

长沙银行股份有限公司2008年年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 本公司董事会及其董事保证本报告所载资料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。本年度报告摘要摘自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2 本公司法定代表人张智勇、行长朱玉国、财务工作分管副行长伍杰平、计划财务部总经理贺雪辉保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

公司名称	长沙银行股份有限公司
法定代表人	张智勇
注册地址	湖南省长沙市芙蓉中路1段433号
办公地址	湖南省长沙市芙蓉中路1段433号
邮政编码	410005
公司国际互联网网址	http://www.bankofchangsha.com
电子邮箱	cscb@cscb.cn

2.2 联系人和联系方式

董事会秘书	胡燕军
联系地址	湖南省长沙市芙蓉中路1段433号
联系电话	(86) 0731-84305606
传 真	(86) 0731-84305601

电子邮箱	cscb@cscb.cn
------	--------------

§3 会计数据和财务数据摘要

3.1 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2008年	2007年	2006年
主营业务收入	1,895,504	1,445,027	1,091,735
净利润	586,017	307,809	180,996
总资产	56,991,133	54,821,792	34,091,799
存款余额	43,303,472	40,068,833	28,903,278
贷款余额	22,691,217	19,190,652	16,045,144
股东权益	1,960,861	1,418,884	1,189,042

3.2 主要财务指标

单位：元 币种：人民币

项目	2008年	2007年	2006年
全面摊薄每股收益	0.599	0.408	0.272
扣除非经常性损益后的全面摊薄每股收益	0.685	0.463	0.328
每股净资产	2.005	1.881	1.785
调整后的每股净资产	1.971	1.836	1.747
净资产收益率(%)	29.89	21.69	15.22
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	34.14	24.63	18.36

§4 银行业务数据摘要

4.1 截止报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	2008年	2007年	2006年
核心资本（人民币千元）	-	1,723,962	1,293,720	1,105,000
附属资本（人民币千元）	-	743,490	712,100	676,540
资本充足率（%）	≥8	12.08	10.59	12.41
流动性比率%	≥25	55.86	46.53	61.55
存贷比%	≤75	52.40	48.76	57.39
拆出资金比例%	≤8	-0.14	-1.09	-0.22
不良贷款比例%	≤15	1.98	2.97	5.19
利息回收率%	-	96.27	92.09	88.99
单一最大客户贷款比例%	≤10	14.26	65.71	70.62

最大十家客户贷款比例%	≤50	109.57	207.45	220.76
-------------	-----	--------	--------	--------

4.2 信贷资产“五级”分类及贷款损失准备的计提情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	期初数		期末数	
	金额	占比	金额	占比
正常类	17,510,127	91.24	21,853,661	96.31
关注类	1,110,549	5.79	387,633	1.71
次级类	202,930	1.06	86,059	0.38
可疑类	342,914	1.79	352,617	1.55
损失类	24,132	0.12	11,247	0.05
合计	19,190,652	100.00	22,691,217	100.00

注：本公司 2008 年 12 月 31 日贷款损失准备金余额 838,560 千元，包括一般准备 240,954 千元和专项准备 597,606 千元。其中贷款损失一般准备按提取准备各项资产期末余额的 1% 差额计提；专项准备根据《中国人民银行关于印发〈银行贷款损失准备计提指引〉的通知》（银发[2002]98 号）的要求，制定了计提及核销方案，2008 年度计提专项准备 263,000 千元。

4.3 人民币贷款投放前五位的行业及比例

单位：千元 币种：人民币

行业种类	余额	比例
批发和零售业	2,730,530	19.37%
房地产业	2,717,383	19.28%
制造业	2,582,036	18.32%
水利、环境和公共设施管理业	1,798,525	12.76%
建筑业	788,383	5.59%

4.4 最大十名客户贷款额占贷款总额的比例

单位：千元 币种：人民币

客户名称	贷款余额	占贷款总额比例
长沙县星城建设投资有限公司	350,000	1.54%
长沙市长信投资管理公司	350,000	1.54%
长沙市城市建设投资开发有限责任公司	319,529	1.41%
湖南长沙新城实业有限公司	307,000	1.35%

杭州萧山钱江世纪城开发建设有限责任公司贷款户	250,000	1.11%
深圳立业集团有限公司	249,900	1.10%
湖南省高速公路建设开发总公司	240,000	1.06%
天津市结构调整土地收购中心贷款户	220,000	0.97%
湖南友谊阿波罗股份有限公司	202,000	0.89%
长沙市滨江新城建设开发有限责任公司	200,000	0.88%
合 计	2,688,429	11.85%

注：杭州萧山钱江世纪城开发建设有限责任公司、天津市结构调整土地收购中心贷款系我行买入贷款；深圳立业集团有限公司的贷款系民生银行担保的联合贷款。

4.5 重组贷款年末余额及其中的逾期贷款情况

单位：千元 币种：人民币

报告期末重组贷款余额	其中：报告期末逾期贷款余额
45,112	45,112

4.6 主要存贷款类别按月度计算的年均余额及年均利率情况

单位：千元 币种：人民币

类 别	月平均余额	平均年利率 (%)
短期和中长期贷款	17,420,427	6.47%
企业存款	27,137,688	1.47%
储蓄存款	8,093,879	2.07%

4.7 年末不良贷款情况及采取的相应措施

2008 年，受国际金融危机导致的整体经济下滑影响，我行也不可避免地面临了一系列冲击。为全面完成年度不良率控制在 2% 以下的战略指标任务，我行以地毯式全行不良摸底为起点，分支行分时段地分解清收任务，先后下发了《关于不良贷款清收

工作的有关通知》、《关于进一步加大不良贷款压降力度》等文件，明确了各支行年末不良压降和控制目标任务。在“摸清家底、总支联动、责任到人、集中清收”的工作思路下，对于包袱重、任务紧的支行，总行以现场办公的方式集中会诊，与支行共同商定并实施清收方案，督促支行按时按量完成相关清收任务。下半年，我行对原有存量不良贷款中符合核销条件的进行了一次全面清理，按户筛查。在认真落实“清收一批、转化一批、核销一批”三管齐下的措施后，全年累计清收 97 户，金额合计 1 亿元，核销不良贷款 80 余户，金额合计 1.12 亿元。截至 2008 年 12 月 31 日，全行不良余额 4.49 亿元，较年初 5.79 亿元减少 1.3 亿元，不良率 1.98%，较年初下降近 1 个百分点，全面完成了战略指标任务。

4.8 抵债资产情况

单位：千元 币种：人民币

抵债资产种类	抵债资产余额	占抵债资产总额比例 (%)
土地类	99,270	34.49
房产类	183,933	63.90
股权类	368	0.13
其他类	4,291	1.48
合计	287,862	100

4.9 主要表外项目余额及风险管理情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2008 年余额	2007 年余额
应收利息	8,156	2,055
开出保函	502,970	118,722
对外担保	0	0
贷款承诺	0	0
信用证项目	202,650	161,140

银行承兑汇票	2,731,088	3,531,348
--------	-----------	-----------

§5 股本变动及股东情况

5.1 股本结构情况表

单位：千股

股东类型	股本数	占总股本比例 (%)
国有股	191,426	19.58
法人股	745,434	76.23
外资股	-	-
个人股	40,948	4.19
股份总数	977,808	100

5.2 报告期末本公司最大十名股东持股情况

单位：千股

序号	股东名称	年初持股数	年末持股数
1	长沙市财政局	138,569.38	180,140.19
2	湖南新华联国际石油贸易有限公司	90,511.70	117,665.21
3	湖南三力信息技术有限公司	70,888.17	92,154.62
4	长沙建设机械研究院有限责任公司	56,003.15	72,804.10
5	家润多商业股份有限公司	56,003.15	72,804.10
6	长沙通程实业(集团)有限公司	47,065.25	61,184.82
7	长沙房产(集团)有限公司	44,802.53	58,243.28
8	长沙通程控股股份有限公司	22,948.64	29,833.23
9	湖南天辰通信股份有限公司	21,463.73	27,902.85
10	湖南创发天辰科技有限责任公司	21,030.96	27,340.25
合计		569,286.66	740,072.65

注：2008年3月21日，湖南新华联国际石油贸易有限公司向上海浦东发展银行长沙分行质押所持有的本行股权150万股，质押期限6个月。2008年7月31日，湖南新华联国际石油贸易有限公司向中国工商银行股份有限公司长沙德雅路支行撤销质押的本行1647万股股权。2008年8月22日，湖南新华联国际石油贸易有限公司向上海浦东发展银行长沙分行质押所持有的本行股权1647万股，质押期限7个月零4天。

§6 董事、监事、高级管理人员和员工情况

6.1 报告期内董事、监事及高级管理人员变更情况

报告期内，本公司董事、监事及高级管理人员未发生变更。

6.2 员工情况

报告期末本公司员工人数总计为 1669 人：其中劳动合同工 1492 人，内退员工 120 人，退休员工 57 人。合同工平均年龄 34.9 岁。

报告期末本公司合同工中，研究生学历为 67 人，占比 4.5%；本科学历为 856 人，占比 57.4.0%；专科学历为 457 人，占比 30.6%；中专及以下学历为 112 人，占比 7.5%。

报告期末本公司合同工中，具有高级职称人数为 33 人，占比为 2.2%；具有中级职称人数为 288 人，占比为 19.3%；具有初级职称人数为 468 人，占比为 34.9%。

§7 董事会报告

7.1 报告期内整体经营情况的讨论与分析

7.1.1 主要经营指标完成情况

2008年末，全行资产总额达到570亿元；各项存款余额达到433亿元，经营利润超过10亿元，同比增加4亿元，增长率达到62.85%，报表利润达到6.69亿元，较上年增长83.79%；不良贷款率为1.98%，下降近1个百分点，拨备覆盖率达到186%；资本充足率超过12%；资产收益率首次达到1%。资本、质量、效益、规模的协调发展，巩固了我行综合实力在市内同业和全国城商行中的领先地位，也使我行的发展素质全面达到银监会确定的“优秀银行”要求。

7.1.2 风险管理及化解情况

面对国内经济大起大落、宏观调控时紧时松给业务发展和风险管理带来的严峻挑战，全行上下牢固树立风险意识，稳步实施信贷计划，确保业务平稳较快发展。一是着力优化资产质量。一方面，密切关注市场形势，及时调整信贷结构，客户集中度问题得到有效改善；中小企业贷款较年初增长30%，占比达到61%，其中工程机械、电子、仪器仪表等优势产业以及第三产业贷款增长较快，行业投向更加合理；此外贷款的期限结构也不断优化，大大增强了抗风险能力。另一方面，清收、转化、核销三管其下，全力以赴压降不良资产。全年资产管理部共计收回不良贷款3297万元，支行累计收回1亿元，核销不良资产2.31亿元，全行不良贷款余额下降为4.49亿元，较年初减少1.3亿元，不良率为1.98%，全面完成了年初下达的目标任务。二是切实加强流动性管理。计财、投行等部门密切配合，加强流动性压力测试和预警机制建设，加强对资金的调度和管理，资产负债管理能力不断增强，全行流动性一直保持较高水平。三是突出防范操作风险。以“案件专项治理”为主线，采取现场与非现场检查相结合的方式，对各营业网点、各业务条线、各重点部位进行了全面稽核检查。全年共补录凭证532.64万笔，重点监督290.95万笔，下发核实通知书1007份，下发差错通知书124份。同时，加大对违规、渎职行为的处罚力度，震慑并有效地遏制了违规事件的发生。四是全力确保安全运行。深入推进会计结算标准化建设和柜台业务优化，结算工作质量和效率不断提高，确保了结算安全。全年共投入140多万元对技防、物防设施进行全面整改，同时大力开展联合检查、交叉检查和专项检查，督促支行安保工作落实到位，平稳度过第11个安全年。

7.1.3 机构及资本运作情况

在国家鼓励和支持优质城商行实施战略发展的良好政策环境下，我行抢抓机遇，乘势而上，以更名和区域化为重点，加快战略发展步伐。一是全面提升发展素质。围绕“优秀银行”要求和上市银行目标，定指标、明责任、强措施、严落实，改善和优化资本充足率、不良贷款率、成本收入率、单户贷款比例等结构性指标，不断夯实战略发展的根基。二是制定了新的战略发展规划。结合我行发展现状和未来经济金融形势制定的3—5年发展规划，进一步明确了战略发展的目标、步骤和工作思路，成为指导我行战略发展的纲领性文件。三是成立了专门的组织机构。以高度的责任感和使命感开展工作，加强同业考察，深入市场调研，积极争取政府和银监部门的支持，指导协调具体工作，确保战略发展稳步推进。

7.1.4 银行卡及中间业务情况

报告期内，支行大都设立了零售业务部，并制定了相应的考核激励办法，从政策和机制上为零售业务发展提供了有力保障；设计开发的“转账支付信用卡”、“绚丽梦想房计划”、“灵活分期付款业务”等新业务，一经推出就倍受市场青睐；公务卡和社区卡的营销推广卓有成效，目前共有82家省级预算单位在我行办理公务卡，累计发卡4621张，社区卡已完成40家中高档小区的签约，新增发卡量近4万张，“金芙蓉数字社区”已在全市安装了63台终端机，缴费功能不断扩充。截止2008年末，全行储蓄存款余额达到95.6亿元，比年初净增23.9亿元，增长率为33.3%；个人贷款余额达到39.81亿元，比年初净增11.81亿元，增长率为42.18%；“金芙蓉”理财产品累计销售12.55亿元，为上年同期的15.7倍；发行

凭证式国债5.2亿元，实现手续费收入364万元；代理保费4524万元，实现手续费收入89.34万元。

新兴业务形势喜人。投行业务通过集中资源重点发展票据业务、灵活开展债券业务、创新发展同业业务，全年共实现考核利润达4.3亿元，同比增长53.57%。国际业务发展迅猛，全年国际结算量超过4亿美元。电子银行业务快速攀升，信用卡有效发卡量达到42193张，交易量达到12.15亿元，实现收入1376万元；网银交易量达到495亿元；自助银行的交易额达到34.3亿元，实现手续费收入364万元。四是中间业务百花齐放。推动设立了中科岳麓创投基金，发行了2亿元集合委托贷款，积极开展信贷资产转让、个人理财和企业财务顾问业务，全年共实现中间业务收入13993万元，增长率为65.77%。

7.1.5 金融科技建设情况

加强基础平台建设。举全行之力推进综合业务系统以及信贷、办公、投行、国际、客服、渠道、财务系统的区域化改造提质，同时将信息系统区域化改造与新会计制度实施、1104系统改造有机结合，为区域化、上市搭建了先进的技术平台。信息技术支撑有力。改造和开发应用软件系统30多个，在区域化、新会计准则、内部管理及各业务处理系统的改造提质方面成绩突出；累计排除后台故障50多次，改进应用系统30多处，全年未发生重大IT风险事故。历经三年时间开发、拥有自主知识产权的AMPA（客户经理绩效考核系统）和CIF（客户信息数据统计系统）正式上线和成功运行，大大升了公司业务决策、营销和管理水平。

7.1.6 在同业中的地位和影响

2008年无论是国家还是本省、市都是大事不断。面对各类事

件，我行果断行动，勇于承担，甘于奉献，切实履行了作为企业公民的社会责任。一是全力支持经济社会发展。在抗冰救灾期间，确保营业网点正常的供电、供水、供气，维护了正常的金融秩序，还积极发动募捐和支持灾后重建；汶川大地震发生后，迅速组织捐钱献血，奉献爱心；视文明城市创建为己任，全面改善和提升金融服务水平，实现了创建工作的全面达标；及早进入长达半年的奥运特别防护期，一手抓安全稳定，一手抓服务提升，为中华民族的百年盛事尽了心力；在宏观经济面临困难之时，积极支持国家重点工程建设，对中小企业开展“冬日暖阳”行动，确保98%以上的客户度过难关。二是全面提升服务水平。全面优化网点建设和自助设施布局，推行大堂经理制，逐步完善VIP服务体系，积极开展“支行行长和总行部室总经理当一天大堂经理”等活动，促进了服务水平大幅提升，在银行业文明规范服务示范单位评选活动中获得三项国家荣誉，七项省级荣誉。三是努力提升品牌形象。构筑立体化宣传攻势，全年在电视、电台、报刊、网站等强势主流媒体上刊登新闻300余篇，还加大了向各级政府、监管机构 and 同业协会的信息报送力度，扩大了在业界中的影响。

7.2主要营业收入种类

单位：千元 币种：人民币

业务种类	收 入
贷款	1,401,197
拆借、存放等同业业务	330,054
其他业务	164,253
合 计	1,895,504

§8 重要事项

8.1 独立董事履行职责情况

姓名	应参加董事会次数	亲自出席	委托出席	缺席	备注
陈晓红	7	5	2	0	

报告期内，独立董事能够本着为全体股东负责的态度，履行了诚信和勤勉义务，从维护公司整体利益及中小股东的合法权益不受侵犯的角度，对本届董事会议案发表了公平、独立的意见。并参与审查本公司重大关联交易 3 笔，授信金额 378000 千元。

8.2 重大关联交易事项

8.2.1 关联交易的总量：19 亿元(包括：其它关联方、内部人及关联法人高级管理人员的贷款、银票敞口和贴现)，占报告期末贷款余额（含贴现、进出口押汇、垫款，不含委贷）的 8.55%。

8.2.2 单笔贷款余额超过资本净额 1% 或单户总余额超过资本净额 5% 的关联贷款情况

单位：千元 币种：人民币

交易对象	贷款余额	担保类型	风险状况
长沙房产（集团）有限公司	30,000	抵押	正常
长沙市房地产开发公司	29,050	抵押	正常
长沙市房地产开发公司	40,000	抵押	正常
湖南友谊阿波罗股份有限公司	24,000	保证	正常
湖南友谊阿波罗股份有限公司	78,000	保证\抵押	正常
湖南友谊阿波罗股份有限公司	80,000	抵押	正常
长沙通程实业(集团)有限公司	55,000	抵押	正常
长沙通程实业(集团)有限公司	45,000	抵押	正常

[注] 上述贷款余额合计 381,050 千元，其中抵押贷款 357,050 千元，占比 93.7% (同时采用保证、抵押方式的，统计在“抵押贷款”)，质押贷款 24,000 千元，占比 6.30%。

8.2.3 年末贷款余额在 3000 万元以上关联贷款情况

单位：千元 币种：人民币

客户名称	贷款余额
长沙房产（集团）有限公司	30,000
长沙市房地产开发公司	40,000
湖南友谊阿波罗股份有限公司	78,000
湖南友谊阿波罗股份有限公司	80,000
长沙通程实业(集团)有限公司	55,000
长沙通程实业(集团)有限公司	45,000

[注]年末贷款余额在 3000 万元以上关联交易总额为 328,000，占关联交易总量比例为 17.26%。

§9 财务报告

9.1 审计意见

本报告期公司财务会计报告经审计，注册会计师出具了标准无保留意见的审计报告。

9.2 财务报表（见附件）

9.3 与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法未发生变化。

二〇〇九年九月三十日