

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2021年半年度报告

(股票代码：601577)

二〇二一年八月

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十三次会议于2021年8月17日召开，审议通过了2021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12人。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伍杰平、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2021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“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	45
第五节 环境和社会责任	46
第六节 重要事项	48
第七节 普通股股份变动及股东情况	54
第八节 优先股相关情况	60
第九节 财务报告	62
第十节 备查文件目录	63

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
新华联石油	指	湖南新华联国际石油贸易有限公司
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
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
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	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	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	谢永春、蒋黛莹

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、李超
	持续督导的期间	2018年9月26日至2022年12月31日

七、获奖情况

- 1、在英国《银行家》杂志发布的“2021全球银行1000强”榜单中，位列第227位。
- 2、在城银清算服务有限责任公司2020城市商业银行数字金融与支付创新优秀案例评选中，长沙银行e钱庄超级App获产品创新优秀案例奖。
- 3、在中国人民银行长沙中心支行关于2020年度湖南省银行业金融机构跨境人民币业务专项评估中，荣获优秀等级。
- 4、在2021年第二十届中国广告与品牌大会暨CAMA颁奖礼上，长沙银行微电影《两张合照》荣获年度最佳微电影银奖。
- 5、在第四届湖南慈善奖评选中，荣获最具爱心捐赠企业奖和最具影响力慈善项目奖。

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）	2021年1-6月	2020年1-6月	本报告期较上年同期增减（%）	2019年1-6月
营业收入	10,357,796	8,828,083	17.33	8,157,905
营业利润	4,435,408	3,623,860	22.39	3,345,418
利润总额	4,417,033	3,602,836	22.60	3,336,221
归属于母公司股东的净利润	3,480,546	2,872,239	21.18	2,671,543
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,182,497	2,879,001	10.54	2,674,139
经营活动产生的现金流量净额	8,242,998	14,576,084	-43.45	1,216,944
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.94	0.84	11.90	0.78
稀释每股收益	0.94	0.84	11.90	0.78
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.86	0.84	2.38	0.78
每股经营活动产生的现金流量净额	2.05	4.26	-51.88	0.36
归属于母公司普通股股东的每股净资产	11.54	10.63	8.56	9.40
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	7.50	7.89	下降0.39个百分点	8.31
加权平均净资产收益率	8.09	7.97	上升0.12个百分点	8.43
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	6.86	7.91	下降1.05个百分点	8.31
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	7.40	7.98	下降0.58个百分点	8.43

总资产收益率	0.49	0.47	上升0.02个百分点	0.49
净利差	2.50	2.66	下降0.16个百分点	2.50
净息差	2.41	2.54	下降0.13个百分点	2.38
规模指标（人民币千元）	2021年6月30日	2020年12月31日	本报告期末较 期初增减（%）	2019年12月31日
资产总额	759,219,743	704,234,728	7.81	601,997,736
负债总额	705,347,298	658,512,218	7.11	560,164,510
归属于母公司股东的所有者权益	52,405,156	44,333,312	18.21	40,632,699
归属于母公司普通股股东的所有者权益	46,413,571	38,341,727	21.05	34,641,114
吸收存款本金总额	471,574,499	456,452,169	3.31	387,178,394
其中：公司活期存款	157,801,666	162,072,113	-2.63	147,152,053
公司定期存款	109,665,505	111,001,945	-1.20	98,811,086
个人活期存款	72,415,224	69,915,888	3.57	59,856,688
个人定期存款	120,924,354	103,287,354	17.08	75,180,562
发放贷款和垫款本金总额	346,743,293	314,997,031	10.08	260,322,832
其中：公司贷款	192,656,577	171,133,651	12.58	143,894,958
个人贷款	141,070,604	129,362,079	9.05	101,999,670
票据贴现	13,016,112	14,501,301	-10.24	14,428,204
资本净额	66,592,031	61,087,765	9.01	50,251,873
其中：核心一级资本	46,666,339	38,655,399	20.72	34,753,698
其他一级资本	6,093,103	6,097,419	-0.07	6,068,434
二级资本	13,832,589	16,334,947	-15.32	9,429,741
风险加权资产	491,418,856	449,096,167	9.42	379,212,888
贷款损失准备	12,337,152	11,158,696	10.56	8,906,727

注：根据财政部《关于严格执行企业会计准则、切实加强企业2020年年报工作的通知》（财会[2021]2号）要求，自2020年起，本行对信用卡分期收入进行重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，本报告内容均已重述了2020年同期数据以及净息差和净利差。

九、2021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	4,809,759	5,548,037
营业利润	2,028,377	2,407,031
利润总额	2,027,253	2,389,780
归属于母公司股东的净利润	1,610,981	1,869,565
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,610,274	1,572,223
经营活动产生的现金流量净额	-11,404,323	19,647,321

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
非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	407,241
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	4,944
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-18,385
其他符合非经常性损益定义的损益项目	4,007
小计	397,807

减：所得税影响额（所得税减少以“-”表示）	99,418
少数股东影响额(税后)	340
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	298,049

十一、补充财务指标

项目(%)	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
资本充足率	13.55	13.60	13.25
一级资本充足率	10.74	9.97	10.76
核心一级资本充足率	9.50	8.61	9.16
不良贷款率	1.20	1.21	1.22
拨备覆盖率	296.76	292.68	279.98
拨贷比	3.56	3.54	3.42
存贷比	71.11	66.64	66.80
流动性比例	42.97	57.31	62.06
单一最大客户贷款比率	2.38	2.21	2.98
最大十家客户贷款比率	18.73	18.36	20.86
成本收入比	25.64	29.69	30.72

第三节 管理层讨论与分析

一、经营情况的讨论与分析

2021年上半年，本行紧紧围绕“生态银行建设年”工作主题，积极应对形势挑战，扎实推进稳发展、增效益、促转型、防风险、强服务、保安全等各项工作，全行保持稳健发展态势。业务规模稳步增长。截至报告期末，资产总额达7,592.20亿元，比年初增加549.85亿元，增长7.81%；吸收存款本金总额4,715.74亿元，比年初增加151.22亿元，增长3.31%；发放贷款和垫款本金总额3,467.43亿元，比年初增加317.46亿元，增长10.08%。盈利能力不断增强。报告期内，实现营业收入103.58亿元，同比增长17.33%；归属于母公司股东净利润34.81亿元，同比增长21.18%。资产质量持续优化。报告期末，不良贷款率1.20%，较年初下降0.01个百分点，继续保持低位运行。

1、零售业务持续向好。本行聚焦基础零售、财富管理、消费金融、小微金融四大核心板块，深耕下沉县域和社区，建设本地生活生态，加快零售发展转型，努力打造量价质效齐优的零售银行。截至报告期末，本行个人存款余额1,933.40亿元，较年初增长11.63%，个人存款占比从上年同期的37.19%上升至41.00%。个人贷款余额1,410.71亿元，较年初增长9.05%，个人贷款占比从上年同期的39.23%上升至40.68%。个人消费类贷款余额231.09亿元，较年初增长5.41%。拳头产品快乐秒贷新增授信客户数4.58万户，新增授信97.80亿元。发力零售小微，个人经营性贷款余额242.02亿元，较年初增长26.32亿元，增长12.20%。零售客户数达1,538.08万户，较年初新增69.27万户，增长4.72%。财富客户数达73.19万户，较年初新增8.49万户，增长13.12%。信用卡新增发卡24.35万张，累计发卡量253.07万张，累计发卡量及有效卡量均位于全国城商行前列。零售客户管理资产规模（AUM）达到2,477.06亿元，较年初增长259.71亿元，增长11.71%。坚持县域优先，持续完善“县域支行+乡镇支行+农金站”网点布局模式，截至报告期末，县域市场覆盖率达86%，农金站建设数达5,186家，较年初新增387家。坚持社区优先，形成清晰的社区网格化营销模式，搭建社区异业联盟，联合网点周边商户，为社区居民提供多元化服务内容。坚持生态建设，线上权益平台-弗兰社入驻商户945家，覆盖居民“吃喝玩乐美、医养教游娱”等领域。打造“小店经济”生态圈，为小微商户量身定制“呼啦收款”，涵盖聚合支付、及时到账、费率优惠、安全可靠的结算服务，报告期内，呼啦交易金额433.58亿元，较去年同期增长156.51%。创新性推出纯信用、纯线上个人经营类贷款“呼啦快贷”，精准服务1.64万户小店客户，

其中超过30%为首贷客户。

2、公司业务稳中有进。推进公司业务转型重构，聚焦消费、科技、民生三大主题，以产业银行、交易银行、投资银行、生态银行为抓手，建生态、搭场景、扩用户，提升客户体验和客户价值，降低运营成本和资本消耗，以全力服务湖南“三高四新”战略为主线，当好产业链主办行，提升对省级及以上园区渗透率，实现自身价值内生的可持续增长。截至报告期末，本行对公结算户达25.79万户，较年初增加1.85万户，增长7.73%；核心客户数5,194户，较年初增加224户，增长4.51%；公司贷款余额1,926.57亿元，较年初增加215.23亿元，增长12.58%；普惠金融贷款较年初新增60.82亿元，达到人行MPA和监管“两增两控”要求。投行业务管理资产规模余额达1,369.35亿元，较年初增加151.62亿元，增长12.45%；债务融资工具主承销发行规模107.3亿元，同比增长17.52%。成功发行湖南省首单定向债务融资工具（权益出资型）创新产品。

3、市场业务扎实推进。按照“增效益、拓产品、抓投研、严风控”的管理思路，统筹推进债券、同业、票据、外汇等大类资产配置。整合资源，强化协同，建设开放共赢的同业合作生态与行内协同生态，通过精细化和高效的管理推动金融市场业务稳健发展。入围全国首批债券市场现券综合做市商，积极参与RFQ、X-Repo与X-lending等市场创新业务，市场影响力持续提升。截至报告期末，发行金融债、二级资本债合计60.00亿元。债券投资余额同比增长32.16%。不断丰富代客业务产品，综合运用多种金融市场工具为客户提供汇率风险管理方案，助力本土进出口企业发展。为实体企业提供优质票据贴现服务，服务贴现客户数同比增长83.30%。大力拓展债券承分销、债券借贷业务交易网络，推动中间业务收入稳步增长。报告期内，金融市场业务手续费收入同比增长27.9%。不断丰富理财产品，推进净值型理财转型，理财产品余额548.53亿元，其中净值型理财产品余额499.38亿元，较年初增加72.19亿元，增长16.9%，占比91.04%。

4、风险管控不断增强。秉承“风控能力是核心竞争力”的价值理念，始终保持审慎稳健的姿态和如履薄冰的心态，把控好风险、成本、收益和资本之间的动态均衡，实现风险可控前提下的效益最大化。持续推进数字化风控建设、重要业务系统建设、数字合规平台建设，夯实全面风险管理，推进风险内嵌管理，强化员工行为管理，不断完善反洗钱管理。在信用风险化解层面，一手从机制、行业、产品、数据、工具、队伍、法规等层面抓新增防控，一手抓存量清收，报告期内通过核销、现金清收、不良资产打包转让等方式，实现表内不良和已核销贷款快速出清，拓宽现金回款来源。

资产质量持续优化，为本行轻装上阵服务实体、专注主业打下坚实基础。

5、金融科技支撑有力。聚焦“线上化、移动化、场景化、生态化”发展路径，以四大生态建设为突破口，加快推进数字化转型进程，全力赋能深耕湘粤的现代生态银行。两地三中心有序运行，实现核心系统在望城数据中心和滨江数据中心之间的成功切换，跨数据中心核心系统完整运行24小时，切换周期内核心系统总交易量1,199万笔，交易平均耗时65毫秒，有效保障了双活业务的连续性，灾备水平进一步提升。数据中心基础设施可用率、重要信息系统资源可用率、重要信息系统可用率提升至99.99%。报告期内核心日均交易量同比增长50%，电子渠道日均交易量增长42%以上，月均吞吐量较上年上升20%。积极推进线上化渠道运营建设，e钱庄升级扩容、引流赋能明显提升。推广运用RPA工具，报告期内完成15个场景上线、14个场景正在开发，科技赋能业务发展成效进一步显现。

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

2021年上半年，本行积极应对内外部环境的深刻变化，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103.58亿元，同比增加15.30亿元，增长17.33%；归属于上市公司股东的净利润34.81亿元，同比增加6.08亿元，增长21.18%。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动比例(%)
营业收入	10,357,796	8,828,083	17.33
利息净收入	7,915,059	6,974,604	13.48
手续费及佣金净收入	533,606	397,442	34.26
投资收益	1,175,100	1,626,486	-27.75
公允价值变动收益	244,697	-208,975	不适用
汇兑收益	71,861	26,193	174.35
其他收益	8,941	14,024	-36.25
其他业务收入	1,291	751	71.90
资产处置损益	407,241	-2,442	不适用
营业支出	5,922,388	5,204,223	13.80
营业税金及附加	84,683	78,517	7.85
业务及管理费	2,656,176	2,386,417	11.30
信用减值损失	3,177,405	2,739,288	15.99

其他资产减值损失	4,124	1	412,300.00
其他业务成本	-	-	-
营业利润	4,435,408	3,623,860	22.39
加：营业外收入	728	1,016	-28.35
减：营业外支出	19,103	22,040	-13.33
利润总额	4,417,033	3,602,836	22.60
减：所得税费用	827,918	641,925	28.97
净利润	3,589,115	2,960,911	21.22
少数股东损益	108,569	88,672	22.44
归属于母公司股东的净利润	3,480,546	2,872,239	21.18

1. 利息净收入

2021年上半年，本行实现利息净收入79.15亿元，同比增长13.48%，占营业收入的76.42%；其中利息收入159.90亿元，同比增长14.95%，利息支出80.75亿元，同比增长16.43%。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动比例(%)
利息收入	15,990,191	13,910,504	14.95
发放贷款和垫款	9,967,313	8,652,733	15.19
存放同业	43,301	33,463	29.40
存放中央银行	341,993	301,317	13.50
拆出资金及买入返售金融资产	286,308	215,840	32.65
金融投资	5,351,276	4,707,151	13.68
利息支出	8,075,132	6,935,900	16.43
向央行借款及同业存放	626,437	355,042	76.44
拆入资金及卖出回购的金融资产	502,752	381,437	31.80
吸收存款	4,850,165	4,311,002	12.51
应付债券及同业存单利息	2,095,778	1,888,419	10.98
利息净收入	7,915,059	6,974,604	13.48

净息差和净利差

2021年上半年，本行将信用卡分期收入由手续费及佣金收入重分类至利息收入并重述了2020年同期数据后，净息差为2.41%，同比下降0.13个百分点；净利差为2.50%，同比下降0.16个百分点。

净息差同比下降的主要原因为：一方面，银行贷款定价随着LPR贷款定价机制的深入推进呈现下降趋势，同时在支持实体经济和减费让利政策引导下，贷款收息率进一步下滑；另一方面，本行持续加大对实体经济的信贷投放力度，生息资产规模增长，净息差同比缩窄。

净利差同比下降的主要原因为：生息资产平均收息率的降幅高于付息负债平均付息率的降幅。生息资产端，2021年上半年，本行生息资产收息率为4.86%，同比下降

0.21个百分点，主要为受LPR下调影响，个人贷款收息率、同业投资收息率、债券投资收息率分别同比下降0.66个百分点、0.14个百分点和0.15个百分点；计息负债端，2021年上半年，本行计息负债付息率为2.36%，同比下降0.05个百分点，公司定期存款和个人活期存款付息率以及已发行债券融资成本降低是主要影响因素。

分季度看，本行上半年净息差、净利差比一季度均处于回升趋势，主要得益于贷款重定价对资产端收息率拖累效应的逐渐消退，以及生息资产结构和存款结构的持续改善。资产端，持续加大贷款投放力度，贷款规模在生息资产的比重不断上升，资产结构更趋合理。同时，不断优化贷款的行业结构、客群结构、产品结构，进一步加强风险定价管理，积极对冲LPR下调对贷款利率下降的影响。负债端，强化存款成本管理，优化存款结构，存款付息成本不断改善。

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	2021年1-6月			2020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	683,036,042	8,075,132	2.36	574,769,812	6,935,900	2.41
存款	464,160,058	4,850,165	2.09	398,075,679	4,311,002	2.17
其中：公司活期存款	161,919,716	604,647	0.75	140,679,970	478,507	0.68
公司定期存款	118,083,622	1,997,555	3.38	110,468,982	2,002,047	3.62
个人活期存款	69,906,187	252,398	0.72	61,894,458	331,420	1.07
个人定期存款	114,250,533	1,995,565	3.49	85,032,269	1,499,028	3.53
已发行债券	135,109,540	2,095,778	3.10	117,768,523	1,888,419	3.21
同业负债	68,106,248	845,385	2.48	48,198,578	519,733	2.16
拆入资金	15,660,196	283,804	3.62	10,727,032	216,746	4.04
生息资产	657,759,012	15,990,191	4.86	548,774,877	13,910,504	5.07
贷款	330,425,587	9,967,313	6.03	274,052,723	8,652,733	6.31
按主体分：公司贷款	197,091,689	5,620,639	5.70	168,057,208	4,845,060	5.77
个人贷款	133,333,898	4,346,674	6.52	105,995,515	3,807,673	7.18
存放中央银行款项	45,066,867	341,993	1.52	39,409,157	301,317	1.53
同业投资	99,622,206	2,216,732	4.45	101,902,603	2,338,708	4.59
债券投资	177,647,437	3,375,434	3.80	130,730,059	2,579,331	3.95
拆出资金	4,996,915	88,719	3.55	2,680,335	38,415	2.87
净息差(%)			2.41			2.54
净利差(%)			2.50			2.66

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	2021年1-6月对比2020年1-6月		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
计息负债			
存款	715,668	-176,505	539,163
已发行债券	278,064	-70,705	207,359
同业负债	214,666	110,986	325,652
拆入资金	99,678	-32,620	67,058
利息支出变动	1,308,076	-168,844	1,139,232
生息资产			
贷款	1,779,874	-465,294	1,314,580
存放中央银行款项	43,258	-2,582	40,676
同业投资	-52,336	-69,640	-121,976
债券投资	925,690	-129,587	796,103
拆出资金	33,201	17,103	50,304
利息收入变动	2,729,687	-650,000	2,079,687
净利息收入变动	1,421,611	-481,156	940,455

(1) 利息收入

2021年上半年,本行实现利息收入159.90亿元,同比增长14.95%,生息资产规模扩大是主要影响因素。

贷款利息收入

2021年上半年,本行实现贷款利息收入99.67亿元,同比增长15.19%,其中贷款规模增加是主要影响因素。

规模方面,本行持续加大制造业和普惠小微的信贷投放,实现对公信贷投放稳步增长;同时本行加快零售转型,聚焦消费金融,构建本地生态圈,通过线下+线上消费贷款、信用卡等多方式推动个人贷款增长,贷款日均规模同比增长20.57%。

平均利率方面,发放贷款和垫款平均收息率6.03%,同比下降0.28个百分点。公司贷款平均收息率5.70%,同比下降0.07个百分点,主要受LPR下调导致贷款利率下行以及降低实体经济融资成本所致。个人贷款平均收息率6.52%,同比下降0.66个百分点,主要系本行下调部分个人贷款产品利率以及2021年住房按揭贷款重定价所致。

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	2021年1-6月			2020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	197,091,689	5,620,639	5.70	168,057,208	4,845,060	5.77
个人贷款	133,333,898	4,346,674	6.52	105,995,515	3,807,673	7.18

贷款总额	330,425,587	9,967,313	6.03	274,052,723	8,652,733	6.31
------	-------------	-----------	------	-------------	-----------	------

债券投资利息收入

2021年上半年，本行债券投资利息收入33.75亿元，同比增长30.86%，主要是本行债券投资规模稳健增长所致。

同业投资利息收入

2021年上半年，本行同业投资利息收入22.17亿元，同比下降5.22%，一方面是由于本行投资规模同比减少，另一方面是由于同业投资市场利率下行所致。

(2) 利息支出

2021年上半年，本行利息支出80.75亿元，同比增长16.43%，计息负债规模扩大是主要影响因素。

存款利息支出

2021年上半年，本行公司客户和个人客户存款利息支出共计48.50亿元，同比增长12.51%，主要为存款规模增加所致。

2021年上半年，本行公司客户存款日均规模为2,800.03亿元，同比增长11.49%；个人客户存款日均规模为1,841.57亿元，同比增长25.34%。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。

2021年上半年，本行公司客户存款付息率1.86%，同比下降0.12个百分点；个人客户存款付息率2.44%，同比下降0.05个百分点，主要是本行加强资产负债的主动管理，强化定价管控，压降成本较高的存款品种，不断优化负债结构所致。

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	2021年1-6月			2020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	161,919,716	604,647	0.75	140,679,970	478,507	0.68
公司定期存款	118,083,622	1,997,555	3.38	110,468,982	2,002,047	3.62
小计	280,003,338	2,602,202	1.86	251,148,952	2,480,554	1.98
个人客户存款						
其中：个人活期存款	69,906,187	252,398	0.72	61,894,458	331,420	1.07
个人定期存款	114,250,533	1,995,565	3.49	85,032,269	1,499,028	3.53
小计	184,156,720	2,247,963	2.44	146,926,727	1,830,448	2.49

合计	464,160,058	4,850,165	2.09	398,075,679	4,311,002	2.17
----	-------------	-----------	------	-------------	-----------	------

已发行债券利息支出

2021年上半年，本行已发行债券利息支出20.96亿元，同比增长10.98%，已发行债券平均余额为1,351.10亿元，同比增长14.72%，本行已发行债券付息率3.10%，同比下降0.11个百分点，主要是因为本行发行债券日均规模增加，发行的小微债和双创债利率较低所致。

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5.34亿元和投资收益11.75亿元。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。2021年上半年，本行实现非利息净收入24.43亿元，同比增长31.79%，其中资产处置收益增加是主要影响因素。

报告期内，本行将位于长沙市开福区芙蓉中路的一块商业用地使用权以及办公用房整体挂牌转让，资产处置收益较上年同期增加4.10亿元。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动比例(%)
手续费及佣金净收入	533,606	397,442	34.26
其中：手续费及佣金收入	748,159	568,491	31.60
手续费及佣金支出	214,553	171,049	25.43
投资收益	1,175,100	1,626,486	-27.75
公允价值变动收益	244,697	-208,975	不适用
汇兑收益	71,861	26,193	174.35
其他业务收入	1,291	751	71.90
其他收益	8,941	14,024	-36.25
资产处置收益	407,241	-2,442	不适用
合计	2,442,737	1,853,479	31.79

手续费及佣金收入

2021年上半年，本行实现手续费及佣金收入7.48亿元，同比增长31.60%。其中银行卡手续费收入1.42亿元，同比增长29.30%，主要因为本行大力发展零售业务，持续深耕下沉，开卡数量稳步增长。顾问、咨询、理财产品手续费收入1.81亿元，同比增长38.29%，主要因为本行加快财富管理转型，理财手续费收入增长所致。托管及其他受托业务收入1.98亿元，同比增长16.90%，主要是本行大力推进投行业务发展，积极为客户提供多元化融资服务，融资服务规模稳步提升，特别是承销业务表现突出，带动投行业务手续费收入稳步增长。代理业务手续费收入0.57亿元，同比增长

57.93%，主要因为报告期内本行启动财富管理攻坚战，理财、基金、保险等财富产品销量呈现快速增长，成为手续费收入的重要增长点。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动比例(%)
结算手续费收入	2,136	2,323	-8.05
托管及其他受托业务收入	197,504	168,953	16.90
代理业务手续费收入	57,344	36,310	57.93
证券买卖手续费收入	71,836	76,603	-6.22
银行卡手续费收入	141,550	109,472	29.30
信用承诺手续费及佣金收入	23,472	12,178	92.74
外汇业务手续费收入	398	448	-11.16
顾问、咨询、理财产品手续费收入	180,792	130,735	38.29
债券借贷手续费收入	35,959	13,479	166.78
其他手续费收入	37,168	17,990	106.60
合计	748,159	568,491	31.60

投资收益

2021年上半年，本行实现投资收益11.75亿元，同比下降27.75%。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020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	1,262,485	1,636,980	-22.88
处置交易性金融资产取得的投资收益	-73,779	-21,680	不适用
处置其他债权投资取得的投资收益	-11,562	11,048	-204.65
金融衍生品投资收益	-2,044	138	-1,581.16
合计	1,175,100	1,626,486	-27.75

公允价值变动收益

2021年上半年，本行公允价值变动收益2.45亿元。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020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	244,697	-208,975	不适用

3. 业务及管理费

2021年上半年，本行业务及管理费26.56亿元，同比增长11.30%，其中职工薪酬同比增长7.45%，主因2020年度受新冠疫情影响业务序时进度放缓，相关员工费用相对较低所致；本行启用新租赁会计准则后，发生使用权资产折旧和租赁负债利息费用1.69亿元。本行成本收入比25.64%，同比下降1.39个百分点，主要得益于本行全面加强费用支出管控，推行降本增效所致。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月		2020年1-6月		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
职工薪酬	1,545,491	58.18	1,438,371	60.27	7.45
业务费用	719,413	27.09	750,278	31.44	-4.11
固定资产折旧	127,687	4.81	102,127	4.28	25.03
无形资产摊销	34,295	1.29	32,620	1.37	5.13
长期待摊费用摊销	59,654	2.25	59,679	2.50	-0.04
租赁负债利息费用	24,221	0.91	-	-	不适用
使用权资产折旧	144,758	5.45	-	-	不适用
其他	657	0.02	3,342	0.14	-80.34
合计	2,656,176	100.00	2,386,417	100.00	11.30

4. 减值损失

2021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 31.82 亿元，同比增加 4.42 亿元，增长 16.14%。

单位：人民币千元

资产减值损失和其他资产减值损失			
项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动比例 (%)
抵债资产减值损失	4,124	1	412,300.00
小计	4,124	1	412,300.00
信用减值损失			
项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动比例 (%)
存放同业及其他金融机构减值损失	-479	-1,165	不适用
拆出资金减值损失	-165	-35,795	不适用
买入返售金融资产减值损失	2,282	967	135.99
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	2,660,599	2,279,375	16.72
债权投资减值损失	331,828	279,229	18.84
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	-175	1,756	-109.97
表外信贷承诺减值损失	5,054	174,555	-97.10
其他债权投资减值损失	2,611	-20	不适用
其他减值损失	175,850	40,386	335.42
小计	3,177,405	2,739,288	15.99
合计	3,181,529	2,739,289	16.14

5. 所得税费用

2021年上半年，本行计提的所得税费用为 8.28 亿元，同比增长 28.97%。当期所得税费用同比减少主要因国债利息收入等免税收入增加所致。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动比例 (%)
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,014,999	1,016,386	-0.14

递延所得税费用	-187,081	-374,461	不适用
合计	827,918	641,925	28.97

（二）资产分析

截至报告期末，本行总资产 7,592.20 亿元，较上年末增加 549.85 亿元，增长 7.81%。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 43.28% 提高到 44.17%。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020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	47,083,588	6.20	54,546,133	7.74	-13.68
存放同业款项	11,840,389	1.56	5,037,609	0.71	135.04
贵金属	-	-	-	-	-
拆出资金	2,938,409	0.39	3,404,955	0.48	-13.70
衍生金融资产	165,574	0.02	112,859	0.02	46.71
买入返售金融资产	4,551,047	0.60	3,227,146	0.46	41.02
应收利息	-	-	-	-	-
持有待售资产	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	335,330,326	44.17	304,789,654	43.28	10.02
金融投资：	-	-	-	-	-
交易性金融资产	90,634,042	11.94	85,282,731	12.11	6.27
债权投资	232,064,538	30.57	214,737,971	30.49	8.07
其他债权投资	25,855,337	3.41	25,838,490	3.67	0.07
其他权益工具投资	3,750	-	3,750	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-
固定资产	1,737,672	0.23	1,801,261	0.26	-3.53
无形资产	524,741	0.07	622,018	0.09	-15.64
使用权资产	1,391,155	0.18	-	-	-
商誉	-	-	-	-	-
递延所得税资产	3,550,892	0.47	3,364,036	0.48	5.55
其他资产	1,548,283	0.19	1,466,115	0.21	5.60
资产总计	759,219,743	100.00	704,234,728	100.00	7.81

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 3,467.43 亿元，较上年末增长 10.08%。其中公司贷款金额为 1,926.57 亿元，占比 55.57%，增长 12.58%，一是本行积极响应湖南省“三高四新”战略，深入地州市园区和商贸市场开展银企对接活动，加大对企业的信贷支持和服务力度；二是本行强化本土产业深耕和下沉，主动对接湖南省“20 条产业链”、长沙市“22 条产业链”发展，优化线上+线下的中小企业服务

模式，增强服务实体经济的能力。票据贴现金额为 130.16 亿元，占比 3.75%，下降 10.24%。个人贷款金额为 1,410.71 亿元，占比 40.68%，增长 9.05%。

单位：人民币千元

类别	2021年6月30日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司贷款	192,656,577	55.57	171,133,651	54.33	12.58
票据贴现	13,016,112	3.75	14,501,301	4.60	-10.24
个人贷款	141,070,604	40.68	129,362,079	41.07	9.05
信用卡垫款	20,538,616	5.92	20,739,569	6.58	-0.97
个人经营性贷款	24,201,942	6.98	21,570,097	6.85	12.20
个人消费贷款	23,108,908	6.66	21,922,289	6.96	5.41
住房按揭贷款	57,622,989	16.62	51,757,517	16.43	11.33
其他个人贷款	15,598,149	4.50	13,372,607	4.25	16.64
发放贷款和垫款本金总额	346,743,293	100.00	314,997,031	100.00	10.08
应收利息	1,003,796	-	1,080,784	-	-7.12
发放贷款和垫款总额	347,747,089	-	316,077,815	-	10.02

2. 买入返售金融资产

截至报告期末，本行买入返售金融资产本金总额 45.55 亿元，较上年末增加 13.27 亿元，增长 41.10%。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	4,554,662	100.00	3,228,076	100.00	41.10
买入返售金融资产应计利息	1,788	-	2,191	-	-18.39
合计	4,556,450		3,230,267		41.05

3. 以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

项目	2021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	2021年6月30日
交易性金融资产	85,282,731	244,950	-	-	90,634,042
其他债权投资	25,838,490	-	-145	2,611	25,855,337
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	6,084,478	-	6,357	-175	5,724,421
衍生金融资产	112,859	-253	-	-	165,574
合计	117,322,308	244,697	6,212	2,436	122,383,124

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	33,481,006
商业银行金融债券	4,047,799
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	2024-08-14	0
19农发08	2,100,000	3.63	2026-07-19	0
20进出05	1,550,000	2.93	2025-03-02	0
17农发05	1,500,000	3.85	2027-01-06	0
18农发11	1,290,000	4.00	2025-11-12	0
18农发08	1,200,000	4.37	2023-05-25	0
15国开09	1,100,000	4.25	2022-04-13	0
20国开03	1,070,000	3.23	2025-01-10	0
19国开03	1,060,000	3.30	2024-02-01	0
18国开11	1,020,000	3.76	2023-08-14	0

5. 抵债资产

截至报告期末，本行抵债资产总额 5.32 亿元，减值准备为 1.28 亿元，净值为 4.04 亿元。

单位：人民币千元

类别	2021年6月30日		2020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	531,947	127,721	530,987	123,596
其他	-	-	-	-
合计	531,947	127,721	530,987	123,596

6. 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 3.31 亿元，坏账准备为 2.09 亿元，净值为 1.22 亿元；本行其他应收款总额 7.72 亿元，坏账准备为 0.51 亿元，净值为 7.21 亿元。

单位：人民币千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动
应收利息	236,649	330,817	94,168
坏账准备	120,986	208,888	87,902
项目			
其他应收款	647,530	771,565	124,035

坏账准备	42,431	50,682	8,251
------	--------	--------	-------

（三）负债分析

截至报告期末，本行负债总额 7,053.47 亿元，较上年末增加 468.35 亿元，增长 7.11%，本行负债总额的快速增长主要归因于吸收存款与卖出回购金融资产款的增长。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
向中央银行借款	21,765,338	3.09	21,488,510	3.26	1.29
同业及其他金融机构存放款项	27,670,433	3.92	22,877,765	3.47	20.95
拆入资金	16,591,505	2.35	12,072,953	1.83	37.43
交易性金融负债	768,197	0.11	364,983	0.06	110.47
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	
衍生金融负债	217,986	0.03	166,957	0.03	30.56
卖出回购金融资产款	18,913,481	2.68	2,149,660	0.33	779.84
吸收存款	480,206,809	68.08	463,645,835	70.41	3.57
应付职工薪酬	695,472	0.10	1,032,079	0.16	-32.61
应交税费	1,129,543	0.16	1,261,895	0.19	-10.49
应付利息	-	-	-	-	
持有待售负债	-	-	-	-	
预计负债	500,383	0.07	495,329	0.08	1.02
应付债券	131,587,917	18.66	130,801,829	19.86	0.60
租赁负债	1,283,301	0.18	-	-	不适用
递延所得税负债	-	-	-	-	
其他负债	4,016,933	0.57	2,154,423	0.32	86.45
负债合计	705,347,298	100.00	658,512,218	100.00	7.11

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，继续深耕下沉县域和社区，加快发展零售转型和本地生活生态建设，推进数字化转型，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 3.31%，其中，个人客户存款较上年末增长 11.63%，主要是因为本行持续推进零售发展转型，大力推动网点社区化和县域深耕，个人存款规模稳步增长，占比持续提升；公司客户存款较上年末减少 2.05%，主要是因为本行主动调整对公存款付息结构，有序压降付息成本较高的存款产品余额。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	

公司客户存款	267,467,171	56.72	273,074,058	59.83	-2.05
其中：活期	157,801,666	33.46	162,072,113	35.51	-2.63
定期	109,665,505	23.26	111,001,945	24.32	-1.20
个人客户存款	193,339,578	41.00	173,203,242	37.95	11.63
其中：活期	72,415,224	15.36	69,915,888	15.32	3.57
定期	120,924,354	25.64	103,287,354	22.63	17.08
财政性存款	80,350	0.02	261,043	0.06	-69.22
国库定期存款	-	-	-	-	-
存入保证金	8,932,056	1.89	8,251,307	1.81	8.25
其他	1,755,344	0.37	1,662,519	0.35	5.58
吸收存款本金总额	471,574,499	100.00	456,452,169	100.00	3.31
应付利息	8,632,310		7,193,666		20.00
合计	480,206,809		463,645,835		3.57

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 276.70 亿元，较上年末增加 47.93 亿元，增长 20.95%。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
境内银行	2,571,289	9.37	6,402,983	28.32	-59.84
境内非银行金融机构	24,869,067	90.63	16,202,857	71.68	53.49
小计	27,440,356	100.00	22,605,840	100.00	21.39
应付利息	230,077		271,925		-15.39
合计	27,670,433		22,877,765		20.95

3. 卖出回购金融资产款

本行卖出回购金融资产款 189.13 亿元，较上年末增加 167.64 亿元，增长 779.84%。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	17,530,421	92.70	970,000	45.12	1,707.26
票据	1,380,841	7.30	1,179,614	54.88	17.06
小计	18,911,262	100.00	2,149,614	100.00	779.75
应付利息	2,219		46		4,723.91
合计	18,913,481		2,149,660		779.84

(四) 资产质量分析

本行持续做实风险分类管理，加大不良贷款清收处置力度，提高资产质量管控效能。截至报告期末，本行发放贷款和垫款本金总额 3,467.43 亿元，不良贷款余额

41.57 亿元，较上年末增长 3.45 亿元，不良贷款率 1.20%，较上年末下降 0.01 个百分点；关注类贷款余额 88.68 亿元，较上年末增加 3.31 亿元，关注类贷款率 2.56%，较上年末下降 0.15 个百分点。

1. 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		变动比例	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	333,717,893	96.24	302,646,908	96.08	31,070,985	10.27
关注类	8,868,065	2.56	8,537,537	2.71	330,528	3.87
次级类	1,253,287	0.36	1,510,002	0.48	-256,715	-17.00
可疑类	1,473,731	0.43	1,053,460	0.33	420,271	39.89
损失类	1,430,317	0.41	1,249,124	0.40	181,193	14.51
合计	346,743,293	100.00	314,997,031	100.00	31,746,262	10.08

项目 (%)	2021年6月30日	2020年12月31日	2018年6月30日
正常类贷款迁徙率	1.72	3.32	3.30
关注类贷款迁徙率	22.26	26.71	11.98
次级类贷款迁徙率	74.05	74.41	84.07
可疑类贷款迁徙率	28.69	70.98	49.43

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 25.96%、16.51%、14.45%。

单位：人民币千元

行业	2021年6月30日		2020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	49,995,507	25.96	44,163,062	25.81
建筑业	31,801,796	16.51	27,655,044	16.16
制造业	27,840,629	14.45	24,583,359	14.37
批发和零售业	22,032,671	11.44	20,204,092	11.81
租赁和商务服务业	16,744,841	8.69	14,960,938	8.74
房地产业	13,761,032	7.14	12,560,727	7.34
教育	5,249,261	2.72	4,385,269	2.56
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,780,786	2.48	3,216,839	1.88

卫生和社会工作	4,449,796	2.31	4,598,683	2.69
交通运输、仓储和邮政业	3,985,844	2.07	4,333,453	2.53
住宿和餐饮业	2,596,986	1.35	2,324,481	1.36
信息传输、软件和信息技术服务业	2,575,848	1.34	2,145,005	1.25
农、林、牧、渔业	1,441,954	0.75	1,273,374	0.74
文化、体育和娱乐业	1,357,108	0.70	1,386,703	0.81
居民服务、修理和其他服务业	1,163,758	0.60	1,161,946	0.68
采矿业	945,059	0.49	812,887	0.48
金融业	856,255	0.44	533,582	0.31
科学研究和技术服务业	553,924	0.29	486,527	0.28
公共管理、社会保障和社会组织	523,522	0.27	347,680	0.20
合计	192,656,577	100.00	171,133,651	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 97.40%，其中长沙地区贷款金额占比为 56.95%。

单位：人民币千元

地区	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
湖南省内	337,721,392	97.40	306,054,705	97.16
其中：长沙市内	197,454,268	56.95	185,454,573	58.88
长沙市外	140,267,124	40.45	120,600,132	38.28
湖南省外	9,021,901	2.60	8,942,326	2.84
其中：广东省	9,021,901	2.60	8,942,326	2.84
合计	346,743,293	100.00	314,997,031	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 1,381.23 亿元，占贷款总额的 39.84%；保证贷款 948.01 亿元，占贷款总额的 27.34%；信用贷款 758.27 亿元，占贷款总额的 21.87%；质押贷款 249.75 亿元，占贷款总额的 7.20%；票据贴现 130.16 亿元，占贷款总额的 3.75%。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	75,827,301	21.87	68,555,774	21.76
保证贷款	94,801,024	27.34	83,509,449	26.51
抵押贷款	138,123,368	39.84	124,556,702	39.55
质押贷款	24,975,488	7.20	23,873,805	7.58
票据贴现	13,016,112	3.75	14,501,301	4.60
合计	346,743,293	100.00	314,997,031	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 124.75 亿元，占贷款总额的 3.60%，占资本净额的比例为 18.73%。其中最大一家客户贷款余额为 15.88 亿元，占贷款总额的 0.46%，占资本净额的比例为 2.38%。

单位：人民币千元

贷款户名	2021年6月30日	占贷款总额比 (%)
客户A	1,587,970	0.46
客户B	1,399,834	0.40
客户C	1,367,000	0.39
客户D	1,337,000	0.39
客户E	1,317,930	0.38
客户F	1,188,000	0.34
客户G	1,179,000	0.34
客户H	1,080,000	0.31
客户I	1,021,990	0.30
客户J	996,000	0.29
合计	12,474,724	3.60

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59.62亿元，逾期贷款占比1.72%，较上年末上升0.07个百分点。其中逾期60天以上贷款余额35.76亿元，逾期60天以上贷款在贷款总额中占比1.03%，逾期60天以上贷款与不良贷款比例为86.02%。逾期90天以上贷款余额32.25亿元，较上年末增加5.30亿元，逾期90天以上贷款在贷款总额中占比0.93%，较上年末上升0.08个百分点，逾期90天以上贷款与不良贷款比例为77.58%，较上年末上升6.89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)	2,029,658	0.64	2,386,035	0.69
逾期60天以上	3,170,276	1.01	3,576,333	1.03
合计	5,199,934	1.65	5,962,368	1.72
逾期1天至90天(含90天)	2,504,720	0.80	2,736,970	0.79
逾期90天以上	2,695,214	0.85	3,225,398	0.93
合计	5,199,934	1.65	5,962,368	1.72
不良贷款	3,812,586	1.21	4,157,335	1.20
逾期60天以上贷款与不良贷款比例 (%)	83.15	-	86.02	-
逾期90天以上贷款与不良贷款比例 (%)	70.69	-	77.58	-

7. 重组贷款情况

截至报告期末，重组贷款余额68.90亿元，较上年末增加7.89亿元，重组贷款在贷款总额中占比1.99%，较上年末上升0.05个百分点。

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	6,100,837	1.94	6,889,795	1.99	788,958

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)

截至报告期末，以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值123.36亿元，较2021年1月1日增加11.79亿元，增长10.56%。

单位：人民币千元

项目	合并	母公司
2021年1月1日	11,157,380	10,039,317
本期计提	2,711,436	2,221,174
收回已核销	277,297	264,142
本期核销及转出	-1,810,102	-1,480,386
2021年6月30日	12,336,011	11,044,247

(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
2021年1月1日	1,316	1,316
本期计提	-175	-175
收回已核销		
本期核销		
其他减少		
2021年6月30日	1,141	1,141

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

2021年上半年，本行经营活动产生的现金净流入82.43亿元。其中，现金流入538.29亿元，同比减少120.03亿元，主要是客户存款和同业存放款项减少；现金流出455.86亿元，同比减少56.70亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产减少。

2021年上半年，本行投资活动产生的现金净流出163.58亿元。其中，现金流入1,387.00亿元，同比减少72.90亿元，主要是收回投资收到的现金减少；现金流出1,550.58亿元，同比增加98.47亿元，主要是投资支付的现金增加。

2021年上半年，本行筹资活动产生的现金净流入44.59亿元。其中，现金流入916.17亿元，同比增加294.48亿元，主要是发行债券收到的现金及吸收投资收到的现金增加；现金流出871.58亿元，同比增加107.64亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动比例(%)
经营活动产生的现金流量净额	8,242,998	14,576,084	-43.45
投资活动产生的现金流量净额	-16,358,329	778,485	-2,201.30
筹资活动产生的现金流量净额	4,458,808	-14,225,480	不适用

（六）股东权益变动分析

截至报告期末，本行股东权益538.72亿元，较上年末增长17.82%。其中，未分配利润208.90亿元，较上年末增长11.73%，为本期实现净利润及利润分配所致；股本40.22亿元，较上年末增长17.54%，资本公积111.78亿元，较上年末增长89.44%，均为本行非公开发行普通股股票所致。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	同比变动(%)
股本	4,021,554	3,421,554	17.54
其他权益工具	5,991,585	5,991,585	-
资本公积	11,178,024	5,900,504	89.44
其他综合收益	72,728	72,053	0.94
盈余公积	2,021,865	2,021,865	-
一般风险准备	8,229,286	8,229,286	-
未分配利润	20,890,114	18,696,465	11.73
归属于母公司股东权益合计	52,405,156	44,333,312	18.21
少数股东权益	1,467,289	1,389,198	5.62
股东权益合计	53,872,445	45,722,510	17.82

（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	2021年6月30日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	46,666,339	44,362,586
一级资本净额	52,759,443	50,354,171
资本净额	66,592,031	63,755,208
风险加权资产合计	491,418,856	470,550,753
其中：信用风险加权资产	456,106,724	437,597,138
市场风险加权资产	4,792,248	4,792,248
操作风险加权资产	30,519,884	28,161,367
核心一级资本充足率（%）	9.50	9.43
一级资本充足率（%）	10.74	10.70
资本充足率（%）	13.55	13.55

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	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日
杠杆率（%）	6.50	6.61	5.83	6.01
一级资本净额	52,759,443	52,219,948	44,752,818	43,826,696
调整后的表内外资产余额	811,615,225	790,113,337	767,151,154	728,969,142

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	2021年1-6月	2020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	748,159	568,491	31.60	主要为理财业务及银行卡结算等业务收入增加
其他收益	8,941	14,024	-36.25	与经营活动相关的政府补助减少
公允价值变动收益	244,697	-208,975	不适用	交易性金融资产浮盈增加
汇兑收益	71,861	26,193	174.35	外汇衍生品公允价值变动及汇率波动影响
其他业务收入	1,291	751	71.90	工本费收入增加
资产处置收益	407,241	-2,442	不适用	处置办公用房及土地所致
其他资产减值损失	4,124	1	412,300.00	抵债资产减值损失计提增加
项目	2021年6月30日	2020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	11,840,389	5,037,609	135.04	存放境内同业款项增加
衍生金融资产	165,574	112,859	46.71	衍生品交易增加
买入返售金融资产	4,551,047	3,227,146	41.02	债券逆回购增加
使用权资产	1,391,155	-	不适用	根据租赁准则新增该报表项目
拆入资金	16,591,505	12,072,953	37.43	境内同业拆入增加
交易性金融负债	768,197	364,983	110.47	债券借贷融入卖出增加
衍生金融负债	217,986	166,957	30.56	衍生品交易增加
卖出回购金融资产款	18,913,481	2,149,660	779.84	债券正回购增加
应付职工薪酬	695,472	1,032,079	-32.61	待付的工资和企业年金减少
租赁负债	1,283,301	-	不适用	根据租赁准则新增该报表项目
其他负债	4,016,933	2,154,423	86.45	应付现金股利和其他应付款增加
资本公积	11,178,024	5,900,504	89.44	非公开发行普通股股票所致

(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	2021年6月30日	2020年12月31日
1. 信贷承诺	46,937,402	43,404,869
其中：贷款承诺	-	-
银行承兑汇票	17,247,758	16,050,878
开出保函	3,679,477	2,956,368
开出信用证	2,420,424	2,143,155
未使用信用卡授信额度	23,589,743	22,254,468
2. 经营租赁承诺	不适用	1,412,821
3. 资本性支出承诺	259,743	323,814
4. 用作担保物的资产	56,811,460	34,005,450

(十) 报告期风险管理情况

本行始终坚持“合规创造价值，稳健平衡风险”的风险文化，遵循“匹配性、全

覆盖、独立性、有效性、互通性”原则，在“流程化风控、专业化风控、数字化风控、系统化风控”的战略引领下，构建“全口径、全业务、全流程、全人员”的全面风险管理体系。在全行层面，统一风险偏好，执行风险策略和风险限额管理，对各类风险开展风险识别、计量、监测、预警、报告、控制，不断优化风险管理流程，完善风险管控工具，强化风险大中台资源配置和能力建设，提升风险管理的有效性，为公司高质量发展和战略目标实现提供坚实的保障基础。

报告期内，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，并将其在全行传导和执行，贯穿到业务和流程的各个环节。二是完善治理架构和组织架构，加强风控大中台建设，健全风险嵌入管理机制，提升风险集中、统一管理，强化风险和业务的协同，确保风险管控对业务条线全覆盖。三是建立产品、业务生命周期全面、全流程管理体系，实现产品、业务的全面评估和科学决策，优化授信审查流程，加强贷后管理，实现风险早发现、早介入。特别是对于创新产品和业务模式，在遵循全行统一的风控政策、风控逻辑的前提下，加强准入策略、风控逻辑、业务流程、风控机制等评估，提高产品业务的风险防控能力。四是推进可视化管理及看板作业，逐步打造功能强大、动态交互的风险监测和报告体系，建设决策层、管理层、基层组织的风险管理驾驶舱，充分降低信息不对称，提高总行与基层的决策效率。五是开展风险经理序列人才盘点，建设优质的风险条线序列，通过提炼核心能力点，制定针对性培养方案，开展行动学习、经验萃取、课题实践等多层次的培训辅导，全面提升风险条线员工风险管理专业知识架构，为风险管理和业务发展提供人才支撑。

1、信用风险状况的说明

报告期内，本行密切关注国内外经济金融形势和监管政策变化，结合自身经营转型与发展需要，不断提升信用风险管理精细化程度，同时，与时俱进，充分运用科技赋能，强化数字化风控能力建设，夯实信用风险管控基础。

(1) 紧跟国家大政方针政策，优化信贷资产行业投向结构。一是严格执行国家对房地产、政务类、小微企业等领域各项宏观调控政策，合规稳健开展各类授信业务；落实疫情防控期间普惠小微企业贷款延期还本付息政策，支持受疫情影响企业渡过难关。二是加强对国家及湖南省“十四五”规划、宏观经济形势及行业动向的跟踪研究，及时出台行业信贷政策指引，通过差异化经济资本系数配置、限额管理，促进顺周期行业、逆周期行业、弱周期行业的合理配置。

(2) 强化信贷业务全流程风险管控。提升信贷业务授前调查、授中审查审批、授后风险监测、排查与预警管理能力，着力推进风险前置管理，强化事前、事中环节对风险的有效把控。授前出台尽职调查标准化手册并配套“回头看”机制，规范信贷人员操作，降低调查环节的随意性、盲目性。授中通过培养专业化的审贷队伍，注重人才梯队建设，内训与外引并重，保障审贷专业性。授后着力完善风险预警体系，提升对风险信号识别的敏感性和有效性，将预警监测与现场排查高效结合，通过“早发现、早预警”，为风险化解处置争取充足时间。

(3) 加快风险化解处置，拓宽处置渠道。一是完善委外催收机制。充分运用委外催收，提升对于小额、批量、分散业务的催收工作效率。完善对委外催收机构的入围、考评等日常管理机制，提高催收效能。二是完善不良资产清收机制。充分发挥考核指挥棒作用，激发经营机构不良资产清收内生动力，引导分支机构加大现金清收和抵债资产处置力度。三是完善大额风险客户专项处置机制。对于大额重点风险客户，坚持“一户一策”，通过纵向强化总分支联动，横向整合总行各部室专业资源和外部机构力量，提升处置效率。四是充分运用不良贷款核销政策。落实“应核尽核”政策，提高核销流程效率，防止不良资产板结。对于已核销资产，按照“账销案存、权在力催”的原则继续进行清收，提高已核销资产清收率。

(4) 提升数字化能力，为风险管控赋能。一是夯实数据基础。持续引入多类核心外部数据，确保数据能支撑交叉验证、能支撑业务连续性。二是建设风控底盘并实现在信贷业务全流程的运用。通过风控底盘在授信业务全主体、全场景、全流程中的实施运用，实现监管禁止性规定在系统层面的自动识别和刚性落地，守住风险底线和合规底线。三是研发风控策略模型，提升自动化审贷能力。以内外部各类有效数据源为基础，自主搭建以客户为中心的风险评估模型体系，结合贷款产品需求，按客群特征及产品定位进行模型组合，实现小额、短期、高频业务线上自动化审批。四是进一步推进信贷业务电子化、线上化、自动化作业进程，服务客户、赋能客户经理。

2、操作风险状况的说明

报告期内，本行持续强化制度管控并推动操作风险管理三大工具的运用、优化等，不断提升、完善全行操作风险管控水平。一是开展2021年全行操作风险与控制自我评估工作，在2020年评估的基础上，组织开展业务/产品流程和管理流程再评估，督促风控薄弱环节的问题整改。二是结合内、外部操作风险事件，对重点业务/产品开展操作

风险评估，提升操作风险管控的前瞻性。三是着手全面优化关键风险指标，结合系统埋点、指标自动抓取，提升操作风险管控的有效性。四是整合行内资源、信息，丰富操作风险事件采集，强化操作风险事件的原因分析，进一步挖掘共性问题，以问题促进流程、系统、人员管理等方面的完善，避免类似事件再次发生，提升操作风险管理的严肃性。五是结合管理，持续完善操作风险管理系统，同时，实现操作风险管理系统在子公司的运用。六是建立群防群治工作机制，防范外部欺诈风险。七是强化操作风险培训和宣导，开发《操作风险管理》系列课程，在全行进行推广学习。

3、市场风险状况的说明

本行建立了与本行业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理体系，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，建立了风险嵌入式管理组织，开展了市场风险的识别、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，报告期内市场风险符合董事会制订的风险偏好，风险整体可控。一是全面规划和优化市场风险管理体系，通过风险计量、限额管控、情节分析三大工具的优化和建设，提升市场风险管理能力。二是根据2021年总体风险偏好水平完善相关策略制度，修订了2021年金融市场业务风险限额方案，强化风险总量管理。三是完善了市场风险预警，优化了指标体系，完善了管理机制。四是持续对新开展的产品和业务进行市场风险评估，确保新开展的业务如承担市场风险，则纳入市场风险管理体系。五是持续推进市场风险管理的数字化、线上化，制定市场风险可视化管理方案，为市场风险管理、决策提供及时、多维的数据和信息。六是持续关注市场和监管形势变化，在行内风险偏好和风险限额体系下，对全行市场风险进行实时监测、提前预警、定期报告，开展了市场风险和衍生品压力测试，强化对潜在市场风险隐患的防范和应急处置。

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，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政策、程序，通过策略传导，以限额、监测、预警等为手段，实现对全行资产负债期限结构及流动性风险的管理。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。总行审计部将流动性风险管理纳入内部审计范畴，对流动性风险管理定期审查和评价。

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。一是强化主动资产负债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，引导客户存款业务，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，通过定期下达流动性管理计划，确保全年各项流动性指标符合管理预期。四是精细化日间头寸管理，制定了较为完善的日间头寸管理机制以及大额资金报备机制，通过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，通过定期开展应急演练，完善应急计划和管理流程，确保危机情况及时、有效的风险处置。六是强化集团流动性风险管理，提升集团子公司流动性水平。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。

本行流动性风险偏好审慎，较好地适应了本行当前业务发展，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，本行资产负债业务发展平稳，核心负债稳定性持续提升，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	2021年6月30日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	92,988,088	91,524,799
未来30天现金净流出量	70,714,357	67,966,687
流动性覆盖率(%)	131.50	134.66

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	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日
可用的稳定资金	468,094,539	464,072,835	446,345,600
所需的稳定资金	405,928,317	397,577,489	372,083,361
净稳定资金比例(%)	115.31	116.73	119.96

5、合规风险状况的说明

报告期内，本行紧紧围绕建设生态银行的核心目标与客户中心、价值导向的发展理念，稳步推进合规管理各项工作，积极助力合规风险管控能力的提升。一是完善内控监督体系建设，督促强化制度管理，及时更新制度库数据，完成内部控制评价自评，落实监管评级内部控制定性指标的整改、优化，进一步把内控管理工作落到实处。二是提升审查质效，充分发挥合规审查的业务护航作用和前端风控效能，强化前瞻指导研究，有效指导业务开展，防范经营中的合规风险，有效夯实合规管理基础。三是加强合规风险评估，收集整理各类合规风险信息，并进行分析和评估，提升对合规风险的识别和管控能力。四是开展“三位一体”员工行为管理，推进案防“三不”机制建设，压实案防主体责任，实现案防职责人人知晓、案件防控人人有责；开展多层次专项治理活动及违规案例警示教育，凝心聚力强化员工主动合规意识。五是推进合规文化建设，创建良好合规经营环境。开展“以知促行”年度合规文化建设系列活动，通过合规案例、合规精品课程等多种方式、多种渠道开展合规文化宣导，创建良好合规经营环境。

报告期内，本行坚持贯彻落实“风险为本”的反洗钱工作理念，以“防范洗钱风险，切实履行反洗钱义务”为反洗钱工作方向，通过完善风险管理机制、健全内控制度、持续优化系统、强化宣传培训和工作督导，将反洗钱工作与业务发展、创新及风险防控等有机结合，全行上下形成了良好的反洗钱工作氛围。一是持续完善反洗钱内控制度，构建全行完备的反洗钱内控制度体系；二是切实做好客户身份识别、大额交易和可疑交易报告、客户身份资料及交易记录保存工作，有效履行反洗钱和反恐怖融资义务；三是认真识别、评估和监测本行洗钱风险，提出控制措施和建议，通过反洗钱工作报告、洗钱风险自评估报告、洗钱类型分析报告等方式及时向董事会、监事会及高级管理层报告工作情况；四是强化反洗钱工作督导，通过送训下分支行、按季发布反洗钱工作简报、不定期下发合规意见书和洗钱风险提示等方式，加强对各级机构的工作督导。五是加强反洗钱宣传，结合本行投资者教育基地建设，组织开展防范电信诈骗、防范非法集资等主题宣教讲座。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，本行未发生重大声誉事件，声誉风险评估总体情况良好。一是根据中国银保监会《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，全面梳理和完善声誉风险管理相关机制；二是持续提升舆情监测分析能力，以数据化管理强化研判与预警；三是保持正面宣传的力度、频度、深度，重点加强在主流权威媒体上剖析与介绍本行经营策略、转型经验；四是发挥自媒体、KOL正向评论引导作用，传播正能量、回应社会关切，维系良好网络舆情环境；五是优化升级品牌形象，策划开展品牌行动、公关活动，塑造品牌口碑，累积声誉资本；六是加强消费者权益保护工作，全流程梳理、细化节点管控，完善多元化投诉化解机制，提升一站式问题解决能力与风险预警能力；七是以投资者教育基地、专项活动为依托，面向广大金融消费者、投资者开展金融知识宣传教育活动，提升公众风险防范意识。

7、信息科技风险状况的说明

报告期内，本行持续推进数字化全面转型，加速推进金融生态场景建设，不断提升信息科技风险管理能力。一是加速推进新同城数据中心建设，持续开展重要信息系统跨数据中心级的真实容灾演练，业务连续性保障能力明显提升；二是着重发挥开放银行能力，进行账户、支付、信贷等标准化能力输出，与生态场景深度融合，构建具有本行特色的生态银行体系；三是持续推广敏捷开发和持续集成模式，实现研发过程数字化、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，建立威胁感知平台，全面梳理应用安全防护策略，深入开展攻防演练，加强护网保障能力；五是推进信息科技风险监测和预警能力建设，建立信息科技风险数据集市，不断完善覆盖全领域的监测指标体系，构建自动化监测预警模型；六是大力整治信息科技外包风险，加强外包准入和供应商管理，逐步提升自主研发和自主可控能力，降低信息科技外包风险。

（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	2021年6月30日	2020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	3,750	3,750
合计	888,505	888,505

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、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及湖南长银五八消费金融股份有限公司，具体情况如下：

（1）祁阳村镇银行股份有限公司

祁阳村镇银行股份有限公司（简称“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15.41亿元，净资产1.54亿元。报告期内，祁阳村镇银行实现营业收入0.14亿元，净利润0.02亿元。

（2）湘西长行村镇银行股份有限公司

湘西长行村镇银行股份有限公司（简称“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2015-2020年连续六年评选为“全国百强村镇银行”。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109.16亿元，净资产12.97亿元。报告期内，湘西村镇银行实现营业收入2.25亿元，净利润0.99亿元。

(3) 宜章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（简称“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年、2020年连续两年评选为“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20.87亿元，净资产1.95亿元。报告期内，宜章村镇银行实现营业收入0.30亿元，净利润0.09亿元。

(4) 湖南长银五八消费金融股份有限公司

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”）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，为客户提供教育培训、旅游出行、生活消费、房屋装修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142.93亿元，净资产13.82亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入7.08亿元，净利润1.12亿元。

(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2021年6月30日，本行共有分支机构343家，其中长沙地区设有分支机构161家，

包括17家直属支行（含总行营业部）及其下辖的103家支行和36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114家支行和43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	-	1499	278,152,202
1	株洲分行	湖南省株洲市天元区天台路 39 号	22	286	22,371,806
2	常德分行	湖南省常德市柳叶大道西富华花苑 1 号楼	19	252	17,463,834
3	湘潭分行	湖南省湘潭市岳塘区湘潭大道 52 号	11	149	9,541,187
4	郴州分行	湖南省郴州市南岭大道 946 号	17	221	9,252,284
5	娄底分行	湖南省娄底市湘中大道 360 号皇城御园裙楼	19	189	11,361,560
6	益阳分行	湖南省益阳市海棠路 228 号	11	147	8,307,478
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	189	7,981,676
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	18	186	9,388,022
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	14	170	7,943,372
10	衡阳分行	湖南省衡阳市高新技术产业开发区 39 号街区	6	101	5,819,781
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	84	3,303,044
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	8	118	5,742,326
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	141	10,591,543
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	91	14,689,779
15	银德支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段 266 号弘林大厦 101E	7	156	14,332,135

16	汇丰支行	湖南省长沙市芙蓉中路一段 433 号	10	194	24,060,079
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	136	20,745,693
18	东城支行	湖南省长沙市芙蓉区远大一路 636 号	7	168	32,065,091
19	湘银支行	湖南省长沙市八一路 172 号	8	187	15,543,162
20	南城支行	湖南省长沙市天心区湘府西路 31 号尚玺苑	9	222	18,459,262
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	181	15,609,269
22	高信支行	湖南省长沙市雨花区万家丽中路三段 106 号	9	185	24,980,102
23	华龙支行	湖南省长沙市建湘南路 151 号	5	167	18,932,416
24	浏阳支行	湖南省浏阳市劳动南路 118 号	19	241	18,158,697
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	12	224	19,977,863
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	92	7,081,672
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	137	13,370,370
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	14	143	9,603,450
29	星城支行	湖南省长沙县长沙经济开发区开元路 17 号	15	239	28,230,838
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	10	198	26,219,690
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	227	6,349,595

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

本行遵循资管新规要求，持续推进理财业务转型和整改。截止报告期末，本行理财产品存续规模548.53亿元；其中，净值型理财产品存续规模499.38亿元，较上年末增长16.90%，占理财产品存续规模的91.04%。报告期内，实现理财中间业务收入1.80

亿元，同比增长38.46%。本行通过产品体系的不断健全、投研能力的不断提升、风险管理能力的不断强化，保持了资产管理业务的稳定健康发展。

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保管机构开立的资金账户，上半年共实现信贷资产转让管理服务收入68.62万元，累计完成一支信贷资产支持证券的兑付。截至报告期末，存续产品两支，余额6.89亿元。

3、财富管理业务情况

本行全面启动财富管理攻坚战，建立完善的、具有长行特色的财富管理模式。健全客户分层分群管理机制，基于本行客群结构，通过大数据分析和充分的市场调研，定位富裕晚年客户、富裕家庭主妇、中小企业主为三类重点潜力客群。实施完备的产品营销策略，从资产配置的理念出发，建立“一个客户对N个产品”和“一个产品对N个客户”的精准营销体系，结合算法和投顾模型，通过将客户的行为偏好形成数字化标签，达成自动推荐产品组合和自动匹配产品适配客户的目标。加快专业投顾能力建设。强化总行中台投顾职能，建立常态化的投研观点、工具输出机制，为一线营销赋能。按期发布财富视点周报、月度和季度投资策略及资产配置报告，针对市场波动，及时发声。培养财富管理团队，搭建起总分支三级财富管理架构，为客户提供“1+1+N”的服务。建设财富客户专属渠道，包括线上APP显示财富客户专属界面、线下渠道建立财富中心等，为财富客户提供差异化的渠道服务体验。

报告期末，零售客户管理资产规模（AUM）达到2,477.06亿元，较年初增长259.71亿元，增速11.71%。财富客户数达73.19万户，较年初新增8.49万户，增速13.12%。

（十七）报告期内商业银行推出创新业务品种情况

2021年，本行坚持创新驱动，积极通过产品和服务模式的创新，持续提升服务客户的核心能力。重点围绕金融科技、公司业务、数字人民币等业务领域推进并落实创新。

1、金融科技创新

在保障客户隐私及数据安全性的前提下，新增人脸识别在金融科技的应用场景4个，减少人工核对工作事项，提升用户体验；通过RPA流程自动化机器人自动下载及处理报

表，提升内部报表工作效率。

2、产品和服务创新

(1) 公司业务。为满足企业客户灵活多样的结算业务需求，提高支付结算效率和市场竞争力，本行于2021年2月上线单位结算卡产品，免去携带大量印章、填写取现支票等凭证等繁琐操作，解决企业客户7*24小时存取现金需求。截止6月30日已开卡超6,000张，通过柜面、自助终端等渠道发生存取现金、转账等交易超5,000笔。投行业务方面，本行紧跟中国银行间市场交易商协会步调，在协会新产品权益出资型票据产品上线不久，于2021年6月成功主承并发行湖南省首单定向债务融资工具（权益出资型），进一步丰富了省内发行人在非金融企业债务融资工具方面的资金用途。

(2) 数字人民币业务推广。2021年上半年本行主动进行业务洞察和支付创新，通过高位协调、攻坚克难，成功成为第一批批准加入数字人民币互联互通平台的城商行。在系统基础功能建设方面，已实现数字人民币对公对私钱包的账户绑定、钱包挂接、资金流转与智能管理，呼啦商户已全面支持数字人民币的受理，形成了“柜面+网上银行+手机银行（e钱庄）+呼啦收款+数字人民币APP”的多渠道协同。本行围绕惠民惠农目标积极搭建场景，完成多类业务场景测试及生产连通性验证，为提供个人钱包全方位能力奠定基础，截至2021年6月底，已实现智慧校园、智慧食堂、智慧医疗及包括长沙网红品牌在内的零售商圈等场景覆盖。

三、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

受宏观经济回暖的积极影响，上半年银行业经营延续向好态势。一是主要指标稳健增长。根据银保监会的数据，6月末银行业金融机构总资产达336.00万亿元，同比增长8.6%；银行业金融机构总负债达307.96万亿元，同比增长8.5%。二是服务实体成效显著。上半年，人民币贷款增加12.76万亿元，同比多增6,677亿元，商业银行加大信贷投放力度，且金融资源更多投向重点领域和薄弱环节。其中，普惠型小微企业贷款增速保持在30%以上，信息技术服务业贷款、科学研究服务业贷款同比分别增长19.3%、23.7%，均高于各项贷款增速。三是资产质量有效夯实。二季度以来，经济稳定向好显著提升客户的还款意愿和能力，至6月末，商业银行不良贷款余额2.79万亿元，较年初增加893亿元，不良贷款率为1.76%，较年初下降0.08个百分点，保持在合理水平。

从经营环境看，上半年，央行、银保监会围绕银行业风险处置化解、强化金融科技及互联网金融业务监管、优化银行业存贷款管理、规范大学生信贷投放等方面出台

一系列监管政策。此外，政策对房地产贷款提出更严格的监管限制，引导银行业贷款流向实体经济，并积极引导实体经济融资成本下行。

从发展机遇看，今年上半年正式发布的十四五规划擘画了未来五年以及更长一段时间我国经济社会发展的宏伟蓝图，同时对下一阶段金融机构重点服务领域提供了指引，是银行业开启新征程的行动纲领。根据规划指引，预计未来银行业资源将重点向科技创新、高端制造、消费升级、城镇建设、民生金融、绿色金融等方向倾斜，相关领域将迎来发展新机遇。

从发展趋势看，一是行业进入以结构和质量制胜的新阶段。上半年，银行业主动在业务定位、业务结构上寻找发展空间，优秀银行积极推动轻型化转型，零售业务聚焦财富管理、公司业务聚焦交易银行，根据自身资源禀赋进行特色化定位，在利差收窄、让利实体经济的背景下脱颖而出，获得更广阔发展空间。二是金融与科技继续加速融合。上半年，银行业审慎探索，注重强化金融科技顶层设计，并根据自身的优势制定差异化的金融科技战略，其中，全国性银行和金融科技巨头加大金融科技投入和业务下沉，中小银行则立足于自身资源禀赋和业务特点，推进金融科技与特色业务的融合，推动金融科技对业务和管理的赋能。随着金融与科技的加速融合，科技已从过去的支持、保障的从属地位，发展成为引领、重塑的驱动力量，成为银行业的重要核心竞争力。

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。目前，湖南、长沙均已发布未来五年发展规划，其中省委省政府在《长株潭区域一体化发展规划纲要》提出“到2025年，（长株潭）地区生产总值达到2.7万亿，年均增长8%左右”；长沙市“十四五”规划目标提出“建设常住人口突破1,000万，建成区面积近1,000平方公里的特大城市，实现地区生产总值1.7万亿，年均增长7%左右”，预示着作为本行主要经营地的长株潭地区，将继续保持强劲发展势头。随着“三高四新”战略的全面实施，湖南将以传统产业转型升级和新兴产业培育壮大为抓手，奋力建设现代化新湖南，新基建、新消费、乡村振兴等将稳步推进，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、股权结构继续保持稳健。本行已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、关键时刻的率先担当，与各级地方政府构建起深厚的互信机制、合作关系和业务网络；作为本土中小微企业的领军银行，凭借对本土市场的深刻洞察，全力为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，在抗击疫情中凸显使命担当，铸就较高的市场认可度和品牌美誉度；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，目前已拥有超过1,500万个人客户，也是湖南医保、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。本行已全面完成三年发展战略规划（2021-2023）的编制，在始终聚焦城商行“三定位”的基础上，提出以打造金融科技生态、本地生活生态、产业投行生态、市场投资生态为着力点，全面建设深耕湘粤的现代生态银行的发展构想，为今后一个时期转型发展指明方向和路径。

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；本行按照“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；本行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，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IT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、总资产中的占比稳步提升，负债成本也处在相对低位；形成了包括消费金融、财富管理、产业金融、科技金融、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；本行的主要盈利指标长期处在较优水平，虽然近年来随着行业整体态势呈现下滑趋势，但在同业中处于领先地位。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，持续推进人力资源体制改革，基本构建“以岗定级、以绩定薪、人岗匹配、易岗易薪”的市场化薪酬体系，逐步形成“五大序列+双通道”的职业发展体系，较好打造一支敬业专业、高忠诚度和高稳定性的干部员工队伍。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“尖兵计划”“三狮行动”和人才盘点，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 公司治理

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	会议决议
2020年度股东大会	2021年6月28日	《长沙银行股份有限公司2020年度股东大会决议公告》（公告编号：2021-032）

二、报告期内董事、监事及高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形
陈细和	董事	离任
贺毅	董事	选举（任职资格待监管部门批复）

三、利润分配或资本公积转增预案

1、经本行第六届董事会第十二次会议及2020年度股东大会审议通过，同意以总股本4,021,554千股为基数，向股权登记日登记在册的全体股东每10股派现金股利3.20元（含税），共计分配现金股利1,286,897千元。本行已于2021年7月12日完成2020年度现金股利的派发。

2、本行2021年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

是否分配或转增	否
每10股送红股数（股）	0
每10股派息数（元）（含税）	0
每10股转增数（股）	0
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
本行2021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

报告期内，本行积极履行环境责任，深入贯彻绿色信贷指引要求，严控“两高一剩”“落后产能”行业客户融资规模，大力支持符合国家产业政策及环保要求且生产适销对路产品的相关产业。本行将企业环保守法情况作为贷款审批的前置条件，对符合信贷政策要求的绿色信贷开辟绿色通道，通过业务重检对不符合政策的业务实行压退；运用传统信贷+产业基金+债务融资等工具产品，支持湖南中创空天新材料股份有限公司产业化基地建设项目、新邵县乡村振兴土地综合整治项目（一期）、宁远县中小河流治理项目等城市更新、污水处理、环境整理、乡村振兴等领域的项目。截至报告期末，本行绿色贷款余额233.83亿元，较年初新增47.62亿元，新增授信客户419家。

报告期内，本行积极开展数字人民币试点工作，建设并持续搭建应用场景。大力发展线上化业务，上半年线上交易笔数638,106.08万笔，同比增长72.28%；线上交易金额14,261.51亿元，同比增长23.89%。积极营造低碳环保、移动敏捷的网点管理文化，累计完成291台智能柜台投放，169个网点的全面智能化升级；大力推广“AI+数字+人工”服务模式，改善交互体验，深化智能替代，远程智能服务替代率达72.19%。在全辖区推广垃圾分类，纳入绩效考评，确保垃圾分类各项举措落到实处。强化总行办公大楼能耗管理，一办大楼上半年空调能耗量同比下降11%，用水量同比下降15%，用电量同比下降1%。精简会议文件，鼓励召开视频会议，报告期内总行部室通过行内视频会议系统共组织会议118场，视频会议占比逐年攀升。

二、社会责任工作情况

（一）支持乡村振兴工作情况

1、2021年乡村振兴规划

本行认真贯彻习近平总书记关于实施乡村振兴战略的系列重要讲话精神，坚决落实中央、省、市关于实施乡村振兴战略的指导意见，牢牢把握农业农村现代化总目标，结合自身特点和优势应势而动，主动担当责任，加强组织领导，强化驻村力量，突出金融服务，为谱写新时代乡村振兴的湖南篇章持续贡献力量。

2、上半年乡村振兴概要

一是统筹规划乡村振兴专项资金。经本行党委研究决定，规划400万元乡村振兴专项资金。出台《乡村振兴专项资金使用管理办法》，明确工作制度和操作流程，着力

提升乡村振兴专项资金管理水平和使用效益。

二是选派乡村振兴驻村干部。本行总行派出党建办公室魏美林同志赴联点村宁乡市流沙河镇花林村助力乡村振兴工作，各分支行根据当地党委政府要求，派出乡村振兴干部驻村工作。

3、下半年乡村振兴计划

2021年下半年，本行将继续响应地方党委政府号召，积极选派优秀干部入驻乡村，统筹安排专项资金支持乡村特色产业提质升级，持续加大对乡村振兴的金融支持，全力提供更安全、便捷、优质的农村金融服务。

（二）公益慈善开展情况

1、上半年工作概要

本行持续推进快乐益家系列慈善项目、大学生奖学金计划、脆弱人群救助项目、快乐微公益项目以及其他公益项目。截至报告期末，“快乐益家·百千万工程”累计捐赠1,600万元，涉及全省32个县（区）82所乡村学校；“快乐益家·追逐梦想”项目累计捐赠960万元，为近7,000名城市新居民和城区低保家庭子女提供培训。

2、上半年获得荣誉

2021年上半年，本行荣获第四届湖南慈善奖最具爱心捐赠企业奖，“快乐益家·追逐梦想”慈善项目荣获第四届湖南慈善奖最具影响力慈善项目奖，成为唯一获得两项湖南省政府最高慈善领域奖项的企业。本行还荣登首届长沙市慈善总会的企业影响力榜，“开绘啦阅读点亮心灵”项目荣登长沙市慈善总会项目影响力榜。

3、下半年工作计划

2021年下半年，本行将围绕战略慈善目标，继续实施大学生奖助学金2021-2025五年计划、快乐微公益项目，持续关注社会公益、关怀特定脆弱人群，继续开展快乐分贝听障儿童救助等项目，创新开展文物修复公益配捐项目等，全力打造具有行业和区域影响力的公益品牌，为湖南慈善事业发展不断贡献力量。

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	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、肖文让、谢湘生、伍杰平	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	2018年9月26日至2021年9月25日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	任医民	<p>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%。</p> <p>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</p>	2018年9月26日至2026年9月25日	是	是	不适用	不适用

			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。					
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	是	不适用	不适用
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	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	2021年9月26日至2026	是	是	不适用	不适用

行相关的承诺			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。	年9月25日				
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
与首次公开发行相关的承诺	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

二、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占用本行资金的情况。

三、违规担保情况

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。

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80件，涉案金额合计362,821.39万元；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0件，涉案金额0万元。

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

报告期内，本行及本行董事、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、关联交易事项

（一）重大关联交易情况

报告期内，本行与关联方之间发生的单笔交易金额占本行上一季度末资本净额1%（不含）以上，或与一个关联方发生交易后该关联方与本行的交易余额占本行资本净额5%（不含）以上的关联交易，以及本行与关联方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）以上的关联交易共3笔：

1、向湖南友谊阿波罗商业股份有限公司授信7亿元，授信期限1年，担保方式为保证。

2、向湖南友谊阿波罗控股股份有限公司授信11.63亿元，授信期限1年，担保方式为保证、抵押。

3、向通服商业保理有限责任公司授信7亿元，授信期限2年，担保方式为质押。

上述关联交易均已经董事会审议批准，独立董事发表独立意见，均以不优于对非

关联方同类交易条件开展，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“十、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

截止报告期末，本行关联自然人的贷款余额（含信用卡授信最高额）为45,530.49万元，风险敞口为45,530.49万元。

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。

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、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，同意续聘大信会计师事务所（特殊普通合伙）作为本行2021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）。

十一、会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明详见“财务报告”中的“三、重要会计政策和会计估计-(三十一)主要会计政策变更、会计估计变更的说明”。

十二、其他重大事项

1、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，本行申请非公开发行股票不超过6亿股，募集资金总额为不超过人民币60亿元。经中国证监会

核准，本行已完成本次非公开发行（发行数量为6亿股，发行价格为9.8元/股，募集资金总额58.8亿元），并于2021年3月31日完成登记托管手续。截至本报告披露日，本行已收到《中国银保监会湖南监管局关于长沙银行变更注册资本的批复》（湘银保监复[2021]272号），中国银保监会湖南监管局同意本行注册资本变更至4,021,553,754元。本行将按相关规定履行工商变更登记等手续。

2、经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，本行获准在全国银行间债券市场发行不超过40亿元人民币金融债券。本行于2021年4月12日在全国银行间债券市场成功发行“2021年第一期长沙银行股份有限公司金融债券”，发行规模为40亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率3.50%。

3、经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，本行获准在全国银行间债券市场发行二级资本债券。本行已于2021年5月26日完成簿记建档，成功发行“2021年长沙银行股份有限公司二级资本债券”，发行规模为20亿元人民币，品种为10年期固定利率债券，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率为4.34%。

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

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	2,426,221,040	70.91	600,000,000				600,000,000	3,026,221,040	75.25
1. 国家持股	658,898,176	19.26						658,898,176	16.38
2. 国有法人持股	696,513,480	20.35	483,367,346				483,367,346	1,179,880,826	29.34
3. 其他内资持股	1,070,809,384	31.30	116,632,654				116,632,654	1,187,442,038	29.53
其中：境内非国有法人持股	1,068,082,214	31.22	116,632,654				116,632,654	1,184,714,868	29.46
境内自然人持股	2,727,170	0.08						2,727,170	0.07
4. 外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股	995,332,714	29.09						995,332,714	24.75
1. 人民币普通股	995,332,714	29.09						995,332,714	24.75
2. 境内上市的外资股									
3. 境外上市的外资股									
4. 其他									
三、普通股股份总数	3,421,553,754	100.00						4,021,553,754	100.00

(二) 股份变动情况说明

本行于2021年3月完成非公开发行股份6亿股，总股本由3,421,553,754股增加至4,021,553,754股，具体情况详见2021年4月2日披露的《长沙银行股份有限公司非公开发行股票发行结果暨股份变动公告》（编号：2021-011）。

(三) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
首次公开发行处于限售期股份的股东	2,426,221,040	0	0	2,426,221,040	首次公开发行限售	
长沙市轨道交通集团有限公司等25家非公开发行对象	0	0	600,000,000	600,000,000	非公开发行认购股份限售	2021年10月8日
合计	2,426,221,040	0	600,000,000	3,026,221,040	/	/

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	47,254
------------------	--------

(二) 截止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		676,413,701	16.82	658,898,176			国家
湖南新华联建设工程有限公司 ¹		289,430,762	7.20	289,430,762	质押	289,298,538	境内非国有法人
					冻结	128,826,640	
湖南省通信产业服务有限公司		263,807,206	6.56	263,807,206			国有法人
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司		228,636,220	5.69	228,636,220			境内非国有法人
湖南兴业投资有限公司		220,000,000	5.47	220,000,000	质押	54,090,000	境内非国有法人
湖南三力信息技术有限公司		176,262,294	4.38	176,262,294			国有法人
长沙房产(集团)有限公司		169,940,223	4.23	169,940,223	质押	84,500,000	国有法人
长沙通程实业(集		154,109,218	3.83	154,109,218	质押	75,100,000	境内非国

¹ 注：截至报告期末，新华联建设持有本行289,430,762股股份，占本行总股本的7.2%；新华联建设的关联方新华联石油持有本行52,530,995股股份，占本行总股本的1.31%；两者持有本行341,961,757股股份，占本行总股本的8.51%。其中新华联建设股权质押289,298,538股，占其所持我行股份99.95%，新华联石油股权质押52,530,995股，占其所持我行股份100%。二者合计股权质押股数341,829,533股，占我行总股本8.5%。新华联建设股权冻结128,826,640股，占其所持我行股份44.51%，新华联石油股权冻结52,530,995股，占其所持我行股份100%，二者合计股权冻结股数181,357,635股，占我行总股本4.51%。

团)有限公司						有法人
长沙通程控股股份有 限公司		123,321,299	3.07	123,321,299		境内非国 有法人
长沙市轨道交通集团 有限公司	100,000,000	100,000,000	2.49	100,000,000		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			
三一重工股份有限公司	49,750,931	人民币普通股	49,750,931			
香港中央结算有限公司	42,826,269	人民币普通股	42,826,269			
湖南粮食集团有限责任公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000			
西藏融睿投资有限公司	39,514,915	人民币普通股	39,514,915			
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			
陈岗	28,428,375	人民币普通股	28,428,375			
湖南兴湘投资控股集团有限公司	27,967,079	人民币普通股	27,967,079			
刘秋蓉	27,675,964	人民币普通股	27,675,964			
湖南发展资产管理集团有限公司	24,000,000	人民币普通股	24,000,000			
贺朴	23,849,353	人民币普通股	23,849,353			
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	0
			2023.09	
2	湖南新华联建设工程有限公司	289,430,762	2021.09	0
			2023.09	
3	湖南省通信产业服务有限公司	263,807,206	2021.09	0
			2023.09	
4	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	2021.09	0
			2023.09	
5	湖南兴业投资有限公司	220,000,000	2021.09	0
			2023.09	
6	湖南三力信息技术有限公司	176,262,294	2021.09	0
			2023.09	
7	长沙房产（集团）有限公司	169,940,223	2021.09	0
			2023.09	
8	长沙通程实业（集团）有限公司	154,109,218	2021.09	0
			2023.09	
9	长沙通程控股股份有限公司	123,321,299	2021.09	0
			2023.09	
10	长沙市轨道交通集团有限公司	100,000,000	2021.10	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
朱玉国	董事长	60,000	75,500	15,500	稳定股价增持
赵小中	董事、行长	35,000	49,000	14,000	稳定股价增持
吴四龙	监事长	40,000	52,000	12,000	稳定股价增持
黄璋	董事	0	1,000	1,000	稳定股价增持
冯建军	董事	5,000	20,000	15,000	稳定股价增持
李晞	董事	2,000	4,000	2,000	稳定股价增持
杜红艳	董事	3,000	5,000	2,000	稳定股价增持
伍杰平	副行长	58,255	69,255	11,000	稳定股价增持
王铸铭	副行长	28,700	39,600	10,900	稳定股价增持
胡燕军	副行长	35,000	50,000	15,000	稳定股价增持
杨敏佳	董事会秘书	28,600	39,200	10,600	稳定股价增持
张曼	副行长	27,500	38,600	11,100	稳定股价增持
向虹	总审计师	28,000	38,900	10,900	稳定股价增持
酆法滋	行长助理	24,100	33,200	9,100	稳定股价增持
李兴双	首席信息官	33,800	49,000	15,200	稳定股价增持
黄建良	首席风险官	11,800	21,800	10,000	稳定股价增持

四、公司主要股东简介

（一）长沙市财政局

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

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289,430,762股股份，占本行总股本的7.20%；新华联建设的关联方新华联石油持有本行52,530,995股股份，占本行总股本的1.31%；两者持有本行341,961,757股股份，占本行总股本的8.51%。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《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，新华联建

设的主要关联方还包括新华联文化旅游发展股份有限公司、新华联控股有限公司、长沙新华联铜官窑国际文化旅游开发有限公司、新华联资源开发投资有限公司等公司。

（三）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股股份，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股股份，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股股份，占本行总股本的1.53%；三者合计持有本行501,468,304股股份，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《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，湖南通服的主要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。

（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股股份，占本行总股本的5.69%。

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《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，友阿股份的主要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、湖南友阿电器有限公司等公司。

（五）湖南兴业投资有限公司

截至报告期末，兴业投资持有本行220,000,000股股份，占本行总股本的5.47%。经兴业投资提名，杜红艳担任本行董事。

兴业投资成立于1999年8月，注册资本20,000万元，法定代表人刘虹。经营范围包括：以自有资产从事创业投资、股权投资、房地产业及基础设施的投资等。兴业投资的控股股东为潇湘资本集团股份有限公司，无实际控制人。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，兴业投资的主要关联方还包括湖南潇湘资本投资管理有限公司、湖南潇湘君域投资管理有限公司、湖南正前方教育科技有限公司等公司。

（六）湖南三力信息技术有限公司

截至报告期末，三力信息持有本行176,262,294股股份，占本行总股本的4.38%。

三力信息成立于2007年1月，注册资本3,000万元，法定代表人谭湘宇。经营范围包括：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。三力信息系湖南通服的全资子公司，最终实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。

(七) 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股股份，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，法定代表人李建国。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《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，长房集团的主要关联方还包括长沙市房地产开发有限公司、长沙成城银山房地产开发有限公司、长沙市富湘建筑工程有限公司等公司。

(八) 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股股份，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股股份，占本行总股本的3.07%；两者合计持有本行277,430,517股股份，占本行总股本的6.9%。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《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，通程实业的主要关联方还包括长沙通程酒店管理有限责任公司、湖南通程典当有限责任公司、长沙通程投资管理有限公司等公司。

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	2021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)	25
------------------	----

(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			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			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			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			其他
招商证券资管—工商银行—招商资管恒利1号集合资产管理计划		5,000,000	8.33	境内优先股			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			其他
中金公司—华夏银行—中金多利2号集合资产管理计划	4,000,000	4,000,000	6.67	境内优先股			其他
湖南省财信信托有限责任公司	-2,350,000	3,650,000	6.08	境内优先股			其他
创金合信基金—长安银行“长		3,000,000	5.00	境内优			其他

盈聚金”白金专属年定开净值型理财计划（19801期）—创金合信长安创盈1号单一资产管理计划				先股			
西安银行股份有限公司—金丝路聚利盈系列理财产品		2,450,000	4.08	境内优先股			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是否存在关联关系或一致行动关系。				

三、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

四、优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

五、对优先股采取的会计政策及理由

优先股所采取的会计政策及理由详见“财务报告”中的“三、重要会计政策和会计估计-（二十三）优先股、永续债等其他金融工具”。

第九节 财务报告

1、本行2021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2021年半年度财务报告进行了审阅并出具了审阅报告。

2、本行2021年半年度财务报告详见附件。

第十节 备查文件目录

1、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。

2、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。

3、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

2021年8月17日

长沙银行股份有限公司

财务报表

自2021年1月1日至2021年6月30日止