证券代码：601577 证券简称：长沙银行 编号：2026-011

长沙银行股份有限公司
2025年度利润分配预案公告

本行董事会及全体董事保证本公告内容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法律责任。

重要内容提示：

● 分配比例：2025年末期每10股派发现金股利2.3元(含税)。

● 本次利润分配以长沙银行股份有限公司(简称"本行")2025年末普通股总股本4,021,553,754股为基数。在实施权益分派的股权登记日前本行总股本发生变动的，拟维持派发现金股利总额不变，相应调整每股分配比例，并将另行公告具体调整情况。

● 本次利润分配预案已经本行第八届董事会第五次会议审议通过，尚须提交本行股东会审议。

● 本行不触及《上海证券交易所股票上市规则》第9.8.1条第一款第(八)项规定的可能被实施其他风险警示的情形。

一、利润分配预案内容

(一)利润分配预案的具体内容

经天健会计师事务所(特殊普通合伙)审计，截至2025年12月31日，本行母公司报表期末未分配利润为38,528,672千元。经董事会决议，本行2025年度拟以2025年末普通股总股本4,021,553,754股为基数分配利润。本次利润分配预案如下：

1.因本行法定盈余公积余额已超注册资本的50%，本年不再计提法定盈余公积。

2.根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号)、《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(银发〔2018〕106号)等有关规定，已提足一般风险准备，本年不再计提。

3.本行拟以2025年末普通股总股本4,021,553,754股为基数，向全体普通股股东派发2025年末期现金股利924,957千元(每10股派发现金股利2.30元)。

本行2025年中期已派发现金股利804,311千元(每10股派发现金股利2.00元)，2025年全年合计拟派发现金股利1,729,268千元(每10股派发现金股利4.30元)。分配的个人股股息含税，其应缴个人所得税税金由本行分配时依法代扣代缴。

在实施权益分派的股权登记日前本行总股本发生变动的，拟维持派发现金股利总额不变，相应调整每股分配比例，并将另行公告具体调整情况。

4.经上述分配后，结余未分配利润结转到下一年度。

本次利润分配预案尚须提交股东会审议。

(二)本行不触及其他风险警示情形

单位：人民币千元

项目	本年度	上年度	上上年度
现金分红总额	1,729,268	1,689,053	1,528,190
回购注销总额	0	0	0
归属于上市公司普通股股东的净利润	7,759,667	7,508,575	7,144,951
本年度末母公司报表未分配利润	38,528,672		
最近三个会计年度累计现金分红总额	4,946,511		
最近三个会计年度累计回购注销总额	0		
最近三个会计年度归属于上市公司普通股股东的年均净利润	7,471,064		
最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额	4,946,511		
最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额是否低于5000万元	否		
现金分红比例(%)	66.21%		
现金分红比例是否低于30%	否		
是否触及《股票上市规则》第9.8.1条第一款第(八)项规定的可能被实施其他风险警示的情形	否		

二、本年度现金分红比例情况说明

报告期内，本行实现归属于母公司普通股股东的净利润7,759,667千元，2025年全年拟分配的普通股现金红利总额为1,729,268千元，占本行归属于母公司普通股股东净利润的22.28%，主要考虑因素如下：

(一)本年度现金分红预案是在盈利和资本充足率满足公司长远发展要求的前提下，兼顾了投资者获取合理投资回报的需要。

(二)本行留存的未分配利润主要用于充实核心一级资本，保障持续经营发展中对资本的需求，增强抵御风险能力。

(三)适当的利润留存有利于推进战略规划的实施，支持公司长期可持续发展，提升服务实体经济能力。

综上，本行2025年度利润分配预案总体保持连续性和稳定性，兼顾了股东合理回报以及自身可持续发展需要。

三、本行履行的决策程序

(一)董事会会议的召开、审议和表决情况

本行于2026年4月27日召开的第八届董事会第五次会议审议通过了《长沙银行股份有限公司2025年度利润分配预案》，并同意将本次利润分配预案提交股东会审议。本预案符合本行章程规定的利润分配政策。

(二)董事会独立董事专门会议审议情况

本议案已经第八届董事会独立董事2026年第2次专门会议审议，独立董事认为，2025年度利润分配预案符合相关法律法规关于利润分配和现金分红的相关规定，既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求，又有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。

(三)审计委员会意见

审计委员会认为：本行2025年度利润分配预案综合考虑了本行可持续发展、监管部门对资本充足的要求等因素，制定程序符合《公司章程》规定，不存在损害股东利益的情形，符合本行经营现状。

四、相关风险提示

本次利润分配预案尚须提交本行股东会审议通过后方可实施。

特此公告。

长沙银行股份有限公司董事会

2026年4月29日

公司代码：601577 公司简称：长沙银行 编号：2026-008

长沙银行股份有限公司
2025年年度报告摘要

一、重要提示

(一)本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到http://www.sse.com.cn网站仔细阅读年度报告全文。

(二)本公司董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，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)本行于2026年4月27日召开第八届董事会第五次会议，审议通过了2025年年度报告及摘要，会议应当出席董事10人，实际出席董事10人。本行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)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

(五)本行董事长张曼、主管会计工作的负责人李兴双、会计机构负责人罗岚保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

(六)董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

本行拟以2025年末普通股总股本4,021,553,754股为基数，向全体普通股股东派发2025年末期现金股利924,957千元(每10股派发现金股利2.30元，含税)。上述预案尚须股东会审议。

本行2025年中期已派发现金股利804,311千元(每10股派发现金股利2.00元，含税)，2025年全年合计拟派发现金股利1,729,268千元(每10股派发现金股利4.30元，含税)。

二、公司基本情况

1、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
普通股A股	上海证券交易所	长沙银行	601577

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	彭敬恩	郝芳
联系地址	长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座	长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座
电话	(0731)89934772	(0731)89934772
传真	(0731)84305417	(0731)84305417
电子信箱	bankofchangsha@cscb.cn	bankofchangsha@cscb.cn

2、报告期公司主要业务简介

本行经国务院银行业监督管理机构批准后，经营下列各项商业银行业务：(一)吸收公众存款；(二)发放短期、中期和长期贷款；(三)办理国内外结算；(四)办理票据承兑与贴现；(五)发行金融债券；(六)代理发行、代理兑付、承销政府债券；(七)买卖政府债券、金融债券；(八)从事同业拆借；(九)买卖、代理买卖外汇；(十)从事银行卡业务；(十一)提供信用证服务及担保；(十二)代理收付款项及代理保险业务；(十三)提供保管箱服务；(十四)公募证券投资基金销售；(十五)证券投资基金托管；(十六)经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

3、公司主要会计数据和财务指标

3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

经营业绩(人民币千元)	2025年	2024年	本报告期较上年同期增减(%)	2023年
营业收入	25,470,844	25,935,801	-1.79	24,802,828
营业利润	10,099,493	9,468,095	6.67	9,407,451
利润总额	10,063,586	9,423,995	6.79	9,387,531
归属于母公司股东的净利润	8,107,567	7,826,575	3.59	7,462,951
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,056,288	7,829,853	2.89	7,505,912
经营活动产生的现金流量净额	37,206,204	23,312,152	59.60	42,341,447
每股计(人民币元/股)				
基本每股收益	1.93	1.87	3.21	1.78
稀释每股收益	1.93	1.87	3.21	1.78
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.92	1.87	2.67	1.79
每股经营活动产生的现金流量净额	9.25	5.80	59.48	10.53
归属于母公司普通股股东的每股净资产	17.66	16.67	5.94	14.95
盈利能力指标(%)				
全面摊薄净资产收益率	10.93	11.20	下降0.27个百分点	11.88
加权平均净资产收益率	11.24	11.81	下降0.57个百分点	12.50
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	10.85	11.21	下降0.36个百分点	11.96
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	11.17	11.82	下降0.65个百分点	12.57
总资产收益率	0.68	0.73	下降0.05个百分点	0.82
规模指标(人民币千元)	2025年12月31日	2024年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2023年12月31日
资产总额	1,268,149,035	1,146,747,921	10.59	1,020,032,943
负债总额	1,185,810,615	1,066,397,629	11.20	951,713,564
归属于母公司股东的所有者权益	80,016,751	78,013,645	2.57	66,108,998
归属于母公司普通股股东的所有者权益	71,016,751	67,022,060	5.96	60,117,413
吸收存款本金总额	788,646,124	722,974,547	9.08	658,856,634
其中：公司活期存款	161,229,823	186,904,989	-13.74	178,478,149
公司定期存款	141,587,492	111,850,366	26.59	112,671,440
个人活期存款	101,482,605	96,655,756	4.99	92,576,627
个人定期存款	340,470,650	289,832,976	17.47	243,515,886
发放贷款和垫款本金总额	611,684,859	545,108,561	12.21	488,391,053
其中：公司贷款	407,309,316	346,470,073	17.56	290,370,082
个人贷款	187,177,493	189,517,234	-1.23	184,771,768
票据贴现	17,198,050	9,121,254	88.55	13,249,203
资本净额	98,685,852	94,200,829	4.76	81,914,616
其中：核心一级资本净额	71,093,525	67,142,402	5.88	60,264,997
其他一级资本	9,192,534	11,184,719	-17.81	6,177,467
二级资本	18,399,793	15,873,708	15.91	15,472,152
风险加权资产总额	707,352,688	663,421,545	6.62	628,324,950
贷款损失准备	19,791,085	19,967,584	-0.88	17,585,202

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	第一季度(1-3月份)	第二季度(4-6月份)	第三季度(7-9月份)	第四季度(10-12月份)
营业收入	6,809,292	6,440,082	6,471,771	5,749,699
营业利润	2,598,958	2,534,076	2,705,009	2,261,450
利润总额	2,601,487	2,515,817	2,702,964	2,243,318
归属于母公司股东的净利润	2,173,115	2,155,788	2,228,588	1,550,076
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,169,501	2,169,961	2,223,402	1,493,424
经营活动产生的现金流量净额	-52,785,184	6,386,784	26,842,961	56,761,643

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

3.3 补充财务指标

主要指标(%)	2025年	2024年	本年比上年增减(%)	2023年
资本充足率	13.95	14.20	-0.25	13.04
一级资本充足率	11.35	11.81	-0.46	10.57
核心一级资本充足率	10.05	10.12	-0.07	9.59
不良贷款率	1.15	1.17	-0.02	1.15
拨备覆盖率	280.86	312.80	-31.94	314.21
拨贷比	3.24	3.66	-0.42	3.60
存贷比	72.45	72.59	-0.14	67.79
流动性比例	95.62	83.35	12.27	65.19
流动性覆盖率	316.47	438.98	-122.51	221.68
单一最大客户贷款比率	6.29	5.27	1.02	4.56
最大十家客户贷款比率	38.03	30.20	7.83	24.85
成本收入比	27.75	28.45	-0.70	27.95
净利差	1.95	2.20	-0.25	2.43
净息差	1.85	2.11	-0.26	2.31

4、股东情况

4.1 报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前10名股东情况

单位：股

截至报告期末普通股股东总数(户)							31,250
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)							29,732
前十名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)							
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、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
长沙市财政局	0	676,413,701	16.82	0	无	0	国家
湖南省通信产业服务有限公司	0	325,206,010	8.09	0	无	0	境内国有法人
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
长沙房产(集团)有限公司	0	169,940,223	4.23	0	质押	82,500,000	境内国有法人
湖南三力信息技术有限公司	-12,025,880	164,236,414	4.08	0	无	0	境内国有法人
长沙通程实业(集团)有限公司	0	154,109,218	3.83	0	质押	75,100,000	境内非国有法人
长沙投资控股集团有限公司	0	148,472,997	3.69	0	无	0	境内国有法人
湖南钢铁集团有限公司	17,760,340	144,058,877	3.58	0	无	0	境内国有法人
长沙通程控股股份有限公司	0	123,321,299	3.07	0	无	0	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	-45,029,269	99,418,437	2.47	0	无	0	境外法人
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控股股东，存在关联关系。						

注：2025年7月14日至2025年10月13日，三力信息通过集中竞价方式减持本行股份12,025,880股，具体详见本行2025年10月15日发布的《长沙银行股份有限公司股东减持股份结果公告》(公告编号：2025-048)。

4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

4.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

4.4 报告期末公司优先股股东总数及前10名股东情况

□适用 √不适用

5、公司债券情况

□适用 √不适用

三、经营情况讨论与分析

2025年，长沙银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，牢牢把握"稳增长、助实体、防风险、促转型"工作主线，在实干攻坚中赢得主动、在应对挑战中砥砺前行，高质量发展迈出坚实步伐。

业务规模持续增长。截至报告期末，本行资产总额12,681.49亿元，较上年末增加1,214.01亿元，增长10.59%；发放贷款和垫款本金总额6,116.85亿元，较上年末增加665.76亿元，增长12.21%；负债总额11,858.11亿元，较上年末增加1,194.13亿元，增长11.20%；其中吸收存款本金总额7,886.46亿元，较上年末增加656.72亿元，增长9.08%。

经营效益保持良好。报告期内，本行实现营业收入254.71亿元，利润总额100.64亿元，同比增长6.79%。归属于母公司股东的净利润81.08亿元，同比增长3.59%。

资产质量基本平稳。截至报告期末，本行不良贷款率1.15%，较上年末下降0.02个百分点；逾期率1.66%，较上年末下降0.14个百分点。

(一)县域金融向新向优

报告期内，本行深入践行"做实县域"战略部署，持续深耕"产业金融+县域""网格金融+县域""数字金融+县域""专业金融+县域"四大特色发展模式。截至报告期末，县域存款余额2,633.27亿元，较上年末增加291.53亿元，增长12.45%；县域贷款余额2,338.04亿元，较上年末增加324.32亿元，增长16.11%。

"产业金融+县域"。本行紧抓"十五五"规划与县域经济发展新机遇，布局特色产业崛起新赛道，锚定水稻"米袋子"、果蔬"菜篮子"、茶叶"茶罐子"等县域十二大富民产业，量身定制专属金融服务方案。聚焦产业全链条发展需求，打造"链主、链长、链生态"专项服务场景，推动金融服务嵌入产业各环节。截至报告期末，县域十二大产业贷款余额236.83亿元，较上年末增加40.96亿元，增长20.91%，特色产业金融服务成效显著。

"网格金融+县域"。本行是湖南首个实现县域全覆盖的地方法人金融机构，并持续完善"县城—乡镇—乡村"三级网格服务体系，全面优化县域网格化管理平台，系统集成客户管理、营销管理、风险管理等七大功能模块，实现县域业务和客户精准管理、高效运营。截至报告期末，县域客户数709.12万户，较上年末增加29.71万户，客群基础持续夯实。

"数字金融+县域"。聚焦县域生产生活场景，依托"空地协同"链式拓客模式，创新打造春耕备耕、农资农机等15个数字化场景平台，实现从生产到消费的全链条覆盖。截至报告期末，数字化场景触达县域客户超10.66万户，成功构建"一业一景"的生态化服务格局。

"专业金融+县域"。本行推动县域金融服务模式综合化、专业化转型，深入开展"千企万户大走访"入乡村专项行动，强化银政企协同联动，精准对接县域企业、居民需求，为县域客户提供一站式金融服务。

(二)零售业务进阶提质

报告期内，本行坚持"以客户为中心"，深入推进零售业务转型升级，持续强化数字化赋能与精细化服务，筑牢零售业务发展根基。截至报告期末，本行个人存款余额4,419.53亿元，较上年末增加554.65亿元，增长14.35%，占存款总额的比例为56.04%；个人贷款余额1,871.77亿元，较上年末减少23.40亿元，下降1.23%，占贷款总额的比例为30.60%。

客户经营精细推进。夯实客群基础，聚焦批量获客场景建设，依托代发工资、呼啦收款、场景金融等核心渠道，构建多元化获客矩阵，持续扩大基础客群覆盖面。截至报告期末，本行零售客户数1,897.48万户，较上年末增加53.25万户，增长2.89%。做优客户服务，构建"线上+线下"立体化服务体系，实现全量客群精细化服务。线上依托数字化手段提升长尾客户的服务覆盖率，搭建以弗兰社为核心的线上权益服务平台，引入湖湘特色本地商户，为客户提供"衣食住行、医养教游"等非金融服务；线下着力建设本地生活服务生态，联合网点周边商户、学校、物业开展惠民活动，将金融知识普及与便民服务嵌入居民日常生活，为客户提供全面多元的金融服务。

财富管理进阶提速。充实全行专业投研投顾力量，整合零售与金融市场条线资源，形成总行投研投顾团队，强化资产配置与策略输出能力；组建分支行投顾团队，落实"1+N"客户维护机制，提升客户服务质效与体验。深化客户分层分群经营，在分层经营的基础上，围绕代发、呼啦、企业高管、亲子、养老等细分客群，建立并推进"一客群一策略"的精细化经营模式。整合客户权益资源，以弗兰社平台为核心，链接商超购物、娱乐健康等本地化资源，为客户提供"金融+非金融"服务，打造以客户为中心的全场景权益生态。截至报告期末，本行财富客户数148.04万户，较上年末增加15.56万户，增长11.74%；零售客户管理资产(AUM)5,186.73亿元，较上年末增加634.65亿元，增长13.94%。

零售资产强基固本。聚焦目标客群体验提升，持续创新、优化核心产品，健全服务体系。在做好风险管控的前提下，紧跟市场稳按揭大盘，湖南省内按揭贷款市占率持续攀升，区域领先优势不断巩固；紧跟扩内需政策导向，精准发力个人消费贷款，加强优质客群信贷投放，满足居民合理消费需求；着力打造小微信贷能力，提升普惠客群服务质效，实现业务发展与服务实体经济同频共振。

信用卡业务精耕细作。进一步聚焦优质客户和核心商户，推出财富客群专属产品"财富臻享卡"，与本地商户联合开展"美食节""购物节""一起逛商圈"等活动，助力消费增长。截至报告期末，信用卡累计发卡356.29万张，较上年末增加6.77万张，增长1.94%。连续六年获得中国银联颁发的"银联信用卡业务突出贡献奖"。

(三)公司业务夯实底盘

报告期内，本行以"千企万户大走访"行动为主线，进园区、访商会、走企业，深耕实体，精准贯彻国家及省市战略部署，扎实推进"五篇大文章"，助力对公业务高质量发展。截至报告期末，本行公司贷款余额4,073.09亿元，较上年末增加608.39亿元，增长17.56%；公司存款余额3,028.17亿元，较上年末增加40.62亿元，增长1.36%；对公客户数47.69万户，较上年末增加3.07万户，增长6.88%。

产业金融深耕主阵地。深度融入湖南省重点产业链倍增计划，落实两个"聚焦"。聚焦工程机械、新能源、生物医药、新材料、食品加工5条省重点产业链，实施"一链一策"精准服务，为链主企业、核心配套企业及上下游客户提供覆盖研发、采购、生产、销售的全周期、全链条综合金融解决方案。聚焦省市重点项目，通过"两单两图"机制实现精准对接。报告期内，重点支持省、市重大项目301个，新增信贷投放269.28亿元。

业务创新锻造新引擎。场景建设方面，围绕政府促消费政策搭建新型服务场景，构建GBC一体化服务闭环，交易笔数超350万笔、服务人数超42万人，顺利以生态共建激活增长动能，为高质量发展注入动力。供应链金融方面，成为首批接入湖南省公共资源交易服务平台、提供分离式电子投标保函业务的银行金融机构，深化了政、银、企三方合作，开拓了政务金融服务新渠道。截至报告期末，供应链金融融资余额459.54亿元，较上年末增长18.88%。国际业务方面，深耕跨境金融领域，积极亮相中非经贸博览会，以金融活水赋能中非经贸往来；构建个人外汇"线上+线下"全渠道服务网络，实现开户、结售汇、收付汇等业务一站式线上办理，打破服务空间限制；全力拓展跨境人民币使用，报告期内跨境人民币结算同比增长25.10%。

绿色金融厚植新底色。聚焦基础设施绿色升级、生态保护修复和利用、能源绿色低碳转型等关键领域，拓宽碳排放权、排污权等环境权益融资渠道，优化绿色金融工具。截至报告期末，绿色金融贷款余额[1]671.91亿元，较上年末增长26.79%，规模持续增长。利用绿色金融债券募集资金精准支持绿色项目累计达66个，金融服务绿色发展的专业能力和市场效能全面提升。

[1]根据中国人民银行绿色贷款统计标准更新口径，年初基数已作相应调整。

普惠金融润泽千万企。"善贷、愿贷、敢贷"长效机制不断优化、协同发力。做实普惠小微尽职免责，做大无还本续贷覆盖面。充分运用人行货币信贷政策，报告期内累计投放支小再贷款201.94亿元。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额760.74亿元，较上年末增长11.41%。

科技金融集聚新动能。成功发行湖南省首单银行科创债40亿元，连续10年冠名支持湖南省创新创业大赛，聚焦"园区圈、人才圈、创投圈"，持续优化定价体系、产品体系以及授权体系，针对人才创新创业推出"小荷优才贷"，针对特定科技企业进一步提高信用贷款转授权权限，全力打造覆盖科技企业全生命周期的金融服务生态。截至报告期末，科技金融贷款余额[2]1,050.32亿元，较上年末增长21.24%。

[2]数据为国家金融监督管理总局金发【2025】25号文要求口径，年初基数已作相应调整。

(四)金融市场提质增效

报告期内，本行紧跟金融市场形势变化，坚守服务实体经济与区域发展初心，持续推动金融市场业务提质增效和转型升级，实现规模、效益与服务能力同步提升。

投资业务稳步发展。为应对低利率、低息差和高波动的市场挑战，本行以优化资产结构、精细负债管理为抓手，推动金融市场业务规模平稳发展、投资盈利稳健提升。资产端，抢抓市场窗口，实现稳健扩容；负债端，准确把握时点、拓宽资金渠道，有效压降同业负债成本，报告期内，同业负债平均利率1.72%，同比下降35BP。

服务实体做深做实。以服务实体为主线，聚焦债券、外汇和票据业务，致力于提升区域债券市场流动性，同时秉承汇率中性理念，坚守服务小微企业初心，不断创新服务实体工具产品。债券区域做市有效提升区域发债企业的市场认可度；外汇代客业务建立起"长银乐汇+"品牌，业务规模同比增长33.49%，助力企业规避汇率风险；票据业务聚焦小微、普惠，贴现客户的中小微客户数占比为97.93%。

理财业务稳中有为。理财业务始终坚持以客户为中心，加强客群精细化运营，持续迭代和扩充产品货架，拓展多元化配置渠道。强化投研联动，发挥多资产多策略的配置优势增强收益韧性，全力推动理财业务高质量发展。报告期内，理财业务实现中间业务收入3.03亿元，为客户创造投资收益16.49亿元。

托管业务提速发展。报告期内，本行立足本土，紧抓市场发展机遇，持续深化资源整合与客户经营，积极拓展托管产品类型，强化科技赋能，全面提升托管服务质效，推动托管规模快速增长。截至报告期末，资产托管规模663.08亿元。

投行业务质效双升。本行在主承业务突破、产品创新落地、战客经营深化、支撑能力夯实等重点领域系统发力，综合经营能力显著提升。报告期内累计主承销非金融企业债务融资工具48支，承销金额116.04亿元，其中产业债主承销规模达38.34亿元，较上年同期翻番。

(五)金融科技智创提质

报告期内，本行坚持科技引领，聚焦数字金融，深化数智应用与业技融合，全面推动科技赋能业务高质量发展。

深耕数智金融布局。本行锚定"现代生态银行"建设目标，以"金融+产业+生态"模式纵深推进数字化转型。数字化经营领域，着力打造更好用的票据平台，带动同业资源流量提升，深化客户分层运营，持续升级客户体验；数字营销领域，构建统一权益服务体系，强化数据驱动与精准营销，支撑"一人管万户"长尾客群服务模式；数字风控领域，持续完善风控全流程数智化处理机制，以智慧抵押、智慧信审、智慧出账为抓手，全面提升信贷业务办理效率及风险识别准确性和前瞻性。深化总分支协同联动，高效推进场景金融项目落地，构建政、企、客一体化生态闭环。专项攻坚核心系统、知识库重构等重点项目建设，全面提升全行数字化转型技术能力。

筑牢数智技术底座。设立大模型创新实验室，建成总算力达4.9PFLOPS的AI算力池，深度适配Deepseek、Qwen等主流大模型，建成全行大模型基础应用中台，打造智能问答、智能问数、智能报告、智能编码、智能图像5项通用AI能力，全年发布超60个智能体，全力推进大模型应用落地。高质量完成滨江数据中心和望城数据中心在线扩容工程，项目实施过程及重要保障时期均实现"零中断、零事故、零差错"目标，成功通过CQC-A级认证。聚焦数据中心运维管理体系建设，对标ISO20000、数据中心服务能力成熟度模型等行业标准，优化变更管理、应急处置等关键环节，顺利通过ISO20000认证。持续深化自主可控能力建设，强化关键系统自主掌控，切实筑牢金融科技安全运行根基。

做深数智金融实践。报告期内，网络银行用户数1,227.34万户，月活跃用户(MAU)277.55万户。网络银行交易额36,610.59亿元，持续深挖长尾客群价值增量，做优做特线上渠道场景化经营，搭建手机银行鸿蒙生态，融合本土特色场景，构筑数字金融+数字生活服务品牌。

(六)风险防控筑牢根基

强化授信政策的精细管理。紧密围绕国家最新政策导向，出台产业指引及授信政策。完善行业研究分析框架，加强行业风险监测，鼓励行内信贷资源支持经济结构转型和产业升级，防范行业授信风险。强化授信授权管理，持续完善授权准入标准，合理设定授信审批权限，优化系统自动化管控，动态监测调整，提升授权管理精细化水平。

强化产品风险的闭环管理。完善产品风险监测预警熔断机制、风险策略评审机制、风险后督机制，建立产品风险表现驱动的产品监测、预警、迭代的闭环管理，形成业务部门主动监测、完善产品，风险部门实时评估、全流程监测的协作模式。

强化信贷全流程风险管控。严控新增风险，开展信贷作业标准化建设，实现清单式作业和流程智能化改造，推动信贷业务全流程提速、提质和防控风险。提升数字化风控能力，扩充完善反欺诈体系，提升欺诈风险识别和打击能力。非现场检查与现场检查相结合，提升风险监督检查的针对性。化解存量风险，持续健全风险化解与清收处置机制，综合运用现金清收、核销、转让等多元化处置手段，加快不良资产处置。

强化风险文化团队建设。深入开展合规文化建设活动，推动合规文化建设走深走实。完善经营管理主体责任机制，重构合规经营考核体系，充分激发一道防线风险责任意识和合规经营理念。全方位提升人员能力，搭建全行风险人才培养体系，分层分类开展培养，持续提升风险人才素能。

注：除非特别说明，本年度报告中提及的"贷款""存款"及其明细项目均为不含息金额。

四、重要事项

公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的，应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

□适用 √不适用

长沙银行股份有限公司董事会

2026年4月29日

证券代码：601577 证券简称：长沙银行 编号：2026-012

长沙银行股份有限公司
关于续聘2026年度会计师事务所的公告

本行董事会及全体董事保证本公告内容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法律责任。

重要内容提示：

● 拟续聘的会计师事务所名称：天健会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称"天健事务所")

一、拟续聘会计师事务所的基本情况

(一)机构信息

1.基本信息。天健事务所成立于1983年12月，2011年转制成为天健会计师事务所(特殊普通合伙)，注册地址浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号。天健事务所拥有会计师事务所执业资格，是首批具有A+H股企业审计资格的全国性大型专业会计审计中介服务机构。现任首席合伙人为钟建国先生。截至2025年12月31日，天健事务所有合伙人250人，注册会计师2,363人，其中签署过证券服务业务审计报告的注册会计师954人。天健事务所2024年经审计的收入总额为人民币29.69亿元，其中审计业务收入为人民币25.63亿元(含证券业务收入人民币14.65亿元)。2024年为756家上市公司客户提供审计服务，上市公司审计收费总额为人民币7.35亿元，审计服务行业主要涉及制造业，信息传输、软件和信息技术服务业，批发和零售业，水利、环境和公共设施管理业，电力、热力、燃气及水生产和供应业，科学研究和技术服务业，农、林、牧、渔业，文化、体育和娱乐业，建筑业，房地产业，租赁和商务服务业，采矿业，金融业，交通运输、仓储和邮政业，综合，卫生和社会工作等。与本行同行业的上市公司审计客户6家。

2.投资者保护能力。截至2025年末，天健事务所累计已计提的职业风险基金和购买的职业保险累计赔偿限额合计超过2亿元，职业风险基金计提及职业保险购买符合相关规定。天健事务所在2024年华仪电气证券虚假陈述诉讼案件中被判定需承担民事责任，天健事务所已按期履行判决。除此案件外，近三年无其他因执业行为在相关民事诉讼中承担民事责任的情况。

3.诚信记录。天健事务所近三年(2023年1月1日至2025年12月31日)因执业行为受到行政处罚4次、监督管理措施17次、自律监管措施13次和纪律处分5次，未受到刑事处罚。从业人员近三年因执业行为受到行政处罚15人次、监督管理措施63人次、自律监管措施42人次和纪律处分23人次，未受到刑事处罚。

(二)项目信息

1.基本信息。

签字注册会计师(项目合伙人)：魏五军，2001年开始从事上市公司和挂牌公司审计，2002年成为注册会计师，同年在天健事务所执业。2017年至2018年曾为本行提供过服务，2025年起再次为本行提供审计服务。魏五军近三年签署的上市公司审计报告超过5家，涉及的行业包括金融业。

签字注册会计师：周伶敏，2015年开始在天健事务所执业，2017年成为注册会计师，开始从事上市公司和挂牌公司审计，从2022年开始为本行提供审计服务。周伶敏近三年签署的上市公司审计报告1家，涉及的行业包括金融业。

项目质量控制复核人：马亿，2005年开始从事上市公司和挂牌公司审计，2014年成为注册会计师，2024年开始在天健事务所执业，从2024年开始为本行提供审计服务。马亿近三年复核的上市公司审计报告2家，涉及的行业包括金融业。

2.诚信记录。项目合伙人、签字注册会计师、项目质量控制复核人近三年不存在因执业行为受到刑事处罚，未受到证监会及其派出机构、行业主管部门等的行政处罚、监督管理措施，未受到证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施、纪律处分。

3.独立性。天健事务所及项目合伙人、签字注册会计师、质量控制复核人员不存在违反《中国注册会计师独立性准则第1号—财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和《中国注册会计师职业道德守则》对独立性要求的情形，未持有和买卖本行股票，也不存在影响独立性的其他经济利益。

4.审计收费。本行根据审计工作量及公允合理的原则确定审计收费标准。2026年财报审计费用预计为人民币282万元(其中季报审核、半年报审阅、年报审计费用为人民币230万元，内部控制审计费用为人民币52万元)，与上年持平。

二、拟续聘会计师事务所履行的程序

(一)审计委员会审议意见

本行第八届董事会审计委员会第八次会议审议通过了《关于长沙银行股份有限公司续聘2026年度会计师事务所的议案》。董事会审计委员会对天健事务所的专业胜任能力、投资者保护能力、独立性和诚信状况进行评价，认为天健事务所满足为本行提供审计服务的资质要求，同意续聘天健事务所为本行2026年度财务报告和内部控制审计机构，并将该事项提交本行董事会审议。

(二)董事会的审议和表决情况

本行于2026年4月27日召开第八届董事会第五次会议，审议通过了《关于长沙银行股份有限公司续聘2026年度会计师事务所的议案》，同意聘请天健事务所为本行2026年度财务报告和内部控制审计机构。议案有效表决票10票，同意10票，反对0票，弃权0票。

(三)生效日期

本次续聘会计师事务所事项尚需提交本行股东会审议，并自本行股东会审议通过之日起生效。

特此公告。

长沙银行股份有限公司董事会

2026年4月29日

证券代码：601577 证券简称：长沙银行 编号：2026-014

长沙银行股份有限公司
2025年度"提质增效重回报"行动方案评估报告暨2026年度"提质增效重回报"行动方案公告

本行董事会及全体董事保证本公告内容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法律责任。

为深入贯彻落实国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》要求，积极响应上海证券交易所《关于开展沪市公司"提质增效重回报"专项行动的倡议》，长沙银行股份有限公司(以下简称"本行")结合自身实际经营情况、发展战略及财务状况，基于对未来持续稳定发展的信心和对公司价值的认可，制定了《2025年度"提质增效重回报"行动方案》(以下简称"行动方案")。

2025年，本行紧扣"提质增效重回报"行动方案的核心要求，扎实推进高质量发展，逐项细化各项举措，严控风险，完善股东回报机制，持续优化公司治理与信息披露，着力提升长期投资价值，现对2025年度行动方案实施情况进行评估，并制定2026年度"提质增效重回报"行动方案。具体内容如下：

一、聚焦提质增效，持续提升经营发展质量

2025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，牢牢把握"稳增长、助实体、防风险、促转型"工作主线，在实干攻坚中赢得主动、在应对挑战中砥砺前行，高质量发展迈出坚实步伐。

业务规模稳健增长。截至2025年末，本行资产总额12,681.49亿元，较上年末增加1,214.01亿元，增长10.59%；发放贷款和垫款本金总额6,116.85亿元，较上年末增加665.76亿元，增长12.21%；负债总额11,858.11亿元，较上年末增加1,194.13亿元，增长11.20%；其中吸收存款本金总额7,886.46亿元，较上年末增加656.72亿元，增长9.08%。

经营效益保持良好。2025年，本行实现营业收入254.71亿元，实现归母净利润81.08亿元，同比增长3.59%。资产质量基本平稳，不良率1.15%，较上年末下降0.02个百分点，拨备覆盖率280.86%。

综合实力不断增强。行业排名持续攀升，在英国《银行家》发布的"2025年全球银行1000强"中位列第184位，在中国银行业协会发布的"2025年中国银行业100强"中位列第34位，在中银协2025年度"陀螺"评价中位列城商行第8位，分别较上一年前进12个、2个、1个位次。

2026年是"十五五"规划的开局之年，本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持稳中求进、提质增效，完整、准确、全面贯彻新发展理念，服务新发展格局，以高质量发展为首要任务，以改革创新为根本动力，以风险防控为底线要求，以党建引领为坚强保障，坚持战略传承，紧紧围绕"打造全国城商行标杆"和"湖南本土金融领头雁"两大长期价值目标，科学设定关键经营指标，确保"十五五"高起点开局、高质量推进。

二、立足本土本源，深耕区域经济发展实践

2025年，本行锚定"三高四新"美好蓝图，全力服务地方战略重点。聚焦"进园区、访协会、走企业、拓商圈、联社区、入乡村"六大阵地，开展千企万户大走访活动，推动分支行深入企业一线，主动送服务上门，为企业量身定制金融服务方案，帮助企业解决资金难题。针对硬质合金、数控机床、医疗器械、智能材料等制造业细分领域推出细分产业集群专案。通过制定特定客群的准入、授信、定额等专属规则，为产业集群的中小微企业实施精准服务方案。积极响应扩大内需战略，围绕"吃喝玩乐美""医教游养娱"等场景开展促消费活动超百场，冠名长沙马拉松、湘超联赛长沙队、周末惠民剧场，零售客群达到1897.48万户，客群基础日益雄厚。

2026年，本行将立足地方、服务地方、奉献地方，始终紧扣地方发展战略部署，深耕区域市场，结合自身优势和特色，为区域经济、民生发展提供全方位服务，持续加大对民生领域、实体经济、区域协调发展等重点领域的金融支持力度。通过深化与地方政府的战略合作，积极参与所在区域重大项目、重点产业，构建多层次、广覆盖的地方金融服务体系，以高质量金融服务助力地方经济社会高质量发展。

三、锚定政策导向，落实金融"五篇大文章"

科技金融

本行围绕湖南建设科技创新高地和长沙打造全球研发中心城市的决策部署，持续加大科技金融信贷投放，为科创企业提供多元创新融资支持，助力长沙新质生产力发展。落实中央、省市关于支持青年人才创新创业相关部署要求，打造"年轻人友好银行"。截至报告期末，科技金融贷款余额1,050.32亿元，较上年末增长21.24%。

绿色金融

本行坚决贯彻落实国家"双碳"战略部署，把推动零碳银行转型作为重点战略任务之一，将绿色与可持续发展理念深度嵌入公司治理体系，构建了高层重视、体系完善、协同共进的绿色治理新生态。截至报告期末，本行绿色金融余额671.91亿元，较上年末增长26.79%。

普惠金融

本行持续推进普惠金融发展，严格落实小微企业融资协调机制。聚焦小微、三农、创新创业与民生消费领域，打造差异化、特色化普惠金融服务模式，切实打通金融惠企利民"最后一公里"。截至报告期末，全行普惠小微企业贷款余额760.74亿元，较上年末增长11.41%。

养老金融

本行高度重视养老金融发展，将其作为战略重点业务领域，建立了完善的治理机制，成立养老金融业务专班，统筹推进养老金融业务发展。通过产品创新、服务创新、模式创新，为老年客户和养老产业提供全方位金融服务，助力养老事业和养老产业发展。

数字金融

本行制定数字金融三年行动方案，从科技治理、客群经营、精细管理、数字基建四个方面规划，为本行数字金融发展提供行动指南。通过"技术+数据+业务"的深度融合，重构业务模式和管理流程，打造长沙银行新质生产力，高效赋能湖南实体经济发展。

2026年，本行将持续加大金融"五篇大文章"等重点领域的信贷支持力度，高效服务新质生产力发展。始终坚守扎根地方、服务实体使命定位，践行"金融为民"宗旨，把深入贯彻落实中央金融工作会议精神做好"五篇大文章"与服务区域经济转型有机结合、同频谋划，在助力培育湖湘新质生产力的同时拓展自身高质量发展空间。

四、健全治理体系，不断完善公司治理效能

2025年，本行夯实制度基础，推动治理现代化。一是完善制度体系。稳妥有序落实《公司法》及监管要求，全面修订《公司章程》《股东会议事规则》《董事会议事规则》等核心制度，筑牢治理根基。二是强化可持续发展机制。升级"战略委员会"为"战略与可持续发展委员会"，将可持续发展从理念转化为制度机制，提升治理现代化水平。三是保障规范运作。有序组织股东会、董事会及下设委员会、独立董事专门会议，通过多样化形式保障董事有效履职。四是推进监事会改革。落实监事会职权调整，由董事会审计委员会承接相关职能，同时增加一名职工董事，优化监督机制。

2026年，本行将深化治理融合，提升治理效能。一是进一步加强党的领导。坚持把党的领导融入公司治理各环节，确保治理方向与战略发展一致。二是不断优化健全治理体系。持续优化由股东会、董事会、高级管理层组成的"两会一层"架构，进一步明确各主体"各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡"的运行机制。三是高标准推动高质量发展。以现代化治理能力为核心，提升公司治理水平，为全行高质量发展提供坚实保障。

五、压实主体责任，强化"关键少数"履职

2025年，本行建立并完善与独立董事的常态化沟通机制，全方位为独立董事履职提供充足保障、创造良好条件。独立董事充分发挥自身专业优势与独立监督作用，在公司重大决策过程中积极发表专业判断、履行监督职责，为本行实现科学决策、规范治理提供了重要支撑。本行举办董事、高管履职规范专题培训，围绕监管导向、政策要求、制度条款，明晰"关键少数"的职责定位、行为规范，进一步提升董事、高级管理人员的合规意识、责任意识和履职能力。本行对高管按年制定综合经营考核，与经营目标挂钩。同时对高管及对风险有重要影响的岗位人员实施绩效薪酬延期支付、追索扣回管理，持续优化董事、高级管理人员薪酬与可持续发展挂钩机制。

2026年，本行将持续与董事、高级管理人员保持紧密高效的沟通联动，积极组织董事、高级管理人员参与中国人民银行、国家金融监督管理总局、中国证监会、上海证券交易所等监管机构举办的专项培训，确保其及时掌握最新法律法规、监管政策要求，不断提升履职素养与专业能力。加强薪酬考核激励，确保薪酬水平与风险责任、经营业绩相适应，对高管按年制定综合经营考核，与经营目标挂钩，并按照监管要求对高级管理人员以及对风险有重要影响的岗位人员实施绩效薪酬延期支付、追索扣回管理。

六、坚守股东初心，稳步提升投资者回报

2025年，本行积极落实"提质增效重回报"有关要求，首次开展中期分红，按每10股派发现金股利人民币2.0元(含税)，派发现金股利8.04亿元。2025年末期，本行拟以每10股派发现金股利人民币2.30元(含税)，拟派发现金股利9.25亿元(本方案尚需股东会审议批准)。

2026年，本行将继续重视股东的利润分配权，保持分红的稳定性和可预期性。在兼顾持续盈利、符合监管要求及本行正常经营和长期发展的前提下，积极实施现金分红。本行将在符合监管要求和利润分配的条件下，根据实际经营情况制定和实施2026年中期利润分配方案，及时让投资者分享公司价值创造成果，不断提升投资者的获得感。

七、畅通沟通渠道，加强与投资者高效互动

2025年，本行共举办业绩说明会3场，董事长、行长、董事会秘书及独立董事出席会议；参与湖南证监局、湖南上市公司协会组织的2025年辖区上市公司投资者网上集体接待日活动，深化与投资者的高效沟通，助力投资者全面、深入地了解本行经营发展情况。组织接待投资者来访调研，参加券商策略会，及时回应投资者关切，全年累计接待各类投资者调研73场，覆盖投资者超300人。通过上证e互动、投资者热线、IR邮箱及留言板等多渠道积极与投资者保持沟通、解答疑问。本行严格履行法定信息披露义务，坚持真实、准确、完整、及时、公平的原则，持续健全信息披露管理制度体系，合规披露各项重大事项，聚焦投资者关切，强化主动披露，提升信息披露主动管理效能；充分发挥定期报告的价值载体作用，积极借鉴市场分析经验，完善信息披露与展示的逻辑框架，丰富分析维度，进一步增强投资价值展示能力与信息透明度。

2026年，本行将加强信息披露与投资者关系工作，通过业绩说明会、投资者调研、股东会、IR邮箱、上交所e互动等线上线下多种方式与投资者交流。常态化制定投资者交流年度计划安排，每年举办多场业绩说明会，董事、高级管理人员常态化参与业绩说明会、投资者沟通会等各类投资者关系活动。本行将严格按照法律法规、中国证监会规章、规范性文件以及上海证券交易所自律监管工作要求，认真履行信息披露义务，持续提升信息披露质量，有效传递公司价值。本行ESG报告将全面体现公司在环境、社会和治理领域的非财务履责表现，有效传递公司投资价值与社会价值。

特此公告。

长沙银行股份有限公司

董事会

2026年4月29日