证券代码:601577 证券简称:长沙银行 编号:2020-021
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 2019年年度报告摘要

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”）2019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七次会议于2020年3月27日召开，审议通过了2019年年度报告及摘要，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2019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2019年度股息，具体为：每10股派现金股利3.20元(含税)，共计分配现金股利1,094,897千元。

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）84306417
电子邮箱	bankofchangsha@cnsch.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）	2019年	2018年	本报告期较上年同期增减（%）	2017年
营业收入	17,016,938	13,940,826	22.07	12,127,559
营业利润	6,484,262	5,637,395	15.02	5,011,922
利润总额	6,450,422	5,605,276	15.08	4,970,194
归属于母公司股东的净利润	5,080,248	4,478,608	13.43	3,930,713
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,084,494	4,463,624	13.91	3,924,293
经营活动产生的现金流量净额	-25,788,568	-38,262,213	不适用	28,238,392
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.48	1.42	4.23	1.28
稀释每股收益	1.48	1.42	4.23	1.28
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.49	1.41	5.67	1.27
每股经营活动产生的现金流量净额	-7.54	-11.18	不适用	9.17
归属于母公司股东的每股净资产	10.12	9.06	11.70	7.56
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	14.67	14.45	上升0.22个百分点	16.88
加权平均净资产收益率	15.61	16.91	下降1.30个百分点	18.25
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	14.68	14.40	上升0.28个百分点	16.85
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	15.62	16.86	下降1.24个百分点	18.22
总资产收益率	0.93	0.92	上升0.01个百分点	0.93
净利差	2.55	2.34	上升0.21个百分点	2.56
净息差	2.42	2.45	下降0.03个百分点	2.67
规模指标（人民币千元）	2019年12月31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	601,997,736	526,629,685	14.31	470,544,087
负债总额	560,164,510	494,848,541	13.20	446,547,546
归属于母公司股东的所有者权益	40,632,699	30,996,770	31.09	23,284,052
吸收存款本金总额	387,178,394	341,202,398	13.47	336,640,719
其中:公司活期存款	147,152,053	137,455,626	7.05	166,271,641
公司定期存款	98,811,086	94,657,674	4.39	74,047,241
个人活期存款	59,856,688	47,883,469	25.00	42,320,906
个人定期存款	75,180,562	54,964,453	36.78	42,074,303
发放贷款和垫款本金总额	260,322,832	204,403,060	27.36	154,487,374
其中:公司贷款	143,894,958	127,741,734	12.65	109,161,440
个人贷款	101,999,670	71,209,730	43.24	45,282,103
票据贴现	14,428,204	5,451,596	164.66	43,831
资本净额	50,251,873	39,950,984	25.78	31,595,100
其中:核心一级资本	34,753,698	31,118,314	11.68	23,419,378
其他一级资本	6,068,434	53,687	11,203.36	43,546
二级资本	9,429,741	8,778,983	7.41	8,132,176
加权风险资产净额	379,212,888	326,361,334	16.19	269,143,280
贷款损失准备	8,906,727	7,280,900	22.33	4,962,746

2、2019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	4,202,698	3,955,207	4,243,694	4,615,339
营业利润	1,719,833	1,625,585	1,943,241	1,195,603
利润总额	1,709,574	1,626,647	1,944,513	1,169,688
归属于母公司股东的净利润	1,368,852	1,302,691	1,476,291	932,414
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	1,471,126	939,229
经营活动产生的现金流量净额	12,248,295	-11,031,351	-15,446,499	-11,559,013

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	2019年	2018年	2017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	-2,070	4,250	2,522
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）	34,385	57,775	54,168
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-37,839	-35,906	-44,227
小计	-5,524	26,119	12,463
减:企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	-1,381	6,530	3,117
少数股东权益影响额(税后)	103	4,605	2,926
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-4,246	14,984	6,420

（四）补充财务指标

项目（%）	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
资本充足率	13.25	12.24	11.74
一级资本充足率	10.76	9.55	8.72
核心一级资本充足率	9.16	9.53	8.70
不良贷款率	1.22	1.29	1.24
拨备覆盖率	279.98	275.40	260.00
拨贷比	3.42	3.56	3.21
存贷比	66.80	59.26	45.04
流动性比例	62.06	57.53	34.36
单一最大客户贷款比率	2.98	3.35	4.42
最大十家客户贷款比率	20.86	26.23	31.48
成本收入比	30.72	34.12	33.67

（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	2019年12月31日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	34,753,698	32,945,110
一级资本净额	40,822,132	38,936,695
资本净额	50,251,873	48,047,947
风险加权资产合计	379,212,888	364,392,478
其中:信用风险加权资产	346,624,431	333,276,406
市场风险加权资产	5,594,717	5,594,717
操作风险加权资产	26,993,740	25,521,355
核心一级资本充足率（%）	9.16	9.04
一级资本充足率（%）	10.76	10.69
资本充足率（%）	13.25	13.19

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12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日
杠杆率（%）	6.49	5.55	5.41	5.42
一级资本净额	40,822,132	34,060,418	32,484,873	32,074,600
调整后的表内外资产余额	629,363,016	614,093,260	599,925,709	592,156,209

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	2019年12月31日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	91,700,456	90,119,303
未来30天现金净流出量	26,704,099	26,099,868
流动性覆盖率（%）	343.39	345.29

单位:人民币千元

项目	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日
可用的稳定资金	386,961,746	365,581,798	344,361,058
所需的稳定资金	323,653,336	307,565,894	301,776,726
净稳定资金比例（%）	119.56	118.87	114.11

（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)	61,649
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	58,454

（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	7,461,796	666,359,972	19.48	658,898,176	无		国家
湖南新华联建设工程有限公司	0	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	0	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	0	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	0	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	0	176,262,294	5.15	176,262,294	无		国有法人
长沙房产（集团）有限公司	0	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	0	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	0	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	0	68,493,714	2.00	0	质押	68,419,000	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		68,493,714		人民币普通股		68,493,714	
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	
湖南日报投业集团有限公司		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。					

（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)	14
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	14

（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	
创金合信基金管理有限公司	—	15,000,000	25.00	境内优先股	—	—	基金公司
中国邮政储蓄银行股份有限公司	—	7,400,000	12.33	境内优先股	—	—	商业银行
湖南省信托有限责任公司	—	6,000,000	10.00	境内优先股	—	—	信托公司
交银施罗德资产管理有限公司	—	6,000,000	10.00	境内优先股	—	—	其他
中诚信托有限责任公司	—	5,300,000	8.83	境内优先股	—	—	信托公司
北京国际信托有限公司	—	5,000,000	8.33	境内优先股	—	—	信托公司
中邮创业基金管理股份有限公司	—	4,000,000	6.67	境内优先股	—	—	基金公司
爱建证券有限责任公司	—	3,000,000	5.00	境内优先股	—	—	证券公司
青岛银行股份有限公司	—	2,000,000	3.33	境内优先股	—	—	商业银行
齐鲁银行股份有限公司	—	2,000,000	3.33	境内优先股	—	—	商业银行
华融湘江银行股份有限公司	—	2,000,000	3.33	境内优先股	—	—	商业银行
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		根据公开信息，湖南省信托有限责任公司与华融湘江银行股份有限公司存在关联关系，中国邮政储蓄银行股份有限公司与中邮创业基金管理股份有限公司存在关联关系。					

三、经营情况讨论与分析

2019年，面对错综复杂的经济金融形势、深刻变化的监管环境和日趋激烈的行业竞争，本行在董事会的坚强领导下，坚定发展初心，保持战略定力，坚持“优化结构、效益精进”的战略部署，聚焦“基础客群壮大、基础管理提升、基础设施完善”的战略核心，持续夯实发展根基，扎实推进数据驱动，全面推动转型发展，迈出了高质量发展的坚实步伐。

整体经营持续向好。报告期内，本行有效应对内外部挑战，积极稳健开展各项业务，资产规模、盈利能力均保持良好发展态势。资产规模稳步增长。年末资产总额6,019.98亿元，较上年末增长14.31%；吸收存款本金总额3,871.78亿元，较上年末增长13.47%；发放贷款及垫款本金总额2,603.23亿元，较上年末增长27.36%。盈利能力持续提升。报告期内，本行实现营业收入170.17亿元，同比增长22.07%；归属于上市公司股东的净利润50.80亿元，同比增长13.43%；净利差2.55%，同比提升0.21个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）15.61%，整体处于优良水平。

资产质量稳步改善。报告期内，本行坚持规模、效益与质量协调发展，强化合规风控，加大不良清收处置，持续改善资产质量，提升风险抵补能力。截至报告期末，本行不良贷款率1.22%，较上年末下降0.07个百分点；逾期90天以上贷款与不良贷款的比例为62.84%，较上年末下降30.46个百分点；拨备覆盖率为279.98%，较上年末上升4.58个百分点，风险抵补能力持续增强。

数据驱动有效强化。2019年是本行的“数据驱动年”，全行上下贯彻“科技引领、移动优先”战略，推动科技与金融、生态与场景的深度融合，加快从“应用启动”向“数字驱动”的动能转换，逐步实现线上化、数字化和智能化转型。报告期内，本行科技投入占营业收入的比重达2.76%，科技人员（含外包）较上年末增长36.22%；出台大数据建设三年规划，成立数据创新实验室和数据社区，构建数据平台，提升数据赋能；网点智能化改造提速，智能设备迭代升级，金融科技广泛深入应用，平均离柜率持续提升；上线开放银行平台，实现19个服务的标准化输出，推动15个外部客户对接和8家业务应用落地；稳妥推进与华为、阿里云、腾讯云计算的战略合作，持续提升金融科技应用能力；探索组织模式和文化变革，加快部落制和敏捷转型，完成6大部落、近千人规模的金融科技组织架构调整，大幅提升系统开发、数据分析和产品创新效能，为业务转型提供强大内驱力。

品牌排名持续提升。报告期内，本行在英国《银行家》全球银行业1000强排名中，位居第273位，较上一年上升38位；在中国银行业协会发布的中国银行业100强排名中，位居第37名，较上一年上升12位；在中国银行业协会陀螺评价体系稳健发展能力评比中，位居全国城商行第11位；在“中国上市公司市值500强”中，位列第408位；成功协办“2019中国上市银行发展论坛”等行业重大活动，市场地位和品牌形象稳步提升。

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。

（一）报告期内主要经营情况

1、零售业务

2019年，本行依靠数字化的强力驱动，构建起“线上+线下”“客户+账户”“数据+生态”“体验+口碑”的融合发展模式，坚持走科技引领转型、体验创造价值、农村包围城市的发展道路，全面推动零售业务转型发展，取得明显成效。

业务规模快速增长。在移动优先战略引领下，不断提升线上化获客和APP运营能力，实现线上线下渠道一体化，着力制造高频触点，持续做大业务规模。截至报告期末，本行管理零售客户资产（AUM）1,822.38亿元，较上年末增长28.91%；个人存款余额1,350.37亿元，较上年末增长31.30%；个人活期存款余额598.57亿元，较上年末增长25.00%；个人贷款余额1,020.00亿元，较上年末增长43.24%。

客群基数不断壮大。持续完善批量获客手段，初步形成以工资代发、智慧项目、社保、医保、养保等为主的批量获客模式，实现客户群的持续壮大。截至报告期末，本行零售客户数1,325.96万户，较上年末增长22.23%。其中，财富客户52.72万户，较上年末增长26.98%；个人e钱庄APP月活跃用户数（MAU）112.84万人，较上年末增长59.87%。

份额占比持续提升。零售规模增长与客群壮大，有力带动了零售份额占比的提升。本行个人存款占比从2018年末的30.14%提升至2019年末的34.88%，个人贷款占比从2018年末的34.84%提升至2019年末的39.18%。

产品服务优化升级。围绕“衣食住行娱”持续优化产品服务，丰富零售产品池，助力消费升级。新上线快乐房抵贷，展业半年新增授信31.59亿元，新增余额25.30亿元；迭代升级快乐秒贷，新增授信70.39亿元，年末授信客户数达15.14万户；上线“快乐秒贷联合贷”，服务村行发展。信用卡升级提质，新增发卡63.57万张，发卡量达157.90万张。重塑财富管理体系，针对零售客户财富管理需求，打造涵盖负债、自营理财、基金、实物贵金属、信托等在内的产品池，完善资产配置工具。延伸服务触角，下沉县域农村，大力推进农金站点建设，构建零售业务新增长极的同时，实现手机银行、网上银行、微信银行与县域支行、乡镇支行、农金站融合发展，打造多功能、交互式、无缝链接的全渠道服务模式。

2、公司业务

报告期内，本行坚定“做湖南人的主办银行”战略定位，始终与地方经济同频共振，巩固核心业务优势，提升价值创造能力，打造经营特色，助力实体经济发展。

全力服务地方经济发展。与地方政府保持长期、广泛和紧密的合作关系，主动对接，优化服务，致力于打造地方经济的综合金融服务提供商。报告期内，累计支持教育、医院、水电煤气、污水处理、城市垃圾处理、水利建设、国土整理等地方政府重点项目168个，信贷投放超过350亿元。主动服务社保、医保划转税务机构征缴，成为全省9家社保、医保税务机构代缴合作银行之一，开通八大缴费渠道，全面支持全省114个地区社保、医保缴费，致力于普惠金融的推进和百姓生活的改善。坚持增量合规、存量优化的原则，采取“自接自盘”“接替他盘”的方式，支持配合地方政府化债。

深度支持产业转型升级。围绕国家和区域发展战略，聚焦成长性好、符合国家战略发展方向的产业，积极介入优势产业协同布局，成立敏捷组织和专业团队，全力对接全省20条、长沙市22条优势产业链和144个园区（片区），搭建工程机械产业链平台、核心企业供应链金融平台、智慧园区服务平台，打造地方产业转型升级的强劲引擎。按照一“链”一方案、一“园”一平台、一“区”一模式，持续优化金融服务，集中优势资源投向高质量、高潜力客户，助力产业转型升级，朝着打造湖南本土最懂产业的专业银行目标不断迈进。以贸融结合、产融结合为着力点，推动国际业务产品和服务创新，助力园区经济转型发展，落地省内首单境外债跨境担保业务，国际结算量较上年增长62%。

全面助力战略客户成长。本行持续提升信贷、投行、债券、交易银行等综合金融服务能力，为战略客户流动性提供支持，累计服务上市公司81家、拟上市公司21家、新三板上市公司138家、上市后备公司184家，并作为主办银行助力数家企业成功上市。安排专营机构、专职团队对接服务，积极参与对上市企业的专项纾困行动，先后对多家上市公司大股东进行帮扶，累计投放纾困资金26.07亿元。通过大力发展债券承销、债权融资计划、并购融资、银团贷款等投行业务，加大对实体经济支持力度。报告期内，投行业务投放额较上年末净增173.10亿元，增长29.26%。交易银行转型力度加大，上线委贷资金池、跨行财资云、票据池、应收账款池等线上产品，推出云链保理等供应链金融新模式，上线了产融服务平台生态圈场景，推出资金管理信息化专项服务方案。报告期内，交易银行核心客户数新增55户，服务客户494户，现金管理系统交易量达到2,407亿元，同比增长129.92%，票据池交易量达53.63亿元，落地现金管理银企直连项目集团客户19个。

持续支持民营小微企业。积极对接“1241”“百行进万金”等专项融资活动，制订《关于进一步支持民营企业发展的推动实施意见》，出台支持民营企业融资27条和普惠小微金融尽职免责办法，完善“敢贷愿贷”机制，加大信贷支持力度。截至报告期末，本行民营企业贷款余额较上年末新增91.04亿元；“两增”口径小微企业贷款新增59.40亿元，普惠型小微企业贷款新增56.75亿元，新增中小微企业信贷客户2,522户。主动管控信贷价格，有效降低融资成本。小微企业内部资金定价打八四折、贷款目标定价比一般企业贷款低20-50个基点；推出“快乐续贷”，通过再融资和转贷引导基金业务提供无还本续贷284笔，金额31.27亿元。强化科技赋能，提升“能贷会贷”能力。优化企业对公开户流程，企业开户时长普遍缩减70%以上；推出“快乐e贷-税e贷”“快乐e贷-政采贷”等产品服务，信贷审批时间大幅缩减，较好满足民营和小微企业“短、频、急”资金需求。

3、资管与金融市场业务

报告期内，本行有效落实资管新规、理财新规等监管政策，持续提升资产定价和交易能力，助推业务转型稳中提质。

交易能力稳步提升。协同全行流动性管理，持续稳固和拓宽融资渠道，加强对利率走势的研判和负债策略的研究，有效管理同业融资成本。报告期内，本行继续入围公开市场一级交易商。同时，持续推进投研能力建设，深入研究市场形势，把握投资交易节奏，债券投资交易取得较好业绩，现券交易量、做市交易量和债券承销量大幅增长，位列中登公司债券交割量（现货）排行榜第10名，荣获银行间本币市场核心交易商、优秀债券市场交易商、优秀综合做市机构、利率债和信用债优秀尝试做市机构等称号。

资产结构持续优化。顺应监管导向，持续压降非标准化特定日的载体投资，加大对债券、资产支持证券等标准化资产的投资力度，扎实推动同业业务转型，非标准化特定日的载体投资较上年末压降85.4亿元；积极参与票据市场基础设施建设，运用票据业务为中小企业客户提供融资服务，贴现及转贴现较上年末增长164.66%。全年金融市场业务实现收入137.01亿元，增长11.96%。

理财业务加速转型。紧跟监管导向，扎实推进理财业务转型发展。全行日均管理理财产品余额534.73亿元，报告期末理财产品余额500.25亿元，较上年末增加51.02亿元，增长11.36%；保本理财实现零余额，提前完成新规整改要求；推出净值型理财产品，余额超过100亿元，占全部理财余额的21.28%；预期收益型理财余额压降达到预期目标。

业务创新协同发展。报告期内，获普通类衍生产品交易资质、银行间黄金询价交易资质，进入银行间标准债券远期市场，开展人民币利率互换、外汇远期、外汇掉期等衍生品业务；稳健推出结构性存款产品。

4、特色业务

县域金融持续做强。深耕县域市场，下沉社区乡镇，新开业县域支行7家，省内县域覆盖率81.40%，新签约3,148家农村金融服务站，构建县域支行+乡镇支行+农金站的立体网络，打造提供高效金融服务、践行乡村振兴战略的坚强堡垒。完善县域金融管理体系，搭建管理平台，实现业务全流程的可视化和透明化；与省文旅厅、湖南卫视联合出品《乡村合伙人》，在全省26个县域试点打造乡村振兴、精品旅游项目，为三农项目建设、农户创业等提供融资服务，持续提升县域金融服务能力；抓好金融扶贫，金融精准扶贫贷款余额26.53亿元，较年初增长15.45%。

科技金融持续做精。坚定“科技金融”战略品牌方向，优化产品创新服务，创新推出研发人才专属信贷产品“科创达人贷”；加强营销联动，主动服务高新技术企业，有效推动科技金融业务发展；连续四年冠名参与湖南省创新创业大赛活动，全力支持全省科技型企业创新创业。截至报告期末，本行科技金融贷款余额147.64亿元。

绿色金融持续做大。支持垃圾处理及污染防治项目、节能环保服务项目与自然保护、生态修复及灾害防控项目等重点领域；推动恒大智能汽车制造、新邵陋谷滩水电和湖南鑫远污水处理等绿色贷款项目的落地；联合举办“南沙自贸区绿色金融论坛暨世界自然基金会2019气候创行者启动仪式”。截至报告期末，本行绿色金融贷款余额138.33亿元。

智慧金融持续做优。秉承“移动优先”理念，积极营造金融生态，做大呼啦生态圈，链接本土生活，平台化赋能中小商户，做实做大场景金融和智慧金融，智慧政务、智慧校园、智慧医疗、智慧园区、智慧城市等项目取得新进展。报告期内，新增网络金融客户187.86万户，累计达到599.79万户；新增呼啦生态圈商户9.03万户，累计达到15.77万户；商城权益平台初见雏形，本年度新增快乐商城用户81.58万户。

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）报告期内经营情况讨论与分析

1、利润表分析

2019年，本行积极应对内外部环境的深刻变化，坚持特色化、差异化发展，积极稳健开展各项业务，实现经营业绩稳步增长。报告期内，本行实现营业收入170.17亿元，同比增加30.76亿元，增长22.07%；归属于上市公司股东的净利润50.80亿元，同比增加6.02亿元，增长13.43%。

单位:人民币千元

项目	2019年	2018年	变动比例（%）
营业收入	17,016,938	13,940,826	22.07
利息净收入	12,277,795	11,550,072	6.30
手续费及佣金净收入	1,772,752	1,580,038	12.20
投资收益	1,999,164	406,924	391.29
公允价值变动收益	888,901	289,539	207.01
汇兑收益	44,329	46,168	-3.98
其他收益	30,385	53,988	-43.72
其他业务收入	5,682	9,847	-42.30
资产处置收益	-2,070	4,250	-148.71
营业支出	10,532,676	8,303,431	26.85
营业税金及附加	127,907	132,680	-3.60
业务及管理费	5,227,660	4,756,955	9.90
资产减值损失	-	3,413,796	不适用
信用减值损失	5,166,570	-	不适用
其他资产减值损失	10,340	-	不适用
其他业务成本	199	0	不适用
营业利润	6,484,262	5,637,395	15.02
加:营业外收入	17,485	22,755	-23.16
减:营业外支出	51,325	54,874	-6.47
利润总额	6,450,422	5,605,276	15.08
减:所得税费用	1,191,864	1,027,563	15.99
净利润	5,258,558	4,577,713	14.87
少数股东损益	178,310	99,105	79.92
归属于母公司股东的净利润	5,080,248	4,478,608	13.43

2、资产分析

截至报告期末，本行总资产6,019.98亿元，较上年末增加753.68亿元，增长14.31%，本行总资产快速增长主要归因于本行加大贷款投放，发放贷款和垫款占资产总额的占比从上年末的37.43%提高到41.89%。

单位:人民币千元

项目	2019年12月31日		2018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	47,092,995	7.82	43,386,055	8.24	8.54
存放同业款项	7,118,864	1.18	5,603,322	1.06	27.05
贵金属	0	0.00	0	0.00	不适用
拆出资金	1,129,807	0.19	300,000	0.06	276.6
衍生金融资产	22,097	0.00	0	0.00	不适用
买入返售金融资产	5,958,579	0.99	7,640,736	1.45	-22.02
应收利息	-	-	3,852,523	0.73	不适用
持有待售资产	0	0.00	0	0.00	不适用
发放贷款和垫款	252,190,676	41.89	197,122,160	37.43	27.94
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	3.93	不适用
可供出售金融资产	-	-	36,017,764	6.84	不适用
持有至到期投资	-	-	94,051,516	17.86	不适用
应收款项类投资	-	-	113,194,334	21.49	不适用
金融投资：					
交易性金融资产	75,535,777	12.55	-	-	不适用
债权投资	185,699,381	30.85	-	-	不适用
其他债权投资	21,536,616	3.58	-	-	不适用
其他权益工具投资	3,750	0.00	-	-	不适用
长期股权投资	0	0.00	0	0.00	不适用
投资性房地产	0	0.00	0	0.00	不适用
固定资产	1,555,187	0.26	1,531,694	0.29	1.53
无形资产	615,084	0.10	440,841	0.08	39.53
商誉	0	0.00	0	0.00	不适用