

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2020年半年度报告

(股票代码：601577)

二〇二〇年八月

重要提示

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

二、本行第六届董事会第九次会议于2020年8月27日召开，审议通过了2020年半年度报告及摘要，会议应当出席董事12人，实际出席董事11人，董事赵小中授权董事长朱玉国代为行使表决权。本行监事会成员，董事会秘书及部分高级管理人员列席了本次会议。

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

四、本行董事长朱玉国、主管会计工作的负责人王铸铭、会计机构负责人罗岚保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、本行2020年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、本行不存在被大股东及其关联方非经营性占用资金情况。

八、本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、重大风险提示

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

目 录

重要提示	1
第一节 释义	3
第二节 公司简介和主要财务指标	4
第三节 公司业务概要	8
第四节 经营情况讨论与分析	11
第五节 重要事项	46
第六节 普通股股份变动及股东情况	55
第七节 优先股相关情况	57
第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	59
第九节 财务报告	61
第十节 备查文件目录	62

第一节 释义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

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

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

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

三、基本情况简介

公司注册地址	长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座
公司注册地邮政编码	410205
公司办公地址	长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座
公司办公地邮政编码	410205
公司网址	http://www.bankofchangsha.com
电子邮箱	bankofchangsha@cscb.cn
服务及投诉电话	(0731) 96511、4006796511

四、信息披露及备置地点

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

五、公司股票简况

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

六、公司注册情况

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

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

七、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市海淀区知春路1号学院国际大厦1504室
	签字会计师姓名	刘曙萍、刘亚香
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信证券股份有限公司
	办公地址	广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座
	签字的保荐代表人姓名	周宇、韩日康
	持续督导的期间	2018年9月26日至2021年12月31日

八、近三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

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

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

九、2020年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

项目	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)
营业收入	4,752,523	4,075,560
营业利润	1,925,121	1,698,739
利润总额	1,921,087	1,681,749
归属于母公司股东的净利润	1,533,211	1,339,028
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,535,679	1,343,322
经营活动产生的现金流量净额	-12,117,124	26,693,208

十、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

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

十一、补充财务指标

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

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

第三节 公司业务概要

一、公司营业范围

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

二、报告期内核心竞争力分析

1、良好的区域经济基础是现实依托。

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

2、国有资本为主体、结构均衡和长期稳定的股权模式是制度保障。

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

3、充分授权、高效决策和持续革新是机制保证。

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

积极探索敏捷转型路径，做到因时而变，因势而变，因客户需求而变。

4、对本土市场的深刻洞察、充分了解和差异化深耕是实现路径。

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

本行是湖南政务业务的主要银行，依托天然的血脉联系，长期以来的合作共赢，关键时刻的率先担当，与各级地方政府构建起深厚的互信机制、合作关系和业务网络，构建了较为完善的政务产品账户、系统和服务体系。近年来更是通过持续的业务创新和科技赋能，支持智慧政务、数字城市建设和助推各级政府现代治理能力提升，具有广泛的客户基础和良好的品牌认知度。

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

本行是湖南零售业务的特色银行。虽然起步较晚，但转型成效显著，发展前景可期。本行已实现全省州市市场的全覆盖，现拥有30家分支行、331个网点和3,836个农村金融服务站，网点布局深广度的优势凸显，同时网上银行+手机银行+微信银行+智能客服的线上服务体系日臻完善；本行是湖南医保、社保、养老保险业务的主要合作银行之一，客群基础广泛且不断拓展，存款、财富管理、消费信贷、信用卡等产品拥有较强的市场号召力，客户服务在市场中具有良好口碑且不断优化提升，全力构建湖南市场的最大客户基数、最强客户粘性和最高客户价值；零售业务各板块快速发展，在本行资产、负债、收入、盈利中的占比逐年快速提升，已成为本行战略转型的坚实支撑。

5、较强的盈利能力和良好的盈利结构是价值支撑。

在动态的业务转型和结构调整中，本行的资产负债结构日趋合理，存款、贷款在总负债、总资产中的占比稳步提升，负债成本也处在相对低位；形成了包括零售金融、

消费金融、公司金融、中小企业金融、投资银行、金融市场等在内的丰富多元、相对合理的盈利结构，主要盈利指标长期处在较优水平。结构优化既是业务转型的结果，同时也为进一步转型提供了有力支撑，这些因素的聚合一定程度上构成了本行在区域市场的业务可持续竞争力。

6、专业、稳定和高度凝聚力的人才队伍是组织保障。

本行坚持“人才强行”战略，秉承“聚焦客户、实干为本、快乐同行”的价值观，构建了一支敬业专业、高忠诚度和高稳定性的干部员工队伍，内部选才、内部育才的成效显著；近年来本行更加注重鲶鱼效应发挥，加大了校招力度和外部中高端人才引进，改变同质基因，打破一池春水，强化内部竞争、岗位轮换和赛马制考核，稳步推进“三狮行动”和人才盘点，构建起完善的后备梯队建设机制和内部培训培养机制；本行在中国银行业率先提出快乐银行的价值主张和文化理念，构建起较为完善的快乐文化体系和快乐服务机制，并逐步推进价值观考核，干部员工队伍的快乐因子、主动作为精神和创新开拓能力得到有效激发，为战略转型和业务变革提供了强大的组织驱动力。

第四节 经营情况讨论与分析

一、整体经营情况分析

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

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

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

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

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

二、报告期内主要业务开展情况

（一）全力支持复工复产

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

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

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

（二）公司业务特色精进

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

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

（三）零售业务做大做强

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

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

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

（四）资金业务做优做精

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

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

（五）数字转型持续深化

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

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

（六）风控能力不断提升

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

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

（七）从严治行深入推进

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

（八）精益管理全面升级

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

三、报告期内经营情况讨论与分析

(一) 利润表分析

2020年上半年，本行积极应对疫情影响，坚持按照年度经营目标推进各项业务，实现经营业绩稳定增长。报告期内，本行实现营业收入88.28亿元，同比增加6.70亿元，增长8.22%；归属于上市公司股东的净利润28.72亿元，同比增加2.01亿元，增长7.51%。

单位：人民币千元

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

1. 利息净收入

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

单位：人民币千元

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

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

净息差和净利差

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

计息负债、生息资产平均余额及平均利率情况

单位：人民币千元

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

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：人民币千元

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

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

(1) 利息收入

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

贷款利息收入

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

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

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

下表列示了本行一般贷款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收息率情况：

单位：（人民币）千元

类别	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均利率 (%)	平均余额	利息收入	平均利率 (%)
公司贷款	168,057,208	4,845,060	5.77	142,818,256	4,335,950	6.07
个人贷款	105,995,515	3,358,931	6.34	75,719,986	2,149,705	5.68
贷款总额	274,052,723	8,203,991	5.99	218,538,242	6,485,655	5.94

债券投资利息收入

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

同业投资利息收入

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

(2)利息支出

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

存款利息支出

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

2020年上半年，本行公司客户存款规模为2,511.49亿元，同比增长4.89%；个人客户存款规模为1,469.27亿元，同比增长31.55%。个人客户存款规模大幅增长，主要是本行坚定零售转型发展战略不动摇，持续做大零售业务规模所致。

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

下表列示了对公存款及个人存款的日均余额、利息支出和平均付息率：

单位：（人民币）千元

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

已发行债券利息支出

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

2.非利息收入

非利息收入主要构成为手续费及佣金净收入8.46亿元和投资收益16.26亿元。其他非利息净收入包括公允价值变动收益，汇兑收益，资产处置收益，其他业务收入及其他收益。2020年上半年，本行实现非利息净收入23.02亿元，同比下降2.12%，其中公允价值变动收益下降是主要影响因素。

单位：人民币千元

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

手续费及佣金收入

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

单位：人民币千元

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

投资收益

2020年上半年，本行实现投资收益16.26亿元，同比增长42.62%。

单位：人民币千元

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

公允价值变动收益

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

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变动比例 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-208,975	308,238	-167.80

3. 业务及管理费

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

单位：人民币千元

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

4. 减值损失

2020年上半年，本行坚持审慎经营，适当加大减值准备的计提以提升风险抵御能力，共计提信用及其他资产减值损失27.39亿元，同比增加4.41亿元。

单位：人民币千元

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

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

5. 所得税费用

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

单位：人民币千元

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

（二）资产分析

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

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		变动比例（%）
	金额	占比（%）	金额	占比（%）	
现金及存放中央银行款项	52,111,610	8.01	47,092,995	7.82	10.66
存放同业款项	3,213,176	0.49	7,118,864	1.18	-54.86
贵金属	0	-	0	-	-
拆出资金	1,115,834	0.17	1,129,807	0.19	-1.24
衍生金融资产	234,121	0.04	22,097	0.00	959.51
买入返售金融资产	7,980,493	1.23	5,958,579	0.99	33.93
发放贷款和垫款	282,511,577	43.44	252,190,676	41.89	12.02
金融投资：					
交易性金融资产	87,643,287	13.47	75,535,777	12.55	16.03
债权投资	181,796,963	27.95	185,699,381	30.85	-2.10
其他债权投资	27,335,507	4.20	21,536,616	3.58	26.93
其他权益工具投资	3,750	0.00	3,750	0.00	0.00
固定资产	1,567,895	0.24	1,555,187	0.26	0.82

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

1. 发放贷款和垫款

截至报告期末，本行发放贷款和垫款本金总额为2,918.03亿元，较上年末增长12.09%，其中公司贷款金额为1,590.19亿元，占比为54.50%，增长10.51%；票据贴现金额为183.00亿元，占比为6.27%，增长26.83%；个人贷款金额为1,144.84亿元，占比39.23%，增长12.24%，零售业务转型发展持续推进。

单位：人民币千元

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

2. 买入返售金融资产情况

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

单位：人民币千元

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

3. 以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

项目	2020年1月1日	本期公允价值变动收益	计入权益的累积公允价值变动	本期计提的减值	2020年6月30日
交易性金融资产	75,535,777	-210,300	-	-	87,643,287
其他债权投资	21,536,616	-	-49,307	-20	27,335,507
其他权益工具投资	3,750	-	-	-	3,750
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	13,261,689	-	12,321	1,756	16,946,046
衍生金融资产	22,097	1,325	-	-	234,121
合计	110,359,929	-208,975	-36,986	1,736	132,162,711

注：本表不存在必然的勾稽。

4. 所持金融债券情况

单位：人民币千元

类别	金额
政策性金融债券	41,112,605
商业银行金融债券	3,901,197
其他金融债券	0

注：以上金额不含应计利息。

截至报告期末，本行所持面值最大的十只金融债券情况：

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
19农发09	2,210,000	3.24	2024年8月14日	0
19农发08	2,100,000	3.63	2026年7月19日	0
20进出05	1,580,000	2.93	2025年3月2日	0
16国开06	1,500,000	2.96	2021年2月18日	0
17农发05	1,500,000	3.85	2027年1月6日	0
18农发11	1,290,000	4.00	2025年11月12日	0
18农发08	1,200,000	4.37	2023年5月25日	0
20国开03	1,200,000	3.23	2025年1月10日	0
15国开09	1,100,000	4.25	2022年4月13日	0
16国开18	1,100,000	3.43	2021年12月8日	0

5. 抵债资产情况

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

单位：人民币千元

类别	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房屋及建筑物	519,490	92,720	516,440	95,063
合计	519,490	92,720	516,440	95,063

6. 其他应收款及坏账准备计提情况

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

单位：人民币千元

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

（三）负债分析

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

单位：人民币千元

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

1. 客户存款构成

报告期内，本行始终坚持把存款增长作为发展的重要基础，继续坚持深耕下沉战略，推进数字化转型，多措并举，深耕农金站和社区网格化营销，进一步做优线上营销，存款实现稳步增长。截至报告期末，本行存款本金总额较上年末增长11.17%，其中，公司客户存款较上年末增长7.13%，个人客户存款较上年末增长18.55%。

单位：人民币千元

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

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

2. 同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本行同业及其他金融机构存放款项243.46亿元，较上年末增加102.37亿元，增长72.55%。

单位：人民币千元

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

3. 卖出回购金融资产情况

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

单位：人民币千元

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

(四) 资产质量分析

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

1. 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

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

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

注：迁徙率为本公司口径，根据中国银保监会相关规定计算。

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

2. 公司贷款投放的行业情况

截至报告期末，本行投放占比前三位的行业分别为水利、环境和公共设施管理业，建筑业，制造业，占对公贷款的比重分别为26.36%、17.34%、15.44%。

单位：人民币千元

行业	2020年6月30日		2019年12月31日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
水利、环境和公共设施管理业	41,925,630	26.36	37,543,331	26.09
建筑业	27,573,687	17.34	26,815,775	18.63
制造业	24,545,996	15.44	17,625,832	12.25
批发和零售业	19,361,537	12.18	17,421,370	12.11
租赁和商务服务业	13,370,888	8.41	11,740,636	8.16
房地产业	7,619,732	4.79	8,846,966	6.15
卫生和社会工作	4,273,561	2.69	3,923,547	2.73
教育	4,244,667	2.67	3,657,158	2.54
交通运输、仓储和邮政业	3,344,116	2.10	3,177,599	2.21
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,903,709	1.83	2,414,277	1.68
信息传输、软件和信息技术服务业	2,039,218	1.28	1,873,402	1.30
住宿和餐饮业	1,999,550	1.26	1,440,958	1.00
文化、体育和娱乐业	1,235,952	0.78	1,991,765	1.38
居民服务、修理和其他服务业	1,116,873	0.70	990,940	0.69
农、林、牧、渔业	1,090,810	0.68	1,158,445	0.80
采矿业	894,262	0.56	1,706,698	1.19

金融业	664,738	0.42	593,539	0.41
科学研究和技术服务业	520,200	0.33	515,579	0.36
公共管理、社会保障和社会组织	294,026	0.18	457,141	0.32
合计	159,019,152	100.00	143,894,958	100.00

3. 贷款按地区划分占比情况

截至报告期末，本行主要在湖南省内经营贷款业务，贷款金额占比为 97.31%，其中长沙地区贷款金额占比为 61.91%。

单位：人民币千元

地区	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
湖南省内	283,943,381	97.31	251,512,008	96.62
其中：长沙市内	180,660,510	61.91	164,871,502	63.34
长沙市外	103,282,871	35.40	86,640,506	33.28
湖南省外	7,859,583	2.69	8,810,824	3.38
其中：广东省	7,859,583	2.69	8,810,824	3.38
合计	291,802,964	100.00	260,322,832	100.00

4. 贷款按担保方式划分占比情况

截至报告期末，本行抵押贷款 1,131.31 亿元，占贷款总额的 38.77%；保证贷款 770.62 亿元，占贷款总额的 26.41%；信用贷款 607.09 亿元，占贷款总额的 20.80%；质押贷款 226.02 亿元，占贷款总额的 7.75%；票据贴现 183.00 亿元，占贷款总额的 6.27%。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	60,709,405	20.80	56,402,678	21.67
保证贷款	77,061,509	26.41	67,817,339	26.05
抵押贷款	113,130,544	38.77	102,915,864	39.53
质押贷款	22,601,893	7.75	18,758,747	7.21
票据贴现	18,299,613	6.27	14,428,204	5.54
合计	291,802,964	100.00	260,322,832	100.00

5. 前十名贷款客户情况

截至报告期末，前十名贷款客户贷款总余额为 116.31 亿元，占贷款总额的 3.99%，占资本净额的比例为 22.11%。其中最大一家客户贷款余额为 13.90 亿元，占贷款总额的 0.48%，占资本净额的比例为 2.64%。

单位：人民币千元

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

6. 按逾期期限划分的贷款分布情况

本行重视逾期贷款管理，加强逾期贷款预警监测，前移风险关口。截至报告期末，本行逾期贷款余额52.51亿元，逾期贷款占比1.80%，较上年末上升0.26个百分点。其中逾期60天以上贷款余额28.83亿元，逾期60天以上贷款在贷款总额中占比0.99%，逾期60天以上贷款与不良贷款比例为80.61%。逾期90天以上贷款余额25.12亿元，较上年末增加5.12亿元，逾期90天以上贷款在贷款总额中占比0.86%，较上年末上升0.09个百分点，逾期90天以上贷款与不良贷款比例为70.22%，较上年末上升7.38个百分点。逾期60天以上贷款偏离度和逾期90天以上贷款偏离度均低于1。

单位：人民币千元

项目	期初金额	占比 (%)	期末金额	占比 (%)
逾期1天至60天(含60天)	1,500,246	0.58	2,367,544	0.81
逾期60天以上	2,490,735	0.96	2,883,184	0.99
合计	3,990,981	1.54	5,250,728	1.80
逾期1天至90天(含90天)	1,991,827	0.77	2,739,216	0.94
逾期90天以上	1,999,154	0.77	2,511,512	0.86
合计	3,990,981	1.54	5,250,728	1.80
不良贷款	3,181,147	1.22	3,576,557	1.23
逾期60天以上贷款与不良贷款比例 (%)	78.30	-	80.61	-
逾期90天以上贷款与不良贷款比例 (%)	62.84	-	70.22	-

7. 重组贷款情况

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

单位：人民币千元

项目	期初金额	占比 (%)	期末金额	占比 (%)	本期变动
重组贷款	6,767,663	2.60	7,581,798	2.60	814,135

8. 贷款减值准备计提和核销情况

(1) 以摊余成本计量的贷款及垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

单位：人民币千元

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

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

单位：人民币千元

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

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

本行按照准则规定，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性信息，计提贷款及垫款减值准备金。

本行遵循“符合认定条件、提供有效证据、账销案存、权在力催”的基本原则，对于核销后的呆账，继续尽职追偿，尽最大可能实现回收价值最大化。

(五) 现金流量表变动分析

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

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

1,452.11亿元，同比减少26.03亿元，主要是投资支付的现金减少。

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

单位：人民币千元

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

（六）股东权益变动分析

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

单位：人民币千元

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

（七）资本管理

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

1. 资本结构

单位：人民币千元

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

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

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

2. 杠杆率

单位：人民币千元

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

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

（八）财务报表中增减变化幅度超过30%的项目变化情况说明

财务报表数据变动幅度达30%以上（含30%）的项目及变化情况如下：

单位：人民币千元

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

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	变动比例 (%)	变动主要原因
资产负债表项目				
存放同业款项	3,213,176	7,118,864	-54.86	存放境内银行及存放境外同业款项减少
衍生金融资产	234,121	22,097	959.51	外汇期权交易增加
买入返售金融资产	7,980,493	5,958,579	33.93	债券逆回购增加
其他资产	1,429,675	976,961	46.34	其他应收款增加
向中央银行借款	7,915,322	1,811,066	337.05	中期借贷便利和信贷政策支持再贷款增加
同业及其他金融机构存放款项	24,507,878	14,231,777	72.21	境内非银行金融机构存放款项增加
交易性金融负债	793,669	0	不适用	融入债券卖出
衍生金融负债	279,944	22,107	1,166.31	外汇期权交易增加
卖出回购金融资产款	7,695,252	14,001,622	-45.04	债券正回购减少
预计负债	420,879	246,324	70.86	对信贷承诺计提减值增加
其他负债	4,157,410	2,526,415	64.56	应付现金股利增加

(九) 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

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

(十) 报告期风险管理情况

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

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

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

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

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

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

本行全面风险管理提升实施重点主要为：一是制定清晰的风险策略和风险偏好，并将其向下传导，贯穿在业务、流程的各个环节。二是完善治理架构和组织架构。三是完善风险管理体系，并内化为风险管理制度。四是完善风险管控工具、政策和程序。五是根据业务及风险特征，建立派驻式和嵌入式的风险管控机制，确保风险管控对业务条线全覆盖和风险管控的有效性。六是培育风险文化。七是构建技术支撑体系。八是通过内部培养和外部招聘并重的方式，建立一支专业的风险管理人才团队。报告期，本行进一步完善了全面风险管理体系建设方案，计划通过风控大中台建设、专业风险

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

1、信用风险状况的说明

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

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

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

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

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

确保各项制度有效执行。

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

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

2、操作风险状况的说明

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

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

行各外包项目主管部门开展业务外包自查工作。

3、市场风险状况的说明

本行建立了与本行业务规模和复杂程度相适应的、完善的市场风险管理体系，明确了董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层、总行风险管理部门、业务部门的职责和报告要求，制定了一系列市场风险管理政策制度，开展了市场风险的识别、计量、监测和控制。根据金融市场业务的发展，本行市场风险管理范畴已延伸为金融市场业务的全面风险管理，建立了金融市场业务全流程风险管控体系，包括：基于风险和效率的综合考量，建立了金融市场业务授信、授权管理体系；开发了金融同业客户评级模型、发债企业模型等；制定了涵盖止损、久期、集中度、敞口等限额指标；开展了风险监测、预警和报告，频率涵盖日报、月报、季报、半年报和年报；开展了金融市场业务投后风险管理，并将金融市场业务纳入风险检查和审计范畴，定期或不定期开展风险检查和专项审计。

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

4、流动性风险状况的说明

本行建立了完善的流动性风险管理的治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层以及相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线。董事会承担对流动性风险管理的最终责任，确保本行有效地识别、计量、监测和控制流动性风险，负责确定全行可以承受的流动性风险水平。高级管理层负责流动性风险的具体管理工作，及时了解

流动性风险变化，并向董事会报告。监事会负责对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，并向股东大会报告。总行大数据部是流动性风险管理的统筹部门，负责拟定流动性风险管理政策和程序，通过限额管理、计划调控、主动负债、压力测试以及应急计划等方式对流动性风险进行管理。风险管理部负责将流动性风险管理纳入全面风险管理体系，对流动性风险实施独立的监测和报告，并适时预警。总行审计部将流动性风险管理纳入内部审计范畴，定期审查和评价流动性风险管理的充分性和有效性。本行流动性风险偏好审慎，较好地适应了本行当前发展阶段。流动性风险管理政策与制度基本符合监管要求和本行自身管理需要。

报告期内，本行注重流动性风险管理与资产负债规划、市场走势的有机协同，强调流动性风险管理策略的传导、反馈和动态调整，实现流动性和盈利性的有效平衡。一是通过资产负债组合管理，进行动态的结构管理和久期管理，合理调整各类业务期限结构，将整体期限错配水平控制在合理区间。二是运用内部资金转移定价工具，大力引导发展客户存款业务，提高核心负债比例；合理使用主动负债工具，提升负债来源多元化和稳定性。三是加强指标监测与调控，通过限额管理、指标监测和预警等方式，确保各项流动性指标符合管理预期。四是精细化日间头寸管理，实时监测资金的流入流出规模、缺口变化，确保具有充足的日间流动性头寸和相关融资安排，及时满足正常和压力情景下的日间支付需求。五是开展流动性风险压力测试，充分考虑压力测试结果制定应急计划，确保持有充足的优质流动性资产抵御风险。六是将子公司流动性管理纳入全行流动性管理框架，指导和帮助子公司加强流动性管理，定期监测其经营状况及流动性风险水平，保障集团流动性安全。

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

截至报告期末，本行流动性覆盖率情况如下：

单位：人民币千元

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

报告期内，本行净稳定资金比例情况如下：

单位：人民币千元

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

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

5、合规风险状况的说明

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

6、声誉风险状况的说明

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

7、信息科技风险状况的说明

报告期内，本行持续稳步推进数字化全面转型，提升金融科技应用能力和数据驱动能力，不断完善信息科技风险管理体系建设。一是加大力度推进“两地三中心”的容灾建设，滨江新数据中心已具备了投产准入条件，基础环境实现了“双中心双活”的强容灾架构；二是建设本行智慧大脑，以自主可控、一体化、白盒子化、持续化为目标，完成蚁盾敏捷风控模型、风控底盘建设，初步构建基础风控体系初步闭环；三是持续推广敏捷开发和持续集成模式，实现需求看板可视化、研发过程数字化、质量

管理度量化、运维部署自动化；四是不断提升网络安全防护能力，建立威胁感知和欺骗防御平台，搭建自适应防御体系，开展全维度渗透测试及攻防演练，持续加强安全运营能力；五是加大信息科技风险监测和专项评估的力度，建立嵌入流程并能自动触发的常态化信息科技风险评估机制，不断完善覆盖全领域的监测指标体系；六是强化信息科技外包风险的整治力度，加强外包准入和风险评估力度，逐步清退集中度较高的驻场外包商，降低信息科技外包风险。报告期内，未发生对本行造成重大影响的信息科技风险事件。

（十一）投资状况分析

1、对外股权投资总体情况

单位：人民币千元

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

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

2、重大的股权投资

报告期内，本行不存在重大股权投资。

3、重大的非股权投资

报告期内，本行不存在重大的非股权投资。

（十二）重大资产和股权出售

报告期内，本行不存在重大资产和股权出售。

（十三）主要控股参股公司分析

本行共有四家控股子公司，分别为祁阳村镇银行股份有限公司（简称“祁阳村镇银行”）、湘西长行村镇银行股份有限公司（简称“湘西村镇银行”）、宜章长行村镇银行股份有限公司（简称“宜章村镇银行”）及湖南长银五八消费金融股份有限公司（简称“长银五八消费金融公司”），具体情况如下：

1、祁阳村镇银行股份有限公司

祁阳村镇银行由本行与湖南大业投资有限公司等5家机构及桂青松等4名自然人于2008年12月发起设立，是全国首批设立的村镇银行。祁阳村镇银行以“支农支小、服务三农，服务县域经济”为市场定位，围绕农户、小微企业和个人，推出小额、分散、灵活、快捷的金融产品和服务。报告期内，经本行第六届董事会第七次会议审议通过，本行受让了湖南中御融资担保有限公司持有的祁阳村镇银行495万股股份。截至2020年6月底，注册资本为5,000万元，本行持股3,107万股，持股比例为62.14%。

截至报告期末，祁阳村镇银行资产总额为14.23亿元，净资产1.42亿元。报告期内，祁阳村镇银行实现营业收入2,161.24万元，净利润244.20万元。

2、湘西长行村镇银行股份有限公司

湘西村镇银行由本行与湖南大业投资有限公司等7家机构于2010年12月发起设立，致力于为“三农”和小微企业提供差异化、特色化、精细化的金融服务，积极践行“民族、草根、特色”银行市场定位，服务渠道实现湘西州县市区及重点乡镇全覆盖，并在精准扶贫发源地十八洞村设立首家社区银行。湘西村镇银行2015-2019年连续五年评选为“全国百强村镇银行”。截至2020年6月底，注册资本为56,000万元，本行持股28,560万股，持股比例为51%。

截至报告期末，湘西村镇银行资产总额为89.27亿元，净资产11.76亿元。报告期内，湘西村镇银行实现营业收入18,333.60万元，净利润5,165.74万元。

3、宜章长行村镇银行股份有限公司

宜章村镇银行由本行与宜章县电力有限责任公司等5家机构于2010年12月发起设立，定位于“服务小微、服务县域”，坚持支农支小、坚持“做小、做散、做个人”，优化产品设计，开发适宜县域、乡镇的小微信贷产品，为县域经济发展提供高效金融助力，2019年评选为“全国百强村镇银行”。截至2020年6月底，注册资本为5,000万元，本行持股2,550万股，持股比例为51%。

截至报告期末，宜章村镇银行资产总额为19.25亿元，净资产1.68亿元。报告期内，宜章村镇银行实现营业收入3,411.07万元，净利润692.98万元。

4、湖南长银五八消费金融股份有限公司

长银五八消费金融公司由本行与长沙通程控股股份有限公司、北京城市网邻信息技术有限公司于2017年1月发起设立，为湖南省首家持牌消费金融机构。长银五八消费金融公司秉承“稳健经营、持续发展”的经营理念，以信息技术建设为依托，积极实施创新发展，逐步构建完善的产品体系、客户服务体系和风险管理体系，定位中低收

入人群，具有“小、快、灵”的业务特点，为客户提供教育培训、旅游出行、生活消费、房屋装修等全方面的消费金融服务。截至2020年6月底，注册资本为90,000万元，本行持股45,900万股，持股比例为51%。

截至报告期末，长银五八消费金融公司资产总额为123.05亿元，净资产11.08亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入62,816.63万元，净利润11,968.38万元。

（十四）公司报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至2020年6月30日，本行共有分支机构331家，其中长沙地区设有分支机构156家，包括17家直属支行（含总行营业部）及其下辖的96家支行和38家社区支行、小企业信贷中心及其下辖的分中心共5家。本行还在株洲、常德、湘潭、郴州、娄底、益阳、怀化、邵阳、永州、衡阳、张家界、岳阳、广州设有13家分行及其下辖的102家支行和48家社区支行、小企业信贷分中心12家。营业网点分布情况如下：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模 (千元)
-	总行	湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座		1405	225,996,925
1	株洲分行	湖南省株洲市天元区天台路39号	21	274	19,033,339
2	常德分行	湖南省常德市柳叶大道西富华花苑1号楼	19	259	15,259,963
3	湘潭分行	湖南省湘潭市岳塘区湘潭大道52号	11	141	7,980,418
4	郴州分行	湖南省郴州市南岭大道946号	22	219	7,456,679
5	娄底分行	湖南省娄底市湘中大道360号皇城御园裙楼	17	188	8,753,537
6	益阳分行	湖南省益阳市海棠路228号	8	136	7,115,548
7	怀化分行	湖南省怀化市经济开发区天星西路与舞阳大道交汇处电器大市场2号幢101	14	183	7,209,502
8	邵阳分行	湖南省邵阳市大祥区邵阳大道与邵檀路交汇处邵阳名人国际花园8号楼	16	178	5,406,573
9	永州分行	湖南省永州市冷水滩区湘江东路568号滨江一号1栋	13	159	6,832,938
10	衡阳分行	湖南省衡阳市高新技术产业开发区39号街区	5	90	5,051,898

11	张家界分行	湖南省张家界市永定区教场路与滨河路交叉口处（维港御景湾2栋一、二楼）	4	79	2,572,400
12	岳阳分行	湖南省岳阳市岳阳楼区站前西路75号金中环广场一、二、三楼	6	104	3,897,538
13	广州分行	广州市天河区黄埔大道西122号首层自编103、黄埔大道西122号之二701-705、801-805、901-905房	7	135	14,699,459
14	总行营业部	湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座	1	88	22,330,123
15	银德支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段266号弘林大厦101E	5	140	11,729,878
16	汇丰支行	湖南省长沙市芙蓉中路一段433号	10	192	18,591,064
17	金城支行	湖南省长沙市天心区城南西路28号中域蓉成大厦	5	135	15,211,552
18	东城支行	湖南省长沙市芙蓉区远大一路636号	7	172	30,499,885
19	湘银支行	湖南省长沙市八一路172号	8	178	12,528,454
20	南城支行	湖南省长沙市天心区湘府西路31号尚玺苑	9	219	17,856,484
21	汇融支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段558号现代空间大厦	8	187	13,677,449
22	高信支行	湖南省长沙市雨花区万家丽中路三段106号	9	182	19,888,061
23	华龙支行	湖南省长沙市建湘南路151号	5	170	15,551,256
24	浏阳支行	湖南省浏阳市劳动南路118号	18	229	18,086,513
25	湘江新区支行	湖南省长沙市岳麓区金星南路300号公园道大厦	10	221	16,523,187
26	科技支行	湖南省长沙市岳麓区文轩路27号麓谷企业广场金融大厦裙楼	5	86	5,729,672
27	望城支行	湖南省长沙市望城区望城大道98号湘峰广场大厦	12	132	11,183,790
28	宁乡支行	湖南省长沙市宁乡县花明北路348号中源凝香华都41号	13	138	8,230,997
29	星城支行	湖南省长沙县长沙经济开发区开元路17号	15	233	28,113,938
30	开福支行	湖南省长沙市开福区金马路377号福天兴业综合楼	11	200	23,181,974
31	小企业信贷中心	湖南省长沙市雨花区万家丽中路一段318号	17	234	4,842,754

注：

- 1、此表中所列机构数为截至报告期末已取得监管部门颁发的开业批复的机构数量；
- 2、员工数含劳动合同制与派遣制员工，未包含驻派至村镇银行人员和调入长银五八消费金融公司

人员。

（十五）公司控制的结构化主体情况

纳入本行合并范围的结构化主体情况及本行管理的或享有权益但未纳入合并范围结构化主体情况，详见财务报告附注“七、在其他主体中的权益”相关内容。

（十六）报告期理财业务、资产证券化、财富管理等业务的开展和损益情况

1、理财业务情况

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

2、资产证券化业务情况

报告期内，本行未新增发行资产支持证券。对存量发行的资产支持证券，本行切实履行贷款服务机构职责，收取证券化资产的本金、利息，并及时、足额转入受托机构在资金保管机构开立的资金账户，累计完成1期信贷资产支持证券的兑付和清算；截至报告期末，存续产品3期，余额45.22亿元。

3、财富管理业务情况

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

（十七）报告期内商业银行推出创新业务品种情况

新推出业务产品创新部分：

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

5. 50亿，用信率达到87.84%。

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

现有业务产品创新优化部分：

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

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

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

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

四、其他披露事项

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

（二）可能面对的风险

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

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

第五节 重要事项

一、股东大会、董事会及监事会情况简介

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

二、利润分配或资本公积转增预案

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

2、本行2020年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

三、承诺事项履行情况

本行及相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相	股份限售	长沙市财政局、湖南新华联建设工程有限公司、湖南省通信产业服务有限公司、湖南友谊阿	1、自发行人股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理承诺人通过直接或间接方式持有的发行人股份，也不由发行人回购该等股份。	2018年9月26日至2021年9月25日	是	是	不适用	不适用

关的承诺		波罗商业股份有限公司、湖南兴业投资有限公司、湖南三力信息技术有限公司、长沙房产(集团)有限公司、长沙通程实业(集团)有限公司,以及湖南新华国际石油贸易有限公司、湖南天辰建设有限责任公司、长沙通程控股股份有限公司、肖文让、谢湘生、伍杰平	2、发行人上市后6个月内如股票连续20个交易日的收盘价均低于本次上市时发行人股票的发行价(发行人上市后有资本公积转增股本、派送股票或现金红利、股份拆细、配股或缩股等事项的,以相应调整后的价格为基数),或者上市后6个月发行人股票期末收盘价低于发行价,承诺人持有发行人上述股份的锁定期自动延长6个月。 3、自发行人上市后在二级市场公开买入(或以股权激励形式)取得的发行人股份,不受上述有关股份锁定的限制。					
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	任医民	1、自发行人股票在证券交易所上市之日起三十六个月内,不转让或委托他人管理本人持有的发行人股份,也不由发行人回购该等股份。本人所持发行人股票在锁定期届满后,本人每年出售股份不超过持股总数的15%,5年内出售股份不超过持股总数的50%。 2、发行人上市后6个月内如股票连续20个交易日的收盘价均低于本次上市时发行人股票的发行价(发行人上市后有资本公积转增股本、派送股票或现金红利、股份拆细、配股或缩股等事项的,以相应调整后的价格为基数),或者发行人上市后6个月期末收盘价低于发行价,本人持有的发行人股份的锁定期自动延长6个月。 3、自发行人上市后在二级市场公开买入的发行人股份,不受上述有关股份锁定期的限制。	2018年9月26日至2026年9月25日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行5万股以上股份的职工承诺	自发行人股票在证券交易所上市之日起三十六个月内,不转让或者委托他人管理本人持有的发行人的股份,也不由发行人回购该等股份。如果日后法律法规和/或监管部门、证券交易所等有权机构对本人持有的长沙银行股份锁定做出新的规定、提出新的要求,或者对现行规定和要求做出修改的,本人承诺届时将按照新的或者修改后的规定和要求锁定股份。	2018年9月26日至2021年9月25日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发	其他	长沙市财政局、湖南新华联建设工程有限公司、湖南省	1、发行人上市后,在股份锁定期限届满后两年内,如确因自身经济需求,可根据需要以集中竞价交	2021年9月26日至2023	是	是	不适用	不适用

行相关的承诺		通信产业服务有限公司、湖南兴业投资有限公司、湖南三力信息技术有限公司、长沙房产（集团）有限公司、长沙通程实业（集团）有限公司，以及湖南新华国际石油贸易有限公司、湖南天辰建设有限责任公司、长沙通程控股股份有限公司	易、大宗交易、协议转让或其他合法的方式适当转让部分发行人股票，减持数量不超过发行人上市时承诺人所持发行人股份总数的10%，减持价格不低于本次发行上市的发行价。通过证券交易所集中竞价交易减持股份的，在首次卖出的15个交易日前预先披露减持计划，通过其他方式减持股份的，减持股份数量将在减持前3个交易日予以公告。 2、自发行人上市后在二级市场公开买入取得的发行人股份，不受上述有关减持价格的限制。	年9月25日				
与首次公开发行相关的承诺	其他	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	1、发行人上市后，在股份锁定期限届满后两年内，如确因自身经济需求，可根据需要以集中竞价交易、大宗交易、协议转让或其他合法的方式择机适当转让部分发行人股票，减持价格不低于发行上市的发行价。通过证券交易所集中竞价交易减持股份的，在首次卖出的15个交易日前预先披露减持计划，通过其他方式减持股份的，减持股份数量将在减持前3个交易日予以公告。 2、自发行人上市后在二级市场公开买入取得的发行人股份，不受上述有关减持价格的限制。	2021年9月26日至2023年9月25日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	肖文让、谢湘生、伍杰平	本人所持发行人股票在锁定期届满后，每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。本人所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价。在本人担任发行人的董事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的发行人股份总数的25%；在本人离职后6个月内，不转让本人持有的发行人股份。	2021年9月26日至2026年9月25日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	陈亚军	本人所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价。	2019年9月26日至2021年9月25日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相	其他	董事、监事、高级管理人员	在本人担任发行人的董事、监事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的发行人股份总数的25%；在本人离职后6个月	不适用	否	是	不适用	不适用

关的承诺			内，不转让本人持有的发行人股份。					
与首次公开发行人相关的承诺	其他	持有5万股以上的长沙银行职工	本人所持发行人股票在锁定期满后，本人每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。	2021年9月26日至2026年9月25日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行人相关的承诺	其他	长沙银行、5%以上股东及其一致行动人、董事、高级管理人员	发行人股票自挂牌上市之日起三年内，如出现连续20个交易日发行人股票收盘价均低于发行人最近一期经审计的每股净资产情形时，启动稳定股价措施（如因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况进行除权、除息的，须进行相应的调整）。	2018年9月26日至2021年9月25日	是	是	不适用	不适用

四、聘任、解聘会计师事务所情况

根据财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金[2020]6号）的规定，本行原聘任的天健会计师事务所（特殊普通合伙）连续服务年限已满，经本行审计委员会、董事会、股东大会审议通过，同意聘任大信会计师事务所（特殊普通合伙）作为本行2020年度审计机构，审计费用为288万元（含季报审核、半年报审阅、年报审计及内部控制审计）。

五、重大诉讼、仲裁事项

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

六、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

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

七、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

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

报告期内，本行不存在控股股东及实际控制人。

八、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

九、关联交易事项

（一）重大关联交易情况

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

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

（二）本行其他关联交易情况详见财务报表附注“关联方关系及其交易”

（三）商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，本行关联自然人的贷款余额（含信用卡授信最高额）为44,051.38万元，风险敞口为44,051.38万元。注：上述关联自然人包括银保监会、证监会定义的关联自然人。

十、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

报告期内，本行除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项。

（三）其他重大合同

报告期内，本行不存在为本行带来的损益额达到本行利润总额的10%以上的合同。

十一、积极履行社会责任的工作情况

(一)上市公司扶贫工作情况

1、精准扶贫规划

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

(1) 以产业兴旺为重点，提升特色现代农业发展水平。

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

(2) 以生态宜居为关键，促进人与自然和谐共处。

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

(3) 以乡风文明为保障，凝聚乡村振兴正能量。

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

2、报告期内精准扶贫概要

2020年上半年，本行在推动业务快速发展的同时，积极履行社会责任，助力扶贫

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

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

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

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

3、精准扶贫成效

单位：人民币千元

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

4、后续精准扶贫计划

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

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

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

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

(二) 环境信息情况

报告期内，本公司顺应国家政策导向和高质量发展要求，从全行战略高度发展绿

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

十二、会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明详见“财务报告”中的“三、重要会计政策和会计估计-(三十)重要会计政策、会计估计变更”。

十三、其他重大事项

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

2、经本行第六届董事会第十一次临时会议和2019年度股东大会审议通过，本行2020年拟非公开发行股票不超过6亿股（含本数），募集资金总额为不超过人民币60亿元（含本数），扣除相关发行费用后将全部用于补充公司核心一级资本。本次非公开发行对象包含长沙市财政局在内的35名合格投资者，其中本行已与长沙市财政局签署了《附条件生效的股份认购协议》，长沙市财政局将认购不低于1.2亿股本次非公开发行股票，并以本次发行最终询价结果参与认购。目前，本次非公开发行股票已获得湖南银保监局核准，尚需中国证监会核准。

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

二、股东情况

(一) 股东总数

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

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

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
长沙市财政局	10,053,729	676,413,701	19.77	658,898,176	无	-	国家
湖南新华联建设工程 有限公司	-	289,430,762	8.46	289,430,762	质押	289,298,538	境内非国 有法人
湖南省通信产业服 务有限公司	-	263,807,206	7.71	263,807,206	无	-	国有法人
湖南友谊阿波罗商 业股份有限公司	-	228,636,220	6.68	228,636,220	无	-	境内非国 有法人
湖南兴业投资有限 公司	-	220,000,000	6.43	220,000,000	质押	46,090,000	境内非国 有法人
湖南三力信息技 术有限公司	-	176,262,294	5.15	176,262,294	无	-	国有法人
长沙房产（集团） 有限公司	-	169,940,223	4.97	169,940,223	质押	84,500,000	国有法人
长沙通程实业（集 团）有限公司	-	154,109,218	4.50	154,109,218	质押	75,100,000	境内非国 有法人
长沙通程控股股 份有限公司	-	123,321,299	3.60	123,321,299	无	-	境内非国 有法人
湖南兴湘投资控 股集团有限公司	-	62,182,564	1.82	0	无	-	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流 通股的数量		股份种类及数量				
	种类	数量	种类	数量			
湖南兴湘投资控 股集团有限公司	62,182,564		人民币普通股	62,182,564			
三一重工股份有 限公司	49,750,931		人民币普通股	49,750,931			
景鹏控股集团有 限公司	41,439,281		人民币普通股	41,439,281			
湖南粮食集团有 限责任公司	40,000,000		人民币普通股	40,000,000			
湖南日报报业集 团有限公司	40,000,000		人民币普通股	40,000,000			
刘秋蓉	39,956,335		人民币普通股	39,956,335			
长沙市市政工程 有限责任公司	37,313,199		人民币普通股	37,313,199			
贺朴	26,470,688		人民币普通股	26,470,688			

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

(三) 前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	长沙市财政局	658,898,176	2021.09 2023.09	0
2	湖南新华联建设工程有限公司	289,430,762	2021.09 2023.09	0
3	湖南省通信产业服务有限公司	263,807,206	2021.09 2023.09	0
4	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	2021.09	0
5	湖南兴业投资有限公司	220,000,000	2021.09 2023.09	0
6	湖南三力信息技术有限公司	176,262,294	2021.09 2023.09	0
7	长沙房产（集团）有限公司	169,940,223	2021.09 2023.09	0
8	长沙通程实业（集团）有限公司	154,109,218	2021.09 2023.09	0
9	长沙通程控股股份有限公司	123,321,299	2021.09 2023.09	0
10	湖南天辰建设有限责任公司	61,398,804	2021.09 2023.09	
	上述股东关联关系或一致行动的说明	湖南三力信息技术有限公司和湖南天辰建设有限责任公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司，存在关联关系；长沙通程实业（集团）有限公司为长沙通程控股股份有限公司的控股股东，存在关联关系。		

第七节 优先股相关情况

一、报告期内优先股发行与上市情况

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

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

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

(二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
中国邮政储蓄银行股份有限公司		7,400,000	12.33	境内优先股	无	—	其他
湖南省财信信托有限责任公司		6,000,000	10.00	境内优先股	无	—	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划		6,000,000	10.00	境内优先股	无	—	其他
创金合信基金—非凡资产管理翠竹13W理财产品周四公享13款—创金合信泰利62号单一资产管理计划		6,000,000	10.00	境内优先股	无	—	其他
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户		5,000,000	8.33	境内优先股	无	—	其他
北京国际信托有限公司—北京信托·银驰理财2014015号单一资金信托		5,000,000	8.33	境内优先股	无	—	其他
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司		4,000,000	6.67	境内优先股	无	—	其他
创金合信基金—民生银行—创金合信恒利80号资产管理计划		4,000,000	6.67	境内优先股	无	—	其他
西安银行股份有限公司		3,000,000	5.00	境内优先股	无	—	其他
创金合信基金—长安银行“长盈聚金”白金专属年定开净值型理		3,000,000	5.00	境内优先股	无	—	其他

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

三、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

四、优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

五、对优先股采取的会计政策及理由

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

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况

现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

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

注：

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

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

二、公司董事、监事及高级管理人员变动情况

报告期内，本行董事、监事及高级管理人员未发生变动。

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

三、母公司和主要子公司的员工情况

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

第九节 财务报告

1、本行2020年半年度财务报告未经审计。大信会计师事务所（特殊普通合伙）对本行2020年半年度财务报告进行了审阅并出具了审阅报告。

2、本行2020年半年度财务报告详见附件。

第十节 备查文件目录

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

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

三、载有本行董事长亲笔签名的半年度报告原件。

上述备查文件原件均备置于本行董事会办公室。

董事长：朱玉国
长沙银行股份有限公司董事会
2020年8月27日

长沙银行股份有限公司

财务报表

自2020年1月1日至2020年6月30日止