证券代码:601577　　证券简称:长沙银行　　编号:2026-029

长沙银行股份有限公司 2026 年半年度报告摘要

一、重要提示

（一）本半年度报告摘要来自半年度报告全文，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 http://www.sse.com.cn 网站仔细阅读半年度报告全文。

（二）本行董事会及董事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，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）本行第八届董事会第六次会议于 2026 年 8 月 26 日召开，审议通过了 2026 年半年度报告及摘要，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、首席风险官彭敬恩列席了本次会议。

（四）本半年度报告未经审计，天健会计师事务所（特殊普通合伙）对本半年度财务报告进行了审阅。

（五）董事会决议通过的本报告期利润分配方案

本行拟以 2026 年 6 月 30 日总股本 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 2026 年中期股息，具体为：每 10 股派现金股利 2.20 元（含税），共计分配现金股利 884,742 千元。

二、公司基本情况

（一）公司简介

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	张曼
金融许可证机构编码	B0192H243010001
服务及投诉电话	（0731）96511，4006796511
董事会秘书	彭敬恩
证券事务代表	郝芳
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@csrcb.cn

（二）主要财务数据

单位：人民币千元

经营业绩（人民币千元）	2026年1–6月	2025年1–6月	本报告期较上年同期增减（%）	2024年1–6月
营业收入	13,780,035	13,249,374	4.01	13,042,446
营业利润	5,622,889	5,133,034	9.54	5,083,633
利润总额	5,577,751	5,117,304	9.00	5,046,014
归属于母公司股东的净利润	4,547,857	4,328,903	5.06	4,120,765
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,578,561	4,339,462	5.51	4,133,616
经营活动产生的现金流量净额	−28,195,165	−46,398,400	不适用	−51,046,478
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.13	1.08	4.63	1.02
稀释每股收益	1.13	1.08	4.63	1.02
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.14	1.08	5.56	1.03
每股经营活动产生的现金流量净额	−7.01	−11.54	不适用	−12.69
归属于母公司普通股股东的每股净资产	18.89	17.15	10.15	15.65
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	5.99	6.28	下降 0.29 个百分点	6.55
加权平均净资产收益率	6.17	6.31	下降 0.14 个百分点	6.62
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	6.03	6.29	下降 0.26 个百分点	6.57
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	6.21	6.33	下降 0.12 个百分点	6.64
总资产收益率	0.35	0.36	下降 0.01 个百分点	0.40
规模指标（人民币千元）	2026年6月30日	2025年12月31日	本报告期末较期初增减（%）	2024年12月31日
资产总额	1,340,917,426	1,268,149,035	5.74	1,146,747,921
负债总额	1,254,634,682	1,185,810,615	5.80	1,066,397,629
归属于母公司股东的所有者权益	84,967,359	80,016,751	6.19	78,013,645
归属于母公司普通股股东的所有者权益	75,967,359	71,016,751	6.97	67,022,060
吸收存款本金总额	797,894,523	788,646,124	1.17	722,974,547
其中：公司活期存款	155,640,521	161,229,823	−3.47	186,904,989
公司定期存款	150,640,548	141,587,492	6.39	111,850,366
个人活期存款	100,444,382	101,482,605	−1.02	96,655,756
个人定期存款	354,097,463	340,470,650	4.00	289,832,976
发放贷款和垫款本金总额	657,648,985	611,684,859	7.51	545,108,561
其中：公司贷款	439,816,300	407,309,316	7.98	346,470,073
个人贷款	188,209,244	187,177,493	0.55	189,517,234
票据贴现	29,623,441	17,198,050	72.25	9,121,254
资本净额	100,909,847	98,685,852	2.25	94,200,829
其中：核心一级资本净额	75,340,356	71,093,525	5.97	67,142,402
其他一级资本	9,094,834	9,192,534	−1.06	11,184,719
二级资本	16,474,657	18,399,793	−10.46	15,873,708
风险加权资产净额	735,163,915	707,352,688	3.93	663,421,545
贷款损失准备	21,281,560	19,791,085	7.53	19,967,584

（三）补充财务指标

项目（%）	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
资本充足率	13.73	13.95	14.20
一级资本充足率	11.49	11.35	11.81
核心一级资本充足率	10.25	10.05	10.12
不良贷款率	1.15	1.15	1.17
拨备覆盖率	281.43	280.86	312.80
拨贷比	3.24	3.24	3.66
存贷比	77.77	72.45	72.59
流动性比例	91.77	95.62	83.35
流动性覆盖率	274.68	316.47	438.98
单一最大客户贷款比率	4.93	6.29	5.27
最大十家客户贷款比率	35.66	38.03	30.20
成本收入比	25.43	27.75	28.45
净利差	1.90	1.95	2.20
净息差	1.84	1.85	2.11

（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	2026年6月30日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	75,340,356	69,010,013
一级资本净额	84,435,190	78,010,013
资本净额	100,909,847	93,839,407
风险加权资产合计	735,163,915	691,695,850
其中：信用风险加权资产	671,212,527	634,309,348
市场风险加权资产	17,282,570	17,282,570
操作风险加权资产	46,668,818	40,103,932
核心一级资本充足率（%）	10.25	9.98
一级资本充足率（%）	11.49	11.28
资本充足率（%）	13.73	13.57

2.杠杆率

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日
杠杆率（%）	6.00	5.99	5.91	6.19
一级资本净额	84,435,190	83,165,597	80,286,059	81,213,495
调整后的表内外资产余额	1,407,871,502	1,388,495,417	1,358,755,132	1,312,524,897

3.流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	223,084,530	206,452,355
未来 30 天现金净流出量	81,215,001	74,880,842
流动性覆盖率（%）	274.68	275.71

4.净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日
可用的稳定资金	821,588,340	834,980,148	808,900,554
所需的稳定资金	587,037,632	600,074,055	581,700,061
净稳定资金比例（%）	139.95	139.15	139.06

（五）资产质量分析

本行持续夯实信贷资产质量，从严认定风险分类，整体风险平稳可控。截至报告期末，本行贷款本金总额 6,576.49 亿元，不良贷款余额 75.62 亿元，不良贷款率 1.15%，与上年末持平。

贷款五级分类情况：

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日		2025年12月31日		变动比例	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）	金额	比例（%）
正常类	631,058,798	95.96	586,688,954	95.92	44,369,844	7.56
关注类	19,028,379	2.89	17,949,279	2.93	1,079,100	6.01
次级类	3,314,081	0.50	3,461,315	0.57	−147,234	−4.25
可疑类	2,737,170	0.42	2,213,924	0.36	523,246	23.63
损失类	1,510,557	0.23	1,371,387	0.22	139,170	10.15
合计	657,648,985	100.00	611,684,859	100.00	45,964,126	7.51

项目（%）	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.99	2.65	2.12
关注类贷款迁徙率	37.27	25.68	25.16
次级类贷款迁徙率	91.45	65.17	77.30
可疑类贷款迁徙率	75.43	45.92	39.79

注：迁徙率根据国家金融监督管理总局 2022 年修订的指标定义计算，其中半年度数据经过年化处理。

（六）前 10 名股东持股情况

1.股东总数

截至报告期末股东总数（户）	29,249
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	—

2.截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（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（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	——	国家
湖南省通信产业服务有限公司	0	325,206,010	8.09	0	无	——	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	——	境内非国有法人
湖南钢铁集团有限公司	20,653,699	164,712,576	4.10	0	无	——	境内国有法人
湖南三力信息技术有限公司	0	164,236,414	4.08	0	无	——	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	——	境内国有法人
长沙先导投资控股集团有限公司	80,430,000	141,650,000	3.52	0	无	——	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	——	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	5,634,418	105,052,855	2.61	0	无	——	境外法人

前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）			
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
长沙市财政局	676,413,701	人民币普通股	676,413,701
湖南省通信产业服务有限公司	325,206,010	人民币普通股	325,206,010
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	人民币普通股	228,636,220
湖南钢铁集团有限公司	164,712,576	人民币普通股	164,712,576
湖南三力信息技术有限公司	164,236,414	人民币普通股	164,236,414
长沙通程实业（集团）有限公司	154,109,218	人民币普通股	154,109,218
长沙投资控股集团有限公司	148,472,997	人民币普通股	148,472,997
长沙先导投资控股集团有限公司	141,650,000	人民币普通股	141,650,000
长沙通程控股股份有限公司	123,321,299	人民币普通股	123,321,299
香港中央结算有限公司	105,052,855	人民币普通股	105,052,855
前十名股东中回购专户情况说明			无
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明			无
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。		

（七）控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

三、管理层讨论与分析

2026 年上半年，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，坚持以正确的政绩观为引领，统筹发展和安全，在服务地方经济发展大局中实现自身高质量发展。

业务规模稳健增长。截至报告期末，本行资产总额 13,409.17 亿元，较上年末增加 727.68 亿元，增长 5.74%；发放贷款和垫款本金总额 6,576.49 亿元，较上年末增加 459.64 亿元，增长 7.51%；负债总额 12,546.35 亿元，较上年末增加 688.24 亿元，增长 5.80%；其中吸收存款本金总额 7,978.95 亿元，较上年末增加 92.48 亿元，增长 1.17%。

经营效益持续提升。报告期内，本行实现营收 137.80 亿元，同比增长 4.01%；利润总额 55.78 亿元，同比增长 9.00%；归属于母公司的净利润 45.48 亿元，同比增长 5.06%。

资产质量保持平稳。截至报告期末，本行不良贷款率 1.15%，与上年末持平，拨备覆盖率 281.43%，较上年末上升 0.57 个百分点。

（一）县域金融向深向实

报告期内，本行持续深化县域金融“一号工程”战略定位，深入践行“做实县域”战略部署。截至报告期末，县域存款余额 2,645.83 亿元，较上年末增加 12.56 亿元，增长 0.48%；县域贷款余额 2,521.45 亿元，较上年末增加 183.41 亿元，增长 7.84%。

“网格金融 + 县域”。依托覆盖全省 86 个县域的 200 家县域网点，持续完善“县一乡一村”三级网格服务体系，深度对接县域财政、社保、医保等基层政务场景，持续扩大县域基础客群规模，养老、亲子等特色民生客群会员数稳步增长。截至报告期末，县域客户数达 736.22 万户，县域客群底盘持续夯实。

“产业金融 + 县域”。紧扣湖南省“一县一特”产业布局，构建“行业一产业一园区一核心客户”链式拓展思路，针对双峰农机、南县稻虾米、醴陵陶瓷等县域特色产业，优化升级县域十二大专属服务方案。集中攻坚省级农业产业化龙头企业，依托供应链触达下游小微经营主体，推动服务从单一信贷向“结算 + 信贷 + 理财 + 代发”综合金融升级。截至报告期末，县域十二大特色产业贷款余额 257.16 亿元，较上年末增加 20.33 亿元，增长 8.58%，推动县域产业成效持续凸显。

“数字金融 + 县域”。搭建县域省级园区数字图谱，实现园区分布、存贷规模、企业属性全景可视化，支撑园区企业走访全覆盖。深化“远程银行 + 属地营销”的“数字化经营”服务模式，依托大数据与人工智能技术开展客户精准画像、批量触达服务，突破县域地域广阔、客群分散、触达成本高的瓶颈制约，迭代优化线上服务渠道，让科技赋能更精准、更高效、更有温度。

“专业金融 + 县域”。结合县域支行画像和经营数据分析，推行县域支行“一行一策”差异化赋能管理，培育一批市占领先的县域支行，构建梯队化发展格局。坚持大众化财富管理路线，下沉专业财富管理队伍，针对县域客群储蓄习惯强、风险偏好稳健的特点配置适配产品，把专业财富服务送到县乡一线。同时，深入开展“金融知识进湘村”系列宣教活动，培育提升县域居民财富管理意识，守护好百姓的“钱袋子”。

（二）零售业务精细管理

报告期内，本行实施“专业化、一体化、特色化、数字化”发展策略，深入推进零售业务价值深耕。截至报告期末，本行个人存款余额 4,545.42 亿元，较上年末增加 125.89 亿元，增长 2.85%；本行个人贷款余额 1,882.09 亿元，较上年末增加 10.32 亿元，增长 0.55%。

客户服务持续精进。深入推进“以客户为中心”的一体化服务体系，构建“户户有人管、人人有户管”的全员管户机制，为客户提供一体化综合服务。持续深耕网格经营，联动呼啦收单、弗兰社权益平台打造本地生活金融生态。截至报告期末，本行零售客户数 1,914.57 万户，较上年末增加 17.09 万户，增长 0.90%。

财富转型提速增效。科学构建财富管理业务工作机制，加快财富管理业务深度转型。投研赋能体系持续完善，建立投研策略联动输出机制，高频次输出市场研判、资产配置策略。面向中小企业主、企业家等细分客群，推出差异化的权益与服务策略，实现高端客户的精准服务。截至报告期末，本行财富客户数 154.73 万户，较上年末增加 6.69 万户，增长 4.52%；零售客户管理资产（AUM）5,407.78 亿元，较上年末增加 221.05 亿元，增长 4.26%。

零售资产蓄势发力。坚持“客群 + 产品”双轮驱动经营策略，锚定目标客群拓展与经营，持续迭代核心产品，强化全流程风控，客户基础进一步夯实。个人经营性贷款方面，持续健全小微金融服务体系，优化产品矩阵，精准对接经营主体多元化融资需求，普惠金融服务能力稳步提升。个人消费贷款方面，坚持存量深耕与优质增量拓展并重，依托数字化经营提升服务质效，推动消费贷款规模稳步增长。截至报告期末，个人消费贷款较上年末增加 49.02 亿元，增长 6.25%。信用卡多措并举助力消费，围绕“国补以旧换新”、本地商圈等场景开展促消费活动，深化“快乐星期五”品牌。

（三）公司业务夯实底盘

报告期内，本行以落实“企业服务年”为总抓手，精准贯彻国家及省市战略部署，扎实推进“五篇大文章”，推动对公业务高质量发展。截至报告期末，本行公司贷款余额 4,398.16 亿元，较上年末增加 325.07 亿元，增长 7.98%；公司存款余额 3,062.81 亿元，较上年末增加 34.64 亿元，增长 1.14%；对公客户数 48.30 万户，较上年末增加 0.61 万户，增长 1.28%。

产业金融深耕实体。深度融入湖南省重点产业链倍增计划，围绕“重点产业 + 重大项目”，双线推进实体深耕。重点产业方面，围绕省市重点产业链，“一链一策”做深链主企业生态圈经营，做透省市重点产业链精准营销、做实产业集群批量开发。重大项目方面，围绕省市重大项目全生命周期，沿“项目流 + 资金流”对项目业主、供应商等客户实现精准服务，报告期内，支持省、市重大项目 120 个，新增信贷投放 101.35 亿元。

业务创新驱动发展。场景建设方面，紧跟政府促消费政策导向，推进促消费平台搭建，打造 GBC 政企民一体化服务闭环，交易笔数超 262 万笔，累计覆盖服务人群超 50 万人。供应链金融方面，创新“应收账款质押 + 付款代理”供应链模式，夯实业务合规管理和产品转型基础。截至报告期末，供应链金融融资余额 533.21 亿元，较上年末增长 16.03%，金融赋能链属企业发展成效稳步显现。国际业务方面，立足湖南对外开放大局，聚焦湘企出海核心需求，实施一户一策精细化跨境金融服务，打造结算、融资、避险、资金增值一体化服务链条。

绿色金融厚植底色。一方面，拓宽碳排放权、排污权等环境权益融资渠道，优化配套服务工具，完善多元化、一体化绿色金融服务体系。另一方面，聚焦基础设施绿色升级、生态保护修复和利用等重点领域，精准赋能多地标杆性绿色产业项目落地投产。截至报告期末，本行绿色金融贷款余额 831.48 亿元，较年初增加 159.57 亿元，增长 23.75%，运用绿色金融债资金支持绿色项目 74 个。

普惠金融润泽小微。整合财政贴息、融资担保、风险补偿等政策性资源，持续迭代优化小微信贷产品。做实普惠小微尽职免责，简化业务流程。充分运用人行货币信贷政策，报告期内累计投放支农支小再贷款 85.00 亿元。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额 794.70 亿元（数据为银行监督管理机构要求口径，年初基数已作相应调整。），较上年末增长 3.97%。

科技金融赋能创新。完善科技型企业全生命周期服务体系，试点创新积分制，持续赋能科创主体。截至报告期末，科技金融贷款余额 1,164.68 亿元（数据为国家金融监管总局金发【2025】40 号文要求口径，年初基数已作相应调整。），较上年末增长 13.26%。

（四）金融市场业务稳步发展

置身复杂多变的市场环境，本行始终锚定赋能区域发展、服务实体经济定位，持续优化产品与服务，持续推动金融市场业务高质量发展。

投资业务稳中有进。2026 年债券市场呈现“息差更薄、波动频繁”特征，本行紧跟市场走势，强化研究分析能力，资产端准确把握市场机会、推动策略交易转型，负债端灵活调整负债期限、丰富负债来源，报告期内，同业负债平均利率 1.51%，同比下降 29BP。

服务实体提质扩面。扩大代客外汇业务“长银乐汇 +”品牌声量，丰富汇率避险产品，提升服务质效，报告期内代客外汇交易量同比增长 43.91%；坚守服务实体初心，票据业务聚焦服务中小微、制造业企业，报告期内，本行中小微、制造业企业贴现业务量分别提升 52.66%和 105.30%。

理财业务持续稳健。理财业务始终坚持以客户为中心，深化客群精细化管理，持续丰富与迭代产品体系，拓展多元资产配置渠道。强化投研协同联动，充分发挥多资产、多策略的配置优势，有效增强收益韧性，全力推动理财业务实现高质量发展。报告期内，理财业务实现中间业务收入 1.20 亿元，为客户创造投资收益 10.54 亿元。

托管业务稳健增长。报告期内，本行严格落实监管要求，积极把握市场机遇，强化主动营销拓客，保障托管产品合规稳健运作，实现托管规模持续增长。截至报告期末，资产托管规模 752.67 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，区域主承品牌优势进一步巩固。报告期内承销金额 81.96 亿元，同比增长 38.68%。

（五）金融科技智启新局

报告期内，本行坚持科技引领，全面深化业技融合与场景创新，数智赋能提质增效，为全行业务高质量发展培育新质生产力。

全栈国产化攻坚突破。持续攻坚信息技术应用创新工作，坚持构建全栈自主可控的技术体系，全面落实基础软硬件国产化采购，国产基础软硬件占比显著提升；加快推进应用系统兼容适配，实现超 200 套系统改造切换并稳定运行，有效验证国产技术体系在本行的可靠应用；专项攻坚核心业务系统国产化与架构升级，稳步推进系统集成及性能测试。

智能体应用纵深推进。锚定“人工智能 +”战略高地，全面适配 Qwen3.6、DeepSeek-v4 等主流开源大模型，稳步推进大模型技术体系建设和业务应用落地。智能体平台承载 100 个人工智能助手，全面覆盖营销经营、交易投研、风控授信、运营作业、办公合规、研发运维六大领域。前瞻布局星火 Alpha 智脑、AI 手机银行等智能应用新形态，“金融智能体中台与应用”荣获工信部先进计算赋能新质生产力典型应用案例。创新打造全行智创社区、AI 应用竞赛等创新载体，构建“技术 + 业务 + 人才”三位一体的 AI 创新生态。

数智服务提质增效。持续深化数字渠道建设与场景化经营，线上金融服务供给质效稳步提升。截至报告期末，网络银行用户数 1,258.70 万户，月活跃用户(MAU)290.27 万户，用户粘性与活跃度稳步提升。快捷支付签约客户数 849.16 万户，快捷支付活跃客户 406.98 万户，支付服务覆盖面与活跃度实现双提升。深耕长尾存量客群价值挖掘，推动 17.51 万客户向上升级，数字金融服务能力持续增强。

（六）风险防控根基持续夯实

报告期内，面对复杂多变的外部环境，本行始终秉持审慎经营理念，统筹推进资产质量管控，纵深推进全流程风控体系与合规内控管理体系重构，为本行长期、稳健、可持续发展保驾护航。

一是资产质量保持平稳。坚持“控新增、化存量、强处置”三位一体协同发力，筑牢稳健发展根基。持续优化风险偏好与业务策略，完善创新产品评审及授权管理机制，强化前瞻预警干预。有序推进大额专项化解与小额批量管控，统筹运用核销、转让等多元处置工具，对内提升专业化处置能力，对外拓宽资产流转渠道，有效加快风险资产出清。

二是全流程风控体系持续深化。出台多项机制筑牢制度防线，贷前建立尽调审查一体化、平行作业机制，贷中强化统一授信管理和权限集约，贷后全面重构授信后管理要求。加快风控数智化升级，深度嵌入智能化辅助工具，提升风险分析效率，助力风险管理人员聚焦专业判断，实现人机协同的风险决策模式。

三是合规管理体系持续完善。本行全面深化“横向到边，纵向到底”合规体系建设，筑牢稳健经营底线。推动内控合规全覆盖，贯穿业务全流程。强化员工行为管控，推行大合规“网格化”管理，实行员工合规积分管理及“吹哨人”奖励机制，统筹案件风险排查。重构授权体系，健全制度全生命周期管理。完善检查融合与自查自纠，强化内部问责，优化合规经营考核。

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

董事会同意聘任王舒军先生为本行行长，王舒军先生的行长任职资格需报国家金融监督管理总局湖南监管局核准，其任期自监管机构核准其行长任职资格之日起至第八届董事会届满之日止。（王舒军先生简历详见附件）

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案已经本行董事会薪酬及提名委员会、独立董事专门会议审议通过，同意提交董事会审议。

二、关于聘任王舒军先生为长沙银行股份有限公司首席合规官的议案

董事会同意聘任王舒军先生为本行首席合规官，自国家金融监督管理总局湖南监管局核准其行长任职资格之日起，正式担任本行首席合规官，任期至第八届董事会届满之日止。

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案已经本行董事会薪酬及提名委员会、独立董事专门会议审议通过，同意提交董事会审议。

三、关于提名王舒军先生为长沙银行股份有限公司第八届董事会董事候选人的议案

董事会同意提名王舒军先生为本行第八届董事会董事候选人，王舒军先生的董事任职资格需报国家金融监督管理总局湖南监管局核准，其任期自监管机构核准其董事任职资格之日起至第八届董事会届满之日止。

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案已经本行董事会薪酬及提名委员会、独立董事专门会议审议通过，同意提交董事会审议。

本议案尚须提交本行股东会审议。

四、《长沙银行股份有限公司 2026 年半年度报告》及摘要（具体内容详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司 2026 年半年度报告》及摘要）

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案已经本行董事会审计委员会、战略与可持续发展委员会审议通过，同意提交董事会审议。

五、长沙银行股份有限公司 2026 年中期利润分配方案（具体内容详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司 2026 年中期利润分配方案公告》）

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案已经本行董事会审计委员会、独立董事专门会议审议通过，同意提交董事会审议。

六、关于修订《长沙银行股份有限公司募集资金管理制度》的议案

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

七、关于修订《长沙银行股份有限公司内幕信息知情人登记管理制度》的议案

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

八、关于修订《长沙银行股份有限公司信息披露管理办法》的议案

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

九、关于修订《长沙银行股份有限公司信息披露暂缓与豁免管理办法》的议案

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十、关于修订《长沙银行股份有限公司投资者关系管理制度》的议案

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十一、关于修订《长沙银行股份有限公司市场风险管理办法》的议案

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案已经本行董事会风险控制与关联交易委员会审议通过，同意提交董事会审议。

十二、长沙银行股份有限公司全面风险管理办法

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案已经本行董事会风险控制与关联交易委员会审议通过，同意提交董事会审议。

十三、关于修订《长沙银行股份有限公司 2026 年度风险偏好陈述书》的议案

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案已经本行董事会风险控制与关联交易委员会审议通过，同意提交董事会审议。

十四、长沙银行股份有限公司 2026 年度恢复计划

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案已经本行董事会风险控制与关联交易委员会审议通过，同意提交董事会审议。

十五、长沙银行股份有限公司 2026 年度处置计划建议

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案已经本行董事会风险控制与关联交易委员会审议通过，同意提交董事会审议。

十六、长沙银行股份有限公司 2025 年度战略评估报告

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案已经本行战略与可持续发展委员会审议通过，同意提交董事会审议。

十七、长沙银行股份有限公司授权管理办法

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十八、长沙银行股份有限公司 2026 年半年度第三支杠信息披露报告

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十九、长沙银行股份有限公司 2026 年度互联网贷款业务规划

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案已经本行董事会风险控制与关联交易委员会审议通过，同意提交董事会审议。

二十、长沙银行股份有限公司 2026 年上半年监管监督发现问题整改工作进展报告

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案已经本行董事会审计委员会审议通过，同意提交董事会审议。

二十一、关于修订《长沙银行股份有限公司内部审计章程》的议案

表决情况：同意 10 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案已经本行董事会审计委员会审议通过，同意提交董事会审议。

会议听取了《长沙银行股份有限公司理财业务专项审计报告》《长沙银行股份有限公司资本管理专项审计报告》《长沙银行股份有限公司关联交易管理专项审计报告》《长沙银行股份有限公司 2026 年二季度大额呆账核销明细》，通报了国家金融监督管理总局湖南监管局相关监管文书并听取整改情况报告。

特此公告。

长沙银行股份有限公司董事会

2026 年 8 月 28 日

附件：

王舒军先生，男，1981 年 9 月出生，中国国籍，中共党员，博士研究生学历，经济学博士学位，中级经济师。曾任长沙银行总行小微企业部副总经理、华龙支行副行长；湖南省财信资产管理有限公司总经理助理、副总经理，期间任长沙市天心区人民政府党组成员、副区长（挂职）；长沙投资控股集团有限公司党委副书记、董事、总经理。

证券代码:601577　　证券简称:长沙银行　　编号:2026-030

长沙银行股份有限公司 2026 年中期利润分配方案公告

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。

重要内容提示：

- 分配比例：每股派发现金红利 0.22 元（含税）
- 本次利润分配以长沙银行股份有限公司（简称“本行”）2026 年 6 月 30 日普通股总股本 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，拟维持分配总额不变，相应调整每股分配比例，并将另行公告具体调整情况。
- 根据本行 2025 年度股东会授权，本次中期利润分配方案经董事会审议通过后即可实施。

一、利润分配方案内容

经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，截至 2026 年 6 月 30 日，本行母公司可供投资者分配利润 42,319,487 千元。经董事会决议，本行 2026 年中期利润分配方案如下：

以本行 2026 年 6 月 30 日普通股总股本 4,021,553,754 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 2.20 元（含税），合计拟派发现金红利 884,742 千元，占本行归属于母公司股东净利润的 19.45%。经上述分配后，剩余的未分配利润 41,434,745 千元结转下一期间。

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

二、本行履行的决策程序

（一）股东会授权情况

2026 年 6 月 26 日，本行 2025 年度股东会审议通过《长沙银行股份有限公司 2025 年度利润分配预案》，授权董事会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。

（二）董事会会议的召开、审议和表决情况

2026 年 8 月 26 日，本行第八届董事会第六次会议审议通过了《长沙银行股份有限公司 2026 年中期利润分配方案》，同意本次利润分配方案，本方案符合本行《章程》规定的利润分配政策。

（三）董事会独立董事专门会议、审计委员会审议情况

本行 2026 年中期利润分配方案已经本行第八届董事会独立董事 2026 年第 4 次专门会议审议，独立董事认为，本次利润分配方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。全体独立董事同意将本次利润分配方案提交本行第八届董事会第六次会议审议。

本行第八届董事会审计委员会第十一次会议审议通过了本行 2026 年中期利润分配方案。

四、相关风险提示

本次利润分配方案综合考虑了股东投资回报、监管机构对资本充足率的要求及本行业务可持续发展等因素，不会对本行经营现金流产生重大影响，不会影响本行正常经营和长期发展。

特此公告。

长沙银行股份有限公司董事会

2026 年 8 月 28 日

证券代码:601577　　证券简称:长沙银行　　编号:2026-028

长沙银行股份有限公司 第八届董事会第六次会议决议公告

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。

长沙银行股份有限公司（简称“本行”）第八届董事会第六次会议于 2026 年 8 月 26 日上午在长沙银行总行 33 楼 3315 会议室以现场加视频方式召开。会议应出席董事 10 人，实际出席董事 10 人。会议由董事长张曼主持。董事会秘书、首席风险官彭敬恩列席会议。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、关于聘任王舒军先生为长沙银行股份有限公司行长的议案

（数据为银行监督管理机构要求口径，年初基数已作相应调整。）

（数据为国家金融监管总局金发【2025】40 号文要求口径，年初