

证券代码：601577

证券简称：长沙银行

编号：2025-026

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 估值提升计划

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：

● 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，长沙银行股份有限公司（简称“本行”）股票已连续 12 个月每个交易日收盘价均低于最近一个会计年度经审计的每股归属于本行普通股股东的净资产，根据《上市公司监管指引第 10 号——市值管理》（以下简称“《市值管理指引》”），属于应当制定估值提升计划的情形。本行第七届董事会第十五次会议审议通过了《长沙银行股份有限公司估值提升计划》的议案。

● 2025 年度，本行将坚守金融本源，用心服务实体经济，通过提升经营效率、完善公司治理、保持分红稳定、加强投资者关系管理、完善信息披露机制等举措，促进公司高质量发展，提升公司投资价值。

● 相关风险提示：本估值提升计划仅为本行行动计划，不代表本行对业绩、股价、市值等方面的承诺。本行业绩及二级市场表现受宏观形势、行业政策、市场变化等诸多因素影响，相关目标的实现情况存在不确定性，敬请投资者理性投资，注意投资风险。

一、估值提升计划的触发情形及审议程序

（一）触发情形

根据《市值管理指引》相关规定，股票连续 12 个月每个交易日的收盘价均低于其最近一个会计年度经审计的每股归属于公司普通股股东的净资产（以下简称“每股净资产”）的上市公司，应当制定上市公司估值提升计划，并经董事会审议后披露。

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，本行股票已连续 12 个月每个交易日收盘价均低于最近一个会计年度经审计的每股归属于本行普通股股东的净资产，即 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 4 月 26 日每个交易日的收盘价均低于 2022 年度经审计的每股净资产 13.49 元/股，2024 年 4 月 27 日至 2024 年 12 月 31 日每个交易日的收盘价均低于 2023 年度经审计的每股净资产 14.95 元/股，属于应当制定并披露估值提升计划的情形。

（二）审议程序

2025 年 4 月 24 日，本行召开第七届董事会第十五次会议审议通过了《长沙银行股份有限公司估值提升计划》。

二、估值提升计划具体方案

（一）坚守金融本源，用心服务实体经济

一是坚持党的全面领导。本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，落实中央经济工作会议、中央金融工作会议部署，以党建工作引领公司治理、经营管理各项工作，践行金融工作的政治性、人民性，牢记金融服务实体经济的根本宗旨，做好金融“五篇大文章”，切实将党的政治优势、制度优势转化为发展优势和治理效能。二是服务地方发展大局。找准服务湖湘经济社会和实现自身高质量发展的结合点、发

力点、支撑点，发挥本土银行综合经营和特色业务优势，切实加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融供给，不断探索金融支持产业发展的新路径，助力湖南经济社会高质量发展。三是服务实体经济发展。持续做深做透产业金融，大力支持发展新质生产力，围绕全省“4×4”、长沙“4433”现代化产业体系，推动科技创新和产业创新深度融合，精准支持先进制造业、战略性新兴产业、专精特新企业，提升金融服务实体经济的能力水平，满足经营主体的多元化融资需求。四是服务城乡居民。坚持金融为民、金融惠民、金融便民多向发力。坚定零售转型路径，强化财富管理专业能力，提升全量客户服务，优化存款结构、提升市场份额，支持居民住房、家居、购车等消费升级需求。加强数字化赋能，推进特色化经营，打造有竞争力的产品服务，不断提升金融服务的可得性、便捷性、多样性、安全性。

（二）提升经营效率，夯实价值创造基础

一是坚持战略引领。以“134568”新十年战略为指引，积极应对息差下行等经营挑战，全力开拓市场，持续优化业务结构。2025年，本行将紧扣“全面深化改革年”主题，统筹推动精益管理提升、产业金融破局、财富管理进阶、运营管理提质、流量经营转型、全流程风控融合，保障战略规划有效落地，不断厚植长期可持续发展的能力。二是强化经营质效。聚焦做强主业，强化成本控制，提升经营效率和盈利能力，积极探索高质量发展路径。统筹量价险平衡，做优客户经营和客群深耕，提升资本质效、营收质效。加强条线业务联动，精准配置资源，合理安排贷款投向，优化金融投资布局，严格管控负债成本，提高资金使用效率。三是加强风险防控。统筹发展与安全，坚守合规底线，加强业务连续性管理和应急处置管理，不断增强全面风险

管理能力。优化“三道防线”和内控机制建设，强化授信业务政策指导，完善全产品风险管控体系，推进重点领域风险防范化解，有效管控各类风险。提升全面风控能力，构建全流程、高效、科学的风险管理体系，强化全流程风险防控。

（三）完善公司治理，保障规范平稳运行

一是提升董事会决策水平。提高公司治理效能，发挥党组织“把方向、管大局、保落实”领导作用，构建各司其职、权责明晰、高效配合、有效制衡的公司治理体系。有效发挥董事会专门委员会作用，深化董事会建设，提高董事会科学决策水平。二是加强股东股权管理。注重长期资金引入，持续优化股东股权结构，完善多元、合理、稳定、制衡的股权结构。进一步健全股东股权管理机制，促进股权结构明晰、股东行为规范，切实保障广大股东尤其是中小股东的合法权益。三是增强董事履职质效。以董事会换届为契机，选优配强董事会成员，强化“关键少数”责任。激发独立董事履职能动性，创新董事履职方式，切实有效提高公司治理水平。

（四）保持分红稳定，增强投资者获得感

本行坚持以持续、稳定的分红回馈投资者，自2018年上市以来，累计为股东创造了76.84亿元现金分红回报。本行将根据中国证券监督管理委员会《市值管理指引》《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》等相关监管要求，提升自身投资价值，增强投资者回报，保持分红的稳定性、及时性和可预期性。后续，本行将充分考虑目前及未来的资本金、业务发展、盈利规模、所处发展阶段和自身流动性状况等，将维护市值稳定和与投资者共享长期发展成果作为重要目标，在兼顾持续盈利、符合监管要求及本行正常经营和长期发展的

前提下，积极实施现金分红，并在有条件的情况下，实施中期利润分配。2024 年，为进一步增强投资者获得感，拟派发股息 16.89 亿元，占归属于本行普通股股东净利润的 22.49%。（2024 年度利润分配方案尚须股东大会审议批准）

（五）加强投资者关系管理，积极传递公司价值

强化投资者关系管理，建立多样化的沟通渠道，持续丰富与投资者的交流方式。一是通过举办业绩说明会，为投资者与公司管理层面面对面交流提供契机，积极传递公司价值，增进投资者对本行经营情况的了解，提升投资者信心。二是加强投资者交流。常态化开展投资调研、路演、券商策略会等，引进来、走出去，增加沟通频率，提升信息传递的主动性、有效性。三是畅通常态化沟通渠道。高度重视中小投资者关系维护。直面市场、听取意见、回答关切、深化认同，利用投资者热线电话、投关邮箱、上证 E 互动平台等渠道，主动、及时、深入了解投资者诉求并作出针对性回应，维护中小投资者关系。

（六）完善信息披露机制，充分展现战略成效

本行严格遵守上市公司信息披露相关法律法规和规范性文件要求，严谨、合规地开展信息披露工作，确保信息披露工作真实、准确、完整、及时、公平，充分保障广大投资者知情权。一是丰富定期报告披露内容和表现形式，充分呈现做好金融“五篇大文章”等全行重点工作和经营成果，多维度增强定期报告的可视化和可读性。通过一张图官微推送、专家解读报道等方式，有效传递投资价值。二是围绕投资者关切，持续加强自愿性信息披露，主动展现本行坚持长期理念、服务实体经济、推进内涵式发展的工作成效，助力投资者作出价值判断和投资决策。三是编制和发布可持续发展报告，全面展现本行环境、

社会和公司治理等方面的成效，增进资本市场对本行的了解和认可，树立良好资本市场形象，促进业务高质量发展。

三、董事会对估值提升计划的说明

本行估值提升计划的制定充分考虑了本行战略、经营状况、财务状况、发展阶段等因素，注重提升长期价值创造能力和投资者利益维护，有助于提升上市公司投资价值和稳定投资者回报预期，实现与投资者共享企业价值成长，具有合理性和可行性。

四、评估安排

本行将按监管要求对估值提升计划的实施效果进行评估，评估后需要完善的，经董事会审议后披露。

本行在触发长期破净情形的会计年度，如出现日平均市净率低于所在行业平均值，本行将就估值提升计划的执行情况在年度业绩说明会中作专项说明。

五、风险提示

本估值提升计划仅为本行行动计划，不代表本行对业绩、股价、市值等方面的承诺。本行业绩及二级市场表现受宏观形势、行业政策、市场变化等诸多因素影响，相关目标的实现情况存在不确定性，敬请投资者理性投资，注意投资风险。

特此公告。

长沙银行股份有限公司董事会

2025 年 4 月 26 日