

附件 1

长沙银行股份有限公司 2025 年度 同业存单发行计划

根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》有关规定，经中国人民银行备案，本行拟在全国银行间市场发行同业存单，具体发行计划如下。

一、发行人基本情况

1. 发行人基本信息

中文名称：长沙银行股份有限公司

英文名称：BANK OF CHANGSHA CO., LTD

住 所：长沙市岳麓区滨江路 53 号楷林商务中心 B
座

注册资本：4,021,553,754 元

法定代表人：赵小中

经济性质：股份有限公司

《企业法人营业执照》注册号：91430000183807033W

2. 历史沿革

长沙银行成立于 1997 年 5 月 25 日，是湖南省首家区域性股份制商业银行和湖南省最大的法人金融企业，2018 年 9 月 26 日在上海证券交易所主板上市，股票代码：601577，是湖南省首家上市银行。

目前，长沙银行共有 30 家分支机构，包括株洲、湘潭、常德、怀化、娄底、郴州、邵阳、益阳、永州、张家界、衡阳、岳阳和广州 13 家分行，及 17 家直属支行，下辖 389 家持牌营业网点，服务网络辐射湘粤两地，实现了湖南省地州市以及所有县域的全覆盖。控股湘西长行村镇银行、祁阳村镇银行、宜章长行村镇银行，发起设立湖南首家消费金融公司——长银五八消费金融公司，成立湖南长银数科有限公司，为客户提供 365 天*24 小时手机银行、网上银行、微信银行和电话银行服务。

长沙银行始终秉承“正道而行、信泽大众”的发展使命，坚持“聚焦客户、实干为本、快乐同行”的核心价值观，坚持深耕湘粤，坚持服务地方发展、服务中小企业、服务市民居民，不断提升服务实体经济的能力。自成立以来，伴随中国经济的快速增长和湖南经济社会繁荣发展，在广大客户和社会各界的大力支持下，长沙银行各项业务取得长足发展，已经发展成为一家资产规模超 10000 亿元的区域性上市城商行。

展望未来，长沙银行将坚持“以人为本、客户中心”，坚持本土化、轻型化、数字化、场景化发展路径，搭建“3+2”本地生活生态、产业投行生态、市场投资生态、内部组织生态和金融科技生态五大生态体系，推动县域金融、新型政务、财富管理、普惠金融、产业金融、科技金融、零碳金融、金

融投资齐头并进，做强长沙市场、做大湖南省州市市场、做实县域市场、做精广州市场、做优子公司，全力打造创新驱动、特色鲜明、价值领先的现代生态银行。

3. 股本结构

截至 2024 年 9 月末，本行前十大股东情况如下表所示：

表 1：长沙银行前十大股东情况统计表

序号	股东名称	股份数（股）	占比（%）
1	长沙市财政局	676,413,701	16.82
2	湖南省通信产业服务有限公司	325,206,010	8.09
3	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	5.69
4	湖南三力信息技术有限公司	176,262,294	4.38
5	长沙房产（集团）有限公司	169,940,223	4.23
6	长沙通程实业（集团）有限公司	154,109,218	3.83
7	湖南兴业投资有限公司	150,847,839	3.75
8	长沙投资控股集团有限公司	148,472,997	3.69
9	香港中央结算有限公司	140,528,738	3.49
10	湖南钢铁集团有限公司	126,298,537	3.14
	合计	2,296,715.777	57.11

4. 经营状况及业务发展情况

2024年以来，长沙银行全面贯彻落实党的二十大精神，坚持金融工作的政治性、人民性，积极响应国家宏观政策要求，全力抓好稳增长、调结构、促转型、防风险等各项工作，经营发展呈现稳中向好、稳中提质的良好态势。以下数据为长沙银行合并报表口径。

（1）主要业务稳健发展。截至2024年三季度末，长沙

银行资产总额11,231.34亿元，较年初增加1,031.01亿元，增长10.11%；吸收存款本金总额6,886.95亿元，较年初增加298.38亿元，增长4.53%；发放贷款及垫款本金总额5,432.30亿元，较年初增加548.39亿元，增长11.23%。

(2) 经营效益总体稳定。2024年前三季度，长沙银行实现营业收入194.71亿元，同比增长3.83%；归属于上市公司股东的净利润61.87亿元，同比增长5.85%。

(3) 资产质量保持平稳。长沙银行不良贷款率1.16%，拨备覆盖率314.54%，拨贷比3.64%，保持整体稳健。

(4) 行业排名持续进位。在英国《银行家》发布的2023年全球银行1000强排名中位列第186位；在中国银行业协会发布的“2023年中国银行业100强”中位列第36位；在中国银行业协会发布的2023年“陀螺”评价中位列全国城商行第9位。

5. 财务状况

近年来，本行各项业务发展稳健，取得了良好的经营业绩，最近三年主要会计数据和财务指标如下：

表 2：长沙银行最近三年主要财务数据统计表 单位：亿元

	项目	2024年9月末	2023年末	2022年末
1	总资产	10802.52	9787.96	8689.58
2	总负债	10058.65	9142.52	8096.88
3	所有者权益	743.87	645.44	592.7

4	营业收入	168.39	209.67	199.96
5	利润总额	72.87	84.84	78.69
6	净利润	60.81	70.84	64.92
7	净息差	1.81%	2.11%	2.16%
8	资产利润率	0.79%	0.77%	0.79%
9	成本收入比	28.27%	30.13%	29.76%
10	流动性比率	81.91%	65.62%	65.84%
11	资本充足率	14.01%	13.05%	13.39%
12	拨备覆盖率	316.57%	312.16%	303.70%
13	不良贷款率	1.12%	1.12%	1.14%

注：以上数据口径参照银保监会 1104 报表

6. 风险管理

长沙银行董事会对本行的风险管理承担最终责任，并通过其下设的风险控制及关联交易委员会监督本公司的风险管理工作。公司高级管理层负责组织、执行董事会确定的风险管理战略和风险偏好，落实风险管理政策、程序和措施，并指导下设各专业委员会监控、参与并协调各部门实施风险管理工作。

本行持续推进全面风险管理建设，以落实《商业银行资本管理办法》、《银行业金融机构全面风险管理指引》为契机，遵循全面风险管理的匹配性、全覆盖、独立性、有效性原则，完善风险治理架构、风险管理策略和政策、风险偏好和限额体系、风险信息支持和数据质量控制、内部控制

和审计体系，强化信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险等主要风险的识别、评估、计量、监测和报告程序，推动风险管理体系的科学化、精细化发展。对风险控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督进行持续性优化、改进，以进一步提升本行风险管理和内部控制水平。

本行始终坚持“合规创造价值，稳健平衡风险”的风险文化，扎实落地全面风险管理指引的各项要求，不断完善全面、全员、全流程的风险管理体系。在全行层面制定清晰、统一的风险策略和风险偏好，确保业务战略和风险策略的有机统一；持续改进和健全风险管理组织架构、推进风险审议机制、优化风险管理流程、完善风险管控工具、深化数字化风控运用、培养风险管理文化，为本行稳健经营和健康发展保驾护航。

7. 公司治理

本行建立了以《公司章程》为基础，以议事规则为框架、以业务管理制度为支撑的公司治理制度体系，持续更新《党委会会议前置决策提交董事会审议事项清单》，各治理主体之间的权责边界更加清晰、决策程序更加规范、管理运作更加高效，真正实现所有权、决策权、监督权、经营权的相互分离、有效制衡。不断完善优化授权管理，制定实施《授权管理办法》《行长转授权事项一览表》，建立了从股东大会、

董事会到高级管理层、分支行及部室负责人的逐级授权、差别授权、弹性授权管理体系，确保授权体系与监管要求相符合，与公司治理实际需求相契合，与银行业发展现状相适配。切实优化股权结构，合理搭建董事会结构，配强配优董事人选，确保决策机制更加科学合理。坚持将规范运作作为董事会决策前提，议案质量作为董事会决策基础，沟通交流作为董事会决策桥梁，将制度指引作为董事会行权要求，培训交流作为董事会提升土壤，制定实施《董事会重大事项报告制度》《董事、监事沟通交流机制》《独立董事工作制度》等一系列制度，确保履职更加规范有效。

股东大会、董事会及监事会依法独立运作，履行各自的权利、义务，运作情况良好，较好地维护了股东利益以及包括存款人等在内的社会公众利益，保障了本行安全、稳健、高效地运行。

二、发行总结和发行计划

1. 2024 年度发行总结

截至 2024 年末，本行同业存单余额 1566.3 亿元。2024 年，本行已成功发行同业存单 287 期，全部为人民币存单，金额累计 3877.1 亿人民币（面值）。1M 期限发行 1140.6 亿元，占比 29.42%；3M 期限发行 745.2 亿元，占比 19.22%；6M 期限发行 960.4 亿元，占比 24.77%；9M 期限发行 310.8 亿元，占比 8.02%；1Y 期限发行 720.1 亿元，占比 18.57%。

表 3: 长沙银行 2024 年同业存单发行情况表

	1月	3月	6月	9月	1年	总计
发行量(亿元)	1140.6	745.2	960.4	310.8	720.1	3877.1
占比(%)	29.42%	19.22%	24.77%	8.02%	18.57%	100.00%

2. 2025 年度发行计划

2025 年我行拟申请同业存单发行额度为 2000 亿元，其中人民币同业存单 1978 亿元，外币同业存单 3 亿美元（按备案日人民币汇率中间价折算合 22 亿元人民币）。

在年度发行额度内，本行将遵照《同业存单管理暂行办法》的相关规定，自行确定每期同业存单的发行品种、金额及期限。具体发行期数、发行总量、发行品种以及期限结构视本行需要和市场情况而定。

如遇市场情况发生重大变化，本行保留对本年度同业存单发行计划进行调整的权利。

三、发行安排

1. 发行方式

同业存单的发行方式分为公开发行为和定向发行。其中，公开发行为包括招标发行和报价发行。招标发行可采用价格招标与数量招标的形式。

2. 发行系统

本年度同业存单发行通过全国银行间同业拆借中心（以下简称同业拆借中心）货币及债务工具发行系统进行。各投

资人在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

3. 登记托管机构

银行间市场清算所股份有限公司根据同业拆借中心发送给其的经本发行人确认的缴款信息，为投资人办理同业存单的登记托管手续。

四、发行要素公告

各期同业存单的发行要素公告由同业拆借中心发行系统传输至中国货币网进行披露，并由同业拆借中心传输至上海清算所，同时在上海清算所网站披露。内容应包括各期同业存单的具体发行要素和发行约束条件。

五、应急措施

如在发行过程中，发生由于技术性或其他不可抗力产生的发行系统故障，投资人可向同业拆借中心申请进行应急投标或申购等应急服务。投资人可从中国货币网下载应急申购申请书等应急表单，填写完成加盖公章（或预留印鉴）后，传真至同业拆借中心或通过 iDeal 发送至“本币监测”账号。

六、缴款信息

投资人应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户：

收款账户名称：长沙银行股份有限公司

收款人账号：999010101346400001

汇入行名称：长沙银行股份有限公司

支付系统清算行行号：313551088886

七、信息披露

本年度同业存单的发行计划及各期同业存单的发行要素公告、发行情况公告等信息通过中国货币网

(<http://www.chinamoney.com.cn/>) 进行披露。

八、发行规则

本年度同业存单发行遵照同业拆借中心发布的银行间同业存单发行交易规则执行。

