

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 BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2025 年年度报告摘要

(股票代码：601577)

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，优化绿色金融系统工具。截至报告期末，绿色金融贷款余额¹671.91 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。

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²1,050.32 亿元，较上年末增长 21.24%。

（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。

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。

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。

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