

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2026年半年度报告

(股票代码：601577)

二〇二六年八月

重要提示

一、本行董事会及董事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行第八届董事会第六次会议于2026年8月26日召开，审议通过了2026年半年度报告及摘要，会议应当出席董事10人，实际出席董事10人。本行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、本行董事长张曼、主管会计工作的负责人李兴双、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、董事会决议通过的本报告期利润分配方案

本行拟以2026年6月30日总股本4,021,553,754股为基数，向实施利润分配股权登记日登记在册的全体股东派发2026年中期股息，具体为：每10股派现金股利2.20元(含税)，共计分配现金股利884,742千元。

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、本行不存在被大股东及其关联方非经营性占用资金的情况。

八、本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、本行不存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性的情况。

十、重大风险提示

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

目 录

重要提示	1
第一节 释义	3
第二节 公司简介和主要财务指标	4
第三节 管理层讨论与分析	8
第四节 公司治理、环境和社会	43
第五节 重要事项	49
第六节 股份变动及股东情况	53
第七节 财务报告	57
第八节 备查文件目录	58

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
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
湖南金融监管局	指	国家金融监督管理总局湖南监管局
湘西村镇银行	指	湘西长行村镇银行股份有限公司
长银五八消费金融公司	指	湖南长银五八消费金融股份有限公司
湖南通服	指	湖南省通信产业服务有限公司
三力信息	指	湖南三力信息技术有限公司
通程实业	指	长沙通程实业（集团）有限公司
通程控股	指	长沙通程控股股份有限公司
友阿股份	指	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司
元、千元、万元、亿元	指	人民币元、千元、万元、亿元
报告期	指	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
报告期末	指	2026 年 6 月 30 日
上年末	指	2025 年 12 月 31 日

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	张曼
金融许可证机构编码	B0192H243010001
服务及投诉电话	(0731) 96511、4006796511

二、联系人和联系方式

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

三、基本情况变更简介

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

四、信息披露及备置地点变更情况简介

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

五、公司股票简况

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

六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号
	签字会计师姓名	魏五军，周伶俐

七、获奖情况

- 1. 长沙银行入选工业和信息化部办公厅评选的2025年先进计算赋能新质生产力典型应用案例。
- 2. 长沙银行连续五年获得中国人民银行湖南省分行主承业务最高评级。
- 3. 长沙银行入选湖南省工业和信息化厅、湖南省财政厅公布的首批湖南省中小企业商业价值信用贷款风险补偿业务合作银行业金融机构名单。
- 4. 长沙银行在2026资产管理与财富管理行业发展大会暨第六届“金誉奖”评选中获“卓越资产管理城市商业银行”殊荣，旗下“长吉添利15个月周期滚动式净值型理财产品”荣膺“优秀固收类银行理财产品”奖项。
- 5. 长沙银行获得北京金融资产交易所“固基有形市场 智驱主体创新”2025年度总结会“最具市场引领力”“最具市场凝聚力(分销号召力最强)”“最具市场凝聚力(市场协同先锋)”“最具市场创新力机构”四项荣誉。
- 6. 长沙银行被湖南省科技金融服务中心评为湖南省2025年度科技金融服务工作成效明显的单位。
- 7. 长沙银行连续六年获评湖南省乡村振兴考核“优秀”等次。

八、近三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元				
经营业绩（人民币千元）	2026年 1-6月	2025年 1-6月	本报告期较上年 同期增减（%）	2024年 1-6月
营业收入	13,780,035	13,249,374	4.01	13,042,446
营业利润	5,622,889	5,133,034	9.54	5,083,633
利润总额	5,577,751	5,117,304	9.00	5,046,014
归属于母公司股东的净利润	4,547,857	4,328,903	5.06	4,120,765
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,578,561	4,339,462	5.51	4,133,616
经营活动产生的现金流量净额	-28,195,165	-46,398,400	不适用	-51,046,478
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.13	1.08	4.63	1.02
稀释每股收益	1.13	1.08	4.63	1.02
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.14	1.08	5.56	1.03
每股经营活动产生的现金流量净额	-7.01	-11.54	不适用	-12.69
归属于母公司普通股股东的每股净资产	18.89	17.15	10.15	15.65
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	5.99	6.28	下降0.29个百分点	6.55
加权平均净资产收益率	6.17	6.31	下降0.14个百分点	6.62
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	6.03	6.29	下降0.26个百分点	6.57
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	6.21	6.33	下降0.12个百分点	6.64
总资产收益率	0.35	0.36	下降0.01个百分点	0.40

规模指标（人民币千元）	2026年 6月30日	2025年 12月31日	本报告期末较 期初增减（%）	2024年 12月31日
资产总额	1,340,917,426	1,268,149,035	5.74	1,146,747,921
负债总额	1,254,634,682	1,185,810,615	5.80	1,066,397,629
归属于母公司股东的所有者权益	84,967,359	80,016,751	6.19	78,013,645
归属于母公司普通股股东的所有者权益	75,967,359	71,016,751	6.97	67,022,060
吸收存款本金总额	797,894,523	788,646,124	1.17	722,974,547
其中：公司活期存款	155,640,521	161,229,823	-3.47	186,904,989
公司定期存款	150,640,548	141,587,492	6.39	111,850,366
个人活期存款	100,444,382	101,482,605	-1.02	96,655,756
个人定期存款	354,097,453	340,470,650	4.00	289,832,976
发放贷款和垫款本金总额	657,648,985	611,684,859	7.51	545,108,561
其中：公司贷款	439,816,300	407,309,316	7.98	346,470,073
个人贷款	188,209,244	187,177,493	0.55	189,517,234
票据贴现	29,623,441	17,198,050	72.25	9,121,254
资本净额	100,909,847	98,685,852	2.25	94,200,829
其中：核心一级资本净额	75,340,356	71,093,525	5.97	67,142,402
其他一级资本	9,094,834	9,192,534	-1.06	11,184,719
二级资本	16,474,657	18,399,793	-10.46	15,873,708
风险加权资产净额	735,163,915	707,352,688	3.93	663,421,545
贷款损失准备	21,281,560	19,791,085	7.53	19,967,584

九、2026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	7,193,025	6,587,010
营业利润	2,945,840	2,677,049
利润总额	2,940,489	2,637,262
归属于母公司股东的净利润	2,298,611	2,249,246
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,300,871	2,277,690
经营活动产生的现金流量净额	-21,577,391	-6,617,774

十、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-1,130
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	3,180
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-44,232
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,305
小计	-40,877
减：企业所得税影响数（所得税减少以“—”表示）	-10,219
少数股东权益影响额(税后)	46
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-30,704

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》（证监会公告〔2023〕65号）规定计算。

十一、补充财务指标

项目 (%)	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
资本充足率	13.73	13.95	14.20
一级资本充足率	11.49	11.35	11.81
核心一级资本充足率	10.25	10.05	10.12
不良贷款率	1.15	1.15	1.17
拨备覆盖率	281.43	280.86	312.80
拨贷比	3.24	3.24	3.66
存贷比	77.77	72.45	72.59
流动性比例	91.77	95.62	83.35
流动性覆盖率	274.68	316.47	438.98
单一最大客户贷款比率	4.93	6.29	5.27
最大十家客户贷款比率	35.66	38.03	30.20
成本收入比	25.43	27.75	28.45
净利差	1.90	1.95	2.20
净息差	1.84	1.85	2.11

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

本行经国务院银行业监督管理机构批准后，经营下列各项商业银行业务：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内外结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）发行金融债券；（六）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（七）买卖政府债券、金融债券；（八）从事同业拆借；（九）买卖、代理买卖外汇；（十）从事银行卡业务；（十一）提供信用证服务及担保；（十二）代理收付款项及代理保险业务；（十三）提供保管箱服务；（十四）公募证券投资基金销售；（十五）证券投资基金托管；（十六）经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、经营情况的讨论与分析

2026年上半年，长沙银行始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持以正确的政绩观为引领，统筹发展和安全，在服务地方经济发展大局中实现自身高质量发展。

业务规模稳健增长。截至报告期末，本行资产总额13,409.17亿元，较上年末增加727.68亿元，增长5.74%；发放贷款和垫款本金总额6,576.49亿元，较上年末增加459.64亿元，增长7.51%；负债总额12,546.35亿元，较上年末增加688.24亿元，增长5.80%；其中吸收存款本金总额7,978.95亿元，较上年末增加92.48亿元，增长1.17%。

经营效益持续提升。报告期内，本行实现营收137.80亿元，同比增长4.01%；利润总额55.78亿元，同比增长9.00%；归属于母公司的净利润45.48亿元，同比增长5.06%。

资产质量保持平稳。截至报告期末，本行不良贷款率1.15%，与上年末持平，拨备覆盖率281.43%，较上年末上升0.57个百分点。

（一）县域金融向深向实

报告期内，本行持续深化县域金融“一号工程”战略定位，深入践行“做实县域”战略部署。截至报告期末，县域存款余额2,645.83亿元，较上年末增加12.56亿元，增长0.48%；县域贷款余额2,521.45亿元，较上年末增加183.41亿元，增长7.84%。

“**网格金融+县域**”。依托覆盖全省86个县域的200家县域网点，持续完善“县—乡—村”三级网格服务体系，深度对接县域财政、社保、医保等基层政务场景，持续扩大县域基础客群规模，养老、亲子等特色民生客群会员数稳步增长。截至报告期末，县域客户数达736.22万户，县域客群底盘持续夯实。

“产业金融+县域”。紧扣湖南省“一县一特”产业布局，构建“行业—产业—园区—核心客户”链式拓展思路，针对双峰农机、南县稻虾米、醴陵陶瓷等县域特色产业，优化升级县域十二大专属服务方案。集中攻坚省级农业产业化龙头企业，依托供应链触达下游小微经营主体，推动服务从单一信贷向“结算+信贷+理财+代发”综合金融升级。截至报告期末，县域十二大特色产业贷款余额257.16亿元，较上年末增加20.33亿元，增长8.58%，推动县域产业成效持续凸显。

“数字金融+县域”。搭建县域省级园区数字图谱，实现园区分布、存贷规模、企业属性全景可视化，支撑园区企业走访全覆盖。深化“远程银行+属地营销”的“数字化经营”服务模式，依托大数据与人工智能技术开展客户精准画像、批量触达服务，突破县域地域广阔、客群分散、触达成本高的瓶颈制约，迭代优化线上服务渠道，让科技赋能更精准、更高效、更有温度。

“专业金融+县域”。结合县域支行画像和经营数据分析，推行县域支行“一行一策”差异化赋能管理，培育一批市占领先的县域支行，构建梯队化发展格局。坚持大众化财富管理路线，下沉专业财富管理队伍，针对县域客群储蓄习惯强、风险偏好稳健的特点配置适配产品，把专业财富服务送到县乡一线。同时，深入开展“金融知识进湘村”系列宣教活动，培育提升县域居民财富管理意识，守护好百姓的“钱袋子”。

（二）零售业务精细化管理

报告期内，本行实施“专业化、一体化、特色化、数字化”发展策略，深入推进零售业务价值深耕。截至报告期末，本行个人存款余额4,545.42亿元，较上年末增加125.89亿元，增长2.85%；本行个人贷款余额1,882.09亿元，较上年末增加10.32亿元，增长0.55%。

客户服务持续精进。深入推进“以客户为中心”的一体化服务体系，构建“户户有人管、人人有户管”的全员管户机制，为客户提供一体化综合服务。持续深耕网格经营，联动呼啦收单、弗兰社权益平台打造本地生活金融生态。截至报告期末，本行零售客户数1,914.57万户，较上年末增加17.09万户，增长0.90%。

财富转型提速增效。科学构建财富管理业务工作机制，加快财富管理业务深度转型。投研赋能体系持续完善，建立投研策略联动输出机制，高频次输出市场研判、资产配置策略。面向中小企业主、企业家等细分客群，推出差异化的权益与服务策略，实现高端客户的精准服务。截至报告期末，本行财富客户数154.73万户，较上年末增

加 6.69 万户，增长 4.52%；零售客户管理资产（AUM）5,407.78 亿元，较上年末增加 221.05 亿元，增长 4.26%。

零售资产蓄势发力。坚持“客群+产品”双轮驱动经营策略，锚定目标客群拓展与经营，持续迭代核心产品，强化全流程风控，客户基础进一步夯实。个人经营性贷款方面，持续健全小微金融服务体系，优化产品矩阵，精准对接经营主体多元化融资需求，普惠金融服务能力稳步提升。个人消费贷款方面，坚持存量深耕与优质增量拓展并重，依托数字化经营提升服务质效，推动消费贷款规模稳步增长。截至报告期末，个人消费贷款较上年末增加49.02亿元，增长6.25%。信用卡多措并举助力消费，围绕“国补以旧换新”、本地商圈等场景开展促消费活动，深化“快乐星期五”品牌。

（三）公司业务夯实底盘

报告期内，本行以落实“企业服务年”为总抓手，精准贯彻国家及省市战略部署，扎实推进“五篇大文章”，推动对公业务高质量发展。截至报告期末，本行公司贷款余额4,398.16亿元，较上年末增加325.07亿元，增长7.98%；公司存款余额3,062.81亿元，较上年末增加34.64亿元，增长1.14%；对公客户数48.30万户，较上年末增加0.61万户，增长1.28%。

产业金融深耕实体。深度融入湖南省重点产业链倍增计划，围绕“重点产业+重大项目”，双线推进实体深耕。重点产业方面，围绕省市重点产业链，“一链一策”做深链主企业生态圈经营、做透省市重点产业链精准营销、做实产业集群批量开发。重大项目方面，围绕省市重大项目全生命周期，沿“项目流+资金流”对项目业主、供应商等客户实现精准服务，报告期内，支持省、市重大项目120个，新增信贷投放101.35亿元。

业务创新驱动发展。场景建设方面，紧跟政府促消费政策导向，推进促消费平台搭建，打造GBC政企民一体化服务闭环，交易笔数超262万笔，累计覆盖服务人群超50万人。**供应链金融方面，**创新“应收账款质押+付款代理”供应链模式，夯实业务合规管理和产品转型基础。截至报告期末，供应链金融融资余额533.21亿元，较上年末增长16.03%，金融赋能链属企业发展成效稳步显现。**国际业务方面，**立足湖南对外开放大局，聚焦湘企出海核心需求，实施一户一策精细化跨境金融服务，打造结算、融资、避险、资金增值一体化服务链条。

绿色金融厚植底色。一方面，拓宽碳排放权、排污权等环境权益融资渠道，优化配套服务工具，完善多元化、一体化绿色金融服务体系。另一方面，聚焦基础设施绿色升级、生态保护修复和利用等重点领域，精准赋能多地标杆性绿色产业项目落地投

产。截至报告期末，本行绿色金融贷款余额831.48亿元，较年初增加159.57亿元，增长23.75%，运用绿色金融债资金支持绿色项目74个。

普惠金融润泽小微。整合财政贴息、融资担保、风险补偿等政策性资源，持续迭代优化小微信贷产品。做实普惠小微履职尽责，简化业务流程。充分运用人行货币信贷政策，报告期内累计投放支农支小再贷款85.00亿元。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额794.70亿元¹，较上年末增长3.97%。

科技金融赋能创新。完善科技型企业全生命周期服务体系，试点创新积分制，持续赋能科创主体。截至报告期末，科技金融贷款余额1,164.68亿元²，较上年末增长13.26%。

（四）金融市场业务稳步发展

置身复杂多变的市场环境，本行始终锚定赋能区域发展、服务实体经济定位，持续优化产品与服务，持续推动金融市场业务高质量发展。

投资业务稳中有进。2026年债券市场呈现“息差更薄、波动频繁”特征，本行紧跟市场走势，强化研究分析能力，资产端准确把握市场机会、推动策略交易转型，负债端灵活调整负债期限、丰富负债来源，报告期内，同业负债平均利率1.51%，同比下降29BP。

服务实体提质扩面。扩大代客外汇业务“长银乐汇+”品牌声量，丰富汇率避险产品，提升服务质效，报告期内代客外汇交易量同比增长43.91%；坚守服务实体初心，票据业务聚焦服务中小微、制造业企业，报告期内，本行中小微、制造业企业贴现业务量分别提升52.66%和105.30%。

理财业务持续稳健。理财业务始终坚持以客户为中心，深化客群精细化管理，持续丰富与迭代产品体系，拓展多元资产配置渠道。强化投研协同联动，充分发挥多资产、多策略的配置优势，有效增强收益韧性，全力推动理财业务实现高质量发展。报告期内，理财业务实现中间业务收入1.20亿元，为客户创造投资收益10.54亿元。

托管业务稳健增长。报告期内，本行严格落实监管要求，积极把握市场机遇，强化主动营销拓客，保障托管产品合规稳健运作，实现托管规模持续增长。截至报告期末，资产托管规模752.67亿元。

投行业务质效双升。本行在主承业务突破、产品创新落地、战客经营深化、支撑

¹ 数据为银行监督管理机构要求口径，年初基数已作相应调整。

² 数据为国家金融监管总局金发【2025】40号文要求口径，年初基数已作相应调整。

能力夯实等重点领域系统发力，综合经营能力显著提升，区域主承品牌优势进一步巩固。报告期内承销金额81.96亿元，同比增长38.68%。

（五）金融科技智启新局

报告期内，本行坚持科技引领，全面深化业技融合与场景创新，数智赋能提质增效，为全行业务高质量发展培育新质生产力。

全栈国产化攻坚突破。持续攻坚信息技术应用创新工作，坚持构建全栈自主可控的技术体系，全面落实基础软硬件国产化采购，国产基础软硬件占比显著提升；加快推进应用系统兼容适配，实现超200套系统改造切换并稳定运行，有效验证国产技术体系在本行的可靠应用；专项攻坚核心业务系统国产化与架构升级，稳步推进系统集成及性能测试。

智能体应用纵深推进。锚定“人工智能+”战略高地，全面适配Qwen3.6、DeepSeek-v4等主流开源大模型，稳步推进大模型技术体系建设和业务应用落地。智能体平台承载100个人工智能助手，全面覆盖营销经营、交易投研、风控授信、运营作业、办公合规、研发运维六大领域。前瞻布局星火Alpha智脑、AI手机银行等智能应用新形态，“金融智能体中台与应用”荣获工信部先进计算赋能新质生产力典型应用案例。创新打造全行智创社区、AI应用竞赛等创新载体，构建“技术+业务+人才”三位一体的AI创新生态。

数智服务提质增效。持续深化数字渠道建设与场景化经营，线上金融服务供给质效稳步提升。截至报告期末，网络银行用户数1,258.70万户，月活跃用户(MAU)290.27万户，用户粘性与活跃度稳步提升。快捷支付签约客户数849.16万户，快捷支付活跃客户406.98万户，支付服务覆盖面与活跃度实现双提升。深耕长尾存量客群价值挖掘，推动17.51万客户向上升级，数字金融服务能力持续增强。

（六）风险防控根基持续夯实

报告期内，面对复杂多变的外部环境，本行始终秉持审慎经营理念，统筹推进资产质量管控，纵深推进全流程风控体系与合规内控管理体系重构，为本行长期、稳健、可持续发展保驾护航。

一是资产质量保持平稳。坚持“控新增、化存量、强处置”三位一体协同发力，筑牢稳健发展根基。持续优化风险偏好与业务策略，完善创新产品评审及授权管理机制，强化前瞻预警干预。有序推进大额专项化解与小额批量管控，统筹运用核销、转

让等多元处置工具，对内提升专业化处置能力，对外拓宽资产流转渠道，有效加快风险资产出清。

二是全流程风控体系持续深化。出台多项机制筑牢制度防线，贷前建立尽调审查一体化、平行作业机制，贷中强化统一授信管理和权限集约，贷后全面重构授信后管理要求。加快风控数智化升级，深度嵌入智能化辅助工具，提升风险分析效率，助力风险管理人员聚焦专业判断，实现人机协同的风险决策模式。

三是合规管理体系持续完善。本行全面深化“横向到边，纵向到底”合规体系建设，筑牢稳健经营底线。推动内控合规全覆盖，贯穿业务全流程。强化员工行为管控，推行大合规“网格化”管理，实行员工合规积分管理及“吹哨人”奖励机制，统筹案件风险排查。重构授权体系，健全制度全生命周期管理。完善检查融合与自查自纠，强化内部问责，优化合规经营考核。

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

三、报告期内核心竞争力分析

（一）公司治理运行稳健高效

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

（二）经营转型发展措施有力

经过多年耕耘，本行已成长为湖南业务资质最全、网点布局最深、客群基础最牢的地方法人银行之一。作为全省政务业务的主要银行，本行依托天然的血脉联系、长期以来的合作共赢、关键时刻的率先担当，与各级地方政府构建起深厚的互信机制、合作关系和业务网络；作为本土中小微企业的领军银行，本行凭借对本土市场的深刻洞察，全力为其提供定制化产品和特色化服务；作为湖南人的主办银行，本行继续坚持零售优先、县域优先、社区优先，全力为城乡居民提供金融服务，是湖南医保、社保、养老保险业务的主要合作银行之一，客群基础广泛且不断拓展，存款、理财、消费信贷、信用卡等产品拥有较强的市场号召力，客户服务具有良好口碑且不断优化提升；作为拥有银行间债券市场综合做市商、主承销商、基金托管等多牌照的地方法人

银行，本行持续拓展轻型化发展新路径，打造了“债券+代客外汇+票据+同业”协同流转的流量经营模式；本行致力于为本土企业、基层政府、社区居民提供深度定制化的数字金融服务，着力构建“人工智能+金融”前沿场景。

（三）经营决策机制灵活高效

作为区域性中小银行，本行致力于将固有的地缘人缘优势与决策链条短、决策效率高的优势有机融合，全面提升对本土市场的深刻洞察和差异化深耕能力。本行根据行业形势、业务需要和客户诉求，构建起组织架构、管理队伍的动态调整机制，全面推进扁平化管理，持续做好流程优化，全面提升内部运转效能；按照“强总行、实分行、精支行”发展思路，重视对各级分支机构差异化分层、逐级授权，进一步发挥其在市场竞争中的主动性和机动性；提出“职能+敏捷”组织项目规划，做到因时而变、因势而变、因客户需求而变，着力实现前台专业化和中后台集约化发展，并按照“小团队、大平台”思路，较好实现敏捷组织在公司、零售及科技条线的落地，第一时间对市场变化和客户需求作出响应和反馈，全面提升业务决策和经营管理能力；坚持以客户需求为牵引，推动公司、零售、金融市场等主营业务协同联动，全面构建“一点接入、全网响应、综合解决”的生态经营网络，综合服务能力持续提升。

（四）业务收入结构丰富多元

在动态的业务转型和结构调整中，本行的资产负债结构日趋合理，存款、贷款在总负债、总资产中的占比较高且保持稳定，负债成本也处在相对低位；形成了包括财富管理、普惠金融、产业金融、科技金融、零碳金融、金融投资等在内的丰富多元、相对合理的盈利结构，主要盈利能力指标长期处在行业较优水平。业务结构优化既是业务转型的结果，同时也为进一步转型提供了有力支撑，这些因素的聚合一定程度上构成了本行在区域市场业务的可持续竞争力。报告期内，本行坚持“价值创造”导向，持续优化预算考核与资源配置机制，引导各机构提升发展效能，盈利能力在复杂环境中保持稳健。

（五）专业人才队伍稳定精干

本行始终坚持“人才强行”战略，始终秉承“聚焦客户、实干为本、快乐同行”的价值观，通过持续完善“三位一体”价值管理闭环，为业务发展提供组织、人力和机制保障，不断激发组织、岗位、员工活力，不断优化序列、薪酬、干部三大管理机制，打通序列壁垒，打造“盘-入-培-用”人才供应链体系，让全行各岗位序列员工干事有平台、发展有空间、奋斗有方向。本行注重内部选才、内部育才，在加大校招力

度和外部中高端人才引进的同时，强化内部竞争和岗位轮换，持续推进“尖兵计划”“淬炼计划”“三狮行动”，不断完善总行与分支行人才双向交流机制，全面提升后备队伍的广度和深度，构建了一个全覆盖、立体化、柔性化的人才培养体系，持续激发员工主动作为与创新活力。本行在业内率先提出快乐银行的价值主张和文化理念，构建起较为完善的快乐文化体系和快乐服务机制，干部员工队伍的快乐因子、主动作为精神和创新开拓能力得到有效激发，为战略转型和业务变革提供了强大的人才组织驱动力。

四、报告期内主要经营情况

（一）利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 137.80 亿元，同比增加 5.31 亿元，增长 4.01%；归属于母公司股东的净利润 45.48 亿元，同比增加 2.19 亿元，增长 5.06%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变动比例 (%)
营业收入	13,780,035	13,249,374	4.01
利息净收入	10,313,554	9,659,336	6.77
手续费及佣金净收入	788,660	968,306	-18.55
投资收益	2,857,337	3,184,417	-10.27
公允价值变动收益	-62,663	-548,309	不适用
汇兑收益	-123,822	-20,789	不适用
其他收益	6,618	8,991	-26.39
其他业务收入	575	1,279	-55.04
资产处置收益	-224	-3,857	不适用
营业支出	8,157,146	8,116,340	0.50
税金及附加	134,365	130,346	3.08
业务及管理费	3,504,448	3,564,801	-1.69
信用减值损失	4,518,333	4,421,156	2.20
其他资产减值损失			
其他业务成本		37	-100.00
营业利润	5,622,889	5,133,034	9.54
加：营业外收入	411	6,036	-93.19
减：营业外支出	45,549	21,766	109.27
利润总额	5,577,751	5,117,304	9.00
减：所得税费用	974,078	761,180	27.97
净利润	4,603,673	4,356,124	5.68
少数股东损益	55,816	27,221	105.05
归属于母公司股东的净利润	4,547,857	4,328,903	5.06

1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 103.14 亿元，同比增长 6.77%，占营业收入的

74.84%。其中，利息收入 188.50 亿元，同比下降 1.94%；利息支出 85.36 亿元，同比下降 10.73%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变动比例 (%)
利息收入	18,849,515	19,221,476	-1.94
发放贷款和垫款	13,697,080	13,290,024	3.06
存放同业	48,039	77,348	-37.89
存放中央银行	358,125	358,327	-0.06
拆出资金及买入返售金融资产	489,391	463,582	5.57
金融投资	4,256,880	5,032,195	-15.41
利息支出	8,535,961	9,562,140	-10.73
向中央银行借款及同业存放	868,813	574,325	51.28
拆入资金及卖出回购的金融资产	664,970	821,510	-19.06
吸收存款	5,277,003	5,938,735	-11.14
应付债券	1,725,175	2,227,570	-22.55
利息净收入	10,313,554	9,659,336	6.77

净息差和净利差

报告期内，本行净息差为 1.84%，同比下降 0.03 个百分点；净利差为 1.90%，同比下降 0.07 个百分点。

净息差变化的主要原因为：本行利息净收入的增速低于生息资产的日均规模增速。资产端，受市场利率下行、有效需求不足背景下行业竞争加剧等多重因素影响，生息资产收益率整体下降；负债端，本行持续加强负债期限结构管理，合理铺排负债节奏，带动计息负债成本率下降，部分对冲了资产收益率下滑的影响。

净利差变化的主要原因为：生息资产平均利率和计息负债平均利率均较去年同期有所下降，但生息资产平均利率的降幅大于计息负债平均利率的降幅。生息资产端，本行生息资产平均利率为 3.36%，同比下降 0.36 个百分点；计息负债端，本行计息负债平均利率为 1.46%，同比下降 0.29 个百分点。

计息负债、生息资产平均余额及平均利率情况

单位：人民币千元

类别	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均余额	利息收支	平均利率 (%)	平均余额	利息收支	平均利率 (%)
计息负债	1,172,461,438	8,535,961	1.46	1,091,248,166	9,562,140	1.75
存款	784,780,560	5,277,003	1.34	735,734,467	5,938,735	1.61
应付债券	195,230,783	1,725,175	1.77	213,747,588	2,227,570	2.08
同业负债	151,790,525	1,143,375	1.51	102,053,106	917,210	1.80
拆入资金	40,659,570	390,408	1.92	39,713,005	478,625	2.41

生息资产	1,123,220,403	18,849,515	3.36		19,221,476	3.72
贷款	636,373,540	13,697,080	4.30	582,358,053	13,290,024	4.56
存放中央银行款项	48,358,005	358,125	1.48	47,954,247	358,327	1.49
同业投资	56,728,780	468,518	1.65	64,815,369	855,378	2.64
债券投资	369,186,660	4,119,607	2.23	326,475,045	4,532,402	2.78
拆出资金	12,573,418	206,185	3.28	11,061,943	185,345	3.35
净息差(%)			1.84			1.87
净利差(%)			1.90			1.97

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：人民币千元

类别	2026年1-6月对比2025年1-6月		
	增（减）因素		增（减）
	规模	利率	净值
计息负债			
存款	395,892	-1,057,624	-661,732
应付债券	-192,973	-309,422	-502,395
同业负债	447,019	-220,854	226,165
拆入资金	11,408	-99,625	-88,217
利息支出变动	661,346	-1,687,525	-1,026,179
生息资产			
贷款	1,232,690	-825,634	407,056
存放中央银行款项	3,017	-3,219	-202
同业投资	-106,720	-280,140	-386,860
债券投资	592,959	-1,005,754	-412,795
拆出资金	25,325	-4,485	20,840
利息收入变动	1,747,271	-2,119,232	-371,961
净利息收入变动	1,085,925	-431,707	654,218

（1）利息收入

报告期内，本行实现利息收入 188.50 亿元，同比下降 1.94%，生息资产平均利率下降是主要影响因素。

贷款利息收入

报告期内，本行实现贷款利息收入 136.97 亿元，同比增长 3.06%。

规模方面，本行持续加大对实体经济的支持力度，合理把握投放节奏。报告期内，本行贷款总额日均规模为 6,363.74 亿元，同比增长 9.28%。

平均利率方面，本行始终贯彻金融让利政策导向，切实推动市场主体综合融资成本持续下降。报告期内，本行贷款平均利率为 4.30%，同比下降 0.26 个百分点。

下表列示了本行贷款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收息率情况。

单位：人民币千元

类别	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均利率(%)	平均余额	利息收入	平均利率(%)
公司贷款	452,338,940	9,112,276	4.03	396,312,288	8,749,085	4.42
个人贷款	184,034,600	4,584,804	4.98	186,045,765	4,540,939	4.88
贷款总额	636,373,540	13,697,080	4.30	582,358,053	13,290,024	4.56

债券投资利息收入

报告期内，本行债券投资利息收入 41.20 亿元，同比下降 9.11%，主要是债券投资利率下降所致。

同业投资利息收入

报告期内，本行同业投资利息收入 4.69 亿元，同比下降 45.23%，主要是本行同业投资利率和规模共同下降所致。

(2) 利息支出

报告期内，本行利息支出 85.36 亿元，同比下降 10.73%，计息负债平均利率下降是主要影响因素。

存款利息支出

报告期内，本行公司客户和个人客户存款利息支出共计 52.77 亿元，同比减少 11.14%，主要为存款利率下降所致。

规模方面，本行围绕客户一体化经营持续提升服务能力，加强公私联动，实现存款规模增长。报告期内，本行存款总额日均规模为 7,847.81 亿元，同比增长 6.67%。其中，公司客户存款日均规模为 3,409.13 亿元，同比增长 1.34%；个人客户存款日均规模为 4,438.68 亿元，同比增长 11.15%。

平均利率方面，本行积极优化存款结构，强化负债成本管控，主动把握市场自律定价政策导向，有效带动了存款成本下降。报告期内，本行存款平均利率为 1.34%，同比下降 0.27 个百分点。其中，公司客户存款平均利率为 1.05%，同比下降 0.20 个百分点；个人客户存款平均利率为 1.57%，同比下降 0.35 个百分点。

下表列示了对公存款及个人存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：人民币千元

类别	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均利率(%)	平均余额	利息支出	平均利率(%)
公司客户存款						
其中：公司活期存款	153,321,644	201,787	0.26	175,797,074	430,711	0.49

公司定期存款	187,591,388	1,587,358	1.69	160,612,928	1,679,070	2.09
小计	340,913,032	1,789,145	1.05	336,410,002	2,109,781	1.25
个人客户存款						
其中：个人活期存款	98,173,150	24,688	0.05	94,027,543	53,512	0.11
个人定期存款	345,694,378	3,463,170	2.00	305,296,922	3,775,442	2.47
小计	443,867,528	3,487,858	1.57	399,324,465	3,828,954	1.92
合计	784,780,560	5,277,003	1.34	735,734,467	5,938,735	1.61

应付债券利息支出

本行应付债券包含已发行债券和同业存单。报告期内产生利息支出17.25亿元，同比下降22.55%，主要是利率和规模共同下降所致。

2. 非利息收入

报告期内，本行实现非利息净收入34.66亿元，同比下降3.44%，其中投资收益、手续费及佣金净收入减少是主要影响因素。

单位：人民币千元

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	变动比例(%)
手续费及佣金净收入	788,660	968,306	-18.55
其中：手续费及佣金收入	1,237,035	1,163,986	6.28
手续费及佣金支出	448,375	195,680	129.14
投资收益	2,857,337	3,184,417	-10.27
公允价值变动收益	-62,663	-548,309	不适用
汇兑收益	-123,822	-20,789	不适用
其他业务收入	575	1,279	-55.04
其他收益	6,618	8,991	-26.39
资产处置收益	-224	-3,857	不适用
合计	3,466,481	3,590,038	-3.44

手续费及佣金收入

报告期内，本行实现手续费及佣金收入12.37亿元，同比增长6.28%。其中，承销、托管及其他受托业务收入5.52亿元，同比增长50.09%；代理业务手续费收入2.56亿元，同比增长9.09%。

单位：人民币千元

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	变动比例(%)
结算与清算手续费收入	443	552	-19.75
承销、托管及其他受托业务收入	551,770	367,626	50.09
代理业务手续费收入	256,451	235,090	9.09
银行卡手续费收入	110,937	134,900	-17.76
担保及承诺手续费收入	157,124	200,401	-21.60
顾问、咨询、理财产品手续费收入	121,262	197,891	-38.72
其他手续费收入	39,048	27,526	41.86
手续费及佣金收入	1,237,035	1,163,986	6.28

减：手续费及佣金支出	448,375	195,680	129.14
手续费及佣金净收入	788,660	968,306	-18.55

投资收益

报告期内，本行实现投资收益28.57亿元，同比下降10.27%。

单位：人民币千元

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	变动比例(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具持有期间取得的投资收益	1,514,646	2,019,351	-24.99
处置交易性金融资产取得的投资收益	415,134	80,128	418.09
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	429,193	400,594	7.14
处置其他债权投资取得的投资收益	458,191	666,432	-31.25
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入		74	-100.00
金融衍生品投资收益	40,173	17,838	125.21
合计	2,857,337	3,184,417	-10.27

公允价值变动收益

报告期内，本行实现公允价值变动收益-0.63亿元，主要是因为本行以公允价值计量的债券等投资的公允价值变动减少。

单位：人民币千元

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	变动比例(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	-62,663	-548,309	不适用

3. 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费35.04亿元，同比下降1.69%。

单位：人民币千元

项目	2026年1-6月		2025年1-6月		金额变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
职工薪酬	2,355,096	67.20	2,252,609	63.19	4.55
业务费用	717,054	20.46	843,247	23.65	-14.97
固定资产折旧	112,628	3.21	131,906	3.70	-14.61
无形资产摊销	110,754	3.16	100,491	2.82	10.21
长期待摊费用摊销	54,234	1.55	59,542	1.67	-8.91
租赁负债利息费用	14,314	0.41	16,148	0.46	-11.36
使用权资产折旧	140,368	4.01	160,858	4.51	-12.74
合计	3,504,448	100.00	3,564,801	100.00	-1.69

4. 减值损失

报告期内，本行坚持审慎经营，适当加大减值准备的计提以提升风险抵御能力，共计提信用及其他资产减值损失45.18亿元，同比增加0.97亿元，增长2.20%。

单位：人民币千元

信用减值损失			
项目	2026年1-6月	2025年1-6月	变动比例(%)
存放同业及其他金融机构减值损失	92	3,118	-97.05
拆出资金减值损失	-22,613	17,105	-232.20
买入返售金融资产减值损失	3,436	-5,835	不适用
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	4,359,685	4,581,530	-4.84
债权投资减值损失	5,979	-228,004	不适用
其他债权投资减值损失	22,984	-6,855	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款与垫款减值损失	24,912	-860	不适用
表外信贷承诺减值损失	-82,593	-120,910	不适用
其他减值损失	206,451	181,867	13.52
合计	4,518,333	4,421,156	2.20

5. 所得税费用

报告期内，本行计提的所得税费用为9.74亿元，同比增长27.97%。

单位：人民币千元

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	变动比例(%)
当期所得税费用	1,336,701	808,596	65.31
递延所得税费用	-362,623	-47,416	不适用
合计	974,078	761,180	27.97

(二) 资产分析

截至报告期末，本行总资产13,409.17亿元，较上年末增加727.68亿元，增长5.74%，主要归因于本行加大信贷投放和交易性金融资产投资，其中，发放贷款和垫款余额占资产总额的比重从上年末的46.96%提高到47.75%。

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日		2025年12月31日		金额变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比	
现金及存放中央银行款项	68,315,085	5.09	50,270,337	3.96	35.90
存放同业款项	6,142,356	0.46	8,392,415	0.66	-26.81
贵金属					
拆出资金	11,775,764	0.88	25,600,760	2.02	-54.00
衍生金融资产	218,583	0.02	301,405	0.02	-27.48
买入返售金融资产	59,742,881	4.46	51,711,745	4.08	15.53
持有待售资产					
发放贷款和垫款	640,252,713	47.75	595,523,883	46.96	7.51
金融投资：					
交易性金融资产	160,137,802	11.94	135,062,811	10.65	18.57
债权投资	244,328,212	18.22	265,175,386	20.91	-7.86
其他债权投资	138,769,797	10.35	125,200,316	9.87	10.84
其他权益工具投资	105,194	0.01	354,905	0.03	-70.36
长期股权投资					
投资性房地产					

固定资产	1,250,061	0.09	1,309,302	0.10	-4.52
在建工程	77,802	0.01	60,270		29.09
使用权资产	877,406	0.07	932,406	0.07	-5.90
无形资产	1,799,666	0.13	1,833,413	0.14	-1.84
商誉					
递延所得税资产	5,311,515	0.40	5,122,092	0.40	3.70
其他资产	1,812,589	0.12	1,297,589	0.13	39.69
资产总计	1,340,917,426	100.00	1,268,149,035	100.00	5.74

1. 发放贷款和垫款

截至报告期末，本行发放贷款和垫款本金总额为6,576.49亿元，较上年末增长7.51%。其中，公司贷款金额为4,398.16亿元，增长7.98%，占比66.88%；个人贷款金额为1,882.09亿元，增长0.55%，占比28.62%；票据贴现金额为296.23亿元，增长72.25%，占比4.50%。

单位：人民币千元

类别	2026年6月30日		2025年12月31日		金额变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司贷款	439,816,300	66.88	407,309,316	66.59	7.98
票据贴现	29,623,441	4.50	17,198,050	2.81	72.25
个人贷款	188,209,244	28.62	187,177,493	30.60	0.55
信用卡垫款	13,322,055	2.03	15,005,570	2.45	-11.22
个人经营性贷款	29,110,997	4.43	29,408,922	4.81	-1.01
个人消费贷款	83,334,137	12.67	78,432,016	12.82	6.25
住房按揭贷款	62,442,055	9.49	64,330,985	10.52	-2.94
发放贷款和垫款本金总额	657,648,985	100.00	611,684,859	100.00	7.51
应计利息	4,267,107		4,062,487		5.04
发放贷款和垫款总额	661,916,092		615,747,346		7.50

2. 金融投资（按持有目的划分的投资结构）

交易性金融资产

截至报告期末，本行交易性金融资产为1,601.38亿元，较上年末增长18.57%，主要为债券、基金、理财产品等。

债权投资

截至报告期末，本行债权投资为2,443.28亿元，较上年末下降7.86%。本行债权投资主要为债券、资管计划项下债权、信托计划项下债权等。

其他债权投资

截至报告期末，本行其他债权投资为1,387.70亿元，较上年末增长10.84%。本行其他债权投资主要包括债券、资产支持性证券。

其他权益工具投资

截至报告期末，本行其他权益工具投资为1.05亿元，主要包括对中国银联股份有限公司、城市商业银行资金清算中心的投资，以及抵债股票。

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日		2025年12月31日		金额变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
交易性金融资产	160,137,802	29.47	135,062,811	25.69	18.57
债权投资	244,328,212	44.97	265,175,386	50.43	-7.86
其他债权投资	138,769,797	25.54	125,200,316	23.81	10.84
其他权益工具投资	105,194	0.02	354,905	0.07	-70.36
合计	543,341,005	100.00	525,793,418	100.00	3.34

3. 买入返售金融资产情况

截至报告期末，本行买入返售金融资产本金总额597.35亿元，较上年末增加80.48亿元，增长15.57%。

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日		2025年12月31日		金额变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
债券	59,735,367	100.00	51,687,054	100.00	15.57
小计	59,735,367	100.00	51,687,054	100.00	15.57
应计利息	11,905		25,646		-53.58
合计	59,747,272		51,712,700		15.54

4. 以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

资产类别	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售/赎回金额	其他变动	期末数
交易性金融资产	135,062,811	175,531			1,361,009,170	1,341,816,768	5,707,059	160,137,802
其他债权投资	125,200,316		653,250	22,984	204,099,535	193,040,984	1,763,426	138,769,797
其他权益工具投资	354,905		-27,840				-147,568	105,194
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	24,149,039		-442,173	24,912	78,205,549	63,171,066	166,210	39,349,271
衍生金融资产	301,405	-79,710			1,324,264	1,327,376		218,583
合计	285,068,476	95,821	183,237	47,896	1,644,638,518	1,599,356,194	7,489,127	338,580,647

注：本表不存在必然的勾稽。

5. 所持金融债券情况

单位：人民币千元

类别	金额
政策性金融债券	32,527,962
商业银行金融债券	7,619,132
其他金融债券	-

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
25农发30	2,410,000.00	1.82	2035-08-07	—
19农发08	2,100,000.00	3.63	2026-07-19	—
20国开15	1,670,000.00	3.70	2030-10-20	—
21国开10	1,340,000.00	3.41	2031-06-07	—
22农发10	1,360,000.00	2.97	2032-10-14	—
21进出10	1,230,000.00	3.38	2031-07-16	—
24国开05	1,100,000.00	2.63	2034-01-08	—
17农发05	1,000,000.00	3.85	2027-01-06	—
ICBCAS 2.2 06/25/27	1,000,000.00	2.20	2027-06-25	436.00
23农发02	980,000.00	3.10	2033-02-27	—

6. 抵债资产情况

截至报告期末，本行抵债资产总额3.23亿元，减值准备为2.38亿元，净值为0.85亿元。

单位：人民币千元

类别	2026年6月30日		2025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	323,344	237,782	323,344	237,782
合计	323,344	237,782	323,344	237,782

7. 应收利息、其他应收款及坏账准备计提情况

截至报告期末，本行应收利息总额8.34亿元，坏账准备6.12亿元，净值2.22亿元；本行其他应收款总额11.08亿元，坏账准备2.53亿元，净值8.55亿元。

单位：人民币千元

项目	期末余额	期初余额	本期变动
应收利息	834,094	645,503	188,591
坏账准备	612,130	502,177	109,953
项目	期末余额	期初余额	本期变动
其他应收款	1,108,057	644,552	463,505
坏账准备	252,782	240,347	12,435

（三）负债分析

截至报告期末，本行负债总额12,546.35亿元，较上年末增加688.24亿元，增长5.80%，主要归因于交易性金融负债和应付债券的增长。

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日		2025年12月31日		金额变动 比例（%）
	金额	占比（%）	金额	占比（%）	
向中央银行借款	72,143,800	5.75	55,709,708	4.70	29.50

同业及其他金融机构存放款项	43,028,800	3.43	43,505,762	3.67	-1.10
拆入资金	39,524,617	3.15	40,494,604	3.41	-2.40
交易性金融负债	38,109,582	3.04	15,672,788	1.32	143.16
衍生金融负债	379,105	0.03	308,036	0.03	23.07
卖出回购金融资产款	21,766,978	1.73	28,264,425	2.38	-22.99
吸收存款	809,918,221	64.55	802,154,177	67.65	0.97
应付职工薪酬	1,636,455	0.13	1,726,616	0.15	-5.22
应交税费	1,392,666	0.11	899,209	0.08	54.88
预计负债	265,879	0.02	348,472	0.03	-23.70
应付债券	221,551,341	17.66	194,063,596	16.37	14.16
租赁负债	943,563	0.08	971,966	0.08	-2.92
其他负债	3,973,675	0.32	1,691,256	0.13	134.95
负债合计	1,254,634,682	100.00	1,185,810,615	100.00	5.80

1. 客户存款构成

截至报告期末，本行存款本金总额为7,978.95亿元，较上年末增长1.17%，其中，个人客户存款较上年末增长2.85%，公司客户存款较上年末增长1.14%。

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日		2025年12月31日		金额变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司客户存款	306,281,069	38.39	302,817,315	38.40	1.14
其中：活期	155,640,521	19.51	161,229,823	20.45	-3.47
定期	150,640,548	18.88	141,587,492	17.95	6.39
个人客户存款	454,541,835	56.97	441,953,255	56.04	2.85
其中：活期	100,444,382	12.59	101,482,605	12.87	-1.02
定期	354,097,453	44.38	340,470,650	43.17	4.00
财政性存款	41,992	0.01	282,110	0.04	-85.12
国库定期存款	570,000	0.07			不适用
存入保证金	35,684,532	4.47	42,779,666	5.42	-16.59
其他	775,095	0.09	813,778	0.10	-4.75
吸收存款本金总额	797,894,523	100.00	788,646,124	100.00	1.17
应计利息	12,023,698		13,508,053		-10.99
合计	809,918,221		802,154,177		0.97

2. 同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本行同业及其他金融机构存放款项本金427.90亿元，较上年末减少5.49亿元，下降1.27%。

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日		2025年12月31日		金额变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
境内银行	14,437	0.03	36,111	0.08	-60.02
境内非银行金融机构	42,775,976	99.97	43,303,107	99.92	-1.22
小计	42,790,413	100.00	43,339,218	100.00	-1.27
应计利息	238,387		166,544		43.14
合计	43,028,800		43,505,762		-1.10

3. 卖出回购金融资产款情况

截至报告期末，本行卖出回购金融资产款本金217.65亿元，较上年末减少64.84亿元，下降22.95%。

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日		2025年12月31日		金额变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
债券	21,181,947	97.32	27,049,408	95.75	-21.69
票据	583,191	2.68	1,199,485	4.25	-51.38
小计	21,765,138	100.00	28,248,893	100.00	-22.95
应计利息	1,840		15,532		-88.15
合计	21,766,978		28,264,425		-22.99

（四）资产质量分析

本行持续夯实信贷资产质量，从严认定风险分类，整体风险平稳可控。截至报告期末，本行贷款本金总额6,576.49亿元，不良贷款余额75.62亿元，不良贷款率1.15%，与上年末持平。

1. 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日		2025年12月31日		变动比例	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	比例(%)
正常类	631,058,798	95.96	586,688,954	95.92	44,369,844	7.56
关注类	19,028,379	2.89	17,949,279	2.93	1,079,100	6.01
次级类	3,314,081	0.50	3,461,315	0.57	-147,234	-4.25
可疑类	2,737,170	0.42	2,213,924	0.36	523,246	23.63
损失类	1,510,557	0.23	1,371,387	0.22	139,170	10.15
合计	657,648,985	100.00	611,684,859	100.00	45,964,126	7.51

项目(%)	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.99	2.65	2.12
关注类贷款迁徙率	37.27	25.68	25.16
次级类贷款迁徙率	91.45	65.17	77.30
可疑类贷款迁徙率	75.43	45.92	39.79

注：迁徙率根据国家金融监督管理总局2022年修订的指标定义计算，其中半年度数据经过年化处理。

2. 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

截至报告期末，本行公司贷款4,398.16亿元，占贷款总额的66.88%，不良贷款率为0.65%；个人贷款1,882.09亿元，占贷款总额的28.62%，不良贷款率为2.49%；票据贴现296.23亿元，占贷款总额的4.50%。

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日				2025年12月31日			
	贷款和垫款金额	占比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款和垫款金额	占比%	不良贷款金额	不良贷款率%
公司贷款	439,816,300	66.88	2,871,913	0.65	407,309,316	66.59	2,490,489	0.61
个人贷款	188,209,244	28.62	4,689,895	2.49	187,177,493	30.60	4,556,137	2.43
票据贴现	29,623,441	4.50	0	0.00	17,198,050	2.81	0	0.00
合计	657,648,985	100.00	7,561,808	1.15	611,684,859	100.00	7,046,626	1.15

3. 公司贷款投放的行业情况及不良贷款分布情况

截至报告期末，本行投放占比前三位的行业分别为租赁和商务服务业，批发和零售业，建筑业，占公司贷款的比重分别为 22.67%、16.08%、13.94%。

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日				2025年12月31日			
	贷款和垫款金额	占比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款和垫款金额	占比%	不良贷款金额	不良贷款率%
租赁和商务服务业	99,688,286	22.67	675,334	0.68	94,202,318	23.13	601,965	0.64
批发和零售业	70,724,071	16.08	221,553	0.31	52,965,722	13.00	207,629	0.39
建筑业	61,324,119	13.94	177,821	0.29	54,840,021	13.46	53,226	0.10
水利、环境和公共设施管理业	60,455,189	13.75	1,969	0.00	59,518,790	14.61	13,856	0.02
制造业	52,396,878	11.91	1,496,208	2.86	45,315,403	11.13	1,346,950	2.97
电力、热力、燃气及水生产和供应业	19,545,694	4.44	498	0.00	18,885,769	4.64	9,498	0.05
采矿业	17,023,685	3.87	1,100	0.01	18,195,904	4.47	0	0.00
房地产业	15,924,277	3.62	6,546	0.04	17,229,730	4.23	157	0.00
教育	8,605,517	1.96	93,983	1.09	9,478,529	2.33	48,489	0.51
交通运输、仓储和邮政业	7,099,827	1.61	57,743	0.81	6,762,313	1.66	41,717	0.62
其他	27,028,757	6.15	139,158	0.51	29,914,817	7.34	167,002	0.56
合计	439,816,300	100.00	2,871,913	0.65	407,309,316	100.00	2,490,489	0.61

4. 贷款按地区划分占比情况

截至报告期末，本行主要在湖南省内经营贷款业务，贷款金额占比为 98.67%，其中长沙地区贷款金额占比为 43.07%。

单位：人民币千元

地区	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
湖南省内	648,928,024	98.67	602,371,022	98.48

其中：长沙市内	283,284,265	43.07	264,367,784	43.22
长沙市外	365,643,759	55.60	338,003,238	55.26
湖南省外	8,720,961	1.33	9,313,837	1.52
其中：广东省	8,720,961	1.33	9,313,837	1.52
合计	657,648,985	100.00	611,684,859	100.00

5. 贷款按担保方式划分占比情况

截至报告期末，本行信用贷款 1,446.00 亿元，占贷款总额的 21.99%；保证贷款 2,562.92 亿元，占贷款总额的 38.97%；抵押贷款 1,772.43 亿元，占贷款总额的 26.95%；质押贷款 498.91 亿元，占贷款总额的 7.59%；票据贴现 296.23 亿元，占贷款总额的 4.50%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	144,599,635	21.99	140,781,490	23.02
保证贷款	256,291,950	38.97	221,480,094	36.21
抵押贷款	177,242,893	26.95	182,721,822	29.87
质押贷款	49,891,066	7.59	49,503,403	8.09
票据贴现	29,623,441	4.50	17,198,050	2.81
合计	657,648,985	100.00	611,684,859	100.00

6. 前十名贷款客户情况

截至报告期末，前十名贷款客户贷款总余额为 359.84 亿元，占贷款总额的 5.47%，占资本净额的比例为 35.66%，其中最大一家客户贷款余额为 49.77 亿元，占贷款总额的 0.76%，占资本净额的比例为 4.93%。

单位：人民币千元

贷款户名	2026年6月30日	占贷款总额比 (%)	占资本净额 (%)
客户A	4,977,169	0.76	4.93
客户B	4,768,450	0.72	4.73
客户C	4,195,000	0.64	4.16
客户D	3,785,249	0.57	3.75
客户E	3,609,660	0.55	3.58
客户F	3,389,954	0.52	3.36
客户G	3,147,502	0.48	3.12
客户H	2,850,760	0.43	2.82
客户I	2,674,500	0.41	2.65
客户J	2,585,709	0.39	2.56
合计	35,983,953	5.47	35.66

7. 按逾期期限划分的贷款分布情况

截至报告期末，本行逾期贷款 121.09 亿元，逾期贷款占全部贷款比例为 1.84%。从逾期期限来看，逾期 1 天至 90 天(含 90 天)、逾期 91 天至 360 天(含 360 天)、逾期

360 天至 3 年(含 3 年)、逾期 3 年以上的贷款，余额分别为 58.49 亿元、37.93 亿元、20.09 亿元、4.58 亿元，占贷款总额的比例分别为 0.89%、0.58%、0.30%、0.07%。

单位：人民币千元

逾期期限	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
逾期1天至90天(含90天)	5,849,074	0.89	4,382,838	0.72
逾期91天至360天(含360天)	3,793,177	0.58	3,572,892	0.58
逾期360天至3年(含3年)	2,008,505	0.30	1,957,148	0.32
逾期3年以上	458,184	0.07	220,660	0.04
合计	12,108,940	1.84	10,133,538	1.66
贷款总额	657,648,985	100.00	611,684,859	100.00

8. 重组贷款情况

截至报告期末，重组贷款余额 37.54 亿元，较上年末上升 0.10 亿元，重组贷款在贷款总额中占比 0.57%，较上年末下降 0.04 个百分点。

单位：人民币千元

项目	期末金额	占比 (%)	期初金额	占比 (%)	本期变动
重组贷款	3,753,825	0.57	3,743,603	0.61	10,222

9. 贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币千元

项目	以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)
2026 年 1 月 1 日	19,342,531	448,554
本期计提	4,385,332	24,912
收回已核销	499,102	
本期核销	-3,418,871	
其他减少		
2026 年 6 月 30 日	20,808,094	473,466

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

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

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

(五) 现金流量表变动分析

报告期内，本行经营活动产生的现金净流出281.95亿元。其中，现金流入481.63亿元，同比减少370.26亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额、拆入资金净增加额减少；现金流出763.58亿元，同比减少552.30亿元，主要是为交易目的而持有

的金融资产净增加额减少。

报告期内，本行投资活动产生的现金净流入125.09亿元。其中，现金流入2,540.55亿元，同比增加241.69亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出2,415.45亿元，同比增加515.15亿元，主要是投资支付的现金增加。

报告期内，本行筹资活动产生的现金净流入251.63亿元。其中，现金流入2,112.24亿元，同比减少228.80亿元，主要是发行债券收到的现金减少；现金流出1,860.60亿元，同比减少289.57亿元，主要是偿还债务支付的现金减少。

单位：人民币千元

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	变动比例（%）
经营活动产生的现金流量净额	-28,195,165	-46,398,400	不适用
投资活动产生的现金流量净额	12,509,163	39,854,830	-68.61
筹资活动产生的现金流量净额	25,163,367	19,086,500	31.84

（六）股东权益变动分析

截至报告期末，本行股东权益862.83亿元，较上年末增长4.79%。其中，未分配利润434.60亿元，较上年末增长9.73%，为本期实现净利润及利润分配所致。

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日	2025年12月31日	变动比例（%）
股本	4,021,554	4,021,554	
其他权益工具	9,000,000	9,000,000	
资本公积	11,764,738	11,186,574	5.17
其他综合收益	538,546	18,949	2,742.08
盈余公积	2,021,865	2,021,865	
一般风险准备	14,160,601	14,160,601	
未分配利润	43,460,055	39,607,208	9.73
归属于母公司股东权益合计	84,967,359	80,016,751	6.19
少数股东权益	1,315,385	2,321,669	-43.34
股东权益合计	86,282,744	82,338,420	4.79

（七）资本管理

截至报告期末，本行核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率依次为10.25%、11.49%、13.73%，各级资本充足率水平均满足监管要求。本行持续深化资本管理，通过规划、配置和考核等手段，优化业务结构，提升资本回报能力，以促进资本内生和风险加权资产增长的平衡，保持资本充足水平的稳定。

1. 资本结构

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	75,340,356	69,010,013

一级资本净额	84,435,190	78,010,013
资本净额	100,909,847	93,839,407
风险加权资产合计	735,163,915	691,695,850
其中：信用风险加权资产	671,212,527	634,309,348
市场风险加权资产	17,282,570	17,282,570
操作风险加权资产	46,668,818	40,103,932
核心一级资本充足率（%）	10.25	9.98
一级资本充足率（%）	11.49	11.28
资本充足率（%）	13.73	13.57

注：1. 符合资本充足率并表范围的附属公司包括：湘西村镇银行和长银五八消费金融公司。

2. 本行按照《商业银行资本管理办法》计算资本充足率，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用标准法计量。公司资本构成详细信息请查阅公司网站（www.bankofchangsha.com）投资者关系中的监管资本栏目。

2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日
杠杆率（%）	6.00	5.99	5.91	6.19
一级资本净额	84,435,190	83,165,597	80,286,059	81,213,495
调整后的表内外资产余额	1,407,871,502	1,388,495,417	1,358,755,132	1,312,524,897

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

（八）财务报表中增减变化幅度超过30%的项目变化情况说明

财务报表数据变动幅度达30%以上（含30%）的项目及变化情况如下：

单位：人民币千元

项目	2026年 1-6月	2025年 1-6月	变动比例 （%）	变动主要原因
利润表项目				
手续费及佣金支出	448,375	195,680	129.14	手续费支出增加
公允价值变动收益	-62,663	-548,309	不适用	交易性金融资产公允价值变动减少
汇兑收益	-123,822	-20,789	不适用	补充外汇流动性的金融工具成本支出增加
其他业务收入	575	1,279	-55.04	其他业务收入减少
资产处置收益	-224	-3,857	不适用	租赁资产处置损益减少
其他业务成本		37	-100.00	其他业务成本减少
营业外收入	411	6,036	-93.19	营业外收入减少
营业外支出	45,549	21,766	109.27	营业外支出增加
项目	2026年 6月30日	2025年 12月31日	变动比例 （%）	变动主要原因
资产负债表项目				
现金及存放中央银行款项	68,315,085	50,270,337	35.90	存放中央银行超额存款准备金增加
拆出资金	11,775,764	25,600,760	-54.00	拆出业务减少
其他权益工具投资	105,194	354,905	-70.36	出售部分抵债股权
其他资产	1,812,589	1,297,589	39.69	应收往来款项增加

交易性金融负债	38,109,582	15,672,788	143.16	债券借贷业务增加
应交税费	1,392,666	899,209	54.88	应交企业所得税增加
其他负债	3,973,675	1,691,256	134.95	应付股利和清算过渡款增加
其他综合收益	538,546	18,949	2,742.08	主要是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动增加
少数股东权益	1,315,385	2,321,669	-43.34	对子公司增资并购买少数股东权益所致

（九）对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日	2025年12月31日
1. 信贷承诺	91,567,937	106,362,547
其中：银行承兑汇票	44,780,245	56,342,042
开出保函	4,056,886	7,607,676
开出信用证	21,691,702	21,839,236
未使用信用卡授信额度	21,039,104	20,573,593
2. 资本性支出承诺	107,372	166,556

（十）报告期风险管理情况

本行持续完善全面、全员、全流程的风险管理体系，在全行层面制定清晰、统一的风险策略和风险偏好，确保业务策略和风险策略的融合统一；持续推进风险审议机制，优化风险管理流程，完善风险管控工具，深化数字化风控运用，培育风险合规文化，为本行稳健经营和健康发展保驾护航。

1. 信用风险状况的说明

持续完善授信管理机制。结合国内宏观经济形势及银行风险趋势变化，及时调优授信管理机制。建立贷前平行作业机制，由分支机构审查审批人等平行作业人员与客户经理协同开展贷前现场作业，落实“亲访、亲谈、亲见”要求，提升信贷人员风险识别与研判能力，强化贷前风险管控。加强分支机构审查审批人员专业化、标准化建设，优化转授权政策，实施分层分类差异化转授权管理，提升审贷专业化水平。

强化零售及小微授信管理。坚持“风险合规前置”，在产品政策、风控策略及业务流程等信贷关键环节，建立业务与风险管理的高效联动机制，着力优化流程效率与风险管控效能，保障新增资产质量稳健；深化零售小微产品全生命周期管理，建立涵盖准入评估、策略迭代、效能跟踪等环节闭环管理，全面提升零售小微业务精细化风险管控水平。

全面提升数字化风控能力。反欺诈线上线下多场景优化，提升风险主动发现与精准拦截的能力。推进多个新型多模态模型的建设，落地资料鉴真、异常交易等多类策

略，强化企业端欺诈防控能力，构建“识别—防控—打击”三位一体的全链条反欺诈闭环；贷后风险预警多维赋能，通过模型的分层应用与规则的动态优化，提升风险信号的识别精度与时效，实现风险的早发现、早预警、早处置。智能风控助手覆盖信贷业务贷前贷中贷后全流程，以“风险提示”为核心，用智能工具辅助人工决策，实现风险管控与审查审批效率质量双升。

筑牢资产质量底盘，深化精细化风险防控。围绕重点行业、产品、客群强化动态监测预警，前置风险识别、干预关口，对公大额贷款实行一户一策专项管控，零售小额业务推行一品一策分类管理，不断优化风险治理水平。丰富不良处置多元手段，协同推进清收、核销、债权转让工作，切实提升不良资产处置效能。

2. 操作风险状况的说明

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。本行已建立与自身业务性质、规模和产品复杂程度相适应的操作风险管理体系，在操作风险管理过程中，不断优化管理机制、加强重点领域风险防控，提升操作风险管理有效性，降低操作风险损失。

报告期内，本行严格落实操作风险监管要求，持续完善管理架构和运行机制，着力提升管理质效。一是完善操作风险基础管理工具相关制度，推动管理工具在业务管理中有效运用；二是聚焦重点业务领域，开展操作风险流程评估，推动业务管理机制和操作流程完善；三是培育良好的操作风险管理文化，定期对附属机构、总行部门及分支机构开展考核评价，编制操作风险管理手册，细化管理工具使用指引；四是强化新产品及外包项目操作风险前置评估，推动风控要求嵌入业务流程与信息系统；五是修订外包风险管理制度，加强外包业务全生命周期规范管理。

3. 市场风险状况的说明

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本行市场风险管理的目标是有效防范市场风险，将市场风险控制在本行可承受的合理范围内，实现风险和收益的合理平衡。

报告期内，本行持续提升市场风险管理能力。一是优化风险限额，细化衍生品风险限额，提升风险管理的精准性。二是完善压力测试，丰富压力情景假设，进一步提升极端情形风险识别能力。三是强化市场风险报告体系，提高报告报送频次，为管理提供决策支撑。

4. 流动性风险状况的说明

本行建立了完善的流动性风险管理的治理结构，明确了董事会、高级管理层以及相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路径。

本行注重流动性风险管理与资产负债规划的有机协同，前瞻动态预测未来流动性风险状况，在保障流动性安全的前提下，持续优化资产负债配置，实现风险与收益的平衡。一是不断完善流动性风险管理政策和程序，修订管理制度。二是加强全行资产负债业务期限结构引导，将整体期限错配水平控制在合理区间。三是加强指标监测与调控，通过限额管理、指标监测和预警等方式，确保各项流动性指标符合监管要求。四是定期开展流动性风险压力测试及应急演练，落实流动性应急管理工作，切实提高流动性风险事件应急处置能力。

报告期内，本行资产负债业务发展平稳，各项流动性监管指标优于监管要求。本行在压力测试情景下均达到了最短生存期的监管要求，优质流动性资产储备充足，能够应对各压力测试情景下的流动性需求。

截至报告期末，本行流动性覆盖率情况如下：

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	223,084,530	206,452,355
未来30天现金净流出量	81,215,001	74,880,842
流动性覆盖率（%）	274.68	275.71

报告期内，本行净稳定资金比例情况如下：

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日
可用的稳定资金	821,588,340	834,980,148	808,900,554
所需的稳定资金	587,037,632	600,074,055	581,700,061
净稳定资金比例（%）	139.95	139.15	139.06

5. 合规风险状况的说明

报告期内，本行持续优化内控合规管理体系，严格落实内控合规管理要求，全面提升内控合规管理质效。一是启动“合规管理全面建设年”，出台《长沙银行股份有限公司合规管理办法》，构建横向到边、纵向到底的内控合规管理体系；设立内控合规委员会，指导协调全行内部控制与合规管理工作。二是狠抓员工行为管理，构建大合规“网格化”管控模式，创新员工合规积分管理，建立合规“吹哨人”奖励机制，统筹推进案件风险排查，做实员工家访。三是夯实制度与系统根基，重构授权管理体

系，形成总管与协管格局。创新合同审查机制，深度参与重大项目预审会，个性定制合规处置方案，有效缓释一线经营风险。四是有序推进检查监督融合，统筹整合监督力量，逐步构建“权责清晰、衔接顺畅、协同高效、闭环运行”的监督格局，全面提升监督权威性、穿透性和有效性。五是强化内部问责，将精准问责嵌入合规管理的全链条，筑牢合规经营的坚固防线；全面优化合规考核体系，构建总分支子纵向贯通、条线垂直联动的考核架构，合规要求嵌入经营决策、业务管理全流程。六是深化合规文化建设，创新开展“高管合规直达”“合规三进”“合规微打卡”等特色活动，多措并举，让“合规创造价值”理念深植人心。

报告期内，本行深入贯彻“基于风险”反洗钱工作理念和方法，扎实推进反洗钱各项基础工作，日常履职逐步规范，风险防线不断筑牢。一是对标反洗钱新法新规，持续健全内控制度体系，确保制度制定与执行有效衔接。二是持续整合内部数据资源，加强客户全生命周期管理，确保管控措施与洗钱风险相匹配。三是持续健全可疑交易监测体系，迭代优化监测模型和预警规则，做实做深穿透分析研判，全面提升金融情报线索价值。四是常态化开展反洗钱宣贯，持续强化全行反洗钱工作履职能力，切实推动社会公众认识洗钱危害、避免洗钱行为、防范洗钱风险。五是加大反洗钱督导力度，通过洗钱风险自评估、内部审计、现场或非现场检查等手段，有效识别、管理本行面临的洗钱风险。报告期内，本行洗钱风险管理体系运行平稳，洗钱风险整体可控。

6. 声誉风险状况的说明

本行持续完善声誉风险管理体系，进一步健全分级分类处置和跨部门协同联动机制，不断推动声誉风险管理向事前预防和源头治理延伸。报告期内，本行加强对重点领域、重点事项和敏感信息的动态监测与研判，及时开展风险排查、处置应对和沟通引导；持续加强品牌建设和正面宣传，主动传播经营发展成效和责任担当，夯实良好声誉基础。报告期内，本行声誉风险管理体系运行平稳有序，声誉风险总体可控，未发生重大声誉事件。

7. 信息科技风险状况的说明

本行严格落实监管部门政策指引，遵循全行风险战略，持续完善信息科技风险“三道防线”管理机制，围绕网络安全、数据安全、生产运维、信息科技外包、业务连续性管理等领域开展常态化风险防控。持续加强网络安全防护，健全网络安全纵深防御体系；强化核心业务系统运行监控，严控生产操作与变更风险；落实数据安全法律法规，开展数据安全专项能力提升行动；规范信息科技外包全流程管理，强化外包

服务商风险识别、评估与处置；健全业务连续性管理体系，常态化组织开展应急演练。报告期内，本行信息科技风险可控，未发生重大信息科技风险事件。

（十一）投资状况分析

1. 对外股权投资总体情况

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日	2025年12月31日
对子公司的投资	3,453,033	1,431,574
对联营公司的投资		
其他股权投资	105,194	354,905
合计	3,558,227	1,786,479

注：1. 对子公司的投资是指公司对控股子公司湘西村镇银行、长银五八消费金融公司的投资；其他股权投资包括对中国银联股份有限公司和城市商业银行资金清算中心的投资，以及抵债股权。

2. 本行将上述其他股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。

2. 重大的股权投资

2025年12月26日，本行发布《长沙银行股份有限公司关于对湖南长银五八消费金融股份有限公司增资暨关联交易的公告》（公告编号：2025-061），本行拟对长银五八消费金融公司增资不超过人民币15.5亿元（含），该增资事项已经本行第八届董事会第三次临时会议、2025年第二次临时股东会审议通过。

2026年6月5日，本行发布《长沙银行股份有限公司关于湖南长银五八消费金融股份有限公司增资获得核准的公告》（公告编号：2026-021），前述增资事项获湖南金融监管局批复，同意长银五八消费金融公司增加注册资本821,105,048元人民币，注册资本由1,123,689,091元人民币变更为1,944,794,139元人民币。

报告期内，本行受让北京城市网邻信息技术有限公司、长沙通程控股股份有限公司分别持有的长银五八消费金融公司177,000,000股、114,000,000股股份。截至报告期末，本行持有长银五八消费金融公司1,748,794,139股股份，持股比例变更为89.92%。

3. 重大的非股权投资

2022年9月24日，本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露《长沙银行股份有限公司关于投资建设新金融产业园主体工程的公告》（公告编号：2022-052）。

后因城市建设规划调整，本行将前述新金融产业园项目调整为金融科技业务用房项目，董事会同意授权本行经营层全权负责在总投资309,994万元范围内推进金融科技业务用房项目整体工作。该事项已经本行第七届董事会第二十二次临时会议、2025年

第一次临时股东大会审议通过。具体内容详见本行于2025年1月27日披露的《长沙银行股份有限公司关于调整新金融产业园项目暨建设金融科技业务用房项目的公告》（公告编号：2025-005）。

2025年3月21日，本行发布《长沙银行股份有限公司关于建设金融科技业务用房项目进展的公告》（公告编号：2025-012），本行成功竞拍取得[2025]长沙市002号地块，用于建设金融发展中心。2026年2月26日，本行发布《长沙银行股份有限公司关于建设金融科技业务用房项目进展的公告》（公告编号：2026-003），本行成功竞拍取得[2025]长沙市089号地块，用于建设本行数据中心。金融发展中心与数据中心共同构成本行金融科技业务用房项目。

（十二）重大资产和股权出售

报告期内，本行不存在重大资产和股权出售。

（十三）主要控股参股公司分析

单位：人民币千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
湖南长银五八消费金融股份有限公司	子公司	发放个人消费贷款；接受股东及其境内子公司、股东所在集团母公司及其境内子公司的存款；向境内金融机构借款等业务	1,944,794	39,405,897	5,176,887	1,212,772	68,422	20,003
湘西长行村镇银行股份有限公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；从事同业拆借等业务	560,000	16,826,194	1,757,680	275,230	146,818	106,036

报告期内，本行不存在对本行净利润影响达 10% 以上的主要子公司或参股公司。

（十四）公司报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至报告期末，本行共有分支机构³394 家，其中长沙地区设有分支机构 159 家，包括 145 家支行和 14 家社区支行。本行还在株洲、常德、湘潭、郴州、娄底、益阳、怀化、邵阳、永州、衡阳、张家界、岳阳、广州设有 13 家分行及其下辖的 215 家支行和 7 家社区支行。

营业网点分布情况如下：

³ 注：分支机构不含专营机构。

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	-	2156	413,673,763
1	总行营业部	湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座	1	91	12,463,931
2	汇丰支行	湖南省长沙市开福区中山路336号	8	200	30,209,869
3	东城支行	湖南省长沙市芙蓉区远大一路636号	8	204	45,766,385
4	湘银支行	湖南省长沙市八一路172号	7	204	21,004,460
5	南城支行	湖南省长沙市天心区湘府西路31号尚玺苑	8	227	36,427,291
6	汇融支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段558号现代空间大厦	15	366	49,882,553
7	雨花支行	湖南省长沙市雨花区万家丽中路三段106号	14	362	84,111,689
8	华龙支行	湖南省长沙市建湘南路151号	6	187	25,953,255
9	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	15	302	44,501,878
10	科创支行	湖南省长沙市尖山路18号中电软件园二期项目B区B2栋101、102、103、104号	3	63	6,154,623
11	望城支行	湖南省长沙市望城区望城大道98号湘峰广场大厦	14	175	26,144,255
12	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	249	43,119,062
13	浏阳支行	湖南省浏阳市劳动南路118号	19	269	34,634,981
14	宁乡支行	湖南省长沙市宁乡县花明北路348号中源凝香华都41号	16	204	20,083,878
15	星城支行	湖南省长沙县长沙经济开发区开元路17号	14	274	30,837,754
16	株洲分行	湖南省株洲市天元区天台路39号	23	316	41,685,569
17	常德分行	湖南省常德市武陵区芙蓉路1217号	22	331	38,745,662
18	湘潭分行	湖南省湘潭市岳塘区双马街道湘潭大道52号众一国际B座0202001号1-2层	15	217	23,734,305
19	郴州分行	湖南省郴州市南岭大道946号	25	279	25,522,470
20	娄底分行	湖南省娄底市湘中大道360号皇城御园裙楼	24	262	27,203,042
21	益阳分行	湖南省益阳市海棠路228号	17	210	24,569,266
22	怀化分行	湖南省怀化市鹤城区天星东路475号	21	261	28,602,568
23	邵阳分行	湖南省邵阳市双清区邵阳大道与建设南路交叉口步步高新天地1号楼	22	279	29,862,436
24	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	21	316	33,446,773
25	衡阳分行	湖南省衡阳市高新技术产业开发区39号街区	18	244	27,237,032
26	张家界分行	湖南省张家界市永定区教场路与滨河路交叉口处（维港御景湾2栋一、二楼）	6	117	17,238,919

27	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	14	203	31,772,736
28	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	150	14,803,492

（十五）公司控制的结构化主体情况

本行控制的结构化主体情况，详见财务报告附注“六、在其他主体中的权益”相关内容。

（十六）报告期理财业务、资产证券化、托管、财富管理等业务的开展和损益情况

1. 理财业务情况

报告期内，理财业务紧跟市场动向，围绕客群分层、产品布局、渠道触达与服务升级，推动规模、效益与结构实现协调均衡发展，产品业绩表现良好，客户体验不断提升。深入挖掘客群财富需求，精准匹配产品定位，优化渠道服务流程，以多维举措回应客户日益多元的资产配置诉求。积极拓展资产配置的广度与深度，系统提升对利率、权益、可转债、收益凭证、黄金、REITs等大类资产的研究与投资能力，灵活运用多策略组合，有效增厚组合收益，助推产品业绩保持稳健。同时，持续夯实投资者教育与服务陪伴，健全覆盖“投前一投中一投后”全链条的闭环服务体系，为客户提供贯穿财富生命周期的全程守护。

截至报告期末，理财产品余额502.88亿元，报告期内，理财业务实现中间业务收入1.20亿元。

2. 资产证券化业务情况

截至报告期末，本行发行的资产证券化产品存量余额为0。

3. 托管业务情况

托管业务开展情况详见本节之“二、经营情况的讨论与分析”。

4. 财富管理业务情况

报告期内，本行以“大财富、全价值”为导向，加快财富管理业务深度转型，打造长沙银行特色发展新引擎。

一是完善财富管理经营机制。系统性强化全行财富管理能力，打造长行金芙蓉财富专业输出阵地，常态化输出市场研判与配置策略。推行客户分层精细化经营，针对高端客户落实“1+N”服务机制，同步开展财富菁英训战培育，打造专业化财富服务人才梯队，夯实全周期专业服务底座。

二是丰富多元产品供给矩阵。顺应居民财富管理需求，以稳健理财为基本盘，精准推进大类资产均衡配置；把握市场机遇，加大资管计划、公募基金等产品适配供给，持续改善客户持有体验；布局健康、养老、家族传承等场景化保险服务，产品端协同发力，分层匹配不同客群风险偏好与长期财富需求。

截至报告期末，零售客户管理资产（AUM）5,407.78 亿元，较上年末增加 221.05 亿元，增长 4.26%；财富客户数 154.73 万户，较上年末增加 6.69 万户，增长 4.52%。

（十七）报告期内商业银行推出创新业务品种情况

本行深入落实国家创新驱动发展战略，以创新驱动业务提质增效，赋能全行高质量发展。

1. 产品及服务创新

强化对公实体经济服务能力，推进供应链金融模式创新与跨境清算体系建设。本行创新打造国内证福费廷供应链直连批量开证，通过直连外部供应链平台实现秒级开证与AI审单，填补批量供应链金融服务空白；创新构建小币种跨境结算“美元代理行+本地银行直连+第三方支付”三位一体清算体系，成为省内首家构建“三位一体”清算渠道，并实现南非兰特直兑模式的法人机构，进一步提升本行服务中非经贸等省市战略质效。

聚焦客群差异化经营与体验全链路闭环，双轮驱动零售服务提质增效。本行持续推动客群专属服务专区优化，创新预约式服务机制，深化信用卡与消费贷款客群的一体化经营；构建长尾客群精细化分层分群运营体系，推进全渠道联动经营；同时，持续深化客户体验精细化管理，升级客户体验监测平台，搭建覆盖221个业务场景的线上闭环管理体系，建立四级责任映射与智能预警督办机制，保障客户诉求高效直达、快速处置，有效压缩诉求流转周期，提升体验问题处置效率与产品迭代精准度，践行本行“聚焦客户 实干为本 快乐同行”的价值观。

深耕金融市场服务，打造汇率避险特色品牌，赋能客户稳健经营。本行创新打造长银“乐汇+”品牌，面向中小微外贸企业推出乐汇保汇率避险产品，实现由单点服务向场景化全周期综合服务转型，覆盖企业全资金生命周期需求；持续加大风险中性理念宣导，通过原创“客需地图”“案例小红书”、产品短视频等形式，将复杂衍生品方案场景化、通俗化，打造易懂好用的场景化服务工具。

2. 金融科技创新

加快推进全行数智化转型布局，夯实AI中台底座，打造标杆智能应用。本行围绕数智化转型战略，持续完善包含智能体开发、算力调度、意图识别及数据治理在内的AI中台体系，坚守安全合规底线，落地30余项AI应用，赋能智能经营营销、风控合规、交易投研等六大业务领域。本行聚焦高价值AI场景建设，推进打造智能投研、全行智能知识库、AI自动化测试三大核心应用：一是联合头部科技企业共建智能投研平台，重塑投研作业流程，提升投研工作质效；二是构建全行智能知识库，实现知识全生命周期闭环管理，促进全行知识资产高效流转复用；三是打通AI自动化测试全流程链路，提升研发敏捷交付能力，加速推动数智化能力向业务价值转化，实现对内提质增效与对外服务升级的双向赋能。

五、可能面对的风险

一是外部不确定性犹存。国际形势复杂多变，国内经济复苏进程仍面临多重因素扰动，实体经济有效需求不足，区域经济有所波动，市场主体经营呈分化态势，外部环境仍存在较多不确定性。二是银行业经营承压。息差收窄的行业性趋势延续，利息收入增长空间受到一定约束，业内竞争加剧，大型银行对中小银行形成持续挤压，中小银行经营转型难度加大。

六、“提质增效重回报”行动方案实施进展

1. 高质量发展提质增效

报告期内，本行紧扣战略主题，通过创新服务、强化风控、加快转型，顺利推动各项指标稳中有进。一是**经营指标稳健增长**。截至报告期末，资产总额达到13,409.17亿元，较上年末增长5.74%；实现营业收入137.80亿元，同比增长4.01%；归母净利润45.48亿元，同比增长5.06%。二是**风险防控保持稳健**。截至报告期末，本行不良率1.15%，拨备覆盖率281.43%，基本保持稳健。

2. 坚持长期稳定现金分红，及时分享高质量发展成果

报告期内，本行在推动全行高质量发展的同时，坚持长期稳定现金分红，与股东共享发展成果，自上市以来，累计现金分红111.01亿元。2025年，本行落实监管政策要求，首次实施中期分红，2025年度分红比例为22.28%，整体分红比例保持稳定。2026年将继续开展中期分红，进一步增强分红稳定性、持续性和可预期性，未来也将及时与投资者分享本行价值创造成果，增加投资者的获得感和满意度。

3. 强化投资者关系管理，主动做好价值传递

报告期内，本行高度重视投资者关系管理工作，坚持以投资者需求为导向，持续

健全投资者沟通机制，积极构建多层次、多渠道、常态化的投资者交流体系。通过举办业绩说明会、开展反向路演、组织投资者调研交流、参加券商策略会等多种形式，及时、准确、全面地向资本市场传递本行经营发展情况、战略实施成效及业务发展亮点，不断增强与投资者沟通的深度和实效。同时，本行充分发挥“上证e互动”平台、投资者热线、投资者邮箱等沟通渠道作用，积极回应投资者关切，持续提升沟通质效和服务水平，进一步增进资本市场对本行经营理念、发展战略和长期投资价值的理解与认同。

4. 持续提升信息披露质量，积极回应市场关切

本行坚持以规范运作为基础、以投资者需求为导向，持续提升信息披露的质量和透明度，不断增强信息披露的针对性、有效性和可读性。报告期内，本行编制并披露2025年年度报告、2026年第一季度报告，持续加强对投资者关注事项和市场热点问题的披露，多角度、多维度展示本行经营管理成效、战略执行进展和高质量发展实践，积极向资本市场传递长期投资价值。同时，本行不断丰富信息披露形式，通过图文解读及新媒体平台对定期报告进行多元化展示，进一步提升信息传递效率和投资者阅读体验。报告期内，本行编制并披露ESG报告和环境信息报告，全面展示本行在环境、社会及公司治理（ESG）领域的实践成效，持续提升经营透明度，积极塑造良好的资本市场形象，不断增强投资者和社会公众对本行的价值认同。

5. 加强股东交流推介，吸引耐心资本增持

报告期内，本行持续加强与主要股东的常态化沟通，进一步加大面向战略投资者、公募基金、保险资金等中长期资金的路演推介力度，积极吸引更多长期资本和耐心资本关注并增持本行股票，不断优化投资者结构，夯实长期稳定的股东基础。

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司治理情况

本行坚持党建引领，持续完善股东会、董事会、高级管理层权责清晰的现代公司治理架构，不断规范股权与关联交易管理，从严强化董事、高级管理人员履职，全面健全内控与风险制衡机制，严格落实上市银行信息披露要求，维护股东合法权益。

（一）董事和董事会情况

截至本报告披露日，本行董事会在任董事10人，其中独立董事4人，职工董事1人。董事专业背景覆盖金融、财会、法律、管理等多元领域，人员结构均衡适配本行经营管理需求。

报告期内，董事会共召开5次会议，审议议案53项、听取通报及报告49项，对董事会工作报告、定期报告、年度财务预决算、利润分配方案、关联交易等重大议案进行了决策。全体董事认真履行职责，客观发表专业意见，深度参与本行重大问题的研究讨论，维护股东合法权益和本行整体利益。

（二）董事会各专门委员会的情况

本行董事会各专门委员会的设置和委员构成符合法律法规、监管规定和《公司章程》相关要求，各专门委员会专业地开展前置审议、专项研判工作，在职责范围内规范高效履职。报告期内，本行召开董事会各专门委员会共19次，其中战略与可持续发展委员会会议3次、薪酬及提名委员会会议2次、风险控制与关联交易委员会会议7次、审计委员会会议5次、消费者权益保护委员会会议2次。

审计委员会积极维护本行、股东、员工及利益相关者的合法权益，与董事会、高级管理层保持密切的联系与沟通，规范开展董事和高管人员履职监督与评价工作，对本行财务、内控和风险管理等进行有效监督。报告期内，审议通过议案16项，听取报告或通报6项。

二、报告期内董事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动原因
张曼	原董事、行长	工作调整
	董事长	选举

注：

1. 2025年12月19日，本行第八届董事会第四次临时会议（公告编号：2025-066）选举张曼为董事长。2026年2月12日，张曼董事长任职资格获湖南金融监管局核准。因职务变动，张曼辞去长沙银行行长职务。

2. 2026年2月25日，本行第八届董事会第六次临时会议（公告编号：2026-004）决议同意在聘任新任行长、其任职资格获得监管部门核准并就任前，由张曼代为履行行长职责。

三、中期利润分配方案

半年度拟定的中期利润分配方案

是否分配或转增	是
每10股送红股数（股）	-
每10股派息数(元)（含税）	2.20
每10股转增数（股）	-
中期利润分配方案的相关情况说明	
2026年6月26日，本行召开的2025年度股东会审议通过了《长沙银行股份有限公司2025年度利润分配预案》，授权董事会在符合监管要求和利润分配的条件下，根据实际经营情况制定和实施2026年中期利润分配方案。	
2026年8月26日，本行召开的第八届董事会第六次会议审议通过了《长沙银行股份有限公司2026年中期利润分配方案》，本行2026年中期利润分配方案如下：以2026年6月30日本行总股本4,021,553,754股为基数，向实施利润分配股权登记日登记在册的全体股东派发2026年中期股息，具体为：每10股派现金股利2.20元（含税），共计分配现金股利884,742千元。	

注：本行在确定利润分配方案时以母公司报表口径为基础。

四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

五、纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司及其主要子公司的环境信息情况

本行不属于纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司。2025年1月1日至2026年6月30日期间，本行不存在《企业环境信息依法披露管理办法》第八条规定的相关披露情形，不属于该办法第七条规定的环境信息法定披露主体。

其他说明

本行高度重视环境保护与可持续发展，将其作为重点工作列入议事日程，在日常经营中认真执行《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国水污染防治法》《中华人民共和国大气污染防治法》《中华人民共和国噪声污染防治法》《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》等环保方面的法律法规，自觉履行生态环境保护的社会责任。

报告期内，本行坚定贯彻落实国家“双碳”战略部署，牢固树立和践行生态文明建设理念，统筹推进绿色金融与绿色运营协同发展，以金融活水助力经济社会全面绿色转型。

在绿色信贷方面，本行牢牢锚定金融事业政治属性与民生本源，立足湘粤本土发展大局，全力助推地方经济绿色低碳高质量发展。不断拓宽绿色产业服务触角，完善

绿色金融内控管理体系，筑牢全流程环境风险管理防线，加大绿色金融理念普及与品牌塑造力度，全力打造多元化、一体化绿色金融服务体系，精准赋能多地标杆性绿色产业项目落地投产，以金融活水赋能湖南绿色发展、助力中国式现代化建设。截至报告期末，本行绿色金融贷款余额831.48亿元，较年初增加159.57亿元，增长23.75%，运用绿色金融债资金支持绿色项目74个。

在绿色运营方面，本行紧密围绕国家绿色发展战略，系统构建制度、科技、数字与文化四维协同机制，全面推动低碳化、智能化、可持续化转型。一是强化制度执行。通过将大楼管理、网点装修及公务用车等一系列制度文件条款的落地执行，将绿色发展理念深度嵌入办公管理、网点建设与后勤保障各环节，形成覆盖全行、标准统一的绿色运营制度体系。全面推广电子审批、电子档案、远程会议等无纸化办公应用，显著降低纸张消耗；在保障业务高效运转的同时有效控制能源消耗总量。二是深化科技赋能。本行以金融科技为驱动，全面推进运营流程的智能化升级。引入人工智能技术，覆盖客服应答、流程引导、故障预警、知识检索等多个应用场景，实现7×24小时智能响应与辅助决策，显著降低人力运维成本与物理资源消耗，构建起集约化、智慧化的新型运维模式。三是推动数字经营。本行充分发挥网络金融平台优势，构建“线上为主、远程协同、生态互联”的绿色服务新范式。持续优化手机银行、网上银行、小程序等线上渠道功能体验，推动高频业务全面迁移至线上办理，减少客户临柜出行带来的交通碳排放。深化与政务、民生、消费等外部生态的数字化连接，拓展绿色出行、低碳缴费、环保公益等场景服务，增强绿色金融的可及性与普惠性。四是倡导低碳文化。通过制度引导与行为倡导双轮驱动，推动低碳生活方式在全行落地生根。在内部管理中严格执行食堂食材采购计划管理、按需配餐、光盘行动监督等措施，有效减少食物浪费；推行办公用品定额管理、废旧物资分类回收与再利用机制，提升资源使用效率；优化公务出行审批流程，优先安排公共交通与视频会议，严控非必要差旅，鼓励员工使用新能源汽车，持续强化员工环保意识。使节约资源、保护环境成为全体员工的自觉行为与价值追求，形成自上而下、全员参与的绿色文化生态。

六、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

（一）乡村振兴情况

本行坚决落实中央、省、市乡村振兴战略部署，持续下沉金融资源、创新涉农服务、健全帮扶机制，聚焦粮食安全、县域产业、城乡融合等重点领域扎实推进工作，以金融“活水”助力农业强、农村美、农民富。在湖南省金融机构服务乡村振兴工作

考核评估中，本行连续六年获评最高等级“优秀”。截至报告期末，涉农贷款余额766.81亿元，较年初增加69.02亿元，增长9.89%。

守牢粮食安全底线，夯实三农发展根基。严格落实春耕备耕金融服务监管要求，深化种业振兴金融服务，围绕高标准农田建设、农资采购、农机购置、粮食仓储收储全产业链提供闭环金融支持。出台《湖南省农机产业链客群授信方案》，覆盖农机生产、经销、购置全环节，下调农机经营主体收入准入门槛，叠加绿色通道、优惠利率、财政贴息等政策组合拳，切实降低农户及农机小微企业融资成本，全力保障粮食生产和重要农产品供给。

做强县域特色产业，激活乡村振兴动能。紧扣全省县域经济与乡村产业振兴部署，依托G-B-C链式营销模式，推出“菜篮子、米袋子、茶罐子”等十二大特色产业服务专案，形成“一县一特、一业一策”专属服务体系。落实金融“五篇大文章”部署，做实产业金融下沉，常态化开展“践行企业服务年 千企万户大走访”政银企对接活动，以专场活动打通产业金融落地通道。2026年6月娄底双峰农机专场活动中，现场发布“专属产品+专项政策+专业结算”三位一体全链条金融服务方案，同步完成与双峰县政府战略合作签约、首批重点企业批量授信签约，以“一县一特一链”模式赋能县域特色产业高质量发展。

深化生态场景共建，打通基层服务末梢。以党建共联共建为纽带，推动县域网点与社区、街道、乡镇及村级基层组织建立深度融合的新型关系，搭建常态化、多元化、便民化联建服务平台与金融服务生态场景。全行各县域支行多点发力、全面铺开，连续7年组织“接老乡回家”惠民活动，通过一场场暖心宣讲、一次次上门服务、一件件惠民实事，持续拉近银政、银企、银民距离，让普惠金融服务下沉县域末梢，以党建与业务深度融合激活乡村振兴新动能。

（二）巩固脱贫攻坚成果情况

本行始终以强烈的责任感和使命感，派驻两支工作队驻宁乡草冲村和浏阳淮洲村开展帮扶工作，为当地乡村振兴持续注入强劲动能，助力驻点村“产业再突破、民生再改善、乡村再发展、面貌再变化”。工作队以党建为引领、以民生为导向、以精准帮扶为支撑，扎根村组，常态化开展走访排查，组织开展义剪、义诊、六一儿童节、村BA篮球赛等各类活动，聚焦村集体增收及村民致富目标，上半年累计帮助销售花猪、蜂蜜等农产品合计149.70万元。

（三）社会公益慈善情况

报告期内，本行坚守金融国企初心，深度践行“正道而行、信泽大众”发展使命，将社会责任深度嵌入全行战略发展布局，深耕精准公益帮扶、常态化志愿服务，持续传递金融温度、彰显国企担当，以多元公益实践助力社会和谐高质量发展。

公益深耕，多维帮扶赋能民生。

本行持续深化多元联动机制，创新落地特色帮扶举措，精准聚焦英烈家属、困境未成年人、青少年群体等重点对象，构建精准化、长效化的公益帮扶体系。一是法治关爱。本行持续深化与省公安厅“关爱公安英烈家属”专项合作，搭建常态化联动帮扶机制，为英烈家属及未成年子女提供常态化关怀与成长支持；持续做实“检爱同行”司法救助项目，精准对接司法案件中困境未成年人的成长需求，通过专项救助、成长陪伴等举措，为未成年人健康成长筑牢防护屏障。做强“马小V说法”公益普法品牌，通过专业法律赋能、精准助企纾困，深度参与基层社会治理，持续释放金融法治活力，护航区域产业高质量发展。二是教育扶持。持续优化“知心书桌”公益项目，为102户困境儿童捐赠书桌和阅读陪伴服务，守护青少年成长之路。全新落地“长沙银行·快乐成长中小学创新素养培育计划”，深耕校园公益场景，聚焦青少年创新能力与综合素质提升，助力教育资源均衡发展。积极联动高校、主流媒体资源，携手湖南师范大学音乐学院、长沙晚报落地“乐见长沙——路边音乐会”公益文化活动，激活城市文化活力、涵养青年友好氛围，打造特色城市公益文化IP，彰显公益助力城市发展的社会责任。

志愿聚力，全域联动彰显担当。

本行持续深化志愿服务模式，常态化开展便民惠民志愿活动，系统化培育专业志愿队伍，推动志愿服务走深走实、提质增效。一是依托三月学雷锋志愿活动月，广泛开展“社区志愿行”系列活动，围绕植树护绿、敬老慰问、金融反诈宣传等民生领域开展便民惠民服务。报告期内，累计开展志愿活动579场次，4464名志愿者参与服务，累计服务时长10577小时，以点滴志愿行动践行雷锋精神、守护群众美好生活。二是聚焦志愿服务质效提升，持续强化志愿队伍专业化建设，联合专业社会工作机构定制专项培训体系，开设线上专项课程，推进志愿者持证上岗，为公益服务高质量开展筑牢人才支撑。

实干致远，荣誉认可实现突破。

报告期内，“长沙银行·快乐益家”志愿服务队获评 2025 年度全国志愿服务“四个 100”先进典型（唯一一家金融机构）；“边校校服圆梦计划”获评 2025 年湖南省企业社会责任十佳典型案例。

七、消费者权益保护工作情况

报告期内，本行切实完善消费者权益保护组织架构，统筹协调全行消费者权益保护工作。持续完善消保工作体制机制，修订全行消保工作管理办法、消保联席会议机制等制度，夯实消保规范化运行制度根基。对现有投诉管理系统进行升级改造，引入 AI 能力实现工单自动赋标，提升工单全流程自动化处理水平，进一步提高投诉处理质效。分层分类化解消费纠纷，依托小额关怀基金快速处置简易纠纷，对接行业调解平台专业化解复杂纠纷，联动仲裁机构、人民法院高效处置疑难纠纷。搭建多渠道、多形式、广覆盖金融知识普及矩阵，结合湖湘本土文化打造特色金融教育活动。报告期内，重点开展 2026 年“3·15”金融消费者权益保护教育宣传、“普及金融知识万里行”等主题活动，线上线下累计开展活动 1064 场次，全渠道触达消费者 235.71 万人次。

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

本行及相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	任医民	1、自发行人股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理本人持有的发行人股份，也不由发行人回购该等股份。本人所持发行人股票在锁定期届满后，本人每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。 2、自发行人上市后在二级市场公开买入的发行人股份，不受上述有关股份锁定期的限制。	2018年9月26日	是	2018年9月26日至2026年9月25日	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	肖文让、谢湘生、伍杰平	本人所持发行人股票在锁定期届满后，每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。本人所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价。	2018年9月26日	是	2021年9月26日至2026年9月25日	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	董事、高级管理人员	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。	2018年9月26日	否	不适用	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	持有5万股以上的长沙银行职工	本人所持发行人股票在锁定期满后，本人每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。	2018年9月26日	是	2021年9月26日至2026年9月25日	是	不适用	不适用

二、报告期内控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况

本行不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期的控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金的情况。

三、违规担保情况

本行不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期的违规担保的情况。

四、破产重整情况

报告期内，本行不存在破产重整情形。

五、重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，本行作为原告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件合计115件，涉案金额合计929,445.12万元；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2件，涉案金额12,373.97万元；本行作为被告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件2件，涉案金额4,413.41万元。

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

报告期内，本行不存在控股股东、实际控制人。

报告期内，本行不存在被依法立案调查、刑事处罚的情形，不存在被中国证监会立案调查、行政处罚或采取其他行政监管措施的情形，未受到证券交易所纪律处分，也未受到其他有权机构对本行经营产生重大影响的处罚。

报告期内，本行董事、高级管理人员不存在被依法采取强制措施、刑事处罚的情形，不存在被中国证监会立案调查、行政处罚或采取其他行政监管措施的情形，未受到证券交易所纪律处分，也未发生被有权机关采取强制措施而影响其履行职责的其他情况。

七、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

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

报告期内，本行不存在控股股东、实际控制人。

八、关联交易事项

（一）重大关联交易情况

报告期内，本行与国家金融监督管理总局定义的关联方之间发生单笔交易金额占本行上季度资本净额1%（含）以上，或累计达到本行资本净额5%（含）以上的交易1笔，为：

向长银五八消费金融公司授信93.00亿元，授信期限1年。

报告期内，本行与境内证券监督管理机构定义的关联方之间，未发生交易金额在3,000万元以上，且占公司最近一期经审计净资产绝对值5%以上的关联交易。

本行的关联交易均以不优于对非关联方同类交易的条件开展，定价合理、公平，符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理规定，授信流程符合本行内部控制制度要求，关联交易对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

（二）本行其他关联交易情况详见财务报表附注“关联方及关联交易”

（三）商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，本行关联自然人的贷款余额（含信用卡垫款余额）为15,864.18万元，风险敞口为15,864.18万元。

注：上述关联自然人包括国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会、上海证券交易所定义的关联自然人。

九、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保

报告期内，本行除国家金融监督管理总局批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项。

（三）其他重大合同

报告期内，本行不存在为本行带来的损益额达到本行利润总额的10%以上的合同。

十、聘任、解聘会计师事务所情况

经本行2025年度股东会审议通过，同意续聘天健会计师事务所（特殊普通合伙）作为本行2026年财务报告审计机构和2026年内部控制审计机构。

十一、会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明详见“财务报告”中的“三、重

要会计政策和会计估计-(三十)重要会计估计变更”。

十二、其他重大事项的说明

1. 经本行第七届董事会第五次临时会议及2021年度股东大会审议，本行拟公开发行不超过人民币110亿元（含本数）A股可转换公司债券。经本行第八届董事会第四次会议、2025年度股东会审议通过，本次可转债发行决议及授权有效期延至2027年6月28日。本次可转债发行已经获得原中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，目前在上海证券交易所审核中。

第六节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

(二) 股份变动情况说明

报告期内，本行普通股总股本无变动。

(三) 限售股份变动情况

报告期内，无限售股份变动情况。

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	29,249
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	—

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

单位:股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例 （%）	持有有限 售条件股 份数量	质押、标记或冻结 情况		股东性质
					股份 状态	数量	
长沙市财政局	0	676,413,701	16.82	0	无	—	国家
湖南省通信产业服务有 限公司	0	325,206,010	8.09	0	无	—	境内国有法人
湖南友谊阿波罗商业股 份有限公司	0	228,636,220	5.69	0	无	—	境内非国有法人
湖南钢铁集团有限公司	20,653,699	164,712,576	4.10	0	无	—	境内国有法人
湖南三力信息技术有限 公司	0	164,236,414	4.08	0	无	—	境内国有法人
长沙通程实业（集团） 有限公司	0	154,109,218	3.83	0	质押	75,100,000	境内非国有法人
长沙投资控股集团有限 公司	0	148,472,997	3.69	0	无	—	境内国有法人
长沙先导投资控股集团 有限公司	80,430,000	141,650,000	3.52	0	无	—	境内国有法人
长沙通程控股股份有限 公司	0	123,321,299	3.07	0	无	—	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	5,634,418	105,052,855	2.61	0	无	—	境外法人

前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）			
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
长沙市财政局	676,413,701	人民币普通股	676,413,701
湖南省通信产业服务有限公司	325,206,010	人民币普通股	325,206,010
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	人民币普通股	228,636,220
湖南钢铁集团有限公司	164,712,576	人民币普通股	164,712,576
湖南三力信息技术有限公司	164,236,414	人民币普通股	164,236,414
长沙通程实业（集团）有限公司	154,109,218	人民币普通股	154,109,218
长沙投资控股集团有限公司	148,472,997	人民币普通股	148,472,997
长沙先导投资控股集团有限公司	141,650,000	人民币普通股	141,650,000
长沙通程控股股份有限公司	123,321,299	人民币普通股	123,321,299
香港中央结算有限公司	105,052,855	人民币普通股	105,052,855
前十名股东中回购专户情况说明	无		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无		
上述股东关联关系或一致行动的说明	湖南三力信息技术有限公司为湖南省通信产业服务有限公司子公司，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控股股东，存在关联关系。		

持股5%以上股东、前十名股东、前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

本行持股5%以上股东、前十名股东、前十名无限售流通股股东在本报告期期初、期末的转融通证券出借余量均为0。

本行不存在前十名股东、前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化的情况。

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	廖东强	177,896	2026.09.26	177,896
2	谢丽辉	120,156	2026.09.26	120,156
3	孙汉英	101,153	2026.09.26	101,153
4	左正彝	66,969	2026.09.26	66,969
5	白碧仁	66,969	2026.09.26	66,969
6	陈学娅	47,335	2026.09.26	47,335
7	唐浩然	41,805	2026.09.26	41,805
8	蒋磊	37,923	2026.09.26	37,923
9	胡干伟	36,309	2026.09.26	36,309

10	刘汉英	34,051	2026.09.26	34,051
上述股东关联关系或一致行动的说明		本行未知上述限售股股东之间存在关联关系或一致行动关系。		

（四）现任及报告期内离任董事、高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
张曼	董事长	38,600	38,600	0	——
郭子嘉	董事	0	0	0	——
黄璋	董事	1,000	1,000	0	——
李晞	董事	4,000	4,000	0	——
龙桂元	董事	0	0	0	——
易骆之	独立董事	0	0	0	——
王丽君	独立董事	0	0	0	——
王宗润	独立董事	0	0	0	——
曹虹剑	独立董事	0	0	0	——
程青龙	职工董事	0	0	0	——
吴四龙	副行长	52,000	52,000	0	——
白晓	副行长	0	0	0	——
李兴双	副行长	49,000	49,000	0	——
李建英	副行长	0	0	0	——
彭敬恩	董事会秘书、首席风险官	30,000	30,000	0	——
罗刚	副行长	0	0	0	——
黄建良	副行长	21,800	21,800	0	——
王伟华	副行长	0	0	0	——
邬胜	首席信息官	0	0	0	——

（五）公司主要股东简介

1. 长沙市财政局

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

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。

2. 湖南省通信产业服务有限公司

截至报告期末，湖南通服持有本行股份325,206,010股，占本行总股本的8.09%；湖南通服全资子公司三力信息持有本行股份164,236,414股，占本行总股本的4.08%；二者合计持有本行股份489,442,424股，占本行总股本的12.17%。经湖南通服提名，黄

璋担任本行董事。

湖南通服成立于2007年6月，注册资本88,600万元，法定代表人武广。湖南通服的控股股东为中国通信服务股份有限公司，最终实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，湖南通服的关联方还包括湖南省通信建设有限公司、通融商业保理（天津）有限责任公司、湖南省康普通信技术有限责任公司等公司。

3. 长沙通程实业（集团）有限公司

截至报告期末，通程实业持有本行股份154,109,218股，占本行总股本的3.83%；通程实业控股子公司通程控股持有本行股份123,321,299股，占本行总股本的3.07%；两者合计持有本行股份277,430,517股，占本行总股本的6.90%。经通程实业提名，李晞担任本行董事。

通程实业成立于1994年10月，注册资本10,000万元，法定代表人周兆达。通程实业的第一大股东为长沙市国资产业控股集团有限公司，实际控制人为长沙市国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，通程实业的主要关联方还包括长沙通程国际酒店管理有限责任公司、湖南通程典当有限责任公司、长沙通程投资管理有限公司等公司。

4. 湖南友谊阿波罗商业股份有限公司

截至报告期末，友阿股份持有本行股份228,636,220股，占本行总股本的5.69%。经友阿股份提名，龙桂元担任本行董事。

友阿股份成立于2004年6月，注册资本139,417.28万元。法定代表人胡子敬。友阿股份的控股股东为湖南友谊阿波罗控股股份有限公司，最终实际控制人为胡子敬。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，友阿股份的关联方还包括湖南友谊阿波罗控股股份有限公司、郴州友谊阿波罗商业投资股份有限公司等公司。

第七节 财务报告

1. 本行2026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2026年半年度财务报告进行了审阅并出具了审阅报告。
2. 本行2026年半年度财务报告详见附件。

第八节 备查文件目录

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

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

三、载有本行董事长亲笔签名的半年度报告原件。

四、报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

上述备查文件原件均备置于本行董事会办公室。

法定代表人：张 曼

长沙银行股份有限公司董事会

2026年8月28日

长沙银行股份有限公司

财务报表

自2026年1月1日至2026年6月30日止

目 录

一、审阅报告	第 1 页
二、财务报表	第 2—9 页
(一) 合并资产负债表	第 2 页
(二) 母公司资产负债表	第 3 页
(三) 合并利润表	第 4 页
(四) 母公司利润表	第 5 页
(五) 合并现金流量表	第 6 页
(六) 母公司现金流量表	第 7 页
(七) 合并股东权益变动表	第 8 页
(八) 母公司股东权益变动表	第 9 页
三、财务报表附注	第 10—119 页
四、附件	第 120—123 页
(一) 本所营业执照复印件	第 120 页
(二) 本所执业证书复印件	第 121 页
(三) 注册会计师执业资质复印件	第 122—123 页

审 阅 报 告

天健审〔2026〕2-428 号

长沙银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的长沙银行股份有限公司（以下简称长沙银行）财务报表，包括 2026 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2026 年 1-6 月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。这些财务报表的编制是长沙银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

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

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：魏五军

中国·杭州 中国注册会计师：周伶敏

二〇二六年八月二十六日

合并资产负债表

2026年6月30日

会商银01表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位:人民币千元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	68,315,085	50,270,337	向中央银行借款	19	72,143,800	55,709,708
存放同业款项	2	6,142,356	8,392,415	同业及其他金融机构存放款项	20	43,028,800	43,505,762
贵金属				拆入资金	21	39,524,617	40,494,604
拆出资金	3	11,775,764	25,600,760	交易性金融负债	22	38,109,582	15,672,788
衍生金融资产	4	218,583	301,405	衍生金融负债	4	379,105	308,036
买入返售金融资产	5	59,742,881	51,711,745	卖出回购金融资产款	23	21,766,978	28,264,425
持有待售资产				吸收存款	24	809,918,221	802,154,177
发放贷款和垫款	6	640,252,713	595,523,883	应付职工薪酬	25	1,636,455	1,726,616
金融投资：				应交税费	26	1,392,666	899,209
交易性金融资产	7	160,137,802	135,062,811	持有待售负债			
债权投资	8	244,328,212	265,175,386	预计负债	27	265,879	348,472
其他债权投资	9	138,769,797	125,200,316	应付债券	28	221,551,341	194,063,596
其他权益工具投资	10	105,194	354,905	其中：优先股			
长期股权投资	11			永续债			
投资性房地产				租赁负债	29	943,563	971,966
固定资产	12	1,250,061	1,309,302	递延所得税负债			
在建工程	13	77,802	60,270	其他负债	30	3,973,675	1,691,256
使用权资产	14	877,406	932,406	负债合计		1,254,634,682	1,185,810,615
无形资产	15	1,799,666	1,833,413	股东权益：			
商誉				股本	31	4,021,554	4,021,554
递延所得税资产	16	5,311,515	5,122,092	其他权益工具	32	9,000,000	9,000,000
其他资产	17	1,812,589	1,297,589	其中：优先股			
				永续债		9,000,000	9,000,000
				资本公积	33	11,764,738	11,186,574
				减：库存股			
				其他综合收益	34	538,546	18,949
				盈余公积	35	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	36	14,160,601	14,160,601
				未分配利润	37	43,460,055	39,607,208
				归属于母公司股东权益合计		84,967,359	80,016,751
				少数股东权益		1,315,385	2,321,669
				股东权益合计		86,282,744	82,338,420
资产总计		1,340,917,426	1,268,149,035	负债和股东权益总计		1,340,917,426	1,268,149,035

法定代表人：张曼

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

母 公 司 资 产 负 债 表

2026年6月30日

会商银01表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位:人民币千元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	67,575,639	49,532,204	向中央银行借款	19	71,265,454	54,929,351
存放同业款项	2	4,464,900	6,494,608	同业及其他金融机构存放款项	20	45,707,969	45,395,755
贵金属				拆入资金	21	10,673,270	11,586,983
拆出资金	3	16,795,216	26,611,379	交易性金融负债	22	37,815,093	15,672,788
衍生金融资产	4	218,583	301,405	衍生金融负债	4	379,105	308,036
买入返售金融资产	5	57,966,411	48,690,660	卖出回购金融资产款	23	14,833,721	18,564,547
持有待售资产				吸收存款	24	795,863,236	788,164,444
发放贷款和垫款	6	591,306,294	551,799,241	应付职工薪酬	25	1,535,392	1,565,749
金融投资：				应交税费	26	1,296,713	764,949
交易性金融资产	7	175,487,408	156,659,993	持有待售负债			
债权投资	8	223,768,008	237,083,803	预计负债	27	265,879	348,472
其他债权投资	9	138,769,797	125,200,316	应付债券	28	221,551,341	194,063,596
其他权益工具投资	10	105,194	354,905	其中：优先股			
长期股权投资	11	3,453,033	1,431,574	永续债			
投资性房地产				租赁负债	29	898,723	916,982
固定资产	12	1,229,172	1,286,523	递延所得税负债			
在建工程	13	69,009	52,664	其他负债	30	4,521,370	2,613,270
使用权资产	14	828,547	873,614	负债合计		1,206,607,266	1,134,894,922
无形资产	15	1,772,465	1,804,371	股东权益：			
商誉				股本	31	4,021,554	4,021,554
递延所得税资产	16	4,275,895	4,034,235	其他权益工具	32	9,000,000	9,000,000
其他资产	17	1,308,326	1,159,646	其中：优先股			
				永续债		9,000,000	9,000,000
				资本公积	33	11,172,629	11,172,629
				减：库存股			
				其他综合收益	34	538,546	18,949
				盈余公积	35	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	36	13,712,550	13,712,550
				未分配利润	37	42,319,487	38,528,672
				股东权益合计		82,786,631	78,476,219
资产总计		1,289,393,897	1,213,371,141	负债和股东权益总计		1,289,393,897	1,213,371,141

法定代表人：张曼

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

合并利润表

2026年1-6月

会商银02表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		13,780,035	13,249,374
利息净收入	1	10,313,554	9,659,336
利息收入		18,849,515	19,221,476
利息支出		8,535,961	9,562,140
手续费及佣金净收入	2	788,660	968,306
手续费及佣金收入		1,237,035	1,163,986
手续费及佣金支出		448,375	195,680
投资收益（损失以“-”号填列）	3	2,857,337	3,184,417
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		429,193	400,594
其他收益	4	6,618	8,991
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5	-62,663	-548,309
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-123,822	-20,789
其他业务收入		575	1,279
资产处置收益（损失以“-”号填列）	6	-224	-3,857
二、营业总支出		8,157,146	8,116,340
税金及附加	7	134,365	130,346
业务及管理费	8	3,504,448	3,564,801
信用减值损失	9	4,518,333	4,421,156
其他资产减值损失			
其他业务成本			37
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		5,622,889	5,133,034
加：营业外收入	10	411	6,036
减：营业外支出	11	45,549	21,766
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		5,577,751	5,117,304
减：所得税费用	12	974,078	761,180
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		4,603,673	4,356,124
（一）按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		4,603,673	4,356,124
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		4,547,857	4,328,903
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		55,816	27,221
六、其他综合收益的税后净额	13	749,544	-710,073
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		749,544	-710,073
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		153,340	-43,248
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		153,340	-43,248
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		596,204	-666,825
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		560,282	-661,039
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		35,922	-5,786
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		5,353,217	3,646,051
归属于母公司所有者的综合收益总额		5,297,401	3,618,830
归属于少数股东的综合收益总额		55,816	27,221
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		1.13	1.08
（二）稀释每股收益		1.13	1.08

法定代表人：张曼

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

母 公 司 利 润 表

2026年1-6月

编制单位：长沙银行股份有限公司

会商银02表
单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		12,300,167	11,931,601
利息净收入	1	8,278,572	7,937,257
利息收入		16,381,177	16,929,050
利息支出		8,102,605	8,991,793
手续费及佣金净收入	2	1,048,113	1,016,318
手续费及佣金收入		1,237,010	1,161,451
手续费及佣金支出		188,897	145,133
投资收益(损失以“-”号填列)	3	3,324,895	3,076,505
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		428,278	400,594
其他收益	4	6,292	5,086
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	-241,402	-85,355
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-123,822	-20,789
其他业务收入		8,155	6,570
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	-636	-3,991
二、营业总支出		6,886,720	6,869,066
税金及附加	7	114,550	115,029
业务及管理费	8	3,276,458	3,280,228
信用减值损失	9	3,495,712	3,473,779
其他资产减值损失			
其他业务成本			30
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		5,413,447	5,062,535
加:营业外收入	10	321	5,945
减:营业外支出	11	45,003	20,553
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		5,368,765	5,047,927
减:所得税费用	12	882,940	735,407
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		4,485,825	4,312,520
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		4,485,825	4,312,520
(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	13	749,544	-710,073
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		153,340	-43,248
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		153,340	-43,248
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		596,204	-666,825
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		560,282	-661,039
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		35,922	-5,786
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		5,235,369	3,602,447
八、每股收益:			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人：张曼

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

合并现金流量表

2026年1-6月

会商银03表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		8,699,594	30,171,027
向中央银行借款净增加额		16,114,000	23,774,000
向其他金融机构拆入资金净增加额			
存放中央银行和同业款项净减少额			1,836,529
拆入资金净增加额			10,588,193
拆出资金净减少额		5,562,249	2,704,616
为交易目的而持有的金融资产净减少额			
回购业务资金净增加额			
返售业务资金净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金		16,312,778	16,004,021
收到其他与经营活动有关的现金		1,474,049	110,617
经营活动现金流入小计		48,162,670	85,189,003
客户贷款及垫款净增加额		48,884,356	60,388,931
向中央银行借款净减少额			
存放中央银行和同业款项净增加额		3,778,657	
为交易目的而持有的金融资产净增加额		2,177,373	53,378,747
拆入资金净减少额		912,468	
拆出资金净增加额			
回购业务资金净减少额		6,483,755	1,890,255
返售业务资金净增加额			24,706
支付利息、手续费及佣金的现金		8,422,793	7,939,100
支付给职工以及为职工支付的现金		2,450,865	2,529,563
支付的各项税费		1,934,501	1,591,244
支付其他与经营活动有关的现金		1,313,067	3,844,857
经营活动现金流出小计		76,357,835	131,587,403
经营活动产生的现金流量净额		-28,195,165	-46,398,400
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	1 (1)	248,813,934	222,477,611
取得投资收益收到的现金		5,240,531	7,315,015
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		183	92,611
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		254,054,648	229,885,237
投资支付的现金	1 (2)	241,364,437	189,633,477
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		181,048	396,930
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		241,545,485	190,030,407
投资活动产生的现金流量净额		12,509,163	39,854,830
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行其他权益工具收到的现金			
发行债券收到的现金		211,223,518	234,103,160
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		211,223,518	234,103,160
偿还债务支付的现金		184,819,560	212,654,690
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		643,310	2,202,404
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
赎回其他权益工具所支付的现金			
为发行和赎回其他权益工具所支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		597,281	159,566
筹资活动现金流出小计		186,060,151	215,016,660
筹资活动产生的现金流量净额		25,163,367	19,086,500
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-27,026	2,472
五、现金及现金等价物净增加额		9,450,339	12,545,402
加：期初现金及现金等价物余额		86,843,550	69,564,195
六、期末现金及现金等价物余额		96,293,889	82,109,597

法定代表人：张曼

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

母 公 司 现 金 流 量 表

2026年1-6月

会商银03表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		9,392,956	29,791,270
向中央银行借款净增加额		16,016,000	23,944,000
向其他金融机构拆入资金净增加额			
存放中央银行和同业款项净减少额			1,604,393
拆入资金净增加额			5,102,425
拆出资金净减少额		1,562,249	3,324,616
为交易目的而持有的金融资产净减少额		4,050,031	
回购业务资金净增加额			
返售业务资金净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金		14,259,832	13,993,538
收到其他与经营活动有关的现金		1,038,551	33,468
经营活动现金流入小计		46,319,619	77,793,710
客户贷款及垫款净增加额		42,814,781	54,685,475
向中央银行借款净减少额			
存放中央银行和同业款项净增加额		3,754,832	
为交易目的而持有的金融资产净增加额			54,311,473
拆入资金净减少额		914,025	
拆出资金净增加额			
回购业务资金净减少额		3,717,734	832,703
返售业务资金净增加额			24,548
支付利息、手续费及佣金的现金		7,640,954	7,289,829
支付给职工以及为职工支付的现金		2,267,140	2,352,192
支付的各项税费		1,726,455	1,323,825
支付其他与经营活动有关的现金		820,712	3,510,582
经营活动现金流出小计		63,656,633	124,330,627
经营活动产生的现金流量净额		-17,337,014	-46,536,917
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	1(1)	236,373,964	220,471,726
取得投资收益收到的现金		4,718,517	6,817,158
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		170	90,498
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		241,092,651	227,379,382
投资支付的现金	1(2)	238,257,007	189,566,162
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		177,101	390,800
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		238,434,108	189,956,962
投资活动产生的现金流量净额		2,658,543	37,422,420
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行其他权益工具收到的现金			
发行债券收到的现金		211,223,518	234,084,389
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		211,223,518	234,084,389
偿还债务支付的现金		184,819,560	212,430,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		643,310	2,201,275
赎回其他权益工具所支付的现金			
为发行和赎回其他权益工具所支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		119,238	150,857
筹资活动现金流出小计		185,582,108	214,782,132
筹资活动产生的现金流量净额		25,641,410	19,302,257
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-27,026	2,472
五、现金及现金等价物净增加额		10,935,913	10,190,232
加：期初现金及现金等价物余额		81,911,735	65,047,520
六、期末现金及现金等价物余额		92,847,648	75,237,752

法定代表人：张曼

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

合并股东权益变动表

2026年1-6月

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位:人民币千元

项 目	本期数											上年同期数												
	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他										优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	4,021,554		9,000,000		11,186,574		18,949	2,021,865	14,160,601	39,607,208	2,321,669	82,338,420	4,021,554	5,991,585	5,000,000		11,199,405		1,350,503	2,021,865	14,127,266	34,301,467	2,336,647	80,350,292
加：会计政策变更																								
前期差错更正																								
同一控制下企业合并																								
其他																								
二、本年初余额	4,021,554		9,000,000		11,186,574		18,949	2,021,865	14,160,601	39,607,208	2,321,669	82,338,420	4,021,554	5,991,585	5,000,000		11,199,405		1,350,503	2,021,865	14,127,266	34,301,467	2,336,647	80,350,292
三、本期增减变动金额 （减少以“-”号填列）					578,164		519,597			3,852,847	-1,006,284	3,944,324							-710,073			2,639,850	14,743	1,944,520
（一）综合收益总额							749,544			4,547,857	55,816	5,353,217							-710,073			4,328,903	27,221	3,646,051
（二）股东投入和减少资本																								
1. 股东投入的普通股																								
2. 其他权益工具持有者投入资本																								
3. 股份支付计入股东权益的金额																								
4. 其他																								
（三）利润分配										-924,957	-12,478	-937,435										-1,689,053	-12,478	-1,701,531
1. 提取盈余公积																								
2. 提取一般风险准备																								
3. 对普通股股东的分配										-924,957	-12,478	-937,435										-1,689,053	-12,478	-1,701,531
4. 对优先股股东的分配																								
5. 永续债派息																								
5. 其他																								
（四）股东权益内部结转							-229,947			229,947														
1. 资本公积转增资本（或股本）																								
2. 盈余公积转增资本（或股本）																								
3. 盈余公积弥补亏损																								
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																								
5. 其他综合收益结转留存收益							-229,947			229,947														
6. 其他																								
（五）其他					578,164						-1,049,622	-471,458												
四、本期期末余额	4,021,554		9,000,000		11,764,738		538,546	2,021,865	14,160,601	43,460,055	1,315,385	86,282,744	4,021,554	5,991,585	5,000,000		11,199,405		640,430	2,021,865	14,127,266	36,941,317	2,351,390	82,294,812

法定代表人：张曼

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

母 公 司 股 东 权 益 变 动 表

2026年1-6月

会商银04表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位:人民币千元

项 目	本期数										上年同期数											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他									优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,021,554		9,000,000		11,172,629		18,949	2,021,865	13,712,550	38,528,672	78,476,219	4,021,554	5,991,585	5,000,000		11,181,835		1,350,503	2,021,865	13,675,828	33,227,850	76,471,020
加：会计政策变更																						
前期差错更正																						
其他																						
二、本年初余额	4,021,554		9,000,000		11,172,629		18,949	2,021,865	13,712,550	38,528,672	78,476,219	4,021,554	5,991,585	5,000,000		11,181,835		1,350,503	2,021,865	13,675,828	33,227,850	76,471,020
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							519,597			3,790,815	4,310,412							-710,073			2,623,467	1,913,394
(一) 综合收益总额							749,544			4,485,825	5,235,369							-710,073			4,312,520	3,602,447
(二) 股东投入和减少资本																						
1. 股东投入的普通股																						
2. 其他权益工具持有者投入资本																						
3. 股份支付计入股东权益的金额																						
4. 其他																						
(三) 利润分配										-924,957	-924,957										-1,689,053	-1,689,053
1. 提取盈余公积																						
2. 提取一般风险准备																						
3. 对普通股股东的分配										-924,957	-924,957										-1,689,053	-1,689,053
4. 对优先股股东的分配																						
5. 永续债派息																						
6. 其他																						
(四) 股东权益内部结转							-229,947			229,947												
1. 资本公积转增资本(或股本)																						
2. 盈余公积转增资本(或股本)																						
3. 盈余公积弥补亏损																						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																						
5. 其他综合收益结转留存收益							-229,947			229,947												
6. 其他																						
(五) 其他																						
四、本期期末余额	4,021,554		9,000,000		11,172,629		538,546	2,021,865	13,712,550	42,319,487	82,786,631	4,021,554	5,991,585	5,000,000		11,181,835		640,430	2,021,865	13,675,828	35,851,317	78,384,414

法定代表人：张曼

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

长沙银行股份有限公司

财务报表附注

2026 年 1-6 月

除特别注明外，以人民币千元列示

一、本行基本情况

长沙银行股份有限公司（以下简称本行或本集团）前身为长沙市城市合作银行股份有限公司（以下简称长沙城市合作银行），长沙城市合作银行系经中国人民银行总行银复〔1997〕197 号文批准，由长沙市财政局、湖南省邮电管理局、长沙市信达实业股份有限公司、长沙市原 15 家城市信用社等共同发起设立的股份制银行，于 1997 年 8 月 18 日在湖南省工商行政管理局登记注册，总部位于湖南省长沙市。本行现持有统一社会信用代码为 91430000183807033W 的营业执照，注册资本 4,021,553,754 元，股份总数 4,021,553,754 股（每股面值 1 元）。其中，有限售条件的流通股份：A 股 870,129 股；无限售条件的流通股份 A 股 4,020,683,625 股。本行股票已于 2018 年 9 月 26 日在上海证券交易所挂牌交易。

本行属银行业。主要经营活动：吸收公众存款；发放贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务等。

本财务报表业经本行 2026 年 8 月 26 日第八届董事会第六次会议批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、重要会计政策和会计估计

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

（一）遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表所载财务信息的会计期间为 2026 年 1 月 1 日起至 2026 年 6 月 30 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

（六）控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断

拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报金额的，认定为控制。

2. 结构化主体控制的判断

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

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方（结构化主体的其他投资者）行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素，例如：资产管理人决策权的范围、其他方所持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（诸如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

3. 合并财务报表的编制方法

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

（七）现金及现金等价物的确定标准

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

（八）外币业务折算

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

（九）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允

价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

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

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

4) 以摊余成本计量的金融负债

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

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。本集团既没有转移也没有保留金融资产所有

权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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

本集团在经营活动中，通过将部分金融资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券，将金融资产证券化。本集团持有部分或全部次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归本集团及其他次级资产支持证券所有者所有。本集团根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本集团采

用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

5. 金融工具减值

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

本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显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本集团按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本集团按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本集团按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

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

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

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

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

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

在《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

（1）发行方或债务人发生重大财务困难；

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

(3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组;

(4) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产,该折扣反映了发生信用损失的事实;

(5) 本集团债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天将被认定为已发生信用减值。

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

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化,本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失,由此形成的损失准备的增加或转回金额,应当作为减值损失或利得计入当期损益,并根据金融工具的种类,抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债(贷款承诺或财务担保合同)或计入其他综合收益(以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资)。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,本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,并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不相互抵销。但同时满足下列条件的,本集团以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:(1) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;(2) 本集团计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移,本集团不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(十) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

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

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

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

（十一）划分为持有待售的非流动资产或处置组、终止经营

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

本集团将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；（2）出售极可能发生，即本集团已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

本集团专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的条件，且短期（通常为 3 个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。

因本集团无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且本集团仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：（1）买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，本集团针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；（2）因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，本集团在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

2. 持有待售的非流动资产或处置组的会计处理

（1）初始计量和后续计量

初始计量和在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

（2）资产减值损失转回的会计处理

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

（3）不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；2）可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

3. 终止经营的确认标准

满足下列条件之一的、已经被处置或划分为持有待售类别且能够单独区分的组成部分确认为终止经营：

- （1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
- （2）该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
- （3）该组成部分是专为转售而取得的子公司。

4. 终止经营的列报方法

本集团在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。对于当期列报的终止经营，在当期财务报表中将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，在当期财务报表中将原来作为终止经营损益列报的信息重新作为可比期间的持续经营损益列报。

（十二）长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

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

2. 投资成本的确定

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

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

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

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

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

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

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第12号——债务重组》确定其初始投资成本；

以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

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

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，本集团结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”：

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

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

2) 合并财务报表

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

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

(3) 属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

2) 合并财务报表

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

(十三) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

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

2. 各类固定资产的折旧方法

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

(十四) 在建工程

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

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

类 别	在建工程结转为固定资产的标准和时点
房屋及建筑物	安装调试后达到设计要求或合同规定的标准

类 别	在建工程结转为固定资产的标准和时点
机器设备	安装调试后达到设计要求或合同规定的标准

(十五) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。
2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	使用寿命（年）及其确定依据	摊销方法
土地使用权	20-40；权证期限	直线法
软件	5-10；合同约定和预计可使用期限	直线法

(十六) 部分长期资产减值

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

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

(十七) 长期待摊费用

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

(十八) 委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户（委托人）提供资金，由本集团（受托人）按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本集团按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

(十九) 抵债资产

对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰

低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

（二十）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

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

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

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

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

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

4. 辞退福利的会计处理方法

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

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为

简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（二十一）预计负债

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

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

（二十二）股份支付

1. 股份支付的种类

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

（1）以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应调整资本公积。

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

（2）以现金结算的股份支付

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

（3）修改、终止股份支付计划

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

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

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

（二十三）优先股、永续债等其他金融工具

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

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

（二十四）收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

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

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；（2）对于购入或源生

的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2. 手续费及佣金收入和支出

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

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

3. 让渡资产使用权的收入

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

（二十五）政府补助

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

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用

或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与本集团日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（二十六）递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

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

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

5. 同时满足下列条件时，本集团将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：（1）拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；（2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

（二十七）租赁

1. 本集团作为承租人

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

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

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本集团对租赁

确认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产

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

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

(2) 租赁负债

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

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

2. 本集团作为出租人

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

经营租赁

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

(二十八) 一般风险准备金

本集团根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险

准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。本集团根据标准法计算潜在风险估计值，按潜在风险估计值与资产减值准备的差额，对风险资产计提一般准备。对非信贷资产未实施风险分类的，按非信贷资产余额的 1%计提一般准备。根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106 号）规定，本集团按照资产管理产品管理费收入的 10%计提风险准备金，风险准备金余额达到产品余额的 1%时可以不再提取。根据《公开募集证券投资基金风险准备金监督管理暂行办法》（中国证券监督管理委员会令第 94 号）规定，本集团按照基金托管费收入的 2.5%计提风险准备金，风险准备金余额达到上季末托管基金资产净值的 0.25%时可以不再提取。

（二十九）分部报告

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

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

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

（三十）重要会计政策、会计估计变更

1. 重要会计政策变更

公司自 2026 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 19 号》相关规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

2. 重要会计估计变更

本集团报告期内无重要会计估计变更。

四、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%、7%

税 种	计 税 依 据	税 率
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

（二）税收优惠

根据《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号）的规定，村镇银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税，自2016年5月1日起，子公司湘西长行村镇银行股份有限公司（以下简称湘西村镇银行）的金融保险业相关收入按3%的征收率计缴增值税。

五、财务报表项目注释

如无特别说明，期末数指2026年6月30日财务报表数，期初数指2025年12月31日财务报表数，本期指2026年1-6月，上年同期指2025年1-6月。

（一）资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

（1）明细情况

项 目	合 并		母 公 司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
库存现金	947,670	1,087,347	915,421	1,052,509
存放中央银行法定准备金	42,643,706	42,191,654	41,975,255	41,527,337
存放中央银行外汇风险准备金	105,347	187,047	105,347	187,047
存放中央银行超额存款准备金	20,967,574	6,509,398	20,967,574	6,477,645
存放中央银行其他款项	3,641,041	284,266	3,602,402	277,181
应计利息	9,747	10,625	9,640	10,485
合 计	68,315,085	50,270,337	67,575,639	49,532,204

（2）其他说明

截至2026年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为5.5%，外币存款准备金缴存比率为4%；子公司湘西村镇银行人民币存款准备金缴存比率为5%。此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、个人存款、单位存款、国库定期存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、保证金存款等其他各项存款。

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

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

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
存放境内银行	5,192,091	7,454,139	3,516,917	5,573,847
存放境内非银行金融机构	488,777	409,417	485,419	392,141
存放境外同业	470,497	534,102	470,497	534,102
应计利息	724	4,398	908	3,125
小 计	6,152,089	8,402,056	4,473,741	6,503,215
减: 坏账准备	9,733	9,641	8,841	8,607
合 计	6,142,356	8,392,415	4,464,900	6,494,608

(2) 存放同业款项坏账准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	6,614	27	3,000	9,641
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提/冲回	-1,766	1,858		92
其他变动				
期末数	4,848	1,885	3,000	9,733

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	5,580	27	3,000	8,607
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提/冲回	-1,624	1,858		234
其他变动				
期末数	3,956	1,885	3,000	8,841

3. 拆出资金

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
拆放境内银行	1,913,799	7,801,968	1,913,799	7,801,968
拆放境内非银行金融机构	2,038,480	7,338,480	2,038,480	7,338,480
拆放境外同业	7,154,143	9,348,304	7,154,143	9,348,304
同业借款	700,000	1,100,000	5,700,000	2,100,000
应计利息	29,869	95,148	61,007	108,162
小 计	11,836,291	25,683,900	16,867,429	26,696,914
减：坏账准备	60,527	83,140	72,213	85,535
合 计	11,775,764	25,600,760	16,795,216	26,611,379

(2) 拆出资金坏账准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
-----	------	------	------	-----

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	44,660		38,480	83,140
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提/冲回	-22,613			-22,613
其他变动				
期末数	22,047		38,480	60,527

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	47,055		38,480	85,535
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提/冲回	-13,322			-13,322
其他变动				
期末数	33,733		38,480	72,213

4. 衍生金融资产、衍生金融负债

合并及母公司情况

项 目	期末数			期初数		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
非套期工具：						

项 目	期末数			期初数		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇远期	646,397	3,005	200	570,781	713	3,544
外汇掉期	8,352,936	20,236	53,899	24,071,754	124,572	12,936
利率互换	66,920,000	186,438	213,632	49,420,000	159,440	209,558
外汇期权	1,491,678	1,635	111,374	1,148,469	8,409	78,742
信用风险缓释凭证				860,000		3,256
其他	1,370,489	7,269		2,303,334	8,271	
合 计	78,781,500	218,583	379,105	78,374,338	301,405	308,036

本集团的衍生金融工具主要是以交易为目的。各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础,并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值,因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、信用差价或权益/商品价格的波动,衍生金融工具的估值可能对银行产生有利(资产)或不利(负债)的影响,这些影响可能在不同期间有较大的波动。本集团持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如上。

5. 买入返售金融资产

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
债券	59,735,367	51,687,054	57,959,065	48,666,693
应计利息	11,905	25,646	11,737	24,922
小 计	59,747,272	51,712,700	57,970,802	48,691,615
减: 坏账准备	4,391	955	4,391	955
合 计	59,742,881	51,711,745	57,966,411	48,690,660

(2) 买入返售金融资产坏账准备

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
-----	------	------	------	-----

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
期初数	955			955
期初数在本期	——	——	——	
一至阶段一				
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提/冲回	3,436			3,436
其他变动				
期末数	4,391			4,391

6. 发放贷款和垫款

(1) 按计量分类

1) 合并情况

项 目	期末数	期初数
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	618,299,714	587,535,820
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	39,349,271	24,149,039
小 计	657,648,985	611,684,859
应计利息	4,267,107	4,062,487
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	20,808,094	19,342,531
减：应计利息减值准备	855,285	880,932
合 计	640,252,713	595,523,883

2) 母公司情况

项 目	期末数	期初数
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	568,606,296	542,777,112
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	39,349,271	24,149,039
小 计	607,955,567	566,926,151
应计利息	2,043,066	1,951,800

项 目	期末数	期初数
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	18,241,162	16,658,253
减：应计利息减值准备	451,177	420,457
合 计	591,306,294	551,799,241

(2) 按个人和企业分布情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
个人贷款和垫款	188,209,244	187,177,493	150,130,924	153,981,709
其中：信用卡	13,322,055	15,005,570	13,322,055	15,005,570
个人经营性贷款	29,110,997	29,408,922	27,955,974	28,161,336
个人消费贷款	83,334,137	78,432,016	46,890,055	46,981,586
住房按揭	62,442,055	64,330,985	61,962,840	63,833,217
企业贷款和垫款	430,090,470	400,358,327	418,475,372	388,795,403
其中：一般贷款	408,187,259	380,423,864	396,572,161	368,860,940
贸易融资	21,903,211	19,934,463	21,903,211	19,934,463
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	618,299,714	587,535,820	568,606,296	542,777,112
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款				
企业贷款和垫款	39,349,271	24,149,039	39,349,271	24,149,039
其中：贴现	29,623,441	17,198,050	29,623,441	17,198,050
贸易融资	9,725,830	6,950,989	9,725,830	6,950,989
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	39,349,271	24,149,039	39,349,271	24,149,039
应计利息	4,267,107	4,062,487	2,043,066	1,951,800
减：贷款损失准备	20,808,094	19,342,531	18,241,162	16,658,253
应计利息减值准备	855,285	880,932	451,177	420,457
发放贷款和垫款账面价值	640,252,713	595,523,883	591,306,294	551,799,241

(3) 按行业分布情况

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
公司贷款	439,816,300	66.88	407,309,316	66.59
其中：农、林、牧、渔业	4,868,018	0.74	6,300,762	1.03
采矿业	17,023,685	2.59	18,195,904	2.97
制造业	52,396,878	7.97	45,315,403	7.41
电力、热力、燃气及水生产和供应业	19,545,694	2.97	18,885,769	3.09
建筑业	61,324,119	9.33	54,840,021	8.96
交通运输、仓储和邮政业	7,099,827	1.08	6,762,313	1.11
信息传输、软件和信息技术服务业	4,203,512	0.64	3,998,398	0.65
批发和零售业	70,724,071	10.75	52,965,722	8.66
住宿和餐饮业	3,590,642	0.55	3,709,882	0.61
金融业	1,211,832	0.18	1,597,362	0.26
房地产业	15,924,277	2.42	17,229,730	2.82
租赁和商务服务业	99,688,286	15.16	94,202,318	15.40
科学研究和技术服务业	5,251,433	0.80	4,755,867	0.78
水利、环境和公共设施管理业	60,455,189	9.19	59,518,790	9.73
居民服务、修理和其他服务业	3,141,446	0.48	3,610,363	0.59
教育	8,605,517	1.31	9,478,529	1.55
卫生和社会工作	3,238,721	0.49	3,800,635	0.62
文化、体育和娱乐业	1,521,903	0.23	2,140,048	0.35
公共管理、社会保障和社会组织	1,250		1,500	
个人贷款	188,209,244	28.62	187,177,493	30.60
贴现	29,623,441	4.50	17,198,050	2.81
贷款和垫款总额	657,648,985	100.00	611,684,859	100.00

2) 母公司情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司贷款	428,201,202	70.44	395,746,392	69.81
其中：农、林、牧、渔业	3,938,212	0.65	5,311,101	0.94
采矿业	17,023,685	2.80	18,191,404	3.21
制造业	51,901,779	8.54	44,828,119	7.91
电力、热力、燃气及水生产和供应业	19,144,554	3.15	18,477,749	3.26
建筑业	59,446,344	9.78	52,974,723	9.34
交通运输、仓储和邮政业	6,321,691	1.04	5,959,803	1.05
信息传输、软件和信息技术服务业	4,193,212	0.69	3,987,098	0.70
批发和零售业	70,092,404	11.53	52,391,582	9.24
住宿和餐饮业	3,200,382	0.53	3,357,314	0.59
金融业	1,211,832	0.20	1,597,362	0.28
房地产业	15,924,277	2.62	17,229,730	3.04
租赁和商务服务业	96,907,135	15.94	91,586,242	16.16
科学研究和技术服务业	5,236,187	0.86	4,740,457	0.84
水利、环境和公共设施管理业	58,474,689	9.62	57,526,650	10.15
居民服务、修理和其他服务业	2,668,780	0.44	3,130,629	0.55
教育	8,239,237	1.35	9,061,494	1.60
卫生和社会工作	3,015,427	0.49	3,506,121	0.62
文化、体育和娱乐业	1,260,125	0.21	1,887,314	0.33
公共管理、社会保障和社会组织	1,250		1,500	
个人贷款	150,130,924	24.69	153,981,709	27.16
贴现	29,623,441	4.87	17,198,050	3.03
贷款和垫款总额	607,955,567	100.00	566,926,151	100.00

(4) 按地区分布情况

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
湖南省内	648,928,024	98.67	602,371,022	98.48

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
其中：长沙市内	283,284,265	43.07	264,367,784	43.22
长沙市外	365,643,759	55.60	338,003,238	55.26
湖南省外	8,720,961	1.33	9,313,837	1.52
其中：广东省	8,720,961	1.33	9,313,837	1.52
合 计	657,648,985	100.00	611,684,859	100.00

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
湖南省内	599,234,606	98.57	557,612,314	98.36
其中：长沙市内	247,797,932	40.76	233,736,579	41.23
长沙市外	351,436,674	57.81	323,875,735	57.13
湖南省外	8,720,961	1.43	9,313,837	1.64
其中：广东省	8,720,961	1.43	9,313,837	1.64
合 计	607,955,567	100.00	566,926,151	100.00

(5) 按担保方式分布情况

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
信用贷款	144,599,635	21.99	140,781,490	23.02
保证贷款	256,291,950	38.97	221,480,094	36.21
抵押贷款	177,242,893	26.95	182,721,822	29.87
质押贷款	49,891,066	7.59	49,503,403	8.09
贴现	29,623,441	4.50	17,198,050	2.81
合 计	657,648,985	100.00	611,684,859	100.00

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
信用贷款	108,503,257	17.85	108,344,064	19.11

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
保证贷款	251,361,398	41.34	217,835,435	38.42
抵押贷款	169,779,246	27.93	175,378,894	30.94
质押贷款	48,688,225	8.01	48,169,708	8.50
贴现	29,623,441	4.87	17,198,050	3.03
合 计	607,955,567	100.00	566,926,151	100.00

(6) 逾期贷款(按担保方式)

1) 合并情况

项 目	期末数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,505,834	1,654,134	396,928	115,692	4,672,588
保证贷款	667,594	457,159	118,788	33,209	1,276,750
抵押贷款	2,587,970	1,590,081	1,459,903	307,867	5,945,821
质押贷款	87,676	91,803	32,886	1416	213,781
小 计	5,849,074	3,793,177	2,008,505	458,184	12,108,940

(续上表)

项 目	期初数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,042,883	1,619,758	344,669	44,108	4,051,418
保证贷款	346,997	442,107	130,506	33,056	952,666
抵押贷款	1,917,111	1,461,383	1,452,971	143,496	4,974,961
质押贷款	75,847	49,644	29,002		154,493
小 计	4,382,838	3,572,892	1,957,148	220,660	10,133,538

2) 母公司情况

项 目	期末数
-----	-----

	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至 360 天(含 360天)	逾期 360 天 至 3 年(含 3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	917,124	845,097	347,957	97,656	2,207,834
保证贷款	652,956	451,937	117,734	31,815	1,254,442
抵押贷款	2,502,195	1,578,311	1,444,986	302,835	5,828,327
质押贷款	84,186	91,803	32,886		208,875
小 计	4,156,461	2,967,148	1,943,563	432,306	9,499,478

(续上表)

项 目	期初数				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至 360 天(含 360天)	逾期 360 天 至 3 年(含 3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	769,718	885,027	298,948	27,951	1,981,644
保证贷款	306,746	440,705	127,381	31,598	906,430
抵押贷款	1,813,757	1,448,610	1,436,553	137,326	4,836,246
质押贷款	75,847	49,644	27,566		153,057
小 计	2,966,068	2,823,986	1,890,448	196,875	7,877,377

(7) 贷款减值准备

1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

① 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	6,640,713	7,984,783	4,717,035	19,342,531
期初数在本期	——	——	——	
一至阶段一	689,571	-586,184	-103,387	
一至阶段二	-151,225	325,179	-173,954	
一至阶段三	-52,627	-739,230	791,857	
本期计提/冲回	-933,704	2,216,161	3,102,875	4,385,332
本期收回核销			499,102	499,102

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
本期核销			-3,418,871	-3,418,871
其他变动				
期末数	6,192,728	9,200,709	5,414,657	20,808,094

② 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	6,121,310	6,445,646	4,091,297	16,658,253
期初数在本期				
--至阶段一	605,717	-510,733	-94,984	
--至阶段二	-71,045	240,529	-169,484	
--至阶段三	-46,353	-687,233	733,586	
本期计提/冲回	-754,111	2,166,446	1,955,479	3,367,814
本期收回核销			377,083	377,083
本期核销			-2,161,988	-2,161,988
其他变动				
期末数	5,855,518	7,654,655	4,730,989	18,241,162

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	8,213		440,341	448,554
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
一至阶段三				
本期计提/冲回	27,202		-2,290	24,912
本期收回核销				
本期核销				
其他变动				
期末数	35,415		438,051	473,466

(8) 截至 2026 年 6 月 30 日, 本集团贴现票据中含质押于卖出回购协议中的票据, 账面价值为人民币 582,594 千元。

7. 交易性金融资产

(1) 合并情况

项 目	期末数	期初数
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	160,137,802	135,062,811
其中: 债券(按发行人分类)	64,486,065	43,566,591
政府及中央银行	40,094,318	23,715,622
银行同业及其他金融机构	21,623,864	18,344,603
企业	2,767,883	1,506,366
基金	77,343,261	75,271,381
资产支持证券	128,899	117,327
银行理财产品	13,926,582	14,510,925
资管计划	473,825	465,372
信托计划	180,349	333,024
其他	3,598,821	798,191
合 计	160,137,802	135,062,811

(2) 母公司情况

项 目	期末数	期初数
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	175,487,408	156,659,993
其中：债券(按发行人分类)	59,449,823	39,540,790
政府及中央银行	39,786,652	23,513,260
银行同业及其他金融机构	16,895,288	14,632,661
企业	2,767,883	1,394,869
基金	73,529,068	74,903,390
资产支持证券	128,899	117,327
银行理财产品	13,926,582	14,510,925
资管计划	24,673,866	26,456,346
信托计划	180,349	333,024
其他	3,598,821	798,191
合 计	175,487,408	156,659,993

(3) 其他说明

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团交易性金融资产中有 11,586,658 千元的债券用于质押，其中：部分债券质押于卖出回购协议中，该质押债券的账面价值为人民币 423,686 千元；部分债券质押用于债券借贷融入交易，该质押债券的账面价值为人民币 11,162,972 千元。

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团交易性金融资产中有账面价值为 1,568,963 千元的债券用于债券借贷融出交易，债券使用受到限制。

8. 债权投资

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期末数	期初数
债券(按发行人分类)	236,301,498	254,492,732
政府及中央银行	201,866,121	186,152,499
银行同业及其他金融机构	29,921,294	58,938,670
企业	4,514,083	9,401,563
资管计划项下债权	4,255,509	5,865,008

项 目	期末数	期初数
信托计划项下债权	4,430,313	4,574,313
资产支持证券	336,930	473,643
其他	625,000	825,000
小 计	245,949,250	266,230,696
应计利息	2,543,844	3,103,221
减：减值准备	4,164,882	4,158,531
合 计	244,328,212	265,175,386

2) 母公司情况

项 目	期末数	期初数
债券(按发行人分类)	216,040,128	226,885,054
政府及中央银行	200,440,054	186,152,499
银行同业及其他金融机构	11,085,991	31,330,992
企业	4,514,083	9,401,563
资管计划	4,255,509	5,865,008
信托计划	4,430,313	4,574,313
资产支持证券	336,930	473,643
其他	625,000	825,000
小 计	225,687,880	238,623,018
应计利息	2,244,516	2,619,316
减：减值准备	4,164,388	4,158,531
合 计	223,768,008	237,083,803

(2) 债权投资减值准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	149,504	218,228	3,790,799	4,158,531
期初数在本期	——	——	——	

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提/冲回	-49,334	55,685	-372	5,979
收回核销			372	372
核销				
期末数	100,170	273,913	3,790,799	4,164,882
期末减值准备计 提比例(%)	0.04	39.00	93.05	1.68

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	149,504	218,228	3,790,799	4,158,531
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提/冲回	-49,828	55,685	-372	5,485
收回核销			372	372
核销				
期末数	99,676	273,913	3,790,799	4,164,388
期末减值准备计 提比例(%)	0.04	39.00	93.05	1.83

(3) 其他说明

截至 2026 年 6 月 30 日,本集团债权投资中有 121,783,083 千元的债券用于质押,其中:
部分债券质押于卖出回购协议中,该质押债券的账面价值为人民币 15,762,551 千元;部分

债券质押用于向中央银行借款，该质押债券的账面价值为人民币 81,044,704 千元；部分债券质押用于获取社保存款，该质押债券的账面价值为人民币 16,114,621 千元；部分债券质押用于债券借贷融入交易，该质押债券的账面价值为人民币 8,861,207 千元。

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团债权投资中有账面价值为 24,005,471 千元的债券用于债券借贷融出交易，债券使用受到限制。

9. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券(按发行人分类)	137,670,630	124,175,949
政府及中央银行	111,258,485	108,668,095
银行同业及其他金融机构	22,412,784	14,137,627
企业	3,999,361	1,370,227
资产支持性证券	115,267	30,000
小 计	137,785,897	124,205,949
应计利息	983,900	994,367
合 计	138,769,797	125,200,316

(2) 其他债权投资减值准备

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	38,375			38,375
期初数在本期	——	——	——	
一至阶段一				
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提	14,779	8,205		22,984

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期末数	53,154	8,205		61,359
期末减值准备计 提比例(%)	0.04	0.59		0.04

(3) 其他说明

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团其他债权投资中有 27,098,553 千元的债券用于质押，其中：部分债券质押于卖出回购协议中，该质押债券的账面价值为人民币 6,180,247 千元；部分债券质押于获取国库定期存款，该质押债券的账面价值为人民币 630,111 千元；部分债券质押用于获取社保存款，该质押债券的账面价值为人民币 394,650 千元；部分债券质押用于债券借贷融入交易，该质押债券的账面价值为人民币 19,893,545 千元。

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团其他债权投资中有账面价值为 2,429,022 千元的债券用于债券借贷融出交易，债券使用受到限制。

10. 其他权益工具投资

合并及母公司情况

项 目	期初数	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合 收益的利得和损失	其他
中国银联股份有 限公司	3,500				
城市商业银行资 金清算中心	250				
抵债股权	351,155	410	454,574	204,453	
合 计	354,905	410	454,574	204,453	

(续上表)

项 目	期末数	本期确认的股 利收入	本期末累计计入其他综 合收益的利得和损失
中国银联股份有限公司	3,500		
城市商业银行资金清算中心	250		
抵债股权	101,444		-27,841

项 目	期末数	本期确认的股利收入	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失
合 计	105,194		-27,841

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

11. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	母公司					
	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	3,453,033		3,453,033	1,431,574		1,431,574
合 计	3,453,033		3,453,033	1,431,574		1,431,574

(2) 母公司明细情况

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提减值准备	减值准备期末数
湘西村镇银行	411,574			411,574		
湖南长银五八消费金融股份有限公司（以下简称长银五八）	1,020,000	2,021,459		3,041,459		
合 计	1,431,574	2,021,459		3,453,033		

12. 固定资产

(1) 合并情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
账面原值						
期初数	1,367,206	190,782	1,128,471	56,333	741,252	3,484,044
本期增加金额		927	51,062	269	2,123	54,381
1) 购置		927	710	269	2,123	4,029
2) 在建工程转入			50,352			50,352
本期减少金额		3,280	12,290	1,619	2,611	19,800
其中：处置或报废		3,280	12,290	1,619	2,611	19,800

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
期末数	1,367,206	188,429	1,167,243	54,983	740,764	3,518,625
累计折旧						
期初数	583,970	155,972	811,865	43,288	579,647	2,174,742
本期增加金额	28,410	5,147	54,013	1,826	23,232	112,628
其中：计提	28,410	5,147	54,013	1,826	23,232	112,628
本期减少金额		3,113	11,686	1,538	2,469	18,806
其中：处置或报废		3,113	11,686	1,538	2,469	18,806
期末数	612,380	158,006	854,192	43,576	600,410	2,268,564
减值准备						
期初数						
本期增加金额						
本期减少金额						
期末数						
账面价值						
期末账面价值	754,826	30,423	313,051	11,407	140,354	1,250,061
期初账面价值	783,236	34,810	316,606	13,045	161,605	1,309,302

(2) 母公司情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
账面原值						
期初数	1,344,468	168,539	1,092,002	51,859	741,252	3,398,120
本期增加金额		696	50,653	269	2,123	53,741
1) 购置		696	301	269	2,123	3,389
2) 在建工程转入			50,352			50,352
本期减少金额		2,248	5,916	1,414	2,611	12,189
其中：处置或报废		2,248	5,916	1,414	2,611	12,189
期末数	1,344,468	166,987	1,136,739	50,714	740,764	3,439,672
累计折旧						
期初数	570,637	141,880	779,665	39,769	579,646	2,111,597

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
本期增加金额	27,872	4,125	53,526	1,715	23,233	110,471
其中：计提	27,872	4,125	53,526	1,715	23,233	110,471
本期减少金额		2,135	5,621	1,343	2,469	11,568
其中：处置或报废		2,135	5,621	1,343	2,469	11,568
期末数	598,509	143,870	827,570	40,141	600,410	2,210,500
减值准备						
期初数						
本期增加金额						
本期减少金额						
期末数						
账面价值						
期末账面价值	745,959	23,117	309,169	10,573	140,354	1,229,172
期初账面价值	773,831	26,659	312,337	12,090	161,606	1,286,523

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

13. 在建工程

项 目	合并	母公司
期初金额	60,270	52,664
本期增加	87,676	86,489
本期转固	50,352	50,352
其他减少	19,792	19,792
期末金额	77,802	69,009
在建工程减值准备		
净 值	77,802	69,009

14. 使用权资产

(1) 合并情况

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合 计
-----	--------	---------	-----

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合 计
账面原值			
期初数	1,911,941	1,017	1,912,958
本期增加金额	104,152	109	104,261
其中：租入	104,152	109	104,261
本期减少金额	96,779	293	97,072
其中：处置	96,779	293	97,072
期末数	1,919,314	833	1,920,147
累计折旧			
期初数	979,830	722	980,552
本期增加金额	140,226	142	140,368
其中：计提	140,226	142	140,368
本期减少金额	77,911	268	78,179
其中：处置	77,911	268	78,179
期末数	1,042,145	596	1,042,741
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	877,169	237	877,406
期初账面价值	932,111	295	932,406

(2) 母公司情况

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合 计
账面原值			
期初数	1,814,367	1,017	1,815,384
本期增加金额	103,385	109	103,494
其中：租入	103,385	109	103,494
本期减少金额	90,110	293	90,403

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合 计
其中：处置	90,110	293	90,403
期末数	1,827,642	833	1,828,475
累计折旧			
期初数	941,048	722	941,770
本期增加金额	131,938	142	132,080
其中：计提	131,938	142	132,080
本期减少金额	73,654	268	73,922
其中：处置	73,654	268	73,922
期末数	999,332	596	999,928
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	828,310	237	828,547
期初账面价值	873,319	295	873,614

15. 无形资产

(1) 合并情况

项 目	土地使用权	软件	合 计
账面原值			
期初数	480,783	2,178,638	2,659,421
本期增加金额		77,007	77,007
1) 购置		70,072	70,072
2) 在建工程转入		6,935	6,935
本期减少金额		637	637
其中：处置		637	637

项 目	土地使用权	软件	合 计
期末数	480,783	2,255,008	2,735,791
累计摊销			
期初数	14,593	811,415	826,008
本期增加金额	4,777	105,977	110,754
其中：计提	4,777	105,977	110,754
本期减少金额		637	637
其中：处置		637	637
期末数	19,370	916,755	936,125
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	461,413	1,338,253	1,799,666
期初账面价值	466,190	1,367,223	1,833,413

(2) 母公司情况

项 目	土地使用权	软件	合 计
账面原值			
期初数	464,314	2,141,316	2,605,630
本期增加金额		76,711	76,711
1) 购置		69,776	69,776
2) 在建工程转入		6,935	6,935
本期减少金额		637	637
其中：处置		637	637
期末数	464,314	2,217,390	2,681,704
累计摊销			
期初数	10,862	790,397	801,259

项 目	土地使用权	软件	合 计
本期增加金额	4,571	104,046	108,617
其中：计提	4,571	104,046	108,617
本期减少金额		637	637
其中：处置		637	637
期末数	15,433	893,806	909,239
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	448,881	1,323,584	1,772,465
期初账面价值	453,452	1,350,919	1,804,371

16. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	20,681,792	5,170,448	22,169,820	4,991,641
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	434,822	108,705	128,554	32,138
应付职工薪酬	293,582	73,395	349,729	87,432
预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	262,879	65,720	345,472	86,368
租赁	943,563	235,891	971,966	241,560
其他	1,684,609	421,152	1,670,024	315,686
合 计	24,304,247	6,076,061	25,638,565	5,755,575

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
资产减值准备	16,539,547	4,134,887	15,223,656	3,805,914
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	434,822	108,705	128,554	32,138
应付职工薪酬	293,582	73,395	349,729	87,432
预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	262,879	65,720	345,472	86,368
租赁	898,723	224,681	916,982	229,246
其他	1,680,353	420,088	1,650,500	412,625
合 计	20,112,906	5,028,226	18,617,893	4,654,473

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	2,267,068	566,767	1,704,199	426,049
租赁	791,116	197,779	835,545	207,434
合 计	3,058,184	764,546	2,539,744	633,483

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	2,267,068	566,767	1,704,199	426,049
租赁	742,257	185,564	776,753	194,189
合 计	3,009,325	752,331	2,480,952	620,238

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	764,546	5,311,515	633,483	5,122,092
递延所得税负债	764,546		633,483	

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	752,331	4,275,895	620,238	4,034,235
递延所得税负债	752,331		620,238	

17. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应收利息	221,964	143,326	143,984	98,758
其他应收款	855,275	404,205	603,225	396,720
清算过渡款	202,796	83,721	28,020	14,491
长期待摊费用	216,810	262,828	202,012	246,461
抵债资产	85,562	85,562	85,562	85,562
其他资产	211,343	317,947	211,269	317,654
预付土地价款	18,839		18,839	
应收股利			15,415	
合 计	1,812,589	1,297,589	1,308,326	1,159,646

(2) 应收利息

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应收利息	834,094	645,503	648,866	565,127
减：应收利息减值准备	612,130	502,177	504,882	466,369
合 计	221,964	143,326	143,984	98,758

(3) 其他应收款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
诉讼费垫款	263,519	238,705	225,208	198,702
应收往来款项	542,920	91,970	300,806	103,595
保证金及押金	7,560	7,745	7,560	7,745
其他	294,058	306,132	278,881	290,390
小 计	1,108,057	644,552	812,455	600,432
减：坏账准备	252,782	240,347	209,230	203,712
合 计	855,275	404,205	603,225	396,720

(4) 长期待摊费用

类 别	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
广告费	16,607	21,988	16,607	21,988
经营租入固定资产改良支出	108,602	128,188	97,828	115,970
其他	91,601	112,652	87,577	108,503
合 计	216,810	262,828	202,012	246,461

(5) 抵债资产

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
土地、房屋及建筑物	323,344	323,344	323,344	323,344
小 计	323,344	323,344	323,344	323,344
减：抵债资产减值准备	237,782	237,782	237,782	237,782
合 计	85,562	85,562	85,562	85,562

18. 所有权或使用权受到限制的资产

本集团截至 2026 年 6 月 30 日使用受限的资产，详见本财务报表附注五(一)1、6、7、8、9 之说明。

19. 向中央银行借款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
向中央银行借款	71,648,000	55,534,000	70,770,000	54,754,000
应计利息	495,800	175,708	495,454	175,351
合 计	72,143,800	55,709,708	71,265,454	54,929,351

20. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
境内银行	14,437	36,111	1,879,575	1,266,977
境内非银行金融机构	42,775,976	43,303,107	43,589,027	43,961,550
应计利息	238,387	166,544	239,367	167,228
合 计	43,028,800	43,505,762	45,707,969	45,395,755

21. 拆入资金

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
境内同业拆入资金	37,881,557	39,864,707	9,220,000	11,204,707
境外银行拆入	1,390,181	319,500	1,390,181	319,500
应计利息	252,879	310,397	63,089	62,776
合 计	39,524,617	40,494,604	10,673,270	11,586,983

22. 交易性金融负债

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
债券	37,807,239	15,570,351	37,512,750	15,570,351
贵金属	302,343	102,437	302,343	102,437
合 计	38,109,582	15,672,788	37,815,093	15,672,788

23. 卖出回购金融资产款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
债券	21,181,947	27,049,408	14,250,000	17,351,440
票据	583,191	1,199,485	583,191	1,199,485
应计利息	1,840	15,532	530	13,622
合 计	21,766,978	28,264,425	14,833,721	18,564,547

24. 吸收存款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
活期存款	256,084,903	262,712,428	251,834,513	258,140,409
其中：公司	155,640,521	161,229,823	153,601,748	158,983,887
个人	100,444,382	101,482,605	98,232,765	99,156,522
定期存款	504,738,001	482,058,142	495,206,427	472,952,748
其中：公司	150,640,548	141,587,492	148,456,052	139,329,607
个人	354,097,453	340,470,650	346,750,375	333,623,141
存入保证金	35,684,532	42,779,666	35,663,850	42,757,171
财政性存款	41,992	282,110	41,468	275,024
国库定期存款	570,000		570,000	
其他存款(含汇出汇款、应解汇款等)	775,095	813,778	764,125	802,150
应计利息	12,023,698	13,508,053	11,782,853	13,236,942

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
合 计	809,918,221	802,154,177	795,863,236	788,164,444

25. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	1,405,278	2,060,689	2,076,723	1,389,244
离职后福利—设定提存计划	228,920	283,789	354,436	158,273
辞退福利	92,418	10,618	14,098	88,938
合 计	1,726,616	2,355,096	2,445,257	1,636,455

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	1,267,117	1,952,369	1,914,509	1,304,977
离职后福利—设定提存计划	206,214	270,193	334,930	141,477
辞退福利	92,418	10,000	13,480	88,938
合 计	1,565,749	2,232,562	2,262,919	1,535,392

(2) 短期薪酬明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	1,342,121	1,709,415	1,723,930	1,327,606
职工福利费		49,089	49,087	2
社会保险费	33,322	140,997	144,014	30,305
其中：医疗保险费	1,090	106,494	98,082	9,502
工伤保险费	647	6,159	5,578	1,228
生育保险费	100	19	19	100
补充医疗保险	31,485	28,325	40,335	19,475
住房公积金	18,497	125,403	124,810	19,090

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工会经费和职工教育经费	11,338	35,785	34,882	12,241
小 计	1,405,278	2,060,689	2,076,723	1,389,244

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	1,205,889	1,624,436	1,585,984	1,244,341
职工福利费		46,064	46,062	2
社会保险费	32,369	133,366	135,430	30,305
其中：医疗保险费	1,090	99,372	90,960	9,502
工伤保险费	647	5,670	5,089	1,228
生育保险费	100			100
补充医疗保险	30,532	28,324	39,381	19,475
住房公积金	18,497	115,818	115,225	19,090
工会经费和职工教育经费	10,362	32,685	31,808	11,239
小 计	1,267,117	1,952,369	1,914,509	1,304,977

(3) 设定提存计划明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	2,621	154,990	139,475	18,136
失业保险费	663	6,799	6,122	1,340
企业年金缴费	225,636	122,000	208,839	138,797
小 计	228,920	283,789	354,436	158,273

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	2,621	141,963	126,448	18,136
失业保险费	663	6,230	5,553	1,340
企业年金缴费	202,930	122,000	202,929	122,001
小 计	206,214	270,193	334,930	141,477

26. 应交税费

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
企业所得税	845,442	430,231	820,694	358,854
增值税	462,154	387,947	402,275	335,207
应交税金及附加	52,303	41,567	46,055	36,223
代扣代缴个人所得税	11,221	16,829	9,539	13,760
土地增值税	16,612	16,612	16,612	16,612
印花税	3,870	5,823	554	4,130
其他税费	1,064	200	984	163
合 计	1,392,666	899,209	1,296,713	764,949

27. 预计负债

合并及母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
预计诉讼损失	3,000			3,000
贷款承诺和财务担保计提损失准备	345,472		82,593	262,879
合 计	348,472		82,593	265,879

28. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
21 长沙银行二级资本债		2,000,000
23 长沙银行三农债 01		1,999,878
23 长沙银行债 01	4,999,911	4,999,320
23 长沙银行债 02	1,999,895	1,999,675
23 长沙银行小微债	3,999,562	3,999,438
24 长沙银行债 01	8,998,849	8,998,477

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
24 长沙银行绿债 01A	3,499,265	3,499,265
24 长沙银行绿债 01B	1,499,628	1,499,628
25 长沙银行债 01	9,998,677	9,998,524
25 长沙银行小微债 01	4,999,275	4,999,169
25 长沙银行科创债 01	3,999,347	3,999,266
25 长沙银行二级资本债 01	7,998,415	7,998,331
同业存单	168,978,125	137,465,148
债券应计利息	580,392	607,477
合 计	221,551,341	194,063,596

(2) 应付债券增减变动(不包括分类为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具)

本行发行的债券具体情况如下:

合并及母公司情况

债券名称	发行量	债券期限	发行金额	期初数	本期增加	本期减少	期末数
21 长沙银行二级资本债	2,000,000	10 年	2,000,000	2,052,080	34,720	2,086,800	
23 长沙银行三农债 01	2,000,000	3 年	2,000,000	2,049,638	8,762	2,058,400	
23 长沙银行债 01	5,000,000	3 年	5,000,000	5,056,963	65,801		5,122,764
23 长沙银行债 02	2,000,000	3 年	2,000,000	2,017,346	25,808		2,043,154
23 长沙银行小微债	4,000,000	3 年	4,000,000	4,012,279	55,466		4,067,745
24 长沙银行债 01	9,000,000	3 年	9,000,000	9,137,338	102,129	205,200	9,034,267
24 长沙银行绿债 01A	3,500,000	3 年	3,500,000	3,505,884	35,233		3,541,117
24 长沙银行绿债 01B	1,500,000	3 年	1,500,000	1,502,464	15,100		1,517,564
25 长沙银行债 01	10,000,000	3 年	10,000,000	10,150,414	98,340	198,000	10,050,754
25 长沙银行小微债 01	5,000,000	3 年	5,000,000	5,064,907	46,223	93,510	5,017,620
25 长沙银行科创债 01	4,000,000	5 年	4,000,000	4,034,769	35,388		4,070,157
25 长沙银行二级资本债 01	8,000,000	10 年	8,000,000	8,014,366	93,708		8,108,074
小 计	56,000,000		56,000,000	56,598,448	616,678	4,641,910	52,573,216

29. 租赁负债

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
租赁付款额	1,014,809	1,046,323	966,840	987,282
减：未确认融资费用	71,246	74,357	68,117	70,300
合 计	943,563	971,966	898,723	916,982

30. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应付股利	957,655	22,142	945,177	22,142
应付代理基金证券款	19,915	17,073	19,915	17,073
代理业务负债	6,364			
递延收益	182,387	197,451	182,387	197,451
其他应付款	1,578,454	1,143,543	2,145,056	2,077,285
清算过渡款	1,224,772	305,552	1,224,709	293,826
其他	4,128	5,495	4,126	5,493
合 计	3,973,675	1,691,256	4,521,370	2,613,270

(2) 其他应付款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
久悬未付款	131,422	42,716	118,844	41,453
委托贷款利息	1,639	1,589	1,639	1,589
预收及暂收款	101,069	83,086	58,150	62,799
存款保险费	175,440	173,420	175,440	173,420
其他	1,168,884	842,732	1,790,983	1,798,024
小 计	1,578,454	1,143,543	2,145,056	2,077,285

31. 股本

项 目	期初数	本期增减变动(减少以“—”表示)					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	4,021,554						4,021,554

32. 其他权益工具

(1) 明细情况

发行在外金融工具	发行时间	会计分类	股息率(%)	发行价格	数量(千股/千手)	金额(千元)	到期日	转股条件	转换情况
24 长沙银行永续债 01	2024. 9. 25	权益工具	2.35	按债券面值平价发行	50,000	5,000,000	无到期日	不适用	
25 长沙银行永续债 01	2025. 11. 13	权益工具	2.34	按债券面值平价发行	40,000	4,000,000	无到期日	不适用	
永续债账面价值小计						9,000,000			
合 计						9,000,000			

(2) 主要条款

永续债

1) 赎回条款

自发行之日起 5 年后，本行有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本期债券。发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回本期债券。本行须在得到国家金融监督管理总局或其派出机构认可并满足下述条件的前提下行使赎回权：A. 使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；B. 或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国家金融监督管理总局规定的监管资本要求。

2) 延期条款

本行有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件，在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本行可以自由支配取消的本期债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本期债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。若取消全部或部分本期债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

3) 调整票面利率

本期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记

建档、集中配售的方式确定。本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日或基准利率调整日前 5 个交易日（不含当日）中国债券信息网（或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站）公布的中债国债到期收益率曲线 5 年期品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到 0.01%）。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。在基准利率调整日（即发行缴款截止日每满 5 年的当日），将确定未来新的一个票面利率调整期内的票面利率水平，确定方式为根据基准利率调整日的基准利率加发行定价时所确定的固定利差得出。如果基准利率在调整日不可得，届时将根据监管部门要求由发行人和投资者确定此后的基准利率或其确定原则。

4) 减记条款

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：A. 国家金融监督管理总局认定若不进行减记，本行将无法生存；B. 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。减记部分不可恢复。

(3) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况

项 目	期初数		本期增加		本期减少		期末数	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
24 长沙银行永续债 01	50,000	5,000,000					50,000	5,000,000
25 长沙银行永续债 01	40,000	4,000,000					40,000	4,000,000
合计	90,000	9,000,000					90,000	9,000,000

33. 资本公积

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	11,170,349	578,164		11,748,513
其他资本公积	16,225			16,225
合 计	11,186,574	578,164		11,764,738

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	11,172,629			11,172,629
合 计	11,172,629			11,172,629

(2) 其他说明

本集团股本溢价本期增加 578,164 千元,系本行对子公司长银五八增资及购买长银五八少数股东股权所致。

34. 其他综合收益

合并及母公司情况

项 目	期初数	本期发生额					减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益(税后归属于母公司)	期末数
		其他综合收益的税后净额						
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东		
不能重分类进损益的其他综合收益	55,726	204,453		51,113	153,340		229,947	-20,881
其中：其他权益工具投资公允价值变动	55,726	204,453		51,113	153,340		229,947	-20,881
将重分类进损益的其他综合收益	-36,777	1,186,976	294,028	296,744	596,204			559,427
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	-401,973	1,139,080	294,028	284,770	560,282			158,309
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	365,196	47,896		11,974	35,922			401,118
其他综合收益合计	18,949	1,391,429	294,028	347,857	749,544		229,947	538,546

35. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	2,020,779			2,020,779
任意盈余公积	1,086			1,086
合 计	2,021,865			2,021,865

(2) 其他说明

根据本行章程，本行分配当年税后利润时，首先提取利润的 10%列入本行法定盈余公积金。本行法定公积金累计额为本行注册资本的 50%以上的，可以不再提取。目前，本行法定公积金累计额为本行注册资本的 50.28%，故无需再提取法定盈余公积。

36. 一般风险准备

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	14,160,601			14,160,601
合 计	14,160,601			14,160,601

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	13,712,550			13,712,550
合 计	13,712,550			13,712,550

(2) 其他说明

自 2012 年 7 月 1 日起，根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20 号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失，以标准法按风险资产年末余额的 1.50%计提。

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

根据《公开募集证券投资基金风险准备金监督管理暂行办法》(中国证券监督管理委员会令第 94 号)规定，本集团按照基金托管费收入的 2.5%计提风险准备金，风险准备金余额达到上季末托管基金资产净值的 0.25%时可以不再提取。

37. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	合 并	母公司
期初未分配利润	39,607,208	38,528,672
加：本期归属于母公司所有者的净利润	4,547,857	4,485,825
其他权益工具投资出售转入	229,947	229,947
减：应付普通股股利	924,957	924,957
期末未分配利润	43,460,055	42,319,487

(2) 其他说明

经本行 2025 年度股东大会审议通过，本行以利润分配方案实施前的公司总股本 4,021,553,754 股为基数，每股共派发现金红利 0.23 元(含税)，共计派发现金红利 924,957 千元。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
利息收入	18,849,515	19,221,476	16,381,177	16,929,050
发放贷款和垫款	13,697,080	13,290,024	11,558,417	11,467,373
存放同业	48,039	77,348	34,918	46,709
存放中央银行	358,125	358,327	352,688	352,038
拆出资金及买入返售金融资产	489,391	463,582	515,713	476,926
金融投资	4,256,880	5,032,195	3,919,441	4,586,004
利息支出	8,535,961	9,562,140	8,102,605	8,991,793
向央行借款及同业存放	868,813	574,325	881,390	584,969
拆入资金及卖出回购金融资产款	664,970	821,510	310,839	370,035
吸收存款	5,277,003	5,938,735	5,185,201	5,810,546

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
应付债券及同业存单利息	1,725,175	2,227,570	1,725,175	2,226,243
利息净收入	10,313,554	9,659,336	8,278,572	7,937,257

2. 手续费及佣金净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	1,237,035	1,163,986	1,237,010	1,161,451
其中：结算与清算手续费收入	443	552	431	534
承销、托管及其他受托业务收入	551,770	367,626	551,770	367,626
代理业务手续费收入	256,451	235,090	256,451	235,090
银行卡手续费收入	110,937	134,900	110,937	134,900
担保及承诺手续费收入	157,124	200,401	157,124	200,401
顾问、咨询、理财产品手续费收入	121,262	197,891	121,249	197,872
其他手续费收入	39,048	27,526	39,048	25,028
手续费及佣金支出	448,375	195,680	188,897	145,133
其中：结算手续费支出	22,146	19,703	19,959	18,006
代理手续费支出	38,106	31,588	35,075	30,126
信用卡手续费支出	12,623	34,208	12,623	34,208
其他手续费支出	375,500	110,181	121,240	62,793
手续费及佣金净收入	788,660	968,306	1,048,113	1,016,318

3. 投资收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益			15,415	15,415
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	1,514,646	2,019,351	2,315,017	1,986,559

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
持有期间取得的投资收益				
处置交易性金融资产的投资收益	415,134	80,128	67,821	-10,227
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	429,193	400,594	428,278	400,594
处置其他债权投资的投资收益	458,191	666,432	458,191	666,432
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入		74		74
金融衍生品投资收益	40,173	17,838	40,173	17,658
合 计	2,857,337	3,184,417	3,324,895	3,076,505

4. 其他收益

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
与日常经营活动有关的政府补助	5,313	5,933	4,989	3,757
其他	1,305	3,058	1,303	1,329
合 计	6,618	8,991	6,292	5,086

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注七之说明

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
与收益相关的政府补助	3,180
其他	1,305
合 计	4,485

5. 公允价值变动收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	-62,663	-548,309	-241,402	-85,355
合 计	-62,663	-548,309	-241,402	-85,355

6. 资产处置收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
固定资产处置损益	76	83	74	17
租赁资产处置损益	-300	-3,940	-710	-4,008
合 计	-224	-3,857	-636	-3,991

7. 税金及附加

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
房产税	9,548	9,673	9,442	9,612
城市维护建设税	65,483	63,679	56,682	56,421
教育费附加及地方教育附加	48,835	47,830	42,453	42,544
印花税	9,911	8,270	5,412	5,583
其他	588	894	561	869
合 计	134,365	130,346	114,550	115,029

8. 业务及管理费

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
职工薪酬	2,355,096	2,252,609	2,232,562	2,131,752
业务费用	717,054	843,247	628,266	700,347
固定资产折旧	112,628	131,906	110,471	129,148

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
无形资产摊销	110,754	100,491	108,617	98,371
长期待摊费用摊销	54,234	59,542	50,861	55,215
租赁负债利息费用	14,314	16,148	13,601	15,229
使用权资产折旧	140,368	160,858	132,080	150,166
合 计	3,504,448	3,564,801	3,276,458	3,280,228

9. 信用减值损失

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
存放同业及其他金融机构减值损失	92	3,118	234	2,023
拆出资金减值损失	-22,613	17,105	-13,322	15,825
买入返售金融资产减值损失	3,436	-5,835	3,436	-5,835
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	4,359,685	4,581,530	3,398,534	3,735,957
债权投资减值损失	5,979	-228,004	5,485	-228,009
其他债权投资减值损失	22,984	-6,855	22,984	-6,855
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值损失	24,912	-860	24,912	-860
表外信贷承诺减值损失	-82,593	-120,910	-82,593	-120,910
其他减值损失	206,451	181,867	136,042	82,443
合 计	4,518,333	4,421,156	3,495,712	3,473,779

10. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
罚没收入	218	253	151	210

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
其他	193	5,783	170	5,735
合 计	411	6,036	321	5,945

[注]本期计入营业外收入的政府补助情况详见本财务报表附注七之说明

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
罚没收入	218
其他	193
合 计	411

11. 营业外支出

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
对外捐赠	19,178	18,990	19,178	18,988
非流动资产损坏报废损失	906	630	525	618
罚款支出	3,736	1,055	3,736	255
其他	21,729	1,091	21,564	692
合 计	45,549	21,766	45,003	20,553

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
对外捐赠	19,178
非流动资产损坏报废损失	906
罚款支出	3,736
其他	21,729
合 计	45,549

12. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
当期所得税费用	1,336,701	808,596	1,297,798	839,572
递延所得税费用	-362,623	-47,416	-414,858	-104,165
合 计	974,078	761,180	882,940	735,407

(2) 本期会计利润与所得税费用调整过程

1) 合并情况

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	5,577,751	5,117,304
按母公司税率计算的所得税费用	1,394,438	1,279,326
子公司适用不同税率的影响		-4,041
调整以前期间所得税的影响	140,218	14,305
非应税收入的影响	-1,093,633	-1,156,303
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	90,798	83,282
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	442,257	544,611
所得税费用	974,078	761,180

2) 母公司情况

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	5,368,765	5,047,927
按母公司税率计算的所得税费用	1,342,191	1,261,982
调整以前期间所得税的影响	141,620	13,532
非应税收入的影响	-1,097,486	-1,160,163
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	85,879	76,533
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	410,736	543,523
所得税费用	882,940	735,407

13. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注五(一)34之说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到或支付的重要的投资活动有关的现金

(1) 收回投资收到的现金

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
债权投资	58,400,505	41,813,846	45,960,535	39,808,309
其他债权投资	190,230,263	180,636,001	190,230,263	180,636,001
其他	183,166	27,764	183,166	27,416
合 计	248,813,934	222,477,611	236,373,964	220,471,726

(2) 投资支付的现金

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
债权投资	37,679,493	22,204,777	32,586,746	22,137,462
其他债权投资	203,580,577	167,410,843	203,580,577	167,410,843
其他	104,367	17,857	2,089,684	17,857
合 计	241,364,437	189,633,477	238,257,007	189,566,162

2. 现金流量表补充资料

补充资料	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	4,603,673	4,356,124	4,485,825	4,312,520
加: 信用减值损失	4,518,333	4,421,156	3,495,712	3,473,779
其他资产减值损失				
固定资产折旧	112,628	131,906	110,471	129,148
使用权资产折旧	140,368	160,858	132,080	150,166
租赁负债利息费用	14,314	16,148	13,601	15,229
无形资产摊销	110,754	100,491	108,617	98,371

补充资料	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
长期待摊费用摊销	54,234	59,542	50,861	55,215
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)	224	3,857	636	3,991
非流动资产报废损失(收益以“－”号填列)	906	630	525	618
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)	62,663	548,309	241,402	85,355
投资损失(收益以“－”号填列)	-1,009,285	-1,064,482	-1,023,786	-1,079,717
金融投资利息收入	-4,256,880	-5,032,195	-3,919,441	-4,586,004
应付债券及同业存单利息支出	1,725,175	2,227,570	1,725,175	2,226,243
未实现汇兑损益	146,898	6,071	146,898	6,071
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-362,623	-47,416	-414,858	-104,165
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)				
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-74,242,477	-128,144,692	-65,518,964	-122,685,286
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	40,185,930	75,857,723	43,028,232	71,361,549
其他				
经营活动产生的现金流量净额	-28,195,165	-46,398,400	-17,337,014	-46,536,917
2) 现金及现金等价物净变动情况:				
现金及现金等价物的期末余额	96,293,889	82,109,597	92,847,648	75,237,752
减: 现金及现金等价物的期初余额	86,843,550	69,564,195	81,911,735	65,047,520
现金及现金等价物净增加额	9,450,339	12,545,402	10,935,913	10,190,232

3. 现金和现金等价物的构成

(1) 合并情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	947,670	1,087,347
存放中央银行超额存款准备金	20,967,574	6,509,398
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	5,169,940	7,467,764
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	6,671,022	14,891,104

项 目	期末数	期初数
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	59,735,367	51,687,054
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	2,802,316	5,200,883
期末现金及现金等价物余额	96,293,889	86,843,550
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(2) 母公司情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	915,421	1,052,509
存放中央银行超额存款准备金	20,967,574	6,477,645
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	3,532,250	5,622,901
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	6,671,022	14,891,104
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	57,959,065	48,666,693
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	2,802,316	5,200,883
期末现金及现金等价物余额	92,847,648	81,911,735

(四) 外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			220,312
其中：美元	31,875	6.8109	217,094
欧元	111	7.7671	860
港币	1,858	0.86855	1,613
日元	6,300	0.042045	265
英镑	53	9.0145	480
存放同业款项			579,385
其中：美元	71,316	6.8109	485,728
欧元	5,294	7.7671	41,118
港币	20,662	0.86855	17,946
加元	4,003	4.7847	19,155

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
日元	185,114	0.042045	7,783
英镑	514	9.0145	4,633
澳元	646	4.6804	3,022
拆出资金			8,297,514
其中：美元	1,147,825	6.8109	7,817,722
欧元	17,008	7.7671	132,102
港币	400,311	0.86855	347,690
发放贷款和垫款			1,104,561
其中：美元	162,175	6.8109	1,104,561
债权投资			423,999
其中：美元	62,253	6.8109	423,999
合 计			10,625,771
同业及其他金融机构存放款项			14,023
其中：美元	2,058	6.8109	14,018
欧元	1	7.7671	5
吸收存款			1,616,921
其中：美元	182,353	6.8109	1,241,990
欧元	2,485	7.7671	19,305
港币	404,316	0.86855	351,169
加元	526	4.7847	2,518
日元	15,905	0.042045	669
英镑	104	9.0145	940
澳元	70	4.6804	330
应付债券			271,812
其中：美元	39,908	6.8109	271,812
其他负债			261,842
其中：美元	36,416	6.8109	248,025
欧元	1,257	7.7671	9,767

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
港币	3,718	0.86855	3,230
加元	0	4.7847	2
日元	2,696	0.042045	113
英镑	0	9.0145	2
澳元	150	4.6804	703
合 计			2,164,598

六、在其他主体中的权益

(一) 企业集团的构成

本行将湘西村镇银行、长银五八两家子公司纳入本期合并财务报表范围。

(二) 在子公司的所有者权益份额发生变化但仍控制子公司的交易

1. 在子公司的所有者权益份额发生变化的情况说明

子公司名称	变动时间	变动前持股比例	变动后持股比例
长银五八[注 1]	2026 年 6 月 2 日	56.66%	74.96%
长银五八[注 2]	2026 年 6 月 30 日	74.96%	89.92%

2. 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

项 目	长银五八[注 1]	长银五八[注 2]
购买成本		
现金	1,550,000	471,458
购买成本合计	1,550,000	471,458
减：按取得的股权比例计算的子公司净资产份额	1,825,003	774,619
差额	-275,003	-303,161
其中：调整资本公积	275,003	303,161

[注 1]2026 年 6 月 2 日，本行向长银五八增资 82,110.50 万元，该事项已获得国家金融监督管理总局湖南监管局批复；

[注 2]2026 年 6 月 30 日，本行受让北京城市网邻信息技术有限公司持有的长银五八 17,700 万股股份、长沙通程控股股份有限公司持有的长银五八 11,400 万股股份。

(三) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团投资的资产管理计划和信托计划。

(四) 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) 结构化主体的基本信息

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益益。2026 年 6 月 30 日，与本集团相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资产支持证券、理财产品、专项信托计划及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

(2) 与权益相关资产负债的账面价值(含应计利息)和最大损失敞口

项 目	财务报表 列报项目	账面价值		最大损失敞口	
		期末数	期初数	期末数	期初数
资产支持证券	交易性金融资产	128,899	117,327	128,899	117,327
资产支持证券	债权投资	337,440	474,468	337,440	474,468
资产支持证券	其他债权投资	115,267	30,000	115,267	30,000
资管计划	交易性金融资产	473,825	465,372	473,825	465,372
信托计划	交易性金融资产	180,349	333,024	180,349	333,024
理财产品	交易性金融资产	13,926,582	14,510,925	13,926,582	14,510,925
基金	交易性金融资产	77,343,261	75,271,381	77,343,261	75,271,381
合 计		92,505,623	91,202,497	92,505,623	91,202,497

2. 发起设立未纳入合并财务报表范围的结构化主体

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

(1) 理财产品

1) 作为结构化主体发起人的认定依据

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

资产负债表日，本集团发行并管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为：

项 目	期末数	期初数
未纳入合并范围的结构化主体总规模	50,287,997	50,764,878

2) 从结构化主体获得的收益及收益类型

结构化主体类型	收益类型	从结构化主体获得的收益	
		本期数	上年同期数
理财产品	手续费收入	120,102	162,789
合 计		120,102	162,789

(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设立的特定目的信托。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并设立结构化主体，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团作为该结构化主体的贷款服务机构，对转让的贷款进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。

截至 2026 年 6 月 30 日，由本集团作为贷款资产管理人的未纳入合并财务报表范围的结构化主体总规模为人民币 0 千元，本集团 2026 年 1-6 月未向其提供财务支持。

七、政府补助

(一) 本期新增的政府补助情况

项 目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	3,180
其中：计入其他收益	3,180
合 计	3,180

(二) 涉及政府补助的负债项目

财务报表列报项目	期初数	本期新增补助金额	本期计入其他收益金额	本期计入营业外收入金额
递延收益	51,199		2,133	
小 计	51,199		2,133	

(续上表)

财务报表列报项目	本期冲减成本费用金额	本期冲减资产金额	其他变动	期末数	与资产/收益相关
递延收益				49,066	与资产相关

财务报表列报项目	本期冲减成本费用金额	本期冲减资产金额	其他变动	期末数	与资产/收益相关
小 计				49,066	

(三) 计入当期损益的政府补助金额

项 目	本期数	上年同期数
计入其他收益的政府补助金额	5,313	5,933
合 计	5,313	5,933

八、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

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

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

(二) 信用风险

1. 信用风险管理

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

(1) 信用风险的评价方法

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

定性标准：债务人外部评级下迁一定级别、债务人在公开市场发生逾期等情形、五级分类为关注级别、债务人出现本集团认定的其他风险信号；

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

在《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量(2017)》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

考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 2) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 4) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 5) 债项五级分类为次级、可疑、损失；
- 6) 本集团债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天将被认定为已发生信用减值。

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

(2) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量(2017)》的要求，考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

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

2) 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期，主要是计算合同现金流和银行预期债务人未来偿还现金流之间的差额占合同现金流的比例。

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

(3) 前瞻性信息

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

这些经济指标对违约概率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用

了统计模型和专家判断相结合的方式,在统计模型测算结果的基础上对这些经济指标进行预测。以M2同比增速指标为例,本集团对未来一年的该指标预测值为7.1%。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率的影响。

本集团将宏观经济情景分为乐观、基准和悲观三种情形,根据基准场景为主,其余场景为辅的原则,结合统计模型及专家判断结果来确定各宏观场景权重。本集团以加权的12个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

2. 最大信用风险敞口

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

项 目	期末数	期初数
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	67,367,415	49,182,990
存放同业款项	6,142,356	8,392,415
拆出资金	11,775,764	25,600,760
衍生金融资产	218,583	301,405
买入返售金融资产	59,742,881	51,711,745
发放贷款和垫款	640,252,713	595,523,883
交易性金融资产	160,137,802	135,062,811
债权投资	244,328,212	265,175,386
其他债权投资	138,769,797	125,200,316
其他金融资产	1,486,340	925,700
小 计	1,330,221,863	1,257,077,411
资产负债表外项目风险敞口：		
开出信用证	21,691,702	21,839,236
开出保函	4,056,886	7,607,676
银行承兑汇票	44,780,245	56,342,042
未使用信用卡授信额度	21,039,104	20,573,593
小 计	91,567,937	106,362,547
合 计	1,421,789,800	1,363,439,958

3. 金融资产的信用质量信息

未逾期金融资产是指本金和利息都没有逾期的金融资产。已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。本集团按照资产的五级分类及逾期情况对金融资产的信用质量情况进行评估。

(1) 本集团金融资产的信用质量信息分项列示如下：

1) 2026 年 6 月 30 日

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	67,367,415			67,367,415
存放同业款项	5,830,039	319,050	3,000	6,152,089
拆出资金	11,797,811		38,480	11,836,291
买入返售金融资产	59,747,272			59,747,272
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	576,567,112	38,068,685	7,931,024	622,566,821
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	39,353,394		438,051	39,791,445
债权投资	243,716,570	702,429	4,074,095	248,493,094
其他债权投资	137,389,332	1,380,465		138,769,797
其他金融资产	3,770	197,228	633,096	834,094
合 计	1,141,772,715	40,667,857	13,117,746	1,195,558,318

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	4,848	1,885	3,000	9,733

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加,但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
拆出资金	22,047		38,480	60,527
买入返售金融资产	4,391			4,391
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	6,206,542	10,027,325	5,429,512	21,663,379
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	35,415		438,051	473,466
债权投资	100,170	273,913	3,790,799	4,164,882
其他债权投资	53,154	8,205		61,359
其他金融资产	459	79,510	532,161	612,130
合 计	6,427,026	10,390,838	10,232,003	27,049,867

2) 2025 年 12 月 31 日

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加,但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	49,182,990			49,182,990
存放同业款项	8,394,253	4,803	3,000	8,402,056
拆出资金	25,645,420		38,480	25,683,900
买入返售金融资产	51,712,700			51,712,700
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(含应计利息)	554,619,476	29,623,730	7,355,101	591,598,307
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	24,150,411		440,341	24,590,752
债权投资	264,541,817	718,005	4,074,095	269,333,917
其他债权投资	125,200,316			125,200,316

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加, 但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
其他金融资产	3,868	102,366	539,269	645,503
合 计	1,103,451,251	30,448,904	12,450,286	1,146,350,441

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加, 但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	6,614	27	3,000	9,641
拆出资金	44,660		38,480	83,140
买入返售金融资产	955			955
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(含应计利息)	6,656,375	8,806,362	4,760,726	20,223,463
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	8,213		440,341	448,554
债权投资	149,504	218,228	3,790,799	4,158,531
其他债权投资	38,375			38,375
其他金融资产	501	44,584	457,092	502,177
合 计	6,905,197	9,069,201	9,490,438	25,464,836

(2) 可利用担保物和其他信用增级情况

已发生信用减值的发放贷款和垫款按担保方式分项列示如下:

项 目	期末数	期初数
信用贷款	2,791,259	2,495,844
保证贷款	972,453	832,178
附担保物贷款	4,152,064	3,931,936

项 目	期末数	期初数
其中：抵押贷款	3,985,270	3,818,350
质押贷款	166,794	113,586
发放贷款和垫款总额	7,915,776	7,259,958
发放贷款和垫款损失准备	5,852,708	5,157,376
净 值	2,063,068	2,102,582

本集团已发生信用减值的贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下：

项 目	期末数	期初数
已减值的贷款和垫款抵质押物公允价值	6,596,151	6,598,476

(3) 证券投资

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。

1) 本集团截至 2026 年 6 月 30 日证券投资(未含应计利息)按投资评级分布如下:

项 目	无评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A 以下	合 计
政府及中央银行债	215,595,222	137,412,005						353,007,227
银行同业及其他金融机构债	38,203,710	35,651,670	10,258					73,865,638
企业债	19,998	3,590,917	5,742,204	1,479,922	225,589		209,515	11,268,145
资产支持证券		535,694	45,060					580,754
理财产品、资管计划、信托计划	19,671,791	3,594,787						23,266,578
基金	76,359,272	499,000	484,989					77,343,261
其他	722,991	3,500,830						4,223,821
合 计	350,572,984	184,784,903	6,282,511	1,479,922	225,589		209,515	543,555,424

2) 本集团截至 2025 年 12 月 31 日证券投资(未含应计利息)评级分布分项列示如下:

项 目	无评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A 以下	合 计
政府及中央银行债	144,702,792	173,599,239						318,302,031
银行同业及其他金融机构债	44,504,938	46,754,114						91,259,052
企业债	82,355	2,928,315	6,589,961	2,240,072	216,000		209,515	12,266,218
资产支持证券		620,841						620,841
理财产品、资管计划、信托计划	22,158,944	3,589,698						25,748,642
基金	75,271,381							75,271,381
其他	517,300	1,105,891						1,623,191
合 计	287,237,710	228,598,098	6,589,961	2,240,072	216,000		209,515	525,091,356

4. 金融资产信用风险集中度

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

项 目 [注]	期末数		项 目 [注]	期初数	
	账面余额	占贷款总额 比例 (%)		账面余额	占贷款总额 比例 (%)
客户 A	4,977,169	0.76	客户 A	6,208,720	1.02
客户 B	4,768,450	0.72	客户 B	5,359,996	0.88
客户 C	4,195,000	0.64	客户 C	5,159,855	0.84
客户 D	3,785,249	0.57	客户 D	3,497,500	0.57
客户 E	3,609,660	0.55	客户 E	3,493,993	0.57
客户 F	3,389,954	0.52	客户 F	3,068,970	0.5
客户 G	3,147,502	0.48	客户 G	2,907,400	0.48
客户 H	2,850,760	0.43	客户 H	2,765,300	0.45
客户 I	2,674,500	0.41	客户 I	2,582,491	0.42
客户 J	2,585,709	0.39	客户 J	2,485,000	0.41
合 计	35,983,953	5.47	合 计	37,529,225	6.14

[注]期初期末前十大贷款客户不完全一致

(三) 流动性风险管理

1. 流动性风险

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

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

本集团流动性管理的原则与目标：流动性风险管理应涵盖本集团的表内外各项业务，以

及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构和附属机构，并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。

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

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

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

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

(4) 现金流分析

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

1) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

① 2026年6月30日

项 目	即时(逾期) 偿还	1月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	无期限	合计
资产项目：								
现金及存放中央 银行款项	21,924,992	19,520	14,580	71,246			46,284,747	68,315,085
存放同业款项	5,205,647				936,709			6,142,356
拆出资金		6,633,065	1,362,858	3,779,841				11,775,764
买入返售金融资 产		59,742,881						59,742,881
发放贷款和垫款	3,849,788	19,927,346	67,043,656	252,993,813	208,511,658	87,926,452		640,252,713
金融投资：								
交易性金融资产	323,755	51,134,165	7,225,715	40,330,284	35,999,350	25,124,533		160,137,802
债权投资	283,323	3,577,858	6,971,397	18,022,746	104,930,832	110,542,056		244,328,212
其他债权投资		4,638,279	775,516	13,853,961	77,671,844	41,830,197		138,769,797
其他权益工具投 资							105,194	105,194
其他金融资产	412,929	205,129		774,530	86,305	7,447		1,486,340
合 计	32,000,434	145,878,243	83,393,722	329,826,421	428,136,698	265,430,685	46,389,941	1,331,056,144
负债项目								
向中央银行借款		6,149,114	9,573,489	56,421,197				72,143,800
同业及其他金融 机构存放	3,745,215	23,995,589	6,770,845	8,517,151				43,028,800
拆入资金		5,575,487	11,149,809	21,117,483	1,681,838			39,524,617
交易性金融负债	302,342	37,807,240						38,109,582
卖出回购金融资 产款		21,424,911	342,067					21,766,978
吸收存款	269,459,683	32,789,403	51,466,609	200,182,610	256,018,897	1,019		809,918,221
应付债券		23,773,647	75,985,129	89,797,957	23,996,193	7,998,415		221,551,341
租赁负债	374		3,611	20,707	507,339	411,532		943,563
其他金融负债	1,217,196				1,003,478		1,570,614	3,791,288
合 计	274,724,810	151,515,391	155,291,559	376,057,105	283,207,745	8,410,966	1,570,614	1,250,778,190
流动性风险敞口	-242,724,376	-5,637,148	-71,897,837	-46,230,684	144,928,953	257,019,719	44,819,327	80,277,954

② 2025年12月31日

项 目	即时(逾期) 偿还	1月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	无期限	合计
资产项目：								
现金及存放中央 银行款项	7,607,369	10,629	27,037	149,382			42,475,920	50,270,337
存放同业款项	7,118,262	401,233			872,920			8,392,415
拆出资金		14,984,095	9,711,547	905,118				25,600,760
买入返售金融资 产		51,358,581	353,164					51,711,745
发放贷款和垫款	2,932,936	31,882,603	42,027,385	221,516,596	208,997,677	88,166,686		595,523,883
金融投资：								
交易性金融资产	108,469	50,479,444	12,767,434	32,274,994	28,258,300	11,174,170		135,062,811
债权投资	283,304	19,625,373	9,545,864	29,235,495	111,581,054	94,904,296		265,175,386
其他债权投资		690,390	2,340,025	10,490,521	80,430,165	31,249,215		125,200,316
其他权益工具投 资							354,905	354,905
其他金融资产	507,475	294,447		45,981	70,052	7,745		925,700
合 计	18,557,815	169,726,795	76,772,456	294,618,087	430,210,168	225,502,112	42,830,825	1,258,218,258
负债项目								
向中央银行借款		509,493	5,759,321	49,440,894				55,709,708
同业及其他金融 机构存放	1,649,648	4,532,410	14,066,241	23,257,463				43,505,762
拆入资金		4,983,531	8,347,121	27,163,952				40,494,604
交易性金融负债	102,437	15,570,351						15,672,788
卖出回购金融资 产款		27,245,149	1,019,276					28,264,425
吸收存款	280,668,947	36,869,594	75,918,920	180,868,233	227,826,800	1,683		802,154,177
应付债券		32,280,724	44,974,754	73,815,458	32,994,329	9,998,331		194,063,596
租赁负债	526		1,269	25,894	517,239	427,038		971,966
其他金融负债	302,216				45,389		1,146,200	1,493,805
合 计	282,723,774	121,991,252	150,086,902	354,571,894	261,383,757	10,427,052	1,146,200	1,182,330,831
流动性风险敞口	-264,165,959	47,735,543	-73,314,446	-59,953,807	168,826,411	215,075,060	41,684,625	75,887,427

2) 衍生金融工具流动风险分析

① 以净额结算的衍生金融工具

本集团按照净额结算的衍生金融工具为利率互换等。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额结算的衍生金融工具未折现现金流：

A. 2026年6月30日

项 目	1 月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
利率互换	332	273	-3,917	-23,882		-27,194
信用衍生产品			2,277			2,277

B. 2025年12月31日

项 目	1 月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
利率互换	873	-1,972	-1,022	-47,997		-50,118
信用衍生产品	-430	-2,846	282			-2,994

② 以总额结算的衍生金融工具

本集团按照总额结算的衍生金融工具为外汇远期、外汇掉期和期权。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额结算的衍生金融工具未折现现金流：

A. 2026年6月30日

项 目	1月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
外汇远期：						
现金流入	345,314	181,811	95,940			623,065
现金流出	367,641	183,403	95,353			646,397
外汇掉期：						
现金流入	3,519,504	1,549,515	2,728,126			7,797,145
现金流出	3,712,659	1,841,667	2,798,610			8,352,936
期权：						
现金流入	360,649	183,403	81,731			625,783
现金流出	433,829	245,824	184,454	1,788		865,895
其他：						
现金流入	119,869	247,109	903,511			1,270,489

项 目	1月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
现金流出	95,895	197,687	722,809			1,016,391

B. 2025年12月31日

项 目	1月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
外汇远期：						
现金流入	136,785	108,552	326,257			571,594
现金流出	136,525	109,105	325,151			570,781
外汇掉期：						
现金流入	10,655,847	11,526,510	1,951,355			24,133,712
现金流出	10,608,507	11,496,954	1,966,293			24,071,754
期权：						
现金流入	135,648	63,259	299,847			498,754
现金流出	162,033	104,525	370,898	12,259		649,715
其他：						
现金流入	107,744	371,632	1,196,628	527,330		2,203,334
现金流出	86,196	297,305	957,302	421,864		1,762,667

(四) 市场风险

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

本集团的董事会承担对市场风险管理的最终责任。高级管理层承担市场风险的实施责任,负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理政策和程序,根据董事会设定的风险偏好,制定市场风险限额,督促相关部门有效识别、计量、监测和控制市场风险,确保市场风险管理体系正常运行。

1. 利率风险管理

利率风险是指利率变动的不确定性给本集团造成损失的可能性,根据利率风险表现形式和管理模式的差异,本集团将利率风险划分为交易账簿利率风险和银行账簿利率风险进行管理,具体详情如下:

交易账簿利率风险是指因市场利率水平、期限结构等发生不利变动，导致交易账簿资产市值和投资收益遭受损失的风险。对于交易账簿利率风险计量，本集团主要通过市场风险价值（以下简称VaR）、利率敏感性指标（如久期、PV01）以及压力测试等方法对交易账簿利率风险进行计量。其中，VaR采用历史模拟法计算，覆盖主要利率曲线和期限结构；压力测试涵盖历史情景、假设情景，以衡量潜在损失。在风险监控与报告方面，年初根据董事会风险偏好和经营规划，制定年度市场风险限额，并由风险管理部执行日常监控与持续报告。报告期内，本集团交易账簿投资以人民币债券和衍生品为主，总体采取审慎的交易策略和严格的风险管控措施，确保交易账簿利率风险始终处于可控范围内。

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。本集团基于风险中性原则，对银行账簿利率风险进行审慎管理，兼顾经营的盈利性与安全性。风险计量方面，本集团综合运用缺口分析、敏感性分析、久期分析、情景分析等量化手段计量利率变动对净利息收入、经济价值的影响，识别利率风险敞口，为风险管控提供支撑。风险管控方面，本集团通过内部资金转移定价、限额管理等工具合理管控利率敏感性缺口，并积极探索套期保值业务作为银行账簿利率风险的表外缓释手段。

因存在利率风险敞口，本集团的财务状况会受到市场利率水平波动的影响。本集团主要通过利率重定价缺口分析来评估利率风险。利率重定价缺口分析用于衡量在一定期限内需重新定价的资产和负债的差额，本集团利用利率重定价缺口分析并考虑表外业务的影响来计算盈利对利率变动的敏感性指标。

(1) 本集团利率缺口分析列示如下（下表列示数据均包含交易账簿数据）：

1) 本集团截至2026年6月30日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下：

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	63,611,280					4,703,805	68,315,085
存放同业款项	5,205,311			936,322		723	6,142,356
拆出资金	6,625,447	1,359,016	3,761,497			29,804	11,775,764
买入返售金融资产	59,730,976					11,905	59,742,881
衍生金融资产						218,583	218,583

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
发放贷款和垫款	38,428,485	97,302,707	350,569,417	127,680,165	18,162,582	8,109,357	640,252,713
金融投资：							
交易性金融资产	5,109,668	2,422,710	16,628,267	18,226,745	21,910,051	95,840,361	160,137,802
债权投资	3,765,265	6,806,644	17,941,867	103,519,183	109,754,977	2,540,276	244,328,212
其他债权投资	4,581,852	773,299	13,829,436	77,021,800	41,579,510	983,900	138,769,797
其他权益工具投资						105,194	105,194
其他金融资产						1,486,340	1,486,340
小 计	187,058,284	108,664,376	402,730,484	327,384,215	191,407,120	114,030,248	1,331,274,727
负债项目							
向中央银行借款	6,140,000	9,520,000	55,988,000			495,800	72,143,800
同业及其他金融机构 存放款项	27,665,413	6,680,000	8,445,000			238,387	43,028,800
拆入资金	5,530,000	11,064,039	20,997,699	1,680,000		252,879	39,524,617
交易性金融负债	37,608,923					500,659	38,109,582
衍生金融负债						379,105	379,105
卖出回购金融资产款	21,423,071	342,067				1,840	21,766,978
吸收存款	301,076,769	49,796,787	195,436,751	251,435,800	994	12,171,120	809,918,221
应付债券	23,579,984	75,941,870	89,454,487	23,996,193	7,998,415	580,392	221,551,341
租赁负债			2,357	11,048	499,596	430,562	943,563
其他金融负债						3,791,288	3,791,288
合 计	423,024,160	153,344,763	370,324,294	277,123,041	8,499,005	18,842,032	1,251,157,295
利率敏感性缺口	-235,965,876	-44,680,387	32,406,190	50,261,174	182,908,115	95,188,216	80,117,432

2) 本集团截至2025年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分

析分项列示如下：

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
资产项目：							
现金及存放中央银行 款项	48,701,052					1,569,285	50,270,337
存放同业款项	7,515,499			872,522		4,394	8,392,415

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
拆出资金	14,942,497	9,665,498	897,824			94,941	25,600,760
买入返售金融资产	51,334,930	351,172				25,643	51,711,745
衍生金融资产						301,405	301,405
发放贷款和垫款	86,147,246	64,611,517	283,583,099	134,928,350	17,936,526	8,317,145	595,523,883
金融投资：							
交易性金融资产	4,606,007	2,568,552	16,060,195	9,879,043	10,162,020	91,786,994	135,062,811
债权投资	19,774,508	9,316,968	28,888,124	110,021,467	94,078,910	3,095,409	265,175,386
其他债权投资	686,676	2,316,547	10,453,258	79,730,781	31,018,687	994,367	125,200,316
其他权益工具投资						354,905	354,905
其他金融资产						925,700	925,700
小 计	233,708,415	88,830,254	339,882,500	335,432,163	153,196,143	107,470,188	1,258,519,663
负债项目							
向中央银行借款	500,000	5,700,000	49,334,000			175,708	55,709,708
同业及其他金融机构 存放款项	6,179,218	14,030,000	23,130,000			166,544	43,505,762
拆入资金	4,934,637	8,259,570	26,990,000			310,397	40,494,604
交易性金融负债	15,490,881					181,907	15,672,788
衍生金融负债						308,036	308,036
卖出回购金融资产款	27,242,631	1,006,262				15,532	28,264,425
吸收存款	315,847,150	73,829,079	175,709,212	222,835,689	1,634	13,931,413	802,154,177
应付债券	32,280,724	44,773,104	73,409,631	32,994,329	9,998,331	607,477	194,063,596
租赁负债						971,966	971,966
其他金融负债						1,493,805	1,493,805
合 计	402,475,241	147,598,015	348,572,843	255,830,018	9,999,965	18,162,785	1,182,638,867
利率敏感性缺口	-168,766,826	-58,767,761	-8,690,343	79,602,145	143,196,178	89,307,403	75,880,796

(2) 利息净收入对利率变动的敏感性分析

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

项 目	利息净收入敏感性	
	期末数	期初数
基准利率曲线上浮 100 个基点	-2, 512, 153	-2, 139, 669
基准利率曲线下浮 100 个基点	2, 512, 153	2, 139, 669

2. 汇率风险

(1) 汇率风险敞口

1) 于2026年6月30日，本集团金融资产和金融负债汇率的风险敞口如下：

项 目	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
现金及存放中央银行款项	217, 094	3, 218	220, 312
存放同业款项	484, 858	93, 526	578, 384
拆出资金	7, 799, 563	478, 677	8, 278, 240
发放贷款和垫款	1, 097, 556		1, 097, 556
债权投资	423, 082		423, 082
金融资产合计	10, 022, 153	575, 421	10, 597, 574
同业及其他金融机构存放款项	14, 018	5	14, 023
吸收存款	1, 241, 990	374, 931	1, 616, 921
应付债券	271, 812		271, 812
其他金融负债	248, 025	13, 817	261, 842
金融负债合计	1, 775, 845	388, 753	2, 164, 598
外汇净头寸	8, 246, 308	186, 668	8, 432, 976
衍生金融工具表外净头寸	-600, 710	13, 483	-587, 227
贷款承诺和财务担保合同	1, 409, 183	33, 639	1, 442, 822

2) 于2025年12月31日，本集团金融资产和金融负债汇率的风险敞口如下：

项 目	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
现金及存放中央银行款项	275, 633	2, 001	277, 634
存放同业款项	566, 988	88, 299	655, 287
拆出资金	17, 193, 967		17, 193, 967

项 目	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
买入返售金融资产	1,620,870		1,620,870
发放贷款和垫款	750,668		750,668
债权投资	434,218	157,824	592,042
金融资产合计	20,842,344	248,124	21,090,468
同业及其他金融机构存放款项	35,825	5	35,830
拆入资金		24,744	24,744
卖出回购金融资产款	364,455		364,455
吸收存款	1,743,546	22,110	1,765,656
其他金融负债	238,843	9,187	248,030
金融负债合计	2,382,669	56,046	2,438,715
外汇净头寸	18,459,675	192,078	18,651,753
衍生金融工具表外净头寸	-415,115	-3,774	-418,889
贷款承诺和财务担保合同	1,111,580	81,467	1,193,047

(2) 税前利润对汇率变动的敏感性分析

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

项 目	税前利润敏感性	
	期末数	期初数
外汇对人民币汇率上涨 1%	78,457	182,329
外汇对人民币汇率下跌1%	-78,457	-182,329

(五) 金融资产转移

在日常业务中,本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或结构化主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件,相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时,相关金融资产转让不符合终止确认的条件,本集团继续确认上述资产。

1. 证券借出交易

证券借出交易下,交易对手在本集团无任何违约的情况下,可以将交易中借出的证券出

售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2026年6月30日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币280.03亿元。

2. 贷款转让

2026年1-6月，本集团未向第三方转让表内贷款。

九、公允价值的披露

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

(一) 按公允价值层级对以公允价值计量的资产进行分析

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 发放贷款和垫款(以公允价值计量)			39,349,271	39,349,271
2. 衍生金融资产		218,583		218,583
3. 交易性金融资产		142,256,217	17,881,585	160,137,802
4. 其他债权投资		138,769,797		138,769,797
5. 其他权益工具投资	35,905		69,289	105,194
持续以公允价值计量的资产总额	35,905	281,244,597	57,300,145	338,580,647
6. 交易性金融负债		38,109,582		38,109,582
7. 衍生金融负债		379,105		379,105
持续以公允价值计量的负债总额		38,488,687		38,488,687

(续上表)

项 目	期初公允价值
-----	--------

	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 发放贷款和垫款(以公允价值计量)			24,149,039	24,149,039
2. 衍生金融资产		301,405		301,405
3. 交易性金融资产		119,047,600	16,015,211	135,062,811
4. 其他债权投资		125,200,316		125,200,316
5. 其他权益工具投资	285,616		69,289	354,905
持续以公允价值计量的资产总额	285,616	244,549,321	40,233,539	285,068,476
6. 交易性金融负债		15,672,788		15,672,788
7. 衍生金融负债		308,036		308,036
持续以公允价值计量的负债总额		15,980,824		15,980,824

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。本年度无各层次间的转换。

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、台账，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、利率互换、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、利率互换、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2026年6月30日，本集团无属于非持续性的公允价值计量的资产或负债项目。

本集团划分为第三层次的金融工具主要包括福费廷、贴现及转贴现和非上市权益工具。主要采用现金流折现模型等估值方法进行估值，输入参数主要依赖不可观察的内部假设。

（二）以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

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

项 目	期初数	本年损益影响	本年其他综合收益影响	购入
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	24,149,039	162,674	3,076	78,205,548
交易性金融资产	16,015,211	-326,686		20,624,964
其他权益工具投资	69,289			
金融资产合计	40,233,539	-164,012	3,076	98,830,512

(续上表)

项 目	抵债转入	售出/结算	第三层次转出	期末数
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款		63,171,066		39,349,271
交易性金融资产		18,431,904		17,881,585
其他权益工具投资				69,289
金融资产合计		81,602,970		57,300,145

(三) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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

项 目	期末数					期初数	
	账面价值	公允价值				账面价值	公允价值
		第一层次	第二层次	第三层次	合 计		
债权投资	244,328,212		245,281,349	5,723,394	251,004,743	265,175,386	271,733,337
应付债券	221,551,341		221,984,286		221,984,286	194,063,596	194,259,035

十、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

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

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	持股比例	统一社会信用代码
长沙市财政局	机关法人	长沙市	邹春林			16.82%	11430100006127328X

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[注1]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	武广	第一类增值电信业务；第二类增值电信业务；互联网信息服务；互联网游戏服务；建设工程施工；电气安装服务；特种设备检验检测；特种设备安装改造修理；建筑劳务分包；输电、供电、受电电力设施的安装、维修和试验等。	88,600	8.09%	9143000066399582X8
湖南三力信息技术有限公司[注1]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	余鸿	第一类增值电信业务；第二类增值电信业务；小食杂；酒类经营等。	3,000	4.08%	9143010079689423XN
长沙通程实业(集团)有限公司[注2]	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	周兆达	日用百货、针棉织品、五金家电、智能家居、电子、办公、文体产品销售及相关配套服务等。	10,000	3.83%	91430100183891335K
长沙通程控股股份有限公司[注2]	其他股份有限公司(上市)	长沙市	周兆达	以自有资产进行房地产业、旅游业、酒店和实业投资；第二类增值电信业务中的信息服务，业务酒店管理；综合零售；文化体育用品及器材、家用电器、电子产品、五金、家具、室内装修材料的零售等。	54,358	3.07%	91430000183800499R
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	其他股份有限公司(上市)	长沙市	胡子敬	食品销售；酒类经营；烟草制品零售；电子烟零售；出版物零售；出版物批发；游艺娱乐活动；住宿服务；餐饮服务；道路货物运输(不含危险货物)；城市配送运输服务(不含危险货物)等。	139,417	5.69%	914300007632582966

[注 1] 湖南省通信产业服务有限公司与湖南三力信息技术有限公司为一致行动人

[注 2] 长沙通程实业(集团)有限公司与长沙通程控股股份有限公司为一致行动人

3. 与本行发生关联交易的其他关联方

本行其他关联方主要包括：(1) 本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；(2) 本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业；(3) 本行主要股东的其他关联方，含主要股东的同一关联人、主要股东可施加重大影响的关联方等；(4) 本行根据监管规定或基于实质重于形式原则认定的其他关联方。

(二) 关联交易情况

1. 利息收入

关联方	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	3,636	6,237
其他关联方	34,266	92,429
合 计	37,902	98,666

2. 利息支出

关联方	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	219,321	344,287
其他关联方	6,351	10,699
合 计	225,672	354,986

3. 手续费及佣金收入

关联方	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	8	37
其他关联方	104	249
合 计	112	286

(三) 关联方交易余额

1. 关联方贷款余额

项 目	期末数		期初数	
	期末数	占全部贷款余额的比重 (%)	期末数	占全部贷款余额的比重 (%)
主要股东及其一致行动人	139,000	0.02	139,000	0.02

项 目	期末数		期初数	
	期末数	占全部贷款 余额的比重 (%)	期末数	占全部贷 款余额的 比重(%)
其他关联方	1,277,830	0.19	3,674,228	0.60
合 计	1,416,830	0.21	3,813,228	0.62

2. 关联方存款余额

项 目	期末数		期初数	
	期末数	占全部存款 余额的比重 (%)	期末数	占全部存 款余额的 比重(%)
主要股东及其一致行动人	53,707,809	6.73	54,835,062	6.95
其他关联方	1,020,808	0.13	1,331,465	0.17
合 计	54,728,617	6.86	56,166,527	7.12

3. 关联方同业存放

项 目	期末数	期初数
其他关联方		33,661
合 计		33,661

4. 其他投资

项 目	期末数	期初数
主要股东及其一致行动人	430,449	444,951
其他关联方		93,985
合 计	430,449	538,936

5. 银行承兑汇票余额

项 目	期末数		期初数	
	期末数	占全部银行承 兑汇票余额的 比重(%)	期末数	占全部银行承 兑汇票余额的 比重(%)
主要股东及其一致行动人	16,695	0.04	44,789	0.08
其他关联方	536		6,596	0.01
合 计	17,231	0.04	51,385	0.09

6. 开出保函

项 目	期末数		期初数	
	期末数	占全部开出保函余额的比重 (%)	期末数	占全部开出保函余额的比重 (%)
主要股东及其一致行动人	2,958	0.07	3,124	0.04
其他关联方	156,528	3.86	253,840	3.34
合 计	159,486	3.93	256,964	3.38

7. 开出信用证

项 目	期末数		期初数	
	期末数	占全部开出信用证余额的比重 (%)	期末数	占全部开出信用证余额的比重 (%)
主要股东及其一致行动人				
其他关联方	1,794	0.01		
合 计	1,794	0.01		

8. 其他关联交易情况

项 目	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	215,508	421
其他关联方	44,881	41,798
合 计	260,389	42,219

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

(四) 关键管理人员薪酬及持股情况

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

关键管理人员持股情况

单位：千股

项 目	期末数	期初数
持股数量	196	245

上表关键管理人员持股期末数不含与其关系密切的家庭成员持股。

(五) 报告期内离职的董事、监事和高级管理人员与本行发生的交易情况

已离任董监高	本期数/期末数	上年同期数/期初数
贷款余额	1	76
存款余额	1,204	4,596
存款利息支出	3	22

(六) 其他事项

- 截至 2026 年 6 月 30 日，本行国家金融监督管理总局口径关联自然人包括本行的董事、监事、总行和分行的高级管理人员、具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员，及其近亲属、本行部分关联法人的控股自然人股东、实际控制人、最终受益人等。
- 按国家金融监督管理总局规则统计，截至 2026 年 6 月 30 日，本行一般关联交易余额为 2,389,095 千元(授信类余额为敞口余额)，占本行全部关联交易余额的 66.24%。
- 截至 2026 年 6 月 30 日，关联方可使用授信总额为 1,210,988 千元。

十一、资本管理

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

自 2024 年 1 月 1 日起，本集团按照《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令 4 号)(以下简称资本新规)规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。商业银行应按照资本新规规定的机构档次划分标准，适用差异化的资本监管要求。资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求、系统重要性银行附加资本要求以及第二支柱资本要求。商业银行各级资本充足率不得低于如下最低要求：核心一级资本充足率不得低于 5%；一级资本充足率不得低于 6%；资本充足率不得低于 8%。商业银行应在最低资本要求的基础上计提储备资本。储备资本要求为风险加权资产的 2.5%，由核心一级资本来满足。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照国家金融监督管理总局的资本新规及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

项 目	期末数
核心一级资本净额	75,340,356
一级资本净额	84,435,190
资本净额	100,909,847
风险加权资产总额	735,163,915
核心一级资本充足率	10.25%
一级资本充足率	11.49%
资本充足率	13.73%

十二、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
开出信用证	21,691,702	21,839,236
开出保函	4,056,886	7,607,676
银行承兑汇票	44,780,245	56,342,042
未使用信用卡授信额度	21,039,104	20,573,593
合 计	91,567,937	106,362,547

2. 表外信用风险加权资产列示如下：

项 目	期末数	期初数
表外信用风险加权资产[注]	26,542,351	35,643,397

[注]表外信用风险加权资产期末数依据资本新规要求计算确定

(二) 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	期末数	期初数
购置固定资产	430	18,483
购置无形资产	7,100	128,896
购置长期待摊	99,842	19,177
合 计	107,372	166,556

（三）未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至2026年6月30日，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2件，涉案金额12,374万元；本行作为被告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件2件，涉案金额4,413万元。

（四）其他重要承诺和或有事项

截至资产负债表日，本集团没有需要披露的其他重要承诺和或有事项。

十三、资产负债表日后事项

（一）重要的非调整事项

经中国人民银行批准，本行在全国银行间债券市场成功发行了“长沙银行股份有限公司2026年第一期金融债券”。本期债券于2026年7月28日簿记建档，并于2026年7月30日完成发行缴款，发行规模为人民币100亿元，3年期固定利率，票面利率为1.57%。

经中国人民银行批准，本行在全国银行间债券市场成功发行了“长沙银行股份有限公司2026年小型微型企业贷款专项金融债券”。本期债券于2026年8月11日簿记建档，并于2026年8月13日完成发行缴款，发行规模为人民币40亿元，3年期固定利率，票面利率为1.59%。

经中国人民银行批准，本行在全国银行间债券市场成功发行了“长沙银行股份有限公司2026年第二期金融债券”。本期债券于2026年8月14日簿记建档，并于2026年8月18日完成发行缴款，发行规模为人民币60亿元，3年期固定利率，票面利率为1.59%。

（二）资产负债表日后利润分配情况

拟分配的利润或股利	884,742
经审议批准宣告发放的利润或股利	884,742

十四、其他重要事项

（一）分部信息

1. 业务分部

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

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

管理。本集团有如下 4 个报告分部：

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

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

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

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

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

2. 分部报告的财务信息

(1) 本期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
利息净收入	6,219,627	5,363,179	-1,269,252		10,313,554
非利息净收入	773,148	43,498	2,631,768	18,067	3,466,481
营业收入	6,992,775	5,406,677	1,362,516	18,067	13,780,035
营业支出（不含减值损失）	-1,441,149	-1,924,937	-249,519	-23,208	-3,638,813
其中：折旧与摊销	-182,101	-208,469	-27,414		-417,984
减值损失前营业利润	5,551,626	3,481,740	1,112,997	-5,141	10,141,222
减值损失	-2,014,463	-2,488,209	-9,744	-5,917	-4,518,333
营业外收支净额		-9		-45,129	-45,138
分部利润	3,537,163	993,522	1,103,253	-56,187	5,577,751
所得税费用					-974,078
净利润					4,603,673
资产总额	438,717,818	184,794,405	708,276,014	9,129,189	1,340,917,426
负债总额	346,383,348	493,383,455	408,777,998	6,089,881	1,254,634,682

(2) 上年同期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
利息净收入	5,922,159	4,612,427	-875,250		9,659,336
非利息净收入	735,442	274,408	2,554,340	25,848	3,590,038
营业收入	6,657,601	4,886,835	1,679,090	25,848	13,249,374
营业支出（不含减值损失）	-1,510,344	-1,961,496	-212,667	-10,677	-3,695,184
其中：折旧与摊销	-201,420	-226,106	-25,271		-452,797
减值损失前营业利润	5,147,257	2,925,339	1,466,423	15,171	9,554,190
减值损失	-1,750,132	-2,867,533	207,401	-10,892	-4,421,156
营业外收支净额		-769		-14,961	-15,730
分部利润	3,397,125	57,037	1,673,824	-10,682	5,117,304
所得税费用	-761,180				
净利润	4,356,124				
资产总额	396,800,488	189,086,270	652,030,763	9,467,565	1,247,385,086
负债总额	344,903,870	457,823,177	357,632,372	4,730,855	1,165,090,274

（二）委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	1,790,664	3,236,136
委托贷款	1,790,346	3,235,819

（三）担保物

本行用于向中央银行借款、卖出回购业务、债券借贷业务、委托投资业务交易中和获取社保基金定期存款资格，作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下：

项 目	期末数	期初数
债券	160,468,294	126,003,909
票据	582,594	1,200,630
合 计	161,050,888	127,204,539

（四）其他重要事项

经本行第七届董事会第五次临时会议及 2021 年度股东大会审议，本行拟公开发行不超过人民币 110 亿元（含本数）A 股可转换公司债券。经本行第八届董事会第四次会议、2025 年度股东会审议通过，本次可转债发行决议及授权有效期延至 2027 年 6 月 28 日。本次可转

债发行已经获得原中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，目前在上海证券交易所审核中。

十五、其他补充资料

(一) 非经常性损益明细表

项 目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-1,130	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	3,180	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-44,232	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,305	

项 目	金 额	说 明
小 计	-40,877	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	-10,219	
少数股东损益影响额（税后）	46	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-30,704	

（二）净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.17	1.13	1.13
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.21	1.14	1.14

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目		序 号	本 期 数
归属于公司普通股股东的净利润		A	4,547,857
非经常性损益		B	-30,704
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润		C=A-B	4,578,561
归属于公司普通股股东的期初净资产		D	71,016,751
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产		E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数		F	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产		G	924,957
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数		H	0
其他	其他债权投资及其他权益工具投资影响数	I1	749,544
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J1	3
	其他净资产的变动	I2	275,003
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J2	1
	其他净资产的变动	I3	303,161
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J3	0
报告期月份数		K	6
加权平均净资产		$L = \frac{D+A}{2} + \frac{E \times F}{K} - \frac{G \times H}{K} \pm \frac{I \times J}{K}$	73,711,285
加权平均净资产收益率		$M = A/L$	6.17%

项 目	序号	本期数
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	$N=C/L$	6.21%

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	4,547,857
非经常性损益	B	-30,704
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$C=A-B$	4,578,561
期初股份总数	D	4,021,554
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	6
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J$	4,021,554
基本每股收益	$M=A/L$	1.13
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	1.14

(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
二〇二六年八月二十六日

统一社会信用代码 913300005793421213 (1/3)		营 业 执 照 (副 本)		 扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息	
名 称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	出 资 额	壹亿玖仟柒佰叁拾伍万元整		
类 型	特殊普通合伙企业	成 立 日 期	2011 年 07 月 18 日		
执行事务合伙人	钟建国	主要经营场所	浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路 128 号		
经营范围	许可项目：注册会计师业务(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准)。一般项目：财务咨询；企业管理咨询；税务服务；会议及展览服务；商务秘书服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；数据处理服务；软件销售；软件开发；网络与信息安全软件开发；软件外包服务；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；信息系统运行维护服务；安全咨询服务；公共安全管理咨询服务；互联网安全服务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)。				
		登 记 机 关	 2026 年 02 月 12 日		

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家信用公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

本复印件仅供长沙银行股份有限公司天健审（2026）2-428 号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）合法经营，他用无效且不得擅自外传。

		证书序号: 0019886
会 计 师 事 务 所 执 业 证 书		说 明
名 称:	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批,准予执行注册会计师法定业务的凭证。
首席合伙人:	钟建国	2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的,应当向财政部门申请换发。
主任会计师:		3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
经 营 场 所:	浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号	4、会计师事务所终止或执业许可注销的,应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。
组 织 形 式:	特殊普通合伙	
执业证书编号:	330000001	
批准执业文号:	浙财会〔2011〕25号	
批准执业日期:	1998年11月21日设立,2011年6月28日转制	
		发证机关: 
		2024 年 12 月 20 日
		中华人民共和国财政部制

本复印件仅供长沙银行股份有限公司天健审〔2026〕2-428号报告后附之用,证明天健会计师事务所(特殊普通合伙)具有合法执业资质,他用无效且不得擅自外传。



证书编号: 430100020072
No. of Certificate

批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2002 年 07 月 15 日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

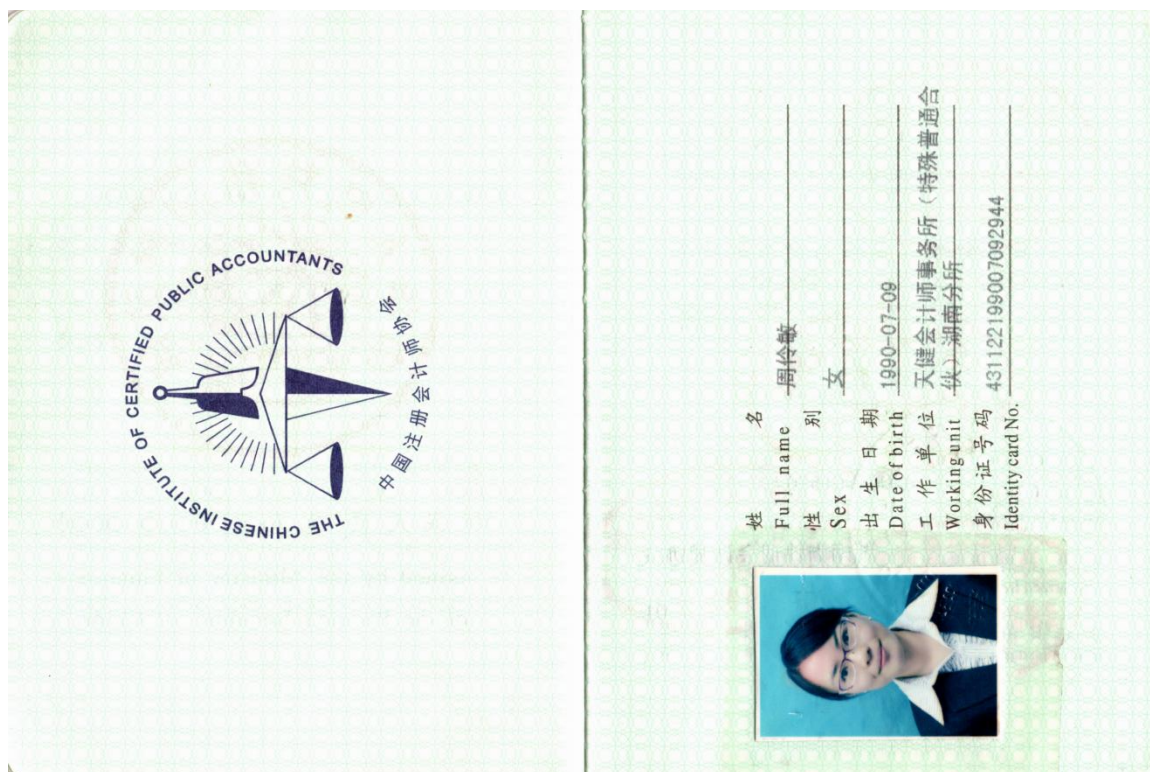
本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



姓名	魏五军
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1975-07-08
Date of birth	
工作单位	天健会计师事务所(特殊普通
Working unit	合伙)湖南分所
身份证号码	430602197507082516
Identity card No.	



本复印件仅供长沙银行股份有限公司天健审(2026)2-428号报告后附之用, 证明魏五军是中国注册会计师, 他用无效且不得擅自外传。



本复印件仅供长沙银行股份有限公司天健审（2026）2-428 号报告后附之用，证明周伶俐敏是中国注册会计师，他用无效且不得擅自外传。