

公司代码：601577

公司简称：长沙银行



长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.

2020 年第一季度报告

(股票代码：601577)

目录

一、重要提示	2
二、公司基本情况	2
三、经营情况分析讨论	6
四、重要事项	7
五、附录	9

一、重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 公司于2020年4月29日召开第六届董事会第十次临时会议，全体董事出席，审议通过了本季度报告。

1.3 公司负责人朱玉国、主管会计工作负责人王铸铭及会计机构负责人（会计主管人员）罗岚保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本公司第一季度报告未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	619,829,350	601,997,736	2.96
归属于上市公司股东的净资产	42,367,346	40,632,699	4.27
归属于上市公司普通股股东的净资产	36,375,761	34,641,114	5.01
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	10.63	10.12	5.04
项目	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-12,117,124	12,248,295	-198.93
营业收入	4,752,523	4,202,698	13.08
归属于上市公司股东的净利润	1,533,211	1,368,852	12.01
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,535,679	1,375,506	11.64
加权平均净资产收益率	4.33%	4.37%	减少0.04个百分点
基本每股收益（元/股）	0.45	0.40	12.50
稀释每股收益（元/股）	0.45	0.40	12.50

2.2 非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额
非流动资产处置损益	-174
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	489

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	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,003
少数股东权益影响额(税后)	299
所得税影响额	921
合计	-2,468

2.3 资本构成

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年3月31日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	36,556,788	34,660,683
一级资本净额	42,632,268	40,652,267
资本净额	52,269,697	49,968,867
风险加权资产合计	394,716,349	380,847,807
核心一级资本充足率(%)	9.26	9.10
一级资本充足率(%)	10.80	10.67
资本充足率(%)	13.24	13.12

2.4 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日
杠杆率(%)	6.56	6.49	5.55	5.41
一级资本净额	42,632,268	40,822,132	34,060,418	32,484,873
调整后表内外资产余额	650,154,723	629,363,016	614,093,260	599,925,709

2.5 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年3月31日
流动性覆盖率(%)	313.08
合格优质流动性资产	98,904,394
未来30天现金净流出量的期末数值	31,590,319

2.6 净稳定资金比例

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日
可用的稳定资金	401,666,604	386,961,746	365,581,798
所需的稳定资金	339,755,499	323,653,336	307,555,894
净稳定资金比例(%)	118.22	119.56	118.87

2.7 资产质量分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年3月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
贷款总额	276,948,032	100.00	260,322,832	100.00
其中：正常类	264,908,423	95.65	248,180,836	95.34
关注类	8,614,159	3.11	8,960,849	3.44
次级类	2,009,017	0.73	1,823,405	0.70
可疑类	907,552	0.33	801,192	0.31
损失类	508,881	0.18	556,550	0.21
不良贷款率(%)	1.24	-	1.22	-
贷款损失准备	9,542,466	-	8,906,727	-
拨备覆盖率(%)	278.58	-	279.98	-
贷款拨备率(%)	3.45	-	3.42	-

2.8 截止报告期末的股东总数、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

股东总数（户）				59,570		
前十名股东持股情况						
股东名称（全称）	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	666,359,972	19.48%	658,898,176	无	-	国家
湖南新华联建设工程有限公司	289,430,762	8.46%	289,430,762	质押	149,298,538	境内非国有法人
湖南省通信产业服务有限公司	263,807,206	7.71%	263,807,206	无	-	国有法人
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	6.68%	228,636,220	无	-	境内非国有法人
湖南兴业投资有限公司	220,000,000	6.43%	220,000,000	质押	46,090,000	境内非国有法人
湖南三力信息技术有限公司	176,262,294	5.15%	176,262,294	无	-	国有法人
长沙房产（集团）有限公司	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	154,109,218	4.50%	154,109,218	质押	75,100,000	境内非国有法人
长沙通程控股股份有限公司	123,321,299	3.60%	123,321,299	无	-	境内非国有法人
湖南亿盾投资有限公司	62,226,214	1.82%	0	质押	50,000,000	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	62,226,214	人民币普通股	62,226,214			

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。		

2.9 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

√适用 □不适用

单位：股

优先股股东总数（户）				21		
前十名优先股股东持股情况						
股东名称(全称)	期末持股数量	比例	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
中国邮政储蓄银行股份有限公司	7,400,000	12.33%	境内优先股	无	-	其他
湖南省信托有限责任公司	6,000,000	10.00%	境内优先股	无	-	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	6,000,000	10.00%	境内优先股	无	-	其他
创金合信基金—非凡资产管理翠竹13W理财产品周四公享13款—创金合信泰利62号单一资产管理计划	6,000,000	10.00%	境内优先股	无	-	其他
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户	5,000,000	8.33%	境内优先股	无	-	其他
北京国际信托有限公司—北京信托·银驰理财2014015号单一资金信托	5,000,000	8.33%	境内优先股	无	-	其他
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	4,000,000	6.67%	境内优先股	无	-	其他
创金合信基金—民生银行—创金合信恒利80号资产管理计划	4,000,000	6.67%	境内优先股	无	-	其他
西安银行股份有限公司	3,000,000	5.00%	境内优先股	无	-	其他

创金合信基金—长安银行“长盈聚金”白金专属年定开净值型理财计划（19801期）—创金合信长安创盈1号单一资产管理计划	3,000,000	5.00%	境内优先股	无	-	其他
前十名无限售条件优先股股东持股情况						
股东名称	期末持有无限售条件优先股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
中国邮政储蓄银行股份有限公司	7,400,000	境内优先股	7,400,000			
湖南省信托有限责任公司	6,000,000	境内优先股	6,000,000			
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	6,000,000	境内优先股	6,000,000			
创金合信基金—非凡资产管理翠竹13W理财产品周四公享13款—创金合信泰利62号单一资产管理计划	6,000,000	境内优先股	6,000,000			
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户	5,000,000	境内优先股	5,000,000			
北京国际信托有限公司—北京信托·银驰理财2014015号单一资金信托	5,000,000	境内优先股	5,000,000			
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	4,000,000	境内优先股	4,000,000			
创金合信基金—民生银行—创金合信恒利80号资产管理计划	4,000,000	境内优先股	4,000,000			
西安银行股份有限公司	3,000,000	境内优先股	3,000,000			
创金合信基金—长安银行“长盈聚金”白金专属年定开净值型理财计划（19801期）—创金合信长安创盈1号单一资产管理计划	3,000,000	境内优先股	3,000,000			
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。					

三、经营情况分析讨论

经营效益方面，2020年一季度，本行实现营业收入47.53亿元，同比增长13.08%；归属于上市公司股东的净利润15.33亿元，同比增长12.01%。

业务规模方面，截至2020年3月末，本行资产总额6,198.29亿元，较年初增加178.32亿元，增幅2.96%；吸收存款本金总额4,023.80亿元，较年初增加152.02亿

元，增幅 3.93%；发放贷款及垫款本金总额 2,769.48 亿元，较年初增加 166.25 亿元，增幅 6.39%。

资产质量方面，截至 2020 年 3 月末，本行不良贷款余额 34.25 亿元，不良贷款率 1.24%，较年初上升 0.02 个百分点，资产质量基本保持稳定。

四、重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

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：千元 币种：人民币

项目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月	变动比例 (%)	变动主要原因
利润表项目				
投资收益	1,140,328	648,490	75.84	基金分红增加
其他收益	519	2,002	-74.08	政府补助同比减少
公允价值变动收益	-89,406	255,445	-135.00	基金分红后净值除权所致
汇兑收益	10,565	-9,070	不适用	汇率波动导致汇兑收益增加
其他业务收入	379	1,920	-80.26	其他营业收入减少
资产处置收益	-174	-597	不适用	固定资产处置损失同比减少
税金及附加	39,524	29,527	33.86	增值税附加增加
营业外收入	434	1,860	-76.67	罚没款收入同比减少
营业外支出	4,468	12,119	-63.13	债务重组损失同比减少
项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	变动比例 (%)	变动主要原因
资产负债表项目				
存放同业款项	4,948,066	7,118,864	-30.49	存放境内同业款项减少
衍生金融资产	156,808	22,097	609.63	新增代客外汇掉期业务以及结构性存款挂钩期权交易增加
买入返售金融资产	8,533,703	5,958,579	43.22	买入返售债券增加
其他资产	1,568,907	976,961	60.59	其他应收款增加
向中央银行借款	6,567,015	1,811,066	262.60	信贷政策支持再贷款以及专项再贷款增加
交易性金融负债	269,173	-	不适用	债券借贷增加
衍生金融负债	155,055	22,107	601.38	结构性存款挂钩期权交易的平盘对冲增加
卖出回购金融资产款	4,394,293	14,001,622	-68.62	卖出回购债券减少
应付职工薪酬	694,401	1,012,851	-31.44	应付工资减少
其他负债	1,767,831	2,526,415	-30.03	其他应付款减少
其他综合收益	498,698	297,271	67.76	其他债权投资公允价值变动

				增加
--	--	--	--	----

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

公司名称	长沙银行股份有限公司
法定代表人	朱玉国
日期	2020年4月29日

五、附录

5.1 财务报表

合并资产负债表

2020年3月31日

编制单位:长沙银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2020年3月31日	2019年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	41,184,770	47,092,995
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	4,948,066	7,118,864
贵金属		
拆出资金	1,118,042	1,129,807
衍生金融资产	156,808	22,097
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	8,533,703	5,958,579
持有待售资产		
发放贷款和垫款	268,203,066	252,190,676
金融投资:		
交易性金融资产	86,196,266	75,535,777
债权投资	179,580,814	185,699,381
其他债权投资	23,453,528	21,536,616
其他权益工具投资	3,750	3,750
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	1,545,247	1,555,187
在建工程		
使用权资产		
无形资产	598,793	615,084
商誉		
递延所得税资产	2,737,590	2,561,962
其他资产	1,568,907	976,961
资产总计	619,829,350	601,997,736
负债:		
短期借款		
向中央银行借款	6,567,015	1,811,066
同业及其他金融机构存放款项	16,330,824	14,231,777
拆入资金	9,236,650	8,410,550
交易性金融负债	269,173	

衍生金融负债	155,055	22,107
卖出回购金融资产款	4,394,293	14,001,622
吸收存款	408,023,575	392,016,698
应付职工薪酬	694,401	1,012,851
应交税费	1,265,883	1,140,126
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	270,867	246,324
长期借款		
应付债券	127,254,716	124,744,974
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
递延所得税负债		
其他负债	1,767,831	2,526,415
负债合计	576,230,283	560,164,510
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	3,421,554	3,421,554
其他权益工具	5,991,585	5,991,585
其中：优先股	5,991,585	5,991,585
永续债		
资本公积	5,900,177	5,900,177
减：库存股		
其他综合收益	498,698	297,271
盈余公积	2,021,865	2,021,865
一般风险准备	7,721,945	7,721,936
未分配利润	16,811,522	15,278,311
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	42,367,346	40,632,699
少数股东权益	1,231,721	1,200,527
所有者权益（或股东权益）合计	43,599,067	41,833,226
负债和所有者权益（或股东权益）总计	619,829,350	601,997,736

法定代表人：朱玉国

主管会计工作负责人：王铸铭

会计机构负责人：罗岚

母公司资产负债表

2020年3月31日

编制单位:长沙银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2020年3月31日	2019年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	39,618,245	45,622,452
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	3,441,318	5,676,435
贵金属		
拆出资金	3,878,622	3,374,466
衍生金融资产	156,808	22,097
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	8,533,703	5,958,579
持有待售资产		
发放贷款和垫款	249,363,316	235,023,410
金融投资:		
交易性金融资产	86,196,266	75,535,777
债权投资	179,580,814	185,699,381
其他债权投资	23,453,528	21,536,616
其他权益工具投资	3,750	3,750
长期股权投资	870,845	870,845
投资性房地产		
固定资产	1,499,526	1,507,014
在建工程		
使用权资产		
无形资产	563,331	578,917
商誉		
递延所得税资产	2,568,765	2,426,254
其他资产	1,491,892	924,852
资产总计	601,220,729	584,760,845
负债:		
短期借款		
向中央银行借款	6,115,153	1,390,820
同业及其他金融机构存放款项	16,929,273	15,185,441
拆入资金	1,391,881	1,207,074
交易性金融负债	269,173	
衍生金融负债	155,055	22,107
卖出回购金融资产款	4,394,293	14,001,622

吸收存款	398,904,316	383,239,321
应付职工薪酬	670,899	970,641
应交税费	1,158,549	991,210
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	270,867	246,324
长期借款		
应付债券	127,254,716	124,744,974
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
递延所得税负债		
其他负债	1,754,652	2,510,952
负债合计	559,268,827	544,510,486
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	3,421,554	3,421,554
其他权益工具	5,991,585	5,991,585
其中：优先股	5,991,585	5,991,585
永续债		
资本公积	5,895,455	5,895,455
减：库存股		
其他综合收益	498,698	297,271
盈余公积	2,021,865	2,021,865
一般风险准备	7,596,634	7,596,623
未分配利润	16,526,111	15,026,006
所有者权益（或股东权益）合计	41,951,902	40,250,359
负债和所有者权益（或股东权益） 总计	601,220,729	584,760,845

法定代表人：朱玉国

主管会计工作负责人：王铸铭

会计机构负责人：罗岚

合并利润表

2020年1—3月

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2020年第一季度	2019年第一季度
一、营业总收入	4,752,523	4,202,698
利息净收入	3,237,590	2,849,180
利息收入	6,679,208	5,848,429
利息支出	3,441,618	2,999,249
手续费及佣金净收入	452,722	455,328
手续费及佣金收入	528,850	530,174
手续费及佣金支出	76,128	74,846
投资收益（损失以“-”号填列）	1,140,328	648,490
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	519	2,002
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-89,406	255,445
汇兑收益（损失以“-”号填列）	10,565	-9,070
其他业务收入	379	1,920
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-174	-597
二、营业总支出	2,827,402	2,482,865
税金及附加	39,524	29,527
业务及管理费	1,304,982	1,311,915
资产减值损失		1,141,423
信用减值损失	1,493,676	
其他资产减值损失	-10,780	
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,925,121	1,719,833
加：营业外收入	434	1,860
减：营业外支出	4,468	12,119
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,921,087	1,709,574
减：所得税费用	356,682	314,467
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,564,405	1,395,107
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,564,405	1,395,107
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. 归属于母公司股东的净利润（净亏	1,533,211	1,368,852

损以“-”号填列)		
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)	31,194	26,255
六、其他综合收益税后净额	201,427	36,730
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	201,427	36,730
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	201,427	36,730
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动	199,203	36,318
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用损失准备	2,224	412
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	1,765,832	1,431,837
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,734,638	1,405,582
归属于少数股东的综合收益总额	31,194	26,255
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.45	0.40
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.45	0.40

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0元，上期被合并方实现的净利润为：0元。

法定代表人：朱玉国

主管会计工作负责人：王铸铭

会计机构负责人：罗岚

母公司利润表

2020年1—3月

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2020年第一季度	2019第一季度
一、营业总收入	4,341,921	4,014,238
利息净收入	2,826,291	2,660,567
利息收入	6,137,819	5,608,546
利息支出	3,311,528	2,947,979
手续费及佣金净收入	453,545	455,551
手续费及佣金收入	528,453	529,950
手续费及佣金支出	74,908	74,399
投资收益（损失以“-”号填列）	1,140,328	648,490
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	400	1,942
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-89,406	255,445
汇兑收益（损失以“-”号填列）	10,565	-9,070
其他业务收入	372	1,910
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-174	-597
二、营业总支出	2,518,774	2,369,066
税金及附加	35,610	27,852
业务及管理费	1,242,543	1,252,780
资产减值损失		1,088,434
信用减值损失	1,251,401	
其他资产减值损失	-10,780	
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,823,147	1,645,172
加：营业外收入	341	1,795
减：营业外支出	3,441	12,030
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,820,047	1,634,937
减：所得税费用	319,942	297,455
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,500,105	1,337,482
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,500,105	1,337,482
（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	201,427	36,730
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		

2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	201,427	36,730
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动	199,203	36,318
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用损失准备	2,224	412
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	1,701,532	1,374,212
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：朱玉国

主管会计工作负责人：王铸铭

会计机构负责人：罗岚

合并现金流量表

2020年1—3月

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2020年第一季度	2019年第一季度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	17,252,208	40,356,205
向中央银行借款净增加额	4,750,600	-2,499,362
向其他金融机构拆入资金净增加额	0	-623,705
收取利息、手续费及佣金的现金	4,916,131	3,720,641
拆入资金净增加额	815,189	0
回购业务资金净增加额	-9,605,200	-7,411,990
收到其他与经营活动有关的现金	1,332	-540,813
经营活动现金流入小计	18,130,260	33,000,976
客户贷款及垫款净增加额	17,191,891	14,057,118
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,992,540	-3,657,435
为交易目的而持有的金融资产净增加额	9,634,601	6,091,211
拆出资金净增加额	-1,591	-7,886
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	1,665,864	2,083,632
支付给职工及为职工支付的现金	1,193,578	916,836
支付的各项税费	753,175	681,056
支付其他与经营活动有关的现金	1,802,406	588,149
经营活动现金流出小计	30,247,384	20,752,681
经营活动产生的现金流量净额	-12,117,124	12,248,295
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	59,047,341	70,548,891
取得投资收益收到的现金	2,598,108	2,269,901
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	15	-1,121
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	61,645,464	72,817,671
投资支付的现金	54,563,201	73,149,480
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	54,774	21,470
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	54,617,975	73,170,950

投资活动产生的现金流量净额	7,027,489	-353,279
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0	294,000
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	0	294,000
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	32,733,395	36,296,352
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	32,733,395	36,590,352
偿还债务支付的现金	31,080,000	22,830,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	132	0
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	3,095	0
筹资活动现金流出小计	31,083,227	22,830,000
筹资活动产生的现金流量净额	1,650,168	13,760,352
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	12,898	-13,030
五、现金及现金等价物净增加额	-3,426,569	25,642,338
加：期初现金及现金等价物余额	23,651,918	16,065,170
六、期末现金及现金等价物余额	20,225,349	41,707,508

法定代表人：朱玉国

主管会计工作负责人：王铸铭

会计机构负责人：罗岚

母公司现金流量表

2020年1—3月

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2020年第一季度	2019年第一季度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	16,562,927	39,051,208
向中央银行借款净增加额	4,719,000	-2,499,113
向其他金融机构拆入资金净增加额	0	59,963
收取利息、手续费及佣金的现金	4,361,127	3,644,429
拆入资金净增加额	184,189	0
回购业务资金净增加额	-9,605,200	-7,411,990
收到其他与经营活动有关的现金	1,114	-546,279
经营活动现金流入小计	16,223,157	32,298,218
客户贷款及垫款净增加额	15,308,612	13,471,757
存放中央银行和同业款项净增加额	-2,052,712	-3,282,566
为交易目的而持有的金融资产净增加额	9,634,601	6,091,211
拆出资金净增加额	500,000	-145,316
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	1,552,370	2,031,915
支付给职工及为职工支付的现金	1,137,775	855,456
支付的各项税费	611,281	668,171
支付其他与经营活动有关的现金	1,515,311	582,368
经营活动现金流出小计	28,207,238	20,272,996
经营活动产生的现金流量净额	-11,984,081	12,025,222
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	59,047,341	70,548,891
取得投资收益收到的现金	2,336,522	2,269,901
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-17	-1,121
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	61,383,846	72,817,671
投资支付的现金	54,541,103	73,455,480
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	50,566	18,925
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	54,591,669	73,474,405
投资活动产生的现金流量净额	6,792,177	-656,734
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		

发行债券收到的现金	32,733,395	36,296,352
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	32,733,395	36,296,352
偿还债务支付的现金	31,080,000	22,830,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	132	0
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	31,080,132	22,830,000
筹资活动产生的现金流量净额	1,653,263	13,466,352
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	12,898	-13,030
五、现金及现金等价物净增加额	-3,525,743	24,821,810
加：期初现金及现金等价物余额	21,633,560	15,239,321
六、期末现金及现金等价物余额	18,107,817	40,061,131

法定代表人：朱玉国

主管会计工作负责人：王铸铭

会计机构负责人：罗岚

5.2 2020年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

适用 不适用

5.3 2020年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

根据财政部2017年发布的《企业会计准则第14号——收入》，本行自2020年1月1日起按要求实施新收入准则。根据衔接规定，企业应当根据首次执行新收入准则的累积影响数调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。新收入准则实施不会导致本行收入确认方式发生重大变化，对财务报表影响不重大，无需调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额。

5.4 审计报告

适用 不适用