证券代码:688059 证券简称:华锐精密 公告编号:2025-049
转债代码:118009 转债简称:华锐转债

株洲华锐精密工具股份有限公司 关于作废2022年限制性股票激励计划已授予尚未归属的限制性股票的公告

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、准确性和完整性依法承担法律责任。

株洲华锐精密工具股份有限公司(以下简称"公司")于2025年8月29日召开第三届董事会第十八次会议及第三届监事会第十二次会议,审议通过了《关于作废2022年限制性股票激励计划已授予尚未归属的限制性股票的议案》。现将公司2022年限制性股票激励计划(以下简称"本激励计划")有关事项说明如下:

一、本激励计划已履行的决策程序和信息披露情况

(一)2022年9月13日,公司召开第二届董事会第十三次会议,审议通过了《关于<公司2022年限制性股票激励计划(草案)>及其摘要的议案》《关于<公司2022年限制性股票激励计划实施考核管理办法>的议案》和《关于提请股东大会授权董事会办理公司2022年限制性股票激励计划相关事宜的议案》,公司独立董事就本激励计划相关议案发表了明确同意的独立意见。

同日,公司召开第二届监事会第十二次会议,审议通过了《关于<公司2022年限制性股票激励计划(草案)>及其摘要的议案》《关于<公司2022年限制性股票激励计划实施考核管理办法>的议案》和《关于核实<公司2022年限制性股票激励计划首次授予激励对象名单>的议案》,公司监事会对本激励计划的相关事项进行核实并出具了相关核查意见。

(二)2022年9月14日,公司在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露了《关于独立董事公开征集委托投票权的公告》(公告编号2022-062),公司独立董事饶育蕾女士受其他独立董事委托作为征集人,就公司2022年第一次临时股东大会审议的本激励计划相关议案向公司全体股东征集委托投票权。

(三)2022年9月14日至2022年9月23日,公司对本激励计划拟首次授予激励对象的姓名和职务在公司内部进行了公示。截至公示期满,公司监事会未收到与本激励计划拟首次授予激励对象有关的任何异议。2022年9月24日,公司在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露了《监事会关于公司2022年限制性股票激励计划首次授予激励对象名单的审核意见及公示情况说明》(公告编号:2022-067)。

(四)2022年9月29日,公司召开2022年第一次临时股东大会,审议并通过了《关于<公司2022年限制性股票激励计划(草案)>及其摘要的议案》《关于<公司2022年限制性股票激励计划实施考核管理办法>的议案》和《关于提请股东大会授权董事会办理公司2022年限制性股票激励计划相关事宜的议案》。2022年9月30日,公司在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露了《关于公司2022年限制性股票激励计划内幕信息知情人买卖公司股票情况的自查报告》(公告编号:2022-069)。

(五)2022年11月3日,公司召开第二届董事会第十六次会议、第二届监事会第十四次会议,审议通过了《关于向激励对象首次授予限制性股票的议案》,公司独立董事对该议案发表了明确同意的独立意见,公司监事会对本激励计划首次授予激励对象名单进行核实并发表了核查意见。

(六)2023年9月25日,公司召开第二届董事会第二十六次会议、第二届监事会第二十一次会议,审议通过了《关于调整2022年限制性股票激励计划授予价格和授予数量的议案》和《关于向2022年限制性股票激励计划激励对象授予预留部分限制性股票的议案》,公司独立董事就相关议案发表了明确同意的独立意见,公司监事会对本激励计划预留授予激励对象名单进行核实并发表了核查意见。

(七)2023年11月7日,公司召开第二届董事会第二十八次会议、第二届监事会第二十三次会议,审议通过了《关于作废部分已授予尚未归属的限制性股票的议案》和《关于2022年限制性股票激励计划首次授予部分第一个归属期符合归属条件的议案》,公司独立董事就相关议案发表了明确同意的独立意见,公司监事会对本激励计划首次授予部分第一个归属期归属名单进行核实并发表了核查意见。

(八)2023年11月27日,公司完成了本激励计划首次授予部分第一个归属期的股份登记工作。2023年11月29日,公司在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露了《关于2022年限制性股票激励计划首次授予部分第一个归属期归属结果暨股份上市的公告》(公告编号:2023-064)。

(九)2024年11月7日,公司召开第三届董事会第九次会议、第三届监事会第五次会议,审议通过了《关于调整2022年限制性股票激励计划授予价格的议案》《关于作废部分已授予尚未归属的限制性股票的议案》和《关于2022年限制性股票激励计划首次授予部分第二个归属期及预留授予部分第一个归属期符合归属条件的议案》,公司监事会对本激励计划首次授予部分第二个归属期及预留授予部分第一个归属期归属名单进行核实并发表了核查意见。

(十)2024年11月21日,公司完成了本激励计划首次授予部分第二个归属期及预留授予部分第一个归属期的股份登记工作。2024年11月23日,公司在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露了《关于2022年限制性股票激励计划首次授予部分第二个归属期及预留授予部分第一个归属期归属结果暨股份上市的公告》(公告编号:2024-088)。

(十一)2025年8月29日,公司召开第三届董事会第十八次会议、第三届监事会第十二次会议,审议通过了《关于作废2022年限制性股票激励计划已授予尚未归属的限制性股票的议案》。

二、本次作废限制性股票的具体情况

根据《上市公司股权激励管理办法》(以下简称"《管理办法》")、《上海证券交易所科创板股票上市规则》(以下简称"《上市规则》")及本激励计划的相关规定,"若任一归属期内,公司当期业绩水平未达到业绩考核触发值的,所有激励对象对应考核当年计划归属的限制性股票全部不得归属,并作废失效"。

根据天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)对公司2024年年度报告出具的审计报告(天职业字[2025]18372号):2024年度公司实现营业收入759,057,280.46元,未达到首次授予部分第三个归属期及预留授予部分第二个归属期公司层面归属条件触发值,所有激励对象当期不得归属的限制性股票合计505,150股作废失效。

综上,本次应作废失效的第二类限制性股票数量合计505,150股。根据公司股东大会对董事会的授权,本次作废已授予尚未归属的第二类限制性股票事项无需提交股东大会审议。

三、本次作废部分限制性股票对公司的影响

公司本次作废已授予尚未归属的限制性股票符合相关法律、法规及本激励计划的有关规定,不会对公司的财务状况和经营成果产生实质性影响,不会影响公司核心团队的稳定性。本次作废限制性股票后,本激励计划结束。

四、监事会意见

公司监事会对本激励计划作废已授予尚未归属的限制性股票的事项进行了核查,监事会认为:

公司本次作废2022年限制性股票激励计划已授予尚未归属的限制性股票符合《管理办法》《上市规则》及本激励计划的相关规定,不存在损害公司及股东利益的情形,监事会同意公司本次作废已授予尚未归属的限制性股票。

六、法律意见书的结论性意见

湖南启元律师事务所认为:截至本法律意见书出具日,公司本次作废已取得现阶段必要的批准与授权;本次作废已授予但尚未归属的限制性股票事项符合《管理办法》等法律、法规、规范性文件及《激励计划(草案)》的相关规定。

特此公告。

株洲华锐精密工具股份有限公司

2025年8月30日

证券代码:688059 证券简称:华锐精密 公告编号:2025-050
转债代码:118009 转债简称:华锐转债

株洲华锐精密工具股份有限公司 关于独立董事任期届满暨补选独立董事及调整董事会专门委员会委员的公告

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、准确性和完整性依法承担法律责任。

一、独立董事任期届满离任情况

根据《上市公司独立董事管理办法》及《上海证券交易所科创板股票上市规则》等相关规定,独立董事在同一家上市公司连续任职时间不得超过六年。株洲华锐精密工具股份有限公司(以下简称"公司")独立董事刘如铁先生因连续担任公司独立董事即将满六年,向公司董事会申请辞去公司第三届董事会独立董事、第三届董事会提名委员会主任委员、第三届董事会战略与发展委员会委员职务,辞职后将不再担任公司任何职务。

刘如铁先生担任公司独立董事期间恪尽职守、勤勉尽责,为公司的规范运作和健康发展发挥了积极作用,公司董事会对其在任职期间为公司发展所做出的贡献表示衷心的感谢!

二、补选第三届董事会独立董事情况

为保证公司董事会的规范运作,经公司董事会提名,并经董事会提名委员会资格审查通过,公司于2025年8月29日召开第三届董事会第十八次会议,审议通过了《关于独立董事任期届满暨补选独立董事及调整董事会专门委员会委员的议案》,公司董事会同意提名袁铁锤先生(简历附后)为公司第三届董事会独立董事候选人,同时提名袁铁锤先生接任刘如铁先生担任公司第三届董事会提名委员会主任委员、第三届董事会战略与发展委员会委员职务,任期自股东大会审议通过之日起至第三届董事会任期届满时止。

袁铁锤先生具有丰富的专业知识和经验,熟悉相关法律法规,并已取得独立董事资格证书。袁铁锤先生的任职资格和独立性尚需经上海证券交易所审核无异议后提交公司股东大会进行审议。

三、公司第三届董事会专门委员会委员调整情况

为保证董事会专门委员会正常有序地开展工作,经公司股东大会审议通过后,袁铁锤先生将接任刘如铁先生担任公司第三届董事会提名委员会主任委员、第三届董事会战略与发展委员会委员职务。

补选完成后,公司第三届董事会专门委员会成员信息如下:

1、董事会审计委员会:刘爱明先生(主任委员)、王建新先生、彭锐涛先生;

2、董事会提名委员会:袁铁锤先生(主任委员)、刘爱明先生、肖旭凯先生;

3、董事会薪酬与考核委员会:王建新先生(主任委员)、刘爱明先生、高江雄先生;

4、董事会战略与发展委员会:肖旭凯先生(主任委员)、李志祥先生、袁铁锤先生。

特此公告。

株洲华锐精密工具股份有限公司董事会

2025年8月30日

附件

独立董事候选人简历

袁铁锤先生,1968年出生,中国国籍,无境外永久居留权,博士研究生学历。1991年至1993年,任贵州省遵义钛厂助理工程师;1996年至2003年,任冶金部长沙矿冶研究院工程师;2003年至2011年,任中南大学粉末冶金研究院副研究员;2011年9月至今,任中南大学粉末冶金研究院研究员;目前兼任湖南惠同新材料股份有限公司(股票代码:833751)独立董事。

袁铁锤先生已取得独立董事资格证书,未持有公司股份,与公司控股股东、实际控制人、持有公司5%以上股份的股东及其他董事、监事、高级管理人员之间不存在关联关系,不存在《公司法》中不得担任公司董事的情形,不存在被中国证监会确定为市场禁入者且尚在禁入期的情形,也不存在被证券交易所公开认定不适合担任上市公司董事的情形,未受过中国证监会、证券交易所及其他有关部门处罚和惩戒,不属于最高人民法院公布的失信被执行人,符合《公司法》等相关法律、法规和规定要求的任职条件。

证券代码:688059 证券简称:华锐精密 公告编号:2025-054
转债代码:118009 转债简称:华锐转债

株洲华锐精密工具股份有限公司关于召开2025年第三次临时股东大会的通知

本公司董事会及全体董事保证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。

重要内容提示:

● 股东大会召开日期:2025年9月18日

● 本次股东大会采用的网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

一、召开会议的基本情况

(一) 股东大会类型和届次

2025年第三次临时股东大会

(二) 股东大会召集人:董事会

(三) 投票方式:本次股东大会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

(四) 现场会议召开的日期、时间和地点

召开日期时间:2025年9月18日 14点00分

召开地点:株洲市芦淞区创业二路68号,株洲华锐精密工具股份有限公司三楼会议室

(五) 网络投票的系统、起止日期和投票时间。

网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

网络投票起止时间:自2025年9月18日

至2025年9月18日

采用上海证券交易所网络投票系统,通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段,即9:15-9:25,9:30-11:30,13:00-15:00;通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的9:15-15:00。

(六) 融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票,应按照《上海证券交易所科创板上市公司自律监管指引第1号 — 规范运作》等有关规定执行。

(七) 涉及公开征集股东投票权

无

二、会议审议事项

本次股东大会审议议案及投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型
		A股股东
非累积投票议案		
1	关于独立董事任期届满暨补选独立董事及调整董事会专门委员会委员的议案	√
2	关于取消监事会、变更注册资本、修订《公司章程》并办理工商变更登记的议案	√
3.00	关于修订、制定及废止公司部分治理制度的议案	√
3.01	关于修订《股东会议事规则》的议案	√
3.02	关于修订《董事会议事规则》的议案	√
3.03	关于修订《关联交易管理办法》的议案	√
3.04	关于修订《对外投资管理办法》的议案	√
3.05	关于修订《对外担保管理办法》的议案	√
3.06	关于修订《独立董事工作制度》的议案	√
3.07	关于修订《募集资金管理办法》的议案	√
3.08	关于修订《信息披露管理办法》的议案	√
3.09	关于修订《累计投票制实施细则》的议案	√
3.10	关于修订《可转换公司债券持有人会议规则》的议案	√

1、说明各议案已披露的时间和披露媒体

上述议案已经公司于2025年8月29日召开的第三届董事会第十八次会议审议通过。具体内容参见公司于2025年8月30日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)以及《上海证券报》《中国证券报》《证券时报》《证券日报》同时登载的相关公告。公司将在2025年第三次临时股东大会召开前,在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)登载《2025年第三次临时股东大会会议资料》。

2、特别决议议案:议案2

3、对中小投资者单独计票的议案:议案1

4、涉及关联股东回避表决的议案:无

应回避表决的关联股东名称:无

5、涉及优先股股东参与表决的议案:无

三、股东大会投票注意事项

(一) 本公司股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权的,既可以登陆交易系统投票平台(通过指定交易的证券公司交易终端)进行投票,也可以登陆互联网投票平台(网址:vote.sseinfo.com)进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的,投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

为更好地服务广大中小投资者,确保有投票意愿的中小投资者能够及时参会、及时投票,公司拟使用上证所信息网络有限公司(以下简称"上证信息")提供的股东大会提醒服务,委托上证信息通过智能短信等形式,根据股权登记日的股东名册主动提醒股东参会投票,向每一位投资者主动推送股东大会参会邀请、议案情况等信息。投资者在收到智能短信后,可根据《上市公司股东会网络投票一键通服务用户使用手册》(下载链接:https://vote.sseinfo.com/i/yjt_help.pdf)的提示步骤直接投票,如遇拥堵等情况,仍可通过原有的交易系统投票平台和互联网投票平台进行投票。

(二) 同一表决权通过现场、本所网络投票平台或其他方式重复进行表决的,以第一次投票结果为准。

(三) 股东对所有议案均表决完毕才能提交。

四、会议出席对象

(一) 股权登记日下午收市时在中国登记结算有限公司上海分公司登记在册的公司股东有权出席股东大会(具体情况详见下表),并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是公司股东。

股份类别	股票代码	股票简称	股权登记日
A股	688059	华锐精密	2025/9/15

(二) 公司董事、监事和高级管理人员。

(三) 公司聘请的律师。

(四) 其他人员

五、会议登记方法

(一)凡符合会议要求的公司股东,请持本人身份证及股东账户卡;如需委托他人代理的,委托代理人需持本人身份证、授权委托书(见附件)、委托人身份证复印件、股东账户卡,于2025年9月17日(上午8:00~11:30,下午13:00~17:30)到公司董事会办公室进行股权登记。股东也可以通过信函、传真的方式办理登记手续,须在登记时间2025年9月17日下午17:30前送达,出席会议时需携带原件。

(二)登记地点:株洲华锐精密工具股份有限公司证券部办公室(株洲市芦淞区创业二路68号)。

(三)登记方式

1、法人股东应由法定代表人或其委托的代理人出席会议。由法定代表人出席会议的,应持营业执照复印件(加盖公司公章)、本人身份证和法人股东账户卡至公司办理登记;由法定代表人委托代理人出席会议的,代理人应持营业执照复印件(加盖公章)、本人身份证、法定代表人依法出具的授权委托书和法人股东账户卡至公司办理登记;

2、自然人股东亲自出席会议的,应持本人身份证和股东账户卡至公司办理登记;委托代理人出席会议的,代理人应持本人身份证、授权委托书和股东账户卡至公司办理登记。异地股东可以信函或传真方式登记,信函或传真以抵达公司的时间为准,信函上请注明"股东大会"字样;公司不接受电话方式办理登记。

六、其他事项

1、本次现场会议会期半天,食宿及交通费自理。

2、参会股东请提前半小时到达会议现场办理签到。

3、会议联系方式

联系地址:株洲市芦淞区创业二路68号

邮政编码:412000

联系电话:0731-22881838

传 真:0731-22881838

联 系 人:段艳兰

特此公告。

株洲华锐精密工具股份有限公司董事会

2025年8月30日

附件1:授权委托书

● 报备文件

提议召开本次股东大会的董事会决议

附件1:授权委托书

授权委托书

株洲华锐精密工具股份有限公司:

兹委托 先生(女士)代表本单位(或本人)出席2025年9月18日召开的贵公司2025年第三次临时股东大会,并代为行使表决权。

委托人持普通股数:

委托人持优先股数:

委托人股东账户号:

序号	非累积投票议案名称	同意	反对	弃权
1	关于独立董事任期届满暨补选独立董事及调整董事会专门委员会委员的议案			
2	关于取消监事会、变更注册资本、修订《公司章程》并办理工商变更登记的议案			
3.00	关于修订、制定及废止公司部分治理制度的议案			
3.01	关于修订《股东会议事规则》的议案			
3.02	关于修订《董事会议事规则》的议案			
3.03	关于修订《关联交易管理办法》的议案			
3.04	关于修订《对外投资管理办法》的议案			
3.05	关于修订《对外担保管理办法》的议案			
3.06	关于修订《独立董事工作制度》的议案			
3.07	关于修订《募集资金管理办法》的议案			
3.08	关于修订《信息披露管理办法》的议案			
3.09	关于修订《累计投票制实施细则》的议案			
3.10	关于修订《可转换公司债券持有人会议规则》的议案			

委托人签名(盖章): 受托人签名:

委托人身份证号: 受托人身份证号:

委托日期: 年 月 日

备注:

委托人应在委托书中"同意"、"反对"或"弃权"意向中选择一个并打"√",对于委托人在本授权委托书中未作具体指示的,受托人有权按自己的意愿进行表决。

证券代码:688059 证券简称:华锐精密 公告编号:2025-053
转债代码:118009 转债简称:华锐转债

株洲华锐精密工具股份有限公司 第三届监事会第十二次会议决议公告

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、准确性和完整性依法承担法律责任。

一、监事会会议召开情况

株洲华锐精密工具股份有限公司(以下简称"公司")第三届监事会第十二次会议于2025年8月29日以现场表决的方式召开,会议通知已于2025年8月22日以专人、邮寄及电子邮件等方式发出。本次会议应出席监事3人,实际出席监事3人,会议由监事会主席林孝良先生主持。本次会议的召集、召开方式符合相关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《株洲华锐精密工具股份有限公司章程》的规定,会议决议合法、有效。

二、监事会会议审议情况

(一)审议通过了《关于作废2022年限制性股票激励计划已授予尚未归属的限制性股票的议案》

经审议,监事会认为:公司本次作废2022年限制性股票激励计划已授予尚未归属的限制性股票符合《上市公司股权激励管理办法》《上海证券交易所科创板股票上市规则》及公司2022年限制性股票激励计划的相关规定,不存在损害公司及股东利益的情形,监事会同意公司本次作废已授予尚未归属的限制性股票。

表决结果:3票同意,0票反对,0票弃权。

具体内容详见同日刊登在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《关于作废2022年限制性股票激励计划已授予尚未归属的限制性股票的公告》(公告编号:2025-049)。

(二)审议通过了《关于取消监事会、变更注册资本、修订<公司章程>并办理工商变更登记的议案》

经审议,监事会同意:根据《中华人民共和国公司法》《关于新<公司法>配套制度规则实施相关过渡期安排》和《上市公司章程指引(2025年修订)》以及《上海证券交易所科创板股票上市规则》等法律、法规及规范性文件的相关规定,结合公司实际情况,拟取消监事会,由公司董事会下设的审计委员会行使监事会职权,公司《监事会议事规则》相应废止,并对《公司章程》中的相关条款进行修订。

表决结果:3票同意,0票反对,0票弃权。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

具体内容详见同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的《关于取消监事会、变更注册资本、修订<公司章程>并办理工商变更登记暨修订、制定及废止公司部分治理制度的公告》(公告编号:2025-051)。

特此公告。

株洲华锐精密工具股份有限公司监事会

2025年8月30日

证券代码:601577 证券简称:长沙银行 编号:2025-041
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 第八届董事会第二次会议决议公告

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")第八届董事会第二次会议于2025年8月28日下午在长沙银行总行33楼3315会议室以现场加视频方式召开。会议应出席董事7人,实际出席董事7人。郭子嘉女士、王宗润先生、曹虹剑先生、程青龙先生4人待任职资格经监管部门核准后方可行使表决权。会议由董事长赵小中主持。董事会秘书、首席风险官彭敬恩列席会议。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2025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2025年半年度报告》及摘要)

表决情况:同意7票,反对0票,弃权0票。

本议案已经本行董事会审计委员会审议通过,同意提交董事会审议。

二、长沙银行股份有限公司2025年中期利润分配方案(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2025年中期利润分配方案的公告》)

表决情况:同意7票,反对0票,弃权0票。

本议案已经本行董事会审计委员会、独立董事专门会议审议通过,同意提交董事会审议。

三、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中信证券股份有限公司,质押期限1年。本次质押登记完成后,本行将及时履行信息披露义务。

表决情况:同意7票,反对0票,弃权0票。

四、关于长沙银行股份有限公司与董事、高级管理人员及相关关联方开展关联交易的议案

在未达到国家金融监督管理总局重大关联交易标准的情况下,董事会同意本行与董事、高级管理人员及相关关联方开展日常金融产品、服务等一般关联交易。日常金融产品、服务等交易包括但不限于一般性存款、支付结算、信用卡、个人贷款、购买财富管理类金融产品等授信类、资产转移类、服务类、存款和其他类型的关联交易。前述关联交易遵循一般商业原则、按市场公允条件、依法合规开展。如前述交易单笔或累计达国家金融监督管理总局重大关联交易标准,或属于其他监管机构认为须提交董事会、股东会审议的关联交易,本行将依据所适用的法律法规,另行履行关联交易的董事会、股东会审议和披露程序。

表决情况:同意6票,反对0票,弃权0票。董事对本人及相关关联方与本行之间的关联交易回避表决,本议案中该项有效表决票数为6票。

本议案已经本行董事会风险控制与关联交易委员会、独立董事专门会议审议通过,同意提交董事会审议。

五、关于修订《长沙银行股份有限公司操作风险管理办法》的议案

表决情况:同意7票,反对0票,弃权0票。

本议案已经本行董事会风险控制与关联交易委员会审议通过,同意提交董事会审议。

六、关于修订《长沙银行股份有限公司市场风险管理办法》的议案

表决情况:同意7票,反对0票,弃权0票。

本议案已经本行董事会风险控制与关联交易委员会审议通过,同意提交董事会审议。

七、长沙银行股份有限公司2025年度恢复计划

表决情况:同意7票,反对0票,弃权0票。

本议案已经本行董事会风险控制与关联交易委员会审议通过,同意提交董事会审议。

八、长沙银行股份有限公司2024年度战略评估报告

表决情况:同意7票,反对0票,弃权0票。

本议案已经本行董事会战略与可持续发展委员会审议通过,同意提交董事会审议。

九、长沙银行股份有限公司战略管理办法

表决情况:同意7票,反对0票,弃权0票。

本议案已经本行董事会战略与可持续发展委员会审议通过,同意提交董事会审议。

十、关于修订《长沙银行股份有限公司子公司管理办法》的议案

表决情况:同意7票,反对0票,弃权0票。

本议案已经本行董事会战略与可持续发展委员会审议通过,同意提交董事会审议。

十一、长沙银行股份有限公司2025年半年度第三支柱信息披露报告

表决情况:同意7票,反对0票,弃权0票。

十二、长沙银行股份有限公司2025年度互联网贷款业务规划

表决情况:同意7票,反对0票,弃权0票。

本议案已经本行董事会风险控制与关联交易委员会审议通过,同意提交董事会审议。

会议听取了《长沙银行股份有限公司薪酬制度设计和执行及绩效考评情况专项审计报告》《长沙银行股份有限公司流动性风险管理专项审计报告》《长沙银行股份有限公司理财业务专项审计报告》《长沙银行股份有限公司反洗钱专项审计报告》,通报了国家金融监督管理总局湖南监管局相关监管文书并听取了整改情况报告。

长沙银行股份有限公司

董事会

2025年8月30日

证券代码:601577 证券简称:长沙银行 编号:2025-042
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 2025年半年度报告摘要

二〇二五年八月

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二次会议于2025年8月28日召开,审议通过了2025年半年度报告及摘要,会议应当出席董事7人,实际出席董事7人,郭子嘉女士、王宗润先生、曹虹剑先生、程青龙先生4人待任职资格经监管部门核准后方可行使表决权。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2025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2025年中期股息,具体为:每10股派现金股利2.00元(含税),共计分配现金股利804,311千元。

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	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	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)	2025年1-6月	2024年1-6月	本报告期较上年同期增减(%)	2023年1-6月
营业收入	13,249,374	13,042,446	1.59	12,623,919
营业利润	5,133,034	5,083,633	0.97	5,056,823
利润总额	5,117,304	5,046,014	1.41	5,055,384
归属于母公司股东的净利润	4,328,903	4,120,765	5.05	3,961,823
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,339,462	4,133,616	4.98	4,005,467
经营活动产生的现金流量净额	-46,398,400	-51,046,478	不适用	-13,218,421
每股计(人民币元/股)				
基本每股收益	1.08	1.02	5.88	0.99
稀释每股收益	1.08	1.02	5.88	0.99
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.08	1.03	4.85	1.00
每股经营活动产生的现金流量净额	-11.54	-12.69	不适用	-3.29
归属于母公司普通股股东的每股净资产	17.15	15.65	9.58	14.16
盈利能力指标(%)				
全面摊薄净资产收益率	6.28	6.55	下降0.27个百分点	6.96
加权平均净资产收益率	6.31	6.62	下降0.31个百分点	7.04
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	6.29	6.57	下降0.28个百分点	7.04
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	6.33	6.64	下降0.31个百分点	7.12
总资产收益率	0.36	0.40	下降0.04个百分点	0.44
规模指标(人民币千元)	2025年6月30日	2024年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2023年12月31日
资产总额	1,247,385,086	1,146,747,921	8.78	1,020,032,943
负债总额	1,165,090,274	1,066,397,629	9.25	951,713,564
归属于母公司股东的所有者权益	79,943,422	78,013,645	2.47	66,108,998
归属于母公司普通股股东的所有者权益	68,951,837	67,022,060	2.88	60,117,413
吸收存款本金总额	759,184,233	722,974,547	5.01	658,856,634
其中:公司活期存款	163,482,056	186,904,989	-12.53	178,478,149
公司定期存款	147,221,204	111,850,366	31.62	112,671,440
个人活期存款	99,323,186	96,655,756	2.76	92,576,627
个人定期存款	318,400,635	289,832,976	9.86	243,515,886
发放贷款和垫款本金总额	602,691,594	545,108,561	10.56	488,391,053
其中:公司贷款	404,923,508	346,470,073	16.87	290,370,082
个人贷款	192,036,404	189,517,234	1.33	184,771,768
票据贴现	5,731,682	9,121,254	-37.16	13,249,203
资本净额	96,632,386	94,200,829	2.58	81,914,616
其中:核心一级资本净额	69,119,239	67,142,402	2.94	60,264,997
其他一级资本	11,186,913	11,184,719	0.02	6,177,467
二级资本	16,326,234	15,873,708	2.85	15,472,152
风险加权资产净额	710,637,979	663,421,545	7.12	628,324,950
贷款损失准备	21,823,284	19,967,584	9.29	17,585,202

(三)补充财务指标

项目(%)	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
资本充足率	13.60	14.20	13.04
一级资本充足率	11.30	11.81	10.57
核心一级资本充足率	9.73	10.12	9.59
不良贷款率	1.17	1.17	1.15
拨备覆盖率	309.71	312.80	314.21
拨贷比	3.62	3.66	3.60
存贷比	75.84	72.59	67.79
流动性比例	74.29	83.35	65.19
流动性覆盖率	258.33	438.98	221.68
单一最大客户贷款比率	7.29	5.27	4.56
最大十家客户贷款比率	41.66	30.20	24.85
成本收入比	26.91	28.45	27.95
净利差	1.97	2.20	2.43
净息差	1.87	2.11	2.31

(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	2025年6月30日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	69,119,239	64,636,623
一级资本净额	80,306,152	75,628,208
资本净额	96,632,386	91,087,909
风险加权资产合计	710,637,979	665,551,011
其中:信用风险加权资产	642,781,948	604,235,734
市场风险加权资产	22,975,745	22,975,745
操作风险加权资产	44,880,286	38,339,532
核心一级资本充足率(%)	9.73	9.71
一级资本充足率(%)	11.30	11.36
资本充足率(%)	13.60	13.69

2.杠杆率

单位:人民币千元

项目	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日	2024年9月30日
杠杆率(%)	6.12	6.20	6.39	6.40
一级资本净额	80,306,152	79,676,179	78,327,121	76,404,377
调整后的表内外资产余额	1,311,920,475	1,284,690,057	1,225,639,460	1,194,310,995

3.流动性覆盖率

单位:人民币千元

项目	2025年6月30日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	188,501,811	155,443,026
未来30天现金净流出量	72,968,972	64,646,712
流动性覆盖率(%)	258.33	240.45

4.净稳定资金比例

单位:人民币千元

项目	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
可用的稳定资金	757,374,169	743,030,497	715,087,613
所需的稳定资金	581,025,086	576,653,130	535,468,885
净稳定资金比例(%)	130.35	128.85	133.54

(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6,026.92亿元,不良贷款余额70.46亿元,不良贷款率1.17%,与上年末持平。拨备覆盖率309.71%,较上年末下降3.09个百分点。拨贷比3.62%,较上年末下降0.04个百分点。

贷款五级分类情况:

单位:人民币千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日		变动比例	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	比例(%)
正常类	575,674,284	95.52	524,407,858	96.2	51,266,426	9.78
关注类	19,970,884	3.31	14,317,156	2.63	5,653,728	39.49
次级类	2,930,319	0.48	2,074,235	0.38	856,084	41.27
可疑类	2,034,989	0.34	2,611,513	0.48	-576,524	-22.08
损失类	2,081,118	0.35	1,697,799	0.31	383,319	22.58
合计	602,691,594	100	545,108,561	100	57,583,033	10.56

项目(%)	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
正常类贷款迁徙率	6.18	2.12	1.68
关注类贷款迁徙率	57.45	25.16	38.93
次级类贷款迁徙率	89.44	77.30	72.39
可疑类贷款迁徙率	77.44	39.79	31.85

注:迁徙率根据国家金融监督管理总局相关规定计算,其中2025年6月30日数据已年化。

(六)前10名股东持股情况

1、普通股股东情况

(1)股东总数

截至报告期末股东总数(户)	33,515
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

(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 股份状态	数量	股东性质
长沙市财政局	0	676,413,701	16.82	0	无	0	国家
湖南省通信产业服务有限公司	0	325,206,010	8.09	0	无	0	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	0	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	0	无	0	境内国有法人
长沙房产(集团)有限公司	0	169,940,223	4.23	0	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	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	0	境内国有法人
香港中央结算有限公司	845,630	145,293,336	3.61	0	无	0	境外法人
湖南钢铁集团有限公司	0	126,298,537	3.14	0	无	0	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	0	境内非国有法人

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
湖南三力信息技术有限公司	176,262,294	人民币普通股	176,262,294
长沙房产(集团)有限公司	169,940,223	人民币普通股	169,940,223
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
香港中央结算有限公司	145,293,336	人民币普通股	145,293,336
湖南钢铁集团有限公司	126,298,537	人民币普通股	126,298,537
长沙通程控股股份有限公司	123,321,299	人民币普通股	123,321,299
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。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明			

2、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)	28

(2)截至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 股份状态	数量	股东性质
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	0	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
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
上海国际信托有限公司-上海信托睿银权益1号集合资金信托计划	0	5,000,000	8.33	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
广东粤财信托有限公司-粤财信托·弘盈添利1号集合资金信托计划	1,000,000	3,200,000	5.33	境内优先股	无	0	其他
华润深国投信托有限公司-华润信托·元启80号集合资金信托计划	0	2,970,000	4.95	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	0	2,780,000	4.63	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	0	2,750,000	4.58	境内优先股	无	0	其他
海通证券资管-交通银行-海通资管睿丰致远2号集合资产管理计划	0	2,388,400	3.98	境内优先股	无	0	其他
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十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。						

(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

2025年上半年,本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为根本遵循,深入践行金融工作的政治性、人民性,坚定不移走好中国特色金融发展之路,坚持稳中求进、以进促稳,守正创新、先立后破,系统集成、协同配合的发展思路,全力以赴稳增长、调结构、促改革、防风险,高质量发展迈出坚实步伐。

业务规模持续增长。截至报告期末,本行资产总额12,473.85亿元,较上年末增长8.78%;发放贷款和垫款本金总额6,026.92亿元,较上年末增长10.56%;吸收存款本金总额7,591.84亿元,较上年末增长5.01%。

发展质效稳中向好。报告期内,本行实现营业收入132.49亿元,同比增长1.59%;归属于母公司股东的净利润43.29亿元,同比增长5.05%。

资产质量相对稳健。截至报告期末,本行不良贷款率1.17%,与上年末持平;拨备覆盖率309.71%,较上年末下降3.09个百分点;拨贷比3.62%,较上年末下降0.04个百分点。

(一)县域金融深耕细作

报告期内,本行深入践行"做实县域"核心战略,围绕"网格金融+县域""产业金融+县域""数字金融+县域""专业金融+县域"四大定位,全力打造具有本土特色的县域金融发展"长行模式"。截至报告期末,县域存款余额2,484.68亿元,较上年末增加142.94亿元,增长6.10%;县域贷款余额2,291.69亿元,较上年末增加277.97亿元,增长13.80%。

"网格金融"扎根县域。完善网格服务体系,提升综合金融服务的可得性、便利性与覆盖面。面向乡村医生、乡村干部等基层群体定制专属产品方案;围绕县域客群创新开展助农直播等特色活动。截至报告期末,县域客户数693.68万户,较上年末增加14.27万户。

"产业金融"链动县域。以"点-线-面"思维驱动县域金融产业破局。"点"上突破,立足县域资源禀赋,以"千企万户大走访"活动为抓手,成立"县域产业金融生态联盟",汇聚政、银、企、农各类优质资源,提供一站式综合金融服务。"线"上延伸,编制县域十二大产业图谱,指导县域支行提升产业链渗透。"面"上覆盖,萃取县域支行产业金融优秀案例、复制推广,实现"一县一链"模式铺展成面。截至报告期末,县域特色产业贷款规模207.86亿元。

"数字金融"激活县域。场景化服务拓客,创新"空地协同"链式拓客模式,打造春耕备耕、农资、农机等15个数字化赋能场景,推动服务向轻型化、场景化、智能化转型。数字化经营赋能,实施全客群画像分析,打造县域信贷客群数字化经营样板间,提升营销与服务精准度。智能化风控提效,将数字化风控体系应用于贷款全流程,显著提升风险管控能力与运营服务效率。

"专业金融"提效县域。对全行县域支行精准画像,出台"一行一策"行动计划,推动县域金融与区域经济深度融合。重点打造存贷款、普惠金融、产业融合、机构资质等8大类别18家县域标杆行,实施差异化发展策略,进一步提升本行在县域市场竞争力。

(二)零售业务进阶发展

报告期内,本行持续深化零售发展转型,基础客群规模实现稳步增长,客户精细化经营水平有效提升。截至报告期末,个人存款余额4,177.24亿元,较上年末增加312.35亿元,增长8.08%。个人贷款余额1,920.36亿元,较上年末增加25.19亿元,增长1.33%。零售客户资产管理规模(AUM)达到4,913.30亿元,较上年末增加361.22亿元,增长7.94%。

基础客群更加巩固。重点推进代发工资、场景金融、社保卡发放等批量获客模式,深化社区网格化经营,通过"千企万户大走访""党建共联共建"等行动,不断延伸零售业务触角,持续扩大基础客群规模。截至报告期末,本行零售客户数1,866.19万户,较上年末增加21.96万户,增长1.19%。通过数智化体系批量经营长尾客群,提升低价值长尾客户AUM 25.00亿元。

财富管理持续进阶。完善财富管理服务体系,从产品、权益、团队、服务等方面,建立成熟的财富客户服务模式,持续提升财富客户服务体验。面向代发工资、呼啦收单、亲子客户、养老客户等重点细分客群,实施差异化、精细化的服务策略。其中围绕"一老一小"两大特色客群,依托养老"超能力俱乐部"和亲子"布蕉绿俱乐部"会员服务体系,形成长行养老金融和亲子金融品牌。截至报告期末,本行财富客户数143.28万户,较上年末增加10.80万户,增长8.15%。

零售资产稳健发展。紧跟市场与客户需求变化,优化核心产品与客户体验,稳按揭大盘,强个消投放,提个经展业能力,加速推进数字化经营,提升服务效率。截至报告期末,本行个人贷款余额1,920.36亿元,较上年末增加25.19亿元,增长1.33%。其中,个人消费贷款余额808.45亿元,较上年末增加56.66亿元,增长7.54%;个人经营性贷款余额299.70亿元,较上年末减少0.75亿元,下降0.25%;住房按揭贷款余额653.18亿元,较上年末减少8.10亿元,下降1.23%。信用卡调优获客结构,与本地家装、美食等行业头部企业联合开展营销活动,提振消费市场信心,提升用卡活跃度。报告期内,信用卡新增发卡3.19万张,累计发卡量352.71万张。

(三)公司业务稳住大盘

报告期内,本行精准贯彻国家及省市战略部署,深入落实"五篇大文章",以金融活水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4,049.24亿元,较上年末增加584.53亿元,增长16.87%;公司存款余额3,107.03亿元,较上年末增加119.48亿元,增长4.00%;对公客户数45.11万户,较上年末增加0.49万户,增长1.10%。

产业金融精耕细作。深入湖南各地市大力实施"千企万户大走访"行动,走访"湘信贷"平台客户15,238户,截至报告期末,已为8,271户企业提供授信1,311.07亿元,实际放款514.23亿元。深度融入湖南省"4×4"现代化产业体系布局,聚焦工程机械、新能源、新材料、大健康等核心产业链,依托"两单两图"机制精准对接省市重大项目及重点产业客户,提供全周期、全链条金融解决方案,有力支持省、市重点项目132个,新增信贷投放147.32亿元。

产品创新精益求精。场景建设方面,联合中国银联为湖南省总工会创新搭建"湘工惠"GBC生态闭环,独家推出"余额券"产品,上线三个月即引入2,890家企业,覆盖客群超20万人;联合银联商务公司为长沙市商务局搭建"以旧换新"国补审批系统并配套推出"国补贷"专案,覆盖800家商户,有效授信超5,000万元。供应链金融方面,成为首批为湖南省公共资源交易服务平台提供分离式电子投标保函业务的银行金融机构,上线后已开立保函378笔、金额1.13亿元。报告期内,供应链金融投放93.71亿元,同比增长15.91%。国际业务方面,深耕跨境金融,积极亮相中非经贸博览会推动中非合作;拓展个人外汇业务线上渠道,突破服务空间限制,实现开户、结售汇、收付汇等业务通过手机银行办理;跨境人民币拓展成效显著,报告期内结算量同比增长64.11%。投行业务方面,优化主承销业务全链条管理机制,提升展业效率,加快业务落地,报告期内,累计主承销非金融企业债务融资工具22只,承销金额58.86亿元。

绿色金融精准发力。积极探索ESG风险管理,连续开展环境信息披露,进行绿色金融标准升级,持续优化绿色金融管理平台,通过数字化管理模式进行智能识别和项目筛选,加强绿色金融全流程管理。聚焦基础设施绿色升级、美丽中国建设、绿色转型等重点领域,支持重点项目建设。截至报告期末,绿色金融贷款余额637.14亿元,较上年末增加108.85亿元,增长20.60%。

普惠金融精进服务。深度对接省市小微企业融资机制推荐平台,实现行内系统与平台直连、双向授权,持续推动普惠金融产品的数字化、线上化和智能化,针对细分市场的客群推出专属小微信贷产品。截至报告期末,普惠小微企业贷款余额722.41亿元,较上年末增长5.80%;普惠涉农贷款余额120.96亿元,较上年末增长15.77%。

科技金融做精做特。坚持服务国家创新发展战略,紧跟新质生产力发展要求,深耕专精特新、高新技术等重点客群。聚焦管理机制、定价机制、审批机制、队伍激励机制四大机制,优化管理架构,实施专属FTP优惠;对重点客群实施差异化审批授权,推出优才贷、科e快贷等重点产品的尽职免责清单。截至报告期末,科技金融贷款余额867.21亿元。

(四)金融市场持续发力

面对复杂多变的市场环境,本行坚守服务实体经济与区域发展的核心定位,全力推动金融市场业务向高质量发展转型。

投资创利稳中求进。针对债券市场低利率、低息差、高波动的三重挑战,通过科学统筹资金调度与精准把握交易时机,实现投资规模与收益的双提升。截至报告期末,金融投资余额5,232.56亿元,较上年末增长6.71%,其中,交易性金融资产余额1,824.29亿元,较上年末增长65.07%。负债端通过拓宽同业合作渠道、丰富负债产品体系,有效降低资金成本,同业负债平均利率降至1.80%,较上年同期下降39个基点。

服务区域提质拓面。本行从产品创新、渠道建设、客群深耕、系统升级、队伍培育及机制完善六大维度入手,全面增强区域服务竞争力。报告期内"长赢+"同业合作平台加速迭代,产品货架扩容至400只以上;通过做实营销、做强交易、开展"打卡湖南"调研活动,为机构投资者精准对接超50家湖南优质发债企业,全方位地满足客户多元化的投融资需求。

理财业务稳中向好。理财业务始终坚持以客户为中心,聚焦细分客群,丰富产品谱系,拓宽资产配置,推动投研深度融合,通过多资产多策略提升产品收益,加强客户投教服务,不断提升理财业务质效。报告期内,理财产品实现中间业务收入1.63亿元,同比增长11.43%。

托管规模快速增长。报告期内,本行深度整合行内资源,优化协同机制推进精准拓客,持续挖掘业务场景,提升运营能力,实现托管规模持续增长。截至报告期末,资产托管规模534.22亿元,较上年末增加404.34亿元。?

(五)金融科技提质增效

报告期内,本行坚持科技引领,聚焦数字金融,以数字化创新激活业务动能,全面推进科技与业务深度融合。

深化数字金融布局。本行锚定"现代生态银行"建设目标,通过打造"金融+产业+生态"模式深化数字化转型实践。数字化经营领域,着力打造区域最优票据平台,持续提升同业资源的流量带动能力;数字营销领域,加快建立统一权益服务体系,不断完善营销工具矩阵,丰富产品货架供给;数字风控领域,持续完善风险全流程处理机制,在风控模型方面引入司法、公积金、社保、收支流水等外部数据,在授信审批场景探索大模型能力智能应用,提升风险识别的准确性和前瞻性。总分支深度协同加速推进场景金融项目落地,打通政、企、客户生态闭环。稳步推进信贷核算系统、全面预算系统、本外币一体化等重点项目建设。

筑牢数字金融底座。设立大模型实验室,构建AI算力池,深度适配Deepseek、Qwen等主流大模型,建成全行大模型基础应用中台,打造智能问答、智能问数、智能报告、智能图像四项通用化AI能力。高质量完成滨江数据中心和望城数据中心在线扩容工程,项目实施过程实现零故障、零中断、零重大缺陷。持续聚焦数据中心运维管理体系建设,对标ISO20000、数据中心服务能力成熟度模型等行业标准,围绕变更优化、应急优化、标准化操作等方面持续完善,顺利通过ISO20000认证。

做深数字金融实践。截至报告期末,网络渠道用户数达1,193.05万户,月活跃用户(MAU)达到273.78万户。报告期内,网络银行交易额17,863.66亿元,快捷支付签约客户数799.06万户,交易金额1,704.50亿元。提升数字化经营能力,启动"6+1"数字化经营样板间新格局,覆盖商户运营、县域赋能、长尾直营、中小企业深耕、零售信贷数字赋能、政企生态升级、技术基建七大领域,升级搭建数据驱动、AI赋能与生态协同的立体化数字经营体系。

(六)风险防控全面加强

细化授信政策管理。紧密围绕国家最新政策导向与湖南省"4×4"现代化产业体系,逐一穿透式分析重点产业,出台产业指引及授信政策,以信贷资源支持经济结构转型和产业升级。完善行业研究分析框架,提升行业研究的效率与深度。修订金融机构额度中枢偏好,提高风险管理的前瞻性。完善押品价值重估,推动押品价值重估由局部向全量扩展,由任务化向常态化、规范化转变。

强化产品级风险管理。完善产品风险监测预警熔断机制、风险策略评审机制、专案会议机制、风险后督机制,建立产品风险表现驱动的产品监测、预警、迭代的闭环管理,形成一道防线业务部门主动监测、完善产品,二道防线风险部门实时评估,全流程监测的协作模式。

强化重点领域风险管控。严控新增风险,将常态化非现场检查与重点机构、重点业务(产品)专项现场检查相结合,提升风险监督检查的针对性;提升数字化风控能力,扩充反欺诈手段,多措并举提升欺诈风险的识别和打击能力。强化存量风险化解处置,组建敏捷团队统筹全行风险化解及诉讼资源,完善不良资产转让、债转股、债委会等工作机制,一户一策、一品一策明晰处置措施。

强化风险文化建设。深入开展合规文化建设活动,推动合规文化建设走深走实;完善经营管理主体责任机制,重构合规经营考核体系,充分激发一道防线风险责任意识和合规经营理念。全方位提升人员能力,分层分类开展培养项目、训战项目,强化风险经理、授信审批、客户经理序列人员风控素能。

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

董事长:赵小中

长沙银行股份有限公司

董事会

2025年8月30日

证券代码:601577 证券简称:长沙银行 编号:2025-043
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 关于2025年中期利润分配方案的公告

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:

● 分配比例:每股派发现金红利0.20元(含税)

● 本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数,具体日期将在权益分派实施公告中明确。

● 在实施权益分派的股权登记日前总股本发生变动的,拟维持分配总额比例不变,相应调整每股分配比例,并将另行公告具体调整情况。

● 根据本行2024年度股东大会授权,本次利润分配方案经董事会审议通过后即可实施。

一、利润分配方案内容

经天健会计师事务所(特殊普通合伙)审阅,截至2025年6月30日,长沙银行股份有限公司(简称"本行")可供投资者分配利润35,851,317千元。经董事会决议,本行2025年中期利润分配方案如下:

以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数,向全体股东每10股派发现金红利2.00元(含税),截至本公告披露日,本行总股本为4,021,553,754股,以此计算合计拟派发现金红利804,311千元,占本行归属于母公司股东净利润的18.58%。经上述分配后,剩余的未分配利润35,047,006千元结转下一期间。

在实施权益分派的股权登记日前本行总股本发生变动的,拟维持分配总额比例不变,相应调整每股分配比例,并将另行公告具体调整情况。

二、本行履行的决策程序

(一)股东大会授权情况

2025年5月21日,本行2024年度股东大会审议通过《长沙银行股份有限公司2024年度利润分配预案》,授权董事会在符合监管要求和利润分配的条件下,根据实际经营情况制定和实施2025年中期利润分配方案。

(二)董事会会议的召开、审议和表决情况

2025年8月28日,本行第八届董事会第二次会议审议通过了《长沙银行股份有限公司2025年中期利润分配方案》,同意本次利润分配方案,本方案符合本行《章程》规定的利润分配政策。

(三)董事会独立董事专门会议、审计委员会审议情况

本行2025年中期利润分配方案已经本行第八届董事会独立董事2025年第2次专门会议审议,独立董事认为,本次利润分配方案符合相关法律法规关于利润分配和现金分红的相关规定,既考虑了保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展,同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求,不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。全体独立董事同意将本次利润分配方案提交本行第八届董事会第二次会议审议。

本行第八届董事会审计委员会第二次会议审议通过了本行2025年中期利润分配方案。

四、相关风险提示

本次利润分配方案综合考虑了股东投资回报、监管机构对资本充足率的要求及本行业务可持续发展等因素,不会对本行经营现金流产生重大影响,不会影响本行正常经营和长期发展。

特此公告。

长沙银行股份有限公司

董事会

2025年8月30日