

证券代码：601577

证券简称：长沙银行

编号：2024-022

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 2024 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法律责任。

重要内容提示：

● 长沙银行股份有限公司（以下简称“本行”）于 2024 年 4 月 25 日召开第七届董事会第十次会议，审议通过了《关于长沙银行股份有限公司 2024 年度日常关联交易预计额度的议案》，该议案尚须提交股东大会审议。

● 回避表决情况：关联董事黄璋、李晞回避表决。

● 该日常关联交易事项对本行的持续经营能力、损益及资产状况不构成重要影响，不影响本行独立性，不会导致本行对关联方形成依赖。

一、日常关联交易基本情况

（一）日常关联交易履行的审议程序

本行于 2024 年 4 月 25 日召开第七届董事会第十次会议，会议以 6 票同意，0 票反对，0 票弃权，审议通过了《关于长沙银行股份有限公司 2024 年度日常关联交易预计额度的议案》，关联董事黄璋、李晞回避表决。本议案尚需提交股东大会审议，关联股东需回避表决。

本行第七届董事会独立董事 2024 年第 2 次专门会议以 4 票同意，

0 票反对，0 票弃权审议通过了上述议案。独立董事认为，本行预计的 2024 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，预测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。同意将该议案提交第七届董事会第十次会议审议，关联董事应按规定予以回避。

（二）前次日常关联交易的预计和执行情况

单位：亿元

关联方	2023 年度关联交易 预计额度		2023 年预计额度使 用情况	
	授信类	非授信 类	授信类	非授信类
湖南省通信产业服务有限公司及关联企业	10.82	1.20	3.93	0.49
其中： 通融商业保理（天津）有限责任公司	7.00	-	2.40	-
长沙通程实业（集团）有限公司及关联企业	4.00	0.10	2.43	0.02
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司及关联企业	14.50	0.20	14.50	0.06
其中： 1. 湖南友谊阿波罗控股股份有限公司	8.86	-	8.86	-
2. 湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	5.64	-	5.64	-
湖南兴业投资有限公司及关联企业	11.49	-	11.49	-
其中： 1. 潇湘资本集团股份有限公司	3.69	-	3.69	-
2. 深圳正前方金融服务有限公司	6.80	-	6.80	-
长沙房产（集团）有限公司及关联企业	16.75	0.05	12.55	0.05
其中： 1. 长沙市长房物业管理有限公司	4.10	-	0	-
2. 湖南国广置业有限公司	5.30	-	2.00	-
3. 长沙长房地铁置业有限公司	7.35	-	7.15	-
华天酒店集团股份有限公司及其关联企业	12.68	-	5.47	-
其中： 湖南阳光华天旅游发展集团有限责任公司	10.00	-	0	-
长沙农村商业银行股份有限公司	15.00	-	1.85	-

关联自然人	5.00	0.20	2.39	0.02
-------	------	------	------	------

(三) 本次日常关联交易预计金额和类别

单位：亿元

关联方	2024 年度关联交易预计额度	
	授信类	非授信类
湖南省通信产业服务有限公司及关联企业（注 5）	10.82	1.00
其中： 通融商业保理（天津）有限责任公司	7.00	-
长沙通程实业（集团）有限公司及关联企业（注 5）	4.00	0.10
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司及关联企业（注 5）	15.25	0.20
其中：		
1. 湖南友谊阿波罗控股股份有限公司	8.86	-
2. 湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	6.39	-
长沙房产（集团）有限公司及关联企业（注 5）	21.85	0.20
其中：		
1. 长沙市长房物业管理有限公司	4.10	-
2. 湖南国广置业有限公司	5.30	-
3. 长沙长房地铁置业有限公司	7.35	-
华天酒店集团股份有限公司及其关联企业（注 5）	11.16	0.05
长沙农村商业银行股份有限公司	12.00	63.00
湖南祁东农村商业银行股份有限公司	-	36.00
关联自然人	5.00	0.20

1、以上授信类业务包括本行向关联方提供的贷款、票据承兑和贴现、透支、债权投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、保函等实质上由本行承担信用风险的表内外业务，但不构成本行对关联方的授信承诺；非授信类业务包括本行与关联方之间发生的服务类、资产转移类等业务；

2、上述预计额度内的关联交易实际发生时，将按照本行 2024 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有权审批机构出具的书面批复为准；

3、上述授信类日常关联交易可以滚动发生，任一时点的余额不超过上述预计额度；

4、本行 2024 年度日常关联交易预计额度有效期，自本议案经年度股东大会审议通过之日起，至本行下一年度股东大会审议通过日常关联交易预计额度之日为止。

5、公司及其关联企业，是指该公司及其相关的，且根据法律、法规和监管规定等能够被认定为本行关联法人的主体，包括但不限于与该公司受同一主体控制，或者相互存在股权控制关系的其他关联法人。

二、关联人介绍和关联关系

（一）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（简称“湖南通服”）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科技园内远大路236号，主营业务为第一类增值电信业务；第二类增值电信业务；互联网信息服务；互联网游戏服务；建设工程施工；电气安装服务等。

截至2022年12月末，湖南通服总资产71.57亿元，净资产41.97亿元，实现营业收入46.33亿元，净利润2.19亿元（经审计）。

截至2023年9月末，湖南通服总资产80.64亿元，净资产47.86亿元，实现营业收入33.66亿元，净利润2.22亿元（未经审计）。

（2）关联关系

该公司系持有本行5%以上股份的股东。

（3）前期同类关联交易的执行情况和履约能力分析

该公司与本行前期同类关联交易的执行情况正常，履约能力正常。

（二）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（简称“通程实业”）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、五金家电、智能家居、电子、办公、文体产品销售及相关配套服务；金银、珠宝、首饰、钟表、皮革、箱包、工艺品、贵金属制品回收、销售、维修服

务、鉴定评估及咨询服务等。

截至 2022 年 12 月末,通程实业总资产 68.00 亿元,净资产 33.86 亿元,实现营业收入 21.34 亿元,净利润 1.60 亿元(经审计)。

截至 2023 年 9 月末,通程实业总资产 74.10 亿元,净资产 37.88 亿元,实现营业收入 15.60 亿元,净利润 1.60 亿元(未经审计)。

(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。

(3) 前期同类关联交易的执行情况和履约能力分析

该公司与本行前期同类关联交易的执行情况正常,履约能力正常。

(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(简称“友阿股份”)成立于 2004 年 6 月 7 日,公司类型为其他股份有限公司(上市),法定代表人胡子敬,注册资本 139,417.28 万元人民币,注册地址为湖南省长沙市芙蓉区朝阳前街 9 号湖南友谊阿波罗商业股份有限公司友阿总部办公大楼,主营业务为食品销售;酒类经营;烟草制品零售;电子烟零售;出版物零售;出版物批发;游艺娱乐活动;住宿服务;餐饮服务;道路货物运输(不含危险货物);城市配送运输服务(不含危险货物)等。

截至 2022 年 12 月末,友阿股份总资产 148.30 亿元,净资产 68.78 亿元,实现营业收入 18.13 亿元,净利润 412.65 万元(经审计)。

截至 2023 年 9 月末,友阿股份总资产 147.60 亿元,净资产 69.47 亿元,实现营业收入 10.15 亿元,净利润 0.68 亿元(未经审计)。

(2) 关联关系

该公司系持有本行 5%以上股份的股东。

(3) 前期同类关联交易的执行情况和履约能力分析

该公司与本行前期同类关联交易的执行情况正常，履约能力正常。

(四) 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(简称“长房集团”)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),法定代表人胡磊,注册资金 3.00 亿元人民币,注册地址为湖南省长沙市芙蓉区人民东路 99 号长房国际大厦 20-23 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 2023 年 12 月末,长房集团总资产 389.25 亿元,净资产 93.61 亿元,实现营业收入 86.59 亿元,净利润 660.92 万元(经审计)。

(2) 关联关系

本行监事兰萍系该公司提名委派的股东监事。

(3) 前期同类关联交易的执行情况和履约能力分析

该公司与本行前期同类关联交易的执行情况正常，履约能力正常。

(五) 华天酒店集团股份有限公司

(1) 基本情况

华天酒店集团股份有限公司(简称“华天酒店”)成立于 1996 年 8 月 3 日,公司类型为其他股份有限公司(上市),法定代表人杨宏伟,注册资本 101,892.60 万元人民币,注册地址为长沙市芙蓉区解放东路 300 号,主营业务为住宿、餐饮、洗衣、物业清洗服务及卷烟、雪茄烟零售;投资汽车出租、文化娱乐产业;酒店资产的运营与管理(包括酒店资产的收购、投资、销售、租赁)等。

截至 2023 年 12 月末，华天酒店总资产 48.20 亿元，净资产 12.22 亿元，实现营业收入 6.88 亿元，净利润-1.69 亿元（经审计）。

（2）关联关系

本行离任董事冯建军（未满十二个月）系该公司独立董事。

（3）前期同类关联交易的执行情况和履约能力分析

该公司与本行前期同类关联交易的执行情况正常，履约能力正常。

（六）长沙农村商业银行股份有限公司

（1）基本情况

长沙农村商业银行股份有限公司（简称“长沙农商行”）成立于 2016 年 9 月 7 日，公司类型为其他股份有限公司（非上市），法定代表人胡善良，注册资本 50 亿元人民币，注册地址为湖南省长沙市天心区芙蓉南路一段 439 号，主营业务为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。

截至 2023 年 12 月末，长沙农商行总资产 1,943.96 亿元，净资产 176.62 亿元，实现营业收入 45.45 亿元，净利润 12.77 亿元（经审计）。

（2）关联关系

本行现任监事兰萍系该公司董事。

（3）前期同类关联交易的执行情况和履约能力分析

该公司与本行前期同类关联交易的执行情况正常，履约能力正常。

（七）湖南祁东农村商业银行股份有限公司

（1）基本情况

湖南祁东农村商业银行股份有限公司（简称“祁东农商行”）成立于 2017 年 11 月 20 日，公司类型为股份有限公司（非上市、自然人投资或控股），法定代表人兰鑫，注册资本 6 亿元人民币，注册地址

为湖南省衡阳市祁东县玉合街道永昌大道 1 号，主营业务为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款、办理国内结算业务；办理票据承兑与贴现等经国家金融监督管理总局批准的其他业务。

截至 2023 年 12 月末，祁东农商行总资产 191.93 亿元，净资产 9.79 亿元，实现营业收入 3.98 亿元，净利润 0.76 亿元（经审计）。

（2）关联关系

本行职工监事朱忠福的近亲属系该公司董事。

（3）前期同类关联交易的执行情况和履约能力分析

前期本行未与该关联方发生关联交易。

（八）关联自然人

本行的关联自然人是指《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》等法律法规及本行《关联交易管理办法》的规定的关联自然人。

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、信用卡等业务品种。截至 2023 年 12 月 31 日，本行对关联自然人的授信余额约为 2.39 亿元。

根据正常业务发展需求，本行对关联自然人 2024 年度预计授信额度为 5 亿元，单户预计授信不超过 5000 万元。预计非授信类额度为 2000 万元，主要用于房屋租赁费用等支出。

三、关联交易主要内容和定价政策

本行预计的 2024 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、关联交易目的和对上市公司的影响

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。

本行与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，以不优于非关联方同类交易的条件开展关联交易，不存在利益输送及价格操纵行为，没有损害本行和股东的利益，符合关联交易管理要求的公允性原则，不影响本行独立性，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。

特此公告。

长沙银行股份有限公司董事会

2024年4月27日