

证券代码：601577

证券简称：长沙银行

编号：2020-021

优先股代码：360038

优先股简称：长银优1

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2019年年度报告摘要

(股票代码：601577)

二〇二〇年三月

一、重要提示

(一) 本年度报告摘要来自长沙银行股份有限公司(以下简称“本行”、“公司”)2019年年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

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

(三) 本行第六届董事会第七次会议于2020年3月27日召开,审议通过了2019年年度报告及摘要,会议应当出席董事13人,实际出席董事13人。本行监事会成员,董事会秘书及部分高级管理人员列席了本次会议。

(四) 本行年度财务报告已经天健会计师事务所(特殊普通合伙)审计,并被出具了无保留意见的审计报告。

(五) 经董事会审议的报告期利润分配预案

本行拟以2019年末总股本3,421,554千股为基数,向实施利润分配股权登记日登记在册的全体股东派发2019年度股息,具体为:每10股派现金股利3.20元(含税),共计分配现金股利1,094,897千元。

上述预案尚需股东大会批准。

二、公司基本情况

（一）公司简介

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

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

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

（二）公司主要业务简介

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

（三）主要会计数据和财务指标

1、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2019年	2018年	本报告期较上年同期增减（%）	2017年
营业收入	17,016,938	13,940,826	22.07	12,127,559
营业利润	6,484,262	5,637,395	15.02	5,011,922
利润总额	6,450,422	5,605,276	15.08	4,970,194
归属于母公司股东的净利润	5,080,248	4,478,608	13.43	3,930,713
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,084,494	4,463,624	13.91	3,924,293
经营活动产生的现金流量净额	-25,788,568	-38,262,213	不适用	28,238,392
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.48	1.42	4.23	1.28
稀释每股收益	1.48	1.42	4.23	1.28
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.49	1.41	5.67	1.27
每股经营活动产生的现金流量净额	-7.54	-11.18	不适用	9.17

归属于母公司股东的每股净资产	10.12	9.06	11.70	7.56
盈利能力指标 (%)				
全面摊薄净资产收益率	14.67	14.45	上升0.22个百分点	16.88
加权平均净资产收益率	15.61	16.91	下降1.30个百分点	18.25
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	14.68	14.40	上升0.28个百分点	16.85
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	15.62	16.86	下降1.24个百分点	18.22
总资产收益率	0.93	0.92	上升0.01个百分点	0.93
净利差	2.55	2.34	上升0.21个百分点	2.56
净息差	2.42	2.45	下降0.03个百分点	2.67
规模指标 (人民币千元)	2019年12月31日	2018年12月31日	本报告期末较期初增减 (%)	2017年12月31日
资产总额	601,997,736	526,629,685	14.31	470,544,087
负债总额	560,164,510	494,848,541	13.20	446,547,546
归属于母公司股东的所有者权益	40,632,699	30,995,770	31.09	23,284,052
吸收存款本金总额	387,178,394	341,202,398	13.47	336,640,719
其中：公司活期存款	147,152,053	137,455,626	7.05	166,271,641
公司定期存款	98,811,086	94,657,674	4.39	74,047,241
个人活期存款	59,856,688	47,883,469	25.00	42,320,906
个人定期存款	75,180,562	54,964,453	36.78	42,074,303
发放贷款和垫款本金总额	260,322,832	204,403,060	27.36	154,487,374
其中：公司贷款	143,894,958	127,741,734	12.65	109,161,440
个人贷款	101,999,670	71,209,730	43.24	45,282,103
票据贴现	14,428,204	5,451,596	164.66	43,831
资本净额	50,251,873	39,950,984	25.78	31,595,100
其中：核心一级资本	34,753,698	31,118,314	11.68	23,419,378
其他一级资本	6,068,434	53,687	11,203.36	43,546
二级资本	9,429,741	8,778,983	7.41	8,132,176
加权风险资产净额	379,212,888	326,361,334	16.19	269,143,280
贷款损失准备	8,906,727	7,280,900	22.33	4,962,746

2、2019年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

项目	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	4,202,698	3,955,207	4,243,694	4,615,339
营业利润	1,719,833	1,625,585	1,943,241	1,195,603
利润总额	1,709,574	1,626,647	1,944,513	1,169,688
归属于母公司股东的净利润	1,368,852	1,302,691	1,476,291	932,414
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,375,506	1,298,633	1,471,126	939,229
经营活动产生的现金流量净额	12,248,295	-11,031,351	-15,446,499	-11,559,013

3、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	2019年	2018年	2017年
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销	-2,070	4,250	2,522

部分			
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	34,385	57,775	54,168
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-37,839	-35,906	-44,227
小计	-5,524	26,119	12,463
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	-1,381	6,530	3,117
少数股东权益影响额（税后）	103	4,605	2,926
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-4,246	14,984	6,420

（四）补充财务指标

项目（%）	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
资本充足率	13.25	12.24	11.74
一级资本充足率	10.76	9.55	8.72
核心一级资本充足率	9.16	9.53	8.70
不良贷款率	1.22	1.29	1.24
拨备覆盖率	279.98	275.40	260.00
拨贷比	3.42	3.56	3.21
存贷比	66.80	59.26	45.04
流动性比例	62.06	57.53	34.36
单一最大客户贷款比率	2.98	3.35	4.42
最大十家客户贷款比率	20.86	26.23	31.48
成本收入比	30.72	34.12	33.67

（五）资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

1、资本结构及变化情况

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	34,753,698	32,945,110
一级资本净额	40,822,132	38,936,695
资本净额	50,251,873	48,047,947
风险加权资产合计	379,212,888	364,392,478
其中：信用风险加权资产	346,624,431	333,276,406
市场风险加权资产	5,594,717	5,594,717
操作风险加权资产	26,993,740	25,521,355
核心一级资本充足率（%）	9.16	9.04
一级资本充足率（%）	10.76	10.69
资本充足率（%）	13.25	13.19

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

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

2、杠杆率

单位：人民币千元

项目	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 3月31日
杠杆率(%)	6.49	5.55	5.41	5.42
一级资本净额	40,822,132	34,060,418	32,484,873	32,074,600
调整后的表内外资产余额	629,363,016	614,093,260	599,925,709	592,156,209

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

3、流动性情况

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	91,700,456	90,119,303
未来30天现金净流出量	26,704,099	26,099,868
流动性覆盖率(%)	343.39	345.29

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日
可用的稳定资金	386,961,746	365,581,798	344,361,058
所需的稳定资金	323,653,336	307,555,894	301,776,726
净稳定资金比例(%)	119.56	118.87	114.11

(六) 股东情况

1、普通股股东情况

(1) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	61,649
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	58,454

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

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
长沙市财政局	7,461,796	666,359,972	19.48	658,898,176	无		国家
湖南新华联建设工程 有限公司	0	289,430,762	8.46	289,430,762	质押	149,298,538	境内非国有法人
湖南省通信产业服 务有限公司	0	263,807,206	7.71	263,807,206	无		国有法人
湖南友谊阿波罗商 业股份有限公司	0	228,636,220	6.68	228,636,220	无		境内非国有法人

湖南兴业投资有限公司	0	220,000,000	6.43	220,000,000	质押	46,090,000	境内非国有法人
湖南三力信息技术有限公司	0	176,262,294	5.15	176,262,294	无		国有法人
长沙房产(集团)有限公司	0	169,940,223	4.97	169,940,223	质押	84,500,000	国有法人
长沙通程实业(集团)有限公司	0	154,109,218	4.50	154,109,218	质押	75,100,000	境内非国有法人
长沙通程控股股份有限公司	0	123,321,299	3.60	123,321,299	无		境内非国有法人
湖南亿盾投资有限公司	0	68,493,714	2.00		质押	68,419,000	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类及数量			
				种类	数量		
湖南亿盾投资有限公司	68,493,714			人民币普通股	68,493,714		
湖南兴湘投资控股集团有限公司	62,182,564			人民币普通股	62,182,564		
三一重工股份有限公司	49,750,931			人民币普通股	49,750,931		
景鹏控股集团有限公司	41,439,281			人民币普通股	41,439,281		
湖南粮食集团有限责任公司	40,000,000			人民币普通股	40,000,000		
湖南日报报业集团有限公司	40,000,000			人民币普通股	40,000,000		
长沙市市政工程有限责任公司	37,313,199			人民币普通股	37,313,199		
湖南发展资产管理集团有限公司	25,000,000			人民币普通股	25,000,000		
湖南大业投资有限公司	24,200,000			人民币普通股	24,200,000		
北京荣丰房地产开发有限公司	20,692,434			人民币普通股	20,692,434		
上述股东关联关系或一致行动的说明	湖南三力信息技术有限公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司，存在关联关系；长沙通程实业(集团)有限公司为长沙通程控股股份有限公司的控股股东，存在关联关系；景鹏控股集团有限公司为湖南亿盾投资有限公司的控股股东，存在关联关系。						

(3) 前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	长沙市财政局	658,898,176	2021.09	0
			2023.09	
2	湖南新华联建设工程有限公司	289,430,762	2021.09	0
			2023.09	
3	湖南省通信产业服务有限公司	263,807,206	2021.09	0
			2023.09	
4	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	2021.09	0
5	湖南兴业投资有限公司	220,000,000	2021.09	0
			2023.09	
6	湖南三力信息技术有限公司	176,262,294	2021.09	0
			2023.09	

7	长沙房产（集团）有限公司	169,940,223	2021.09 2023.09	0
8	长沙通程实业（集团）有限公司	154,109,218	2021.09 2023.09	0
9	长沙通程控股股份有限公司	123,321,299	2021.09 2023.09	0
10	湖南天辰建设有限责任公司	61,398,804	2021.09 2023.09	0
上述股东关联关系或一致行动的说明		湖南三力信息技术有限公司和湖南天辰建设有限责任公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司，存在关联关系；长沙通程实业（集团）有限公司为长沙通程控股股份有限公司的控股股东，存在关联关系。		

2、优先股股东情况

(1) 股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	14
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	14

(2) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
创金合信基金管理有限公司	—	15,000,000	25.00	境内优先股	—	—	基金公司
中国邮政储蓄银行股份有限公司	—	7,400,000	12.33	境内优先股	—	—	商业银行
湖南省信托有限责任公司	—	6,000,000	10.00	境内优先股	—	—	信托公司
交银施罗德资产管理有限公司	—	6,000,000	10.00	境内优先股	—	—	其他
中诚信托有限责任公司	—	5,300,000	8.83	境内优先股	—	—	信托公司
北京国际信托有限公司	—	5,000,000	8.33	境内优先股	—	—	信托公司
中邮创业基金管理股份有限公司	—	4,000,000	6.67	境内优先股	—	—	基金公司
爱建证券有限责任公司	—	3,000,000	5.00	境内优先股	—	—	证券公司
青岛银行股份有限公司	—	2,000,000	3.33	境内优先股	—	—	商业银行
齐鲁银行股份有限公司	—	2,000,000	3.33	境内优先股	—	—	商业银行
华融湘江银行股份有限公司	—	2,000,000	3.33	境内优先股	—	—	商业银行
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	不适用						
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	根据公开信息，湖南省信托有限责任公司与华融湘江银行股份有限公司存在关联关系，中国邮政储蓄银行股份有限公司与中邮创业基金管理股份有限公司存在关联关系。						

三、经营情况讨论与分析

2019年，面对错综复杂的经济金融形势、深刻变化的监管环境和日趋激烈的行业竞争，本行在董事会的坚强领导下，坚定发展初心，保持战略定力，坚持“优化结构、效益精进”的战略部署，聚焦“基础客群壮大、基础管理提升、基础设施完善”的战略核心，持续夯实发展根基，扎实推进数据驱动，全面推动转型发展，迈出了高质量发展的坚实步伐。

整体经营持续向好。报告期内，本行有效应对内外部挑战，积极稳健开展各项业务，资产规模、盈利能力均保持良好发展态势。资产规模稳步增长。年末资产总额6,019.98亿元，较上年末增长14.31%；吸收存款本金总额3,871.78亿元，较上年末增长13.47%；发放贷款及垫款本金总额2,603.23亿元，较上年末增长27.36%。盈利能力持续提升。报告期内，本行实现营业收入170.17亿元，同比增长22.07%；归属于上市公司股东的净利润50.80亿元，同比增长13.43%；净利差2.55%，同比提升0.21个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）15.61%，整体处于优良水平。

资产质量稳步改善。报告期内，本行坚持规模、效益与质量协调发展，强化合规风控，加大不良清收处置，持续改善资产质量，提升风险抵补能力。截至报告期末，本行不良贷款率1.22%，较上年末下降0.07个百分点；逾期90天以上贷款与不良贷款的比例为62.84%，较上年末下降30.46个百分点；拨备覆盖率为279.98%，较上年末上升4.58个百分点，风险抵补能力持续增强。

数据驱动有效强化。2019年是本行的“数据驱动年”，全行上下贯彻“科技引领、移动优先”战略，推动科技与金融、生态与场景的深度融合，加快从“应用启动”向“数字驱动”的动能转换，逐步实现线上化、数字化和智能化转型。报告期内，本行科技投入占营业收入的比重达2.76%，科技人员（含外包）较上年末增长36.22%；出台大数据建设三年规划，成立数据创新实验室和数据社区，构建数据平台，提升数据赋能；网点智能化改造提速，智能设备迭代升级，金融科技广泛深入应用，平均离柜率持续提升；上线开放银行平台，实现19个服务的标准化输出，推动15个外部客户对接和8家业务应用落地；稳妥推进与华为、阿里云、腾讯云计算的战略合作，持续提升金融科技应用能力；探索组织模式和文化变革，加快部落制和敏捷转型，完成6大部落、近千人规模的金融科技组织架构调整，大幅提升系统开发、数据分析和产品创新效能，

为业务转型提供强大内驱力。

品牌排名持续提升。报告期内，本行在英国《银行家》全球银行业1000强排名中，位居第273位，较上一年上升38位；在中国银行业协会发布的中国银行业100强排名中，位居第37名，较上一年上升12位；在中国银行业协会陀螺评价体系稳健发展能力评比中，位居全国城商行第11位；在“中国上市公司市值500强”中，位列第408位；成功协办“2019中国上市银行发展论坛”等行业重大活动，市场地位和品牌形象稳步提升。

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

（一）报告期内主要经营情况

1、零售业务

2019年，本行依靠数字化的强力驱动，构建起“线上+线下”“客户+账户”“数据+生态”“体验+口碑”的融合发展模式，坚持走科技引领转型、体验创造价值、农村包围城市的发展道路，全面推动零售业务转型发展，取得明显成效。

业务规模快速增长。在移动优先战略引领下，不断提升线上化获客和APP运营能力，实现线上线下渠道一体化，着力制造高频触点，持续做大业务规模。截至报告期末，本行管理零售客户资产（AUM）1,822.38亿元，较上年末增长28.91%；个人存款余额1,350.37亿元，较上年末增长31.30%；个人活期存款余额598.57亿元，较上年末增长25.00%；个人贷款余额1,020.00亿元，较上年末增长43.24%。

客群基数不断壮大。持续完善批量获客手段，初步形成以工资代发、智慧项目、社保、医保、养保等为主的批量获客模式，实现客户群的持续壮大。截至报告期末，本行零售客户数1,325.96万户，较上年末增长22.23%。其中，财富客户52.72万户，较上年末增长26.98%；个人e钱庄APP月活跃用户数（MAU）112.84万人，较上年末增长59.87%。

份额占比持续提升。零售规模增长与客群壮大，有力带动了零售份额占比的提升。本行个人存款占比从2018年末的30.14%提升至2019年末的34.88%，个人贷款占比从2018年末的34.84%提升至2019年末的39.18%。

产品服务优化升级。围绕“衣食住行娱”持续优化产品服务，丰富零售产品池，助力消费升级。新上线快乐房抵贷，展业半年新增授信31.59亿元，新增余额25.30亿元；迭代升级快乐秒贷，新增授信70.39亿元，年末授信客户数达15.14万户；上线

“快乐秒贷联合贷”，服务村行发展。信用卡升级提质，新增发卡63.57万张，发卡量达157.90万张。重塑财富管理体系，针对零售客户财富管理需求，打造涵盖负债、自营理财、基金、实物贵金属、信托等在内的产品池，完善资产配置工具。延伸服务触角，下沉县域农村，大力推进农金站点建设，构建零售业务新增长极的同时，实现手机银行、网上银行、微信银行与县域支行、乡镇支行、农金站融合发展，打造多功能、交互式、无缝链接的全渠道服务模式。

2、公司业务

报告期内，本行坚定“做湖南人的主办银行”战略定位，始终与地方经济同频共振，巩固核心业务优势，提升价值创造能力，打造经营特色，助力实体经济发展。

全力服务地方经济发展。与地方政府保持长期、广泛和紧密的合作关系，主动对接，优化服务，致力于打造地方经济的综合金融服务提供商。报告期内，累计支持教育、医院、水电煤气、污水处理、城市垃圾处理、水利建设、国土整理等地方政府重点项目168个，信贷投放超过350亿元。主动服务社保、医保划转税务机构征缴，成为全省9家社保、医保税务机构代缴合作银行之一，开通八大缴费渠道，全面支持全省114个地区社保、医保缴费，致力于普惠金融的推进和百姓生活的改善。坚持增量合规、存量优化的原则，采取“自接自盘”“接替他盘”的方式，支持配合地方政府化债。

深度支持产业转型升级。围绕国家和区域发展战略，聚焦成长性好、符合国家战略发展方向的产业，积极介入优势产业协同布局，成立敏捷组织和专业团队，全力对接全省20条、长沙市22条优势产业链和144个园区（片区），搭建工程机械产业链平台、核心企业供应链金融平台、智慧园区服务平台，打造地方产业转型升级的强劲引擎。按照一“链”一方案、一“园”一平台、一“区”一模式，持续优化金融服务，集中优势资源投向高质量、高潜力客户，助力产业转型升级，朝着打造湖南本土最懂产业的专业银行目标不断迈进。以贸融结合、产融结合为着力点，推动国际业务产品和服务创新，助力园区经济转型发展，落地省内首单境外债跨境担保业务，国际结算量较上年增长62%。

全面助力战略客户成长。本行持续提升信贷、投行、债券、交易银行等综合金融服务能力，为战略客户流动性提供支持，累计服务上市公司81家、拟上市公司21家、新三板上市公司138家、上市后备公司184家，并作为主办银行助力数家企业成功上市。安排专营机构、专职团队对接服务，积极参与对上市企业的专项纾困行动，先后对多家上市公司大股东进行帮扶，累计投放纾困资金26.07亿元。通过大力发展债券承销、

债权融资计划、并购融资、银团贷款等投行业务，加大对实体经济支持力度。报告期内，投行业务投放额较上年末净增173.10亿元，增长29.26%。交易银行转型力度加大，上线委贷资金池、跨行财资云、票据池、应收账款池等线上产品，推出云链保理等供应链金融新模式，上线了产融服务平台生态圈场景，推出资金管理信息化专项服务方案。报告期内，交易银行核心客户数新增55户，服务客户494户，现金管理系统交易量达到2,407亿元，同比增长129.92%，票据池交易量达53.63亿元，落地现金管理银企直连项目集团客户19个。

持续支持民营小微企业。积极对接“1241”“百行进万企”等专项融资活动，制订《关于进一步支持民营企业发展的推动实施意见》，出台支持民营企业融资27条和普惠小微金融尽职免责办法，完善“敢贷愿贷”机制，加大信贷支持力度。截至报告期末，本行民营企业贷款余额较上年末新增91.04亿元；“两增”口径小微企业贷款新增59.40亿元，普惠型小微企业贷款新增56.75亿元，新增中小微企业信贷客户2,522户。主动管控信贷价格，有效降低融资成本。小微企业内部资金定价打八四折、贷款目标定价比一般企业贷款低20-50个基点；推出“快乐续贷”，通过再融资和转贷引导基金业务提供无还本续贷284笔，金额31.27亿元。强化科技赋能，提升“能贷会贷”能力。优化企业对公开户流程，企业开户时长普遍缩减70%以上；推出“快乐e贷-税e贷”“快乐e贷-政采贷”等产品服务，信贷审批时间大幅缩减，较好满足民营和小微企业“短、频、急”资金需求。

3、资管与金融市场业务

报告期内，本行有效落实资管新规、理财新规等监管政策，持续提升资产定价和交易能力，助推业务转型稳中提质。

交易能力稳步提升。协同全行流动性管理，持续稳固和拓宽融资渠道，加强对利率走势的研判和负债策略的研究，有效管理同业融资成本。报告期内，本行继续入围公开市场一级交易商。同时，持续推进投研能力建设，深入研究市场形势，把握投资交易节奏，债券投资交易取得较好业绩，现券交易量、做市交易量和债券承销量大幅增长，位列中登公司债券交割量（现货）排行榜第10名，荣获银行间本币市场核心交易商、优秀债券市场交易商、优秀综合做市机构、利率债和信用债优秀尝试做市机构等称号。

资产结构持续优化。顺应监管导向，持续压降非标准化特定目的载体投资，加大对债券、资产支持证券等标准化资产的投资力度，扎实推动同业业务转型，非标准化

特定目的载体投资较上年末压降85.4亿元；积极参与票据市场基础设施建设，运用票据业务为中小企业客户提供融资服务，贴现及转贴现较上年末增长164.66%。全年金融市场业务实现收入137.01亿元，增长11.96%。

理财业务加速转型。紧跟监管导向，扎实推进理财业务转型发展。全行日均管理理财产品余额534.73亿元，报告期末理财产品余额500.25亿元，较上年末增加51.02亿元，增长11.36%；保本理财实现零余额，提前完成新规整改要求；推出净值型理财产品，余额超过100亿元，占全部理财余额的21.28%；预期收益型理财余额压降达到预期目标。

业务创新协同发展。报告期内，获普通类衍生产品交易资质、银行间黄金询价交易资质，进入银行间标准债券远期市场，开展人民币利率互换、外汇远期、外汇掉期等衍生品业务；稳健推出结构性存款产品。

4、特色业务

县域金融持续做强。深耕县域市场，下沉社区乡镇，新开业县域支行7家，省内县域覆盖率81.40%，新签约3,148家农村金融服务站，构建县域支行+乡镇支行+农金站的立体网络，打造提供高效金融服务、践行乡村振兴战略的坚强堡垒。完善县域金融管理体系，搭建管理平台，实现业务全流程的可视化和透明化；与省文旅厅、湖南卫视联合出品《乡村合伙人》，在全省26个县域试点打造乡村振兴、精品旅游项目，为三农项目建设、农户创业等提供融资服务，持续提升县域金融服务能力；抓好金融扶贫，金融精准扶贫贷款余额26.53亿元，较年初增长15.45%。

科技金融持续做精。坚定“科技金融”战略品牌方向，优化产品创新服务，创新推出研发人才专属信贷产品“科创达人贷”；加强营销联动，主动服务高新技术企业，有效推动科技金融业务发展；连续四年冠名参与湖南省创新创业大赛活动，全力支持全省科技型企业创新创业。截至报告期末，本行科技金融贷款余额147.64亿元。

绿色金融持续做大。支持垃圾处理及污染防治项目、节能环保服务项目与自然保护、生态修复及灾害防控项目等重点领域；推动恒大智能汽车制造、新邵晒谷滩水电和湖南鑫远污水处理等绿色贷款项目的落地；联合举办“南沙自贸区绿色金融论坛暨世界自然基金会2019气候创行者启动仪式”。截至报告期末，本行绿色金融贷款余额138.33亿元。

智慧金融持续做优。秉承“移动优先”理念，积极营造金融生态，做大呼啦生态圈，链接本土生活，平台化赋能中小商户，做实做大场景金融和智慧金融，智慧政务、智慧校园、智慧医疗、智慧园区、智慧城市等项目取得新进展。报告期内，新增网络金融客户 187.86 万户，累计达到 599.79 万户；新增呼啦生态圈商户 9.03 万户，累计达到 15.77 万户；商城权益平台初见雏形，本年度新增快乐商城用户 81.58 万户。

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

（二）报告期内经营情况讨论与分析

1、利润表分析

2019年，本行积极应对内外部环境的深刻变化，坚持特色化、差异化发展，积极稳健开展各项业务，实现经营业绩稳步增长。报告期内，本行实现营业收入170.17亿元，同比增加30.76亿元，增长22.07%；归属于上市公司股东的净利润50.80亿元，同比增加6.02亿元，增长13.43%。

单位：人民币千元

项目	2019年	2018年	变动比例 (%)
营业收入	17,016,938	13,940,826	22.07
利息净收入	12,277,795	11,550,072	6.30
手续费及佣金净收入	1,772,752	1,580,038	12.20
投资收益	1,999,164	406,924	391.29
公允价值变动收益	888,901	289,539	207.01
汇兑收益	44,329	46,168	-3.98
其他收益	30,385	53,988	-43.72
其他业务收入	5,682	9,847	-42.30
资产处置收益	-2,070	4,250	-148.71
营业支出	10,532,676	8,303,431	26.85
营业税金及附加	127,907	132,680	-3.60
业务及管理费	5,227,660	4,756,955	9.90
资产减值损失	-	3,413,796	不适用
信用减值损失	5,166,570	-	不适用
其他资产减值损失	10,340	-	不适用
其他业务成本	199	0	不适用
营业利润	6,484,262	5,637,395	15.02
加：营业外收入	17,485	22,755	-23.16
减：营业外支出	51,325	54,874	-6.47
利润总额	6,450,422	5,605,276	15.08
减：所得税费用	1,191,864	1,027,563	15.99
净利润	5,258,558	4,577,713	14.87
少数股东损益	178,310	99,105	79.92

归属于母公司股东的净利润	5,080,248	4,478,608	13.43
--------------	-----------	-----------	-------

2、资产分析

截至报告期末，本行总资产6,019.98亿元，较上年末增加753.68亿元，增长14.31%，本行总资产快速增长主要归因于本行加大贷款投放，发放贷款和垫款占资产总额的占比从上年末的37.43%提高到41.89%。

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
现金及存放中央银行款项	47,092,995	7.82	43,386,055	8.24	8.54
存放同业款项	7,118,864	1.18	5,603,322	1.06	27.05
贵金属	0	0.00	0	0.00	不适用
拆出资金	1,129,807	0.19	300,000	0.06	276.6
衍生金融资产	22,097	0.00	0	0.00	不适用
买入返售金融资产	5,958,579	0.99	7,640,736	1.45	-22.02
应收利息	-	-	3,852,523	0.73	不适用
持有待售资产	0	0.00	0	0.00	不适用
发放贷款和垫款	252,190,676	41.89	197,122,160	37.43	27.94
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	20,717,679	3.93	不适用
可供出售金融资产	-	-	36,017,764	6.84	不适用
持有至到期投资	-	-	94,051,516	17.86	不适用
应收款项类投资	-	-	113,194,334	21.49	不适用
金融投资：					
交易性金融资产	75,535,777	12.55	-	-	不适用
债权投资	185,699,381	30.85	-	-	不适用
其他债权投资	21,536,616	3.58	-	-	不适用
其他权益工具投资	3,750	0.00	-	-	不适用
长期股权投资	0	0.00	0	0.00	不适用
投资性房地产	0	0.00	0	0.00	不适用
固定资产	1,555,187	0.26	1,531,694	0.29	1.53
无形资产	615,084	0.10	440,841	0.08	39.53
商誉	0	0.00	0	0.00	不适用
递延所得税资产	2,561,962	0.43	1,720,210	0.33	48.93
其他资产	976,961	0.16	1,050,851	0.20	-7.03
资产总计	601,997,736	100.00	526,629,685	100.00	14.31

发放贷款和垫款

截至报告期末，本行发放贷款和垫款本金总额为2,603.23亿元，较上年末增长27.36%，其中公司贷款金额为1,438.95亿元，占比为55.28%，增长12.65%；票据贴现金额为144.28亿元，占比为5.54%，增长164.66%；个人贷款金额为1,020.00亿元，占

比39.18%，增长43.24%，零售业务规模持续增长，转型初见成效。

单位：人民币千元

类别	2019年12月31日		2018年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司贷款	143,894,958	55.28	127,741,734	62.50	12.65
票据贴现	14,428,204	5.54	5,451,596	2.67	164.66
个人贷款	101,999,670	39.18	71,209,730	34.84	43.24
信用卡垫款	18,491,744	7.10	15,261,922	7.47	21.16
个人生产及经营性贷款	16,376,656	6.29	11,646,267	5.70	40.62
个人消费贷款	18,058,265	6.94	9,103,538	4.45	98.37
住房按揭贷款	39,620,253	15.22	27,436,544	13.42	44.41
其他个人贷款	9,452,752	3.63	7,761,459	3.80	21.79
发放贷款和垫款本金总额	260,322,832	100.00	204,403,060	100.00	27.36
应收利息	848,198	-	-	-	-
发放贷款和垫款总额	261,171,030	-	204,403,060	100.00	-

3、负债分析

截至报告期末，本行负债总额5,601.65亿元，较上年末增加653.16亿元，增长13.20%，本行负债总额的快速增长主要归因于吸收存款和应付债券的快速增长。

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
向中央银行借款	1,811,066	0.32	10,550,000	2.13	-82.83
同业及其他金融机构存放款项	14,231,777	2.54	18,413,488	3.72	-22.71
拆入资金	8,410,550	1.50	2,033,760	0.41	313.55
交易性金融负债	0	0.00	0	0.00	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0	0.00	0	0.00	不适用
衍生金融负债	22,107	0.00	0	0.00	不适用
卖出回购金融资产款	14,001,622	2.50	10,622,400	2.15	31.81
吸收存款	392,016,698	70.00	341,202,398	68.95	14.89
应付职工薪酬	1,012,851	0.18	899,472	0.18	12.61
应交税费	1,140,126	0.20	969,363	0.20	17.62
应付利息	-	-	4,372,400	0.88	不适用
持有待售负债	0	0.00	0	0.00	不适用
预计负债	246,324	0.04	3,000	0.00	8,110.80
应付债券	124,744,974	22.27	102,412,027	20.70	21.81
递延所得税负债	0	0.00	0	0.00	不适用
其他负债	2,526,415	0.45	3,370,233	0.68	-25.04
负债合计	560,164,510	100.00	494,848,541	100.00	13.20

客户存款构成

报告期内，本行始终坚持把存款增长作为发展的重要基础，开展综合化的核心客户深耕，积极拓宽社保、医保、税务机构等代缴服务，稳步提升批量资金代发服务水平，加大县域金融服务力度，存款实现较快增长。截至报告期末，本行存款总额较上年末增长13.47%，其中，公司客户存款较上年末增长5.97%，个人客户存款较上年末增长31.30%。

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司客户存款	245,963,139	63.53	232,113,300	68.03	5.97
其中：活期	147,152,053	38.01	137,455,626	40.29	7.05
定期	98,811,086	25.52	94,657,674	27.74	4.39
个人客户存款	135,037,250	34.88	102,847,922	30.14	31.30
其中：活期	59,856,688	15.46	47,883,469	14.03	25.00
定期	75,180,562	19.42	54,964,453	16.11	36.78
财政性存款	120,142	0.03	206,064	0.06	-41.70
国库定期存款	0	0.00	1,074,000	0.31	-100.00
存入保证金	5,884,400	1.52	4,938,410	1.45	19.16
其他	173,463	0.04	22,702	0.01	664.09
吸收存款本金总额	387,178,394	100.00	341,202,398	100.00	13.47
应付利息	4,838,304	-	-	-	不适用
合计	392,016,698	-	341,202,398	100.00	不适用

4、资产质量分析

截至报告期末，本行贷款总额2603.23亿元，不良贷款余额31.81亿元，较上年末增长5.37亿元，不良贷款率1.22%，较上年末下降0.07个百分点。资产质量整体平稳可控，不良贷款率保持在较低水平。

贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日		变动比例	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	248,180,836	95.34	195,833,419	95.81	52,347,417	26.73
关注类	8,960,849	3.44	5,925,892	2.90	3,034,957	51.22
次级类	1,823,405	0.70	758,327	0.37	1,065,078	140.45
可疑类	801,192	0.31	991,750	0.48	-190,558	-19.21
损失类	556,550	0.21	893,672	0.44	-337,122	-37.72
合计	260,322,832	100.00	204,403,060	100.00	55,919,772	27.36

项目 (%)	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
正常类贷款迁徙率	3.30	5.55	2.07

关注类贷款迁徙率	11.98	90.87	66.48
次级类贷款迁徙率	84.07	85.43	99.04
可疑类贷款迁徙率	49.43	17.20	13.58

公司贷款投放的行业情况

截至报告期末，本行投放占比前三位的行业分别为水利、环境和公共设施管理业，建筑业和制造业，占对公贷款的比重分别为26.09%、18.63%、12.25%。

单位：人民币千元

行业	2019年12月31日		2018年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
水利、环境和公共设施管理业	37,543,331	26.09	36,757,050	28.77
建筑业	26,815,775	18.63	22,359,543	17.50
制造业	17,625,832	12.25	14,008,534	10.97
批发和零售业	17,421,370	12.11	17,213,041	13.47
租赁和商务服务业	11,740,636	8.16	6,336,503	4.96
房地产业	8,846,966	6.15	9,649,853	7.55
卫生和社会工作	3,923,547	2.73	4,693,228	3.67
教育	3,657,158	2.54	2,986,634	2.34
交通运输、仓储和邮政业	3,177,599	2.21	2,334,115	1.83
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,414,277	1.68	1,840,428	1.44
文化、体育和娱乐业	1,991,765	1.38	1,854,557	1.45
信息传输、软件和信息技术服务业	1,873,402	1.30	1,046,311	0.82
采矿业	1,706,698	1.19	1,520,465	1.19
住宿和餐饮业	1,440,958	1.00	979,005	0.77
农、林、牧、渔业	1,158,445	0.80	1,440,623	1.13
居民服务、修理和其他服务业	990,940	0.69	725,330	0.57
金融业	593,539	0.41	814,393	0.64
科学研究和技术服务业	515,579	0.36	405,001	0.32
公共管理、社会保障和社会组织	457,141	0.32	777,120	0.61
合计	143,894,958	100.00	127,741,734	100.00

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96.62%，其中长沙地区贷款金额占比为63.34%。

单位：人民币千元

地区	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
湖南省内	251,512,008	96.62	198,928,904	97.32
其中：长沙市内	164,871,502	63.34	126,908,213	62.09
长沙市外	86,640,506	33.28	72,020,691	35.23
湖南省外	8,810,824	3.38	5,474,156	2.68
其中：广东省	8,810,824	3.38	5,474,156	2.68

合计	260,322,832	100.00	204,403,060	100.00
----	-------------	--------	-------------	--------

贷款按担保方式划分占比情况

截至报告期末，本行抵押贷款1,029.16亿元，占贷款总额的39.53%；保证贷款678.17亿元，占贷款总额的26.05%；信用贷款564.03亿元，占贷款总额的21.67%；质押贷款187.59亿元，占贷款总额的7.21%；票据贴现144.28亿元，占贷款总额的5.54%。

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	56,402,678	21.67	39,794,228	19.47
保证贷款	67,817,339	26.05	58,280,487	28.51
抵押贷款	102,915,864	39.53	82,006,905	40.12
质押贷款	18,758,747	7.21	18,869,844	9.23
票据贴现	14,428,204	5.54	5,451,596	2.67
合计	260,322,832	100.00	204,403,060	100.00

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104.81亿元，占贷款总额的4.03%，占资本净额的比例为20.86%。其中最大一家客户贷款余额为14.99亿元，占贷款总额的0.58%，占资本净额的比例为2.98%。

单位：人民币千元

贷款户名	2019年12月31日	占贷款总额比(%)
客户A	1,499,000	0.58
客户B	1,410,000	0.54
客户C	1,110,000	0.43
客户D	1,049,950	0.40
客户E	999,000	0.38
客户F	943,980	0.36
客户G	900,000	0.35
客户H	871,242	0.34
客户I	857,960	0.33
客户J	840,025	0.32
合计	10,481,157	4.03

按逾期期限划分的贷款分布情况

本行重视逾期贷款管理，加强逾期贷款预警监测，前移风险关口。截至报告期末，本行逾期贷款余额39.91亿元，逾期贷款占比1.53%，较上年末下降0.27个百分点。其中逾期60天以上贷款余额24.70亿元，逾期60天以上贷款在贷款总额中占比0.95%，逾期60天以上贷款与不良贷款比例为77.64%。逾期90天以上贷款余额19.99亿元，较上年末减少4.68亿元，逾期90天以上贷款在贷款总额中占比0.77%，较上年末减少0.44个百

分点，逾期90天以上贷款与不良贷款比例为62.84%，较上年末减少30.46个百分点。逾期60天以上贷款偏离度和逾期90天以上贷款偏离度均低于1。

单位：人民币千元

项目	期初金额	占比 (%)	期末金额	占比 (%)
逾期1天至90天(含90天)	1,203,208	0.59	1,991,827	0.77
逾期90天以上	2,466,663	1.21	1,999,154	0.77
合计	3,669,871	1.80	3,990,981	1.54
不良贷款	2,643,749	1.29	3,181,147	1.22
逾期90天以上贷款与不良贷款比例 (%)	93.30	-	62.84	-

5、现金流量表变动分析

2019年，本行经营活动产生的现金净流出257.89亿元。其中，现金流入606.74亿元，同比增加427.56亿元，主要是客户存款和同业存放款项增加；现金流出864.63亿元，同比增加302.82亿元，主要是客户贷款和为交易目的而持有的金融资产增加。

2019年，本行投资活动产生的现金净流入101.80亿元。其中，现金流入2,888.55亿元，同比减少14,993.37亿元，主要是收回投资收到的现金减少；现金流出2,786.75亿元，同比减少15,228.84亿元，主要是投资支付的现金减少。

2019年，本行筹资活动产生的现金净流入231.78亿元。其中，现金流入1,675.34亿元，同比增加12.73亿元，主要是吸收投资收到的现金增加；现金流出1,443.57亿元，同比增加197.16亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

项目	2019年	2018年	变动比例 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-25,788,568	-38,262,213	不适用
投资活动产生的现金流量净额	10,180,483	-13,365,988	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	23,177,898	41,621,257	-44.31

6、股东权益变动分析

截至报告期末，本行股东权益418.33亿元，较上年末增长31.63%。其中，本年其他权益工具新增59.92亿元，系发行优先股扣除发行费用后计入其他权益工具所致；未分配利润152.78亿元，较上年末增长18.60%，系本年实现净利润及利润分配所致；少数股东权益12.01亿元，较上年末增长52.86%，主要系少数股东对子公司增资所致。

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	同比变动 (%)
股本	3,421,554	3,421,554	0.00
其他权益工具	5,991,585	0	不适用

资本公积	5,900,177	5,900,177	0.00
其他综合收益	297,271	267,423	11.16
盈余公积	2,021,865	2,021,865	0.00
一般风险准备	7,721,936	6,502,918	18.75
未分配利润	15,278,311	12,881,833	18.60
归属于母公司股东权益合计	40,632,699	30,995,770	31.09
少数股东权益	1,200,527	785,374	52.86
股东权益合计	41,833,226	31,781,144	31.63

7、财务报表中增减变化幅度超过30%的项目变化情况说明

财务报表数据变动幅度达30%以上（含30%）的项目及变化情况如下：

单位：人民币千元

项目	2019年	2018年	变动比例 (%)	变动主要原因
利润表项目				
投资收益	1,999,164	406,924	391.29	实施新金融工具会计准则影响
其他收益	30,385	53,988	-43.72	政府补助减少
公允价值变动收益	888,901	289,539	207.01	实施新金融工具会计准则影响
其他业务收入	5,682	9,847	-42.30	其他营业收入减少
资产处置收益	-2,070	4,250	-148.71	抵债资产处置损失增加
资产减值损失	-	3,413,796	不适用	新金融工具准则下取消的项目
信用减值损失	5,166,570	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
其他资产减值损失	10,340	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
其他业务成本	199	-	不适用	其他营业成本增加
项目	2019年12月 31日	2018年12月 31日	变动比例 (%)	变动主要原因
资产负债表项目				
拆出资金	1,129,807	300,000	276.60	同业借款增加
衍生金融资产	22,097	-	不适用	新增利率互换和外汇期权交易
应收利息	-	3,852,523	不适用	本年根据财政部新修订的金融企业财务报表格式调整
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	36,017,764	不适用	新金融工具准则下取消的项目
可供出售金融资产	-	94,051,516	不适用	新金融工具准则下取消的项目
持有至到期投资	-	113,194,334	不适用	新金融工具准则下取消的项目
交易性金融资产	75,535,777	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
债权投资	185,699,381	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
其他债权投资	21,536,616	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
其他权益工具投资	3,750	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
无形资产	615,084	440,841	39.53	软件增加
递延所得税资产	2,561,962	1,720,210	48.93	信贷减值损失金额增加所致
向中央银行借款	1,811,066	10,550,000	-82.83	中期借贷便利和央行再贷款减少
拆入资金	8,410,550	2,033,760	313.55	境内银行拆入增加
衍生金融负债	22,107	-	不适用	新增利率互换和外汇期权交易
卖出回购金融资产款	14,001,622	10,622,400	31.81	债券正回购增加

应付利息	-	4,372,400	不适用	本年根据财政部新修订的金融企业财务报表格式调整
预计负债	246,324	3,000	8,110.80	实施新金融工具会计准则影响
其他权益工具	5,991,585	-	不适用	本年发行优先股
少数股东权益	1,200,527	785,374	52.86	少数股东对子公司增资

8、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
1. 信贷承诺	31,821,128	24,196,000
其中：贷款承诺	866,107	895,170
银行承兑汇票	10,680,561	7,341,714
开出保函	1,515,237	1,665,880
开出信用证	713,133	435,629
未使用信用卡授信额度	18,046,090	13,857,607
2. 经营租赁承诺	1,577,298	1,568,090
3. 资本性支出承诺	321,271	186,935
4. 用作担保物的资产	25,423,577	29,350,176

9、主要控股参股公司分析

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

(1) 祁阳村镇银行股份有限公司

祁阳村镇银行股份有限公司（简称“祁阳村镇银行”）由本行与湖南大业投资有限公司等5家机构及桂青松等4名自然人于2008年12月发起设立，是全国1600多家村镇银行中首批设立的村镇银行。祁阳村镇银行以“支农支小、服务三农，服务县域经济”为市场定位，围绕农户、小微企业和个人，推出小额、分散、灵活、快捷的金融产品和服务。成立之初，祁阳村镇银行注册资本为4,938万元，本行持股2,550万股，持股比例为51.64%；2018年12月，注册资本变更为5,000万元，本行持股2,612万股，持股比例为52.24%。

截至报告期末，祁阳村镇银行资产总额为13.61亿元，净资产1.40亿元。报告期内，祁阳村镇银行实现营业收入4,097.16万元，净利润1,155.16万元。

(2) 湘西长行村镇银行股份有限公司

湘西长行村镇银行股份有限公司（简称“湘西村镇银行”）由本行与湖南大业投资有限公司等7家机构于2010年12月发起设立，致力于为“三农”和小微企业提供差异

化、特色化、精细化的金融服务，积极践行“民族、草根、特色”银行市场定位，服务渠道实现湘西州县市区及重点乡镇全覆盖，并在精准扶贫发源地十八洞村设立首家社区银行。湘西村镇银行2015-2019年连续五年评选为“全国百强村镇银行”。成立之初，湘西村镇银行注册资本为20,000万元，本行持股10,200万股，持股比例为51%；2017年6月30日，注册资本变更为56,000万元，本行持股28,560万股，持股比例为51%。

截至报告期末，湘西村镇银行资产总额为80.41亿元，净资产11.63亿元。报告期内，湘西村镇银行实现营业收入39,278.79万元，净利润12,888.00万元。

(3) 宜章长行村镇银行股份有限公司

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

截至报告期末，宜章村镇银行资产总额为18.28亿元，净资产1.61亿元。报告期内，宜章村镇银行实现营业收入6,773.53万元，净利润1,338.29万元。

(4) 湖南长银五八消费金融股份有限公司

湖南长银五八消费金融股份有限公司（简称“长银五八消费金融公司”）由本行与长沙通程控股股份有限公司、北京城市网邻信息技术有限公司于2017年1月发起设立，为湖南省首家持牌消费金融机构。长银五八消费金融公司秉承“稳健经营、持续发展”的经营理念，以信息技术建设为依托，积极实施创新发展，逐步构建完善的产品体系、客户服务体系和风险管理体系，定位中低收入人群，具有“小、快、灵”的业务特点，为客户提供教育培训、旅游出行、生活消费、房屋装修等全方面的消费金融服务。成立之初，长银五八消费金融公司注册资本为30,000万元，本行持股15,300万股，持股比例为51%；2019年4月，注册资本变更为90,000万元，本行持股45,900万股，持股比例为51%。

截至报告期末，长银五八消费金融公司资产总额为103.81亿元，净资产9.88亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入71,234.65万元，净利润21,037.71万元。

10、导致暂停上市的原因

适用 不适用

11、面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

12、公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

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

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

上述相关影响详见“财务报告”中的“三、重要会计政策、会计估计”。

13、公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

14、与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

适用 不适用

董事长：朱玉国
长沙银行股份有限公司董事会
2020年3月27日