

证券代码：601577

证券简称：长沙银行

编号：2021-039

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.



2021年半年度报告摘要

(股票代码：601577)

二〇二一年八月

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”）2021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（<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十三次会议于2021年8月17日召开，审议通过了2021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12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）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伍杰平、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2021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

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
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

单位：人民币千元

经营业绩（人民币千元）	2021年1-6月	2020年1-6月	本报告期较上年同期增减（%）	2019年1-6月
营业收入	10,357,796	8,828,083	17.33	8,157,905
营业利润	4,435,408	3,623,860	22.39	3,345,418
利润总额	4,417,033	3,602,836	22.60	3,336,221
归属于母公司股东的净利润	3,480,546	2,872,239	21.18	2,671,543
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,182,497	2,879,001	10.54	2,674,139
经营活动产生的现金流量净额	8,242,998	14,576,084	-43.45	1,216,944
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.94	0.84	11.90	0.78
稀释每股收益	0.94	0.84	11.90	0.78
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.86	0.84	2.38	0.78
每股经营活动产生的现金流量净额	2.05	4.26	-51.88	0.36
归属于母公司普通股股东的每股净资产	11.54	10.63	8.56	9.40
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	7.50	7.89	下降0.39个百分点	8.31
加权平均净资产收益率	8.09	7.97	上升0.12个百分点	8.43
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	6.86	7.91	下降1.05个百分点	8.31
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	7.40	7.98	下降0.58个百分点	8.43
总资产收益率	0.49	0.47	上升0.02个百分点	0.49

净利差	2.50	2.66	下降0.16个百分点	2.50
净息差	2.41	2.54	下降0.13个百分点	2.38
规模指标（人民币千元）	2021年6月30日	2020年12月31日	本报告期末较 期初增减（%）	2019年12月31日
资产总额	759,219,743	704,234,728	7.81	601,997,736
负债总额	705,347,298	658,512,218	7.11	560,164,510
归属于母公司股东的所有者权益	52,405,156	44,333,312	18.21	40,632,699
归属于母公司普通股股东的所有者权益	46,413,571	38,341,727	21.05	34,641,114
吸收存款本金总额	471,574,499	456,452,169	3.31	387,178,394
其中：公司活期存款	157,801,666	162,072,113	-2.63	147,152,053
公司定期存款	109,665,505	111,001,945	-1.20	98,811,086
个人活期存款	72,415,224	69,915,888	3.57	59,856,688
个人定期存款	120,924,354	103,287,354	17.08	75,180,562
发放贷款和垫款本金总额	346,743,293	314,997,031	10.08	260,322,832
其中：公司贷款	192,656,577	171,133,651	12.58	143,894,958
个人贷款	141,070,604	129,362,079	9.05	101,999,670
票据贴现	13,016,112	14,501,301	-10.24	14,428,204
资本净额	66,592,031	61,087,765	9.01	50,251,873
其中：核心一级资本	46,666,339	38,655,399	20.72	34,753,698
其他一级资本	6,093,103	6,097,419	-0.07	6,068,434
二级资本	13,832,589	16,334,947	-15.32	9,429,741
风险加权资产	491,418,856	449,096,167	9.42	379,212,888
贷款损失准备	12,337,152	11,158,696	10.56	8,906,727

（三）补充财务指标

项目（%）	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
资本充足率	13.55	13.60	13.25
一级资本充足率	10.74	9.97	10.76
核心一级资本充足率	9.50	8.61	9.16
不良贷款率	1.20	1.21	1.22
拨备覆盖率	296.76	292.68	279.98
拨贷比	3.56	3.54	3.42
存贷比	71.11	66.64	66.80
流动性比例	42.97	57.31	62.06
单一最大客户贷款比率	2.38	2.21	2.98
最大十家客户贷款比率	18.73	18.36	20.86
成本收入比	25.64	29.69	30.72

（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	2021年6月30日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	46,666,339	44,362,586
一级资本净额	52,759,443	50,354,171
资本净额	66,592,031	63,755,208
风险加权资产合计	491,418,856	470,550,753

其中：信用风险加权资产	456,106,724	437,597,138
市场风险加权资产	4,792,248	4,792,248
操作风险加权资产	30,519,884	28,161,367
核心一级资本充足率(%)	9.50	9.43
一级资本充足率(%)	10.74	10.70
资本充足率(%)	13.55	13.55

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	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日
杠杆率(%)	6.50	6.61	5.83	6.01
一级资本净额	52,759,443	52,219,948	44,752,818	43,826,696
调整后的表内外资产余额	811,615,225	790,113,337	767,151,154	728,969,142

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	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日
可用的稳定资金	468,094,539	464,072,835	446,345,600
所需的稳定资金	405,928,317	397,577,489	372,083,361
净稳定资金比例(%)	115.31	116.73	119.96

4、流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	92,988,088	91,524,799
未来30天现金净流出量	70,714,357	67,966,687
流动性覆盖率(%)	131.50	134.66

（五）资产质量情况

1. 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		变动比例	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	比例(%)

正常类	333,717,893	96.24	302,646,908	96.08	31,070,985	10.27
关注类	8,868,065	2.56	8,537,537	2.71	330,528	3.87
次级类	1,253,287	0.36	1,510,002	0.48	-256,715	-17.00
可疑类	1,473,731	0.43	1,053,460	0.33	420,271	39.89
损失类	1,430,317	0.41	1,249,124	0.40	181,193	14.51
合计	346,743,293	100.00	314,997,031	100.00	31,746,262	10.08

项目 (%)	2021年6月30日	2020年12月31日	2018年6月30日
正常类贷款迁徙率	1.72	3.32	3.30
关注类贷款迁徙率	22.26	26.71	11.98
次级类贷款迁徙率	74.05	74.41	84.07
可疑类贷款迁徙率	28.69	70.98	49.43

2. 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59.62亿元，逾期贷款占比1.72%，较上年末上升0.07个百分点。其中逾期60天以上贷款余额35.76亿元，逾期60天以上贷款在贷款总额中占比1.03%，逾期60天以上贷款与不良贷款比例为86.02%。逾期90天以上贷款余额32.25亿元，较上年末增加5.30亿元，逾期90天以上贷款在贷款总额中占比0.93%，较上年末上升0.08个百分点，逾期90天以上贷款与不良贷款比例为77.58%，较上年末上升6.89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)	2,029,658	0.64	2,386,035	0.69
逾期60天以上	3,170,276	1.01	3,576,333	1.03
合计	5,199,934	1.65	5,962,368	1.72
逾期1天至90天(含90天)	2,504,720	0.80	2,736,970	0.79
逾期90天以上	2,695,214	0.85	3,225,398	0.93
合计	5,199,934	1.65	5,962,368	1.72
不良贷款	3,812,586	1.21	4,157,335	1.20
逾期60天以上贷款与不良贷款比例 (%)	83.15	-	86.02	-
逾期90天以上贷款与不良贷款比例 (%)	70.69	-	77.58	-

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)

截至报告期末，以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值123.36亿元，较2021年1月1日增加11.79亿元，增长10.56%。

单位：人民币千元

项目	合并	母公司
2021年1月1日	11,157,380	10,039,317
本期计提	2,711,436	2,221,174
收回已核销	277,297	264,142
本期核销及转出	-1,810,102	-1,480,386
2021年6月30日	12,336,011	11,044,247

(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
2021年1月1日	1,316	1,316
本期计提	-175	-175
收回已核销		
本期核销		
其他减少		
2021年6月30日	1,141	1,141

(六) 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)	47,254
------------------	--------

(2) 截至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	658,898,176			国家
湖南新华联建设工程 有限公司 ¹		289,430,762	7.20	289,430,762	质押	289,298,538	境内非国 有法人
					冻结	128,826,640	
湖南省通信产业服务 有限公司		263,807,206	6.56	263,807,206			国有法人

¹ 注：截至报告期末，新华联建设持有本行289,430,762股股份，占本行总股本的7.2%；新华联建设的关联方新华联石油持有本行52,530,995股股份，占本行总股本的1.31%；两者持有本行341,961,757股股份，占本行总股本的8.51%。其中新华联建设股权质押289,298,538股，占其所持我行股份99.95%，新华联石油股权质押52,530,995股，占其所持我行股份100%。二者合计股权质押股数341,829,533股，占我行总股本8.5%。新华联建设股权冻结128,826,640股，占其所持我行股份44.51%，新华联石油股权冻结52,530,995股，占其所持我行股份100%，二者合计股权冻结股数181,357,635股，占我行总股本4.51%。

湖南友谊阿波罗商业股份有限公司		228,636,220	5.69	228,636,220			境内非国有法人
湖南兴业投资有限公司		220,000,000	5.47	220,000,000	质押	54,090,000	境内非国有法人
湖南三力信息技术有限公司		176,262,294	4.38	176,262,294			国有法人
长沙房产(集团)有限公司		169,940,223	4.23	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	3.83	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	3.07	123,321,299			境内非国有法人
长沙市轨道交通集团有限公司	100,000,000	100,000,000	2.49	100,000,000			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
三一重工股份有限公司	49,750,931	人民币普通股	49,750,931
香港中央结算有限公司	42,826,269	人民币普通股	42,826,269
湖南粮食集团有限责任公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000
西藏融睿投资有限公司	39,514,915	人民币普通股	39,514,915
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
陈岗	28,428,375	人民币普通股	28,428,375
湖南兴湘投资控股集团有限公司	27,967,079	人民币普通股	27,967,079
刘秋蓉	27,675,964	人民币普通股	27,675,964
湖南发展资产管理集团有限公司	24,000,000	人民币普通股	24,000,000
贺朴	23,849,353	人民币普通股	23,849,353
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)	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	
中国邮政储蓄银行股份有限公司		7,400,000	12.33	境内优先股			其他
交银施罗德资管—交通银行—		6,000,000	10.00	境内优			其他

交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划				先股			
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—创金合信泰利62号单一资产管理计划		6,000,000	10.00	境内优先股			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			其他
招商证券资管—工商银行—招商资管恒利1号集合资产管理计划		5,000,000	8.33	境内优先股			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			其他
中金公司—华夏银行—中金多利2号集合资产管理计划	4,000,000	4,000,000	6.67	境内优先股			其他
湖南省财信信托有限责任公司	-2,350,000	3,650,000	6.08	境内优先股			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			其他
西安银行股份有限公司—金丝路聚利盈系列理财产品		2,450,000	4.08	境内优先股			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是否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是否存在关联关系或一致行动关系。						

三、经营情况讨论与分析

2021年上半年，本行紧紧围绕“生态银行建设年”工作主题，积极应对形势挑战，扎实推进稳发展、增效益、促转型、防风险、强服务、保安全等各项工作，全行保持稳健发展态势。业务规模稳步增长。截至报告期末，资产总额达7,592.20亿元，比年初增加549.85亿元，增长7.81%；吸收存款本金总额4,715.74亿元，比年初增加151.22亿元，增长3.31%；发放贷款和垫款本金总额3,467.43亿元，比年初增加317.46亿元，增长10.08%。盈利能力不断增强。报告期内，实现营业收入103.58亿元，同比增长17.33%；归属于母公司股东净利润34.81亿元，同比增长21.18%。资产质量持续优化。报告期末，不良贷款率1.20%，较年初下降0.01个百分点，继续保持低位运行。

1、零售业务持续向好。本行聚焦基础零售、财富管理、消费金融、小微金融四大核心板块，深耕下沉县域和社区，建设本地生活生态，加快零售发展转型，努力打造量价质效齐优的零售银行。截至报告期末，本行个人存款余额1,933.40亿元，较年初增长11.63%，个人存款占比从上年同期的37.19%上升至41.00%。个人贷款余额1,410.71亿元，较年初增长9.05%，个人贷款占比从上年同期的39.23%上升至40.68%。个人消费类贷款余额231.09亿元，较年初增长5.41%。拳头产品快乐秒贷新增授信客户数4.58万户，新增授信97.80亿元。发力零售小微，个人经营性贷款余额242.02亿元，较年初增长26.32亿元，增长12.20%。零售客户数达1,538.08万户，较年初新增69.27万户，增长4.72%。财富客户数达73.19万户，较年初新增8.49万户，增长13.12%。信用卡新增发卡24.35万张，累计发卡量253.07万张，累计发卡量及有效卡量均位于全国城商行前列。零售客户管理资产规模（AUM）达到2,477.06亿元，较年初增长259.71亿元，增长11.71%。坚持县域优先，持续完善“县域支行+乡镇支行+农金站”网点布局模式，截至报告期末，县域市场覆盖率达86%，农金站建设数达5,186家，较年初新增387家。坚持社区优先，形成清晰的社区网格化营销模式，搭建社区异业联盟，联合网点周边商户，为社区居民提供多元化服务内容。坚持生态建设，线上权益平台-弗兰社入驻商户945家，覆盖居民“吃喝玩乐美、医养教游娱”等领域。打造“小店经济”生态圈，为小微商户量身定制“呼啦收款”，涵盖聚合支付、及时到账、费率优惠、安全可靠的结算服务，报告期内，呼啦交易金额433.58亿元，较去年同期增长156.51%。创新性推出纯信用、纯线上个人经营类贷款“呼啦快贷”，精准服务1.64万户小店客户，其中超过30%为首贷客户。

2、公司业务稳中有进。推进公司业务转型重构，聚焦消费、科技、民生三大主题，以产业银行、交易银行、投资银行、生态银行为抓手，建生态、搭场景、扩用户，提升客户体验和客户价值，降低运营成本和资本消耗，以全力服务湖南“三高四新”战略为主线，当好产业链主办行，提升对省级及以上园区渗透率，实现自身价值内生的可持续增长。截至报告期末，本行对公结算户达25.79万户，较年初增加1.85万户，增长7.73%；核心客户数5,194户，较年初增加224户，增长4.51%；公司贷款余额1,926.57亿元，较年初增加215.23亿元，增长12.58%；普惠金融贷款较年初新增60.82亿元，达到人行MPA和监管“两增两控”要求。投行业务管理资产规模余额达1,369.35亿元，较年初增加151.62亿元，增长12.45%；债务融资工具主承销发行规模107.3亿元，同比增长17.52%。成功发行湖南省首单定向债务融资工具（权益出资型）创新产品。

3、市场业务扎实推进。按照“增效益、拓产品、抓投研、严风控”的管理思路，统筹推进债券、同业、票据、外汇等大类资产配置。整合资源，强化协同，建设开放共赢的同业合作生态与行内协同生态，通过精细化和高效的管理推动金融市场业务稳健发展。入围全国首批债券市场现券综合做市商，积极参与RFQ、X-Repo与X-lending等市场创新业务，市场影响力持续提升。截至报告期末，发行金融债、二级资本债合计60.00亿元。债券投资余额同比增长32.16%。不断丰富代客业务产品，综合运用多种金融市场工具为客户提供汇率风险管理方案，助力本土进出口企业发展。为实体企业提供优质票据贴现服务，服务贴现客户数同比增长83.30%。大力拓展债券承分销、债券借贷业务交易网络，推动中间业务收入稳步增长。报告期内，金融市场业务手续费收入同比增长27.9%。不断丰富理财产品，推进净值型理财转型，理财产品余额548.53亿元，其中净值型理财产品余额499.38亿元，较年初增加72.19亿元，增长16.9%，占比91.04%。

4、风险管控不断增强。秉承“风控能力是核心竞争力”的价值理念，始终保持审慎稳健的姿态和如履薄冰的心态，把控好风险、成本、收益和资本之间的动态均衡，实现风险可控前提下的效益最大化。持续推进数字化风控建设、重要业务系统建设、数字合规平台建设，夯实全面风险管理，推进风险内嵌管理，强化员工行为管理，不断完善反洗钱管理。在信用风险化解层面，一手从机制、行业、产品、数据、工具、队伍、法规等层面抓新增防控，一手抓存量清收，报告期内通过核销、现金清收、不良资产打包转让等方式，实现表内不良和已核销贷款快速出清，拓宽现金回款来源。资产质量持续优化，为本行轻装上阵服务实体、专注主业打下坚实基础。

5、金融科技支撑有力。聚焦“线上化、移动化、场景化、生态化”发展路径，以四大生态建设为突破口，加快推进数字化转型进程，全力赋能深耕湘粤的现代生态银行。两地三中心有序运行，实现核心系统在望城数据中心和滨江数据中心之间的成功切换，跨数据中心核心系统完整运行24小时，切换周期内核心系统总交易量1,199万笔，交易平均耗时65毫秒，有效保障了双活业务的连续性，灾备水平进一步提升。数据中心基础设施可用率、重要信息系统资源可用率、重要信息系统可用率提升至99.99%。报告期内核心日均交易量同比增长50%，电子渠道日均交易量增长42%以上，月均吞吐量较上年上升20%。积极推进线上化渠道运营建设，e钱庄升级扩容、引流赋能明显提升。推广运用RPA工具，报告期内完成15个场景上线、14个场景正在开发，科技赋能业务发展成效进一步显现。

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：朱玉国
长沙银行股份有限公司董事会
2021年8月17日