公司代码：601577　　公司简称：长沙银行　　编号：2024-018
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 2023 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 2024 年 4 月 25 日召开第七届董事会第十次会议，审议通过了 2023 年年度报告及摘要，会议应当出席董事 8 人，实际出席董事 7 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) 天健会计师事务所（特殊普通合伙）为本行出具了标准无保留意见的审计报告。

(五) 本行董事长赵小中、主管会计工作的负责人吴四龙、会计机构负责人曹眸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 2023 年末总股本 4,021,553,754 股为基数，向实施利润分配股权登记日登记在册的全体股东派发 2023 年度股息，具体为：每 10 股派现金股利 3.80 元(含税)，共计分配现金股利 1,528,190 千元。

上述预案尚需股东大会批准。

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	变更前股票简称
普通股 A 股	上海证券交易所	长沙银行	601577	无
优先股	上海证券交易所	长银优 1	360038	无

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	彭敬恩	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	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
电子信箱	bankofchangsha@cseb.cn	bankofchangsha@cseb.cn

2、报告期公司主要业务简介

本行是湖南省首家上市银行，湖南最大的地方法人金融机构。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)	2023 年	2022 年	本报告期较上年同期增减(%)	2021 年
营业收入	24,802,828	22,867,614	8.46	20,867,848
营业利润	9,407,451	8,724,276	7.83	8,046,190
利润总额	9,387,531	8,685,914	8.08	8,009,100
归属于母公司股东的净利润	7,462,951	6,811,255	9.57	6,304,376
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,505,912	6,805,399	10.29	6,010,285
经营活动产生的现金流量净额	42,341,447	19,724,754	114.66	3,610,500
每股计(人民币元/股)				
基本每股收益	1.78	1.61	10.56	1.55
稀释每股收益	1.78	1.61	10.56	1.55
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.79	1.61	11.18	1.47
每股经营活动产生的现金流量净额	10.53	4.90	114.90	0.90
归属于母公司普通股股东的每股净资产	14.95	13.49	10.82	12.19
盈利能力指标(%)				
全面摊薄净资产收益率	11.88	11.97	下降 0.09 个百分点	12.21
加权平均净资产收益率	12.50	12.57	下降 0.07 个百分点	13.26
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	11.96	11.96		11.61
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	12.57	12.56	上升 0.01 个百分点	12.61
总资产收益率	0.82	0.84	下降 0.02 个百分点	0.88
规模指标(人民币千元)	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	本报告期末较期初增减(%)	2021 年 12 月 31 日
资产总额	1,020,032,943	904,733,493	12.74	796,150,318
负债总额	951,713,564	842,561,236	12.95	739,504,359
归属于母公司股东的所有者权益	66,108,998	60,243,137	9.74	55,021,967
归属于母公司普通股股东的所有者权益	60,117,413	54,251,552	10.81	49,030,382
吸收存款本金总额	658,856,634	578,647,988	13.86	506,369,449
其中：公司活期存款	178,478,149	163,375,523	9.24	168,515,158
公司定期存款	112,671,440	122,483,324	-8.01	114,567,928
个人活期存款	92,576,627	89,878,383	3.00	76,454,538
个人定期存款	243,515,886	182,000,751	33.80	135,706,536
发放贷款和垫款本金总额	488,391,053	426,038,392	14.64	369,615,248
其中：公司贷款	290,370,082	240,977,641	20.50	201,987,440
个人贷款	184,771,768	172,042,247	7.40	151,824,435
票据贴现	13,249,203	13,018,504	1.77	15,803,373
资本净额	81,914,616	75,080,133	9.10	69,267,459
其中：核心一级资本净额	60,264,997	54,291,024	11.00	49,142,844
其他一级资本	6,177,467	6,146,841	0.50	6,118,277
二级资本	15,472,152	14,642,268	5.67	14,006,338
加权风险资产净额	628,324,950	559,862,282	12.23	507,036,632
贷款损失准备	17,585,202	15,359,914	14.49	13,173,508

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：人民币千元

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	6,081,359	6,542,560	6,127,549	6,051,360
营业利润	2,539,063	2,517,760	2,293,365	2,057,263
利润总额	2,539,525	2,515,859	2,288,507	2,043,640
归属于母公司股东的净利润	1,979,370	1,982,453	1,882,737	1,618,391
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,024,754	1,980,713	1,886,315	1,614,130
经营活动产生的现金流量净额	-12,328,943	-889,478	22,934,448	32,625,420

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(%)	2023 年	2022 年	本年比上年增减(%)	2021 年
资本充足率	13.04	13.41	-0.37	13.66
一级资本充足率	10.57	10.80	-0.23	10.90
核心一级资本充足率	9.59	9.70	-0.11	9.69
不良贷款率	1.15	1.16	-0.01	1.20
拨备覆盖率	314.21	311.09	3.12	297.87
拨贷比	3.60	3.61	-0.01	3.56
存贷比	67.79	70.25	-2.46	69.70
流动性比例	65.19	65.79	-0.60	60.24
流动性覆盖率	221.68	234.39	-12.71	193.79
单一最大客户贷款比率	4.56	3.47	1.09	2.24
最大十家客户贷款比率	24.85	23.74	1.11	18.89
成本收入比	27.95	28.30	-0.35	28.44
净利差	2.43	2.52	-0.09	2.48
净息差	2.31	2.41	-0.10	2.40

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)					37,438		
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)					34,869		
前 10 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(%)	持有有限售条件的股份数量	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	263,807,206	6.56	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
湖南兴业投资有限公司	-17,500,000	184,500,000	4.59	0	质押	67,400,000	境内非国有法人
湖南三力信息技术有限公司	0	176,262,294	4.38	0	无	0	境内国有法人
长沙房产（集团）有限公司	0	169,940,223	4.23	0	质押	84,500,000	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	139,157,122	148,472,997	3.69	0	无	0	境内国有法人
湖南钢铁集团有限公司	0	126,298,537	3.14	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
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		不适用					

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

单位：股

截至报告期末优先股股东总数(户)					30		
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)					27		
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	——	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	8.33	境内优先股	无	0	其他
光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优集合资产管理计划	——	3,850,000	6.42	境内优先股	无	0	其他
光大永明资管-光大银行-光大永明资产聚优 1 号权益类资产管理产品	——	2,770,000	4.62	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	4.58	境内优先股	无	0	其他
中信证券股份有限公司	——	2,350,000	3.92	境内优先股	无	0	其他
华润深国投信托有限公司-华润信托·青润 1 号集合资金信托计划	——	2,000,000	3.33	境内优先股	无	0	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量		不适用					
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。					

5、公司债券情况

□适用　√不适用

三、经营情况讨论与分析

2023 年，是全面贯彻党的二十大精神的开局之年，是实施“十四五”规划承前启后的关键一年。在省市党委政府的正确领导下，全行上下坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想和党的二十大精神为指引，认真践行金融工作的政治性、人民性，紧扣“战略收官提质年”工作主题，踔厉奋发、创新实干、锐意进取、资产规模突破一万亿元，规模、效益、质量稳进并举。

业务规模不断壮大。截至报告期末，本行资产总额 10,200.33 亿元，较上年末增加 1,152.99 亿元，增长 12.74%。发放贷款和垫款本金总额 4,883.91 亿元，较上年末增加 623.53 亿元，增长 14.64%；负债总额 9,517.14 亿元，较上年末增加 1,091.52 亿元，增长 12.95%，其中吸收存款本金总额 6,588.57 亿元，较上年末增加 802.09 亿元，增长 13.86%。

经营效益不断向好。报告期内，本行实现营业收入 248.03 亿元，同比增长 8.46%。利润总额 93.88 亿元，同比增长 8.08%。归属于母公司股东的净利润 74.63 亿元，同比增长 9.57%。

资产质量不断夯实。截至报告期末，本行不良贷款率 1.15%，较上年末下降 0.01 个百分点，不良管控稳中向好。拨备覆盖率 314.21%，较上年末上升 3.12 个百分点，抗风险能力持续加强。

行业排名不断攀升。在英国《银行家》“2023 年全球银行业 1000 强”榜单中位列第 186 位，较上年前进 5 个名次；在中国银行业协会“2023 年中国银行业 100 强”榜单中位列第 36 位；首次跻身《财富》中国 500 强，位列第 339 位。

（一）县域金融持续深耕

报告期内，本行坚持县域金融“一号工程”战略定位，深耕县域特色领域，聚焦重点、精心谋划、统筹推进，推动城乡融合发展，助力地方经济社会高质量发展。

业务指标再创新高。截至报告期末，本行县域存款余额达到 2,045.74 亿元，较上年末增加 282.32 亿元，增长 16.01%；县域贷款余额达到 1,697.00 亿元，较上年末增加 273.93 亿元，增长 19.25%；县域零售客群 624.87 万户，较上年末增加 59.56 万户，增长 10.54%。

金融服务深扎稳沉。与省公安厅联合搭建“警银联合反诈宣传平台”；与省供销合作总社签订“湖南省农业社会化服务大联盟四方战略合作协议”，搭建起本地生活生态+金融科技生态的生态圈。“湘村在线”乡村振兴综合服务平台在线用户数突破 10 万户，有力推动“互联网+政务服务+金融服务”向乡村延伸覆盖。积极开展金融知识进湘村、文化下乡等活动近 2,700 场，有效普及金融安全知识。

特色产品强势突围。“湘村快贷”创新试点，形成宁乡集中攻坚、张家界桑植银政联合推广、浏阳“土特产”深耕的本土化营销打法，成功搭建包含 85 万涉农客群的基础数据库。“湘农快贷”升级迭代，业务品种由单一品种扩充至六大品类，展业机构实现湖南省内县域 100%覆盖，截至报告期末，湘农快贷投信金额达到 2.19 亿元，贷款余额达到 1.29 亿元。聚焦“土特产”多点开花，围绕“一行一策”“一县一特”推出具有鲜明地域产业特色的投信专案。

（二）零售业务持续发力

报告期内，本行持续深化零售发展转型，围绕客户“金融+非金融”需求，为客户提供多元化的服务。截至报告期末，本行个人存款达 3,360.93 亿元，较上年末增加 642.13 亿元，增长 23.62%，占存款总额的比例为 51.01%；本行个人贷款达 1,847.72 亿元，较上年末增加 127.30 亿元，增长 7.40%，占贷款总额的比例为 37.84%。

客户经营提质增效。做大客户规模，通过代发工资、医保社保代发、公私联动、社区网格化等举措持续扩大基础客群，截至报告期末，本行零售客户数达 1,769.79 万户，较上年末增长 112.92 万户，增幅达 6.82%。做深客户关系，搭建丰富的本地生活生态场景，围绕社区居民的“衣食住行”等日常需求，建立异业联盟，提供多元化服务内容。重点推广养老客群品牌，依托网点建立服务老年客群的“超能力俱乐部”，截至报告期末，超能力俱乐部达到 255 家，覆盖客户达 16.66 万户。

财富管理逆势增长。建立体系化、科学化的财富管理发展模式，明确各岗位标准化、流程化的工作方法，确保财富客户维护质量。落实“1+1+N”客户维护要求，总行专业投顾与管户经理共同陪访，为客户提供个性化资产配置建议。顺应市场变化趋势，推行以理财、保险和基金定投为主的产品配置策略，满足客户避险的投资需求。截至报告期末，本行财富客户数达 117.97 万户，较上年末增加 20.03 万户，增长 20.45%；零售客户资产管理规模（AUM）达 4,001.77 亿元，较上年末增加 696.92 亿元，增长 21.09%。财富管理手续费收入达 5.20 亿元，同比增长 150.81%。

消费贷款稳中有进。完善消费贷款产品矩阵，打造快乐秒贷、房 e 快贷、易得贷等拳头产品，形成对本地客群的广泛覆盖。挖潜存量客户需求，围绕金行丰富的客户资源，针对工资代发、公积金、房贷等细分客群，推行“一个产品+一类客群+一套打法+一套定价模式”的精准营销策略。截至报告期末，本行消费贷款余额达 675.66 亿元，较上年末增加 119.91 亿元，增长 21.58%；住房按揭贷款余额达 686.21 亿元，较上年末增加 26.28 亿元，增长 3.98%。

信用卡特色凸显。信用卡业务坚持深耕本土，丰富属地用卡生态；持续开展“快乐星期五”“有味直播间”等特色活动，形成较好的品牌效应及市场影响力。截至报告期末，信用卡累计发卡 332.77 万张，较上年末增加 26.79 万张，增长 8.75%；连续四年获得中国银联颁发的“银联信用卡业务突出贡献奖”。

（三）公司业务持续进阶

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，夯客群、筑平台、创产品、搭场景、建生态，全力支持实体经济，持续推动公司业务高质量发展。截至报告期末，本行对公存款余额 2,911.50 亿元，较上年末增加 52.91 亿元，增长 1.85%；对公贷款余额 2,903.70 亿元，较上年末增加 493.92 亿元，增长 20.50%；对公客户数 41.68 万户，较上年末增加 2.59 万户，增长 6.63%。

产业转型提标扩面。以产业园区为立足点、产业链为着力点、重点项目为切入点，生态场景为支撑点，探索产业金融建设新路径。围绕储能材料、工程机械、生物医药、节能环保、新能源汽车以及教育行业等关键领域，累计投放金额超过 74 亿元，全力服务湖南省重点产业倍增计划。报告期内，有力支持省、市重点产业项目 168 个，投放信贷资金 175.51 亿元、同比增长 28.40%，全力服务省市产业升级。

产品服务提档升级。交易银行、场景建设、国际以及投行业务四向发力。交易银行以新提效，创新推出快乐 e 财资等产品，补齐财资管理产品矩阵；作为首批三家试点银行之一参与人民银行湖南省分行应收账款池试点工作，完成资产池优化升级；丰富长链保理业务场景模式，核心企业户数增长 111.76%。场景建设质效初显，借助“3+N”模式，重点推进基金快赎等 3 大场景建设、其他生态场景协同推进，成功助推公司业务质效双增。国际业务深耕数字化，上线电子海关税款保函，推出“境内海运费自动收付”“小额服务贸易自动付”等智能场景，进一步提升一站式线上服务能力。积极拓展跨境人民币使用，报告期内跨境人民币结算同比增长 55.78%。投行业务添翼赋能，运用信用风险缓释凭证等工具切入承销业务，报告期内，累计承销非金融企业债务融资工具 38 只，承销金额 171.55 亿元、同比增长 26.05%。

绿色金融提阶跃进。积极贯彻落实双碳战略的重大决策部署，将绿色金融列入四大特色战略品牌之一，持续创新机制、体制、产品。报告期内，发放的碳减排贷款获得湖南省“十佳”绿色金融项目，成为湖南首单可持续发展挂钩贷款和省内首笔地方法人银行碳减排贷款。截至报告期末，绿色金融贷款余额 429.03 亿元，较上年末增加 103.02 亿元，增长 31.60%。

普惠金融提效扩能。积极运用人行货币信贷政策，报告期内累计投放支小再贷款 122.00 亿元，重点投向批发零售业、制造业、信息传输等行业。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额 582.58 亿元，较上年末增加 88.32 亿元，普惠小微企业贷款户数 71.959 户，较上年末增加 5.476 户。

科技金融提速拓量。创新推出科 e 快贷，迭代优化专精特新贷、优才贷等特色产品，探索科创力评价体系建设和试点运用，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 377.37 亿元，较上年末增加 55.67 亿元。

（四）金融市场持续突破

报告期内，本行面对复杂多变的金融市场环境，科学研判、深耕市场、精准投资，各项业务稳中有进。

投资收益表现亮眼。面对利率下行、息差收窄等艰巨挑战，通过精准择时，投资收益较上年同比增长 19.60%。大力优化交易体系，创新交易模式，打造跨周期稳定创利能力，截至报告期末，本行交易性金融资产余额 1,210.20 亿元，较上年末增加 113.52 亿元，增长 10.35%。

业务结构升级迭代。打开离岸市场空间，丰富投资产品体系，持续拓展收益来源。精益负债管理，精准择时发行金融债券共计 130.00 亿元，为全行融入长期限较低成本资金。充分挖掘债券承分销、债券借贷等中间业务发展潜力，促进非息收入增长，通过债券、外汇代客、票据等业务进一步提高综合金融服务能力，为基础业务高质量发展提供有力抓手。

转型发展突破创新。获批基金托管资格，填补湖南省该项业务空白，为本行高质量发展增添新动能。获批全国首批区域做市商，全面推动“创建湖南省地方债债券篮子”“创立挂钩‘CFETS 湖南省债券综合指数’的产品”“创立湖南省优质资产合作平台”和“创新湖南信用债区域做市模式”四大举措，进一步支持湖南区域经济和产业发展。

理财业务稳中求进。精细谋划产品布局，调优产品期限结构，加大封闭式产品发行力度，增强负债稳定性。优化投研考核机制，积极把握市场机会，深入挖掘湖湘资产，理财收益表现亮眼。理财产品实现中收 2.98 亿元，为客户实现投资收益 15.53 亿元。

（五）金融科技持续升级

报告期内，本行借助数字科技重塑业务流程、营销方式、服务模式，深入推进数字化经营，致力于金融科技与业务全面协同发展。

数智经营进阶升级。从探索数字经营新模式进阶为深化数智经营新体系，升级 e 钱庄主平台数字经营全旅程，基于客户洞察构建数字经营策略库，搭建 AI 智能模型，实现 App+智能外呼+微信+短信的组合式精准触达，推进业技融合，深入业务场景建设，打造“满天星”等数字化经营工具，支持中小客群精细化经营，搭建“智能化、自动化、个性化”的数智经营体系。截至报告期末，网络银行用户数达 1,090 万户，网络渠道月均活跃用户(MAU)达 239.00 万户，数字化经营活动开展 1,035 场，触达客户 728.91 万户，打造 40 个精细化客群经营场景。

生态银行全面建设。推进产业场景向深向实发展，对放心肉平台、网络货运平台进行产品能力更新迭代。建设基金赎回场景，链接基金公司实现双方合作共赢，实现对公非银金融合作的新突破。推进生活场景便捷高效，结合统一收单与积分商城，联动呼吧与弗兰社资源及渠道、产品及服务，聚焦吃喝玩乐美，打造最具湖南本地特色的生活指南。报告期内，弗兰社平台访问量 5,112.45 万人次，新增用户 69.11 万户。打通百姓养老、就医、购房的政银融合服务通道，推动办理两保缴费、个人税务处理、公积金贷款等业务更为便捷高效。

科技赋能进发活力。绿色运行效能方面，本行滨江数据中心被授予“国家绿色数据中心”荣誉称号，是湖南省金融领域唯一的国家绿色数据中心。云平台建设方面，构建“一云多芯”多元算力，持续推进系统分布式架构转型，通过多点多活长行云数据中心建设，浮点计算能力年增长 19.11%。管理体系建设方面，持续提升数据中心基础设施运维管理体系，是湖南省首家获得 CQC8302 体系认证的金融机构。业务连续性管理方面，核心业务系统交易量同比增长 34.51%，全年未发生一起四级以上信息系统中断事件。加强信息安全闭环管理，实现了“两地三中心”的一体化、智能化网络安全主动防御及协同运营。加强金融科技应用，创设“即刻触发、一呼百应”的智能外呼新模式，智能外呼总量达 2,847.08 万次，替代 6.59 万人工时，折合替代专职外呼人工 938 人。自主建设专有语言大模型引擎和图像大模型引擎。

（六）风险管理持续完善

报告期内，本行始终秉承稳健经营的理念，树牢风险合规底线思维，持续完善全面风险管理体系，强化风险合规文化建设、全力管控大额授信风险，精细管理零售信贷风险，全面推动风险管理数字化、系统化、智能化建设，不断提升风险管理能力，助力经营发展行稳致远。

资产质量稳中向好。持续把好新增入口、存量管控、不良处置三道关口，优化完善资产质量管控机制，风险抵补能力进一步增强。严格把好准入关，优化风控策略，健全授信管理，精准推进客户画像，加强资产质量源头管控；完善风险预警体系，加大风险排查和检查力度，强化风险早期预警管控，严控增量风险；全力推进存量风险有效化解，大额不良一户一策，有序出清，小额不良分层实施催收转化策略，不断丰富清收处置手段，进一步提升风险资产的处置效能。

风险管控高效有序。坚持审慎的风险管理文化，优化完善全面风险管理体系，凝聚前、中、后台的合力，加强风险的全流程防控、全业务覆盖，确保风险管控不留死角。完善贯穿贷前、贷中、贷后的授信政策制度体系，全面推行标准化、线上化、智能化信贷作业体系，大力推进风控基础设施能力建设，持续增强风险管理的前瞻性、系统性、联动性，推动风险管理体系更加精细、智能、高效。

数字风控持续优化。数字化风控基础平台不断健全，赋能风险管理数字化转型。构建模型策略资产体系，打破产品边界、打通数据壁垒，充分发挥风险防控和客户价值挖掘的作用；精细智能风控应用，丰富信贷反欺诈手段，欺诈风险识别效果显著增强；丰富风险特征库，推进基础设施向集约化裂变，模型研发质量与效率显著提升。

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

2024 年 4 月 27 日

证券代码：601577　　证券简称：长沙银行　　编号：2024-023
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 关于会计估计变更的公告

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：

?根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》规定，本次会计估计变更采用未来适用法，无需对已披露的财务报告进行追溯调整。本次会计估计变更对长沙银行股份有限公司(简称“本行”)净利润、总资产和净资产不产生重大影响。

一、概述

本次会计估计变更是本行根据监管要求和内部数据条件优化预期信用损失模型而进行会计估计变更。

本行第七届董事会第十四次临时会议审议通过了《关于制定<长沙银行股份有限公司预期信用损失法实施管理办法>及变更模型参数的议案》，对预期信用损失模型进行优化并变更模型参数。本行第七届董事会第十次会议审议通过了《关于长沙银行股份有限公司会计估计变更事项的议案》，对会计估计变更事项进行了审议。此次会计估计变更无需提交本行股东大会审议。

二、具体情况及对本行的影响

（一）会计估计变更的内容

为提升预期信用损失法实施水平，本行对预期信用损失模型进行了全面优化，包含风险分组、阶段划分、风险计量参数、前瞻性模型等内容，进一步提升了金融工具损失准备计提的风险敏感性、审慎性与前瞻性。

（二）会计估计变更的原因

原中国银行保险监督管理委员会于 2022 年印发了《商业银行预期信用损失法实施管理办法》(银保监规[2022]10 号)，为落实办法相关要求，本行结合内部数据条件对预期信用损失模型进行优化。

（三）会计估计变更的影响

本次会计估计变更减少本行 2023 年度税前利润人民币 0.55 亿元。本次会计估计变更对本行当期净利润、总资产和净资产不产生重大影响。

根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》规定，本次会计估计变更采取未来适用法，无需对已披露的财务报告进行追溯调整，因此对本行以往各期财务状况和经营成果不会产生重大影响。

三、审核意见

（一）监事会意见

本行于 2024 年 4 月 25 日召开了第七届监事会第十次会议，以 5 票同意、0 票反对、0 票弃权的表决结果，审议通过了《关于长沙银行股份有限公司会计估计变更事项的议案》。

本行监事会认为：本次因预期信用损失模型优化而进行会计估计变更，能够更客观、真实地反映本行的财务状况和经营成果。根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》规定，该会计估计变更无需对已披露的财务报告进行追溯调整，也不会对本行以往各年度财务状况和经营成果不会产生重大影响。监事会同意本次会计估计变更事项。

（二）会计师事务所意见

天健会计师事务所(特殊普通合伙)认为，经本行第七届董事会第十四次临时会议审议通过，根据外部经济环境变化、内部数据和风险计量技术完善，本行对预期信用损失计量模型进行了优化。遵循会计准则精神，此次变更旨在强化信用风险区分度，提升预期信用损失计量的精细化程度。本次会计估计变更减少本行 2023 年度税前利润 0.55 亿元。本次会计估计变更对本行当期净利润、总资产和净资产不产生重大影响。根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定，本次会计估计变更采用未来适用法无需对已披露的财务报告进行追溯调整，对本行以往各期财务状况和经营成果产生影响，不存在损害本行及全体股东特别是中小股东利益的情形。董事会审计委员会审议通过了该议案，并同意提交董事会审议。

特此公告。

长沙银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 27 日

证券代码：601577　　证券简称：长沙银行　　编号：2024-024
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 第七届监事会第十次会议决议公告

本行监事会及全体监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。

长沙银行股份有限公司(以下简称“本行”)于 2024 年 4 月 15 日以电子邮件和书面方式发出关于召开第七届监事会第十次会议的通知，会议于 2024 年 4 月 25 日上午在长沙银行总行 33 楼 3301 会议室召开。会议由白晓监事长主持，会议应出席监事 5 人，实际出席监事 5 人。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《公司章程》的有关规定，会议所形成的决议合法、有效。

会议对以下议案进行了审议并表决：

一、长沙银行股份有限公司 2023 年度监事会工作报告

表决情况：同意 5 票，弃权 0 票，反对 0 票。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

二、长沙银行股份有限公司 2023 年度董事履职评价报告

表决情况：同意 5 票，弃权 0 票，反对 0 票。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

三、长沙银行股份有限公司 2023 年度监事履职评价报告

表决情况：同意 5 票，弃权 0 票，反对 0 票。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

四、长沙银行股份有限公司 2023 年度高管人员履职评价报告

表决情况：同意 5 票，弃权 0 票，反对 0 票。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

五、《长沙银行股份有限公司 2023 年年度报告》及摘要

监事会认为：本行严格执行企业会计准则，2023 年年度报告及其摘要公允地反映了本行本年度的财务状况和经营成果，其所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

表决情况：同意 5 票，弃权 0 票，反对 0 票。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

六、长沙银行股份有限公司 2024 年第一季度报告

监事会认为：本行严格执行企业会计准则，2024 年第一季度报告公允地反映了本行的财务状况和经营成果，其所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

表决情况：同意 5 票，弃权 0 票，反对 0 票。

七、长沙银行股份有限公司 2023 年度社会责任报告

表决情况：同意 5 票，弃权 0 票，反对 0 票。

八、关于长沙银行股份有限公司 2023 年度财务决算暨 2024 年度财务预算方案的议案

表决情况：同意 5 票，弃权 0 票，反对 0 票。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

九、长沙银行股份有限公司 2023 年度利润分配预案

监事会认为：本行 2023 年度的利润分配政策综合考虑了公司可持续发展、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，符合公司经营现状。

表决情况：同意 5 票，弃权 0 票，反对 0 票。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

十、长沙银行股份有限公司反洗钱 2023 年度报告

表决情况：同意 5 票，弃权 0 票，反对 0 票。

十一、长沙银行股份有限公司 2023 年度内控体系工作报告

表决情况：同意 5 票，弃权 0 票，反对 0 票。

十二、长沙银行股份有限公司 2023 年度内部控制评价报告

表决情况：同意 5 票，弃权 0 票，反对 0 票。

十三、关于长沙银行股份有限公司续聘 2024 年度会计师事务所的议案

表决情况：同意 5 票，弃权 0 票，反对 0 票。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

十四、长沙银行股份有限公司 2023 年度关联交易专项报告

表决情况：同意 5 票，弃权 0 票，反对 0 票。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

十五、关于长沙银行股份有限公司 2024 年度日常关联交易预计额度的议案

表决情况：同意 4 票，弃权 0 票，反对 0 票。关联监事兰萍对该项议案进行回避表决。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

十六、长沙银行股份有限公司 2023 年度全面风险管理报告

表决情况：同意 5 票，弃权 0 票，反对 0 票。

十七、长沙银行股份有限公司 2024 年度风险偏好陈述书

表决情况：同意 5 票，弃权 0 票，反对 0 票。

十八、关于长沙银行股份有限公司会计估计变更事项的议案

监事会认为：本次因预期信用损失模型优化而进行会计估计变更，能够更客观、真实地反映本行的财务状况和经营成果。根据《企业会计准则第