

证券代码：601577
优先股代码：360038

证券简称：长沙银行

公告编号：2023-007
优先股简称：长银优 1

长沙银行股份有限公司 向不特定对象发行可转换公司债券预案（修订稿）

重要内容提示：

1、本次向不特定对象发行证券名称及方式：向不特定对象发行总额不超过人民币110亿元（含本数）可转换为本行A股股票的公司债券（以下简称“可转债”）。具体发行规模由股东大会授权本行董事会（或由董事会转授权的人士）在上述额度内确定。

2、关联方是否参与本次向不特定对象发行：本次发行的可转债给予原A股股东优先配售权。具体优先配售数量由股东大会授权董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前根据市场情况确定，并在本次发行可转债的募集说明书中予以披露。

一、本次发行符合有关法律法规规定的说明

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司证券发行注册管理办法》以及《可转换公司债券管理办法》等有关法律、法规及规范性文件的规定，经本行认真逐项自查，认为本行各项条件符合现行法律法规和规范性文件中关于上市公司申请向不特定对象发行可转换公司债券的各项规定和要求，具备向不特定对象发行可转换公司债券的资格和条件。

二、本次发行概况

（一）本次发行证券的种类

本次向不特定对象发行的证券类型为可转换为本行A股股票的公司债券（以下简称“可转债”），该可转债及未来转换的本行A股股票将在上海证券交易所上市。

（二）本次发行规模

本次拟发行可转债总额为不超过人民币110亿元（含本数），具体发行规模由股东大会授权本行董事会（或由董事会转授权的人士）在上述额度范围内确定。

（三）票面金额及发行价格

本次发行的可转债每张面值为人民币100元，按面值发行。

（四）债券期限

本次发行的可转债期限为发行之日起六年。

（五）债券利率

本次发行可转债票面利率的确定方式及每一计息年度

的最终利率水平，由股东大会授权本行董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前与主承销商根据国家政策、市场状况和本行具体情况依法协商确定。

（六）付息的期限和方式

本次发行的可转债采用每年付息一次的付息方式，可转债期满后五个工作日内办理完毕偿还债券余额本金及利息。

1、计息年度的利息计算

计息年度的利息（以下简称“年利息”）指可转债持有人按持有的可转债票面总金额自可转债发行首日起每满一年可享受的当期利息。

年利息的计算公式为： $I=B \times i$

I：指年利息额；

B：指本次发行的可转债持有人在计息年度（以下简称“当年”或“每年”）付息债权登记日持有的可转债票面总金额；

i：指可转债当年票面利率。

2、付息方式

（1）本次发行的可转债采用每年付息一次的付息方式，计息起始日为可转债发行首日。

（2）付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个交易日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

（3）付息债权登记日：每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，本行将在每年付息日之后的五个交易日

内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成本行 A 股股票的可转债，本行不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

（4）可转债持有人所获得利息收入的应付税项由持有人承担。

（七）转股期限

本次可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。

（八）转股价格的确定及其调整

1、初始转股价格的确定依据

本次发行可转债的初始转股价格不低于募集说明书公告之日前三十个交易日、前二十个交易日本行 A 股股票交易均价（若在该三十个交易日、二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日本行 A 股股票交易均价，同时不低于最近一期经审计的每股净资产（若自最近一期经审计的财务报告资产负债表日至募集说明书公告日期间发生送股、资本公积金转增股本或配股等除权事项、现金红利分配等除息事项，则最近一期经审计的每股净资产按经过相应除权、除息调整后的数值确定）和股票面值，具体初始转股价格由本行股东大会授权本行董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前根据市场状况确定。

前三十个交易日本行 A 股股票交易均价=前三十个交易日本行 A 股股票交易总额/该三十个交易日本行 A 股股票交

易总量；前二十个交易日日本行 A 股股票交易均价=前二十个交易日日本行 A 股股票交易总额/该二十个交易日日本行 A 股股票交易总量；前一个交易日日本行 A 股股票交易均价=前一个交易日日本行 A 股股票交易总额/该日本行 A 股股票交易总量。

2、转股价格的调整方式及计算方式

在本次发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本行股份发生变化及派送现金股利等情况时，本行将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。具体的转股价格调整公式由股东大会授权本行董事会（或由董事会转授权的人士）根据相关规定在募集说明书中予以明确。

当本行出现上述股份和/或股东权益变化情况时，本行将按照最终确定的方式进行转股价格调整，并在中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）指定的上市公司信息披露媒体上刊登转股价格调整公告，并于公告中载明转股价格调整日、调整办法及暂停转股时期（如需）。当转股价格调整日为本次发行的可转债持有人转股申请日或之后、转换股份登记日之前，则该持有人的转股申请按本行调整后的转股价格执行。

当本行可能发生股份回购、合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次发行的可转债持有人的债权利益或转股衍生权益时，本

行将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。有关转股价格调整内容及操作办法将依据届时国家有关法律法规及证券监管机构的相关规定制订。

（九）转股价格向下修正条款

1、修正权限与修正幅度

在本次发行的可转债存续期间，当本行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时，本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交股东大会审议表决。

若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价计算，在转股价格调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价计算。

上述方案须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施。股东大会进行表决时，持有本次发行的可转债的股东应当回避。修正后的转股价格应不低于审议上述方案的股东大会召开日前三十个交易日、前二十个交易日本行A股股票交易均价（若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日本行A股股票交易均价，同时修正后的转股价格不低于最近一期经审计的每股净资产（若自最近一期经审计的财务报告资产负债表日至审议上述方案的股东大会

召开日期间发生送股、资本公积金转增股本或配股等除权事项、现金红利分配等除息事项，则最近一期经审计的每股净资产按经过相应除权、除息调整后的数值确定)和股票面值。

2、修正程序

如本行决定向下修正转股价格，本行将在中国证监会指定的上市公司信息披露媒体上刊登相关公告，公告修正幅度、股权登记日和暂停转股时期（如需）等有关信息。从股权登记日后的第一个交易日（即转股价格修正日）起，开始恢复转股申请并执行修正后的转股价格。

若转股价格修正日为转股申请日或之后、转换股份登记日之前，该类转股申请应按修正后的转股价格执行。

（十）转股数量的确定方式

本次发行的可转债持有人在转股期内申请转股时，转股数量的计算方式为： $Q=V/P$ ，并以去尾法取一股的整数倍。

其中： V 为可转债持有人申请转股的可转债票面总金额； P 为申请转股当日有效的转股价格。

转股时不足转换为一股的可转债余额，本行将按照上海证券交易所等部门的有关规定，在可转债持有人转股当日后的五个交易日内以现金兑付该可转债余额及该余额所对应的当期应计利息（当期应计利息的计算方式参见第十二条赎回条款的相关内容）。

（十一）转股年度有关股利的归属

因本次发行的可转债转股而增加的本行A股股票享有与原股票同等的权益，在股利分配股权登记日当日登记在册的

所有A股股东均享受当期股利。

（十二）赎回条款

1、到期赎回条款

在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值上浮一定比率（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债，具体上浮比率由股东大会授权董事会（或由董事会转授权的人士）根据市场情况确定。

2、有条件赎回条款

在本次发行可转债的转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%（含130%），经相关监管机构批准（如需），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

当期应计利息的计算公式为： $I_A=B \times i \times t / 365$

I_A ：指当期应计利息；

B ：指本次发行的可转债持有人持有的将赎回的可转债票面总金额；

i: 指可转债当年票面利率；

t: 指计息天数，即从上一个付息日起至本计息年度赎回日止的实际日历天数（算头不算尾）。

（十三）回售条款

若本次发行可转债募集资金运用的实施情况与本行在募集说明书中的承诺相比出现变化，且该变化被中国证监会认定为改变募集资金用途的，可转债持有人享有一次以面值加上当期应计利息的价格向本行回售本次发行的可转债的权利。在上述情形下，可转债持有人可以在本行公告后的回售申报期内进行回售，该次回售申报期内不实施回售的，自动丧失该回售权。除此之外，可转债不可由持有人主动回售。

（十四）发行方式及发行对象

本次可转债的具体发行方式由股东大会授权本行董事会（或由董事会转授权的人士）确定。本次可转债的发行对象为持有中国证券登记结算有限责任公司上海分公司证券账户的自然人、法人、证券投资基金、符合法律规定的其他投资者等（国家法律、法规禁止者除外）。

（十五）向原股东配售的安排

本次发行的可转债给予原A股股东优先配售权。具体优先配售数量由股东大会授权董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前根据市场情况确定，并在本次发行的可转债的募集说明书中予以披露。该等优先配售将须遵守《中华人民共和国公司法》或任何其它政府或监管机构的所有适用法律、法规及规则（包括但不限于关联交易相关的规则和要求），

方可落实。

如果优先配售给原A股股东的份额出现被放弃的情形，被放弃的部分按照法律法规、中国证监会相关规则及证券市场行业惯例进行处置。

（十六）债券持有人会议相关事项

1、可转债持有人的权利与义务

（1）可转债持有人的权利

- ①依照其所持有的可转债数额享有约定利息；
- ②根据约定条件将所持有的可转债转为本行 A 股股票；
- ③根据约定的条件行使回售权；
- ④依照法律、行政法规及《公司章程》的规定转让、赠与或质押其所持有的可转债；
- ⑤依照法律、行政法规及《公司章程》的规定获得有关信息；
- ⑥按约定的期限和方式要求本行偿付可转债本息；
- ⑦依照法律、行政法规等相关规定参与或委托代理人参与可转债持有人会议并行使表决权；
- ⑧法律、行政法规及《公司章程》所赋予的其作为本行债权人的其他权利。

（2）可转债持有人的义务

- ①遵守本行所发行的可转债条款的相关规定；
- ②依其所认购的可转债数额缴纳认购资金；
- ③遵守可转债持有人会议形成的有效决议；
- ④除法律、法规规定及可转债募集说明书约定之外，不

得要求本行提前偿付可转债的本金和利息；

⑤法律、行政法规及《公司章程》规定应当由可转债持有人承担的其他义务。

2、可转债持有人会议

(1) 可转债持有人会议行使权利的范围

本次可转债存续期内，出现下列情形之一的，应当通过可转债持有人会议决议方式进行决策：

- ①拟变更可转债募集说明书的约定；
- ②拟修改可转债持有人会议规则；
- ③拟变更可转债受托管理人或受托管理协议的主要内容；
- ④本行不能按期支付本息；
- ⑤本行减资、合并等可能导致偿债能力发生重大不利变化，需要决定或者授权采取相应措施；
- ⑥本行分立、被托管、解散、申请破产或者依法进入破产程序；
- ⑦偿债保障措施发生重大变化；
- ⑧本行管理层不能正常履行职责，导致本行债务清偿能力面临严重不确定性；
- ⑨本行提出债务重组方案的；
- ⑩发生其他对可转债持有人权益有重大影响的事项。

(2) 可转债持有人会议的召集

①可转债持有人会议主要由可转债受托管理人负责召集。本次可转债存续期间，出现可转债持有人会议行使权利

范围的约定情形之一且符合可转债持有人会议规则约定要求的拟审议议案的，可转债受托管理人原则上应于15个交易日内召开可转债持有人会议，经单独或合计持有本次可转债未偿还面值总额30%以上的可转债持有人同意延期召开的除外。延期时间原则上不超过15个交易日；

②本行、单独或合计持有本次可转债未偿还面值总额10%以上的持有人、中国证监会及上海证券交易所规定的其他机构或人士（以下简称“提议人”）有权提议可转债受托管理人召集可转债持有人会议。

提议人拟提议召集可转债持有人会议的，应当以书面形式告知可转债受托管理人，提出符合可转债持有人会议规则约定权限范围及其他要求的拟审议议案。可转债受托管理人应当自收到书面提议之日起5个交易日内向提议人书面回复是否召集可转债持有人会议，并说明召集会议的具体安排或不召集会议的理由。同意召集会议的，应当于书面回复日起15个交易日内召开可转债持有人会议，提议人同意延期召开的除外；

③可转债受托管理人不同意召集会议或者应当召集而未召集会议的，本行、单独或合计持有本次可转债未偿还面值总额10%以上的持有人、中国证监会及上海证券交易所规定的其他机构或人士有权自行召集可转债持有人会议，可转债受托管理人应当为召开可转债持有人会议提供必要协助。

（3）可转债持有人会议的通知

召集人应当最晚于可转债持有人会议召开日前第10个

交易日披露召开可转债持有人会议的通知公告。可转债受托管理人认为需要紧急召集可转债持有人会议以有利于可转债持有人权益保护的，应最晚于现场会议（包括现场、非现场相结合形式召开的会议）召开日前第3个交易日或者非现场会议召开日前第2个交易日披露召开可转债持有人会议的通知公告。

通知公告内容包括但不限于可转债基本情况、会议时间、会议召开形式、会议地点（如有）、会议拟审议议案、债权登记日、会议表决方式及表决时间等议事程序、委托事项、召集人及会务负责人的姓名和联系方式等。

（4）可转债持有人会议的决策机制

①可转债持有人会议采取记名方式投票表决；

②可转债持有人进行表决时，每一张未偿还的债券享有一票表决权，但本行及其关联方、债券清偿义务承继方及其他与拟审议事项存在利益冲突的机构或个人等直接持有或间接控制的债券份额除外。可转债持有人会议表决开始前，上述机构、个人或者其委托投资的资产管理产品的管理人应当主动向召集人申报关联关系或利益冲突有关情况并回避表决；

③出席会议的可转债持有人按照会议通知中披露的议案顺序，依次逐项对提交审议的议案进行表决；

④可转债持有人会议须经出席会议的三分之二以上可转债面值总额的持有人同意方能形成有效决议；

⑤可转债持有人会议决议经表决通过后生效，但其中需

中国证监会或其他有权机构批准的，自批准之日或相关批准另行确定的日期起生效；

⑥可转债持有人会议按照《可转换公司债券管理办法》等规定及可转债持有人会议规则的程序要求所形成的决议对全体可转债持有人具有约束力；

⑦可转债持有人会议应当由律师见证。见证律师应当针对会议的召集、召开、表决程序，出席会议人员资格，有效表决权的确定、决议的效力及其合法性等事项出具法律意见书。法律意见书应当与可转债持有人会议决议一同披露；

⑧可转债持有人会议均由可转债受托管理人负责记录，并由召集人指定代表及见证律师共同签字确认。可转债持有人会议记录、表决票、可转债持有人参会资格证明文件、代理人的委托书及其他会议材料由可转债受托管理人保存。保存期限至少至本次可转债债权债务关系终止后的5年；

⑨召集人应最晚于可转债持有人会议表决截止日次一交易日披露会议决议公告。按照可转债持有人会议规则约定的权限范围及会议程序形成的可转债持有人会议生效决议，可转债受托管理人应当积极落实，及时告知本行或其他相关方并督促其予以落实。

（5）可转债持有人会议的会议议程

①召集人介绍召集会议的理由、背景及会议出席人员；

②召集人或提案人介绍所提议案的背景、具体内容、可行性等；

③享有表决权的可转债持有人针对拟审议议案询问提

案人或出席会议的其他利益相关方，可转债持有人之间进行沟通协商，可转债持有人与本行、债券清偿义务承继方等就拟审议议案进行沟通协商；

④享有表决权的持有人依据可转债持有人会议规则约定程序进行表决。

(6) 可转债投资者通过认购、交易、受让、继承或其他合法方式持有本次可转债的，视为同意并接受可转债持有人会议规则相关约定，并受可转债持有人会议规则之约束。

由股东大会授权本行董事会（或由董事会转授权的人士）在上述框架下，按照相关监管部门的要求，落实可转债受托管理安排及可转债持有人会议规则等相关事宜。若届时监管部门对可转债持有人的权利与义务、可转债持有人会议规则另有规定的，从其规定。

（十七）募集资金用途

本次发行可转债募集的资金，扣除发行费用后将全部用于支持本行未来业务发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。

（十八）担保事项

本次发行的可转债不提供担保。

（十九）本次决议的有效期

本次发行可转债决议的有效期为本行股东大会审议通过本次发行方案之日起十二个月。

本次发行已经本行于2022年6月8日召开的第七届董事会第五次临时会议审议通过，并经本行于2022年6月29日召

开的2021年度股东大会审议通过。中国银行保险监督管理委员会湖南监管局于2022年8月23日出具批复文件，批准本行发行不超过人民币110亿元的A股可转换公司债券。本次向不特定对象发行可转换公司债券的方案尚需上海证券交易所审核并报中国证监会注册，最终以前述监管机构批准的方案为准。

三、财务会计信息和管理层讨论与分析

（一）本行最近三年及一期财务报表

本行2019年度财务报告由天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，2020年度财务报告及2021年度财务报告由大信会计师事务所（特殊普通合伙）审计。本行2022年1-6月财务数据未经审计。

1、合并资产负债表

单位：千元

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
资产：				
现金及存放中央银行款项	53,145,188	54,251,852	54,546,133	47,092,995
存放同业款项	5,411,404	3,911,926	5,037,609	7,118,864
拆出资金	13,196,403	7,140,366	3,404,955	1,129,807
衍生金融资产	275,957	222,994	112,859	22,097
买入返售金融资产	10,126,498	5,162,510	3,227,146	5,958,579
发放贷款和垫款	389,914,068	357,570,387	304,789,654	252,190,676
金融投资：				
交易性金融资产	115,241,395	98,585,746	85,282,731	75,535,777
债权投资	227,630,773	229,980,124	214,737,971	185,699,381
其他债权投资	34,381,102	30,302,605	25,838,490	21,536,616

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
其他权益工具投资	<u>146,879</u>	53,599	3,750	3,750
固定资产	<u>1,720,018</u>	1,702,417	1,801,261	1,555,187
使用权资产	<u>1,363,362</u>	1,346,002	-	-
无形资产	<u>822,090</u>	854,300	622,018	615,084
递延所得税资产	<u>4,247,650</u>	3,897,889	3,364,036	2,561,962
其他资产	<u>2,342,197</u>	1,167,601	1,466,115	976,961
资产总计	<u>859,964,984</u>	796,150,318	704,234,728	601,997,736
负债：				
向中央银行借款	<u>23,375,031</u>	22,894,863	21,488,510	1,811,066
同业及其他金融机构存放款项	<u>22,553,587</u>	29,743,954	22,877,765	14,231,777
拆入资金	<u>21,250,438</u>	17,601,664	12,072,953	8,410,550
交易性金融负债	<u>933</u>	502	364,983	-
衍生金融负债	<u>671,387</u>	431,430	166,957	22,107
卖出回购金融资产款	<u>18,363,367</u>	1,769,628	2,149,660	14,001,622
吸收存款	<u>545,820,841</u>	516,186,159	463,645,835	392,016,698
应付职工薪酬	<u>709,384</u>	1,132,002	1,032,079	1,012,851
应交税费	<u>1,178,684</u>	1,265,298	1,261,895	1,140,126
预计负债	<u>557,425</u>	578,666	495,329	246,324
应付债券	<u>160,537,631</u>	144,725,174	130,801,829	124,744,974
租赁负债	<u>1,250,697</u>	1,246,153	-	-
其他负债	<u>4,765,449</u>	1,928,866	2,154,423	2,526,415
负债合计	<u>801,034,854</u>	739,504,359	658,512,218	560,164,510
股东权益：				
股本	<u>4,021,554</u>	4,021,554	3,421,554	3,421,554
其他权益工具	<u>5,991,585</u>	5,991,585	5,991,585	5,991,585
其中：优先股	<u>5,991,585</u>	5,991,585	5,991,585	5,991,585
资本公积	<u>11,178,024</u>	11,178,024	5,900,504	5,900,177
其他综合收益	<u>167,674</u>	183,709	72,053	297,271
盈余公积	<u>2,021,865</u>	2,021,865	2,021,865	2,021,865
一般风险准备	<u>9,366,242</u>	9,366,242	8,229,286	7,721,936
未分配利润	<u>24,433,193</u>	22,258,988	18,696,465	15,278,311

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
归属于母公司股东权益合计	57,180,137	55,021,967	44,333,312	40,632,699
少数股东权益	1,749,993	1,623,992	1,389,198	1,200,527
股东权益合计	58,930,130	56,645,959	45,722,510	41,833,226
负债和股东权益总计	859,964,984	796,150,318	704,234,728	601,997,736

2、母公司资产负债表

单位：千元

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
资产：				
现金及存放中央银行款项	51,638,235	52,102,014	52,856,635	45,622,452
存放同业款项	2,943,041	1,745,128	2,790,068	5,676,435
拆出资金	16,692,074	11,001,895	6,516,200	3,374,466
衍生金融资产	275,957	222,994	112,859	22,097
买入返售金融资产	10,126,498	5,162,510	3,227,146	5,958,579
发放贷款和垫款	359,095,635	329,923,986	282,102,456	235,023,410
金融投资：				
交易性金融资产	115,241,395	98,585,746	86,242,506	75,535,777
债权投资	227,630,773	229,980,124	214,737,971	185,699,381
其他债权投资	34,381,102	30,302,605	25,838,490	21,536,616
其他权益工具投资	146,879	53,599	3,750	3,750
长期股权投资	884,755	884,755	884,755	870,845
固定资产	1,683,671	1,663,025	1,755,018	1,507,014
使用权资产	1,308,041	1,296,459	-	-
无形资产	789,622	820,797	587,498	578,917
递延所得税资产	3,830,712	3,554,579	3,164,047	2,426,254
其他资产	2,281,150	1,095,880	1,406,509	924,852
资产总计	828,949,540	768,396,096	682,225,908	584,760,845
负债：				
向中央银行借款	22,301,837	21,817,067	20,243,395	1,390,820
同业及其他金融机构存放款项	24,548,996	30,345,034	24,138,238	15,185,441
拆入资金	6,609,681	5,567,474	2,968,683	1,207,074

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
交易性金融负债	<u>933</u>	502	228,307	-
衍生金融负债	<u>671,387</u>	431,430	166,957	22,107
卖出回购金融资产款	<u>18,363,367</u>	1,769,628	2,149,660	14,001,622
吸收存款	<u>531,567,054</u>	503,689,070	452,756,357	383,239,321
应付职工薪酬	<u>681,479</u>	1,097,579	980,842	970,641
应交税费	<u>1,003,488</u>	1,094,588	1,143,916	991,210
预计负债	<u>557,425</u>	578,666	495,329	246,324
应付债券	<u>160,537,631</u>	144,725,174	130,801,829	124,744,974
租赁负债	<u>1,201,966</u>	1,204,585	-	-
其他负债	<u>4,698,742</u>	1,896,311	2,399,858	2,510,952
负债合计	<u>772,743,986</u>	714,217,108	638,473,371	544,510,486
股东权益：				
股本	<u>4,021,554</u>	4,021,554	3,421,554	3,421,554
其他权益工具	<u>5,991,585</u>	5,991,585	5,991,585	5,991,585
其中：优先股	<u>5,991,585</u>	5,991,585	5,991,585	5,991,585
资本公积	<u>11,172,975</u>	11,172,975	5,895,455	5,895,455
其他综合收益	<u>167,674</u>	183,709	72,053	297,271
盈余公积	<u>2,021,865</u>	2,021,865	2,021,865	2,021,865
一般风险准备	<u>9,162,971</u>	9,162,971	8,084,166	7,596,623
未分配利润	<u>23,666,930</u>	21,624,329	18,265,859	15,026,006
股东权益合计	<u>56,205,554</u>	54,178,988	43,752,537	40,250,359
负债和股东权益总计	<u>828,949,540</u>	768,396,096	682,225,908	584,760,845

3、合并利润表

单位：千元

项目	<u>2022年</u> <u>1-6月</u>	2021年	2020年	2019年
一、营业收入	<u>11,259,446</u>	20,867,848	18,022,145	17,016,938
利息净收入	<u>8,468,527</u>	16,111,550	14,960,871	13,200,167
利息收入	<u>17,290,786</u>	32,580,672	29,220,102	26,214,170
利息支出	<u>8,822,259</u>	16,469,122	14,259,231	13,014,003
手续费及佣金净收入	<u>691,561</u>	1,063,791	797,226	850,380
手续费及佣金收入	<u>1,036,620</u>	1,602,861	1,262,864	1,186,554
手续费及佣金支出	<u>345,059</u>	539,070	465,638	336,174
投资收益（损失以“-”号填列）	<u>1,527,931</u>	2,330,465	2,966,694	1,999,164
其他收益	<u>9,959</u>	50,514	40,420	30,385
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	<u>455,547</u>	791,055	-831,274	888,901
汇兑收益（损失以“-”号填列）	<u>111,990</u>	128,313	86,147	44,329
其他业务收入	<u>1,758</u>	8,538	3,744	5,682
资产处置收益（损失以“-”号填列）	<u>-7,827</u>	383,622	-1,683	-2,070
二、营业支出	<u>6,701,479</u>	12,821,658	11,227,259	10,532,676
税金及附加	<u>104,729</u>	175,663	158,114	127,907
业务及管理费	<u>2,979,005</u>	5,935,115	5,350,138	5,227,660
信用减值损失	<u>3,613,033</u>	6,655,158	5,690,509	5,166,570
其他资产减值损失	<u>3,915</u>	55,621	28,533	10,340
其他业务成本	<u>797</u>	101	-35	199
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	<u>4,557,967</u>	8,046,190	6,794,886	6,484,262
加：营业外收入	<u>288</u>	6,549	9,305	17,485
减：营业外支出	<u>26,014</u>	43,639	39,469	51,325
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	<u>4,532,241</u>	8,009,100	6,764,722	6,450,422
减：所得税费用	<u>797,189</u>	1,439,451	1,204,205	1,191,864
五、净利润（亏损以“-”号填列）	<u>3,735,052</u>	6,569,649	5,560,517	5,258,558
（一）按经营持续性分类：				

项目	2022年 1-6月	2021年	2020年	2019年
1.持续经营净利润（净亏损以“-”填列）	<u>3,735,052</u>	6,569,649	5,560,517	5,258,558
（二）按所有权归属分类：	-	-	-	-
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”填列）	<u>3,581,749</u>	6,304,376	5,338,401	5,080,248
2.少数股东损益（净亏损以“-”填列）	<u>153,303</u>	265,273	222,116	178,310
六、其他综合收益的税后净额	<u>-16,035</u>	111,656	-225,218	-84,494
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	<u>-16,035</u>	111,656	-225,218	-84,494
1.不能重分类进损益的其他综合收益	<u>-17,137</u>	-4,591	-	-
（1）其他权益工具投资公允价值变动	<u>-17,137</u>	-4,591	-	-
2.将重分类进损益的其他综合收益	<u>1,102</u>	116,247	-225,218	-84,494
（1）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	<u>-27,560</u>	103,730	-217,112	-90,215
（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用减值准备	<u>28,662</u>	12,517	-8,106	5,721
七、综合收益总额	<u>3,719,017</u>	6,681,305	5,335,299	5,174,064
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	<u>3,565,714</u>	6,416,032	5,113,183	4,995,754
（二）归属于少数股东的综合收益总额	<u>153,303</u>	265,273	222,116	178,310
八、每股收益				
（一）基本每股收益	<u>0.89</u>	1.55	1.47	1.48
（二）稀释每股收益	<u>0.89</u>	1.55	1.47	1.48

4、母公司利润表

单位：千元

项目	2022年 1-6月	2021年	2020年	2019年
一、营业收入	<u>10,006,048</u>	18,802,984	16,201,994	15,840,128
利息净收入	<u>7,181,173</u>	13,983,813	13,049,750	11,986,730
利息收入	<u>15,599,862</u>	29,778,434	26,783,209	24,650,034
利息支出	<u>8,418,689</u>	15,794,621	13,733,459	12,663,304
手续费及佣金净收入	<u>698,716</u>	1,079,964	803,598	850,702

项目	2022年 1-6月	2021年	2020年	2019年
手续费及佣金收入	<u>1,036,559</u>	1,602,739	1,262,245	1,183,542
手续费及佣金支出	<u>337,843</u>	522,775	458,647	332,840
投资收益（损失以“-”号填列）	<u>1,557,019</u>	2,447,567	2,987,680	2,035,232
其他收益	<u>7,368</u>	38,367	36,012	29,601
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	<u>455,547</u>	723,835	-764,053	888,901
汇兑收益（损失以“-”号填列）	<u>111,990</u>	128,313	86,147	44,329
其他业务收入	<u>1,752</u>	17,943	4,550	6,844
资产处置收益（损失以“-”号填列）	<u>-7,517</u>	383,182	-1,690	-2,211
二、营业支出	<u>5,807,948</u>	11,394,827	9,979,049	9,785,354
税金及附加	<u>93,659</u>	156,467	141,089	116,872
业务及管理费	<u>2,642,661</u>	5,512,187	4,976,374	4,879,598
信用减值损失	<u>3,066,917</u>	5,670,450	4,833,089	4,778,345
其他资产减值损失	<u>3,915</u>	55,621	28,532	10,340
其他业务成本	<u>796</u>	102	-35	199
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	<u>4,198,100</u>	7,408,157	6,222,945	6,054,774
加：营业外收入	<u>244</u>	5,328	9,016	16,956
减：营业外支出	<u>24,603</u>	40,758	36,505	50,144
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	<u>4,173,741</u>	7,372,727	6,195,456	6,021,586
减：所得税费用	<u>723,596</u>	1,330,555	1,055,163	1,092,265
五、净利润（亏损以“-”号填列）	<u>3,450,145</u>	6,042,172	5,140,293	4,929,321
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	<u>3,450,145</u>	6,042,172	5,140,293	4,929,321
六、其他综合收益的税后净额	<u>-16,035</u>	111,656	-225,218	-84,494
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	<u>-17,137</u>	-4,591	-	-
1.其他权益工具投资公允价值变动	<u>-17,137</u>	-4,591	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	<u>1,102</u>	116,247	-225,218	-84,494
（1）以公允价值计量且其变	<u>-27,560</u>	103,730	-217,112	-90,215

项目	2022年 1-6月	2021年	2020年	2019年
动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动				
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用减值准备	28,662	12,517	-8,106	5,721
七、综合收益总额	3,434,110	6,153,828	4,915,075	4,844,827

5、合并现金流量表

单位：千元

项目	2022年 1-6月	2021年	2020年	2019年
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	21,583,008	56,792,321	77,770,197	41,671,927
向中央银行借款净增加额	431,961	1,382,985	19,582,233	-8,740,000
拆入资金净增加额	3,612,201	5,490,177	3,703,438	6,278,402
收取利息、手续费及佣金的现金	13,942,758	24,218,351	21,355,173	18,001,117
回购业务资金净增加额	16,591,432	-379,987	-11,849,686	3,376,900
收到其他与经营活动有关的现金	1,436,097	409,930	119,995	85,949
经营活动现金流入小计	57,597,457	87,913,777	110,681,350	60,674,295
客户贷款及垫款净增加额	35,583,556	55,821,441	57,445,636	58,861,478
存放央行和同业款项净增加额	1,400,195	-2,229,196	5,332,634	-4,200,852
为交易目的而持有的金融资产净增加额	14,661,191	10,434,161	7,063,303	14,361,172
拆出资金净增加额	5,404,482	710,875	2,249,963	800,000
返售业务资金净增加额	367,193	404,758	95,242	-
支付利息、手续费及佣金的现金	6,128,453	10,315,980	8,813,073	8,391,445
支付给职工以及为职工支付的现金	2,152,569	3,217,802	2,884,764	2,753,007
支付的各项税费	2,078,839	3,501,152	3,083,413	2,586,541
支付其他与经营活动有关的现金	1,482,190	2,126,304	2,791,450	2,910,072
经营活动现金流出小计	69,258,668	84,303,277	89,759,478	86,462,863

项目	2022年 1-6月	2021年	2020年	2019年
经营活动产生的现金流量净额	<u>-11,661,211</u>	3,610,500	20,921,872	-25,788,568
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	<u>38,948,664</u>	173,856,502	288,424,253	279,040,111
取得投资收益收到的现金	<u>5,253,890</u>	10,543,130	9,101,776	9,810,635
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	<u>1,003</u>	627,011	15,604	4,540
投资活动现金流入小计	<u>44,203,557</u>	185,026,643	297,541,633	288,855,286
投资支付的现金	<u>39,086,630</u>	200,983,028	317,430,860	278,081,520
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	<u>623,077</u>	806,643	701,228	593,283
投资活动现金流出小计	<u>39,709,707</u>	201,789,671	318,132,088	278,674,803
投资活动产生的现金流量净额	<u>4,493,850</u>	-16,763,028	-20,590,455	10,180,483
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	5,877,521	-	6,288,680
发行债券收到的现金	<u>101,039,028</u>	208,932,901	161,928,150	161,245,778
筹资活动现金流入小计	<u>101,039,028</u>	214,810,422	161,928,150	167,534,458
偿还债务支付的现金	<u>87,070,000</u>	198,180,000	158,630,000	142,740,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	<u>289,441</u>	2,601,406	2,175,307	1,613,465
支付其他与筹资活动有关的现金	<u>194,079</u>	267,762	-	3,095
筹资活动现金流出小计	<u>87,553,520</u>	201,049,168	160,805,307	144,356,560
筹资活动产生的现金流量净额	<u>13,485,508</u>	13,761,254	1,122,843	23,177,898
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>40,951</u>	-26,881	-61,885	16,935
五、现金及现金等价物净增加额	<u>6,359,098</u>	581,845	1,392,375	7,586,748
加：期初现金及现金等价物余额	<u>25,626,138</u>	25,044,293	23,651,918	16,065,170
六：期末现金及现金等价物余额	<u>31,985,236</u>	25,626,138	25,044,293	23,651,918

6、母公司现金流量表

单位：千元

项目	2022年 1-6月	2021年	2020年	2019年
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	21,243,517	54,613,669	76,025,290	41,532,615
向中央银行借款净增加额	436,545	1,550,083	18,757,898	-8,810,000
拆入资金净增加额	1,039,201	2,597,177	1,761,438	791,402
收取利息、手续费及佣金的现金	12,160,243	21,401,750	18,916,763	16,229,124
回购业务资金净增加额	16,591,432	-379,987	-11,849,686	3,376,900
收到其他与经营活动有关的现金	1,426,363	401,104	116,106	85,796
经营活动现金流入小计	52,897,301	80,183,796	103,727,809	53,205,837
客户贷款及垫款净增加额	31,908,725	49,991,590	51,074,121	51,760,106
存放央行和同业款项净增加额	989,364	-2,502,548	5,115,793	-4,195,116
为交易目的而持有的金融资产净增加额	14,661,191	9,456,225	8,091,539	14,361,172
拆出资金净增加额	5,004,482	1,460,875	3,099,963	2,000,000
返售业务资金净增加额	367,193	404,758	95,242	-
支付利息、手续费及佣金的现金	5,764,522	9,745,763	8,256,794	8,100,630
支付给职工以及为职工支付的现金	2,022,071	2,956,228	2,664,417	2,549,672
支付的各项税费	1,843,737	3,126,134	2,738,789	2,463,742
支付其他与经营活动有关的现金	1,255,203	2,139,503	2,522,304	2,652,940
经营活动现金流出小计	63,816,488	76,778,528	83,658,962	79,693,146
经营活动产生的现金流量净额	-10,919,187	3,405,268	20,068,847	-26,487,309
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	38,948,665	173,856,503	288,424,253	279,040,111
取得投资收益收到的现金	5,253,879	10,574,852	9,121,768	9,846,703
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,003	627,011	15,604	4,303
投资活动现金流入小计	44,203,547	185,058,366	297,561,625	288,891,117

项目	<u>2022年</u> <u>1-6月</u>	2021年	2020年	2019年
投资支付的现金	<u>39,086,630</u>	200,983,028	317,430,860	278,387,520
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	<u>617,188</u>	788,441	690,956	557,414
投资活动现金流出小计	<u>39,703,818</u>	201,771,469	318,121,816	278,944,934
投资活动产生的现金流量净额	<u>4,499,729</u>	-16,713,103	-20,560,191	9,946,183
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	=	5,877,521	-	5,994,680
发行债券收到的现金	<u>101,039,028</u>	208,932,901	161,928,150	161,245,778
筹资活动现金流入小计	<u>101,039,028</u>	214,810,422	161,928,150	167,240,458
偿还债务支付的现金	<u>87,070,000</u>	198,180,000	158,630,000	142,740,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	<u>288,305</u>	2,570,928	2,156,099	1,578,933
支付其他与筹资活动有关的现金	<u>187,251</u>	245,012	-	3,095
筹资活动现金流出小计	<u>87,545,556</u>	200,995,940	160,786,099	144,322,028
筹资活动产生的现金流量净额	<u>13,493,472</u>	13,814,482	1,142,051	22,918,430
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>40,951</u>	-26,881	-61,885	16,935
五、现金及现金等价物净增加额	<u>7,114,965</u>	479,766	588,822	6,394,239
加：期初现金及现金等价物余额	<u>22,702,148</u>	22,222,382	21,633,560	15,239,321
六：期末现金及现金等价物余额	<u>29,817,113</u>	22,702,148	22,222,382	21,633,560

7、合并股东权益变动表

(1) 2022年1-6月合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、本年年初余额	<u>4,021,554</u>	<u>5,991,585</u>	<u>11,178,024</u>	<u>183,709</u>	<u>2,021,865</u>	<u>9,366,242</u>	<u>22,258,988</u>	<u>1,623,992</u>	<u>56,645,959</u>
二、截至2022年6月30日止6个月期间增减变动金额	:	:	:	<u>-16,035</u>	:	:	<u>2,174,205</u>	<u>126,001</u>	<u>2,284,171</u>
（一）综合收益总额	:	:	:	<u>-16,035</u>	:	:	<u>3,581,749</u>	<u>153,303</u>	<u>3,719,017</u>
（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. 其他	:	:	:	:	:	:	:	:	:
（三）利润分配	:	:	:	:	:	:	<u>-1,407,544</u>	<u>-27,302</u>	<u>-1,434,846</u>
1. 提取一般风险准备	:	:	:	:	:	:	:	:	:
2. 对股东的分配	:	:	:	:	:	:	<u>-1,407,544</u>	<u>-27,302</u>	<u>-1,434,846</u>
三、2022年6月30日余额	<u>4,021,554</u>	<u>5,991,585</u>	<u>11,178,024</u>	<u>167,674</u>	<u>2,021,865</u>	<u>9,366,242</u>	<u>24,433,193</u>	<u>1,749,993</u>	<u>58,930,130</u>

注：本表项目的尾数差异，为四舍五入原因造成。

(2) 2021年合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、本年年初余额	3,421,554	5,991,585	5,900,504	72,053	2,021,865	8,229,286	18,696,465	1,389,198	45,722,510
二、本年增减变动金额	600,000	-	5,277,520	111,656	-	1,136,956	3,562,523	234,794	10,923,449
（一）综合收益总额	-	-	-	111,656	-	-	6,304,376	265,273	6,681,305
（二）股东投入和减少资本	600,000	-	5,277,520	-	-	-	-	-	5,877,520
1. 股东投入的普通股	600,000	-	5,277,520	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	1,136,956	-2,741,853	-30,479	-1,635,376
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,136,956	-1,136,956	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-1,604,897	-30,479	-1,635,376
三、本年年末余额	4,021,554	5,991,585	11,178,024	183,709	2,021,865	9,366,242	22,258,988	1,623,992	56,645,959

(3) 2020年合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、本年年初余额	3,421,554	5,991,585	5,900,177	297,271	2,021,865	7,721,936	15,278,311	1,200,527	41,833,226
二、本年增减变动金额	-	-	327	-225,218	-	507,350	3,418,154	188,671	3,889,284
（一）综合收益总额	-	-	-	-225,218	-	-	5,338,401	222,116	5,335,299
（二）股东投入和减少资本	-	-	327	-	-	-	-	-14,237	-13,910
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	327	-	-	-	-	-14,237	-13,910
（三）利润分配	-	-	-	-	-	507,350	-1,920,247	-19,208	-1,432,105
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	507,350	-507,350	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-1,412,897	-19,208	-1,432,105
三、本年年末余额	3,421,554	5,991,585	5,900,504	72,053	2,021,865	8,229,286	18,696,465	1,389,198	45,722,510

(4) 2019年合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、本年年初余额	3,421,554	-	5,900,177	381,765	2,021,865	6,502,918	12,375,116	762,749	31,366,144
二、本年增减变动金额	-	5,991,585	-	-84,494	-	1,219,018	2,903,195	437,778	10,467,082
（一）综合收益总额	-	-	-	-84,494	-	-	5,080,248	178,310	5,174,064
（二）股东投入和减少资本	-	5,991,585	-	-	-	-	-	294,000	6,285,585
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	294,000	294,000
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	5,991,585	-	-	-	-	-	-	5,991,585
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	1,219,018	-2,177,053	-34,532	-992,567
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,219,018	-1,219,018	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-958,035	-34,532	-992,567
三、本年年末余额	3,421,554	5,991,585	5,900,177	297,271	2,021,865	7,721,936	15,278,311	1,200,527	41,833,226

8、母公司股东权益变动表

(1) 2022年1-6月母公司股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	优先股	资本公积	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
一、本年年初余额	<u>4,021,554</u>	<u>5,991,585</u>	<u>11,172,975</u>	<u>183,709</u>	<u>2,021,865</u>	<u>9,162,971</u>	<u>21,624,329</u>	<u>54,178,988</u>
二、截至2022年6月30日止6个月期间增减变动金额	=	=	=	<u>-16,035</u>	=	=	<u>2,042,601</u>	<u>2,026,566</u>
（一）综合收益总额	=	=	=	<u>-16,035</u>	=	=	<u>3,450,145</u>	<u>3,434,110</u>
（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.其他	=	=	=	=	=	=	=	=
（三）利润分配	=	=	=	=	=	=	<u>-1,407,544</u>	<u>-1,407,544</u>
1.提取一般风险准备	=	=	=	=	=	=	=	=
2.对股东的分配	=	=	=	=	=	=	<u>-1,407,544</u>	<u>-1,407,544</u>
三、2022年6月30日余额	<u>4,021,554</u>	<u>5,991,585</u>	<u>11,172,975</u>	<u>167,674</u>	<u>2,021,865</u>	<u>9,162,971</u>	<u>23,666,930</u>	<u>56,205,554</u>

注：本表项目的尾数差异，为四舍五入原因造成。

(2) 2021年母公司股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	优先股	资本公积	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
一、本年年初余额	3,421,554	5,991,585	5,895,455	72,053	2,021,865	8,084,166	18,265,859	43,752,537
二、本年增减变动金额	600,000	-	5,277,520	111,656	-	1,078,805	3,358,470	10,426,451
（一）综合收益总额	-	-	-	111,656	-	-	6,042,172	6,153,828
（二）股东投入和减少资本	600,000	-	5,277,520	-	-	-	-	5,877,520
1. 股东投入的普通股	600,000	-	5,277,520	-	-	-	-	5,877,520
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	1,078,805	-2,683,702	-1,604,897
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,078,805	-1,078,805	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-1,604,897	-1,604,897
三、本年年末余额	4,021,554	5,991,585	11,172,975	183,709	2,021,865	9,162,971	21,624,329	54,178,988

(3) 2020年母公司股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	优先股	资本公积	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
一、本年年初余额	3,421,554	5,991,585	5,895,455	297,271	2,021,865	7,596,623	15,026,006	40,250,359
二、本年增减变动金额	-	-	-	-225,218	-	487,543	3,239,853	3,502,178
（一）综合收益总额	-	-	-	-225,218	-	-	5,140,293	4,915,075
（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.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	487,543	-1,900,440	-1,412,897
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	487,543	-487,543	-
2.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-1,412,897	-1,412,897
三、本年年末余额	3,421,554	5,991,585	5,895,455	72,053	2,021,865	8,084,166	18,265,859	43,752,537

(4) 2019年母公司股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	优先股	资本公积	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
一、本年年初余额	3,421,554	-	5,895,455	381,765	2,021,865	6,410,695	12,240,648	30,371,982
二、本年增减变动金额	-	5,991,585	-	-84,494	-	1,185,928	2,785,358	9,878,377
（一）综合收益总额	-	-	-	-84,494	-	-	4,929,321	4,844,827
（二）股东投入和减少资本	-	5,991,585	-	-	-	-	-	5,991,585
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	5,991,585	-	-	-	-	-	5,991,585
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	1,185,928	-2,143,963	-958,035
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,185,928	-1,185,928	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-958,035	-958,035
三、本年年末余额	3,421,554	5,991,585	5,895,455	297,271	2,021,865	7,596,623	15,026,006	40,250,359

（二）合并报表范围变化情况

本行最近三年及一期合并报表范围符合财政部规定及企业会计准则的相关规定。本行最近三年及一期合并报表范围变化情况及原因如下表：

2022年1-6月	变动原因
无	不适用
2021年	变动原因
结构化主体长银2号信托计划、长银6号信托计划不再纳入合并范围	结构化主体长银2号信托计划、长银6号信托计划分别于2021年3月22日、2021年8月22日到期，本金及利息全部收回
2020年	变动原因
新增合并单位为本行发行的结构化主体长银2号信托计划、长银6号信托计划的劣后级份额	本行该年度将本行发行的结构化主体长银2号、长银6号的劣后级份额全部回购，根据《企业会计准则第33号——合并财务报表》的规定，本行对长银2号和长银6号形成控制，因此将其纳入合并财务报表范围
2019年	变动原因
无	不适用

（三）本行最近三年及一期主要财务指标和监管指标

1、最近三年及一期主要财务指标

单位：元，%

项目	2022年6月30日/2022年1-6月	2021年12月31日/2021年	2020年12月31日/2020年	2019年12月31日/2019年
基本每股收益（元）	<u>0.89</u>	1.55	1.47	1.48
稀释每股收益（元）	<u>0.89</u>	1.55	1.47	1.48
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	<u>0.90</u>	1.47	1.47	1.49
加权平均净资产收益率（%）	<u>7.05</u>	13.26	13.76	15.61
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	<u>7.08</u>	12.61	13.74	15.62
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元）	<u>12.73</u>	12.19	11.21	10.12

2、主要监管指标

单位：%

监管指标		监管要求	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
资本充足	资本充足率	≥10.5%	13.14%	13.66%	13.60%	13.25%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.49%	10.90%	9.97%	10.76%
	核心一级资本充足率	≥7.5%	9.37%	9.69%	8.61%	9.16%
资产质量	不良贷款率	≤5%	1.18%	1.20%	1.21%	1.22%
	单一最大客户贷款比率	≤10%	3.37%	2.24%	2.21%	2.98%
	最大十家客户贷款比率	≤50%	25.30%	18.89%	18.36%	20.86%
	拨备覆盖率	≥ (120%~150%)	301.82%	297.87%	292.68%	279.98%
	拨贷比	≥ (1.5%~2.5%)	3.57%	3.56%	3.54%	3.42%
盈利性	成本收入比	≤45%	26.46%	28.44%	29.69%	30.72%
流动性	流动性比例	≥25%	58.29%	60.24%	57.31%	62.06%
	流动性覆盖率	≥100%	229.21%	193.79%	210.43%	343.39%
	净稳定资金比例	≥100%	118.53%	120.29%	119.96%	119.56%
	存贷款比例	-	72.24%	69.70%	66.64%	66.80%

注1：主要监管指标计算方法：

流动性比例=流动性资产 / 流动性负债×100%；

不良贷款率=不良贷款 / 各项贷款×100%；

单一最大客户贷款比率=最大单一客户贷款总额 / 资本净额×100%；

最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款总额 / 资本净额×100%；

资本充足率=总资本净额 / 表内外风险加权资产总额；

一级资本充足率=一级资本净额 / 风险加权资产总值；

核心一级资本充足率=核心一级资本净额 / 风险加权资产总值。

注2：本行2022年一季度财务数据未经审计。

（四）管理层讨论与分析

1、资产负债表主要项目分析

（1）资产构成情况分析

截至2019年末、2020年末、2021年末和 **2022年6月末**，本行资产总额分别为 6,019.98 亿元、7,042.35 亿元、

7,961.50 亿元及 **8,599.65 亿元**。2019 年至 2021 年，本行资产规模复合增长率为 15.00%，各项业务稳步发展。

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产：				
现金及存放中央银行款项	53,145,188	54,251,852	54,546,133	47,092,995
存放同业款项	5,411,404	3,911,926	5,037,609	7,118,864
拆出资金	13,196,403	7,140,366	3,404,955	1,129,807
衍生金融资产	275,957	222,994	112,859	22,097
买入返售金融资产	10,126,498	5,162,510	3,227,146	5,958,579
发放贷款和垫款	389,914,068	357,570,387	304,789,654	252,190,676
金融投资：				
交易性金融资产	115,241,395	98,585,746	85,282,731	75,535,777
债权投资	227,630,773	229,980,124	214,737,971	185,699,381
其他债权投资	34,381,102	30,302,605	25,838,490	21,536,616
其他权益工具投资	146,879	53,599	3,750	3,750
固定资产	1,720,018	1,702,417	1,801,261	1,555,187
使用权资产	1,363,362	1,346,002	-	-
无形资产	822,090	854,300	622,018	615,084
递延所得税资产	4,247,650	3,897,889	3,364,036	2,561,962
其他资产	2,342,197	1,167,601	1,466,115	976,961
资产总计	859,964,984	796,150,318	704,234,728	601,997,736

本行的资产主要由发放贷款及垫款、债权投资、交易性金融资产等构成。截至 **2022 年 6 月末**，本行发放贷款及垫款、债权投资、交易性金融资产的账面价值分别为 **3,899.14 亿元**、**2,276.31 亿元**和 **1,152.41 亿元**，占资产总额比例分别为 **45.34%**、**26.47%**和 **13.40%**。

截至 2019 年末、2020 年末、2021 年末和 **2022 年 6 月末**，本行发放贷款及垫款分别为 2,521.91 亿元、3,047.90 亿

元、3,575.70 亿元以及 **3,899.14 亿元**，2019 年至 2021 年复合增长率为 19.07%。

(2) 负债情况分析

截至 2019 年末、2020 年末、2021 年末和 **2022 年 6 月末**，本行负债总额分别为 5,601.65 亿元、6,585.12 亿元、7,395.04 亿元以及 **8,010.35 亿元**。近年来，为支持业务发展需要，本行负债规模伴随着资产规模的增长而整体上升。

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
向中央银行借款	23,375,031	22,894,863	21,488,510	1,811,066
同业及其他金融机构存放款项	22,553,587	29,743,954	22,877,765	14,231,777
拆入资金	21,250,438	17,601,664	12,072,953	8,410,550
交易性金融负债	933	502	364,983	-
衍生金融负债	671,387	431,430	166,957	22,107
卖出回购金融资产款	18,363,367	1,769,628	2,149,660	14,001,622
吸收存款	545,820,841	516,186,159	463,645,835	392,016,698
应付职工薪酬	709,384	1,132,002	1,032,079	1,012,851
应交税费	1,178,684	1,265,298	1,261,895	1,140,126
预计负债	557,425	578,666	495,329	246,324
应付债券	160,537,631	144,725,174	130,801,829	124,744,974
租赁负债	1,250,697	1,246,153	-	-
其他负债	4,765,449	1,928,866	2,154,423	2,526,415
负债合计	801,034,854	739,504,359	658,512,218	560,164,510

本行的负债主要由吸收存款、应付债券、同业及其他金融机构存放款项等构成。截至 **2022 年 6 月末**，本行吸收存款、应付债券和同行业及其他金融机构存放款项分别为 **5,458.21 亿元**、**1,605.38 亿元**和 **225.54 亿元**，分别占负债总

额的 **68.14%**、**20.04%**和 **2.82%**。

吸收存款始终为本行最重要的负债来源。截至 2019 年末、2020 年末、2021 年末和 **2022 年 6 月末**，本行吸收存款分别为 3,920.17 亿元、4,636.46 亿元、5,161.86 亿元以及 **5,458.21 亿元**，分别占负债总额的 69.98%、70.41%、69.80% 和 **68.14%**，2019 年至 2021 年复合增长率为 14.75%。本行始终坚持把存款增长作为发展的重要基础，继续深耕下沉县域和社区，加快发展零售转型和本地生活生态建设，推进数字化转型，进一步做优线上营销，存款实现稳步增长。

近年来，本行应付债券规模稳步增长，成为本行重要的负债来源。截至 2019 年末、2020 年末、2021 年末和 **2022 年 6 月末**，本行应付债券余额分别为 1,247.45 亿元、1,308.02 亿元、1,447.25 亿元和 **1,605.38 亿元**。

截至 2019 年末、2020 年末、2021 年末和 **2022 年 6 月末**，本行同行业及其他金融机构存放款项分别为 142.32 亿元、228.78 亿元、297.44 亿元以及 **225.54 亿元**。

2、利润表主要项目分析

近年来，本行积极应对疫情影响，按照发展战略推进各项业务，实现经营业绩稳定增长，盈利水平稳步提高。2019 年至 2021 年，本行营业收入分别为 170.17 亿元、180.22 亿元、208.68 亿元，复合增长率为 10.74%。2019 年至 2021 年，归属于母公司股东的净利润分别为 50.80 亿元、53.38 亿元、63.04 亿元，复合增长率为 11.40%。**2022 年 1-6 月**，本行营业收入为 **112.59 亿元**，归属于母公司股东的净利润为 **35.82**

亿元。

单位：千元

项目	2022年1-6月	2021年度	2020年度	2019年度
一、营业收入	11,259,446	20,867,848	18,022,145	17,016,938
利息净收入	8,468,527	16,111,550	14,960,871	13,200,167
利息收入	17,290,786	32,580,672	29,220,102	26,214,170
利息支出	8,822,259	16,469,122	14,259,231	13,014,003
手续费及佣金净收入	691,561	1,063,791	797,226	850,380
手续费及佣金收入	1,036,620	1,602,861	1,262,864	1,186,554
手续费及佣金支出	345,059	539,070	465,638	336,174
投资收益	1,527,931	2,330,465	2,966,694	1,999,164
其他收益	9,959	50,514	40,420	30,385
公允价值变动收益	455,547	791,055	-831,274	888,901
汇兑收益	111,990	128,313	86,147	44,329
其他业务收入	1,758	8,538	3,744	5,682
资产处置收益	-7,827	383,622	-1,683	-2,070
二、营业支出	6,701,479	12,821,658	11,227,259	10,532,676
税金及附加	104,729	175,663	158,114	127,907
业务及管理费	2,979,005	5,935,115	5,350,138	5,227,660
信用减值损失	3,613,033	6,655,158	5,690,509	5,166,570
其他资产减值损失	3,915	55,621	28,533	10,340
其他业务成本	797	101	-35	199
三、营业利润	4,557,967	8,046,190	6,794,886	6,484,262
加：营业外收入	288	6,549	9,305	17,485
减：营业外支出	26,014	43,639	39,469	51,325
四、利润总额	4,532,241	8,009,100	6,764,722	6,450,422
减：所得税费用	797,189	1,439,451	1,204,205	1,191,864
五、净利润	3,735,052	6,569,649	5,560,517	5,258,558
少数股东损益	153,303	265,273	222,116	178,310
归属于母公司股东的净利润	3,581,749	6,304,376	5,338,401	5,080,248

利息收入始终为本行营业收入的主要构成部分，2019年、

2020 年和 2021 年本行利息收入分别为 262.14 亿元、292.20 亿元和 325.81 亿元。其中，（1）2019 年、2020 年和 2021 年贷款利息收入分别为 149.60 亿元、181.84 亿元和 205.10 亿元，复合增长率为 17.09%。贷款规模增加是利息收入增加的主要因素：本行持续加大对制造业、小微企业、绿色科技等产业的信贷投放，实现对公信贷投放稳步增长；同时本行通过数字化经营促进零售转型战略实施，聚焦消费金融，构建本地生态圈，通过线下+线上消费贷款、信用卡等多方式推动个人贷款增长，贷款日均规模同比增长 17.51%。（2）2019 年、2020 年和 2021 年，债券投资利息收入分别为 50.58 亿元、57.16 亿元及 70.21 亿元，复合增长率为 17.82%，主要系本行主动调整并优化持仓结构、合理配置投资品种以及债券投资规模稳健增长。**2022 年 1-6 月，本行利息收入为 172.91 亿元。**

2019 年、2020 年和 2021 年本行利息支出分别为 130.14 亿元、142.59 亿元和 164.69 亿元，复合增长率为 12.49%，主要系计息负债规模扩大所致。本行坚定零售转型发展战略，结合县域深耕策略，持续做大零售业务规模，促进个人客户存款规模大幅增长。2019 年、2020 年和 2021 年本行对公司客户及个人客户存款利息支出合计分别为 73.01 亿元、90.93 亿元和 98.34 亿元，复合增长率为 16.06%，主要系受存款规模增加的影响。**2022 年 1-6 月，本行利息支出为 88.22 亿元。**

3、现金流量表主要项目分析

2019 年度、2020 年度、2021 年度和 2022 年 1-6 月，本

行现金及现金等价物净增加额分别为 75.87 亿元、13.92 亿元、5.82 亿元和 **63.59 亿元**。

单位：千元

项目	2022年1-6月	2021年度	2020年度	2019年度
经营活动现金流入小计	57,597,457	87,913,777	110,681,350	60,674,295
经营活动现金流出小计	69,258,668	84,303,277	89,759,478	86,462,863
经营活动产生的现金流量净额	-11,661,211	3,610,500	20,921,872	-25,788,568
投资活动现金流入小计	44,203,557	185,026,643	297,541,633	288,855,286
投资活动现金流出小计	39,709,707	201,789,671	318,132,088	278,674,803
投资活动产生的现金流量净额	4,493,850	-16,763,028	-20,590,455	10,180,483
筹资活动现金流入小计	101,039,028	214,810,422	161,928,150	167,534,458
筹资活动现金流出小计	87,553,520	201,049,168	160,805,307	144,356,560
筹资活动产生的现金流量净额	13,485,508	13,761,254	1,122,843	23,177,898
汇率变动对现金及现金等价物的影响	40,951	-26,881	-61,885	16,935
现金及现金等价物净增加额	6,359,098	581,845	1,392,375	7,586,748
加：期初现金及现金等价物余额	25,626,138	25,044,293	23,651,918	16,065,170
期末现金及现金等价物余额	31,985,236	25,626,138	25,044,293	23,651,918

2019 年度、2020 年度、2021 年度和 **2022 年 1-6 月**，本行经营活动现金流量净额分别为 -257.89 亿元、209.22 亿元及 36.11 亿元和 **-116.61 亿元**。本行经营活动现金流入主要为客户存款和同业存放款项净增加额、收取利息、手续费及佣金的现金等，经营活动现金流出主要为客户贷款及垫款净增加额、为交易目的而持有的金融资产净增加额。

2019 年度、2020 年度、2021 年度和 **2022 年 1-6 月**，本行投资活动现金流量净额分别为 101.80 亿元、-205.90 亿元、-167.63 亿元和 **44.94 亿元**。本行投资活动现金流入主要为收

回投资收到的现金，投资活动现金流出主要为投资支付的现金。

2019 年度、2020 年度、2021 年度和 **2022 年 1-6 月**，本行筹资活动现金流量净额分别为 231.78 亿元、11.23 亿元、137.61 亿元和 **134.86 亿元**。本行筹资活动现金流入主要为发行债券收到的现金，筹资活动现金流出主要为偿还债务支付的现金。

四、本次向不特定对象发行可转换公司债券的募集资金用途

本行本次 **向不特定对象发行** 可转债募集的资金，扣除发行费用后将全部用于支持本行未来业务发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。

长沙银行股份有限公司董事会

2023年3月1日