

公司代码：601577

公司简称：长沙银行

编号：2025-020

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 2025 年 4 月 24 日召开第七届董事会第十五次会议，审议通过了 2024 年年度报告及摘要，会议应当出席董事 10 人，实际出席董事 9 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 2024 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 2024 年度股息，具体为：每 10 股派现金股利 4.20 元（含税），共计分配现金股利 1,689,053 千元。

上述预案尚须股东大会批准。

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
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）	2024年	2023年	本报告期较上年同期增减（%）	2022年
营业收入	25,935,801	24,802,828	4.57	22,867,614
营业利润	9,468,095	9,407,451	0.64	8,724,276
利润总额	9,423,995	9,387,531	0.39	8,685,914
归属于母公司股东的净利润	7,826,575	7,462,951	4.87	6,811,255
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,829,853	7,505,912	4.32	6,805,399
经营活动产生的现金流量净额	23,312,152	42,341,447	-44.94	19,724,754
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.87	1.78	5.06	1.61
稀释每股收益	1.87	1.78	5.06	1.61
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.87	1.79	4.47	1.61
每股经营活动产生的现金流量净额	5.80	10.53	-44.92	4.90
归属于母公司普通股股东的每股净资产	16.67	14.95	11.51	13.49
盈利能力指标（%）				

全面摊薄净资产收益率	11.20	11.88	下降0.68个百分点	11.97
加权平均净资产收益率	11.81	12.50	下降0.69个百分点	12.57
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	11.21	11.96	下降0.75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	11.82	12.57	下降0.75个百分点	12.56
总资产收益率	0.73	0.82	下降0.09个百分点	0.84
规模指标（人民币千元）	2024年 12月31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	1,146,747,921	1,020,032,943	12.42	904,733,493
负债总额	1,066,397,629	951,713,564	12.05	842,561,236
归属于母公司股东的所有者权益	78,013,645	66,108,998	18.01	60,243,137
归属于母公司普通股股东的所有者权益	67,022,060	60,117,413	11.49	54,251,552
吸收存款本金总额	722,974,547	658,856,634	9.73	578,647,988
其中：公司活期存款	186,904,989	178,478,149	4.72	163,375,523
公司定期存款	111,850,366	112,671,440	-0.73	122,483,324
个人活期存款	96,655,756	92,576,627	4.41	89,878,383
个人定期存款	289,832,976	243,515,886	19.02	182,000,751
发放贷款和垫款本金总额	545,108,561	488,391,053	11.61	426,038,392
其中：公司贷款	346,470,073	290,370,082	19.32	240,977,641
个人贷款	189,517,234	184,771,768	2.57	172,042,247
票据贴现	9,121,254	13,249,203	-31.16	13,018,504
资本净额	94,200,829	81,914,616	15.00	75,080,133
其中：核心一级资本净额	67,142,402	60,264,997	11.41	54,291,024
其他一级资本	11,184,719	6,177,467	81.06	6,146,841
二级资本	15,873,708	15,472,152	2.60	14,642,268
加权风险资产净额	663,421,545	628,324,950	5.59	559,862,282
贷款损失准备	19,967,584	17,585,202	13.55	15,359,914

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	6,561,015	6,481,431	6,428,103	6,465,252
营业利润	2,620,735	2,462,898	2,549,215	1,835,247
利润总额	2,607,037	2,438,977	2,547,762	1,830,219
归属于母公司股东的净利润	2,093,275	2,027,490	2,065,792	1,640,018
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,091,070	2,042,546	2,062,820	1,633,417
经营活动产生的现金流量净额	-23,713,766	-27,332,712	4,678,242	69,680,388

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 (%)	2024 年	2023 年	本年比上年增减 (%)	2022 年
资本充足率	14.20	13.04	1.16	13.41
一级资本充足率	11.81	10.57	1.24	10.80
核心一级资本充足率	10.12	9.59	0.53	9.70
不良贷款率	1.17	1.15	0.02	1.16
拨备覆盖率	312.80	314.21	-1.41	311.09
拨贷比	3.66	3.60	0.06	3.61
存贷比	72.59	67.79	4.80	70.25
流动性比例	83.35	65.19	18.16	65.79
流动性覆盖率	438.98	221.68	217.30	234.39
单一最大客户贷款比率	5.27	4.56	0.71	3.47
最大十家客户贷款比率	30.20	24.85	5.35	23.74
成本收入比	28.45	27.95	0.50	28.30
净利差	2.20	2.43	-0.23	2.52
净息差	2.11	2.31	-0.20	2.41

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)					32,800		
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数 (户)					31,824		
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	61,398,804	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
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	0	148,472,997	3.69	0	无	0	境内国有 法人

香港中央结算有限公司	48,284,020	144,447,706	3.59	0	无	0	境外法人
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。						
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）							29	
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）							29	
前 10 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—光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	其他	0	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	12.33	7,400,000	境内优先股	无	0	
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户	其他	0	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	6.42	3,850,000	境内优先股	无	0	
华润深国投信托有限公司—华润信托·元启 80 号集合资	其他	2,970,000	4.95	2,970,000	境内优先股	无	0	

金信托计划							
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	4.58	2,750,000	境内优先股	无	0
海通证券资管—交通银行—海通资管睿丰致远 2 号集合资产管理计划	其他	2,388,400	3.98	2,388,400	境内优先股	无	0
中信证券股份有限公司	其他	0	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 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

2024 年是新中国成立 75 周年，也是长沙银行新十年战略的开局之年。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，深入践行金融工作的政治性、人民性，紧扣“134568”战略目标，迎难而上、承压奋进，业务经营整体保持稳健。

发展规模稳中有进。截至报告期末，本行资产总额 11,467.48 亿元，较上年末增加 1,267.15 亿元，增长 12.42%；发放贷款和垫款本金总额 5,451.09 亿元，较上年末增加 567.18 亿元，增长 11.61%；负债总额 10,663.98 亿元，较上年末增加 1,146.84 亿元，增长 12.05%；其中吸收存款本金总额 7,229.75 亿元，较上年末增加 641.18 亿元，增长 9.73%。

经营效益稳中向好。报告期内，本行实现营业收入 259.36 亿元，同比增长 4.57%；利润总额 94.24 亿元，同比增长 0.39%。归属于母公司股东的净利润 78.27 亿元，同比增长 4.87%。

资产质量基本平稳。截至报告期末，本行不良贷款率 1.17%，较上年末上升 0.02 个百分点；拨备覆盖率 312.80%，较上年末下降 1.41 个百分点。

（一）县域金融多点突破

报告期内，本行紧扣“做实县域”战略目标，通过战略领航、考核引导、资源支撑、产品赋能、人才保障，不断加大信贷投放、加强产品创新、提升服务质效，实现县域金融高质量发展。截至报告期末，本行县域存款余额 2,341.74 亿元，较上年末

增加 296.00 亿元，增长 14.47%；县域贷款余额 2,013.72 亿元，较上年末增加 316.72 亿元，增长 18.66%。

金融服务向“优”发力。以“县城-乡镇-乡村”三级网络为载体，构建“全域覆盖、分层管理、精准服务”的金融生态。截至报告期末，县域客户数 679.41 万户。网格布局科学化。通过“分层分类+挂图作战”模式，形成差异化服务路径。特色活动品牌化。持续开展“金融知识进湘村”“接老乡回家”“文化下乡”等活动，客户黏性和品牌影响力持续增强。数字赋能高效化。优化网格化管理、“湘村在线”综合服务，实现客户需求实时响应、资源精准匹配。

重点领域向“实”扎根。紧跟战略导向，对乡村振兴、产业升级、民生保障等重点领域加大信贷支持。持续加大粮食和种业相关贷款的投放，截至报告期末，粮食生产贷款余额 11.85 亿元，种业振兴贷款余额 6.35 亿元；盘活农村要素资源，试点农村产权抵押贷款，余额 4.36 亿元；持续巩固和加深与湖南农担的业务合作，加大对农产品等重点领域的资金扶持力度。

县域产业向“特”深耕。紧贴县域特色，做深做透县域特色市场、特色产业、特色园区，贷款业务快速转型上量。围绕湖南特色产业集群，重点攻坚“米袋子”“菜篮子”“果盘子”“肉铺子”“茶罐子”等县域特色产业，创新推出“益阳稻虾米贷”“永州果蔬贷”“茶陵生猪贷”“安化黑茶贷”等“一县一特”金融服务方案。截至报告期末，“一县一特”贷款余额 65.82 亿元，较上年末增加 26.55 亿元。

特色产品向“新”突破。紧扣市场需求，做精做优场景建设、重点产品、关键人群，实现 G、B、C 端业务链式发展。持续深耕“圈链群”，截至报告期末，“湘农快贷”“湘村快贷”产品余额 6.27 亿元，精准支持农户经营和消费需求；联合省农业农村厅、省供销社、湖南新三湘公司以及江苏沃得等 8 家农机龙头企业，搭建“农资”“农机”两大获客场景，加大种业创新、智能农机等领域的信贷投入。

（二）零售转型提质增效

报告期内，本行实施“社区化、数字化、一体化”发展策略，推进零售转型持续深化。截至报告期末，本行个人存款余额 3,864.89 亿元，较上年末增加 503.96 亿元，增长 14.99%，占存款总额的比例为 53.46%；个人贷款余额 1,895.17 亿元，较上年末增加 47.45 亿元，增长 2.57%，占贷款总额的比例为 34.77%。

客户经营持续精进。巩固零售基础客群，推进代发工资、场景金融、社保卡发卡等批量获客模式，截至报告期末，本行零售客户数 1,844.23 万户，较上年末增加 74.44

万户，增长 4.21%。启动“一人管万户”项目，搭建线上批量管户模式，提升长尾客群经营效率。持续推进网点向社区化转型，实行“338”社区经营策略，每家一级支行圈定 3 个重点社区、3 个重点商圈、8 家重点代发企业进行深耕，通过党建共建共联、异业联盟，搭建社区经营生态圈。针对“一老一小”两大客群，打造“超能力俱乐部”养老金融品牌和“布蕉绿俱乐部”亲子金融品牌，报告期内，组织开展营销活动超 5000 场。

财富管理快速发展。丰富财富产品，大力引入代销理财、保险、基金等产品，获得国债承销资格，推出家族信托和保险金信托业务。建设专业投顾能力，针对市场走势及时发声，定期为客户提供市场解读和全球化的大类资产配置建议。优化增值服务体系，升级贵宾出行、家政、家宴等权益服务，建设财富客户专属服务渠道。健全团队培养机制，通过分层次、全覆盖的培养培训，提升财富团队专业能力。截至报告期末，零售客户管理资产(AUM)4,552.08 亿元，较上年末增加 550.31 亿元，增长 13.75%；财富客户数 132.48 万户，较上年末增加 14.51 万户，增长 12.30%。

资产业务有力发展。持续做优快乐秒贷等核心产品，构建分层、分类产品体系，覆盖全客群差异化需求。持续推进数字化转型，业务流程线上化、智能化，精准触达客户，提升服务效率，不断优化客户体验。持续深耕本土“知名市场、优质行业、特色产业”，通过社区网格化经营实现小微客户批量开发。截至报告期末，本行住房按揭贷款余额 661.28 亿元，较上年末减少 24.93 亿元，降低 3.63%；个人消费贷款余额 751.79 亿元，较上年末增加 76.12 亿元，增长 11.27%；个人经营性贷款余额 300.45 亿元，较上年末增加 23.00 亿元，增长 8.29%。

信用卡业务稳健深耕。推出业内领先的“VISA 卡快速发卡”服务，持续夯实线上渠道运营能力，优化客户服务体验。截至报告期末，信用卡累计发卡 349.52 万张，较上年末增加 16.74 万张，增长 5.03%。获得 VISA2024 年度杰出战略合作伙伴奖；连续五年获得中国银联颁发的“银联信用卡业务突出贡献奖”。

（三）对公业务稳住大盘

报告期内，本行紧跟国家及省市战略部署，用心写好“五篇大文章”，推动对公业务高质量发展。截至报告期末，本行对公贷款余额 3,464.70 亿元，较上年末增加 561.00 亿元，增长 19.32%；对公存款余额 2,987.55 亿元，较上年末增加 76.06 亿元，增长 2.61%；对公客户数 44.62 万户，较上年末增加 2.94 万户，增长 7.05%。

产业金融发挥“硬”的实力。聚焦工程机械、新能源、储能材料、生物医药等核

心产业链，以“两单两图”新机制全面对接省市重大项目及重点产业客户，提供全周期、全链条金融解决方案。有力支持邵永高铁、金磁新材料 38 万吨项目、衡阳国际物流港、大唐华银电力改造等省、市重点项目 165 个，新增信贷资金投放 211.40 亿元，同比增长 20.45%。锚定湖南 22 条产业链、“4+6”产业集群，以供应链金融拓展生态赋能的广度和深度，截至报告期末，服务产业链上下游客户 4,776 户，较上年末增加 702 户，增长 17.23%。

产品创新锚定“优”的目标。聚焦客户体验升级、紧跟市场动态，不断丰富交易银行产品功能，持续提升投资银行产品的竞争力和影响力，全力提高国际业务产品便捷性和普及度。报告期内，实现供应链金融投放 240.26 亿元，同比增长 64.79%；累计主承销非金融企业债务融资工具 57 只，承销金额 221.46 亿元，同比增长 29.09%；积极响应外汇管理改革，优化涉外服务举措，实现资本项目数字化以及贸易外汇收支企业名录登记线上化，大力推广跨境人民币使用，报告期内跨境人民币结算同比增长 43.40%。

绿色金融延续“进”的态势。上线绿色金融管理平台，首次将绿色金融管理融入表内外信贷业务全流程，打造“绿色金融+金融科技”的绿色新名片；主动入选湖南省环境权益抵质押试点合作银行，丰富绿色金融业务担保类型；续发 50.00 亿元绿色金融债，其中，发行城商行第二单、中西部地区城商行首单贴标 CGT 的绿色金融债券 15.00 亿元；聚焦节能环保、基础设施绿色升级等重点领域，精准支持永清环保、鑫远环境等绿色环保企业和项目建设。截至报告期末，绿色金融贷款余额 528.29 亿元，较上年末增加 99.26 亿元，增长 23.14%。

普惠金融坚守“实”的初心。快速响应小微企业融资协调工作机制，实施“助企融资 17 条”，深入开展“千企万户大走访”活动。制定普惠信贷履职正负面清单，优化升级“快乐续贷 2.0”产品，不断完善“善贷、愿贷、敢贷”机制。充分运用人行货币信贷政策工具，报告期内累计投放支小再贷款 130.00 亿元。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额 682.83 亿元，较上年末增加 93.73 亿元，增长 15.91%；普惠小微企业贷款户数 73,626 户，较上年末增加 953 户。

科技金融走好“快”的步伐。成立科技金融创新发展委员会，推进科技金融纵深发展，连续 9 年与湖南省科技厅等部门合作，支持“湖南省创新创业大赛”；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 444.98 亿元，较上年末增加 67.61 亿元，增长 17.92%。

（四）金融市场持续发力

报告期内，面对复杂多变的金融市场环境，本行秉持服务实体与区域的价值导向，推动金融市场业务向高质量发展转型。

投资创利乘势而上。为应对息差收窄、波动加大、低利率持续等市场挑战，通过做优结构、做强交易、做精负债，多措并举提升投资创利能力。资产端，牢牢把握住市场机遇，投资规模稳步增长，截至报告期末，本行债权投资余额 2,722.81 亿元，较上年末增加 244.05 亿元，增长 9.85%；负债端，通过精准择时、拓宽来源，降低同业负债成本，报告期内，同业负债平均利率 2.07%，同比下降 13BP。

区域做市提质拓面。通过丰富做市产品、加大资产推荐、提升报价能力，有效提高区域债券市场资产流动性，切实帮助湖南区域发行人畅通融资渠道、优化融资结构。报告期内为 40 家机构投资者精准推介湖南优质发债企业，完成“长赢+”同业合作平台开发和上线。创设落地 4 个区域债券篮子，有效推动湖南省地方债流动性提升。

理财业务稳步向好。深化产品体系建设，搭建七大品类策略体系，细化风险收益特征、明确产品标签，显著提升了客户体验。创新投研结合方式，优化多资产多策略布局，推动多元投资规模增长，投资盈利能力大幅增强。报告期内，理财产品实现中间业务收入 3.31 亿元，为客户创造投资收益 15.87 亿元。

托管业务正式展业。报告期内，本行成功换领证券期货业务许可证，经营范围增加基金托管业务。本行紧跟行业动态，加强同业合作，拓展托管产品类型，布局重点产品，完善运营流程及风控体系，迭代业务系统，为托管业务稳健发展保驾护航。截至报告期末，资产托管规模 129.88 亿元。

（五）金融科技强基进阶

报告期内，本行坚持科技引领，聚焦自主可控，夯实数字化赋能效果，助推业务高质量发展。

多元举措驱动业务发展。建设“金融+产业+生态”新型模式，全面提升零售数字经营基础能力和运营精益管理能力，助力业务数字化转型。成功投产新支付系统、对公统一信贷平台、巴Ⅲ系统“三大重点项目”，科技基础能力实现跃升。储蓄国债、数智小微、区域做市平台等专项工作成效显著，与“三大重点项目”相互赋能，在金融创新、服务实体经济、优化区域金融生态等方面形成多维驱动效应。

科技赋能驱动创新升级。探索和迭代新技术能力，为业务发展提供新动能。积极探索前沿科技在金融领域的创新应用，通过持续引入、联合创新、自主研发等模式，

大力推动 AI 大模型智能体建设应用及国产 GPU 算力落地，打造金融科技能力底座；自主研发 15 项 AI 大模型场景，推进技术新应用和交叉创新，提高业务效率与智能化水平。全面构建以数据安全为核心的智能运维平台，深耕绿色节能运行；常态化开展业务连续性演练，实现技术难点、保障能力、切换难点和接管能力等新突破。

数智融合驱动经营增效。推进数字化转型，截至报告期末，网络渠道用户 1,160 万户，月活跃用户（MAU）253.98 万户，报告期内，网络银行交易额 3.48 万亿元，快捷支付交易额 2,100.00 亿元，微信快捷支付交易额蝉联全国城商行首位。基于网络渠道开展数字化经营活动 596 场，触达客户 717.24 万户。升级数字经营主平台，手机银行 7.0、企业手机银行 3.0 焕新发布。打造 e+ 会员体系，探索长尾客群直营，推动 26.93 万户客户升级。

（六）风险防控全面加强

细化授信政策管理。出台产业授信指引和行业风险监测报告，以信贷资源支持经济结构转型和产业升级。建立客群、行业与评级三维矩阵式的对公客户授信集中度管理体系，防范过度授信。压实授信业务担保管理，强化押品价值管理，建立住宅押品常态化重估机制，加强保证担保业务权限管理，提升保证担保的风险缓释效力。

深化授信后风险防控。加强贷款三查管理，将常态化大额授信业务非现场检查与重点领域专项现场检查相结合，实现风险信号早发现、早防控，严控新增业务风险。盘清风险底数，有效推进分层管理，一户一策明晰处置措施，加快推动大额不良处置化解。零售信贷实施分产品管理、分阶段管理，有效管控产品级风险。完善贷后管理体系，压实贷后管理职责，做好标准化贷后检查，重构预警模型规则，实现贷后预警任务“发现早”+“预测准”。

优化信贷系统建设。投产统一信贷平台，对公信贷业务全面重塑对客，风控中台管理能力与信贷系统功能支持水平有效提升。升级非零售客户内部信用评级模型，扩充内外部数据源信息，制定评级模型监测和日常运维监测方案，完善评级流程管理。重构信用风险度量方案，深化预期信用损失法落地实施，精细信贷反欺诈模型策略，提升信用风险计量水平。

强化风险文化建设。围绕机制优化和队伍建设，重塑全行风险文化，推动形成良好的风险管理理念，筑牢合规稳健经营基石。建立经营管理主体责任机制，构建问责新体系，出台职责清单，推动三道防线各司其职、加强协同、促进沟通，以机制建设实效提升风险管理工作的系统性、协同性、有效性。重塑风险经理序列、授信评审序

列、客户经理序列的作业标准、行为准则、风险意识等，实现风险偏好、风险文化有效传导，提升全员风险管理能力。

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
2025 年 4 月 26 日