

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2019年半年度报告

(股票代码：601577)

二〇一九年八月

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四次会议于2019年8月16日召开，审议通过了2019年半年度报告及摘要，会议应当出席董事13人，实际出席董事13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，天健会计师事务所（特殊普通合伙）对本半年度财务报告进行了审阅。

四、本行董事长朱玉国、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2019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	9
第四节 经营情况讨论与分析	12
第五节 重要事项	36
第六节 普通股股份变动及股东情况	45
第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	50
第八节 财务报告	52
第九节 备查文件目录	53

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
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

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	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	浙江省杭州市江干区钱江路 1366 号华润大厦 B 座
	签字会计师姓名	魏五军、胡萍
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、金然
	持续督导的期间	2018 年 9 月 26 日至 2020 年 12 月 31 日

八、获奖情况

1. 长沙银行工会获评“全国金融模范职工之家”。
2. 获得中国银行业协会颁发的2018中国银行业最具影响力好新闻奖。
3. 获得2018年度湖南省银行业金融机构监管统计工作考核评比二等奖。
4. 长沙银行e钱庄获评“2018年度最佳直销银行”。
5. 获评2019年金融界“金智奖”价值评选“杰出经营效率上市公司”。
6. 获评格隆汇“2019年度大中华区A股上市公司最具社会责任奖”。
7. 获得湖南省广告协会评选2018年度广告湘军品牌影响力奖。

九、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）	2019年1-6月	2018年1-6月	本报告期较上年同期增减（%）	2017年1-6月
营业收入	8,157,905	6,453,939	26.40	5,907,846
营业利润	3,345,418	3,031,833	10.34	2,768,711
利润总额	3,336,221	3,025,011	10.29	2,769,211
归属于母公司股东的净利润	2,671,543	2,384,807	12.02	2,163,896
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,674,139	2,380,883	12.32	2,163,772
经营活动产生的现金流量净额	1,216,944	-29,774,616	不适用	9,701,200
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.78	0.77	1.30	0.70
稀释每股收益	0.78	0.77	1.30	0.70
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.78	0.77	1.30	0.70
每股经营活动产生的现金流量净额	0.36	-9.67	不适用	3.15
归属于母公司股东的每股净资产	9.40	8.41	11.77	6.99
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	8.31	9.21	下降0.90个百分点	10.05
加权平均净资产收益率	8.43	9.70	下降1.27个百分点	10.40
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产	8.31	9.20	下降0.89个百分点	10.05

收益率				
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	8.43	9.68	下降1.25个百分点	10.39
总资产收益率	0.49	0.51	下降0.02个百分点	0.54
净利差	2.50	2.29	上升0.21个百分点	2.63
净息差	2.38	2.39	下降0.01个百分点	2.73
规模指标（人民币千元）	2019年6月30日	2018年12月31日	本报告期末较期初增减（%）	2017年12月31日
资产总额	578,105,849	526,629,685	9.77	470,544,087
负债总额	544,882,662	494,848,541	10.11	446,547,546
归属于母公司股东的所有者权益	32,167,741	30,995,770	3.78	23,284,052
吸收存款本金总额	363,368,914	341,202,398	6.50	336,640,719
其中：公司活期存款	134,445,329	137,455,626	-2.19	166,271,641
公司定期存款	102,911,230	94,657,674	8.72	74,047,241
个人活期存款	50,803,423	47,883,469	6.10	42,320,906
个人定期存款	65,318,061	54,964,453	18.84	42,074,303
发放贷款和垫款本金总额	234,848,650	204,403,060	14.89	154,487,374
其中：公司贷款	138,959,488	127,741,734	8.78	109,161,440
个人贷款	84,644,844	71,209,730	18.87	45,282,103
票据贴现	11,244,318	5,451,596	106.26	43,831
资本净额	41,690,131	39,950,984	4.35	31,595,100
其中：核心一级资本	32,414,553	31,118,314	4.17	23,419,378
其他一级资本	70,321	53,687	30.98	43,546
二级资本	9,205,257	8,778,983	4.86	8,132,176
风险加权资产	358,152,754	326,361,334	9.74	269,143,280
贷款损失准备	8,671,825	7,280,900	19.10	4,962,746
资本充足率指标（%）				
资本充足率	11.64	12.24	下降0.60个百分点	11.74
一级资本充足率	9.07	9.55	下降0.48个百分点	8.72
核心一级资本充足率	9.05	9.53	下降0.48个百分点	8.70
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.29	1.29	-	1.24
拨备覆盖率	285.64	275.40	上升10.24个百分点	260.00
拨贷比	3.69	3.56	上升0.13个百分点	3.21

十、2019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	4,202,698	3,955,207
营业利润	1,719,833	1,625,585
利润总额	1,709,574	1,626,647
归属于母公司股东的净利润	1,368,852	1,302,691
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,375,506	1,298,633
经营活动产生的现金流量净额	12,248,295	-11,031,351

十一、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	-2,401
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）	10,031
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-11,197
小计	-3,567
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	-891
少数股东权益影响额（税后）	-80
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-2,596

十二、补充财务指标

项目（%）	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
流动性比例	56.01	57.53	34.36
存贷比	63.86	59.26	45.04
单一最大客户贷款比率	3.92	3.35	4.42
最大十家客户贷款比率	25.48	26.23	31.48
成本收入比	30.09	34.12	33.67

项目（%）	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.85	5.55	2.07
关注类贷款迁徙率	12.89	90.87	66.48
次级类贷款迁徙率	66.81	85.43	99.04
可疑类贷款迁徙率	7.24	17.20	13.58

十三、资本结构、杠杆率及流动性情况

（一）资本结构

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	32,414,553	30,800,619
一级资本净额	32,484,873	30,800,619
资本净额	41,690,131	39,713,068
风险加权资产合计	358,152,754	344,859,068
其中：信用风险加权资产	329,538,764	317,213,303
市场风险加权资产	6,045,608	6,045,608
操作风险加权资产	22,568,382	21,600,157
核心一级资本充足率（%）	9.05	8.93
一级资本充足率（%）	9.07	8.93
资本充足率（%）	11.64	11.52

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。

(二) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日
杠杆率 (%)	5.41	5.42	5.67	5.66
一级资本净额	32,484,873	32,074,600	31,172,001	30,107,172
调整后的表内外资产余额	599,925,709	592,156,209	549,855,953	531,637,159

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。

(三) 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
可用的稳定资金	344,361,058	347,978,422	326,885,360
所需的稳定资金	301,776,726	293,120,608	274,803,985
净稳定资金比例 (%)	114.11	118.72	118.95

(四) 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	66,796,082	65,558,076
未来30天现金净流出量	25,080,503	24,703,431
流动性覆盖率 (%)	266.33	265.38

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

深耕本土优势。本行扎根湖湘，服务本土，深耕县域，全面对接省市政府的发展战略，与地方经济共生共荣，更爱湖南、知湖南、懂湖南，对地方经济、本地市场和本土客户有着深刻的理解，为他们量身定做金融产品和服务，拥有坚实的客户基础。与财政、人社、国土、住房公积金管理中心、税务等建立了深度合作关系，承办了医保、低保发放、养老保险和交通罚没收入缴纳等多种业务，在省、市财政国库集中支付、省市非税收入、城乡居民社保缴费等众多业务领域取得代理行资格，是区域内政务金融业务的主要银行。本行持续加大对企业客户的挖掘，在中小微金融领域，居于湖南省内市场领先地位。

决策效率优势。本行作为地方法人金融机构，拥有相对精简的组织架构和更快捷的决策流程，能够敏锐捕捉、积极应对市场变化，高效满足客户需求，保持较快的业务响应能力。同时，本行还建立了定位准确、权责分明、高效联动的总分支三级管理体系，在风险可控的前提下对分支行充分授权，鼓励其在市场竞争中充分发挥主动权，高效提供优质金融服务。

业务资质优势。本行是湖南省首家具有非金融企业债务融资工具B类主承销商资格的地方法人金融机构，还是湖南省内唯一一家利率债全品种在团的法人机构，是湖南省地方债承销团成员。2014年获得银行间债券市场尝试做市商资质，2016年获批在银行间债券市场发行首单信贷资产支持证券，2017年、2018年连续入围公开市场一级交易商。业务品种覆盖债券投资交易、债券承分销、债券借贷、同业投资、同业融资、票据业务、表内资产流转、外汇交易等，是湖南业务资质最为齐全的法人金融机构。

经营网络优势。本行全面把握行业趋势，精准对接客户需求，已构建了全方位、多层次的分销网络。正在继续下沉分支机构、加大区域布局力度。在不断深耕湖南省

场，做大线下市场的同时，本行还积极运用互联网思维，改进客户体验，大力开拓线上业务。积极推进线上线下融合，实现网上银行、e钱庄、微信银行、ATM、柜面等渠道的信息共享和互动，实现全渠道综合金融服务。

信息科技优势。本行在信息科技方面具备良好基础，近年来切实加强数据治理，持续加大IT建设投入，在2018年实现了新核心业务系统的全面上线运行，支持亿级用户、亿级交易，为实现以客户为中心的业务转型奠定了坚实的金融科技基础。信息科技在渠道引流、客户保有、产品推荐、风险控制等领域取得诸多成果，全行精准营销、精准考核、精细管理的协同支撑得到进一步加强，信息科技的整体实力在城商行中处于领先水平，在区域市场具备相当竞争实力。

品牌文化优势。本行致力打造“一家智造快乐的银行”，以客户为中心，洞悉客户的需求和期望，为客户提供简单、快捷、方便、贴心的服务，为客户创造价值，与客户共同成长，让客户与长沙银行的每一次亲密接触都成为快乐之旅。“快乐工作、快乐生活、快乐长行”的文化主张，“正道而行、信泽大众”的企业使命，“聚焦客户、实干为本、快乐同行”的核心价值观，“忠诚、干事、担当、简单”的工作作风，以及快乐发声、快乐关怀机制等，共同构筑了本行的快乐文化体系，成为本行彰显品牌、吸引人才、持续发展的重要软实力。

特色化发展优势。本行坚持特色化、差异化发展，打造独特的竞争力优势。一是深度服务地方产业。发挥“地方银行熟知地方特色产业”优势，顺应湖南产业升级和城镇化进程，精准对接省、市重大项目和地方优势、特色产业，服务湖南国家级园区、省级工业园区以及20个产业链发展。针对县域特色经济、特色产业，如浏阳生物医药、宁乡先进储能材料、星沙汽车制造、醴陵陶瓷等，推进“一县一策、一县一特”金融服务。二是专业服务中小企业。坚持走专业化服务道路，针对地方产业特色，先后成立了科技、文化、绿色环保、工程机械、汽车制造等行业专营团队，把网点设到中心市场和园区门口，让企业享受家门口、工地上的金融服务。推出长湘贷、应收账款融资、专利权质押贷款、政府采购订单融资、快乐e贷等“线上+线下”特色产品为中小微企业提供融资，推出企业e钱庄，让普通企业客户只需一台手机，随时随地享受企业管家金融服务。三是深度服务群众美好生活。持续实行芙蓉卡全国跨行取款免手续费，积极承担全省社保、医保、低保代发等民生业务，全面嵌入智慧城市建设，先后完成社保、公积金、公交、交警、公安、停车、校园、医疗、水电煤缴费、轨道交通、城市一卡通等平台的建设及接入，已形成智慧厅堂、手机银行、网络银行、电话银行

“四位一体”的智慧银行平台布局，智能存款、智能贷款、智能支付、智能理财等一体化的金融产品体系，智慧医疗、智慧校园、呼啦支付、快乐e家等开放共享的金融生态圈，深度服务群众美好生活，深受广大客户欢迎。

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2019年上半年，本行在省市党委政府的大力支持和董事会的正确领导下，贯彻落实各项监管要求，稳妥应对风险挑战，顶住经营压力，坚持不懈促转型，持续提升内部管理，主动服务实体经济，积极推动高质量发展，总体保持了良好的经营发展态势。

业务规模稳定增长。截至2019年6月30日，资产总额5,781.06亿元，较年初增加514.76亿元，增幅9.77%。吸收存款3,633.69亿元，较年初增加221.67亿元，增幅6.50%。贷款总额2,348.49亿元，较年初增加304.46亿元，增幅14.89%。

经营质效稳中向好。2019年上半年，本行实现营业收入81.58亿元，同比增长26.40%。不良贷款余额30.36亿元，不良贷款率1.29%，与年初持平。归属于母公司股东的净利润26.72亿元，同比增长12.02%。基本每股收益0.78元，同比增长1.30%。资本充足率为11.64%，一级资本充足率、核心一级资本充足率分别为9.07%和9.05%，各项监管指标达到监管要求。

品牌形象稳步提升。英国《银行家》杂志发布的“2019年全球银行1000强”榜中，本行跃居第273位，较上年上升38个位次，挺进全球银行300强。冠名支持湖南卫视《乡村合伙人》，助力乡村振兴；承办“2019中国上市银行发展论坛”、“2019年银行间本币市场大会”，品牌影响力进一步提升。

二、报告期内主要经营情况

1、公司业务

报告期内，本行加强存款组织，有效平衡信贷投放，主动支持项目营销，公司业务有序发展。截至报告期末，公司客户存款余额2,373.57亿元，比年初增加52.43亿元，增幅2.26%。公司客户贷款余额1,389.59亿元，比年初增加112.18亿元，增幅8.78%。

2、中小业务

报告期内，本行强化中小微业务的制度保障和机制建设，推进普惠型小微企业信贷业务履职尽责，优化升级信贷产品，“两增”口径小微企业贷款余额177.42亿元，较年初增加33.82亿元，符合监管要求。中小微企业纯信用融资线上产品“快乐e贷-税e贷”，贷款余额18亿元，较年初增加12亿元。企业e钱庄注册客户6.99万户，较年初增加3.6万户。

3、零售业务

报告期内，本行着力开拓批量获客项目，推进社区营销，持续壮大基础客群，夯实个人存款增长来源。深入推进个人贷款业务数据化、集约化和线上化。巩固个人消费贷款优势，创新推出抵押类线上产品“快乐房抵贷”。深化财富管理转型，完善贵宾客户权益体系，优化客户体验。截至报告期末，本行个人存款1,161.21亿元，较年初增加132.74亿元，增幅12.91%。个人贷款及垫款846.45亿元，较年初增加134.35亿元，增幅18.87%。零售客户数1,118万户，较年初增加99万户。加快推进农金站业务发展，上半年新开业农金站271家。

4、信用卡业务

报告期内，本行大力优化信用卡用卡环境，加大信用卡营销推广。截至报告期末，本行信用卡发卡量突破100万张，较年初增加29.21万张，新增合作商户1,255家。

5、金融市场业务

报告期内，本行认真贯彻落实监管政策，持续推动转型发展。主动、适度放缓了债券资产的增速，灵活调整经营策略，债券业务稳步发展，金融资产投资收益同比提升。助力实体经济发展，继续加大力度配置非金融企业债务融资工具。推动同业和债券投资协同发展，恪守合规，坚持穿透管理，同业投资品种向ABS、公募基金等标准化品种转型。同业融资放量增长，积极传导货币政策，维护同业市场稳定。探索票据业务多元化经营模式，审慎开展贴现及转贴现业务，提升经营效能。

6、资产管理业务

报告期内，本行围绕投研、产品、风控和系统四大重点推进理财转型，通过加强投资创利和产品创设，完善以投资为核心，交易、研究、风控、产品紧密协同和反馈的投资管理机制，着重培育、巩固本行在固定收益投资、大类资产组合策略领域的优势，理财产品结构进一步优化。截至报告期末，本行存续资产管理规模为527亿元。

7、信息科技建设

报告期内，本行坚持“移动优先、数字驱动”，强化信息科技基础设施建设，稳步推进新数据中心建设，启动重要信息系统应用双活改造。优化整合数据中心基础资源环境，利用虚拟化、云化等技术，充分利用系统资源，有效支持重点新增业务系统的上线运行。

数字化转型加速。截至报告期末，网络银行客户491.9万户，比年初增加80万户；e钱庄累计下载量1,331万次；大力推广呼啦+快乐商城，全行达标呼啦商户数97,762户，

比年初增加30,378户，商户年交易笔数、年交易金额大幅增长。

金融科技赋能。应用人工智能技术，搭建智能语音导航及质检系统，输出开放银行能力，推动智慧园区产融合作平台、智慧医疗、智慧学校、智慧烟草、智慧政务等平台落地和提质发展。

夯实数据应用能力。开启与阿里云公司全面合作，搭建并完善智能营销、智能风控、交易反欺诈等平台。全面优化风险预警规则，提升反洗钱工作的客户信息治理水平。

注：上述分析中提及的“贷款”、“存款”及其明细项目均为不含息金额。

三、报告期内经营情况讨论与分析

(一) 财务报表变动情况分析

1. 利润表变动分析

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动比例(%)
营业收入	8,157,905	6,453,939	26.40
利息净收入	5,805,841	5,450,736	6.51
手续费及佣金净收入	883,744	711,693	24.17
投资收益	1,140,398	137,638	728.55
公允价值变动收益	308,238	116,712	164.10
汇兑收益	10,062	14,632	-31.23
其他收益	8,031	17,234	-53.40
其他业务收入	3,992	6,545	-39.01
资产处置损益	-2,401	-1,251	不适用
营业支出	4,812,487	3,422,106	40.63
营业税金及附加	59,441	64,653	-8.06
业务及管理费	2,454,909	2,021,241	21.46
资产减值损失		1,336,212	不适用
信用减值损失	2,294,621		不适用
其他资产减值损失	3,516		不适用
营业利润	3,345,418	3,031,833	10.34
加：营业外收入	6,655	2,803	137.42
减：营业外支出	15,852	9,625	64.70
利润总额	3,336,221	3,025,011	10.29
减：所得税费用	631,449	587,344	7.51
净利润	2,704,772	2,437,667	10.96
少数股东损益	33,229	52,860	-37.14
归属于母公司股东的净利润	2,671,543	2,384,807	12.02

1.1 利息净收入

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动比例(%)
----	-----------	-----------	---------

利息收入	12,012,911	10,522,971	14.16
发放贷款和垫款	6,485,655	4,699,871	38.00
存放同业	73,478	70,684	3.95
存放中央银行	298,368	350,381	-14.84
拆出资金及买入返售金融资产	124,627	117,035	6.49
金融投资	5,030,783	5,285,000	-4.81
利息支出	6,207,070	5,072,235	22.37
同业存放	496,251	605,513	-18.04
拆入资金及卖出回购的金融资产	289,127	260,392	11.04
吸收存款	3,424,055	2,409,041	42.13
应付债券及同业存单利息	1,997,637	1,797,286	11.15
其他		3	-100.00
利息净收入	5,805,841	5,450,736	6.51

1.2非利息收入

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动比例(%)
手续费及佣金净收入	883,744	711,693	24.17
其中：手续费及佣金收入	1,058,697	800,302	32.29
手续费及佣金支出	174,953	88,609	97.44
投资收益	1,140,398	137,638	728.55
公允价值变动损益	308,238	116,712	164.10
汇兑损益	10,062	14,632	-31.23
其他业务收入	3,992	6,545	-39.01
其他收益	8,031	17,234	-53.40
资产处置损益	-2,401	-1,251	不适用
合计	2,352,064	1,003,203	134.46

1.2.1手续费及佣金收入

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动比例(%)
结算手续费收入	1,787	1,647	8.50
托管及其他受托业务收入	232,764	272,233	-14.50
代理业务手续费收入	49,140	30,732	59.90
证券买卖手续费收入	64,665	41,458	55.98
银行卡手续费收入	531,876	323,864	64.23
信用承诺手续费及佣金收入	5,614	13,935	-59.71
外汇业务手续费收入	846	5,140	-83.54
顾问、咨询、理财产品手续费收入	119,687	106,089	12.82
债券借贷手续费收入	2,864	2,782	2.95
其他手续费收入	49,454	2,422	1,941.87
合计	1,058,697	800,302	32.29

1.2.2投资收益

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018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	731,948	154,419	374.00
处置交易性金融资产取得的投资收益	272,536	3,990	6,730.48
处置其他债权投资取得的投资收益	135,914		不适用
处置可供出售金融资产取得的投资收益		-20,771	不适用
合计	1,140,398	137,638	728.55

1.2.3 公允价值变动损益

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018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	308,238	116,712	164.10

1.3 业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年6月30日		变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
职工薪酬	1,460,983	59.52	1,175,304	58.14	24.31
业务费用	817,103	33.28	684,150	33.85	19.43
固定资产折旧	100,388	4.09	96,412	4.77	4.12
无形资产摊销	22,129	0.90	17,082	0.85	29.55
长期待摊费用摊销	54,306	2.21	48,293	2.39	12.45
合计	2,454,909	100.00	2,021,241	100.00	21.46

1.4 减值损失

单位：人民币千元

资产减值损失			
项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动比例(%)
应收金融工具减值损失	-	-78,837	不适用
贷款减值损失	-	1,368,201	不适用
抵债资产减值损失	-	5,521	不适用
其他应收款减值损失	-	2,071	不适用
应收利息减值损失	-	39,256	不适用
拆出资金减值损失	-	-	
合计	-	1,336,212	不适用
信用减值损失			
项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动比例(%)
存放同业及其他金融机构减值损失	-1,213	-	不适用
拆出资金减值损失	-920	-	不适用
买入返售金融资产减值损失	4,140	-	不适用
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及应收利息减值损失	1,878,224	-	不适用
债权投资减值损失	368,025	-	不适用
其他债权投资减值损失	-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	4,422	-	不适用
贷款承诺和财务担保减值损失	33,925	-	不适用

其他应收款减值损失	8,845	-	不适用
合计	2,294,621		不适用

1.5 所得税费用

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动比例(%)
按税法及相关规定计算的当期所得税	917,217	703,849	30.31
递延所得税费用	-285,768	-116,505	不适用
合计	631,449	587,344	7.51

2. 现金流量表变动分析

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动比例(%)
经营活动产生的现金流量净额	1,216,944	-29,774,616	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-5,352,418	-798,579	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	11,726,423	23,914,506	-50.97

3. 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	2019年6月30日	2018年12月31日	变动比例(%)	变动主要原因
资产负债表项目				
拆出资金	510,051	300,000	70.02	同业借出增加
买入返售金融资产	10,577,725	7,640,736	38.44	债券质押式逆回购增加
应收利息	-	3,852,523	不适用	本年根据财政部新修订的金融企业财务报表格式调整
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	20,717,679	不适用	新金融工具准则下取消的项目
可供出售金融资产	-	36,017,764	不适用	新金融工具准则下取消的项目
持有至到期投资	-	94,051,516	不适用	新金融工具准则下取消的项目
应收款项类投资	-	113,194,334	不适用	新金融工具准则下取消的项目
交易性金融资产	67,525,225	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
债权投资	196,820,809	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
其他债权投资	21,090,791	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
其他权益工具投资	3,750	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
向中央银行借款	7,021,319	10,550,000	-33.45	流动性再贷款减少
拆入资金	7,644,662	2,033,760	275.89	同业拆入增加
卖出回购金融资产款	20,898,362	10,622,400	96.74	债券质押式正回购减少
应付利息	-	4,372,400	不适用	本年根据财政部新修订的金融企业财务报表格式调整
预计负债	204,375	3,000	6,712.50	实施新金融工具会计准则影响
少数股东权益	1,055,446	785,374	34.39	少数股东对子公司增资

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动比例(%)	变动主要原因
利润表项目				
手续费及佣金收入	1,058,697	800,302	32.29	银行卡手续费收入增加
手续费及佣金支出	174,953	88,609	97.44	银行卡手续费支出增加
投资收益	1,140,398	137,638	728.55	实施新金融工具会计准则影响
其他收益	8,031	17,234	-53.40	政府补助减少
公允价值变动收益	308,238	116,712	164.10	交易性金融资产公允价值变动损益增加
汇兑收益	10,062	14,632	-31.23	汇率波动所致
其他业务收入	3,992	6,545	-39.01	其他营业收入减少
资产处置收益	-2,401	-1,251	不适用	抵债资产处置增加
资产减值损失	-	1,336,212	不适用	新金融工具准则下取消的项目
信用减值损失	2,294,621	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
其他资产减值损失	3,516	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
营业外收入	6,655	2,803	137.42	罚没款收入增加
营业外支出	15,852	9,625	64.70	信贷资产转让损失增加

(二) 资产情况

1. 发放贷款和垫款

单位：人民币千元

类别	2019年6月30日		2018年12月31日		变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司贷款	138,959,488	58.97	127,741,734	62.49	8.78
个人贷款	84,644,844	35.92	71,209,730	34.84	18.87
票据贴现	11,244,318	4.77	5,451,596	2.67	106.26
发放贷款和垫款本金总额	234,848,650	99.66	204,403,060	100.00	14.89
应收利息	809,308	0.34	-	-	不适用
发放贷款和垫款总额	235,657,958	100.00	-	-	不适用

1.1 贷款结构情况

1.1.1 公司贷款投放的行业情况

单位：人民币千元

行业	2019年6月30日		2018年12月31日		变动比例(%)
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)	
水利、环境和公共设施管理业	37,806,537	27.21	36,757,050	28.77	2.86
建筑业	24,050,845	17.31	22,359,543	17.50	7.56
批发和零售业	18,195,777	13.09	17,213,041	13.47	5.71
制造业	16,522,290	11.89	14,008,534	10.97	17.94
房地产业	11,095,432	7.98	9,649,853	7.55	14.98
租赁和商务服务业	8,344,840	6.01	6,336,503	4.96	31.69

卫生和社会工作	4,225,020	3.04	4,693,228	3.67	-9.98
教育	3,524,397	2.54	2,986,634	2.34	18.01
交通运输、仓储和邮政业	2,541,595	1.83	2,334,115	1.83	8.89
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,255,811	1.62	1,840,428	1.44	22.57
文化、体育和娱乐业	1,973,468	1.42	1,854,557	1.45	6.41
采矿业	1,467,659	1.06	1,520,465	1.19	-3.47
农、林、牧、渔业	1,456,925	1.05	1,440,623	1.13	1.13
住宿和餐饮业	1,296,030	0.93	979,005	0.77	32.38
信息传输、软件和信息技术服务业	1,231,299	0.89	1,046,311	0.82	17.68
居民服务、修理和其他服务业	976,785	0.70	725,330	0.57	34.67
公共管理、社会保障和社会组织	729,118	0.52	777,120	0.61	-6.18
金融业	683,469	0.49	814,393	0.64	-16.08
科学研究和技术服务业	582,191	0.42	405,001	0.32	43.75
合计	138,959,488	100.00	127,741,734	100.00	8.78

1.1.2 贷款按地区划分占比情况

单位：人民币千元

地区	2019年6月30日		2018年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
湖南省内	227,642,831	96.93	198,928,904	97.32	14.43
其中：长沙市内	146,592,905	62.42	126,908,213	62.09	15.51
长沙市外	81,049,926	34.51	72,020,691	35.23	12.54
湖南省外	7,205,819	3.07	5,474,156	2.68	31.63
其中：广东省	7,205,819	3.07	5,474,156	2.68	31.63
合计	234,848,650	100.00	204,403,060	100.00	14.89

1.1.3 贷款按担保方式划分占比情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
信用贷款	48,215,694	20.53	39,794,228	19.47	21.16
保证贷款	63,027,084	26.84	58,280,487	28.51	8.14
抵押贷款	92,569,818	39.41	82,006,905	40.12	12.88
质押贷款	19,791,736	8.43	18,869,844	9.23	4.89
票据贴现	11,244,318	4.79	5,451,596	2.67	106.26
合计	234,848,650	100.00	204,403,060	100.00	14.89

1.1.4 个人贷款结构

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
----	------------	-------------

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	变动比例 (%)
信用卡垫款	16,510,365	19.51	15,261,922	21.43	8.18
个人生产及经营性贷款	13,913,249	16.44	11,646,267	16.36	19.47
个人消费贷款	12,859,257	15.19	9,103,538	12.78	41.26
住房按揭贷款	32,995,948	38.98	27,436,544	38.53	20.26
其他个人贷款	8,366,025	9.88	7,761,459	10.90	7.79
合计	84,644,844	100.00	71,209,730	100.00	18.87

1.1.5 前十名贷款客户情况

单位：人民币千元

贷款户名	2019年6月30日	占贷款总额比 (%)
客户A	1,635,400	0.70
客户B	1,200,000	0.51
客户C	1,155,000	0.49
客户D	1,006,980	0.43
客户E	1,000,000	0.43
客户F	1,000,000	0.43
客户G	944,990	0.40
客户H	900,000	0.38
客户I	899,840	0.38
客户J	880,000	0.37
合计	10,622,210	4.52

1.2 报告期信贷资产质量情况

1.2.1 贷款五级分类情况

截至报告期末，贷款总额2348.49亿元，不良贷款余额30.36亿元，较年初增长3.92亿元，不良贷款率1.29%，与年初持平。

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		变动比例	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	224,790,579	95.72	195,833,419	95.81	28,957,160	14.79
关注类	7,022,152	2.99	5,925,892	2.90	1,096,260	18.50
次级类	1,007,618	0.43	758,327	0.37	249,291	32.87
可疑类	1,112,610	0.47	991,750	0.48	120,860	12.19
损失类	915,691	0.39	893,672	0.44	22,019	2.46
合计	234,848,650	100.00	204,403,060	100.00	30,445,589	14.89

1.2.2 重组及逾期贷款情况

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	3,832,561	1.88	4,378,465	1.86	545,904

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
逾期1天至90天(含90天)	1,203,208	0.59	1,878,898	0.80	675,690
逾期90天以上	2,466,663	1.21	2,855,526	1.22	388,862
合计	3,669,871	1.80	4,734,424	2.02	1,064,552
不良贷款	2,643,749	1.29	3,035,919	1.29	392,170
逾期90天以上贷款与不良贷款比例	0.93	-	0.94	-	0.01

1.2.3对于风险资产采取的措施

一是严控信用风险，夯实资产质量根基。加强统一授信、授权管理，严格按照授前、授中、授后标准化操作指引等相关制度规定，落实贷前调查、贷中审查和贷后检查，加强对借款人的定期跟踪分析，及时掌握客户新情况、新动向，提前落实本息还款来源，持续关注还款账户资金到位情况；加强非现场监控，加强现场检查，强化风险预警，推动风险防线关口前移，努力做到风险早发现、早化解、早处置。

二是妥善处置存量风险，推动资产质量稳步改善。通过追加担保、债务重组、资产置换等措施缓释潜在风险；通过解包还原、置换担保、救助核心企业、联合授信管理等方式，妥善化解担保圈风险；利用债权人委员会机制，按照“一企一策”原则制定风险处置计划；加强债权维护，切实遏制逃废债行为。

三是狠抓不良贷款清收处置，积极利用现金清收、以物抵债、转让等不良贷款清收处置方式多措并举加强信贷资产质量管理。

1.3贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日					
	合并			母公司		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初余额	728,804	4,233,942	4,962,746	724,924	3,921,454	4,646,378
本期计提	1,077,493	1,908,404	2,985,897	1,075,628	1,782,424	2,858,052
收回已核销	78,960	97,702	176,662	78,960	97,092	176,052
折现回拨	40,698		40,698	40,698		40,698
本期核销	515,311	239,714	755,025	512,711	195,790	708,501
其他减少	48,682		48,682	48,682		48,682
期末余额	1,280,566	6,000,334	7,280,900	1,277,421	5,605,180	6,882,601

项目	合并	母公司
2019年1月1日	7,366,435	6,930,475
本期计提	1,930,897	1,718,121

收回已核销	44,943	44,345
本期核销	667,042	654,007
其他减少	3,408	3,408
2019年6月30日	8,671,825	8,035,526

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，计提贷款减值准备金，并纳入当期损益。

2. 买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	10,583,985	99.96	7,640,736	100.00	38.52
买入返售金融资产 应计利息	3,862	0.04			不适用
合计	10,587,847	100.00	7,640,736	100.00	38.57

3. 以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

项目	2019年1月1日	本期公允价值变动损益	计入权益的累积公允价值变动	本期计提的减值	2019年6月30日
交易性金融资产	58,441,691	308,238			67,525,225
其他债权投资	28,167,706		-166,518	-827	21,090,791
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	4,692,458		729	4,422	9,801,045
金融资产小计	91,305,605	308,238	-165,789	3,595	98,420,811

注：本表不存在必然的勾稽。

4. 所持国债、金融债券情况

4.1截至报告期末，本行所持面值最大的十只国债情况：

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
18付息国债09	1,190,000.00	3.17	2023-04-19	0
16付息国债23	1,100,000.00	2.70	2026-11-03	0
18付息国债28	1,050,000.00	3.22	2025-12-06	0
18付息国债20	870,000.00	3.60	2025-09-06	0
18付息国债23	760,000.00	3.29	2023-10-18	0
10付息国债24	600,000.00	3.28	2020-08-05	0
17付息国债10	570,000.00	3.52	2027-05-04	0
17付息国债19	560,000.00	3.50	2019-09-14	0
16付息国债04	550,000.00	2.85	2026-01-28	0

06国债09	500,000.00	3.70	2026-06-26	0
--------	------------	------	------------	---

4.2截至报告期末，本行所持的金融债券的类别和金额：

单位：人民币千元

类别	金额
政策性金融债券	38,830,933
商业银行金融债券	4,258,997
其他金融债券	300,067

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
16国开15	1,600,000.00	2.65	2019-10-20	0
18农发08	1,600,000.00	4.37	2023-05-25	0
16国开06	1,500,000.00	2.96	2021-02-18	0
17农发05	1,500,000.00	3.85	2027-01-06	0
17农发07	1,150,000.00	3.98	2020-04-19	0
15国开09	1,100,000.00	4.25	2022-04-13	0
16国开18	1,100,000.00	3.43	2021-12-08	0
18国开06	1,010,000.00	4.73	2025-04-02	0
16农发13	1,000,000.00	2.98	2021-04-06	0
18进出02	1,000,000.00	4.83	2021-01-22	0

5. 抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	2019年6月30日		2018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	483,191	97,601	505,470	101,116
其他				
合计	483,191	97,601	505,470	101,116

6. 应收利息、其他应收款及坏账准备计提情况

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	3,929,463		-3,929,463
坏账准备	76,940		-76,940
项目	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	168,728	249,623	80,895
坏账准备	23,291	39,934	16,643

(三) 负债情况

1. 客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司客户存款	237,356,559	64.52	232,113,300	68.03	2.26
其中：活期	134,445,329		137,455,626		-2.19
定期	102,911,230		94,657,674		8.72
个人客户存款	116,121,484	31.57	102,847,922	30.14	12.91
其中：活期	50,803,423		47,883,469		6.10
定期	65,318,061		54,964,453		18.84
财政性存款	56,496	0.02	206,064	0.06	-72.58
国库定期存款	3,100,000	0.84	1,074,000	0.31	188.64
存入保证金	6,035,724	1.64	4,938,410	1.45	22.22
其他	698,651	0.19	22,702	0.01	2,977.49
应付利息	4,483,897	1.22			不适用
合计	367,852,811	100.00	341,202,398	100.00	7.81

2. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
境内银行	9,211,095	49.54	9,288,540	50.44	-0.83
境内非银行金融机构	9,198,317	49.47	9,124,948	49.56	0.80
应付利息	183,157	0.99			不适用
合计	18,592,569	100.00	18,413,488	100.00	0.97

3. 卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
债券	16,885,250	80.79	10,622,400	100.00	58.96
票据	4,003,623	19.16			不适用
应付利息	9,489	0.05			不适用
合计	20,898,362	100.00	10,622,400	100.00	96.74

(四) 计息负债、生息资产平均余额情况

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均利率(%)
计息负债	512,365,024	
存款	351,117,270	
其中：公司活期存款	136,127,408	0.59
公司定期存款	103,302,559	3.38
个人活期存款	50,004,298	0.99
个人定期存款	61,683,005	3.33
已发行债券	111,507,693	3.58
同业负债	45,975,644	3.04
拆入资金	3,764,416	4.57
生息资产	487,624,051	

贷款	218,538,242	
按主体分：公司贷款	142,818,256	6.07
个人贷款	75,719,986	5.68
存放中央银行款项	38,690,499	1.54
同业投资	103,620,066	5.29
债券投资	126,301,717	3.92
拆出资金	473,527	5.14

(五) 报告期理财业务、资产证券化、财富管理等业务的开展和损益情况

1、理财业务情况

报告期内，本行积极推动产品净值化转型和理财业务整改，取得了较好的成果，推出了现金管理开放式净值型产品。2019年上半年实现理财产品销售额1,283亿元，存续资产管理规模527亿元。理财资金投资以标准化债权类资产为主，非标准化债权类资产占比不断降低。为支持全行大零售战略发展，理财业务进一步向零售客户倾斜，截至报告期末，理财存量规模中个人理财产品存量规模占比达88%。

2、资产证券化

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，全年累计完成2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5期，余额109.54亿元。

3、财富管理情况

报告期内，本行明确贵宾客户服务“金卡客户-白金客户-钻石客户”的分层体系，构建面向大众客户和贵宾客户的分级财富管理体系，以客户为中心，推行行之有效的中高端客户维护策略，探索客户分层分群营销模式，建立跨部门的养老、教育客群敏捷组织。同时，本行持续优化贵宾增值服务，形成清晰完善的贵宾分层增值服务体系，引进更多权益商户，打造了包括柜面优惠及服务、贵宾专属理财、及时政策资讯提醒、贵宾客户专属座席、高端财经讲座的五大金融增值服务，并向贵宾客户提供乐享商旅、乐享健康、乐享生活等非金融增值服务。本行致力于完善财富管理产品体系，丰富产品选择，为客户做好投资理财服务。一是定期推出不同系列的银行理财产品，稳步推进自营理财的净值化进程，于2019年6月推出了净值型理财长旺现金管理系列；二是加快发展代销业务，积极引入新的代销基金、实物贵金属、信托计划产品，满足不同客户的投资需求。截至报告期末，个人理财产品销售额1,098.34亿元，个人理财产品存续余额473.74亿元，较去年同期增长5.77%。

(六)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	2019年6月30日	2018年12月31日
1. 信贷承诺	28,001,076	24,196,000
其中：贷款承诺	646,684	895,170
银行承兑汇票	9,332,957	7,341,714
开出保函	995,036	1,665,880
开出信用证	615,683	435,629
未使用信用卡授信额度	16,410,716	13,857,607
2. 经营租赁承诺	1,564,090	1,568,090
3. 资本性支出承诺	158,495	186,935
4. 用作担保物的资产	34,760,043	29,350,176

(七)股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	变动比例 (%)
股本	3,421,554	3,421,554	-
资本公积	5,900,177	5,900,177	-
其他综合收益	232,603	267,423	-13.02
盈余公积	2,021,865	2,021,865	-
一般风险准备	6,502,918	6,502,918	-
未分配利润	14,088,624	12,881,833	9.37
归属于母公司股东权益合计	32,167,741	30,995,770	3.78
少数股东权益	1,055,446	785,374	34.39
股东权益合计	33,223,187	31,781,144	4.54

(八)投资情况**1. 对外股权投资总体情况**

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
对子公司的投资	870,845	564,845
对联营公司的投资		
其他股权投资	3,750	4,675
合计	874,595	569,520

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，本行将上述投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。因新金融工具准则切换，本行将对广东省清远市冠富(清远)化纤厂有限公司、深圳莱英达科技有限公司的投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在资产负债表中核算为“交易性金融资产”，本期末账面价值为零。

2. 重大的股权投资

经本行第五届董事会第十五次会议及2019年第一次临时股东大会审议通过，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以现金方式对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”）同比例增资6亿元，其中本行出资额3.06亿元。2019年1月，本行收到湖南银保监局的批复。2019年4月，长银五八消费金融公司完成增资事项的工商变更登记手续。

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。

(九) 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) 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。截至报告期末，祁阳村镇银行注册资本为5,000万元，本行持股2,612万股，持股比例为52.24%。

截至报告期末，祁阳村镇银行资产总额为11.59亿元，净资产1.33亿元。报告期内，祁阳村镇银行实现营业收入1,821.18万元，净利润492.73万元。

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，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。2015-2018年连续四年荣获“全国百强村镇银行”，2018年荣获“全国村镇银行金融产品与服务创新奖”等荣誉。截至报告期末，湘西村镇银行注册资本为

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86.20亿元，净资产11.37亿元。报告期内，湘西村镇银行实现营业收入20,056.23万元，净利润10,281.32万元。

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，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。截至报告期末，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18.58亿元，净资产1.51亿元。报告期内，宜章村镇银行实现营业收入3,390.98万元，净利润356.72万元。

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、房屋装修等全方位的消费金融服务。截至报告期末，长银五八注册资本为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76.13亿元，净资产7.34亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入19,951.55万元，净利润-4,336.81万元。

(十一)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“九、在其他主体中的权益”相关内容。

(十二)公司报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至报告期末，本行共有分支机构315家。其中在长沙地区设有分支机构151家，包括17家直属支行（含总行营业部）及其下辖的90家支行和40家社区支行、小企业信贷中心及其下辖的分中心共4家；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82家支行和57家社区支行、小企业信贷分中心12家。分支机构分布情况如下：

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	—	1338	207,416,681
1	株洲分行	湖南省株洲市天元区天台路 39 号	20	254	16,684,341
2	常德分行	湖南省常德市柳叶大道西富华花苑 1 号楼	21	266	12,380,019
3	湘潭分行	湖南省湘潭市岳塘区湘潭大道 52 号	11	144	7,130,747
4	郴州分行	湖南省郴州市南岭大道 946 号	22	220	5,866,409
5	娄底分行	湖南省娄底市湘中大道 360 号皇城御园裙楼	16	189	7,776,712
6	益阳分行	湖南省益阳市海棠路 228 号	7	134	5,328,630
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	12	178	5,419,768
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	13	169	4,855,342
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	12	153	5,660,950
10	衡阳分行	湖南省衡阳市高新技术产业开发区 39 号街区	4	84	4,031,033
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（维港御景湾 2 栋一、二楼）	4	81	2,691,418
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	3	78	3,915,309
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	134	16,024,741
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	85	20,195,827
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	137	10,653,746
16	汇丰支行	湖南省长沙市芙蓉中路一段 433 号	10	188	22,188,105
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	143	13,626,679
18	东城支行	湖南省长沙市芙蓉区远大一路 636 号	7	175	24,749,264
19	湘银支行	湖南省长沙市八一路 172 号	8	171	11,704,290
20	南城支行	湖南省长沙市天心区湘府西路 31 号尚玺苑	9	226	14,097,117

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	182	15,598,823
22	高信支行	湖南省长沙市雨花区万家丽中路三段 106 号	9	177	13,324,253
23	华龙支行	湖南省长沙市建湘南路 151 号	5	165	14,612,003
24	浏阳支行	湖南省浏阳市劳动南路 118 号	17	221	13,945,709
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	223	14,532,287
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	3	76	6,650,448
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	136	8,387,986
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	12	138	7,917,137
29	星城支行	湖南省长沙县长沙经济开发区开元路 17 号	15	216	23,444,639
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	192	20,081,192
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	16	193	3,221,010

注：此表中所列机构数为截至报告期末已取得监管部门颁发的《金融许可证》的机构数量。

(十三)报告期内商业银行推出创新业务品种情况

报告期内，本行进一步推进金融科技和业务创新融合发展，重点围绕金融科技、零售业务、网络金融、资产管理等业务领域推进创新，主要创新情况为：

1、金融科技创新

2019年上半年，本行贯彻“移动优先”战略，致力于APP“全渠道协同”模式，构建“端到端”的客户旅程，推动全渠道主要业务功能和客户体验一致化。通过快乐商城+呼啦支付，满足用户衣、食、行等各类生活需求，为本行用户提供用户权益、为商户营销赋能，联动商户型与用户端，形成用户流、资金流、信息流“三流合一”，加速构建金融+生活的金融生态圈。

(1) 大数据能力建设。发布本行大数据三年规划，明确大数据能力建设的战略蓝图、基础能力和应用能力，推进数据治理和数据标准建设，强化数据营销和大数据风控应用，提升全行“数据驱动”意识。

(2) 开放银行建设。初步完成开放银行体系构建，实现账户、支付、风控、理财、信贷、人脸、指纹、语音等能力输出的基础条件。

(3) 金融科技能力提升。①实现人脸识别、OCR、LBS、指纹、智能语音在金融科技应用场景18个。②本行率先启动央行标准线下支付试点验证工作，利用机器学习、图像识别等科技手段提升用户支付体验。③本行自主发起基于ATM试点国产linux系统。

2、业务创新

(1) 全国首发快乐小象智能存钱罐，通过家长手机端与儿童设备端的友好交互，实现零花钱、成长计划、亲子提醒等趣味化功能。成功上线推出市政一卡通，实现金融、交通、食堂、门禁等多项功能集成。

(2) 2019年上半年，本行全面推进产品由预期收益型向净值型的转型，成功推出净值型现金管理产品，为理财产品净值化转型奠定基础。

(十四) 报告期风险管理情况

1. 信用风险状况的说明

报告期内，本行密切关注经济金融形势和监管政策变化，不断提升信用风险管理专业化水平，夯实信用风险管控基础。一是严格执行国家宏观调控政策、适时调整本行授信政策。报告期内，本行坚持回归本源、关注主业，强化服务实体经济功能。依法合规开展政务类授信业务，积极配合地方政府开展政府债务清理规范。对“两高一剩”行业，按照“区别对待、有扶有控”的原则，积极呼应供给侧改革。适时调整房地产领域授信政策，严格执行房地产企业名单制管理，审慎发放房地产开发贷款。严格遵守国家住房信贷政策要求，合理确定首付比例及贷款利率，支持居民住房融资。加大个人消费贷款资金流向监控，严禁资金流入房市、股市。今年以来，本行加大了信用风险集中度风险管控力度，逐步搭建集中度风险管理框架，出台了《信用风险集中度风险管理办法》，明确了前中后台相关部门集中度风险管理职责分工、集中度风险管理流程、工具等等。同时，对重点业务领域设置限额并定期监测限额执行情况，通过限额管理工具的运用和实施，确保集中度风险控制在监管范围之内。二是推动统一授信管理。健全授信管理制度体系，将贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、透支、债券投资、开立信用证、保理、担保、贷款承诺，以及其他实质上由本行承担信用风险的业务纳入统一授信管理范畴，防范超出客户实际风险承受能力过度授信风险。三是持续推进授信业务标准化建设。全面梳理尽职调查、审查审批、核保、授信后检查在内的授信业务各流程操作环节、工作步骤、职责和要点，建立起涵盖信贷业务授前、授中、授后全流程的标准化操作制度体系，规范了各环节信贷作业人员的操作标准及要求。四是持续推进“信贷工厂”模式下的集中录入、集中扫描、集中出账的作业模式。持续推进零售业务与对公业务授信申请、出账等环节的集中作业模式，试行授信业务授前尽职调查、授中核保、授后检查的全流程的平行作业工作，通过集

中作业、平行作业，达到既提高信贷业务办理效率，又降低信贷从业人员操作风险引发的信用风险，前移信用风险防线的作用。五是持续开展现场专项排查。针对信用风险暴露较突出的领域，持续组织开展现场专项排查，充分发挥检查纠偏力度，及时发现信贷业务管理中存在的短板和风险漏洞，促进了业务健康合规发展。六是加大风险贷款清收处置力度。建立风险贷款日常监测机制，对监测到的风险贷款，及时分析风险形成原因，并确定清收处置化解方案，对大额风险贷款，明确具体责任人员，由定点联系人实时跟踪督导处置到位；同时，在积极通过借新还旧等多种化解措施，盘活存量风险贷款基础上，加大不良资产核销力度，完成半年度资产质量管控目标。

2. 操作风险状况的说明

报告期内，本行持续完善操作风险管理机制，提升操作风险管理水平。一是持续优化操作风险管理制度和体系，完成了《操作风险与控制自我评估管理办法》的修订。二是完成了操作风险管理系统功能一期、二期的优化，2019年下半年将在全行运行，初步实现全行操作风险管理的信息化。三是持续深化操作风险三大管理工具推广和应用。上半年召开全行操作风险与控制自我评估工作启动会，建立覆盖所有业务条线各类业务流程、经营管理活动的操作风险动态识别评估机制，实现操作风险的主动识别与内部控制持续优化。修订《新产品、新业务风险评估实施细则》，对新产品新业务在立项和投产阶段持续开展风险评估；按季对设立的全行关键风险指标进行监测；收集全行操作风险事件和损失数据，分析全行操作风险状况。四是加强业务外包风险管理，制定了全行业务外包管理制度，建立了外包管理流程，并定期组织开展全行业务外包风险评估。

3. 市场风险状况的说明

报告期内，本行强化市场风险监测，对限额执行情况、公允价值变动情况、市场违约事件等进行监控和分析，全行市场风险管理日益夯实，各项金融市场业务保持平稳发展，市场风险符合董事会制定的风险偏好，市场风险类相关指标符合监管要求，整体风险可控。一是完善市场风险的政策体系，制定了《汇率风险管理办法》，修订了《银行账簿与交易账簿划分管理办法》和《金融市场业务风险限额方案》。二是持续强化市场风险日常监测，并根据风险监测情况，及时采取措施应对市场变化，确保市场风险控制在可承受的范围内。三是积极优化市场风险管控架构，健全良性互动的“大-小中台”风险管理协同机制。四是不断强化市场风险的管控措施与手段，包括优

化银行账簿与交易账簿的划分管理、完善限额指标体系，有效控制市场风险；开展定期风险报告，通过评估外部市场风险水平及变化、内部限额指标执行情况，定期报告全行市场风险整体情况；五是建设和完善市场风险管理相关信息系统，不断优化前台交易管理系统，推动市场风险中台管理系统建设，提升中台独立的风险估值与计量能力，为市场风险全流程风险管控提供有力支撑。

4. 流动性风险状况的说明

本行坚持“稳健”的流动性风险偏好，根据《商业银行流动性风险管理办法》相关要求以及本行实际情况，健全流动性风险管理治理结构，完善流动性风险管理策略、政策和程序。目前的流动性管理政策及制度基本符合监管要求和本行的管理需要。

报告期内，本行密切关注市场流动性状况，健全流动性管理信息系统建设，提高流动性风险管理技术的实际应用能力，加强流动性风险识别、计量、监测和控制。一是不断提升日间流动性管理精细化水平，实时监测大额资金变化、缺口变化，并充分关注月末、季末等关键时点市场资金和本行业务变动对头寸的影响，提高市场融资能力，合理安排头寸和备付金水平，确保日间流动性安全。二是坚持大力发展客户存款业务，促进核心负债的稳定增长。三是加强主动负债管理，提升宏观经济环境、货币政策方向和市场利率走势的分析能力，灵活开展短期、中长期主动负债，提升负债来源的多元化和稳定性，适当延长主动负债久期，提升其对流动性的支撑。四是加强流动性缺口的监测与管理，运用内部资金转移定价、制定业务条线期限结构管理目标，引导分支行及业务部门灵活调整资产负债结构，优化全行业务期限配置。五是定期开展流动性风险压力测试，根据压力测试结果平衡资产负债结构，确保具有充足的优质流动性资产抵御流动性风险，完善流动性应急计划，增强流动性危机应对能力。六是充分考虑子公司流动性对本行的影响，指导和帮助子公司加强流动性管理。

报告期内，本行资产负债业务平稳协调发展，各项流动性指标良好，流动性状况良好。

5. 合规风险状况的说明

报告期内，本行可能面临的合规风险主要包括因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报告期内，本行持续完善合规管理体系，通过强化制度合规性审查、严格落实责任追究制度，切实将合规

风险管理措施贯穿于业务经营全流程。一是强化内控制度建设。以监管规制为尺度与准绳，强化业务配套制度的合规审查工作，严格遵循“业务开办、制度先行”。以持续开展全行性制度梳理为基础，进一步规范全行制度管理，提高制度的可执行性和可操作性，形成自上而下的制度管理模式，从业务开展和管理源头防范合规风险。二是持续深化合规文化建设。通过内刊、内网、微信公众号等合规宣传阵地，深入开展合规与案例警示教育，同时通过强化违规问责，严格员工行为管理和异常行为排查，进一步促进全行员工树立依法合规、规范操作的意识。三是严格履行反洗钱社会责任，按照反洗钱法律法规和监管规定，建立健全反洗钱风险管理组织架构，持续完善反洗钱内控管理制度，切实履行各项反洗钱义务。同时不断强化金融产品固有洗钱风险的有效识别，明确业务部门将反洗钱监管规定纳入业务条线制度流程之中，不断提高反洗钱工作水平。

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，整体声誉风险可控，未发生重大声誉风险事件。一是进一步健全、完善声誉风险管理制度体系，修订《长沙银行声誉风险管理实施细则》《长沙银行声誉事件应急处置预案》《长沙银行突发事件应急管理暂行办法》《长沙银行新闻发言人与新闻发布工作制度》等相关制度。二是搭建完备的声誉风险管理组织架构，董事会、高管层、总行部室、分支机构、法人机构的职责分工明确，管理报告路径顺畅，考核机制清晰。三是建立良好的外部联动处置工作机制，主动加强与政府部门、监管机构、新闻媒体、第三方专业机构等的沟通与协调。四是积极开展正面宣传，通过提供新闻线索，挖掘典型案例等，在全国权威媒体、本地主流媒体刊发新闻稿件，营造良好的品牌形象和舆情环境。五是高度重视舆情监测与分析，及时收集信息寻找原由，强化前置管理，做好沟通引导，提高服务水平，从源头化解风险，防止升级为声誉事件造成负面影响。六是进一步加强员工管理，强化员工声誉风险意识，邀请专业讲师开展声誉风险管理培训，提升声誉风险管理和应对水平能力。

7. 信息科技风险状况的说明

报告期内，本行不断深化科技创新，提升服务能力，有效支撑业务发展。一是根据风险偏好，严守信息安全底线，加强信息科技风险预警和防范，不断增强自主研发能力，积极掌握信息化建设核心知识，有效管控安全风险。二是持续推进信息科技风

险管理体系的建设工作，建设风险管理系统，通过信息技术手段对风险进行持续的跟踪和处置。三是加强信息安全管理，提升网络和信息安全管理水平，通过与运营商签署抗DDOS服务协议、开展安全基线与加固、互联网暴露面资产信息梳理等对应用系统进行安全加固。四是夯实信息科技基础设施，构建了“两地三中心”的容灾架构，并且正在建设总部新一代数据中心和阿里云平台，以期形成同城“双中心双活”的强应用级容灾体系。报告期内未发生区域性、系统性的信息科技风险事件。

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

展望2019年下半年度，经济运行中不稳定、不确定、不可预见的因素正在增加，对实体经济的影响将不断显现。一方面，全球实体经济复苏将进入转折点，下行压力日益凸显，美国经济增长见顶、中美贸易摩擦局势尚不明朗。另一方面，我国经济仍处于由高速增长阶段向高质量发展阶段转变的“大调整”关键时期，供给侧结构性改革的深入实施将推动更多产能过剩行业加快出清。此外，在监管格局的重塑下，强监管仍将继续，随着穿透式监管的逐步深入，同业投融资、理财、房地产融资、政务类授信等业务将持续规范，带来银行信用风险的持续出清，本行地方政府债务风险、房地产企业以及大型民营企业信用风险及消费信贷等零售贷款不良风险防控压力加大，并可能对本行资产质量形成负面影响。

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年第一次临时股东大会	2019年1月18日	www.sse.com.cn	2019年1月19日
2018年度股东大会	2019年5月21日	www.sse.com.cn	2019年5月22日
第六届董事会第一次会议	2019年1月18日	www.sse.com.cn	2019年1月21日
第六届董事会第一次临时会议	2019年2月21日	-	-
第六届董事会第二次会议	2019年3月22日	www.sse.com.cn	2019年3月25日
第六届董事会第三次会议	2019年4月26日	www.sse.com.cn	2019年4月29日
第六届董事会第二次临时会议	2019年6月18日	www.sse.com.cn	2019年6月19日
第六届监事会第一次会议	2019年1月18日	www.sse.com.cn	2019年1月21日
第六届监事会第二次会议	2019年3月22日	www.sse.com.cn	2019年3月25日
第六届监事会第三次会议	2019年4月26日	www.sse.com.cn	2019年4月29日
第六届监事会第一次临时会议	2019年6月18日	www.sse.com.cn	2019年6月19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二次会议及2018年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2.8元(含税)，共计分配现金股利958,035千元。本行已于2019年7月4日完成2018年度现金股利的派发。

2、本行2019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	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。 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（发行人上市后资本公积转增股本、派送股	2018年9月26日至2021年9月25日	是	是	不适用	不适用

		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	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	陈亚军	自发行人股票在证券交易所上市之日起十二个月内,不转让或委托他人管理其持有的发行人股份,也不由发行人回购该等股份。	2018年9月26日至2019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	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	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	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	2021年9月26日至2023年9月25日	是	是	不适用	不适用

		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	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。					
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。在本人担任发行人的监事期间,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	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
--------------	----	------------------------------	--	-----------------------	---	---	-----	-----

四、聘任、解聘会计师事务所情况

经本行第六届董事会第二次会议及2018年年度股东大会审议通过，本行续聘天健会计师事务所（特殊普通合伙）为2019年度外部审计机构，聘期一年，费用为人民币198万元（其中财务报告审计费用140万元，内部控制审计费用58万元）。

五、重大诉讼、仲裁事项

1、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82件，涉案金额合计285,276.48万元；本行作为第三人未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件1件，涉案金额1292.74万元；本行无作为被告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件。

2、已在临时公告披露且无后续进展的诉讼、仲裁事项：

事项概述及类型	查询索引
因合同纠纷，本行将湖南沃特玛新能源有限公司、深圳市沃特玛电池有限公司、陕西坚瑞沃能股份有限公司、长沙恩吉实业投资有限公司作为被告，将中国康富国际租赁股份有限公司、深圳市国华融资租赁有限公司作为第三人，向湖南省高级人民法院提请诉讼。	www.sse.com.cn, 编号：2019-007
因合同纠纷，本行将渤海国际信托股份有限公司作为被告，向海南省第一中级人民法院提请诉讼。	www.sse.com.cn, 编号：2019-022

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

2019年6月26日，本行从中共长沙市纪律检查委员会、长沙市监察委员会网站获悉，本行党委委员、副行长孟钢涉嫌严重违纪违法，目前正接受长沙市纪委市监委纪律审查和监察调查。

2019年6月27日，本行收到孟钢提交的辞职报告，孟钢因个人原因申请辞去长沙银行副行长职务。

上述事项发生后，本行及时对孟钢所分管工作进行了分工调整。目前，本行各项经营管理工作有序开展，上述事项未对本行的日常管理和稳定发展造成重大不利影响。

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的重大关联交易共1笔：

本行向长沙市轨道交通集团系授信合计41亿元，其中4亿元用于认购长沙市轨道交通集团有限公司在上海证券交易所非公开发行的公司债券，期限不超过5年；37亿元用于向长沙市轨道交通六号线建设发展有限公司发放银团贷款，用于长沙市轨道交通六号线工程项目建设，贷款期限30年，由长沙市轨道交通集团有限公司提供连带责任保证担保。截止2019年6月30日，长沙市轨道交通集团系在本行贷款余额为9.62亿元。

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为42,783.73万元，风险敞口为42,783.73万元。

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

(1) 围绕“产业兴旺”要求，促进产业融合发展。

一是培育主导产品。根据产业优势和资源特点，围绕培育壮大具有区域特色的农业主导产品、支柱产业和特色品牌。做强宁乡花猪产业，湘西茶叶产业等。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) 围绕“生态宜居”要求，建设宜居宜业宜游美丽乡村。

一是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。二是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。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) 围绕“乡风文明”要求，推动社会主义核心价值体系在乡村落地生根。

一是加强农村思想道德建设。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。三是着力构建农村公共文化服务体系。以开展“服务惠民”活动为依托，推进村级综合服务中心建设。

2、报告期内精准扶贫概要

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。十二家省内分行以产业扶贫、道路修缮、村级饮水、亮化工程、异地搬迁、危房改造、医疗救助、教育扶贫为落脚点，精准扶贫捐

赠46.1万元。截至2019年上半年，金融精准扶贫贷款余额24.46亿元，较年初增加1.47亿元；帮助脱贫人数747人，支持产业扶贫项目贷款投放7,530万元，支持项目扶贫贷款投放7,500万元。

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（金融精准扶贫贷款）	182,126
2. 物资折款	461
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	747
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	75,300
2. 项目发展脱贫	
2.1 项目发展投入金额	75,000
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	461
4. 其他扶贫	
4.1 其他扶贫工作投入金额	31,825

4、后续精准扶贫计划

(1) **宣传到户，引导到人。**统一宣传口径，调度广大党员的积极性，充分发挥党员先锋模范作用，实行分块包干负责制，将党的扶贫政策讲给群众听，听到心里去。

(2) **帮扶到户，志智到人。**对贫困户、非贫困户、党员、离任村干部开展地毯式走访，对重点对象重点走访，确保走访效果。

(3) **问题到户，解决到人。**及时解决走访中发现的问题，尤其是民生实事方面要积极主动作为。针对特别困难的贫困户，加大帮扶力度，努力改善生产生活条件。

(4) **产业到户，收入到人。**围绕现有的产业做文章，在基础设施建设、技术培训、市场信息、劳务协作上下真功夫，做好挖掘、引导、包装、推广，带动帮扶对象脱贫致富。

(5) **环境到户，文明到人。**实施道路硬化，农田水利建设，下水道建设和亮化工程等人居环境治理工作，提高群众获得感和满意度。

(二)环境信息情况

报告期内，本行继续统筹规划全行绿色金融业务发展，将绿色金融理念逐步传导、落实到规章制度、业务流程、人才培养等方面，理顺绿色金融业务发展机制。创新绿色金融发展模式，创新绿色金融产品，加强绿色金融债项目管理。通过PPP融资、产业基金等创新产品，积极对接国家大力支持的节能环保、污染防治等产业，实现绿色金融规模化发展。完成2018年全年绿色债券管理鉴证报告。截至报告期末，全行表内绿色贷款余额137.20亿元，较年初增长35.34亿元；绿色贷款客户426户，较年初增长207户。

本行持续倡导绿色办公理念。推广无纸化运营，依托数据驱动和科技赋能，大力推动业务线上化办理，全行日均业务交易量中线上渠道占比超过85%。践行低碳办公，精简会议并提高视频会议系统使用频率，有效降低会务成本和交通成本；精简发文，报告期内发文较上年同期下降25%。成立流程变革中心，持续推动流程优化，提升客户体验。加强绿色环保、节能降耗宣传教育，通过智能化管理办公区域照明、空调、电梯，减少碳排放。截至报告期末，总行新办公大楼空调能耗量、用水量和用电量分别较去年同期下降36%、27%和19%，同比显著下降。

十二、会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

本行于2019年1月1日起执行新金融工具会计准则，根据新准则规定，本行无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异调整计入期初未分配利润或其他综合收益。

根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）的规定，本行从2019年1月1日开始的会计年度起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，本行无需重述前期可比数据。其中基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。

上述相关影响详见“第八节 财务报告”中的“三、会计政策变更”。

十三、其他重大事项

1、申请非公开发行优先股

经本行第五届董事会第十四次临时会议、2019年第一次临时股东大会审议通过，本行决定申请发行数量不超过6,000万股（含6,000万股）的优先股，融资规模不超过

60亿元（含60亿元）。报告期内，本次非公开发行优先股已经湖南银保监局核准，尚需中国证监会核准。

2、申请发行金融债券

经本行第五届董事会第十五次会议、2019年第一次临时股东大会审议通过，本行拟申请发行总额不超过人民币150亿元的金融债券，一次或分次发行，发行次数及各次发行规模依据本行资金需求以及市场情况决定。报告期内，本行已向湖南银保监局申请发行50亿元小微企业专项金融债券，并获得批复同意，本次金融债券发行尚需中国人民银行核准。

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)	67,677
半年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	67,019

(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		658,898,176	19.26	658,898,176			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	214,298,538	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			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			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			国有法人
长沙房产（集团）有限公司		169,940,223	4.97	169,940,223	质押	81,800,000	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			境内非国有法人
湖南亿盾投资有限公司		68,493,714	2.00	68,493,714	质押	63,420,000	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流 通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
全国社保基金一一八组合	12,273,400	人民币普通股	12,273,400				
韩燕煦	7,505,800	人民币普通股	7,505,800				
曹元峰	3,571,900	人民币普通股	3,571,900				
黄宜	3,046,800	人民币普通股	3,046,800				
香港中央结算有限公司	2,473,637	人民币普通股	2,473,637				
领航投资澳洲有限公司—领航新兴市场 股指期货基金（交易所）	2,389,688	人民币普通股	2,389,688				

马文岐	2,119,600	人民币普通股	2,119,600
罗赟	2,112,800	人民币普通股	2,112,800
上海纯达资产管理有限公司—纯达锐进创新成长2号私募证券投资基金	2,000,047	人民币普通股	2,000,047
中国建设银行股份有限公司—摩根士丹利华鑫品质生活精选股票型证券投资基金	1,986,829	人民币普通股	1,986,829
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	湖南亿盾投资有限公司	68,493,714	2019.09	0
上述股东关联关系或一致行动的说明		湖南三力信息技术有限公司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、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658,898,176股，占本行总股本的19.26%，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8.46%；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1.54%；两者持有本行341,961,757股股份，占本行总股本的10%。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7.71%；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5.15%；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1.79%；三者合计持有本行501,468,304股股份，占本行总股本的14.65%。经湖南通服提名，洪星担任本行董事。

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、湖南省通信产业服务有限公司等公司。

（四）湖南友谊阿波罗商业股份有限公司

截至报告期末，友阿股份持有本行228,636,220股股份，占本行总股本的6.68%。经友阿股份提名，陈细和担任本行董事。

友阿股份成立于2004年6月，注册资本139,417.28万元。法定代表人胡子敬。经营范围包括：商品零售业及相关配套服务房地产开发及销售等。友阿股份的控股股东为

湖南友谊阿波罗控股股份有限公司，最终实际控制人为胡子敬。根据《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、湖南家润多家电超市有限公司等公司。

（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6.43%。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5.15%。

三力信息成立于2007年1月，注册资本3000万元，法定代表人梁聆铭。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4.97%。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4.5%；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3.6%；两者

合计持有本行277,430,517股股份，占本行总股本的8.1%。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。

第七节 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	0	0	-
赵小中	董事/行长	0	0	0	-
肖文让	董事	3,229	3,229	0	-
洪星	董事	0	0	0	-
冯建军	董事	0	0	0	-
李晞	董事	0	0	0	-
陈细和	董事	0	0	0	-
杜红艳	董事	0	0	0	-
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	0	0	-
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	6,455	0	-
王铸铭	副行长	0	0	0	-
胡燕军	副行长	0	0	0	-
杨敏佳	董事会秘书	0	0	0	-
张曼	副行长	0	0	0	-
向虹	总审计师	0	0	0	-
郦法泓	行长助理	0	0	0	-
谢湘生	行长助理	16,136	16,136	0	-
李兴双	首席信息官	0	0	0	-
肖亚凡	董事	0	0	0	-
全臻	董事	0	0	0	-
谢富山	董事	0	0	0	-
卢德之	独立董事	0	0	0	-
王耀中	独立董事	0	0	0	-
许文平	监事	0	0	0	-
陈亚军	职工监事	22,592	22,592	0	-
孟钢	副行长	0	0	0	-
合计	/	48,412	48,412	0	/

注：1、独立董事郑超愚、张颖，董事杜红艳任职资格均于2019年4月2日获得湖南银保监局核准批复。

2、肖亚凡、全臻、谢富山、卢德之、王耀中、许文平、陈亚军因董事会、监事会换届不再担任职务。

3、孟钢于2019年6月27日辞去本行副行长职务。

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
孟钢	高级管理人员	不再担任本行高级管理人员	主动提出辞职

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		6,502
主要子公司在职员工的数量		633
在职员工的数量合计		7,135
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		535
职能管理序列		877
专业序列		1,561
客户经理序列		1,778
运行序列		2,246
其他		138
合计		7,135
教育程度		
教育程度类别	数量	
研究生及以上		1,006
本科		5,264
专科以下		865
合计		7,135

第八节 财务报告

1、本行2019年半年度财务报告未经审计。天健会计师事务所（特殊普通合伙）对本行2019年半年度财务报告进行了审阅并出具了审阅报告。

2、本行2019年半年度财务报告详见附件。

第九节 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
2019年8月19日

长沙银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司2019年半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式（2017年修订）》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2014年修订）》等相关规定和要求，作为长沙银行股份有限公司（以下简称“公司”）的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2019年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司严格执行企业会计准则，公司2019年半年度报告及其摘要公允地反应了公司报告期内的财务状况和经营成果。

二、公司2019年半年度财务报告未经审计，但已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审阅。

三、我们认为，公司2019年半年度报告及其摘要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。

董事：

朱玉国	赵小中	肖文让
洪 星	冯建军	李 晞
陈细和	杜红艳	

独立董事：

郑鹏程	邹志文	陈善昂
郑超愚	张颖	

高级管理人员：

赵小中	伍杰平	王铸铭
胡燕军	杨敏佳	张 曼
向 虹	郦滋滋	谢湘生
李兴双		

长沙银行股份有限公司

财务报表

自2019年1月1日至2019年6月30日止

目 录

一、审阅报告	第 1 页
二、财务报表.....	第 2—9 页
(一) 合并资产负债表.....	第 2 页
(二) 母公司资产负债表.....	第 3 页
(三) 合并利润表.....	第 4 页
(四) 母公司利润表.....	第 5 页
(五) 合并现金流量表.....	第 6 页
(六) 母公司现金流量表.....	第 7 页
(七) 合并所有者权益变动表.....	第 8 页
(八) 母公司所有者权益变动表.....	第 9 页
三、财务报表附注	第 10—99 页

审 阅 报 告

天健审〔2019〕2-546号

长沙银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的长沙银行股份有限公司（以下简称长沙银行）2019年1-6月财务报表，包括2019年6月30日的合并及母公司资产负债表，2019年1-6月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及财务报表附注。这些财务报表的编制是长沙银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

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

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信长沙银行2019年1-6月财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映长沙银行的合并及母公司财务状况、经营成果和现金流量。

天健会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：魏五军

中国·杭州 中国注册会计师：胡萍

二〇一九年八月十六日

合并资产负债表

2019年6月30日

会商银01表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	注释号	2019年6月30日	2018年12月31日	项 目	注释号	2019年6月30日	2018年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	44,361,665	43,386,055	向中央银行借款	14	7,021,319	10,550,000
存放同业款项	2	5,286,280	5,603,322	同业及其他金融机构存放款项	15	18,592,569	18,413,488
贵金属				拆入资金	16	7,644,662	2,033,760
拆出资金	3	510,051	300,000	交易性金融负债	17	657,268	
衍生金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
买入返售金融资产	4	10,577,725	7,640,736	衍生金融负债			
应收利息	5		3,852,523	卖出回购金融资产款	18	20,898,362	10,622,400
发放贷款和垫款	6	226,857,309	197,122,160	吸收存款	19	367,852,811	341,202,398
持有待售资产				应付职工薪酬	20	778,093	899,472
金融投资：	7			应交税费	21	846,579	969,363
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7.1		20,717,679	应付利息	22		4,372,400
可供出售金融资产	7.2		36,017,764	持有待售负债			
持有至到期投资	7.3		94,051,516	预计负债	23	204,375	3,000
应收款项类投资	7.4		113,194,334	应付债券	24	116,149,639	102,412,027
交易性金融资产	7.5	67,525,225		其中：优先股			
债权投资	7.6	196,820,809		永续债			
其他债权投资	7.7	21,090,791		递延所得税负债			
其他权益工具投资	7.8	3,750		其他负债	25	4,236,985	3,370,233
长期股权投资	8			负债合计		544,882,662	494,848,541
投资性房地产				股东权益：			
固定资产	9	1,481,281	1,531,694	股本	26	3,421,554	3,421,554
无形资产	10	436,614	440,841	其他权益工具			
递延所得税资产	11	2,127,047	1,720,210	其中：优先股			
其他资产	12	1,027,302	1,050,851	永续债			
				资本公积	27	5,900,177	5,900,177
				减：库存股			
				其他综合收益	28	232,603	267,423
				盈余公积	29	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	30	6,502,918	6,502,918
				未分配利润	31	14,088,624	12,881,833
				归属于母公司股东权益合计		32,167,741	30,995,770
				少数股东权益		1,055,446	785,374
				股东权益合计		33,223,187	31,781,144
资产总计		578,105,849	526,629,685	负债和股东权益总计		578,105,849	526,629,685

法定代表人：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

母 公 司 资 产 负 债 表

2019年6月30日

会商银01表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	注释号	2019年6月30日	2018年12月31日	项 目	注释号	2019年6月30日	2018年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	43,058,810	42,526,097	向中央银行借款	14	6,601,095	10,200,000
存放同业款项	2	4,472,519	4,739,183	同业及其他金融机构存放款项	15	19,997,888	19,177,052
贵金属				拆入资金	16	2,876,580	413,760
拆出资金	3	2,268,468	1,300,000	交易性金融负债	17	657,268	
衍生金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
买入返售金融资产	4	10,577,725	7,640,736	衍生金融负债			
应收利息	5		3,829,160	卖出回购金融资产款	18	20,898,362	10,622,400
发放贷款和垫款	6	212,503,666	186,724,413	吸收存款	19	359,076,901	332,851,098
持有待售资产				应付职工薪酬	20	769,656	872,494
金融投资：	7			应交税费	21	803,487	926,489
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7.1		20,717,679	应付利息	22		4,285,646
可供出售金融资产	7.2		36,017,764	持有待售负债			
持有至到期投资	7.3		94,051,516	预计负债	23	204,375	3,000
应收款项类投资	7.4		113,194,334	应付债券	24	116,149,639	102,412,027
交易性金融资产	7.5	67,525,225		其中：优先股			
债权投资	7.6	196,820,809		永续债			
其他债权投资	7.7	21,090,791		递延所得税负债			
其他权益工具投资	7.8	3,750		其他负债	25	4,141,871	3,357,075
长期股权投资	8	870,845	564,845	负债合计		532,177,122	485,121,041
投资性房地产				股东权益：			
固定资产	9	1,432,177	1,488,685	股本	26	3,421,554	3,421,554
无形资产	10	404,638	410,404	其他权益工具			
递延所得税资产	11	2,066,311	1,652,511	其中：优先股			
其他资产	12	1,016,881	1,005,994	永续债			
				资本公积	27	5,895,455	5,895,455
				减：库存股			
				其他综合收益	28	232,603	267,423
				盈余公积	29	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	30	6,410,695	6,410,695
				未分配利润	31	13,953,321	12,725,288
				股东权益合计		31,935,493	30,742,280
资产总计		564,112,615	515,863,321	负债和股东权益总计		564,112,615	515,863,321

法定代表人：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

合并利润表

2019年1-6月

会商银02表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	2019年1-6月	2018年1-6月
一、营业总收入		8,157,905	6,453,939
利息净收入	1	5,805,841	5,450,736
利息收入		12,012,911	10,522,971
利息支出		6,207,070	5,072,235
手续费及佣金净收入	2	883,744	711,693
手续费及佣金收入		1,058,697	800,302
手续费及佣金支出		174,953	88,609
投资收益	3	1,140,398	137,638
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	4	8,031	17,234
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5	308,238	116,712
汇兑收益（损失以“-”号填列）		10,062	14,632
其他业务收入		3,992	6,545
资产处置收益（损失以“-”号填列）	6	-2,401	-1,251
二、营业总支出		4,812,487	3,422,106
税金及附加	7	59,441	64,653
业务及管理费	8	2,454,909	2,021,241
资产减值损失	9		1,336,212
信用减值损失	10	2,294,621	
其他资产减值损失	11	3,516	
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,345,418	3,031,833
加：营业外收入	12	6,655	2,803
减：营业外支出	13	15,852	9,625
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,336,221	3,025,011
减：所得税费用	14	631,449	587,344
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,704,772	2,437,667
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,704,772	2,437,667
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		2,671,543	2,384,807
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		33,229	52,860
六、其他综合收益的税后净额	15	-149,162	215,811
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-149,162	215,811
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-149,162	215,811
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动		-151,858	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			215,811
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用减值准备		2,696	
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		2,555,610	2,653,478
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,522,381	2,600,618
归属于少数股东的综合收益总额		33,229	52,860
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.78	0.77
（二）稀释每股收益（元/股）		0.78	0.77

法定代表人：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

母 公 司 利 润 表

2019年1-6月

会商银02表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	2019年1-6月	2018年1-6月
一、营业总收入		7,741,625	6,160,283
利息净收入	1	5,354,130	5,142,563
利息收入		11,429,787	10,119,945
利息支出		6,075,657	4,977,382
手续费及佣金净收入	2	883,386	710,888
手续费及佣金收入		1,056,970	798,721
手续费及佣金支出		173,584	87,833
投资收益	3	1,176,466	161,608
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	4	7,761	8,587
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5	308,238	116,712
汇兑收益（损失以“-”号填列）		10,062	14,632
其他业务收入		3,981	6,544
资产处置收益（损失以“-”号填列）	6	-2,399	-1,251
二、营业总支出		4,469,266	3,252,445
税金及附加	7	55,683	62,633
业务及管理费	8	2,328,697	1,908,452
资产减值损失	9		1,281,360
信用减值损失	10	2,081,370	
其他资产减值损失	11	3,516	
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,272,359	2,907,838
加：营业外收入	12	6,527	2,525
减：营业外支出	13	15,236	9,449
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,263,650	2,900,914
减：所得税费用	14	592,942	545,600
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,670,708	2,355,314
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,670,708	2,355,314
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额	15	-149,162	215,811
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-149,162	215,811
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动		-151,858	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			215,811
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用减值准备		2,696	
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		2,521,546	2,571,125
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：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

合并现金流量表

2019年1-6月

会商银03表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	注释号	2019年1-6月	2018年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		22,162,440	1,042,680
向中央银行借款净增加额		-3,630,000	-1,500,000
向其他金融机构拆入资金净增加额			-12,049,296
收取利息、手续费及佣金的现金		8,276,238	6,517,647
拆入资金净增加额		5,571,792	
回购业务资金净增加额		10,266,473	
收到的其他与经营活动有关的现金		36,990	772,419
经营活动现金流入小计		42,683,933	-5,216,550
客户贷款和垫款净增加额		31,065,784	23,920,293
存放中央银行及同业款项净增加额		-4,700,381	-5,373,519
为交易目的而持有的金融资产净增加额		7,119,475	
拆出资金净增加额		200,000	
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		3,664,865	2,883,347
支付给职工以及为职工支付的现金		1,613,920	1,436,744
支付的各项税费		1,522,443	1,023,253
支付其他与经营活动有关的现金		980,883	667,948
经营活动现金流出小计		41,466,989	24,558,066
经营活动产生的现金流量净额		1,216,944	-29,774,616
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		137,512,183	760,789,481
取得投资收益收到的现金		4,947,392	5,248,234
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,789	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			4,028
投资活动现金流入小计		142,461,364	766,041,743
投资支付的现金		147,723,972	766,699,496
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		89,810	140,826
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		147,813,782	766,840,322
投资活动产生的现金流量净额		-5,352,418	-798,579
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		294,000	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		294,000	
发行债券收到的现金		72,219,423	83,116,298
收到其他与筹资活动有关的现金			84,265
筹资活动现金流入小计		72,513,423	83,200,563
偿还债务支付的现金		60,480,000	58,950,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		307,000	336,057
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		60,787,000	59,286,057
筹资活动产生的现金流量净额		11,726,423	23,914,506
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,907	3,210
五、现金及现金等价物净增加额		7,593,856	-6,655,479
加：期初现金及现金等价物余额		16,065,170	26,056,960
六、期末现金及现金等价物余额		23,659,026	19,401,481

法定代表人：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

母公司现金流量表

2019年1-6月

会商银03表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	注释号	2019年1-6月	2018年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		22,457,316	1,716,702
向中央银行借款净增加额		-3,700,000	-1,500,000
向其他金融机构拆入资金净增加额			-12,049,296
收取利息、手续费及佣金的现金		7,696,929	6,096,126
拆入资金净增加额		2,462,322	
回购业务资金净增加额		10,266,473	
收到的其他与经营活动有关的现金		36,577	745,499
经营活动现金流入小计		39,219,617	-4,990,969
客户贷款和垫款净增加额		26,917,994	23,285,819
存放中央银行及同业款项净增加额		-4,756,471	-5,074,273
为交易目的而持有的金融资产净增加额		7,119,475	
拆出资金净增加额		950,000	
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		3,560,252	2,803,923
支付给职工以及为职工支付的现金		1,523,793	1,365,637
支付的各项税费		1,455,220	965,885
支付其他与经营活动有关的现金		979,121	594,219
经营活动现金流出小计		37,749,384	23,941,210
经营活动产生的现金流量净额		1,470,233	-28,932,179
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		137,512,183	761,289,481
取得投资收益收到的现金		4,947,392	5,285,336
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,785	
收到其他与投资活动有关的现金			4,028
投资活动现金流入小计		142,461,360	766,578,845
投资支付的现金		148,029,972	766,699,496
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		74,766	136,920
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		148,104,738	766,836,416
投资活动产生的现金流量净额		-5,643,378	-257,571
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		72,219,423	83,116,298
收到其他与筹资活动有关的现金			84,265
筹资活动现金流入小计		72,219,423	83,200,563
偿还债务支付的现金		60,480,000	58,950,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		307,000	336,057
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		60,787,000	59,286,057
筹资活动产生的现金流量净额		11,432,423	23,914,506
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,907	3,210
五、现金及现金等价物净增加额		7,262,185	-5,272,034
加：期初现金及现金等价物余额		15,239,321	23,178,023
六、期末现金及现金等价物余额		22,501,506	17,905,989

法定代表人：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

合并所有者权益变动表

2019年1-6月

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	2019年1-6月											2018年1-6月												
	归属于母公司股东权益										少数股东	股东	归属于母公司股东权益										少数股东	股东
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			权益	权益合计	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积		
		优先股	永续债	其他							优先股	永续债				其他								
一、上年年末余额	3,421,554			5,900,177		267,423	2,021,865	6,502,918	12,881,833	785,374	31,781,144	3,079,398				3,600,675		-324,029	2,021,865	5,554,704	9,351,439	712,489	23,996,541	
加：会计政策变更						114,342			-506,717	-22,625	-415,000													
前期差错更正																								
其他																								
二、本年初余额	3,421,554			5,900,177		381,765	2,021,865	6,502,918	12,375,116	762,749	31,366,144	3,079,398				3,600,675		-324,029	2,021,865	5,554,704	9,351,439	712,489	23,996,541	
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)						-149,162			1,713,508	292,697	1,857,043							215,811			2,384,807	29,090	2,629,708	
(一) 综合收益总额						-149,162			2,671,543	33,229	2,555,610							215,811			2,384,807	52,860	2,653,478	
(二) 股东权益投入和减少资本										294,000	294,000													
1. 股东投入资本										294,000	294,000													
2. 其他权益工具持有者投入资本																								
3. 股份支付计入所有者权益的金额																								
4. 其他																								
(三) 利润分配									-958,035	-34,532	-992,567											-23,770	-23,770	
1. 提取盈余公积																								
2. 提取一般风险准备																								
3. 对股东的分配									-958,035	-34,532	-992,567											-23,770	-23,770	
4. 其他																								
(四) 股东权益内部结转																								
1. 资本公积转增股本																								
2. 盈余公积转增股本																								
3. 盈余公积弥补亏损																								
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																								
5. 其他综合收益结转留存收益																								
6. 其他																								
四、本期末余额	3,421,554			5,900,177		232,603	2,021,865	6,502,918	14,088,624	1,055,446	33,223,187	3,079,398				3,600,675		-108,218	2,021,865	5,554,704	11,736,246	741,579	26,626,249	

法定代表人：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

母公司所有者权益变动表

2019年1-6月

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	2019年1-6月										2018年1-6月												
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东 权益合计	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东 权益合计	
		优先股	永续债	其他									优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	3,421,554				5,895,455		267,423	2,021,865	6,410,695	12,725,288	30,742,280	3,079,398					3,595,953		-324,029	2,021,865	5,462,481	9,270,193	23,105,861
加：会计政策变更							114,342			-484,640	-370,298												
前期差错更正																							
其他																							
二、本年初余额	3,421,554				5,895,455		381,765	2,021,865	6,410,695	12,240,648	30,371,982	3,079,398					3,595,953		-324,029	2,021,865	5,462,481	9,270,193	23,105,861
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)							-149,162			1,712,673	1,563,511								215,811			2,355,314	2,571,125
(一) 综合收益总额							-149,162			2,670,708	2,521,546								215,811			2,355,314	2,571,125
(二) 股东权益投入和 减少资本																							
1. 股东投入资本																							
2. 其他权益工具持有 者投入资本																							
3. 股份支付计入所有 者权益的金额																							
4. 其他																							
(三) 利润分配										-958,035	-958,035												
1. 提取盈余公积																							
2. 提取一般风险准备																							
3. 对股东的分配										-958,035	-958,035												
4. 其他																							
(四) 股东权益内部结 转																							
1. 资本公积转增股本																							
2. 盈余公积转增股本																							
3. 盈余公积弥补亏损																							
4. 设定受益计划变动 额结转留存收益																							
5. 其他综合收益结转 留存收益																							
6. 其他																							
四、本期期末余额	3,421,554				5,895,455		232,603	2,021,865	6,410,695	13,953,321	31,935,493	3,079,398					3,595,953		-108,218	2,021,865	5,462,481	11,625,507	25,676,986

法定代表人：朱玉国

主管会计工作的负责人：王铸铭

会计机构负责人：罗凤

长沙银行股份有限公司

财务报表附注

2019年1-6月

金额单位：人民币千元

一、本行基本情况

长沙银行股份有限公司(以下简称本行或本集团)前身为长沙市城市合作银行股份有限公司(以下简称长沙城市合作银行),长沙城市合作银行系经中国人民银行总行银复〔1997〕197号文批准,由长沙市财政局、湖南省邮电管理局、长沙市信达实业股份有限公司、长沙市原15家城市信用社等共同发起设立的股份制银行,于1997年8月18日在湖南省工商行政管理局登记注册。本行现持有统一社会信用代码为91430000183807033W的营业执照,注册资本人民币342,155.38万元,股份总数342,155.38万股(每股面值1元),其中,有限售条件的流通股份A股3,079,398,378股;无限售条件的流通股份A股342,155,376股。本行股票已于2018年9月26日在上海证券交易所挂牌交易。

本行属银行业,主要经营活动为: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)

本财务报表业经本行2019年8月16日第六届董事会第四次会议批准对外报出。

本行将祁阳村镇银行股份有限公司(以下简称祁阳村镇银行)、湘西长行村镇银行股份有限公司(以下简称湘西村镇银行)、宜章长行村镇银行股份有限公司(以下简称宜章村镇银行)、湖南长银五八消费金融股份有限公司四家子公司纳入报告期合并财务报表范围,情况详见本财务报表附注九之说明。

二、遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求,除本财务报表附注三所述的会计政策变更事项外,采用的会计政策与上年度财务报表相一致,真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

三、会计政策变更

1. 根据《财政部关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36 号)和企业会计准则的要求,本集团自 2019 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表,本集团无需重述前期可比数据。

2. 本集团自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下简称新金融工具准则)。根据相关新旧准则衔接规定,对可比期间信息不予调整,首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期期初留存收益或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式,确定了三个主要的计量类别:摊余成本;以公允价值计量且其变动计入其他综合收益;以公允价值计量且其变动计入当期损益。公司考虑自身业务模式,以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益,但在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益(处置时的利得或损失不能回转到损益,但股利收入计入当期损益),且该选择不可撤销。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”,适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款。

3. 执行新金融工具准则和财会〔2018〕36 号文对本集团 2019 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下:

项 目	资产负债表		
	2018 年 12 月 31 日	新金融工具准则和财务报表格式调整影响	2019 年 1 月 1 日
存放同业款项	5,603,322	68,602	5,671,924
拆出资金	300,000	6,552	306,552
买入返售金融资产	7,640,736	-1,538	7,639,198
应收利息	3,852,523	-3,852,523	
发放贷款和垫款	197,122,160	290,995	197,413,155
以公允价值计量且其变动计入	20,717,679	-20,717,679	

当期损益的金融资产			
可供出售金融资产	36,017,764	-36,017,764	
持有至到期投资	94,051,516	-94,051,516	
应收款项类投资	113,194,334	-113,194,334	
交易性金融资产		58,441,691	58,441,691
债权投资		180,544,957	180,544,957
其他债权投资		28,167,706	28,167,706
其他权益工具投资		3,750	3,750
递延所得税资产	1,720,210	71,349	1,791,559
其他资产	1,050,851	-7,798	1,043,053
向中央银行借款	10,550,000	109,737	10,659,737
同业及其他金融机构存放款项	18,413,488	139,301	18,552,789
拆入资金	2,033,760	25,145	2,058,905
卖出回购金融资产款	10,622,400	3,643	10,626,043
吸收存款	341,202,398	3,787,187	344,989,585
应付利息	4,372,400	-4,372,400	
预计负债	3,000	167,450	170,450
应付债券	102,412,027	307,387	102,719,414
其他综合收益	267,423	114,342	381,765
未分配利润	12,881,833	-506,717	12,375,116
归属于母公司所有者权益合计	30,995,770	-392,375	30,603,395
少数股东权益	785,374	-22,625	762,749

4. 2019年1月1日，本集团金融资产和金融负债按照新金融工具准则和按原金融工具准则的规定、财会〔2018〕36号文进行分类和计量结果对比如下表：

项 目	原金融工具准则		财务报表格式调整		新金融工具准则	
	计量类别	2018年12月31日账面价值	应收利息调整	调整后账面价值	计量类别	2019年1月1日账面价值
现金及存放中央银行款项	贷款与应收款项	43,386,055		43,386,055	以摊余成本计量	43,386,055
存放同业	贷款与应	5,603,322	73,144	5,676,466	以摊余成本计量	5,671,924

款项	收款项					
拆出资金	贷款与应收款项	300,000	6,890	306,890	以摊余成本计量	306,552
买入返售金融资产	贷款与应收款项	7,640,736	4,444	7,645,180	以摊余成本计量	7,639,198
发放贷款和垫款	贷款与应收款项	197,122,160	476,502	197,598,662	以摊余成本计量	192,720,697
					以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	4,692,458
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	20,717,679	178,659	20,896,338	以公允价值计量且其变动计入当期损益	20,845,255
					以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	51,083
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	36,017,764	628,787	36,646,551	以公允价值计量且其变动计入当期损益	9,016,538
					以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	23,923,674
					以摊余成本计量	3,705,573
持有至到期投资	持有至到期投资	94,051,516	1,447,633	95,499,149	以公允价值计量且其变动计入当期损益	959,535
					以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	4,196,700
					以摊余成本计量	90,411,242
应收款项类投资	贷款与应收款项	113,194,334	1,036,464	114,230,798	以公允价值计量且其变动计入当期损益	27,620,362
					以摊余成本计量	86,428,141
其他资产	贷款与应收款项	1,050,851		1,050,851	以摊余成本计量	1,043,053

5. 2019年1月1日，新金融工具准则和财会（2018）36号文对本集团财务报表受影响的报表项目和金额如下：

项 目	按原金融工具准则列示的账面价值（2018年12月31日）	重分类	重新计量	报表格式调整	按新金融工具准则列示的账面价值（2019年1月1日）

A. 金融资产					
a. 摊余成本					
现金及存放中央银行款项	43,386,055				43,386,055
存放同业款项	5,603,322		-4,542	73,144	5,671,924
拆出资金	300,000		-338	6,890	306,552
买入返售金融资产	7,640,736		-5,982	4,444	7,639,198
应收利息	3,852,523			-3,852,523	
发放贷款和垫款	197,122,160	-4,687,954	-190,011	476,502	192,720,697
持有至到期投资	94,051,516	-94,051,516			
应收款项类投资	113,194,334	-113,194,334			
债权投资		178,964,857	-345,947	1,926,047	180,544,957
其他资产	1,050,851		-7,798		1,043,053
以摊余成本计量的总金融资产	466,201,497	-32,968,947	-554,618	-1,365,496	431,312,436
b. 以公允价值计量且其变动计入当期损益					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	20,717,679	-20,717,679			
交易性金融资产		57,638,707	140,585	662,399	58,441,691
以公允价值计量且其变动计入当期损益的总金融资产	20,717,679	36,921,028	140,585	662,399	58,441,691
c. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益					
发放贷款和垫款		4,687,956	4,502		4,692,458
可供出售金融资产	36,017,764	-36,017,764			
其他债权投资		27,373,977	90,632	703,097	28,167,706
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总金融资产	36,017,764	-3,952,081	95,134	703,097	32,863,914
B. 金融负债					
a. 摊余成本					

向中央银行借款	10,550,000			109,737	10,659,737
同业及其他金融机构存放款项	18,413,488			139,301	18,552,789
拆入资金	2,033,760			25,145	2,058,905
卖出回购金融资产款	10,622,400			3,643	10,626,043
吸收存款	341,202,398			3,787,187	344,989,585
应付利息	4,372,400			-4,372,400	
预计负债	3,000		167,450		170,450
应付债券	102,412,027			307,387	102,719,414
以摊余成本计量的总金融负债	489,609,473		167,450		489,776,923

6. 2019年1月1日，本集团原金融资产减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下：

项 目	按原金融工具准则计提损失准备/按或有事项准则确认的预计负债（2018年12月31日）	重分类	重新计量	按新金融工具准则计提损失准备（2019年1月1日）
存放同业款项减值准备	3,000		4,542	7,542
拆出资金减值准备	39,162		338	39,500
以摊余成本计量的贷款及其应收利息减值准备	7,357,840		190,011	7,547,851
抵债资产减值准备	101,116			101,116
其他应收款坏账准备	23,291		7,798	31,089
应收金融工具减值准备	1,939,373	-1,939,373		
可供出售资产减值准备	925	-925		
买入返售金融资产减值准备			5,982	5,982
债权投资减值准备		1,939,373	345,470	2,284,843
贷款承诺和财务担保减值准备			167,450	167,450
其他债权投资减值准备			3,963	3,963
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准备			1,226	1,226

合 计	9,464,707	-925	726,780	10,190,562
-----	-----------	------	---------	------------

四、财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	2019-6-30	2018-12-31	2019-6-30	2018-12-31
库存现金	993,175	1,047,651	906,548	966,203
存放中央银行法定准备金	36,267,033	37,593,367	35,602,700	36,835,118
存放中央银行超额存款准备金	7,025,590	4,503,460	6,473,873	4,483,199
存放中央银行其他款项	67,530	241,577	67,523	241,577
存放中央银行应计利息	8,337		8,166	
合 计	44,361,665	43,386,055	43,058,810	42,526,097

(2) 存放中央银行法定准备金系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金,该等款项不能用于日常业务。截至2019年6月30日,本行人民币存款准备金缴存比率为10.00%,外币存款准备金缴存比率为5%;子公司湘西村镇银行和祁阳村镇银行人民币存款准备金缴存比率为8%,宜章村镇银行人民币存款准备金缴存比率为7%。

(3) 存放中央银行超额存款准备金包括存放于中国人民银行用于支付清算、头寸调拨的资金及其他作为资产运用的业务备付金。

(4) 存放中央银行其他款项主要系缴存中国人民银行的财政性存款。

2. 存放同业款项

项 目	合并		母公司	
	2019-6-30	2018-12-31	2019-6-30	2018-12-31
存放境内银行	4,209,170	4,860,004	3,399,994	3,995,865
存放境内非银行金融机构	10,170	10,107	10,170	10,107
存放境外同业	1,026,074	736,211	1,026,074	736,211
存放同业应计利息	47,195		42,814	
小 计	5,292,609	5,606,322	4,479,052	4,742,183

减：坏账准备	6,329	3,000	6,533	3,000
合 计	5,286,280	5,603,322	4,472,519	4,739,183

3. 拆出资金

项 目	合并		母公司	
	2019-6-30	2018-12-31	2019-6-30	2018-12-31
拆放境内银行				
拆放境内非银行金融机构	39,162	39,162	39,162	39,162
同业借出	500,000	300,000	2,250,000	1,300,000
拆出资金应计利息	9,469		20,849	
小 计	548,631	339,162	2,310,011	1,339,162
减：坏账准备	38,580	39,162	41,543	39,162
合 计	510,051	300,000	2,268,468	1,300,000

4. 买入返售金融资产

项 目	合并及母公司	
	2019-6-30	2018-12-31
债券	10,583,985	7,640,736
买入返售金融资产应计利息	3,862	
小 计	10,587,847	7,640,736
减：坏账准备	10,122	
合 计	10,577,725	7,640,736

5. 应收利息

项 目	合并	母公司
	2018-12-31	2018-12-31
客户贷款和垫款利息	553,442	521,679
存放同业款项利息	73,144	67,222
债券及其他投资利息	3,291,543	3,291,543

买入返售金融资产利息	4,444	4,444
拆出资金利息	6,890	19,345
小 计	3,929,463	3,904,233
减：坏账准备	76,940	75,073
合 计	3,852,523	3,829,160

6. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

1) 2019年6月30日

项 目	合并	母公司
	2019-6-30	2019-6-30
以摊余成本计量的贷款和垫款		
个人贷款和垫款		
其中：信用卡垫款	16,510,365	16,510,365
住房按揭	32,995,948	32,077,118
工程机械按揭	1,717,325	1,717,325
其他	33,421,206	24,287,717
小 计	84,644,844	74,592,525
公司贷款和垫款		
其中：一般贷款	127,644,060	122,764,900
贸易融资	11,243,078	11,243,078
贴现	1,443,273	1,443,273
其他	72,350	72,350
小 计	140,402,761	135,523,601
以摊余成本计量的贷款及垫款总额	225,047,605	210,116,126
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	8,666,177	8,029,878
以摊余成本计量的贷款及垫款小计	216,381,428	202,086,248
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		

公司贷款和垫款	9,801,045	9,801,045
其中：贴现	9,801,045	9,801,045
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小计	9,801,045	9,801,045
贷款及垫款应计利息原值	809,308	745,323
贷款及垫款应计利息减值准备	134,472	128,950
贷款及垫款净值	226,857,309	212,503,666

2) 2018年12月31日

项 目	合并	母公司
	2018-12-31	2018-12-31
个人贷款		
其中：信用卡垫款	15,261,922	15,261,922
住房按揭	27,436,544	26,681,935
工程机械按揭	1,473,497	1,473,497
其他	27,037,767	21,696,775
小 计	71,209,730	65,114,129
公司贷款		
其中：一般贷款	116,074,892	111,374,447
贸易融资	11,646,611	11,646,611
贴现	5,451,596	5,451,596
承兑垫款	20,231	20,231
小 计	133,193,330	128,492,885
贷款总额	204,403,060	193,607,014
减：贷款损失准备	7,280,900	6,882,601
其中：单项计提数	1,280,566	1,277,421
组合计提数	6,000,334	5,605,180
贷款及垫款净值	197,122,160	186,724,413

(2) 按担保方式分布情况

1) 2019年6月30日

项 目	合并	母公司
-----	----	-----

	2019-6-30	2019-6-30
信用贷款	48,215,694	40,792,581
保证贷款	63,027,084	61,547,399
抵押贷款	92,569,818	87,731,977
质押贷款	19,791,736	18,600,896
贴现	11,244,318	11,244,318
贷款总额	234,848,650	219,917,171

2) 2018年12月31日

项 目	合并	母公司
	2018-12-31	2018-12-31
信用贷款	39,794,228	36,205,376
保证贷款	58,280,487	56,903,472
抵押贷款	82,006,905	77,419,376
质押贷款	18,869,844	17,627,194
贴现	5,451,596	5,451,596
贷款总额	204,403,060	193,607,014
减：贷款损失准备	7,280,900	6,882,601
其中：单项计提数	1,280,566	1,277,421
组合计提数	6,000,334	5,605,180
贷款及垫款净值	197,122,160	186,724,413

(3) 按行业方式分布情况

1) 2019年6月30日

项 目	合并		母公司	
	2019-6-30		2019-6-30	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司贷款	138,959,488	59.17	134,080,328	60.97
其中：农、林、牧、渔业	1,456,925	0.62	1,273,260	0.58
采矿业	1,467,659	0.62	1,464,359	0.67
制造业	16,522,290	7.04	16,154,129	7.35

电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,255,811	0.96	2,152,811	0.98
建筑业	24,050,845	10.24	23,090,645	10.50
交通运输、仓储和邮政业	2,541,595	1.08	2,429,765	1.10
信息传输、软件和信息技术服务业	1,231,299	0.52	1,226,852	0.56
批发和零售业	18,195,777	7.75	18,005,181	8.19
住宿和餐饮业	1,296,030	0.55	1,195,710	0.54
金融业	683,469	0.29	683,469	0.31
房地产业	11,095,432	4.72	11,090,432	5.04
租赁和商务服务业	8,344,840	3.55	7,382,415	3.36
科学研究和技术服务业	582,191	0.25	582,191	0.26
水利、环境和公共设施管理业	37,806,537	16.10	37,151,753	16.89
居民服务、修理和其他服务业	976,785	0.42	661,418	0.30
教育	3,524,397	1.50	2,904,832	1.32
卫生和社会工作	4,225,020	1.80	3,948,520	1.80
文化、体育和娱乐业	1,973,468	0.84	1,953,468	0.89
公共管理、社会保障和社会组织	729,118	0.32	729,118	0.33
个人贷款	84,644,844	36.04	74,592,525	33.92
贴现	11,244,318	4.79	11,244,318	5.11
贷款及垫款总额	234,848,650	100.00	219,917,171	100.00

2) 2018年12月31日

项 目	合并		母公司	
	2018-12-31		2018-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司贷款	127,741,734	62.49	123,041,289	63.55
其中：农、林、牧、渔业	1,440,623	0.70	1,268,874	0.66
采矿业	1,520,465	0.74	1,492,165	0.77
制造业	14,008,534	6.85	13,676,968	7.06
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,840,428	0.90	1,764,328	0.91

建筑业	22,359,543	10.94	21,454,343	11.08
交通运输、仓储和邮政业	2,334,115	1.14	2,275,615	1.18
信息传输、软件和信息技术服务业	1,046,311	0.51	1,041,811	0.54
批发和零售业	17,213,041	8.42	17,029,541	8.80
住宿和餐饮业	979,005	0.48	865,605	0.45
金融业	814,393	0.40	814,393	0.42
房地产业	9,649,853	4.72	9,649,853	4.98
租赁和商务服务业	6,336,503	3.10	5,425,602	2.80
科学研究和技术服务业	405,001	0.20	405,001	0.21
水利、环境和公共设施管理业	36,757,050	17.98	36,125,317	18.66
居民服务、修理和其他服务业	725,330	0.35	422,430	0.22
教育	2,986,634	1.46	2,363,869	1.22
卫生和社会工作	4,693,228	2.30	4,407,897	2.28
文化、体育和娱乐业	1,854,557	0.91	1,830,557	0.95
公共管理、社会保障和社会组织	777,120	0.39	727,120	0.38
个人贷款	71,209,730	34.84	65,114,129	33.63
贴现	5,451,596	2.67	5,451,596	2.82
贷款及垫款总额	204,403,060	100.00	193,607,014	100.00
减：贷款损失准备	7,280,900		6,882,601	
其中：单项计提数	1,280,566		1,277,421	
组合计提数	6,000,334		5,605,180	
贷款及垫款净值	197,122,160		186,724,413	

(4) 逾期贷款(按担保方式)

1) 合并

项 目	2019-6-30				合 计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	240,992	282,434	67,514	753	591,693
保证贷款	861,477	425,162	453,662	28,351	1,768,652

抵押贷款	676,914	590,651	579,280	158,306	2,005,151
质押贷款	99,515	61,884	207,436	93	368,928
小 计	1,878,898	1,360,131	1,307,892	187,503	4,734,424

(续上表)

项 目	2018-12-31				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款	164,923	188,306	103,252	6,292	462,773
保证贷款	276,386	686,295	229,426	31,986	1,224,093
抵押贷款	568,633	434,270	381,000	148,894	1,532,797
质押贷款	193,266	239,424	17,425	93	450,208
小 计	1,203,208	1,548,295	731,103	187,265	3,669,871

2) 母公司情况

项 目	2019-6-30				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款	192,243	234,718	52,254	255	479,470
保证贷款	836,200	418,713	444,012	19,174	1,718,099
抵押贷款	634,230	572,125	529,955	144,091	1,880,401
质押贷款	93,515	57,884	197,191	93	348,683
小 计	1,756,188	1,283,440	1,223,412	163,613	4,426,653

(续上表)

项 目	2018-12-31				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款	145,156	164,114	97,578	6,292	413,140
保证贷款	244,983	670,267	226,901	23,086	1,165,237
抵押贷款	507,677	406,350	349,742	134,344	1,398,113
质押贷款	174,484	227,191	13,825	93	415,593
小 计	1,072,300	1,467,922	688,046	163,815	3,392,083

(5) 贷款损失准备

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)

① 合并

项 目	2019-6-30			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2019年1月1日余额	2,867,628	2,296,369	2,201,212	7,365,209
转移:				
——至阶段一	276,551	-268,532	-8,019	
——至阶段二	-83,463	91,010	-7,547	
——至阶段三	-44,452	-178,282	222,734	
本期计提	277,055	1,000,604	648,816	1,926,475
收回已核销			44,943	44,943
本期核销	500	29,053	637,489	667,042
其他			3,408	3,408
2019年6月30日余额	3,292,819	2,912,116	2,461,242	8,666,177

② 母公司

项 目	2019-6-30			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2019年1月1日余额	2,652,153	2,208,093	2,069,003	6,929,249
转移:				
——至阶段一	235,045	-227,239	-7,806	
——至阶段二	-77,564	85,075	-7,511	
——至阶段三	-41,574	-166,162	207,736	
本期计提	161,646	951,528	600,525	1,713,699
收回已核销			44,345	44,345
本期核销	500	29,053	624,454	654,007
其他			3,408	3,408
2019年6月30日余额	2,929,206	2,822,242	2,278,430	8,029,878

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)

合并及母公司

项 目	2019-6-30			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2019年1月1日余额	1,226			1,226
转移:				
——至阶段一				
——至阶段二				
——至阶段三				
本期计提	4,422			4,422
2019年6月30日余额	5,648			5,648

截至2019年6月30日,本集团转贴现的票据中含质押用于卖出回购协议中的票据账面价值为人民币3,946,633千元。

7. 金融投资

项 目	注 释	合并及母公司	
		2019-6-30	2018-12-31
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7.1	不适用	20,717,679
可供出售金融资产	7.2	不适用	36,017,764
持有至到期投资	7.3	不适用	94,051,516
应收款项类投资	7.4	不适用	113,194,334
交易性金融资产	7.5	67,525,225	不适用
债权投资	7.6	196,820,809	不适用
其他债权投资	7.7	21,090,791	不适用
其他权益工具投资	7.8	3,750	不适用
合 计		285,440,575	263,981,293

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项 目	合并及母公司
-----	--------

	2019-6-30	2018-12-31
为交易目的而持有的债务工具投资	不适用	8,694,407
债券	不适用	2,820,774
其中：政策性银行债券	不适用	902,261
商业银行债券	不适用	298,975
企业债券	不适用	915,092
国债	不适用	704,446
同业存单	不适用	5,873,633
为交易目的而持有的权益工具投资	不适用	12,023,272
其中：基金	不适用	12,023,272
合 计	不适用	20,717,679

7.2 可供出售金融资产

项 目	合并及母公司	
	2019-6-30	2018-12-31
可供出售债务工具		
债券	不适用	23,747,890
其中：政府债券	不适用	5,875,592
政策性银行债券	不适用	17,085,015
企业债券	不适用	182,774
其他	不适用	604,509
同业存单	不适用	3,650,786
资产支持证券	不适用	179,466
小 计	不适用	27,578,142
可供出售权益工具		
其中：按公允价值计量	不适用	8,435,872
基金	不适用	8,435,872
其中：按成本计量	不适用	4,675
小 计	不适用	8,440,547
合 计	不适用	36,018,689

减：可供出售金融资产减值准备	不适用	925
合 计	不适用	36,017,764

7.3 持有至到期投资

项 目	合并及母公司	
	2019-6-30	2018-12-31
债券	不适用	86,936,290
其中：政府债券	不适用	48,680,979
政策性银行债券	不适用	25,069,723
企业债券	不适用	9,125,239
其他	不适用	4,060,349
资产支持证券	不适用	7,115,226
小 计	不适用	94,051,516
减：减值准备	不适用	
合 计	不适用	94,051,516

7.4 应收款项类投资

项 目	合并及母公司	
	2019-6-30	2018-12-31
政府债券	不适用	30,107
理财产品投资	不适用	18,000,000
资产管理计划	不适用	47,503,459
信托计划	不适用	41,851,853
其他	不适用	7,748,288
小 计	不适用	115,133,707
减：应收款项类投资减值准备	不适用	1,939,373
合 计	不适用	113,194,334

7.5 交易性金融资产

项 目	合并及母公司
	2019-6-30
为交易目的而持有的债务工具投资	67,525,225
债券投资(按发行人分类):	7,745,018
政府及中央银行	727,324
政策性银行	975,925
资产支持证券	471,417
银行同业及其他金融机构	5,549,701
企业	20,651
基金	27,317,811
银行理财产品	21,866,290
资管计划	9,822,189
信托计划	743,917
其他投资	30,000
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
合 计	67,525,225

7.6 债权投资

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司
	2019-6-30
债券投资（按发行人分类）	105,394,361
政府及中央银行	53,870,670
政策性银行	25,093,565
资产支持证券	5,120,412
银行同业及其他金融机构	3,580,067
企业	17,729,647
银行理财产品	800,000

资管计划	38,405,620
信托计划	43,045,242
其他投资	9,290,063
应计利息	2,538,391
小 计	199,473,677
减：减值准备	2,652,868
合 计	196,820,809

(2) 本年度，债权投资的减值准备变动如下：

项 目	合并及母公司			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019年1月1日	663,588	1,621,255		2,284,843
转移：				
至阶段一	336,211	-336,211		
至阶段二	-33,942	33,942		
至阶段三	-1,896		1,896	
本年计提	-349,802	524,168	193,659	368,025
其他变动				
2019年6月30日	614,159	1,843,154	195,555	2,652,868

(3) 截至2019年6月30日，本集团债权投资的债券中含质押债券34,760,043千元。其中：质押用于卖出回购协议中的债券账面价值为人民币20,883,294千元；质押用于向中央银行借款的债券账面价值为人民币10,737,416千元；质押用于国库定期存款的债券账面价值为人民币2,457,611千元；质押用于债券借贷融入的债券账面价值为人民币681,722千元。

(4) 截至2019年6月30日，本集团债权投资中有账面价值为5,279,969千元的债券用于债券借贷融出交易。

7.7 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司
-----	--------

	2019-6-30
债券投资（按发行人分类）	20,780,732
政府及中央银行	4,361,293
政策性银行	12,788,143
银行同业及其他金融机构	3,159,174
企业	472,122
应计利息	310,059
合 计	21,090,791

(2) 本年度，其他债权投资的减值准备变动如下：

项 目	合并及母公司			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019年1月1日	3,363	600		3,963
转移：				
至阶段一				
至阶段二				
至阶段三				
本年计提	-227	-600		-827
其他变动				
2019年6月30日	3,136			3,136

7.8 其他权益工具投资

合并及母公司明细情况

项 目	2019-6-30	2019-1-1	本期 股利收入	本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失	
				金额	原因
中国银联股份有限公司	3,500	3,500			
城市商业银行资金清算中心	250	250			
小 计	3,750	3,750			

8. 长期股权投资

母公司明细情况

被投资单位	核算方法	投资成本	2018-12-31	增减变动	2019-6-30
祁阳村镇银行股份有限公司	成本法	27,305	27,305		27,305
湘西长行村镇银行股份有限公司	成本法	359,040	359,040		359,040
宜章长行村镇银行股份有限公司	成本法	25,500	25,500		25,500
湖南长银五八消费金融股份有限公司	成本法	459,000	153,000	306,000	459,000
合 计		870,845	564,845	306,000	870,845

(续上表)

被投资单位	持股比例(%)	表决权比例(%)	持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
祁阳村镇银行股份有限公司	52.24	52.24				2,612
湘西长行村镇银行股份有限公司	51.00	51.00				31,416
宜章长行村镇银行股份有限公司	51.00	51.00				2,040
湖南长银五八消费金融股份有限公司	51.00	51.00				
合 计						36,068

9. 固定资产

(1) 合并明细情况

项 目	2019-6-30	2018-12-31
固定资产	1,340,454	1,388,444
在建工程	140,827	143,250
合 计	1,481,281	1,531,694

(2) 合并固定资产及累计折旧情况

项 目	2018-12-31	本期增加		本期减少	2019-6-30
		购置	在建工程转入	处置或报废	
1) 账面原值小计	2,323,009	19,851	34,661	13,465	2,364,056
房屋及建筑物	1,236,994		20,390		1,257,384
机器设备	171,911	4,264	8,944	3,314	181,805

电子设备	546,673	6,987	3,029	7,576	549,113
运输工具	58,330	744		1,956	57,118
其他设备	309,101	7,856	2,298	619	318,636
		本期转入	本期计提		
2) 累计折旧小计	934,565		100,388	11,351	1,023,602
房屋及建筑物	342,223		25,828		368,051
机器设备	97,301		11,911	2,284	106,928
电子设备	377,066		33,863	7,179	403,750
运输工具	38,864		2,930	1,858	39,936
其他设备	79,111		25,856	30	104,937
3) 账面净值小计	1,388,444				1,340,454
房屋及建筑物	894,771				889,333
机器设备	74,610				74,877
电子设备	169,607				145,363
运输工具	19,466				17,182
其他设备	229,990				213,699
4) 账面价值合计	1,388,444				1,340,454
房屋及建筑物	894,771				889,333
机器设备	74,610				74,877
电子设备	169,607				145,363
运输工具	19,466				17,182
其他设备	229,990				213,699

(3) 母公司明细情况

项 目	2019-6-30	2018-12-31
固定资产	1,295,581	1,345,683
在建工程	136,596	143,002
合 计	1,432,177	1,488,685

(4) 母公司固定资产及累计折旧情况

项 目	2018-12-31	本期增加		本期减少	2019-6-30
		购置	在建工程转入	处置或报废	
1) 账面原值小计	2,240,827	13,610	34,661	13,351	2,275,747

房屋及建筑物	1,214,622		20,390		1,235,012
机器设备	159,301	3,895	8,944	3,314	168,826
电子设备	507,450	1,115	3,029	7,462	504,132
运输工具	50,353	744		1,956	49,141
其他设备	309,101	7,856	2,298	619	318,636
		本期转入	本期计提		
2) 累计折旧小计	895,144		96,266	11,244	980,166
房屋及建筑物	336,194		25,225		361,419
机器设备	91,264		11,439	2,284	100,419
电子设备	354,875		31,167	7,072	378,970
运输工具	33,700		2,579	1,858	34,421
其他设备	79,111		25,856	30	104,937
3) 账面净值小计	1,345,683				1,295,581
房屋及建筑物	878,428				873,593
机器设备	68,037				68,407
电子设备	152,575				125,162
运输工具	16,653				14,720
其他设备	229,990				213,699
4) 账面价值合计	1,345,683				1,295,581
房屋及建筑物	878,428				873,593
机器设备	68,037				68,407
电子设备	152,575				125,162
运输工具	16,653				14,720
其他设备	229,990				213,699

(5) 在建工程明细情况

项 目	合并	母公司
2018-12-31	143,250	143,002
本期增加	61,882	57,701
本期转固	34,661	34,661
其他减少	29,644	29,446
2019-6-30	140,827	136,596

在建工程减值准备		
净 值	140,827	136,596

10. 无形资产

(1) 合并明细情况

项 目	2018-12-31	本期增加	本期减少	2019-6-30
1) 账面原值小计	554,527	17,902		572,429
土地使用权	197,860			197,860
软件	356,667	17,902		374,569
2) 累计摊销小计	113,686	22,129		135,815
土地使用权	37,125	4,718		41,843
软件	76,561	17,411		93,972
3) 账面净值小计	440,841			436,614
土地使用权	160,735			156,017
软件	280,106			280,597
4) 账面价值合计	440,841			436,614
土地使用权	160,735			156,017
软件	280,106			280,597

(2) 母公司明细情况

项 目	2018-12-31	本期增加	本期减少	2019-6-30
1) 账面原值小计	521,732	15,289		537,021
土地使用权	181,391			181,391
软件	340,341	15,289		355,630
2) 累计摊销小计	111,328	21,055		132,383
土地使用权	36,269	4,512		40,781
软件	75,059	16,543		91,602
3) 账面净值小计	410,404			404,638
土地使用权	145,122			140,610
软件	265,282			264,028

项 目	2018-12-31	本期增加	本期减少	2019-6-30
4) 账面价值合计	410,404			404,638
土地使用权	145,122			140,610
软件	265,282			264,028

11. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 明细情况

1) 2019年6月30日

项 目	合并		母公司	
	2019-6-30		2019-6-30	
	递延所得税 资产或负债	可抵扣或应纳税 暂时性差异	递延所得税 资产或负债	可抵扣或应纳税 暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	2,381,838	9,527,352	2,321,102	9,284,408
职工内退及退休补贴	25,883	103,533	25,883	103,533
预计负债	750	3,000	750	3,000
小 计	2,408,471	9,633,885	2,347,735	9,390,941
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	206,085	824,341	206,085	824,341
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	75,339	301,353	75,339	301,353
小 计	281,424	1,125,694	281,424	1,125,694

2) 2018年12月31日

项 目	合并		母公司	
	2018-12-31		2018-12-31	
	递延所得税 资产或负债	可抵扣或应纳税 暂时性差异	递延所得税 资产或负债	可抵扣或应纳税 暂时性差异
递延所得税资产				
贷款资产减值准备	1,391,058	5,564,235	1,323,359	5,293,438
职工内退及退休补贴	28,293	113,170	28,293	113,170
预计负债及其他	750	3,000	750	3,000
应收款项类投资减值准备	484,843	1,939,373	484,843	1,939,373

小 计	1,904,944	7,619,778	1,837,245	7,348,981
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	95,593	382,373	95,593	382,373
可供出售金融资产公允价值变动	89,141	356,564	89,141	356,564
小 计	184,734	738,937	184,734	738,937

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵明细

1) 合并互抵情况

项 目	2019-6-30 互抵金额	2018-12-31 互抵金额
递延所得税负债	281,424	184,734
小 计	281,424	184,734

2) 母公司递延所得税资产和递延所得税负债互抵情况与合并一致。

(3) 递延所得税的期初变动情况

项 目	资产减值 准备	可供出售金 融资产公允 价值变动	交易性金融 资产公允价 值变动	其他债权 投资公允 价值变动	预计 负债	应付退休人 员补充养老 保险	合计
2018-12-31	1,875,901	-89,141	-95,593		750	28,293	1,720,210
会计政策变更	143,312	89,141	-35,146	-125,958			71,349
2019-1-1	2,019,213		-130,739	-125,958	750	28,293	1,791,559

12. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	2019-6-30	2018-12-31	2019-6-30	2018-12-31
其他应收款	209,689	145,437	195,545	129,840
抵债资产	385,590	404,354	385,590	404,354
长期待摊费用	270,603	309,745	243,839	280,476
应收股利			36,068	
其他	161,420	191,315	155,839	191,324
合 计	1,027,302	1,050,851	1,016,881	1,005,994

(2) 其他应收款

1) 明细情况

款项性质	合并		母公司	
	2019-6-30	2018-12-31	2019-6-30	2018-12-31
诉讼费垫款	64,860	49,403	62,123	47,392
应收往来款项	103,565	86,052	92,142	79,574
保证金及押金	9,985	8,153	9,815	8,069
清算过渡款	6,277		5,398	
其他	64,936	25,120	64,271	17,379
小 计	249,623	168,728	233,749	152,414
减：坏账准备	39,934	23,291	38,204	22,574
合 计	209,689	145,437	195,545	129,840

2) 期末无应收关联方款项。

(3) 抵债资产

款项性质	合并		母公司	
	2019-6-30	2018-12-31	2019-6-30	2018-12-31
房屋及建筑物	483,191	505,470	483,191	505,470
其他				
小 计	483,191	505,470	483,191	505,470
减：减值准备	97,601	101,116	97,601	101,116
合 计	385,590	404,354	385,590	404,354

(4) 长期待摊费用

项 目	合并		母公司	
	2019-6-30	2018-12-31	2019-6-30	2018-12-31
租赁费用	1,764	2,449		
广告费	25,669	27,193	24,974	26,752
经营租入固定资产改良支出	191,182	230,707	176,894	214,310
其他	51,988	49,396	41,971	39,414
合 计	270,603	309,745	243,839	280,476

13. 资产减值准备明细表

(1) 合并情况

项 目	2019-1-1	本期计提		本期减少			2019-6-30
		本期 计提	收回已核 销资产	本期 核销	折现 回拨	其他 变动	
存放同业款项减值准备	7,542	-1,213					6,329
拆出资金减值准备	39,500	-920					38,580
买入返售金融资产减值准备	5,982	4,140					10,122
以摊余成本计量的贷款及垫款及其应收利息减值准备	7,547,851	1,878,224	45,024	667,042		3,408	8,800,649
债权投资减值准备	2,284,843	368,025					2,652,868
其他债权投资减值准备	3,963	-827					3,136
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准备	1,226	4,422					5,648
抵债资产减值准备	101,116	3,516				7,031	97,601
其他应收款坏账准备	31,089	8,845					39,934
合 计	10,023,112	2,264,212	45,024	667,042		10,439	11,654,867

(2) 母公司情况

项 目	2019-1-1	本期计提		本期减少			2019-6-30
		本期 计提	收回已核 销资产	本期 核销	折现 回拨	其他 变动	
存放同业款项减值准备	6,757	-224					6,533
拆出资金减值准备	40,617	926					41,543
买入返售金融资产减值准备	5,982	4,140					10,122
以摊余成本计量的贷款及垫款减值准备	7,109,470	1,662,425	44,348	654,007		3,408	8,158,828
债权投资减值准备	2,284,843	368,025					2,652,868
其他债权投资减值准备	3,963	-827					3,136
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准备	1,226	4,422					5,648

项 目	2019-1-1	本期计提		本期减少			2019-6-30
		本期 计提	收回已核 销资产	本期 核销	折现 回拨	其他 变动	
抵债资产减值准备	101,116	3,516				7,031	97,601
其他应收款坏账准备	29,646	8,558					38,204
合 计	9,583,620	2,050,961	44,348	654,007		10,439	11,014,483

14. 向中央银行借款

项 目	合并		母公司	
	2019-6-30	2018-12-31	2019-6-30	2018-12-31
中央银行款项	6,920,000	10,550,000	6,500,000	10,200,000
应付利息	101,319		101,095	
合 计	7,021,319	10,550,000	6,601,095	10,200,000

15. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	合并		母公司	
	2019-6-30	2018-12-31	2019-6-30	2018-12-31
境内银行	9,211,095	9,288,540	10,616,694	10,052,104
境内非银行金融机构	9,198,317	9,124,948	9,198,317	9,124,948
应付利息	183,157		182,877	
合 计	18,592,569	18,413,488	19,997,888	19,177,052

16. 拆入资金

项 目	合并		母公司	
	2019-6-30	2018-12-31	2019-6-30	2018-12-31
境内银行拆入	7,605,552	2,033,760	2,876,082	413,760
应付利息	39,110		498	
合 计	7,644,662	2,033,760	2,876,580	413,760

17. 交易性金融负债

项 目	合并及母公司		
	2019-6-30 公允价值		
	分类为以公允价值计 量且其变动计入当期 损益的金融负债	指定为以公允价值计 量且其变动计入当期 损益的金融负债	合计
债券	657,268		657,268
合 计	657,268		657,268

18. 卖出回购金融资产款

项 目	合并及母公司	
	2019-6-30	2018-12-31
债券	16,885,250	10,622,400
票据	4,003,623	
应付利息	9,489	
合 计	20,898,362	10,622,400

19. 吸收存款

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	2019-6-30	2018-12-31	2019-6-30	2018-12-31
活期存款	185,248,752	185,339,095	181,043,565	180,873,905
其中：公司	134,445,329	137,455,626	131,863,669	134,508,767
个人	50,803,423	47,883,469	49,179,896	46,365,138
定期存款	168,229,291	149,622,127	163,818,799	145,816,515
其中：公司	102,911,230	94,657,674	101,209,419	93,091,912
个人	65,318,061	54,964,453	62,609,380	52,724,603
存入保证金	6,035,724	4,938,410	5,957,188	4,857,912
财政性存款	56,496	206,064	56,496	206,064
国库定期存款	3,100,000	1,074,000	3,100,000	1,074,000
其他	698,651	22,702	694,407	22,702

应付利息	4,483,897		4,406,446	
合 计	367,852,811	341,202,398	359,076,901	332,851,098

(2) 存入保证金按性质列示如下

项 目	合并		母公司	
	2019-6-30	2018-12-31	2019-6-30	2018-12-31
信用证保证金	86,713	84,059	86,713	84,059
银行承兑汇票保证金	4,246,738	3,233,015	4,244,084	3,227,364
开出保函保证金	318,547	372,905	318,547	372,905
担保保证金	1,110,204	1,025,691	1,045,803	959,413
其他保证金	273,522	222,740	262,041	214,171
合 计	6,035,724	4,938,410	5,957,188	4,857,912

20. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	2018-12-31	本期增加	本期减少	2019-6-30
短期薪酬	564,400	1,313,674	1,380,526	497,548
离职后福利—设定提存计划	221,902	147,309	192,199	177,012
辞退福利	113,170		9,637	103,533
合 计	899,472	1,460,983	1,582,362	778,093

2) 母公司情况

项 目	2018-12-31	本期增加	本期减少	2019-6-30
短期薪酬	537,519	1,244,362	1,292,558	489,323
离职后福利—设定提存计划	221,805	144,230	189,235	176,800
辞退福利	113,170		9,637	103,533
合 计	872,494	1,388,592	1,491,430	769,656

(2) 短期薪酬明细情况

1) 合并情况

项 目	2018-12-31	本期增加	本期减少	2019-6-30
-----	------------	------	------	-----------

项 目	2018-12-31	本期增加	本期减少	2019-6-30
工资、奖金、津贴和补贴	537,262	1,150,534	1,216,671	471,125
职工福利费		32,394	32,394	
社会保险费	16,786	43,943	47,865	12,864
其中： 医疗保险费	562	29,908	28,435	2,035
工伤保险费	373	1,974	1,411	936
生育保险费	129	2,406	2,296	239
补充医疗保险	15,722	9,655	15,723	9,654
住房公积金	4,443	60,449	59,113	5,779
工会经费和职工教育经费	5,909	26,354	24,483	7,780
小 计	564,400	1,313,674	1,380,526	497,548

2) 母公司情况

项 目	2018-12-31	本期增加	本期减少	2019-6-30
工资、奖金、津贴和补贴	510,639	1,092,635	1,139,765	463,509
职工福利费		27,981	27,981	
社会保险费	16,719	42,359	46,312	12,766
其中： 医疗保险费	516	28,537	27,081	1,972
工伤保险费	364	1,847	1,296	915
生育保险费	117	2,320	2,212	225
补充医疗保险	15,722	9,655	15,723	9,654
住房公积金	4,381	56,281	55,058	5,604
工会经费和职工教育经费	5,780	25,106	23,442	7,444
小 计	537,519	1,244,362	1,292,558	489,323

(3) 设定提存计划明细情况

1) 合并情况

项 目	2018-12-31	本期增加	本期减少	2019-6-30
基本养老保险	1,137	67,438	64,271	4,304
失业保险费	768	2,623	2,288	1,103
企业年金缴费	219,997	77,248	125,640	171,605

小 计	221,902	147,309	192,199	177,012
-----	---------	---------	---------	---------

2) 母公司情况

项 目	2018-12-31	本期增加	本期减少	2019-6-30
基本养老保险	1,106	64,479	61,392	4,193
失业保险费	702	2,506	2,203	1,005
企业年金缴费	219,997	77,245	125,640	171,602
小 计	221,805	144,230	189,235	176,800

(4) 应付职工薪酬期末数中无属于拖欠性质的金额。

21. 应交税费

项 目	合并		母公司	
	2019-6-30	2018-12-31	2019-6-30	2018-12-31
企业所得税	584,507	641,380	560,711	609,967
增值税	206,291	233,852	190,998	224,636
应交税金及附加	24,546	31,192	22,685	30,037
代扣代缴个人所得税	27,793	59,352	26,139	58,503
房产税	53	53		
土地使用税				
印花税	579	717	212	604
其他	2,810	2,817	2,742	2,742
合 计	846,579	969,363	803,487	926,489

22. 应付利息

项 目	合并	母公司
	2018-12-31	2018-12-31
应付对公定期存款利息	2,219,033	2,201,564
应付定期储蓄存款利息	1,526,402	1,486,195
应付通知存款利息	636	618
应付债券利息	307,387	307,387
应付同业存款利息	163,002	135,333

应付对公活期存款利息	25,183	24,744
应付活期储蓄利息	15,933	15,602
应付卖出回购金融资产利息	3,643	3,643
应付其他利息	109,737	109,302
应付同业拆入利息	1,444	1,258
合 计	4,372,400	4,285,646

23. 预计负债

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	2019-6-30	2018-12-31
预计诉讼损失	3,000	3,000
贷款承诺和财务担保计提损失准备	201,375	
合 计	204,375	3,000

(2) 贷款承诺和财务担保计提损失准备明细如下

项 目	合并及母公司			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019年1月1日	167,282	158	10	167,450
转移:				
至阶段一	24	-24		
至阶段二	-9	9		
至阶段三				
本年计提(回拨)	33,842	59	24	33,925
其他变动				
2019年6月30日	201,139	202	34	201,375

24. 应付债券

(1) 明细情况

债券类型	合并及母公司
------	--------

	2019-6-30	2018-12-31
2016年二级资本债券	5,031,644	4,992,811
同业存单	101,842,921	88,421,833
长沙银行2017年金融债券	1,039,804	999,590
长沙银行2017年绿色金融债券	5,150,609	4,998,828
长沙银行2018年金融债券	3,084,661	2,998,965
合 计	116,149,639	102,412,027

(2) 应付债券增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	票面利率	发行金额
2016年二级资本债券	5,000,000	2016/5/3	10年	4.18	5,000,000
长沙银行2017年绿色金融债券第一期	2,000,000	2017/5/16	3年	4.90	2,000,000
长沙银行2017年绿色金融债券第二期	3,000,000	2017/7/20	3年	4.82	3,000,000
长沙银行2017年金融债券	1,000,000	2017/9/4	3年	4.84	1,000,000
长沙银行2018年金融债券	3,000,000	2018/10/18	3年	4.08	3,000,000
小 计	14,000,000				14,000,000

(接上表)

债券名称	2019-1-1	本期发行	按面值计提利息	折价摊销	本期实付利息	2019-6-30
2016年二级资本债券	5,131,954		105,266	3,424	209,000	5,031,644
长沙银行2017年绿色金融债券第一期	2,061,022		48,832	1,330	98,000	2,013,184
长沙银行2017年绿色金融债券第二期	3,065,323		71,706	396		3,137,425
长沙银行2017年金融债券	1,015,502		24,001	301		1,039,804
长沙银行2018年金融债券	3,023,780		60,697	184		3,084,661
小 计	14,297,581		310,502	5,635	307,000	14,306,718

(3) 同业存单

发行期限	2019-6-30	利率区间
1-6个月(含6个月)	26,172,246	2.77%-3.20%
7-12个月(含12个月)	75,670,675	2.95%-3.95%

合 计	101,842,921
-----	-------------

25. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	2019-6-30	2018-12-31	2019-6-30	2018-12-31
应付股利	1,006,004	13,437	971,472	13,437
应付代理基金证券款	60,315	212,654	60,315	212,654
代理业务负债	1,909,979	2,394,113	1,865,010	2,394,019
递延收益	93,780	100,501	92,978	99,548
其他应付款	1,162,833	645,454	1,148,022	633,343
其他	4,074	4,074	4,074	4,074
合 计	4,236,985	3,370,233	4,141,871	3,357,075

(2) 其他应付款

项 目	合并		母公司	
	2019-6-30	2018-12-31	2019-6-30	2018-12-31
清算过渡款	751,896	200,252	751,896	200,252
久悬未付款	45,872	37,048	45,036	35,773
委托贷款利息	11,530	9,262	11,530	9,262
预收及暂收款	20,940	65,968	20,870	65,968
存款保险费	49,000	31,500	49,000	31,500
其他	283,595	301,424	269,690	290,588
合 计	1,162,833	645,454	1,148,022	633,343

26. 股本

项 目	2018-12-31	本期增减变动（减少以“—”表示）					2019-6-30
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	3,421,554						3,421,554

27. 资本公积

(1) 合并情况

项 目	2018-12-31	本期增加	本期减少	2019-6-30
股本溢价	5,893,786			5,893,786
其他资本公积	6,391			6,391
合 计	5,900,177			5,900,177

(2) 母公司情况

项 目	2018-12-31	本期增加	本期减少	2019-6-30
股本溢价	5,895,455			5,895,455
合 计	5,895,455			5,895,455

28. 其他综合收益

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司						2019-6-30
	2019-1-1	本期发生额				税后归 属于少 数股东	
		本期所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司		
一、不能重分类进 损益的其他综合收 益							
二、将重分类进损 益的其他综合收益							
其中：以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益的金 融资产的公允价值 变动	377,874	-165,789	27,516	-41,447	-151,858		226,016
以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的金融资产 的信用减值准备	3,891	3,595		899	2,696		6,587
金融资产重分类计 入其他综合收益的 金额							
其他综合收益合计	381,765	-162,194	27,516	-40,548	-149,162		232,603

(2) 其他综合收益的期初变动情况

项目	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的资产的公允价值变动	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的资产的信用减值准备	可供出售金融资产公允价值变动	合计
2018-12-31			267,423	267,423
会计政策变更	377,874	3,891	-267,423	114,342
2019-1-1	377,874	3,891		381,765

29. 盈余公积

(1) 合并及母公司明细情况

项目	2018-12-31	本期增加	本期减少	2019-6-30
法定盈余公积	2,020,779			2,020,779
任意盈余公积	1,086			1,086
合计	2,021,865			2,021,865

(2) 其他说明

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

30. 一般风险准备

(1) 明细情况

1) 合并情况

项目	2018-12-31	本期增加	本期减少	2019-6-30
一般风险准备	6,502,918			6,502,918
合计	6,502,918			6,502,918

2) 母公司情况

项目	2018-12-31	本期增加	本期减少	2019-6-30
一般风险准备	6,410,695			6,410,695
合计	6,410,695			6,410,695

(2) 其他说明

自 2012 年 7 月 1 日起，根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20 号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失，以标准法按风险资产年末余额的 1.5% 计提。

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

31. 未分配利润

(1) 合并情况

项 目	金 额	提取或分配比例
2018 年 12 月 31 日未分配利润余额	12,881,833	
加：会计政策变更	-506,717	
2019 年 1 月 1 日经调整后未分配利润余额	12,375,116	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	2,671,543	
减：提取法定盈余公积		10%
提取一般风险准备		
应付普通股股利	958,035	
转增资本		
2019 年 6 月 30 日未分配利润余额	14,088,624	

(2) 母公司情况

项 目	金 额	提取或分配比例
2018 年 12 月 31 日未分配利润余额	12,725,288	
加：会计政策变更	-484,640	
2019 年 1 月 1 日经调整后未分配利润余额	12,240,648	
加：本期净利润	2,670,708	
减：提取法定盈余公积		10%
提取一般风险准备		
应付普通股股利	958,035	
转增资本		

2019年6月30日未分配利润余额	13,953,321	
-------------------	------------	--

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	合并	
	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入	12,012,911	10,522,971
发放贷款和垫款	6,485,655	4,699,871
存放同业	73,478	70,684
存放中央银行	298,368	350,381
拆出资金及买入返售金融资产	124,627	117,035
金融投资	5,030,783	5,285,000
利息支出	6,207,070	5,072,235
同业存放	496,251	605,513
拆入资金及卖出回购的金融资产	289,127	260,392
吸收存款	3,424,055	2,409,041
应付债券及同业存单利息	1,997,637	1,797,286
其他		3
利息净收入	5,805,841	5,450,736

(续上表)

项 目	母公司	
	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入	11,429,787	10,119,945
发放贷款和垫款	5,894,980	4,316,581
存放同业	57,118	45,483
存放中央银行	293,654	343,547
拆出资金及买入返售金融资产	153,252	117,035
金融投资	5,030,783	5,297,299
利息支出	6,075,657	4,977,382

同业存放	491,311	558,043
拆入资金及卖出回购的金融资产	224,415	260,392
吸收存款	3,362,294	2,361,658
应付债券及同业存单利息	1,997,637	1,797,286
其他		3
利息净收入	5,354,130	5,142,563

2. 手续费及佣金净收入

项 目	合并	
	2019年1-6月	2018年1-6月
手续费及佣金收入	1,058,697	800,302
结算手续费收入	1,787	1,647
托管及其他受托业务收入	232,764	272,233
代理业务手续费收入	49,140	30,732
证券买卖手续费收入	64,665	41,458
银行卡手续费收入	531,876	323,864
信用承诺手续费及佣金收入	5,614	13,935
外汇业务手续费收入	846	5,140
顾问、咨询、理财产品手续费收入	119,687	106,089
债券借贷手续费收入	2,864	2,782
其它手续费收入	49,454	2,422
手续费及佣金支出	174,953	88,609
结算手续费支出	57,562	48,139
代理手续费支出	24,901	23,310
信用卡手续费支出	6,960	2,997
理财产品手续费支出	2,470	2,549
债券借贷手续费支出	549	1
其他手续费支出	82,511	11,613
手续费及佣金净收入	883,744	711,693

(续上表)

项 目	母公司	
	2019年1-6月	2018年1-6月
手续费及佣金收入	1,056,970	798,721
结算手续费收入	1,544	1,598
托管及其他受托业务收入	232,763	272,233
代理业务手续费收入	49,140	30,682
证券买卖手续费收入	64,665	41,458
银行卡手续费收入	531,873	323,864
信用承诺手续费及佣金收入	5,614	13,935
外汇业务手续费收入	846	5,140
顾问、咨询、理财产品手续费收入	119,679	106,080
债券借贷手续费收入	2,864	2,782
其它手续费收入	47,982	949
手续费及佣金支出	173,584	87,833
结算手续费支出	56,817	47,938
代理手续费支出	24,456	22,776
信用卡手续费支出	6,960	2,997
理财产品手续费支出	2,470	2,549
债券借贷手续费支出	549	1
其他手续费支出	82,332	11,572
手续费及佣金净收入	883,386	710,888

3. 投资收益

项 目	2019年1-6月	
	合并	母公司
成本法核算的长期股权投资收益		36,068
交易性金融资产在持有期间的投资收益	731,948	731,948
处置交易性金融资产取得的投资收益	272,536	272,536

处置其他债权投资取得的投资收益	135,914	135,914
合 计	1,140,398	1,176,466

(续上表)

项 目	2018年1-6月	
	合并	母公司
成本法核算的长期股权投资收益		23,970
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	154,419	154,419
处置交易性金融资产取得的投资收益	3,990	3,990
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-20,771	-20,771
合 计	137,638	161,608

4. 其他收益

项 目	合并	
	2019年1-6月	2018年1-6月
与日常经营活动有关的政府补助	8,031	17,234
合 计	8,031	17,234

(续上表)

项 目	母公司	
	2019年1-6月	2018年1-6月
与日常经营活动有关的政府补助	7,761	8,587
合 计	7,761	8,587

2019年1-6月计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注四(四)之说明。

5. 公允价值变动收益

项 目	合并及母公司	
	2019年1-6月	2018年1-6月
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	308,238	116,712
合 计	308,238	116,712

6. 资产处置收益

项 目	合并	
	2019年1-6月	2018年1-6月
抵债资产处置损益	-2,076	-373
固定资产处置损益	-325	-878
合 计	-2,401	-1,251

(续上表)

项 目	母公司	
	2019年1-6月	2018年1-6月
抵债资产处置损益	-2,077	-373
固定资产处置损益	-322	-878
合 计	-2,399	-1,251

7. 税金及附加

项 目	合并	
	2019年1-6月	2018年1-6月
城市维护建设税	28,324	31,687
教育费附加	19,472	23,382
房产税	6,907	6,899
印花税	4,013	2,073
其他	725	612
合 计	59,441	64,653

(续上表)

项 目	母公司	
	2019年1-6月	2018年1-6月
城市维护建设税	26,758	30,851
教育费附加	18,255	22,704
房产税	6,849	6,797
印花税	3,105	1,807

其他	716	474
合 计	55,683	62,633

8. 业务及管理费

项 目	合并	
	2019年1-6月	2018年1-6月
职工薪酬	1,460,983	1,175,304
业务费用	817,103	684,150
固定资产折旧	100,388	96,412
无形资产摊销	22,129	17,082
长期待摊费用摊销	54,306	48,293
合 计	2,454,909	2,021,241

(续上表)

项 目	母公司	
	2019年1-6月	2018年1-6月
职工薪酬	1,388,592	1,113,801
业务费用	773,192	641,692
固定资产折旧	96,266	92,686
无形资产摊销	21,055	16,349
长期待摊费用摊销	49,592	43,924
合 计	2,328,697	1,908,452

9. 资产减值损失

项 目	2018年1-6月	
	合并	母公司
应收金融工具减值损失	-78,837	-81,279
贷款减值损失	1,368,201	1,316,420
抵债资产减值损失	5,521	5,521
其他应收款减值损失	2,071	2,071

应收利息减值损失	39,256	38,627
合 计	1,336,212	1,281,360

10. 信用减值损失

项 目	2019年1-6月	
	合并	母公司
存放同业及其他金融机构减值损失	-1,213	-224
拆出资金减值损失	-920	926
买入返售金融资产减值损失	4,140	4,140
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应收利息减值损失	1,878,224	1,662,425
债权投资减值损失	368,025	368,025
其他债权投资减值损失	-827	-827
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	4,422	4,422
贷款承诺和财务担保减值损失	33,925	33,925
其他应收款减值损失	8,845	8,558
合 计	2,294,621	2,081,370

11. 其他资产减值损失

项 目	2019年1-6月	
	合并	母公司
抵债资产减值损失	3,516	3,516
合 计	3,516	3,516

12. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	合并	
	2019年1-6月	2018年1-6月
与日常经营活动无关的政府补助	2,000	1,334
罚没收入	4,224	634

其他	431	835
合 计	6,655	2,803

(续上表)

项 目	母公司	
	2019年1-6月	2018年1-6月
与日常经营活动无关的政府补助	2,000	1,067
罚没收入	4,102	634
其他	425	824
合 计	6,527	2,525

(2) 政府补助说明

项 目	合并	
	2019年1-6月	2018年1-6月
财政奖励	2,000	1,334
合 计	2,000	1,334

(续上表)

项 目	母公司	
	2019年1-6月	2018年1-6月
财政奖励	2,000	1,067
合 计	2,000	1,067

2019年1-6月计入营业外收入的政府补助情况详见本财务报表附注四(四)之说明。

13. 营业外支出

项 目	合并	
	2019年1-6月	2018年1-6月
对外捐赠	720	217
其他	15,132	9,408
合 计	15,852	9,625

(续上表)

项 目	母公司	
	2019年1-6月	2018年1-6月

对外捐赠	456	107
其他	14,780	9,342
合 计	15,236	9,449

14. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	合并	
	2019年1-6月	2018年1-6月
按税法及相关规定计算的当期所得税	917,217	703,849
递延所得税费用	-285,768	-116,505
合 计	631,449	587,344

(续上表)

项 目	母公司	
	2019年1-6月	2018年1-6月
按税法及相关规定计算的当期所得税	879,575	655,939
递延所得税费用	-286,633	-110,339
合 计	592,942	545,600

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	合并	
	2019年1-6月	2018年1-6月
利润总额	3,336,221	3,025,011
按母公司税率计算的所得税费用	834,055	756,253
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	-17,198	584
非应税收入的影响	-297,521	-214,295
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	17,279	22,273
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	94,834	22,529
所得税费用	631,449	587,344

(续上表)

项 目	母公司	
	2019年1-6月	2018年1-6月
利润总额	3,263,650	2,900,914
按母公司税率计算的所得税费用	815,913	725,229
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	-17,198	
非应税收入的影响	-305,821	-214,295
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	15,704	16,026
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	84,344	18,640
所得税费用	592,942	545,600

15. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注资产负债表项目注释之其他综合收益说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

项 目	合并	
	2019年1-6月	2018年1-6月
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	2,704,772	2,437,667
加：资产减值准备	2,298,137	1,336,212
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	100,388	96,412
无形资产摊销	22,129	17,082
长期待摊费用摊销	54,306	48,293
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的	2,401	1,251

损失(收益以“－”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)	-308,238	-116,712
财务费用(收益以“－”号填列)	-3,040,186	-3,492,272
投资损失(收益以“－”号填列)	-135,914	-137,638
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-285,768	-116,505
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)		
存货的减少(增加以“－”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-35,612,193	-18,502,509
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	35,417,110	-11,345,897
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,216,944	-29,774,616
(2) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	12,971,179	8,158,266
减: 现金的期初余额	7,664,434	20,478,180
加: 现金等价物的期末余额	10,687,847	11,243,215
减: 现金等价物的期初余额	8,400,736	5,578,780
现金及现金等价物净增加额	7,593,856	-6,655,479

(续上表)

项 目	母公司	
	2019年1-6月	2018年1-6月
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	2,670,708	2,355,314
加: 资产减值准备	2,084,886	1,281,360
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	96,266	92,686
无形资产摊销	21,055	16,349
长期待摊费用摊销	49,592	43,924
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“－”号填列)	2,399	1,251
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)		

公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-308,238	-116,712
财务费用(收益以“-”号填列)	-3,040,186	-3,504,570
投资损失(收益以“-”号填列)	-171,982	-161,608
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-286,633	-110,339
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-32,121,235	-18,159,226
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	32,473,601	-10,670,608
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,470,233	-28,932,179
(2) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	11,813,659	6,662,774
减: 现金的期初余额	6,838,585	17,599,243
加: 现金等价物的期末余额	10,687,847	11,243,215
减: 现金等价物的期初余额	8,400,736	5,578,780
现金及现金等价物净增加额	7,262,185	-5,272,034

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	合并	
	2019年1-6月	2018年1-6月
(1) 现金	12,971,179	8,158,266
其中: 库存现金	993,175	1,139,626
存放中央银行超额存款准备金	7,025,590	4,457,745
原到期日在3个月以内存放同业款项	4,952,414	2,560,895
原到期日在3个月以内的拆出资金		
(2) 现金等价物	10,687,847	11,243,215
其中: 从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	10,587,847	10,491,404
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	100,000	751,811
(3) 期末现金及现金等价物余额	23,659,026	19,401,481
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(续上表)

项 目	母公司	
	2019年1-6月	2018年1-6月
(1) 现金	11,813,659	6,662,774
其中：库存现金	906,548	1,049,215
存放中央银行超额存款准备金	6,473,873	4,423,315
原到期日在3个月以内存放同业款项	4,433,238	1,190,244
原到期日在3个月以内的拆出资金		
(2) 现金等价物	10,687,847	11,243,215
其中：从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	10,587,847	10,491,404
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	100,000	751,811
(3) 期末现金及现金等价物余额	22,501,506	17,905,989
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(四) 政府补助

1. 明细情况

(1) 与资产相关的政府补助

项 目	2018-12-31 递延收益	本期 新增补助	本期 摊销	2019-6-30 递延收益	本期摊销 列报项目	说明
产业扶持 奖励资金	81,064		2,133	78,931	其他收益	《湘江新区管理委员会关于长沙银行申请落实政府优惠政策的复函》(湘新管函〔2017〕46号)
小 计	81,064		2,133	78,931		

(2) 与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
租金补贴资金	200	其他收益	《石门县人民政府和长沙银行股份有限公司常德分行的战略合作协议》
金融发展专项奖励	200	其他收益	《湖南省财政厅关于下达 2018 年金融发展专项资金的通知》(湘财金指〔2018〕4号)
金融服务奖奖金	300	其他收益	《中共望城经济技术开发区工作委员会、望城经济技术开发区管理委员会关于表彰 2018 年度“产业强国”评先活动先进单位和先进个人的决定》(望开发〔2019〕1号)

开办费补助	1,000	其他收益	《江永县人民政府和长沙银行股份有限公司永州分行行政银业务合作协议》
企业上市奖	2,000	营业外收入	《长沙市岳麓区产业发展领导小组办公室关于产业发展扶持奖励兑现的通知》
涉农贷款增量财政奖励	292	其他收益	《湖南省财政厅关于拨付县域金融机构涉农贷款增量奖励省级配套资金的通知》（湘财金指〔2018〕36号）
涉农增量奖励	537	其他收益	《关于下达 2016 年中央财政县域金融机构涉农增量奖励奖金的通知》（宁财金〔2016〕4 号）、《关于下达 2015 年湖南省县域金融机构涉农增量奖励省级配套奖金的通知》（宁财金〔2016〕3 号）
离境退税政府补助	400	其他收益	《湖南省实施离境退税政策工作方案》
开业补贴	500	其他收益	《湖南省沅江市人民政府、湖南省南县人民政府与长沙银行益阳分行战略合作协议》
财政补贴	540	其他收益	《中共湖南省委、湖南省人民政府关于加快金融业改革发展的若干意见》（湘发〔2016〕12 号）
财政补贴	200	其他收益	《湖南省财政厅关于印发《湖南省金融发展专项资金管理办法》的通知》（湘财金〔2017〕25 号）
政府奖励	316	其他收益	《冷水江市人民政府与长沙银行股份有限公司娄底分行银政合作协议》
其他	1,413	其他收益	
小 计	7,898		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 10,031 千元。

五、分部报告

(一) 本集团确定报告分部考虑的因素以及报告分部的业务类型

业务分部

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

1. 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
2. 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
3. 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；

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

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

(二) 分部利润(亏损)、资产及负债的信息

1. 2019年1-6月

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
一、营业收入	4,192,021	2,744,947	1,213,276	7,661	8,157,905
利息净收入	3,955,109	2,248,739	-398,007		5,805,841
其中：外部利息净收入	2,264,761	924,564	2,616,516		5,805,841
内部利息净收入	1,690,348	1,324,175	-3,014,523		
手续费及佣金净收入	225,204	495,893	162,647		883,744
其他收益	8,031				8,031
资产处置收益				-2,401	-2,401
其他收入	3,677	315	1,448,636	10,062	1,462,690
二、营业支出	2,451,696	1,654,735	696,718	9,338	4,812,487
其中：信用减值损失	1,217,764	694,388	373,624	8,845	2,294,621
三、营业利润	1,740,325	1,090,212	516,558	-1,677	3,345,418
加：营业外收支净额				-9,197	-9,197
四、利润总额	1,740,325	1,090,212	516,558	-10,874	3,336,221
五、资产总额	156,824,566	88,845,010	331,408,973	1,027,300	578,105,849
六、负债总额	250,850,480	118,592,475	173,465,339	1,974,368	544,882,662
补充信息：					
资本性支出	56,360	27,534	1,261		85,155
折旧与摊销	75,994	73,847	26,761	221	176,823

2. 2018年1-6月

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
一、营业收入	4,051,587	1,561,332	827,639	13,381	6,453,939

利息净收入	3,457,367	1,557,046	436,323		5,450,736
其中：外部利息净收入	1,895,769	536,248	3,018,719		5,450,736
内部利息净收入	1,561,598	1,020,798	-2,582,396		
手续费及佣金净收入	571,479	-1,208	141,422		711,693
其他收益	12,560	4,674			17,234
资产处置收益				-1,251	-1,251
其他收入	10,181	820	249,894	14,632	275,527
二、营业支出	1,932,494	1,112,677	375,176	1,759	3,422,106
三、营业利润	2,119,093	448,655	452,463	11,622	3,031,833
加：营业外收支净额				-6,822	-6,822
四、利润总额	2,119,093	448,655	452,463	4,800	3,025,011
五、资产总额	136,473,328	62,856,541	287,761,361	463,592	487,554,822
六、负债总额	250,832,110	93,273,280	116,189,374	633,809	460,928,573
补充信息：					
资本性支出	88,844	39,797	44		128,685
折旧与摊销	70,801	45,797	44,946	243	161,787

六、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本行的子公司情况详见本财务报表附注九之说明。
2. 持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东及其一致行动人

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	持股比例	统一社会信用代码
长沙市财政局	机关法人	长沙市				19.26%	11430100006127328X
湖南新华联建设工程有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	杨爱兵	从事建筑工程施工。	200,000	8.46%	914300006167765799
湖南新华联国际石油贸易有限公司[1]	其他有限责任公司	长沙市	杨云华	不带有储存设施经营成品油(汽油、煤油、柴油)、易制毒化学品和其他危险化学品等。	100,000	1.54%	914300001837985282

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	持股比例	统一社会信用代码
湖南省通信产业服务有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	褚格林	第二类增值电信业务中的呼叫中心服务业务、信息服务业务; 电梯销售、安装、维修等。	88,600	7.71%	9143000066399582X8
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	股份有限公司(上市)	长沙市	胡子敬	商品零售业及相关配套服务房地产开发及销售等。	141,660	6.68%	914300007632582966
湖南兴业投资有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	刘虹	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; 电子信息产品产品的开发、生产、销售, 提供仓储服务。	20,000	6.43%	91430000717050398H
湖南三力信息技术有限公司[2]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	唐述福	互联网接入及相关服务; 第二类增值电信业务中的呼叫中心业务和因特网接入服务业务等。	3,000	5.15%	9143010079689423XN
湖南天辰建设有限责任公司[2]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	杨伟锋	通信技术及计算机软件开发, 电子计算机及配件、工艺美术品、礼品、金属材料、五金交电、化工产品(不含危险化学品及监控化学品)、钢材销售等。	6,000	1.79%	91430000183796362R
长沙房产(集团)有限公司	有限责任公司(国有独资)	长沙市	李建国	城市建设综合开发; 房地产开发经营; 房地产租赁; 具有国有资产投资功能。	30,000	4.97%	914301007558432842
长沙通程实业(集团)有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	周兆达	日用百货的销售; 实业投资; 自营和代理各类商品和技术的进出口等。	10,000	4.50%	91430100183891335K
长沙通程控股股份有限公司[3]	其他股份有限公司(上市)	长沙市	周兆达	第二类增值电信业务中的信息服务业务; 酒店业的投资管理; 综合零售等。	54,358	3.60%	91430000183800499R

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

[2] 湖南省通信产业服务有限公司与湖南三力信息技术有限公司、湖南天辰建设有限责任公司为一致行动人。

[3] 长沙通程实业(集团)有限公司与长沙通程控股股份有限公司为一致行动人。

3. 与本行发生主要关联交易的其他关联方

本行其他关联方包括: (1) 本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员; (2) 本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

(二) 关联交易情况

1. 主要关联交易

(1) 关联方贷款利息收入

关联方名称	2019年1-6月		2018年1-6月	
	发生额	占全部贷款利息收入比重(%)	发生额	占全部贷款利息收入比重(%)
持股5%以上的股东及其一致行动人	11,531	0.18	6,756	0.14
其他关联方	30,183	0.47	21,770	0.46
合计	41,714	0.65	28,526	0.60

(2) 关联方存款利息支出

关联方名称	2019年1-6月		2018年1-6月	
	发生额	占全部存款利息支出比重(%)	发生额	占全部存款利息支出比重(%)
持股5%以上的股东及其一致行动人	114,574	3.35	115,357	4.79
其他关联方	1,208	0.04	1,379	0.06
合计	115,782	3.39	116,736	4.85

(3) 关联方手续费及佣金收入

关联方名称	2019年1-6月		2018年1-6月	
	发生额	占全部手续费及佣金收入比重(%)	发生额	占全部手续费及佣金收入比重(%)
持股5%以上的股东及其一致行动人	457	0.04	1	0.00
其他关联方	25			
合计	482	0.04	1	0.00

2. 重大关联交易未结算项目金额及其相应比例

(1) 关联方贷款余额

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	期末余额	占全部贷款余额的比重(%)	期末余额	占全部贷款余额的比重(%)
湖南新华联国际石油贸易有限公司	188,500	0.08	200,000	0.10
长沙通程实业(集团)有限公司	120,000	0.05	150,000	0.07
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	69,000	0.03	100,000	0.05
其他关联方	1,137,132	0.48	748,745	0.37

项 目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	期末余额	占全部贷款余额的 比重 (%)	期末余额	占全部贷款余额的 比重 (%)
合 计	1,514,632	0.64	1,198,745	0.59

(2) 关联方存款余额

项 目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	期末余额	占全部存款余额的 比重 (%)	期末余额	占全部存款余额的 比重 (%)
长沙市财政局	26,819,311	7.38	29,085,415	8.52
湖南新华联建设工程有限公司	585	0.00	2,800	0.00
湖南新华联国际石油贸易有限公司	6,843	0.00	104	0.00
湖南省通信产业服务有限公司	308,016	0.08	387,564	0.11
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	15,056	0.00	28,210	0.01
湖南兴业投资有限公司	50	0.00	981	0.00
湖南三力信息技术有限公司	485	0.00	245	0.00
湖南天辰建设有限责任公司	2,413	0.00	4,781	0.00
长沙房产（集团）有限公司	8,406	0.00	13,930	0.00
长沙通程实业（集团）有限公司	925	0.00	621	0.00
长沙通程控股股份有限公司	62,749	0.02	88,313	0.03
其他关联方	283,983	0.08	527,927	0.15
合 计	27,508,822	7.56	30,140,891	8.83

(3) 关联方银行承兑汇票余额

项 目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	期末余额	占全部银行承兑汇 票余额的比重 (%)	期末余额	占全部银行承兑汇 票余额的比重 (%)
持股 5%以上的股东及其一 致行动人	222,210	2.38	161,600	2.20
其他关联方	43,800	0.47	6,000	0.08
合 计	266,010	2.85	167,600	2.28

(4) 开出保函

项 目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日

	期末余额	占全部开出保函余额的比重(%)	期末余额	占全部开出保函余额的比重(%)
持股 5%以上的股东及其一致行动人	15,958	1.6	18,449	1.11
其他关联方	2,847	0.29	2,419	0.15
合计	18,805	1.89	20,868	1.26

(5) 开出信用证

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	期末余额	占全部开出信用证余额的比重(%)	期末余额	占全部开出信用证余额的比重(%)
持股 5%以上的股东及其一致行动人	38,977	6.33		
其他关联方				
合计	38,977	6.33		

(6) 其他关联交易情况

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
持股 5%以上的股东及其一致行动人	29,033	
其他关联方	2,692	42,679
合计	31,725	42,679

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

(三) 报告期内离职的董事、监事和高级管理人员与本行发生的交易情况

已离任董监高	2019年1-6月	2018年1-6月
贷款利息收入	169	
贷款余额	5,953	
存款余额	8,738	
存款利息支出	74	

七、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、财务担保及信

用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

1. 明细情况

项 目	2019-6-30	2018-12-31
贷款承诺	646,684	895,170
其中：原到期日在1年以内	646,684	895,170
开出信用证	615,683	435,629
开出保函	995,036	1,665,880
银行承兑汇票	9,332,957	7,341,714
未使用信用卡授信额度	16,410,716	13,857,607
合 计	28,001,076	24,196,000

2. 表外信用风险加权金额列示如下：

项 目	2019-6-30	2018-12-31
表外信用风险加权金额[注]	8,366,933	8,930,636

[注]：信贷承诺的信用风险加权金额依据中国银监会于2012年6月7日颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求计算确定。

(二) 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团根据不可撤销的经营租赁协议，在未来期间所需要支付的最低租赁付款额列示如下：

项 目	2019-6-30	2018-12-31
1年以内	302,252	287,969
1-2年	273,587	262,410
2-3年	243,684	237,355
3-5年	391,246	392,971
5年以上	353,321	387,385

合 计	1,564,090	1,568,090
-----	-----------	-----------

(三) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下：

项 目	2019-6-30	2018-12-31
购置固定资产	84,024	85,766
购置无形资产	74,471	101,169
合 计	158,495	186,935

(四) 委托贷款及存款

项 目	2019-6-30	2018-12-31
委托存款	5,298,132	9,018,461
委托贷款	5,298,132	9,000,191

(五) 担保物

1. 用作担保物的资产情况

项 目	2019年6月30日 账面价值	2019年6月30日 公允价值	受限原因
债权投资	34,760,043	35,023,329	质押
合 计	34,760,043	35,023,329	

2. 其他说明

本集团截至2019年6月30日用作担保物的资产，详见本财务报表附注四(一)7.6之说明。

(六) 未决诉讼

截至2019年6月30日止，无以本集团为被告的重大未决诉讼案件。

八、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

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

本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、政策和过程，计量风险的方法等。本集团已制定风险管理政策以识别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期重检

这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。审计部门也定期及不定期检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

（二）信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自贷款组合、债券投资组合及各种形式的担保。

1. 信贷业务

董事会是全面风险管理的最高决策机构，并承担风险管理的最终责任。董事会根据集团的风险状况、发展规模和速度，制定全面风险管理战略、政策和程序，确定集团面临的主要风险、适当的风险限额和风险偏好，督促高级管理层有效识别、计量、监测、控制并及时处置本集团面临的各项风险。董事会风险控制及关联交易委员会按照董事会授权，负责监督高级管理层关于整体风险及各专业风险的控制情况，对集团风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善银行风险管理和内部控制的意见。监事会对董事会及高级管理层在风险管理中的履职情况进行监督评价，并向股东大会(股东)报告董事会及高级管理层在风险管理中的履职情况。高级管理层是全面风险管理的执行机构，承担风险管理的第一责任。具体负责组织、执行董事会确定的风险管理战略和风险偏好，落实风险管理政策、程序和措施，定期向董事会报告。高级管理层下设的各专业委员会协助高级管理层的风险管理工作。风险管理相关部门是本集团各类风险管理牵头部门，负责拟定并组织落实风险管理的策略、制度、办法、流程和风险评价标准，检查、分析、评价和报告风险管理状况；研发并组织推广应用风险管理工具和方法。其中，风险管理部是全面风险管理的统筹管理部门，并牵头信用风险、市场风险、操作风险、信息科技风险管理；资产负债管理部牵头流动性风险和银行账户利率风险管理；法律合规部牵头合规风险管理；办公室牵头声誉风险管理；战略规划办公室牵头战略风险管理。风险管理部门与其他部门保持独立性，确保集团范围内风险管理的一致性和有效性。

对于公司信贷业务，本集团制定了授信政策指引，针对重点行业制定了行业准入偏好，并在开展授信业务过程中贯彻落实。本集团的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批、发放与支付、授信后管理等关键环节。本集团在授信调查环节，进行客户信用风险评级并完成授信调查报告；审查审批环节，按照审贷分离、分级审批原则，建立规范的审查审批制度和流程，信贷业务均须经过有权审批人审批；发放与支付环节，设立独立责任部门负责授信放款审核，按照“实贷实付”管理原则对贷款资金支付进行管理与控制；贷后管理环节，本集团对已放款授信项目进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立

即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。

对于个人信贷业务，本集团实施“审贷分离、贷放分离、贷抵(贷款经办与抵押登记)分离和人档(贷款经办与档案保管)分离”的作业机制，按照调查、审查审批、核保、授后检查全流程标准化作业要求开展作业。在贷前环节，加强对申请人的信用评估工作，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用记录和贷款偿还能力等进行评估。在审查审批环节，按照审贷分离、分级审批原则，建立规范的审查审批制度和流程，客户经理的报批材料和建议提交贷款审批机构或人员进行审批。本集团对个人贷款进行贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款出现逾期，本集团将根据标准化催收作业流程开展催收工作。同时创新基于大数据分析的线上化个人信贷产品，根据相关业务行内运行数据，不断迭代风控模型及风控策略，使产品更贴合本集团客户群体，提升客户体验的同时提升本集团个人信贷业务风险管控水平。

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。本集团根据《贷款风险分类指引》衡量及管理本集团信贷资产的质量。

贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

2. 资金业务

对资金业务，本集团建立名单制管理机制，审慎选择同业交易对手；持续完善同业机构的内部信用评级体系，将评级结果运用于限额测算、授信审批以及分级授权；运用资金交易系统对授信额度实施刚性控制；建立交易对手信用风险和授信额度的定期跟踪和重检机制。

对债券投资，本集团开发并运用内部的发债企业信用评级模型，对外部可获得的评级形成有效的补充，通过尽职调查、授信审批、业务分级审批等环节，将债券投资纳入统一授信管理体系，在前端管控业务的信用风险。定期跟踪发债主体经营状况、信用资质的变化，关

注发债主体评级异动、成交或估值异动、负面舆情，动态管理债券的存续期风险。

特定目的载体投资包括银行理财产品、资金信托计划、资产管理计划等。本集团实行差异化的前端信用风险管控政策，对于既定底层资产的资管产品，严格执行穿透授信；对于资金由管理人主动运作，底层资产动态更新的资管产品，基于评价管理人的资产管理能力核定专项额度。存续期内，按照本集团《金融市场业务投后风险管理办法》的要求实施穿透的风险管理。

3. 信用风险的计量

(1) 预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 1) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 2) 货币时间价值；
- 3) 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及

未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。

(2) 预期信用损失计量的判断、假设和估计

本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

1) 信用风险显著增加判断标准；2) 已发生信用减值资产的定义；3) 预期信用损失计量的参数；4) 前瞻性信息；5) 合同现金流量的修改。

1) 信用风险显著增加判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析以及外部信用风险评级等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

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

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

上限标准：债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过30天。

2) 已发生信用减值资产的定义

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

① 发行方或债务人发生重大财务困难；

② 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

③ 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

- ④ 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- ⑤ 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天。

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

3) 预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

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

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

4) 前瞻性信息

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

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

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

5) 合同现金流量的修改

集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式等。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

4. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本集团最大信用风险敞口金额列示如下：

项 目	2019-6-30	2018-12-31
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	43,368,490	42,338,404
存放同业款项	5,286,280	5,603,322
拆出资金	510,051	300,000
买入返售金融资产	10,577,725	7,640,736
应收利息	不适用	3,852,523
发放贷款和垫款	226,857,309	197,122,160
金融投资：	285,440,575	263,981,293
交易性金融资产	67,525,225	不适用
债权投资	196,820,809	不适用
其他债权投资	21,090,791	不适用
其他权益工具投资	3,750	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	20,717,679
可供出售金融资产	不适用	36,017,764
持有至到期投资	不适用	94,051,516
应收款项类投资	不适用	113,194,334
其他金融资产	209,689	145,437
小 计	572,250,119	520,983,875

项 目	2019-6-30	2018-12-31
资产负债表外项目风险敞口：		
贷款承诺	646,684	895,170
开出信用证	615,683	435,629
开出保函	995,036	1,665,880
银行承兑汇票	9,332,957	7,341,714
未使用信用卡授信额度	16,410,716	13,857,607
小 计	28,001,076	24,196,000
合 计	600,251,195	545,179,875

5. 金融资产的信用质量信息

(1) 金融资产的逾期及减值情况

未逾期金融资产是指本金和利息都没有逾期的金融资产。已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。

金融资产的信用风险主要参考本集团按照中国银行业监督管理委员会五级分类标准划分的金融资产信用质量情况进行评估。

1) 本集团截至2019年6月30日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项 目	账面余额			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	43,368,490			43,368,490
存放同业款项	3,397,980	1,891,629	3,000	5,292,609
拆出资金	509,469		39,162	548,631
买入返售金融资产	10,390,658	197,189		10,587,847
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款	215,569,051	7,247,005	3,040,857	225,856,913
债权投资	194,629,796	4,535,110	308,771	199,473,677
以公允价值计量且 其变动计入其他综合 收益的发放贷款 及垫款	9,801,045			9,801,045
其他债权投资	21,090,791			21,090,791
其他权益工具投资	3,750			3,750
合 计	498,761,030	13,870,933	3,391,790	516,023,753

信贷承诺	27,997,395	3,462	219	28,001,076
------	------------	-------	-----	------------

(续上表)

项 目	预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项				
存放同业款项	219	3,110	3,000	6,329
拆出资金	534		38,046	38,580
买入返售金融资产	9,493	629		10,122
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款	3,414,763	2,917,007	2,468,879	8,800,649
债权投资	614,159	1,843,154	195,555	2,652,868
以公允价值计量且 其变动计入其他综合 收益的发放贷款 及垫款	5,648			5,648
其他债权投资	3,136			3,136
其他权益工具投资				
合 计	4,047,952	4,763,900	2,705,480	11,517,332
信贷承诺	201,139	202	34	201,375

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

2) 本集团截至 2018 年 12 月 31 日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项 目	既未逾期亦未 减值	已逾期但未减 值	已减值	小 计	减值准备	净 值
存放中央银行款项	42,338,404			42,338,404		42,338,404
存放同业款项	5,603,322		3,000	5,606,322	3,000	5,603,322
拆出资金	300,000		39,162	339,162	39,162	300,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	20,717,679			20,717,679		20,717,679
买入返售金融资产	7,640,736			7,640,736		7,640,736
应收利息	3,753,815	98,708	76,940	3,929,463	76,940	3,852,523
发放贷款和垫款	200,696,812	1,062,500	2,643,748	204,403,060	7,280,900	197,122,160
可供出售金融资产	36,017,764		925	36,018,689	925	36,017,764

持有至到期投资	94,051,516			94,051,516		94,051,516
应收款项类投资	113,862,707	1,271,000		115,133,707	1,939,373	113,194,334
其他金融资产	97,392		71,336	168,728	23,291	145,437
合计	525,080,147	2,432,208	2,835,111	530,347,466	9,363,591	520,983,875

(2) 已发生信用减值的金融资产信用质量情况

已发生信用减值的发放贷款及垫款按担保方式分项列示如下：

项 目	2019-6-30	2018-12-31
信用贷款	399,988	332,160
保证贷款	980,027	985,454
附担保物贷款	1,660,347	1,326,134
其中：抵押贷款	1,352,124	1,049,182
质押贷款	308,223	276,952
贷款及垫款总额	3,040,362	2,643,748
贷款及垫款损失准备	2,468,800	1,914,876
净 值	571,562	728,872

本集团已发生信用减值的贷款及垫款抵质押物公允价值列示如下：

项 目	2019-6-30	2018-12-31
已减值的贷款及垫款抵质押物 公允价值	3,095,626	2,619,144

(3) 证券投资

1) 本集团截至 2019 年 6 月 30 日持有的证券投资(未含应收利息)评级分布分项列示如

下：

项 目	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A-1	合计
债券投资(按发 行人分类)							
政府及中央 银行	51,940,280	7,019,007					58,959,287
政策性银行	38,857,633						38,857,633
公共实体	1,264,749	3,855,663					5,120,412
银行同业及 其他金融机构		5,926,608	6,145,183	217,151			12,288,942

企业	500,000	5,243,734	4,241,242	8,678,861		30,000	18,693,837
理财产品、资管计划、信托计划	89,309,765	23,704,598	621,978	415,592	631,325		114,683,258
基金	27,317,811						27,317,811
其他	9,320,063						9,320,063
合计	218,510,301	45,749,610	11,008,403	9,311,604	631,325	30,000	285,241,243

2) 本集团截至 2018 年 12 月 31 日持有的证券投资评级分布分项列示如下:

项目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产(不含股权投资)	持有至到期投资	应收款项类投资	小计
人民币					
AAA	3,544,621	1,920,652	11,187,968	22,781,966	39,435,207
AA+	3,247,014	2,696,883	5,340,077	1,232,716	12,516,690
AA	296,065		3,372,769	406,927	4,075,761
AA-				900,813	900,813
A+					
利率债及其他未评级产品					
其中:政策性银行金融债券	902,261	17,085,015	25,069,723		43,056,999
国债	704,446	2,921,902	14,976,482	30,107	18,632,937
地方政府债券		2,953,690	33,704,497		36,658,187
企业债			400,000		400,000
资产支持证券					
理财产品、资产管理计划及信托计划				80,191,652	80,191,652
基金	12,023,272	8,435,872			20,459,144
其他				7,650,153	7,650,153
合计	20,717,679	36,014,014	94,051,516	113,194,334	263,977,543

由于我国地方政府债信用风险极低,通常被认定为利率债。在实际发行过程中,根据财政部《地方政府一般债券发行管理暂行办法》(财库〔2015〕64号)和《地方政府专项债券发行管理暂行办法》(财库〔2015〕83号)的规定,由各省级人民政府发行的地方政府一般债券和专项债券均进行了债项评级。截至2018年12月31日,本集团持有的地方政府债券评级分

布情况列示如下：

项 目	可供出售金融资产	持有至到期投资	小 计
AAA	2,953,690	33,622,276	36,575,966
无评级		82,221	82,221
合 计	2,953,690	33,704,497	36,658,187

6. 金融资产信用风险集中度

本集团交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本集团在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本集团按行业分布列示的信贷风险详见附注四(一)6之说明。

(三) 流动性风险管理

1. 流动性风险

流动性风险是指银行无力为负债的减少或资产的增加提供融资，即当银行流动性不足时，无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获得足够的资金，从而影响其盈利水平，严重时有可能引发流动性支付危机导致挤兑风险。可能影响本集团流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整准备金率、国内或国外利率的急剧变化，货币市场出现融资困难等，也可能对本集团的流动性产生不利影响。

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

2. 流动性风险管理

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

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

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

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

(3) 流动性风险日常管理方面，根据宏观经济形势、央行货币政策、银行间市场资金变化，结合本集团的经营目标，开展流动性风险识别、计量、监测和控制。主要的管控措施包括但不限于：完善资产负债管理委员会的决策机制，定期召开资产负债会议，制定资产负债管理目标，确定合理的资产负债比例和结构，并就流动性等相关重大问题进行审议和决策；建立了流动性风险监测和报告体系，确保实现对本集团内外部相关风险信息的及时识别、计量、监测和报告；制定流动性风险偏好，并基于风险偏好建立了涵盖监管、监测、管理、外部四大纬度的监测和限额指标体系，开展限额管理；开展短期、中长期现金流缺口监测和分析，设置缺口限额，合理摆布资产负债期限结构，控制错配风险；完善内部资金转移定价机制，搭建司库管理体系，实现流动性风险和银行账户利率风险的集中管理和主动管理；定期开展压力测试，合理评估流动性风险水平；建立了应急预案和应急管理体系，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；建设和完善流动性风险管理相关信息系统，强化风险识别、计量、监测和控制。如建设了资产负债系统、1104报表系统、头寸预报系统等。

3. 现金流分析

下表列示了本集团金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

(1) 2019年6月30日

项 目	2019年6月30日							
	即时(逾期)偿还	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	无期限	合计
资产项目:								

项 目	2019年6月30日							
	即时(逾期)偿还	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	无期限	合计
资产项目:								
现金及存放中央银行款项	8,027,102						36,334,563	44,361,665
存放同业款项	2,913,969	481,210	1,289,543	601,558				5,286,280
拆出资金			101,578	408,473				510,051
买入返售金融资产		10,577,725						10,577,725
发放贷款及垫款	2,640,252	21,816,786	14,277,441	59,172,388	77,821,896	51,128,546		226,857,309
金融投资:								
交易性金融资产	27,317,811	3,104,379	5,680,505	24,533,671	5,200,411	1,688,448		67,525,225
债权投资	903,041	1,384,513	5,471,931	39,187,139	114,455,861	35,418,324		196,820,809
其他债权投资		59,946	1,899,253	2,007,358	13,826,641	3,297,593		21,090,791
其他权益工具投资							3,750	3,750
其他金融资产	54,333			118,543	26,828	9,985		209,689
合 计	41,856,508	37,424,559	28,720,251	126,029,130	211,331,637	91,542,896	36,338,313	573,243,294
负债项目								
向中央银行借款		514,493	2,105,529	4,401,297				7,021,319
同业及其他金融机构存放	189,093	2,417,033	3,303,178	12,683,265				18,592,569
拆入资金		2,989,980	806,573	3,597,779	250,330			7,644,662
交易性金融负债		657,268						657,268
卖出回购金融资产款		20,898,362						20,898,362
吸收存款	192,992,916	12,378,010	15,074,897	40,511,094	102,298,151	4,597,743		367,852,811
应付债券		6,269,122	37,144,327	60,442,656	7,261,890	5,031,644		116,149,639
其他金融负债	751,896				1,974,368		410,937	3,137,201
合 计	193,933,905	46,124,268	58,434,504	121,636,091	111,784,739	9,629,387	410,937	541,953,831
流动性风险敞口	-152,077,397	-8,699,709	-29,714,253	4,393,039	99,546,898	81,913,509	35,927,376	31,289,463

(2) 2018年12月31日

项 目	2018年12月31日							
	即时(逾期)偿还	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	无期限	合计

资产项目:								
现金及存放中央银行款项	5,551,111						37,834,944	43,386,055
存放同业款项	1,543,322	570,000	1,470,000	2,020,000				5,603,322
拆出资金			300,000					300,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,023,272	667,769	1,446,524	4,902,434	958,497	719,183		20,717,679
买入返售金融资产		7,640,736						7,640,736
发放贷款及垫款	2,180,317	19,253,737	9,382,118	54,482,366	67,076,599	44,747,023		197,122,160
可供出售金融资产	8,435,872	35,593	923,866	4,268,251	17,591,138	4,759,294	3,750	36,017,764
持有至到期投资		854,497	570,043	9,901,189	56,608,669	26,117,118		94,051,516
应收款项类投资	1,111,549	2,920,488	6,525,213	41,470,511	54,413,235	6,753,338		113,194,334
其他金融资产	16,481		14	78,445	42,359	8,138		145,437
合计	30,861,924	31,942,820	20,617,778	117,123,196	196,690,497	83,104,094	37,838,694	518,179,003
负债项目								
向中央银行借款		550,000	2,000,000	8,000,000				10,550,000
同业及其他金融机构存放	296,488	2,027,000	2,800,000	13,290,000				18,413,488
拆入资金		305,896	887,264	540,600	300,000			2,033,760
卖出回购金融资产款		10,622,400						10,622,400
吸收存款	192,958,485	9,954,318	16,029,453	37,982,184	72,702,280	11,575,678		341,202,398
应付债券		4,479,974	17,664,561	66,277,298	8,997,383	4,992,811		102,412,027
其他金融负债	200,252				2,610,748		445,295	3,256,295
合计	193,455,225	27,939,588	39,381,278	126,090,082	84,610,411	16,568,489	445,295	488,490,368
流动性风险敞口	-162,593,301	4,003,232	-18,763,500	-8,966,886	112,080,086	66,535,605	37,393,399	29,688,635

(四) 市场风险管理

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

本集团的风险控制及关联交易委员会与资产负债委员会负责制定市场风险管理政策,确

定本集团市场风险管理目标及市场风险的限额头寸；对日常资金业务操作进行监控，对本集团资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议。

1. 利率风险

利率风险是利率变动对银行盈利或经济价值造成的不利影响，按照来源不同可分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险、期权风险。本集团采用缺口分析法对利率风险进行衡量，所揭示的是利率的重新定价风险。

缺口分析法是通过对生息资产和付息负债按照重新定价的期限划分到不同的时间段，在每个时间段内将计息资产减去付息负债就得到该时间内的利率敏感性缺口，以该缺口乘以假定的利率变动，然后分析这一利率变动对净利息收入变动的大致影响。当某一时间段内利率敏感性缺口为负时，利率上升会导致净利息收入下降；反之，当利率敏感性缺口为正时，利率下降会导致净利息收入下降。重新定价期限越短，缺口越大，盈利受利率变动的影响越大。

本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。本集团主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标。

(1) 本集团截至2019年6月30日金融资产和金融负债按剩余到期日及重新定价日孰早分析分项列示如下：

项 目	2019年6月30日						
	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	43,292,623					1,069,042	44,361,665
存放同业款项	3,391,910	1,258,197	589,054			47,119	5,286,280
拆出资金		99,895	400,684			9,472	510,051
买入返售金融资产	10,573,866					3,859	10,577,725
发放贷款和垫款	10,922,421	19,821,988	129,743,694	43,440,327	6,632,323	16,296,556	226,857,309
金融投资：							
交易性金融资产		1,420,627	4,264,148	312,323	1,609,223	59,918,904	67,525,225
债权投资	2,263,227	5,385,036	38,816,702	112,914,421	34,959,157	2,482,266	196,820,809
其他债权投资	59,688	1,850,902	1,981,310	13,639,173	3,249,659	310,059	21,090,791
其他权益工具投资						3,750	3,750
其他金融资产						209,689	209,689
小 计	70,503,735	29,836,645	175,795,592	170,306,244	46,450,362	80,350,716	573,243,294

项 目	2019年6月30日						
	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	500,000	2,050,000	4,370,000			101,319	7,021,319
同业及其他金融机构存放款项	2,568,412	3,265,000	12,576,000			183,157	18,592,569
拆入资金	2,983,735	798,747	3,573,070	250,000		39,110	7,644,662
交易性金融负债	657,268						657,268
卖出回购金融资产款	20,888,873					9,489	20,898,362
吸收存款	204,272,478	14,771,808	39,457,665	99,500,158	4,582,252	5,268,450	367,852,811
应付债券	6,269,122	37,144,327	60,430,071	6,998,995	4,996,235	310,889	116,149,639
其他金融负债						3,137,201	3,137,201
小 计	238,139,888	58,029,882	120,406,806	106,749,153	9,578,487	9,049,615	541,953,831
利率敏感性缺口	-167,636,153	-28,193,237	55,388,786	63,557,091	36,871,875	71,301,101	31,289,463

(2) 本集团截至2018年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日及重新定价日孰早

分析分项列示如下：

项 目	2018年12月31日						
	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	42,096,827					1,289,228	43,386,055
存放同业款项	2,113,322	1,470,000	2,020,000				5,603,322
拆出资金		300,000					300,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	667,769	1,446,524	4,902,434	1,116,941	560,739	12,023,272	20,717,679
买入返售金融资产	7,640,736						7,640,736
应收利息						3,852,523	3,852,523
发放贷款和垫款	6,955,441	9,382,118	54,482,366	67,076,599	44,747,023	14,478,613	197,122,160
可供出售金融资产	209,323	943,361	4,268,251	17,571,643	4,585,564	8,439,622	36,017,764
持有至到期投资	3,088,777	819,904	10,253,111	53,795,079	26,094,645		94,051,516
应收款项类投资	4,032,037	6,525,213	41,470,511	54,413,235	6,753,338		113,194,334
其他金融资产						145,437	145,437

项 目	2018年12月31日						
	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
小 计	66,804,232	20,887,120	117,396,673	193,973,497	82,741,309	40,228,695	522,031,526
负债项目							
向中央银行借款	550,000	2,000,000	8,000,000				10,550,000
同业及其他金融机构存放款项	2,323,488	2,800,000	13,290,000				18,413,488
拆入资金	305,896	887,264	540,600	300,000			2,033,760
卖出回购金融资产款	10,622,400						10,622,400
吸收存款	202,665,767	16,029,453	37,982,184	72,702,280	11,575,678	247,036	341,202,398
应付利息						4,372,400	4,372,400
应付债券	4,479,974	17,664,561	66,277,298	8,997,383	4,992,811		102,412,027
其他金融负债						3,256,295	3,256,295
小 计	220,947,525	39,381,278	126,090,082	81,999,663	16,568,489	7,875,731	492,862,768
利率敏感性缺口	-154,143,293	-18,494,158	-8,693,409	111,973,834	66,172,820	32,352,964	29,168,758

(3) 利息净收入对利率变动的敏感性分析

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

项 目	利息净收入敏感性	
	2019-6-30	2018-12-31
基准利率曲线上浮 100 个基点	-1,633,749	-1,663,925
基准利率曲线下浮100个基点	1,633,749	1,663,925

2. 汇率风险管理

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本集团以人民币为记账本位币，资产和负债均以人民币为主，外币以美元为主。本集团金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布列示如下：

(1) 本集团截至2019年6月30日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

项 目	2019年6月30日		
	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合 计

项 目	2019年6月30日		
	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
外币资产：			
现金及存放中央银行款项	50,126	1,402	51,528
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	1,339,659	99,664	1,439,323
发放贷款和垫款	338,428	139	338,567
其他资产	103,828		103,828
资产合计	1,832,041	101,205	1,933,246
外币负债：			
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产款	412,621	5	412,626
吸收存款	946,752	9,249	956,001
其他负债	160,760	88,581	249,341
负债合计	1,520,133	97,835	1,617,968
资产负债净头寸	311,908	3,370	315,278
资产负债表外信贷承诺	855,887	6,286	862,173

(2) 本集团截至2018年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

项 目	2018年12月31日		
	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
外币资产：			
现金及存放中央银行款项	10,478	1,204	11,682
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	830,897	103,809	934,706
应收利息	5,322	255	5,577
发放贷款和垫款	312,819	409	313,228
资产合计	1,159,516	105,677	1,265,193
外币负债：			
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产款	343,160		343,160
吸收存款	170,586	8,991	179,577

项 目	2018年12月31日		
	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
应付利息	1,339	79	1,418
其他负债	361,566	93,137	454,703
负债合计	876,651	102,207	978,858
资产负债净头寸	282,865	3,470	286,335
资产负债表外信贷承诺	980,263	657	980,920

(3) 税前利润对汇率变动的敏感性分析

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

项 目	税前利润敏感性	
	2019-6-30	2018-12-31
外汇对人民币汇率上涨1%	3,153	2,863
外汇对人民币汇率下跌1%	-3,153	-2,863

九、在其他主体中的权益

(一) 在重要子公司中的权益

1. 重要子公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
湘西长行村镇银行股份有限公司	湖南吉首市	湖南吉首市	金融业	51.00		设立
祁阳村镇银行股份有限公司	湖南永州市	湖南永州市	金融业	52.24		设立
宜章长行村镇银行股份有限公司	湖南宜章县	湖南宜章县	金融业	51.00		设立
湖南长银五八消费金融股份有限公司	湖南长沙市	湖南长沙市	金融业	51.00		设立

2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	报告期归属于少数股东的损益	
		2019年1-6月	2018年1-6月
湘西长行村镇银行股份有限公司	49.00	50,378	49,386

祁阳村镇银行股份有限公司	47.76	2,353	4,655
宜章长行村镇银行股份有限公司	49.00	1,748	6,442
湖南长银五八消费金融股份有限公司	49.00	-21,250	-7,623

(续上表)

子公司名称	报告期向少数股东宣告分派的股利		期末少数股东权益余额
	2019年1-6月	2018年1-6月	
湘西长行村镇银行股份有限公司	30,184	23,770	558,572
祁阳村镇银行股份有限公司	2,388		62,937
宜章长行村镇银行股份有限公司	1,960		74,052
湖南长银五八消费金融股份有限公司			359,885

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	2019-6-30		2018-12-31	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
湘西长行村镇银行股份有限公司	8,619,808	7,482,501	8,102,878	6,996,024
祁阳村镇银行股份有限公司	1,159,234	1,026,038	1,098,561	985,449
宜章长行村镇银行股份有限公司	1,857,567	1,706,440	1,753,244	1,598,644
湖南长银五八消费金融股份有限公司	7,612,658	6,878,198	3,060,731	2,830,636

(2) 损益情况

子公司名称	2019年1-6月		
	营业收入	净利润	综合收益总额
湘西长行村镇银行股份有限公司	200,562	102,813	102,813
祁阳村镇银行股份有限公司	18,212	4,927	4,927
宜章长行村镇银行股份有限公司	33,910	3,567	3,567
湖南长银五八消费金融股份有限公司	199,516	-43,368	-43,368

(续上表)

子公司名称	2018年1-6月		
	营业收入	净利润	综合收益总额
湘西长行村镇银行股份有限公司	218,264	100,788	100,788
祁阳村镇银行股份有限公司	23,151	9,625	9,625

宜章长行村镇银行股份有限公司	38,460	13,147	13,147
湖南长银五八消费金融股份有限公司	37,600	-15,557	-15,557

(二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

(1) 结构化主体的基础信息

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。2019年6月30日，与本集团相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资产支持证券、理财产品、专项信托计划及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

(2) 与权益相关资产负债的账面价值(含应收利息)和最大损失敞口

项 目	财务报表 列报项目	账面价值		最大损失敞口	
		2019-6-30	2018-12-31	2019-6-30	2018-12-31
资产支持证券	可供出售金融资产	不适用	179,728	不适用	179,728
资产支持证券	持有至到期投资	不适用	7,166,813	不适用	7,166,813
资管计划	应收款项类投资	不适用	48,445,780	不适用	48,445,780
信托计划	应收款项类投资	不适用	40,493,484	不适用	40,493,484
理财产品	应收款项类投资	不适用	18,310,370	不适用	18,310,370
基金	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	12,023,272	不适用	12,023,272
基金	可供出售金融资产	不适用	8,435,872	不适用	8,435,872
资产支持证券	交易性金融资产	471,417		471,417	
资产支持证券	债权投资	5,147,993		5,147,993	
资管计划	债权投资	37,869,028		37,869,028	
资管计划	交易性金融资产	9,822,189		9,822,189	
信托计划	债权投资	41,372,479		41,372,479	
信托计划	交易性金融资产	743,917		743,917	
理财产品	交易性金融资产	21,866,290		21,866,290	
理财产品	债权投资	820,713		820,713	
基金	交易性金融资产	27,317,811		27,317,811	

合 计		145,431,837	135,055,319	145,431,837	135,055,319
-----	--	-------------	-------------	-------------	-------------

2. 发起设立未纳入合并财务报表范围的结构化主体

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

(1) 理财产品

1) 作为结构化主体发起人的认定依据

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

资产负债表日,本集团发行并管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为:

项 目	2019-6-30	2018-12-31
未纳入合并范围的结构化主体总规模	47,049,267	44,922,485

2) 从结构化主体获得的收益及收益类型

结构化主体类型	收益类型	从结构化主体获得的收益	
		2019年1-6月	2018年1-6月
非保本理财产品	手续费收入	119,129	106,080
合 计		119,129	106,080

(2) 资产证券化设立的特定目的信托

本集团发起并管理的未纳入合并财务报表范围的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司、资产管理公司设立的特定目的信托或资产管理计划。在本集团的资产证券化业务中,本集团将部分信贷资产委托给信托公司或资产管理公司并设立结构化主体,以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团作为该结构化主体的贷款服务机构,对转让的贷款进行管理,并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。本集团亦持有部分各级资产支持证券。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。截至2019年6月30日,本集团未纳入合并财务报表范围的该结构化主体最大损失风险敞口为持有的该结构化主体发行的各级资产支持证券,期末余额为人民币227,027千元。

截至2019年6月30日,由本集团作为贷款资产管理人的未纳入合并财务报表范围的结

构化主体总规模为人民币 11,169,312 千元。本集团 2019 年 1-6 月未向其提供财务支持。

十、公允价值的披露

(一) 以公允价值计量的资产和负债

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

1. 按公允价值入账的金融工具

于 2019 年 6 月 30 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

项 目	公开市场价格 （“第一层次”）	估值技术-可观察 到的市场变量 （“第二层次”）	估值技术-不可观 察到的市场变量 （“第三层次”）	合 计
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的客户贷款 和垫款			9,801,045	9,801,045
交易性金融资产		35,062,829	32,462,396	67,525,225
其他债权投资		21,090,791		21,090,791
其他权益工具投资			3,750	3,750
合 计		56,153,620	42,267,191	98,420,811

于 2018 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

项 目	公开市场价格 （“第一层次”）	估值技术-可观察 到的市场变量 （“第二层次”）	估值技术-不可观 察到的市场变量 （“第三层次”）	合 计
金融资产：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产		20,717,679		20,717,679
可供出售金融资产		36,014,014		36,014,014
合 计		56,731,693		56,731,693

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

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主

要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术需接入交易数据、市场数据、参考数据，交易数据来源包括但不限于资金交易系统、台帐，市场数据包括但不限于宏观经济因子数据、外部评级数据、利率类（SHIBOR、债券收益率曲线）市场数据等，参考数据包括但不限于金融日历、货币/货币对定义等。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，贵金属合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团无属于非持续性的公允价值计量的资产或负债项目。

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

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

项目	2019年1月1日	本年损益影响合计	本年其他综合收益影响合计	购入	售出/结算	自第三层次转出	2019年6月30日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款和垫款	4,692,458		729	10,084,268	4,976,410		9,801,045
交易性金融资产	27,151,015	719,636		23,105,049	18,513,304		32,462,396
其他债权投资							
其他权益工具投资	3,750						3,750
合计	31,847,223	719,636	729	33,189,317	23,489,714		42,267,191

(二) 不以公允价值计量的金融资产和负债

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

项目名称	2019年6月30日					2018年12月31日	
	账面价值	公允价值				账面价值	公允价值
		第一层次	第二层次	第三层次	合计		
债权投资	196,820,809		108,089,072	89,625,753	197,714,825	不适用	不适用

持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	94,051,516	94,037,628
应付债券	116,149,639		114,707,431			102,412,027	101,390,407

十一、其他补充资料

(一) 非经常性损益

非经常性损益明细表

项 目	金 额	说 明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-2,401	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	10,031	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债产生的公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		

除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-11,197	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	-3,567	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	-891	
少数股东权益影响额(税后)	-80	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-2,596	

（二）净资产收益率及每股收益明细情况

1. 明细情况

（1）2019年1-6月

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	8.43	0.78	0.78
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.43	0.78	0.78

（2）2018年1-6月

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.70	0.77	0.77
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.68	0.77	0.77

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	2019年1-6月	2018年1-6月
归属于公司普通股股东的净利润	A	2,671,543	2,384,807
非经常性损益	B	-2,596	3,924
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	2,674,139	2,380,883
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	30,603,395	23,284,051
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E1		
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F1		

项 目	序号	2019年1-6月	2018年1-6月	
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E2			
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F2			
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	958,035		
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	1		
其他	其他综合收益的税后净额	I1	-149,162	215,811
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J1	3	3
	库存股减少的净资产的变动额	I2		
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J2		
	库存股减少的净资产的变动额	I3		
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J3		
	其他净资产的变动	I4		
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J4		
	其他净资产的变动	I5		
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J5		
报告月份数	K	6	6	
加权平均净资产	$L = \frac{D+A}{2} + \frac{E \times F}{K} - \frac{G \times H}{K} \pm \frac{I \times J}{K}$	31,704,912	24,584,360	
加权平均净资产收益率	$M = A/L$	8.43%	9.70%	
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N = C/L$	8.43%	9.68%	

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	2019年1-6月	2018年1-6月
归属于公司普通股股东的净利润	A	2,671,543	2,384,807
非经常性损益	B	-2,596	3,924
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$C = A - B$	2,674,139	2,380,883
期初股份总数	D	3,421,554	3,079,398
因公积金转增股本或股票股利分配等增	E		

加股份数			
发行新股或债转股等增加股份数	F		
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G		
因回购等减少股份数	H		
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I		
报告期缩股数	J		
报告期月份数	K	6	6
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J$	3,421,554	3,079,398
基本每股收益	$M=A/L$	0.78	0.77
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	0.78	0.77

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

长沙银行股份有限公司

二〇一九年八月十六日