证券代码：603353　证券简称：和顺石油　公告编号：2024-034

湖南和顺石油股份有限公司
关于使用部分自有资金进行现金管理的进展公告

本公司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、准确性和完整性依法承担法律责任。

湖南和顺石油股份有限公司（以下简称“公司”）于2024年4月25日召开第三届董事会第九次会议，2024年5月22日召开2023年年度股东大会，审议并通过《关于使用部分自有资金进行现金管理的议案》，同意公司及子公司使用余额总额不超过人民币100,000万元（含）的自有资金进行现金管理，增加公司收益。为控制风险，现金管理所购买的理财产品必须是银行、证券公司、保险公司或信托公司等金融机构的安全性较高、流动性较强的理财产品。使用期限为2023年年度股东大会审议通过之日起12个月内，在上述额度及期限内可有效循环滚动使用。公司监事会对该议案发表了同意意见。具体内容详见2024年4月27日披露于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的公司公告（公告编号：2024-009）。

一、公司及子公司委托理财概况

1、委托理财目的

提高资金使用效率，合理利用闲置资金，增加公司收益。

2、资金来源

理财资金来源于公司闲置的部分自有资金。

二、公司及子公司使用部分自有资金进行现金管理的情况

截至2024年6月30日，公司及子公司以自有资金购买理财的具体情况如下：

1、已完成赎回的理财产品

受托方名称	产品名称	产品金额（万元）	预期年化收益率（%）	产品期限	赎回金额（万元）	实际收益金额（元）	是否构成关联交易
交通银行股份有限公司	结构性存款	7,000.00	2.60	2023.10.23-2024.01.23	7,000.00	458,739.73	否
兴业银行股份有限公司	结构性存款	18,000.00	2.87	2023.12.22-2024.03.29	18,000.00	1,387,035.62	否
兴业银行股份有限公司	结构性存款	18,000.00	2.53	2024.02.07-2024.03.27	18,000.00	611,358.91	否
交通银行股份有限公司	结构性存款	18,000.00	2.50	2024.02.08-2024.03.28	18,000.00	604,109.59	否
交通银行股份有限公司	结构性存款	18,000.00	2.60	2024.04.12-2024.06.27	18,000.00	974,465.75	否
交通银行股份有限公司	结构性存款	20,000.00	2.68	2024.04.19-2024.06.26	20,000.00	998,575.34	否
兴业银行股份有限公司	结构性存款	5,000.00	1.50-2.47	2024.05.10-2024.05.31	5,000.00	71,054.79	否
兴业银行股份有限公司	结构性存款	6,000.00	1.50-2.56	2024.06.03-2024.06.28	6,000.00	105,205.48	否

2、正在执行中的理财产品

受托方名称	产品类型	产品名称	产品金额（万元）	预期年化收益率（%）	预计收益金额（万元）	产品期限	收益类型	结构安排	参考年化收益率（%）	预计收益（如有）	是否构成关联交易
兴业银行股份有限公司	结构性存款	结构性存款	15,000.00	/	/	2024.04.02-2024.07.10	保本保收益	/	2.76	/	否
兴业银行股份有限公司	随时赎回存款	大额存单	5,000.00	/	/	2024.06.16-时赎回	随保本保收益	/	3.10	/	否
兴业银行股份有限公司	随时赎回存款	大额存单	1,000.00	/	/	2023.08.30-时赎回	随保本保收益	/	3.55	/	否
兴业银行股份有限公司	随时赎回存款	大额存单	1,000.00	/	/	2023.08.30-时赎回	随保本保收益	/	3.25	/	否
兴业银行股份有限公司	随时赎回存款	大额存单	1,000.00	/	/	2023.09.12-时赎回	随保本保收益	/	3.10	/	否
兴业银行股份有限公司	随时赎回存款	大额存单	1,000.00	/	/	2023.10.08-时赎回	随保本保收益	/	3.10	/	否
兴业银行股份有限公司	随时赎回存款	大额存单	1,000.00	/	/	2024.02.27-时赎回	随保本保收益	/	2.85	/	否
兴业银行股份有限公司	随时赎回存款	大额存单	1,000.00	/	/	2024.04.02-时赎回	随保本保收益	/	3.10	/	否
兴业银行股份有限公司	随时赎回存款	大额存单	1,000.00	/	/	2024.04.08-时赎回	随保本保收益	/	3.10	/	否
兴业银行股份有限公司	随时赎回存款	大额存单	4,000.00	/	/	2024.04.17-时赎回	随保本保收益	/	3.10	/	否
兴业银行股份有限公司	随时赎回存款	大额存单	1,000.00	/	/	2024.04.17-时赎回	随保本保收益	/	3.10	/	否
交通银行股份有限公司	结构性存款	结构性存款	6,000.00	/	/	2024.06.14-2024.09.13	保本保收益	/	1.65-2.65	/	否
兴业银行股份有限公司	随时赎回存款	大额存单	1,000.00	/	/	2024.06.17-时赎回	随保本保收益	/	3.10	/	否
兴业银行股份有限公司	随时赎回存款	大额存单	1,000.00	/	/	2024.06.20-时赎回	随保本保收益	/	3.15	/	否

三、关于委托理财相关风险的内部控制

1、公司将严格遵守审慎投资原则，投资期限不超过12个月的银行、证券公司、保险公司或信托公司等金融机构的安全性较高、流动性较强的理财产品。

2、公司将实时分析和跟踪产品的净值变动情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。

3、公司财务部门必须建立台账对短期理财产品进行管理，建立健全完整的会计账目，做好资金使用的账务核算工作。

4、公司审计部门对资金使用情况进行日常监督，并定期对相关投资产品进行全面检查。

5、独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

四、对公司日常经营的影响

1、公司使用自有资金进行现金管理是在符合国家法律法规，确保不影响公司日常运营和资金安全的前提下进行的，不会影响公司日常资金周转需要，不会影响公司主营业务的正常开展。

2、通过适度理财，可以提高公司资金使用效率，获得一定的投资收益，为公司股东谋取更多的投资回报。

五、风险提示

尽管本次公司投资理财产品为低风险投资产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除该项投资可能受到市场波动的影响。

六、公司及子公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况如下：

序号	理财产品类型	实际投入金额（万元）	实际收回本金（万元）	实际收益（元）	尚未收回本金金额（万元）
1、	银行理财产品	7,000.00	7,000.00	345,109.59	0
2、	银行理财产品	10,000.00	10,000.00	753,643.84	0
3、	银行理财产品	10,000.00	10,000.00	728,438.36	0
4、	银行理财产品	12,000.00	12,000.00	852,657.53	0
5、	银行理财产品	8,000.00	8,000.00	267,835.62	0
6、	银行理财产品	20,000.00	20,000.00	485,260.27	0
7、	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	89,479.45	0
8、	银行理财产品	20,000.00	20,000.00	315,068.49	0
9、	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	90,136.99	0
10、	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	146,931.51	0
11、	银行理财产品	7,000.00	7,000.00	458,739.73	0
12、	银行理财产品	18,000.00	18,000.00	1,387,035.62	0
13、	银行理财产品	18,000.00	18,000.00	611,358.91	0
14、	银行理财产品	18,000.00	18,000.00	604,109.59	0
15、	银行理财产品	18,000.00	18,000.00	974,465.75	0
16、	银行理财产品	20,000.00	20,000.00	998,575.34	0
17、	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	71,054.79	0
18、	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	105,205.48	0
19、	银行理财产品	15,000.00	/	/	15,000.00
20、	银行理财产品	5,000.00	/	/	5,000.00
21、	银行理财产品	1,000.00	/	/	1,000.00
22、	银行理财产品	1,000.00	/	/	1,000.00
23、	银行理财产品	1,000.00	/	/	1,000.00
24、	银行理财产品	1,000.00	/	/	1,000.00
25、	银行理财产品	1,000.00	/	/	1,000.00
26、	银行理财产品	1,000.00	/	/	1,000.00
27、	银行理财产品	1,000.00	/	/	1,000.00
28、	银行理财产品	4,000.00	/	/	4,000.00
29、	银行理财产品	1,000.00	/	/	1,000.00
30、	银行理财产品	6,000.00	/	/	6,000.00
31、	银行理财产品	1,000.00	/	/	1,000.00
32、	银行理财产品	1,000.00	/	/	1,000.00
合计		240,000.00	200,000.00	9,285,106.86	40,000.00
最近12个月内单日最高投入金额（万元）				84,000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				50.88	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				17.79	
目前已使用的理财额度（万元）				40,000.00	
尚未使用的理财额度（万元）				60,000.00	
总理财额度（万元）				100,000.00	

特此公告。

湖南和顺石油股份有限公司董事会

2024年8月30日

证券代码：603353　证券简称：和顺石油　公告编号：2024-032

湖南和顺石油股份有限公司
第三届监事会第十次会议决议公告

本公司监事会及全体监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。

一、监事会会议召开情况

湖南和顺石油股份有限公司（以下简称“公司”）第三届监事会第十次会议于2024年8月24日以电子邮件等方式发出通知，于2024年8月29日在公司会议室以现场表决方式召开。本次会议由监事会主席彭慕俊召集和主持，应出席会议监事3名，实际出席会议监事3名。本次会议的通知、召开及表决程序符合《公司法》等法律法规及《公司章程》的规定，会议决议合法、有效。

二、监事会会议审议情况

（一）审议并通过《关于公司2024年半年度报告及其摘要的议案》

监事会认为：公司2024年半年度报告及其摘要的编制和审议程序符合法律法规、规范性文件的有关规定，真实、准确、完整的反映了报告期内公司财务状况和经营状况，全体监事认为报告内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。因此，我们同意对外报出2024年半年度报告及其摘要。

表决结果：3票同意、0票反对、0票弃权、0票回避。

特此公告。

湖南和顺石油股份有限公司监事会

2024年8月30日

备查文件

《湖南和顺石油股份有限公司第三届监事会第十次会议决议》

证券代码：603353　证券简称：和顺石油　公告编号：2024-035

湖南和顺石油股份有限公司
关于召开2024年半年度业绩说明会的公告

本公司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：

● 会议召开时间：2024年09月23日（星期一）上午11:00-12:00

● 会议召开地点：上海证券交易所上证路演中心（网址：http://roadshow.sseinfo.com/）

● 会议召开方式：上证路演中心网络互动

● 投资者可于2024年09月12日（星期四）至09月20日（星期五）16:00前登录上证路演中心网站首页点击“提问预征集”栏目或通过公司邮箱zengyue@hnhsjt.com进行提问。公司将在说明会上对投资者普遍关注的问题进行回答。

湖南和顺石油股份有限公司（以下简称“公司”）已于2024年8月30日发布公司2024年半年度报告，为便于广大投资者更全面深入地了解公司2024年半年度经营成果、财务状况，公司计划于2024年09月23日上午11:00-12:00举行2024年半年度业绩说明会，就投资者关心的问题进行交流。

一、说明会类型

本次投资者说明会以网络互动形式召开，公司将针对2024年半年度的经营成果及财务指标的具体情况与投资者进行互动交流和沟通，在信息披露允许的范围内就投资者普遍关注的问题进行回答。

二、说明会召开的时间和方式

（一）会议召开时间：2024年09月23日上午11:00-12:00

（二）会议召开地点：上海证券交易所上证路演中心（网址：http://roadshow.sseinfo.com/）

（三）会议召开方式：上证路演中心网络互动

三、参会人员

公司董事长、总经理：赵忠先生

公司独立董事：徐莉萍女士

公司财务总监：余美玲女士

公司董事会秘书：曾跃先生

如有特殊情况，参会人员可能进行调整。

四、投资者参与方式

（一）投资者可在2024年09月23日上午11:00-12:00，通过互联网登录上证路演中心（http://roadshow.sseinfo.com/），在线参与本次业绩说明会，公司将及时回答投资者的提问。

（二）投资者可于2024年09月12日（星期四）至09月20日（星期五）前登录上证路演中心网站首页，点击“提问预征集”栏目（http://roadshow.sseinfo.com/questionCollection.do），根据活动时间，选中本次活动或通过公司邮箱zengyue@hnhsjt.com向公司提问，公司将在说明会上对投资者普遍关注的问题进行回答。

五、联系方式

（一）联系部门：证券法务部

（二）联系电话：0731-89708656

（三）电子邮箱：zengyue@hnhsjt.com

六、其他事项

本次投资者说明会召开后，投资者可以通过上证路演中心（http://roadshow.sseinfo.com/）查看本次投资者说明会的召开情况及主要内容。

特此公告。

湖南和顺石油股份有限公司董事会

2024年8月30日

公司代码：603353　公司简称：和顺石油

湖南和顺石油股份有限公司
2024年半年度报告摘要

第一节 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，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www.sse.com.cn网站仔细阅读半年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、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。

1.3 公司全体董事出席董事会会议。

1.4 本半年度报告未经审计。

1.5 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

本报告期无利润分配预案或公积金转增股本预案。

第二节 公司基本情况

2.1 公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	和顺石油	603353	不适用

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	曾跃	舒来
电话	0731-89708656	0731-89708656
办公地址	湖南省长沙市雨花区万家丽中路二段58号和顺大厦	湖南省长沙市雨花区万家丽中路二段58号和顺大厦
电子信箱	zengyue@hnhsjt.com	zengyue@hnhsjt.com

2.2 主要财务数据

单位：元　币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减（%）
总资产	2,186,401,921.65	2,222,696,464.20	-1.63
归属于上市公司股东的净资产	1,673,493,841.78	1,646,082,500.79	1.67
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减（%）
营业收入	1,374,344,922.39	1,920,533,852.81	-28.44
归属于上市公司股东的净利润	27,411,340.99	28,011,237.67	-2.14
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	23,364,894.81	22,154,725.51	5.46
经营活动产生的现金流量净额	65,881,956.22	67,352,220.25	-2.18
加权平均净资产收益率（%）	1.65	1.65	0
基本每股收益（元/股）	0.16	0.16	0
稀释每股收益（元/股）	0.16	0.16	0

2.3 前10名股东持股情况表

单位：股

截至报告期末股东总数（户）						13,346	
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）						0	
前10名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例（%）	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结的股份数量		
湖南和顺投资发展有限公司	境内非国有法人	41.74	72,371,000	72,371,000	无	0	
晏喜明	境内自然人	14.00	24,271,000	24,271,000	无	0	
赵尊铭	境内自然人	7.65	13,266,000	13,266,000	无	0	
龙小珍	境内自然人	3.86	6,698,400	6,698,400	无	0	
赵雄	境内自然人	2.62	4,550,000	4,550,000	无	0	
四川泽瑞投资有限公司	境内非国有法人	0.50	864,850	864,850	未知		
UBS AG	境外法人	0.38	652,696	652,696	未知		
闫茂国	境内自然人	0.34	589,300	589,300	未知		
高盛公司有限责任公司	境外法人	0.24	410,377	410,377	未知		
陈涛	境内自然人	0.23	396,700	396,700	未知		
上述股东关联关系或一致行动的说明	湖南和顺投资发展有限公司实际控制人赵忠系股东晏喜明之配偶、股东赵尊铭之父亲、股东赵雄之兄弟。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用。						

2.4 截至报告期末的优先股股东总数、前10名优先股股东情况表

□适用　√不适用

2.5 控股股东或实际控制人变更情况

□适用　√不适用

2.6 在半年度报告批准报出日存续的债券情况

□适用　√不适用

第三节 重要事项

公司应当根据重要性原则，说明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

证券代码：601577　证券简称：长沙银行　编号：2024-043

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
第七届监事会第十一次会议决议公告

本行监事会及全体监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。

长沙银行股份有限公司（以下简称“本行”）于2024年8月19日以电子邮件和书面方式发出关于召开第七届监事会第十一次会议的通知，会议于2024年8月29日上午在长沙银行总行33楼3301会议室召开。会议由白晓监事长主持，会议应出席监事5人，实际出席监事5人。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《公司章程》的有关规定，会议所形成的决议合法、有效。

会议对以下议案进行了审议并表决：

一、《长沙银行股份有限公司2024年半年度报告》及摘要

表决情况：同意5票，弃权0票，反对0票。

监事会认为：本行严格执行企业会计准则，2024年半年度报告公允地反映了本行2024年6月30日的财务状况，以及2024年半年度的经营成果和现金流量，其所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

二、长沙银行股份有限公司2024年半年度第三支柱信息披露报告

表决情况：同意5票，弃权0票，反对0票。

三、关于长沙银行股份有限公司向控股子公司提供承诺的议案

表决情况：同意5票，弃权0票，反对0票。

四、关于长沙银行股份有限公司与湖南长银五八消费金融股份有限公司关联交易的议案

表决情况：同意5票，弃权0票，反对0票。

五、长沙银行股份有限公司内部控制评价管理办法

表决情况：同意5票，弃权0票，反对0票。

会议听取了《长沙银行股份有限公司2022-2023年度机构洗钱和恐怖融资风险自评估报告》。

长沙银行股份有限公司监事会

2024年8月30日

证券代码：601577　证券简称：长沙银行　编号：2024-040

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
第七届董事会第十一次会议决议公告

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。

长沙银行股份有限公司（简称“本行”）第七届董事会第十一次会议于2024年8月29日上午在长沙银行总行33楼3315会议室以现场加视频方式召开。会议应出席董事9人，实际出席董事8人，董事黄璋授权委托董事长赵小中代为行使表决权。会议由董事长赵小中主持。监事会监事长白晓，监事龚艳萍、兰萍、张学礼、朱忠福，董事会秘书彭敏恩、首席风险官黄建良列席本次会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《公司章程》的有关规定，会议所形成的决议合法、有效。

会议对以下议案进行了审议并表决：

一、《长沙银行股份有限公司2024年半年度报告》及摘要（具体内容详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司2024年半年度报告》及摘要）

本行2024年半年度报告在提交董事会审议前，已经本行董事会审计委员会审议通过。

表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。

二、关于长沙银行股份有限公司股东股权质押的议案

董事会同意本行股东长沙房产（集团）有限公司将其所持本行8,450万股股权解质押后再质押给渤海国际信托股份有限公司，质押期限36个月，贷款金额不超过4亿元。

表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。

三、长沙银行股份有限公司2024年半年度第三支柱信息披露报告

表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。

四、关于长沙银行股份有限公司向控股子公司提供承诺的议案

表决情况：同意8票，反对0票，弃权0票。关联董事李晞对本议案回避表决。

五、关于长沙银行股份有限公司与湖南长银五八消费金融股份有限公司关联交易的议案（具体内容详见本行在上海证券交易所披露的《长沙银行股份有限公司关于关联交易事项的公告》）

表决情况：同意8票，反对0票，弃权0票。关联董事李晞对本议案回避表决。

六、长沙银行股份有限公司内部控制评价管理办法

表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。

会议听取了《长沙银行股份有限公司2022-2023年度机构洗钱和恐怖融资风险自评估报告》。

第七届董事会独立董事2024年第6次专门会议对议案四、议案五进行了审议，发表了审核意见。

长沙银行股份有限公司董事会

2024年8月30日

证券代码：601577　证券简称：长沙银行　编号：2024-042

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
关于关联交易事项的公告

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：

● 交易简要内容：长沙银行股份有限公司（以下简称“本行”）拟为湖南长银五八消费金融股份有限公司（以下简称“长银五八”）核定人民币66亿元（含全部存量）的授信额度，授信期限1年。根据国家金融监督管理总局相关监管规定，本次交易属于关联交易。

● 本次拟给予长银五八的授信额度已达到本行上季度末资本净额的1%，须提交董事会审议并披露。

● 本次交易未构成重大资产重组。

● 本次关联交易已经本行董事会风险控制与关联交易委员会及独立董事专门会议审议通过，并经本行董事会审议批准，无需提交股东大会审议。

● 本次关联交易属于本行日常业务经营中的正常授信业务，对本行的正常经营活动及财务状况不构成重要影响。

一、关联交易概述

本行于2024年8月29日召开第七届董事会第十一次会议，审议通过了《关于长沙银行股份有限公司与湖南长银五八消费金融股份有限公司关联交易的议案》，董事李晞回避表决，董事会同意本行给予本行控股子公司长银五八授信额度人民币66亿元（含全部存量），授信期限1年。

长银五八为本行合并报表范围内的控股子公司，根据《银行保险机构关联交易管理办法》规定，本次与长银五八的授信纳入关联交易管理，至本次关联交易为止，本行给予长银五八的授信额度已超上季度末资本净额的1%，根据《银行保险机构关联交易管理办法》规定，应提交董事会审议并披露。

二、关联方介绍和关联关系

长银五八成立于2017年1月16日，公司类型为其他股份有限责任公司（非上市），注册资本9亿元人民币，注册地址为湖南省长沙市岳麓区滨江路188号基金小镇第11、12栋及滨江路195号润和金融中心19楼，经营范围为经营国家金融监督管理总局依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务。

本行持有长银五八51%股份，北京城市网邻信息技术有限公司持有33%股份，长沙通程控股股份有限公司持有16%股份。截至2024年6月30日，长银五八资产总额292.04亿元，净资产29.91亿元，2024年1至6月实现营业收入13.55亿元，净利润1.50亿元（未经审计）。

根据《银行保险机构关联交易管理办法》规定，长银五八为本行关联方，与其开展的交易构成关联交易。

三、关联交易的定价政策

本行与长银五八的关联交易遵循一般商业原则，根据交易期限、客户资质等情况参照同业市场同类业务市场价格进行确定，不优于对非关联方同类交易的条件，符合中国人民银行利率政策以及本行同类产品定价管理制度。

四、关联交易的目的以及对上市公司的影响

上述关联交易属于本行日常业务经营中的正常授信业务，符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理规定，业务审查审批流程符合本行内部控制制度要求，对本行的正常经营活动及财务状况不构成重大影响。

五、本次关联交易应当履行的审议程序

根据国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》以及《长沙银行股份有限公司关联交易管理办法》等相关规定，上述关联交易已经本行第七届董事会第十一次会议审议通过，无须提交股东大会审议。

上述关联交易经本行内部授权审批程序审查，提交本行董事会风险控制与关联交易委员会审议通过后，在提交董事会审议前，已由本行第七届董事会独立董事2024年第6次专门会议审议通过，审核意见如下：

本行给予湖南长银五八消费金融股份有限公司授信额度人民币66亿元（含全部存量）的关联交易事项属于商业银行的正常授信业务，遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，没有损害本行和股东、特别是中小股东的利益，符合关联交易管理要求的公允性原则，不影响本行独立性。

六、公告附件

长沙银行股份有限公司第七届董事会独立董事2024年第6次专门会议决议。

特此公告。

长沙银行股份有限公司董事会

2024年8月30日

公司代码：601577　公司简称：长沙银行　编号：2024-041

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
2024年半年度报告摘要

（股票代码：601577）

二〇二四年八月

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、监事会及董事、监事、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）本行第七届董事会第十一次会议于2024年8月29日召开，审议通过了2024年半年度报告及摘要，会议应当出席董事9人，实际出席董事8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）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）本行2024年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

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	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	彭敏恩
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@csch.cn

（二）主要财务数据

经营业绩（人民币千元）	2024年1-6月	2023年1-6月	本报告期较上年同期增减（%）	2022年1-6月
营业收入	13,042,446	12,623,919	3.32	11,259,446
营业利润	5,083,633	5,056,823	0.53	4,557,967
利润总额	5,046,014	5,055,384	-0.19	4,532,241
归属于母公司股东的净利润	4,120,765	3,961,823	4.01	3,581,749
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,133,616	4,005,467	3.20	3,599,788
经营活动产生的现金流量净额	-51,046,478	-13,218,421	不适用	-11,661,211
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.02	0.99	3.03	0.89
稀释每股收益	1.02	0.99	3.03	0.89
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.03	1.00	3.00	0.90
每股经营活动产生的现金流量净额	-12.69	-3.29	不适用	-2.90
归属于母公司普通股股东的每股净资产	15.65	14.16	10.52	12.73
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	6.55	6.96	下降0.41个百分点	7.00
加权平均净资产收益率	6.62	7.04	下降0.42个百分点	7.05
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	6.57	7.04	下降0.47个百分点	7.03
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	6.64	7.12	下降0.48个百分点	7.08
总资产收益率	0.40	0.44	下降0.04个百分点	0.45
净利差	2.27	2.47	下降0.20个百分点	2.45
净息差	2.12	2.34	下降0.22个百分点	2.35
规模指标（人民币千元）	2024年6月30日	2023年12月31日	本报告期末较期初增减（%）	2022年12月31日
资产总额	1,096,921,911	1,020,032,943	7.54	904,733,493
负债总额	1,025,745,466	951,713,564	7.78	842,561,236
归属于母公司股东的所有者权益	68,924,842	66,108,998	4.26	60,243,137
归属于母公司普通股股东的所有者权益	62,933,257	60,117,413	4.68	54,251,552
吸收存款本金总额	682,557,723	658,856,634	3.60	578,647,988
其中：公司活期存款	183,226,575	178,478,149	2.66	163,375,523
公司定期存款	113,563,269	112,671,440	0.79	122,483,324
个人活期存款	92,705,222	92,576,627	0.14	89,878,383
个人定期存款	267,069,724	243,515,886	9.67	182,000,751
发放贷款和垫款本金总额	533,591,185	488,391,053	9.25	426,038,392
其中：公司贷款	339,876,577	290,370,082	17.05	240,977,641
个人贷款	188,267,262	184,771,768	1.89	172,042,247
票据贴现	5,447,346	13,249,203	-58.89	13,018,504
资本净额	85,024,580	81,914,616	3.80	75,080,133
其中：核心一级资本净额	63,101,297	60,264,997	4.71	54,291,024
其他一级资本	6,177,319	6,177,467	0.00	6,146,841
二级资本	15,745,964	15,472,152	1.77	14,642,268
风险加权资产净额	650,856,032	628,324,950	3.59	559,862,282
贷款损失准备	19,329,201	17,585,202	9.92	15,359,914

（三）补充财务指标

项目（%）	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
资本充足率	13.06	13.04	13.41
一级资本充足率	10.64	10.57	10.80
核心一级资本充足率	9.70	9.59	9.70
不良贷款率	1.16	1.15	1.16
拨备覆盖率	312.76	314.21	311.09
拨贷比	3.62	3.60	3.61
存贷比	71.72	67.79	70.25
流动性覆盖率	278.77	221.68	234.39
流动性比例	65.97	65.19	65.79
单一最大客户贷款比率	5.60	4.56	3.47
最大十家客户贷款比率	29.89	24.85	23.74
成本收入比	26.96	27.95	28.30

（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	2024年6月30日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	63,101,297	59,030,952
一级资本净额	69,278,616	65,022,537
资本净额	85,024,580	80,003,597
风险加权资产合计	650,856,032	613,171,643
其中：信用风险加权资产	597,880,208	565,465,846
市场风险加权资产	11,689,378	11,689,378
操作风险加权资产	41,286,446	36,016,419
核心一级资本充足率（%）	9.70	9.63
一级资本充足率（%）	10.64	10.60
资本充足率（%）	13.06	13.05

2.杠杆率

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日
杠杆率（%）	5.97	6.10	6.00	5.94
一级资本净额	69,278,616	68,647,989	66,442,464	65,088,006
调整后的表内外资产余额	1,159,815,379	1,124,753,470	1,107,918,232	1,096,501,083

3.流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	154,261,929	153,716,345
未