

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、会计机构负责人曹林祥保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- (六)董事会会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4,021,563,754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。
- (七)上述预案尚需股东大会批准。

二、公司简介

股票简称	股票上市交易所	股票代码	经营范围	实际控制人名称
长沙银行	上海证券交易所	601577	人民币银行	无
股票代码	上海证券交易所	601577	人民币银行	无

联系人姓名及职务	联系地址	联系电话	电子邮箱	证券事务代表
曹林祥	湖南省长沙市芙蓉区芙蓉中路二段80号	0731-85222222	caolinxiang@csb.com.cn	曹林祥
曹林祥	湖南省长沙市芙蓉区芙蓉中路二段80号	0731-85222222	caolinxiang@csb.com.cn	曹林祥

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委员会批准,经营下列各项银行业务:(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委员会批准的其他业务。

3.公司主要会计数据和财务指标

项目	2023年	2022年	本报告期比上年同期增减(%)	2023年
营业收入	34,802,328	32,867,614	5.84	30,987,848
营业利润	9,477,451	9,734,275	7.02	9,246,330
利润总额	9,387,531	9,688,764	6.88	9,309,340
归属于母公司股东的净利润	7,462,351	6,811,255	9.57	6,304,236
归属于母公司股东的其他综合收益	7,556,512	6,836,339	10.25	6,000,285
经营活动产生的现金流量净额	43,341,447	19,734,744	114.61	2,630,500

项目	2023年	2022年	本报告期比上年同期增减(%)	2023年
总资产	1,082,032,434	994,735,483	8.74	796,530,333
总负债	661,713,564	602,547,238	9.28	728,504,352
归属于母公司股东的净资产	465,388,388	404,237,127	15.34	361,021,387
归属于母公司股东的其他综合收益	65,117,413	54,263,262	19.99	40,030,392
吸收存款总额	688,856,534	678,047,488	1.58	596,339,449
其中:公司存款	178,474,140	183,275,523	-2.64	169,535,538
公司贷款总额	112,671,460	122,480,234	-8.84	114,967,980
个人贷款总额	32,578,627	30,378,203	7.26	36,644,530
个人理财总额	303,515,586	322,088,751	-5.76	128,706,538
发放贷款总额	489,391,632	426,038,362	14.64	368,675,288
其中:公司贷款	200,370,022	207,577,641	-3.50	205,387,440
个人贷款	184,771,768	172,942,247	6.74	153,824,452
拨备覆盖率	123.20	123.09	0.10	130.37
资本净额	81,914,036	75,080,120	9.20	68,287,459
资本充足率	69.24	69.27	0.03	64.14
核心一级资本充足率	61.77	61.86	-0.09	56.11
一级资本充足率	64.47	64.48	-0.01	58.87
二级资本充足率	62.83	62.80	0.03	59.00
贷款拨备率	17.86	16.58	1.18	13.77

3.2报告期分季度的主要会计数据

项目	本报告期(1-3月)	上年同期(1-3月)	比上年同期增减(%)	本报告期(1-3月)
营业收入	6,881,389	6,463,569	6.32	6,093,360
营业利润	2,420,743	2,577,703	-5.98	2,269,234
利润总额	2,420,743	2,577,703	-5.98	2,269,234
归属于母公司股东的净利润	1,979,330	1,862,463	6.19	1,618,381
归属于母公司股东的其他综合收益	1,989,713	1,989,713	0.00	1,618,381
经营活动产生的现金流量净额	-1,248,744	-488,478	-255.44	-3,424,430

季度数据均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	本报告比上年增减(%)	2023年
资本充足率	69.24	69.27	-0.03	64.14
核心一级资本充足率	61.77	61.86	-0.09	56.11
一级资本充足率	64.47	64.48	-0.01	58.87
二级资本充足率	62.83	62.80	0.03	59.00
贷款拨备率	17.86	16.58	1.18	13.77
拨备覆盖率	123.20	123.09	0.10	130.37
资本净额	81,914,036	75,080,120	9.20	68,287,459
资本充足率	69.24	69.27	-0.03	64.14
核心一级资本充足率	61.77	61.86	-0.09	56.11
一级资本充足率	64.47	64.48	-0.01	58.87
二级资本充足率	62.83	62.80	0.03	59.00
贷款拨备率	17.86	16.58	1.18	13.77
拨备覆盖率	123.20	123.09	0.10	130.37

4.股东信息

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的股东总数及前10名股东情况

项目	报告期末	年报披露前一个月末
普通股股东总数(户)	27,484	27,484
表决权恢复的优先股股东总数(户)	34,903	34,903

前10名普通股股东情况	持有其他流通股数量(股)	持有表决权恢复的优先股数量(股)	持有特别表决权股份数量(股)	股东名称	持股比例(%)
长沙银行股份有限公司	676,413,791	30,000	0	无	国家
湖南湘江新区管理委员会	261,397,298	4,000	0	无	境内非国有法人
湖南发展投资集团有限公司	228,438,220	5,400	0	无	境内非国有法人
湖南湘江新区管理委员会	17,500,000	394,000,000	4,000	0	境内非国有法人
湖南三沙湾投资有限公司	16,384,264	4,300	0	无	境内非国有法人
长沙银行(香港)有限公司	16,049,127	4,100	0	无	境内非国有法人
湖南发展投资集团有限公司	15,419,233	3,800	0	无	境内非国有法人
长沙银行股份有限公司	148,472,087	3,000	0	无	境内非国有法人
湖南发展投资集团有限公司	138,267,537	3,100	0	无	境内非国有法人
长沙银行股份有限公司	123,201,289	3,000	0	无	境内非国有法人

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

项目	报告期末	年报披露前一个月末
普通股股东总数(户)	27,484	27,484
表决权恢复的优先股股东总数(户)	34,903	34,903

前10名优先股股东情况	持有其他流通股数量(股)	持有表决权恢复的优先股数量(股)	持有特别表决权股份数量(股)	股东名称	持股比例(%)
长沙银行股份有限公司	676,413,791	30,000	0	无	国家
湖南湘江新区管理委员会	261,397,298	4,000	0	无	境内非国有法人
湖南发展投资集团有限公司	228,438,220	5,400	0	无	境内非国有法人
湖南湘江新区管理委员会	17,500,000	394,000,000	4,000	0	境内非国有法人
湖南三沙湾投资有限公司	16,384,264	4,300	0	无	境内非国有法人
长沙银行(香港)有限公司	16,049,127	4,100	0	无	境内非国有法人
湖南发展投资集团有限公司	15,419,233	3,800	0	无	境内非国有法人
长沙银行股份有限公司	148,472,087	3,000	0	无	境内非国有法人
湖南发展投资集团有限公司	138,267,537	3,100	0	无	境内非国有法人
长沙银行股份有限公司	123,201,289	3,000	0	无	境内非国有法人

5.公司债券情况

□适用 √不适用

三、经营情况讨论与分析

2023年是全面贯彻落实党的二十大精神之年,是实施“十四五”规划承前启后的关键一年。在省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为指导,紧紧围绕“以真践行金融工作的政治性、人民性,紧扣“战略实施提质年”工作主题,踔厉奋发,创新实干,锐意进取,资产规模

公司代码:601577
优先股代码:360038

公司简称:长沙银行

编号:2024-018
优先股编号:长银E1

长沙银行股份有限公司

(股票代码:601577)

2023 年度报告摘要

规模突破一万亿元,规模、效益、质量提升并举。

业务规模不断壮大。截至报告期末,本行资产总额1,200.32亿元,较上年末增加1,152.90亿元,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83.88亿元,同比增长8.08%。归属于上市公司股东的净利润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,不良资产管控中向好。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1000强”榜单中位列第186位,较上年前进56名;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) 区域金融持续深耕

报告期内,本行坚持深耕县域金融“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。

业务指标不断创新。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34.56万户,增长5.74%。

金融服务深入扎根。与省公安厅联合搭建“警银联合反诈宣传平台”;与省供销社合作总社签订“湖南省农业社会化服务大联盟合作协议”,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+金融”向乡村延伸覆盖。积极开展金融知识进乡村、文化下乡等活动近2,700场,有效普及金融安全知识。

特色产品创新赋能。“湘村快贷”创新试点,形成宁乡集中集农、张家界界溪镇银农合作推广、浏阳“土特产”深耕的本土化营销打法,成功搭建包含85万涉农农户数据的精准数据库。“湘村快贷”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,湘村快贷授信金额达到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授信产品。

(二) 零售业务持续发力

报告期内,本行持续深化零售转型发展,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127.20亿元,增长7.40%,占贷款总额的比例为37.84%。

客群经营提质增效。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256家,覆盖客户达1.66万户。

财富管理提质增效。建立系统化、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,总行专业团队与管理经理共同协作,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、保险和信托为主的资产配置策略,满足客户避险的理财需求。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15.81%。

消费贷款持续有进。完善消费贷款产品矩阵,打造快乐秒贷、房+快贷、易得贷等拳头产品,形成对本地客群的广泛覆盖。挖掘存量客户需求,围绕全行丰富的客户资源,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+一套流程”的精准营销模式。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”“有趣直播周”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、拓场景,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911.50亿元,较上年末增加52.91亿元,增长5.85%;对公贷款余额2,903.70亿元,较上年末增加493.92亿元,增长17.02%;对公客户数41.68万户,较上年末增加2.69万户,增长6.63%。

产业转型升级扩大。以产业园区为立足点,产业能为着力,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,全力支持湖南省重点产业链项目建设。报告期内,有力支持省、市重点项目168个,投放金额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财等产品,补齐财富管理产品线;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试点试点工作,完成资产池优化升级;丰富长保保理业务产品体系,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三大场景建设,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55.7%。投行业务添新动能,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171.56亿元,同比增长26.05%。

绿色金融持续发力。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、体系、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,成为湖南省首个可持续发展挂钩贷款和省内首笔地方银行碳减排贷款。截至报告期末,绿色金融贷款余额429.03亿元,较上年末增加100.02亿元,增长23.10%。

普惠金融持续发力。积极运用人民币信贷政策,报告期内累计投放小微再贷款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592.58亿元,较上年末增加188.32亿元,普惠小微企业贷款户数71,959户,较上年末增加4,476户。

科技金融提速提质。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,探索科创评价体系建设 and 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56.67亿元。

(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,投资收益较上年同期同比增长16.0%。大力优化交易体系,创新交易模式,打造跨周期稳定盈利能力,截至报告期末,本行交易性金融资产余额1,210.22亿元,较上年末增加11.25亿元,增长0.93%。

业务结构持续优化。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,精准择时发行理财产品共计130.00亿元,为全行融入长期稳健低成本资金,充分挖掘债券承销、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、仓单、票据等业务进一步拓宽综合金融服务能力,为高质量发展提供有力抓手。

转型突破实现突破。全面提升授信资格,填补湖南省该项业务空白,为更高质量发展增添新动能。获批全国首批区域性城市商,首批基金“创新湖南省地方债融资子”“立训“CFE3湖南省省府综合指数”的产品”“创立湖南省优质资产合作平台”和“创新湖南信用区域化模式”四大举措,进一步支持湖南区域经济和产业发展。

理财产品中求进。精心谋划产品布局,调优产品结构,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,深入挖掘湖南资产,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) 金融科技持续提升

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。

数智经营转型升级。从探索数智经营新模式进阶为深化数智经营新体系,升级e链主平台数字经营全旅程,基于客户洞察构建数智经营策略,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,推进业务自动化,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管理,搭建“智能化、个性化”的数智经营体系。截至报告期末,网络银行用户数达1,000万户,网络渠道日均活跃用户(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。推进产业领域向纵深发展,对内放心平台,网络运营平台进行产品能力更新迭代,建设基金赎回服务,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,联动呼啦与弗兰士资源及渠道,产品及服务,聚焦吃喝玩乐买,打造最具湖南本地特色的生活场景。报告期内,弗兰士平台访问量5,112.45万人次,新增用户69.11万户。打通百姓养老、就医、购药的政银融合服务通道,推动办理医保缴费、个人税务处理、公积金贷款等业务更为便捷高效。

科技赋能迸发活力。绿色运行效能方面,本行长沙数据中心被授予“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“云多芯”多云多算力,持续推进传统分布式架构转型,通过多云多活多云架构中心建设,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COC302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,创新“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6.65万人工时,折合替代专职外呼人工39.8人。自主研发有语音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,树立风险合规底线思维,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。持续做好新增入口、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,严控新增风险;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理效能。

风险管控成效显著。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

强风险全流程防控,全业务覆盖,确保风控不留死角。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、关联性,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,打破产业边界,打通数据壁垒,充分发挥风控防控客户价值挖掘的作用,精细管理风控应用,丰富信贷反诈手段,取信识别效果显著增强;丰富风险特征库,推进基础设施向集约化转变,模型研发质量与效率显著提升。

(七) 重要会计数据和财务指标

项目	本报告期	本报告期末	本报告期末比上年同期增减(%)	本报告期末
营业收入	6,881,389	6,463,569	6.32	6,093,360
营业利润	2,420,743</			