	128,766	43,681
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	132,526	317,355
所得税费用	848,503	797,189

2) 母公司情况

项目	本期数	上年同期数
利润总额	4,458,615	4,173,741
按母公司税率计算的所得税费用	1,114,654	1,043,436
调整以前期间所得税的影响	32,868	-5,560
非应税收入的影响	-688,102	-672,027
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	130,376	39,362
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	138,991	318,385
所得税费用	728,787	723,596

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	4,206,881	3,735,052	3,729,828	3,450,145
加: 信用减值损失	4,216,318	3,613,033	3,275,140	3,066,917
其他资产减值损失	187	3,915	187	3,915

固定资产折旧	140,408	141,124	137,008	135,471
使用权资产折旧	169,271	162,501	158,281	153,736
租赁负债利息费用	21,016	21,200	19,644	20,302
无形资产摊销	72,032	52,151	70,322	50,529
长期待摊费用摊销	60,366	61,167	56,194	55,876
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)	69,735	1,291	70,129	981
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	369	1,443	333	1,443
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-334,080	-455,547	-334,080	-455,547
投资损失(收益以“-”号填列)	-407,648	-136,740	-433,352	-165,827
金融投资利息收入	-5,438,608	-5,170,815	-5,438,608	-5,170,815
应付债券及同业存单利息支出	2,229,513	2,117,073	2,229,685	2,117,073
未实现汇兑损益	143,607	-71,039	143,607	-71,039
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-630,127	-344,416	-508,747	-270,788
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)	-65,983,406	-59,486,118	-59,561,502	-54,964,784
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	48,245,745	44,093,514	44,211,051	41,123,225
其他				
经营活动产生的现金流量净额	-13,218,421	-11,661,211	-12,174,880	-10,919,187
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	42,359,913	31,985,236	40,094,491	29,817,113
减: 现金及现金等价物的期初余额	42,907,540	25,626,138	39,557,895	22,702,148
现金及现金等价物净增加额	-547,627	6,359,098	536,596	7,114,965

2. 现金和现金等价物的构成

(1) 合并情况

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	1,087,855	994,135

存放中央银行超额存款准备金	5,759,339	12,799,023
原到期日在3个月以内存放同业款项	3,794,597	6,434,562
原到期日在3个月以内的拆出资金	710,000	2,000,000
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	30,708,122	17,859,820
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	300,000	2,820,000
期末现金及现金等价物余额	42,359,913	42,907,540

(2) 母公司情况

项目	期末余额	期初余额
库存现金	1,036,591	930,420
存放中央银行超额存款准备金	5,531,559	11,798,338
原到期日在3个月以内存放同业款项	1,808,217	4,149,317
原到期日在3个月以内的拆出资金	710,000	2,000,000
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	30,708,124	17,859,820
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	300,000	2,820,000
期末现金及现金等价物余额	40,094,491	39,557,895

(四) 其他

1. 所有权或使用权受到限制的资产

本集团截至2023年6月30日使用受限的资产，详见本财务报表附注五(一)6、7、8、9之说明。

2. 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			59,470
其中：美元	8,006	7.2258	57,849
欧元	101	7.8771	796
港币	537	0.92198	495
日元	711	0.050094	36
英镑	32	9.1432	294
存放同业款项			592,039

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
其中：美元	68,183	7.2258	492,674
欧元	5,642	7.8771	44,444
港币	16,086	0.92198	14,831
加元	4,389	5.4721	24,019
日元	173,853	0.050094	8,709
英镑	594	9.1432	5,427
澳元	403	4.7992	1,935
拆出资金			7,691,340
其中：美元	1,064,428	7.2258	7,691,340
买入返售金融资产			587,415
其中：美元	50,496	7.2258	364,871
欧元	28,252	7.8771	222,544
发放贷款和垫款			355,643
其中：美元	49,219	7.2258	355,643
债权投资			6,855,093
其中：美元	755,260	7.2258	5,457,361
欧元	175,074	7.8771	1,379,072
港币	20,239	0.92198	18,660
其他债权投资			144,681
其中：美元	20,023	7.2258	144,681
其他资产			1,445
其中：美元	200	7.2258	1,445
合 计			16,287,126
同业及其他金融机构存放款项			9,658
其中：美元	1,336	7.2258	9,653
欧元	1	7.8771	5
拆入资金			943,761

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
其中：美元	130,610	7.2258	943,761
卖出回购金融资产款			289,075
其中：美元	40,006	7.2258	289,075
吸收存款			511,955
其中：美元	62,477	7.2258	451,443
欧元	7,021	7.8771	55,303
港币	3,407	0.92198	3,142
加元	121	5.4721	662
日元	4,249	0.050094	213
英镑	121	9.1432	1,104
澳元	18	4.7992	88
其他负债			208,531
其中：美元	28,375	7.2258	205,031
欧元	401	7.8771	3,159
港币	231	0.92198	213
加元	0	5.4721	2
日元	1,962	0.050094	98
英镑	0	9.1432	2
澳元	5	4.7992	26
合计			1,962,980

3. 政府补助

(1) 明细情况

1) 与资产相关的政府补助

项目	期初递延收益	本期新增补助	本期摊销	期末递延收益	本期摊销列报项目	说明
产业扶持奖励资金	63,998		2,133	61,865	其他收益	《湘江新区管理委员会关于长沙银行申请落实政府优惠政策的复函》(湘新管函(2017)46号)
小计	63,998		2,133	61,865		

2) 与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项目	金额	列报项目	说明
契税返还	1,101	其他收益	
新型农村金融机构定向补贴	2,354	其他收益	财金(2019)96号，财政部关于修订发布《普惠金融发展专项资金管理办法》的通知
其他	1,414	其他收益	
小计	4,869		

六、在其他主体中的权益

(一) 在重要子公司中的权益

1. 重要子公司的构成

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

2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例(%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
湘西村镇银行	49.00	18,309	24,696	687,943
祁阳村镇银行	37.86	2,763		66,604
宜章村镇银行	49.00	5,263		118,437
长银五八	49.00	218,723		1,276,498

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数		期初数	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
湘西村镇银行	13,617,889	12,216,560	12,922,472	11,508,107
祁阳村镇银行	2,014,164	1,836,454	2,001,868	1,831,455

宜章村镇银行	2,718,510	2,476,802	2,592,209	2,361,242
长银五八	27,858,682	25,253,584	23,501,269	21,342,543

(2) 损益情况

子公司名称	本期数			上年同期数		
	营业收入	净利润	综合收益总额	营业收入	净利润	综合收益总额
湘西村镇银行	258,414	37,364	37,364	243,675	66,757	66,757
祁阳村镇银行	28,616	7,296	7,296	26,088	4,948	4,948
宜章村镇银行	30,066	10,741	10,741	32,552	8,697	8,697
长银五八	1,525,514	446,373	446,373	980,055	233,587	233,587

(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。2023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	3,899,097	4,563,421	3,899,097	4,563,421
资产支持证券	债权投资	4,024,027	3,739,002	4,024,027	3,739,002
资管计划	债权投资	14,514,835	14,319,075	14,514,835	14,319,075
资管计划	交易性金融资产	20,549,633	16,800,735	20,549,633	16,800,735
信托计划	债权投资	7,040,565	10,386,308	7,040,565	10,386,308
信托计划	交易性金融资产	803,042	814,078	803,042	814,078
理财产品	交易性金融资产	8,148,711	11,067,283	8,148,711	11,067,283
基金	交易性金融资产	71,134,741	65,421,603	71,134,741	65,421,603
合计		130,114,651	127,111,505	130,114,651	127,111,505

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	54,268,431	53,421,681

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	136,049	265,931
合计		136,049	265,931

(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2023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。

七、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

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

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

（二）信用风险

1. 信用风险管理

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

（1）信用风险的评价方法

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

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

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

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

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

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

（2）预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以

12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团根据企业会计准则—新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

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

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

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

(3) 前瞻性信息

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

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

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

2. 最大信用风险敞口

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

项目	期末数	期初数
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	49,832,624	55,890,200

存放同业款项	4,930,301	7,406,632
拆出资金	17,335,344	12,899,663
衍生金融资产	701,248	490,098
买入返售金融资产	31,853,322	19,705,559
发放贷款和垫款	462,975,162	412,723,737
交易性金融资产	116,095,534	109,667,649
债权投资	257,422,327	235,468,998
其他债权投资	44,888,293	38,992,545
其他权益工具投资	190,890	201,035
其他金融资产	829,395	617,163
小计	987,054,440	894,063,279
资产负债表外项目风险敞口：		
开出信用证	8,255,842	6,181,390
开出保函	11,347,157	8,778,776
银行承兑汇票	38,677,565	42,980,274
未使用信用卡授信额度	25,352,761	24,262,438
小计	83,633,325	82,202,878
合计	1,070,687,765	976,266,157

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) 2023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	49,832,624			49,832,624

存放同业款项	4,932,101		3,000	4,935,101
拆出资金	17,349,338		38,480	17,387,818
买入返售金融资产	31,888,869			31,888,869
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	439,659,695	13,178,941	6,275,661	459,114,297
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	20,304,573	339,892	448,020	21,092,485
债权投资	254,976,274	2,394,978	4,484,428	261,855,680
其他债权投资	44,692,056	196,237		44,888,293
其他金融资产	3,890	20,226	537,139	561,255
合计	863,639,420	16,130,274	11,786,728	891,556,422

(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	1,800		3,000	4,800
拆出资金	13,994		38,480	52,474
买入返售金融资产	35,547			35,547
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	9,638,687	2,800,688	4,792,245	17,231,620
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	124,758	3,024	283,746	411,528
债权投资	686,044	537,250	3,210,059	4,433,353
其他债权投资	12,984	441		13,425
其他金融资产	542	5,988	406,386	412,916
合计	10,514,356	3,347,391	8,733,916	22,595,663

2) 2022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	55,890,200			55,890,200
存放同业款项	7,406,903		3,000	7,409,903
拆出资金	12,903,120		38,649	12,941,769
买入返售金融资产	19,720,169			19,720,169
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	397,835,816	8,795,508	5,524,011	412,155,335
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	14,909,224	407,167	448,520	15,764,911
债权投资	234,526,705	332,985	4,484,878	239,344,568
其他债权投资	38,992,545			38,992,545
其他金融资产	5,299	18,627	506,062	529,988
合 计	782,189,981	9,554,287	11,005,120	802,749,388

(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	271		3,000	3,271
拆出资金	3,457		38,649	42,106
买入返售金融资产	14,610			14,610
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	9,109,766	2,009,782	4,076,961	15,196,509
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	67,647	1,666	286,286	355,599
债权投资	903,322	55,165	2,917,083	3,875,570
其他债权投资	8,019			8,019
其他金融资产	711	5,423	337,692	343,826

合 计	10,107,803	2,072,036	7,659,671	19,839,510
-----	------------	-----------	-----------	------------

(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	1,392,410	1,328,391
保证贷款	1,205,635	1,233,976
附担保物贷款	3,993,083	3,286,242
其中：抵押贷款	3,407,187	2,637,761
质押贷款	585,896	648,481
发放贷款和垫款总额	6,591,128	5,848,609
发放贷款和垫款损失准备	4,981,440	4,289,709
净 值	1,609,688	1,558,900

本集团已发生信用减值的贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下：

项 目	期末数	期初数
已减值的贷款和垫款抵质押物公允价值	6,154,467	4,448,963

(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 2023 年 6 月 30 日证券投资账面价值(未含应计利息)按投资评级分布如下:

项 目	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	CC	C	合 计
政府及中央银行债	144,251,942	39,798,668						184,050,610
政策性银行债	18,351,840							18,351,840
银行同业及其他金融机构债	457,140	8,702,008	1,064,934					10,224,082
企业债		7,226,540	20,253,118	24,542,866	346,709	39,339	262,330	52,670,902
资产支持证券	136,890	6,999,371	772,649					7,908,910
理财产品、资管计划、信托计划	48,790,806	5,940,486						54,731,292
基金	71,134,741							71,134,741
其他	18,678,367	480,000						19,158,367
合 计	301,801,726	69,147,074	22,090,701	24,542,866	346,709	39,339	262,330	418,230,745

2) 本集团截至 2022 年 12 月 31 日证券投资账面价值(未含应计利息)评级分布分项列示如下:

项 目	无评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A 以下	合 计
政府及中央银行债	128,037,534	32,686,506						160,724,040
政策性银行债	22,598,649							22,598,649
银行同业及其他金融机构债	758,270	6,704,912	999,209					8,462,391
企业债	5,647,938	7,146,664	12,391,658	18,732,534	15,051	50,000	252,119	44,235,964
资产支持证券		6,907,040	1,372,745					8,279,785
理财产品、资管计划、信托计划	54,809,548	1,225,141	347,138		115,482			56,497,309
基金	65,421,603							65,421,603
其他	17,594,162							17,594,162
合 计	294,867,704	54,670,263	15,110,750	18,732,534	130,533	50,000	252,119	383,813,903

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	2,579,000	0.54	客户 A	2,605,500	0.61
客户 B	2,528,220	0.53	客户 B	1,988,440	0.47
客户 C	2,263,000	0.47	客户 C	1,970,000	0.46
客户 D	1,950,000	0.41	客户 D	1,770,960	0.42
客户 E	1,757,000	0.37	客户 E	1,758,200	0.41
客户 F	1,670,960	0.35	客户 F	1,738,248	0.41
客户 G	1,652,748	0.35	客户 G	1,609,580	0.38
客户 H	1,637,200	0.34	客户 H	1,584,000	0.37
客户 I	1,609,580	0.34	客户 I	1,403,000	0.33
客户 J	1,481,800	0.31	客户 J	1,399,834	0.33
合计	19,129,508	4.01		17,827,762	4.19

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

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

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

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

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

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

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

(4) 现金流分析

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

1) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

① 2023年6月30日

项目	即时(逾期)偿还	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	无期限	合计
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	6,856,747			28,095			44,035,637	50,920,479
存放同业款项	2,926,992	670,741	303,193	1,029,375				4,930,301
拆出资金		1,937,876	814,926	13,082,782	1,499,760			17,335,344
买入返售金融资产		30,877,544	417,947	557,831				31,853,322
发放贷款和垫款	2,390,682	30,594,439	31,144,175	136,892,405	130,049,090	131,904,371		462,975,162
金融投资：								
交易性金融资产	33,083,767	5,566,927	4,164,307	19,888,353	38,477,943	14,914,237		116,095,534
债权投资	1,801,654	2,771,498	7,903,666	33,192,598	154,917,797	56,835,114		257,422,327
其他债权投资		285,216	1,130,485	7,757,859	34,482,519	1,232,214		44,888,293
其他权益工具投资							190,890	190,890
其他金融资产	679,575	4,726		73,824	61,760	9,510		829,395

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
合计	47,739,417	72,708,967	45,878,699	212,503,122	359,488,869	204,895,446	44,226,527	987,441,047
负债项目								
向中央银行借款		12,064,524	1,841,714	27,783,206	88,045			41,777,489
同业及其他金融机构存放	96,880	913,669	6,485,863	8,726,634	1,000,350			17,223,396
拆入资金		2,324,881	3,931,210	19,513,406	400,067			26,169,564
交易性金融负债	105,271							105,271
卖出回购金融资产款		16,971,630	892,366	498,630				18,362,626
吸收存款	266,071,463	25,202,892	27,996,813	126,073,257	182,341,442	307,042		627,992,909
应付债券		14,544,488	37,307,870	112,446,503	18,909,912	8,165,583		191,374,356
租赁负债	12	150	196	1,028	109,707	1,157,605		1,268,698
其他金融负债	787,805	9,740	1,766	48,712	2,083,836		1,103,990	4,035,849
合计	267,061,431	72,031,974	78,457,798	295,091,376	204,933,359	9,630,230	1,103,990	928,310,158
流动性风险敞口	-219,322,014	676,993	-32,579,099	-82,588,254	154,555,510	195,265,216	43,122,537	59,130,889

② 2022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:								

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
现金及存放中央银行款项	13,810,545			9,044			43,064,746	56,884,335
存放同业款项	6,215,849	246,729	152,631	791,423				7,406,632
拆出资金		2,000,213	4,110,435	6,038,342	750,673			12,899,663
买入返售金融资产		18,402,812	404,278	898,469				19,705,559
发放贷款和垫款	2,160,502	30,043,376	21,023,917	123,265,745	118,005,461	118,224,736		412,723,737
金融投资：								
交易性金融资产	29,736,388	8,809,565	7,776,762	14,677,332	34,460,408	14,207,194		109,667,649
债权投资	1,567,795	1,907,001	3,641,124	35,004,257	144,335,465	49,013,356		235,468,998
其他债权投资		814,331	2,317,567	7,788,169	26,328,073	1,744,405		38,992,545
其他权益工具投资							201,035	201,035
其他金融资产	555,197	452		11,754	39,930	9,830		617,163
合 计	54,046,276	62,224,479	39,426,714	188,484,535	323,920,010	183,199,521	43,265,781	894,567,316
负债项目								
向中央银行借款		10,042,231	1,480,422	19,865,978	1,720,095			33,108,726
同业及其他金融机构存放	1,104,879	510,387	1,925,111	25,157,473				28,697,850
拆入资金		3,416,887	3,012,900	15,919,987	1,000,886			23,350,660

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
交易性金融负债	805,068							805,068
卖出回购金融资产款		6,801,149		1,777,646				8,578,795
吸收存款	261,576,634	22,714,201	32,911,002	107,338,540	164,763,069	109,543		589,412,989
应付债券		5,529,396	35,524,442	82,607,048	19,246,080	8,072,496		150,979,462
租赁负债				10,233	613,929	706,670		1,330,832
其他金融负债	390,662			1,538	657,572		1,129,059	2,178,831
合 计	263,877,243	49,014,251	74,853,877	252,678,443	188,001,631	8,888,709	1,129,059	838,443,213
流动性风险敞口	-209,830,967	13,210,228	-35,427,163	-64,193,911	135,918,379	174,310,812	42,136,722	56,124,100

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. 2023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	-169	64	-23	-32,347	-408	-32,883
信用风险缓释凭证				-17,137		-17,137

B. 2022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	-9		-409	-14,512	1,499	-13,431
信用风险缓释凭证			365			365

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. 2023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	30,755	211,994	64,927			307,676
现金流出	31,816	222,767	69,071			323,654
外汇掉期：						
现金流入	4,838,082	13,085,167	13,124,178	301,587		31,349,014
现金流出	5,202,576	13,729,212	14,009,930	315,084		33,256,802
货币互换：						
现金流入			191,050			191,050
现金流出			191,050			191,050

期权：						
现金流入	1,061		1,082	166,024		168,167
现金流出	48,894	85,929	247,703	177,784		560,310
B. 2022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	38,731	26,354	20,874			85,959
现金流出	37,980	26,102	20,894			84,976
外汇掉期：						
现金流入	23,633,369	2,929,205	8,245,247	301,587		35,109,408
现金流出	23,918,317	2,976,052	8,489,967	296,916		35,681,252
货币互换：						
现金流入			287,081			287,081
现金流出			287,081			287,081
期权：						
现金流入			41,741	2,970		44,711
现金流出	44,839	90,214	281,353	7,804		424,210

(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可以在承受的合理范围内,实现经风险调整的收益率的最大化。

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

1. 利率风险管理

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

(1) 本集团利率缺口分析列示如下：

本集团截至2023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	49,644,302					1,276,177	50,920,479
存放同业款项	3,593,337	300,000	1,019,463			17,501	4,930,301
拆出资金	1,903,430	799,329	12,859,608	1,498,757		274,220	17,335,344
买入返售金融资产	30,868,480	413,803	554,304			16,735	31,853,322
衍生金融资产						701,248	701,248
发放贷款和垫款	13,592,052	31,059,069	139,375,387	129,280,562	128,256,314	21,411,778	462,975,162
金融投资：							
交易性金融资产	3,724,514	183,703	1,922,703	7,727,841	1,585,419	100,951,354	116,095,534
债权投资	5,332,523	7,777,827	32,658,446	151,843,759	55,844,212	3,965,560	257,422,327
其他债权投资	279,942	1,113,995	7,700,386	34,110,075	1,222,084	461,811	44,888,293
其他权益工具投资						190,890	190,890
其他金融资产	47					829,348	829,395
小 计	108,938,627	41,647,726	196,090,297	324,460,994	186,908,029	130,096,622	988,142,295

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
负债项目							
向中央银行借款	12,060,000	1,820,000	27,581,000	88,000		228,489	41,777,489
同业及其他金融机构存放款项	996,890	6,400,000	8,700,000	1,000,000		126,506	17,223,396
拆入资金	2,106,819	3,946,656	19,529,839	400,000		186,250	26,169,564
交易性金融负债						105,271	105,271
衍生金融负债						1,452,558	1,452,558
卖出回购金融资产款	16,970,839	892,366	498,630			791	18,362,626
吸收存款	290,278,342	27,037,609	121,310,357	177,442,819	306,695	11,617,087	627,992,909
应付债券	14,544,488	37,248,281	112,337,239	18,674,502	8,000,000	569,846	191,374,356
租赁负债						1,268,698	1,268,698
其他金融负债						4,035,849	4,035,849
合计	336,957,378	77,344,912	289,957,065	197,605,321	8,306,695	19,591,345	929,762,716
利率敏感性缺口	-228,018,751	-35,697,186	-93,866,768	126,855,673	178,601,334	110,505,277	58,379,579

2) 本集团截至2022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:							

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
现金及存放中央银行款项	55,260,658					1,623,677	56,884,335
存放同业款项	6,459,515	149,971	784,809			12,337	7,406,632
拆出资金	1,999,613	4,036,514	5,975,106	749,855		138,575	12,899,663
买入返售金融资产	18,384,653	401,297	889,826			29,783	19,705,559
衍生金融资产						490,098	490,098
发放贷款和垫款	60,911,040	25,653,073	157,584,176	103,726,742	43,678,145	21,170,561	412,723,737
金融投资：							
交易性金融资产	5,662,900	168,552	1,310,849	6,060,026	1,920,245	94,545,077	109,667,649
债权投资	4,322,274	3,677,958	34,679,569	141,388,454	47,949,057	3,451,686	235,468,998
其他债权投资	807,657	2,297,913	7,697,925	25,979,886	1,723,293	485,871	38,992,545
其他权益工具投资						201,035	201,035
其他金融资产						617,163	617,163
小计	153,808,310	36,385,278	208,922,260	277,904,963	95,270,740	122,765,863	895,057,414
负债项目							
向中央银行借款	10,012,286	1,455,874	19,441,725	1,720,000		478,841	33,108,726
同业及其他金融机构存放款项	1,604,320	1,900,000	25,030,000			163,530	28,697,850

项目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
拆入资金	3,355,247	2,963,794	15,834,229	1,000,000		197,390	23,350,660
交易性金融负债						805,068	805,068
衍生金融负债						721,888	721,888
卖出回购金融资产款	6,800,142		1,777,647			1,006	8,578,795
吸收存款	282,626,507	31,689,315	103,322,970	159,926,634	109,400	11,738,163	589,412,989
应付债券	5,529,265	35,485,835	82,579,380	18,994,598	8,000,000	390,384	150,979,462
租赁负债						1,330,832	1,330,832
其他金融负债						2,178,831	2,178,831
合计	309,927,767	73,494,818	247,985,951	181,641,232	8,109,400	18,005,933	839,165,101
利率敏感性缺口	-156,119,457	-37,109,540	-39,063,691	96,263,731	87,161,340	104,759,930	55,892,313

(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	-2,833,508	-1,951,880
基准利率曲线下浮 100 个基点	2,833,508	1,951,880

2. 汇率风险

(1) 汇率风险敞口

1) 于2023年6月30日,本集团金融资产和金融负债汇率的风险敞口如下:

项 目	美元(折合人民币)	其他(折合人民币)	合 计
现金及存放中央银行款项	57,849	1,621	59,470
存放同业款项	492,674	99,365	592,039
拆出资金	7,683,795		7,683,795
买入返售金融资产	364,379	222,243	586,622
发放贷款和垫款	349,224		349,224
金融投资:			
债权投资	5,453,479	1,396,665	6,850,144
其他债权投资	144,681		144,681
其他金融资产	1,445		1,445
金融资产合计	14,547,526	1,719,894	16,267,420
同业及其他金融机构存放款项	9,653	5	9,658
拆入资金	943,761		943,761
卖出回购金融资产款	289,075		289,075
吸收存款	451,443	60,512	511,955
其他金融负债	205,031	3,500	208,531
金融负债合计	1,898,963	64,017	1,962,980

外汇净头寸	12,648,563	1,655,877	14,304,440
衍生金融工具表外净头寸	-174,806		-174,806
贷款承诺和财务担保合同	5,697,502	1,287,986	6,985,488

2) 于2022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	38,507	1,752	40,259
存放同业款项	755,065	91,442	846,507
拆出资金	5,072,055		5,072,055
买入返售金融资产	1,060,146	208,626	1,268,772
发放贷款和垫款	264,279		264,279
金融投资：			
债权投资	5,319,803	1,004,761	6,324,564
其他债权投资	139,454		139,454
其他金融资产	1,393		1,393
金融资产合计	12,650,702	1,306,581	13,957,283
同业及其他金融机构存放款项	27,066	5	27,071
拆入资金	1,782,641	74,466	1,857,107
吸收存款	322,761	57,376	380,137
其他金融负债	205,136	2,614	207,750
金融负债合计	2,337,604	134,461	2,472,065
外汇净头寸	10,313,098	1,172,120	11,485,218
衍生金融工具表外净头寸	6,324		6,324
贷款承诺和财务担保合同	6,166,812	1,183,138	7,349,950

(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%	143,044	114,852
外汇对人民币汇率下跌1%	-143,044	-114,852

八、公允价值的披露

公允价值计量结果所属的层次,由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定:第一层次:相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次:除输入第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括 Bloomberg、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)			21,092,485	21,092,485
2. 衍生金融资产		701,248		701,248
3. 交易性金融资产		86,413,573	29,681,961	116,095,534
4. 其他债权投资		44,888,293		44,888,293
5. 其他权益工具投资	187,140		3,750	190,890
持续以公允价值计量的资产总额	187,140	132,003,114	50,778,196	182,968,450
6. 交易性金融负债		105,271		105,271
7. 衍生金融负债		1,452,558		1,452,558
持续以公允价值计量的负债总额		1,557,829		1,557,829

(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)			15,764,911	15,764,911
2. 衍生金融资产		490,098		490,098

3. 交易性金融资产		80,681,574	28,986,075	109,667,649
4. 其他债权投资		38,992,545		38,992,545
5. 其他权益工具投资	197,285		3,750	201,035
持续以公允价值计量的资产总额	197,285	120,164,217	44,754,736	165,116,238
6. 交易性金融负债		805,068		805,068
7. 衍生金融负债		721,888		721,888
持续以公允价值计量的负债总额		1,526,956		1,526,956

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2023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	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	15,764,911	-2,784	27,395	22,865,941	17,562,978	21,092,485
交易性金融资产	28,986,075	-295,942		10,350,000	9,358,172	29,681,961
其他权益工具投资	3,750					3,750

金融资产合计	44,754,736	-298,726	27,395	33,215,941	26,921,150	50,778,196
--------	------------	----------	--------	------------	------------	------------

(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	257,422,327		218,419,599	44,929,170	263,348,769	235,468,998	240,791,227
应付债券	191,374,356		191,858,697		191,858,697	150,979,462	150,980,350

九、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

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

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务 (经营范围)	注册资本 (万元)	持股比例	统一社会信用代码
长沙市财政局	机关法人	长沙市				16.82%	1143010000 6127328X
湖南省通信产业服务有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	褚格林	第一类增值电信业务中的国内多方通信服务业务;第二类增值电信业务中的呼叫中心服务业务、信息服务业务;电梯销售、安装、维修等。	88,600	6.56%	9143000066 399582X8
湖南三力信息技术有限公司[注1]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	谭湘宇	互联网接入及相关服务;第二类增值电信业务中的呼叫中心业务和因特网接入服务业务等。	3,000	4.38%	9143010079 689423XN
湖南天辰建设有限公司[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	周红专	通信技术及计算机软件开发,电子计算机及配件、工艺美术品、礼品、金属材料、五金交电、化工产品	12,000	1.53%	9143000018 3796362R

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
				(不含危险化学品及 监控化学品)、钢材 销售等。			
长沙通程实业(集团)有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	周兆达	日用百货的销售;实业投资;自营和代理各类商品和技术的进出口等。	10,000	3.83%	9143010018 3891335K
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;酒店业的投资管理;综合零售等。	54,358	3.07%	9143000018 3800499R
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	其他股份有限公司(上市)	长沙市	胡子敬	商品零售业及相关配套服务房地产开发及销售等。	139,417	5.69%	9143000076 32582966
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%	9143010075 58432842
湖南新华联建设工程有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	杨爱兵	建筑工程施工	200,000	0.03%	9143000061 67765799
湖南新华联国际石油贸易有限公司[注3]	其他有限责任公司	长沙市	焦生洪	不带有储存设施经营成品油(汽油、煤油、柴油)、易制毒化学品和其他危险化学品等。	10,000	1.18%	9143000018 37985282

[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、湖南天辰建设有限责任公司为一致行动人

[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

[注3] 湖南新华联建设工程有限公司与湖南新华联国际石油贸易有限公司为一致行动人

3. 与本行发生主要关联交易的其他关联方

本行其他关联方包括:(1) 本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员;(2) 本行关

键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的法人或非法人组织；

(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) 本行其他内部管理人员、内部管理人员关系密切的近亲属及上述内部管理人员的近亲属控制或可施加重大影响的关联方；(5) 本行根据监管规则纳入的其他关联方。

(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	6,382	22,251
其他关联方	75,970	148,460
合计	82,352	170,711

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	135,280	114,402
其他关联方	52,330	58,155
合计	187,610	172,557

3. 手续费及佣金收入

关联方	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人		730
其他关联方	71	745
合计	71	1,475

(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	717,800	0.15	717,800	0.17
其他关联方	3,367,510	0.70	4,318,113	1.01
合计	4,085,310	0.85	5,035,913	1.18

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	38,134,218	6.18	35,850,750	6.20
其他关联方	5,325,537	0.86	3,952,677	0.68
合 计	43,459,755	7.04	39,803,427	6.88

3. 关联方同业存放

项 目	期末数	期初数
其他关联方	6,043	6,295
合 计	6,043	6,295

4. 其他投资

项 目	期末数	期初数
主要股东及其一致行动人	483,042	497,566
其他关联方	1,102,616	1,166,191
合 计	1,585,658	1,663,757

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	44,283	0.11	77,337	0.18
其他关联方	409,470	1.06	480,110	1.12
合 计	453,753	1.17	557,447	1.30

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	23,375	0.21	24,881	0.28
其他关联方	162,801	1.43	174,534	1.99
合 计	186,177	1.64	199,415	2.27

7. 关联方拆入资金

项 目	期末数	期初数
其他关联方	700,000	
合 计	700,000	

8. 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	5,774	1,699
其他关联方	30,445	9,856
合 计	36,219	11,555

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

(四) 关键管理人员持股情况

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

单位：千股

项 目	期末	期初
持股数量	344	421

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[注]	上年同期数
贷款利息收入		21
贷款余额		1,726
存款余额		21,679
存款利息支出		455
手续费及佣金收入		10

[注] 报告期内无离职的董事、监事和高级管理人员

(六) 其他事项

1. 截至 2023 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董事、监事、总行和重要分行的高级管理人员、以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及其关系密切的近亲属、本行主要股东的控股自然人股东、董事、监事、关键管理人员等。本行国家金融监督管理总局口径关联法人包括本行关联自然人控制或施加重大影响的法人或非法人组织、本行主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人、及本行根据实质重于形式和穿透原则纳入的其他法人或非法人组织等。

2. 按国家金融监督管理总局规则统计，截至 2023 年 6 月 30 日，本行一般关联交易余额为 9,812,522 千元(表外余额为敞口余额)，占本行全部关联交易余额的 77.85%。

十、资本管理

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

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

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

项 目	期末数
核心一级资本净额	57,091,719
一级资本净额	63,260,259
资本净额	78,707,654
风险加权资产总额	622,944,877
核心一级资本充足率	9.1648%

一级资本充足率	10.1550%
资本充足率	12.6348%

十一、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

1. 明细情况

项目	期末数	期初数
开出信用证	8,255,842	6,181,390
开出保函	11,347,157	8,778,776
银行承兑汇票	38,677,565	42,980,274
未使用信用卡授信额度	25,352,761	24,262,438
合计	83,633,325	82,202,878

2. 表外信用风险加权金额列示如下：

项目	期末数	期初数
表外信用风险加权金额[注]	31,830,795	28,937,428

[注] 信贷承诺的信用风险加权金额依据国家金融监督管理总局于2012年6月7日颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求计算确定

(二) 资本支出承诺

于资产负债表日，本行已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下：

项目	期末数	期初数
购置固定资产	49,593	29,922
购置无形资产	66,152	61,389
购置长期待摊	41,738	26,117
合计	157,483	117,428

(三) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至2023年6月30日，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3件，涉案金额251,139千元。

(四) 其他重大承诺和或有事项

截至本财务报表批准报出日，本集团没有需要披露的其他重大承诺和或有事项。

十二、资产负债表日后事项

本集团于 2023 年 7 月 25 日在全国银行间债券市场成功发行“长沙银行股份有限公司 2023 年金融债券”，发行规模为 50 亿元，期限为 3 年期，票面利率为 2.63%。本次债券的募集资金将用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持新增中长期资产业务的开展。

十三、其他重要事项

（一）分部信息

1. 业务分部

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

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

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

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

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

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

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

2. 分部报告的财务信息

(1) 本期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
一、营业收入	6,001,150	5,062,049	1,624,373	-63,653	12,623,919
利息净收入	5,696,082	4,754,921	-560,446		9,890,557
其中：外部利息净收入	4,654,504	2,453,161	2,782,892		9,890,557
内部利息净收入	1,041,578	2,301,760	-3,343,338		
手续费及佣金净收入	286,410	305,317	418,235		1,009,962
投资收益	8,608		1,555,037		1,563,645
公允价值变动收益			334,080		334,080
汇兑收益	1,370	796	-122,533	-27	-120,394
其他营业收入	8,680	1,015		-63,626	-53,931
二、营业支出	2,561,555	3,814,838	1,160,029	30,674	7,567,096
其中：业务及管理费	1,490,088	1,126,338	598,662	16,562	3,231,650
信用减值损失	1,003,979	2,651,422	546,936	13,981	4,216,318
三、营业利润	3,439,595	1,247,211	464,344	-94,327	5,056,823
加：营业外收支净额				-1,439	-1,439
四、利润总额	3,439,595	1,247,211	464,344	-95,766	5,055,384
五、资产总额	322,650,650	195,871,671	478,465,604	1,260,045	998,247,970
六、负债总额	317,192,226	312,922,754	298,764,856	4,294,035	933,173,871
补充信息：					
1) 资本支出	147,082	69,629			216,711
2) 折旧和摊销	173,401	131,662	137,014		442,077

(2) 上年同期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
一、营业收入	5,471,552	4,125,843	1,657,705	4,346	11,259,446
利息净收入	5,110,976	4,021,865	-664,314		8,468,527
其中：外部利息净收入	3,731,180	2,355,528	2,381,819		8,468,527

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

(二) 委托贷款及存款

项目	期末数	期初数
委托存款	1,052,832	1,253,882
委托贷款	1,052,632	1,203,682

(三) 担保物

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

项目	期末数	期初数
债券	69,188,268	50,971,489
票据	3,956,181	2,460,700
合计	73,144,449	53,432,189

十四、其他补充资料

(一) 非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-69,009	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助(与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外)	7,002	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,070	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	6,108	
小计	-56,969	

减：企业所得税影响数(所得税减少以“-”表示)	-14,225	
少数股东权益影响额(税后)	900	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-43,644	

(二) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	7.04	0.99	0.99
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.12	1.00	1.00

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项目	序号	本期数	
归属于公司普通股股东的净利润	A	3,961,823	
非经常性损益	B	-43,644	
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	4,005,467	
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	54,251,552	
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E		
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F		
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	1,407,544	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H		
其他	其他综合收益的税后净额	I1	127,201
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J1	3
报告月份数	K	6	
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K$	56,296,065	
加权平均净资产收益率	M=A/L	7.04%	
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	N=C/L	7.12%	

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	3,961,823
非经常性损益	B	-43,644
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	4,005,467
期初股份总数	D	4,021,554
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	6
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J$	4,021,554
基本每股收益	$M=A/L$	0.99
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	1.00

(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。2023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
二〇二三年八月二十三日