

证券代码：601577

证券简称：长沙银行

编号：2019-

033

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2019年半年度报告摘要

(股票代码：601577)

二〇一九年八月

一、重要提示

（一）本半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年半年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、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半年度报告全文。

（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四次会议于2019年8月16日召开，审议通过了2019年半年度报告及摘要，会议应当出席董事13人，实际出席董事13人。本行监事会成员，董事会秘书及部分高级管理人员列席了本次会议。

（四）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。

（五）本行董事长朱玉国、主管会计工作的负责人王铸铭、会计机构负责人罗岚保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

（六）本行2019年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

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

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) 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1-6月	2018年1-6月	本报告期较上年同期增减（%）	2017年1-6月
营业收入	8,157,905	6,453,939	26.40	5,907,846
营业利润	3,345,418	3,031,833	10.34	2,768,711
利润总额	3,336,221	3,025,011	10.29	2,769,211
归属于母公司股东的净利润	2,671,543	2,384,807	12.02	2,163,896
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,674,139	2,380,883	12.32	2,163,772
经营活动产生的现金流量净额	1,216,944	-29,774,616	不适用	9,701,200
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.78	0.77	1.30	0.70
稀释每股收益	0.78	0.77	1.30	0.70
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.78	0.77	1.30	0.70
每股经营活动产生的现金流量净额	0.36	-9.67	不适用	3.15
归属于母公司股东的每股净资产	9.40	8.41	11.77	6.99
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	8.31	9.21	下降0.90个百分点	10.05
加权平均净资产收益率	8.43	9.70	下降1.27个百分点	10.40
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	8.31	9.20	下降0.89个百分点	10.05
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	8.43	9.68	下降1.25个百分点	10.39
总资产收益率	0.49	0.51	下降0.02个百分点	0.54
净利差	2.50	2.29	上升0.21个百分点	2.63
净息差	2.38	2.39	下降0.01个百分点	2.73

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

2、2019年半年度主要财务数据

单位：人民币千元

项目	第一季度（1-3月份）	第二季度（4-6月份）
营业收入	4,202,698	3,955,207
营业利润	1,719,833	1,625,585
利润总额	1,709,574	1,626,647
归属于母公司股东的净利润	1,368,852	1,302,691
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,375,506	1,298,633
经营活动产生的现金流量净额	12,248,295	-11,031,351

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	金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-2,401
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	10,031
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-11,197
小计	-3,567
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	-891
少数股东权益影响额（税后）	-80

归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-2,596
--------------------	--------

(三) 补充财务指标

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

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

(四) 资本结构、杠杆率及流动性情况

1、资本结构

单位：人民币千元

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

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

2、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6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日
杠杆率 (%)	5.41	5.42	5.67	5.66
一级资本净额	32,484,873	32,074,600	31,172,001	30,107,172
调整后的表内外资产余额	599,925,709	592,156,209	549,855,953	531,637,159

注：以上指标根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算，公司杠杆率详细信息请查阅公

司网站（www.bankofchangsha.com）投资者关系中的监管资本栏目。

3、净稳定资金比例

单位：人民币千元

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

4、流动性覆盖率

单位：人民币千元

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

（五）贷款五级分类情况

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

单位：人民币千元

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

（六）股东情况

1、股东总数

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

2、截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件 股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
长沙市财政局		658,898,176	19.26	658,898,176			国家
湖南新华联建设工程有		289,430,762	8.46	289,430,762	质押	214,298,538	境内非国有法人

限公司							
湖南省通信产业服务有限公司		263,807,206	7.71	263,807,206			国有法人
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司		228,636,220	6.68	228,636,220			境内非国有法人
湖南兴业投资有限公司		220,000,000	6.43	220,000,000	质押	46,090,000	境内非国有法人
湖南三力信息技术有限公司		176,262,294	5.15	176,262,294			国有法人
长沙房产(集团)有限公司		169,940,223	4.97	169,940,223	质押	81,800,000	国有法人
长沙通程实业(集团)有限公司		154,109,218	4.50	154,109,218	质押	75,100,000	境内非国有法人
长沙通程控股股份有限公司		123,321,299	3.60	123,321,299			境内非国有法人
湖南亿盾投资有限公司		68,493,714	2.00	68,493,714	质押	63,420,000	境内非国有法人

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
全国社保基金一一八组合	12,273,400	人民币普通股	12,273,400
韩燕煦	7,505,800	人民币普通股	7,505,800
曹元峰	3,571,900	人民币普通股	3,571,900
黄宜	3,046,800	人民币普通股	3,046,800
香港中央结算有限公司	2,473,637	人民币普通股	2,473,637
领航投资澳洲有限公司—领航新兴市场股指基金(交易所)	2,389,688	人民币普通股	2,389,688
马文岐	2,119,600	人民币普通股	2,119,600
罗赞	2,112,800	人民币普通股	2,112,800
上海纯达资产管理有限公司—纯达锐进创新成长2号私募证券投资基金	2,000,047	人民币普通股	2,000,047
中国建设银行股份有限公司—摩根士丹利华鑫品质生活精选股票型证券投资基金	1,986,829	人民币普通股	1,986,829
上述股东关联关系或一致行动的说明	湖南三力信息技术有限公司为湖南省通信产业服务有限公司的全资子公司，存在关联关系；长沙通程实业(集团)有限公司为长沙通程控股股份有限公司的控股股东，存在关联关系。		

三、经营情况讨论与分析

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

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

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

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

（一）报告期内主要经营情况

1、公司业务

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

2、中小业务

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

3、零售业务

报告期内，本行着力开拓批量获客项目，推进社区营销，持续壮大基础客群，夯

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

4、信用卡业务

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

5、金融市场业务

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

6、资产管理业务

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

7、信息科技建设

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

数字化转型加速。截至报告期末，网络银行客户491.9万户，比年初增加80万户；e钱庄累计下载量1,331万次；大力推广呼啦+快乐商城，全行达标呼啦商户数97,762户，比年初增加30,378户，商户年交易笔数、年交易金额大幅增长。

金融科技赋能。应用人工智能技术，搭建智能语音导航及质检系统，输出开放银

行能力，推动智慧园区产融合作平台、智慧医疗、智慧学校、智慧烟草、智慧政务等平台落地和提质发展。

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

注：上述分析中提及的“贷款”、“存款”及其明细项目均为不含息金额。

（二）报告期内经营情况讨论与分析

1. 利润表变动分析

单位：人民币千元

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

2. 现金流量表变动分析

单位：人民币千元

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

3. 财务报表中增减变化幅度超过30%的项目及变化情况

财务报表数据变动幅度达30%以上（含30%）的项目及变化情况如下：

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	变动比例(%)	变动主要原因
资产负债表项目				
拆出资金	510,051	300,000	70.02	同业借出增加
买入返售金融资产	10,577,725	7,640,736	38.44	债券质押式逆回购增加
应收利息	-	3,852,523	不适用	本年根据财政部新修订的金融企业财务报表格式调整
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	20,717,679	不适用	新金融工具准则下取消的项目
可供出售金融资产	-	36,017,764	不适用	新金融工具准则下取消的项目
持有至到期投资	-	94,051,516	不适用	新金融工具准则下取消的项目
应收款项类投资	-	113,194,334	不适用	新金融工具准则下取消的项目
交易性金融资产	67,525,225	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
债权投资	196,820,809	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
其他债权投资	21,090,791	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
其他权益工具投资	3,750	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
向中央银行借款	7,021,319	10,550,000	-33.45	流动性再贷款减少
拆入资金	7,644,662	2,033,760	275.89	同业拆入增加
卖出回购金融资产款	20,898,362	10,622,400	96.74	债券质押式正回购减少
应付利息	-	4,372,400	不适用	本年根据财政部新修订的金融企业财务报表格式调整
预计负债	204,375	3,000	6,712.50	实施新金融工具会计准则影响
少数股东权益	1,055,446	785,374	34.39	少数股东对子公司增资
项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动比例(%)	变动主要原因
利润表项目				
手续费及佣金收入	1,058,697	800,302	32.29	银行卡手续费收入增加
手续费及佣金支出	174,953	88,609	97.44	银行卡手续费支出增加
投资收益	1,140,398	137,638	728.55	实施新金融工具会计准则影响
其他收益	8,031	17,234	-53.40	政府补助减少
公允价值变动收益	308,238	116,712	164.10	交易性金融资产公允价值变动损益增加
汇兑收益	10,062	14,632	-31.23	汇率波动所致
其他业务收入	3,992	6,545	-39.01	其他营业收入减少
资产处置收益	-2,401	-1,251	不适用	抵债资产处置增加
资产减值损失	-	1,336,212	不适用	新金融工具准则下取消的项目
信用减值损失	2,294,621	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
其他资产减值损失	3,516	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
营业外收入	6,655	2,803	137.42	罚没款收入增加
营业外支出	15,852	9,625	64.70	信贷资产转让损失增加

4、资产情况

4.1 发放贷款和垫款

单位：人民币千元

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

4.2 公司贷款投放的行业情况

单位：人民币千元

行业	2019年6月30日		2018年12月31日		变动比例 (%)
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)	
水利、环境和公共设施管理业	37,806,537	27.21	36,757,050	28.77	2.86
建筑业	24,050,845	17.31	22,359,543	17.50	7.56
批发和零售业	18,195,777	13.09	17,213,041	13.47	5.71
制造业	16,522,290	11.89	14,008,534	10.97	17.94
房地产业	11,095,432	7.98	9,649,853	7.55	14.98
租赁和商务服务业	8,344,840	6.01	6,336,503	4.96	31.69
卫生和社会工作	4,225,020	3.04	4,693,228	3.67	-9.98
教育	3,524,397	2.54	2,986,634	2.34	18.01
交通运输、仓储和邮政业	2,541,595	1.83	2,334,115	1.83	8.89
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,255,811	1.62	1,840,428	1.44	22.57
文化、体育和娱乐业	1,973,468	1.42	1,854,557	1.45	6.41
采矿业	1,467,659	1.06	1,520,465	1.19	-3.47
农、林、牧、渔业	1,456,925	1.05	1,440,623	1.13	1.13
住宿和餐饮业	1,296,030	0.93	979,005	0.77	32.38
信息传输、软件和信息技术服务业	1,231,299	0.89	1,046,311	0.82	17.68
居民服务、修理和其他服务业	976,785	0.70	725,330	0.57	34.67
公共管理、社会保障和社会组织	729,118	0.52	777,120	0.61	-6.18
金融业	683,469	0.49	814,393	0.64	-16.08
科学研究和技术服务业	582,191	0.42	405,001	0.32	43.75
合计	138,959,488	100.00	127,741,734	100.00	8.78

4.3 贷款按担保方式划分占比情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
信用贷款	48,215,694	20.53	39,794,228	19.47	21.16

保证贷款	63,027,084	26.84	58,280,487	28.51	8.14
抵押贷款	92,569,818	39.41	82,006,905	40.12	12.88
质押贷款	19,791,736	8.43	18,869,844	9.23	4.89
票据贴现	11,244,318	4.79	5,451,596	2.67	106.26
合计	234,848,650	100.00	204,403,060	100.00	14.89

4.4个人贷款结构

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
信用卡垫款	16,510,365	19.51	15,261,922	21.43	8.18
个人生产及经营性贷款	13,913,249	16.44	11,646,267	16.36	19.47
个人消费贷款	12,859,257	15.19	9,103,538	12.78	41.26
住房按揭贷款	32,995,948	38.98	27,436,544	38.53	20.26
其他个人贷款	8,366,025	9.88	7,761,459	10.90	7.79
合计	84,644,844	100.00	71,209,730	100.00	18.87

4.5前十名贷款客户情况

单位：人民币千元

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

4.6买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

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

5、负债情况

5.1客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	变动比例
----	------------	-------------	------

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

5.2 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

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

5.3 卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

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

6、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

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

7、股东权益变动分析

单位：人民币千元

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

8、投资状况分析

8.1 对外股权投资总体情况

单位：人民币千元

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

注：对子公司的投资是指公司对控股子公司祁阳村镇银行股份有限公司，湘西长行村镇银行股份有限公司，宜章长行村镇银行股份有限公司和湖南长银五八消费金融股份有限公司的投资；其他股权投资包括对中国银联股份有限公司和城市商业银行资金清算中心的投资，本行将上述投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。因新金融工具准则切换，本行将对广东省清远市冠富(清远)化纤厂有限公司、深圳莱英达科技有限公司的投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在资产负债表中核算为“交易性金融资产”，本期末账面价值为零。

8.2 主要控股参股公司分析

(1) 祁阳村镇银行股份有限公司

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

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

(2) 湘西长行村镇银行股份有限公司

湘西长行村镇银行股份有限公司（简称“湘西村镇银行”）由本行与湖南大业投资有限公司等7家机构于2010年12月发起设立，致力于为“三农”和小微企业提供差异化、特色化、精细化的金融服务，积极践行“民族、草根、特色”银行市场定位，服务渠道实现湘西州县市区及重点乡镇全覆盖，并在精准扶贫发源地十八洞村设立首家社区银行。2015-2018年连续四年荣获“全国百强村镇银行”，2018年荣获“全国村镇银行金融产品与服务创新奖”等荣誉。截至报告期末，湘西村镇银行注册资本为56,000万元，本行持股28,560万股，持股比例为51%。

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

(3) 宜章长行村镇银行股份有限公司

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

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

(4) 湖南长银五八消费金融股份有限公司

湖南长银五八消费金融股份有限公司（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、房屋装修等全方位的消费金融服务。截至报告期末，长银五八注册资本为90,000万元，本行持股45,900万股，持股比例为51%。

截至报告期末，长银五八消费金融公司资产总额为76.13亿元，净资产7.34亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入19,951.55万元，净利润-4,336.81万元。

（三）其他重大事项

1、与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

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

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

上述相关影响详见“第八节 财务报告”中的“三、会计政策变更”。

2、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响。

适用 不适用

董事长：朱玉国
长沙银行股份有限公司董事会
2019年8月19日