

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.

2018 年第三季度报告
(股票代码：601577)

目录

一、	重要提示	3
二、	公司基本情况	3
三、	经营情况讨论与分析	7
四、	重要事项	7
五、	附录	9

一、重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本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 本行于2018年10月29日召开第五届董事会第十五次会议，审议通过了本季度报告，会议应出席董事15人，现场出席董事13人。未出席董事情况如下：

未出席董事姓名	未出席董事职务	未出席原因的说明	被委托人姓名
李晞	董事	工作原因	朱玉国
卢德之	独立董事	工作原因	郑鹏程

1.3 本行负责人朱玉国、主管会计工作负责人伍杰平及会计机构负责人（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 本季度报告中的财务报表未经审计。

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	517,622,377	470,544,087	10.01
归属于上市公司股东的净资产	29,918,968	23,284,052	28.50
归属于上市公司股东的每股净资产	8.74	7.56	15.61
项目	年初至报告期末(1-9月)	上年初至上年报告期末(1-9月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-37,474,878	11,410,138	-428.43
营业收入	10,165,456	8,939,619	13.71
归属于上市公司股东的净利润	3,729,183	3,384,611	10.18
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,712,905	3,399,310	9.23
加权平均净资产收益率	14.75	15.84	减少1.09个百分点

(%)			
基本每股收益 (元/股)	1.21	1.10	10.00
稀释每股收益 (元/股)	1.21	1.10	10.00

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 (7-9月)	年初至报告期末金额 (1-9月)
非流动资产处置损益	-1,806	-3,057
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	24,955	43,523
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,711	-14,867
少数股东权益影响额 (税后)	26	-3,421
所得税影响额	-4,110	-5,900
合计	12,354	16,278

2.3 资本指标

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年9月30日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	30,062,132	28,953,213
一级资本净额	30,107,172	28,953,213
总资本净额	38,678,724	37,334,215
风险加权资产合计	305,447,475	296,339,558
核心一级资本充足率	9.84%	9.77%
一级资本充足率	9.86%	9.77%
资本充足率	12.66%	12.60%

2.4 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年9月30日	2018年6月30日	2018年3月31日	2017年12月31日
杠杆率	5.66%	5.20%	5.21%	4.85%
一级资本净额	30,107,172	26,064,713	25,055,203	23,462,924
调整后表内外资产余额	531,637,159	500,776,952	481,282,875	483,862,447

2.5 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年9月30日
流动性覆盖率	195.28%
合格优质流动性资产	63,813,896
未来30天现金净流出量的期末数值	32,677,894

2.6 资产质量分析

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2018-9-30		2017-12-31	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	190,438,896	97.30%	151,333,548	97.96%
关注贷款	2,723,289	1.39%	1,245,111	0.81%
次级类	1,336,047	0.68%	660,207	0.43%
可疑类	1,020,308	0.52%	1,008,061	0.65%
损失类	209,482	0.11%	240,446	0.15%
客户贷款和垫款总额	195,728,023	100.00%	154,487,374	100.00%
不良贷款率	1.31%	-	1.24%	-
贷款损失准备	6,469,535	-	4,962,746	-
拨备覆盖率	252.14%	-	260.00%	-
贷款拨备率	3.31%	-	3.21%	-

2.7 截止报告期末的股东总数、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

股东总数（户）		199,242				
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	658,898,176	19.26	658,898,176	无	0	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	214,298,538	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	0	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	0	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	69,670,000	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	0	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(注)	154,109,218	4.5	154,109,218	无	0	境内非国有法人
长沙通程控股股份有限公司	123,321,299	3.6	123,321,299	无	0	境内非国有法人
湖南亿盾投资有限公司	68,493,714	2	68,493,714	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		
刘毅	1,618,584		人民币普通股	1,618,584		
林祥华	1,300,000		人民币普通股	1,300,000		
张强	1,073,100		人民币普通股	1,073,100		
赵卫国	1,059,200		人民币普通股	1,059,200		
徐守伟	962,800		人民币普通股	962,800		
黄志刚	800,000		人民币普通股	800,000		
林雄	741,665		人民币普通股	741,665		
施言轶	684,300		人民币普通股	684,300		
童波萍	655,400		人民币普通股	655,400		
上海老渔民投资有限公司—上海老渔民佳音一号投资基金	600,000		人民币普通股	600,000		
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。					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用					

注：2018年10月19日，长沙通程实业(集团)有限公司将持有本行的部分限售流通股股权质押给中国农业银行股份有限公司长沙分行，质押期限3年，质押股份75,100,000股。

2.8 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

三、经营情况讨论与分析

经营结构不断优化，经营效益稳定增长。2018 年前三季度，本行实现营业收入 101.65 亿元，同比增长 13.71%，其中手续费及佣金净收入 11.14 亿元，在营业收入中占比达 10.96%，同比提高 2.55 个百分点；归属于上市公司股东的净利润 37.29 亿元，同比增长 10.18%；基本每股收益 1.21 元，同比增长 10%；加权平均净资产收益率为 14.75%。

主要业务持续增长，业务结构更加稳健。2018 年 9 月末，本行资产总额 5176.22 亿元，较年初增加 470.78 亿元，增幅 10.01%；客户存款余额 3404.90 亿元，较年初增加 38.49 亿元，增幅 1.14%；客户贷款与垫款余额 1892.58 亿元，较年初增加 397.34 亿元，增幅 26.57%，客户贷款与垫款在总资产中的占比为 36.56%，较年初上升 4.79 个百分点，资产结构更加符合金融服务实体经济的政策导向。

资产质量基本稳定，拨备覆盖较为充足。2018 年 9 月末，本行不良贷款余额 25.66 亿元，不良贷款率 1.31%，资产质量基本保持稳定。9 月末拨备覆盖率 252.14%，贷款损失准备充足，拨备覆盖水平较高。

资本实力增强，资本充足水平良好。2018 年 9 月末，本行资本充足率为 12.66%，较年初提高 0.92 个百分点；核心一级资本充足率为 9.84%，较年初提高 1.14 个百分点。

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

单位：千元 币种：人民币

资产负债表项目	报告期末	报告期初	变动幅度	变动原因说明
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16,360,646	10,421,878	56.98%	主要是交易性金融资产投资规模增加所致
买入返售金融资产	9,102,793	5,518,780	64.94%	主要系根据流动性和资产负债管理增加逆回购规模所致
可供出售金融资产	38,305,839	24,742,734	54.82%	主要系货币基金投资规模增加所致

2018 年第三季度报告

拆入资金	889,900	4,800,000	-81.46%	主要系根据流动性和资产负债管理需要缩减同业负债规模所致
应付债券	98,812,946	59,528,634	65.99%	主要系发行同业存单规模增加所致
其他综合收益	-59,980	-324,029	不适用	主要系债券市场行情稳定向好，可供出售金融资产公允价值上升所致

利润表项目	2018年1-9月	2017年1-9月	变动幅度	变动原因说明
利息支出	7,879,404	5,963,816	32.12%	主要系负债结构变化和负债付息率上升所致
手续费及佣金净收入	1,114,175	751,423	48.28%	主要系银行卡手续费收入增加所致
手续费及佣金收入	1,273,536	882,943	44.24%	主要系银行卡手续费收入增加所致
投资收益	256,736	-143,223	不适用	主要系债券市场行情稳定向好，债券公允价值上升所致
公允价值变动净收益 (净损失以“-”号填列)	217,711	68,658	217.10%	主要系债券市场行情稳定向好，交易性金融资产公允价值上升所致

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	2018年10月30日

五、附录

5.1 财务报表

合并资产负债表

2018年9月30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	期末余额	年初余额
资产:		
现金及存放中央银行款项	45,836,853	64,408,462
存放同业款项	6,282,825	4,845,136
贵金属		
拆出资金	1,250,000	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16,360,646	10,421,878
衍生金融资产		
买入返售金融资产	9,102,793	5,518,780
应收利息	3,462,430	2,909,036
发放贷款和垫款	189,258,489	149,524,628
可供出售金融资产	38,305,839	24,742,734
持有至到期投资	81,642,653	69,609,368
应收款项类投资	121,825,418	134,213,525
持有待售资产		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	1,530,894	1,507,523
在建工程		
无形资产	359,111	361,437
商誉		
递延所得税资产	1,246,927	1,378,495
其他资产	1,157,499	1,103,085
资产总计	517,622,377	470,544,087
负债:		
向中央银行借款	9,200,000	8,650,000
同业及其他金融机构存放款项	15,686,936	14,023,352
拆入资金	889,900	4,800,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	14,726,600	16,439,956
吸收存款	340,489,646	336,640,719
应付职工薪酬	725,673	751,345

应交税费	672,052	535,375
应付利息	4,055,531	3,455,312
持有待售负债		
应付债券	98,812,946	59,528,634
其中：优先股		
永续债		
长期应付职工薪酬		
预计负债	3,000	3,000
递延所得税负债		
其他负债	1,690,232	1,719,853
负债合计	486,952,516	446,547,546
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	3,421,554	3,079,398
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	5,900,177	3,600,675
减：库存股		
其他综合收益	-59,980	-324,029
盈余公积	2,021,865	2,021,865
一般风险准备	5,554,730	5,554,704
未分配利润	13,080,622	9,351,439
归属于母公司所有者权益合计	29,918,968	23,284,052
少数股东权益	750,893	712,489
所有者权益（或股东权益）合计	30,669,861	23,996,541
负债和所有者权益（或股东权益）总计	517,622,377	470,544,087

法定代表人：朱玉国

主管会计工作负责人：伍杰平

会计机构负责人：罗岚

母公司资产负债表

2018年9月30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	期末余额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	44,933,653	62,439,926
存放同业款项	5,198,298	2,593,308
贵金属		
拆出资金	1,250,000	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16,360,646	10,421,878
衍生金融资产		
买入返售金融资产	9,102,793	5,518,780

应收利息	3,430,953	2,884,924
发放贷款和垫款	179,430,307	140,514,680
可供出售金融资产	38,305,839	24,742,734
持有至到期投资	81,642,653	69,609,368
应收款项类投资	121,825,418	134,711,083
持有待售资产		
长期股权投资	563,295	563,295
投资性房地产		
固定资产	1,483,806	1,461,138
在建工程		
无形资产	333,052	335,187
商誉		
递延所得税资产	1,200,088	1,335,057
其他资产	1,112,783	1,067,297
资产总计	506,173,584	458,198,655
负债：		
向中央银行借款	9,000,000	8,500,000
同业及其他金融机构存放款项	14,180,457	14,267,355
拆入资金	859,900	4,800,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	14,726,600	16,439,956
吸收存款	331,912,665	325,240,320
应付职工薪酬	710,313	720,291
应交税费	644,756	504,076
应付利息	3,955,099	3,391,907
持有待售负债		
应付债券	98,812,946	59,528,634
其中：优先股		
永续债		
长期应付职工薪酬		
预计负债	3,000	3,000
递延所得税负债		
其他负债	1,666,367	1,697,255
负债合计	476,472,103	435,092,794
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	3,421,554	3,079,398
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	5,895,455	3,595,953

2018 年第三季度报告

减：库存股		
其他综合收益	-59,980	-324,029
盈余公积	2,021,865	2,021,865
一般风险准备	5,462,508	5,462,481
未分配利润	12,960,079	9,270,193
所有者权益（或股东权益）合计	29,701,481	23,105,861
负债和所有者权益（或股东权益）总计	506,173,584	458,198,655

法定代表人：朱玉国

主管会计工作负责人：伍杰平

会计机构负责人：罗岚

合并利润表

2018 年 1—9 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	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告 期末金额 (1-9月)	上年年初至报 告期末金额 (1-9月)
一、营业收入	3,711,517	3,031,773	10,165,456	8,939,619
利息净收入	3,031,381	2,872,242	8,482,117	8,299,622
利息收入	5,838,550	5,081,541	16,361,521	14,263,438
利息支出	2,807,169	2,209,299	7,879,404	5,963,816
手续费及佣金净收入	402,482	263,178	1,114,175	751,423
手续费及佣金收入	473,234	318,971	1,273,536	882,943
手续费及佣金支出	70,752	55,793	159,361	131,520
投资收益（损失以“-”号填列）	119,098	-124,573	256,736	-143,223
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益				
资产处置收益（损失以“-”号 填列）	-1,806	5,271	-3,057	5,131
公允价值变动收益（损失以“-” 号填列）	100,999	40,314	217,711	68,658
汇兑收益（损失以“-”号填列）	6,617	-31,450	21,249	-52,505
其他收益	26,289	-670	43,523	
其他业务收入	26,457	7,461	33,002	10,513
二、营业支出	2,026,255	1,454,460	5,448,361	4,593,595
税金及附加	35,103	28,056	99,756	79,255
业务及管理费	1,283,890	926,277	3,305,131	2,770,887
资产减值损失	707,262	500,127	2,043,474	1,743,453
其他业务成本				
三、营业利润（亏损以“-”号 填列）	1,685,262	1,577,313	4,717,095	4,346,024
加：营业外收入	2,331	-3,341	5,134	10,120
减：营业外支出	10,376	25,428	20,001	38,389

四、利润总额(亏损总额以“－”号填列)	1,677,217	1,548,544	4,702,228	4,317,755
减：所得税费用	321,077	308,504	908,421	861,851
五、净利润(净亏损以“－”号填列)	1,356,140	1,240,040	3,793,807	3,455,904
(一)按经营持续性分类				
1.持续经营净利润(净亏损以“－”号填列)	1,356,140	1,240,040	3,793,807	3,455,904
2.终止经营净利润(净亏损以“－”号填列)				
(二)按所有权归属分类				
1.归属于母公司所有者的净利润	1,344,376	1,220,715	3,729,183	3,384,611
2.少数股东损益	11,764	19,325	64,624	71,293
六、每股收益：				
(一)基本每股收益(元/股)	0.44	0.40	1.21	1.10
(二)稀释每股收益(元/股)	0.44	0.40	1.21	1.10
七、其他综合收益税后净额	48,238	82,344	264,049	-20,992
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	48,238	82,344	264,049	-20,992
(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				
(二)将重分类进损益的其他综合收益	48,238	82,344	264,049	-20,992
1.权益法下可转损益的其他综合收益				
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	48,238	82,344	264,049	-20,992
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4.现金流量套期损益的有效部分				
5.外币财务报表折算差额				
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				
八、综合收益总额	1,404,379	1,322,384	4,057,857	3,434,912
归属于母公司所有者的综合收益总额	139,2615	130,3062	3,993,233	3,363,620
归属于少数股东的综合收益	11,764	19,322	64,624	71,292

总额				
法定代表人：朱玉国	主管会计工作负责人：伍杰平	会计机构负责人：罗岚		

母公司利润表
2018年1—9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	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告 期末金额 (1-9月)	上年年初至报 告期末金额 (1-9月)
一、营业收入	3,550,084	2,886,943	9,710,369	8,539,282
利息净收入	2,867,296	2,729,634	8,009,859	7,886,870
利息收入	5,601,951	4,916,480	15,721,896	13,804,044
利息支出	2,734,655	2,186,846	7,712,037	5,917,174
手续费及佣金净收入	402,585	262,868	1,113,474	751,885
手续费及佣金收入	472,464	318,303	1,271,186	882,224
手续费及佣金支出	69,879	55,435	157,712	130,339
投资收益（损失以“-”号填列）	121,648	-124,573	283,256	-128,688
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-1,806	140	-3,057	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	100,999	40,314	217,711	68,658
汇兑收益（损失以“-”号填列）	6,617	-31,450	21,249	-52,505
其他收益	26,289	7,932	34,876	7,932
其他业务收入	26,456	2,078	33,001	5,130
二、营业支出	1,895,183	1,367,358	5,147,628	4,375,299
税金及附加	34,086	27,671	96,719	77,953
业务及管理费	1,226,482	882,152	3,134,934	2,628,826
资产减值损失	634,615	457,535	1,915,975	1,668,520
其他业务成本				
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,654,901	1,519,585	4,562,741	4,163,983
加：营业外收入	2,322	-4,128	4,847	7,992
减：营业外支出	10,298	24,720	19,747	37,434
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,646,925	1,490,737	4,547,841	4,134,541
减：所得税费用	312,353	288,599	857,953	808,332
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,334,572	1,202,138	3,689,888	3,326,209
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,334,572	1,202,138	3,689,888	3,326,209
（二）终止经营净利润（净亏损				

以“-”号填列)				
六、每股收益：				
(一) 基本每股收益(元/股)				
(二) 稀释每股收益(元/股)				
七、其他综合收益税后净额	48,238	82,344	264,049	-20,992
(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				
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	48,238	82,344	264,049	-20,992
1. 权益法下可转损益的其他综合收益				
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	48,238	82,344	264,049	-20,992
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4. 现金流量套期损益的有效部分				
5. 外币财务报表折算差额				
八、综合收益总额	1,382,812	1,284,482	3,953,937	3,305,217

法定代表人：朱玉国

主管会计工作负责人：伍杰平

会计机构负责人：罗岚

合并现金流量表

2018年1—9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	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末 末金额(1-9月)
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	5,512,511	29,895,508
向中央银行借款净增加额	550,000	1,550,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-6,873,456	18,010,545
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额		
收取利息、手续费及佣金的现金	9,622,154	8,228,674
收到其他与经营活动有关的现金	100,879	30,313
经营活动现金流入小计	8,912,088	57,715,040
客户贷款及垫款净增加额	41,894,678	30,042,912
存放中央银行和同业款项净增加额	-4,832,248	5,863,550
支付利息、手续费及佣金的现金	4,541,098	4,925,245

支付给职工以及为职工支付的现金	1,697,005	1,629,883
支付的各项税费	1,570,159	1,876,932
支付其他与经营活动有关的现金	1,516,274	1,966,380
经营活动现金流出小计	46,386,966	46,304,902
经营活动产生的现金流量净额	-37,474,878	11,410,138
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,174,713,105	920,959,951
取得投资收益收到的现金	7,915,011	6,327,660
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
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	103,521	201,763
投资活动现金流入小计	1,182,731,637	927,489,374
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	345,206	317,689
投资支付的现金	1,192,641,709	953,815,662
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	1,192,986,915	954,133,351
投资活动产生的现金流量净额	-10,255,278	-26,643,977
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	2,641,657	201,758
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		201,758
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	127,024,103	77,890,000
收到其他与筹资活动有关的现金	84,265	
筹资活动现金流入小计	129,750,025	78,091,758
偿还债务支付的现金	90,090,000	66,940,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	594,925	762,907
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		
筹资活动现金流出小计	90,684,925	67,702,907
筹资活动产生的现金流量净额	39,065,100	10,388,851
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	16,771	-9,343
五、现金及现金等价物净增加额	-8,648,285	-4,854,331
加：期初现金及现金等价物余额	26,056,960	20,170,481
六、期末现金及现金等价物余额	17,408,675	15,316,150

法定代表人：朱玉国

主管会计工作负责人：伍杰平

会计机构负责人：罗岚

母公司现金流量表

2018 年 1—9 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	年初至报告期期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期期 末金额(1-9月)
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	6,585,447	29,112,299
向中央银行借款净增加额	500,000	1,500,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-6,903,456	18,010,545
收取利息、手续费及佣金的现金	9,376,062	7,750,422
收到其他与经营活动有关的现金	91,944	25,391
经营活动现金流入小计	9,649,997	56,398,657
客户贷款及垫款净增加额	40,956,051	27,866,256
存放中央银行和同业款项净增加额	-2,748,681	5,395,475
支付手续费及佣金的现金	4,409,109	4,860,788
支付给职工以及为职工支付的现金	1,582,686	1,555,523
支付的各项税费	1,517,037	1,812,097
支付其他与经营活动有关的现金	1,417,478	1,944,416
经营活动现金流出小计	47,133,680	43,434,555
经营活动产生的现金流量净额	-37,483,683	12,964,102
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,174,713,105	920,959,951
取得投资收益收到的现金	8,040,933	6,342,195
收到其他与投资活动有关的现金	103,521	736
投资活动现金流入小计	1,182,857,559	927,302,882
投资支付的现金	1,192,641,709	953,944,182
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	313,230	296,359
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,192,954,939	954,240,541
投资活动产生的现金流量净额	-10,097,380	-26,937,659
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	2,641,657	
发行债券收到的现金	127,024,103	77,890,000
收到其他与筹资活动有关的现金	84,265	
筹资活动现金流入小计	129,750,025	77,890,000
偿还债务支付的现金	90,090,000	66,940,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	594,948	748,942
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	90,684,948	67,688,942

筹资活动产生的现金流量净额	39,065,077	10,201,058
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	16,771	-9,344
五、现金及现金等价物净增加额	-8,499,215	-3,781,843
加：期初现金及现金等价物余额	23,178,023	17,415,609
六、期末现金及现金等价物余额	14,678,808	13,633,766

法定代表人：朱玉国

主管会计工作负责人：伍杰平

会计机构负责人：罗岚

5.2 审计报告

适用 不适用