

证券代码：601577

证券简称：长沙银行

编号：2021-020

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.



2020年年度报告摘要

(股票代码：601577)

二〇二一年四月

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”)2020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十二次会议于2021年4月26日召开,审议通过了2020年年度报告及摘要,会议应当出席董事12人,实际出席董事12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大信会计师事务所(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

本行拟向实施利润分配股权登记日登记在册的全体普通股股东派发2020年度股息,具体为:每10股派现金股利3.2元(含税),共计分配现金股利1,286,897千元。

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）	2020年	2019年	本报告期较上年同期增减（%）	2018年
营业收入	18,022,145	17,016,938	5.91	13,940,826
营业利润	6,794,886	6,484,262	4.79	5,637,395
利润总额	6,764,722	6,450,422	4.87	5,605,276
归属于母公司股东的净利润	5,338,401	5,080,248	5.08	4,478,608
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,332,463	5,084,494	4.88	4,463,624
经营活动产生的现金流量净额	20,921,872	-25,788,568	不适用	-38,262,213
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.47	1.48	-0.68	1.42
稀释每股收益	1.47	1.48	-0.68	1.42
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.47	1.49	-1.34	1.41
每股经营活动产生的现金流量净额	6.11	-7.54	不适用	-11.18
归属于母公司普通股股东的每股净资产	11.21	10.12	10.77	9.06
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	13.09	14.67	下降1.58个百分点	14.45
加权平均净资产收益率	13.76	15.61	下降1.85个百分点	16.91
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	13.08	14.68	下降1.60个百分点	14.40
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	13.74	15.62	下降1.88个百分点	16.86
总资产收益率	0.85	0.93	下降0.08个百分点	0.92
净利差	2.69	2.73	下降0.04个百分点	2.34
净息差	2.58	2.60	下降0.02个百分点	2.45
规模指标（人民币千元）				
	2020年12月31日	2019年12月31日	本报告期末较期初增减（%）	2018年12月31日
资产总额	704,234,728	601,997,736	16.98	526,629,685
负债总额	658,512,218	560,164,510	17.56	494,848,541
归属于母公司股东的所有者权益	44,333,312	40,632,699	9.11	30,995,770
归属于母公司普通股股东的所有者权益	38,341,727	34,641,114	10.68	30,995,770
吸收存款本金总额	456,452,169	387,178,394	17.89	341,202,398
其中：公司活期存款	162,072,113	147,152,053	10.14	137,455,626

公司定期存款	111,001,945	98,811,086	12.34	94,657,674
个人活期存款	69,915,888	59,856,688	16.81	47,883,469
个人定期存款	103,287,354	75,180,562	37.39	54,964,453
发放贷款和垫款本金总额	314,997,031	260,322,832	21.00	204,403,060
其中：公司贷款	171,133,651	143,894,958	18.93	127,741,734
个人贷款	129,362,079	101,999,670	26.83	71,209,730
票据贴现	14,501,301	14,428,204	0.51	5,451,596
资本净额	61,087,765	50,251,873	21.56	39,950,984
其中：核心一级资本	38,655,399	34,753,698	11.23	31,118,314
其他一级资本	6,097,419	6,068,434	0.48	53,687
二级资本	16,334,947	9,429,741	73.23	8,778,983
加权风险资产净额	449,096,167	379,212,888	18.43	326,361,334
贷款损失准备	11,158,696	8,906,727	25.28	7,280,900

2、2020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	4,752,523	4,075,560	4,282,573	4,911,489
营业利润	1,925,121	1,698,739	1,830,129	1,340,897
利润总额	1,921,087	1,681,749	1,828,670	1,333,216
归属于母公司股东的净利润	1,533,211	1,339,028	1,375,909	1,090,253
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,535,679	1,343,322	1,373,548	1,079,914
经营活动产生的现金流量净额	-12,117,124	26,693,208	10,663,589	-4,317,801

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	2020年	2019年	2018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	-1,683	-2,070	4,250
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）	36,849	34,385	57,775
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-30,304	-37,839	-35,906
其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,711		
小计	8,573	-5,524	26,119
减：企业所得税影响数（所得税减少以“—”表示）	2,111	-1,381	6,530
少数股东权益影响额（税后）	524	103	4,605
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	5,938	-4,246	14,984

（四）补充财务指标

项目（%）	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
资本充足率	13.60	13.25	12.24
一级资本充足率	9.97	10.76	9.55
核心一级资本充足率	8.61	9.16	9.53
不良贷款率	1.21	1.22	1.29
拨备覆盖率	292.68	279.98	275.40

拨贷比	3.54	3.42	3.56
存贷比	66.64	66.80	59.26
流动性比例	57.31	62.06	57.53
单一最大客户贷款比率	2.21	2.98	3.35
最大十家客户贷款比率	18.36	20.86	26.23
成本收入比	29.69	30.72	34.12

（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	2020年12月31日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	38,655,399	36,415,845
一级资本净额	44,752,818	42,407,430
资本净额	61,087,765	58,342,421
风险加权资产合计	449,096,167	431,486,305
其中：信用风险加权资产	415,567,197	400,315,852
市场风险加权资产	3,009,086	3,009,086
操作风险加权资产	30,519,884	28,161,367
核心一级资本充足率（%）	8.61	8.44
一级资本充足率（%）	9.97	9.83
资本充足率（%）	13.60	13.52

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	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日
杠杆率（%）	5.83	6.01	6.21	6.56
一级资本净额	44,752,818	43,826,696	42,724,702	42,632,268
调整后的表内外资产余额	767,151,154	728,969,142	687,805,882	650,154,723

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	2020年12月31日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	137,023,092	135,838,560
未来30天现金净流出量	65,115,132	63,115,395

流动性覆盖率 (%)	210.43	215.22
------------	--------	--------

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	2020年9月30日	2020年6月30日
可用的稳定资金	446,345,600	432,015,338	407,376,922
所需的稳定资金	372,083,361	371,072,171	351,503,475
净稳定资金比例 (%)	119.96	116.42	115.90

(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)	48,470
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	41,483

(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	10,053,729	676,413,701	19.77	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 冻结	289,298,538 1,430,913	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	54,090,000	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	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	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	0	境内非国有法人
湖南天辰建设有限 责任公司		61,398,804	1.79	61,398,804	无	0	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	种类	数量			
三一重工股份有限公司		49,750,931	人民币普通股	49,750,931			
湖南粮食集团有限责任 公司		40,000,000	人民币普通股	40,000,000			
刘秋蓉		39,956,335	人民币普通股	39,956,335			
西藏融睿投资有限公 司		39,514,915	人民币普通股	39,514,915			
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			

湖南兴湘投资控股集团有限公司	27,967,079	人民币普通股	27,967,079
陈岗	27,312,775	人民币普通股	27,312,775
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
贺朴	23,849,353	人民币普通股	23,849,353
湖南大业投资有限公司	23,700,000	人民币普通股	23,700,000
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。		

(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	0
			2023.09	
8	长沙通程实业（集团）有限公司	154,109,218	2021.09	0
			2023.09	
9	长沙通程控股股份有限公司	123,321,299	2021.09	0
			2023.09	
10	湖南天辰建设有限责任公司	61,398,804	2021.09	0
			2023.09	
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)	22
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	24

(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	
中国邮政储蓄银行股份有限公司	0	7,400,000	12.33	境内优先股	无	0	其他
湖南省财信信托有限责任公司	0	6,000,000	10.00	境内优先股	无	0	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	0	6,000,000	10.00	境内优先股	无	0	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	0	6,000,000	10.00	境内优先股	无	0	其他
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户	5,000,000	5,000,000	8.33	境内优先股	无	0	其他
招商证券资管—工商银行—招商资管恒利1号集合资产管理计划	5,000,000	5,000,000	8.33	境内优先股	无	0	其他
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	0	4,000,000	6.67	境内优先股	无	0	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	0	4,000,000	6.67	境内优先股	无	0	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	0	3,000,000	5.00	境内优先股	无	0	其他
西安银行股份有限公司—金丝路聚利盈系列理财产品	2,450,000	2,450,000	4.08	境内优先股	无	0	其他
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	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、经营情况讨论与分析

(一) 经营情况讨论与分析

2020年,面对复杂严峻的外部形势、艰巨繁重的转型任务和突如其来的新冠肺炎

疫情，本行在省市党委政府坚强领导和监管部门的精心指导下，坚持“下沉深耕”“做小做难”和“深耕湘粤的现代生态银行”战略定位，稳健开展各项经营工作，业绩保持稳步增长，资产负债增势和结构向好，利润增速稳健，资产质量经受住了考验，高质量发展的基础更为夯实。

截至报告期末，本行实现营业收入180.22亿元，同比增长5.91%，归属于上市公司股东的净利润53.38亿元，同比增长5.08%。资产总额7,042.35亿元，较上年末增长16.98%，发放贷款及垫款本金总额3,149.97亿元，较上年末增长21.00%；吸收存款本金总额4,564.52亿元，较上年末增长17.89%。

截至报告期末，本行不良贷款余额38.13亿元，不良贷款率1.21%，较年初下降0.01个百分点。受疫情带来的不确定性影响，本行根据国内外经济环境和经济形势，主动加大了贷款减值损失的计提力度，加大了不良资产核销处置力度，持续改善资产质量，拨备覆盖率提升至292.68%，较上年末上升12.70个百分点，风险抵补能力进一步增强。

（一）零售业务

2020年，本行坚持深耕本土、做小做难，深化县域优先、社区优先的发展策略，着力抓好渠道布局、生态构建、产品服务等工作，推进零售发展转型提质增效。截至报告期末，本行零售客户数1,468.82万户，较上年末新增142.86万户，增长10.77%。个人存款规模1,732.03亿元，较上年末新增381.66亿元，增长28.26%；个人贷款规模1,293.62亿元，较上年末新增273.62亿元，增长26.83%。个人存款在存款总额中的占比为37.95%，较上年末上升3.07个百分点；个人贷款在贷款总额中的占比41.07%，较上年末上升1.89个百分点，零售转型持续夯实。

持续深耕社区县域。在城区，致力于将社区打造成为零售业务主阵地，结合社区网格化治理和党建共建共联，实施网点社区化“3111”战略。截至报告期末，与长沙城区430家社区建立共建共联合作关系。在县域，完善“县域支行+乡镇支行+农村金融服务站”的网点布局，着力提高覆盖面和便利度。2020年，增设县域网点（含乡镇网点）11家，县域覆盖率达到84%；增设农金站1,372家，累计达到4,799家。通过完善的县域渠道网络，触达广大县域、乡镇和农村地区居民，依托农金站专属APP深度参与农村居民日常生活，打通农村金融服务最后一公里。

做深做透基础客群。利用金融科技优势，做大做实智慧校园、智慧工地、智慧医疗等平台服务，在合作中实现场景化批量获客，截至报告期末，本行智慧项目累计

5,086个，较年初新增2,954个。引入企业微信作为线上客户管理工具，构建私域流量，企业微信客户达到141万户。建设线上营销平台，通过小程序群，搭建起客户线上咨询-答疑-购买-分享的营销闭环。构建“大数据分析+AI智能外呼”营销模型，盘活存量睡眠客户和低效客户。

全面提质财富管理。以打造“懂客户、有温度、会赚钱的快乐财富管家”为目标，推进财富管理转型，通过完善架构、培养团队、优化产品、提升服务、完善权益、丰富活动等，以客户财富保值增值为核心，围绕财富客户差异化需求，提供“金融+非金融”服务，与客户建立广泛、紧密的联系。截至报告期末，本行零售客户资产管理规模（AUM）2,217.35亿元，较上年末新增394.97亿元，增长21.67%；财富客户数达64.70万户，较上年末新增11.98万户，增长22.72%。

打造本地生活生态。以e钱庄为纽带，以“弗兰社+呼啦+开放银行”平台为载体，围绕居民日常的“吃喝玩乐美”“医教游养娱”需求，构建服务本土，链接政府、商户及消费者的本地生活生态。推出面向客户的线上权益平台——弗兰社，致力于打造湖南本土生活指南，实现诸多湖湘本土知名消费品牌客群的共享导流和生态共建。呼啦业务更加下沉，呼啦商户交易笔数达1.40亿笔，较上年末增长102.46%，交易金额467.31亿元，较上年末增长88.68%。

支持小微商户复工达产。全力服务小微企业及个人商户信贷需求，助力经营主体复工复产。新上线经营类快乐房抵贷，累计投放27.45亿元。全面推广纯线上无接触信用贷款快乐流水贷，更好地满足疫情期间小微商户等市场主体信贷需求，报告期累计投放15.22亿元。围绕社区、深入街道，推广长湘贷产品，支持小商超、烟草、母婴店等小微商户复工复产，累计投放10.62亿元。截至报告期末，个人经营性贷款余额215.70亿元，较上年末增长31.71%。

大力发展消费信贷。紧跟区域消费需求，实施并优化白名单制严选客户，大力发展消费信贷支持消费升级。升级快乐秒贷，新增授信客户数6.84万户，新增授信160.79亿元；增加快乐秒贷、心意通卡等产品的客群覆盖面，实现快乐房抵贷消费类产品在湖南省州分行的全覆盖；推出面向稳定收入工薪客群的零售贷款产品易得贷，有效满足了普惠客群的消费贷款产品需求。截至报告期末，个人消费贷款余额219.22亿元，较上年末增长21.40%。

主打湖湘特色信用卡。坚持深耕本土，坚定走城商行信用卡特色发展之路，依托消费场景与区域特色，推出京东金融联名信用卡系列、茶颜悦色联名卡，针对广州地

区湘籍客群推出“湘情卡”等。持续做好用卡环境建设，致力打造“最具本土腔调”的权益商户体系，7,000余家信用卡特惠商户门店，覆盖湖南省各地市及广州地区，并下沉至县域地区核心地段和核心商圈。截至报告期末，本行信用卡累计发卡228.72万张，较上年末增长44.85%，信用卡垫款余额207.40亿元，较上年末增长12.16%；报告期内新增信用卡发卡70.82万张，消费类交易笔数4,637万笔，较上年增长88.63%，消费类交易金额522.19亿元，较上年增长41.77%。

（二）公司业务

本行坚持以对公生态建设为主线，聚焦“数字化、轻型化、综合化、平台化”四大方向，专注于做最懂本土产业的专业银行，为客户提供全场景、全渠道、全生命周期的服务。通过大力构建“商行+投行、线上+线下、科技+生态、金融+非金融”业务模式，优化资产负债经营，加快融入数字经济，着力打造内外融通、资源共享的经营生态圈。

锚定产业深耕。矢志建设湖南本土“最懂产业的专业银行”，组建美食、文教、医疗、商贸零售、高创5大产业部落，推进产业行业深耕，报告期内新增科技金融贷款47.83亿元，国际贸易融资投放75.64亿元。完善投行金融服务，创新推出应收账款债权融资、疫情防控债权融资、双创债权融资等业务，投行业务新增347.48亿元。

推进数字化转型。围绕产业价值链，建立面向生态链客群的经营和服务模式，打造数字化数据赋能、产品创新和渠道服务的客户价值体系。归集产品和渠道数据，拉通数据赋能的全链路，打造可视化的数据工具。渠道端探索开放生态建设，完善线上产融平台，扩充金融产品27个，用户超4,000户，通过金融与金融服务切入公共资源，住建，高速等场景，连通政府（G）、企业（B）、个人客户（C）生态圈，持续输出综合解决方案。产品端持续推进线上化改造，优化现金管理、跨行财资、票据池、快乐e贷、电子保函、B2B支付等产品体验，提升产品组合化、综合化服务能力。

聚焦普惠金融。全力支持复工复产，第一时间推出“暖心助企”九条措施，为71户重点防疫企业发放专项再贷款26.34亿元，为1,674户小微企业发放支小再贷款13.69亿元，位列湖南法人银行之首。发行全国首单15亿元小微金融债、全省首单20亿元双创金融债，成功发行第二期小微金融债40亿元。完善“敢贷、愿贷、能贷”长效机制，截至报告期末，本行两增口径小微企业30,158户，贷款余额283.42亿元。被中国人民银行授予“推进湖南省普惠金融发展（2016-2020）”突出贡献奖。

筑基渠道客群。积极应对财税体制改革和社保医保征缴改革，加强政务系统建设，

拓宽机构金融服务渠道，着力完善基层机构金融服务，政务机构金融服务水平不断提升、基础持续夯实。实现战略客户重点突破，切实加强公司基础客群建设，截至报告期末，本行新增对公有效结算户25,738户，新增有效授信户8,066户，新增交易银行核心客户939户，新增现金管理合作账户2,706个。

（三）资管与金融市场业务

报告期内，本行积极应对复杂多变的国内外经济和金融市场环境，深入研究分析宏观经济形势及货币、财政政策变化，把握市场节奏，有效管控市场风险和信用风险，持续提升资产定价和交易能力，助推金融市场与资管业务高质量发展。

打造交易新体系。积极探索并应用金融科技助力策略交易、组合交易、电子化交易的新交易体系发展。持续推进投研能力建设，深入研究市场形势，不断锤炼交易和配置两大核心能力。积极履行尝试做市商职责，提升债券市场流动性。报告期内，债券市场交易量5.17万亿元、货币市场交易量10.70万亿元。荣获银行间本币市场核心交易商、外汇交易中心“X-lending之星”等荣誉称号，继续入围公开市场一级交易商。

拓宽业务新资质。报告期内，新获利率期权、债券通、信用风险缓释工具三项业务资质。继续保持国债、湖南省地方债、三大政策银行债承销团资格，首次加入国开债跨市场承销团，业务范围更加全面。积极参与各项货币市场、债券市场创新业务，稳步开展X-Bargain、X-Swap、债券通、黄金交易。

构建合作新生态。本行坚持“以客户为中心”，构建多类型、多层次的同业合作生态，打造与客户互利共赢的良性合作局面。实施票据管理模式全流程变革，推出“快乐E贴”产品，实现“线上申请、线上审批、自动放款”一站式线上金融服务，提升端到端的全旅程客户体验。强化金融市场与公司零售条线协同联动，通过外汇、黄金、衍生品业务，服务全行基础客群。

理财转型持续深化。深入推进理财业务转型发展，不断丰富和完善全谱系理财产品体系。截至报告期末，本行理财产品余额499.17亿元，其中，净值型理财产品余额427.19亿元，较上年末增加320.71亿元，增长301.19%，净值型产品占比85.58%。

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）报告期内主要经营情况分析

1、利润表分析

2020年，本行积极应对疫情影响，按照年度经营目标推进各项业务，实现经营业绩稳定增长。报告期内，本行实现营业收入180.22亿元，同比增加10.05亿元，增长5.91%；归属于母公司股东的净利润53.38亿元，同比增加2.58亿元，增长5.08%。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	变动比例(%)
营业收入	18,022,145	17,016,938	5.91
利息净收入	14,960,871	13,200,167	13.34
手续费及佣金净收入	797,226	850,380	-6.25
投资收益	2,966,694	1,999,164	48.40
公允价值变动收益	-831,274	888,901	-193.52
汇兑收益	86,147	44,329	94.34
其他收益	40,420	30,385	33.03
其他业务收入	3,744	5,682	-34.11
资产处置收益	-1,683	-2,070	不适用
营业支出	11,227,259	10,532,676	6.59
税金及附加	158,114	127,907	23.62
业务及管理费	5,350,138	5,227,660	2.34
信用减值损失	5,690,509	5166570	10.14
其他资产减值损失	28,533	10,340	175.95
其他业务成本	-35	199	-117.59
营业利润	6,794,886	6,484,262	4.79
加：营业外收入	9,305	17,485	-46.78
减：营业外支出	39,469	51,325	-23.10
利润总额	6,764,722	6,450,422	4.87
减：所得税费用	1,204,205	1,191,864	1.04
净利润	5,560,517	5,258,558	5.74
少数股东损益	222,116	178,310	24.57
归属于母公司股东的净利润	5,338,401	5,080,248	5.08

2、资产分析

截至报告期末，本行总资产7,042.35亿元，较上年末增加1,022.37亿元，增长16.98%，本行总资产快速增长主要归因于本行加大贷款投放，发放贷款和垫款净额占资产总额的占比从上年末的41.89%提高到43.28%。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019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	54,546,133	7.74	47,092,995	7.82	15.83
存放同业款项	5,037,609	0.71	7,118,864	1.18	-29.24
贵金属	-	-	-	-	-
拆出资金	3,404,955	0.48	1,129,807	0.19	201.37
衍生金融资产	112,859	0.02	22,097	0.00	410.74

买入返售金融资产	3,227,146	0.46	5,958,579	0.99	-45.84
持有待售资产	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	304,789,654	43.28	252,190,676	41.89	20.86
金融投资：	-	-	-	-	-
交易性金融资产	85,282,731	12.11	75,535,777	12.55	12.90
债权投资	214,737,971	30.49	185,699,381	30.85	15.64
其他债权投资	25,838,490	3.67	21,536,616	3.58	19.97
其他权益工具投资	3,750	0.00	3,750	0.00	0.00
长期股权投资	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-
固定资产	1,801,261	0.26	1,555,187	0.26	15.82
无形资产	622,018	0.09	615,084	0.10	1.13
商誉	-	-	-	-	-
递延所得税资产	3,364,036	0.48	2,561,962	0.43	31.31
其他资产	1,466,115	0.21	976,961	0.16	50.07
资产总计	704,234,728	100.00	601,997,736	100.00	16.98

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3,149.97亿元，较上年末增长21.00%，其中公司贷款金额为1,711.34亿元，增长18.93%，占比为54.33%；票据贴现金额为145.01亿元，增长0.51%，占比为4.60%；个人贷款金额为1,293.62亿元，增长26.83%，占比41.07%，零售业务转型发展持续推进。

单位：人民币千元

类别	2020年12月31日		2019年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司贷款	171,133,651	54.33	143,894,958	55.28	18.93
票据贴现	14,501,301	4.60	14,428,204	5.54	0.51
个人贷款	129,362,079	41.07	101,999,670	39.18	26.83
信用卡垫款	20,739,569	6.58	18,491,744	7.10	12.16
个人经营性贷款	21,570,097	6.85	16,376,656	6.29	31.71
个人消费贷款	21,922,289	6.96	18,058,265	6.94	21.40
住房按揭贷款	51,757,517	16.43	39,620,253	15.22	30.63
其他个人贷款	13,372,607	4.25	9,452,752	3.63	41.47
发放贷款和垫款本金总额	314,997,031	100.00	260,322,832	100.00	21.00
应收利息	1,080,784	-	848,198	-	27.42
发放贷款和垫款总额	316,077,815	-	261,171,030	-	21.02

3、负债分析

截至报告期末，本行负债总额 6,585.12 亿元，较上年末增加 983.48 亿元，增长 17.56%，本行负债总额的快速增长主要归因于吸收存款和向中央银行借款的快速增长。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
----	-------------	-------------

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	变动比例 (%)
向中央银行借款	21,488,510	3.26	1,811,066	0.32	1,086.51
同业及其他金融机构存放款项	22,877,765	3.47	14,231,777	2.54	60.75
拆入资金	12,072,953	1.83	8,410,550	1.50	43.55
交易性金融负债	364,983	0.06	-	-	不适用
衍生金融负债	166,957	0.03	22,107	0.00	655.22
卖出回购金融资产款	2,149,660	0.33	14,001,622	2.50	-84.65
吸收存款	463,645,835	70.41	392,016,698	70.00	18.27
应付职工薪酬	1,032,079	0.16	1,012,851	0.18	1.90
应交税费	1,261,895	0.19	1,140,126	0.20	10.68
持有待售负债	-	-	-	-	-
预计负债	495,329	0.08	246,324	0.04	101.09
应付债券	130,801,829	19.86	124,744,974	22.27	4.86
递延所得税负债	-	-	-	-	-
其他负债	2,154,423	0.32	2,526,415	0.45	-14.72
负债合计	658,512,218	100.00	560,164,510	100.00	17.56

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，继续坚持深耕下沉战略，推进数字化转型，多措并举，深耕农金站和社区网格化营销，进一步做优线上营销，存款实现稳步增长。截至报告期末，本行存款本金总额较上年末增长17.89%，其中，公司客户存款较上年末增长11.02%，个人客户存款较上年末增长28.26%。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司客户存款	273,074,058	59.83	245,963,139	63.53	11.02
其中：活期	162,072,113	35.51	147,152,053	38.01	10.14
定期	111,001,945	24.32	98,811,086	25.52	12.34
个人客户存款	173,203,242	37.95	135,037,250	34.88	28.26
其中：活期	69,915,888	15.32	59,856,688	15.46	16.81
定期	103,287,354	22.63	75,180,562	19.42	37.39
财政性存款	261,043	0.06	120,142	0.03	117.28
国库定期存款	-	-	-	-	-
存入保证金	8,251,307	1.81	5,884,400	1.52	40.22
其他	1,662,519	0.35	173,463	0.04	858.43
吸收存款本金总额	456,452,169	100.00	387,178,394	100.00	17.89
应付利息	7,193,666	-	4,838,304	-	48.68
合计	463,645,835	-	392,016,698	-	18.27

4、资产质量分析

本行持续做实风险分类管理，加大不良贷款清收处置力度，提高资产质量管控效能。截至报告期末，本行贷款总额 3,149.97 亿元，不良贷款余额 38.13 亿元，较上年末增长 6.31 亿元，不良贷款率 1.21%，较上年末下降 0.01 个百分点；关注类贷款余额 85.38 亿元，较上年末减少 4.23 亿元，关注类贷款率 2.71%，较上年末下降 0.73 个百分点。报告期内通过追偿、诉讼、核销等形式累计清收处置不良贷款 34.61 亿元，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	2020年12月31日		2019年12月31日		变动比例	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	302,646,908	96.08	248,180,836	95.34	54,466,071	21.95
关注类	8,537,537	2.71	8,960,849	3.44	-423,312	-4.72
次级类	1,510,002	0.48	1,823,405	0.7	-313,403	-17.19
可疑类	1,053,460	0.33	801,192	0.31	252,268	31.49
损失类	1,249,124	0.40	556,550	0.21	692,574	124.44
合计	314,997,031	100.00	260,322,832	100	54,674,198	21.00

项目 (%)	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
正常类贷款迁徙率	3.32	3.30	5.55
关注类贷款迁徙率	26.71	11.98	90.87
次级类贷款迁徙率	74.41	84.07	85.43
可疑类贷款迁徙率	70.98	49.43	17.20

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，制造业，占对公贷款的比重分别为 25.81%、16.16%、14.37%。

单位：人民币千元

行业	2020年12月31日		2019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	44,163,062	25.81	37,543,331	26.09
建筑业	27,655,044	16.16	26,815,775	18.63
制造业	24,583,359	14.37	17,625,832	12.25
批发和零售业	20,204,092	11.81	17,421,370	12.11
租赁和商务服务业	14,960,938	8.74	11,740,636	8.16
房地产业	12,560,727	7.34	8,846,966	6.15
卫生和社会工作	4,598,683	2.69	3,923,547	2.73
教育	4,385,269	2.56	3,657,158	2.54
交通运输、仓储和邮政业	4,333,453	2.53	3,177,599	2.21
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,216,839	1.88	2,414,277	1.68
住宿和餐饮业	2,324,481	1.36	1,440,958	1.00

信息传输、软件和信息技术服务业	2,145,005	1.25	1,873,402	1.30
文化、体育和娱乐业	1,386,703	0.81	1,991,765	1.38
农、林、牧、渔业	1,273,374	0.74	1,158,445	0.80
居民服务、修理和其他服务业	1,161,946	0.68	990,940	0.69
采矿业	812,887	0.48	1,706,698	1.19
金融业	533,582	0.31	593,539	0.41
科学研究和技术服务业	486,527	0.28	515,579	0.36
公共管理、社会保障和社会组织	347,680	0.20	457,141	0.32
合计	171,133,651	100.00	143,894,958	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 97.16%，其中长沙地区贷款金额占比为 58.88%。

单位：人民币千元

地区	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
湖南省内	306,054,705	97.16	251,512,008	96.62
其中：长沙市内	185,454,573	58.88	164,871,502	63.34
长沙市外	120,600,132	38.28	86,640,506	33.28
湖南省外	8,942,326	2.84	8,810,824	3.38
其中：广东省	8,942,326	2.84	8,810,824	3.38
合计	314,997,031	100.00	260,322,832	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 1,245.57 亿元，占贷款总额的 39.55%；保证贷款 835.09 亿元，占贷款总额的 26.51%；信用贷款 685.56 亿元，占贷款总额的 21.76%；质押贷款 238.74 亿元，占贷款总额的 7.58%；票据贴现 145.01 亿元，占贷款总额的 4.60%。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	68,555,774	21.76	56,402,678	21.67
保证贷款	83,509,449	26.51	67,817,339	26.05
抵押贷款	124,556,702	39.55	102,915,864	39.53
质押贷款	23,873,805	7.58	18,758,747	7.21
票据贴现	14,501,301	4.60	14,428,204	5.54
合计	314,997,031	100.00	260,322,832	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 112.14 亿元，占贷款总额的 3.57%，占资本净额的比例为 18.36%。其中最大一家客户贷款余额为 13.48 亿元，占贷款总额的 0.43%，占资本净额的比例为 2.21%。

单位：人民币千元

贷款户名	2020年12月31日	占贷款总额比 (%)
客户A	1,347,940	0.43
客户B	1,342,000	0.43
客户C	1,299,840	0.41
客户D	1,205,000	0.38
客户E	1,198,000	0.38
客户F	1,080,000	0.34
客户G	997,000	0.32
客户H	932,599	0.30
客户I	929,980	0.30
客户J	882,000	0.28
合计	11,214,359	3.57

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52亿元，逾期贷款占比1.65%，较上年末上升0.11个百分点。其中逾期60天以上贷款余额31.7亿元，逾期60天以上贷款在贷款总额中占比1.01%，逾期60天以上贷款与不良贷款比例为83.15%。逾期90天以上贷款余额26.95亿元，较上年末增加6.96亿元，逾期90天以上贷款在贷款总额中占比0.85%，较上年末上升0.08个百分点，逾期90天以上贷款与不良贷款比例为70.69%，较上年末上升7.85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60天(含60天)	1,500,246	0.58	2,029,658	0.64
逾期60天以上	2,490,735	0.96	3,170,276	1.01
合计	3,990,981	1.54	5,199,934	1.65
逾期1天至90天(含90天)	1,991,827	0.77	2,504,720	0.80
逾期90天以上	1,999,154	0.77	2,695,214	0.85
合计	3,990,981	1.54	5,199,934	1.65
不良贷款	3,181,147	1.22	3,812,586	1.21
逾期60天以上贷款与不良贷款比例 (%)	78.30	-	83.15	-
逾期90天以上贷款与不良贷款比例 (%)	62.84	-	70.69	-

5、现金流量表变动分析

2020年，本行经营活动产生的现金净流入209.22亿元。其中，现金流入1,106.81

亿元，同比增加500.07亿元，主要是客户存款和同业存放款项及向中央银行借款增加；现金流出897.59亿元，同比增加32.97亿元，主要是存放中央银行和同业款项增加。

2020年，本行投资活动产生的现金净流出205.90亿元。其中，现金流入2,975.42亿元，同比增加86.86亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出3,181.32亿元，同比增加394.57亿元，主要是投资支付的现金增加。

2020年，本行筹资活动产生的现金净流入11.23亿元。其中，现金流入1,619.28亿元，同比减少56.06亿元，主要是吸收投资收到的现金减少；现金流出1,608.05亿元，同比增加164.49亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	变动比例 (%)
经营活动产生的现金流量净额	20,921,872	-25,788,568	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-20,590,455	10,180,483	-302.25
筹资活动产生的现金流量净额	1,122,843	23,177,898	-95.16

6、股东权益变动分析

截至报告期末，本集团股东权益 457.23 亿元，较上年末增长 9.30%。其中，本年其他综合收益减少 2.25 亿元，系以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动所致；未分配利润 186.96 亿元，较上年末增长 22.37%，系本年实现净利润及利润分配所致。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	2019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	5,991,585	0.00
资本公积	5,900,504	5,900,177	0.01
其他综合收益	72,053	297,271	-75.76
盈余公积	2,021,865	2,021,865	0.00
一般风险准备	8,229,286	7,721,936	6.57
未分配利润	18,696,465	15,278,311	22.37
归属于母公司股东权益合计	44,333,312	40,632,699	9.11
少数股东权益	1,389,198	1,200,527	15.72
股东权益合计	45,722,510	41,833,226	9.30

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	2020年	2019年	变动比例(%)	变动主要原因
利润表项目				
手续费及佣金支出	465,638	336,174	38.51	为小微客户承担的渠道手续费等支出增加
投资收益	2,966,694	1,999,164	48.40	交易性金融资产投资收益增加
其他收益	40,420	30,385	33.03	与经营活动相关的政府补助增加
公允价值变动收益	-831,274	888,901	-193.52	基金分红后净值除权所致
汇兑收益	86,147	44,329	94.34	外汇类业务交易增加
其他业务收入	3,744	5,682	-34.11	其他营业收入减少
其他资产减值损失	28,533	10,340	175.95	抵债资产减值损失计提增加
其他业务成本	-35	199	-117.59	其他营业支出减少
营业外收入	9,305	17,485	-46.78	罚没收入及与经营活动无关的政府补助减少
项目	2020年12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				
拆出资金	3,404,955	1,129,807	201.37	同业借出增加
衍生金融资产	112,859	22,097	410.74	衍生品交易增加
买入返售金融资产	3,227,146	5,958,579	-45.84	债券逆回购减少
递延所得税资产	3,364,036	2,561,962	31.31	资产减值准备及信贷承诺可抵扣的暂时性差异增加
其他资产	1,466,115	976,961	50.07	其他应收款增加
向中央银行借款	21,488,510	1,811,066	1,086.51	中期借贷便利和支小再贷款增加
同业及其他金融机构存放款项	22,877,765	14,231,777	60.75	境内同业存放款项增加
拆入资金	12,072,953	8,410,550	43.55	境内同业拆入增加
交易性金融负债	364,983			债券借贷融入卖出
衍生金融负债	166,957	22,107	655.22	衍生品交易增加
卖出回购金融资产款	2,149,660	14,001,622	-84.65	债券正回购减少
预计负债	495,329	246,324	101.09	对信贷承诺计提减值增加
其他综合收益	72,053	297,271	-75.76	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动所致

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	2020年12月31日	2019年12月31日
1. 信贷承诺	43,404,869	31,821,128
其中：贷款承诺	0	866,107
银行承兑汇票	16,050,878	10,680,561
开出保函	2,956,368	1,515,237
开出信用证	2,143,155	713,133
未使用信用卡授信额度	22,254,468	18,046,090
2. 经营租赁承诺	1,412,821	1,577,298
3. 资本性支出承诺	323,814	321,271
4. 用作担保物的资产	34,005,450	25,423,577

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%；2020年6月，注册资本5,000万元无变化，本行持股3,107万股，持股比例为62.14%。

截至报告期末，祁阳村镇银行资产总额为17.12亿元，净资产1.52亿元。报告期内，祁阳村镇银行实现营业收入0.41亿元，净利润0.12亿元。

(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。湘西村镇银行以打造“全国标杆村镇银行”为目标，坚持支农、支小、做零售基本定位，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，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2015-2020年连续六年评选为“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104.00亿元，净资产12.56亿元。报告期内，湘西村镇银行实现营业收入3.83亿元，净利润1.32亿元。

(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。宜章村镇银行定位于“服务小微、服

务县域”，坚持支农支小，为县域经济发展提供高效金融助力。2019年、2020年连续两年评选为“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20.26亿元，净资产1.91亿元。报告期内，宜章村镇银行实现营业收入0.68亿元，净利润0.30亿元。

(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，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。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138.48亿元，净资产12.69亿元。报告期内，长银五八消费金融公司实现营业收入13.68亿元，净利润2.81亿元。

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

会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明详见“第十一节 财务报告”中的“三、重要会计政策和会计估计”。

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
2021年4月26日