证券代码:601577 证券简称:长沙银行 编号:2020-023
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 2020 年度日常关联交易预计额度的公告

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个别及连带责任。

重要内容提示:

长沙银行股份有限公司(以下简称"本行")于 2020 年 3 月 27 日召开第六届董事会第七次会议,审议通过了《关于长沙银行股份有限公司 2020 年度日常关联交易预计额度的议案》,该日常关联交易事项尚须提交股东大会审议。

回避表决事项:本行关联董事洪星、李晞、陈细和、杜红艳、冯建军回避表决。

该日常关联交易事项符合关联交易管理要求的公允性原则,没有损害本行和股东的利益,不影响本行独立性。

一、日常关联交易的基本情况

(一)日常关联交易履行的审议程序

本行于 2020 年 3 月 27 日召开第六届董事会第七次会议,会议以 8 票同意,0 票反对,0 票弃权,表决通过了《关于长沙银行股份有限公司 2020 年度日常关联交易预计额度的议案》,关联董事洪星、李晞、陈细和、杜红艳、冯建军回避表决。本议案尚需提交股东大会审议,关联股东需回避表决。

独立董事事前认可声明:

本行预计的 2020 年度日常关联交易额度,均基于与客户原有的合作基础,以及对本行业务发展的合理预期,预计金额所涉交易内容为银行政策经营范围内发生的常规业务,符合经营发展的需要,其定价遵循市场化原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行,符合公允性原则。我们同意将《关于长沙银行股份有限公司 2020 年度日常关联交易预计额度的议案》提交第六届董事会第七次会议审议。

独立董事独立意见:

本行预计的 2020 年度日常关联交易额度属于银行正常经营范围内发生的常规业务,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,没有损害公司和股东,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。

本行 2020 年度日常关联交易预计额度事项符合中国证监会、中国银保监会等监管部门要求,符合本行《关联交易管理办法》等相关规定,董事会在审议该关联交易议案时,关联董事回避表决,表决程序合法合规,我们同意上述议案。

(二)2020 年度日常关联交易预计额度和类别

序号	关联方	2019 年交易情况	2020 年交易预计	
			授信	非授信
1	湖南新华联建设工程有限公司及关联企业	该集团在本行授信余额约 15.9 亿元	预计额度 16.8 亿元,主要用于流动资金贷款、银行承兑汇票、债务融资工具等业务	无
2	湖南省通信产业服务有限公司及关联企业	该集团在本行授信余额约 3.7 亿元;非授信类交易约 3980.2 万元,主要用于网点装点装修、设备采购等费用	预计额度 9.1 亿元,主要用于银行承兑汇票、保函、付款代理等业务	预计额度 9250 万元,主要用于网点装修、网络建设、设备采购等
3	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司及关联企业	该集团在本行授信余额约 9.2 亿元;非授信类交易约 458.2 万元,主要用于特惠商户活动费用、物业费、租赁费等	预计额度 23.3 亿元,主要用于流动资金贷款、债务融资工具、经营性物业贷等业务	预计额度 770 万元,主要用于受托销售、特惠商户活动、平台获客、物业费、租赁费等
4	湖南兴业投资有限公司及关联企业	该集团在本行授信余额约 5.1 亿元	预计额度 12.1 亿元,主要用于流动资金贷款、结构化融资等业务	无
5	长沙房产(集团)有限公司及关联企业	该集团在本行授信余额约 9.8 亿元;非授信类交易约 16.2 万元,主要用于担保费、物业费	预计额度 21.2 亿元,主要用于流动资金贷款、保函、经营性物业贷款、债务融资工具等业务	预计额度 25 万元,主要用于担保费、物业费等
6	长沙通程实业(集团)有限公司及关联企业	该集团在本行授信余额约 1.6 亿元;非授信类交易约 911 万元,主要用于物资采购、电子商务等费用	预计额度 3 亿元,主要用于流动资金贷款、银行承兑汇票等业务	预计额度 2238 万元,主要用于物资采购、快乐商城商品销售等
7	威胜信息技术股份有限公司及关联企业	该集团在本行授信余额 3662 万元	预计额度 4.1 亿元,主要用于流动资金贷款、付款代理、银行承兑汇票等业务	无
8	湖南湖湘商贸股份有限公司	该客户在本行授信类余额 1 亿元	预计额度 1 亿元,主要用于流动资金贷款	无
9	湖南省金六福酒业有限公司	该客户在本行授信类余额约 1.9 亿元	预计额度 2 亿元,主要用于流动资金贷款、银行承兑汇票等业务	无
10	关联自然人	全部关联自然人在本行开展授信余额约 4.5 亿元	预计额度 5 亿元,单户授信不超过 500 万元,包括个人贷款、信用卡透支等	无

备注:以上预计额度不构成本行对客户的授信承诺。预计额度内的关联交易实际发生时,将按照本行 2020 年度董事会授权书落实业务风险审批及关联交易审批,实际发生的交易方案以本行有权审批机构出具的批复为准。

二、关联方介绍及关联关系

(一)湖南新华联建设工程有限公司

(1)基本情况

湖南新华联建设工程有限公司成立于 1995 年 7 月 7 日,公司类型为有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资),法定代表人杨爱兵,注册资金 20 亿元人民币,注册地址为长沙市芙蓉区远大一路与东二环西南角湘域相遇大厦北栋 2506 室,主营业务为建筑工程施工。

截至 2019 年 9 月末,湖南新华联建设工程有限公司总资产 87.03 亿元,净资产 40.19 亿元,实现营业收入 10.14 亿元,净利润 2.45 亿元。

(2)关联关系

该公司系持有本行 5%以上股份的股东。

(二)湖南省通信产业服务有限公司

(1)基本情况

湖南省通信产业服务有限公司成立于 2007 年 6 月 27 日,公司类型为有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资),法定代表人褚格林,注册资本 8.86 亿元,注册地址为长沙市芙蓉区隆平高科技园内远大路 236 号,主营业务为第一类增值电信业务中的国内多方通信服务业务;第二类增值电信业务中的呼叫中心服务业务、信息服务业务;电梯销售、安装、维修;以自有资产进行通信及互联网技术产业的投资,自有资产管理等。

截至 2019 年 12 月末,湖南省通信产业服务有限公司总资产 70.27 亿元,净资产 43.33 亿元,实现营业收入 37.54 亿元,净利润 2.99 亿元(合并口径)。

(2)关联关系

该公司系持有本行 5%以上股份的股东。

(三)湖南友谊阿波罗商业股份有限公司

(1)基本情况

湖南友谊阿波罗商业股份有限公司成立于 2004 年 6 月 7 日,公司类型为股份有限公司(上市),法定代表人胡子敬,注册资本 139417.28 万元人民币,注册地址为湖南省长沙市芙蓉区八一路 1 号,主营业务为商品零售业及相关配套服务、酒店业、餐饮业、休闲娱乐业的投资、经营、管理等。

截至 2019 年 12 月末,湖南友谊阿波罗商业股份有限公司总资产 161.19 亿元,净资产 68.5 亿元,实现营业收入 63.19 亿元,净利润 3.51 亿元。

(2)关联关系

该公司系持有本行 5%以上股份的股东。

(四)湖南兴业投资有限公司

(1)基本情况

湖南兴业投资有限公司成立于 1999 年 8 月 20 日,公司类型为有限责任公司(自然人投资或控股),法定代表人刘虹,注册资本 2 亿元人民币,注册地址为长沙市雨花区芙蓉中路三段 569 号湖南商会大厦西塔楼 19 层 1908 房,主营业务为以自有资产从事创业投资、股权投资、企业管理咨询(不含金融、证券、期货)、电子信息技术产品的开发、生产、销售等。

截至 2019 年 12 月末,湖南兴业投资有限公司总资产 23.7 亿元,净资产 19.64 亿元,净利润 0.76 亿元。

(2)关联关系

该公司系持有本行 5%以上股份的股东。

(五)长沙房产(集团)有限公司

(1)基本情况

长沙房产(集团)有限公司成立于 2003 年 11 月 27 日,公司类型为有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资),法定代表人李建国,注册资金 3 亿元人民币,注册地址为湖南省长沙市天心区芙蓉中路二段 198 号新世纪大厦 11 楼,主营业务为城市建设综合开发、房地产开发经营、房地产租赁及国有资产投资。

截至 2019 年 9 月末,长沙房产(集团)有限公司总资产 329.78 亿元,净资产 85.3 亿元,实现营业收入 91.55 亿元,净利润 2.96 亿元(合并口径)。

(2)关联关系

本行监事兰萍系该公司提名委派的股东监事。

(六)长沙通程实业(集团)有限公司

(1)基本情况

长沙通程实业(集团)有限公司成立于 1994 年 10 月 10 日,公司类型为有限责任公司(自然人投资或控股),法定代表人周兆达,注册资本 1 亿元人民币,注册地址为长沙市雨花区劳动路 260 号 7 楼,主营业务为日用百货、针棉织品、五金交电、家具、文体用品、照相器材、厨房用具、建筑材料、化工产品、通讯器材的销售;实业投资等。

截至 2019 年 9 月末,长沙通程实业(集团)有限公司总资产 68.97 亿元,净资产 33.12 亿元,实现营业收入 26.79 亿元,净利润 1.62 亿元。

(2)关联关系

该公司及其一致行动人长沙通程控股股份有限公司为合计持有本行 5%以上股份的股东。

(七)威胜信息技术股份有限公司

(1)基本情况

威胜信息技术股份有限公司成立于 2004 年 5 月 8 日,公司类型为股份有限公司(台港澳与境内合资) ,法定代表人吉喆,注册资本 4.5 亿元人民币,注册地址为湖南省长沙高新技术产业开发区桐梓坡西路 468 号,主营业务为电力自动化终端及系统、用能信息采集终端及系统、能源综合自动化管理系统、工业电气自动化终端及系统、轨道交通电气自动化终端及系统的开发、生产、销售、服务等。

截至 2019 年 9 月末,威胜信息技术股份有限公司总资产 21.45 亿元,净资产 15 亿元,实现营业收入 8.79 亿元,净利润 1.63 亿元(合并口径)。

(2)关联关系

本行高级管理人员王铸铭的配偶系该公司独立董事。

(八)湖南湖湘商贸股份有限公司

(1)基本情况

湖南湖湘商贸股份有限公司成立于 2013 年 12 月 31 日,公司类型为其他股份有限公司(非上市),法定代表人赵向阳,注册资本 3 亿元人民币,注册地址为长沙市雨花区芙蓉中路三段 569 号湖南商会大厦 11 楼,主营业务为商贸流通网点及农产品基地、产业园的建设运营、电子商务平台及物流仓储配送体系建设运营、流通产业投资等。

截至 2019 年 12 月末,湖南湖湘商贸股份有限公司总资产 5.77 亿元,净资产 2.92 亿元,实现营业收入 6.45 亿元,净利润 162.77 万元。

(2)关联关系

本行董事冯建军在过去 12 个月内系该公司董事。

(九)湖南省金六福酒业有限公司

(1)基本情况

湖南省金六福酒业有限公司成立于 2000 年 3 月 23 日,公司类型为有限责任公司(自然人投资或控股),法定代表人颜涛,注册资本 156250 万元人民币,注册地址为长沙市雨花区芙蓉中路三段 569 号湖南商会大厦西塔 9 楼 901 室,主营业务为预包装食品、日用百货、日用杂品、五金、交电、家用电器、照相器材、建筑装饰材料、服装、机械设备、电子产品、金属材料、农副产品的销售。

截至 2019 年 9 月末,湖南省金六福酒业有限公司总资产 120.67 亿元,净资产 85.16 亿元,实现营业收入 66.2 亿元,净利润 7.26 亿元。

(2)关联关系

本行董事冯建军在过去 12 个月内系该公司董事。

(十)关联自然人

根据《上海证券交易所股票上市规则》、《上市公司关联交易实施指引》、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》等法律法规及本行《关联交易管理办法》的规定,本行关联自然人包括:

(1)直接或间接持有本行 5%以上股份的自然人;

(2)本行的董事、监事、总行和分行的高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员;

(3)本行关联法人的控股自然人股东、董事及高级管理人员。本项所指关联法人或其他组织不包括本行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织;

(4)直接或间接控制本行的法人或其他组织的董事、监事和高级管理人员;

(5)第(1)项和第(2)项所述人士的父母、配偶、兄弟姐妹及其配偶、成年子女及其配偶、成年子女配偶的父母、配偶的父母、配偶的兄弟姐妹及其配偶、父母的兄弟姐妹及其配偶、父母的兄弟姐妹的成年子女及其配偶;

(6)在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月中,存在上述情形之一的自然人;

(7)中国银保监会、中国证监会、上海证券交易所根据实质重于形式原则认定的其他与本行有特殊关系,可能导致本行利益对其倾斜的自然人等。

本行对个人客户的授信融资包括个人消费贷款、个人房产抵(质)押贷款、个人住房按揭贷款等业务品种。截至 2019 年 12 月 31 日,本行对关联自然人的授信余额约 4.51 亿元。

根据正常业务发展需求,本行对关联自然人 2020 年度预计授信额度为 5 亿元,单户预计授信不超过 500 万元。

三、关联交易主要内容及定价政策

本行预计的 2020 年度日常关联交易属于银行政策经营范围内发生的常规业务,本行与关联方之间的交易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开展关联交易。

四、关联交易目的和对本行的影响

本行开展上述日常关联交易属于银行政策经营范围内发生的常规业务,有利于充分发挥优质关联方客户资源优势,积极稳妥开展本行业务。本行将在符合关联交易管理要求前提下开展业务,上述关联交易事项不影响本行独立性,不会对本行的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

五、备查文件

1、第六届董事会第七次会议决议;

2、第六届监事会第七次会议决议;

3、独立董事关于关联交易的事前认可声明;

4、独立董事关于第六届董事会第七次会议相关事项的独立意见。

特此公告。

长沙银行股份有限公司董事会
2020 年 3 月 30 日

证券代码:601577 证券简称:长沙银行 编号:2020-020
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 第六届董事会第七次会议决议公告

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个别及连带责任。

长沙银行股份有限公司(以下简称"本行")第六届董事会第七次会议于 2020 年 3 月 27 日上午在总行 33 楼 3315 会议室以现场加视频方式召开,会议通知于 2020 年 3 月 17 日以电子邮件方式发出。会议应出席董事 13 人,实际出席董事 13 人。会议由董事长朱玉国主持。监事会监事长吴四龙,监事晏艳阳、尹恒、兰萍、贺春艳,董事会秘书杨敏佳,总审计师向虹列席本次会议。本行股东湖南新华联建设工程有限公司股权质押比例超过了 50%,根据监管规定对其派出董事冯建军在董事会上的表决权进行了限制。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、规范性文件及本行《章程》的有关规定,会议所形成的决议合法、有效。

会议审议并表决通过如下议案:

一、长沙银行股份有限公司 2019 年度董事会工作报告

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

二、长沙银行股份有限公司 2019 年年度报告及摘要(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 2019 年年度报告》)

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

三、关于长沙银行股份有限公司募集资金年度存放与使用情况的专项报告(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募集资金年度存放与使用情况的专项报告》)

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

四、长沙银行股份有限公司 2019 年度社会责任报告(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 2019 年度社会责任报告》)

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

五、关于长沙银行股份有限公司 2019 年度财务决算暨 2020 年度财务预算方案的议案

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

六、长沙银行股份有限公司 2019 年度利润分配预案(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 2019 年度利润分配预案的公告》)

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

七、关于长沙银行股份有限公司发行二级资本债券的议案

董事会同意根据本行资本需求和市场状况,发行不超过人民币 80 亿元的二级资本债券,发行利率通过中国人民银行债券发行系统公开招标或簿记建档确定,债券期限不少于 5 年,募集资金用于补充本行二级资本。同意提请股东大会授权董事会,由董事会授权高级管理层根据发行方案以及相关监管部门颁布的规定和审批要求,决定二级资本债券发行的具体条款以及办理发行二级资本债券的相关事宜。上述授权期限自股东大会批准本次二级资本债券发行之日起 24 个月内有效。本次发行相关决议自股东大会批准之日起 24 个月内有效。

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

八、长沙银行股份有限公司 2020 年度资本充足率管理计划

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

九、长沙银行股份有限公司 2019 年度内部资本充足评估(ICAAP)报告

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十、长沙银行股份有限公司 2020 年度总行综合经营管理考核办法

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十一、长沙银行股份有限公司 2019 年度关联交易专项报告

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

十二、长沙银行股份有限公司 2019 年度全面风险报告

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十三、长沙银行股份有限公司 2020 年度风险偏好陈述书

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十四、关于长沙银行股份有限公司 2020 年度日常关联交易预计额度的议案(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 2020 年度日常关联交易预计额度的公告》)

表决情况:同意 8 票,反对 0 票,弃权 0 票。关联董事洪星、冯建军、李晞、陈细和、杜红艳对本议案回避表决。

本议案尚须提交本行股东大会审议。

十五、关于长沙银行股份有限公司 2020 年度内部交易规模的议案

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十六、关于长沙银行股份有限公司申请呆账核销的议案

董事会同意按照法律法规及本行制度规定,对 11 户合计金额为 2.64 亿元的不良贷款进行核销,并遵循"账销案存、权在力催"的基本原则,对核销后的呆账继续尽职追偿,尽最大可能实现回收价值最大化。

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十七、关于长沙银行股份有限公司申请优化微粒贷核销机制的议案

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十八、关于长沙银行股份有限公司 2020 年度抵债和闲置资产处置方案的议案

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十九、长沙银行股份有限公司 2019 年度内部控制评价报告(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 2019 年度内部控制评价报告》)

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

二十、长沙银行股份有限公司信息科技全面风险审计报告

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

二十一、长沙银行股份有限公司 2019 年度内部审计工作报告及 2020 年度内部审计工作计划

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

二十二、关于长沙银行股份有限公司董事会授权主管法律合规部行领导牵头负责全行洗钱风险管理工作的议案

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

二十三、关于长沙银行股份有限公司受让增持祁阳村镇银行股份有限公司股份的议案

董事会同意以 2.81 元 / 股价格,通过协议受让方式受让湖南中御融资担保有限公司持有的祁阳村镇银行股份有限公司 495 万股股份,本次交易总金额为 1390.95 万元。本次交易完成后,本行将持有祁阳村镇银行股份有限公司 3107 万股股份,占祁阳村镇银行股份有限公司总股本的 62.14%。

表决情况:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

会议听取了《长沙银行股份有限公司征信管理工作情况报告》、《长沙银行股份有限公司独立董事 2019 年度述职报告》,本行监事会通报了《长沙银行股份有限公司 2019 年度董事和高管人员履职评价结果》。

独立董事对议案三、六、十一、十四、十九等事项发表了独立意见。

长沙银行股份有限公司
董事会
2020 年 3 月 30 日

证券代码:601577 证券简称:长沙银行 编号:2020-024
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 第六届监事会第七次会议决议公告

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个别及连带责任。

长沙银行股份有限公司(以下简称"公司")于 2020 年 3 月 17 日以电子邮件及书面方式发出关于召开第六届监事会第七次会议的通知,会议于 2020 年 3 月 27 日(星期五)上午 10:30 在长沙银行总行 33 楼 3301 会议室以现场加视频方式召开。会议由吴四龙监事长主持,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。

会议审议并表决通过如下议案:

一、长沙银行股份有限公司 2019 年度监事会工作报告

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

二、长沙银行股份有限公司 2019 年度董事履职评价报告

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

三、长沙银行股份有限公司 2019 年度监事履职评价报告

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

四、长沙银行股份有限公司 2019 年度高管人员履职评价报告

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

五、长沙银行股份有限公司 2019 年年度报告及摘要

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

监事会认为:公司严格执行企业会计准则,2019 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果,其所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

六、关于长沙银行股份有限公司募集资金年度存放与使用情况的专项报告

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

监事会认为:公司对于募集资金的存放使用均符合有关法律、法规和规范性文件以及《公司章程》的规定,未发现存在变更募集资金投资项目的情况,不存在未及时、真实、准确、完整披露募集资金使用的情况,募集资金管理合法合规。

七、长沙银行股份有限公司 2019 年度社会责任报告

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

八、关于长沙银行股份有限公司 2019 年度财务决算暨 2020 年度财务预算方案的议案

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

九、长沙银行股份有限公司 2019 年度利润分配预案

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

监事会认为:公司 2019 年度的利润分配政策综合考虑了公司可持续发展、监管部门对资本充足率的要求等因素,制定程序符合《公司章程》规定,不存在损害股东利益的情形,符合公司经营现状。

十、长沙银行股份有限公司 2019 年度关联交易专项报告

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

监事会认为:公司严格按照监管机构规定和本行关联交易管理制度进行关联交易管理,定价遵循市场价格原则,未发现有损害本行和股东利益的行为。

十一、长沙银行股份有限公司 2019 年度全面风险报告

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

十二、长沙银行股份有限公司 2020 年度风险偏好陈述书

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

十三、关于长沙银行股份有限公司 2020 年度日常关联交易预计额度的议案

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

十四、关于长沙银行股份有限公司 2020 年度内部交易规模的议案

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

十五、关于长沙银行股份有限公司申请呆账核销的议案

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

十六、关于长沙银行股份有限公司申请优化微粒贷核销机制的议案

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

十七、长沙银行股份有限公司 2019 年度内部控制评价报告

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

监事会认为:报告期内,未发现本行内部控制制度在完整性、合理性、有效性以及在内部控制执行方面存在重大缺陷。

十八、长沙银行股份有限公司 2019 年度内部审计工作报告及 2020 年度内部审计工作计划

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

十九、关于长沙银行股份有限公司发行二级资本债券的议案

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

二十、长沙银行股份有限公司 2020 年度资本充足率管理计划

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

二十一、长沙银行股份有限公司 2019 年度内部资本充足评估(ICAAP)报告

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

二十二、关于长沙银行股份有限公司 2020 年度抵债和闲置资产处置方案的议案

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

二十三、关于长沙银行股份有限公司受让增持祁阳村镇银行有限公司股份的议案

表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。

会议还听取了《长沙银行股份有限公司征信管理工作情况报告》、《长沙银行股份有限公司 2019 年度反洗钱和反恐怖融资年度报告》。

上述议案中,第一、二、三、四、五、八、九、十、十三、十九项议案尚须提交本行股东大会审议。

特此公告。

长沙银行股份有限公司
监事会
2020 年 3 月 30 日

证券代码:601577 证券简称:长沙银行 编号:2020-022
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 2019 年度利润分配预案的公告

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个别及连带责任。

重要内容提示:

分配比例:每股派发现金红利 0.32 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。

综合考虑全体股东的合理投资回报、本行未来战略发展规划和持续满足资本充足率监管要求等多方面因素,本年度本行拟分派普通股现金红利总额为 10.95 亿元,占本行归属于本行普通股股东净利润的 21.56%。

一、利润分配预案内容

经天健会计师事务所(特殊普通合伙)审计,长沙银行股份有限公司(以下简称"本行")拟定 2019 年度利润分配预案如下:

1、2019 年度利润总额 6,021,586 千元,所得税费用 1,092,265 千元,税后净利润 4,929,321 千元。因本行法定盈余公积余额已超注册资本的 50%,本年不再计提。

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20 号)、《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(银发〔2018〕106 号)等有关规定,提取一般风险准备 1,185,928 千元,加上年初未分配利润 11,282,613 千元,2019 年可供投资者分配利润 15,026,006 千元。

3、2019 年度拟按每 10 股派现金红利 3.20 元(含税),共计分配现金红利 1,094,897 千元。分配的个人股股息含税,其应缴个人所得税税金由本行分配时依法代扣代缴。

4、经上述分配后,剩余的未分配利润 13,931,109 千元结转下一年度。

二、本年度现金分红比例低于 30%的情况说明

报告期内,归属于本行普通股股东的净利润为 50.8 亿元,本行拟分配的普通股现金红利总额为 10.95 亿元,占本年度合并后归属于本行普通股股东净利润的 21.56%,主要考虑因素如下:

1、当前世界经济增速放缓、下行压力加大,中国经济发展的不确定性因素增加。受此影响,金融机构也面临着业务增速放缓、盈利能力下降、资产质量承压的挑战。

2、综合考虑监管部门有关资本充足率要求,平衡股东投资回报和业务可持续发展两者间的关系,建立起对股东持续、稳定、科学的回报机制。

3、根据本行资本规划和股东回报规划,本次现金分红要在保证本行资本需求的同时,增强风险抵御的能力,有效支撑本行发展战略规划,保障本行长期健康稳定发展。本次现金分红后留存的未分配利润将用于本行资本积累,支持本行的长期可持续发展。

综上,为了保持利润分配政策的连续性、稳定性,把握未来业务发展增长机会,持续为全体股东提供合理回报,本行董事会制定了上述利润分配预案。本年度不实施资本公积金转增股本方案,本行留存的未分配利润结转下一年度,主要作为内生资本留存。

三、本行履行的决策程序

本行于 2020 年 3 月 27 日召开的第六届董事会第七次会议审议通过了《长沙银行股份有限公司 2019 年度利润分配预案》,并同意将本次利润分配预案提交股东大会审议。

本行独立董事发表了独立意见,认为本行 2019 年度利润分配预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,既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求,又有利于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,一致同意 2019 年度利润分配预案,并同意将其提交股东大会审议。

监事会意见:监事会认为 2019 年度的利润分配政策综合考虑了本行可持续发展、监管部门对资本充足率的要求等因素,制定程序符合《公司章程》规定,不存在损害股东利益的情形,符合公司经营现状。

四、相关风险提示

本次利润分配预案尚需提交本行股东大会审议通过后方可实施。

特此公告。

长沙银行股份有限公司
董事会
2020 年 3 月 30 日

(上接 C46 版)

2019 年,本行投资活动产生的现金净流入 101.80 亿元。其中,现金流入 2,888.55 亿元,同比减少 14,993.37 亿元,主要是收回投资收到的现金减少;现金流出 2,786.75 亿元,同比减少 15,228.84 亿元,主要是投资支付的现金减少。

2019 年,本行筹资活动产生的现金净流入 231.78 亿元。其中,现金流入 1,675.34 亿元,同比增加 12.73 亿元,主要是吸收投资收到的现金增加;现金流出 1,443.57 亿元,同比增加 197.16 亿元,主要是偿还债务支付的现金增加。

单位:人民币千元

项目	2019 年	2018 年	变动比例(%)
经营活动产生的现金流量净额	-25,788,568	-38,262,213	不适用
投资活动产生的现金流量净额	10,180,483	-13,365,988	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	23,177,898	41,621,257	-44.31

6、股东权益变动分析

截至报告期末,本行股东权益 418.33 亿元,较上年末增长 31.63%。其中,本年其他权益工具新增 59.92 亿元,系发行优先股扣除发行费用后计入其他权益工具所致;未分配利润 152.78 亿元,较上年末增长 18.60%,系本年实现净利润及利润分配所致;少数股东权益 12.01 亿元,较上年末增长 52.86%,主要系少数股东对子公司增资所致。

单位:人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	同比变动(%)
股本	3,421,554	3,421,554	0.00
其他权益工具	5,991,585	0	不适用
资本公积	5,900,177	5,900,177	0.00
其他综合收益	297,271	267,423	11.16
盈余公积	2,021,865	2,021,865	0.00
一般风险准备	7,721,936	6,502,918	18.75
未分配利润	15,278,311	12,881,833	18.60
归属于母公司股东权益合计	40,632,699	30,995,770	31.09
少数股东权益	1,200,527	785,374	52.86
股东权益合计	41,833,226	31,781,144	31.63

7、财务报表中增减变化幅度超过 30%的项目变化情况说明

财务报表数据变动幅度达 30%以上(含 30%)的项目及变化情况如下:

单位:人民币千元

项目	2019 年	2018 年	变动比例(%)	变动主要原因
利润表项目				
投资收益	1,999,164	406,924	391.29	实施新金融工具会计准则影响
其他收益	30,385	53,988	-43.72	政府补助减少
公允价值变动收益	888,901	289,539	207.01	实施新金融工具会计准则影响
其他业务收入	5,682	9,847	-42.30	其他营业收入减少
资产处置收益	-2,070	4,250	-148.71	抵债资产处置损失增加
资产减值损失	-	3,413,796	不适用	新金融工具准则下取消的项目
信用减值损失	5,166,570	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
其他资产减值损失	10,340	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
其他业务成本	199	-	不适用	其他营业成本增加

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	变动比例(%)	变动主要原因
资产负债表项目				
拆出资金	1,129,807	300,000	276.60	同业借款增加
衍生金融资产	22,097	-	不适用	新增利率互换和外汇期权交易
应收利息	-	3,852,523	不适用	本年根据财政部新修订的金融企业财务报表格式调整
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	36,017,764	不适用	新金融工具准则下取消的项目
可供出售金融资产	-	94,051,516	不适用	新金融工具准则下取消的项目
持有至到期投资	-	113,194,334	不适用	新金融工具准则下取消的项目
交易性金融资产	75,535,777	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
债权投资	185,699,381	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
其他债权投资	21,536,616	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
其他权益工具投资	3,750	-	不适用	新金融工具准则下新增的项目
无形资产	615,084	440,841	39.53	软件增加
递延所得税资产	2,561,962	1,720,210	48.93	信贷减值损失金额增加所致
向中央银行借款	1,811,066	10,550,000	-82.83	中期借贷便利和央行再贷款减少
拆入资金	8,410,550	2,033,760	313.55	境内银行拆入增加
衍生金融负债	22,107	-	不适用	新增利率互换和外汇期权交易
卖出回购金融资产款	14,001,622	10,622,400	31.81	债券正回购增加
应付利息	-	4,372,400	不适用	本年根据财政部新修订的金融企业财务报表格式调整
预计负债	246,324	3,000	8,110.80	实施新金融工具会计准则影响
其他权益工具	5,991,585	-	不适用	本年发行优先股
少数股东权益	1,200,527	785,374	52.86	少数股东对子公司增资

8、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位:人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1.信贷承诺	31,821,128	24,196,000
其中:贷款承诺	866,107	895,170
银行承兑汇票	10,680,561	7,341,714
开出保函	1,515,237	1,665,880
开出信用证	713,133	435,629
未使用信用卡授信额度	18,046,090	13,857,607
2.经营租赁承诺	1,577,298	1,568,090
3.资本性支出承诺	321,271	186,935
4.用作担保物的资产	25,423,577	29,350,176

9、主要控股参股公司分析

本行共有四家控股子公司,分别为祁阳村镇银行股份有限公司、湘西长行村镇银行股份有限公司、宜章长行村镇银行股份有限公司及湖南长银五八消费金融股份有限公司,具体情况如下:

(1)祁阳村镇银行股份有限公司

祁阳村镇银行股份有限公司(简称"祁阳村镇银行")由本行与湖南大业投资有限公司等 5 家机构及桂青松等 4 名自然人于 2008 年 12 月发起设立,是全国 1600 多家村镇银行中首批设立的村镇银行。祁阳村镇银行以"支农支小、服务三农,服务县域经济"为市场定位,围绕农户、小微企业和个人,推出小额、分散、灵活、快捷的金融产品和服务。成立之初,祁阳村镇银行注册资本为 4,938 万元,本行持股 2,550 万股,持股比例为 51.64%;2018 年 12 月,注册资本变更为 5,000 万元,本行持股 2,612 万股,持股比例为 52.24%。

截至报告期末,祁阳村镇银行资产总额为 13.61 亿元,净资产 1.40 亿元。报告期内,祁阳村镇银行实现营业收入 4,097.16 万元,净利润 1,155.16 万元。

(2)湘西长行村镇银行股份有限公司

湘西长行村镇银行股份有限公司(简称"湘西村镇银行")由本行与湖南大业投资有限公司等 7 家机构于 2010 年 12 月发起设立,致力于为"三农"和小微企业提供差异化、特色化、精细化的金融服务,积极践行"民族、草根、特色"银行市场定位,服务渠道实现湘西州县市区及重点乡镇全覆盖,并在精准扶贫发源地十八洞村设立首家社区银行。湘西村镇银行 2015-2019 年连续五年评选为"全国百强村镇银行"。成立之初,湘西村镇银行注册资本为 20,000 万元,本行持股 10,200 万股,持股比例为 51%;2017 年 6 月 30 日,注册资本变更为 56,000 万元,本行持股 28,560 万股,持股比例为 51%。

截至报告期末,湘西村镇银行资产总额为 80.41 亿元,净资产 11.63 亿元。报告期内,湘西村镇银行实现营业收入 39,278.79 万元,净利润 12,888.00 万元。

(3)宜章长行村镇银行股份有限公司

宜章长行村镇银行股份有限公司(简称"宜章村镇银行")由本行与宜章县电力有限责任公司等 5 家机构于 2010 年 12 月发起设立,定位于"服务小微、服务县域",坚持支农支小、坚持"做小、做散、做个人",优化产品设计,开发适宜县域、乡镇的小微信贷产品,为县域经济发展提供高效金融助力,2019 年评选为"全国百强村镇银行"。宜章村镇银行注册资本为 5,000 万元,本行持股 2,550 万股,持股比例为 51%。

截至报告期末,宜章村镇银行资产总额为 18.28 亿元,净资产 1.61 亿元。报告期内,宜章村镇银行实现营业收入 6,773.53 万元,净利润 1,338.29 万元。

(4)湖南长银五八消费金融股份有限公司

湖南长银五八消费金融股份有限公司(简称"长银五八消费金融公司")由本行与长沙通程控股股份有限公司、北京城市网邻信息技术有限公司于 2017 年 1 月发起设立,为湖南省首家持牌消费金融机构。长银五八消费金融公司秉承"稳健经营、持续发展"的经营理念,以信息技术建设为依托,积极实施创新发展,逐步构建完善的产品体系、客户服务体系和风险管理体系,定位中低收入人群,具有"小、快、灵"的业务特点,为客户提供教育培训、旅游出行、生活消费、房屋装修等全方位的消费金融服务。成立之初,长银五八消费金融公司注册资本为 30,000 万元,本行持股 15,300 万股,持股比例为 51%;2019 年 4 月,注册资本变更为 90,000 万元,本行持股 45,900 万股,持股比例为 51%。

截至报告期末,长银五八消费金融公司资产总额为 103.81 亿元,净资产 9.88 亿元。报告期内,长银五八消费金融公司实现营业收入 71,234.65 万元,净利润 21,037.71 万元。

10、导致暂停上市的原因

□适用√不适用

11、面临终止上市的情况和原因

□适用√不适用

12、公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

本行于 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具会计准则,根据新准则规定,本行无需重述前期可比数,首日执行新准则与原准则的差异调整计入期初未分配利润或其他综合收益。

根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36 号)的规定,本行从 2019 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表,本行无需重述前期可比数据。其中基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中,于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在"其他资产"或"其他负债"列示。

上述相关影响详见"财务报告"中的"三、重要会计政策、会计估计"。

13、公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

□适用√不适用

14、与上年度财务报告相比,对财务报表合并范围发生变化的,公司应当作出具体说明。

□适用√不适用

董事长:朱玉国
长沙银行股份有限公司董事会
2020 年 3 月 27 日