

公司代码：601577

公司简称：长沙银行

编号：2024-041

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.



2024 年半年度报告摘要

(股票代码：601577)

二〇二四年八月

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 <http://www.sse.com.cn> 网站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十一次会议于 2024 年 8 月 29 日召开, 审议通过了 2024 年半年度报告及摘要, 会议应当出席董事 9 人, 实际出席董事 8 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) 本半年度报告未经审计, 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 2024 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

经营业绩(人民币千元)	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	本报告期较上年同期增减(%)	2022 年 1-6 月
营业收入	13,042,446	12,623,919	3.32	11,259,446

营业利润	5,083,633	5,056,823	0.53	4,557,967
利润总额	5,046,014	5,055,384	-0.19	4,532,241
归属于母公司股东的净利润	4,120,765	3,961,823	4.01	3,581,749
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,133,616	4,005,467	3.20	3,599,788
经营活动产生的现金流量净额	-51,046,478	-13,218,421	不适用	-11,661,211
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.02	0.99	3.03	0.89
稀释每股收益	1.02	0.99	3.03	0.89
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.03	1.00	3.00	0.90
每股经营活动产生的现金流量净额	-12.69	-3.29	不适用	-2.90
归属于母公司普通股股东的每股净资产	15.65	14.16	10.52	12.73
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	6.55	6.96	下降0.41个百分点	7.00
加权平均净资产收益率	6.62	7.04	下降0.42个百分点	7.05
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	6.57	7.04	下降0.47个百分点	7.03
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	6.64	7.12	下降0.48个百分点	7.08
总资产收益率	0.40	0.44	下降0.04个百分点	0.45
净利差	2.27	2.47	下降0.20个百分点	2.45
净息差	2.12	2.34	下降0.22个百分点	2.35
规模指标（人民币千元）	2024年6月30日	2023年12月31日	本报告期末较期初增减（%）	2022年12月31日
资产总额	1,096,921,911	1,020,032,943	7.54	904,733,493
负债总额	1,025,745,466	951,713,564	7.78	842,561,236
归属于母公司股东的所有者权益	68,924,842	66,108,998	4.26	60,243,137
归属于母公司普通股股东的所有者权益	62,933,257	60,117,413	4.68	54,251,552
吸收存款本金总额	682,557,723	658,856,634	3.60	578,647,988
其中：公司活期存款	183,226,575	178,478,149	2.66	163,375,523
公司定期存款	113,563,269	112,671,440	0.79	122,483,324
个人活期存款	92,705,222	92,576,627	0.14	89,878,383
个人定期存款	267,069,724	243,515,886	9.67	182,000,751
发放贷款和垫款本金总额	533,591,185	488,391,053	9.25	426,038,392
其中：公司贷款	339,876,577	290,370,082	17.05	240,977,641
个人贷款	188,267,262	184,771,768	1.89	172,042,247
票据贴现	5,447,346	13,249,203	-58.89	13,018,504
资本净额	85,024,580	81,914,616	3.80	75,080,133
其中：核心一级资本净额	63,101,297	60,264,997	4.71	54,291,024

其他一级资本	6,177,319	6,177,467	0.00	6,146,841
二级资本	15,745,964	15,472,152	1.77	14,642,268
风险加权资产净额	650,856,032	628,324,950	3.59	559,862,282
贷款损失准备	19,329,201	17,585,202	9.92	15,359,914

(三) 补充财务指标

项目 (%)	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
资本充足率	13.06	13.04	13.41
一级资本充足率	10.64	10.57	10.80
核心一级资本充足率	9.70	9.59	9.70
不良贷款率	1.16	1.15	1.16
拨备覆盖率	312.76	314.21	311.09
拨贷比	3.62	3.60	3.61
存贷比	71.72	67.79	70.25
流动性覆盖率	278.77	221.68	234.39
流动性比例	65.97	65.19	65.79
单一最大客户贷款比率	5.60	4.56	3.47
最大十家客户贷款比率	29.89	24.85	23.74
成本收入比	26.96	27.95	28.30

(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	2024年6月30日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	63,101,297	59,030,952
一级资本净额	69,278,616	65,022,537
资本净额	85,024,580	80,003,597
风险加权资产合计	650,856,032	613,171,643
其中：信用风险加权资产	597,880,208	565,465,846
市场风险加权资产	11,689,378	11,689,378
操作风险加权资产	41,286,446	36,016,419
核心一级资本充足率 (%)	9.70	9.63
一级资本充足率 (%)	10.64	10.60
资本充足率 (%)	13.06	13.05

2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日
杠杆率 (%)	5.97	6.10	6.00	5.94
一级资本净额	69,278,616	68,647,989	66,442,464	65,088,006
调整后的表内外资产余额	1,159,815,379	1,124,753,470	1,107,918,232	1,096,501,083

3. 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	154,261,929	153,716,345
未来30天现金净流出量	55,337,481	53,595,681
流动性覆盖率(%)	278.77	286.81

4. 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
可用的稳定资金	668,225,438	687,407,987	632,154,222
所需的稳定资金	547,842,326	543,138,613	511,778,071
净稳定资金比例(%)	121.97	126.56	123.52

(五) 资产质量分析

本行持续加大信用风险防控，资产质量主要指标保持平稳。截至报告期末，本行贷款总额5,335.91亿元，不良贷款余额61.80亿元，不良贷款率1.16%，较上年末上升0.01个百分点；拨备覆盖率312.76%，较上年末下降1.45个百分点。

贷款五级分类情况：

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		变动比例	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	比例(%)
正常类	515,354,676	96.58	473,926,356	97.03	41,428,320	8.74
关注类	12,056,253	2.26	8,868,054	1.82	3,188,199	35.95
次级类	2,056,403	0.39	2,596,969	0.53	-540,566	-20.82
可疑类	2,496,416	0.47	1,649,610	0.34	846,806	51.33
损失类	1,627,437	0.30	1,350,064	0.28	277,373	20.55
合计	533,591,185	100.00	488,391,053	100.00	45,200,132	9.25

项目(%)	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.77	1.68	1.59
关注类贷款迁徙率	34.80	38.93	35.73
次级类贷款迁徙率	118.27	72.39	46.88
可疑类贷款迁徙率	76.46	31.85	18.65

注：迁徙率根据国家金融监督管理总局相关规定计算，其中2024年6月30日数据已年化。

(六) 股东情况

1. 股东总数及前十名股东情况

单位：股

截至报告期末普通股股东总数(户)	33,233
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
前十名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)	

股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	
长沙市财政局	国家	16.82	676,413,701	0	无	0
湖南省通信产业服务有限公司	国有法人	8.09	325,206,010	0	无	0
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	境内非国有法人	5.69	228,636,220	0	无	0
湖南三力信息技术有限公司	国有法人	4.38	176,262,294	0	无	0
湖南兴业投资有限公司	境内非国有法人	4.28	172,000,016	0	质押	18,000,000
长沙房产(集团)有限公司	国有法人	4.23	169,940,223	0	质押	84,500,000
长沙通程实业(集团)有限公司	国有法人	3.83	154,109,218	0	质押	75,100,000
长沙投资控股集团有限公司	国有法人	3.69	148,472,997	0	无	0
湖南钢铁集团有限公司	国有法人	3.14	126,298,537	0	无	0
长沙通程控股股份有限公司	境内非国有法人	3.07	123,321,299	0	无	0
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	无					

2. 截至报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东情况表

√适用 □不适用

单位：股

优先股代码	360038						
截至报告期末优先股股东总数(户)	25						
前十名优先股股东持股情况							
股东名称	股东性质	报告期内股份增减变动	持股比例 (%)	持股数量	所持股份类别	质押或冻结情况	
						股份状态	数量
光大证券资管—光大银行—光大资管鑫优3号集合资产管理计划	其他	0.00	14.00	8,400,000	境内优先股	无	0
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	0.00	12.33	7,400,000	境内优先股	无	0
交银施罗德资管—交通银	其他	0.00	10.00	6,000,000	境内优先股	无	0

行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划							
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户	其他	0.00	8.33	5,000,000	境内优先股	无	0
上海国际信托有限公司—上海信托睿银权益1号集合资金信托计划	其他	5,000,000	8.33	5,000,000	境内优先股	无	0
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	其他	0.00	6.42	3,850,000	境内优先股	无	0
平安信托有限责任公司—平安信托稳优10号集合资金信托计划	其他	2,970,000	4.95	2,970,000	境内优先股	无	0
中金公司—华夏银行—中金多利2号集合资产管理计划	其他	1,760,000	4.63	2,780,000	境内优先股	无	0
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	其他	0.00	4.58	2,750,000	境内优先股	无	0
中信证券股份有限公司	其他	0.00	3.92	2,350,000	境内优先股	无	0
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情况说明	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。						

3. 控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

4. 在半年度报告批准报出日存续的公司债券情况

适用 不适用

三、管理层讨论与分析

2024年上半年，本行始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和中央金融工作会议精神，围绕“稳中求进、以进促稳、先立后破”的发展理念，紧扣“134568”战略目标，攻坚克难、真抓实干，推动经营指标不断增长、经营基础不断夯实，为打造创新驱动、特色鲜明、价值领先的现代生态银行打下坚实基础。

发展规模持续壮大。截至报告期末，本行资产总额10,969.22亿元，较上年末增长7.54%；发放贷款和垫款本金总额5,335.91亿元，较上年末增长9.25%；吸收存款本金总额6,825.58亿元，较上年末增长3.60%。

经营效益持续提升。报告期内，本行实现营业收入130.42亿元，同比增长3.32%。归属母公司股东的净利润41.21亿元，同比增长4.01%。

资产质量持续稳健。截至报告期末，本行不良贷款率1.16%，较上年末上升0.01个百分点；拨备覆盖率312.76%，较上年末下降1.45个百分点；拨贷比3.62%，较上年末上升0.02个百分点。

（一）县域金融稳中蓄势

县域业务稳步攀升。本行聚焦“做实县域”，积极响应国家乡村振兴战略和工作部署，持续增强县域金融供给，提升乡村金融服务质效，推动县域金融高质量发展。截至报告期末，县域存款余额2,151.03亿元，较上年末增加105.29亿元，增长5.15%；县域贷款余额1,939.48亿元，较上年末增加242.47亿元，增长14.29%。

经营模式创新升级。在湖南县域网点全覆盖的基础上，实施县域网格化经营。根据物理网点划分网格，按照网格规模划分星级，以三农客户经理为核心，以惠农支付服务点为抓手，连点成线、连线成面，分层分类推进。不断增强“快乐湘村”品牌黏性，开展金融知识进湘村、接老乡回家、普惠金融宣传等活动超9,900场次，触达客户超20万人次。截至报告期末，县域零售客群646.89万户，较上年末增加22.02万户，增长3.52%。

特色产品拓面上量。紧盯湖南千亿产业，形成产业贷款的链式、圈式经营模式，构建水稻、果蔬、油茶、烟叶“育、种、产、销”全产业链金融服务。紧跟政策提供配套金融服务，助力乡村全面振兴，促进城乡融合发展，报告期内，本行为高标准农田建设项目提供融资超13亿元，为头雁人才发放贷款7,591万元。优化“湘农快贷”“湘村快贷”，围绕村医、村干部、乡村教师等，采取“长名单+短名单”“线上+线下”结合模式，扩大“乡村朋友圈”。截至报告期末，“两湘”产品授信金额达10.61亿元，贷款余额4.49亿元。

（二）零售业务稳中提质

报告期内，本行持续推进零售发展转型。截至报告期末，个人存款余额3,597.75亿元，较上年末增加236.82亿元，增长7.05%。个人贷款余额1,882.67亿元，较上

年末增加 34.95 亿元，增长 1.89%。零售客户资产管理规模（AUM）达到 4,276.92 亿元，较上年末增加 275.15 亿元，增长 6.88%。

社区网格经营持续精进。将社区网格化经营作为零售业务的基本打法，使社区成为零售业务深耕下沉的落脚点。深度服务网点周边集群市场、街区市场、商业综合体、重点小区，以优质服务打通小区金融“最后一公里”，成为小区居民身边的银行。截至报告期末，本行零售客户数达到 1,805.99 万，较上年末增加 36.20 万户，增长 2.05%。

客户经营体系逐步完善。推行多元资产配置服务，落地首笔面向高净值客户的保险金信托，积极开展国债代销业务，丰富城乡居民理财投资渠道。扩充特色客群经营版图，专注“一老一小”两大重点人群，培育特色客群生态。成立布蕉绿亲子俱乐部，持续运营超能力养老俱乐部。建设长尾客群批量经营能力，推出长尾客群经营管理的智能便捷平台-启明中台，精准赋能支持客户经营。

个人贷款保持稳定增长。本行紧跟市场与客户需求变化，推动个人消费、住房按揭、经营性贷款稳健发展。个人经营贷款聚焦深耕，批量开发优质行业、特色产业、知名市场等“三大客群”，充分利用网点社区化的资源，聚焦“小市场”“小商圈”，挖掘呼啦客户和社区重点商圈。个人消费贷款精准发力，精细优质客群，耕耘特定消费场景客群，让客群质量更高、更精。截至报告期末，个人消费贷款余额 719.63 亿元，较上年末增加 43.97 亿元，增长 6.51%；个人经营性贷款余额 291.87 亿元，较上年末增加 14.42 亿元，增长 5.20%。

信用卡深入融合本地生态。坚持立足本土、深耕县域，持续深化“快乐星期五”“有味直播间”等特色活动，打造以网点为中心的“生活圈”，渗透“吃喝玩乐”等高频场景，多维增加客户触达。报告期内，信用卡新增发卡 9.89 万张。

（三）对公业务稳中向好

报告期内，本行紧跟国家及省市战略部署，积极适应新的经济形势，将服务实体经济与经营目标有机结合，做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章，持续推进公司业务高质量发展。截至报告期末，本行公司贷款余额 3,398.77 亿元，较上年末增加 495.06 亿元，增长 17.05%；公司存款余额 2,967.90

亿元，较上年末增加 56.40 亿元，增长 1.94%；对公客户数 42.26 万户，较上年末增加 0.57 万户，增长 1.38%。

产业转型借势扬帆。紧密围绕湖南省“4×4”现代化产业体系和新质生产力的战略布局，重点在工程机械、生物医药、新能源、储能材料、节能环保等产业链中深耕细作，全面服务湖南省重点产业倍增计划。以供应链金融助推产业转型，实现对湖南 22 条产业链、“4+6”产业集群全覆盖，截至报告期末，服务产业链上下游客户 4,233 户，较年初新增 159 户，增长 3.90%。有力支持衡阳国际物流港、大唐华银电力改造等省、市重点项目 93 个，新增信贷资金投放 73.30 亿元，同比增长 41.15%。

产品创新识势而为。聚焦客户使用场景、紧跟市场新动态，围绕交易银行、生态场景以及投资银行三大板块，不断丰富财资管理、票据、供应链金融等交易银行产品功能，持续推进生态场景建设的深度和广度，全力精进投资银行产品竞争力和影响力。截至报告期末，供应链产品融资余额 295.11 亿元，较上年末增加 6.77 亿元，增长 2.35%；累计主承销非金融企业债务融资工具 39 只，承销金额 165.59 亿元，同比增长 84.69%，承销规模在湖南区域排名第一。

绿色金融乘势而上。坚定贯彻落实双碳战略，持续创新绿色金融机制和产品，入选湖南省环境权益抵质押试点合作银行。因地制宜支持汝城工业园屋顶分布式光伏发电、安化乡镇安全饮水等一批绿色环保项目建设，赋能经济绿色发展。截至报告期末，绿色金融贷款余额 518.06 亿元，较上年末增加 89.03 亿元，增长 20.75%。

普惠金融谋势而动。信贷资源持续向小微等实体经济重点领域倾斜，通过加大考核引导和贴息政策反哺等措施，加大中小微领域信贷投放。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额 636.17 亿元，较上年末增加 53.59 亿元，增长 9.20%；普惠小微企业贷款户数 72,452 户，较上年末增加 493 户。

科技金融顺势前行。迭代优化专精特新贷、优才贷、科e快贷等特色产品，不断提升科技金融服务能力。截至报告期末，科技金融贷款余额 415.60 亿元，较上年末增加 38.23 亿元，增长 10.13%。

（四）金融市场业务稳中趋优

投资创利多措并举。科学统筹全年资产负债管理，准确预判市场利率走势，资产端主动提前配置，丰富交易策略；负债端强化本外币负债一体化管理，发行金融债补充稳定资金。截至报告期末，本行金融投资余额 4,508.73 亿元，较上年末增加 279.13 亿元，增长 6.60%。

区域做市初见成效。通过内部机制优化、加强客户营销、加大资产推荐、提升市场报价能力等举措，全力支持湖南企业发债融资，区域做市自营投资、销售引入市场资金投资累计 73.29 亿元，举行 3 场湖南资产推介活动，吸引超 30 家同业机构参与；创设落地 4 个区域债券篮子，报告期内本行湖南省地方政府债交易量 288.79 亿元，占全市场比重提升至 6.04%，债券篮子获得“市场创新业务机构”“活跃篮子”和“债券篮子报价之星”3 个全国性奖项。

理财业务稳中提质。明确产品标签和策略定位，完善产品规则以响应客户需求，全面提升客户体验。推动投研深度融合，做深做广大类资产配置，产品业绩表现优异。报告期内，理财产品实现中收 1.46 亿元，同比增长 7.35%。

托管业务顺利起航。报告期内，本行通过中国证监会证券投资基金托管资质现场验收，经营范围增加基金托管业务。成功举办金融招商签约暨长沙银行基金托管业务启动仪式，托管业务正式扬帆起航。截至报告期末，资产托管规模 45.52 亿元。

（五）风险管理稳中有序

主动调优信贷资产结构。坚持金融回归本源，积极落实国家产业政策、宏观调控政策和监管要求，持续加大对制造业、普惠金融、绿色金融、科技金融等实体经济的支持力度，有效满足小微企业融资需求，紧跟国家房地产调控政策，做优做实风险策略和授信政策引领，加强行业 and 产业链研究，指导信贷资产合理投放，常态化开展存量业务结构调整，严控高风险领域新增融资投放，不断推动授信业务高质量发展。

强化重点领域风险管控。坚持统一授信政策，深化授信授权管理，精细授信限额管理，精准推进客户画像；加强重点领域、重点业务、重点客户贷后风险监测预警；常态化开展大额授信风险排查，严控大额新增风险。搭建零售客户分群差异化风控体系，聚焦高风险客群收敛和优质新客群开拓，持续优化贷前贷中产品风控策略，建立

零售产品级风险日常监测、预警排查、熔断复盘机制，严控零售新增资产风险。健全存量压降机制，重构不良清收体系，不断强化风险化解能力，实施大额风险资产“一户一策”名单制和小额风险资产标准化清收模式，风险资产清收处置取得良好成效。

持续提升数字化风控能力。持续加强科技赋能，前置信用风险管理，强化信贷申请反欺诈体系建设，更精准识别欺诈风险；围绕“数据+系统”夯实数字化基础，持续提升模型策略的迭代效率，规范模型策略迭代操作；基于“特征+模型”锻造数字化核心竞争力，积累数字化风控核心资产，特征维度更丰富，有效性更强，应用更广泛。以智能催收为目标，加快推进催收系统建设，科技赋能数字化贷后风险处置。以双客体验为中心，以统一信贷平台为支撑，稳步推进对公信贷业务统一管理。强化金融市场业务全流程风险管控，不断提升数字化风控能力。

强化风险管理专业队伍建设。深化“三道防线”机制建设，建立经营管理主体责任机制，全面重构问责体系，压实一道防线经营管理责任，明确风险管理三道防线风控职责，形成协同制衡的良好管理格局。优化风险队伍垂直管理，实施风险派驻改革，强化风险管理的垂直化和独立性；建立风险管理基层标准化履职清单，有效提升基层岗位人员履职能力；全方位重构客户经理管理体系，强化客户经理风险管理意识和能力。

（六）金融科技稳中求进

赋能重点业务。通过渠道多元化、产品体系化、运营数字化、风控智能化，建设打造“金融+产业+生态”新型模式，致力于零售数字经营基础能力提升、对公业务数字化转型、资产质量提升，运营管理强基提质；稳步推进支付系统重构、对公信贷重建、巴III项目工程建设；持续推进产品创新和业务技术融合，强化存贷款、表内外、本外币对公与对私业务的高效联动，结合行内外数据要素挖掘，以数字化转型为抓手，探索产品由“标准化”向“体系化”“综合化”的转型。

夯实基础建设。全面构建以数据安全为核心的智能运维平台，用智能化、数字化赋能数据中心运维管理，深耕绿色节能运行，组织开展 10 套系统同城切换演练，实现技术难点、保障能力、切换难点和接管能力的 4 项突破。报告期内，荣获湖南省工

业与信息化厅授予的“湖南省计算产业创新中心（银行业）”荣誉称号；“长沙银行数据中心智能高效运维管理技术”项目荣获湖南省首家金融机构CQC8302体系L3级认证。

深化数字经营。升级数字经营主平台，发布长沙银行e钱庄7.0版，加入鸿蒙生态并启动鸿蒙版App建设。深耕数字经营新能力，打造数字化经营样板间，围绕中小企业、代发薪、商户等重点客群，沉淀新客促活、流失挽回、波段营销、企微等打法，打造会员体系、权益体系、客群专区等经营模式，形成代发画像、标签模型、MGM、返利金等体系工具，打造“开薪e周”“升金有礼”等新的活动品牌。截至报告期末，本行网络银行用户达到1,124.47万户，月活跃用户（MAU）达到249.09万户，网络银行交易额17,676亿元，开展基于网络渠道的数字化经营活动301场，触达客户566.34万户。快捷支付交易额1,750亿元，微信快捷支付交易额蝉联全国城商行第一。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、重要事项

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
2024年8月30日