证券代码:601577 证券简称:长沙银行 编号:2020-046
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 半年度报告摘要

(股票代码:601577)
二〇二〇年八月

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")2020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九次会议于2020年8月27日召开,审议通过了2020年半年度报告及摘要,会议应当出席董事12人,实际出席董事11人,董事赵小中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)本半年度财务报告未经审计,大信会计师事务所(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2020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
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)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

单位:人民币千元

经营业绩(人民币千元)	2020年1-6月	2019年1-6月	本报告期较上年同期增减(%)	2018年1-6月
营业收入	8,828,083	8,157,905	8.22	6,453,939
营业利润	3,623,860	3,345,418	8.32	3,031,833
利润总额	3,602,836	3,336,221	7.99	3,025,011
归属于母公司股东的净利润	2,872,239	2,671,543	7.51	2,384,807
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,879,001	2,674,139	7.66	2,380,883
经营活动产生的现金流量净额	14,576,084	1,216,944	1,097.76	-29,774,616
每股计(人民币元/股)				
基本每股收益	0.84	0.78	7.69	0.77
稀释每股收益	0.84	0.78	7.69	0.77
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.84	0.78	7.69	0.77
每股经营活动产生的现金流量净额	4.26	0.36	1,083.33	-9.67
归属于母公司普通股股东的每股净资产	10.63	9.40	13.09	8.41
盈利能力指标(%)				
全面摊薄净资产收益率	7.89	8.31	下降0.42个百分点	9.21
加权平均净资产收益率	7.97	8.43	下降0.46个百分点	9.70
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	7.91	8.31	下降0.40个百分点	9.20
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	7.98	8.43	下降0.45个百分点	9.68
平均总资产收益率	0.47	0.49	下降0.02个百分点	0.51
净利差	2.50	2.50	-	2.29
净息差	2.38	2.38	-	2.39
规模指标(人民币千元)	2020年6月30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	650,479,424	601,997,736	8.05	526,629,685
负债总额	606,850,324	560,164,510	8.33	494,848,541
归属于母公司股东的所有者权益	42,373,346	40,632,699	4.28	30,995,770
归属于母公司普通股股东的所有者权益	36,381,761	34,641,114	5.02	30,995,770
吸收存款本金总额	430,425,032	387,178,394	11.17	341,202,398
其中:公司活期存款	149,427,478	147,152,053	1.55	137,455,626
公司定期存款	114,076,324	98,811,086	15.45	94,657,674
个人活期存款	65,861,834	59,856,688	10.03	47,883,469
个人定期存款	94,225,998	75,180,562	25.33	54,964,453
发放贷款和垫款本金总额	291,802,964	260,322,832	12.09	204,403,060
其中:公司贷款	159,019,152	143,894,958	10.51	127,741,734
个人贷款	114,484,199	101,999,670	12.24	71,209,730
票据贴现	18,299,613	14,428,204	26.83	5,451,596
资本净额	52,608,195	50,251,873	4.69	39,950,984
其中:核心一级资本	36,640,045	34,753,698	5.43	31,118,314
其他一级资本	6,084,657	6,068,434	0.27	53,687
二级资本	9,883,493	9,429,741	4.81	8,778,983
风险加权资产	415,439,368	379,212,888	9.55	326,361,334
贷款损失准备	10,202,258	8,906,727	14.55	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)
营业收入	4,752,523	4,075,560
营业利润	1,925,121	1,698,739
利润总额	1,921,087	1,681,749
归属于母公司股东的净利润	1,533,211	1,339,028
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
经营活动产生的现金流量净额	-12,117,124	26,693,208

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	-2,442
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)	14,099
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-21,099
小计	-9,442
减:企业所得税影响数(所得税减少以"-"表示)	-2,360
少数股东权益影响额(税后)	-320
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-6,762

(三)补充财务指标

项目(%)	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
资本充足率	12.66	13.25	12.24
一级资本充足率	10.28	10.76	9.55
核心一级资本充足率	8.82	9.16	9.53
不良贷款率	1.23	1.22	1.29
拨备覆盖率	285.25	279.98	275.40
拨贷比	3.50	3.42	3.56
存贷比	66.19	66.80	59.26
流动性比例	53.09	62.06	57.53
单一最大客户贷款比率	2.64	2.98	3.35
最大十家客户贷款比率	22.11	20.86	26.23
成本收入比	27.03	30.72	34.12

(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	2020年6月30日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	36,640,045	34,621,388
一级资本净额	42,724,702	40,612,973
资本净额	52,608,195	50,136,768
风险加权资产合计	415,439,368	399,909,086
其中:信用风险加权资产	380,987,833	366,929,936
市场风险加权资产	7,457,795	7,457,795
操作风险加权资产	26,993,740	25,521,355
核心一级资本充足率(%)	8.82	8.66
一级资本充足率(%)	10.28	10.16
资本充足率(%)	12.66	12.54

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、按照《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6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日
杠杆率(%)	6.21	6.56	6.49	5.55
一级资本净额	42,724,702	42,632,268	40,822,132	34,060,418
调整后的表内外资产余额	687,805,882	650,154,723	629,363,016	614,093,260

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	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日
可用的稳定资金	407,376,922	401,666,604	386,961,746
所需的稳定资金	351,503,475	339,755,499	323,653,336
净稳定资金比例(%)	115.90	118.22	119.56

4、流动性覆盖率

单位:人民币千元

项目	2020年6月30日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	106,328,951	104,972,145
未来30天现金净流出量	47,462,587	45,456,794
流动性覆盖率(%)	224.03	230.93

(五)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)	56,202

(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	10,053,729	676,413,701	19.77	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	289,298,538	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	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	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	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	-	境内非国有法人
湖南兴湘投资控股集团有限公司	-	62,182,564	1.82	0	无	-	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
湖南日报报业集团有限公司	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
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
贺朴	26,470,688	人民币普通股	26,470,688
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
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。		

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)	21

(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		7,400,000	12.33	境内优先股	无	—	其他
湖南省财信信托有限责任公司		6,000,000	10.00	境内优先股	无	—	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		6,000,000	10.00	境内优先股	无	—	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-创金合信泰和62号单一资产管理计划		6,000,000	10.00	境内优先股	无	—	其他
中信保诚人寿保险有限公司-分红账户		5,000,000	8.33	境内优先股	无	—	其他
北京国际信托有限公司-北京信托·银驰理财2014015号单一资金信托		5,000,000	8.33	境内优先股	无	—	其他
中邮创业基金-华夏银行-华夏银行股份有限公司		4,000,000	6.67	境内优先股	无	—	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		4,000,000	6.67	境内优先股	无	—	其他
西安银行股份有限公司		3,000,000	5.00	境内优先股	无	—	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		3,000,000	5.00	境内优先股	无	—	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

2020年上半年,面对统筹推进疫情防控和经营发展的大战与大考,长沙银行于逆境中抢发展、促转型,确保了公司经营的持续有序,较好地完成了上半年既定目标,保持了业务的平稳较快发展。

主要指标稳步增长。截至2020年6月30日,资产总额6,504.79亿元,较年初增加484.82亿元,增长8.05%。吸收存款本金总额4,304.25亿元,较年初增加432.47亿元,增长11.17%。发放贷款及垫款本金总额2,918.03亿元,较年初增加314.80亿元,增长12.09%。

经营质效整体稳定。2020年上半年,本行实现营业收入88.28亿元,同比增长8.22%。归属于母公司股东的净利润28.72亿元,同比增长7.51%。基本每股收益0.84元,同比增长7.69%。不良贷款率1.23%,较年初上升0.01个百分点。资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别为12.66%、10.28%、8.82%。各项监管指标均达到监管要求。

品牌影响持续提升。在英国《银行家》杂志发布的"2020年全球银行1000强"榜中,本行跃居第229位,较上年上升44个位次。在抗击疫情中,本行持续强化服务中小微企业的使命担当,推出全力支持企业复工复产系列举措,金融支持复工复产工作得到了各级党委政府肯定和社会公众的认可,品牌影响力进一步提升。

注:除非特别说明,本半年度报告中提及的"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

(一)全力支持复工复产

面对突如其来的疫情,本行坚定贯彻执行党中央、省市党委政府、央行及监管部门决策部署,加大金融服务力度,全力支持企业复工复产和实体经济发展。迅速出台政策,第一时间出台支持民营企业融资27条和"暖心助企"九条举措,明确专项规模、专项政策、专项产品和专项活动的"四专"措施。第一时间推出"暖心快贷""跨境战疫贷"等产品,帮助企业抗击疫情;第一时间与地方权威党媒联合开展"我们在一起"暖心助企活动,走访对接14个园区和15个行业协会,精准投放36.41亿元。创新服务产品,进一步构建"敢贷、能贷、愿贷"的长效机制,普惠金融实现增量、扩面、降本。积极承接人行普惠小微信用贷款支持计划,通过大数据风控、科技赋能,推广"快乐e贷-税e贷、快乐e贷-政采贷、快乐流水贷、科创快贷"等无抵押信用贷款,积极开展市场主体首贷培植,提高普惠金融覆盖面。积极减费让利,对符合监管要求的贷款给予政策支持和利率优惠,普惠小微企业贷款利率较上年同期下降超过0.5个百分点。推出延期还款服务,坚持应延尽延,推进转贷续贷。

报告期内,本行为71户重点防疫企业发放专项贷款26.34亿元,为1,674户小微企业提供优惠贷款13.69亿元,发放金额位列湖南省法人银行之首。新发放对公贷款客户中,"首贷户"1,682户,占比24.34%。两增口径小微企业余额较年初新增45.32亿元,增长22.32%。

(二)公司业务特色精进

本行聚焦"三基"战略,以交易银行、投资银行业务为主攻方向,构建商行+投行、金融+非金融的公司业务新模式,打造地方经济的综合金融服务提供商。优化基础工作,推动服务下沉,推进产品赋能,加快交易银行建设,丰富和优化投行+商行多元服务;强化总分支联动,实施授信预审机制,提升金融服务效率。完善基础设施,加快产融平台建设,为风补基金线上化管理和公司业务生态场景打造奠定了坚实基础;加强政务系统建设,取得湖南省社保缴费唯一清算行资格,完成湖南省公共资源交易中心、长沙市公共资源中心电子保函和长沙住房公积金缴存托收线上签约功能的开发上线。夯实基础客群,坚持以客户为中心,通过改善客户旅程、打造卓越客户体验,稳定核心客户、价值客户;通过生态圈建设,实现活客、获客;通过主动出击、精准营销、定点突破,推动基础客户持续壮大。

报告期内,本行新增对公有效结算户8,392户,新开基层机构账户3,150个,新增资质类账户、政府机关账户、财政及预算单位零余额账户216户。新增交易银行客户479户。新增投行业务156.38亿元;主承销债券发行12支,发行金额91.30亿元。新增绿色金融投放33.68亿元,新增科技金融投放22.54亿元。有效国际结算量完成14.38亿美元,国际贸易融资投放44.53亿元。

(三)零售业务做大做强

本行坚定零售发展转型战略不动摇,践行下沉深耕和数字驱动的业务发展策略,持续做大做强零售业务。坚持深耕县域,完善"县域支行+乡镇支行+农金站"的布局体系,加大县域渠道建设。依托农金站,通过为乡镇和农村居民提供便利金融和非金融服务,打造长沙银行农村金融品牌。坚持网点社区化,搭建丰富的平台场景和生活化服务内容,深度融入社区居民生活,目前已形成对长沙城区社区的广泛覆盖。坚持数字驱动,搭建获客平台,推进智慧校园、智慧公交、智慧工地等项目建设,实现零售客群的批量拓展。打造开放银行,致力于"打造最懂湖南的银行APP"的目标,围绕客户"吃喝玩乐美"的需求,建设"弗兰社"客户权益平台。适应客户线上化的趋势,搭建线上营销平台,构建起银行与客户无缝对接的营销体系。

截至报告期末,本行管理零售客户资产(AUM)2,066.74亿元,较年初增长13.41%;个人存款余额1,600.88亿元,较年初增加250.51亿元,较年初增长18.55%;个人贷款及垫款余额1,144.84亿元,较年初增加124.85亿元,较年初增长12.24%;信用卡发卡新增29.86万张,累计发卡量187.76万张,累计发卡数跨身全国城商行前列。

(四)资金业务做优做精

面对复杂多变的市场环境,本行全力提升金融市场条线的投研、配置、交易与风控能力,积极把握市场走势,动态优化资产结构,主要业务指标平稳增长,转型发展有序推进。报告期内,现券交易量、做市交易量、货币交易量、债券承销量平稳增长,市场活跃度不断提升。新获利率期权和债券通业务资质,完成首笔债券北向通交易。紧密对接、主动服务公司零售业务发展,优化票据贴现流程,推出线上贴现业务,实施票据集中办理;推出代客远期结售汇和代客外汇掉期产品,满足客户多元金融服务需求。理财业务全面推进净值化转型,加强标准化资产配置力度,有效提升投资交易效率和交易能力,同时,积极推动理财子公司申筹。

报告期内,现券交易量3.02万亿元,同比增长106.80%;做市交易量1.75万亿元,同比增长120.60%;债券回购交易量4.62万亿元,同比增长99.43%。报告期内,本行净值型理财产品余额272.36亿元,较年初增加165.88亿元,增长155.79%,在全部理财余额中的占比较年初提升32.57个百分点。

(五)数字转型持续深化

本行坚持"线上优先,移动优先",大力推进数字化转型。抢抓长沙实施"软件再出发"战略契机,深化与阿里云、腾讯、华为、科大讯飞等行业龙头合作,加速基础设施、基础应用、基础能力建设。加大与湖南大学等高等院校合作,加强基础技术研究和应用创新,提升队伍能力。强化数字化运营能力,加速推进新数据中心建设,提升应急运营能力。全面启动线上营销,稳步推进数据治理,推进服务和产品的数字化、智能化,做优线上服务。打造长沙银行智慧大脑,升级智慧项目,完善权益平台,建立覆盖吃喝玩乐、医教游养,连接政府、商户、消费者的本地生活生态。依托双柜(网点智能高柜、远程AI云柜)、双网(互联网、移动互联网)渠道平台和"弗兰社"权益平台、智慧银行API平台,积极推进数字化运营和网点智能化转型,提升对客服务效能。强化数字化生态建设,着力打造开放银行,提升TO G/B/C的服务能力。持续提升网络安全防护能力,加强反电信诈骗工作,进一步加强支付结算安全管理。

(六)风控能力不断提升

报告期内,本行积极应对外部风险,持续完善全面风险管理体系,进一步改善资产质量。建立垂直独立的风险管理体系、合规管理体系、内部审计体系,确保稳健运行。坚守审慎经营理念,不断完善全流程风控基础工作,开展不良资产清收百日攻坚,加大存量风险清收化解,加强分类管理,严控不良新增。夯实重点领域风险管控,完善治理架构和制度体系。强化信用风险管理,规范关联交易、内部交易管理,加强重点领域授信集中度管理,完成二代征信系统开发上线,加强限额管理和压力测试。

截至报告期末,本行不良贷款率1.23%,较年初上升0.01个百分点。逾期90天以上贷款余额与不良贷款比率为70.22%,较年初上升7.38个百分点。拨备覆盖率285.25%,较年初上升5.27个百分点。

(七)从严治行深入推进

本行着力推进全面从严治行,从强化风控、堵塞漏洞、完善机制等方面,筑牢风险管理三道防线,构建依法合规稳健经营的长效机制。报告期内,本行开展内控自查,全面梳理评估员工行为管理,加大制度执行力建设,压实案防责任,加强反洗钱管理,审计监督卓有成效,执纪问责持续强化。持续加强基层党建和党风廉政建设,下发党建工作主体责任清单和党风廉政建设责任清单,出台"以案示警、以案为鉴、以案促改"工作方案,对集中采购、招投标管理、供应商管理、授信审批权限及规则等制度、办法进行修订完善,提升制度从制定到落地执行的闭环管理,全面提升从严治行成效。

(八)精益管理全面升级

报告期内,本行统筹推进疫情防控和经营发展,综合施策提升精益管理水平。加强对经营工作的主动管理,开展"周、月、季讲评"和基层大走访大调研,坚持问题导向,提升管理效能,营造争先发展、你追我赶的氛围。科学做好资产负债安排,提升定价管理能力,制定《2021-2024年长期资本补充规划》。加强财务管理和全面预算管理,科学实施经营计划、预算编制及机构考核工作,加快智慧财务建设,强化成本管控,有效配置财务资源,集约节约发展理念进一步加强。截至报告期末,全行成本收入比27.03%,比上年减少3.69个百分点;业务及管理费用同比下降2.79%。

(二)报告期内经营情况讨论与分析

1、利润表分析

2020年上半年,本行积极应对疫情影响,坚持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88.28亿元,同比增加6.70亿元,增长8.22%;归属于上市公司股东的净利润28.72亿元,同比增加2.01亿元,增长7.51%。

单位:人民币千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变动比例(%)
营业收入	8,828,083	8,157,905	8.22
利息净收入	6,525,862	5,805,841	12.40
手续费及佣金净收入	846,184	883,744	-4.25
投资收益	1,626,486	1,140,398	42.62
公允价值变动收益	-208,975	308,238	-167.80
汇兑收益	26,193	10,062	160.32
其他收益	14,024	8,031	74.62
其他业务收入	751	3,992	-81.19
资产处置损益	-2,442	-2,401	不适用
营业支出	5,204,223	4,812,487	8.14
营业税金及附加	78,517	59,441	32.09
业务及管理费	2,386,417	2,454,909	-2.79
信用减值损失	2,739,288	2,294,621	19.38
其他资产减值损失	1	3,516	-99.97
其他业务成本	-	-	-
营业利润	3,623,860	3,345,418	8.32
加:营业外收入	1,016	6,655	-84.73
减:营业外支出	22,040	15,852	39.04
利润总额	3,602,836	3,336,221	7.99
减:所得税费用	641,925	631,449	1.66
净利润	2,960,911	2,704,772	9.47
少数股东损益	88,672	33,229	166.85
归属于母公司股东的净利润	2,872,239	2,671,543	7.51

2、资产分析

截至报告期末,本行总资产6,504.79亿元,较上年末增加484.82亿元,增长8.05%,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41.89%提高到43.44%。

单位:人民币千元

项目	2020年6月30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	52,111,610	8.01	47,092,995	7.82	10.66
存放同业款项	3,213,176	0.49	7,118,864	1.18	-54.86
贵金属	0	-	0	-	-
拆出资金	1,115,834	0.17	1,129,807	0.19	-1.24
衍生金融资产	234,121	0.04	22,097	0.00	959.51
买入返售金融资产	7,980,493	1.23	5,958,579	0.99	33.93
发放贷款和垫款	282,511,577	43.44	252,190,676	41.89	12.02
金融投资:					
交易性金融资产	87,643,287	13.47	75,535,777	12.55	16.03
债权投资	181,796,963	27.95	185,699,381	30.85	-2.10
其他债权投资	27,335,507	4.20	21,536,616	3.58	26.93
其他权益工具投资	3,750	0.00	3,750	0.00	0.00
固定资产	1,567,895	0.24	1,555,187	0.26	0.82
无形资产	586,339	0.09	615,084	0.10	-4.67
递延所得税资产	2,949,197	0.45	2,561,962	0.43	15.11
其他资产	1,429,675	0.22	976,961	0.16	46.34
资产总计	650,479,424	100.00	601,997,736	100.00	8.05

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2,918.03亿元,较上年末增长12.09%,其中公司贷款金额为1,590.19亿元,占比为54.50%,增长10.51%;票据贴现金额为183.00亿元,占比为6.27%,增长26.83%;个人贷款金额为1,144.84亿元,占比39.23%,增长12.24%,零售业务转型发展持续推进。

单位:人民币千元

类别	2020年6月30日		2019年12月31日		变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司贷款	159,019,152	54.50	143,894,958	55.28	10.51
票据贴现	18,299,613	6.27	14,428,204	5.54	26.83
个人贷款	114,484,199	39.23	101,999,670	39.18	12.24
信用卡垫款	18,610,789	6.38	18,491,744	7.10	0.64
个人生产及经营性贷款	18,602,733	6.38	16,376,656	6.29	13.59
个人消费贷款	20,412,746	7.00	18,058,265	6.94	13.04
住房按揭贷款	45,147,914	15.46	39,620,253	15.22	13.95
其他个人贷款	11,710,017	4.01	9,452,752	3.63	23.88
发放贷款和垫款本金总额	291,802,964	100.00	260,322,832	100.00	12.09
应收利息	1,033,856	-	848,198	-	21.89
发放贷款和垫款总额	292,836,820	-	261,171,030	-	12.12

3、负债分析

截至报告期末,本行负债总额6,068.50亿元,较上年末增加466.86亿元,增长8.33%,本行负债总额的快速增长主要归因于吸收存款的快速增长。

单位:人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
向中央银行借款	7,915,322	1.30	1,811,066	0.32	337.05
同业及其他金融机构存放款项	24,507,878	4.04	14,231,777	2.54	72.21
拆入资金	10,355,851	1.71	8,410,550	1.50	23.13
交易性金融负债	793,669	0.13	-	-	不适用
衍生金融负债	279,944	0.05	22,107	0.00	1,166.31
卖出回购金融资产款	7,695,252	1.27	14,001,622	2.50	-45.04
吸收存款	436,554,504	71.93	392,016,698	70.00	11.36
应付职工薪酬	714,540	0.12	1,012,851	0.18	-29.45
应交税费	1,058,618	0.17	1,140,126	0.20	-7.15
预计负债	420,879	0.07	246,324	0.04	70.86
应付债券	112,396,457	18.52	124,744,974	22.27	-9.90
其他负债	4,157,410	0.69	2,526,415	0.45	64.56
负债合计	606,850,324	100.00	560,164,510	100.00	8.33

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11.17%,其中,公司客户存款较上年末增长7.13%,个人客户存款较上年末增长18.55%。

单位:人民币千元

项目	2020年6月30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	263,503,802	61.22	245,963,139	63.53	7.13
其中:活期	149,427,478	34.72	147,152,053	38.01	1.55
定期	114,076,324	26.50	98,811,086	25.52	15.45
个人客户存款	160,087,832	37.19	135,037,250	34.88	18.55
其中:活期	65,861,834	15.30	59,856,688	15.46	10.03
定期	94,225,998	21.89	75,180,562	19.42	25.33
财政性存款	59,226	0.01	120,142	0.03	-50.70
国库定期存款	-	-	-	-	-
存入保证金	6,573,974	1.53	5,884,400	1.52	11.72
其他	200,198	0.05	173,463	0.04	15.41
吸收存款本金总额	430,425,032	100.00	387,178,394	100.00	11.17
应付利息	6,129,472	-	4,838,304	-	26.69
合计	436,554,504	-	392,016,698	-	11.36

4、资产质量分析

截至报告期末,本行发放贷款和垫款本金总额2,918.03亿元,不良贷款余额35.77亿元,较上年末增长3.95亿元,不良贷款率1.23%,较上年末上升0.01个百分点,资产质量整体平稳可控。

贷款五级分类情况

单位:人民币千元

项目	2020年6月30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	279,248,262	95.70	248,180,836	95.34	31,067,426	12.52
关注类	8,978,145	3.08	8,960,849	3.44	17,296	0.19
次级类	1,092,619	0.37	1,823,405	0.70	-730,786	-40.08
可疑类	936,204	0.32	801,192	0.31	135,012	16.85
损失类	1,547,734	0.53	556,550	0.21	991,184	178.09
合计	291,802,964	100.00	260,322,832	100	31,480,132	12.09

项目(%)	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年6月30日
正常类贷款迁徙率	1.55	3.30	5.55
关注类贷款迁徙率	12.89	11.98	90.87
次级类贷款迁徙率	79.65	84.07	85.43
可疑类贷款迁徙率	62.28	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26.36%、17.34%、15.44%。

单位:人民币千元

行业	2020年6月30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	41,925,630	26.36	37,543,331	26.09
建筑业	27,573,687	17.34	26,815,775	18.63
制造业	24,545,996	15.44	17,625,832	12.25
批发和零售业	19,361,537	12.18	17,421,370	12.11
租赁和商务服务业	13,370,888	8.41	11,740,636	8.16
房地产业	7,619,732	4.79	8,846,966	6.15
卫生和社会工作	4,273,561	2.69	3,923,547	2.73
教育	4,244,667	2.67	3,657,158	2.54
交通运输、仓储和邮政业	3,344,116	2.10	3,177,599	2.21
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,903,709	1.83	2,414,277	1.68
信息传输、软件和信息技术服务业	2,039,218	1.28	1,873,402	1.30
住宿和餐饮业	1,999,550	1.26	1,440,958	1.00
文化、体育和娱乐业	1,235,952	0.78	1,991,765	1.38
居民服务、修理和其他服务业	1,116,873	0.70	990,940	0.69
农、林、牧、渔业	1,090,810	0.68	1,158,445	0.80
采矿业	894,262	0.56	1,706,698	1.19
金融业	664,738	0.42	593,539	0.41
科学研究和技术服务业	520,200	0.33	515,579	0.36
公共管理、社会保障和社会组织	294,026	0.18	457,141	0.32
合计	159,019,152	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97.31%,其中长沙地区贷款金额占比为61.91%。

单位:人民币千元

地区	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
湖南省内	283,943,381	97.31	251,512,008	96.62
其中:长沙市内	180,660,510	61.91	164,871,502	63.34
长沙市外	103,282,871	35.40	86,640,506	33.28
湖南省外	7,859,583	2.69	8,810,824	3.38
其中:广东省	7,859,583	2.69	8,810,824	3.38
合计	291,802,964	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1,131.31亿元,占贷款总额的38.77%;保证贷款770.62亿元,占贷款总额的26.41%;信用贷款607.09亿元,占贷款总额的20.80%;质押贷款226.02亿元,占贷款总额的7.75%;票据贴现183.00亿元,占贷款总额的6.27%。

单位:人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	60,709,405	20.80	56,402,678	21.67
保证贷款	77,061,509	26.41	67,817,339	26.05
抵押贷款	113,130,544	38.77	102,915,864	39.53
质押贷款	22,601,893	7.75	18,758,747	7.21
票据贴现	18,299,613	6.27	14,428,204	5.54
合计	291,802,964	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116.31亿元,占贷款总额的3.99%,占资本净额的比例为22.11%。其中最大一家客户贷款余额为13.90亿元,占贷款总额的0.48%,占资本净额的比例为2.64%。

单位:人民币千元

贷款户名	2020年6月30日	占贷款总额比(%)
客户A	1,390,000	0.48
客户B	1,377,950	0.47
客户C	1,299,900	0.45
客户D	1,209,990	0.42
客户E	1,200,000	0.41
客户F	1,198,500	0.41
客户G	1,001,000	0.34
客户H	998,000	0.34
客户I	991,190	0.34
客户J	964,000	0.33
合计	11,630,530	3.99

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52.51亿元,逾期贷款占比1.80%,较上年末上升0.26个百分点。其中逾期60天以上贷款余额28.83亿元,逾期60天以上贷款在贷款总额中占比0.99%,逾期60天以上贷款与不良贷款比例为80.61%。逾期90天以上贷款余额25.12亿元,较上年末增加5.12亿元,逾期90天以上贷款在贷款总额中占比0.86%,较上年末上升0.09个百分点,逾期90天以上贷款与不良贷款比例为70.22%,较上年末上升7.38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	2,367,544	0.81
逾期60天以上	2,490,735	0.96	2,883,184	0.99
合计	3,990,981	1.54	5,250,728	1.80
逾期1天至90天(含90天)	1,991,827	0.77	2,739,216	0.94
逾期90天以上	1,999,154	0.77	2,511,512	0.86
合计	3,990,981	1.54	5,250,728	1.80
不良贷款	3,181,147	1.22	3,576,557	1.23
逾期60天以上贷款与不良贷款比例(%))	78.30	-	80.61	-
逾期90天以上贷款与不良贷款比例(%))	62.84	-	70.22	-

5、现金流量表变动分析

2020年上半年,本行经营活动产生的现金净流入145.76亿元。其中,现金流入658.32亿元,同比增加231.48亿元,主要是客户存款和同业存放款项增加;现金流出512.56亿元,同比增加97.89亿元,主要是存放中央银行及同业款项增加。

2020年上半年,本行投资活动产生的现金净流入7.78亿元。其中,现金流入1,459.89亿元,同比增加35.28亿元,主要是收回投资收到的现金增加;现金流出1,452.11亿元,同比减少26.03亿元,主要是投资支付的现金减少。

2020年上半年,本行筹资活动产生的现金净流出142.25亿元。其中,现金流入621.69亿元,同比减少103.44亿元,主要是发行债券收到的现金减少;现金流出763.94亿元,同比增加156.07亿元,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1-6月	2019年1-6月	变动比例(%)
经营活动产生的现金流量净额	14,576,084	1,216,944	1,097.76
投资活动产生的现金流量净额	778,485	-5,352,418	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-14,225,480	11,726,423	-221.31

6、股东权益变动分析

截至报告期末,本行股东权益436.29亿元,较上年末增长4.29%。其中,未分配利润170.56亿元,较上年末增长11.63%,是本年实现净利润及利润分配所致;其他综合收益2.60亿元,较上年末下降12.45%,主要是其他债权投资公允价值变动所致。

单位:人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	同比变动(%)
股本	3,421,554	3,421,554	-
其他权益工具	5,991,585	5,991,585	-
资本公积	5,900,504	5,900,177	0.01
其他综合收益	260,249	297,271	-12.45
盈余公积	2,021,865	2,021,865	-
一般风险准备	7,721,936	7,721,936	-
未分配利润	17,055,653	15,278,311	11.63
归属于母公司股东权益合计	42,373,346	40,632,699	4.28
归属于母公司普通股股东的所有者权益	36,381,761	34,641,114	5.02
少数股东权益	1,255,754	1,200,527	4.60
股东权益合计	43,629,100	41,833,226	4.29

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1-6月	2019年1-6月	变动比例(%)	变动主要原因
利润表项目				
投资收益	1,626,486	1,140,398	42.62	基金分红增加
其他收益	14,024	8,031	74.62	政府补助增加
公允价值变动收益	-208,975	308,238	-167.80	基金分红后净值除权所致
汇兑收益	26,193	10,062	160.32	汇率波动影响
其他业务收入	751	3,992	-81.19	其他营业收入减少
税金及附加	78,517	59,441	32.09	附加税增加
其他资产减值损失	1	3,516	-99.97	抵债资产减值损失计提减少
营业外收入	1,016	6,655	-84.73	罚没收入及政府补助减少
营业外支出	22,040	15,852	39.04	对外捐赠增加
项目	2020年6月30日	2019年12月31日	变动比例(%)	变动主要原因
资产负债表项目				
存放同业款项	3,213,176	7,118,864	-54.86	存放境内银行及存放境外同业款项减少
衍生金融资产	234,121	22,097	959.51	外汇期权交易增加
买入返售金融资产	7,980,493	5,958,579	33.93	债券逆回购增加
其他资产	1,429,675	976,961	46.34	其他应收款增加
向中央银行借款	7,915,322	1,811,066	337.05	中期借贷便利和信贷政策支持再贷款增加
同业及其他金融机构存放款项	24,507,878	14,231,777	72.21	境内非银行金融机构存放款项增加
交易性金融负债	793,669	0	不适用	融入债券卖出
衍生金融负债	279,944	22,107	1,166.31	外汇期权交易增加
卖出回购金融资产款	7,695,252	14,001,622	-45.04	债券正回购减少
预计负债	420,879	246,324	70.86	对信贷承诺计提减值增加
其他负债	4,157,410	2,526,415	64.56	应付现金股利增加

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6月30日	2019年12月31日
1.信贷承诺	40,018,640	31,821,128
其中:贷款承诺	357,754	866,107
银行承兑汇票	13,868,289	10,680,561
开出保函	2,410,608	1,515,237
开出信用证	2,189,987	713,133
未使用信用卡授信额度	21,192,002	18,046,090
2.经营租赁承诺	1,511,047	1,577,298
3.资本性支出承诺	378,055	321,271
4.用作担保物的资产	23,324,910	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(简称"祁阳村镇银行")、湘西长行村镇银行股份有限公司(简称"湘西村镇银行")、宜章长行村镇银行股份有限公司(简称"宜章村镇银行")及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"),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。报告期内,经本行第六届董事会第七次会议审议通过,本行受让了湖南中御融资担保有限公司持有的祁阳村镇银行495万股股份。截至2020年6月底,注册资本为5,000万元,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14.23亿元,净资产1.42亿元。报告期内,祁阳村镇银行实现营业收入2,161.24万元,净利润244.20万元。

2、湘西长行村镇银行股份有限公司

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。湘西村镇银行2015-2019年连续五年评选为"全国百强村镇银行"。截至2020年6月底,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89.27亿元,净资产11.76亿元。报告期内,湘西村镇银行实现营业收入18,333.60万元,净利润5,165.74万元。

3、宜章长行村镇银行股份有限公司

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,2019年评选为"全国百强村镇银行"。截至2020年6月底,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19.25亿元,净资产1.68亿元。报告期内,宜章村镇银行实现营业收入3,411.07万元,净利润692.98万元。

4、湖南长银五八消费金融股份有限公司

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2020年6月底,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123.05亿元,净资产11.08亿元。报告期内,长银五八消费金融公司实现营业收入62,816.63万元,净利润11,968.38万元。

(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

根据财政部2017年发布的《企业会计准则第14号——收入》,本行自2020年1月1日起按要求实施新收入准则。根据衔接规定,企业应当根据首次执行新收入准则的累积影响数调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额,对可比期间信息不予调整。新收入准则实施不会导致本行收入确认方式发生重大变化,对财务报表影响不重大,无需调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额。

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

2020年8月27日

证券代码:601577 证券简称:长沙银行 编号:2020-045
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第六届董事会第九次会议决议公告

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,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。

长沙银行股份有限公司(以下简称"本行")于2020年8月27日上午在总行1907会议室以现场加视频方式召开。会议应出席董事12人,实际出席董事11人,董事赵小中授权委托董事长朱玉国代为行使表决权。会议由董事长朱玉国主持。监事会监事长吴四龙,监事晏艳阳、尹恒、兰萍、贺春艳,董事会秘书杨敏佳,总审计师向虹列席本次会议。本行股东湖南新华联建设工程有限公司股权质押比例超过50%,根据监管规定对其派出董事冯建军在董事会上的表决权进行了限制。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及本行《章程》的有关规定,会议所形成的决议合法、有效。

会议审议并表决通过如下议案:

一、关于长沙银行股份有限公司发行金融债券的议案

董事会同意本行通过簿记建档集中配售方式或通过中国人民银行债券发行系统招标方式,向全国银行间债券市场成员(国家法律、法规禁止购买者除外)发行总额不超过人民币250亿元的普通金融债、绿色金融债、小微企业专项金融债等非用于补充资本的金融债券,金融债券的募集资金将依据适用法律法规和监管部门的批准和债券品种使用。同意提请股东大会授权董事会负责金融债券发行业务的实施事宜,包括但不限于确定发行方案,聘请中介机构,签署、执行、完成与发行本次金融债券相关的所有法律文件,办理有关监管申报和审批事宜,决策发行时机,办理上市流通,并根据国家及相关监管部门修订、颁布的法律、法规、规范性文件和监管政策的规定对本次金融债券发行条款作相应修改,及与本次金融债券发行相关的其他事宜;同意提请股东大会允许董事会就上述事项向高级管理层转授权,并由高级管理层根据具体情况决定并办理本次发行金融债券的相关事宜;授权及转授权期限自股东大会批准本次金融债券发行之日起24个月内有效。本次发行方案相关决议的有效期自股东大会批准之日起24个月内有效。

表决情况:同意11票,反对0票,弃权0票。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

二、长沙银行股份有限公司2020年半年度报告(具体内容详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司2020年半年度报告》)

表决情况:同意11票,反对0票,弃权0票。

三、关于提名黄璋先生为长沙银行股份有限公司第六届董事会董事候选人的议案

董事会同意提名黄璋先生为本行第六届董事会董事候选人,任期与本届董事会一致。黄璋先生简历详见附件。

表决情况:同意11票,反对0票,弃权0票。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

四、关于召开长沙银行股份有限公司2020年第一次临时股东大会的议案

表决情况:同意11票,反对0票,弃权0票。

独立董事对议案三提名董事候选人事项发表了独立意见。

长沙银行股份有限公司董事会

2020年8月28日

附件:黄璋先生简历

黄璋,1968年9月出生,中国国籍,中共党员,本科学历,高级经济师,曾任邵阳市邮电局计划员,湖南省邮电管理局经营处副科长、科长、处长助理,株洲市电信局副局长、局长、党委书记,株洲市电信分公司总经理、党委书记、实业公司董事长,湖南省电信实业集团有限公司副总经理。现任湖南省通信产业服务有限公司副总经理、工会主席。

证券代码:601577 证券简称:长沙银行 公告编号:2020-047
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关于召开2020年第一次临时股东大会的通知

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,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。

重要内容提示:

●股东大会召开日期:2020年9月14日

●本次股东大会采用的网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

一、召开会议的基本情况

(一)股东大会类型和届次

2020年第一次临时股东大会

(二)股东大会召集人:董事会

(三)投票方式:本次股东大会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

(四)现场会议召开的日期、时间和地点

召开的日期时间:2020年9月14日14点00分

召开地点:湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座长沙银行总行1908会议室

(五)网络投票的系统、起止日期和投票时间。

网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

网络投票起止时间:自2020年9月14日

至2020年9月14日

采用上海证券交易所网络投票系统,通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段,即9:15-9:25,9:30-11:30,13:00-15:00;通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的9:15-15:00。

(六)融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票,应按照《上海证券交易所上市公司股东大会网络投票实施细则》等有关规定执行。

(七)涉及公开征集股东投票权

不适用

二、会议审议事项

本次股东大会审议议案及投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型
		A股股东
非累积投票议案		
1	关于长沙银行股份有限公司发行金融债券的议案	√
2	关于选举黄璋先生为长沙银行股份有限公司第六届董事会董事的议案	√
3	长沙银行股份有限公司外部监事制度	√

1、各议案已披露的时间和披露媒体

上述议案经本行第六届董事会第九次会议、第六届监事会第九次会议审议通过,决议公告已于2020年8月28日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)和法定信息披露媒体进行披露,各议案内容详见本行届时披露的股东大会会议材料。

2、特别决议议案:1

3、对中小投资者单独计票的议案:2

4、涉及关联股东回避表决的议案:无

5、涉及优先股股东参与表决的议案:无

三、股东大会投票注意事项

(一)本行股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权的,既可以登陆交易系统投票平台(通过指定交易的证券公司交易终端)进行投票,也可以登陆互联网投票平台(网址:vote.sseinfo.com)进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的,投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

(二)股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权,如果其拥有多个股东账户,可以使用持有本行股票的任一股东账户参加网络投票。投票后,视为其全部股东账户下的相同类别普通股或相同品种优先股均已分别投出同一意见的表决票。

(三)同一表决权通过现场、上海证券交易所网络投票平台或其他方式重复进行表决的,以第一次投票结果为准。

(四)股东对所有议案均表决完毕才能提交。

四、会议出席对象

(一)股权登记日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的本行股东有权出席股东大会(具体情况详见下表),并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是本行股东。

股份类别	股票代码	股票简称	股权登记日
A股	601577	长沙银行	2020/9/7

(二)本行董事、监事和高级管理人员。

(三)本行聘请的律师。

(四)其他人员

五、会议登记方法

(一)会议登记手续:

1、符合上述出席条件的法人股东,由法定代表人出席会议的,须持加盖公章的营业执照或其它有效单位证明的复印件、证券账户卡、法定代表人身份证明文件,以及本人身份证办理登记手续;由委托代理人出席会议的,须持加盖公章的营业执照或其它有效单位证明的复印件、证券账户卡、法定代表人身份证明文件、法定代表人身份证复印件、授权委托书及代理人身份证件办理登记手续。

2、符合上述条件的个人股东亲自出席会议的,须持本人身份证件、证券账户卡办理登记手续;委托代理人出席会议的,须持委托人证券账户卡、授权委托书及代理人身份证件办理登记手续。

3、股东或其委托代理人可以通过传真或亲自送达方式办理登记手续。

(二)会议登记时间:

2020年9月7日-9月11日

上午9:00-12:00,下午14:30-17:30

(三)会议登记地点:湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座长沙银行总行34楼董事会办公室

(四)会议现场登记

拟出席会议的股东或其委托代理人未提前办理登记手续而直接参会的,应在会议主持人宣布现场出席会议股东和代理人人数及所持有表决权的股份总数前,在会议现场签到处提供本条规定的登记文件办理登记手续,接受参会资格审核。

六、其他事项

(一)联系方式:

联系地址:湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座长沙银行总行34楼董事会办公室

邮政编码:410205

联系人:李女士,0731-89934772

传真电话:0731-84305601

(二)出席会议现场的人员需于会议开始前半小时到达会议地点,出示其身份证明文件(股东账户卡、身份证明、授权委托书等),验证入场。

(三)与会人员交通、食宿及其他相关费用自理。

特此公告。

长沙银行股份有限公司董事会

2020年8月28日

附件1:授权委托书

●报备文件:提议召开本次股东大会的董事会决议

附件1:授权委托书

授权委托书

长沙银行股份有限公司:

兹委托先生(女士)代表本单位(或本人)出席2020年9月14日召开的贵公司2020年第一次临时股东大会,并代为行使表决权。

委托人持普通股数:

委托人持优先股数:

委托人股东账户号:

序号	非累积投票议案名称	同意	反对	弃权
1	关于长沙银行股份有限公司发行金融债券的议案			
2	关于选举黄璋先生为长沙银行股份有限公司第六届董事会董事的议案			
3	长沙银行股份有限公司外部监事制度			

委托人签名(盖章):受托人签名:

委托人身份证号:受托人身份证号:

委托日期:年 月 日

备注:委托人应在委托书中"同意"、"反对"或"弃权"意向中选择一个并打"√",对于委托人在本授权委托书中未作具体指示的,受托人有权按自己的意愿进行表决。

证券代码:601577 证券简称:长沙银行 编号:2020-048
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第六届监事会第九次会议决议公告

本行监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,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。

长沙银行股份有限公司(以下简称"公司")于2020年8月17日以电子邮件及书面方式发出关于召开第六届监事会第九次会议的通知,会议于2020年8月27日上午在长沙银行总行33楼3301会议室召开。会议由吴四龙监事长主持,会议应出席监事5人,实际出席监事5人。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《公司章程》的有关规定,会议所形成的决议合法、有效。

会议审议并表决通过如下议案:

一、关于长沙银行股份有限公司发行金融债券的议案

表决结果:同意5票,弃权0票,反对0票。

二、长沙银行股份有限公司2020年半年度报告

表决结果:同意5票,弃权0票,反对0票。

三、长沙银行股份有限公司外部监事制度

表决结果:同意5票,弃权0票,反对0票。

四、长沙银行股份有限公司监事会监督专用函制度

表决结果:同意5票,弃权0票,反对0票。

上述议案中,第一、三项议案尚须提交本行股东大会审议。

特此公告。

长沙银行股份有限公司
监事会
2020年8月28日