

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 BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2026 年半年度报告摘要 (股票代码：601577)

二〇二六年八月

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@cscb.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	354,097,453	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，本行实现营业收入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—乡—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—产业—园区—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）零售业务精细化管理

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¹，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²，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。

¹ 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。

² 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。

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

法定代表人：张曼

长沙银行股份有限公司董事会

2026年8月28日