

2020年 年度报告

ANNUAL REPORT 2020





湖南三湘银行
BANK OF SANXIANG

目录

CONTENTS

重要提示	04
释义	05
2020 年度大事记	06
董事长致辞	09
行长致辞	11
公司基本信息	13



会计数据和财务指标摘要	17
管理层讨论与分析	21
公司治理报告	51
重要事项	85
社会责任报告	89
财务报告及其他	93

重 要 提 示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行第二届董事会第九次会议于 2021 年 3 月 30 日以现场会议方式召开，审议通过了关于《湖南三湘银行股份有限公司 2020 年年度报告》的议案。会议应出席董事 8 人，实际出席董事 8 人，本行全体监事及高级管理人员列席了本次会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《湖南三湘银行股份有限公司章程》的有关规定。

本行董事长唐修国，法定代表人及行长夏博辉，计划财务部负责人曾敏保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行按照中国企业会计准则编制的 2020 年度财务报表已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。除特别说明外，本年度报告所载财务数据及指标的货币币种均以人民币列示。



释义

本行、全行、本公司、湖南三湘银行、三湘银行：湖南三湘银行股份有限公司
银保监会、中国银保监会：中国银行保险监督管理委员会
湖南银保监局：中国银行保险监督管理委员会湖南监管局
事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所
公司章程：湖南三湘银行股份有限公司章程
董事会：湖南三湘银行股份有限公司董事会
监事会：湖南三湘银行股份有限公司监事会

2020 年度大事记

▲ 3月16日

成为湖南省物流与采购联合会第四届理事会副会长单位。

▲ 3月26日

与长沙市不动产登记中心签订“互联网+不动产抵押登记”便民服务点协议，“云服务”再升级。

▲ 8月12日

收到人民银行长沙中心支行的正式回复，获准开通人民币跨境业务。

▲ 8月25日

三一链贷上线产业银行 APP，是本行第一个在产业银行 APP 开始试产作业的产品。

▲ 9月11日

获得 2020 年国家高新技术企业认定，成为全国第六家获此资格认定的银行。

▲ 9月30日

为原始持票人创设的“国元证券三湘 2020 年度第一期标准化票据”成功发行，为湖南省首单标准化票据。

▲ 10月23日

三湘银行“好粮贷”正式上线产业银行 APP，是深耕产业链金融、服务供应链企业的又一次有力探索。

▲ 11月5日

第三届“三湘民营企业论坛”在长沙举办。论坛由省工商联主办、三湘银行承办，旨在促进交流互动，推动产融结合，探索共享共赢。



2020 荣誉

● 2020年3月

◎凭借《银行业务中台架构设计》优秀案例，荣获中国网络金融联盟“2019年银行业数字化转型最佳践行奖”。

● 2020年4月

◎三湘银行被授予“2019年湖南省文明窗口单位”称号；

◎三湘银行凭借卓越的综合金融服务能力，荣获第八届“年度卓越金融服务商奖”。

● 2020年5月

◎“2019湖南金融先锋榜”正式发布，三湘银行“益农信息社”获评“2019湖南金融普惠力量”。

● 2020年9月

◎组织参与的债券产品项目荣获湖南省2020年融资创新考评项目二等奖。

● 2020年11月

◎在《当代金融家》杂志“2020‘铁马中小银行’评选”中，荣获“铁马-最具科技竞争力中小银行”奖。

● 2020年12月

◎在2020(首届)中国农业企业家峰会中，获评“2020年度中国乡村振兴服务典范企业”；

◎“三湘学子”圆梦计划项目正式启动，专题报道上刊长沙晚报并获评“2020湖南(长沙)十大公益新闻事件”。

董事长致辞

时间的年轮又进一载。“新冠”疫情推动世界百年未有之大变局，时代的浪潮裹挟着我们走向新的机遇和挑战，能有幸见证这样的时代，与大国同行，我们与有荣焉。

2020年，是波澜壮阔、极不平凡的一年。我们要感谢这个伟大的时代，面对严峻复杂的外部环境和新冠疫情的巨大冲击，在党中央和各级政府的坚强领导下，三湘银行勇于担当，主动作为，经受住了疫情的考验，创造了“零感染”和“最早复工”的好成绩。同时，我们抓住疫情催生线上业务迅猛发展的机遇，充分利用民营银行机制灵活和科技后发优势，化危为机，重点加强线上业务创新，推动金融科技在三湘银行的全面应用和深化，引领业务向数字化转型升级。我们坚信，疫情终将过去，没有一个冬天不可逾越，没有一个春天不会到来，重要的是经过疫情洗礼后的我们更加健康、更加强大。

2020年，是攻坚克难、乘风破浪的一年。我们始终坚定战略自信，坚持金融向善和长期主义，坚守“服务产业、发展普惠”的战略定位，聚焦于服务实体经济、小微经济，专业化、差异化发展道路愈发明晰。截至2020年末，全行总资产570.70亿元，各项贷款余额291.02亿元，一般性存款余额409.80亿元，服务客户750.76万户，全年实现营业净收入13.89亿元，税后净利润3.67亿元，经营业绩稳中向好。同时，成为全国第六家、湖南省唯一获得国家高新技术企业资格认定的银行，数字化能力显著提升。

2021年，是国家十四五规划的开局之年，也是三湘银行二五规划的首战之年。秉承我国深化金融体制改革设立民营银行的初心，顺应数字经济对金融产品和服务模式的新要求，我们将坚持创新驱动，合理利用数字化技术和手段，重新定义银行产品，发现和运用颠覆性技术，重构银行的商业模式。我们将持续探索，利用数字化技术来创造客户、服务客户，真正以客户为中心，不断完善系统架构、优化业务流程、提升运营管理、丰富场景生态，



着力解决小微企业融资难、融资慢难题，为客户提供便捷、个性化的金融服务，致力于成为一家科技驱动的、有价值、有温度、有情怀的商业银行，做最伟大的数字银行。

潮平两岸阔，风正一帆悬。三湘银行诞生岳麓山下，湘江之滨，四年栉风沐雨，初心历久弥新。2021年，盛逢中国共产党百年华诞，站在十四五新征程的起点，我们将怀抱梦想，躬身前行，发扬“三牛”精神，金融活水“犇”向“三高四新”，风雨兼程追逐星辰大海！

董事长：

行长致辞

青松寒不落 碧海阔逾澄

回首来时路，2020年是极不平凡的一年，更是刻骨铭心的一年。社会主义中国付出巨大努力，交出了一份人民满意、世界瞩目、可以载入史册的答卷。这一年，我们愈发体会到，企业的成长与国家命运紧密相连，与社会发展休戚与共。徐徐翻开三湘银行的答卷，这一年，困难比预料多，挑战比预想大，但成效比预期好，在差异化发展的道路上一路小跑、愈发稳健的我们，将三湘银行的金融服务传递到了750万客户的心中。这一切都要感恩于国家的富强，社会的繁荣，以及人民对美好生活的向往和追求。

这一年，我们结硬寨、打硬战，坚持稳健发展。不忘“把党和国家政策的阳光折射到实体经济中去”的初心，坚守“服务产业、发展普惠”的市场定位，我们大力发展有场景、小额、分散、高频的小B端信贷业务，推动金融服务向实体经济的纵深迈进。开业以来，三湘银行累计投放产业贷款2059.23亿元，笔均406.76万元；累计向小微企业主、个体工商户和普罗大众发放贷款1251.23亿元，共计3087.12万笔，笔均3846.39元。

这一年，我们克时艰、扛担子，抗击新冠肺炎。从第一时间部署防疫工作，到全年持续巩固防疫成果，三湘银行创造了“零感染”和“最早复工”的好成绩。向社会做出六项金融服务承诺，出台助力企业复工复产七条措施，提供信贷支持，我们以数字化提高非接触式金融服务效率，助力小微企业渡过难关。为抗疫一线捐款捐物、赠送防疫专项保险，为市民提供爱心蔬菜团购服务，联合专业机构开展线上免费义诊，我们以实际行动践行社会责任，彰显使命担当。

这一年，我们找突破、立标杆，推动科技升级。建立数据规范，完善数据治理体系，

147 项业务、产品、管理活动的标准化建设全面完成，基本建成数据、业务、渠道三大中台，初步搭建基础云、平台云、开放云；通过员工、产品、客户和管理在线化，我们节约 A4 纸 2.73 亿张、1191.43 吨。三湘银行成为了全国第六、湖南省首家被国家高新技术企业资格认定的法人银行机构，在打造技术型银行的道路上取得长足进步。

2021 年，不仅是我国“十四五”开局之年，是全面建设社会主义现代化国家新征程的第一年，是中国共产党建党 100 周年，亦是三湘银行迈开第二个五年规划、迈向最伟大数字银行的元年。立足重要战略机遇期，我们必须把握大趋势，下好先手棋，立足民营银行的现实基础，坚守服务实体经济这一本源，服务湖南“三高四新”大局，大力实施“五个三”策略：着力发展存贷汇三大基本业务；实施人才、科技、本土三大布局；提升数字风控、智能获客、智慧运营三大能力；升级打造链贷、壹贷、快贷，产业银行平台、个人贷款平台，财富管理平台。以逢山开路、遇水架桥的勇气，凝聚“九牛爬坡，个个出力”的奋斗合力，力创民族精品，打造百年三湘！

行长：



公司基本信息



(一) 公司基本情况



中文全称：湖南三湘银行股份有限公司

中文简称：三湘银行

英文名称：BANK OF SANXIANG

英文简称：BOS

法定代表人：夏博辉

董事会秘书：荣海军

办公地址：长沙市岳麓区滨江路 53 号湖南湘江新区滨江金融中心楷林国际 D 座

统一社会信用代码：91430000MA4L9D067R

金融许可编码：B1519H243010001

首次注册登记日期：2016 年 12 月 21 日

客服电话：400-088-0966

外部审计机构：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所

（二）公司简介

湖南三湘银行股份有限公司是中部地区首家开业的民营银行，由三一集团联合汉森制药等 9 家湖南省内知名民营企业共同发起设立，于 2016 年 12 月 26 日正式开业，注册资本 30 亿元，注册地湖南长沙。

三湘银行以“让银行成为一种随时可得的服务”为使命，不忘将党和政府政策的阳光折射到实体经济的立行初心，坚定做最伟大的数字银行，坚守“服务产业、发展普惠”的市场定位，紧紧围绕目标产业生态圈和消费金融，提供小额、短期、高效和风险可控的贷款服务，小额、分散的存款服务，卓越的支付结算服务，着力打造产业银行（Business Bank）、体验银行（Experiential Bank）、普惠银行（Social Bank）、科技银行（Technology Bank），成为“BEST 银行，随时可得”，成为目标客户的首选银行、优质体验银行和最信赖银行。

三湘银行将紧紧围绕“力创民族精品、打造百年三湘”的愿景，坚持“金融向善、科技赋能、生态融合”的行动准则，坚持“规模服从效益，效益服从风险，经营服从监管”的经营理念，坚持走“数字化、在线化、自动化、智能化”的实践路径，通过“人才立行、科技立行、机制立行、文化立行”，打造“业绩优良、特色鲜明、品牌卓越”的百年老店。

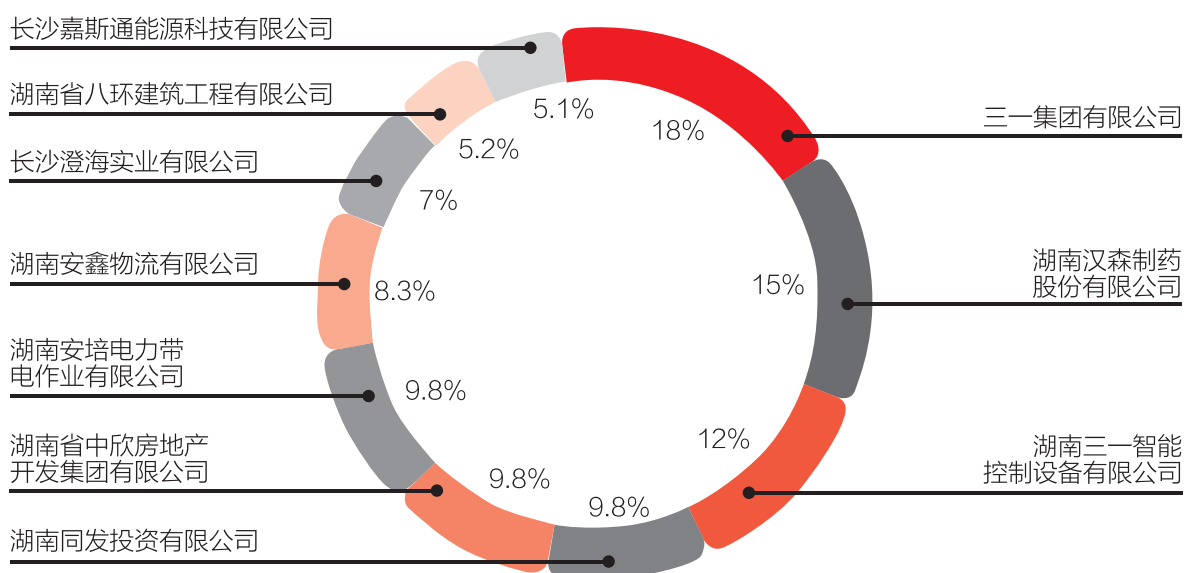
（三）公司经营范围

本行经核准的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑和贴现；发行金融证券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；结汇、售汇业务；从事借记卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银保监会等监管机构核准的其他业务领域。

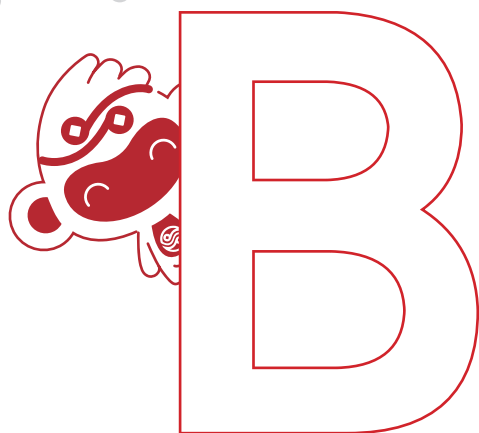
（四）股本结构及股东情况

序号	发起人股东名称	认购比例	认购股份	认购金额	认购方式
1	三一集团有限公司	18%	5.4 亿股	5.4 亿元	现金
2	湖南汉森制药股份有限公司	15%	4.5 亿股	4.5 亿元	现金
3	湖南三一智能控制设备有限公司	12%	3.6 亿股	3.6 亿元	现金
4	湖南同发投资有限公司	9.8%	2.94 亿股	2.94 亿元	现金
5	湖南省中欣房地产开发集团有限公司	9.8%	2.94 亿股	2.94 亿元	现金
6	湖南安培电力带电作业有限公司	9.8%	2.94 亿股	2.94 亿元	现金
7	湖南安鑫物流有限公司	8.3%	2.49 亿股	2.49 亿元	现金
8	长沙澄海实业有限公司	7%	2.1 亿股	2.1 亿元	现金
9	湖南省八环建筑工程有限公司	5.2%	1.56 亿股	1.56 亿元	现金
10	长沙嘉斯通能源科技有限公司	5.1%	1.53 亿股	1.53 亿元	现金
合计		100%	30 亿股	30 亿元	

注明：经本公司第一届董事会第十九次会议审议通过，湖南同发投资有限公司和湖南安培电力带电作业有限公司分别将其持有的 2.94 亿股（占总股本的 9.8%）和 2.64 亿股（占总股本的 8.8%）质押给了湖南中宏融资租赁有限公司，并且分别于 2019 年 8 月 12 日和 2019 年 8 月 20 日在湖南省市场监督管理局办理了股权出质设立登记手续。



会计数据和财务 指标摘要



（一）经营业绩

（单位：万元）

项目	2020年1-12月	2019年1-12月	同比增幅 %
营业收入	330,789.73	280,649.81	17.87
营业净收入	138,921.98	125,841.74	10.39
资产减值支出	42,692.06	39,838.04	7.16
利润总额	43,462.54	39,236.05	10.77
净利润	36,681.65	31,869.31	15.10

（二）盈利能力指标

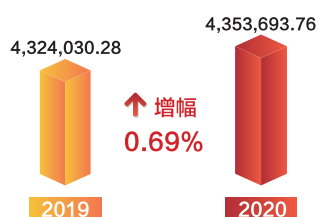
（单位：%）

项目	2020年1-12月	2019年1-12月	比上年增减点
平均资产收益率	0.68	0.77	-0.09
平均净资产收益率	10.15	9.65	0.50
成本收入比	36.68	36.24	0.44
信贷成本（年化）	1.63	1.83	-0.20
净息差（NIM）	2.11	2.59	-0.48
净利差（NIS）	2.15	2.43	-0.28

注：信贷成本 = 当期信贷拨备成本 / 当期平均贷款余额（含贴现）；净利差 = 生息资产收益率 - 计息负债成本率；净息差 = 净利息收入 / 平均生息资产余额。

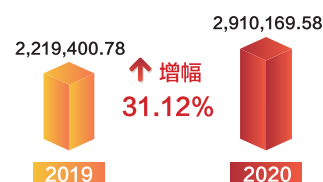
存款总额

货币单位：人民币（万元）



贷款总额

货币单位：人民币（万元）



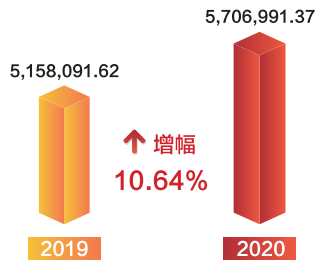
(三) 资产负债情况

(单位: 万元)

项目	2020/12/31	2019/12/31	比上年净增	增减幅 %
一、资产总额	5,706,991.37	5,158,091.62	548,899.75	10.64
其中：发放贷款和垫款净值	2,843,788.99	2,171,206.49	672,582.50	30.98
交易性金融资产	24,061.60	108,211.78	-84,150.18	-77.76
可供出售金融资产	1,162,317.04	1,009,506.49	152,810.55	15.14
应收款项类投资	200,366.44	582,034.04	-381,667.60	-65.57
买入返售金融资产	139,979.70	0.00	139,979.70	—
持有至到期投资	452,846.07	358,181.05	94,665.02	26.43
同业和其他金融机构往来	770,100.84	853,092.11	-82,991.27	-9.73
其他	113,530.69	75,859.66	37,671.03	49.66
二、负债总额	5,328,633.99	4,813,973.62	514,660.37	10.69
其中：吸收存款	4,097,993.76	3,693,701.28	404,292.48	10.95
同业存款	255,700.00	630,329.01	-374,629.01	-59.43
其他	974,940.23	489,943.34	484,996.89	98.99
三、股东权益	378,357.38	344,118.00	34,239.38	9.95
四、存款总额	4,353,693.76	4,324,030.28	29,663.48	0.69
其中：公司存款	2,203,368.00	2,090,352.22	113,015.78	5.41
个人存款	1,894,625.76	1,603,349.06	291,276.70	18.17
同业存款	255,700.00	630,329.00	-374,629.00	-59.43
五、贷款总额	2,910,169.58	2,219,400.78	690,768.80	31.12
其中：公司贷款	985,732.36	1,001,634.76	-15,902.40	-1.59
个人贷款	1,924,437.22	1,217,766.02	706,671.20	58.03
贷款减值准备	66,380.59	48,194.29	18,186.30	37.74
发放贷款及垫款净值	2,843,788.99	2,171,206.49	672,582.50	30.98

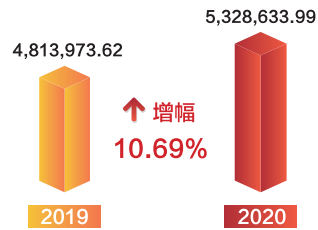
资产总额

货币单位：人民币（万元）



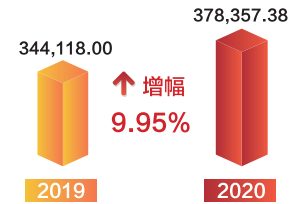
负债总额

货币单位：人民币（万元）



股东权益

货币单位：人民币（万元）

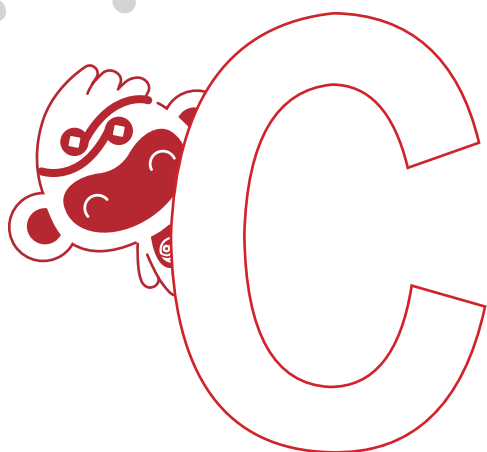


（四）截至报告期末补充财务指标

（单位：%）

指标	指标标准	2020/12/31	2019/12/31
流动性比例	≥ 25	290.35	228.56
资本充足率	≥ 10.5	11.46	11.28
一级资本充足率	≥ 8.5	10.88	10.19
核心一级资本充足率	≥ 7.5	10.88	10.19
杠杆率	≥ 4.0	5.67	5.86
拨贷比	≥ 2.0	2.28	2.17
不良贷款率	≤ 5	1.62	0.59
拨备覆盖率	≥ 130	140.56	367.29

管理层
讨论与分析



（一）经营情况讨论与分析

1. 总体情况概述

2020年是极不平凡的一年。这一年,在省委省政府、人民银行和银保监部门的正确指导下,在董事会的坚强领导下,在监事会的有效监督下,本行坚持金融向善,聚力转型升级,经受住了新冠肺炎疫情的严峻考验,为建设具有三湘特色的数字产业银行奠定了坚实的基础。

盈利能力稳中向好。2020年度,实现营业收入33.08亿元、营业净收入13.89亿元、净利润3.67亿元,分别较上年增长17.87%、10.39%、15.10%;平均净资产回报率10.15%,较上年提高0.50个百分点;平均总资产回报率0.68%,较上年下降0.09个百分点;营业费用管控有效,成本收入比36.68%。

营业收入
33.08 亿元

营业净收入
13.89 亿元

净利润
3.67 亿元

平均净资产回报率
10.15%

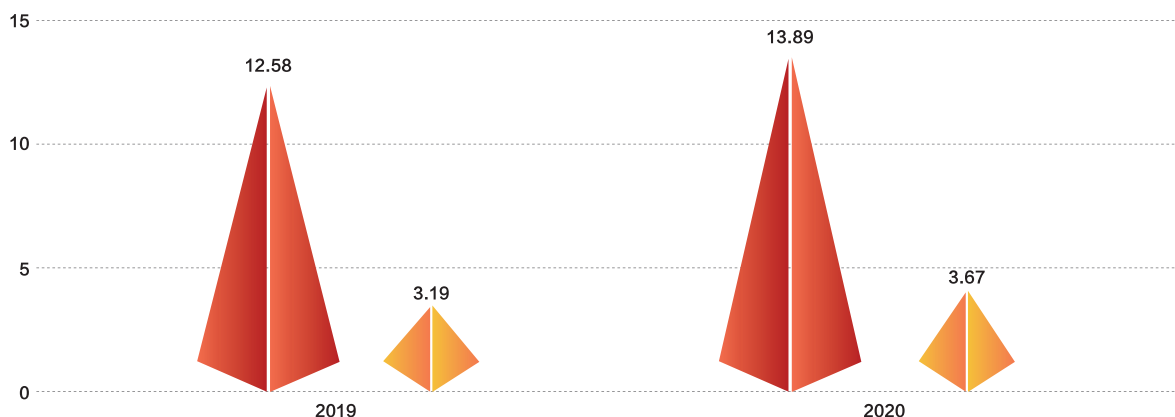
平均总资产回报率
0.68%

成本收入比
36.68%

营业净收入

净利润

单位: 亿元



结构调整成效显著。2020年末，全行资产总额570.70亿元，较年初增加54.89亿元，增长10.64%；各项贷款余额291.02亿元，较年初增加69.08亿元，增长31.12%；各项存款余额435.37亿元，较年初增加2.97亿元，增长0.69%，其中：一般性存款余额（含非存款类金融机构）409.80亿元，较年初增加40.43亿元，增长10.95%，同业存款余额25.57亿元，较年初减少37.46亿元，下降59.43%。

资产质量真实可控。严格信贷资产风险分类，将逾期60天以上的贷款全部计入不良。截至2020年末，本行贷款余额291.02亿元，贷款逾期率2.72%，不良贷款率1.62%，拨备覆盖率140.56%；本行资产减值准备余额为72,563.65万元。其中，贷款减值准备总额为66,380.59万元，拨贷比2.28%；其他表内外资产减值准备总额6,183.06万元。

主要监管指标达标。截至2020年12月31日，本行资本充足率11.46%，核心一级资本充足率和一级资本充足率均为10.88%，杠杆率5.67%；流动性比例290.35%，优质流动性资产充足率185.89%，流动性匹配率216.34%。主要监管指标符合监管的要求。



2. 利润表项目分析

2.1 营业收入

(单位: 万元)

项目	2020年1-12月		2019年1-12月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
1. 利息净收入	111,224.79	80.06	114,570.76	86.56
存放央行款项	6,238.64	2.07	4,415.06	1.68
存放同业款项	1,510.34	0.50	2,532.12	1.30
拆放同业款项	279.02	0.09	6,118.60	1.72
买入返售金融资产	2,785.64	0.93	2,978.95	0.80
金融投资的利息收入	54,223.78	18.02	36,818.57	9.03
应收款项类投资	40,503.17	13.46	62,281.32	29.42
发放贷款和垫款	195,350.44	64.92	152,322.79	56.05
企业贷款和垫款	50,449.83	16.77	52,103.27	38.16
个人贷款和垫款	127,978.20	42.53	86,695.56	9.45
贴现	16,922.41	5.62	13,523.96	8.44
其他	1.62	0.00	1.66	0.00
利息收入小计	300,892.65	100.00	267,469.07	100.00
吸收存款	142,856.72	75.32	81,235.30	43.00
卖出回购金融资产	6,749.26	3.56	8,666.57	11.83
同业及其他金融机构存放款项	39,864.62	21.02	59,553.60	44.42
其他	197.26	0.10	3,442.84	0.75
利息支出小计	189,667.86	100.00	152,898.31	100.00
2. 手续费及佣金净收入	-811.34	-0.58	-760.43	0.15
3. 投资收益	21,658.53	15.59	12036.96	12.24
4. 公允价值变动收益	-79.37	-0.06	-355.21	-3.13
5. 汇兑收益	-870.86	-0.63	-93.20	0.00
6. 其他营业净收入	7,800.23	5.61	442.86	4.18
营业收入总额	138,921.98	100.00	125,841.74	100.00

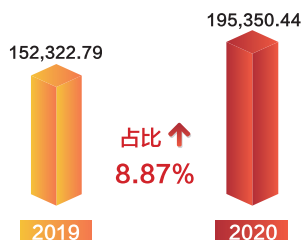
2.2 利息净收入

(单位: 万元)

项目	2020年1-12月			2019年1-12月		
	日均余额 (亿元)	收入/支出 (万元)	收益/成本 (%)	日均余额 (亿元)	收入/支出 (万元)	收益/成本 (%)
生息资产总计	527.49	299,253.09	5.67	442.22	267,469.07	6.05
发放贷款及垫款 (不含贴现)	217.15	178,428.03	8.22	169.44	138,798.83	8.19
贴现(含转贴现)	54.56	15,282.85	2.80	35.53	13,523.96	3.81
同业投资	183.60	94,726.94	5.16	174.65	99,101.56	5.67
存放央行	44.97	6,238.64	1.39	30.61	4,415.06	1.44
存拆同业	27.21	4,576.63	1.68	31.99	11,629.66	3.64
计息负债总计	533.59	188,028.30	3.52	422.40	152,898.31	3.62
吸收存款	398.64	142,856.72	3.58	262.46	81,235.30	3.10
同业负债	125.87	42,903.53	3.41	154.49	70,158.17	4.54
向央行借款(含再贴现)	9.08	2,268.04	2.50	5.45	1,504.84	2.76
利息净收入	-	111,224.79	-	-	114,570.76	-
存贷差	-	-	4.64	-	-	5.09
净息差(NIM)	-	-	2.11	-	-	2.59
净利差(NIS)	-	-	2.15	-	-	2.43

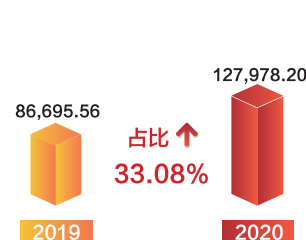
发放贷款和垫款利息净收入

货币单位: 人民币(万元)



个人贷款和垫款利息净收入

货币单位: 人民币(万元)



发放贷款及垫款利息收入

(单位: 万元)

项目	2020年1-12月			2019年1-12月		
	日均余额 (亿元)	利息收入 (万元)	收益率 (%)	日均余额 (亿元)	利息收入 (万元)	收益率 (%)
公司贷款 (不含贴现)	70.81	50,449.83	7.12	74.91	52,103.27	6.96
个人贷款	146.34	127,978.20	8.75	94.53	86,695.56	9.17
发放贷款及垫款 (不含贴现)	217.15	178,428.03	8.22	169.44	138,798.83	8.19

吸收存款利息支出

(单位: 万元)

项目	2020年1-12月			2019年1-12月		
	日均余额 (亿元)	利息支出 (万元)	收益率 (%)	日均余额 (亿元)	利息支出 (万元)	收益率 (%)
公司存款	198.83	71,767.00	3.61	168.13	50,603.43	3.01
其中: 活期	17.09	967.57	0.57	26.02	1,733.47	0.67
定期	168.28	66,009.61	3.92	90.87	30,413.15	3.35
结构性	7.26	3,966.36	5.46	31.40	15,431.19	4.92
保证金	5.78	759.87	1.31	19.39	2,943.13	1.52
通知	0.42	63.59	1.51	0.45	82.49	1.82
个人存款	184.54	66,500.24	3.60	85.49	28,676.95	3.35
其中: 活期	3.77	151.32	0.40	2.37	104.61	0.44
定期	180.77	66,348.92	3.67	82.50	28,249.26	3.42
结构性	0.00	0.00	-	0.62	323.08	5.21
财政性存款	15.27	4,589.48	3.01	8.84	1,954.92	2.21
吸收存款	398.64	142,856.72	3.58	262.46	81,235.30	3.10

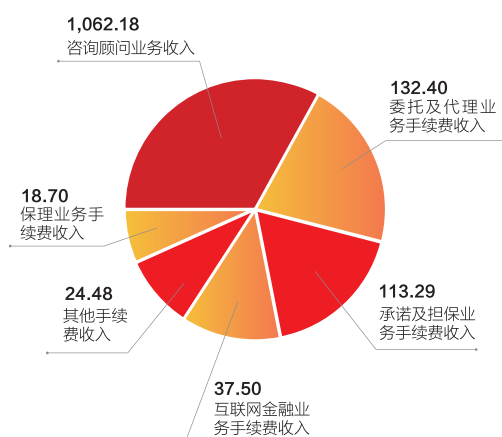
2.3 手续费及佣金净收入

(单位: 万元)

项目	2020年1-12月	占比%	2019年1-12月	占比%
咨询顾问业务收入	1,062.18	76.50	369.49	32.15
委托及代理业务手续费收入	132.40	9.54	148.53	12.92
承诺及担保业务手续费收入	113.29	8.16	306.64	26.68
互联网金融业务手续费收入	37.50	2.70	188.09	16.37
其他手续费收入	24.48	1.76	20.84	1.81
保理业务手续费收入	18.70	1.34	115.74	10.07
手续费收入小计	1,388.55	100.00	1,149.33	100.00
互联网金融业务手续费支出	765.32	34.79	921.18	48.24
结算手续费支出	696.03	31.64	501.89	26.28
咨询顾问手续费支出	417.62	18.98	285.05	14.93
其他手续费支出	320.92	14.59	201.64	10.55
手续费支出小计	2,199.89	100.00	1,909.76	100.00
手续费及佣金净收入	-811.34	-	-760.43	-

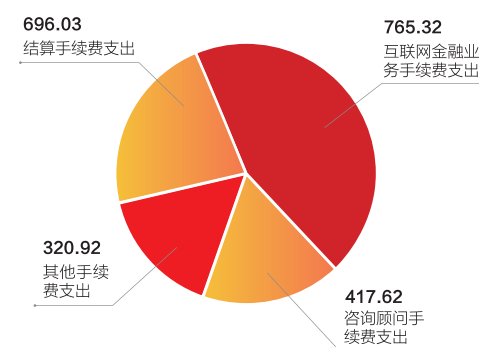
手续费及佣金收入

货币单位: 人民币(万元)



手续费及佣金支出

货币单位: 人民币(万元)



2.4 其他营业净收入

2020年，本行其他营业净收入7,800.23万元为政府补助收入。

2.5 营业费用

2020年，本行营业费用为50,952.96万元。其中：人工费用23,761.47万元，占比46.64%；运营费用11,206.07万元，占比21.99%；营销费用7,880.90万元，占比15.47%；设备费用3,436.01万元，占比6.74%；场地费用3,123.89万元，占比6.13%；行政费用1,544.62万元，占比3.03%。2020年1-12月，本行成本收入比36.68%。

2.6 资产减值损失

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》的要求，结合本行目前贷款五级分类情况计提贷款减值准备。截至2020年12月31日，本行贷款余额291.02亿元，本年计提贷款减值损失44,198.53万元，贷款减值准备余额为66,380.59万元，拨贷比2.28%。

同时，根据“实质重于形式”的风险管理原则，截至2020年12月31日，本行对其他表内外资产回拨减值准备1,506.47万元，减值准备余额6,183.06万元。

2020年，资产减值损失合计42,692.06万元；截至报告期末，资产减值准备余额为72,563.65万元。



2.7 所得税费用

(单位: 万元)

项目	2020年1-12月	2019年1-12月
利润总额	43,462.54	39,236.05
所得税费用	6,780.89	7,366.75
实际所得税税赋(%)	15.60	18.78

本行于2020年9月11日获得高新技术企业认定,2020年开始适用15%的企业所得税税率。

3. 资产负债表项目分析

3.1 资产构成情况

(单位: 万元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款净值	2,843,788.99	49.83	2,171,206.49	42.09
发放贷款及垫款本金	2,910,169.58	-	2,219,400.78	-
贷款减值准备	66,380.59	-	48,194.29	-
投资和其他金融资产	1,839,591.15	32.23	2,057,933.36	39.90
现金及存放中央银行款项	598,528.61	10.49	529,372.25	10.26
存放同业和其他金融机构款项	171,870.29	3.01	324,258.31	6.29
买入返售金融资产	139,979.70	2.45	0.00	0.00
应收利息	44,290.63	0.78	36,878.07	0.71
固定资产	4,030.18	0.07	4,327.26	0.08
在建工程	19.81	0.00	-	-
无形资产	17,306.19	0.30	15,399.72	0.30
递延所得税资产	8,222.34	0.14	11,740.40	0.23
数据资产	298.25	0.01	-	-
其他资产	39,065.25	0.68	6,975.76	0.14
资产总额	5,706,991.37	100.00	5,158,091.62	100.00

3.1.1 发放贷款和垫款

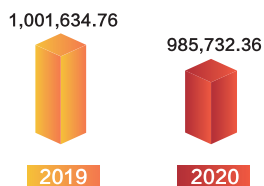
贷款按产品划分的结构分布情况

(单位: 万元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司贷款	985,732.36	33.87	1,001,634.76	45.13
其中: 经营性贷款	474,990.06	16.31	474,018.05	21.36
固定资产贷款	140,471.22	4.83	97,688.78	4.40
其他贷款	113,062.61	3.89	72,652.00	3.27
贸易融资	24,722.04	0.85	29,962.27	1.35
贴现	221,364.87	7.61	317,344.80	14.30
各项垫款	11,121.56	0.38	9,968.86	0.45
个人贷款	1,924,437.22	66.13	1,217,766.02	54.87
其中: 经营性贷款	962,981.72	33.09	332,407.27	14.98
消费贷款	948,233.23	32.58	885,358.75	39.88
住房按揭贷款	13,222.27	0.45	142	0.01
贷款总额	2,910,169.58	100.00	2,219,400.78	100.00

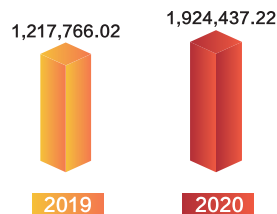
公司贷款 (余额)

货币单位: 人民币(万元)



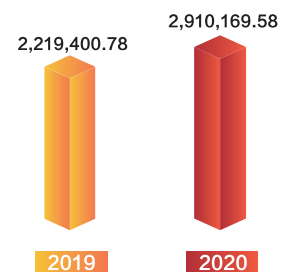
个人贷款 (余额)

货币单位: 人民币(万元)



贷款总额 (余额)

货币单位: 人民币(万元)



贷款按投放行业分布情况

(单位: 万元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁和商务服务业	315,749.71	10.85	247,552.02	11.15
批发和零售业	179,182.59	6.16	96,834.64	4.36
房地产业	75,877.55	2.61	72,652.00	3.27
建筑业	52,616.54	1.81	68,567.47	3.09
制造业	48,409.86	1.66	37,755.85	1.70
卫生和社会工作	32,110.00	1.10	33,499.00	1.51
水利、环境和公共设施管理业	20,450.00	0.70	82,290.00	3.71
住宿和餐饮业	13,423.17	0.46	23,960.11	1.08
采矿业	9,968.79	0.34	9,968.86	0.45
农、林、牧、渔业	6,486.35	0.22	6,800.00	0.31
交通运输、仓储和邮政业	5,415.56	0.19	4,150.00	0.19
科学研究和技术服务业	3,206.58	0.11	-	-
信息传输、软件和信息技术服务业	1,013.21	0.03	-	-
其他	457.58	0.02	260.00	0.01
个贷	1,924,437.22	66.13	1,217,766.02	54.87
贴现	221,364.87	7.61	317,344.80	14.30
合计	2,910,169.58	100.00	2,219,400.77	100.00

贷款按担保方式分布情况

(单位: 万元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	1,835,303.71	63.07	1,160,534.71	52.29
保证贷款	129,920.20	4.46	264,900.69	11.94
抵押贷款	611,129.29	21.00	376,579.72	16.97
质押贷款	112,451.51	3.86	100,040.86	4.50
贴现	221,364.87	7.61	317,344.80	14.30
合计	2,910,169.58	100.00	2,219,400.78	100.00

3.1.2 投资及其他金融资产组合情况

(单位: 万元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易类金融资产	24,061.60	1.31	108,211.78	5.26
可供出售金融资产	1,162,317.04	63.18	1,009,506.49	49.05
应收款项类投资	200,366.44	10.89	582,034.04	28.28
持有至到期投资	452,846.07	24.62	358,181.05	17.41
投资及其他金融资产	1,839,591.15	100.00	2,057,933.36	100.00

3.1.3 应收利息变动情况

(单位: 万元)

应收利息	金额
期初余额	36,878.07
本期增加数额	505,584.77
本期回收数额	498,172.21
期末余额	44,290.63

3.1.4 其他资产

(单位: 万元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
其他应收款	3,357.75	8.60	4,856.78	69.62
长期待摊费用	1,134.98	2.90	1,883.01	26.99
其他资产	34,572.52	88.50	235.98	3.39
其中: 清算往来款	33,924.68	-	-	-
递延支出	448.28	-	134.98	-
存出保证金	101.00	-	101.00	-
其他	98.56	-	-	-
合计	39,065.25	100.00	6,975.77	100.00



3.2 负债构成情况

(单位: 万元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	139,433.22	2.62	78,900.00	1.64
吸收存款	4,097,993.76	76.92	3,693,701.28	76.73
同业和其他金融机构存放款项	255,700.00	4.80	630,329.01	13.09
拆入资金	220,000.00	4.13	100,000.00	2.08
卖出回购金融资产款	81,720.00	1.53	214,236.09	4.45
应付债券	446,351.22	8.38	4,955.90	0.10
应付职工薪酬	5,197.96	0.10	7,932.63	0.16
应交税费	2,749.81	0.05	11,067.53	0.23
应付利息	63,654.10	1.19	64,854.27	1.35
预计负债	0.00	0.00	1,240.72	0.03
其他负债	15,833.92	0.28	6,756.19	0.14
负债总额	5,328,633.99	100.00	4,813,973.62	100.00

3.2.1 吸收存款情况

(单位: 万元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
定期存款	3,439,576.99	83.93	3,058,061.88	82.79
公司客户	1,591,907.72	38.85	1,505,984.20	40.77
个人客户	1,847,669.27	45.08	1,552,077.68	42.02
活期存款	449,159.90	10.96	348,721.19	9.44
公司客户	402,310.11	9.82	297,760.99	8.06
个人客户	46,849.79	1.14	50,960.20	1.38
保证金存款	14,322.88	0.35	139,084.66	3.77
财政存款	176,500.00	4.31	145,500.00	3.94
通知存款	18,309.23	0.45	2,191.60	0.06
应解汇款及临时存款	124.76	0.00	141.95	0.00
合计	4,097,993.76	100.00	3,693,701.28	100.00

3.2.2 应付利息情况

(单位: 万元)

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
吸收存款应付利息	56,875.30	52,244.70
同业款项应付利息	6,714.80	12,547.85
其他	64.00	61.72
合计	63,654.10	64,854.27

3.2.3 其他负债情况

(单位: 万元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应付清算款	11,991.65	75.74	2,017.32	29.86
应付长期资产购买款	1,707.39	10.78	2,796.94	41.40
递延收益	470.59	2.97	926.94	13.71
应付存款保险费	497.26	3.14	570.00	8.44
暂收保证金	331.56	2.09	337.17	4.99
其他	835.47	5.28	107.82	1.60
合计	15,833.92	100.00	6,756.19	100.00

3.3 股东权益变动情况

(单位: 万元)

项目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本	300,000.00	-	-	300,000.00
资本公积	-	-	-	-
其他综合收益	-3,325.02	-	2,442.27	-5,767.29
盈余公积	4,744.30	3,668.16	-	8,412.46
一般准备	42,698.72	9,900.00	-	52,598.72
未分配利润	0.00	23,113.49	-	23,113.49
股东权益总额	344,118.00	36,681.65	2,442.27	378,357.38

3.4 截至报告期末，对本行财务状况与经营成果可能造成重大影响的表外项目情况

(单位：万元)

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
承兑汇票	107,961.26	467,713.77

4. 资产质量分析

截至报告期末，本行发放贷款余额 291.02 亿元，不良贷款率为 1.62%，逾期贷款率 2.72%。

报告期内贷款五级分类情况

(单位：万元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
1. 各项贷款	2,910,169.58	100.00	2,219,400.78	100.00
正常贷款	2,862,942.24	98.38	2,206,279.28	99.41
其中：正常类	2,830,607.37	97.27	2,188,052.40	98.59
关注类	32,334.87	1.11	18,226.88	0.82
不良贷款	47,227.34	1.62	13,121.49	0.59
其中：次级类	17,291.39	0.59	13,121.49	0.59
可疑类	748.00	0.03	0.00	0.00
损失类	29,187.95	1.00	0.00	0.00
2. 逾期贷款	79085.42	2.72	18,206.41	0.82

报告期内各项资产减值准备的计提情况

(单位: 万元)

本年计提/(冲回)减值损失	2020年1-12月	2019年1-12月
发放贷款和垫款	44,198.53	37,364.55
应收款项类投资	-1,712.64	2,346.20
持有至到期投资	87.53	239.97
拆出资金	1,209.80	-45.80
其他	-1,091.16	-66.89
合计	42,692.06	39,838.04

5. 资本管理

5.1 资本充足率

截至报告期末,本行核心一级资本充足率和一级资本充足率均为 10.88%,资本充足率 11.46%,其中:核心一级资本净额 36.11 亿元,资本净额 38.02 亿元,加权风险资产 331.91 亿元。

(单位: 万元)

项目	2020年12月31日
核心资本净额	361,051
一级资本净额	361,051
资本净额	380,204
风险加权资产	3,319,101
核心一级资本充足率	10.88%
一级资本充足率	10.88%
资本充足率	11.46%

5.2 杠杆率

根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号），本行杠杆率情况如下：

（单位：万元）

项目	2020 年 12 月 31 日
杠杆率	5.67%
一级资本净额	361,051
调整后表内外资产余额	6,362,485

（二）业务运作

1. 服务产业

1.1 业务概述

本行始终坚持服务产业的市场定位，践行全资产经营策略，围绕高端装备制造、现代服务、城市更新、大健康、TMT 等重点行业，全面提升数字化服务能力，整合产业链物流、信息流和资金流，大力发展有场景、小额、分散、高频的信贷业务，着力打造产业链生态圈，赋能目标产业。

1.2 产业客户

截至报告期末，本行产业客户数 3335 户，较年初新增 1087 户，增幅 48.35%；产业价值客户数 1497 户，较年初新增 543 户，增幅 56.92%；目标产业核心企业落地达 108 户，较年初新增 61 户，增幅 129.79%。

1.3 资产业务

截至报告期末，本行累计投放产业贷款 2059.23 亿元，产业贷款余额 98.58 亿元。

1.4 负债业务

截至报告期末，本行产业银行存款日均余额 232.23 亿元，较上年新增 64.1 亿元，同比增长 38.13%。

本行大力支持湖南省地方经济，为政府财政提供优质服务，持续在财政业务方面取得突破，实现财政专户零的突破，开立首个省级专户及长沙市 5 个区县财政专户，财政存款余额 17.65 亿元，较上年新增 3.1 亿元，同比增长 21.3%。

1.5 产业链金融

报告期内，推进数字化产业链项目落地 23 个，带动产业链贷款投放 34.91 亿元。三一链贷步入量产，初步探索出一套功能齐全、可复制推广且完全自主可控线上线下结合的产业贷款作业模式；上线丰农贷、旺优贷、绝味贷、网商贷、农信贷、供应链采购贷等一系列创新贷款产品。

1.6 支付结算

报告期内，本行建设了企业级账户与支付体系、产业银行 PLUS，集成企业 / 个人网银、现金管理等账户和支付结算能力，成功应用于易税、人社厅、湘潭房管局项目。国际业务方面，建立完整国际结算与融资产品体系，打破“业务孤岛”，探索跨境业务转型，加入湖南省跨境电商协会，构建三湘跨境 e+ 产品系列框架，国际结算业务量突破 5000 万美元。

2. 发展普惠

2.1 业务概述

2020 年，突如其来的新冠疫情，叠加复杂多变的国内外金融环境，在荆棘载途、山高水险下，本行始终坚持“金融向善”的发展理念，聚焦目标产业链员工、个人客户及普罗大众，通过金融和科技相结合，致力于帮助客户实现美好生活，让银行成为一种随时可得的服务。

2.2 普惠贷款

报告期内，本行普惠贷款业务坚持以“产品标准化、手续简便化、体验极致化”为出发点，

不断淬炼“消费壹贷”、“税壹贷”、“抵押快贷”等拳头产品，持续迭代风险管理和运营管理体系，通过数字化技术赋能业务健康可持续发展。在风险管理上，自主开发出集反欺诈、准入、授信和用信四大类风险策略于一体的风控平台；在运营管理上，实现了智能精准产品定价、自动化额度审批、押品在线管理等多种功能。

持续推进数字化转型，大数据运营再上新台阶。本行普惠事业不断深化数字化运营，重点推进数字化转型，全力搭建普惠数据集市和数据湖，并以此为基础构建数字化运营平台、数据查询、统一数据发布平台等多项数据平台。在合法合规的前提下，通过拓宽报表数据维度、丰富内外部数据源、深化大数据的整合、治理和使用，极大地缩减了大数据量分析提取时间。

构建互联网运营体系，集中作业体系不断完善。本行普惠事业通过打造新媒体内容矩阵，夯实自有渠道能力建设，实现了S2B2C的全新营销模式。通过短视频矩阵搭建、第三方流量平台合作策划、小程序留存玩法设计、积分权益方案策划和积分商城引入等手段，搭建互联网运营体系。完成智能客服体系与催收团队搭建，通过模块化、共享化的集中作业模式，实现前中后台工作流程化、集中化、系统化。

未来，本行普惠业务将持续运用并积极探索“人工智能、云计算、大数据、物联网、5G”等前沿技术，通过技术赋能，进一步提升贷款管理、精准营销、风险控制、运营管理、客户服务的数字化和智能化程度，深耕互联网运营，打造“场景+技术+数据”深度融合的普惠新生态。

3. 科技金融

报告期内，本行信息科技紧紧围绕“技术型银行”目标建设，在确保生产安全平稳运行的前提下，全面支撑全行业务发展和战略转型。持续引入优秀科技人才，扩大科技团队规模，降低外包依赖度，稳步推进自主可控，建立信息科技标准化流程，推进新兴技术的应用。不断完善中台架构框架，业务中台、渠道中台、数据中台的6大中心全部迁移至中台架构，全面提升代码复用率和系统容错能力；依托数据中台完成监管、客户、风险主题报表集市建设，并搭建统一数据发布门户和数据资产门户，显著提升数据输出能力和数据资产价值。报告期内，共受理业务需求超1150个，总工作量超10.8万人天，投产交付1595次，

自动化部署覆盖率超 95%，通过 DevOps 敏捷平台平均交付效率提升 3 倍，应用监控覆盖率达 100%，生产事件监控预警率 76%，同比增长 6 个百分点，累计发布互联网标准化 API 93 个。首创金融行业数据资产一级会计科目，真实体现数据资产。报告期内，本行获得国家级高新技术企业认定、湖南省省级研发奖补资金 296.77 万，累计申报专利及软件著作权 90 余项，获得发明专利 1 项，获得软件著作权授权 57 项。

（三）风险管理



1. 信用风险

本行信用风险主要存在于贷款、票据承兑、同业拆借、债券投资、债券持有、特定目的载体投资等表内表外业务。信用风险管理的目标是追求第一还款来源的可靠性，提升第二还款来源保障度，积极规避信用集中度风险和交易对手信用风险，保持优良的信用资产质量，促进全行信用业务“效益、质量、规模”协调发展。本行严格遵循监管要求，在董事会和高级管理层的领导下，贯彻执行既定的战略目标，实行“嵌入式风险管理、矩阵式双线报告”风险管理模式。

本行信用风险管理的主要特点有：（1）全行实行“稳健型”偏好，出台《风险偏好陈述书》，从定性、定量两个方面执行“稳健型”风险偏好，信贷操作风险无偏好；（2）设定风险偏好量化指标、多项关键风险指标，对关键风险指标进行监测、预警，确保风险可

控；（3）制定信贷风险政策，明确重点行业授信政策与重点业务风险管理策略，严格把控行业、客户和项目准入关口；（4）充分运用非零售客户内部评级模型、零售风险评分模型、预期损失和非预期损失管理机制等先进风险管理工具；（5）强化信用风险集中度与计量管理，优化资产组合配置，出台并严格执行限额管理政策，重点发展“小额、分散”信贷业务；（6）明确和落实具体业务和产品风险识别、风险计量、风险控制与缓释等管理流程和要求，建立统一、标准化贷后管理范式；（7）搭建资产质量监测体系，实现 T+1 日监测，实施风险预警与催收管理，及时化解风险；（8）实施信用风险“一户一策”“穿透管理”“复盘清点”管理；（9）完善数据风控模式，数据治理、数据积累、决策模型等，为风险控制提供有效支撑；（10）落实分管风险副总裁（监）、风险经理岗位职责，扎实履职，夯实第一道风控防线基础。

本行严格实施资产风险分类，科学衡量与管理信贷资产质量。为实行信贷资产质量精细化管理，提高风险管理水平，本行对全行贷款实施十级风险分类体系。加强对重点行业、地区和重大风险事项的风险分类管理，及时进行动态调整。本行持续加强贷款客户的集中风险控制，符合借款人集中度的监管要求。

2. 市场风险

本行建立了有效的市场风险治理架构，明确了管理职责分工。董事会是市场风险管理最高决策机构，承担市场风险管理的最终责任；高级管理层及其下设委员会在董事会授权范围内，负责审批市场风险管理的重大事项，定期听取市场风险管理执行的汇报；风险管理部是全行市场风险的牵头管理部门，与前台业务部门保持独立。

本行已搭建涵盖市场风险基本制度、一般管理办法、操作流程的市场风险管理制度体系，覆盖了市场风险识别、计量、监测报告和控制的全流程，并根据业务和发展现状不断完善、改进、优化流程。严控债券准入标准，债券评级在 AA+（含）以上。对交易账户、银行账户债券组合实施限额、VAR 值、久期等限额管理。资金交易系统实现对交易业务流程和风险控制。

截至报告期末，债券持仓金额为 131.81 亿元，持仓久期 2.67，10 日内 99% 置信区间的 VAR 值为 0.69%。外汇风险敞口折人民币 1.3 亿元。

3. 操作风险

2020年初，本行成立了操作风险识别工作组，并在全行首次发布了《2020年度操作风险识别工作方案》计划。全年共梳理113项业务流程、管理事项的操作风险及内控措施，全行首次组织编制操作风险手册，实现操作风险管理规范化、标准化。

基于现有制度标准及规范，结合业务实际开展情况，本行操作风险工作组采用操作风险、内控与合规有机结合的整合思路，使用业内先进的流程梳理、风险及控制措施分析工具，从流程风险角度出发，明确业务流程及管理事项的范围与类别、梳理业务流程、识别操作风险点、制定控制措施并评估风险应对有效性、完善风险监测及管理机制，实现业务流程全环节风险管控，并明确执行岗位及部门职责，建立作业标准、职责清晰和风险识别到位的操作风险手册。

报告期内，本行强化对经营机构和职能部门操作事项管控，经营管理活动运行平稳。会计核算质量较为平稳，未发生重大差错事故。系统保持平稳运行，未发生重大信息科技故障，顺利完成重要活动期间生产安全及网络安全工作，有力支撑业务运维。

4. 声誉风险

声誉风险管理是本行公司治理和全面风险管理体系的重要组成部分。报告期内，本行全面贯彻落实并严格执行银保监会出台的《商业银行声誉风险管理指引》，制定本行声誉风险管理的制度及声誉风险指标，建立健全声誉风险预警机制，明确本行各部门在声誉风险管理中的职责，确保声誉风险管理制度的有效实施。加强舆情监测，落实报告制度。实行365天×24小时舆情监测值班制度，建立舆情监测台账，每日9:00、14:00、18:00、21:00四个时段进行日常监测。及时处置舆情，畅通防控渠道，对涉及本行的重大负面舆情在舆情发生12小时内及时采取有效应对措施。

5. 法律合规风险（含反洗钱管理）

报告期内，本行持续完善全面合规风险管理的组织架构，根据本行《关于经营机构和职能部门设立合规官的通知》《合规官履职评价办法》，建立合规官队伍和机制，强化各

机构内控合规及法律事务的管理和风险控制。坚持完善股东大会、董事会和经营管理层三个决策层级，坚持以“三道防线”为核心以及“合规一票否决制”，从业务审核与决策、法律文件审查、业务支持以及内控监督等各业务环节及内部管理进行全面合规风险防控。

本行根据《合规基本制度》《内控合规考核办法》《合规检查管理办法》等制度规定，全面、专业和有序地开展内控合规管理工作；按照《2020年合规宣导培训计划》，对全行员工展开合规培训，加强全行合规文化建设；依据《2020年合规检查计划》，推进合规检查工作，及时查漏补缺，防化风险。本行依据《诉讼仲裁工作管理办法》《外聘律师工作管理办法》等制度，加强重大民事诉讼案件管理及及时掌握全行诉讼法律风险状况。

本行高度重视反洗钱管理工作。报告期内，本行联合普华永道会计师事务所对反洗钱体系、系统功能进行了全面评估，持续推动反洗钱内控管理体系、机制的健全与完善，持续优化监测模型提高洗钱风险的监测灵敏度和有效性；大力开展了反洗钱基础数据梳理工作，数据报送质量进一步提升，积极开展了行内外的反洗钱宣传、培训工作，进一步强化了高风险客户的识别与管理工作，切实防范了洗钱风险、恐怖融资风险，年度监管评级持续提升。

6. 流动性风险

本行坚持稳健审慎的流动性风险偏好，流动性风险管理组织架构完善，职责明确，持续强化流动性风险管理，流动性指标全面达标。建立了常规流动性风险管理、压力测试和应急计划三部分组成的管理体系，确保本行安全稳健运行。一是加强资金头寸预测预报及考核管理，建立资金头寸每日预平盘机制，上线二类户走款预约系统功能，从大额资金头寸预报直至资金划拨各环节进行管控；二是强化资产负债组合管理，按期进行资产负债规划，并适时动态调整，合理分配风险资产，确保资产负债结构平衡，防范期限错配风险；三是建立流动性限额指标体系，通过限额管理机制，对各项指标的变动趋势进行监测和管控，前瞻性识别潜在的流动性风险；四是建立流动性应急储备机制，对流动性储备资产进行分级管理，对高流动性债券质押率进行限额管控，确保持有足够流动性储备资产满足备付需求；五是对流动性压力测试方案进行了优化，将压力情景设置分为自身风险事件和全行业风险事件，有效评估本行承受各类压力情景的能力；六是采取多元化的融资策略，大力推动一般性存款的吸收，拓宽融资渠道，积极参与银行间债券市场、银行间同业拆借市场交易，储

备多元稳定的交易对手，扩充同业授信机构，积极争取稳定性好的政策性资金和财政性存款；七是运行司库工作小组管理机制，定期统计和监测流动性监管监测指标，结合流动性风险偏好指标预警值、目标值及实际执行情况，及时调整和优化资产负债结构。

7. 信息科技风险

报告期内，本行生产系统运行平稳，未出现重大信息安全突发事件。全年修订及发布信息科技制度和规范 85 个，建立项目全生命周期管理的标准化流程；完成信息科技项目管理、信息资产管理、运行维护、信息安全、外包管理等领域的操作风险识别，并对识别出的各项风险点明确风险控制措施；建立了信息科技风险监测机制，持续对科技风险进行监测和控制；积极开展风险及安全检查，全年共组织科技风险全面排查、网络安全等级保护测评、金融应用风险排查及各类安全检查 69 次，并完成了信息科技全面审计工作，确保本行信息科技风险水平保持在较低程度。

业务连续性管理方面，本行就业务系统、基础设施、外包风险、灾难恢复等多个方面开展应急演练，全年进行信息系统应急恢复演练 82 次。业务连续性管理开展了两项重要工作：一是修订及编制信息系统应急恢复预案 155 份，覆盖全部重要业务系统；二是新建了 16 套同城灾备系统，累计建成 32 套同城灾备系统，并开展同城灾备系统真实接管业务 24 小时的应急切换演练。

（四）人才管理

2020 年，随着银行业务快速发展，全行员工队伍稳定增长，人员结构持续优化，各项机制不断完善：

一是重点引进数字化人才，全年新引进数字化、金融科技人才 132 人，占新引进员工的 61%，为数字化转型提供人才保障。

二是重点开展“星火、燎原、高管”等特色化专题系列培训，全年培训项目共 408 期，受训人员超 13000 人次；与中南大学共建“金融科技实验室”，与湖南大学开办“飞天”

金融硕士班，持续打造立体化、全覆盖、梯队式员工学习与成长平台。

三是重点优化各岗位序列的差异化激励约束机制，建立以奋斗者为本的薪酬福利体系。落地“员工三卡”建设，提升员工获得感与满意度；落实福利保障，完善员工补充医保，提升员工归属感与认同感。

四是重点推进架构革新、流程再造，加快信息化管理转型，全面完成全行业务、产品、管理活动标准化建设，推动“赋能、共生、协同”敏捷组织的构建。

（五）品牌建设

2020年，品牌效应持续增强，建立了官微、官网、官博、官方视频号等自媒体宣传矩阵，以及外媒组成的立体宣发体系。通过微电影、短视频，以及企业文化组歌等多种宣传推广形式，高质量开展第三届三湘民营企业论坛、四周年系列企业文化活动，持续扩大品牌影响力和美誉度。



（六）未来发展分析与讨论

1. 外部环境与行业趋势

在疫情影响之下，2020年对中国经济及金融行业而言均是不平凡的一年，在党和政府的正确领导下，通过采取有序复工复产、金融让利实体等一系列政策，中国经济实现触底反弹，成为2020年全球唯一经济正增长的主要经济体。展望2021年，预计中国经济将步入正轨，货币及财政支持政策缓慢退出、不急转弯，宏观杠杆率以稳为主。

2021年是我国“十四五”规划的第一年，也是我国构建国内国际双循环发展格局、推动产业升级、迈向高质量发展的关键一年，将会给金融行业带来巨大变革与机遇。

政策层面上看，2021年宏观政策要保持连续性、稳定性、可持续性。经济运行上看，湖南省政府提出全力融入国内大循环、国内国际双循环，加快经济循环的畅通无阻的思想，以实现经济的平稳增长。金融领域上看，2020年货币政策多项总量及结构性政策并举，聚焦支持实体，为帮助中国经济回到正增长轨道起到了积极作用。2021年疫情对经济的冲击逐步褪去，央行货币政策将逐步转向平稳，回归常态化。

十四五期间，本行面临难得的历史机遇。具体为以下三个方面：

一是“十四五规划”的全面实施，为本行“服务产业、发展普惠”提供了足够的空间。以5G、人工智能、区块链、云计算、大数据以及物联网等技术为代表的金融科技嬗变，为本行突出差异化定位，实现弯道超车提供了历史性机遇。

二是随着民营银行新发展阶段的到来，本行坚持大力实施“五个三”策略，控制规模，降低成本，提高ROE，走差异化发展道路，开创具有三湘特色的数字银行新局面。

三是随着严监管强监管的新特征新要求不断贯彻落实，随着错综复杂的经营环境不断带来新的矛盾和挑战，全行上下应把握中华民族伟大复兴战略全局和世界百年未有之大变局，增强机遇意识和风险意识，立足民营银行的现实基础，提高战略思维能力，准确识变、科学应变、主动求变，善于在危机中育先机、于变局中开新局，抓住机遇，应对挑战，为

建设最伟大的数字产业银行、老百姓自己的银行奋勇前进。

2. 发展策略

2021年是开启全面建设社会主义现代化国家新征程的第一年，是中国共产党成立100周年，也是《三湘银行发展战略规划(2021-2025)》的开局之年。本行将认真贯彻落实中央、省委经济工作会议精神、人民银行和银保监会部门的监管要求，坚持稳中求进的工作总基调，立足民营银行新发展阶段，贯彻新发展理念，把握大趋势，下好先手棋，以“壮士断腕，向死而生”的决心和毅力，大力实施“五个三”策略，控制规模，降低成本，提高ROE，走差异化发展道路，开创具有三湘特色的数字银行新局面。

本行将重点做好以下工作：

一是聚焦“三大业务”。做好小额、短期、高效和风险可控的贷款业务。做好小额、分散的存款业务。牢固树立“合规存款”“小额、分散存款”“存款立行”的理念。做好卓越的支付结算业务。致力于服务客户商业活动的资金交易，以客户的财资管理愿景为服务目标，协助客户整合其内外部上下游生态圈资源，实现资金运作效益和效率的提升。

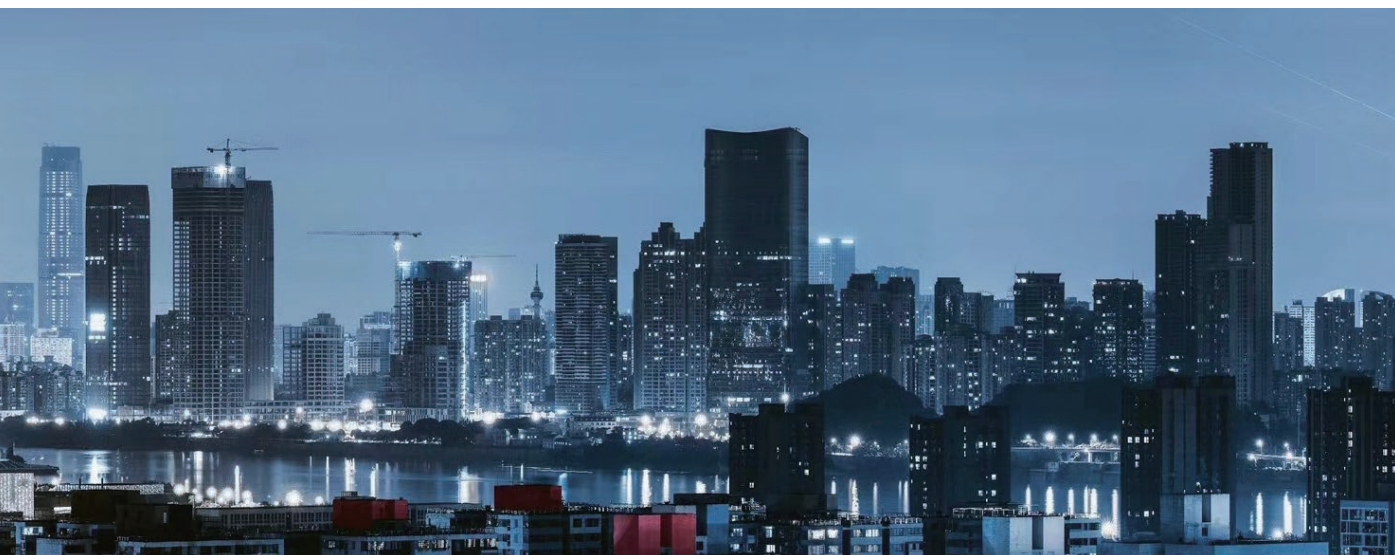
二是实施“三大布局”。布局好人才，就是布局未来。坚持“服务战略、先人后事”，坚持“赋能、共生、协同”，构建适应小额分散业务发展的人力资源体系。布局好科技，坚持“科



技立行”，打造“小额分散”业务所需的数字化、场景化能力支撑和基础设施支撑。布局好本土，面向五大目标产业的湖南核心企业及上下游企业和 7000 万湖湘人民，紧紧抓住国家“十四五规划”和湖南“三高四新”战略实施的历史机遇，优选契合本行市场定位的核心企业，建立核心企业名单目标营销责任制。

三是提升“三大能力”。提升数字风控能力，持续构建反欺诈体系，完善反欺诈模型建设。升级自主可控智能风险决策体系，依托核心数据 + 卫星数据的金融风控数据湖，上线统一数据变量指标平台，实现变量指标的在线化、实时化。提升智能获客能力，做强自有触客渠道，持续优化存贷汇产品体验，聚焦产业银行平台、手指银行 APP 等重要窗口产品。提升智慧运营能力，完善数据驱动的智慧运营体系，以“标准化、数字化、智慧化”为方向，逐步实现接触层线上化，打造定制体验；交付层自动化，实现高效处理；管控层数据化，强化智慧管控。

四是升级打造“三贷三平台”。三贷是指链贷、壹贷、快贷。链贷全面进入规模化量产阶段，体系化推动链贷业务迭代升级。壹贷主要着力打造消费壹贷、税壹贷、经营壹贷、按揭壹贷的壹贷系列产品，进一步加大本地贷款投放力度，充分运用大数据风控手段，基于自动化风控模型和决策引擎，实现贷款的便捷申请、自动审批和快速放款。快贷主要为稳步推进现有业务模式发展，探索研究倒按揭业务、农村宅基地抵押等新业务模式。三平台含产业银行平台、个人贷款平台、财富管理平台。产业银行平台加快配置产业银行平台可售产品属



性、信息资料、授信流程、放款流程，提升个性化链贷产品的快速上线能力。个人贷款平台，持续优化零售贷款系统、贷后催收系统、核算系统、决策引擎等，加强数据湖建设，完善流程引擎、渠道管理、审批中心的功能。财富管理平台，搭建成为自主可控的开放银行平台，整合投融资信息发布、交易撮合、线上存款、代销业务、支付服务、资产配置等功能，提供“存汇投顾”于一体的一站式财富管家服务。

五是严守风险合规底线。完善全面风险管理体系，围绕事前、事中、事后，制定全行风险偏好量化指标体系，强化重点领域风险防控，做实做细全面风险管理考核，确保各类主要风险指标达标。完善合规管理体系，加强前台、风险管控和内部审计三道防线建设。完善数字化审计监督，注重目标导向、风险导向、需求导向，持续推进内部审计数字化建设，做好内查外调，严密监控关键风险点和案件易发点。

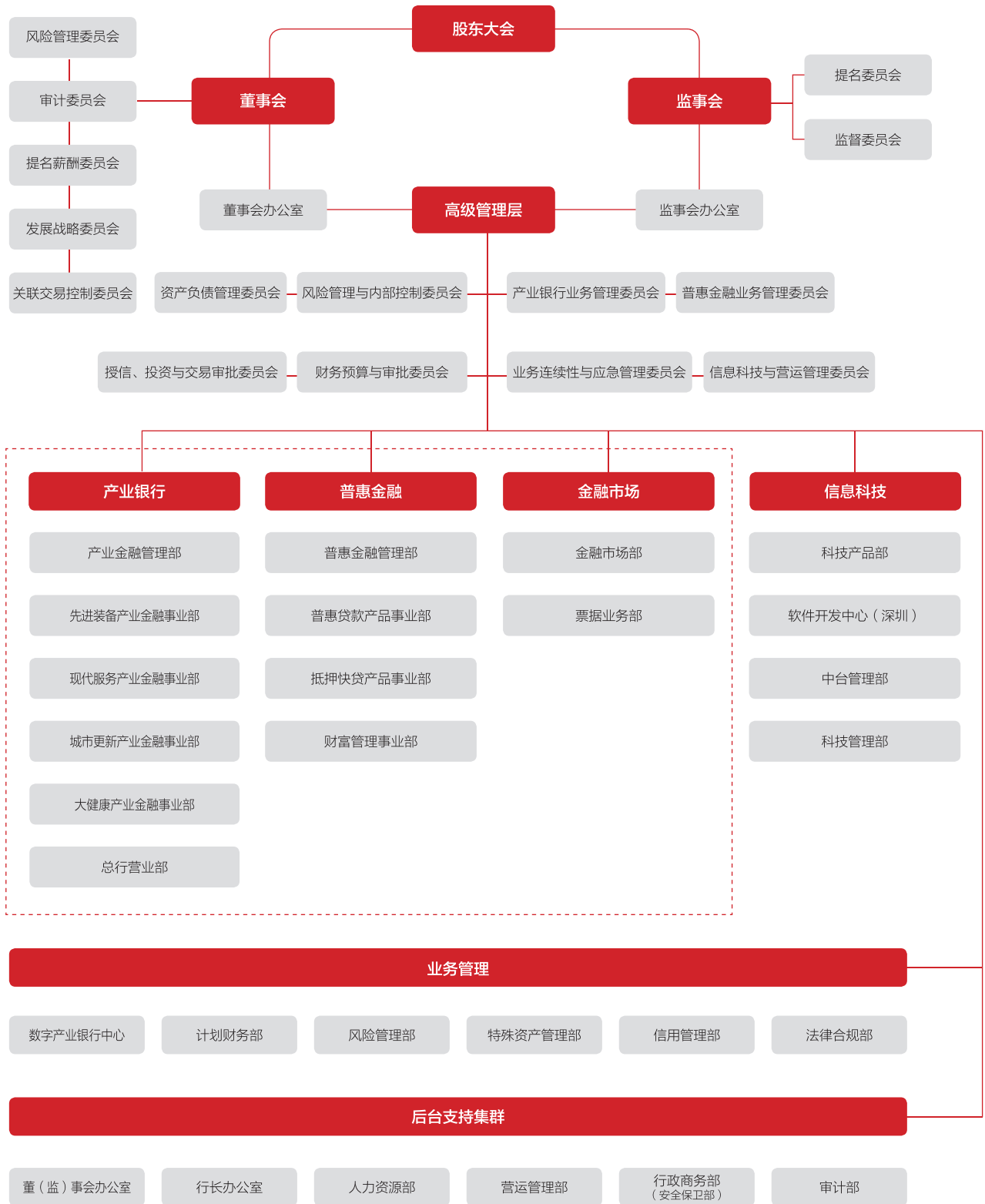
六是坚持党建引领。将党建工作融入业务、内控、全局工作，切实发挥党建工作在战略决策、业务发展、内部管理、风险防控、队伍建设、企业文化、文明创建等领域的支撑引领作用，充分发挥工、青、妇等群团组织的作用。打造具有三湘特色的党建品牌，加强党建学习教育常态化工作，定期组织开展党员主题教育活动。



公司治理报告



(一) 公司组织架构



（二）股东大会

根据本公司章程规定，股东大会是本公司权力机构，通过董事会和监事会进行管理和监督。报告期内，本公司根据有关法律法规和《公司章程》《股东大会议事规则》等规定，规范股东大会的召集、召开、审议和表决程序，依法维护股东合法权益。本公司每项独立的事宜在股东大会上均以独立议案提出，以投票方式表决，确保全体股东充分、平等地享有知情权、发言权、质询权和表决权等各项权利。

2020年，本公司召开了3次股东大会，审议通过23项议案，出席前述会议的股东及合法代理人均为10名，所持股份数占公司股份总额的100%。其中2020年第一次临时股东大会审议通过了选举第二届董事会董事、第二届监事会监事等3项议案；2019年度股东大会审议通过了财务决算报告、利润分配方案、董监高履职评价报告等15项议案；2020年第二次临时股东大会审议通过了资本管理规划（2020-2022年）、修订《公司章程》等5项议案。

（三）董事会

董事会是本公司的决策机构，向股东大会负责，对本公司经营和管理承担最终责任。报告期内，全体董事忠实、勤勉、专业、高效地履行职责，按时出席或列席相关会议，积极参与各项事务讨论，审慎发表专业意见，持续关注本公司经营管理动态，以其高度的责任心和优异的专业素养，持续提高各项决策的科学性与效率性，确保本公司商业行为符合国家法律法规及监管机构要求，有效保障广大股东的合法权益。

报告期内，董事会共召开8次会议，审议和听取议案共79项。审议了发展战略、风险偏好、资本管理规划、财务预算方案、决算方案等重大方针和政策，决定本公司的经营计划、风险管理、内部控制政策、绩效考核指标等。保障本公司质量、效益、规模动态均衡发展，为本公司提升经营管理水平提供了坚实保障。本公司实行董事会领导下的行长负责制，高级管理层在董事会的授权范围内进行日常经营管理决策，董事会不干预本公司日常经营管理的具体事务。

1. 董事会成员

报告期内，公司董事会共有董事9人，其中股东董事5人，执行董事1人，独立董事3人。5名股东董事具有丰富的企业管理、财务方面的经验；执行董事长期从事金融管理工作，具有丰富的专业经验；3名独立董事金融业经验丰富，对国内外银行业的发展具有深刻认识。本公司董事积极参加董事会、各专门委员会、股东大会，丰富的从业经验确保了董事在研究和审议重大事项时能够有效地做出独立、科学的决策。

下表载列了2020年度各董事出席董事会、董事会专门委员会及股东大会会议的情况。

董事	亲自出席次数 / 应出席次数						
	股东大会	董事会	董事会各专门委员会				
			风险管理委员会	审计委员会	提名薪酬委员会	发展战略委员会	关联交易控制委员会
唐修国	3/3	8/8	-	-	3/3	3/3	-
刘令安	3/3	7/8	3/4	-	3/3	2/3	-
赵想章	3/3	8/8	4/4	5/5	-	-	-
李鹏程	3/3	8/8	-	-	-	3/3	5/5
王本奎	3/3	8/8	-	-	3/3	3/3	-
夏博辉	3/3	8/8	-	-	3/3	3/3	-
蓝玉权	3/3	8/8	4/4	5/5	3/3	-	-
王一江	3/3	8/8	-	5/5	-	-	5/5
尹富钢	2/2	6/6	-	-	-	-	5/5

注：1. 报告期内，本公司董事会共举行8次现场会议。

2. 在2020年2月22日召开的三湘银行2020年第一次临时股东大会上，审议通过了关于选举第二届董事会董事、第二届监事会监事的议案，原独立董事张晓明先生改选为外部监事，增选尹富钢先生为第二届董事会独立董事。2020年2月22日召开的第二届董事会第一次会议审议通过了关于选举第二届董事会董事长、副董事长的议案，唐修国先生担任本公司第二届董事会董事长，刘令安先生担任本公司第二届董事会副董事长。

2. 董事会专门委员会

本公司董事会下设 5 个专门委员会，分别是风险管理委员会、审计委员会、提名薪酬委员会、发展战略委员会、关联交易控制委员会，其中消费者权益保护委员会与发展战略管理委员会合并设立，由发展战略委员会行使消费者权益保护委员会的相关职责。2020 年，本公司董事会专门委员会依法独立、规范、有效地行使职权，全年共召开 20 次会议，研究审议了利润分配预案、年度预决算报告、全面风险分析报告等 73 项议案，董事会各专门委员会严格按照《公司章程》《董事会议事规则》及各委员会工作议事规则召开会议履行职责，对相关工作提出意见与建议，为董事会科学决策发挥重要作用。

2.1 风险管理委员会

风险管理委员会的主任委员为赵想章，成员包括非执行董事赵想章，副董事长刘令安，独立董事蓝玉权。主要负责监督本公司高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，对本公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善本公司风险管理和内部控制的意见。

2020 年 3 月 28 日、2020 年 4 月 25 日、2020 年 8 月 13 日、2020 年 11 月 28 日召开了四次会议，审议通过了《湖南三湘银行股份有限公司 2019 年度全面风险管理报告》《湖南三湘银行股份有限公司 2019 年度洗钱风险自评估报告》《湖南三湘银行股份有限公司 2019 年度信息科技风险评估报告》《湖南三湘银行股份有限公司案防工作基本制度》等 26 项议案。

2.2 审计委员会

审计委员会的主任委员为王一江，成员包括独立董事王一江，蓝玉权，非执行董事赵想章。主要负责检查本公司风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况；负责本公司年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议。

2020 年 3 月 28 日、2020 年 4 月 25 日、2020 年 8 月 13 日、2020 年 11 月 28 日、2020 年 12 月 31 日召开了五次会议，审议通过了《湖南三湘银行股份有限公司 2019 年度股东履约情况评估报告》《湖南三湘银行股份有限公司 2019 年度内部控制评价报告》《湖

南三湘银行股份有限公司 2019 年年度报告》《湖南三湘银行股份有限公司外聘会计师事务所质效评估报告》等 12 项议案。

2.3 提名薪酬委员会

提名薪酬委员会的主任委员为蓝玉权，成员包括独立董事蓝玉权，执行董事夏博辉，非执行董事唐修国、刘令安、王本奎。主要负责拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议；审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施。

2020 年 3 月 28 日、2020 年 4 月 25 日、2020 年 8 月 13 日召开了三次会议，审议通过了《湖南三湘银行股份有限公司 2019 年度董事履职评价报告》《董事会对高级管理层成员 2019 年度履职评价报告》《湖南三湘银行股份有限公司岗位管理办法（2020 年版）》《湖南三湘银行股份有限公司行员等级管理办法（2020 年版）》等 11 项议案。

2.4 发展战略委员会

发展战略委员会的主任委员为唐修国，成员包括执行董事夏博辉，非执行董事唐修国、刘令安、王本奎、李鹏程。主要负责长期发展战略监督、检查年度经营计划和投资方案的执行情况。

2020 年 3 月 28 日、2020 年 8 月 13 日、2020 年 11 月 28 日召开了三次会议，审议通过了《湖南三湘银行股份有限公司 2019 年度财务决算报告》《湖南三湘银行股份有限公司 2019 年一五战略规划执行情况报告》《湖南三湘银行股份有限公司资本管理规划（2020-2022 年）》《湖南三湘银行股份有限公司个人贷款业务三年行动计划（2020-2022 年）》《湖南三湘银行股份有限公司金融科技应用与数字化规划》等 16 项议案。

2.5 关联交易控制委员会

关联交易控制委员会的主任为尹富钢，成员包括独立董事尹富钢、王一江，非执行董事李鹏程。主要负责关联交易的管理、审查和批准，控制关联交易风险。

2020年4月25日、2020年7月25日、2020年9月23日、2020年10月29日、2020年11月28日召开了五次会议，审议通过了《湖南三湘银行股份有限公司2019年度关联方认定标准》《关于认定湖南三湘银行股份有限公司关联方名单的议案》《关于湖南三湘银行股份有限公司对三一重能有限公司低风险授信的议案》《关于湖南三湘银行股份有限公司对湖南省中欣建筑工程有限公司授信的议案》等8项议案。

3. 独立董事履职情况

报告期内本公司有独立非执行董事3名，满足独立董事至少占本公司董事会人数三分之一的规定。公司3位独立董事严格按照有关制度要求，独立、勤勉履职，按时参加股东大会、董事会，参与公司重大事项的决策，保持与董事会、监事会和高管层之间的沟通和协作，推动公司持续稳健发展，切实维护公司和全体股东特别是中小股东的利益。独立董事全年发表专项独立意见5次，发挥了董事会作为决策主体的核心作用，确保了董事会决策的科学高效和公司重大决策的合法合规。

（四）监事会

监事会是本公司的监督机构，对股东大会负责，以保护本公司、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标。2020年依照《公司法》、监管机构各类指引、本公司《公司章程》及监事会各项规章制度要求，通过会议监督、检查督办、风险提示、沟通约谈、审计监督、履职评价监督等手段对本公司的战略管理、财务活动、内部控制、风险管理、合法经营、公司治理、员工行为管理、消费者权益保护、董事会和高级管理层成员的履职尽责情况实施有效监督。为本公司业务稳健发展、强化风险控制发挥了应有的作用。

报告期内，监事会共召开5次会议，审议和听取议案共计65项。监事亲自出席会议的出席率为100%，所有监事均达到“亲自出席监事会会议总数超过三分之二、未出现连续两次未亲自参加会议的情况”“股东监事、外部监事每年为本公司的的工作时间不少于15个工作日”的规定。

下表载列了2020年度各监事出席股东大会、监事会，列席董事会的情况。

监事	股东大会	监事会	亲自出席次数 / 应出席次数		列席董事会
			监事会各专门委员会 提名委员会	监事会各专门委员会 监督委员会	
刘兰平	3/3	5/5	1/1	1/1	8
谭 震	3/3	5/5	-	1/1	8
袁爱平	3/3	5/5	-	1/1	8
张晓明	3/3	5/5	1/1	-	8
徐 力	2/2	3/3	-	-	6
刘 汐	1/1	2/2	1/1	-	2

注：1. 报告期内，本公司监事会共举行 5 次现场会议。

2. 刘汐先生因岗位调整于 2020 年 4 月 20 日不再担任第二届监事会职工监事，2020 年 4 月 22 日本公司第二次职工代表大会审议改选徐力先生为本公司第二届监事会职工监事。

1. 监事会组成

本公司监事会由 5 名监事组成，其中职工监事、外部监事各 2 名，股东监事 1 名，职工监事、外部监事在监事会成员中的占比均符合监管要求。2 名外部监事分别具有法律咨询和企业管理领域的从业背景，具有丰富的实践经验；2 名职工监事均长期从事银行经营管理工作，具有丰富的金融专业经验；股东监事担任大型企业负责人，具有丰富的企业管理经验；本公司监事会成员结构具有足够的专业性和独立性，能够确保监事会有效发挥监督职能。

2. 监事会专门委员会运作情况

本公司监事会下设提名委员会和监督委员会，各由 3 名监事组成，主任委员均由外部监事担任。2020 年提名委员会召开 1 次会议，审议了《监事会对董事 2019 年度履职评价报告》《监事会对监事 2019 年度履职评价报告》等 7 项议案；监督委员会召开了 1 次会议，审议了《湖南三湘银行股份有限公司 2019 年年度报告》《湖南三湘银行股份有限公司 2019 年度财务决算报告》《湖南三湘银行股份有限公司 2019 年度全面风险管理报告》等 15 项议案。

2.1 提名委员会

提名委员会的主任委员为张晓明，成员包括外部监事张晓明，监事长刘兰平，职工监事徐力。主要负责拟定监事的选任程序和标准，对监事的任职资格和条件进行初步审核，并向监事会提出建议；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；对董事、高级管理层成员进行离任审计；对本公司薪酬管理制度、政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

2.2 监督委员会

监督委员会的主任委员为袁爱平，成员包括外部监事袁爱平，监事长刘兰平，股东监事谭震。主要负责拟订对本公司财务活动的监督方案并实施相关检查，监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本公司实际的发展战略，对本公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查。

（五）高级管理层

本公司高级管理层成员共6名。成员有夏博辉（党委书记、行长）、宋源（副行长）、胡鸿志（副行长）、宋志明（行长助理）、刘汐（行长助理）、荣海军（董事会秘书）。各管理人员严格按相关授权履行职责。

2020年度，在董事会的领导和监事会的监督下，高级管理层及其成员发扬艰苦创业的精神，以党和国家深化金融改革的政策要求为指引，严格按照法律法规、公司章程以及监管要求，全面履行本行战略规划、经营管理、资本管理、财务管理、风险管理、内部控制、关联交易等职责，认真执行股东大会和董事会决议，着力扩增量、防风险、优治理、夯基础，全面超额完成各项目标任务，各项主要指标均符合监管要求。

本公司高级管理层下设的专业委员会共8个，分别是：资产负债管理委员会、风险管理与内部控制委员会、授信、投资与交易审批委员会、财务预算与审批委员会、产业银行业务管理委员会、普惠金融业务管理委员会、业务连续性与应急管理委员会、信息科技与营运管理委员会。

（六）内控建设与自我评价

1. 内部审计

本行注重内部审计监督管理职能的发挥，从顶层设计入手搭建内审体系，持续优化内部审计管理体系。审计部由董事长直管，监事长协管，确保权威性。审计部直接向董事会审计委员会汇报，确保独立性。在以往内部审计政策制度体系建设基础上，2020年认真梳理审计工作，结合实际细化操作规范，完成了问责处罚、信访事项、经济责任审计、现场审计与内控评价等审计工作标准化事项的成果交付。

报告期内，本行审计部加大业务经营类和管理活动类审计，推进审计信息化平台建设，逐步提高数字化审计水平，增加非现场审计能力并开展监测。全年开展各类现场、非现场审计或内控评价项目39个，及时识别、分析和报告存在的重要风险和内控缺陷。总体上审计频率和程度与自身业务性质、复杂程度、风险状况和管理水平保持一致。对于审计发现的问题，逐笔建立整改台账，明确责任部门、责任单位和整改时限要求，及时跟踪整改情况，每季度向审计委员会报告。

本行持续强化员工行为管理，严格落实员工行为管理主体责任，对违反员工行为禁止性规定的行为实行“零容忍”。2020年完成14项问责处罚事项，涉及人员138人次，有效惩治违规行为；警钟常鸣，强化教育。全年组织开展3场警示教育，促进员工行为规范化，积极响应银保监局纪委部署，开展清廉金融文化建设活动。

2. 内控评价

报告期内，本行在日常监测和分析的基础上，开展了一次年度内控评价和两次季度内控评价。年度内控评价项目覆盖公司治理、人力资源、风险管控、产品开发、授信业务、同业业务、存款与柜面业务、普惠金融、电子银行、账户管理、信息系统、财税管理、财务报告等领域，重点关注授信业务、流动性风险管理、反洗钱管理、征信管理、信息科技管理等高风险领域，对公司内部控制有效性进行了评价。季度内控评价分别以债券投资业务和票据业务为范围，主要评价了信用债投资业务和电票秒贴业务流程中内部控制是否有效。

(七) 关联交易

1. 关联方认定情况

报告期内，本行强化关联方的动态管理。本行严格遵守相关法律法规和本行相关制度规定，结合关联企业较多的实际情况，进一步加强关联方管理的主动性与前瞻性，做到及时梳理和更新。一是关联法人方面，根据不同监管规则实施分类认定、统一管理。日常业务开展中，本行依据关联方关联关系变化情况对关联方进行动态管理，确保关联方信息适时更新，关联交易得到有效监控。二是关联自然人方面，通过向本行董事会、监事会、高级管理层及有权审批人员进行问卷调查并获取其书面承诺书，进而及时更新关联自然人名单。关联方名单经过董事会与关联交易控制委员会审核确认后向全行发布。通过上述举措，本行切实强化了日常关联交易管理中的提示、统计和分析工作，确保关联交易得到有效识别，以夯实关联交易管理基础，防范关联交易风险。

报告期内，本行梳理关联法人 533 家，关联自然人 541 人。关联方名单经过董事会与关联交易控制委员会审核确认后向全行发布，并报湖南银保监局备案，同时将关联方名单及时嵌入相关业务系统及行内统一数据发布平台，全行范围内公示。通过上述举措，本行切实强化了关联方信息在日常关联交易管理中的提示和统计功能，确保关联交易得到有效识别，以夯实关联交易管理基础，防范关联交易风险。

2. 2020 年度关联交易情况

报告期内，本行关联交易符合商业原则，未发现损害本行利益的情形，关联交易审议、表决、履行等情况符合法律法规及公司章程的有关规定。

报告期内，本行发生关联交易共计 182 笔，总金额 167182.2 万元，其中：（1）授信类关联交易为 169 笔，共 166890.6 万元。关联法人重大关联交易 95 笔，共 155451.5 万元（如下表）；关联法人一般关联交易 64 笔，共 11414.48 万元；自然人关联交易 10 笔，共 24.63 万元；（2）提供服务类关联交易 13 笔，共计 291.52 万元；（3）暂无资产转移及其他监管机构认定的关联交易记录。

湖南三湘银行股份有限公司 2020 年关联法人重大交易记录明细

(单位: 万元)

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
1	长沙澄海实业有限公司	授信	1500	0.41%	重大	2020-01-14
2	三一重能有限公司	授信	1516.2239	0.42%	重大	2020-01-17
3	三一重能有限公司	授信	9226.7418	2.55%	重大	2020-02-27
4	长沙澄海实业有限公司	授信	208	0.06%	重大	2020-03-13
5	三一重能有限公司	授信	4752.3131	1.31%	重大	2020-03-27
6	长沙三银房地产开发有限公司	授信	1000	0.28%	重大	2020-03-31
7	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	5000	1.42%	重大	2020-04-17
8	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	1000	0.28%	重大	2020-04-21
9	三一重能有限公司	授信	7260.0635	2.07%	重大	2020-04-29
10	长沙三银房地产开发有限公司	授信	1267	0.36%	重大	2020-04-29
11	长沙三银房地产开发有限公司	授信	1174	0.33%	重大	2020-05-22
12	三一重能有限公司	授信	12504.626	3.56%	重大	2020-05-28
13	长沙澄海实业有限公司	授信	107	0.03%	重大	2020-06-23
14	长沙三银房地产开发有限公司	授信	1712	0.49%	重大	2020-06-23

(单位: 万元)

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
15	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	11805.602	3.36%	重大	2020-06-29
16	三一重能有限公司	授信	14658.839	4.17%	重大	2020-06-29
17	长沙三银房地产开发有限公司	授信	116	0.03%	重大	2020-07-03
18	长沙澄海实业有限公司	授信	205	0.05%	重大	2020-07-06
19	长沙三银房地产开发有限公司	授信	2007	0.52%	重大	2020-07-23
20	长沙澄海实业有限公司	授信	2180	0.56%	重大	2020-07-24
21	三一重能有限公司	授信	14158.251	3.64%	重大	2020-07-29
22	长沙三银房地产开发有限公司	授信	1982	0.51%	重大	2020-08-27
23	湖南省中欣建筑工程有限公司 (开福分公司)	授信	852.3782	0.22%	重大	2020-09-23
24	三一重能股份有限公司	授信	1372.7929	0.35%	重大	2020-09-28
25	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	2700	0.70%	重大	2020-10-20
26	湖南省中欣建筑工程有限公司 (开福分公司)	授信	1000	0.26%	重大	2020-10-20
27	湖南省中欣建筑工程有限公司 (开福分公司)	授信	64.7226	0.02%	重大	2020-10-22
28	长沙三银房地产开发有限公司	授信	1771	0.46%	重大	2020-10-30

(单位: 万元)

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
29	长沙澄海实业有限公司	授信	1260	0.33%	重大	2020-11-03
30	湖南省中欣建筑工程有限公司 (开福分公司)	授信	215.742	0.06%	重大	2020-11-12
31	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	3494	0.91%	重大	2020-11-30
32	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	9000	2.35%	重大	2020-11-30
33	三一重能股份有限公司	授信	360.43741	0.09%	重大	2020-11-30
34	三一集团有限公司	授信	42.307325	0.01%	重大	2020-12-01
35	三一重能股份有限公司	授信	532.98707	0.14%	重大	2020-12-01
36	三一重能股份有限公司	授信	129.69309	0.03%	重大	2020-12-02
37	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	5000	1.31%	重大	2020-12-04
38	三一重工股份有限公司	授信	30.352365	0.01%	重大	2020-12-08
39	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	4000	1.04%	重大	2020-12-09
40	三一集团有限公司	授信	42.008554	0.01%	重大	2020-12-11
41	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	3510	0.92%	重大	2020-12-15
42	三一集团有限公司	授信	48.740046	0.01%	重大	2020-12-15

(单位: 万元)

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
43	三一重能股份有限公司	授信	6.670435	0.00%	重大	2020-12-16
44	三一重能股份有限公司	授信	15017.051	3.92%	重大	2020-12-28
45	湖南省中欣建筑工程有限公司 (开福分公司)	授信	1200	0.31%	重大	2020-12-31
46	三一重能有限公司	授信	215.82549	0.06%	重大	2020-06-29
47	三一重能有限公司	授信	1.190581	0.00%	重大	2020-06-29
48	三一重能有限公司	授信	227.33216	0.06%	重大	2020-06-29
49	三一重能有限公司	授信	253.84652	0.07%	重大	2020-06-29
50	三一重能有限公司	授信	490	0.14%	重大	2020-06-30
51	三一重能有限公司	授信	127.27534	0.04%	重大	2020-06-30
52	三一重能有限公司	授信	490	0.14%	重大	2020-06-30
53	三一重能有限公司	授信	490	0.14%	重大	2020-06-30
54	三一重能有限公司	授信	123.06722	0.03%	重大	2020-07-01
55	三一重能有限公司	授信	189.86716	0.05%	重大	2020-07-13
56	三一重能有限公司	授信	58.698157	0.02%	重大	2020-07-17

(单位: 万元)

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
57	三一重能有限公司	授信	42.558323	0.01%	重大	2020-07-17
58	三一重能有限公司	授信	165.39501	0.04%	重大	2020-07-30
59	三一重能有限公司	授信	400	0.10%	重大	2020-07-31
60	三一重能有限公司	授信	239.76421	0.06%	重大	2020-07-31
61	三一重能有限公司	授信	249.03089	0.06%	重大	2020-07-31
62	三一重能有限公司	授信	236.93125	0.06%	重大	2020-07-31
63	三一重能有限公司	授信	181.79276	0.05%	重大	2020-07-31
64	三一重能有限公司	授信	113.98645	0.03%	重大	2020-07-31
65	三一重能有限公司	授信	142.51543	0.04%	重大	2020-08-03
66	三一重能有限公司	授信	128.56134	0.03%	重大	2020-08-11
67	三一重能有限公司	授信	0.633129	0.00%	重大	2020-08-13
68	三一重能有限公司	授信	49.250508	0.01%	重大	2020-08-27
69	三一重能有限公司	授信	341.74734	0.09%	重大	2020-08-31
70	三一重能有限公司	授信	244.12702	0.06%	重大	2020-09-03

(单位: 万元)

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
71	三一重能有限公司	授信	217.36118	0.06%	重大	2020-09-07
72	三一重能有限公司	授信	97.847042	0.03%	重大	2020-09-09
73	三一重能有限公司	授信	119.91483	0.03%	重大	2020-09-15
74	三一重能有限公司	授信	167.89192	0.04%	重大	2020-09-15
75	三一重能有限公司	授信	225.35411	0.06%	重大	2020-09-27
76	三一重能有限公司	授信	241.47855	0.06%	重大	2020-09-27
77	三一重能有限公司	授信	242.69555	0.06%	重大	2020-09-27
78	三一重能股份有限公司	授信	186.97497	0.05%	重大	2020-09-28
79	三一重能股份有限公司	授信	97.874982	0.03%	重大	2020-09-28
80	三一重能股份有限公司	授信	80.529303	0.02%	重大	2020-09-29
81	三一重能股份有限公司	授信	304.44845	0.08%	重大	2020-10-13
82	三一重能股份有限公司	授信	70.661439	0.02%	重大	2020-10-20
83	三一重能股份有限公司	授信	55.750984	0.01%	重大	2020-10-22
84	三一重能股份有限公司	授信	41.721816	0.01%	重大	2020-10-26

(单位: 万元)

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
85	三一重能股份有限公司	授信	70.211195	0.02%	重大	2020-10-26
86	三一重能股份有限公司	授信	16.623374	0.00%	重大	2020-10-26
87	三一重能股份有限公司	授信	63.466637	0.02%	重大	2020-10-26
88	三一重能股份有限公司	授信	8.307076	0.00%	重大	2020-10-26
89	三一重能股份有限公司	授信	1.338987	0.00%	重大	2020-10-26
90	三一重能股份有限公司	授信	168.71162	0.04%	重大	2020-10-28
91	三一重能股份有限公司	授信	497.83335	0.13%	重大	2020-11-03
92	三一重能股份有限公司	授信	151.25343	0.04%	重大	2020-11-03
93	三一重能股份有限公司	授信	103.27498	0.03%	重大	2020-11-05
94	三一重能股份有限公司	授信	5.561007	0.00%	重大	2020-11-12
95	三一重能股份有限公司	授信	19.512366	0.01%	重大	2020-11-12
	合计		155451.54			

备注: 2020年9月28日, 三一重能有限公司向本行告知更名为三一重能股份有限公司

3. 关联交易相关法人基本情况

序号	单位名称	公司类型及行业分类	主营业务	法定代 表人	注册资本 (万元)
1	湖南省中欣建筑工程有限公司	有限责任公司 (自然人投资或控股)、房屋建筑业	房屋建筑工程、市政公用工程、公路工程、水利水电工程、机电安装工程、工程施工总承包, 建筑装饰装修工程、土石方工程、园林古建筑工程、地基与基础工程专业承包; 销售建筑装饰材料、水暖器材、五金交电。 (依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)	傅超军	31,800
2	长沙澄海实业有限公司	有限责任公司 (自然人投资或控股)、批发业	液化石油气、灶具及配件、机电产品的销售; 家用电器、润滑油的批发; 气瓶充装; 普通货物运输; 道路危险货物运输; 物流代理服务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)	谭澄靖	8,000
3	长沙市中欣物业管理有限公司	其他有限责任公司	物业管理; 物业清洁、维护; 清洁服务; 家庭服务; 房地产中介服务; 房地产经纪服务; 企业管理咨询服务; 停车场运营管理; 房屋租赁; 房屋维修; 园林绿化工程施工; 日用百货零售; 办公用品销售。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)	吴海涛	500
4	湖南省八环建筑工程有限公司	有限责任公司 (自然人投资或控股)、房屋建筑业	房屋建筑工程施工; 城市基础设施建设; 机械设备租赁; 建筑工程机械与设备经营租赁; 建筑器材的租赁; 园林绿化工程施工。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)	肖红亚	5,980

序号	单位名称	公司类型及行业分类	主营业务	法定代表人	注册资本(万元)
5	三一重能股份有限公司	股份有限公司 (非上市、自然人投资或控股)	生产风力发电机、增速机、电气机械及器材、机电设备;多种系列机型压裂设备的装配生产;道路货物运输;电气机械及器材、重型工业装备及通用设备、机电设备、普通机械、专用设备、电子产品、仪器仪表的研究开发、销售;电力生产设备安装;技术服务;技术开发;技术转让;技术咨询;货物进出口、技术进出口;出租商业用房、办公用房;租赁建筑工程机械设备。(市场主体依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)	周福贵	98,850
6	长沙三银房地产开发有限公司	其他有限责任公司、房地产开发经营、物业管理	房地产开发经营;物业管理。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)	唐修国	40,000

序号	单位名称	公司类型及行业分类	主营业务	法定代表人	注册资本(万元)
7	百旺互联网金融服 务(深圳)有限公 司	有限责任公司 (自然人独资)	<p>依托互联网等技术手段,提供金融中介服务(根据国家规定需要审批的,获得审批后方可经营);金融信息咨询,接受金融机构委托从事金融外包服务(根据法律、行政法规、国务院决定等规定需要审批的,依法取得相关审批文件后方可经营);受托资产管理、投资管理(不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理及其他限制项目);股权投资(不得从事证券投资活动;不得以公开方式募集资金开展投资活动;不得从事公开募集基金管理业务);投资兴办实业(具体项目另行申报);计算机软硬件和网络(不含提供互联网上网服务)的技术开发、技术服务、技术咨询、技术转让;在网上从事商贸活动(不含限制项目);商务信息咨询、经济信息咨询、企业管理咨询、投资咨询(以上均不含限制项目);市场营销策划、企业形象策划、展览展示策划。(以上各项涉及法律、行政法规、国务院决定禁止的项目除外,限制的项目须取得许可后方可经营)</p>	贺莉	1,000

序号	单位名称	公司类型及行业分类	主营业务	法定代表人	注册资本 (万元)
8	三一汽车制造有限公司	有限责任公司 (自然人投资或控股)	汽车及其零部件的制造、销售; 起重机械及其零部件的制造与销售; 建筑工程机械、停车库、通用设备、机电设备、塑料机械及其零部件、金属制品、橡胶制品、电子产品、钢丝增强液压橡胶软管和软管组合件的研发、生产、销售、维修, 信息、技术服务; 二手设备收购与销售; 建筑专用设备、路面机械、物料搬运设备及其零部件的制造、销售、维修; 建筑用品、模具制品、石膏、水泥制品、粘合剂的制造与销售; 房屋、铁路、道路、桥梁和隧道建筑工程施工; 建筑钢结构、预制构件工程安装服务; 管道和设备安装; 建筑装饰; 土木工程建筑; 房地产咨询服务; 信息系统集成; 文化创意服务、物流辅助服务; 动产与不动产租赁服务; 认证咨询服务; 提供建筑工程机械租赁服务; 五金、矿产品、金属材料的销售; 经营商品和技术的进出口业务 (国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外); 消防车销售; 消防车制造、改造和改装; 消防设备及器材的制造、批发、零售; 消防设施设备维修、保养; 房地产开发经营; 工业地产开发; 物业管理; 自有房地产经营活动; 房屋租赁; 场地租赁; 自建房屋的销售; 自有厂房租赁; 二类医疗器械的研发、生产和销售。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)	彭光裕	100,830

序号	单位名称	公司类型及行业分类	主营业务	法定代 表人	注册资本 (万元)
9	三一集团有限公司 (自然人投资 或控股)	有限责任公司	<p>以自有合法资产进行高新技术产业、汽车制造业、文化教育业、新能源、互联网业的投资(不得从事股权投资、债权投资、短期性财务性投资及面对特定对象开展受托资产管理等金融业务,不得从事吸收存款、集资收款、受托贷款、发行票据、发放贷款等国家金融监管及财政信用业务);机械设备及其零部件的研发、制造、销售、租赁、维修和进出口业务;二手设备及其他机器设备的收购、维修、租赁、销售;建筑装饰材料、新型路桥材料、石膏、水泥制品及类似制品、再生建筑材料及新材料的研发、生产、销售、技术推广及转让;建筑物拆除(不含爆破作业);建筑设计;房屋建筑工程、市政公用工程、城市基础设施、土木工程、铁路、道路、隧道和桥梁工程施工总承包;建筑工业化装备、建筑预制件的研发、制造、销售。建筑大数据平台建设及服务;增速机、电气机械及器材(含防爆型)、电机、变压器、电气传动系统及其相关设备、机电设备、主控、变桨、变流器控制柜及冰冷柜的生产和销售;石油钻采专用设备、智能装备、石油压裂成套设备、石油化工设备生产和销售;软件、技术研究开发及转让;技术、信息、认证咨询服务;房地产开发经营;物业管理;产业及园区开发、经营;企业管理服务;住宿、餐饮服务;演出经纪;网络表演经营活动;经营增值电信业务;第二类增值电信业务中的信息服务业务;广播电视节目制作。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)</p>	唐修国	32,288

序号	单位名称	公司类型及行业分类	主营业务	法定代表人	注册资本(万元)
10	三一重工股份有限公司	其他股份有限公司(上市)	生产建筑工程机械、起重机械、停车库、通用设备及机电设备(其中特种设备制造须凭本企业行政许可)、金属制品、橡胶制品、电子产品、钢丝增强液压橡胶软管和软管组合件、客车(不含小轿车)和改装车;建筑工程机械、起重机械、停车库、通用设备及机电设备的销售与维修;金属制品、橡胶制品及电子产品、钢丝增强液压橡胶软管和软管组合件的销售;客车(不含小轿车)和改装车的销售(凭审批机关许可文件经营);五金及法律法规允许的矿产品、金属材料的销售;提供建筑工程机械租赁服务;经营商品和技术的进出口业务(国家法律法规禁止和限制的除外)。	梁稳根	761,650.4037
11	湖南新琵琶溪宾馆有限公司	其他有限责任公司	住宿服务;餐饮服务;健康疗养服务;美容美发服务;桑拿按摩服务;文化娱乐服务;航空票务代理及旅游服务;百货、工艺美术品零售。	彭光裕	2,000

序号	单位名称	公司类型及行业分类	主营业务	法定代表人	注册资本(万元)
12	湖南三一文化产业有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	文化创意; 文化活动的组织与策划; 厨具、设备、餐具及日用器皿百货零售服务; 工艺品、健身器材、果品及蔬菜、国产酒类、进口食品、营养和保健食品、五金、家具及室内装饰材料、百货、日用杂品、粮油、非酒精饮料及茶叶、文具用品、进口酒类、家用电器及电子产品、体育用品及器材、钻石首饰、游艺娱乐用品、望远镜、珠宝首饰、贵金属制品、劳动防护用品、纺织、服装及日用品零售; 小型综合商店、小卖部; 自营和代理各类商品及技术的进出口, 但国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外; 人造首饰、饰品零售; 文艺表演、体育、娱乐活动的策划和组织; 大型活动组织策划服务; 影视策划; 品牌策划咨询服务; 品牌推广营销; 策划创意服务; 群众文体活动; 玩具、办公用品、文化艺术收藏品、农产品、旅游户外产品、模具、保健用品、文化用品、包装箱销售; 会展业的经营和服务; 会议、展览及相关服务; 艺术、美术创作服务; 文艺创作服务; 电子产品互联网销售; 包装装潢、玩具设计服务; 体育活动的组织与策划; 服装、文创产品设计; 农产品、文化艺术品、古玩、玉器、珠宝、邮票、钱币收藏品、食品的互联网销售; 商标授权使用; 商业活动的组织; 商业活动的策划; 服装批发; 文化艺术交流活动的组织; 包装服务; 包装箱开发; 旅客票务代理; 机票代理; 向游客提供旅游、交通、住宿、餐饮等代理服务(限分支机构)。	陈静	200

4. 重大关联交易统计分析

报告期内，本行董事会关联交易控制委员会共召开 5 次会议，审议通过 8 项议案，其中 5 项涉及关联交易，分别为湖南省中欣建筑工程有限公司授信 3 亿元、长沙澄海实业有限公司授信 0.615 亿元、三一重能股份有限公司低风险授信 10 亿元、湖南省八环建筑工程有限公司授信 2.151 亿元、三一集团有限公司集团授信 20 亿元（授信余额 5 亿，包含三一重能股份有限公司授信），授信额度共计 25.766 亿元。上述 5 项重大关联交易授信审批通过后本行在规定时间内报备湖南银保监局。另外还审议了《湖南三湘银行股份有限公司 2019 年度董事会关联交易控制委员会工作报告》《湖南三湘银行股份有限公司关联方认定标准》《关于认定湖南三湘银行股份有限公司关联方名单的议案》等议案。此外，2020 年 11 月 28 日第二届董事会关联交易控制委员会第五次会议审议通过了《关于湖南三湘银行股份有限公司对三一集团有限公司集团授信的议案》，对历史三一集团及关联公司所承兑的商票贴现业务进行了重大关联交易追认。

报告期内，本行关联方贷款均遵循市场定价，在各业务部门及其主管部门经过充分市场调研且对比同业对同类资质客户的贷款执行利率后，初步确定贷款利率并提交至有权部门审议，一般关联交易审议后备案至关联交易委员会，重大关联交易经关联交易委员会审议后还需提交董事会及关联交易控制委员会审议。所有关联交易通过关联交易台账的形式向湖南银保监局报备。授信类关联交易为 169 笔，共 166890.6 万元，其中在总授信额度下按照监管统计口径分析共有 95 笔属于重大关联交易，交易金额为 155451.5 万元，占比授信类交易金额总数的 93.15%。其中湖南省中欣建筑工程有限公司的股东湖南省中欣房地产开发集团有限公司为本行股东，拥有该建筑工程公司 52.83% 的股权，拥有本行 9.80% 的股权；湖南省八环建筑工程有限公司为本行股东，拥有本行 5.20% 的股权；长沙澄海实业有限公司为本行股东，拥有本行 7.00% 的股权。三一重能股份有限公司主要股东为三一集团的股东，三一集团有限公司持有本行 18% 的股权，湖南三一智能控制设备有限公司持有本行 12% 的股权。三一集团有限公司为本行股东关联方，三一集团子公司纳入集团范围的关联公司，其中包括长沙三银房地产开发有限公司、三一重工股份有限公司、三一绿建（重庆）实业有限公司、三一筑工科技有限公司等。

（八）监事会报告

报告期内，监事会按照《中华人民共和国公司法》、本公司公司章程和监管部门赋予的各项职责，积极开展监督工作，对本公司财务活动、内部控制、风险管理、合法经营、董事会和高级管理层的履职尽责等情况进行了有效监督。

监事会就有关事项发表的独立意见如下：

公司依法经营情况

报告期内，本公司的经营活动符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》和本公司章程的规定，内部控制体系完善，决策程序合法有效。未发现本公司董事、高级管理层执行职务时有违反法律法规、本公司章程或损害本公司及股东利益的行为。

财务报告的真实性

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所对本公司按照中国会计准则编制的2020年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、客观、准确地反映了本公司的财务状况和经营成果。

关联交易情况

关于报告期内发生的关联交易，监事会没有发现违背公允性原则或损害本公司和股东利益的行为。

股东大会决议执行情况

监事会对本公司董事会在2020年内提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

内部控制情况

监事会已审阅《湖南三湘银行股份有限公司2020年度内部控制评价报告》，同意董事

会对本公司内控制度完整性、合理性和有效性，以及内部控制制度执行情况的说明。

利润分配方案

监事会审议了《湖南三湘银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案》，认为利润分配方案符合法律、法规和公司章程相关规定，符合全体股东的整体利益，有利于促进本公司的长远发展。

消费者权益保护

报告期内，监事会对本公司消费者权益工作开展情况进行了监督，认为董事会和高管层高度重视本公司消费者权益保护工作，采取积极有效措施将消费者权益保护提升至公司治理和经营战略层面，董事会下设消费者权益保护委员会，与发展战略委员会合并设立，由发展战略委员会行使相关职责，确保消费者权益保护战略目标、政策和规定得到准确和有效执行。

（九）董事、监事、高级管理人员和员工情况

1. 董事

报告期内，本公司董事共 9 名。

姓名	性别	出生年月	职务	任期
唐修国	男	1963.08	董事长 / 非执行董事	2019.03- 至今
刘令安	男	1960.10	副董事长 / 非执行董事	2016.12- 至今
赵想章	男	1965.10	非执行董事	2016.12- 至今
李鹏程	男	1987.09	非执行董事	2016.12- 至今
王本奎	男	1954.06	非执行董事	2016.12- 至今
夏博辉	男	1963.11	执行董事	2018.05- 至今
蓝玉权	男	1958.08	独立董事	2017.01- 至今
王一江	男	1953.05	独立董事	2017.01- 至今
尹富钢	男	1974.06	独立董事	2020.04-2021.01

注：2021 年 1 月 14 日，尹富钢先生因个人原因辞任本公司独立董事。

唐修国先生，本公司董事长，由三一集团有限公司提名。大学本科学历，高级工程师。三一集团有限公司4位创始人之一，曾任兵器工业部洪源机械厂技术员，参与创办湖南涟源特种焊接材料厂，参与成立三一集团有限公司，曾任副总经理、常务副总经理，三一重工股份有限公司董事，三一汽车金融有限公司董事长。2002年至今，任三一集团有限公司董事、总裁，2019年3月至今任湖南三湘银行董事长。

刘令安先生，本公司副董事长，由湖南汉森制药股份有限公司提名。大学本科学历，高级制药工程师。现任汉森集团董事长、新疆汉森股权投资管理有限合伙企业有限合伙人、湖南汉森制药股份有限公司董事长、南岳生物制药有限公司董事、楚天科技股份有限公司董事、湖南北美房地产开发有限公司董事长、湖南汉森医疗管理有限公司董事长，同时担任湖南省工商联副主席、湖南省医药行业协会会长、湖南省第十一届、第十二届、第十三届人大代表，多次获得省、市政府授予的“优秀民营企业家”、“优秀企业经营者”、“百姓信赖的药品行业企业家”、“湖南工商界百位诚信人物”、“中国特色社会主义事业建设者”等荣誉称号。2016年12月至今任湖南三湘银行副董事长。

赵想章先生，本公司董事，由湖南三一智能控制设备有限公司提名。中共党员，研究生学历，高级会计师。先后在中国汽车工业总公司长沙汽车电器总厂工作，历任财务处长、总会计师、副厂长、董事副总经理兼总会计师；在三一重工股份有限公司任副总经理、财务总监、董事会秘书。2004年至今，在三一集团有限公司任董事、副总裁；2012年10月14日，获委任为三一国际首席执行官兼董事会主席，战略投资委员会主席；2016年12月至今任湖南三湘银行董事。

李鹏程先生，本公司董事，由湖南同发投资有限公司提名。大学本科学历。2010年至今任湖南省同发置业有限公司总经理、湖南同发投资有限公司总经理、长沙县为福农业科技有限公司董事长；2011年至今任湖南省青年企业家协会副会长；2012年至今任湖南省青年联合会常务理事；2013年至今任长沙市人大常委会委员；2016年12月至今任湖南三湘银行董事。

王本奎先生，本公司董事，由湖南省中欣房地产开发集团有限公司提名。中共党员，大专学历。曾任新化县进田中学教师、新化县企业局职工、新化中信物资公司经理、湖南

省中欣房地产开发有限公司董事长；2002 年至今，担任长沙市人大代表；2014 年至今任湖南中欣集团董事会主席；2016 年 12 月至今任湖南三湘银行董事。

夏博辉先生，本公司执行董事、法定代表人、党委书记、行长，由三一集团有限公司提名。中共党员，管理学博士、教授、注册会计师。曾任湖南财经学院会计系副主任、科研处副处长（主持工作）、科研研究生处处长、科研处处长，世界银行技术援助中国人民银行会计改革体系项目金融会计准则研究组中方工作组组长，湖南省高校首批学科带头人，财政部会计准则咨询专家，中国会计学会第六届理事会理事，中国正高级会计师第一及第二届评审委员会评审委员，中国会计学会金融会计专业委员会副主任委员。曾任深圳发展银行财务执行总监，招商银行总行资产托管部总经理，广东华兴银行执行董事、党委书记、行长等职。2017 年 7 月任湖南三湘银行党委书记、代理行长；2018 年 4 月任湖南三湘银行行长；2018 年 5 月至今任湖南三湘银行执行董事、法定代表人、党委书记、行长。

蓝玉权先生，本公司独立董事，由长沙嘉斯通能源科技有限公司提名。香港人，研究生学历，从事金融工作 34 年。曾任美国大通曼哈顿银行香港分行副总裁、货币市场交易主管，美国花旗银行香港分行副总裁、资本和货币市场交易主管，Carr Indosuez 亚洲执行董事，股权、利率、货币衍生产品主管，英国苏格兰皇家银行大中华区主席。2007 年至今任香港财资市场工会执行董事会成员；2013 年至今任澳大利亚国民银行大中华区高级顾问；2013 年至今任兴业国际信托有限公司董事会成员；2014 年至今任香港杠杆式外汇交易（LFET）仲裁委员会主席；2015 年至今任香港按揭证券有限公司董事会成员；2015 年至今任香港交易结算有限公司风险管理委员会成员；2017 年 1 月至今任湖南三湘银行独立董事。

王一江先生，本公司独立董事，由湖南安鑫物流有限公司提名。美籍华人，哈佛大学经济学博士，明尼苏达大学卡尔森管理学院终身教授，美国密歇根大学戴维逊研究所研究员。曾任中国人民银行湖南省分行职员，明尼苏达大学助理教授、副教授、教授，清华大学教授，兼职担任世界银行顾问、清华大学经济管理学院中国经济研究所高级研究员、中国留美经济学会副会长。2008 年 8 月至今任长江商学院教授。2017 年 1 月至今任湖南三湘银行独立董事。

尹富钢先生，本公司独立董事，由湖南安培电力带电作业有限公司提名。硕士学历，中级经济师职称。1997年至2002年，任天津市津南区人民法院法官；2005年至2009年任天津泰达投资控股有限公司法律顾问、法务负责人，负责渤海银行、恒安标准人寿、渤海财险等若干金融企业的设立以及负责香港上市公司华焱燃气公司的重大重组、滨海泰达物流公司的香港创业板上市项目等；2009年至2019年1月，任香港上市公司滨海投资有限公司（HK2886）常务副总经理、董事会秘书、首席财务官；2011年至2018年4月，兼任泰达香港置业有限公司董事。2020年4月至2021年1月任湖南三湘银行独立董事。

2. 监事

2020年，本公司监事严格遵守相关法律法规和本公司章程的有关规定，关注客户和本公司的利益，勤勉履职、恪尽职守。积极出席监事会、股东会议，列席董事会会议，对董事会会议的运作情况、董事在会议期间的履职情况进行现场监督。

姓名	性别	出生年月	职务	任期
刘兰平	女	1962.02	监事长	2016.12- 至今
谭震	男	1968.01	股东监事	2016.12- 至今
袁爱平	男	1964.12	外部监事	2020.02- 至今
张晓明	男	1963.06	外部监事	2020.02- 至今
徐力	男	1984.08	职工监事	2020.04- 至今

刘兰平女士，本公司监事长、职工监事。中共党员，大学本科学历，高级经济师。曾先后在农业银行新宁支行、邵阳市农业银行、长沙市农业银行工作，在人民银行湖南省分行、人民银行长沙金融监管办事处金管处、银行处、纪检特派办任科长、副处长，在湖南银保监局任监察室、非银行处、国有银行监管二处处长。2016年9月加入湖南三湘银行筹备组，2016年12月至今任湖南三湘银行监事长。

谭震先生，本公司股东监事，由长沙澄海实业有限公司提名。研究生学历，经济师，长沙市望城区人大代表。曾任望城县宏达糖酒批发公司总经理、望城县轻工业局轻工大酒店

总经理、望城县宏达空调摩托销售公司总经理、望城县澄海液化气销售公司总经理。2002年2月至今任长沙澄海实业有限公司董事长，2016年12月至今任湖南三湘银行股东监事。

袁爱平先生，本公司外部监事。北京大学法学硕士毕业。1989年8月至1992年11月任湖南财经学院法律系教师；1992年11月至1994年7月任湖南省人民银行金融管理处干部；1994年7月至今任湖南启元律师事务所律师、首席合伙人。全国政协第十三届委员会委员，湖南省政协第九、十、十一届委员会委员，中华全国律师协会理事，历任湖南省律师协会副会长、副监事长，湖南省工商联常务委员，湖南省民商法研究会副会长，获湖南省十佳律师、全国优秀律师、全国优秀仲裁员等称号。2020年2月至今任湖南三湘银行外部监事。

张晓明先生，本公司外部监事。中国科学院博士。曾任中国邮电大学教师，国家科委社会发展司综合处负责人，中国科学器材进出口总公司进口部项目经理，海南国际科技工业园股份有限公司北京分公司总经理，北京中鼎创业科技发展股份有限公司副总经理，国科新经济投资有限公司CEO，曾担任亿阳信通、中源协和、新都酒店等多家上市公司的独立董事。2014年1月至今，任中国黄河文化经济发展研究会副会长兼秘书长；2017年1月至2019年12月任湖南三湘银行独立董事，2020年2月至今任湖南三湘银行外部监事。

徐力先生，本公司职工监事。中共党员，硕士研究生学历。曾就职于招商银行长沙分行、兴业银行长沙分行。2017年2月至2020年4月，先后任湖南三湘银行总行公司银行部总经理、产业金融管理部总经理，2020年4月至今任湖南三湘银行人力资源部总经理。2020年4月至今任湖南三湘银行职工监事。

3. 高级管理人员

本行高级管理层包括行长及其他高级管理人员，行长对董事会负责，主持本行的日常经营管理工作；其他高级管理人员协助行长工作，并根据相关授权履行职责。

姓名	性别	出生年月	职务	任期
夏博辉	男	1963.11	行 长	2018.04- 至今
宋 源	男	1970.01	副行长	2017.07- 至今
梁炜衡	男	1960.01	副行长	2017.07-2020.11
胡鸿志	男	1970.02	副行长	2018.08- 至今
丁 扬	男	1978.06	首席信息官	2020.04-2020.11
宋志明	男	1979.03	行长助理	2020.04- 至今
刘 汐	男	1984.02	行长助理	2020.04- 至今
荣海军	男	1982.05	董事会秘书	2019.03- 至今

注：1.2020年3月28日，根据本公司第二届董事会第二次会议决议，聘任丁扬先生为本公司首席信息官，聘任宋志明先生和刘汐先生为本公司行长助理。2020年4月，丁扬先生的首席信息官任职资格，宋志明先生、刘汐先生的行长助理任职资格获湖南银保监局核准。

2.2020年10月14日，丁扬先生因个人原因辞任本公司首席信息官职务。

3.2020年11月27日，梁炜衡先生因家庭原因辞任本公司副行长职务。

夏博辉先生，简历同上。

宋源先生，本行副行长。中共党员，研究生学历。曾任中国农业银行湖南省分行风险管理部/三农风险管理中心总经理，浙江台州分行党委副书记、副行长（交流挂职），中国农业银行湖南省湘西州分行党委书记、行长，中国农业银行湖南省分行营业部党委书记、行长，中国农业银行湖南省分行公司业务部/小企业金融部总经理等职。2017年7月至2020年3月任湖南三湘银行首席风险官，2020年3月至今任湖南三湘银行副行长。

胡鸿志先生，本行副行长。中共党员，大学本科学历。曾就职于中国人民银行湖南省分行、深圳发展银行总行、世纪证券、硅谷天堂创投公司、金联万家（北京）科技公司等。曾任北京盛世景投资管理有限公司董事/副总裁，广东华兴银行营运管理部总经理助理、电子银行部总经理、互联网金融事业部副总裁、银企合作部总经理、办公室主任、同业银行业务总监兼江门分行党委书记等职。2018年8月至2020年3月任湖南三湘银行首席产品官，2020年3月至今任湖南三湘银行副行长。

宋志明先生，本行行长助理。民建会员，研究生学历。曾就职于深圳现代计算机有限公司、

深圳旭感数码有限责任公司、深圳发展银行信用卡中心、深圳发展银行总行等。曾任华润银行总行公司金融部总经理助理、广东华兴银行互联网银行事业部总经理助理。2018年5月至2020年4月先后任湖南三湘银行普惠金融事业部、消费壹贷产品事业部总裁，2020年4月至今任湖南三湘银行行长助理兼消费壹贷产品事业部总裁。

刘汐先生，本行行长助理。中共党员，研究生学历。曾就职于中国农业银行湖南省分行营业部、中国农业银行湖南省分行机构业务部、中国农业银行湖南省分行人力资源部/党委组织部。2017年4月至2020年4月，任湖南三湘银行人力资源部总经理（其间：2018年5月至2020年4月担任湖南三湘银行职工监事），2020年4月至今任湖南三湘银行行长助理（2018年12月至2020年12月兼任湖南三湘银行三湘金融学院执行院长）。

荣海军，本行董事会秘书。中共党员，研究生学历。曾就职于华泽集团华南销售部、三一重工经营计划总部市场部。曾任三一重工行政公关总部车队队长、综合业务部部长、物业部部长、副总监。2015年7月加入湖南三湘银行筹备组，先后任湖南三湘银行综合管理部副总经理、董（监）事会办公室副主任、总行办公室执行主任。2019年3月至今任湖南三湘银行董事会秘书兼董（监）事会办公室主任。

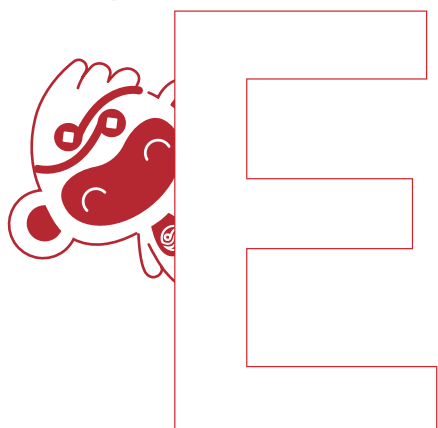
4. 员工情况

截至报告期末，本行共有员工602人，较上年增加25.4%。其中，大学本科及以上学历占96%，硕士研究生及以上学历占28.4%，IT和数字化条线员工占47%。

人员薪酬情况

本行高管人员薪酬根据绩效考核结果兑现，2020年度高管层绩效考核指标按照有关要求，设置了经营效益、风险管理等指标。2020年，本行人员薪酬总额18513.57万元。董事、监事、高管人员薪酬总额2728.75万元，其中，高管人员薪酬总额2385.75万元，董事薪酬总额56.67万元，监事薪酬总额为286.33万元。其他对风险有重要影响岗位人员薪酬总额5929.01万元。2020年延期支付薪酬总额1419.66万元，因故扣回46万元。

重要事项



（一）增加或减少注册资本、分立合并、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行没有发生增加或减少注册资本、分立合并、仲裁事项。

报告期内，发生诉讼案件 42 起，其中已结案 5 起，本行均胜诉；37 起尚在诉讼程序中。

（二）报告期内收购、出售或处置以及企业兼并事项

报告期内，本行未发生收购、出售或处置以及企业兼并事项。

（三）消费者权益保护事项

报告期内，本行将金融消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略，制定本行金融消费者权益保护工作的总体规划和具体措施。本行董事会承担金融消费者权益保护工作的最终责任，成立了以主管行领导为组长的消费者权益保护工作领导小组，组员由各相关部门主要负责人和业务骨干组成。本行高度重视金融消费者权益保护工作，不断健全完善消费者权益保护体系，将消费者权益保护工作作为一项重点工作长抓不懈。

1. 健全消保工作机制

2020 年，本行董事会、监事会、高级管理层进一步加强对金融消费者权益保护工作的统筹指导，将金融消费者权益保护全面纳入公司治理、企业文化和经营发展战略，在制定本行金融消费者权益保护工作总体规划的同时，从产品和服务管理、信息披露、应急管理预案、信息科技安全等方面不断加强金融消费者权益保护工作机制建设。

2. 保障金融消费安全

本行高度重视保障金融消费安全，建立涵盖物理安全、网络安全、主机安全、应用安全、终端安全、灾难恢复安全的技术安全体系，交易密钥、存储加密、身份鉴权等技术措施保障有力；制定《湖南三湘银行股份有限公司零售电子银行突发事件应急预案（2020 版）》等业务管理制度，从内部管理上加强对各项业务的事前调查、事中控制与事后监督；在产品或

服务的设计开发、定价管理、协议制定、审批准入、营销推介、产品销售和售后管理等各个业务环节全面贯彻落实消费者权益保护的各项监管要求，充分保障客户的合法权益。

3. 金融知识普及教育

本行虽只有一个物理网点，但我们重视依托传统媒体和新媒体的宣传作用，线上线下融合开展金融知识普及：一方面我们积极参加“3.15 宣传周”等金融消费者专题宣传教育活动，同时持续在周边社区开展公益性的金融知识普及与金融消费者教育活动；另一方面通过粉丝号超过 10 万+ 的三湘银行微博、微信公众号、视频号，采取金融小常识、小提醒、短视频等多种形式提升普及教育的互动性、趣味性，有效提升了金融知识普及教育的受众面和影响力。

4. 妥善处理消费者投诉

报告期内，本行共收到监管机构转送消费投诉 45 笔，具体包括人民币储蓄类投诉 24 笔、个人贷款类投诉 12 笔、其他中间业务 1 笔、支付结算类投诉 4 笔、征信管理类投诉 1 笔、个人金融信息类投诉 3 笔。本行均在规定期限内妥善处理，投诉办结解决率 100%。

（四）报告期内接受处罚情况

报告期内，本行接受了 1 次行政处罚，即湖南银保监局对本行“内部控制不到位、未按监管规定及时报送案件信息”的问题下发了《行政处罚决定书》（湘银保监罚决字〔2020〕99 号），罚款 50 万元。本行根据前述处罚决定书，完善了案件防控基本制度，加强了案件防控管理工作，并已对相关人员进行内部问责处罚，已完成整改。

（五）聘任、解聘会计师事务所情况

2020年为本行开业的第四个年度，根据《中华人民共和国公司法》《商业银行治理指引》等法律法规要求，及本行《公司章程》《湖南三湘银行股份有限公司外聘会计师事务所工作管理办法（2020版）》相关规定，2020年8月28日，经本行2020年第二次临时股东大会决议，通过了《关于聘请2020年度会计师事务所的议案》，聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所对本行2020年度财务报表进行审计并出具审计报告，聘期一年。

本行2020年度按照中国会计准则编制的财务报表由安永华明会计师事务所审计，审计费用为101万元。



BUSINESS
BANK
产业银行



EXPERIENTIAL
BANK
体验银行



SOCIAL
BANK
普惠银行



TECHNOLOGY
BANK
科技银行

社会责任报告



（一）金融活水持续浇灌小微企业

报告期内，本行坚守“服务产业、发展普惠”的市场定位，向下向内延伸服务网络，加大小微企业金融支持力度，切实做到金融服务“精准滴灌”，为解决小微企业“融资难、融资贵”问题贡献“三湘”力量。

2020年，本行普惠小微贷款规模为52.67亿元，较年初增长13.46亿元，增幅为34.34%，服务客户数为8.01万户，贷款平均利率为7.53%，较年初下降1.28个百分点，全面完成“两增两控”普惠小微贷款增长的监管要求，积极响应国家“金融系统让利1.5万亿的政策”，让利实体经济。

（二）金融向善，纾困解难

本行第一时间制定《关于应对疫情加强信贷服务的工作意见》，优先支持医院、医疗科研单位及企业的合理融资需求，快审快放。在疫情发生后24小时内，成功向湖南福尔康医用卫生材料股份有限公司发放贷款1000万元，专项用于疫情防控物资生产。



本行向社会做出六项金融服务承诺、出台助力企业复工复产七条措施，在严峻的外部经济形势下，对受疫情影响的客户积极主动地采取约期还款、延期还本、免罚息等不同的信贷专项举措，支持企业客户渡过经营难关。湖南某酒店连锁集团受疫情冲击经营困难，三湘银行了解到相关情况后，积极对接，研讨应对方案，为该集团名下共计 14 家借款主体酒店的 2800 余万元贷款先后进行了两次延期还本，极大地缓解了客户贷款到期的还款压力。

本行快速推出了易秒贴、抗疫壹贷、小微壹贷等一系列贴近市场、广受中小微企业欢迎的创新产品。其中易秒贴利率下调至 4.35%，确保需求企业及时获取低成本资金，铺就一条快速融资绿色通道。

（三）勇担责任，支援一线

2020 年 2 月 3 日，本行向湖南慈善总会捐款 200 万元，定向用于支持长沙市第一医院的一线抗“疫”；2 月 10 日，又向长沙市第一医院现场捐赠 5 万余元的防疫物资。各部门员工还自发筹款，至 3 月末累计向中国青少年发展基金会捐款 8.2 万元，党员捐款 4.42 万元，向武汉、湖南县级医院、一线志愿者等机构、群体累计捐赠医用手套 49000 双、医用口罩 17150 个、医用酒精 500 瓶、额温枪 5 支。

为减少人员聚集风险，同时也方便社区生活，本行多次开展志愿者服务，支持抗疫工作。包括：采购防疫专项保险，通过“进社区、进乡村、进园区”的“三进”活动，走访慰问社区和抗疫机构团队，赠予在一线战“疫”的社区人员和志愿者；联合互联网医疗专业机构，在官方微信公众号上线新冠肺炎免费义诊服务，为社区居民提供在线咨询超过 10 万人次；联合益农信息社，为社区居民提供“爱心蔬菜”团购服务，累计收到并完成近万份订单配送，服务覆盖全市 5 个城区 320 个小区、近 4000 户社区居民。

（四）践行公益，助农助学

“三湘邻里·阳光驿站”公益助农项目始于2019年9月。项目在宁乡市巷子口镇同心村、天心区跳马镇新田村捐建爱心公益服务站点2个，为农村及城市边缘社区的留守儿童、流动儿童及困境群体提供常态化公益帮扶。截至报告期末，该项目累计开展公益帮扶主题活动300余场，线上财商课程18场，服务当地村民5000余人次。

2020年11月，在湖南省教育基金会指导下，本行发起的“三湘学子”圆梦助学计划，资助10名农村贫困大学生累计约4万元学费。项目由全行员工自愿响应“少点一个菜”的节约倡议，众筹爱心资金，后续将通过开展学业资助、成长互助、就业交流等活动，助力农村品学兼优的贫困大学生实现个人梦想和社会价值。



财务报告及其他





Ernst & Young Hua Ming LLP
Guangzhou Branch
18/F, Ernst & Young Tower
13 Zhujiang East Road
Tianhe District, Guangzhou
China 510623

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
广州分所
中国广州天河区珠江东路13号
安永大厦18层
邮政编码: 510623

Tel 电话: +86 20 2881 2888
Fax 传真: +86 20 2881 2618
ey.com

审计报告

安永华明（2021）审字第61553893_G01号
湖南三湘银行股份有限公司

湖南三湘银行股份有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了湖南三湘银行股份有限公司的财务报表，包括2020年12月31日的资产负债表，2020年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的湖南三湘银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了湖南三湘银行股份有限公司2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于湖南三湘银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61553893_G01号
湖南三湘银行股份有限公司

三、管理层和治理层对财务报表的责任

湖南三湘银行股份有限公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估湖南三湘银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督湖南三湘银行股份有限公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。



审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61553893_G01号
湖南三湘银行股份有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：（续）

- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对湖南三湘银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致湖南三湘银行股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61553893_G01号
湖南三湘银行股份有限公司

（本页无正文）

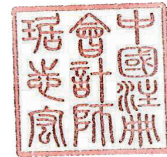


安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所



赵雅

中国注册会计师：赵 雅



琚志宏

中国注册会计师：琚志宏

中国 广州

2021年3月30日



湖南三湘银行股份有限公司
资产负债表
2020年12月31日

单位：人民币元

资产	附注五	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	5,985,286,054	5,293,722,466
存放同业及其他金融机构款项	2	1,491,569,437	1,200,525,056
拆出资金	3	227,133,500	2,042,058,000
买入返售金融资产	4	1,399,797,000	-
应收利息	5	442,906,314	368,780,717
发放贷款和垫款	6	28,437,889,867	21,712,064,904
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期			
损益的金融资产	7	240,616,040	1,082,117,761
可供出售金融资产	8	11,623,170,424	10,095,064,916
持有至到期投资	9	4,528,460,679	3,581,810,459
应收款项类投资	10	2,003,664,375	5,820,340,432
固定资产	11	40,301,786	43,272,606
在建工程		198,113	-
无形资产	12	173,061,863	153,997,208
数据资产	13	2,982,459	-
递延所得税资产	14	82,223,356	117,403,990
其他资产	15	390,652,482	69,757,654
资产总计		<u>57,069,913,749</u>	<u>51,580,916,169</u>

湖南三湘银行股份有限公司
资产负债表(续)
2020年12月31日

单位:人民币元

负债和所有者权益	附注五	2020年12月31日	2019年12月31日
向中央银行借款	17	1,394,332,218	789,000,000
同业及其他金融机构存放款项	18	2,557,000,018	6,303,290,053
拆入资金	19	2,200,000,000	1,000,000,000
卖出回购金融资产款	20	817,200,000	2,142,360,913
吸收存款	21	40,979,937,613	36,937,012,776
应付债券	22	4,463,512,151	49,559,000
应付职工薪酬	23	51,979,597	79,326,301
应交税费	24	27,498,134	110,675,309
应付利息	25	636,540,980	648,542,655
预计负债	26	-	12,407,254
其他负债	27	158,339,196	67,561,948
负债合计		53,286,339,907	48,139,736,209
所有者权益			
股本	28	3,000,000,000	3,000,000,000
其他综合收益	29	(57,672,901)	(33,250,252)
盈余公积	30	84,124,674	47,443,021
一般风险准备	31	525,987,191	426,987,191
未分配利润	32	231,134,878	-
所有者权益合计		3,783,573,842	3,441,179,960
负债和所有者权益总计		57,069,913,749	51,580,916,169

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人:



主要会计工作负责人:



计划财务部负责人:



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

湖南三湘银行股份有限公司
利润表
2020年度

单位：人民币元

	附注五	2020年	2019年
利息收入		3,008,926,533	2,674,690,718
利息支出		(1,896,678,611)	(1,528,983,100)
利息净收入	33	1,112,247,922	1,145,707,618
手续费及佣金收入		13,885,456	11,493,359
手续费及佣金支出		(21,998,881)	(19,097,614)
手续费及佣金净支出	34	(8,113,425)	(7,604,255)
投资收益	35	216,585,321	120,369,590
公允价值变动损失	36	(793,730)	(3,552,140)
汇兑损失		(8,708,624)	(932,000)
其他收益	37	78,002,342	4,428,615
营业收入		1,389,219,806	1,258,417,428
税金及附加	38	(14,796,493)	(11,035,381)
业务及管理费	39	(509,529,615)	(455,992,721)
资产减值损失	40	(426,920,563)	(398,380,380)
营业支出		(951,246,671)	(865,408,482)
营业利润		437,973,135	393,008,946
加：营业外收入		62,347	126,619
减：营业外支出		(3,410,057)	(775,027)
利润总额		434,625,425	392,360,538
减：所得税费用	41	(67,808,894)	(73,667,473)
净利润		366,816,531	318,693,065
其中：持续经营净利润		366,816,531	318,693,065
其他综合收益的税后净额		(24,422,649)	(40,331,377)
将重分类进损益的其他综合收益		(24,422,649)	(40,331,377)
可供出售金融资产公允价值变动		(24,422,649)	(40,331,377)
综合收益总额		342,393,882	278,361,688

湖南三湘银行股份有限公司
现金流量表
2020年度

单位：人民币元

	附注五	2020年	2019年
一、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业存放款项增加额		296,634,802	16,446,610,928
存放中央银行款项净减少额		188,474,590	-
向中央银行借款净增加额		605,332,218	649,000,000
拆入资金净增加额		1,200,000,000	1,000,000,000
收取利息、手续费及佣金的现金		2,136,820,465	1,660,904,497
拆出资金净减少额		1,968,075,500	-
卖出回购金融资产款净增加额		-	1,115,360,913
收到的其他与经营活动有关的现金		67,614,329	3,982,497
经营活动现金流入小计		6,462,951,904	20,875,858,835
发放贷款和垫款净增加额		(7,181,971,234)	(9,091,133,500)
存放中央银行款项净增加额		-	(2,115,148,620)
拆出资金净增加额		-	(1,142,500,000)
卖出回购金融资产款净减少额		(1,325,160,913)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(1,838,936,535)	(1,131,960,174)
支付给职工以及为职工支付的现金		(264,894,178)	(214,283,399)
支付的各项税费		(229,966,760)	(98,820,605)
支付的其他与经营活动有关的现金		(456,440,777)	(223,390,376)
经营活动现金流出小计		(11,297,370,397)	(14,017,236,674)
经营活动产生的现金流量净额	42	(4,834,418,493)	6,858,622,161
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		110,172,659,387	162,221,779,094
取得投资收益收到的现金		1,145,011,236	985,500,426
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		17,999	219,075
投资活动现金流入小计		111,317,688,622	163,207,498,595
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(71,271,760)	(134,060,829)
投资支付的现金		(107,852,676,814)	(170,912,900,193)
投资活动现金流出小计		(107,923,948,574)	(171,046,961,022)
投资活动产生的现金流量净额		3,393,740,048	(7,839,462,427)



湖南三湘银行股份有限公司
现金流量表（续）
2020年度

单位：人民币元

	附注五	2020年	2019年
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		6,045,739,820	49,559,000
筹资活动现金流入小计		6,045,739,820	49,559,000
偿还债务支付的现金		(1,712,504,860)	-
支付债券利息		(18,150,382)	-
筹资活动现金流出小计		(1,730,655,242)	-
筹资活动产生的现金流量净额		4,315,084,578	49,559,000
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(8,708,624)	(932,000)
五、现金及现金等价物净增加额		2,865,697,509	(932,213,266)
加：年初现金及现金等价物余额		2,766,996,798	3,699,210,064
六、年末现金及现金等价物余额	43	5,632,694,307	2,766,996,798

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注
2020年度

单位：人民币元

一、基本情况

湖南三湘银行股份有限公司（以下简称“本行”）系2016年12月经中国银监会湖南监管局湘银监复【2016】325号文批复，由三一集团有限公司（以下简称“三一集团”）、湖南汉森制药股份有限公司和湖南三一智能控制设备有限公司等共10家公司共同在中华人民共和国湖南省长沙市出资设立的民营银行。本行于2016年12月21日获得由湖南省市场监督管理局颁发的营业执照正式成立，本行营业期限为长期，注册资本为人民币30亿元。

本行统一社会信用代码为91430000MA4L9D067R，法定代表人为夏博辉，并持有中国银行业监督管理委员会湖南监管局颁发的00568749号《金融许可证》，注册地址为湖南湘江新区滨江金融中心楷林国际D座。

本行经核准的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑和贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；结汇、售汇业务；从事借记卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银保监会等监管机构核准的其他业务领域（按金融许可证核定的期限和范围从事经营）。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计

本财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本行会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本行记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3. 现金及现金等价物

现金，是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资，包括存放中央银行的非限制性款项、原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金，以及原始期限不超过三个月的买入返售款项和债券投资。

4. 外币业务和外币报表折算

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 外币业务和外币报表折算（续）

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

5. 金融工具

金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融工具分类和计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融工具分类和计量（续）

贷款和应收款项（续）

有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融工具分类和计量（续）

可供出售金融资产（续）

如果有客观证据表明以成本计量的金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

金融资产转移

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融资产转移（续）

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付时，要求签发人向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

6. 卖出回购及买入返售金融资产

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本行的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

7. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
计算机设备	5年	3%	19.40%
办公设备	5年	3%	19.40%
交通运输工具	5年	3%	19.40%

本行至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

8. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入其他资产。

9. 无形资产及数据资产

无形资产及数据资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产及数据资产按照其能为本行带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本行带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产及数据资产。

湖南三湘银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

9. 无形资产及数据资产（续）

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
专利权	10-20年
软件系统及其他	1-10年

使用寿命有限的无形资产及数据资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本行至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产及数据资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

对使用寿命不确定的无形资产及数据资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。此类无形资产及数据资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产及数据资产的政策进行会计处理。

10. 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

11. 资产减值

本行对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产及数据资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

11. 资产减值（续）

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

12. 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

离职后福利（设定提存计划）

根据相关法律法规要求，本行的职工参加由当地政府管理的基本养老保险和失业保险。在职工为本行提供服务的会计期间，本行根据规定的缴纳基数和比例计算并向当地政府经办机构缴纳上述保险统筹费用，其中本行承担的相应支出在发生时计入当期损益。

辞退福利

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

13. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本行承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

13. 预计负债（续）

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

14. 收入及支出确认原则和方法

收入是在相关的经济利益很可能流入本行，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具、可供出售债务工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。

金融资产发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

手续费及佣金收入

本行通过在一定期间内或特定时点向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间提供服务收取的手续费及佣金收入在提供服务期间按权责发生制原则确认，其他手续费及佣金收入在有关服务完成后且收取的金额可以合理估算时确认。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

15. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

16. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。除非：

（1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

16. 所得税（续）

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

（1）可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本行重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

17. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

湖南三湘银行股份有限公司**财务报表附注（续）****2020年度****单位：人民币元****三、 重要会计政策和会计估计（续）****18. 受托业务**

本行以受托人或代理人等受委托身份进行活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任并未包括在本行资产负债表内。

本行代表委托人进行定向投资业务和发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令投资于委托人指定的金融资产项目或发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收资金。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。委托贷款的损失风险由委托人承担。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。

19. 或有负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本行承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本行完全控制的事件决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此该等义务不被确认。当上述不能由本行完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

20. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

作为债权人，以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，首先按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

21. 公允价值计量

本行于每个资产负债表日以公允价值计量的金融工具包括交易性金融资产和金融负债和可供出售金融资产。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本行在计量日能够进入的交易市场。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

22. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

23. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

23. 重大会计判断和估计（续）

判断

在应用本行的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

对投资对象控制程度的判断

管理层按照企业会计准则规定的控制要素判断本行是否控制有关基金、资产支持证券、资产管理计划及信托投资计划等结构化主体。

本行投资多个基金、资产支持证券、资产管理计划及信托投资计划。判断是否控制该类结构化主体，本行主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。

本行在判断是否控制结构化主体时，还需考虑本行之决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本行对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本行的报酬水平、以及本行因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

贷款和垫款及应收款项类投资的减值损失

本行定期判断是否有任何客观证据表明贷款和垫款及应收款项类投资发生了减值损失。如有，本行将估算减值损失的金额。减值损失金额为贷款和垫款及应收款项类投资账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明贷款和垫款及应收款项类投资已发生减值损失作出重大判断，并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

所得税

在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终的税务处理存在不确定性。在计提各个所得税费用时，本行需要作出重大判断。本行就未来预期的税务纳税调整项目是否需要缴纳额外税款进行估计，并根据此确认相应的所得税负债。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

23. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

所得税（续）

于本年末，本行认为未来期间很可能满足获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的条件，本行根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债的适用税率计量递延所得税的账面价值。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

四、 税项

本行本年度主要税项及其税率列示如下：

- | | |
|---------|---|
| 增值税 | — 应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。 |
| 城市维护建设税 | — 按实际缴纳的增值税的7%计缴。 |
| 教育费附加 | — 按实际缴纳的增值税的3%计缴。 |
| 地方教育费附加 | — 按实际缴纳的增值税的2%计缴。 |
| 企业所得税 | — 按应纳税所得额的15%计缴。 |

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2020年	2019年
库存现金	2,980,543	5,826,464
存放中央银行法定存款准备金	3,538,731,135	3,727,250,724
存放中央银行超额存款准备金	2,443,529,376	1,560,645,278
存放中央银行的其他款项-财政性存款	45,000	-
合计	<u>5,985,286,054</u>	<u>5,293,722,466</u>

本行按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存法定准备金，此款项不能用于日常业务。于2020年12月31日，本行适用的人民币存款准备金缴存比例为9.0%（2019年12月31日：9.5%）。超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	2020年	2019年
境内同业	1,445,277,865	1,194,796,622
境内其他金融机构	<u>46,291,572</u>	<u>5,728,434</u>
合计	<u>1,491,569,437</u>	<u>1,200,525,056</u>

3. 拆出资金

	2020年	2019年
境内同业	197,873,500	-
境内其他金融机构	41,800,000	2,042,500,000
减：减值准备（附注五、16）	<u>(12,540,000)</u>	<u>(442,000)</u>
合计	<u>227,133,500</u>	<u>2,042,058,000</u>

湖南三湘银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 买入返售金融资产

	2020年	2019年
按交易方类别分析		
同业	964,000,000	-
其他金融机构	435,797,000	-
合计	<u>1,399,797,000</u>	<u>-</u>
按担保物类别分析		
债券	1,399,797,000	-
合计	<u>1,399,797,000</u>	<u>-</u>

5. 应收利息

	2020年	2019年
应收可供出售金融资产利息	170,199,693	155,864,583
应收贷款利息	154,610,723	83,050,991
应收持有至到期投资利息	94,367,437	80,373,352
应收应收款项类投资利息	14,857,794	26,335,802
应收交易性金融资产利息	4,303,897	17,346,461
应收拆放同业利息	2,022,595	2,827,659
其他	2,544,175	2,981,869
合计	<u>442,906,314</u>	<u>368,780,717</u>

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款

6.1 按企业和个人分布情况分析

	2020年	2019年
企业贷款和垫款：		
贷款	7,643,674,888	6,842,899,633
贴现	2,213,648,697	3,173,447,976
小计	<u>9,857,323,585</u>	<u>10,016,347,609</u>
个人贷款和垫款：		
经营性贷款	9,629,817,209	3,324,072,650
消费贷款	9,482,332,251	8,852,167,507
住房按揭贷款	132,222,745	1,420,000
小计	<u>19,244,372,205</u>	<u>12,177,660,157</u>
发放贷款和垫款总额	29,101,695,790	22,194,007,766
减：贷款减值准备（附注五、16）	<u>(663,805,923)</u>	<u>(481,942,862)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>28,437,889,867</u>	<u>21,712,064,904</u>

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.2 按行业分布情况分析

	2020年	2019年
企业贷款		
租赁和商务服务业	3,157,497,064	2,475,520,243
批发和零售业	1,791,825,898	968,346,417
房地产业	758,775,500	726,520,000
建筑业	526,165,422	685,674,693
制造业	484,098,586	377,558,531
卫生和社会工作	321,100,000	334,990,000
水利、环境和公共设施管理业	204,500,000	822,900,000
住宿和餐饮业	134,231,728	239,601,139
采矿业	99,687,888	99,688,610
农、林、牧、渔业	64,863,500	68,000,000
交通运输、仓储和邮政业	54,155,578	41,500,000
科学研究和技术服务业	32,065,859	-
信息传输、软件和信息技术服务业	10,132,065	-
其他	4,575,800	2,600,000
小计	7,643,674,888	6,842,899,633
个人贷款	19,244,372,205	12,177,660,157
贴现	2,213,648,697	3,173,447,976
发放贷款和垫款总额	29,101,695,790	22,194,007,766
减：贷款减值准备（附注五、16）	(663,805,923)	(481,942,862)
发放贷款和垫款净额	28,437,889,867	21,712,064,904

湖南三湘银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.3 按担保方式分布情况分析

	2020年	2019年
信用贷款	18,353,037,107	11,605,347,134
保证贷款	1,299,201,961	2,649,006,891
抵押贷款	6,111,292,922	3,765,797,155
质押贷款	1,124,515,103	1,000,408,610
贴现	2,213,648,697	3,173,447,976
发放贷款和垫款总额	<u>29,101,695,790</u>	<u>22,194,007,766</u>

6.4 逾期贷款按担保方式分析

	2020年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	172,572,911	80,423,217	3,319,846	-	256,315,974
保证贷款	3,690,401	6,233,313	71,551	-	9,995,265
抵押贷款	22,575,659	10,603,370	148,422,079	-	181,601,108
质押贷款	11,527,733	141,436,859	99,687,888	-	252,652,480
贴现	-	90,289,398	-	-	90,289,398
合计	<u>210,366,704</u>	<u>328,986,157</u>	<u>251,501,364</u>	-	<u>790,854,225</u>

	2019年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	102,324,174	-	-	-	102,324,174
保证贷款	2,205,331	112,700,000	-	-	114,905,331
抵押贷款	161,475,271	-	-	-	161,475,271
质押贷款	-	174,988,610	-	-	174,988,610
合计	<u>266,004,776</u>	<u>287,688,610</u>	-	-	<u>553,693,386</u>

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.5 贷款减值准备变动情况

	2020年		合计
	单项评估	组合评估	
年初余额	107,570,193	374,372,669	481,942,862
本年计提（附注五、40）	511,212,423	(69,227,145)	441,985,278
已减值贷款利息回拨 （附注五、33）	(14,160,993)	-	(14,160,993)
本年其他变动（注）	(245,961,224)	-	(245,961,224)
年末余额	<u>358,660,399</u>	<u>305,145,524</u>	<u>663,805,923</u>
	2019年		合计
	单项评估	组合评估	
年初余额	-	218,373,613	218,373,613
本年计提（附注五、40）	217,646,480	155,999,056	373,645,536
本年其他变动	(110,076,287)	-	(110,076,287)
年末余额	<u>107,570,193</u>	<u>374,372,669</u>	<u>481,942,862</u>

注：2020年度本行核销贷款及垫款人民币254,352,372元，收回原核销贷款和垫款8,391,148元。

7. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2020年	2019年
债券		
政府	50,011,000	660,741,391
政策性银行	-	421,376,370
企业	<u>190,605,040</u>	<u>-</u>
合计	<u>240,616,040</u>	<u>1,082,117,761</u>

于2020年12月31日，本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中账面价值为人民币50,011,000元的债券质押于财政社保定期存款协议（2019年12月31日：无）。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

8. 可供出售金融资产

	2020年	2019年
债券		
政府	3,787,631,754	3,522,965,066
政策性银行	1,566,346,459	2,142,186,530
企业	3,001,716,995	2,605,240,470
基金	1,998,001,489	1,006,984,700
信托计划及信托收益权	640,234,324	231,149,011
资产管理计划及资产管理计划收益权	386,402,260	378,206,411
资产证券化资产支持证券	242,837,143	208,332,728
合计	11,623,170,424	10,095,064,916

于2020年12月31日，本行可供出售金融资产中账面价值为人民币1,292,099,729元的债券质押于财政社保定期存款协议（2019年12月31日：1,162,344,400元）；本行可供出售金融资产中账面价值为人民币10,037,860元的债券质押于卖出回购协议（2019年12月31日：无）；本行可供出售金融资产中账面价值为人民币471,745,600元的债券质押于向中央银行借款协议（2019年12月31日：621,000,000元）；本行可供出售金融资产中未质押于获取进出口银行小微企业转贷款协议（2019年12月31日：159,000,000元）；本行可供出售金融资产中未质押于同业协议存款协议（2019年12月31日：120,000,000元）。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 持有至到期投资

	2020年	2019年
债券		
政府	1,902,176,430	1,232,074,774
政策性银行	2,256,909,249	1,879,516,344
企业	375,000,000	474,969,030
小计	4,534,085,679	3,586,560,148
减：减值准备（附注五、16）	(5,625,000)	(4,749,689)
合计	4,528,460,679	3,581,810,459

于2020年12月31日，本行投资的持有至到期债券中账面价值为人民币387,221,565元的债券质押于财政社保定期存款协议（2019年12月31日：119,736,700元），本行投资的持有至到期债券中账面价值为人民币874,425,472元的债券质押于卖出回购协议（2019年12月31日：无），本行投资的持有至到期债券中账面价值为人民币170,704,864元的债券质押于向中央银行借款协议（2019年12月31日为：322,000,000元）；本行投资的持有至到期债券中未质押于同业协议存款协议（2019年12月31日：763,000,000元）；本行投资的持有至到期债券中未质押于获取进出口银行小微企业转贷款协议（人民币53,000,000元）。

10. 应收款项类投资

	2020年	2019年
信托计划及信托收益权	1,880,834,391	5,714,636,800
资产证券化资产支持证券	165,000,000	165,000,000
小计	2,045,834,391	5,879,636,800
减：减值准备（附注五、16）	(42,170,016)	(59,296,368)
合计	2,003,664,375	5,820,340,432

湖南三湘银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

11. 固定资产

2020年

	计算机设备	办公设备	交通运输工具	合计
原价				
年初余额	52,780,823	2,697,115	2,049,893	57,527,831
购置	7,851,059	111,584	778,571	8,741,214
处置或报废	(20,170)	-	-	(20,170)
年末余额	<u>60,611,712</u>	<u>2,808,699</u>	<u>2,828,464</u>	<u>66,248,875</u>
累计折旧				
年初余额	12,490,840	896,686	867,699	14,255,225
计提	10,656,259	526,814	510,962	11,694,035
处置或报废	(2,171)	-	-	(2,171)
年末余额	<u>23,144,928</u>	<u>1,423,500</u>	<u>1,378,661</u>	<u>25,947,089</u>
账面价值				
年末	<u>37,466,784</u>	<u>1,385,199</u>	<u>1,449,803</u>	<u>40,301,786</u>
年初	<u>40,289,983</u>	<u>1,800,429</u>	<u>1,182,194</u>	<u>43,272,606</u>

湖南三湘银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

11. 固定资产（续）

2019年

	计算机设备	办公设备	交通运输工具	合计
原价				
年初余额	33,109,029	2,675,330	2,049,893	37,834,252
购置	19,795,726	67,638	-	19,863,364
处置或报废	(123,932)	(45,853)	-	(169,785)
年末余额	52,780,823	2,697,115	2,049,893	57,527,831
累计折旧				
年初余额	4,839,448	651,286	470,020	5,960,754
计提	7,773,953	260,226	397,679	8,431,858
处置或报废	(122,561)	(14,826)	-	(137,387)
年末余额	12,490,840	896,686	867,699	14,255,225
账面价值				
年末	40,289,983	1,800,429	1,182,194	43,272,606
年初	28,269,581	2,024,044	1,579,873	31,873,498

湖南三湘银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 无形资产

2020年

	软件使用权	专利权	其他	合计
原价				
年初余额	169,493,537	-	754,717	170,248,254
购置	40,245,456	111,600	-	40,357,056
年末余额	209,738,993	111,600	754,717	210,605,310
累计摊销				
年初余额	16,251,046	-	-	16,251,046
计提	21,214,388	3,744	-	21,218,132
年末余额	37,465,434	3,744	-	37,469,178
减值准备（附注五、16）				
年初余额	-	-	-	-
计提	(74,269)	-	-	(74,269)
年末余额	(74,269)	-	-	(74,269)
账面价值				
年末	172,199,290	107,856	754,717	173,061,863
年初	153,242,491	-	754,717	153,997,208

湖南三湘银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 无形资产（续）

2019年

	软件使用权	其他	合计
原价			
年初余额	47,079,949	754,717	47,834,666
购置	122,685,718	-	122,685,718
处置	(272,130)	-	(272,130)
年末余额	169,493,537	754,717	170,248,254
累计摊销			
年初余额	5,914,563	-	5,914,563
计提	10,390,909	-	10,390,909
处置	(54,426)	-	(54,426)
年末余额	16,251,046	-	16,251,046
账面价值			
年末	153,242,491	754,717	153,997,208
年初	41,165,386	754,717	41,920,103

13. 数据资产

	2020年	2019年
原值：		
年初余额	-	-
本年增加	2,982,459	-
年末余额	2,982,459	-
账面价值：		
年末余额	2,982,459	-
年初余额	-	-

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产/负债

本行在资产负债表中将某些已确认的递延所得税资产和已确认的递延所得税负债以抵销后的净额列示，于2020年12月31日，抵销金额为人民币81,162元（2019年12月31日：人民币333,703元）。

	2020 年			年末余额
	年初余额	计入损益 (附注五、41)	计入权益	
递延所得税资产				
资产减值准备	106,654,275	(34,564,809)	-	72,089,466
可供出售金融资产公允价值 变动	11,083,418	-	(905,847)	10,177,571
其他	-	37,481	-	37,481
合计	<u>117,737,693</u>	<u>(34,527,328)</u>	<u>(905,847)</u>	<u>82,304,518</u>
递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产的 公允价值变动	(333,703)	252,541	-	(81,162)
	2019 年			年末余额
	年初余额	计入损益 (附注五、41)	计入权益	
递延所得税资产				
资产减值准备	18,725,568	87,928,707	-	106,654,275
可供出售金融资产公允价值 变动	-	-	11,083,418	11,083,418
合计	<u>18,725,568</u>	<u>87,928,707</u>	<u>11,083,418</u>	<u>117,737,693</u>
递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产的 公允价值变动	(1,221,739)	888,036	-	(333,703)
可供出售金融资产公允价值 变动	(2,360,375)	-	2,360,375	-
合计	<u>(3,582,114)</u>	<u>888,036</u>	<u>2,360,375</u>	<u>(333,703)</u>

湖南三湘银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产

	2020年	2019年
结算清算款项	347,825,820	27,961,967
长期待摊费用（附注五、15）	11,349,791	18,830,144
预付租赁费	8,685,462	6,721,653
预付长期资产购置款	5,837,870	5,071,597
待摊广告费	-	4,714,286
保证金	3,611,076	3,342,276
递延支出	4,482,816	1,349,787
其他	10,280,958	1,765,944
小计	<u>392,073,793</u>	<u>69,757,654</u>
减：减值准备（附注五、16）	<u>(1,421,311)</u>	-
合计	<u>390,652,482</u>	<u>69,757,654</u>
 (i) 长期待摊费用		
	2020年	2019年
年初余额	18,830,144	16,389,021
本年增加	839,190	9,594,151
本年摊销	<u>(8,319,543)</u>	<u>(7,153,028)</u>
年末余额	<u>11,349,791</u>	<u>18,830,144</u>

湖南三湘银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 资产减值准备

2020年

	附注五	年初余额	本年计提/(冲回) (附注五、41)	已减值 贷款利息回拨	本年其他变动	年末余额
拆出资金	3	442,000	12,098,000	-	-	12,540,000
发放贷款和垫款	6	481,942,862	441,985,278	(14,160,993)	(245,961,224)	663,805,923
金融投资						
持有至到期投资	9	4,749,689	875,311	-	-	5,625,000
应收款项类投资	10	59,296,368	(17,126,352)	-	-	42,170,016
无形资产	13	-	74,269	-	-	74,269
其他	16	-	1,421,311	-	-	1,421,311
合计		546,430,919	439,327,817	(14,160,993)	(245,961,224)	725,636,519

2019年

	附注五	年初余额	本年计提/(冲回) (附注五、41)	本年其他变动	年末余额
拆出资金	3	900,000	(458,000)	-	442,000
发放贷款和垫款	6	218,373,613	373,645,536	(110,076,287)	481,942,862
金融投资					
持有至到期投资	8	2,350,000	2,399,689	-	4,749,689
应收款项类投资	10	35,834,345	23,462,023	-	59,296,368
合计		257,457,958	399,049,248	(110,076,287)	546,430,919

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

17. 向中央银行借款

	2020年	2019年
支小再贷款	598,000,000	789,000,000
特殊目的工具贷款	249,378,900	-
再贴现	546,953,318	-
合计	<u>1,394,332,218</u>	<u>789,000,000</u>

18. 同业及其他金融机构存放款项

	2020年	2019年
境内同业存放款项	<u>2,557,000,018</u>	<u>6,303,290,053</u>
合计	<u>2,557,000,018</u>	<u>6,303,290,053</u>

19. 拆入资金

	2020年	2019年
境内银行同业	<u>2,200,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>
合计	<u>2,200,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>

湖南三湘银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

20. 卖出回购金融资产款

	2020年	2019年
按交易方类别分析		
同业	710,700,000	2,142,360,913
其他金融机构	106,500,000	-
合计	<u>817,200,000</u>	<u>2,142,360,913</u>
按担保物类别分析		
债券	817,200,000	-
票据	-	2,142,360,913
合计	<u>817,200,000</u>	<u>2,142,360,913</u>

21. 吸收存款

	2020年	2019年
定期存款		
公司客户	15,919,077,247	15,059,842,047
个人客户	18,476,692,704	15,520,776,792
小计	<u>34,395,769,951</u>	<u>30,580,618,839</u>
活期存款		
公司客户	4,023,101,064	2,977,609,936
个人客户	468,497,891	509,601,978
小计	<u>4,491,598,955</u>	<u>3,487,211,914</u>
保证金存款	143,228,836	1,390,846,561
国库定期存款	1,765,000,000	1,455,000,000
通知存款	183,092,313	21,916,028
应解汇款及临时存款	1,247,558	1,419,434
合计	<u>40,979,937,613</u>	<u>36,937,012,776</u>

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付债券

	2020年	2019年
已发行同业存单（注）	4,463,512,151	49,559,000

于2020年12月31日及2019年12月31日，本行无拖欠本金、利息及其他与发行债券有关的违约情况。

注：于2020年12月31日，本行尚未到期的已发行同业存单的原始期限为3个月至1年，为贴现式到期付息同业存单（2019年12月31日：3个月）。

23. 应付职工薪酬

	2020年 应付金额	2020年末 未付金额	2019年 应付金额	2019年末 未付金额
工资、奖金、津贴和补贴	185,135,742	51,697,215	193,058,347	79,242,603
职工福利费	10,880,935	-	6,924,330	-
社会保险费	7,277,014	-	6,939,336	-
其中：医疗保险费	6,796,779	-	6,050,697	-
工伤保险费	407,840	-	376,868	-
生育保险费	72,395	-	511,771	-
住房公积金	12,885,405	12,371	9,381,252	4,171
工会经费和职工教育经费	8,151,329	270,011	7,328,853	79,527
其他短期薪酬	2,655,037	-	2,315,830	-
小计	<u>226,985,462</u>	<u>51,979,597</u>	<u>225,947,948</u>	<u>79,326,301</u>
设定提存计划	11,019,595	-	11,086,642	-
其中：基本养老保险费	10,667,662	-	10,595,819	-
失业保险费	351,933	-	490,823	-
合计	<u>238,005,057</u>	<u>51,979,597</u>	<u>237,034,590</u>	<u>79,326,301</u>

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴、社会保险及职工福利等根据相关法律法规及本行规定的时限安排发放或缴纳。

于2020年12月31日和2019年12月31日，本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

24. 应交税费

	2020年	2019年
未交增值税	22,656,847	17,878,985
应交附加税费	2,838,036	1,948,792
代扣代缴个人所得税	2,003,251	1,545,668
应交企业所得税	-	89,301,864
合计	<u>27,498,134</u>	<u>110,675,309</u>

25. 应付利息

	2020年	2019年
吸收存款应付利息	568,753,037	522,447,017
同业款项应付利息	67,147,995	125,478,492
其他	639,948	617,146
合计	<u>636,540,980</u>	<u>648,542,655</u>

26. 预计负债

	2020年	2019年
银行承兑汇票损失准备	<u>-</u>	<u>12,407,254</u>

27. 其他负债

	2020年	2019年
应付清算款	119,916,541	20,173,229
应付长期资产购买款	17,073,859	27,969,444
递延收益	4,705,940	9,269,383
应付存款保险费	4,972,546	5,700,000
暂收保证金	3,315,606	3,371,677
其他应付款	8,354,704	1,078,215
合计	<u>158,339,196</u>	<u>67,561,948</u>

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

28. 股本

2020年	年初余额		年末余额	
	股数(股)	金额(人民币元)	股数(股)	金额(人民币元)
股本	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000

2019年	年初余额		年末余额	
	股数(股)	金额(人民币元)	股数(股)	金额(人民币元)
股本	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000

截至2016年12月19日止，本行收到全体股东缴纳的股本人民币30亿元。该事项于2016年12月19日经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具了安永华明（2016）验字第61307617_A01号验资报告。

29. 其他综合收益

资产负债表中其他综合收益累积余额：

	2019年 1月1日	增减变动	2019年 12月31日	增减变动	2020年 12月31日
可供出售金融资产公允价值变动	7,081,125	(40,331,377)	(33,250,252)	(24,422,649)	(57,672,901)

其他综合收益发生额：

2020年

	税前 发生额	减：前期计 入其他综合 收益当期转 入损益	减：所 得税	税后金额
将重分类进损益的其他综合收益 可供出售金融资产公允价值变动	(10,990,194)	(12,526,608)	(905,847)	(24,422,649)

2019年

	税前 发生额	减：前期计 入其他综合 收益当期转 入损益	减：所 得税	税后金额
将重分类进损益的其他综合收益 可供出售金融资产公允价值变动	(50,146,287)	(3,628,883)	13,443,793	(40,331,377)

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

30. 盈余公积

2020年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	47,443,021	36,681,653	-	84,124,674

2019年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	15,573,715	31,869,306	-	47,443,021

根据公司法、本行章程的规定，本行按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本行注册资本50%以上的，可不再提取。

本行在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加实收资本。

于2020年12月31日及2019年12月31日，本行盈余公积全部为法定盈余公积。根据2021年3月30日董事会决议，2020年本行按净利润人民币366,816,531元提取10%法定盈余公积，计人民币36,681,653元，该决议尚需股东大会批准方可实施。

31. 一般风险准备

根据财政部的有关规定，自2012年7月1日起，金融企业一般风险准备的余额不应低于风险资产期末余额的1.5%，并可在5年内分年计提到位。因而，本行需要从净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理，于2020年度本行计提一般风险准备人民币99,000,000元，未达到风险资产期末余额的1.5%。该方案已经于本行2020年3月30日董事会会议审议通过，尚需股东大会批准方可实施。

32. 未分配利润

	2020年	2019年
上年年末未分配利润	-	-
净利润	366,816,531	153,260,325
减：提取法定盈余公积	(36,681,653)	(15,326,033)
提取一般风险准备	(99,000,000)	(137,934,292)
年末未分配利润	231,134,878	-

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

33. 利息净收入

	2020年	2019年
利息收入：		
发放贷款和垫款	1,953,504,458	1,523,227,874
应收款项类投资	405,031,712	622,813,219
可供出售金融资产	358,007,251	247,259,918
持有至到期投资	157,077,820	83,818,185
存放央行款项	62,386,415	44,150,612
买入返售金融资产	27,856,395	29,789,482
以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产	27,152,570	37,107,608
存放同业款项	15,103,426	25,321,233
拆放同业款项	2,790,238	61,185,960
其他	16,248	16,627
合计	<u>3,008,926,533</u>	<u>2,674,690,718</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>14,160,993</u>	-
利息支出：		
吸收存款	(1,428,567,189)	(831,347,929)
同业及其他金融机构存放款项	(261,356,969)	(576,504,350)
应付债券	(98,213,331)	(36,750)
卖出回购金融资产	(67,492,590)	(86,665,670)
向中央银行借款	(20,962,424)	(15,048,382)
票据转贴现	(18,113,632)	(19,380,019)
交易性金融负债	(1,972,476)	-
合计	<u>(1,896,678,611)</u>	<u>(1,528,983,100)</u>
利息净收入	<u>1,112,247,922</u>	<u>1,145,707,618</u>

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

34. 手续费及佣金净支出

	2020年	2019年
手续费及佣金收入：		
咨询顾问业务收入	10,621,798	3,694,933
委托及代理业务手续费收入	1,324,011	1,485,299
承诺及担保业务手续费收入	1,132,890	3,066,447
互联网金融业务手续费收入	374,922	1,880,924
保理业务手续费收入	187,046	1,157,411
其他手续费收入	244,789	208,345
合计	<u>13,885,456</u>	<u>11,493,359</u>
手续费及佣金支出：		
结算手续费支出	(7,653,159)	(9,211,770)
互联网金融业务手续费支出	(6,960,314)	(5,018,946)
咨询顾问手续费支出	(4,176,169)	(2,850,543)
其他手续费支出	(3,209,239)	(2,016,355)
合计	<u>(21,998,881)</u>	<u>(19,097,614)</u>
手续费及佣金净支出	<u>(8,113,425)</u>	<u>(7,604,255)</u>

35. 投资收益

	2020年	2019年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净收益	62,255,688	29,818,058
可供出售金融资产价差收益	<u>154,329,633</u>	<u>90,551,532</u>
合计	<u>216,585,321</u>	<u>120,369,590</u>

36. 公允价值变动损失

	2020年	2019年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<u>(793,730)</u>	<u>(3,552,140)</u>

湖南三湘银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

37. 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	2020年	2019年
与资产相关的政府补助		
办公用房装修补助款	55,781	-
与收益相关的政府补助		
金融机构租赁办公用房奖励	75,765,064	4,419,100
研发奖补资金	2,077,390	-
产业扶持奖励金	30,000	-
中央银行征信查询机补助	12,665	9,515
其他	61,442	-
合计	<u>78,002,342</u>	<u>4,428,615</u>

38. 税金及附加

	2020年	2019年
城建税	7,044,801	5,185,466
教育费附加	5,032,001	3,703,904
印花税	2,672,521	2,100,085
其他	47,170	45,926
合计	<u>14,796,493</u>	<u>11,035,381</u>

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

39. 业务及管理费

	2020年	2019年
员工费用	238,005,057	237,559,434
宣传费	48,367,342	62,345,334
差旅会议费	20,477,698	32,383,223
运营费	81,502,338	28,305,639
折旧与摊销	41,231,710	25,975,795
租赁费	24,069,501	18,587,796
专业及咨询服务费	20,455,472	16,522,895
存款保险费	7,898,873	9,279,938
广告费	8,079,124	7,279,134
业务招待费	5,865,108	5,733,072
办公费	7,273,212	5,122,876
低值易耗品	1,722,592	3,364,838
其他	4,581,588	3,532,747
合计	<u>509,529,615</u>	<u>455,992,721</u>

2020年，本行与研发相关的业务及管理费为人民币86,080,447元（2019年度：人民币82,630,663元）。

40. 资产减值损失

	2020年	2019年
发放贷款和垫款	441,985,278	373,645,536
应收款项类投资	(17,126,352)	23,462,023
持有至到期投资	875,311	2,399,689
拆出资金	12,098,000	(458,000)
其他	(10,911,674)	(668,868)
合计	<u>426,920,563</u>	<u>398,380,380</u>

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

41. 所得税费用

	2020年	2019年
当期所得税费用	33,534,107	162,484,216
递延所得税费用	<u>34,274,787</u>	<u>(88,816,743)</u>
合计	<u>67,808,894</u>	<u>73,667,473</u>

本行所得税税率为15%（2019年：25%），所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2020年	2019年
利润总额	<u>434,625,425</u>	<u>392,360,538</u>
按照适用所得税率计算的所得税费用	65,193,814	98,090,135
不可抵扣的费用(i)	693,588	834,107
免税收入的纳税影响(ii)	(35,706,921)	(25,256,769)
税率变动对期初递延所得税余额的影响(iii)	42,528,229	-
对以前期间当期所得税的调整	(5,331,425)	-
其他	<u>431,609</u>	<u>-</u>
按照本行实际税率计算的所得税费用	<u>67,808,894</u>	<u>73,667,473</u>

注释：

- (i) 不可抵扣支出主要是按税法规定不可税前抵扣的业务招待费和存款保险费等。
- (ii) 免税收入主要为中国国家债券和地方政府债券的利息收入。
- (iii) 对期初递延所得税的影响为本行适用税率变化所致。本行于本年获得高新技术企业资格认证，2020年开始适用15%的企业所得税税率。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

42. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2020年	2019年
净利润	366,816,531	318,693,065
加：资产减值准备	426,920,563	398,380,380
固定资产折旧	11,694,035	8,431,858
无形资产摊销	21,218,132	10,390,909
长期待摊费用摊销	8,319,543	7,153,028
已减值贷款利息收入	14,160,993	-
处置固定资产的损失	-	31,027
投资利息收入及投资收益	(1,163,870,922)	(1,111,368,520)
递延税项的（增加）/减少	34,274,787	(88,816,743)
金融工具公允价值变动损失	793,730	3,552,141
汇兑损失	8,708,624	932,000
应付债券及交易性金融负债利息支出	20,086,108	-
经营性应收项目的增加	(5,424,768,338)	(12,411,666,978)
经营性应付项目的增加	841,227,721	19,722,909,994
经营活动产生的现金流量净额	<u>(4,834,418,493)</u>	<u>6,858,622,161</u>

43. 现金及现金等价物

	2020年	2019年
现金	<u>2,980,543</u>	<u>5,826,464</u>
现金等价物		
存放中央银行超额存款准备金	2,443,529,376	1,560,645,278
原始期限在三个月以内的存放同业及其他金融机构款项	1,491,569,437	1,200,525,056
原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	1,399,797,000	-
原始期限在三个月以内的债券投资	129,568,951	-
原始期限在三个月以内的拆出资金	165,249,000	-
小计	<u>5,629,713,764</u>	<u>2,761,170,334</u>
合计	<u>5,632,694,307</u>	<u>2,766,996,798</u>

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

44. 质押资产

于2020年12月31日，本行作为负债或者或有负债的担保物的金融资产为债券，主要为财政社保定期存款协议、卖出回购协议和向中央银行借款的担保物。于2020年12月31日，上述作为担保物的金融资产的账面价值合计为人民币3,256,246,090元（2019年12月31日：人民币3,320,081,100元）。

45. 买入返售接纳的担保物

本行按照一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。买断式买入返售所接纳的担保物，在交易对手未违约的情况下，本行可将其直接处置或再质押，且有义务于约定的返售日返还这些担保物。于2020年12月31日，本行无从同业接受的上述质押物（2019年12月31日公允价值：无）。于2020年12月31日，本行无已对外质押、但有义务到期返还的证券质押物（2019年12月31日公允价值：无）。

46. 金融资产的转让

在日常业务中，本行进行的某些交易会已将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本行保留了已转让资产几乎所有的风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本行继续在财务状况表中确认上述资产。

卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券，此种交易下交易对手在本行无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本行的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本行可能需要向交易对手归还部分现金抵押物或要求交易对手支付额外的现金作为抵押。对于上述交易，本行认为本行保留了相关证券几乎所有的风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本行将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

于2020年12月31日，本行无已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债（2019年12月31日：无）。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

46. 金融资产的转让（续）

债券借贷安排

于2020年12月31日及2019年12月31日，本行均无债券借贷交易余额。债券借贷安排规定该等债券的法定所有权转让予借款人。尽管客户可于有效期出售有关债券，但是由于其有责任于未来指定日期向本行归还该等债券，且有关期间上限为42天，本行认为本身仍保留有关债券几乎全部风险与回报，因此并未于财务报表终止确认该等债券。

信贷资产受益权转让

在信贷资产受益权转让交易中，本行将信贷资产的受益权出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行信托计划。本行在该等业务中可能会持有部分优先级信托受益权，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本行会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

截至2020年12月31日，本行向特殊目的信托转移的信贷资产于转让前的账面价值为人民币807,194,929.80元（2019年12月31日：无）。对于符合终止确认条件的信贷资产受益权，本行全部终止确认已转移的信贷资产。于2020年12月31日，本行在该等信贷资产受益权交易中持有信托受益权投资人民币122,000,000.00元（2019年12月31日：无），其最大损失敞口与账面价值相同。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

47. 结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

于2020年12月31日及2019年12月31日，本行因持有未纳入合并范围的第三方金融机构发起的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口如下：

	2020年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口
可供出售金融资产		
基金	1,998,001,489	1,998,001,489
信托计划及信托收益权	640,234,324	640,234,324
资产管理计划及资产管理计划收益权	386,402,260	386,402,260
资产证券化资产支持证券	242,837,143	242,837,143
小计	<u>3,267,475,216</u>	<u>3,267,475,216</u>
应收款项类投资		
信托计划及信托收益权	1,842,065,458	1,842,065,458
资产证券化资产支持证券	161,598,917	161,598,917
小计	<u>2,003,664,375</u>	<u>2,003,664,375</u>
合计	<u>5,271,139,591</u>	<u>5,271,139,591</u>
	2019年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口
可供出售金融资产		
基金	1,006,984,700	1,006,984,700
信托计划及信托收益权	231,149,011	231,149,011
资产管理计划及资产管理计划收益权	378,206,411	378,206,411
资产证券化资产支持证券	208,332,728	208,332,728
小计	<u>1,824,672,850</u>	<u>1,824,672,850</u>
应收款项类投资		
信托计划及信托收益权	5,714,636,800	5,714,636,800
资产证券化资产支持证券	165,000,000	165,000,000
小计	<u>5,879,636,800</u>	<u>5,879,636,800</u>
合计	<u>7,704,309,650</u>	<u>7,704,309,650</u>

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

47. 结构化主体（续）

2020年末，本行投资的结构化主体包括独立第三方发行和管理的基金、资产支持证券、资产管理计划及资产管理计划收益权和信托计划及信托收益权。2020年度，本行并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2019年度：无）。本行因持有投资而获取利息收入。

六、 分部报告

本行目前将整个银行的业务作为一个经营分部来管理，且无地理分部，因此本行管理层无呈报分部信息。

七、 风险管理

1. 概述

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，实现股东利益的最大化。本行通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本行还定期复核风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本行面临的风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。

2. 风险管理框架

本行决策层负责制定本行总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略。

风险管理框架包括：本行高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；设立信贷管理部等相关部门来管理金融风险。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

七、 风险管理（续）

3. 信用风险

3.1 信用风险管理

信用风险是指因债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。操作失误导致本行作出未获授权或不恰当的发放贷款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本行面临的信用风险，主要源于本行的信贷业务以及资金业务。

3.2 减值评估

(1) 贷款及信用承诺

本行根据银保监会和中国人民银行的規定，将信贷资产分为五类，并与银保监会颁布《贷款风险分类指引》中的信贷资产五级分类进行对应，用以衡量及管理本行信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。信贷资产分类的核心定义如下：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回或只能收回极少部分。

(2) 同业往来

同业往来包括存放同业款项、拆出资金、同业买入返售金融资产等。本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审核和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有授信额度。

(3) 债券

本行通过设定发行主体准入名单、评级准入、控制投资规模、投后管理等机制管理债券的信用风险敞口。针对交易账户项下的债券投资业务，债券的债项评级均应高于AA+(含)或高于A-1(含)。针对银行账户项下的债券投资业务，信用债的外部债项评级不低于AA(含)；对于评级为AAA企业，可采用名单库管理和主动授信的方式，进行批量授信。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

七、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2 减值评估（续）

(4) 非债券债权投资

非债券债权投资包括同业理财产品、资产管理计划及资金信托计划等。本行对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

3.3 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。本行信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放中央银行款项	5,982,305,511	5,287,896,002
存放同业款项	1,491,569,437	1,200,525,056
拆出资金	227,133,500	2,042,058,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	240,616,040	1,082,117,761
买入返售金融资产	1,399,797,000	-
可供出售金融资产	11,623,170,424	10,095,064,916
持有至到期投资	4,528,460,679	3,581,810,459
应收款项类投资	2,003,664,375	5,820,340,432
发放贷款和垫款	28,437,889,867	21,712,064,904
应收利息	442,906,314	368,780,717
其他金融资产	350,082,526	31,304,243
表内信用风险敞口	<u>56,727,595,673</u>	<u>51,221,962,490</u>
表外项目-银行承兑汇票	<u>1,079,125,430</u>	<u>4,675,737,747</u>
最大信用风险敞口	<u>57,806,721,103</u>	<u>55,897,700,237</u>

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

七、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.4 担保物

除信用贷款之外，本行会采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本行需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。

担保物主要包括以下几种类型：

- (1) 个人住房贷款通常以房产作为抵押品；
- (2) 除个人住房贷款之外的其他个人贷款及对公贷款，通常以房地产和借款人的其他资产作为抵押品。
- (3) 买入返售协议下的质押品主要包括债券。

本行管理层会定期检查抵质押品市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

3.5 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。本行发放贷款的行业集中度详情，请参看附注五、6.2。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注
2020年度

单位：人民币元

七、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.6 信用质量

本行各项主要金融资产（扣除减值准备前的原值）的信用质量分析如下：

2020年12月31日	已逾期未减值					已减值	合计
	未逾期未减值	3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	5,982,305,511	-	-	-	-	-	5,982,305,511
存放同业及其他金融机构款项	1,491,569,437	-	-	-	-	-	1,491,569,437
拆出资金	197,873,500	-	-	-	-	41,800,000	239,673,500
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	240,616,040	-	-	-	-	-	240,616,040
买入返售金融资产	1,399,797,000	-	-	-	-	-	1,399,797,000
应收利息	442,906,314	-	-	-	-	-	442,906,314
发放贷款及垫款	28,310,841,565	172,643,903	145,936,859	-	-	472,273,463	29,101,695,790
可供出售金融资产	11,623,170,424	-	-	-	-	-	11,623,170,424
持有至到期投资	4,534,085,679	-	-	-	-	-	4,534,085,679
应收款项类投资	2,045,834,391	-	-	-	-	-	2,045,834,391
其他金融资产	351,436,896	-	-	-	-	-	351,436,896
合计	56,620,436,757	172,643,903	145,936,859	-	-	514,073,463	57,453,090,982

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位: 人民币元

七、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.6 信用质量(续)

本行各项主要金融资产(扣除减值准备前的原值)的信用质量分析如下:(续)

2019年12月31日	已逾期未减值				合计
	未逾期未减值	3个月内	3个月至6个月	6个月至1年 1年以上	
存放中央银行款项	5,287,896,002	-	-	-	5,287,896,002
存放同业及其他金融机构款项	1,200,525,056	-	-	-	1,200,525,056
拆出资金	2,042,500,000	-	-	-	2,042,500,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,082,117,761	-	-	-	1,082,117,761
应收利息	361,220,032	931,392	-	-	368,780,717
发放贷款及垫款	21,640,314,380	266,004,776	-	-	22,194,007,766
可供出售金融资产	10,095,064,916	-	-	-	10,095,064,916
持有至到期投资	3,586,560,148	-	-	-	3,586,560,148
应收款项类投资	5,879,636,800	-	-	-	5,879,636,800
其他金融资产	31,304,243	-	-	-	31,304,243
合计	51,207,139,338	266,936,168	-	294,317,903	51,768,393,409

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注
2020年度

单位：人民币元

七、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.6 信用质量（续）

既未逾期也未减值的发放贷款

于2020年12月31日，在既未逾期也未减值的发放贷款中包括本行根据五级分类评定为正常类的贷款为人民币28,310,829,037元（2019年12月31日：人民币21,857,000,624元）。管理层认为，于2020年12月31日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

已逾期但未减值的发放贷款

于2020年12月31日，已逾期但未减值的发放贷款余额为人民币318,580,762元（2019年12月31日：人民币266,004,776元）。

已减值发放贷款

如果有客观减值证据表明发放贷款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该发放贷款被认为是已减值贷款。这些贷款包括企业贷款及个人贷款，被评定为“次级”、“可疑”及“损失”。

于2020年12月31日，本行持有的已减值贷款为人民币472,273,463元（2019年12月31日：人民币287,688,610元）。于2020年12月31日，本行持有的已减值贷款对应的抵押物公允价值为人民币262,284,504元（2019年12月31日：人民币84,136,016元），这些抵押物包括土地、房产、机器设备和其他资产。

4. 流动性风险

流动性风险是指本行无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本行流动性风险管理的目标是：

优化资产负债结构；
保持稳定的存款基础；
预测现金流量和评估流动资产水平。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注
2020年度

单位：人民币元

七、 风险管理 (续)

4. 流动性风险 (续)

于 2020 年 12 月 31 日，本行金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

2020 年 12 月 31 日	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
资产								
现金及存放央行款项	2,448,393,230	-	-	-	-	-	3,538,776,135	5,987,169,365
存放同业款项	1,492,112,892	-	-	-	-	-	-	1,492,112,892
拆出资金	31,244,470	165,300,726	32,650,056	-	-	-	-	229,195,252
买入返售金融资产	-	1,400,243,770	-	-	-	-	-	1,400,243,770
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	1,560,000	13,152,000	240,487,650	53,861,390	-	309,061,040
可供出售金融资产	-	806,269,152	703,986,422	2,253,203,831	6,454,775,498	3,282,178,598	-	13,500,413,501
持有至到期投资	-	109,431,865	27,293,000	132,983,000	3,844,636,621	1,207,931,193	-	5,322,275,679
应收款项类投资	-	3,171,980	132,984,488	1,167,622,817	902,372,240	-	-	2,206,151,525
发放贷款和垫款	909,850,015	4,756,656,109	4,802,037,860	11,818,051,031	2,135,972,014	5,653,741,982	-	30,076,309,011
其他金融资产	346,492,450	-	-	268,800	2,311,276	-	1,010,000	350,082,526
金融资产合计	5,228,093,057	7,241,073,602	5,700,511,826	15,385,281,479	13,580,555,299	10,197,713,163	3,539,786,135	60,873,014,561
负债								
向中央银行借款	-	917,922	395,558,762	1,006,869,422	-	-	-	1,403,346,106
同业及其他金融机构存放款项	18	177,634,583	374,914,743	1,354,383,558	784,978,056	-	-	2,691,910,958
拆入资金	-	-	363,350,695	1,197,548,125	721,504,444	-	-	2,282,403,264
卖出回购金融资产款	-	817,655,635	-	-	-	-	-	817,655,635
吸收存款	4,697,187,656	300,610,700	544,215,792	2,470,616,966	36,636,227,517	203,264,458	-	44,852,123,089
应付债券	-	70,000,000	1,960,000,000	2,490,000,000	-	-	-	4,520,000,000
其他金融负债	124,889,087	-	6,962,715	21,781,454	-	-	-	153,633,256
金融负债合计	4,822,076,761	1,366,818,840	3,645,002,707	8,541,199,525	38,142,710,017	203,264,458	-	56,721,072,308
流动性净额	406,016,296	5,874,254,762	2,055,509,119	6,844,081,954	(24,562,154,718)	9,994,448,705	3,539,786,135	4,151,942,253

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

七、 风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

于2019年12月31日，本行金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

2019年12月31日	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
资产								
现金及存放央行款项	1,568,512,296	-	-	-	-	-	3,727,250,724	5,295,763,020
存放同业款项	1,200,525,056	-	-	-	-	-	-	1,200,525,056
拆出资金	-	2,023,302,253	44,474,136	-	-	-	-	2,067,776,389
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	195,329,267	69,600,200	567,762,422	301,805,597	-	-	1,134,497,486
可供出售金融资产	-	721,568,206	278,404,000	2,007,248,042	7,064,402,719	1,687,640,097	-	11,759,263,064
持有至到期投资	-	-	-	148,058,000	2,157,810,588	2,050,479,942	-	4,356,348,530
应收款项类投资	-	528,819,923	1,426,421,424	2,234,456,465	2,419,302,070	-	-	6,608,999,882
发放贷款和垫款	221,768,967	2,485,635,619	3,108,717,578	13,212,691,102	5,007,712,538	820,961,585	-	24,857,487,389
其他金融资产	27,982,967	-	-	-	2,311,276	-	1,010,000	31,304,243
金融资产合计	3,018,789,286	5,954,655,268	4,927,617,338	18,170,216,031	16,953,344,788	4,559,081,624	3,728,260,724	57,311,965,059
负债								
向中央银行借款	-	349,719,813	3,025,000	447,302,472	-	-	-	800,047,285
同业及其他金融机构存放款项	350,000,053	1,090,962,778	563,302,620	4,539,271,541	-	-	-	6,543,536,992
拆入资金	-	-	-	1,032,444,444	-	-	-	1,032,444,444
卖出回购金融资产款	-	2,146,605,208	-	-	-	-	-	2,146,605,208
吸收存款	3,782,519,326	667,420,823	588,173,131	3,865,095,116	29,606,510,215	42,042,494	-	38,551,761,105
应付债券	-	-	50,007,953	-	-	-	-	50,007,953
其他金融负债	25,873,242	-	-	32,229,045	190,278	-	-	58,292,565
金融负债合计	4,158,392,621	4,254,708,622	1,204,508,704	9,916,342,618	29,606,700,493	42,042,494	-	49,182,695,552
流动性净额	(1,139,603,335)	1,699,946,646	3,723,108,634	8,253,873,413	(12,653,355,705)	4,517,039,130	3,728,260,724	8,129,269,507

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注
2020年度

单位：人民币元

七、 风险管理（续）

5. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的交易和非交易业务中。

本行建立了市场风险的日常监控和定期报告机制，及时向高级管理层报告市场风险最新情况。

5.1 利率风险

本行的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债主要以人民币为主。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注
2020年度

单位：人民币元

七、 风险管理 (续)

5. 市场风险 (续)

5.1 利率风险 (续)

于资产负债表日，本行资产和负债的重新定价日(较早者)的情况如下：

2020年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
金融资产						
现金及存放央行款项	5,982,143,063	-	-	-	3,142,991	5,985,286,054
存放同业款项	1,491,569,437	-	-	-	-	1,491,569,437
拆出资金	197,873,500	-	-	-	29,260,000	227,133,500
买入返售金融资产	1,399,797,000	-	-	-	-	1,399,797,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	190,444,650	50,171,390	-	240,616,040
可供出售金融资产	1,393,459,087	1,924,663,454	5,320,042,284	2,985,005,599	-	11,623,170,424
持有至到期投资	100,026,865	-	3,336,115,621	1,092,318,193	-	4,528,460,679
应收款项类投资	97,938,737	1,082,702,950	823,022,688	-	-	2,003,664,375
发放贷款和垫款	9,125,002,677	11,296,768,459	1,968,980,678	5,387,881,908	659,256,145	28,437,889,867
应收利息	-	-	-	-	442,906,314	442,906,314
其他金融资产	-	-	-	1,010,000	349,072,526	350,082,526
金融资产总计	19,787,810,366	14,304,134,863	11,638,605,921	9,516,387,090	1,483,637,976	56,730,576,216

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
单位:人民币元

七、风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.1 利率风险(续)

于资产负债表日,本行资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

2020年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
金融负债						
向中央银行借款	391,000,000	1,003,332,218	-	-	-	1,394,332,218
同业及其他金融机构存放款项	535,000,018	1,322,000,000	700,000,000	-	-	2,557,000,018
拆入资金	350,000,000	1,150,000,000	700,000,000	-	-	2,200,000,000
卖出回购金融资产款	817,200,000	-	-	-	-	817,200,000
吸收存款	5,211,557,601	1,495,521,189	34,270,650,910	2,207,913	-	40,979,937,613
应付债券	2,014,796,857	2,448,715,294	-	-	-	4,463,512,151
应付利息	-	-	-	-	636,540,980	636,540,980
其他金融负债	-	-	-	-	153,633,256	153,633,256
金融负债总计	9,319,554,476	7,419,568,701	35,670,650,910	2,207,913	790,174,236	53,202,156,236
利率敏感度缺口总计	10,468,255,890	6,884,566,162	(24,032,044,989)	9,514,179,177	不适用	不适用

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注 (续)
2020年度

单位: 人民币元

七、 风险管理 (续)

5. 市场风险 (续)

5.1 利率风险 (续)

于资产负债表日, 本行资产和负债的重新定价日(较早者)的情况如下:

2019年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
金融资产						
现金及存放央行款项	5,287,896,002	-	-	-	5,826,464	5,293,722,466
存放同业款项	1,200,525,056	-	-	-	-	1,200,525,056
拆出资金	2,042,058,000	-	-	-	-	2,042,058,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	259,795,201	551,605,890	270,716,670	-	-	1,082,117,761
可供出售金融资产	978,972,066	1,944,751,846	6,160,704,279	1,010,636,725	-	10,095,064,916
持有至到期投资	-	-	1,667,740,506	1,914,069,953	-	3,581,810,459
应收款项类投资	1,722,551,023	2,086,972,592	2,010,816,817	-	-	5,820,340,432
发放贷款和垫款	5,005,351,455	12,525,877,670	3,631,514,504	549,321,275	-	21,712,064,904
应收利息	-	-	-	-	368,780,717	368,780,717
其他金融资产	-	-	-	1,010,000	30,294,243	31,304,243
金融资产总计	16,497,148,803	17,109,207,998	13,741,492,776	3,475,037,953	404,901,424	51,227,788,954

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注 (续)
2020年度

单位: 人民币元

七、 风险管理 (续)

5. 市场风险 (续)

5.1 利率风险 (续)

于资产负债表日, 本行资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

	2019年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
金融负债							
向中央银行借款	349,000,000		440,000,000	-	-	-	789,000,000
同业及其他金融机构存放款项	1,944,290,053		4,359,000,000	-	-	-	6,303,290,053
拆入资金	-		1,000,000,000	-	-	-	1,000,000,000
卖出回购金融资产款	2,142,360,913		-	-	-	-	2,142,360,913
吸收存款	4,827,090,885		3,703,204,824	28,366,435,531	40,281,536	-	36,937,012,776
应付债券	49,559,000		-	-	-	-	49,559,000
应付利息	-		-	-	-	648,542,655	648,542,655
其他金融负债	-		-	-	-	58,292,565	58,292,565
金融负债总计	9,312,300,851	9,502,204,824	28,366,435,531	40,281,536	706,835,220	47,928,057,962	
利率敏感度缺口总计	7,184,847,952	7,607,003,174	(14,624,942,755)	3,434,756,417	不适用	不适用	不适用

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

七、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.1 利率风险（续）

下表列示了在所有货币的收益率同时平行上升或下降 200 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与付息负债的结构，对本期利息净收入的影响。

利率变动	对利息净收入的影响	
	2020 年	2019 年
上升 200 个基点	196,008,214	142,386,253
下降 200 个基点	(196,008,214)	(142,386,253)

利息净收入的敏感性是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；收益率曲线随利率变化而平行移动；以及资产和负债组合并无其他变化。

本行认为该假设并不代表本行的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

七、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 汇率风险

本行的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口。

于2020年12月31日，本行的外币资产及负债按币种列示如下：

2020年12月31日	美元 (折人民币)	欧元 (折人民币)	合计 (折人民币)
<u>资产：</u>			
存放中央银行款项	117,448	-	117,448
存放同业款项	33,659,205	7,864	33,667,069
拆出资金	97,873,500	-	97,873,500
小计	<u>131,650,153</u>	<u>7,864</u>	<u>131,658,017</u>
<u>负债：</u>			
吸收存款	1,065,117	-	1,065,117
应付利息	83	-	83
小计	<u>1,065,200</u>	<u>-</u>	<u>1,065,200</u>
净头寸	<u>130,584,953</u>	<u>7,864</u>	<u>130,592,817</u>

于2019年12月31日，本行的外币资产及负债按币种列示如下：

2019年12月31日
美元（折人民币）

<u>资产：</u>	
存放同业款项	<u>139,524,000</u>

6. 资本管理

本行资本管理遵循如下原则：

- 保持较高的资本质量和合理的资本充足率水平，持续满足监管要求，并支持本行业务增长和战略规划的实施。
- 充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。
- 优化资产结构，合理配置资本，稳步提升资本使用效率和资本回报水平，促进银行健康持续发展。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

七、 风险管理（续）

6. 资本管理（续）

本行管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银监会上报所要求的资本信息。2016年12月21日注册成立日起，本行根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

本行采用权重法计量信用风险加权资产，风险权重考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证情况，以反映资产潜在损失情况。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

本行采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本行在本期遵守了监管部门规定的资本要求。本行按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

项目	2020年12月31日 人民币万元	2019年12月31日 人民币万元
核心资本净额	361,051	328,718
一级资本净额	361,051	328,718
资本净额	380,204	363,791
风险加权资产	3,319,101	3,224,858
核心一级资本充足率	10.88%	10.19%
一级资本充足率	10.88%	10.19%
资本充足率	11.46%	11.28%

八、 金融工具的公允价值

1. 以公允价值计量的金融工具

(a) 公允价值计量的层次

本行根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；及

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

八、 金融工具的公允价值（续）

1. 以公允价值计量的金融工具（续）

(a) 公允价值的层次（续）

第三层次：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本行以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型，估值技术的输入值主要包括风险调整折现率等。

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

	公开市场价格 （“第一层次”）	估值技术- 可观察到的 市场变量 （“第二层次”）	估值技术- 不可观察到的 市场变量 （“第三层次”）	合计
2020年12月31日				
金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	240,616,040	-	240,616,040
可供出售金融资产	-	10,326,584,840	1,296,585,584	11,623,170,424
合计	-	10,567,200,880	1,296,585,584	11,863,786,464
2019年12月31日				
金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,082,117,761	-	1,082,117,761
可供出售金融资产	-	9,215,766,787	879,298,129	10,095,064,916
合计	-	10,297,884,548	879,298,129	11,177,182,677

2020年度及2019年度，本行未发生以公允价值计量的第一层级、第二层级及第三层级金融资产和负债之间的转换。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

八、 金融工具的公允价值（续）

1. 以公允价值计量的金融工具（续）

(b) 第二层次的公允价值计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产中的债券及存单投资的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。中央国债登记结算有限责任公司在形成估值的过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

截至2020年12月31日及2019年12月31日，本行上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(c) 第三层次的公允价值计量

本行制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	<u>2020年12月31日</u> <u>的公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	<u>范围区间</u>
可供出售金融资产	1,296,585,584	现金流量折现法	风险调整折现率	3.81%~8.72%
	<u>2019年12月31日</u> <u>的公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	<u>范围区间</u>
可供出售金融资产	879,298,129	现金流量折现法	风险调整折现率	4.02%~8.72%

本行可供出售金融资产采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括风险调整折现率等。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

八、 金融工具的公允价值（续）

1. 以公允价值计量的金融工具（续）

(c) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与期末余额之间的调节信息如下：

可供出售金融资产

	2020年
2020年1月1日	879,298,129
购买	845,000,000
处置	(475,609,634)
计入当年利润表的利得	5,609,634
计入其他综合收益的利得	42,287,455
2020年12月31日	<u>1,296,585,584</u>
	2019年
2019年1月1日	537,142,062
购买	2,408,870,000
处置	(1,988,789,070)
计入当年利润表的损失	(2,142,062)
计入其他综合收益的损失	(75,782,801)
2019年12月31日	<u>879,298,129</u>

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

本行可供出售金融资产的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

(d) 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本行以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。

(e) 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本行以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

八、 金融工具的公允价值（续）

2. 不以公允价值计量的金融工具

资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项类投资和应付债券，下表列明了其账面价值以及相应的公允价值：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	4,528,460,679	4,531,919,890	3,581,810,459	3,620,497,545
应收款项类投资	2,003,664,375	2,003,664,375	5,820,340,432	5,820,340,432
应付债券	4,463,512,151	4,382,484,640	49,559,000	49,550,650

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项类投资、应付债券三个层次的公允价值：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2020年12月31日				
金融资产				
持有至到期投资	-	4,531,919,890	-	4,531,919,890
应收款项类投资	-	-	2,003,664,375	2,003,664,375
金融负债				
应付债券	-	4,382,484,640	-	4,382,484,640
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2019年12月31日				
金融资产				
持有至到期投资	-	3,620,497,545	-	3,620,497,545
应收款项类投资	-	-	5,820,340,432	5,820,340,432
金融负债				
应付债券	-	49,550,650	-	49,550,650

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本行所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (i) 应收款项类投资在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时，应收款项类投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (ii) 持有至到期投资、应付债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

八、 金融工具的公允价值（续）

2. 不以公允价值计量的金融工具（续）

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业及其他金融机构款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产
发放贷款和垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

九、 关联方关系及其交易

1. 关联方关系

如果一方有能力控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

(1) 于2020年12月31日及2019年12月31日，持有本行5%以上股份的股东如下：

关联方名称	持股数(股)	持股比例(%)
三一集团有限公司	540,000,000	18.00%
湖南汉森制药股份有限公司	450,000,000	15.00%
湖南三一智能控制设备有限公司	360,000,000	12.00%
湖南同发投资有限公司	294,000,000	9.80%
湖南省中欣房地产开发集团有限公司	294,000,000	9.80%
湖南安培电力带电作业有限公司	294,000,000	9.80%
湖南安鑫物流有限公司	249,000,000	8.30%
长沙澄海实业有限公司	210,000,000	7.00%
湖南省八环建筑工程有限公司	156,000,000	5.20%
长沙嘉斯通能源科技有限公司	153,000,000	5.10%

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

九、 关联方关系及其交易（续）

1. 关联方关系（续）

(2) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

2. 关联方交易与关联方余额

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。这些交易包括代垫的工资和工程款等。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(1) 与股东的重要关联方交易及其余额

年末余额	2020年12月31日	2019年12月31日
应收利息	566,370	798,560
发放贷款和垫款	269,700,000	378,538,380
吸收存款	1,021,227,379	6,932,282,220
应付利息	1,327,596	8,905,364
	<u> </u>	<u> </u>
本年交易	2019年	2019年
贷款和垫款利息收入	12,082,560	16,957,157
吸收存款利息支出	26,551,912	180,128,731
	<u> </u>	<u> </u>

(2) 与关键管理人员或与其关系密切的家庭成员的重要交易及其余额

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本行业务的人士，其中包括董事、监事及高级管理人员。

年末余额	2020年12月31日	2019年12月31日
应收利息	735,976	4,465
发放贷款和垫款	344,950,394	2,814,441
吸收存款	47,996,452	52,251,955
应付利息	614,355	55,567
	<u> </u>	<u> </u>
本年交易	2020年	2019年
贷款和垫款利息收入	15,453,778	252,120
吸收存款利息支出	1,247,908	501,155
	<u> </u>	<u> </u>

湖南三湘银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

单位：人民币元

十、 承诺及或有事项

1. 经营性租赁承诺

本行作为承租方与出租方签订了房屋及设备的不可撤销经营性租赁合同。于各资产负债表日，本行须就以下期间需缴付的最低租金为：

	2020年	2019年
一年以内(含一年)	21,418,301	20,177,292
一至二年(含二年)	7,316,986	17,792,716
二至三年(含三年)	440,334	5,022,559
三年以上	-	-
合计	<u>29,175,621</u>	<u>42,992,567</u>

2. 资本性支出承诺

以下为本行于资产负债表日，已签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺：

	2020年	2019年
已批准但未签约 ^注	600,000,000	606,739,520
已签约未支付金额	<u>1,868,140</u>	<u>18,682,263</u>
合计	<u>601,868,140</u>	<u>625,421,783</u>

注：已批准但未签约的资本性支出承诺中包含本行新总部办公大楼定制协议，预计支出人民币6亿元。

3. 信用承诺

	2020年	2019年
银行承兑汇票	<u>1,079,125,430</u>	<u>4,675,737,747</u>

4. 受托业务

	2020年	2019年
委托存款	160,000,000	861,276,885
委托贷款	<u>160,000,000</u>	<u>861,276,885</u>

湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

十一、资产负债表日后事项

截止本财务报表批准日，本行并无须作披露的资产负债表日后事项。

十二、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2021年3月30日决议批准。



三湘银行手机银行APP，随身必备，扫码即享

24小时客服服务热线：400-088-0966

总行地址：湖南省长沙市湘江新区滨江金融中心楷林国际D座