

证券代码：601577

证券简称：长沙银行

编号：2022-045

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

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2022 年半年度报告摘要

(股票代码：601577)

二〇二二年八月

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临时会议于 2022 年 8 月 29 日召开，审议通过了 2022 年半年度报告，会议应当出席董事 10 人，实际出席董事 10 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) 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 2022 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）	2022年1-6月	2021年1-6月	本报告期较上年同期增减（%）	2020年1-6月
营业收入	11,259,446	10,357,796	8.71	8,828,083

营业利润	4,557,967	4,435,408	2.76	3,623,860
利润总额	4,532,241	4,417,033	2.61	3,602,836
归属于母公司股东的净利润	3,581,749	3,480,546	2.91	2,872,239
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,599,788	3,182,497	13.11	2,879,001
经营活动产生的现金流量净额	-11,661,211	8,242,998	-241.47	14,576,084
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.89	0.94	-5.32	0.84
稀释每股收益	0.89	0.94	-5.32	0.84
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.90	0.86	4.65	0.84
每股经营活动产生的现金流量净额	-2.90	2.05	-241.46	4.26
归属于母公司普通股股东的每股净资产	12.73	11.54	10.31	10.63
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	7.00	7.50	下降0.50个百分点	7.89
加权平均净资产收益率	7.05	8.09	下降1.04个百分点	7.97
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	7.03	6.86	上升0.17个百分点	7.91
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	7.08	7.40	下降0.32个百分点	7.98
总资产收益率	0.45	0.49	下降0.04个百分点	0.47
净利差	2.45	2.50	下降0.05个百分点	2.66
净息差	2.35	2.41	下降0.06个百分点	2.54
规模指标（人民币千元）	2022年6月30日	2021年12月31日	本报告期末较期初增减（%）	2020年12月31日
资产总额	859,964,984	796,150,318	8.02	704,234,728
负债总额	801,034,854	739,504,359	8.32	658,512,218
归属于母公司股东的所有者权益	57,180,137	55,021,967	3.92	44,333,312
吸收存款本金总额	535,139,919	506,369,449	5.68	456,452,169
其中：公司活期存款	156,254,411	168,515,158	-7.28	162,072,113
公司定期存款	126,791,315	114,567,928	10.67	111,001,945
个人活期存款	82,246,748	76,454,538	7.58	69,915,888
个人定期存款	159,975,799	135,706,536	17.88	103,287,354
发放贷款和垫款本金总额	403,011,269	369,615,248	9.04	314,997,031
其中：公司贷款	230,800,536	201,987,440	14.26	171,133,651
个人贷款	162,411,040	151,824,435	6.97	129,362,079
票据贴现	9,799,693	15,803,373	-37.99	14,501,301
资本净额	72,101,343	69,267,459	4.09	61,087,765
其中：核心一级资本	51,428,903	49,142,844	4.65	38,655,399
其他一级资本	6,131,066	6,118,277	0.21	6,097,419
二级资本	14,541,374	14,006,338	3.82	16,334,947
风险加权资产	548,676,573	507,036,632	8.21	449,096,167
贷款损失准备	14,396,728	13,173,508	9.29	11,158,696

(三) 补充财务指标

项目 (%)	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
资本充足率	13.14	13.66	13.60
一级资本充足率	10.49	10.90	9.97
核心一级资本充足率	9.37	9.69	8.61
不良贷款率	1.18	1.20	1.21
拨备覆盖率	301.82	297.87	292.68
拨贷比	3.57	3.56	3.54
存贷比	72.24	69.70	66.64
流动性比例	58.29	60.24	57.31
单一最大客户贷款比率	3.37	2.24	2.21
最大十家客户贷款比率	25.30	18.89	18.36
成本收入比	26.46	28.44	29.69

(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	2022年6月30日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	51,428,903	48,541,751
一级资本净额	57,559,969	54,533,336
资本净额	72,101,343	68,511,772
风险加权资产合计	548,676,573	522,529,704
其中：信用风险加权资产	507,255,376	484,253,291
市场风险加权资产	6,589,416	6,589,416
操作风险加权资产	34,831,780	31,686,998
核心一级资本充足率 (%)	9.37	9.29
一级资本充足率 (%)	10.49	10.44
资本充足率 (%)	13.14	13.11

2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
杠杆率 (%)	6.29	6.50	6.53	6.50
一级资本净额	57,559,969	57,115,944	55,261,121	54,515,679
调整后的表内外资产余额	915,676,752	879,249,023	846,227,422	838,144,420

3. 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	110,045,466	107,967,438
未来30天现金净流出量	48,010,935	45,050,401
流动性覆盖率(%)	229.21	239.66

4. 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
可用的稳定资金	537,561,928	532,660,803	510,272,098
所需的稳定资金	453,530,983	446,592,416	424,205,445
净稳定资金比例(%)	118.53	119.27	120.29

(五) 资产质量分析

本行持续优化信贷资产质量，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，本行发放贷款和垫款本金 4,030.11 亿元，不良贷款余额 47.70 亿元，不良贷款率 1.18%，较年初下降 0.02 个百分点；关注类贷款余额 62.64 亿元，较年初下降 10.57 亿元，关注类贷款率 1.55%，较年初下降 0.43 个百分点。报告期内，本行综合运用核销、现金清收、债转股等多种方式，加大不良资产处置力度，不良贷款率稳步下降，资产质量整体平稳可控。

1. 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		变动比例	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	比例(%)
正常类	391,976,886	97.27	357,871,062	96.82	34,105,824	9.53
关注类	6,264,425	1.55	7,321,679	1.98	-1,057,254	-14.44
次级类	2,380,517	0.59	1,681,876	0.46	698,641	41.54
可疑类	1,678,761	0.41	1,848,739	0.50	-169,978	-9.19
损失类	710,680	0.18	891,892	0.24	-181,212	-20.32
合计	403,011,269	100.00	369,615,248	100.00	33,396,021	9.04

项目(%)	2022年6月30日(注)	2021年12月31日	2020年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.02	3.09	3.32
关注类贷款迁徙率	49.97	32.87	26.71

次级类贷款迁徙率	64.07	80.66	74.41
可疑类贷款迁徙率	35.01	34.74	70.98

注：贷款迁徙率根据中国银保监会相关规定计算。

2. 按逾期期限划分的贷款分布情况

截至报告期末，本行逾期贷款余额 65.50 亿元，逾期贷款占比 1.63%，较年初下降 0.15 个百分点。其中逾期 60 天以上贷款余额 49.13 亿元，逾期 60 天以上贷款在贷款总额中占比 1.22%，较年初上升 0.08 个百分点。逾期 90 天以上贷款余额 39.76 亿元，较年初增加 3.24 亿元，逾期 90 天以上贷款在贷款总额中占比 0.99%，与年初持平。逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例为 83.36%，较年初上升 0.78 个百分点。

单位：人民币千元

项目	期末金额	占比 (%)	期初金额	占比 (%)
逾期 1 天至 60 天(含 60 天)	1,637,709	0.41	2,383,067	0.64
逾期 60 天以上	4,912,621	1.22	4,207,017	1.14
合计	6,550,330	1.63	6,590,084	1.78
逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	2,574,269	0.64	2,937,918	0.79
逾期 90 天以上	3,976,061	0.99	3,652,166	0.99
合计	6,550,330	1.63	6,590,084	1.78
不良贷款	4,769,957	1.18	4,422,507	1.20
逾期 60 天以上贷款与不良贷款比例 (%)	102.99	-	95.13	-
逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 (%)	83.36	-	82.58	-

3. 贷款减值准备计提和核销情况

(1) 以摊余成本计量的贷款及垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

单位：人民币千元

项目	合并	母公司
2022 年 1 月 1 日	13,162,384	11,789,114
本期计提	3,105,840	2,606,004
收回已核销	137,281	122,179
本期核销	-1,595,243	-1,216,733
其他变动	-462,689	-462,539
2022 年 6 月 30 日	14,347,573	12,838,025

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

单位：人民币千元

项目	合并	母公司
2022 年 1 月 1 日	11,124	11,124

本期计提	38,031	38,031
收回已核销		
本期核销		
其他变动		
2022年6月30日	49,155	49,155

(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)	43,364
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	---	676,413,701	16.82	593,008,359	---	---	国家
湖南省通信产业服 务有限公司	---	263,807,206	6.56	237,426,486	---	---	境内国有法人
湖南友谊阿波罗商 业股份有限公司	---	228,636,220	5.69	0	质押	21,500,000	境内非国有法人
湖南兴业投资有限 公司	---	202,000,000	5.02	198,000,000	质押	55,400,000	境内非国有法人
湖南三力信息技 术有限公司	---	176,262,294	4.38	158,636,065	---	---	境内国有法人
长沙房产(集团)有 限公司	---	169,940,223	4.23	152,946,201	质押	46,500,000	境内国有法人
湖南新华联建设工 程有限公司	---	163,000,001	4.05	134,189,149	质押 冻结	163,000,001 163,000,001	境内非国有法人
长沙通程实业(集 团)有限公司	---	154,109,218	3.83	138,698,297	质押	75,100,000	境内非国有法人
湖南钢铁集团有限 公司	---	126,298,537	3.14	126,298,537	---	---	境内国有法人
香港中央结算有限 公司	63,516,181	124,066,064	3.09	0	---	---	其他
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			
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	人民币普通股	228,636,220	人民币普通股	228,636,220			

香港中央结算有限公司	124,066,064	人民币普通股	124,066,064
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
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
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
湖南新华联建设工程有限公司	28,810,852	人民币普通股	28,810,852
爱尔医疗投资集团有限公司	28,800,000	人民币普通股	28,800,000
前十名股东中回购专户情况说明	无		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无		
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。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

注：2022年2月，湖南华菱钢铁集团有限责任公司更名为湖南钢铁集团有限公司。

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)	27
------------------	----

（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	2,400,000	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	—	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	—	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	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	5,000,000	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	—	4,000,000	6.67	境内优先股	无	0	其他

划							
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	——	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	-1,100,000	3,280,000	5.47	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	2,750,000	2,750,000	4.58	境内优先股	无	0	其他
创金合信基金—宁波银行—创金合信青创4号集合资产管理计划	——	2,000,000	3.33	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

2022年上半年，面对复杂多变的国内外形势和新冠肺炎疫情持续影响，本行认真贯彻落实党中央、国务院和省市党委政府各项决策部署，坚持“稳中求进”工作总基调，统筹发展与安全，统筹当前与长远，强化金融供给，提质金融服务，在服务稳经济大盘和地方经济社会发展中实现了自身稳健发展。

业务规模稳健增长。截至报告期末，资产总额达 8,599.65 亿元，较年初增加 638.15 亿元，增长 8.02%；吸收存款本金总额 5,351.40 亿元，较年初增加 287.70 亿元，增长 5.68%；发放贷款和垫款本金总额 4,030.11 亿元，较年初增加 333.96 亿元，增长 9.04%。**经营业绩稳步提升。**报告期内，实现营业收入 112.59 亿元，同比增长 8.71%；归属母公司股东的净利润 35.82 亿元，同比增长 2.91%，归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 36.00 亿元，同比增长 13.11%。**资产质量稳中趋优。**截至报告期末，不良贷款率 1.18%，较年初下降 0.02 个百分点；关注类贷款率 1.55%，较年初下降 0.43 个百分点；拨备覆盖率 301.82%，较年初上升 3.95 个百分点。

(一) 零售转型持续深化。坚持“零售优先”，零售业务发展转型质效不断提升。**个人存款快速增长。**通过线上线下渠道，将“金融服务”接轨“百姓生活”，应用大

数据分析和金融科技，为居民提供高效、便捷的“金融+非金融服务”。打造特色客群服务生态，建设银发客群“超能力俱乐部”，高频推出健康养生、春季品茶、医疗问诊等特色服务，会员归属感不断增强。截至报告期末，本行个人存款余额达 2,422.23 亿元，较年初增加 300.61 亿元，增长 14.17%。**基础客群稳步扩大。**围绕“3111”和“2345”客群发展战略，重点推进代发薪业务，结合智慧项目、社区网格化营销、医保与养老保险代发等批量获客手段，持续夯实零售基础客群。报告期末，本行零售客户数达到 1,613.52 万户，较年初增加 40.69 万户。**财富管理取得突破。**报告期内，本行持续完善财富管理模式。严格实行客户分层经营机制，完善专属化、个性化资产配置服务。打造专业投研投顾团队，顺势调优产品销售策略，主推“金芙蓉”理财、“快乐投”基金定投和保险销售，上半年期缴保险销量达到 4.72 亿元，理财和基金销量保持稳定。报告期末，财富客户数达 91.21 万户，较年初增加 12.93 万户，增长 16.52%。客户 AUM 达 3,105.79 亿元，较年初增加 331.93 亿元，增长 11.97%。**个人贷款稳中有进。**积极响应国家各项政策号召，结合本行不同客群的差异化需求及时调整个人贷款产品的准入策略、授信策略，不断提升个人贷款金融服务质量。截至报告期末，个人贷款余额达 1,624.11 亿元，较年初增加 105.87 亿元，增长 6.97%，个人贷款占发放贷款和垫款本金总额比重达 40.30%。其中个人生产及经营性贷款余额达 303.77 亿元，较年初增加 20.82 亿元，增长 7.36%；个人消费贷款余额达 496.22 亿元，较年初增加 60.94 亿元，增长 14.00%；住房按揭贷款余额达 614.02 亿元，较年初增加 24.32 亿元，增长 4.12%；信用卡新增发卡 14.40 万张，累计发卡量达 290.05 万张。

（二）县域金融大力推进。坚持“县域先行”，大力推动县域金融战略落地实施。**业务指标高速发展。**存款增长量速齐优，县域存款余额达到 1,624.75 亿元，较年初增长 11.72%；贷款投放稳健上扬，县域贷款余额达到 1,302.41 亿元，较年初增长 15.64%；基础客群持续夯实，县域零售客群 543.32 万户，较年初增加 21.8 万户。**机构布局高效推进。**县域覆盖率持续提升，全省县域覆盖率达到 93%；农村金融服务站累计签约 5,902 家，较年初增加 202 家。管辖农金站存款 218.10 亿元，较年初增加

48.99 亿元。**信贷产品高质迭代**。针对快乐 e 贷-税 e 贷、呼啦快贷、快乐秒贷-易得贷、惠农担等存量产品进行优化；聚焦高标准农田建设、美丽乡村建设、农村线上信贷支持等重点领域，进行市场调研和数据收集，推动研发符合县域特色的新产品，与存量产品优势互补，解决县域客户融资痛点，以金融助力乡村振兴。**发展模式高位推进**。出台《关于打造“长行战略发展增长极，湖南金融服务乡村振兴引领者”三年行动方案》，明确了县域金融未来三年发展的“1345”战略。与省市县农业农村发展部门、农村集体经济组织、农业龙头企业签署战略合作协议，实现政、银、企同频共振。积极对接行业协会、乡村振兴研究院等组织，达成战略合作意向，通过平台建设为县域产品开发赋能，打造湖南金融服务乡村振兴长行样板。

（三）公司业务精准发力。抢抓“三高四新”、“强省会”等地方区域发展战略机遇，全面实施“稳企纾困”专项行动，在重点领域和薄弱环节充足发力、精准发力。截至报告期末，对公贷款余额达 2,308.01 亿元，较年初增长 14.26%；对公存款余额达 2,830.46 亿元，较年初保持平稳。**重点客群做实做精**。加大对省市重大项目、重点企业研究分析力度和重要客户的服务，提供“融资+融智”、“投行+商行”等创新、综合服务形式，满足战略客户和重大项目的多元化金融需求，累计与 2,546 户战略客户达成合作关系。加快推进债务融资工具主承销业务进程，发行规模同比增长 4.2%，承销规模同比增长 46.72%，有力支持产业发展。**政务银行持续发力**。聚焦打造新型政务生态银行，全面接入民生工程、资金监管等政务场景，围绕客户需求和价值创造，加大 G、B、C 端服务力度，推出基础产品+个性化的综合金融生态服务解决方案，搭建智能监管平台，提升客户粘性，增强本行生态场景服务和建设能力。**现金管理提质跃进**。打造集收款、现金管理、支付一体化的现金管理产品体系，建设线上+线下收单产品体系，升级跨行资金管理、资金预算功能，为企业客户提供全方位的资金管理服务。构建资金流向全景视图，提升省内企业的客户覆盖度和资金承接率。截至报告期末，现金管理产品服务客户 62,592 户，较年初增加 7,496 户，增长 13.61%。**普惠金融增量扩面**。截至报告期末，全行普惠贷款余额 456.73 亿元，较年初增加 68.95 亿元，增长 17.78%。小微企业户数 58,469 户，较年初增长 22.37%。以数字化手段为

主的数据贷产品在普惠金融业务的整体及新增规模占比均达到 50%。大力开展“暖春行动”，做好应延尽延、能续快续，及时为企业纾困解难。持续经营本地金融生态圈，持续加大对本土小店经济的支持力度，截至报告期末，呼啦有效客户数达 11.5 万户，较年初增加 1.5 万户，呼啦快贷余额达到 39.91 亿元，较年初增加 16.02 亿元，增长 67.06%。**特色金融加速推进。**推出长周期、高额度的“专精特新贷”，大力推动“优才贷”、“科技奖补贷”、“知识价值信用贷”等特色产品。截至报告期末，科技金融贷款余额 312.66 亿元，较年初增加 48.82 亿元。顺应国家政策导向和高质量发展要求，出台碳排放担保融资业务产品，不断拓展绿色金融业务，本行绿色贷款余额 298.57 亿元，较年初增加 44.54 亿元。

（四）金融市场业务稳步推进。统筹大类资产配置。优化资产定价比较与评价机制，通过结构调整提升资产配置效率。截至报告期末，金融投资余额 3,774.00 亿元，较年初增长 5.15%。**积极探索新产品新业务。**不断扩大投资范围，提升多元化资产配置空间，完成银团同业借款、券商美元债、欧元债等新产品落地。**全面推进交易转型。**把握市场走势，参与 RFQ、X-系列等市场创新业务交易，债券交易量排名城商行前列。报告期内实现投资收益 15.28 亿元，同比增长 30.03%。**打造市场品牌。**保持记账式国债承销团，三家政策性银行金融债承销做市团资质，连续六年入围公开市场一级交易商名单，市场影响力持续提升。**精益同业负债管理。**动态调整优化融资策略，做好本币和外币、债券和票据、中长期和短期的融资安排，报告期内发行同业存单 973.00 亿元，发行三年期小微金融债 50.00 亿元。**整合金融市场资源。**助推全行基础客群、基础业务高质量发展。丰富代客业务产品体系，为企业提供汇率风险管理的综合金融服务方案；为实体企业提供优质票据贴现服务，贴现客户数同比增长 42.76%。**理财业务转型向纵深推进。**投研能力加快提升，坚持多策略均衡配置，净值型产品体系不断健全，资产管理业务稳健发展。截至报告期末，实现理财中间业务收入 2.66 亿元，同比增长 47.78%。

（五）风险管控扎实有效。以资产质量管控和持续提升风控能力为核心目标，以建立健全全面风险管理体系为核心内容，以优化完善数字化风控体系为核心抓手，有

效依托系统平台搭建和人才队伍建设，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。**资产质量持续优化。**以“压存量、控新增”为目标，积极打好资产质量保卫战。建立权责利对等的不良清收存量压降的高效机制，做到“应诉尽诉”、“应回尽回”、“应限尽限”。通过数字化风控实现前、中、后、核销、处置端的有效闭环管理，实现业务全覆盖、流程全打通，严控不良新增。信贷资产质量不断优化，不良率及拨备覆盖率等关键指标持续向好。**风控体系不断健全。**聚焦贷前强化客户准入、贷中实现数字引领、贷后强调精准预警，依托问责考核机制和系统工具，有效防范信用风险，严控不良新增。建立线上、线下并重的风控体系，在风险条线成立数字化产品中心、数字化审批中心、数字化风险中心，构建完整的线上业务贷前、贷中、贷后风控体系。以派驻制、内嵌制为触角，触达全行全量全线业务，压实授信业务全流程风险防范，提升全行风险管理水平。**数字风控卓有成效。**围绕“数据深入、策略精细、从有到优”的主旋律，承载风控底盘、反欺诈、数据贷产品、风险预警等核心板块，优化完善数字风控在贷前、贷中、贷后全生命周期的、端到端的应用，充分发挥数字对业务发展的乘数效应。风控底盘准确性、全面性不断提高，反欺诈建设效果初显，风控策略模型与客群的契合度不断提升，风险预警体系持续优化。**风险管控赋能发展。**致力于实现风险管控与业务发展协同并进，聚焦行业风控、客户风控、产品风控、数据风控、风险嵌入五大模块，通过体系建立和流程管理，让分支行获得更精益更智能的风险控制能力，依托于授信产品的管理和联席议事机制的建成，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。

（六）金融科技融合共进。推动科技与业务深度融合、协同发展，充分发挥科技对业务发展的乘数效应，全力推进数字化、场景化。积极探索“数字经营”新模式，通过“数据驱动、智能营销”实现e钱庄和智能外呼精准触客，持续迭代优化产品、流程、策略、权益，在客户满意度提升的同时，实现了更高效、低成本、规模化的业务数字经营探索。推进重点项目建设，打造精品工程。成功上线新版企业网银，实现了企业客户统一服务门户、统一用户管理、统一流程管理、统一签约管理、统一金融视图，提升企业客户线上场景化服务能力，对公“数字化转型”进入新阶段；推广共

享运营建设项目，上线客户体验监测平台，运营数字化转型迈入“线上智能、集约运营”时代。截至报告期末，网络银行用户数超过 922 万户，网络渠道月均活跃用户（MAU）达 192 万户，快捷支付月均活跃用户（MAU）达 226 万户。

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
2022 年 8 月 30 日