

公司代码：601577

公司简称：长沙银行

编号：2023-023

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

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2022 年年度报告摘要

(股票代码：601577)

一、重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本行于 2023 年 4 月 27 日召开第七届董事会第六次会议，审议通过了 2022 年年度报告及摘要，会议应当出席董事 11 人，实际出席董事 11 人。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。

三、本行年度财务报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了无保留意见的审计报告。

四、本行董事长赵小中、主管会计工作的负责人吴四龙、会计机构负责人曹睐保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案

本行拟以 2022 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 2022 年度股息，具体为：每 10 股派现金股利 3.50 元(含税)，共计分配现金股利 1,407,544 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

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
优先股	上海证券交易所	长银优1	360038

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	赵小中
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	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
电话	(0731) 89934772
传真	(0731) 84305417
电子邮箱	bankofchangsha@cscb.cn

2、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）经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

2022 年，本行继续坚持“客户中心、价值导向”，锚定“区域领先的现代生态银行”方向持续发力，加快推动从金融产品提供者向金融生态服务者的转变，期望通过全力建设生态银行，构建以长沙银行为关键连接点的金融生态体系，进而实现核心竞争力和价值创造力的大幅提升。

3、公司主要会计数据和财务指标

（一）近三年的主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2022年	2021年	本报告期较上年同期增减（%）	2020年
营业收入	22,867,614	20,867,848	9.58	18,022,145
营业利润	8,724,276	8,046,190	8.43	6,794,886
利润总额	8,685,914	8,009,100	8.45	6,764,722
归属于母公司股东的净利润	6,811,255	6,304,376	8.04	5,338,401
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,805,399	6,010,285	13.23	5,332,463
经营活动产生的现金流量净额	19,724,754	3,610,500	446.32	20,921,872
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.61	1.55	3.87	1.47
稀释每股收益	1.61	1.55	3.87	1.47
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.61	1.47	9.52	1.47
每股经营活动产生的现金流量净额	4.90	0.90	446.32	6.11
归属于母公司普通股股东的每股净资产	13.49	12.19	10.65	11.21
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	11.97	12.21	下降0.24个百分点	13.09
加权平均净资产收益率	12.57	13.26	下降0.69个百分点	13.76

扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	11.96	11.61	上升0.35个百分点	13.08
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	12.56	12.61	下降0.05个百分点	13.74
总资产收益率	0.84	0.88	下降0.04个百分点	0.85
规模指标（人民币千元）	2022年12月31日	2021年2月31日	本报告期末较期初增减（%）	2020年2月31日
资产总额	904,733,493	796,150,318	13.64	704,234,728
负债总额	842,561,236	739,504,359	13.94	658,512,218
归属于母公司股东的所有者权益	60,243,137	55,021,967	9.49	44,333,312
归属于母公司普通股股东的所有者权益	54,251,552	49,030,382	10.65	38,341,727
吸收存款本金总额	578,647,988	506,369,449	14.27	456,452,169
其中：公司活期存款	163,375,523	168,515,158	-3.05	162,072,113
公司定期存款	122,483,324	114,567,928	6.91	111,001,945
个人活期存款	89,878,383	76,454,538	17.56	69,915,888
个人定期存款	182,000,751	135,706,536	34.11	103,287,354
发放贷款和垫款本金总额	426,038,392	369,615,248	15.27	314,997,031
其中：公司贷款	240,977,641	201,987,440	19.30	171,133,651
个人贷款	172,042,247	151,824,435	13.32	129,362,079
票据贴现	13,018,504	15,803,373	-17.62	14,501,301
资本净额	75,080,133	69,267,459	8.39	61,087,765
其中：核心一级资本净额	54,291,024	49,142,844	10.48	38,655,399
其他一级资本	6,146,841	6,118,277	0.47	6,097,419
二级资本	14,642,268	14,006,338	4.54	16,334,947
加权风险资产净额	559,862,282	507,036,632	10.42	449,096,167
贷款损失准备	15,359,914	13,173,508	16.60	11,158,696

（二）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	5,387,228	5,872,218	6,033,067	5,575,101
营业利润	2,294,169	2,263,798	2,271,822	1,894,487
利润总额	2,292,401	2,239,840	2,264,787	1,888,886
归属于母公司股东的净利润	1,821,264	1,760,485	1,770,042	1,459,464
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,820,765	1,779,023	1,747,407	1,458,204
经营活动产生的现金流量净额	-5,276,123	-3,945,474	-13,026,838	41,973,189

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

（三）补充财务指标

主要指标（%）	2022年	2021年	本年比上年增减（%）	2020年
资本充足率	13.41	13.66	-0.25	13.60

一级资本充足率	10.80	10.90	-0.10	9.97
核心一级资本充足率	9.70	9.69	0.01	8.61
不良贷款率	1.16	1.20	-0.04	1.21
拨备覆盖率	311.09	297.87	13.22	292.68
拨贷比	3.61	3.56	0.05	3.54
存贷比	70.25	69.70	0.55	66.64
流动性比例	65.79	60.24	5.55	57.31
流动性覆盖率	234.39	193.79	40.60	210.43
单一最大客户贷款比率	3.47	2.24	1.23	2.21
最大十家客户贷款比率	23.74	18.89	4.85	18.36
成本收入比	28.30	28.44	-0.14	29.69
净利差	2.52	2.48	0.04	2.69
净息差	2.41	2.40	0.01	2.58

三、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

1. 资本结构

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	54,291,024	51,096,066
一级资本净额	60,437,865	57,087,651
资本净额	75,080,133	71,139,767
风险加权资产合计	559,862,282	533,015,262
其中：信用风险加权资产	512,872,145	490,221,358
市场风险加权资产	8,498,149	8,498,149
操作风险加权资产	38,491,988	34,295,755
核心一级资本充足率（%）	9.70	9.59
一级资本充足率（%）	10.80	10.71
资本充足率（%）	13.41	13.35

2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日
杠杆率（%）	6.09	6.30	6.29	6.50
一级资本净额	60,437,865	59,621,431	57,559,969	57,115,944
调整后的表内外资产余额	991,944,326	946,727,640	915,676,752	879,249,023

3. 流动性情况

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	
	合并	母公司

合格优质流动性资产	152,586,359	150,913,706
未来30天现金净流出量	65,098,556	62,438,967
流动性覆盖率(%)	234.39	241.70

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	2022年9月30日	2022年6月30日
可用的稳定资金	583,582,467	559,305,679	537,561,928
所需的稳定资金	469,328,458	467,754,825	453,530,983
净稳定资金比例(%)	124.34	119.57	118.53

四、股东情况

1、普通股股东情况

(1) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	45,065
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	36,291

(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							
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	593,008,359	无		国家
湖南省通信产业服 务有限公司	0	263,807,206	6.56	237,426,486	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
湖南兴业投资有限 公司 ¹	0	202,000,000	5.02	198,000,000	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	158,636,065	无		境内国有法人
长沙房产(集团) 有限公司	0	169,940,223	4.23	152,946,201	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	138,698,297	质押	75,100,000	境内非国有法人
湖南新华联建设工 程有限公司 ²	-22,723,000	140,277,001	3.49	134,189,149	质押 冻结	140,277,001 140,277,001	境内非国有法人
湖南钢铁集团有限	0	126,298,537	3.14	126,298,537	无		境内国有法人

¹ 兴业投资于2023年3月通过大宗交易方式减持本行400万股股权，持股数量降至19,800万股，持股比例降至4.92%。

² 新华联建设所持本行139,157,122股2023年2月被司法拍卖，并于2023年3月完成司法拍卖过户，持股数量已降至1,119,879股，持股比例降至0.03%。

公司						
长沙通程控股股份有限公司	0	123,321,299	3.07	110,989,170	无	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况						
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	
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	
香港中央结算有限公司	105,296,872		人民币普通股		105,296,872	
长沙市轨道交通集团有限公司	100,000,000		人民币普通股		100,000,000	
长沙市财政局	83,405,342		人民币普通股		83,405,342	
三一重工股份有限公司	49,750,931		人民币普通股		49,750,931	
湖南粮食集团有限责任公司	40,000,000		人民币普通股		40,000,000	
衡阳弘瑞产业投资合伙企业（有限合伙）	40,000,000		人民币普通股		40,000,000	
长沙市市政工程有限责任公司	37,313,199		人民币普通股		37,313,199	
国泰君安证券股份有限公司约定购回式证券交易专用证券账户	30,000,000		人民币普通股		30,000,000	
爱尔医疗投资集团有限公司	28,800,000		人民币普通股		28,800,000	
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。					

（3）前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	长沙市财政局	593,008,359	2023.09	0
2	湖南省通信产业服务有限公司	237,426,486	2023.09	0
3	湖南兴业投资有限公司	198,000,000	2023.09	0
4	湖南三力信息技术有限公司	158,636,065	2023.09	0
5	长沙房产（集团）有限公司	152,946,201	2023.09	0
6	长沙通程实业（集团）有限公司	138,698,297	2023.09	0
7	湖南新华联建设工程有限公司 ³	134,189,149	2023.09	0
8	湖南钢铁集团有限公司	126,298,537	2023.09	0
9	长沙通程控股股份有限公司	110,989,170	2023.09	0
10	湖南天辰建设有限责任公司	55,258,924	2023.09	0
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和湖南天辰建设有限责		

³ 新华联建设所持本行股份139,157,122股于2023年3月完成司法拍卖过户，其中限售股股数134,189,148股，流通股4,967,974股，新华联建设所持限售股已降至1股。

	任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。
--	---

1、优先股股东情况

(1) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	25
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	25

(2) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

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	2,400,000	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	0	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	0	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	0	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	5,000,000	8.33	境内优先股	无	0	其他
创金合信基金—民生银行—创金合信恒利80号资产管理计划	0	4,000,000	6.67	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	0	3,850,000	6.42	境内优先股	无	0	其他
中金公司—华夏银行—中金多利2号集合资产管理计划	-1,100,000	3,280,000	5.47	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	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	2,750,000	4.58	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。				

五、经营情况分析

2022年，是党和国家历史上极为重要的一年，举世瞩目的党的二十大胜利召开，以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴的宏伟蓝图催人奋进。2022年，也是本行新三年战略规划承前启后的关键之年，全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，深入学习贯彻落实党的二十大精神，践行金融工作的政治性、人民性，主动融入地方经济社会发展大局，紧扣“战略执行精进年”工作主题，持续用改革的办法和创新的手段，稳步推进精益管理和转型发展，在不断提升金融服务实体经济质效的同时，实现了规模、效益、质量的稳健增长。

经营规模持续壮大。截至报告期末，本行资产总额9,047.33亿元，较上年末增加1,085.83亿元，增长13.64%。发放贷款和垫款本金总额4,260.38亿元，较上年末增加564.23亿元，增长15.27%；负债总额8,425.61亿元，较上年末增加1,030.57亿元，增长13.94%，其中吸收存款本金总额5,786.48亿元，较上年末增加722.79亿元，增长14.27%。

经营效益持续稳健。报告期内，本行实现营业收入228.68亿元，同比增长9.58%。利润总额86.86亿元，同比增长8.45%。归属于母公司股东的净利润68.11亿元，同比增长8.04%。

资产质量持续向好。截至报告期末，本行不良贷款率1.16%，较上年末下降0.04个百分点，资产质量不断优化。拨备覆盖率311.09%，较上年末上升13.22个百分点，抗风险能力不断增强。

行业排名持续攀升。在英国《银行家》“2022年全球银行业1000强”榜单中位列第191位，较上年前进36个名次；在中国银行业协会“2022年中国银行业100强”

榜单中位列第 36 位，较上年前进 4 个名次；在中国银行业协会发布的 2022 年“陀螺”评价中位列全国城商行第 7 位。

（一）县域金融深耕蓄力

报告期内，本行将县域金融战略作为全行发展“一号工程”，成立县域金融与乡村振兴委员会，统筹全行县域金融发展。出台《长沙银行县域金融三年行动方案》，建章立制、规划引领未来发展路径。

发展成效更加凸显。截至报告期末，本行通过加强县域渠道铺设、服务活动优化、县域产品创新等，实现了县域存贷款、客户数量快速增长，县域金融发展基础明显夯实、发展成效不断凸显，三年规划业务指标首年告捷。县域存款余额 1,763.42 亿元，较上年末增加 310.48 亿元，增长 21.37%。县域贷款余额 1,423.07 亿元，较上年末增加 297.82 亿元，增长 26.47%。零售获客稳步增长，县域支行零售客群 565.31 万户，较上年末增加 43.79 万户。

服务渠道更加完善。完善线上线下渠道布局，截至报告期末，本行已开立县域支行 86 家，县域覆盖率达 100%。上线“湘村在线”平台，配置乡村振兴综合服务车，全面构建“线上+线下、静态+动态”的四位一体乡村振兴服务渠道体系。

特色产品更加多元。打造县域特色产品，紧跟国家乡村振兴战略，先后推出湘农云担、高标准农田施工贷、农雁贷、美丽湘村贷、湘农快贷等特色化产品，聚焦一县一品，实施一县一策，指导县域支行立足本地优势特色产业进行产品和创新模式开发，并探索在不同的县域进行模式复制推广。

（二）零售业务全面发力

报告期内，本行持续推进零售发展转型，坚持以客户为中心，围绕“获客、活客、提客”的客户经营路径，加快生态体系建设，客户经营能力和水平不断提升。截至报告期末，本行个人存款达 2,718.79 亿元，较上年末增加 597.18 亿元，增长 28.15%，占存款总额的比例为 46.99%；本行个人贷款达 1,720.42 亿元，较上年末增加 202.18 亿元，增长 13.32%，占贷款总额的比例为 40.38%。

完善客户经营生态。持续做大基础客群，重点推进代发工资、智慧学校、智慧医

院、医保社保代发等批量获客项目，零售客户规模不断扩大，截至报告期末，零售客户数达到 1,656.87 万户，较上年末增加 84.04 万户，增长 5.34%。建设本地生活生态，联合社区基层组织和商超、药店、诊所等，为居民提供金融+非金融服务。推广“养老客群”品牌，围绕中老年客户理财、养生、交友等综合需求，建立线上线下一体的服务体系。运营弗兰社权益平台，服务覆盖客户的“吃喝玩乐美”等各类需求，截至报告期末，平台商户数超过 6,000 家，客户数突破 260 万户。

大力发展财富管理。完善财富管理模式，推行客户分层经营机制，提供差异化的专业服务团队和服务渠道，为高端客户提供尊享体验。丰富财富产品体系，形成涵盖自管理财、代销理财、基金、保险、信托、贵金属的全产品组合，满足不同客户的差异化投资需求。截至报告期末，本行财富客户数达 97.94 万户，较上年末增加 19.66 万户，增长 25.12%；零售客户资产管理规模（AUM）达 3,304.85 亿元，较上年末增加 530.99 亿元，增长 19.14%。

加速精进消费信贷。精细管理，优结构，保交楼，稳房贷，主动担当发挥长行社会责任。精心赋能，按揭全面实现无纸化、上线线上面签功能，实现“0 接触”营销，快速调优政策，提升产品竞争力。截至报告期末，住房按揭贷款余额达 659.93 亿元，较上年末增加 70.23 亿元，增长 11.91%。精准营销，加强过程管理，实施“一类客群+一个策略+一套打法”的营销模式，通过智能营销平台实现批量触达，截至报告期末，本行消费贷款余额达 555.75 亿元，较上年末增加 120.47 亿元，增长 27.68%，其中，快乐秒贷余额突破 200 亿元，在区域市场形成品牌效应。

打造精品信用卡。持续深化信用卡产品特色，深耕建设兼具湖南人情怀喜好、消费热度、有认同感的本土特色用卡环境，合作特惠商户门店近 9,000 家，赢得省内各地市场口碑。不断推动客户介绍客户（MGM）及线上轻型化获客、精细化经营模式，客户活跃度不断提升。报告期内，信用卡消费交易金额 746.25 亿元，同比增长 10.17%。截至报告期末，信用卡累计发卡 305.98 万张，较上年末增加 30.33 万张，增长 11.00%，连续三年获得中国银联颁发的“银联信用卡业务突出贡献奖”。

（三）公司业务转型有力

报告期内，本行积极推进公司业务转型突围，夯客群、筑平台、创产品、搭场景、建生态，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 2,858.59 亿元，较上年末增加 27.76 亿元，增长 0.98%；对公贷款余额 2,409.78 亿元，较上年末增加 389.90 亿元，增长 19.30%。

客群基础扩量提质。报告期内，本行积极对接省市重大项目、重点产业、重点企业客户，年内投放重大项目 114 个、金额 136.69 亿元。截至报告期末，对公客户数较上年末增加 2.86 万户，增长 7.89%，累计服务湖南省产业链供应链核心企业 149 户，累计与 2,790 户战略客户达成合作关系，累计服务湖南省内上市公司 124 家。管理模式提质增效，借助高质量发展指标模型，助力公司业务由传统的产品经营模式向客户经营模式转型；构建资金流向全景视图，提升客户覆盖度和资金承接率。

产品服务创新突破。交易银行、国际、投行三大板块全面发力，推动公司业务高质量发展。交易银行提质跃进。现金管理端打造出集收款、现金管理、支付一体化、线上+线下、全方位现金管理产品体系，服务客户 69,144 户，较上年末增加 14,048 户，增长 25.50%。供应链端通过资产池优化升级、线上化传统贸融业务流程、快乐 e 链-保兑仓产品推出，实现供应链金融转型升级，业务余额 159.81 亿元。场景端百花齐放，助力政府端、企业端、个人客户端服务力度和客户粘性的提升。国际业务突破创新。通过跨境担保落地了全省新能源企业首笔中长期绿色美元债券，助力优质企业“走出去”。报告期内，本行国际结算量 44.59 亿美元，同比增长 28.98%。投行业务亮点纷呈。报告期内，累计承销非金融企业债务融资工具 25 只，承销金额 136.10 亿元，同比增长 13.19%；完成面向保理公司发放的应收账款结构化融资项目等多个首单业务。

绿色金融加快推进。顺应国家政策导向和高质量发展要求，全力发展绿色低碳业务。锚定清洁能源、节能环保、新能源汽车、绿色建筑、生态修复等重点绿色产业，加大绿色低碳业务的项目储备和投放。推出碳排放权担保融资产品，为纳入碳排放权交易市场的企业提供融资支持，积极提升绿色金融服务质效。截至报告期末，绿色金

融贷款余额 326.01 亿元，较上年末增加 71.98 亿元，增长 28.33%。绿色金融债券募集资金投放 41 个项目，余额 50 亿元。

普惠金融增量扩面。推出“稳企纾困二十条举措”、大力开展“暖春行动”，支持中小微企业和个体工商户发展。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额 494.26 亿元，较上年末增加 106.48 亿元，普惠小微企业贷款户数 66,483 户，较上年末增加 18,703 户。持续经营本地金融生态圈，不断加大对本土小店经济的支持力度，呼啦有效客户 11.92 万户，较上年末增加 1.94 万户，呼啦快贷余额 47.55 亿元，较上年末增加 23.67 亿元，增长 99.12%。

科技金融加速推进。推动“专精特新贷”“优才贷”“科技奖补贷”“知识价值信用贷”等特色产品的投放，不断扩大业务覆盖范围。截至报告期末，科技金融贷款余额 321.70 亿元，较上年末增加 57.86 亿元，增长 21.93%；专精特新信贷余额 104.92 亿元，较上年末增加 38.43 亿元，增长 57.80%。

（四）金融市场彰显活力

面对严峻复杂的内外部经营环境，本行金融市场业务紧紧围绕“利润增长定心盘、基础业务助推器”战略定位，聚焦转型发展和能力提升，全年业务整体呈现稳中有进的良好态势。

交易转型迈上新台阶。在加强大类资产配置基础上，积极推进交易转型。本行密切跟踪市场变化，把握市场趋势性交易机会，提升资产投资效益。截至报告期末，本行交易性金融资产余额 1,096.68 亿元，较上年末增加 110.82 亿元，增长 11.24%。各项业务交易量稳步增长，市场影响力逐步提升，其中外汇交易量突破一万亿元，同比增长 101.10%。

业务结构展现新特点。充分挖掘债券承分销、债券借贷等中间业务发展潜力，促进非利息收入增长。积极开拓海外交易渠道，提升多元化资产配置空间。加强主动负债，抓住全年利率低点有利时机，成功发行 100 亿元金融债。搭建债券业务、代客业务、票据业务三大业务支持平台，发挥金融市场资源优势，助力客户债券发行、代客外汇以及票据业务发展。

理财业务展现新面貌。报告期内，以产品结构调整为主线，推进开放式产品转型。推出本行首款混合型 FOF 理财产品、纯债+转债理财产品，打造从 1 天到 18 个月开放式产品库，实现现金、固收、固收+、混合类等不同类别产品的布局，进一步丰富产品体系，满足客户多元化财富管理需求。实现资产管理业务中收 5.07 亿元，同比增长 15.75%。

（五）金融科技释放动力

报告期内，本行围绕“数字引领”战略，推行数字技术与业务融合，夯实数字化赋能效果，坚持科技引领、聚焦自主可控、赋能业务发展、提质精细化管理，助力全行高质量发展。

开启数字化经营新局。深化推动零售业务数字化经营，重点围绕大众客群、数字化产品、特定场景，通过客户洞察、智能策略、精准触达等方式批量经营，数字经营活动触达客户 346.72 万，触客超 1 亿人次，网络银行用户达到 974.38 万户，月活跃用户(MAU)达到 202.27 万户；e 钱庄交易额 8,205.25 亿元，快捷支付交易额 3,482.45 亿元，微信支付交易量排名全国城商行第一。赋能业务经营降本增效，通过数字化和智能化降低客户经营成本、提高人工效能，在 96 个业务场景智能外呼 1,167.19 万次，替代 3.87 万人工时。

大力推进生态银行建设。整合银行金融服务和非金融服务能力，搭建 G 端 B 端 C 端金融联接，服务产业和赋能中小微企业效应凸显。生态银行的内涵不断丰富、外延不断拓展、成效不断显现，一系列战略合作相继达成，一批生态场景相继上线。服务产业方面，通过产融平台和交易银行综合化服务体系深耕垂直行业，提供更高效、更灵活、更精准的金融服务；在民生领域，聚焦民生衣食住行，打造了放心肉智能监管、教育培训监管、共享单车等民生金融场景平台，保障用户权益，活跃了金融生态。

金融科技能力不断提升。基础设施方面，深化推广云计算技术能力建设及应用，持续推进 IT 基础设施架构向云原生分布式架构转型。构建“一云多芯”多元算力，实现异构品牌、异构架构的全面兼容；完成应用弹性伸缩、技术自主可控的一站式云原生平台投产运营，实现 IT 资源弹性扩展、敏捷交付，支持业务系统上云赋智。新

技术应用方面，流程自动化机器人（RPA）新增场景 30 余个，人脸识别、自然语言处理（NLP）技术、智能语音、物联网等金融科技工具应用不断推广，助力业务纵深发展；引入虚拟数字人、直播平台等新型金融科技应用，落地宣传营销等场景，有效助力本行品牌价值和竞争力的提升。

（六）风险管控持续用力

报告期内，本行坚持“合规创造价值，稳健平衡风险”的理念，坚守底线思维，优化完善全面风险管理体系，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，推动经营发展行稳致远。

资产质量进一步夯实。以风险防范为核心，持续完善资产质量管控机制，加强大额授信业务以及重点领域、重点行业、重点客户的风险管控，坚持统一授信管理，深化授信授权管理，精细授信限额管理，从源头上控制资产质量，严把准入关口。完善风险预警体系，强化风险早期预警管控，健全存量压降机制，不断强化风险化解能力，实施大额风险资产“一户一策”名单制和小额风险资产标准化清收模式，不良处置取得良好成效，资产质量保持稳中向优态势。

业务结构持续调优。坚持金融回归本源，积极落实国家产业政策、宏观调控政策和监管要求，持续加大对制造业、普惠金融、绿色金融等实体经济的支持力度，有效满足小微企业融资需求，紧跟国家和监管的房地产调控政策，做优做实风险策略，强化授信政策引领，主动调优信贷投放结构，不断推动全行授信业务高质量发展。

全面风险管理不断完善。坚持审慎的风险管理文化，继续强化“垂直+派驻+内嵌”的风险管理组织模式，完善贯穿贷前、贷中、贷后的授信政策制度体系，推行标准化、线上化、智能化信贷作业体系，优化建设支撑信贷业务发展的系统群，强化风险队伍人才梯队建设，推动风险管理更加精细、智能、有效。

数字风控更加精准高效。持续加强科技赋能，前置信用风险管理，强化底盘策略的准确性，建立敏捷有效的信贷申请反欺诈体系，更精准识别欺诈风险，构建组合、精细的策略模型，核心风控自主可控，实现信贷客群的精细化管理，推进线上审批通道，对小额分散的零售业务及普惠类业务实现自动化审批，持续提升风险计量水平，

推进内部评级体系优化，强化金融市场业务全流程风险管控，不断提升数字化风控能力。

六、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
2023年4月29日