

证券代码：601577

证券简称：长沙银行

编号：2023-039

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.



2023 年半年度报告摘要

(股票代码：601577)

二〇二三年八月

一、重要提示

(一) 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，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（<http://www.sse.com.cn>）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、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

(三) 本行第七届董事会第七次会议于 2023 年 8 月 23 日召开，审议通过了 2023 年半年度报告及摘要，会议应出席董事 11 人，实际出席董事 10 人，董事黄璋授权委托董事长赵小中代为行使表决权。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) 天健会计师事务所（特殊普通合伙）对本半年度财务报告进行了审阅。

(五) 本行 2023 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

| | |
|-----------|----------------------------|
| 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 | 赵小中 |
| 金融许可证机构编码 | B0192H243010001 |
| 服务及投诉电话 | (0731) 96511、4006796511 |

| | |
|--------|--------------------------|
| 董事会秘书 | 彭敬恩 |
| 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) 主要财务数据

单位：人民币千元

| 经营业绩（人民币千元） | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 | 本报告期较上年同期增减（%） | 2021年1-6月 |
|-----------------------|-------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| 营业收入 | 12,623,919 | 11,259,446 | 12.12 | 10,357,796 |
| 营业利润 | 5,056,823 | 4,557,967 | 10.94 | 4,435,408 |
| 利润总额 | 5,055,384 | 4,532,241 | 11.54 | 4,417,033 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 3,961,823 | 3,581,749 | 10.61 | 3,480,546 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 4,005,467 | 3,599,788 | 11.27 | 3,182,497 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -13,218,421 | -11,661,211 | 不适用 | 8,242,998 |
| 每股计（人民币元/股） | | | | |
| 基本每股收益 | 0.99 | 0.89 | 11.24 | 0.94 |
| 稀释每股收益 | 0.99 | 0.89 | 11.24 | 0.94 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 1.00 | 0.90 | 11.11 | 0.86 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | -3.29 | -2.90 | 不适用 | 2.05 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产 | 14.16 | 12.73 | 11.23 | 11.54 |
| 盈利能力指标（%） | | | | |
| 全面摊薄净资产收益率 | 6.96 | 7.00 | 下降0.04个百分点 | 7.50 |
| 加权平均净资产收益率 | 7.04 | 7.05 | 下降0.01个百分点 | 8.09 |
| 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率 | 7.04 | 7.03 | 上升0.01个百分点 | 6.86 |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 | 7.12 | 7.08 | 上升0.04个百分点 | 7.40 |
| 总资产收益率 | 0.44 | 0.45 | 下降0.01个百分点 | 0.49 |
| 净利差 | 2.47 | 2.45 | 上升0.02个百分点 | 2.50 |
| 净息差 | 2.34 | 2.35 | 下降0.01个百分点 | 2.41 |
| 规模指标（人民币千元） | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 本报告期末较期初增减（%） | 2021年12月31日 |
| 资产总额 | 998,247,970 | 904,733,493 | 10.34 | 796,150,318 |
| 负债总额 | 933,173,871 | 842,561,236 | 10.75 | 739,504,359 |
| 归属于母公司股东的所有者权益 | 62,924,617 | 60,243,137 | 4.45 | 55,021,967 |
| 归属于母公司普通股股东的所有者权益 | 56,933,032 | 54,251,552 | 4.94 | 49,030,382 |
| 吸收存款本金总额 | 616,693,313 | 578,647,988 | 6.57 | 506,369,449 |
| 其中：公司活期存款 | 170,223,342 | 163,375,523 | 4.19 | 168,515,158 |
| 公司定期存款 | 121,909,569 | 122,483,324 | -0.47 | 114,567,928 |
| 个人活期存款 | 88,313,059 | 89,878,383 | -1.74 | 76,454,538 |
| 个人定期存款 | 216,096,113 | 182,000,751 | 18.73 | 135,706,536 |

| | | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------|-------------|
| 发放贷款和垫款本金总额 | 477,775,854 | 426,038,392 | 12.14 | 369,615,248 |
| 其中：公司贷款 | 281,031,370 | 240,977,641 | 16.62 | 201,987,440 |
| 个人贷款 | 181,095,521 | 172,042,247 | 5.26 | 151,824,435 |
| 票据贴现 | 15,648,963 | 13,018,504 | 20.21 | 15,803,373 |
| 资本净额 | 78,707,654 | 75,080,133 | 4.83 | 69,267,459 |
| 其中：核心一级资本净额 | 57,091,719 | 54,291,024 | 5.16 | 49,142,844 |
| 其他一级资本 | 6,168,540 | 6,146,841 | 0.35 | 6,118,277 |
| 二级资本 | 15,447,395 | 14,642,268 | 5.50 | 14,006,338 |
| 风险加权资产净额 | 622,944,877 | 559,862,282 | 11.27 | 507,036,632 |
| 贷款损失准备 | 17,315,121 | 15,359,914 | 12.73 | 13,173,508 |

(三) 补充财务指标

| 项目 (%) | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
|------------|------------|-------------|-------------|
| 资本充足率 | 12.63 | 13.41 | 13.66 |
| 一级资本充足率 | 10.16 | 10.80 | 10.90 |
| 核心一级资本充足率 | 9.16 | 9.70 | 9.69 |
| 不良贷款率 | 1.16 | 1.16 | 1.20 |
| 拨备覆盖率 | 313.01 | 311.09 | 297.87 |
| 拨贷比 | 3.62 | 3.61 | 3.56 |
| 存贷比 | 70.48 | 70.25 | 69.70 |
| 流动性比例 | 58.50 | 65.79 | 60.24 |
| 单一最大客户贷款比率 | 3.28 | 3.47 | 2.24 |
| 最大十家客户贷款比率 | 24.30 | 23.74 | 18.89 |
| 成本收入比 | 25.60 | 28.30 | 28.44 |

(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 | 2023年6月30日 | |
|---------------|-------------|-------------|
| | 合并 | 母公司 |
| 核心一级资本净额 | 57,091,719 | 53,503,470 |
| 一级资本净额 | 63,260,259 | 59,495,055 |
| 资本净额 | 78,707,654 | 74,259,891 |
| 风险加权资产合计 | 622,944,877 | 592,128,202 |
| 其中：信用风险加权资产 | 574,572,147 | 547,951,706 |
| 市场风险加权资产 | 9,880,741 | 9,880,741 |
| 操作风险加权资产 | 38,491,989 | 34,295,755 |
| 核心一级资本充足率 (%) | 9.16 | 9.04 |

| | | |
|-------------|-------|-------|
| 一级资本充足率 (%) | 10.16 | 10.05 |
| 资本充足率 (%) | 12.63 | 12.54 |

2. 杠杆率

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年6月30日 | 2023年3月31日 | 2022年12月31日 | 2022年9月30日 |
|-------------|---------------|---------------|-------------|-------------|
| 杠杆率 (%) | 5.85 | 5.96 | 6.09 | 6.30 |
| 一级资本净额 | 63,260,259 | 62,383,193 | 60,437,865 | 59,621,431 |
| 调整后的表内外资产余额 | 1,081,827,759 | 1,046,399,662 | 991,944,326 | 946,727,640 |

3. 流动性覆盖率

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年6月30日 | |
|-------------|-------------|-------------|
| | 合并 | 母公司 |
| 合格优质流动性资产 | 127,504,576 | 126,863,214 |
| 未来30天现金净流出量 | 53,126,129 | 49,847,645 |
| 流动性覆盖率 (%) | 240.00 | 254.50 |

4. 净稳定资金比例

单位：人民币千元

| 项目 | 2023年6月30日 | 2023年3月31日 | 2022年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 可用的稳定资金 | 616,459,568 | 610,564,231 | 583,582,467 |
| 所需的稳定资金 | 519,296,003 | 517,489,283 | 469,328,458 |
| 净稳定资金比例 (%) | 118.71 | 117.99 | 124.34 |

(五) 资产质量分析

本行持续夯实信贷资产质量，做实风险分类管理，加大不良清收处置力度，提高资产质量管控效能。截至报告期末，本行贷款总额 4,777.76 亿元，不良贷款余额 55.32 亿元，不良贷款率 1.16%，与上年末持平；关注类贷款余额 78.44 亿元，关注类贷款率 1.64%，较上年末上升 0.16 个百分点。报告期内，本行综合运用核销、债权转让、现金清收等多种方式，加大不良资产处置力度，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 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | | 变动比例 | |
|-----|-------------|--------|-------------|--------|------------|--------|
| | 余额 | 占比 (%) | 余额 | 占比 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 正常类 | 464,399,603 | 97.20 | 414,798,355 | 97.36 | 49,601,248 | 11.96 |

| | | | | | | |
|-----|-------------|--------|-------------|--------|------------|-------|
| 关注类 | 7,844,474 | 1.64 | 6,302,544 | 1.48 | 1,541,930 | 24.47 |
| 次级类 | 2,572,047 | 0.54 | 2,298,384 | 0.54 | 273,663 | 11.91 |
| 可疑类 | 2,219,492 | 0.46 | 1,958,516 | 0.46 | 260,976 | 13.33 |
| 损失类 | 740,238 | 0.16 | 680,593 | 0.16 | 59,645 | 8.76 |
| 合计 | 477,775,854 | 100.00 | 426,038,392 | 100.00 | 51,737,462 | 12.14 |

| 项目 (%) | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
|----------|------------|-------------|-------------|
| 正常类贷款迁徙率 | 1.93 | 1.59 | 3.09 |
| 关注类贷款迁徙率 | 35.37 | 35.73 | 32.87 |
| 次级类贷款迁徙率 | 63.27 | 46.88 | 80.66 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 59.60 | 18.65 | 34.74 |

注：迁徙率根据国家金融监督管理总局相关规定计算。

(六) 前 10 名股东持股情况

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) | 34,648 |
| 截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户) | 0 |

(2) 截止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 | 0 | 676,413,701 | 16.82 | 593,008,359 | 无 | 0 | 国家 |
| 湖南省通信产业服务有限公司 | 0 | 263,807,206 | 6.56 | 237,426,486 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 湖南友谊阿波罗商业股份有限公司 | 0 | 228,636,220 | 5.69 | 0 | 无 | 0 | 境内非国有法人 |
| 湖南兴业投资有限公司 | -4,000,000 | 198,000,000 | 4.92 | 198,000,000 | 质押 | 67,400,000 | 境内非国有法人 |
| 湖南三力信息技术有限公司 | 0 | 176,262,294 | 4.38 | 158,636,065 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 长沙房产(集团)有限公司 | 0 | 169,940,223 | 4.23 | 152,946,201 | 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 | 3.83 | 138,698,297 | 质押 | 75,100,000 | 境内非国有法人 |
| 长沙市投资控股有限公司 | 139,157,122 | 148,472,997 | 3.69 | 134,189,148 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 湖南钢铁集团有限公 | 0 | 126,298,537 | 3.14 | 126,298,537 | 无 | 0 | 国有法人 |

| 司 | | | | | | | |
|----------------------------------|---|-------------|-------------|-------------|---|---|---------|
| 长沙通程控股股份有限公司 | 0 | 123,321,299 | 3.07 | 110,989,170 | 无 | 0 | 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 | | | | |
| 湖南友谊阿波罗商业股份有限公司 | 228,636,220 | 人民币普通股 | 228,636,220 | | | | |
| 长沙市轨道交通集团有限公司 | 100,000,000 | 人民币普通股 | 100,000,000 | | | | |
| 长沙市财政局 | 83,405,342 | 人民币普通股 | 83,405,342 | | | | |
| 香港中央结算有限公司 | 72,245,260 | 人民币普通股 | 72,245,260 | | | | |
| 信泰人寿保险股份有限公司—自有资金 | 57,217,189 | 人民币普通股 | 57,217,189 | | | | |
| 三一重工股份有限公司 | 46,035,331 | 人民币普通股 | 46,035,331 | | | | |
| 湖南粮食集团有限责任公司 | 40,000,000 | 人民币普通股 | 40,000,000 | | | | |
| 衡阳弘瑞产业投资合伙企业(有限合伙) | 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 | | | | |
| 中国银行股份有限公司—富兰克林国海中小盘股票型证券投资基金 | 30,028,457 | 人民币普通股 | 30,028,457 | | | | |
| 前十名股东中回购专户情况说明 | | | | 不适用 | | | |
| 上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明 | | | | 不适用 | | | |
| 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。 | | | | | | |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 | | | | 不适用 | | | |
| 前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明 | 长沙通程实业（集团）有限公司参与转融通证券出借业务，其持有本行无限售流通股310万股转入中国证券金融股份有限公司转融通专用证券账户，占本行总股本比例0.0771%，出借期限182天。 | | | | | | |

2、优先股股东情况

(1) 优先股股东总数

| | |
|------------------|----|
| 截至报告期末优先股股东总数(户) | 25 |
|------------------|----|

(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 | |
| 光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优3号集合资产管理计划 | 0 | 8,400,000 | 14.00 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |

| | | | | | | | |
|---|---|-----------|-------|-------|---|---|----|
| 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 |
| 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 |
| 中信保诚人寿保险有限公司—分红账户 | 0 | 5,000,000 | 8.33 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 申万宏源证券—工商银行—申万宏源万利增享 2 号集合资产管理计划 | 0 | 5,000,000 | 8.33 | 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 |
| 光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划 | 0 | 3,850,000 | 6.42 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 中金公司—华夏银行—中金多利 2 号集合资产管理计划 | 0 | 3,280,000 | 5.47 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 光大永明资管—光大银行—光大永明资产聚优 1 号权益类资产管理产品 | 0 | 2,770,000 | 4.62 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 4 号集合资产管理计划 | 0 | 2,750,000 | 4.58 | 境内优先股 | 无 | 0 | 其他 |
| 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 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。 | | | | | | |

(七) 控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

三、管理层讨论与分析

2023 年以来,本行全面贯彻落实党的二十大精神,坚持金融工作的政治性、人民性,积极响应国家宏观政策要求,全力抓好稳增长、调结构、促转型、防风险等工作,经营发展呈现稳中向好、稳中提质良好态势。

业务规模持续扩大。截至报告期末,资产总额 9,982.48 亿元,较上年末增加 935.14 亿元,增长 10.34%。吸收存款本金总额 6,166.93 亿元,较上年末增加 380.45 亿元,增长 6.57%;发放贷款和垫款本金总额 4,777.76 亿元,较上年末增加 517.37 亿元,增长 12.14%。

经营效益持续提升。报告期内,实现营业收入 126.24 亿元,同比增长 12.12%;利润总额 50.55 亿元,同比增长 11.54%;归属于母公司股东的净利润 39.62 亿元,同比增长 10.61%;成本收入比 25.60%,同比下降 0.86 个百分点。

资产质量稳中向好。截至报告期末，本行不良贷款率 1.16%，与上年末持平；拨备覆盖率 313.01%，较上年末上升 1.92 个百分点，风险抵补能力进一步增强。

行业排名持续进位。在英国《银行家》“2023 年度全球银行 1000 强”榜单中，名列第 186 位，较上年前进 5 个名次。

（一）县域金融多点开花

截至报告期末，县域存款余额达到 1,910.68 亿元，较上年末增加 147.26 亿元，增长 8.35%；县域贷款余额达到 1,615.41 亿元，较上年末增加 192.33 亿元，增长 13.52%。

基础客群厚植深耕。在湖南县域全覆盖的基础上，精进打法、精细管理，提炼适合县域市场营销和客群深耕的业务发展模式。根据湖南各县域差异化的资源禀赋和客群特点，按照“一行一策”，制定零售客群、零售贷款、普惠金融等针对性的业务发展策略，打造业务增长分类标杆行，形成可复制的增长模式。通过网格化经营和精细化过程管理，将县域网点各发展阶段的规定动作予以明确，加大代发、智慧项目等批量渠道的营销，做大客群基础。截至报告期末，县域支行零售客群达到 593.89 万户，较上年末增加 28.58 万户，增长 5.06%。

县域产品优化创新。聚焦县域产业，实施“一县一品”，针对蔬菜、粮食、水果、烟叶、油料五大品类，创新开发湘农快贷。量身定制特色产业授信专案，出台民宿行业呼拉快贷授信专案，针对平江休闲食品、涟源非金属矿产、醴陵电瓷、麻阳柑橘等一系列具有鲜明当地县域特色的产业提供专属金融服务方案。截至报告期末，全行涉农贷款余额达到 633.26 亿元，较上年末增加 90.82 亿元，增长 16.74%。

生态场景服务多元。强化与各级政府的联动和合作，推动“金融+非金融”复合型服务，打造“基础金融服务+民生服务+政务服务+便民服务”的综合型网点，将“医疗保障帮办点”模式复制推广到湖南各县域网点；与湖南省供销合作总社签订《湖南省农业社会化服务大联盟四方战略合作协议》，探索基于农村“产、供、销”场景的展业和服务新模式。

（二）零售业务多向发展

报告期内，本行持续推进零售发展转型，零售业务全面发展。截至报告期末，个人存款余额达到 3,044.09 亿元，较上年末增加 325.30 亿元，增长 11.96%；个人贷款余额达到 1,810.96 亿元，较上年末增加 90.53 亿元，增长 5.26%。

基础客群有力夯实。围绕“3111”和“2345”客群发展战略，推进工资代发、智

慧项目、医保社保代发等批量获客项目，扎实推进网点社区化营销，打造特色客群服务品牌，持续提升零售客户规模，夯实零售业务发展基础。截至报告期末，零售客户数达到 1,711.70 万户，较上年末增加 54.83 万户，增长 3.31%。

个人贷款稳步提升。完善产品矩阵、优化流程和系统，打造快捷、好用的产品市场口碑，提高产品市场竞争力。截至报告期末，按揭贷款余额达到 685.09 亿元，较上年末增加 25.16 亿元，增长 3.81%；消费贷款余额达到 633.80 亿元，较上年末增加 78.05 亿元，增长 14.04%。信用卡业务坚持深耕本土，打造属地用卡环境，交易额持续增长，截至报告期末，新增发卡 14.89 万张，累计发卡量达 320.88 万张。

财富管理高速发展。持续擦亮“财富长行”品牌，提高投研和投顾能力，培养专业财富经理团队，通过“1+1+N”服务模式为财富客户提供专业化资产配置建议，在波动的市场中为客户资产增值保值保驾护航。截至报告期末，零售客户资产管理规模（AUM）达到 3,659.15 亿元，较上年末增加 354.30 亿元，增长 10.72%；财富客户数达 110.05 万户，较上年末增加 12.11 万户，增长 12.36%。

（三）公司业务多面提升

报告期内，本行积极推进转型升级，着力夯客群、优服务、创产品、搭平台、耕生态。截至报告期末，本行对公存款余额 2,921.33 亿元，较上年末增加 62.74 亿元，增长 2.19%；对公贷款余额 2,810.31 亿元，较上年末增加 400.54 亿元，增长 16.62%。

客群经营提质增效。积极对接重点产业、重点企业、重点项目。报告期内，投放重大项目 187 个、金额 249.17 亿元，服务湖南省内上市公司 128 家。深入推进政务、产业、消费（GBC）生态建设，加强基础渠道覆盖与应用场景搭建，增强本行生态场景闭环服务和建设能力，进一步提升 GBC 客户经营质效。聚焦省内纳税 A 类、园区规上、专精特新以及三高四新领域等企业，以名单制营销精准服务客户。截至报告期末，对公客户数达 39.41 万户，其中累计服务湖南省产业链供应链核心企业 179 户，较上年末增加 30 户。

产品服务创新赋能。用好交易银行、国际、投行三大类产品，为公司业务发展提供新助力。交易银行升级助力，优化现金管理平台，为客户提供全流程解决方案，累计服务客户 72,806 户，较上年末增加 3,662 户，增长 5.30%；加速供应链金融转型升级，持续完善产品体系，供应链产品融资余额 209.78 亿元，较上年末增加 49.97 亿元，增长 31.27%。国际业务创新增效，上线境内海运费自动付，实现单位外币协定、协议存款线上化，获批优质企业外汇收支便利化试点资质，提升结算便捷性；开发无

追索权汇入汇款融资、出口便利贷两大新产品，进口代付由单一币种升级为多币种代付。报告期内，全行有效国际结算量同比增长 16.55%，其中跨境人民币同比增长 194.70%。投行业务持续深耕，运用信用风险缓释凭证（CRMW）等工具切入承销业务，报告期内，承销债券 89.66 亿元；进一步提升服务上市公司的能力，报告期内，为上市公司及关联方提供融资解决方案，实现投放 14.43 亿元。

服务实体持续推进。聚焦普惠、科技以及绿色金融，积极服务实体经济。进一步加强对小微企业的信贷支持，截至报告期末，全行普惠小微企业贷款余额 554.71 亿元，较上年末增加 60.45 亿元，普惠小微企业户数 70,974 户，较上年末增加 4,491 户；呼啦收单有效客户达 12.27 万户，较上年末增加 3,560 户。加速推进科技金融的发展，持续深耕细分行业、大力建设科创力评价体系，截至报告期末，科技金融贷款余额 353.41 亿元，较上年末增加 31.71 亿元。全力拓展绿色金融业务，立足本土创新产品模式，落地湖南省首单“可持续发展挂钩贷款”、湖南省地方法人机构首单“碳减排贷款”。截至报告期末，绿色金融贷款余额 407.62 亿元，较上年末增加 81.61 亿元，增长 25.03%。

（四）金融市场业务多头并进

报告期内，本行金融市场业务紧紧围绕“利润增长定心盘、基础业务助推器”战略定位，推动金融市场业务规模、效益稳中有进。

资产配置科学精准。加强市场研判，主动提前配置，把握投资机会，提升资产投资效益。截至报告期末，本行金融投资余额 4,185.97 亿元，较上年末增加 342.67 亿元，增长 8.92%。其中，债权投资余额较上年末增加 219.53 亿元，增长 9.32%；交易性金融资产余额较上年末增加 64.28 亿元，增长 5.86%。

交易转型成效凸显。丰富交易工具，加大策略交易，增强稳健获取收益能力。截至报告期末，交易账户年化收益率高于同类型债券指数均值。进一步挖掘债券承分销、债券借贷等中间业务发展潜力，促进金融市场中间业务收入同比增长超过 20%。

理财业务持续精进。坚持以客户为中心，推进理财业务转型发展。开展客群分析与产品分析，加快新产品研发与落地，持续提升投研和资产配置能力，坚守风险合规底线。截至报告期末，净值型理财产品余额 542.68 亿元。

（五）金融科技多元增效

坚持科技引领，推动科技与业务深度融合，聚焦客户体验提升和金融产品创新，赋能前台营销，赋能内部运营，赋能风险管理。

网络金融方面，坚持移动优先，体验优先，打造手机银行 e 钱庄数字化经营主阵地。截至报告期末，网络银行用户达到 1,032.44 万户，月活跃用户（MAU）达到 232.63 万户，e 钱庄月活用户数排名由全国城商行第七名提升到第六名。数字化经营方面，聚焦公司和零售业务的数字化产品、数字化权益等方面，形成了数字化经营体系雏形。报告期内基于数字经营渠道开展数字化经营活动 500 场，数字经营触达客户 533.78 万户，同比增长 127.14%。

业务支持方面，优化新核心、大数据、信贷等基础系统，提升支付结算、风险控制、数据平台、线上渠道、客户服务、智能营销等业务底座平台能力，构建共享互通服务能力体系；启动支付系统重构项目、对公信贷重建项目、巴III项目工程的三大系统建设；持续提升产品的线上化、数字化、智能化水平，在服务产业、服务中小、服务民生等方面，推出一系列具有本行特色的拳头产品，生态银行的内涵不断丰富、外延不断拓展、成效不断显现。

基础建设方面，通过制定分层分级自主可控标准，构建混合研发模式流程，建立自主研发人员管理机制，完善自主研发度量监测工具，搭建统一研发平台。在持续开展应用系统成熟度治理和行员系统掌握能力评估工作的基础上，持续深化自主研发设计。截至报告期末，自主研发编码人员数和分层分级自主可控系统数较上年末分别增长 60.00%和 55.56%。通过构建“一云多芯”多元算力，持续推进分布式架构转型，建设多点多活长行云数据中心，滨江数据中心成功获评“2022 年度国家绿色数据中心”。

（六）风险管控多维发力

报告期内，本行秉承“合规创造价值，稳健平衡风险”的理念，坚持风控前置与重点攻坚相结合，严控增量与压降存量相结合，智能风控与专业赋能相结合，培养渗透与合规宣贯相结合，检查督导与违规问责相结合，持续提升全行风险防控能力，为本行稳健经营和健康发展保驾护航。

风控能力持续提升。在公司条线，从行业、客户、产品等风险维度全面铺开授信管理工作，深化授信授权管理，精细客户限额管理，精准推进客户画像，调优信贷客户结构，加强授信政策指导，强化授信检查整改指导，推动经营机构合规稳健开展各类授信业务。在零售条线，加速零售自营信贷产品数字化、线上化进程，精细产品风控策略，推进贷中标准化审批，优化数字贷后管理体系，完善自营业务差异化的产品贷后预警策略。在金融市场条线，强化金融市场业务信用风险管理，制定自营业务市

场风险系统监测体系，提升市场风险的动态跟踪监测与评价管理，建立理财业务关联交易管理体系，开展理财业务关联交易的日常管理。

数字风控全面精细。持续深入推进数字化风控体系建设，有效夯实数字风控基础设施，建立风险特征库和特征系统，大幅提升建模效率。优化风控模型策略监控体系，形成覆盖业务、模型、策略、额度等模块监控报表，实现相关数据贷产品的可视化监控。推进反欺诈综合防控体系建设，不断丰富反欺诈风控手段，显著增强反欺诈防控效果，优化迭代数据贷产品准入评分模型，加强行为评分卡在风险预警中的应用，进一步提升风险客户识别能力，不断精进模型策略应用。

风险管控协同赋能。以风险控制赋能业务发展，实现风险管控与业务发展协同并进。通过不断健全风险管理机制，优化风险防控流程，推动授信业务稳健开展，并依托于风险队伍人才管理和联席会议机制，进一步畅通前、中台沟通渠道，促进风险控制与业务发展相辅相成。

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。

四、报告期内公司经营情况的重大变化以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

适用 不适用

董事长：赵小中

长沙银行股份有限公司董事会

2023年8月25日