

证券代码：601577

证券简称：长沙银行

编号：2019-012

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2018年年度报告摘要

（股票代码：601577）

二〇一九年三月

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”、“我行”、“公司”)2018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二次会议于2019年3月22日召开,审议通过了2018年年度报告及摘要,会议应当出席董事13人,实际出席董事12人,董事陈细和授权董事长朱玉国代为行使表决权。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2018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2018年度股息,具体为:每10股派现金股利2.8元(含税),共计分配现金股利958,035千元。

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

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）	2018年	2017年	本报告期较上年同期增减（%）	2016年
营业收入	13,940,826	12,127,559	14.95	10,040,280
营业利润	5,637,395	5,011,922	12.48	4,270,261
利润总额	5,605,276	4,970,194	12.78	4,254,715
归属于母公司股东的净利润	4,478,608	3,930,713	13.94	3,190,076
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,463,624	3,924,293	13.74	3,203,526
经营活动产生的现金流量净额	-38,262,213	28,238,392	-235.50	25,141,346
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.42	1.28	10.94	1.04
稀释每股收益	1.42	1.28	10.94	1.04
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.41	1.27	11.02	1.04
每股经营活动产生的现金流量净额	-11.18	9.17	-221.92	8.16
归属于母公司股东的每股净资产	9.06	7.56	19.84	6.48

盈利能力指标 (%)				
全面摊薄净资产收益率	14.45	16.88	下降2.43个百分点	16.00
加权平均净资产收益率	16.91	18.25	下降1.34个百分点	17.00
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	14.40	16.85	下降2.45个百分点	16.07
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	16.86	18.22	下降1.36个百分点	17.07
总资产收益率	0.92	0.93	下降0.01个百分点	0.97
净利差	2.34	2.56	下降0.22个百分点	2.53
净息差	2.45	2.67	下降0.22个百分点	2.64
规模指标 (人民币千元)	2018年12月31日	2017年12月31日	本报告期末较期初增减 (%)	2016年12月31日
资产总额	526,629,685	470,544,087	11.92	383,505,452
负债总额	494,848,541	446,547,546	10.82	363,143,410
归属于母公司股东的所有者权益	30,995,770	23,284,052	33.12	19,939,641
吸收存款总额	341,202,398	336,640,719	1.36	273,377,328
其中：公司活期存款	137,455,626	166,271,641	-17.33	127,357,090
公司定期存款	94,657,674	74,047,241	27.83	71,965,288
个人活期存款	47,883,469	42,320,906	13.14	30,978,938
个人定期存款	54,964,453	42,074,303	30.64	35,213,758
贷款总额	204,403,060	154,487,374	32.31	118,687,017
其中：公司贷款	127,741,734	109,161,440	17.02	89,021,444
个人贷款	71,209,730	45,282,103	57.26	26,456,399
票据贴现	5,451,596	43,831	12,337.76	3,209,174
资本净额	39,950,984	31,595,100	26.45	27,471,228
其中：核心一级资本	31,118,314	23,419,378	32.87	20,104,503
其他一级资本	53,687	43,546	23.29	21,280
二级资本	8,778,983	8,132,176	7.95	7,345,446
加权风险资产净额	326,361,334	269,143,280	21.26	223,676,118
贷款损失准备	7,280,900	4,962,746	46.71	3,714,901
资本充足率指标 (%)				
资本充足率	12.24	11.74	上升0.50个百分点	12.28
一级资本充足率	9.55	8.72	上升0.83个百分点	9.00
核心一级资本充足率	9.53	8.70	上升0.83个百分点	8.99
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.29	1.24	上升0.05个百分点	1.19
拨备覆盖率	275.40	260.00	上升15.40个百分点	263.05
拨贷比	3.56	3.21	上升0.35个百分点	3.13

2、2018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	3,239,257	3,214,682	3,711,517	3,775,370
营业利润	1,563,125	1,468,708	1,685,262	920,300
利润总额	1,563,795	1,461,216	1,677,217	903,048
归属于母公司股东的净利润	1,232,936	1,151,871	1,344,376	749,425
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,229,181	1,151,702	1,332,022	750,719

经营活动产生的现金流量净额	-24,835,756	-4,938,860	-7,700,262	-787,335
---------------	-------------	------------	------------	----------

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	2018年	2017年	2016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部分	4,250	2,522	-746
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）	57,775	54,168	11,274
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-35,906	-44,227	-26,820
小计	26,119	12,463	-16,292
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	6,530	3,117	-4,119
少数股东权益影响额（税后）	4,605	2,926	1,277
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	14,984	6,420	-13,450

（四）补充财务指标

项目（%）	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
流动性比例	57.53	34.36	39.67
存贷比	59.26	45.04	42.99
单一最大客户贷款比率	3.35	4.42	5.24
最大十家客户贷款比率	26.23	31.48	32.97
成本收入比	34.12	33.67	32.08

项目（%）	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
正常类贷款迁徙率	5.55	2.07	3.27
关注类贷款迁徙率	90.87	66.48	67.94
次级类贷款迁徙率	85.43	99.04	97.06
可疑类贷款迁徙率	17.20	13.58	11.10

（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	2018年12月31日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	31,118,314	29,912,153
一级资本净额	31,172,001	29,912,153
资本净额	39,950,984	38,471,618
风险加权资产合计	326,361,334	316,061,306
其中：信用风险加权资产	298,230,807	288,899,004
市场风险加权资产	5,562,145	5,562,145
操作风险加权资产	22,568,382	21,600,157
核心一级资本充足率（%）	9.53	9.46
一级资本充足率（%）	9.55	9.46
资本充足率（%）	12.24	12.17

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	2018年 12月31日	2018年 9月30日	2018年 6月30日	2018年 3月31日
杠杆率（%）	5.67	5.66	5.20	5.21
一级资本净额	31,172,001	30,107,172	26,064,713	25,055,203
调整后的表内外资产余额	549,855,953	531,637,159	500,776,952	481,282,875

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、流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	80,445,484	80,218,597
未来30天现金净流出量	26,406,295	27,635,285
流动性覆盖率（%）	304.65	290.28

（六）贷款五级分类情况

截至报告期末，贷款总额2,044.03亿元，不良贷款余额26.44亿元，较年初增长7.35亿元，不良贷款率1.29%，较年初上升0.05个百分点。

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变动	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）	金额	比例（%）
正常类	195,833,419	95.81	151,333,548	97.96	44,499,872	29.40
关注类	5,925,892	2.90	1,245,111	0.81	4,680,781	375.93
次级类	758,327	0.37	660,207	0.43	98,120	14.86
可疑类	991,750	0.48	1,008,061	0.65	-16,311	-1.62
损失类	893,672	0.44	240,446	0.16	653,225	271.67
贷款总额	204,403,060	100.00	154,487,374	100.00	49,915,686	32.31

（七）股东情况

1、股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	110,120
------------------	---------

年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	90,386
-------------------------	--------

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		658,898,176	19.26	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	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		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	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		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	无		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				
彭平良	13,465,500	人民币普通股	13,465,500				
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				
张成香	1,710,700	人民币普通股	1,710,700				
傅江桃	1,350,000	人民币普通股	1,350,000				
赵卫国	1,059,200	人民币普通股	1,059,200				
海南博睿传媒投资有限公司	1,056,700	人民币普通股	1,056,700				
汪士钧	1,000,000	人民币普通股	1,000,000				
黄偶文	1,000,000	人民币普通股	1,000,000				
和畅大悦（北京）管理咨询有限公 司	900,000	人民币普通股	900,000				
张新姣	822,600	人民币普通股	822,600				
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。						

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 2023.09	0
2	湖南新华联建设工程有限公司	289,430,762	2021.09 2023.09	0
3	湖南省通信产业服务有限公司	263,807,206	2021.09 2023.09	0
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 2023.09	0
6	湖南三力信息技术有限公司	176,262,294	2021.09 2023.09	0
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	湖南亿盾投资有限公司	68,493,714	2019.09	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

2018年，在省市党委政府和监管部门的大力支持下，本行积极应对外部环境的深刻变化，对标“提质精进年”工作主题，围绕基础客群壮大、基础设施完善和基础工作提升，推动“转型发展”、“健康发展”、“快乐发展”，服务地方发展、服务中小企业、服务市民居民的能力不断提升。

战略工程实现突破。本行实现了公开上市，成为湖南首家上市银行，及时补充了核心一级资本，提升了风险抵御能力，为推动各项业务平稳健康发展奠定了坚实基础。本行投产上线了新一代核心系统，实现了“八大业务功能、四大技术目标”，迈入支持“亿级账户”、支持“亿级交易”的“双亿”时代。本行资产规模突破5,000亿元大关，迈入中型商业银行行列。

品牌形象稳步提升。综合实力位列“2018年全球银行1000强”第311位；“2018年亚洲商业银行综合竞争力”排名第92位；“中国服务业企业500强”第219位；“2018中国上市公司市值500强”第408位；“湖南省企业100强”营业收入第18位；“湖南服务业企业50强”第6位，品牌影响力和市场认可度大幅提升。

经营业绩稳步增长。截至报告期末，资产总额5,266.30亿元，较年初增加560.86亿元，增长11.92%。吸收存款3,412.02亿元，较年初增加45.62亿元，增长1.36%。贷款总额2,044.03亿元，较年初增加499.16亿元，增长32.31%。全年归属母公司净利润44.79亿元，增长13.94%。实现营业收入139.41亿元，较上年增加18.13亿元，增长14.95%。不良贷款率1.29%，各项监管指标全面达到监管要求。

（一）报告期内主要经营情况

1、服务实体卓有成效

报告期内，本行强化服务地方发展和服务实体经济的理念，加大对重点项目、重点产业和小微企业的支持力度，不断提升综合服务能力。

聚焦产业发展。积极参加湖南省“产业项目建设年”和“千人帮千企”活动，对接重点园区、片区和新兴产业链发展，全力支持重点片区发展。成立“产业链金融对接推进工作小组”，出台专门服务方案，推进“产业链”金融

服务。新增投资银行业务201.33亿元，新增国际贸易融资业务54.51亿元。

聚焦小微企业。扎实开展“千人帮千企”、“两进两促”行动，进园区开展帮扶行动，主动走访对接企业，累计开展15场银企对接会，帮助企业搭建融资服务平台。成功上线企业e钱庄，提供移动金融服务，实现新增注册客户3万余户。成功推出快乐e贷线上产品，上线两个月累计授信11.5亿元；借助中小企业转贷引导基金，累计投放12.20亿元，提升企业融资便利。报告期内“两增两控”小微企业贷款新增54.70亿元，普惠金融贷款新增55.23亿元，“两增两控”和普惠金融达到监管要求，连续两年定向降准达第二档要求。

聚焦政务服务。本行与地方政府保持了长期、广泛和紧密的合作关系，通过“银行+投行”、“表内+表外”、“融资+融智+融器”，全力打造地方政务业务一站式综合金融服务提供商，在服务地方政府职能转变和产业升级中实现自身的做优做强。推动政务业务由融资型向服务型转变，金融服务涵盖结算代理、系统对接、融资支持、债务优化、资金存放等。推动了政务业务由政务平台金融向政务行业金融转变，积极支持政府基础设施建设补短板项目，服务向文化、教育等行业延伸。

聚焦特色品牌。推进县域金融。本行坚持深耕县域，2018年新增14家县域支行，县域覆盖率达到73.26%，完善县域支行+社区支行+农村金融服务站的服务体系，新建农村金融服务站226家。围绕湖南省县域特点和发展需要，先后有针对性地推出“惠农担”、“水电通”等特色产品，持续发挥金融助推县域经济社会发展的作用。**推进科技金融。**本行积极布局科技金融，成立长沙银行科技金融服务中心，科技金融新增授信70.46亿元，科技金融项目荣获省地方金融监督管理局“2018年融资创新考评一等奖”。**推进绿色金融。**本行重点围绕环保园区、大型绿色企业、绿色项目政府融资平台、绿色项目运营、绿色装备制造、节能企业、各绿色行业协会等客户群体，开发产业基金、企业资产证券化、投贷联动、供应链金融、合同能源管理贷款、排污权抵押贷款等金融产品，推进绿色信贷规模快速增长。2018年，本行绿色贷款余额新增36.59亿元。**推进智慧金融。**本行持续加大科技赋能力度，以金融科技加持业务转型，围绕智慧政务、智慧园区、智慧医疗、智慧教育、智慧出行、智慧生态圈等领域全面推进，推动智慧项目建设，2018年新增智慧医院17个、智慧学校154个，已形成智慧厅

堂、手机银行、网络银行、电话银行“四位一体”的智慧银行平台布局，智能存款、智能贷款、智能支付、智能理财等一体化的金融产品体系。

2、零售转型持续深入

报告期内，本行零售业务转型取得明显成效。一是各项业务快速发展，本行个人存款1,028.48亿元，较年初增加184.53亿元，增长21.86%；个人贷款712.10亿元，较年初增加259.28亿元，增长57.26%。二是市场份额稳步上升，个人存款湖南地区市场份额3.89%，较年初提升0.45个百分点。三是客户规模大幅增长，较年初增加222万户，增长25.72%。

夯实基础客群。着力开拓以社保卡、医保卡、公务员（教师）、智慧校园、智慧医院、智慧出行、智慧政务等为主的批量获客项目和系统性资源，启动“扩基深耕”行动，推进社区画像，开展地图营销，广泛拓展零售客户。

做大业务规模。积极营销批量代发业务，紧跟市场变化，充分发挥城商行的优势，在医保、社保卡等基础民生方面采取线上+线下一体化营销模式，推动个人存款稳步增长。加快发展零售信贷业务，优化审批流程，不断创新营销思路，打造拳头产品，有效满足客户生产生活融资需求，全年个人贷款增长态势良好。优化信用卡用卡环境，丰富卡产品功能和持卡人权益，持续提升信用卡精准营销能力。

优化客户服务。构建网点效能评价机制，狠抓网点效能，优化组织架构人员组合，完善网点建设，拓展渠道，推动网点转型不断深入，加大智慧柜台2.0布放力度，促进柜员释放，推动柜面业务分流，持续提升网点效能。组织开展“厅堂微沙龙”、“厅堂小众高频贵宾活动”，完善财富管理系统，提供理财分层投资服务和理财经理分层管理服务，客户分层管理能力进一步加强。

做实普惠金融。加强农民工工资代发服务，重点服务社保卡、医保卡持卡客群。完善县域支行+社区支行+农村金融服务站的服务体系，着力提升金融服务覆盖面。服务城乡市民居民，提供社保、医保、养老保险，提供水电煤气等各种民生缴费服务。做好基础金融服务，坚持芙蓉卡全国取款免手续费等，持续通过服务价格公示和手续费减免等各项政策服务民生。

3、金融市场夯基提质

报告期内，本行面对复杂多变的市场环境，认真贯彻落实监管政策，加强风险管控力度与市场研判，捕捉市场机遇，不断提升投资交易能力和业务管理水平，积极稳妥推进金融市场、资产管理业务结构调整和转型发展。

债券业务。债券资产规模较上年同期大幅增长，在确保风险可控的前提下，加大力度配置非金融企业债务融资工具。深入研究经济、政策和市场，合理调整债券账户结构和组合久期，公允价值变动损益、金融资产投资收益等非息收入提升。现券交易量、做市交易量居市场前列，获得“银行间本币市场核心交易商”、“优秀债券市场交易商”和“X-Bond交易机制创新”等荣誉。债券承销业务保持了较快增长，获得“2018年度中国农业发展银行金融债优秀承销商”。

同业业务。积极压降同业投资，切实服务基础客群的融资需求，结构化融资、债权融资计划等业务实现增长；顺应资产管理行业变革，同业投资转向ABS、公募基金等标准化品种。加强流程管理、定价管理和资产组合管理，严格防控风险，确保同业业务稳健发展。

票据业务。坚持审慎管理原则开展票据业务，防风险、防空转、防套利，切实运用票据业务服务实体经济，贴现及转贴现业务较上年度有所增长。作为首批直连机构，实现与上海票据交易所全直连，综合服务能力得到提升。

资管业务。本行“金芙蓉”理财始终秉承“受人之托，专业理财”的经营理念，落实资管新规要求，紧跟市场步伐，综合考虑客户个性化、多样化需求，自主研发具有本行特色的理财产品，全年理财销售2,800.32亿元，获评“2018年度卓越银行理财品牌”金鼎奖等。

4、科技支撑不断强化

报告期内，本行大力推动信息科技建设，加快信息科技基础设施建设，投产上线新一代核心系统，信息科技赋能和支持业务发展的能力进一步提升。

强化运维管理。保障系统的安全稳定运行，全年重要信息系统可用率99.9986%，未发生三级及以上信息系统突发事件。完成数据中心扩容改造，实现重要信息系统监控的全覆盖。新核心系统上线以来运行稳定，有力支撑全行业务转型发展。启动新数据中心建设，为业务进一步快速发展奠定坚实基础。

强化科技赋能。全力保障业务条线和重点项目系统的开发建设，推进科技赋能，加快建设网络金融平台，上线积分商城、企业 e 钱庄，持续优化提升智慧医院、智慧学校、智慧出行、智慧厅堂等服务能力。

强化数据治理。制定大数据能力建设三年规划，根据《银行业金融机构数据治理指引》完善数据治理体系，持续推进数据治理，推动数据标准落地。推进数据能力建设。强化数据应用服务，优化数据产品，为决策、营销、考核提供有力支持。

（二）报告期内经营情况讨论与分析

1、利润表及现金流量表相关科目变动分析

单位：人民币千元

项目	2018年	2017年	同比变动 (%)
营业收入	13,940,826	12,127,559	14.95
其中：利息净收入	11,550,072	11,119,762	3.87
手续费及佣金净收入	1,580,038	1,090,667	44.87
营业支出	8,303,431	7,115,637	16.69
其中：业务及管理费	4,756,955	4,083,185	16.50
营业利润	5,637,395	5,011,922	12.48
经营活动产生的现金流量净额	-38,262,213	28,238,392	-235.50
投资活动产生的现金流量净额	-13,365,988	-28,909,525	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	41,621,257	6,570,534	533.45

2、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	2018年12月31日	2017年12月31日	同比变动 (%)	变动主要原因
资产负债表项目				
现金及存放中央银行款项	43,386,055	64,408,462	-32.64	存款准备金率下调
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	10,421,878	98.79	同业存单和基金投资增加
买入返售金融资产	7,640,736	5,518,780	38.45	债券质押式逆回购增加
应收利息	3,852,523	2,909,036	32.43	生息资产规模增加
发放贷款和垫款	197,122,160	149,524,628	31.83	贷款规模增加
可供出售金融资产	36,017,764	24,742,734	45.57	债券投资增加
持有至到期投资	94,051,516	69,609,368	35.11	债券投资和资产支持证券投资增加
同业及其他金融机构存放款项	18,413,488	14,023,352	31.31	同业存款增加

拆入资金	2,033,760	4,800,000	-57.63	同业拆入减少
卖出回购金融资产款	10,622,400	16,439,956	-35.39	债券质押式正回购和公开市场逆回购减少
应交税费	969,363	535,375	81.06	应交企业所得税增加
应付债券	102,412,027	59,528,634	72.04	同业存单发行规模增加
其他负债	3,370,233	1,719,853	95.96	代理业务负债余额上升
资本公积	5,900,177	3,600,675	63.86	公开发行股票溢价
其他综合收益	267,423	-324,029	不适用	可供出售金融资产公允价值变动
未分配利润	12,881,833	9,351,439	37.75	利润补充
项目	2018年	2017年	同比变动(%)	变动主要原因
利润表项目				
利息支出	10,817,443	8,280,580	30.64	付息负债规模增加
手续费及佣金收入	1,900,642	1,288,748	47.48	银行卡手续费收入增加
手续费及佣金支出	320,604	198,081	61.85	投资管理业务手续费支出增加
投资收益	406,924	-149,382	不适用	买卖价差及基金分红增加
公允价值变动净收益	289,539	81,051	257.23	交易性金融资产估值浮盈增加
汇兑净收益	46,168	-84,197	不适用	美元汇率波动
资产处置收益	4,250	2,522	68.52	固定资产处置增加
营业外收入	22,755	12,464	82.57	以前年度多计提营业税金冲回

3、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	2018年12月31日	2017年12月31日
1. 信贷承诺	24,196,000	21,997,662
其中：贷款承诺	895,170	3,384,523
银行承兑汇票	7,341,714	6,193,445
开出保函	1,665,880	3,801,340
开出信用证	435,629	856,039
未使用信用卡授信额度	13,857,607	7,762,315
2. 经营租赁承诺	1,568,090	1,354,018
3. 资本性支出承诺	186,935	220,050
4. 用作担保物的资产	29,350,176	36,726,231

4、资产情况

4.1 发放贷款和垫款

单位：人民币千元

类别	2018年12月31日	2017年12月31日	同比变动
----	-------------	-------------	------

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	(%)
公司贷款	127,741,734	62.49	109,161,440	70.66	17.02
个人贷款	71,209,730	34.84	45,282,103	29.31	57.26
票据贴现	5,451,596	2.67	43,831	0.03	12,337.76
贷款总额	204,403,060	100.00	154,487,374	100.00	32.31

4.2 公司贷款投放的行业情况

单位：人民币千元

行业	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变动 (%)
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)	
水利、环境和公共设施管理业	36,757,050	28.77	33,403,340	30.60	10.04
建筑业	22,359,543	17.50	19,445,739	17.81	14.98
批发和零售业	17,213,041	13.47	15,299,243	14.02	12.51
制造业	14,008,534	10.97	10,449,755	9.57	34.06
房地产业	9,649,853	7.55	6,769,872	6.20	42.54
租赁和商务服务业	6,336,503	4.96	4,291,173	3.93	47.66
卫生和社会工作	4,693,228	3.67	3,811,560	3.49	23.13
教育	2,986,634	2.34	2,873,966	2.63	3.92
交通运输、仓储和邮政业	2,334,115	1.83	2,224,089	2.04	4.95
文化、体育和娱乐业	1,854,557	1.45	704,911	0.65	163.09
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,840,428	1.44	1,703,179	1.56	8.06
采矿业	1,520,465	1.19	1,278,313	1.17	18.94
农、林、牧、渔业	1,440,623	1.13	1,753,287	1.61	-17.83
信息传输、软件和信息技术服务业	1,046,311	0.82	653,137	0.60	60.20
住宿和餐饮业	979,005	0.77	914,840	0.84	7.01
金融业	814,393	0.64	551,331	0.50	47.71
公共管理、社会保障和社会组织	777,120	0.61	2,326,463	2.13	-66.60
居民服务、修理和其他服务业	725,330	0.57	464,481	0.43	56.16
科学研究和技术服务业	405,001	0.32	242,761	0.22	66.83
合计	127,741,734	100.00	109,161,440	100.00	17.02

4.3 前十名贷款客户情况

单位：人民币千元

贷款户名	2018年12月31日	占贷款总额比 (%)
客户A	1,340,000	0.66
客户B	1,200,000	0.59
客户C	1,199,960	0.59
客户D	1,105,000	0.54
客户E	1,009,980	0.49
客户F	1,000,000	0.49
客户G	940,000	0.46

客户H	939,870	0.46
客户I	900,000	0.44
客户J	843,000	0.41
合计	10,477,810	5.13

4.4 贷款按担保方式划分占比情况

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变动 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
信用贷款	39,794,228	19.47	24,222,475	15.68	64.29
保证贷款	58,280,487	28.51	45,234,595	29.28	28.84
抵押贷款	82,006,905	40.12	64,221,247	41.57	27.69
质押贷款	18,869,844	9.23	20,765,226	13.44	-9.13
票据贴现	5,451,596	2.67	43,831	0.03	12,337.76
合计	204,403,060	100.00	154,487,374	100.00	32.31

4.5 个人贷款结构

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变 动(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
信用卡垫款	15,261,922	21.43	7,088,493	15.65	115.31
个人生产及经营性 贷款	11,646,267	16.36	10,414,890	23.00	11.82
个人消费贷款	9,103,538	12.78	6,991,835	15.44	30.20
住房按揭贷款	27,436,544	38.53	16,024,243	35.39	71.22
其他个人贷款	7,761,460	10.90	4,762,643	10.52	62.97
合计	71,209,731	100.00	45,282,103	100.00	57.26

4.6 买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变动 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
债券	7,640,736	100.00	5,518,780	100.00	38.45
合计	7,640,736	100.00	5,518,780	100.00	38.45

5、负债情况

5.1 客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变动 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司客户存款	232,113,300	68.03	240,318,882	71.39	-3.41
其中：活期	137,455,626		166,271,641		-17.33
定期	94,657,674		74,047,241		27.83
个人客户存款	102,847,922	30.14	84,395,209	25.07	21.86
其中：活期	47,883,469		42,320,906		13.14
定期	54,964,453		42,074,303		30.64

财政性存款	206,064	0.06	604,953	0.18	-65.94
国库定期存款	1,074,000	0.31	6,590,000	1.96	-83.70
存入保证金	4,938,410	1.45	4,690,072	1.39	5.29
其他	22,702	0.01	41,603	0.01	-45.43
合计	341,202,398	100.00	336,640,719	100.00	1.36

5.2 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
境内银行	9,288,540	50.44	6,336,655	45.19	46.58
境内非银行金融机构	9,124,948	49.56	7,686,697	54.81	18.71
合计	18,413,488	100.00	14,023,352	100.00	31.31

5.3 卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	10,622,400	100.00	16,439,956	100.00	-35.39
合计	10,622,400	100.00	16,439,956	100.00	-35.39

6、利润表分析

单位：人民币千元

项目	2018年	2017年	同比变动 (%)
营业收入	13,940,826	12,127,559	14.95
利息净收入	11,550,072	11,119,762	3.87
手续费及佣金净收入	1,580,038	1,090,667	44.87
投资收益	406,924	-149,382	不适用
公允价值变动收益	289,539	81,051	257.23
汇兑收益	46,168	-84,197	不适用
其他收益	53,988	54,622	-1.16
其他业务收入	9,847	12,514	-21.31
资产处置损益	4,250	2,522	68.52
营业支出	8,303,431	7,115,637	16.69
营业税金及附加	132,680	109,758	20.88
业务及管理费	4,756,955	4,083,185	16.50
资产减值损失	3,413,796	2,922,694	16.80
营业利润	5,637,395	5,011,922	12.48
加：营业外收入	22,755	12,464	82.57
减：营业外支出	54,874	54,192	1.26
利润总额	5,605,276	4,970,194	12.78
减：所得税费用	1,027,563	985,186	4.30
净利润	4,577,713	3,985,008	14.87
少数股东损益	99,105	54,295	82.53
归属于母公司股东的净利润	4,478,608	3,930,713	13.94

7、股东权益变动分析

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日	同比变动(%)
股本	3,421,554	3,079,398	11.11
资本公积	5,900,177	3,600,675	63.86
其他综合收益	267,423	-324,029	不适用
盈余公积	2,021,865	2,021,865	
一般风险准备	6,502,918	5,554,704	17.07
未分配利润	12,881,833	9,351,439	37.75
归属于母公司股东权益合计	30,995,770	23,284,052	33.12
少数股东权益	785,374	712,489	10.23
股东权益合计	31,781,144	23,996,541	32.44

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	2018年12月31日	2017年12月31日
对子公司的投资	564,845	563,295
对联营公司的投资		
其他股权投资	4,675	4,675
合计	569,520	567,970

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、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。

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。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10.99亿元，净资产1.13亿元。报告期内，祁阳村镇银行实现营业收入3,893.43万元，净利润1,531.13万元。

(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。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81.03亿元，净资产11.07亿元。报告期内，湘西村镇银行实现营业收入43,721.19万元，净利润15,381.68万元。

（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。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17.53亿元，净资产1.55亿元。报告期内，宜章村镇银行实现营业收入7,285.84万元，净利润2,226.82万元。

（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。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%。

截至报告期末，长银五八消费金融公司资产总额为30.61亿元，净资产2.30亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入10,675.94万元，净利润

1, 105. 96万元。

备注：经本行第五届董事会第十五次会议、2019年第一次临时股东大会审议通过，并经湖南银保监局核准，长银五八消费金融公司注册资本变更为90, 000万元，本行持股45, 900万元，持股比例为51%。

9、导致暂停上市的原因

适用 不适用

10、面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

11、公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

本行根据《财政部关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15号）和企业会计准则的要求编制2018年度财务报表，相关说明详见附注“三、重要会计政策和会计估计‘（三十）重要会计政策变更说明’”。

12、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

13、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
2019年3月25日