

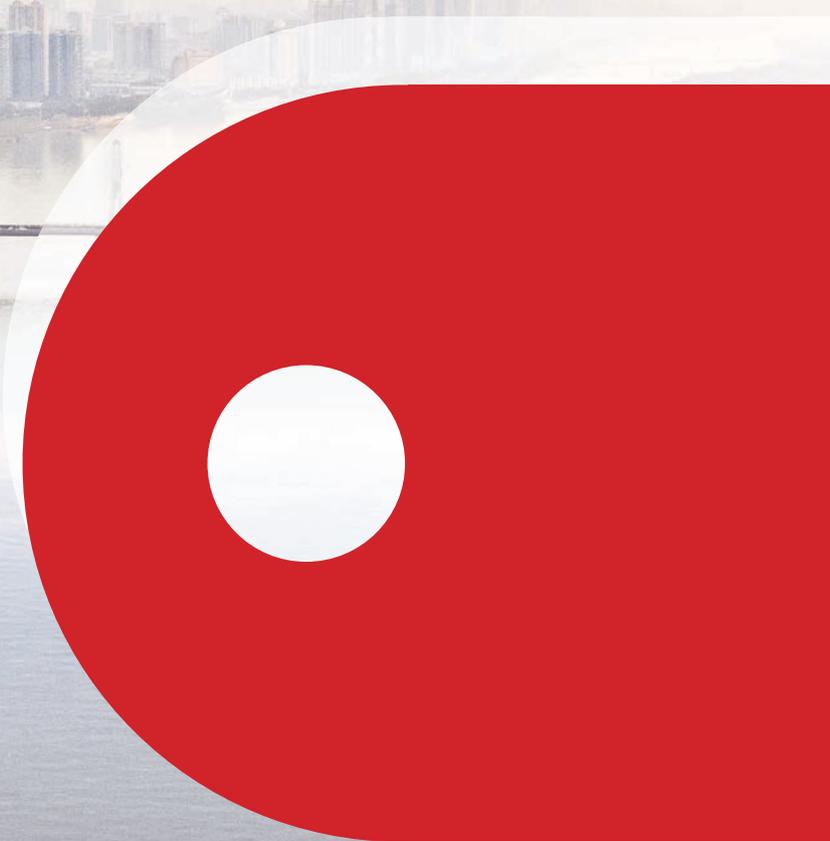


年度报告

2022 | ANNUAL REPORT







CONTENTS

目录 >>>>

重要提示	02	股本结构及股东情况	42
释义	03	董监高情况	45
2022 荣誉	04	公司治理报告	53
董事长致辞	06	监事会报告	75
行长致辞	08	社会责任报告	78
公司基本信息	10	重要事项	82
会计数据和财务指标摘要	14	财务报告及其他	85
管理层讨论与分析	18		

重要提示

IMPORTANT TIPS

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二十七次会议于 2023 年 4 月 26 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 2022 年度报告》的议案。会议应出席董事 9 人，实际出席董事 9 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》和本行章程的有关规定。

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。

本行利润分配方案：拟以 2022 年 12 月 31 日总股本 30 亿股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 0.35 元人民币（含税），共计派发现金股利 1.05 亿元（含税）。上述利润分配方案尚需 2022 年度股东大会审议批准后方可实施。

本行按照中国企业会计准则编制的 2022 年度财务报表已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则进行审计，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

INTERPRETATION

本行、全行、我行、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）

公司章程、本行章程：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

2022 荣誉

HONOR

● 2022 年 1 月

(1) 荣获中国人民银行长沙中心支行“金融统计工作质量优秀单位”表彰

(2) 荣获前程无忧“2021 年人力资源管理杰出奖”

● 2022 年 2 月

荣获上海票据交易所“优秀交易商”奖

● 2022 年 4 月

(1) 荣获中国人民银行长沙中心支行“2019-2021 年湖南省金融标准创新工作先进单位”

(2) 金融市场部获评“湖南省金融先锋号”

● 2022 年 6 月

荣获万联网、中国人民大学中国供应链战略管理研究中心联合评选的“2022 中国供应链金融生态优秀产业银行”奖

● 2022 年 7 月

“壹贷”和“抵押快贷”荣获湖南省地方金融监督管理局、财政厅颁发的“2022 年融资创新考评奖励”

● 2022 年 8 月

(1) “数据资产变现平台”荣获 2022 IDC 中国金融行业技术应用场景创新奖

(2) “贷款标准化平台”及“统一核算平台”荣获 2022 IDC 中国金融行业技术应用场景创新坚定者奖

(3) “三湘云盾安全防护体系”在 2022 IDC CSO 全球网络安全峰会上荣获“网络安全坚定者”奖

● 2022 年 11 月

(1) 在第五届“铁马”中小银行评选中，荣获“铁马 - 最佳普惠金融中小银行”奖

(2) 在第十七届中国雇主品牌年度评选中，荣获“2022 年度中国最佳雇主”奖

● 2022 年 12 月

(1) 入围湖南省人民政府评选的“2022 年三湘民营企业百强榜”，位列 63 位

(2) 在“2022 中国数字金融金榜奖”中，获评“手机银行最佳多元创新奖”

(3) 在“2022 年城市金融服务优秀案例评选”中，荣获“支付清算创新优秀案例奖”“金融科技创新优秀案例奖”

董事长致辞

春秋代序，日月不息。

过去的 2022 年，极不平凡，也极其难忘——大到国家，小到个人，都迎接着深刻的转变，无数的攀升、下滑、触底、反弹，每一天，这个世界都在无数变化与变革之中辞旧迎新，倒逼着我们重新加载对这个复杂世界的认知：

我们到底面临着一个怎样的世界？

——**我们正处在两大千载难逢旷世机遇的交汇点上。**党的二十大胜利召开，开启了中国式现代化全新纪元，习近平新时代中国特色社会主义思想指引下的中国梦和中华民族的伟大复兴，与第四次工业革命叠加第三次能源革命带来的“超级技术窗口”，必将全面、彻底地改变世界，孕育出一大批新的世界级企业。

——**我们又正面临着一个超级乌卡时代。**百年变局与世纪疫情交织叠加，俄乌冲突的硝烟尚未消散，大国竞争加剧、全球合作受阻、单边主义和保护主义抬头等“老问题”愈发突出，又产生了脱钩断链、贸易保护、贫富分化、气候变化、数字鸿沟等“新问题”……全球发展所面临风险挑战更趋严峻复杂。

在这个人口超过 80 亿的地球上，变革和动荡两种趋势持续演进，团结与分裂两种取向相互交织。穿行在历史的三峡，面对汹涌而深邃、激荡而冷酷的时代潮流，三湘银行始终保持着一份“创业者”的坚韧，不忘“将党和政府政策的阳光折射到实体经济中去”的初心，为缓解小微企业融资难、融资慢贡献力量。截至 2022 年底，三湘银行累计服务客户 1234 万户，累计投放产业贷款 2368.06 亿元，产业贷款余额 82.21 亿元，笔均 109.30 万元；累计向小微企业主、个体工商户和大众发放贷款 3028.64 亿元，普惠贷款余额 241.88 亿元，

笔均 5412.85 元。2022 年，发放绿色贷款 11.59 亿元，节约碳排放 20.87 万吨，缴纳各项税费 2.12 亿元，以实际行动践行民营银行的使命担当。

在这样一个世界，我们又该相信些什么？

——**我们相信，唯有变化方能应对变化。**“流水不腐，户枢不蠹”，求变，意味着突破旧局，迎来新生，阵痛不可避免。而创口愈合之处，往往更加坚韧强壮。2023 年，我们将坚持第一性原理，运用数字技术、重构银行商业模式，主动而为，把制度转化为流程，流程固化为软件，软件沉淀数据，数据驱动决策，实现可持续的新增长，做搅动金融春水的“创新者”。

——**我们相信，唯有坚持方能赢在未来。**耶鲁大学的戈兹曼教授曾说：“金融技术就像人类建造的时光机器，它没有移动我们的身体，但在时间轴线上移动了我们的财富，也改变了我们的处境。”金融业从来不能直接创造财富，但却能为未来配置资源。2023 年，我们将坚持“金融向善”的立行初心，为湖南的老百姓、为制造业、为我們的小微经营者，办实事、做好事、解难事，做“时间的朋友”。

——**我们相信，唯有拼搏方能结出硕果。**没有什么人能够脱离时代而成为“孤勇者”，没有哪个时代不需要每个人的挺膺奋进。这种拼搏，不是惊天动地，它是涓滴溪流投入奔涌的大潮，每个微小的个体用努力投入时代的洪流，凝聚起一家企业、一座城市、一方水土、一个国家发展的荣光。2023 年，我们将一如既往扑下身子、迈开步子、把我们的金融实践融入三湘四水，做勇毅前行的追梦人。

风起于青萍之末，浪成于微澜之间，每一分的坚守都值得肯定，每一步的迈出都是不断累积的胜利。只要自己不把世界拱手相让，我们终能于高山之巅见大河奔涌，于群峰之上感长风浩荡——向前走，才能看到不一样的风景。

董事长：



行长致辞

青山遮不住，万里路遥，且歌且行。

2022年，面对经济下行、疫情反复、严监管强监管的经营环境，我们全面落实各项监管要求，坚决贯彻董事会确立的“做一流的数智银行”战略目标，坚持稳字当头，坚守“将党和政府政策的阳光折射到实体经济中去”的立行初心，扎实推进“本地化、数智化、特色化”，交出了一份殊为不易的经营答卷。截至2022年底，全行总资产573.80亿元，各项贷款余额334.92亿元，一般性存款余额406.60亿元，实现营业净收入16.13亿元，经营利润10.64亿元，净利润3.53亿元，主要监管指标达标。

这一年，我们坚定本地化，扎根湖湘本土。紧紧围绕湖南核心企业上下游小微企业、城乡居民，做强生产生活场景连接、做实客户社交生态连接、做深产融连接，做透“三位（G端、B端、C端）一体”，建立目标客群金融生态圈，向省内116.45万户客户发放贷款827.52亿元，同比增长81.04%，高于全省银行平均水平67.04个百分点，跻身湖南民营企业百强榜，位居第63名。

这一年，我们坚决数智化，高效赋能业务。与中南大学合作建立金融科技实验室。申请发明专利78项，新增专利授权25项、软件著作权证159项，累计获得专利授权42项、软件著作权证270项，合计312项。发布标准化决策API接口47个，支撑264个场景的自动化决策，处理业务801.65万笔，决策金额2853.02亿元，平均决策时长1.782秒。产品标准化建设初见成效，最快实现3天上线。“工程机械产业链金融数智化创新及应用”获得“长沙金融创新奖”。坚定推行数智化战略，6年科技累计投入10.06亿元，金融科技监管评级提升至3B。

这一年，我们坚持特色化，专注小微普惠。聚焦制造业、科创业和民生服务（现代服务、城市更新、大健康和 TMT）产业链小微企业和湖南城乡居民，帮助那些原来达不到主流银行贷款门槛的小微企业和居民，借到他们所需的经营周转贷款、消费贷款，累计服务客户 1234 万户，累计投放贷款 5396.7 亿元，产业贷款笔均 109.30 万元，城乡居民贷款笔均 5412.85 元。2022 年，制造业贷款余额、制造业信用贷款余额、高新技术制造业贷款余额和制造业小微企业贷款余额分别增长 44.3%、207.1%、204.9% 和 128.6%，发放绿色贷款 11.59 亿元，实现知识产权质押贷款零的突破。

明者因时而变，智者随事而制。2023 年，世界之变、时代之变、历史之变正以前所未有的方式展开，时与势的沧桑变化，要求我们把握大势、顺势而为，跨越重重峰峦，开辟全新境界。我们将牢牢把握住中国式现代化的战略机遇，坚持稳中求进，着力锻造小微普惠“自主获客、自主风控、自主结算、自主客服、自主催收”能力，为加快建设一流数智银行而团结奋斗！

行长：



01

公司基本信息



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

客服及投诉电话：0731-96500

年度报告披露网址：www.csxbank.com

年度报告备置地点：本行董事会办公室

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

外部审计机构：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

公司简介

湖南三湘银行股份有限公司是中部地区首家、全国第八家开业的民营银行，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，注册资本金 30 亿元，注册地湖南长沙。三湘银行紧紧围绕目标产业生态圈和消费金融，着力打造 Best 银行，即：产业银行 (Business Bank)、体验银行 (Experiential Bank)、普惠银行 (Social Bank)、科技银行 (Technology Bank)，成为目标客户的首选银行、优质体验银行和最信赖银行。

公司经营范围

本行经核准的经营范围内：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。

党建工作情况

2022 年，本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大精神，自觉运用党的百年奋斗历史经验，坚持将党的领导与公司治理有机融合，努力探索具有民营银行特色的最佳公司治理实践。

本行坚持党对金融工作的集中领导，于 2018 年 12 月 19 日成立党委，成为湖南省委“两新”工委直接联系的 24 家民营企业党组织之一。作为全国首家将“加强党的建设”写入公司章程的民营银行，本行坚持党组织在公司治理中发挥“把方向、管大局、促落实”的政治核心作用，建立健全“双向进入、交叉任职”领导体制，积极探索“民营资本 + 企业党建 + 社会责任”三位一体的民营银行公司治理体系，以“党建红”促进“发展红”，做到党建与业务两手抓、两促进，为全行稳健发展提供坚强的政治保证。

本行坚持思想政治建设，不断夯实党建根基。2022 年，共召开 9 次党委会，发布深

入学习宣传贯彻党的二十大精神“六个一”措施，专题学习习近平总书记引领建设全国统一大市场的重要指示、中共中央政治局常委会等会议精神，组织全行党员学习《中国共产党章程》《习近平谈治国理政》第四卷及“习近平的地方足迹”系列书籍，要求做到内化于心、外化于行，不断提升适应新时代、落实新部署的实践能力。

本行坚持高质量党的建设，引领高质量企业文化建设。启动“重走长征路”系列活动，先后赴“古田会议”“芷江受降”“遵义会议”“苟坝会议”等旧址参观，在红军烈士纪念碑前重温入党誓词、敬献花圈，鼓励党员干部从党的光辉历史中汲取砥砺奋进的力量。连续三年与省地方金融监管局等省直机关共赴平江、汝城、茶陵等地参观学习，重温“半条被子”的温暖，在“支部建在连上”的首次实践旧址、红军标语博物馆等地回顾党的光辉历史。召开“建功新时代、喜迎二十大”庆祝中国共产党成立101周年暨“七一”表彰大会，鼓励各党支部及全体党员以先进典型为榜样，充分发挥战斗堡垒作用和先锋模范作用。组织青年党员拍摄《七一再回答》主题视频，致敬七一，牢记使命，点亮红色金融底色。

本行坚持“把党员培养成骨干、把骨干发展为党员”的人才发展理念，成立以来共发展党员21名，其中2022年新发展5名。截至2022年底，全行员工551人，党员195人，占比35.4%；其中党员任职干部40人，占比68%。党委下设7个党支部，分别建到职能部门、经营机构，确保每名党员有组织可依，实现党组织无盲点、全覆盖，连续两年获评长沙高新区“先进基层党组织”。

本行持续开展清廉金融文化建设，突出政治监督的首责，严格落实“一岗双责”，系统开展专题警示教育，将清廉金融、廉洁从业写入行规行纪，融入企业文化建设，推动以案为鉴、以案促改。

企业文化

使命：让银行成为一种随时可得的服务

愿景：做一流的数智银行

行动准则：金融向善 科技赋能 生态融合

工作作风：以客为尊 疾慢如仇 深度工作 追求卓越

02

会计数据和财务指标摘要



经营业绩

(单位: 万元)	2022 年	2021 年	同比增减 (%)	2020 年
营业收入	348,991.71	370,629.66	-5.84	330,789.73
营业净收入	161,267.44	174,972.21	-7.83	138,921.98
资产减值支出	68,433.72	68,245.16	0.28	42,692.06
利润总额	37,956.66	50,139.88	-24.30	43,462.54
净利润	35,258.07	44,945.63	-21.55	36,681.65

盈利能力指标

(单位: %)	2022 年	2021 年	比上年增减点	2020 年
平均资产收益率	0.61	0.78	-0.17	0.68
平均净资产收益率	7.95	11.10	-3.15	10.15
成本收入比	32.92	31.13	1.79	36.68
信贷成本 (年化)	2.04	1.94	0.10	1.63
净息差 (NIM)	2.28	2.66	-0.38	2.11
净利差 (NIS)	2.17	2.66	-0.49	2.15

注: 信贷成本 = 当期信贷拨备 / 当期平均贷款余额 (含贴现); 净利差 = (利息收入 / 生息资产平均余额 - 利息支出 / 付息负债平均余额) × 100% × 折年系数; 净息差 = 利息净收入 / 生息资产平均余额 × 100% × 折年系数。

营业收入

34.90 亿元

营业净收入

16.13 亿元

净利润

3.53 亿元

资产负债情况

(单位: 万元)	2022/12/31	2021/12/31	比上年增减	增减幅 %
一、资产总额	5,737,965.32	5,837,607.33	-99,642.01	-1.71
其中: 发放贷款和垫款	3,349,189.21	3,748,780.66	-399,591.45	-10.66
交易性金融资产	481,765.49	273,241.59	208,523.90	76.31
债权投资	192,372.61	283,733.67	-91,361.06	-32.20
其他债权投资	892,855.98	825,061.37	67,794.61	8.22
其他权益工具	0.00	0.00	0.00	—
买入返售金融资产	79,724.00	56,454.50	23,269.50	41.22
金融机构存拆往来	681,601.40	654,791.69	26,809.71	4.09
应计利息及增值税销项税	21,994.42	24,343.64	-2,349.22	-9.65
资产减值准备	-87,455.14	-98,236.71	-10,781.58	-10.98
其他	125,917.34	69,436.91	56,480.43	81.34
二、负债总额	5,282,339.80	5,405,822.30	-123,482.50	-2.28
其中: 吸收存款	4,065,999.80	4,266,350.79	-200,350.99	-4.70
同业存款	87,000.00	141,000.03	-54,000.03	-38.30
其他	1,129,340.00	998,471.49	130,868.51	13.11
三、股东权益	455,625.52	431,785.03	23,840.49	5.52
四、存款总额	4,152,999.80	4,407,350.81	-254,351.02	-5.77
其中: 公司存款	2,241,007.40	2,155,374.50	85,632.90	3.97
个人存款	1,824,992.40	2,110,976.29	-285,983.89	-13.55
同业存款	87,000.00	141,000.03	-54,000.03	-38.30
五、贷款总额	3,349,189.21	3,748,780.66	-399,591.45	-10.66
其中: 公司贷款	921,972.30	709,765.73	212,206.57	29.90
个人贷款	2,427,216.91	3,039,014.93	-611,798.01	-20.13

补充财务指标

(单位: %)	指标标准	2022/12/31	2021/12/31	2020/12/31
流动性比例	≥ 28	229.12	251.10	290.35
资本充足率	≥ 11.00	12.05	11.52	11.46
一级资本充足率	≥ 8.50	11.12	10.51	10.88
核心一级资本充足率	≥ 7.50	11.12	10.51	10.88
杠杆率	≥ 4.50	7.22	6.77	5.67
拨贷比	≥ 2.60	2.60	2.67	2.28
不良贷款率	≤ 1.70	1.53	1.60	1.62
拨备覆盖率	≥ 160.00	169.53	166.17	140.56

资产总额

573.80 亿元

各项贷款余额

334.92 亿元

各项存款余额

415.30 亿元

03

管理层讨论与分析



经营情况讨论与分析

1. 总体情况概述

2022年是极具挑战、极为不易的一年。在董事会的正确领导下,在监事会的有效监督下,我们扎实推进“本地化、数智化、特色化”,积极应对超预期因素冲击,承压奋进、锐意拼搏,有序推进本地化经营,尽最大努力交出了殊为不易的答卷。

业务转型平稳着陆。2022年度,实现营业收入34.90亿元、营业净收入16.13亿元、净利润3.53亿元,分别较上年下降5.84%、7.83%、21.55%;平均净资产回报率7.95%,较上年下降3.15个百分点;平均总资产回报率0.61%,较上年下降0.17个百分点;净息差为2.28%、净利差为2.17%,分别较上年下降0.38和0.49个百分点;营业费用力求降本增效,成本收入比32.92%。

资产质量控制有效。严格信贷资产风险分类,风险抵御能力持续增强。2022年末,本行各项资产减值准备余额为91,407.88万元。其中,贷款减值准备总额为87,017.43万元,拨贷比2.60%;其他表内资产减值准备总额4,390.45万元。12月末本行贷款余额334.92亿元,不良贷款率1.53%,拨备覆盖率169.53%。

资产规模总体稳定。2022年末,全行资产总额573.80亿元,较上年净减9.96亿元,下降1.71%;各项贷款总额334.92亿元,较上年净减39.96亿元,下降10.66%;贷款占总资产比重58.37%,下降5.85个百分点;各项存款余额415.30亿元,较上年净减25.44亿元,下降5.77%,其中:一般性存款余额^①406.60亿元,较年初减少20.04亿元,下降4.70%,同业存款余额8.7亿元,较年初减少5.40亿元,下降38.30%。

主要监管指标达标。截至2022年12月31日,本行资本充足率12.05%,核心一级资本充足率和一级资本充足率均为11.12%,杠杆率7.22%;流动性比例229.12%。

^①一般性存款余额为中国人民银行统计口径。

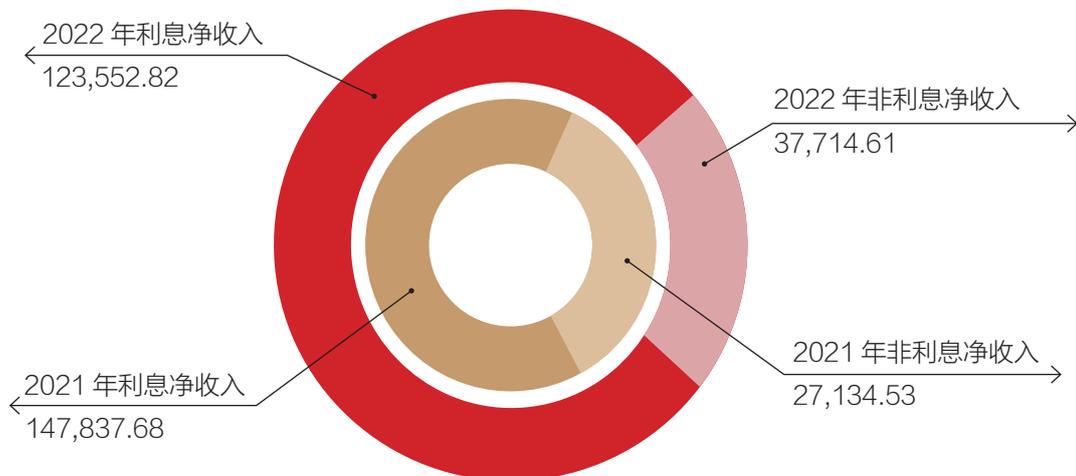
2. 利润表项目分析

2.1 营业收入构成情况

(单位: 万元)	2022 年		2021 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
1. 利息净收入	123,552.82	76.61	147,837.68	84.49
存放央行利息收入	5,841.17	1.91	6,400.71	1.90
金融企业往来利息收入	12,344.86	4.03	15,249.51	4.53
发放贷款和垫款利息收入	241,975.50	79.03	263,397.06	78.25
投资业务利息收入	46,035.71	15.03	51,551.57	15.32
利息收入小计	306,197.24	100.00	336,598.85	100.00
金融企业往来利息支出	34,581.53	18.93	42,126.83	22.32
一般存款利息支出	148,062.89	81.07	146,634.35	77.68
利息支出小计	182,644.42	100.00	188,761.17	100.00
2. 手续费及佣金净收入	-4,059.26	-2.52	-5,815.36	-3.32
3. 其他营业净收入	41,773.87	25.91	32,949.89	18.83
营业净收入总额	161,267.44	100.00	174,972.21	100.00

营业收入构成图

货币单位：人民币（万元）



非利息净收入：手续费及佣金净收入 + 其他营业净收入

2.2 手续费及佣金净收入

(单位: 万元)	2022 年	占比 (%)	2021 年	占比 (%)
结算与清算业务手续费收入	4.69	0.46	20.04	1.85
电子银行业务手续费收入	103.46	10.14	43.23	4.00
代收代付业务手续费收入	0.14	0.01	0.12	0.01
国际业务手续费收入	0.52	0.05	1.87	0.17
银行卡手续费收入	0.43	0.04	0.08	0.01
自助设备手续费收入	3.94	0.39	5.83	0.54
委托及代理业务手续费收入	26.48	2.59	26.51	2.45
债券借贷手续费收入	99.96	9.8	0.32	0.03
承诺及担保业务手续费收入	10.11	0.99	38.76	3.59
提前还款违约金收入	27.44	2.69	2.81	0.26
咨询顾问业务收入	0.00	0.00	232.67	21.53
保理业务手续费收入	0.00	0.00	9.00	0.83
居间服务费收入	743.43	72.84	699.67	64.73
手续费收入小计	1,020.60	100.00	1,080.92	100.00
结算手续费支出	1,035.17	20.38	967.72	14.03
合作业务手续费支出	2,983.29	58.73	4,467.62	64.78
电子银行手续费支出	217.45	4.28	334.98	4.86
银行卡手续费支出	15.83	0.31	14.34	0.21
债券借贷手续费支出	186.91	3.68	127.53	1.85
金融资产管理费支出	17.83	0.35	69.20	1.00
咨询顾问手续费支出	83.44	1.64	411.76	5.97
居间服务手续费支出	509.55	10.03	462.78	6.71
委托代办手续费支出	29.23	0.58	40.35	0.59
其他手续费支出	1.15	0.02	0.00	0.00
手续费支出小计	5,079.85	100.00	6,896.28	100.00
手续费及佣金净收入	-4,059.26	-	-5,815.36	-

2.3 其他营业净收入

(单位: 万元)	2022 年		2021 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
投资收益	38,257.18	91.58	19,438.81	59.00
公允价值变动收益	-845.02	-2.02	12,408.53	37.66
汇兑收益	1,178.71	2.82	-286.68	-0.87
其他收益	3,183.00	7.62	1,389.24	4.22
其他营业净收入小计	41,773.87	100.00	32,949.89	100.00

2.4 营业费用

2022年1-12月,本行营业费用为53,093.68万元。其中:人工费用26,425.42万元,占比49.77%;运营费用7,431.81万元,占比14.00%;营销费用9,397.78万元,占比17.70%;设备费用7,202.82万元,占比13.56%;场地费用842.31万元,占比1.59%;行政费用1,793.54万元,占比3.38%。2022年1-12月,本行成本收入比32.92%。

2.5 资产减值准备

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2022年12月31日,本行贷款余额334.92亿元,本年计提贷款减值损失支出69,287.28万元,贷款减值准备余额为87,017.43万元,拨贷比2.60%。

同时,根据“实质重于形式”的风险管理原则,截至2022年12月31日,本行对其他表内资产回拨减值准备645.92万元,其他表内资产减值准备余额4,390.45万元。

截至2022年12月31日,资产减值准备余额为91,407.88万元。

2.6 所得税费用

(单位: 万元)	2022 年	2021 年
利润总额	37,956.66	50,139.88
所得税费用	2,698.59	5,194.25
实际所得税税赋(%)	7.11	10.36

3. 资产负债表项目分析

3.1 资产构成情况

(单位: 万元)	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款(本金)	3,349,189.21	58.37	3,748,780.66	64.22
投资和其他金融资产(本金)	1,566,994.08	27.31	1,382,036.63	23.67
现金及存放中央银行款项	409,977.07	7.14	475,874.64	8.15
存拆同业和其他金融机构款项(本金)	272,584.04	4.75	179,168.82	3.07
买入返售金融资产	79,724.00	1.39	56,454.50	0.97
资产减值准备	-87,455.14	-1.52	-98,236.71	-1.68
应计利息	15,880.80	0.28	14,565.23	0.25
固定资产	3,047.17	0.05	2,874.77	0.05
在建工程	72.55	0.00	19.81	0.00
无形资产	25,784.64	0.45	21,202.02	0.36
递延所得税资产	13,452.33	0.23	8,024.01	0.14
数据资产	886.51	0.02	598.90	0.01
使用权资产	2,908.46	0.05	1,662.01	0.03
其他资产	84,919.60	1.48	44,582.05	0.76
资产总额	5,737,965.32	100.00	5,837,607.33	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)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款	921,972.30	27.53	709,765.73	18.93
其中: 单位经营贷款	790,363.08	23.61	565,780.73	15.09
贸易融资	11,035.63	0.33	0.00	0.00
票据融资 - 直贴	79,149.20	2.36	66,573.64	1.78
# 银票	59,249.69	1.77	47,499.21	1.27
# 商票	19,899.51	0.59	19,074.43	0.51
票据融资 - 转贴	40,649.39	1.21	76,636.36	2.04
各项垫款	775.00	0.02	775.00	0.02
个人贷款	2,427,216.91	72.47	3,039,014.93	81.07
其中: 经营性贷款	1,234,331.10	36.86	2,024,999.45	54.02
消费贷款	1,156,891.44	34.54	979,755.48	26.14
住房按揭贷款	35,994.37	1.07	34,260.00	0.91
贷款总额	3,349,189.21	100.00	3,748,780.66	100.00

贷款按担保方式分布情况

(单位: 万元)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	1,717,139.49	51.27	2,548,915.48	67.99
保证贷款	488,478.22	14.58	143,547.23	3.83
抵押贷款	853,564.09	25.49	813,788.55	21.71
质押贷款	170,208.83	5.08	99,319.40	2.65
贴现	119,798.58	3.58	143,210.00	3.82
合计	3,349,189.21	100.00	3,748,780.66	100.00

贷款按投放行业分布情况

(单位: 万元)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁和商务服务业	265,320.64	7.92	149,112.13	3.98
批发和零售业	59,143.64	1.77	137,616.57	3.67
房地产业	235,638.37	7.04	87,878.60	2.34
建筑业	79,767.59	2.38	78,999.62	2.11
制造业	89,415.27	2.67	71,940.61	1.92
卫生和社会工作	6,000.00	0.18	12,800.00	0.34
水利、环境和公共设施管理业	8,322.08	0.25	0.00	0.00
住宿和餐饮业	1,315.29	0.04	2,311.18	0.06
采矿业	36,161.90	1.08	11,997.10	0.32
农、林、牧、渔业	4,202.88	0.13	5,468.68	0.15
交通运输、仓储和邮政业	9,897.43	0.3	4,200.42	0.11
科学研究和技术服务业	1,220.40	0.04	2,876.43	0.08
信息传输、软件和信息技术服务业	3,687.87	0.11	883.15	0.02
其他	2,080.36	0.06	471.24	0.01
个贷	2,427,216.91	72.45	3,039,014.93	81.07
贴现	119,798.58	3.58	143,210.00	3.82
合计	3,349,189.21	100.00	3,748,780.66	100.00

3.1.2 投资及其他金融资产组合情况

(单位: 万元)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产(FVTPL)	481,765.49	30.74	273,241.59	19.77
债权投资(AC, 不含减值)	192,372.61	12.28	283,733.67	20.53
其他债权投资(FVOCI)	892,855.98	56.98	825,061.37	59.70
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	1,566,994.08	100.00	1,382,036.63	100.00

3.1.3 应收利息变动情况

(单位: 万元)	2022年
期初余额	25,613.81
本期增加数额	340,936.28
本期回收数额	341,128.34
期末余额	25,421.76

3.1.4 其他资产

(单位: 万元)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应收增值税销项税	6,113.62	7.28	9,778.42	21.93
清算往来款项	8,815.01	10.49	8,796.16	19.73
应收未收利息	3,427.34	4.08	1,270.16	2.85
其他应收款	65,409.21	77.88	23,373.39	52.43
长期待摊	19.80	0.02	391.09	0.88
短期待摊	17.87	0.02	722.05	1.62
递延支出	88.94	0.11	149.78	0.34
其他	101.00	0.12	101.00	0.23
合计	83,992.79	100.00	44,582.04	100.00

3.2 负债构成情况

(单位: 万元)	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
向中央银行借款	41,905.50	0.79	82,010.31	1.52
吸收存款	4,065,999.80	76.97	4,266,350.79	78.92
同业和其他金融机构存放款项	87,000.00	1.65	141,000.03	2.61
拆入资金	303,000.00	5.74	304,000.00	5.62
卖出回购金融资产款	49,710.00	0.94	0.00	0.00
应付债券	586,239.45	11.10	480,836.67	8.89
应付职工薪酬	5,593.49	0.11	7,496.72	0.14
应交税费	7,315.65	0.13	5,521.56	0.10
应付利息	118,279.10	2.24	102,502.88	1.90
预计负债	920.12	0.02	1,127.76	0.02
租赁负债	1,530.26	0.03	1,039.83	0.02
其他负债	14,846.43	0.28	13,935.76	0.26
负债总额	5,282,339.80	100.00	5,405,822.30	100.00

3.2.1 吸收存款情况

(单位: 万元)	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
定期存款	3,350,102.51	82.39	3,687,007.48	86.42
公司客户	1,704,055.70	41.91	1,643,194.32	38.52
个人客户	1,646,046.81	40.48	2,043,813.16	47.91
活期存款	438,121.15	10.78	348,234.92	8.16
公司客户	340,122.13	8.37	290,372.18	6.81
个人客户	97,999.02	2.41	57,862.74	1.36
保证金存款	28,140.18	0.69	43,601.28	1.02
财政存款	174,000.00	4.28	175,000.00	4.10
通知存款	75,596.23	1.86	10,456.38	0.25
应解汇款及临时存款	39.73	0.00	2050.73	0.05
合计	4,065,999.80	100.00	4,266,350.79	100.00

3.2.2 应付利息情况

(单位: 万元)	2022年12月31日	2021年12月31日
吸收存款应付利息	115,181.51	97,927.82
同业款项应付利息	3,060.51	4,563.23
其他	37.08	11.83
合计	118,279.10	102,502.88

3.2.3 其他负债情况

(单位: 万元)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应付业务款项	10,226.18	68.88	12,305.49	88.30
应付财务款项	1,599.86	10.78	1,498.40	10.75
递延收益	3,020.39	20.34	131.87	0.95
合计	14,846.43	100.00	13,935.76	100.00

3.3 股东权益变动情况

(单位: 万元)	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本	300,000.00	0.00	0.00	300,000.00
资本公积	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	8417.83	0.00	11,417.57	-2,999.74
盈余公积	12,907.03	3,525.81	0.00	16,432.84
一般准备	69,897.98	3,525.81	0.00	73,423.79
未分配利润	40,562.18	28,206.45	0.00	68,768.63
股东权益总额	431,785.03	35,258.07	11,417.57	455,625.52

4. 资产质量分析

截至2022年12月31日，本行贷款余额334.92亿元，不良贷款率为1.53%，逾期贷款率2.45%。

报告期内贷款五级分类情况

(单位: 万元)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
1. 各项贷款	3,349,189.21	100.00	3,748,780.66	100.00
正常贷款	3,297,859.11	98.47	3,688,656.46	98.40
其中: 正常类	3,227,360.33	96.37	3,636,746.39	97.02
关注类	70,498.79	2.10	51,910.07	1.38
不良贷款	51,330.10	1.53	60,124.20	1.60
其中: 次级类	16,171.97	0.48	24,415.03	0.65
可疑类	13,325.94	0.40	8760.58	0.23
损失类	21,832.19	0.65	26,948.59	0.72
2. 逾期贷款	82,079.90	2.45	91,748.16	2.45

报告期内各项资产减值准备的计提(冲回)情况如下

(单位: 万元)	2022年12月31日	2021年12月31日
贷款信用减值损失	69,920.59	68,196.70
存放同业信用减值损失	129.75	4.39
拆放同业款项信用减值损失	315.49	0.00
买入返售金融资产信用减值损失	-287.97	245.58
债权投资信用减值损失	-703.75	-1,223.96
其他债权投资信用减值损失	-153.81	-98.12
贴现资产信用减值损失	-633.31	1,349.50
表外资产信用减值损失	-207.64	-267.97
无形资产减值损失	54.37	39.04
合计	68,433.72	68,245.16

5. 资本管理

5.1 资本充足率

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 11.12%，资本充足率 12.05%，其中：核心一级资本净额 42.42 亿元，资本净额 45.96 亿元，加权风险资产 381.49 亿元。

(单位：万元)

2022 年 12 月 31 日

核心一级资本充足率	11.12%
一级资本充足率	11.12%
资本充足率	12.05%
资本基础组成部分	0.00
核心一级资本	449,912.95
股本	300,000.00
资本公积	0.00
盈余公积	12,907.03
一般风险准备	69,897.98
未分配利润	75,808.26
其他	-8,700.33
核心一级资本扣减项	25,683.81
核心一级资本净额	424,229.14
一级资本净额	424,229.14
二级资本	35,377.20
二级资本工具及其溢价	0.00
超额贷款损失准备	35,377.20
二级资本扣除项	0.00
资本净额	459,606.34
加权风险资产总额	3,814,876.42
信用风险加权资产	3,345,338.72
市场风险加权资产	182,597.54
操作风险加权资产	286,940.16

5.2 杠杆率

根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》要求，本行杠杆率情况如下：

(单位: 万元)	2022年12月31日
杠杆率	7.22%
一级资本净额	424,229.14
调整后表内外资产余额	5,879,747.08

主要业务分析

1. 业务概况

本行始终坚持“服务产业、发展普惠”的市场定位，扎实推进“本地化、数智化、特色化”，积极应对超预期因素冲击，各项业务取得稳健发展。

1.1 存贷款业务

扎实开展业务转型。本行大力发展本地业务，资产规模保持总体稳定。截至报告期末，本行总资产 573.80 亿元，各项贷款余额 334.92 亿元，一般性存款余额 406.60 亿元。服务产业方面，新增客户 745 户、新增贷款 23.65 亿元，产业贷款余额 82.21 亿元，创设产业基础产品，建立产品模块化设计标准，实现链贷、壹贷场景运用的快速上线。发展普惠方面，新增本地服务客户 53.50 万户（其中：新增授信客户 90.15 万户），本地化贷款余额占比 97.83%，增加 48.02 个百分点。

本地化经营有序推进。聚焦本地，向湖南省内 116.45 万户客户发放贷款 827.52 亿元，同比增加 370.42 亿元、增长 81.04%，高于全省银行平均水平 67.04 个百分点，支持湖南实体经济发展。降息让利，对公贷款加权平均利率，较上年下降 56 个 BP；个人贷款加权平均利率，较上年下降 18 个 BP，小微企业贷款应延尽延，为稳经济稳就业保民生做出了贡献。主推自营，深入本地目标客群调研，优化数据风控模型策略，迭代推出税壹贷、消费壹贷 | 自雇贷等自营产品，创新推出智造链贷、智造壹贷、餐饮壹贷，向经营本地化迈出坚实步伐。

特色产品不断丰富。成功上线“政采链贷”“中标链贷”“电子卖场壹贷”，形成了覆盖政府供应商的完整产品矩阵。服务政府采购供应链客户4.8万户，投放贷款812户、3.54亿元，贷款余额3.31亿元。推出“三农壹贷”“餐饮壹贷”，为445户涉农客户提供信贷资金1.46亿元，218户餐饮客户投放纾困贷款资金1.13亿元。创新“智造链贷”“智造壹贷”产品，投放客户128户，投放贷款1.98亿元，贷款余额1.8亿元。创新IPC微贷业务模式，服务小微客户3256户，微贷投放20.97亿元，余额15.61亿元。开发“农机壹贷”产品，成为省内唯一一家服务全省农机产业上下游的本土金融机构。大力支持科技创新，推出“科创壹贷”，与六家省内国家级创业基地签约，成功发放首笔知识产权质押贷款。

1.2 产业链供应链金融

报告期内，本行主动对接省发改委、工信厅、省商务厅等政府机构，对湖南20条新兴优势产业链、长沙22条产业链开展名单制营销。成功申请工程机械产业链“一链一行”主办行资格，荣获“2022中国供应链金融生态优秀产业银行”。“工程机械产业链金融数字化创新及应用”获“长沙金融创新奖”。产业银行平台入围首批“湖南省中小企业服务数字化产品”，截至2022年12月31日，产业银行APP客户下载47892次，入驻企业13130户，上架贷款产品78个，授信总额超65亿元，放款总额超75亿元。报告期内，本行服务产业核心企业168家，产业供应链企业3064家，产业链个人客户23.29万户。

1.3 支付结算业务

报告期内，本行打造全新的支付结算品牌“三湘产业通”，整合现有银企直连、现金管理、账户能力平台服务，全年产业客户支付结算量突破2,709亿元。

国际业务方面，2022年国际业务结算量折美元1.07亿美元，其中跨境人民币6.69亿元，跨境人民币经常项目加直接投资占本外币比重为93.5%，排名全省第一。

2. 赋能业务

2.1 金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务坚定执行“回归本源，赋能业务”的指导方针，以流动性管理为基石、坚持向交易转型、深化同业客户营销，不断优化资产负债结构，不断提升金融市场业务的流动性管理能力、盈利能力和对全行业务发展的协同能力。

不断完善授信网络，推进同业营销的体系化建设，奠定流动性管理基础。报告期内，金融市场业务已获得国有大行、全国性股份制银行授信的基本覆盖。

不断完善固收交易体系，提升资金管理与盈利能力。本行持续深化交易转型，形成了多层次、科学化的投资决策、交易策略及计划执行管理模式。

拓展业务资质，业务品种持续完善。报告期内，本行取得债券借贷匿名点击成交 X-Lending 报价资质，与交易对手签署了银行间市场衍生品交易主协议；业务品种横跨本外币市场，各项业务资质持续完善。

持续完善流动性动态管理体系化建设，强化短期资金管理与中长期负债管理相结合的流动性分层管理，持续优化同业负债结构，寻求主动负债渠道多元化，不断降低同业负债成本。

2.2 票据业务

报告期内，本行持续优化推广易秒贴产品。易秒贴专注服务小微、服务小票、服务省内，缓解小微企业融资难现状。该产品已实现“贴现在线化”“放款极速化”“利率市场化”，全程在线申请，最快 1 秒即可获得放款。通过加强产品运营吸引场景适配的客户，培养线上化融资习惯，充分利用产品优势，提升客户体验。同时不断拓展省内小微企业客户范围，向符合再贴现业务办理条件的小微企业提供更为优惠的贴现利率，助力业务增长，持续降低小微企业融资成本。

持续打造票据交易专业化团队，截至报告期末，电子银行承兑汇票交易 1.27 万亿元，交易量较去年同期增长 17.47% 以上。

3. 金融科技

2022年，本行信息科技紧紧围绕“做一流的数智银行”战略目标，在保证生产安全稳定运行的前提下，夯实科技基础，支撑业务高效发展。

坚定信息科技管理数智化。全面开展贷款体系、测试体系标准化建设；围绕“数据即资产、平台即赋能、场景即价值”核心理念持续打造科技标准生产链SOP，完成研发流程标准化、数智化建设，科技交付质量显著提高。

着力科技核心能力建设。不断提升中台技术成熟度，打造快速交付的中台服务能力；技术运营体系、信息安全体系建设初见成效；顺利实现异地数据备份中心建设竣工，实现13套重要信息系统异地数据级容灾，达到4级灾难恢复等级标准；全力支持业务“自主获客、自主风控、自主结算、自主客服、自主催收”能力建设，科技赋能效应显现。

深化科技创新。全年累计申报专利78项，正式授权42项，获得软件著作权270项；报告期内品牌效应不断提升，获得第三方机构、政府部门、监管等机构颁发的荣誉表彰11项。

风险管理

本行建立组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，建立多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制，风险管理保持充分的独立性与权威性。董事会是本行风险管理的最高决策机构，承担全面风险管理的最终责任。

本行通过确立全行统一的风险偏好，持续改进和健全风险管理组织体系、优化风险管理流程、培育风险管理文化，建立符合本行实际的、规范的风险管理体系。

1. 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手未能履约或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融工具持有人造成经济损失的风险。本行采取信用风险全面、垂直、独立的管理模式，总行设立风险管理部、信用管理部，各事业部设立风险管控岗位。

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；（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，出台限额管理政策并严格执行，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，持续开展风险数据治理，迭代风险决策模型，为数字化风控提供有效支撑。

本行严格实施资产风险分类，科学衡量并管理信贷资产质量。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，客户集中度管理符合监管要求。

2. 市场风险

市场风险是指因利率、汇率、商品价格和股票价格等不利变动而使银行表内外业务发生损失的风险。

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，通过限额管理、风险对冲和风险转移等方法 and 手段将市场风险控制在可承受的范围内。

本行持续完善市场风险管理制度体系，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、监测报告和控制在全流程，

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。对交易账簿、银行账簿债券组合实施限额、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，持仓久期 3.21，10 日内 99% 置信区间的 VaR 值为 0.6%。

3. 操作风险

2022 年，本行持续加强操作风险管理能力建设。本行已初步建立操作风险管理体系，明确各部门职责，操作风险的上报流程和处置机制；汇编操作风险手册，对全行 136 项流程的 2089 个操作风险点进行梳理；建立操作风险台账，对发生的操作风险事件持续跟踪，督促相关部门整改与完善；发布 6 期操作风险提示，对行业内典型操作风险事件进行通报；定期对重要操作规程进行回检，及时填补相关漏洞。

报告期内，操作风险管控基本平稳。全年未发生重大操作风险事件，未因操作风险事件造成重大经济损失，各项业务稳定运行，会计核算未发生重大差错事故，信息系统未发生重大故障，顺利完成重要活动期间生产安全及网络安全保证工作，有力支撑业务运维。

4. 声誉风险

报告期内，本行整体声誉风险可控，未发生重大声誉事件。

一是强化管理，持续修订声誉风险管理办法、进一步完善声誉风险管理架构，明确各部门声誉风险工作职责，建立重大舆情应急预案和部门联动处理机制，筑牢第一道防线。针对声誉风险高发领域多次开展排查和应急演练工作，有效防范各类风险事件。二是加强舆情监测与分析，通过数据化管理持续提高舆情的研判与预警能力。三是进一步加强内部管理，严格规范新闻宣传和业务营销活动，重点监测风险类、投诉类舆情，坚决守住声誉风险底线。四是做强品牌宣传工作，围绕本行战略及业务展开系列宣传活动，持续提升本行的品牌知名度和市场认可度。五是强化风险预案的制定，建立完善的风险应对管理措施，持续跟踪、分析舆论趋势，提早应对，转危为机，优化品牌管理。

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，规范合规官队伍和机制，强

化各机构内控合规及法律事务的管理和风险防控。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《内部控制管理办法》《合规基本制度》等制度规定，全面、专业和有序地开展内控合规管理工作；按照年度合规宣导培训计划，对全行员工展开合规培训，加强全行合规文化建设；依据年度合规检查计划，推进合规检查工作，及时查漏补缺，防化风险；按照《内控合规考核办法》《员工行为合规积分管理办法》强化违规问责，加强员工异常行为管控，防范操作风险。本行开展诉源治理工作，多措并举化解纠纷，实现合法金融债权，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，推进小额案件批量办理，及时掌握全行诉讼案件情况。

本行高度重视反洗钱管理工作。报告期内，根据反洗钱新规，全面更新和完善反洗钱内控管理体系、机制，全面推进第二代反洗钱模型建设工作，提高洗钱风险的监测及时性和有效性；全面推进反洗钱科技功能健全与优化，反洗钱监测与数据报送质量进一步提升；积极开展行内外的反洗钱宣传、培训工作，进一步强化高风险客户的识别与管理，切实防范洗钱风险、恐怖融资风险，反洗钱年度监管评级稳定。

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，流动性风险管理体系持续完善，流动性风险管控能力有效提高。

2022年本行持续完善流动性管理措施，强化流动性风险管理。一是强化资产负债组合管理，优化资产负债结构，确保资产负债结构的平衡；二是对宏观经济形势、资金市场等方面进行研判，适时调整资产负债管理和流动性风险管理策略；三是精细化流动性应急储备资产管理机制；四是建立同业授信额度评估机制，优化主动融资能力评估方案；五是优化日间头寸管理机制，提高日间流动性风险处置能力；六是完成资产负债管理信息系统上线。

报告期内本行按季组织流动性风险压力测试和应急演练，各类压力场景下最短生存周期均大于30天，流动性风险监管指标全面达标，本行整体流动性风险可控。

7. 信息科技风险

信息科技风险，是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本行将信息科技风险纳入全面风险管理，成立了信息科技与营运管理委员会，不定期召开会议，听取并审议信息科技制度、基础设施采购、重大信息项目立项及阶段性进展等议题。本行严格落实信息科技风险“三道防线”，科技管理部牵头科技条线各部门履行第一道防线职责；风险管理部、法律合规部履行第二道防线职责；审计部作为监督部门，履行第三道防线职责。

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。建立全面的信息安全技术体系，积极参加各项网络攻防实战演练，获得较好的成绩。持续推进科技生产链 SOP 全过程管控体系建设，取得较好成果。

业务连续性管理方面，积极推进体系建设，持续完善管理制度、策略、计划；开展业务影响分析、业务连续性风险评估，组织全行业务连续性培训。积极推进应急预案编制及更新，组织开展涵盖应用系统、基础设施、信息安全、外包风险、灾难恢复等多个方面的应急演练，全年进行应急演练 53 次。开展同城灾备系统真实接管业务 24 小时的应急切换演练，涵盖 44 个信息系统、53 项业务，有效验证了本行灾备系统的可用性和可靠性。

人才管理

报告期内，本行员工队伍保持稳定，人员结构持续优化，员工能力素质持续提升，人力资源管理与创新进一步强化。

坚持先人后事，精准求贤。全年持续引进金融科技、数据风控、互联网运营与供应链金融领军人才和团队，校招“星火计划”数字化高潜人才，数字化人才占比 60% 以上。

坚持培训赋能，文化引领。聚焦岗位胜任力提升，落地“星火、燎原、朝晖、高研、飞天”专题培训班，广泛开展三湘 e 学院线上学习，推动二五战略宣贯和数智化三湘大讲堂；制定文化价值观行为准则及评价标准，开展文化培训、宣传与主题活动，提升员工凝聚力，营造组织氛围。

坚持业务导向，激励发展。持续推进 HRBP 政委机制，响应员工和部门诉求，服务业务、

助力发展；健全绩效评价体系，严格落实“六能机制”，优化薪酬激励体系；持续推动信息科技、业务支持、共享资源等部门人员“活水计划”轮岗，开展主管竞聘和人员晋升，促进人岗匹配和人才发展。

品牌建设

本行围绕“老百姓自己的银行”品牌定位和“服务产业、发展普惠”的市场定位，构建形象品牌、业务品牌、产品品牌三大品牌体系，借助互联网渠道开展品牌宣传及业务推广，以优质内容促进业务传播，进一步提升品牌知名度和市场认可度。持续做强“微信服务号+微信订阅号+微信视频号+官网+官方微博+百度贴吧”的全矩阵自有宣传平台，丰富品牌宣传方式，讲好品牌故事，提升传播价值。

本行通过主流新闻媒体、自媒体等展示本行品牌形象和发展成果，面向客户持续进行高频互动宣传，为业务发展营造良好舆情环境。重点组织“将党和政策的阳光折射到实体经济中去”的宣传工作，分别推出整版专题报道《闯！创！干！——三湘银行创新金融服务助推湖南高质量发展》、形象宣传片《在一起》，在长沙五一商圈及地铁核心站点投放《我和你，在一起》品牌形象广告，获得社会各界广泛好评。



未来发展分析与讨论

1. 外部环境与行业趋势

回望过去一年，2022年是中国经济完成动能转换，政策聚焦经济增长的转换之年，中国结束了三年的严格疫情防控政策，转向更加开放平衡的管理模式，同时经济结构调整基本完成，平台经济、房地产等行业的调控基本结束。而展望新的一年，处于经济复苏期的中国经济困难与机遇共存，收益与挑战并重，银行业面临的经营环境更加复杂多变，需要更加敏锐的嗅觉与更果决的决策。具体来说：

国际层面上看，在经历了俄乌冲突、严重通胀和连续加息之后，全球经济的疫后复苏势头已基本结束，国际贸易明显降温，世界总需求明显回落；各国为治理通胀和结构性过热，在政策上以邻为壑，输出通胀、抢夺产能，导致全球资本流动紊乱，加剧了各国之间的政治经济与军事摩擦；中美贸易战进入下半场，技术封锁愈发严密，地缘政治压力又将反作用于经济发展，影响世界长期经济发展。但另一方面，国际社会的不稳定使得中国的稳定成为了宝贵的资源及影响力，2023年中国有望通过各种国际渠道向全球注入稳定，重塑国际秩序。

国内层面上看，中国经济在货币与财政政策的刺激之下将会逐步复苏，内需、财政投资将逐渐取代出口成为拉动经济增长的主要动力。在更加积极的政策引导下，建筑、基础设施、汽车、半导体、软件、平台经济和消费等行业都将迎来更好的发展，并带动宏观经济的回升。而另一方面，如房地产、城投等重要行业仍面临着较大的债务压力，短期下行压力仍然较重。

行业层面上看，经济复苏期意味着银行金融资产质量的逐步修复，但同时也是违约频发的时期，是典型的“黎明前的黑暗”。随着经济的复苏，银行迎来了资产负债表修复和资产质量反弹的重要时机，但随着银行业竞争的加剧，银行的净息差将会进一步走低。面对具有综合优势的大行下场与中小银行正面竞争，中小银行必须加大业务创新力度。

立足湖南来看，银行业整体上机会大于风险。2022年湖南省经济增长显著强于全国水平，完成地区生产总值4.87万亿元，同比增长4.5%、高于全国1.5个百分点；地方一般公共预算收入达3101.8亿元，同口径增长6.6%；规模工业增加值增长7.2%，高于全国3.6个百分点，居经济十强省第1位；固定资产投资增长6.6%，高于全国1.5个百分点；社会

消费品零售总额增长 2.4%，高于全国 2.6 个百分点；进出口总额增长 20.2%，突破 1000 亿美元；城乡居民收入分别达 47301 元、19546 元，分别增长 5.4%、6.8%，高于经济增速。虽然房地产行业整体低迷、部分房企、项目仍然存在违约或重组可能，但随着保交楼和保主体政策的实施、疫情防控政策的全面调整和财政刺激政策的铺开，工程机械、社会消费和建筑业可能会出现周期触底反弹，既能修复本地银行业资产负债表，又能为银行业提供新的业务机会，对银行业而言整体机会大于风险。

2. 发展策略

未来，本行会对标党和国家对民营银行的新要求，结合本行发展实际，锚定使命愿景，凝聚起特色化、本地化、数字化的强大共识，坚持目标导向和问题导向相结合、守正和创新相统一，二五期间努力实现发展质量明显提高，服务质效显著提升，创新能力显著增强，形成数字产业银行模式，品牌形象优良五大目标。

坚持特色化，始终坚持“服务产业，发展普惠”的市场定位，依托股东优势和良好的发展基础，紧紧围绕目标产业链生态圈小微企业及员工、产业链 C 端、个体工商户和城乡居民，创新产业供应链和消费供应链金融，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。

坚定本地化，贯彻落实国家推动区域均衡发展的重要举措，始终坚持“爱国爱党、拥抱监管、快乐工作、幸福生活”的企业信条，始终保持自身与国家、监管同频共振，挂挡国家战略，扎根湖湘，深耕本土，更好地服务实体。

坚决数字化，始终坚持“金融向善、科技赋能、生态融合”的行动准则，始终坚持“数字化、在线化、自动化、智能化”的实现路径，促进人工智能、区块链、云计算、大数据、物联网和 5G 等金融科技的全面运用、全面深化，提升数字化运营与管理效能，软件定义银行，把本行打造成强数字基因、强数字金融人才、强激励约束的数字银行。

04

股本结构及股东情况



股本结构

发起人股东名称	认购比例	认购股份	认购金额	认购方式
三一集团有限公司	18%	5.4 亿股	5.4 亿元	现金
湖南汉森制药股份有限公司	15%	4.5 亿股	4.5 亿元	现金
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
湖南同发投资有限公司	9.8%	2.94 亿股	2.94 亿元	现金
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
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
湖南安鑫物流有限公司	8.3%	2.49 亿股	2.49 亿元	现金
长沙澄海实业有限公司	7%	2.1 亿股	2.1 亿元	现金
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
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	

股东声明及履约情况

报告期内，本行按照《中国银保监会办公厅关于进一步加强银行保险机构股东承诺管理有关事项的通知》《湖南三湘银行股份有限公司主要股东承诺管理办法（2021 版）》规定，对股东资质、履行承诺事项、落实公司章程或协议条款以及遵守法律法规、监管规定等履约情况进行了评估，制定了《湖南三湘银行股份有限公司 2021 年度股东履约情况评估报告》并经第二届董事会第二十一次临时会议审议通过。经评估，本行股东持续遵守法律法规、监管规定，财务状况基本良好，基本满足股东资质条件，能够遵守公司章程的条款，履行了股权责任义务和相关承诺，未发现存在违反法律法规监管规定的情形。

股本变动及股权出质情况

报告期内，本行股东及其持股比例未发生改变。报告期末，股权质押总比例降至 4.8%。其中，股东湖南同发投资有限公司经第二届董事会第十七次临时会议审议并备案，将其持有的 1.44 亿股（占总股本 4.8%）质押给了湖南中宏融资租赁有限公司并办理了股权出质设立登记手续；股东湖南安培电力带电作业有限公司经第一届董事会第十九次会议审议并备案，质押的股权 2.64 亿股（占总股本 8.8%）已于 2022 年 3 月 29 日全额解除。

股东提名董事、监事情况

截至报告期末，本行 9 名董事、1 名监事由股东提名，具体如下：

三一集团有限公司提名董事：唐修国、夏博辉。

湖南汉森制药股份有限公司提名董事：刘令安。

湖南三一智能控制设备有限公司提名董事：赵想章。

湖南同发投资有限公司提名董事：李鹏程。

湖南省中欣房地产开发集团有限公司提名董事：王本奎。

湖南安培电力带电作业有限公司提名董事：王善平。

湖南安鑫物流有限公司提名董事：王一江。

长沙嘉斯通能源科技有限公司提名董事：蓝玉权。

长沙澄海实业有限公司提名监事：谭震。

05

董监高情况



/ 董事、监事和高级管理人员情况

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、行长	2018.04- 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
王善平	男	1964.10	独立董事	2021.05- 至今
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
宋 源	男	1970.01	副行长	2017.07- 至今
胡鸿志	男	1970.02	副行长	2018.08- 至今
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

董事、监事和高级管理人员履历

1. 董事

唐修国先生，本行董事长。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。

刘令安先生，本行副董事长。工商管理硕士，湖南省第十一、十二、十三届人大代表。现为汉森集团董事长、湖南汉森制药股份有限公司实际控制人、南岳生物制药有限公司实际控制人、拓浦精工智能制造（邵阳）有限公司董事长、海南汉森控股（有限合伙）执行事务合伙人；同时担任湖南省工商联（总商会）副主席、湖南省医药行业协会会长。

赵想章先生，本行董事。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、高级副总裁；2012 年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。

李鹏程先生，本行董事。大学本科学历。2010 年至今任湖南省同发商业管理有限公司总经理、湖南同发投资有限公司总经理、湖南众东大酒店管理有限公司总经理；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；2018 年至今任湖南高尔夫旅游职业学院董事长。

王本奎先生，本行董事。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；2014 年至今任湖南中欣集团董事会主席。

夏博辉先生，本行执行董事、法定代表人、党委书记、行长。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，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，本行独立董事。香港人，研究生学历，从事金融工作34年。曾任英国苏格兰皇家银行大中华区主席，香港交易结算有限公司风险管理委员会成员，香港按揭证券有限公司董事会成员，香港财资市场工会执行董事会成员，香港外汇基金顾问委员会下属的金融基础设施分会的非官方成员，香港杠杆式外汇交易（LFET）仲裁委员会主席。先后在美国大通曼哈顿银行香港分行、美国花旗银行香港分行工作。

王一江先生，本行独立董事。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。

王善平先生，本行独立董事。会计学教授，管理学（会计学）博士，民建会员。先后任湖南财经学院会计系副主任和湖南大学会计学院副院长和院长、会计学博士生导师，以及湖南师范大学副校长。现任湖南师范大学教授（二级）、经济法学和经济统计学博导、工商管理学科带头人。曾任湘电股份等上市公司独立董事，财政部全国会计名家，入选新世纪百千万人才工程国家级人选、教育部新世纪优秀人才支持计划，享受国务院特殊津贴专家。兼任中国会计学会理事、湖南省会计学会副会长等职。

2. 监事

刘兰平女士，本行监事长、职工监事。中共党员，大学本科学历，高级经济师。曾就职于中国农业银行新宁支行、邵阳市分行、长沙市分行工作，曾先后任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、纪检特派办科长、副处长，湖南银监局监察室、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，本行股东监事。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2020年12月任长沙澄海实业有限公司董事长。2021年5月至今任湖南澄靖新能源科技有限公司董事长。

袁爱平先生，本行外部监事。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、十四届委员会委员，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。

张晓明先生，本行外部监事。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。粤港澳大湾区数字经济研究院特别顾问。

徐力先生，本行职工监事。中共党员，硕士研究生学历。曾先后在招商银行长沙分行、兴业银行长沙分行工作。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。

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。

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，高级经济师。曾任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、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，研究生学历，高级经济师，政协长沙市第十三届委员会委员。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，工程师，政协长沙市岳麓区第六届委员会常务委员，岳麓区工商业联合会(总商会)兼职副主席。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2021年12月任湖南三湘银行行长助理兼消费壹贷产品事业部总裁，2021年12月至2023年1月任湖南三湘银行行长助理兼普惠金融管理部总经理，2023年1月至2023年3月任湖南三湘银行行长助理兼消费贷款产品事业部总裁，2023年3月至今任湖南三湘银行行长助理兼消费贷款产品事业部总裁、运营管理部总经理。

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 2023 年 1 月任湖南三湘银行行长助理，2023 年 1 月至今任湖南三湘银行行长助理兼总行营业部总经理。

荣海军先生，本行董事会秘书。中共党员，研究生学历，经济师。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。

董事、监事及高级管理人员考评激励机制

本行董事、监事薪酬方案分别由董事会、监事会制定，提交股东大会批准。本行高级管理人员薪酬方案由董事会提名薪酬委员会制定，提交董事会批准。本行分别根据股东大会审议通过的《关于独立董事薪酬的议案》《关于外部监事薪酬的议案》为独立董事和外部监事提供报酬；根据董事会审议通过的《高级管理层成员履职评价办法（2021 版）》《高级管理层绩效考核管理办法（试行）》为执行董事和其他高级管理人员提供报酬；根据本行员工薪酬管理办法为职工监事提供报酬。本行股东董事和股东监事不在本行领取任何报酬。

董事会根据本行《高级管理层绩效考核管理办法（试行）》每年制定《高级管理层团队及成员绩效考核指标》对高级管理层团队及成员进行考核；监事会根据本行《董事履职评价办法（2021 版）》《监事履职评价办法（2021 版）》，通过履职访谈，查阅董事、监事年度履职记录（包括但不限于出席会议、参加调研和发表意见建议、在本行履职工作时间等情况）等，对董事、监事年度履行职务情况进行评价，并向股东大会和监管部门报告；监事会根据本行《高级管理层成员履职评价办法（2021 版）》，通过调阅高级管理人员履职资料（包括但不限于重要讲话、重要会议记录、董事会高级管理人员考核评价等情况）和述职报告等，对高级管理层团队成员年度履行职务情况进行评价，并向股东大会和监管部门报告。

员工情况

截至 2022 年末，本行共有员工 551 人。其中，大学本科及以上学历占 97%，硕士研究生及以上学历占 29%。

人员薪酬情况

本行高管人员薪酬根据绩效考核结果兑现，2022 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。2022 年度，本行人员薪酬总额 20485.49 万元。董事、监事、高管人员薪酬总额 2538.11 万元，其中，高管人员薪酬总额 2234.36 万元，董事薪酬总额 60 万元，监事薪酬总额 243.75 万元。其他对风险有重要影响岗位人员薪酬总额 6961.92 万元。2022 年度延期支付薪酬总额 1914.25 万元，依规扣回 21.25 万元。

员工教育培训计划

以“员工是企业最宝贵的财富，人才是企业创新发展的第一资源”为宗旨，聚焦“自主获客、自主风控、自主结算、自主客服、自主催收”核心能力建设，加强人才梯队培养、升级内训师队伍培育、完善课程体系建设、丰富线上学习课堂，为三湘银行数智化建设打造一支能战斗、善战斗的高素质人才队伍。

利润分配方案

按照本行《公司章程》第二百一十六条明确的利润分配顺序，拟对我行 2022 年度报表净利润 35,258.07 万元进行分配，具体如下：根据《中华人民共和国公司法》及本行《公司章程》的有关规定，提取法定盈余公积 3,525.81 万元；根据《金融企业准备金计提管理办法》和《中华人民共和国公司法》有关规定，提取一般（风险）准备金 3,525.81 万元；以 2022 年 12 月 31 日总股本 30 亿股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 0.35 元人民币（含税），共计派发现金股利 1.05 亿元（含税）；剩余未分配利润留存。上述利润分配方案尚需 2022 年度股东大会审议通过后方可实施。

06

公司治理报告



公司治理架构图



注：该最新公司治理架构经 2023 年 1 月 5 日第二届董事会第二十五次临时会议审议通过。

公司治理情况综述

报告期内，本行严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规，健全公司治理机制，修订公司治理规章制度，持续提升公司治理质效。本行股东大会、董事会、监事会和高级管理层高度重视公司治理与风险治理，依法合规经营。在全体股东的支持下形成了权力机构、决策机构、监督机构与高级管理层之间各司其职、协调运作的良好法人治理机构和运作机制。

报告期内，本行召开股东大会 2 次，审议议案 20 项；召开 7 次董事会，5 次监事会，22 次董事会和监事会专门委员会会议，共审议通过议案 88 项，听取报告 11 项。

股东大会

根据本行章程规定，股东大会是本行最高权力机构，通过董事会和监事会进行管理和监督。报告期内，本行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，依法维护股东权益。本行每项独立事项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。

报告期内，本行召开了 2 次股东大会，审议通过 20 项议案，主要是审议发展战略规划、修订《公司章程》及股东大会、董事会和监事会议事规则、修订《关联交易管理办法》等议案，审议董监事会工作报告和履职评价报告、利润分配方案、财务决算和预算方案、聘请外部审计机构、资本评估规划等定期类报告。

出席会议的股东及其合法代理人均为 10 名，所持有表决权的股份占公司股份总额的 100%。其中，湖南安培电力带电作业有限公司于 2022 年 3 月全额解除了股权质押，故根据《公司章程》的规定，恢复其原质押的股份在股东大会上的表决权。

董事会

董事会是本行的决策机构，具有独立性，向股东大会负责，对本行经营管理承担最终责任。本行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，董事会不干预本行日常经营管理的具体事务。

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，审议了发展战略、风险内控政策、资本规划、公司治理、信息披露、高管层履职、反洗钱、消费者权益保护、关联交易等方面事项。

全体董事凭借自己的职业精神、经营经验、专业特长，积极参与各项事务讨论谋划，通过集体决策为本行“定战略、作决策、防风险”，持续保障董事会的决策科学性和运转高效性，有效推动本行各项业务蓬勃发展和稳健经营，确保本行商业行为符合国家法律法规及监管机构要求。

董事会成员及参加会议情况

目前，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名独立董事分别具有银行管理、金融研究和财务会计领域的深厚从业背景，对国内外金融业的发展具有深刻认识和良好洞察。全体董事按时出席报告期内所召开的股东大会、董事会及其各专门委员会会议，能够在研究和审议各项重大事项时做出独立、科学的决策。

下表载列了本年度各董事出席会议的情况：

董事	现场会议次数 / 书面传签表决会议次数 / 应参加总次数						
	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	2/0/2	4/3/7	-	-	2/1/3	2/0/2	-
刘令安	2/0/2	4/3/7	4/1/5	-	2/1/3	2/0/2	-
赵想章	2/0/2	4/3/7	4/1/5	4/0/4	-	-	-
李鹏程	2/0/2	4/3/7	-	-	-	2/0/2	5/1/6
王本奎	2/0/2	4/3/7	-	-	2/1/3	2/0/2	-
夏博辉	2/0/2	4/3/7	-	-	2/1/3	2/0/2	-
蓝玉权	2/0/2	4/3/7	4/1/5	-	2/1/3	-	-
王一江	2/0/2	4/3/7	-	4/0/4	-	-	5/1/6
王善平	2/0/2	4/3/7	-	4/0/4	-	-	5/1/6

/ 董事会专门委员会

本行董事会下设 5 个专门委员会，分别是发展战略委员会、风险管理委员会、提名薪酬委员会、审计委员会、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。

2022 年，本行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，研究审议战略规划与执行、互联网贷款规划、绩效薪酬制度和指标、风险管理制度和分析报告、恢复与处置计划、年度预决算和利润分配、资本管理规划、财务报告、关联交易、内部控制、内部审计等 77 项重大事项，向董事会报告审议情况，提供专业意见，充分发挥了协助董事会科学决策的重要作用。

1. 发展战略委员会（消费者权益保护委员会）

发展战略委员会由非执行董事和执行董事担任，成员包括非执行董事唐修国（主任委员）、刘令安、王本奎、李鹏程和执行董事夏博辉。主要负责拟定和评估长期发展战略、审议决策重大财务方案和机构设置方案、监督经营计划和投资方案执行等。

2022 年，发展战略委员会共召开会议 2 次，重点审议了发展战略规划、公司章程的修订、精兵简政实施方案、互联网贷款规划、消费者权益保护工作报告等议案。为加强本行业务连续性体系建设并持续优化，根据相关监管指引和发展战略规划，制定了《业务连续性管理战略》。

此外，还审议了年度财务预决算报告、利润分配方案、战略规划执行报告、资本评估及规划、消费者权益保护报告及资本充足评估程序管理办法等事项。

2. 风险管理委员会

风险管理委员会的成员包括非执行董事赵想章（主任委员）、刘令安和独立董事蓝玉权。主要负责监督本行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，研究审定本行风险偏好、风险政策、风险承受能力、数据治理等事项，提出完善本行风险管理和内部控制的意见。

2022 年，风险管理委员会共召开会议 5 次，坚守“服务产业、发展普惠”的市场定位，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，坚定平衡业务发展与

风险管控，协助董事会建立健全全面风险管理体系、有效防控重点领域风险、加强排查员工异常行为等。

风险管理委员会高度关注战争、疫情、大国博弈等宏观经济环境和监管政策对本行资产质量、流动性管理、目标客群及授信策略的影响，修订完善了恢复与处置计划，强调在当前复杂经济形势下坚持谨慎的经营；积极应对行业周期风险，前瞻研判房地产、制造业等重点行业风险，动态调整管理策略；定期审议全面风险管理分析报告，审议市场、信息科技、外包战略、合规、操作、声誉各类风险报告和关联交易、反洗钱、案防、员工行为等年度报告，切实践行稳健审慎的风险文化，协助董事会不断提升风险管控能力。

3. 提名薪酬委员会

提名薪酬委员会的成员包括独立董事蓝玉权（主任委员），执行董事夏博辉和非执行董事唐修国、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；审议本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。

2022年，提名薪酬委员会共召开会议2次，坚持“以价值创造者”为本，以员工队伍“四化”建设为重点，培养和锻造契合全行业务发展战略的人才队伍。审议通过了董事年度述职和履职评价报告、高级管理人员的考核、行龄津贴实施方案和绩效薪酬追索扣回管理办法等事项。

4. 审计委员会

审计委员会独立董事占多数，成员包括独立董事王一江（主任委员）、王善平和非执行董事赵想章。主要负责独立审查和评估本行风险及内控合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况；负责组织本行内部审计工作，听取审计情况报告，督促发现问题的整改；负责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；定期评估主要股东资质情况、履约情况等，确保股东资质持续满足监管要求。

2022年，审计委员会共召开会议4次，以“风险导向、监管规定”为原则实施审计项

目，重点关注信用风险，合规操作风险，其他形态风险。打造数字化无感监审体系，上线审计系统将审计问题反馈和整改追踪、员工行为排查流程线上化，大力提升审计监督工作效率。审议年度报告和季度报告，监督年度报告的真实性、准确性、及时性；加强内部审计与监管发现问题的整改和问责，定期听取审计项目实施情况报告；审议内部控制评价报告、业务连续性审计、股东履约评估等事项，修订《经济责任审计管理办法》。

5. 关联交易控制委员会

关联交易控制委员会独立董事占多数，成员包括独立董事王善平（主任委员）、王两江和非执行董事李鹏程。主要负责关联方认定和关联交易审查、披露，审议关联交易管理制度，协助董事会履行关联交易管理职责，控制防范关联交易风险。

2022年，关联交易控制委员会共召开会议6次，重点审查了关联交易的合规性、公允性和必要性，确保董事会审批关联交易程序合法合规，根据监管要求进一步细化关联方认定和关联交易管理的流程。审议通过了16项议案，主要是关联交易管理办法的修订、重大关联交易、关联交易专项报告、更新关联方名单等事项。董事会确保关联交易管理工作的合法合规，并根据监管要求加强关联方名单的动态更新，审议通过了11项重大关联交易、关联交易专项报告、更新关联方名单等事项。

/ 独立董事履职情况

本行董事会现有独立非执行董事3名，满足独立董事至少占本行董事会人数三分之一的规定。报告期内，3名独立董事严格按照有关制度要求，独立、勤勉履职，通过参加会议、考察、调研等多种方式保持与本行的良好沟通，及时参加董事会及各专门委员会会议，积极发表意见和建议，推动本行持续稳健发展。

报告期内，本行独立董事就董事会和专门委员会审议事项发表有效意见34条，客观、专业的独立董事意见有利于提高董事会决策的科学性、督促本行规范运作。对本行报告期内审议的重大关联交易的合规性和公允性、年度利润分配方案、聘任定期财务报告审计机构、《公司章程》修订、内部控制评价等重要事项发表独立意见6次，未对本行本年度的董事会议案事项提出反对意见。

/ 监事会及监事会专门委员会

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，以保护本行、股东、职工和其他利益相关者的合法权益为目标。2022年，监事会根据相关法律、法规和本行章程的规定，通过会议监督、督查督办、风险提示、沟通约谈、审计监督等有效手段，认真开展监督工作。对董事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理、科技投资、战略落实等方面进行重点监督，筑牢风险底线，维护股东利益，为本行稳健合规发展，发挥了积极的促进作用。

2022年，监事会共召开5次会议，审议、听取和通报议案共计62项。监事亲自出席会议的出席率为100%，所有监事均满足“亲自出席监事会会议总数超过三分之二”“股东监事、外部监事每年为本行的工作时间不少于15个工作日”的规定，且未出现连续两次未亲自参加会议的情况。

下表载列了本年度各监事出席股东大会、监事会，列席董事会的情况：

监事	现场会议次数 / 书面传签表决会议次数 / 应参加总次数				
	股东大会	监事会	监事会各专门委员会		列席董事会
			提名委员会	监督委员会	
刘兰平	2/0/2	4/1/5	1/0/1	1/0/1	4
谭震	2/0/2	4/1/5	-	1/0/1	4
袁爱平	2/0/2	4/1/5	-	1/0/1	4
张晓明	2/0/2	4/1/5	1/0/1	-	4
徐力	2/0/2	4/1/5	1/0/1	-	4

1. 监事会组成

本行监事会由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经营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；本行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

本行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。

2.1 提名委员会

提名委员会的成员包括外部监事张晓明(主任委员)、监事长刘兰平和职工监事徐力。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;对本行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

2022年,提名委员会共召开1次会议,审议了监事会对董事、监事及高级管理层成员2021年度履职评价报告等事项,共9项议案。

2.2 监督委员会

监督委员会成员包括外部监事袁爱平(主任委员)、监事长刘兰平和股东监事谭震。主要负责拟订对本行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行实际的发展战略,对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查。

2022年,监督委员会共召开1次会议,审议了2021年度报告、财务决算报告、全面风险管理报告等事项,共28项议案。

/ 高级管理层

本行高级管理层成员共6名。成员包括夏博辉(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。

报告期内,本行高级管理层严格按照法律法规、本行章程以及监管要求,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,业务转型平稳着陆、本地化经营有序推进、数智化能力有效提升、特色化产品不断丰富、品牌影响力持续提升,主要监管指标达标。

报告期内，本行高级管理层下设的专业委员会^②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、财务与预算审批委员会、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。

/ 内控建设与自我评价

1. 内部审计

报告期内，本行围绕发展战略，实施以风险为导向的审计活动，全面完成年度审计计划。审计覆盖重点经营机构、主要领域、关键环节，重点关注本行在支持国家政策、对标监管要求、加强风险防控、推进战略落实等方面情况，涉及信贷业务、信息科技、绩效和薪酬管理、不良资产处置、内部控制等重点领域。本行充分重视并利用各类审计发现和审计建议，持续提升风险管理、内部控制和公司治理水平。

报告期内，本行内部审计主动适应风险管理形势需要，完善审计非现场监测机制，整合现有审计工作标准化流程，通过在线化、自动化改造，提升审计工作效率，提高非现场审计能力。全年开展各类现场、非现场审计或内控评价项目近 30 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、责任人员和整改时限要求，及时跟踪整改情况，每季度向审计委员会报告。

报告期内，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”。2022 年完成 2 次员工异常行为排查，通过员工自查、机构（部门）分层排查、第三方公司授权核查等方式，覆盖全行员工 1100 余人次（含派遣人员）；完成 8 项问责处罚事项，涉及 45 人次，有效惩治违规行为；组织开展 4 场警示教育，促进员工行为规范化。

^② 经 2023 年 1 月 5 日第二届董事会第二十五次临时会议审议通过，本行高级管理层下设的专业委员会调整为 5 个，分别是：资产负债管理委员会、数据治理与风险控制委员会、业务创新与发展委员会、采购招标和财务审批委员会、信息科技管理委员会。

2. 内控评价

报告期内，本行建立健全公司法人治理结构，董事会、监事会、高级管理层各司其职，公司内部控制管理体系有效运作。本行根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行内部控制指引》等法律法规和监管规定，逐步建立起一套较为严密的内部控制制度体系，形成了对风险事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制。2022年本行在日常监测和分析的基础上，开展了半年度及年度内控评价各1次。年度内控评价项目覆盖公司治理、人力资源、风险管控、授信业务、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。2022年本行持续优化公司治理机制和内部控制体系，建章立制、完善措施、强化保障，内部控制有效运行，未出现重大缺陷。

关联交易

1. 2022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，本行严格按照监管要求及相关制度规定履行关联交易审批程序，一般关联交易均按照内部审批规定，并报董事会关联交易控制委员会备案。重大关联交易经董事会关联交易控制委员会审查后，报董事会审批。关联交易审议、表决、履行等情况符合法律法规及本行章程的有关规定。

报告期内，本行发生关联交易共计165笔，总金额121228.32万元，重大关联交易148笔（含授信额度下的用信交易），一般关联交易17笔。其中：（1）授信类关联交易152笔，共计97584.28万元；关联法人授信类关联交易147笔，共计96856.18万元。自然人授信类关联交易5笔，共计728.1万元。（2）提供服务类关联交易12笔，共计244.04万元。（3）资产转移类关联交易1笔，共计23400万元。

报告期末，关联法人授信类关联交易贷款余额中，湖南省中欣房地产开发集团有限公司贷款余额4800万元、湖南省中欣建筑工程有限公司及其供应链合作业务贷款余额36860.44万元、湖南宏吉置业发展有限公司贷款余额6700万元、湖南法利达置业发展有限公司贷款余额8900万元、长沙市中欣物业管理有限公司贷款余额2000万元、湖南省八环建筑工程有限公司及其供应链合作业务贷款余额34628.45万元、长沙澄海实业有限公司贷款余额3940万元、富鸿资本（湖南）融资租赁有限公司贷款余额16035.63万元、三一绿建（重庆）实业有限公司贷款余额4050万元、湖南同发投资有限公司贷款余额15840万元。

湖南三湘银行股份有限公司 2022 年关联法人重大交易记录明细

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额(万元)	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	0.34%	重大	2022/1/5
2	长沙澄海实业有限公司	授信	208	0.05%	重大	2022/3/10
3	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	5625	1.26%	重大	2022/4/26
4	湖南同发投资有限公司	授信	10000	2.24%	重大	2022/4/27
5	三一绿建(重庆)实业有限公司	授信	500	0.11%	重大	2022/4/29
6	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	11827	2.65%	重大	2022/5/10
7	三一绿建(重庆)实业有限公司	授信	550	0.12%	重大	2022/5/26
8	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	5600	1.25%	重大	2022/6/20
9	长沙澄海实业有限公司	授信	107	0.02%	重大	2022/6/28
10	湖南同发投资有限公司	授信	6000	1.34%	重大	2022/6/30
11	长沙澄海实业有限公司公司	授信	205	0.05%	重大	2022/7/11
12	长沙澄海实业有限公司公司	授信	2180	0.48%	重大	2022/7/21
13	三一绿建(重庆)实业有限公司	授信	950	0.21%	重大	2022/7/27
14	三一绿建(重庆)实业有限公司	授信	950	0.21%	重大	2022/7/28

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额(万元)	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
15	三一绿建(重庆)实业有限公司	授信	500	0.11%	重大	2022/8/22
16	湖南省中欣房地产开发集团有限公司	授信	4800	1.07%	重大	2022/9/13
17	湖南法利达置业发展有限公司	授信	8900	1.98%	重大	2022/9/13
18	湖南宏吉置业发展有限公司	授信	6700	1.49%	重大	2022/9/14
19	长沙市中欣物业管理有限公司	授信	2000	0.44%	重大	2022/9/14
20	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	9000	1.97%	重大	2022/10/11
21	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	12400	2.72%	重大	2022/10/13
22	富鸿资本(湖南)融资租赁有限公司	授信	5000	1.10%	重大	2022/10/19
23	三一绿建(重庆)实业有限公司	授信	600	0.13%	重大	2022/10/24
24	长沙澄海实业有限公司	授信	1240	0.27%	重大	2022/11/3
25	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	2245	0.49%	重大	2022/11/4
26	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	6175	1.35%	重大	2022/11/17
27	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	648	0.14%	重大	2022/11/24
28	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	4425	0.97%	重大	2022/11/30
29	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	84.96	0.02%	重大	2022/1/6

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额(万元)	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
30	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	67.5	0.02%	重大	2022/1/6
31	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	24.3	0.01%	重大	2022/1/7
32	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	43.7	0.01%	重大	2022/1/10
33	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	103.5	0.02%	重大	2022/1/10
34	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	90.25	0.02%	重大	2022/1/26
35	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	24.03	0.01%	重大	2022/1/27
36	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	450	0.10%	重大	2022/1/27
37	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	39.21	0.01%	重大	2022/1/28
38	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	135	0.03%	重大	2022/3/8
39	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	22.84	0.01%	重大	2022/3/10
40	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	70.2	0.02%	重大	2022/3/11
41	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	27.9	0.01%	重大	2022/3/11
42	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	585	0.13%	重大	2022/3/17
43	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	21.59	0.00%	重大	2022/3/18
44	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	123.3	0.03%	重大	2022/3/21

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额(万元)	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
45	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	50	0.01%	重大	2022/3/23
46	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	136.26	0.03%	重大	2022/3/24
47	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	29.25	0.01%	重大	2022/3/28
48	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	27.81	0.01%	重大	2022/3/31
49	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	24.11	0.01%	重大	2022/3/31
50	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	108.51	0.02%	重大	2022/3/31
51	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	47.30	0.01%	重大	2022/3/31
52	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	450	0.10%	重大	2022/3/31
53	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	90	0.02%	重大	2022/4/1
54	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	180	0.04%	重大	2022/4/1
55	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	72.17	0.02%	重大	2022/4/8
56	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	90	0.02%	重大	2022/4/8
57	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	180	0.04%	重大	2022/4/8
58	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	180	0.04%	重大	2022/4/8
59	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	90	0.02%	重大	2022/4/8

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额(万元)	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
60	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	48.52	0.01%	重大	2022/4/15
61	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	450	0.10%	重大	2022/4/15
62	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	180	0.04%	重大	2022/4/21
63	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	35.29	0.01%	重大	2022/4/22
64	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	16.70	0.00%	重大	2022/4/24
65	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	180	0.04%	重大	2022/4/27
66	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	90	0.02%	重大	2022/4/27
67	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	102.6	0.02%	重大	2022/4/28
68	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	301.59	0.07%	重大	2022/4/28
69	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	270	0.06%	重大	2022/4/28
70	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	349.2	0.08%	重大	2022/4/28
71	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	450	0.10%	重大	2022/4/28
72	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	82.01	0.02%	重大	2022/5/10
73	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	21.6	0.00%	重大	2022/5/10
74	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	36	0.01%	重大	2022/5/12

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额(万元)	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
75	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	540	0.12%	重大	2022/5/18
76	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	18	0.00%	重大	2022/5/20
77	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	90	0.02%	重大	2022/5/20
78	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	40.5	0.01%	重大	2022/5/20
79	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	180	0.04%	重大	2022/5/24
80	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	45	0.01%	重大	2022/5/27
81	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	13.90	0.00%	重大	2022/5/27
82	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	31.5	0.01%	重大	2022/5/27
83	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	45	0.01%	重大	2022/5/31
84	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	216	0.05%	重大	2022/5/31
85	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	37.71	0.01%	重大	2022/6/1
86	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	25.75	0.01%	重大	2022/6/1
87	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	72	0.02%	重大	2022/6/1
88	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	198	0.04%	重大	2022/6/1
89	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	99	0.02%	重大	2022/6/2

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额(万元)	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
90	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	148.5	0.03%	重大	2022/6/2
91	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	198	0.04%	重大	2022/6/2
92	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	36	0.01%	重大	2022/6/2
93	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	270	0.06%	重大	2022/6/2
94	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	180	0.04%	重大	2022/6/2
95	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	31.82	0.01%	重大	2022/6/2
96	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	180	0.04%	重大	2022/6/2
97	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	90	0.02%	重大	2022/6/2
98	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	36	0.01%	重大	2022/6/8
99	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	18	0.00%	重大	2022/6/9
100	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	71.82	0.02%	重大	2022/6/10
101	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	45	0.01%	重大	2022/6/10
102	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	18.9	0.00%	重大	2022/6/10
103	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	16.14	0.00%	重大	2022/6/15
104	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	17.1	0.00%	重大	2022/6/15

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额(万元)	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
105	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	9	0.00%	重大	2022/6/15
106	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	45	0.01%	重大	2022/6/15
107	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	117	0.03%	重大	2022/6/16
108	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	42.48	0.01%	重大	2022/6/17
109	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	90	0.02%	重大	2022/6/21
110	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	27	0.01%	重大	2022/6/22
111	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	45	0.01%	重大	2022/6/23
112	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	27	0.01%	重大	2022/6/23
113	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	66.17	0.01%	重大	2022/6/23
114	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	63	0.01%	重大	2022/6/24
115	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	149	0.03%	重大	2022/6/24
116	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	22.5	0.01%	重大	2022/6/29
117	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	90	0.02%	重大	2022/6/30
118	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	162.15	0.04%	重大	2022/6/30
119	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	27	0.01%	重大	2022/7/6

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额(万元)	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
120	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	45	0.01%	重大	2022/7/13
121	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	10.13	0.00%	重大	2022/7/15
122	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	119	0.03%	重大	2022/8/4
123	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	90	0.02%	重大	2022/9/9
124	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	180	0.04%	重大	2022/9/16
125	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	360	0.08%	重大	2022/11/25
126	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	10.8	0.00%	重大	2022/12/30
127	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	135	0.03%	重大	2022/12/27
128	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	45	0.01%	重大	2022/12/27
129	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	45	0.01%	重大	2022/12/23
130	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	270	0.06%	重大	2022/12/23
131	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	288	0.06%	重大	2022/12/21
132	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	18	0.00%	重大	2022/12/12
133	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	89.98	0.02%	重大	2022/12/9
134	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	36	0.01%	重大	2022/12/9

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额(万元)	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
135	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	58.5	0.01%	重大	2022/12/9
136	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	54	0.01%	重大	2022/12/9
137	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	90	0.02%	重大	2022/12/9
138	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	27	0.01%	重大	2022/12/8
139	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	90	0.02%	重大	2022/12/8
140	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	9	0.00%	重大	2022/12/7
141	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	152.01	0.03%	重大	2022/12/2
142	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	585	0.13%	重大	2022/12/28
143	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	90	0.02%	重大	2022/12/28
144	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	503.86	0.11%	重大	2022/12/28
145	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	395.65	0.09%	重大	2022/12/28
146	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	65.94	0.01%	重大	2022/12/27
147	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	360	0.08%	重大	2022/12/15
148	长沙三银房地产开发有限公司	资产转移	23400	5.20%	重大	2022/7/20
合计			120256.18 万元			

2. 重大关联交易情况

报告期内，本行董事会共审议通过 12 项重大关联交易议案，具体如下：

(1) 授信类：本行对三一集团有限公司集团续授信的议案、对湖南同发投资有限公司集团授信的议案、对湖南省中欣建筑工程有限公司授信的议案、对湖南省中欣建筑工程有限公司授信的议案、对三一集团有限公司集团授信方案变更的议案、对三一集团有限公司集团及其成员单位授信方案变更的议案、对长沙澄海实业有限公司续授信的议案、对三一集团有限公司集团及其成员单位授信方案变更的议案、对湖南省中欣房地产开发集团有限公司集团授信的议案、对三一集团有限公司集团授信方案变更的议案、对湖南同发投资有限公司集团授信的议案。

(2) 资产转移类：长沙三银房地产开发有限公司开发的新办公大楼追加购楼预算暨重大关联交易的议案，交易金额 23400 万元。

董事会对上述重大关联交易业务进行审议时，关联董事进行了回避，独立董事均发表了独立意见。全部重大关联交易审批通过后，本行在规定时间内报送了监管机构，并向监事会报告。

报告期内，本行与关联方的定价均遵循市场定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件，按照一般商业条款和正常业务程序开展，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定价后，初步确定贷款利率并提交至有权部门审议批准。

07

监事会报告



报告期内,监事会按照《中华人民共和国公司法》、本行章程和监管部门赋予的各项职责,积极开展监督工作,对本行依法经营、财务活动、关联交易、内部控制、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,本行依法开展经营活动,决策程序符合法律、法规及《公司章程》的有关规定,内部控制体系完善,没有发现本行董事、高级管理层成员履行职责时有违反法律法规、公司章程或损害本行、股东、职工、债权人及其他利益相关者合法权益的行为。

财务报告的真实性:安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)对本行按照中国会计准则编制的2022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、准确、完整地反映了本行的财务状况和经营成果,未发现报告内容存在失实、歪曲或重大缺陷的情况。

关联交易情况:报告期内,关联交易管理符合国家法律、法规和《公司章程》的相关规定,未发现损害本行和股东利益的行为。

股东大会决议执行情况:监事会对本行董事会在2022年内提交股东大会审议的各项报告和议案没有异议,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:监事会已审议《湖南三湘银行股份有限公司2022年内部控制评价报告》,同意董事会对本行内控制度完整性、合理性、有效性及内部控制制度执行情况的说明。

资本管理情况:报告期内,监事会认为董事会和高级管理层能够立足银行可持续发展,积极履行资本规划和资本管理职责,推动精细化资本管理。通过实施内部资本充足性评估、加强资本充足率运行监控、开展压力测试、优化经济资本管理、强化资本绩效考核等方法,确保资本成本概念和资本管理理念融入到经营管理的各个环节。

案件防控情况:报告期内,监事会认为董事会和高级管理层能够有效开展案件风险排查、员工异常行为排查、案件防控评估等专项工作,持续强化案件防控警示教育和监督检查,为各项经营工作的顺利开展提供保障。

消费者权益保护: 报告期内, 监事会对本行消费者权益保护工作开展情况进行了监督, 认为董事会和高级管理层高度重视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, 通过完善管理体系、组织架构和运行机制, 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。

利润分配方案: 监事会审议了《湖南三湘银行股份有限公司2022年度利润分配方案》, 认为利润分配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, 有利于促进本行的长远发展。



02

社会责任报告



本行自成立以来，始终坚持“金融向善、科技赋能、生态融合”行动准则，坚守金融服务实体经济本源，将金融活水持续引向实体经济重点领域和民生发展薄弱环节，助力湖南城乡居民创造美好生活，与传统银行形成“客群互补、错位竞争”的良性互补模式。持续推进社会公益活动，将取得的成果回馈社会、反哺实体，支持乡村振兴建设，为全面建设社会主义现代化国家贡献“三湘”力量。

赋能实体经济，创新发展产业供应链金融

实体经济是高质量发展的根基和引擎。本行深入实施国家补链强链专项行动，主动对接湖南 20 条新兴优势产业链、长沙 22 条产业链，聚焦先进装备制造、现代服务、城市更新、大健康、TMT 等五大产业生态圈的小微企业、个体工商户，按照“智能获客、数据风控、智慧运营”的思路建设产业银行平台，打造全生命周期供应链金融产品体系，开展产业链金融进县域行动和“攻山头”行动，有效下沉服务重心，填补产业供应链金融服务“空白地带”，更高效满足“链上”小微企业融资需求，助力湖南“三高四新”战略实施和实体经济高质量发展。

成立六年来，持续丰富和完善“链贷”与“壹贷”产品场景，累计投放产业贷款 2368.06 亿元，产业贷款余额 82.21 亿元，笔均 109.30 万元，为 6 家创业创新孵化基地提供授信支持 16.5 亿元。今年投放的产业贷款加权平均利率，较去年同比下降 84BP。

深耕普惠金融，创新发展消费供应链金融

本行坚持“老百姓自己的银行”品牌定位，扎实推进普惠金融本地化，聚焦目标产业链员工、C 端客户和湖南城乡居民，坚持“产品标准化、手续简便化、体验极致化”，持续打造“五个产品（消费壹贷、按揭壹贷、税壹贷、经营壹贷、抵押快贷）、两个平台（全流程贷款平台、开放融合的财富管理平台）、两个体系（智慧运营体系、集中作业体系）”，创新发展消费供应链金融，已初步形成以美好生活和乡村振兴为核心的普惠金融服务能力。

成立六年来，累计服务客户 1233.57 万户，累计向小微企业主、个体工商户和普惠大众发放贷款 3028.64 亿元，普惠贷款余额 241.88 亿元，笔均 5412.85 元，为稳经济稳就业保民生做出了贡献。

金融助农，践行公益

积极响应国家“共同富裕”“乡村振兴”号召，持续加大“三农”信贷投放，精准施策，满足农村多样化、多层次金融需求，助力乡村发展特色产业和基础设施建设。

本行开业以来，始终将金融支持“三农”、服务乡村振兴的要求落到实处，致力于实施乡村建设行动，以《湖南三湘银行股份有限公司关于金融服务乡村振兴工作方案的报告》（三湘银〔2021〕75号）为工作指引，于2021年8月份成立金融服务乡村振兴工作小组，由行长夏博辉担任组长，设立特色专营部门，主要负责推进落实乡村振兴特色探索模式，打造了直接服务乡村客户的特色信贷产品，包括“惠农链贷”“丰农链贷”和“湘信链贷”产品，共累计投放贷款25.52亿元。

积极践行公益，为农村、教育发展注入新动力。2022年7月8日，向龙山县里耶镇人民政府捐赠10万元“山茶花”助学基金，用于资助里耶镇困难学生，为困难学生托起读书梦。2022年8月25日，向新邵县红十字会捐赠30万元，将用于定向支持新邵县新田铺镇石马江村乡村振兴项目。设立“山茶花”圆梦计划，每年捐赠50万元，连续10年，共500万元，专项支持中南大学教育事业。

因地制宜，主动服务，探索金融机构助力乡村振兴的有效路径。2022年9月，本行与浏阳市达浒镇联合举办村党支部书记专题培训班，围绕村党支部书记乡村振兴能力素质提升送课上门，镇村党支部书记、政府各单位干部50余人现场参加。2022年11月，本行与益阳南县农业农村局联合举办乡村产业振兴带头人“头雁”培训班，南县近200位当地乡村振兴产业带头人参加培训。

保障金融消费者权益开展投资者教育活动

本行深入开展消费者金融教育，及时关注金融新态势，加强客户权益保护，以行动赢得客户信任。

本行发挥自身优势，积极履行社会责任，大力推广消费者权益保护行动，通过微信公众号、营业大厅、社区、校园、乡村等，开展形式多样的消费者权益保护、反洗钱等活动，旨在普及金融知识，提升民众金融素养。报告期内，本行总计开展线上线下教育宣传活动68次，发布线上线下各类宣传资料2183份，触及消费者34.78万人。

关注环境保护，共建绿色好家园

本行深入贯彻落实党中央、国务院碳达峰碳中和战略部署，积极践行节约、环保、可持续发展等绿色发展理念。报告期内，本行未因环保违规事件遭受处罚，亦未接到任何环境投诉事件。报告期内，本行着力于本地化，支持“绿色湖南”建设，以业务线上化、运营数字化、获客场景化、风控智能化为手段，积极推动“绿色信贷”业务快速健康发展。对湖南区域内重点绿色项目，予以政策倾斜，提升绿色金融综合服务能力，支持高耗能行业客户开展节能技术升级改造，不断促进传统行业产业转型升级。大力扶持绿色小微企业发展。

报告期内，本行累计投放绿色贷款 11.59 亿元，较 2021 年增加 4.05 亿元；截至报告期末，本行绿色贷款余额为 5.65 亿元，较年初增加 1.73 亿元，增幅 44.04%，主要投向节能环保、生态环境、基础设施绿色升级等领域。

在能源消耗节能环保方面，本行致力于践行“无纸化”办公理念，合理运用 IT 技术降低各类账单、文件材料等纸张消耗，节约能源保护环境。为客户提供无纸化电子信息服务，推广使用网上银行、微信银行、手机银行等电子化服务渠道，大幅降低客户出行成本的同时减少交通能源消耗和环境污染。全年通过产品或服务的线上化，累计节能减碳 20.87 万吨。

深化绿色运营，本行秉持“科技赋能”的行动准则，持续加强绿色运营核心能力建设。建立视频银行，拓展远程银行服务能力；推行线上移动审批流程、线上视频办公会议，有效降低纸张消耗额和能源支出；积极响应国家双碳战略，倡导全行员工选择低碳出行方式，日常工作生活中做到节电节水，爱护环境，降低气候变化带来的风险。

本行将积极贯彻绿色信贷、绿色金融的政策要求，紧跟国家十四五规划和绿色发展战略，坚持发展绿色金融、保护生态环境，为实现环境可持续发展贡献一份金融力量。

09

重要事项



增加或减少注册资本、分立合并事项、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 1,000 万元以上的诉讼案件 3 起，其中已结案 2 起，本行均胜诉；1 起尚在诉讼程序中。

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、出售或处置及企业兼并事项。

消费者权益保护事项

报告期内，本行深入开展金融消费者权益保护工作，持续完善消费者权益保护机制，妥善处理消费者投诉，积极开展各类金融知识普及活动。

1. 健全消保工作机制

2022 年，本行出台了《湖南三湘银行股份有限公司消费者投诉处理管理办法(2022 版)》，落实监管机构关于侵犯金融消费者合法权益重大事项报告制度等要求，进一步明确投诉处理工作相关部门责任，细化投诉分类，制定投诉责任部门认定标准和相关投诉处理流程，明确了问责机制。

2. 金融知识普及教育

本行积极参与并开展各类金融消费者宣传教育活动，如“3.15 金融消费者权益日活动”“普及金融知识，守住‘钱袋子’”“普及金融知识万里行系列”“金融知识进万家宣传月”等。本行通过周边社区开展公益性金融消费者教育活动，包括但不限于针对农民、残障人士、下岗失业者、老年人等特殊群体，旨在普及金融知识，提升民众金融素养。

3. 妥善处理消费者投诉

2022 年，本行自收投诉 59 笔，监管机构转投诉 120 笔，总计 179 笔。在投诉量出现大幅增加的情况下，全年投诉处理及时率实现 100%；投诉件办结率达到 98.32%。

反洗钱工作报告

2022年，本行践行风险为本的理念，积极履行反洗钱义务，全行自上而下提高反洗钱政治站位，按照《打击治理洗钱违法犯罪三年行动计划（2022-2024年）》，开展反洗钱工作。致力于维护国家安全、经济金融稳定、夯实社会治理基础、维护群众切身利益，切实履行反洗钱法定义务。尽职尽责开展客户可疑交易甄别、协查、修订反洗钱制度、客户身份识别、交易记录保存、客户风险等级划分等工作。同时，对高风险客户采取特别控制措施、对高风险业务采取针对性控制措施，开展对新业务、新产品和存量业务、存量产品洗钱风险评估、可疑客户协查及大额交易、可疑交易报送、反洗钱宣传和培训等工作。各项工作平稳推进，努力提升全行反洗钱和反恐怖融资风险管理水平。报告期内，本行重点开展了反洗钱机制、反洗钱模型和反洗钱科技功能建设工作，洗钱风险管理系统运行平稳，风险整体可控。

报告期内接受处罚情况

报告期内，本行无外部行政处罚事项。

聘任、解聘会计师事务所情况

2022年为本行开业的第六个年度，根据《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规要求，及本行《公司章程》《外聘会计师事务所工作管理办法》的相关规定，聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本行2022年度财务报表进行审计并出具审计报告，聘期一年。

本行2022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（特殊普通合伙）审计，审计费用为91万元。

10

财务报告及其他





Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼17层
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2023）审字第61553893_A01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2022年12月31日的资产负债表，2022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2022年12月31日的财务状况以及2022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。

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。





审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61553893_A01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

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。
- （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，就可能导致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（2023）审字第61553893_A01号
湖南三湘银行股份有限公司

（本页无正文）



中国注册会计师：孙玲玲



中国注册会计师：黄 熠

中国 北京

2023年4月26日



湖南三湘银行股份有限公司
资产负债表
2022年12月31日

单位：人民币元

资产	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	4,101,418,325	4,760,622,136
存放同业及其他金融机构款项	2	1,419,049,973	1,501,013,474
拆出资金	3	1,285,821,454	272,893,869
买入返售金融资产	4	794,159,835	558,522,983
发放贷款和垫款	5	32,879,045,224	36,788,808,912
金融投资：	6		
交易性金融资产		4,817,654,911	2,732,415,942
债权投资		1,914,643,645	2,821,216,703
其他债权投资		8,928,559,780	8,250,613,680
固定资产	7	30,471,712	28,747,697
使用权资产	8	29,084,591	16,620,125
在建工程		725,472	198,113
无形资产	9	256,838,109	211,555,614
数据资产	10	8,865,120	5,989,033
递延所得税资产	11	134,523,320	80,240,053
其他资产	12	778,791,695	346,614,932
资产总计		57,379,653,166	58,376,073,266



湖南三湘银行股份有限公司
资产负债表（续）
2022年12月31日

单位：人民币元

负债和所有者权益	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
向中央银行借款	14	419,305,944	820,221,341
同业及其他金融机构存放款项	15	880,603,767	1,434,960,820
拆入资金	16	3,050,001,375	3,060,671,736
卖出回购金融资产款	17	497,219,849	-
吸收存款	18	41,811,813,034	43,642,786,166
应付债券	19	5,862,394,478	4,808,366,663
应付职工薪酬	20	55,934,942	74,967,186
应交税费	21	73,156,495	55,215,624
租赁负债	22	15,302,616	10,398,348
预计负债	23	9,201,176	11,277,563
其他负债	24	148,464,333	139,357,566
负债合计		52,823,398,009	54,058,223,013
所有者权益			
股本	25	3,000,000,000	3,000,000,000
其他综合收益	26	(29,997,441)	84,178,310
盈余公积	27	164,328,375	129,070,309
一般风险准备	28	734,237,891	698,979,825
未分配利润	29	687,686,332	405,621,809
所有者权益合计		4,556,255,157	4,317,850,253
负债和所有者权益总计		57,379,653,166	58,376,073,266

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：



主管会计工作负责人：



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

2022年度

单位：人民币元

	附注五	2022年	2021年
利息收入		3,061,972,387	3,365,988,524
利息支出		(1,826,444,171)	(1,887,611,743)
利息净收入	30	1,235,528,216	1,478,376,781
手续费及佣金收入		10,205,977	10,809,152
手续费及佣金支出		(50,798,539)	(68,962,801)
手续费及佣金净支出	31	(40,592,562)	(58,153,649)
投资收益	32	382,571,811	194,388,084
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		(5,676,402)	-
公允价值变动损益	33	(8,450,181)	124,085,260
汇兑损益		11,787,119	(2,866,831)
其他收益	34	31,829,957	13,892,422
营业收入		1,612,674,360	1,749,722,067
税金及附加	35	(17,291,796)	(16,761,623)
业务及管理费	36	(530,936,782)	(544,661,920)
信用减值损失	37	(683,793,533)	(682,061,270)
其他资产减值损失		(543,708)	(390,310)
营业支出		(1,232,565,819)	(1,243,875,123)
营业利润		380,108,541	505,846,944
加：营业外收入		58,584	651,179
减：营业外支出		(600,527)	(5,099,324)
利润总额		379,566,598	501,398,799
减：所得税费用	38	(26,985,943)	(51,942,450)
净利润		352,580,655	449,456,349
其中：持续经营净利润		352,580,655	449,456,349

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（续）
2022年度

单位：人民币元

	附注五	2022年	2021年
其他综合收益的税后净额		(114,175,751)	23,302,927
将重分类进损益的其他综合收益		(114,175,751)	23,302,927
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动		(7,239,510)	5,233,470
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备		(24,544,383)	2,761,662
其他债权投资公允价值变动		(81,084,483)	17,426,948
其他债权投资信用减值准备		(1,307,375)	(2,119,153)
综合收益总额		238,404,904	472,759,276

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



单位：人民币元

2022年	股本	其他综合收益 (附注五、26)	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、本年年初余额	3,000,000,000	84,178,310	129,070,309	698,979,825	405,621,809	4,317,850,253
二、本年增减变动	-	(114,175,751)	-	-	352,580,655	238,404,904
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	(35,258,066)	-
(二) 利润分配	-	-	35,258,066	-	(35,258,066)	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	35,258,066	(35,258,066)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	3,000,000,000	(29,997,441)	164,328,375	734,237,891	687,686,332	4,556,255,157



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

		单位：人民币元					
	附注五	股本	其他综合收益 (附注五、26)	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2021年		3,000,000,000	(57,672,901)	84,124,674	525,987,191	231,134,878	3,783,573,842
一、上年年末余额		-	118,548,284	-	-	(57,031,149)	61,517,135
二、本年年初余额		3,000,000,000	60,875,383	84,124,674	525,987,191	174,103,729	3,845,090,977
三、本年增减变动		-	23,302,927	-	-	449,456,349	472,759,276
(一) 综合收益总额		-	-	44,945,635	-	(44,945,635)	-
(二) 利润分配	27	-	-	-	172,992,634	(172,992,634)	-
1. 提取盈余公积	28	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额		3,000,000,000	84,178,310	129,070,309	698,979,825	405,621,809	4,317,850,253



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
现金流量表
2022年度

单位：人民币元

	附注五	2022年	2021年
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行款项和存放同业及其他金融机构款项净减少额		479,176,400	-
拆出资金净减少额		20,881,621	33,839,867
发放贷款和垫款净减少额		3,156,653,269	-
吸收存款和同业存放款项净增加额		-	536,570,514
卖出回购金融资产款净增加额		497,219,849	-
拆入资金净增加额		-	840,000,000
收取利息、手续费及佣金的现金		2,781,734,672	3,030,161,022
收到的其他与经营活动有关的现金		31,888,541	23,611,385
经营活动现金流入小计		6,967,554,352	4,464,182,788
发放贷款和垫款净增加额		-	(8,583,512,564)
存放中央银行款项和存放同业及其他金融机构款项净增加额		-	(3,389,981)
向中央银行借款净减少额		(401,048,091)	(574,229,127)
拆入资金净减少额		(10,000,000)	-
吸收存款和同业存放款项净减少额		(2,543,510,150)	-
买入返售业务资金净增加额		-	(6,057,481)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(817,200,000)
支付利息、手续费及佣金的现金		(1,560,051,091)	(1,449,137,553)
支付给职工以及为职工支付的现金		(283,217,931)	(268,132,549)
支付的各项税费		(211,759,509)	(190,709,155)
支付的其他与经营活动有关的现金		(183,687,706)	(207,755,362)
经营活动现金流出小计		(5,193,274,478)	(12,100,123,772)
经营活动产生的现金流量净额	39	1,774,279,874	(7,635,940,984)

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
现金流量表（续）
2022年度

单位：人民币元

	附注五	2022年	2021年
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		111,073,247,429	153,201,609,255
取得投资收益收到的现金		844,811,286	791,629,328
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,005	36,916
投资活动现金流入小计		111,918,060,720	153,993,275,499
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(521,225,440)	(290,097,898)
投资支付的现金		(113,038,786,875)	(148,347,324,229)
投资活动现金流出小计		(113,560,012,315)	(148,637,422,127)
投资活动产生的现金流量净额		(1,641,951,595)	5,355,853,372
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		6,644,257,330	6,520,709,210
筹资活动现金流入小计		6,644,257,330	6,520,709,210
偿还债务支付的现金		(5,603,084,650)	(6,166,997,170)
支付债券利息		(156,915,350)	(163,002,830)
偿还租赁负债支付的现金		(18,402,205)	(14,563,525)
筹资活动现金流出小计		(5,778,402,205)	(6,344,563,525)
筹资活动产生的现金流量净额		865,855,125	176,145,685
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		11,787,119	(2,866,831)
五、现金及现金等价物净增加额			
加：年初现金及现金等价物余额		3,525,885,549	5,632,694,307
六、年末现金及现金等价物余额			
	40	4,535,856,072	3,525,885,549

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
财务报表附注
2022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月经中国银保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2022年12月31日的财务状况以及2022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）
2022年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计

本行2022年度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。

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。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022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

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

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。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。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）
2022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）

金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022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）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类（续）：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类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，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

金融负债分类和计量

本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

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（含属于金融负债的衍生工具）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。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对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，按照公允价值进行后续计量，除由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本行将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资及信贷承诺事项进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022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）

金融工具减值（续）

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、信贷承诺事项，本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本行按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

当本行不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本行直接减记该金融资产的账面余额。

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。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022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）

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方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，除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外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备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两者孰高者进行后续计量。

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。

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。

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）
2022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）
2022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。

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。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

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。

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。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

14. 收入及支出确认原则和方法

利息收入和支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

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。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022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

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。

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。

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。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

17. 租赁

租赁的识别

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

作为承租人

使用权资产

在租赁期开始日，本行将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本行后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

租赁负债

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本行合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权。

在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，本行确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

17. 租赁（续）

作为承租人（续）

短期租赁

本行将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁。本行对短期租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。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。

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。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

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。

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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、交易性金融资产和其他债权投资。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。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022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（续）

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）
2022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。

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本行管理金融资产的商业模式，在判断业务模式时，本行考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本行需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

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。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022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）

金融工具减值

本行采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本行根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

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。

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）
2022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

	2022年12月31日	2021年12月31日
库存现金	9,597,040	2,517,671
存放中央银行法定存款准备金	3,062,928,865	3,503,870,994
存放中央银行超额存款准备金	1,027,227,770	1,252,321,701
存放中央银行的其他款项-财政性存款	17,000	36,000
小计	4,099,770,675	4,758,746,366
应计利息	1,647,650	1,875,770
合计	4,101,418,325	4,760,622,136

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2022年12月31日，本行适用的人民币存款准备金缴存比例为7.5%（2021年12月31日：8.0%）。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

	2022年12月31日	2021年12月31日
境内同业	1,418,265,576	1,498,646,242
境内其他金融机构	1,793,047	2,457,353
小计	1,420,058,623	1,501,103,595
应计利息	653,999	275,009
减：减值准备（附注五、13）	(1,662,649)	(365,130)
合计	1,419,049,973	1,501,013,474



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

3. 拆出资金

	2022年12月31日	2021年12月31日
境内同业	118,398,200	-
境内其他金融机构	<u>1,187,383,591</u>	<u>290,584,632</u>
小计	1,305,781,791	290,584,632
应计利息	2,897,588	2,012,249
减：减值准备（附注五、13）	<u>(22,857,925)</u>	<u>(19,703,012)</u>
合计	<u>1,285,821,454</u>	<u>272,893,869</u>

4. 买入返售金融资产

按交易方类别分析：

	2022年12月31日	2021年12月31日
同业	400,000,000	514,545,000
其他金融机构	<u>397,240,000</u>	<u>50,000,000</u>
小计	797,240,000	564,545,000
应计利息	97,661	35,464
减：减值准备（附注五、13）	<u>(3,177,826)</u>	<u>(6,057,481)</u>
合计	<u>794,159,835</u>	<u>558,522,983</u>

按担保物类别分析：

	2022年12月31日	2021年12月31日
债券	797,240,000	564,545,000
应计利息	97,661	35,464
减：减值准备（附注五、13）	<u>(3,177,826)</u>	<u>(6,057,481)</u>
合计	<u>794,159,835</u>	<u>558,522,983</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款

5.1 按计量属性列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
以摊余成本计量		
—个人贷款和垫款	24,272,169,125	30,390,149,266
—企业贷款和垫款	<u>8,021,737,147</u>	<u>5,665,557,319</u>
小计	<u>32,293,906,272</u>	<u>36,055,706,585</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
—贴现	<u>1,197,985,838</u>	<u>1,432,100,014</u>
小计	<u>1,197,985,838</u>	<u>1,432,100,014</u>
原值合计	33,491,892,110	37,487,806,599
应计利息	<u>214,647,291</u>	<u>239,237,945</u>
发放贷款和垫款总额	33,706,539,401	37,727,044,544
减：以摊余成本计量的贷款减值准备（附注五、13）	<u>(827,494,177)</u>	<u>(938,235,632)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>32,879,045,224</u>	<u>36,788,808,912</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备（附注五、13）	<u>(42,680,170)</u>	<u>(71,555,916)</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.2 按行业分布情况分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
企业贷款		
租赁和商务服务业	2,653,206,394	1,491,121,310
房地产业	2,356,383,744	878,786,015
制造业	894,152,663	789,996,187
建筑业	797,675,944	719,406,052
批发和零售业	591,436,376	1,376,165,686
采矿业	361,619,000	119,971,000
交通运输、仓储和邮政业	98,974,307	42,004,155
水利、环境和公共设施管理业	83,220,833	-
卫生和社会工作	60,000,000	128,000,000
农、林、牧、渔业	42,028,750	54,686,800
信息传输、软件和信息技术服务业	36,878,666	8,831,452
住宿和餐饮业	13,152,868	23,111,813
科学研究和技术服务业	12,203,980	28,764,327
其他	20,803,622	4,712,522
小计	8,021,737,147	5,665,557,319
个人贷款	24,272,169,125	30,390,149,266
贴现	1,197,985,838	1,432,100,014
应计利息	214,647,291	239,237,945
发放贷款和垫款总额	33,706,539,401	37,727,044,544
减：贷款减值准备（附注五、13）	(827,494,177)	(938,235,632)
发放贷款和垫款净额	32,879,045,224	36,788,808,912



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.3 按担保方式分布情况分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
信用贷款	17,171,394,851	25,489,154,825
保证贷款	4,884,782,217	1,435,472,339
抵押贷款	8,535,640,888	8,137,885,403
质押贷款	1,702,088,316	993,194,018
贴现	1,197,985,838	1,432,100,014
发放贷款和垫款总额	33,491,892,110	37,487,806,599

5.4 逾期贷款按担保方式分析

	2022年12月31日			合计
	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)	
信用贷款	196,122,642	248,113,233	8,706,293	452,942,168
保证贷款	39,123,938	8,696,243	-	47,820,181
抵押贷款	91,475,268	21,199,817	77,087,992	189,763,077
质押贷款	7,425,902	1,049,505	88,155,288	96,630,695
贴现	-	-	33,642,908	33,642,908
合计	334,147,750	279,058,798	207,592,481	820,799,029

	2021年12月31日			合计
	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)	
信用贷款	302,737,383	265,090,168	8,858,879	576,686,430
保证贷款	8,410,834	334,913	4,500,000	13,245,747
抵押贷款	47,827,088	31,202,621	74,737,049	153,766,758
质押贷款	-	-	106,687,005	106,687,005
贴现	-	-	67,095,632	67,095,632
合计	358,975,305	296,627,702	261,878,565	917,481,572

上表中涉及按月分期还款的个人消费贷款，按照监管统计相关要求，发生逾期90天以内的，按照已逾期部分的本金金额披露，逾期91天及以上的，按照整笔贷款本金的余额披露。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.5 发放贷款和垫款按损失准备评估方式列示（未包括发放贷款和垫款应计利息）

	2022年12月31日			
	第一阶段 (未来12个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失)	第三阶段 (整个存续期 预期信用损失)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额	30,995,533,665	818,714,555	479,658,052	32,293,90
以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(433,035,683)	(143,847,728)	(250,610,766)	(827,49
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	<u>30,562,497,982</u>	<u>674,866,827</u>	<u>229,047,286</u>	<u>31,466,41</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款余额	<u>986,942,132</u>	<u>177,400,798</u>	<u>33,642,908</u>	<u>1,197,98</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(4,158,583)</u>	<u>(4,878,679)</u>	<u>(33,642,908)</u>	<u>(42,68</u>
	2021年12月31日			
	第一阶段 (未来12个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失)	第三阶段 (整个存续期 预期信用损失)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额	35,002,459,526	519,100,728	534,146,331	36,055,70
以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(416,078,388)	(78,147,069)	(444,010,175)	(938,23
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	<u>34,586,381,138</u>	<u>440,953,659</u>	<u>90,136,156</u>	<u>35,117,47</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款余额	<u>1,315,146,895</u>	<u>49,857,487</u>	<u>67,095,632</u>	<u>1,432,10</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(4,203,074)</u>	<u>(257,210)</u>	<u>(67,095,632)</u>	<u>(71,55</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.6 以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	2022年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	416,078,388	78,147,069	444,010,175	938,235,632
转至阶段一	14,570,651	(13,364,254)	(1,206,397)	-
转至阶段二	(37,660,490)	37,884,101	(223,611)	-
转至阶段三	(1,996,217)	(41,558,873)	43,555,090	-
本年计提/(回拨)（附注五、13）	42,043,351	82,739,685	574,422,833	699,205,869
本年核销及转出	-	-	(858,692,176)	(858,692,176)
收回原核销贷款和垫款	-	-	69,257,906	69,257,906
已减值贷款和垫款利息冲转及其他	-	-	(20,513,054)	(20,513,054)
年末余额	<u>433,035,683</u>	<u>143,847,728</u>	<u>250,610,766</u>	<u>827,494,177</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.6 以摊余成本计量的贷款减值准备变动（续）

	2021年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	254,928,191	66,991,535	293,531,932	615,451,658
转至阶段一	2,907,615	(2,760,047)	(147,568)	-
转至阶段二	(911,453)	1,300,526	(389,073)	-
转至阶段三	(1,110,676)	(13,612,259)	14,722,935	-
本年计提/(回拨)（附注五、13）	160,264,711	26,227,314	495,474,948	681,966,973
本年核销及转出	-	-	(407,603,482)	(407,603,482)
收回原核销贷款和垫款	-	-	61,417,852	61,417,852
已减值贷款和垫款利息冲转及其他	-	-	(12,997,369)	(12,997,369)
年末余额	<u>416,078,388</u>	<u>78,147,069</u>	<u>444,010,175</u>	<u>938,235,632</u>

2022年度本行核销以摊余成本计量的贷款及垫款人民币858,692,176元（2021年度：人民币407,603,482元），收回核销以摊余成本计量的贷款和垫款人民币69,257,906元（2021年度：人民币61,417,852元）。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.7 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	2022年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	4,203,074	257,210	67,095,632	71,555,916
本年(回拨)/计提（附注五、13）	(44,491)	4,621,469	(10,910,068)	(6,333,090)
本年核销及转回	-	-	(22,542,656)	(22,542,656)
年末余额	<u>4,158,583</u>	<u>4,878,679</u>	<u>33,642,908</u>	<u>42,680,170</u>
	2021年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	-	-	58,060,866	58,060,866
本年计提（附注五、13）	<u>4,203,074</u>	<u>257,210</u>	<u>9,034,766</u>	<u>13,495,050</u>
年末余额	<u>4,203,074</u>	<u>257,210</u>	<u>67,095,632</u>	<u>71,555,916</u>

2022年度本行核销以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款人民币22,542,656元（2021年度：无），无收回核销以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款（2021年度：无）。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）

2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 金融投资

6.1 交易性金融资产

	2022年12月31日	2021年12月31日
债券		
—政策性银行	-	10,463,139
—企业	-	183,122,305
债券小计	-	193,585,444
权益工具	11,924,085	12,716,383
基金及其他	4,805,730,826	2,526,114,115
合计	4,817,654,911	2,732,415,942



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

6 金融投资（续）

6.2 债权投资

	2022年12月31日	2021年12月31日
债券		
—政府	1,074,361,088	1,678,198,620
—政策性银行	<u>496,762,233</u>	<u>500,294,704</u>
债券小计	1,571,123,321	2,178,493,324
信托投资	<u>323,010,000</u>	<u>617,661,235</u>
债权投资小计	1,894,133,321	2,796,154,559
应计利息	29,592,776	41,182,144
减：减值准备（附注五、13）	<u>(9,082,452)</u>	<u>(16,120,000)</u>
合计	<u>1,914,643,645</u>	<u>2,821,216,703</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本行债权投资全部划分为第一阶段。

6.3 其他债权投资

	2022年12月31日	2021年12月31日
债券		
—政府	3,182,217,369	2,482,495,915
—政策性银行	1,766,059,890	2,499,616,307
—企业	<u>3,780,127,853</u>	<u>3,098,486,121</u>
小计	8,728,405,112	8,080,598,343
应计利息	<u>200,154,668</u>	<u>170,015,337</u>
合计	<u>8,928,559,780</u>	<u>8,250,613,680</u>
其他债权投资减值准备	<u>(6,048,394)</u>	<u>(7,586,482)</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本行其他债权投资全部划分为第一阶段。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

6 金融投资（续）

6.4 债权投资及其他债权投资减值准备变动情况

分类为债权投资的金融资产减值准备变动情况列示如下：

	2022年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	16,120,000	-	-	16,120,000
本年计提（附注五、13）	9,082,452	-	-	9,082,452
本年回拨（附注五、13）	(16,120,000)	-	-	(16,120,000)
年末余额	<u>9,082,452</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,082,452</u>
	2021年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	28,359,577	-	-	28,359,577
本年计提（附注五、13）	7,153,229	-	-	7,153,229
本年回拨（附注五、13）	(19,392,806)	-	-	(19,392,806)
年末余额	<u>16,120,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,120,000</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

6 金融投资（续）

6.4 债权投资及其他债权投资减值准备变动情况（续）

分类为其他债权投资的金融资产减值准备变动情况列示如下：

	2022年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	7,586,482	-	-	7,586,482
本年计提（附注五、13）	2,959,573	-	-	2,959,573
本年回拨（附注五、13）	(4,497,661)	-	-	(4,497,661)
年末余额	6,048,394	-	-	6,048,394
	2021年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	8,567,662	-	-	8,567,662
本年计提（附注五、13）	5,562,904	-	-	5,562,904
本年回拨（附注五、13）	(6,544,084)	-	-	(6,544,084)
年末余额	7,586,482	-	-	7,586,482



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 固定资产

2022年

	计算机设备	交通运输工具	办公设备	合计
原价				
年初余额	61,849,177	2,828,464	2,989,938	67,667,579
购置	15,580,277	-	19,365	15,599,642
处置或报废	(6,121)	-	-	(6,121)
年末余额	77,423,333	2,828,464	3,009,303	83,261,100
累计折旧				
年初余额	(35,004,150)	(1,927,382)	(1,988,350)	(38,919,882)
计提	(13,031,366)	(398,012)	(444,244)	(13,873,622)
处置或报废	4,116	-	-	4,116
年末余额	(48,031,400)	(2,325,394)	(2,432,594)	(52,789,388)
账面价值				
年末	29,391,933	503,070	576,709	30,471,712
年初	26,845,027	901,082	1,001,588	28,747,697



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 固定资产（续）

2021年

	计算机设备	交通运输工具	办公设备	合计
原价				
年初余额	60,611,712	2,828,464	2,808,699	66,248,875
购置	1,288,642	-	181,239	1,469,881
处置或报废	(51,177)	-	-	(51,177)
年末余额	61,849,177	2,828,464	2,989,938	67,667,579
累计折旧				
年初余额	(23,144,928)	(1,378,661)	(1,423,500)	(25,947,089)
计提	(11,873,483)	(548,721)	(564,850)	(12,987,054)
处置或报废	14,261	-	-	14,261
年末余额	(35,004,150)	(1,927,382)	(1,988,350)	(38,919,882)
账面价值				
年末	26,845,027	901,082	1,001,588	28,747,697
年初	37,466,784	1,449,803	1,385,199	40,301,786



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

8. 使用权资产

2022年

	租赁房屋及建筑物	设备及其他	合计
成本			
年初余额	16,448,790	11,424,513	27,873,303
本年增加	34,940,785	-	34,940,785
本年减少	-	-	-
年末余额	<u>51,389,575</u>	<u>11,424,513</u>	<u>62,814,088</u>
累计折旧			
年初余额	(8,816,100)	(2,437,078)	(11,253,178)
本年计提	(16,764,234)	(5,712,085)	(22,476,319)
本年减少	-	-	-
年末余额	<u>(25,580,334)</u>	<u>(8,149,163)</u>	<u>(33,729,497)</u>
账面价值			
年末	<u>25,809,241</u>	<u>3,275,350</u>	<u>29,084,591</u>
年初	<u>7,632,690</u>	<u>8,987,435</u>	<u>16,620,125</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

8. 使用权资产（续）

2021年

	租赁房屋及建筑物	设备及其他	合计
成本			
年初余额	16,448,790	-	16,448,790
本年增加	-	11,424,513	11,424,513
本年减少	-	-	-
年末余额	16,448,790	11,424,513	27,873,303
累计折旧			
年初余额	-	-	-
本年计提	(8,816,100)	(2,437,078)	(11,253,178)
本年减少	-	-	-
年末余额	(8,816,100)	(2,437,078)	(11,253,178)
账面价值			
年末	7,632,690	8,987,435	16,620,125
年初	16,448,790	-	16,448,790



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 无形资产

2022年12月31日

	软件使用权	专利权	其他	合计
原价				
年初余额	272,586,204	134,575	755,943	273,476,722
本年增加	<u>79,906,157</u>	<u>372,897</u>	<u>65,272</u>	<u>80,344,326</u>
年末余额	<u>352,492,361</u>	<u>507,472</u>	<u>821,215</u>	<u>353,821,048</u>
累计摊销				
年初余额	(61,440,894)	(15,533)	(102)	(61,456,529)
计提	<u>(34,480,391)</u>	<u>(32,714)</u>	<u>(5,018)</u>	<u>(34,518,123)</u>
年末余额	<u>(95,921,285)</u>	<u>(48,247)</u>	<u>(5,120)</u>	<u>(95,974,652)</u>
减值准备（附注五、13）				
年初余额	(464,579)	-	-	(464,579)
计提	<u>(543,708)</u>	-	-	<u>(543,708)</u>
年末余额	<u>(1,008,287)</u>	-	-	<u>(1,008,287)</u>
账面价值				
年末	<u>255,562,789</u>	<u>459,225</u>	<u>816,095</u>	<u>256,838,109</u>
年初	<u>210,680,731</u>	<u>119,042</u>	<u>755,841</u>	<u>211,555,614</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 无形资产（续）

2021年12月31日

	软件使用权	专利权	其他	合计
原价				
年初余额	209,738,993	111,600	754,717	210,605,310
购置	62,847,211	22,975	1,226	62,871,412
年末余额	272,586,204	134,575	755,943	273,476,722
累计摊销				
年初余额	(37,465,434)	(3,744)	-	(37,469,178)
计提	(23,975,460)	(11,789)	(102)	(23,987,351)
年末余额	(61,440,894)	(15,533)	(102)	(61,456,529)
减值准备（附注五、13）				
年初余额	(74,269)	-	-	(74,269)
计提	(390,310)	-	-	(390,310)
年末余额	(464,579)	-	-	(464,579)
账面价值				
年末	210,680,731	119,042	755,841	211,555,614
年初	172,199,290	107,856	754,717	173,061,863



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 数据资产

	2022年	2021年
原值：		
年初余额	5,989,033	2,982,459
本年增加	<u>2,876,087</u>	<u>3,006,574</u>
年末余额	<u>8,865,120</u>	<u>5,989,033</u>
账面价值：		
年末余额	<u>8,865,120</u>	<u>5,989,033</u>
年初余额	<u>5,989,033</u>	<u>2,982,459</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

11. 递延所得税资产

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2022年12月31日，抵销金额为人民币12,512,907元（2021年12月31日：人民币16,694,830元），已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债列示如下：

	2022年			年末余额
	年初余额	计入损益 (附注五、38)	计入权益 (附注五、26)	
递延所得税资产				
资产减值准备	96,246,540	32,101,227	4,562,075	132,909,842
其他债权投资公允价值变动	-	-	12,426,307	12,426,307
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	-	-	245,884	245,884
其他	688,343	765,851	-	1,454,194
合计	<u>96,934,883</u>	<u>32,867,078</u>	<u>17,234,266</u>	<u>147,036,227</u>
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(13,780,434)	1,267,527	-	(12,512,907)
其他债权投资公允价值变动	(1,882,719)	-	1,882,719	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动	(1,031,677)	-	1,031,677	-
合计	<u>(16,694,830)</u>	<u>1,267,527</u>	<u>2,914,396</u>	<u>(12,512,907)</u>
净额	<u>80,240,053</u>	<u>34,134,605</u>	<u>20,148,662</u>	<u>134,523,320</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

11. 递延所得税资产（续）

	2021年			年末余额
	年初余额	计入损益 (附注五、38)	计入权益 (附注五、26)	
递延所得税资产				
资产减值准备	72,089,466	36,028,434	(11,871,360)	96,246,540
其他	37,481	650,862	-	688,343
合计	<u>72,126,947</u>	<u>36,679,296</u>	<u>(11,871,360)</u>	<u>96,934,883</u>
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(81,162)	(13,699,272)	-	(13,780,434)
其他债权投资公允价值变动	10,177,571	-	(12,060,290)	(1,882,719)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动	-	-	(1,031,677)	(1,031,677)
合计	<u>10,096,409</u>	<u>(13,699,272)</u>	<u>(13,091,967)</u>	<u>(16,694,830)</u>
净额	<u>82,223,356</u>	<u>22,980,024</u>	<u>(24,963,327)</u>	<u>80,240,053</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 其他资产

	2022年12月31日	2021年12月31日
预付长期资产购置款(i)	605,960,543	203,382,078
结算清算款项	101,635,893	94,691,197
逾期利息	32,919,041	12,701,616
预付款	28,639,852	14,173,265
保证金	3,357,476	3,602,276
递延支出	889,383	1,497,794
长期待摊费用(ii)	197,966	3,910,905
预付租赁费	178,664	7,220,522
其他	5,079,818	6,856,590
小计	778,858,636	348,036,243
减：减值准备（附注五、13）	(66,941)	(1,421,311)
合计	778,791,695	346,614,932

(i) 预付长期资产购置款

本行预付长期资产购置款项中包括预付与本行受同一股东控制且发生交易的其他企业的款项，见附注九、3。

(ii) 长期待摊费用

	2022年	2021年
年初余额	3,910,905	11,349,791
本年增加	-	-
本年摊销	(3,712,939)	(7,438,886)
年末余额	197,966	3,910,905



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 资产减值准备

2022年12月31日

	附注五	年初余额	本年计提/(冲回)	本年其他变动	年末余额
存放同业及其他金					
融机构款项	2	365,130	1,297,519	-	1,662,649
拆出资金	3	19,703,012	3,154,913	-	22,857,925
买入返售金融资产	4	6,057,481	(2,879,655)	-	3,177,826
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	5	938,235,632	699,205,869	(809,947,324)	827,494,177
以公允价值计量且					
其变动计入其他					
综合收益的发放					
贷款和垫款	5	71,555,916	(6,333,090)	(22,542,656)	42,680,170
金融投资					
债权投资	6	16,120,000	(7,037,548)	-	9,082,452
其他债权投资	6	7,586,482	(1,538,088)	-	6,048,394
无形资产	9	464,579	543,708	-	1,008,287
其他	12	1,421,311	-	(1,354,370)	66,941
合计		<u>1,061,509,543</u>	<u>686,413,628</u>	<u>(833,844,350)</u>	<u>914,078,821</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 资产减值准备（续）

2021年12月31日

	附注五	年初余额	本年计提/ (冲回)	本年其他变动	年末余额
存放同业及其他金 融机构款项	2	321,279	43,851	-	365,130
拆出资金	3	19,703,012	-	-	19,703,012
买入返售金融资产	4	3,601,632	2,455,849	-	6,057,481
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	5	615,451,658	681,966,973	(359,182,999)	938,235,632
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的发放 贷款和垫款	5	58,060,866	13,495,050	-	71,555,916
金融投资					
债权投资	6	28,359,577	(12,239,577)	-	16,120,000
其他债权投资	6	8,567,662	(981,180)	-	7,586,482
无形资产	9	74,269	390,310	-	464,579
其他	12	1,421,311	-	-	1,421,311
合计		<u>735,561,266</u>	<u>685,131,276</u>	<u>(359,182,999)</u>	<u>1,061,509,543</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

14. 向中央银行借款

	2022年12月31日	2021年12月31日
支小再贷款	419,000,000	172,000,000
特殊目的工具贷款	55,000	516,857,235
再贴现	-	131,245,856
小计	419,055,000	820,103,091
应计利息	250,944	118,250
合计	419,305,944	820,221,341

15. 同业及其他金融机构存放款项

	2022年12月31日	2021年12月31日
境内同业存放款项	870,000,000	1,410,000,255
应计利息	10,603,767	24,960,565
合计	880,603,767	1,434,960,820

16. 拆入资金

	2022年12月31日	2021年12月31日
境内银行同业	3,030,000,000	3,040,000,000
应计利息	20,001,375	20,671,736
合计	3,050,001,375	3,060,671,736

17. 卖出回购金融资产款

	2022年12月31日	2021年12月31日
卖出回购债券	497,100,000	-
应计利息	119,849	-



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）

2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

18. 吸收存款

	2022年12月31日	2021年12月31日
定期存款		
公司客户	17,040,556,966	16,431,943,156
个人客户	16,460,468,081	20,438,131,601
小计	33,501,025,047	36,870,074,757
活期存款		
公司客户	3,401,221,295	2,903,721,768
个人客户	979,990,195	578,627,439
小计	4,381,211,490	3,482,349,207
保证金存款	281,401,841	436,012,787
国库定期存款	1,740,000,000	1,750,000,000
通知存款	755,962,304	104,563,843
应解汇款及临时存款	397,313	20,507,296
小计	2,777,761,458	2,311,083,926
应计利息	1,151,815,039	979,278,276
合计	41,811,813,034	43,642,786,166

19. 应付债券

	2022年12月31日	2021年12月31日
同业存单（注）	5,777,641,930	4,736,469,250
应计利息	84,752,548	71,897,413
合计	5,862,394,478	4,808,366,663

于2022年12月31日及2021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2022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（2021年12月31日：6个月至1年）。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

20. 应付职工薪酬

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	应付金额	未付金额	应付金额	未付金额
工资、奖金、津贴和补贴	207,051,563	52,809,771	232,268,844	72,519,009
职工福利费	3,483,897	-	6,542,988	-
社会保险费	8,701,028	-	7,846,385	-
其中：医疗保险费	8,079,462	-	7,251,197	-
工伤保险费	495,990	-	436,854	-
生育保险费	125,576	-	158,334	-
住房公积金	14,757,498	-	13,419,515	12,371
工会经费和职工教育经费	7,310,507	3,125,171	10,195,007	2,435,806
其他短期薪酬	6,125,379	-	4,545,338	-
小计	<u>247,429,872</u>	<u>55,934,942</u>	<u>274,818,077</u>	<u>74,967,186</u>
设定提存计划	16,924,734	-	15,838,236	-
其中：基本养老保险费	16,253,720	-	15,200,143	-
失业保险费	671,014	-	638,093	-
合计	<u>264,354,606</u>	<u>55,934,942</u>	<u>290,656,313</u>	<u>74,967,186</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2022年12月31日和2021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。

21. 应交税费

	2022年12月31日	2021年12月31日
应交企业所得税	35,221,253	30,943,485
未交增值税	31,670,253	19,792,781
应交附加税费	4,048,538	2,939,932
代扣代缴个人所得税	1,708,345	1,539,426
应交印花税	507,746	-
应交车船使用税	360	-
合计	<u>73,156,495</u>	<u>55,215,624</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

22. 租赁负债

按到期日分析-未经折现分析	2022年12月31日	2021年12月31日
1个月内	-	1,151,963
1至3个月	-	-
3个月至1年	6,175,270	9,428,908
1至5年	9,756,995	-
未折现租赁负债合计	<u>15,932,265</u>	<u>10,580,871</u>
租赁负债	<u>15,302,616</u>	<u>10,398,348</u>

23. 预计负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
银行承兑汇票损失准备	<u>9,201,176</u>	<u>11,277,563</u>

24. 其他负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
应付清算款	99,911,675	111,539,917
递延收益	30,203,900	1,318,658
应付存款保险费	9,003,600	5,407,743
应付长期资产购买款	4,081,890	5,534,843
其他应付款	3,026,470	13,249,272
暂收保证金	<u>2,236,798</u>	<u>2,307,133</u>
合计	<u>148,464,333</u>	<u>139,357,566</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

25. 股本

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	股本	持股比例 (%)	股本	持股比例 (%)
三一集团有限公司	540,000,000	18.00	540,000,000	18.00
湖南汉森制药股份有限公司	450,000,000	15.00	450,000,000	15.00
湖南三一智能控制设备有限公司	360,000,000	12.00	360,000,000	12.00
湖南同发投资有限公司	294,000,000	9.80	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	294,000,000	9.80
湖南安培电力带电作业有限公司	294,000,000	9.80	294,000,000	9.80
湖南安鑫物流有限公司	249,000,000	8.30	249,000,000	8.30
长沙澄海实业有限公司	210,000,000	7.00	210,000,000	7.00
湖南省八环建筑工程有限公司	156,000,000	5.20	156,000,000	5.20
长沙嘉斯通能源科技有限公司	153,000,000	5.10	153,000,000	5.10
合计	<u>3,000,000,000</u>	<u>100.00</u>	<u>3,000,000,000</u>	<u>100.00</u>

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。

26. 其他综合收益

资产负债表中其他综合收益累积余额：

2022年12月31日

	年初余额	增减变动	年末余额
将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	5,846,168	(7,239,510)	(1,393,342)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	60,822,528	(24,544,383)	36,278,145
其他债权投资公允价值变动	11,061,105	(81,084,483)	(70,023,378)
其他债权投资信用减值准备	<u>6,448,509</u>	<u>(1,307,375)</u>	<u>5,141,134</u>
合计	<u>84,178,310</u>	<u>(114,175,751)</u>	<u>(29,997,441)</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 其他综合收益（续）

资产负债表中其他综合收益累积余额（续）：

2021年12月31日

	年初余额	增减变动	年末余额
将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	612,698	5,233,470	5,846,168
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	58,060,866	2,761,662	60,822,528
其他债权投资公允价值变动	(6,365,843)	17,426,948	11,061,105
其他债权投资信用减值准备	8,567,662	(2,119,153)	6,448,509
合计	60,875,383	23,302,927	84,178,310

其他综合收益发生额：

2022年12月31日

	税前发生额	减：所得税	税后金额
将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	19,996,061	(2,999,408)	16,996,653
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(28,513,132)	4,276,969	(24,236,163)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	(28,875,745)	4,331,362	(24,544,383)
其他债权投资公允价值变动	(33,172,941)	4,975,941	(28,197,000)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(62,220,568)	9,333,085	(52,887,483)
其他债权投资信用减值准备	(1,538,088)	230,713	(1,307,375)
合计	(134,324,413)	20,148,662	(114,175,751)



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额（续）：

2021年12月31日

	税前发生额	减：所得税	税后金额
将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	22,053,571	(3,631,542)	18,422,029
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(15,788,424)	2,599,865	(13,188,559)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	13,495,050	(10,733,388)	2,761,662
其他债权投资公允价值变动	94,232,140	(38,540,977)	55,691,163
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(64,744,902)	26,480,687	(38,264,215)
其他债权投资信用减值准备	(981,180)	(1,137,973)	(2,119,153)
合计	48,266,255	(24,963,328)	23,302,927

27. 盈余公积

2022年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	129,070,309	35,258,066	-	164,328,375

2021年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	84,124,674	44,945,635	-	129,070,309

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。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

27. 盈余公积（续）

于2022年12月31日及2021年12月31日，本行盈余公积全部为法定盈余公积。根据2022年4月26日董事会决议，2022年本行按净利润人民币352,580,655元提取10%法定盈余公积，计人民币35,258,066元（2021年：人民币44,945,635元），该决议尚需股东大会批准方可实施。

28. 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2022年度本行计提一般风险准备人民币35,258,066元（2021年：人民币172,992,634元），已达到风险资产期末余额的1.5%。该方案已经本行于2022年4月26日董事会会议审议通过，尚需股东大会批准方可实施。

29. 未分配利润

	2022年	2021年
上年年末未分配利润	405,621,809	231,134,878
会计政策变更影响	-	(57,031,149)
年初未分配利润	405,621,809	174,103,729
净利润	352,580,655	449,456,349
减：提取法定盈余公积	(35,258,066)	(44,945,635)
提取一般风险准备	(35,258,066)	(172,992,634)
年末未分配利润	<u>687,686,332</u>	<u>405,621,809</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

30. 利息净收入

	2022年	2021年
利息收入：		
发放贷款和垫款	2,471,555,387	2,727,192,997
其他债权投资	368,406,677	349,984,354
债权投资	91,950,414	165,531,307
存放央行款项	58,411,663	64,007,130
买入返售金融资产	36,393,297	40,150,516
存放同业款项	15,026,231	15,292,807
拆放同业款项	20,212,518	3,813,061
其他	16,200	16,352
合计	<u>3,061,972,387</u>	<u>3,365,988,524</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>1,781,569</u>	<u>18,432,035</u>
利息支出：		
吸收存款	(1,480,628,823)	(1,466,343,486)
应付债券	(169,770,485)	(154,145,302)
拆入资金	(91,842,472)	(105,755,101)
卖出回购金融资产	(45,495,775)	(59,905,299)
同业及其他金融机构存放款项	(28,151,089)	(82,980,292)
向中央银行借款	(5,012,461)	(14,829,636)
交易性金融负债	(5,543,066)	(3,652,627)
合计	<u>(1,826,444,171)</u>	<u>(1,887,611,743)</u>
利息净收入	<u>1,235,528,216</u>	<u>1,478,376,781</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

31. 手续费及佣金净支出

	2022年	2021年
手续费及佣金收入：		
咨询顾问业务收入	7,434,282	9,323,411
委托及代理业务手续费收入	1,264,263	268,280
电子银行手续费收入	1,034,648	432,275
互联网金融业务手续费收入	274,443	28,087
承诺及担保业务手续费收入	101,132	387,608
其他手续费收入	97,209	369,491
合计	<u>10,205,977</u>	<u>10,809,152</u>
手续费及佣金支出：		
合作业务手续费支出	(29,832,949)	(44,676,193)
结算手续费支出	(10,351,667)	(9,677,180)
咨询顾问手续费支出	(5,929,916)	(8,745,421)
互联网金融业务手续费支出	(2,174,505)	(3,349,843)
其他手续费支出	(2,509,502)	(2,514,164)
合计	<u>(50,798,539)</u>	<u>(68,962,801)</u>
手续费及佣金净支出	<u>(40,592,562)</u>	<u>(58,153,649)</u>

32. 投资收益

	2022年	2021年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	(5,676,402)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	28,513,132	15,788,424
交易性金融资产	301,533,428	122,640,680
其他债权投资	62,220,568	64,747,409
其他	(4,018,915)	(8,788,429)
合计	<u>382,571,811</u>	<u>194,388,084</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

33. 公允价值变动损益

	2022年	2021年
交易性金融资产	(8,450,181)	124,085,260

34. 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	2022年	2021年
与收益相关的政府补助		
产业扶持奖励金	26,462,000	8,292,875
金融机构租赁办公用房奖励	3,731,400	5,599,547
研发奖补资金	867,960	-
其他	768,597	-
合计	31,829,957	13,892,422

35. 税金及附加

	2022年	2021年
城市维护建设税	8,258,607	6,994,273
教育费附加	5,899,005	4,995,910
印花税	3,087,153	4,722,424
其他	47,031	49,016
合计	17,291,796	16,761,623



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

36. 业务及管理费

	2022年	2021年
员工费用	264,354,606	290,656,313
折旧与摊销	74,581,003	55,666,469
宣传费	57,813,225	68,973,460
差旅会议费	30,172,112	31,329,860
运营费	23,688,043	17,966,071
专业及咨询服务费	23,057,214	27,315,356
存款保险费	18,558,757	10,327,236
办公费	9,815,733	10,434,550
租赁费	8,327,419	17,361,326
业务招待费	7,586,634	6,204,720
广告费	1,625,460	3,211,991
其他	11,356,576	5,214,568
合计	<u>530,936,782</u>	<u>544,661,920</u>

2022年，本行与研发相关的业务及管理费为人民币125,647,894元（2021年度：人民币104,620,604元）。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

37. 信用减值损失

	2022年	2021年
发放贷款和垫款		
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	699,205,869	681,966,973
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	(6,333,090)	13,495,050
小计	692,872,779	695,462,023
金融投资		
债权投资	(7,037,548)	(12,239,577)
其他债权投资	(1,538,088)	(981,180)
小计	(8,575,636)	(13,220,757)
存放同业及其他金融机构款项	1,297,519	43,851
买入返售金融资产	(2,879,655)	2,455,849
信用承诺	(2,076,387)	(2,679,696)
拆出资金	3,154,913	-
合计	683,793,533	682,061,270



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

38. 所得税费用

	2022年	2021年
当期所得税费用	61,120,548	74,922,474
递延所得税费用	(34,134,605)	(22,980,024)
合计	26,985,943	51,942,450

本行所得税税率为15%，所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2022年	2021年
利润总额	379,566,598	501,398,799
按照适用所得税率计算的所得税费用	56,934,990	75,209,820
不可抵扣的费用(i)	2,315,254	1,425,178
免税收入的纳税影响(ii)	(37,091,815)	(24,692,548)
对以前期间所得税的调整	4,827,514	-
按照本行实际税率计算的所得税费用	26,985,943	51,942,450

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以及基金分红收入。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

39. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2022年	2021年
净利润	352,580,655	449,456,349
加：信用减值损失	683,793,533	682,061,270
其他资产减值损失	543,708	390,310
固定资产折旧	13,873,622	12,987,054
使用权资产折旧	22,476,319	11,253,178
无形资产摊销	34,518,123	23,987,351
长期待摊费用摊销	3,712,939	7,438,886
已减值贷款利息收入	(1,781,569)	(18,432,035)
投资利息收入及投资收益	(820,092,172)	(694,115,321)
递延税项的增加	(34,134,605)	(22,980,024)
金融工具公允价值变动损益	8,450,181	(124,085,260)
汇兑损益	(11,787,119)	2,866,831
应付债券及交易性金融负债利息支出	175,313,551	157,797,929
经营性应收项目的减少/(增加)	3,624,193,848	(8,550,214,424)
经营性应付项目的(减少)/增加	(2,277,381,140)	425,646,922
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,774,279,874</u>	<u>(7,635,940,984)</u>

40. 现金及现金等价物

	2022年	2021年
现金	<u>9,597,040</u>	<u>2,517,671</u>
现金等价物		
存放中央银行超额存款准备金	1,027,227,770	1,252,321,701
原始期限在三个月以内的存放同业及其他金融 机构款项	1,419,049,973	1,462,523,194
原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	794,159,835	558,522,983
原始期限在三个月以内的拆出资金	<u>1,285,821,454</u>	<u>250,000,000</u>
小计	<u>4,526,259,032</u>	<u>3,523,367,878</u>
合计	<u>4,535,856,072</u>	<u>3,525,885,549</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

41. 质押资产

于2022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2022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2,933,179,440元（2021年12月31日：人民币2,079,609,257元）。

42. 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2022年12月31日，本行从同业接受的质押物公允价值为人民币840,503,265元（2021年12月31日：人民币619,179,482元）。于2022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（2021年12月31日：无）。

43. 金融资产的转让

在日常业务中，本行进行的某些交易会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2022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（2021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）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

43. 金融资产的转让（续）

债券借贷安排

于2022年12月31日及2021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19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2022年12月31日，本行向特殊目的信托转移的信贷资产为人民币73,184,186.50元（2021年12月31日：人民币489,694,333.52元）。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2022年12月31日，本行未持有信托受益权（2021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）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

44. 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2022年12月31日及2021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敞口如下：

	2022年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口
交易性金融资产		
基金	2,869,571,776	2,869,571,776
信托计划	501,399,288	501,399,288
资产管理计划	1,434,759,762	1,434,759,762
小计	4,805,730,826	4,805,730,826
债权投资		
信托计划	324,920,095	324,920,095
合计	5,130,650,921	5,130,650,921
	2021年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口
交易性金融资产		
基金	1,678,909,338	1,678,909,338
信托计划	552,592,548	552,592,548
资产管理计划	294,612,229	294,612,229
小计	2,526,114,115	2,526,114,115
债权投资		
信托计划	693,636,574	693,636,574
合计	3,219,750,689	3,219,750,689

于2022年12月31日及2021年12月31日，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、信托计划及资产管理计划。2022年度，本行并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2021年度：无）。本行因持有投资而获取利息收入、投资收益和公允价值变动损益。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

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）
2022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。

（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，也可能会造成一定损失。

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。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

七、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.1 信用风险管理（续）

（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。

（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。

3.2 预期信用损失的计量

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本行通过反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低），来考虑信用损失发生的风险或概率。

本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本行根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 违约及已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

（1） 信用风险显著增加的判断标准

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于本行历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

七、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2. 预期信用损失的计量（续）

（1）信用风险显著增加的判断标准（续）

当触发以下一个或多个指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 信贷类合同（含信贷类资管产品）付款逾期超过30天，但未超过（小于等于）90天；
- 任何金融工具资产风险分类为“关注类”；
- 债券投资、标准化资管产品发生逾期，但未超过（小于等于）30天；
- 债券投资、标准化资管产品主体评级高于CCC级且低于AA级；
- 债券投资、标准化资管产品主体评级AA以上（含）评级下调至AA以下（不含）；评级在AA以下的债券的评级发生下调。

（2）违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时，本行将该金融资产界定为已违约。在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本行评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 信贷类合同（含信贷类资管产品）付款逾期超过（大于）90天；
- 任何金融工具资产风险分类为“次级类”、“可疑类”、“损失类”；
- 债券投资、标准化资管产品发生逾期，超过（大于）30天；
- 债券投资、标准化资管产品主体评级为CCC级及以下。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

（3）预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

七、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2 预期信用损失的计量（续）

（3） 预期信用损失计量的参数（续）

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以行业内对类似金融工具（或一组类似金融工具）的经验数据、滚动率模型统计的历史迁徙率或交易对手方外部评级信息为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人/交易对手方违约概率；
- 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

（4） 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每年对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本行结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的12个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。

（5） 合同现金流量的修改

本行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本行在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

七、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2 预期信用损失的计量（续）

(5) 合同现金流量的修改（续）

本行对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本行判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失。

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。此外，表外项目也存在信用风险，如银行承兑汇票。

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放中央银行款项	4,091,821,285	4,758,104,465
存放同业款项	1,419,049,973	1,501,013,474
拆出资金	1,285,821,454	272,893,869
买入返售金融资产	794,159,835	558,522,983
发放贷款和垫款	32,879,045,224	36,788,808,912
金融投资		
交易性金融资产	4,817,654,911	2,732,415,942
债权投资	1,914,643,645	2,821,216,703
其他债权投资	8,928,559,780	8,250,613,680
其他金融资产	137,912,410	110,995,089
表内信用风险敞口	56,268,668,517	57,794,585,117
表外项目-银行承兑汇票	724,799,946	885,854,200
最大信用风险敞口	56,993,468,463	58,680,439,317



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022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、5.2。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022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：

2022年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值				合计
		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	4,091,821,285	-	-	-	-	4,091,821,285
存放同业及其他金融机 构款项	1,420,712,622	-	-	-	-	1,420,712,622
拆出资金	1,269,311,318	-	-	-	39,368,061	1,308,679,379
买入返售金融资产	797,337,661	-	-	-	-	797,337,661
发放贷款和垫款 ¹	32,627,669,797	565,568,644	-	-	513,300,960	33,706,539,401
金融投资：						
交易性金融资产	4,817,654,911	-	-	-	-	4,817,654,911
债权投资	1,923,726,097	-	-	-	-	1,923,726,097
其他债权投资	8,928,559,780	-	-	-	-	8,928,559,780
其他金融资产	104,993,369	32,919,041	-	-	-	137,912,410
合计	55,981,786,840	598,487,685	-	-	552,669,021	57,132,943,546

¹ 对于分期还款的发放贷款和垫款，只要存在部分逾期，则其余尚未到期的部分也全部列示在逾期类。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022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):

2021年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值				合计
		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	4,758,104,465	-	-	-	-	4,758,104,465
存放同业及其他金融机 构款项	1,501,378,604	-	-	-	-	1,501,378,604
拆出资金	252,012,249	-	-	-	40,584,632	292,596,881
买入返售金融资产	564,580,464	-	-	-	-	564,580,464
发放贷款和垫款	36,667,891,029	457,911,552	-	-	601,241,963	37,727,044,544
金融投资:						
交易性金融资产	2,732,415,942	-	-	-	-	2,732,415,942
债权投资	2,837,336,703	-	-	-	-	2,837,336,703
其他债权投资	8,250,613,680	-	-	-	-	8,250,613,680
其他金融资产	98,293,473	12,701,616	-	-	-	110,995,089
合计	57,662,626,609	470,613,168	-	-	641,826,595	58,775,066,372



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022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

该部分列示于2022年12月31日及2021年12月31日，本行未逾期且划分为第一阶段和第二阶段的发放贷款和垫款。

于2022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32,627,669,797元（2021年12月31日：人民币36,667,891,029元）。管理层认为，于2022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

该部分列示于2022年12月31日及2021年12月31日，本行已逾期但划分为第一阶段和第二阶段的发放贷款和垫款。

于2022年12月31日，已逾期但未减值的发放贷款余额为人民币565,568,644元（2021年12月31日：人民币457,911,552元）。

已减值发放贷款

该部分列示于2022年12月31日及2021年12月31日，本行划分为第三阶段的发放贷款和垫款。

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2022年12月31日，本行持有的已减值贷款为人民币513,300,960元（2021年12月31日：人民币601,241,963元）。于2022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244,852,486元（2021年12月31日：人民币272,588,290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（续）
2022年度

单位：人民币元

七、 风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

于2022年12月31日，本行金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

	2022年12月31日						合计
	已逾期/即期偿还	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							
向中央银行借款	-	-	(2,150,000)	(424,068,278)	-	-	(426,218,278)
同业及其他金融 机构存放款项	-	(102,484,167)	-	(792,304,000)	-	-	(894,788,167)
拆入资金	-	-	(743,017,611)	(2,034,597,347)	(312,375,000)	-	(3,089,989,958)
卖出回购金融资 产款	-	-	-	-	-	-	(497,219,849)
吸收存款	(4,577,325,563)	(1,483,662,458)	(1,460,043,449)	(9,358,967,083)	(27,375,095,460)	-	(44,255,094,013)
应付债券	-	(100,000,000)	(880,000,000)	(4,970,000,000)	-	-	(5,950,000,000)
租赁负债	-	-	-	(6,175,270)	(9,756,995)	-	(15,932,265)
其他金融负债	(108,031,829)	(29,676)	(130,018)	(10,008,910)	(60,000)	-	(118,260,433)
金融负债合计	(4,685,357,392)	(2,183,396,150)	(3,085,341,078)	(17,596,120,888)	(27,697,287,455)	-	(55,247,502,963)



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

七、 风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

于2021年12月31日，本行金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

	2021年12月31日						合计
	无期限	已逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	
向中央银行借款	-	-	(172,397,750)	(458,506,500)	(189,596,591)	-	(820,500,841)
同业及其他金融 机构存放 款项	-	(255)	(249,529,889)	(453,271,542)	(744,942,892)	-	(1,447,744,578)
拆入资金	-	-	(550,954,861)	(408,507,222)	(1,836,909,542)	(305,400,000)	(3,101,771,625)
吸收存款	-	(3,685,131,232)	(527,677,537)	(134,199,607)	(3,001,292,977)	(39,906,092,646)	(6,940,792)
应付债券	-	-	(300,000,000)	(1,100,000,000)	(3,480,000,000)	-	(4,880,000,000)
租赁负债	-	-	(1,151,963)	-	(9,428,908)	-	(10,580,871)
其他金融负债	-	(116,960,650)	-	(16,710)	(20,988,148)	(73,400)	(138,038,908)
金融负债合计	-	(3,802,092,137)	(1,801,712,000)	(2,554,501,581)	(9,283,159,058)	(40,211,566,046)	(6,940,792)
							(57,659,971,614)



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022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 (续)
2022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：

	2022年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	4,090,156,635	-	-	-	11,261,690	4,101,418,325
存放同业及其他金融机构 款项	1,418,395,974	-	-	-	653,999	1,419,049,973
拆出资金	1,266,799,028	-	-	-	19,022,426	1,285,821,454
买入返售金融资产	794,062,174	-	-	-	97,661	794,159,835
发放贷款和垫款	8,860,148,854	18,740,954,571	4,742,767,547	320,526,961	214,647,291	32,879,045,224
金融投资：						
交易性金融资产	240,000,000	260,000,000	-	-	4,317,654,911	4,817,654,911
债权投资	57,618,467	765,850,271	989,609,043	71,973,087	29,592,777	1,914,643,645
其他债权投资	238,999,942	1,713,156,953	3,651,791,089	3,124,457,128	200,154,668	8,928,559,780
其他金融资产	-	-	-	1,010,000	136,902,410	137,912,410
金融资产合计	16,966,181,074	21,479,961,795	9,384,167,679	3,517,967,176	4,929,987,833	56,278,265,557



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022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(续):

	2022年12月31日				非生息	合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上		
向中央银行借款	(55,000)	(419,000,000)	-	-	(250,944)	(419,305,944)
同业及其他金融机构存放 款项	(100,000,000)	(770,000,000)	-	-	(10,603,767)	(880,603,767)
拆入资金	(720,000,000)	(2,010,000,000)	(300,000,000)	-	(20,001,375)	(3,050,001,375)
卖出回购金融资产款	(497,100,000)	-	-	-	(119,849)	(497,219,849)
吸收存款	(7,200,227,378)	(8,540,750,219)	(24,919,020,398)	-	(1,151,815,039)	(41,811,813,034)
应付债券	(958,912,540)	(4,818,729,390)	-	-	(84,752,548)	(5,862,394,478)
租赁负债	-	(5,770,608)	(9,532,008)	-	-	(15,302,616)
其他金融负债	-	-	-	-	(118,260,433)	(118,260,433)
金融负债合计	(9,476,294,918)	(16,564,250,217)	(25,228,552,406)	-	(1,385,803,955)	(52,654,901,496)
资产负债净头寸	7,489,886,156	4,915,711,578	(15,844,384,727)	3,517,967,176	3,544,183,878	3,623,364,061



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注 (续)
2022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 (续):

	2021年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	4,756,192,695	-	-	-	4,429,441	4,760,622,136
存放同业及其他金融机构 款项	1,500,738,465	-	-	-	275,009	1,501,013,474
拆出资金	250,000,000	-	-	-	22,893,869	272,893,869
买入返售金融资产	558,487,519	-	-	-	35,464	558,522,983
发放贷款和垫款	12,513,141,146	18,922,322,120	3,206,975,239	1,907,132,462	239,237,945	36,788,808,912
金融投资:						
交易性金融资产	79,831,640	550,195,650	109,892,210	-	1,992,496,442	2,732,415,942
债权投资	349,975,476	751,795,955	1,605,966,720	72,296,408	41,182,144	2,821,216,703
其他债权投资	144,272,903	2,883,558,525	3,323,358,209	1,729,408,706	170,015,337	8,250,613,680
其他金融资产	-	-	-	1,010,000	109,985,089	110,995,089
金融资产合计	20,152,639,844	23,107,872,250	8,246,192,378	3,709,847,576	2,580,550,740	57,797,102,788



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022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(续):

	2021年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	非生息	
向中央银行借款	(630,506,500)	(189,596,591)	-	-	(118,250)	(820,221,341)
同业及其他金融机构存放 款项	(680,000,255)	(730,000,000)	-	-	(24,960,565)	(1,434,960,820)
拆入资金	(950,000,000)	(1,790,000,000)	(300,000,000)	-	(20,671,736)	(3,060,671,736)
吸收存款	(4,342,077,183)	(2,935,211,866)	(35,379,913,773)	(6,305,068)	(979,278,276)	(43,642,786,166)
应付债券	(1,354,818,590)	(3,381,650,660)	-	-	(71,897,413)	(4,808,366,663)
租赁负债	(1,139,906)	(9,258,442)	-	-	-	(10,398,348)
其他金融负债	-	-	-	-	(138,038,908)	(138,038,908)
金融负债合计	(7,958,542,434)	(9,035,717,559)	(35,679,913,773)	(6,305,068)	(1,234,965,148)	(53,915,443,982)
资产负债净头寸	12,194,097,410	14,072,154,691	(27,433,721,395)	3,703,542,508	1,345,585,592	3,881,658,806



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022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	
	2022年	2021年
上升200个基点	167,940,845	318,018,585
下降200个基点	(167,940,845)	(318,018,585)

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）
2022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2022年12月31日，本行的外币资产及负债按币种列示如下：

2022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	215,903	-	215,903
存放同业款项	25,335,867	-	25,335,867
拆出资金	118,398,200	-	118,398,200
小计	<u>143,949,970</u>	<u>-</u>	<u>143,949,970</u>
<u>负债：</u>			
吸收存款	4,841,245	-	4,841,245
小计	<u>4,841,245</u>	<u>-</u>	<u>4,841,245</u>
净头寸	<u>139,108,725</u>	<u>-</u>	<u>139,108,725</u>

于2021年12月31日，本行的外币资产及负债按币种列示如下：

2021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	12,751	-	12,751
存放同业款项	130,567,504	7,075	130,574,579
小计	<u>130,580,255</u>	<u>7,075</u>	<u>130,587,330</u>
<u>负债：</u>			
吸收存款	3,101,082	-	3,101,082
小计	<u>3,101,082</u>	<u>-</u>	<u>3,101,082</u>
净头寸	<u>127,479,173</u>	<u>7,075</u>	<u>127,486,248</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

七、 风险管理（续）

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。

本行管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银保监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银保监会上报所要求的资本信息。2016年12月21日注册成立日起，本行根据银保监会《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。本行按照银保监会《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	2022年12月31日 人民币万元	2021年12月31日 人民币万元
核心资本净额	424,229	405,007
一级资本净额	424,229	405,007
资本净额	459,606	444,001
风险加权资产	3,814,876	3,854,365
核心一级资本充足率	11.12%	10.51%
一级资本充足率	11.12%	10.51%
资本充足率	12.05%	11.52%



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

八、 金融资产与金融负债的公允价值

1. 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

(1) 公允价值的层次

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。

第一层级：采用本行在报告日能够取得的相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在交易所交易的证券和部分政府债券。

第二层级：使用估值技术计量一直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：使用估值技术一使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值），包括有重大不可观察输入值的股权和债权投资工具。

本行政策为报告时段期末确认公允价值层级之间的转移。

当无法从公开市场获取报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定公允价值。对于本行对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要输入值包括债券价格、利率、汇率及其波动性和相关性等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

对于本行持有的某些低流动性债券、私募股权、信托受益权，管理层使用估值技术确定公允价值，估值技术包括资产基础法、市场法、收益法。其公允价值计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本行将这些资产划分至第三层级。管理层已评估宏观经济变动因素、外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层级作出必要的调整。本行已建立相关内部控制程序监控集团对此类工具的敞口。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

八、 金融资产与金融负债的公允价值（续）

1. 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

(1) 公允价值的层次（续）

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：

2022年12月31日	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
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款	-	1,197,985,838	-	1,197,985,838
交易性金融资产	11,924,085	4,304,331,538	501,399,288	4,817,654,911
其他债权投资	-	8,928,559,780	-	8,928,559,780
合计	<u>11,924,085</u>	<u>14,430,877,156</u>	<u>501,399,288</u>	<u>14,944,200,529</u>
2021年12月31日	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
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款	-	1,432,100,014	-	1,432,100,014
交易性金融资产	12,716,383	1,872,494,782	847,204,777	2,732,415,942
其他债权投资	-	8,250,613,680	-	8,250,613,680
合计	<u>12,716,383</u>	<u>11,555,208,476</u>	<u>847,204,777</u>	<u>12,415,129,636</u>

2022年度及2021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）
2022年度

单位：人民币元

八、 金融资产与金融负债的公允价值（续）

1. 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

(2) 第二层次的公允价值计量

交易性金融资产、其他债权投资中的债券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2022年12月31日及2021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。

(3) 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：

	2022年12月31日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间
交易性金融资产	501,399,288	现金流量 折现法	风险调整折现率	4.65%~5.10%
	2021年12月31日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间
交易性金融资产	847,204,777	现金流量 折现法	风险调整折现率	5.20%~5.70%

本行交易性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）
2022年度

单位：人民币元

八、 金融资产与金融负债的公允价值（续）

1. 以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

(3) 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：

交易性金融资产

	2022年
2022年1月1日	847,204,777
购买	389,180,186
处置	(736,384,964)
计入当年利润表的利得	1,399,289
	<hr/>
2022年12月31日	501,399,288
	<hr/>
	2021年
2021年1月1日	1,296,585,584
购买	694,400,000
处置	(982,643,276)
计入当年利润表的利得	(161,137,531)
	<hr/>
2021年12月31日	847,204,777
	<hr/>

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：

本行交易性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。

(4) 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。

(5) 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）
2022年度

单位：人民币元

八、 金融资产与金融负债的公允价值（续）

2. 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券。

下表列示了在2022年12月31日及2021年12月31日未按公允价值列示的债权投资、应付债券的账面价值及相应的公允价值。

除该等金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债账面价值近似于公允价值。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资（1）	<u>1,914,643,645</u>	<u>1,922,567,563</u>	<u>2,821,216,703</u>	<u>2,900,109,674</u>
金融负债				
应付债券（1）	<u>5,862,394,478</u>	<u>5,770,045,130</u>	<u>4,808,366,663</u>	<u>4,740,858,760</u>

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：

（1）债权投资、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）
2022年度

单位：人民币元

八、 金融资产与金融负债的公允价值（续）

2. 非以公允价值计量的金融工具（续）

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的债权投资、应付债券三个层级的公允价值：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2022年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	1,606,729,920	315,837,643	1,922,567,563
金融负债				
应付债券	-	5,770,045,130	-	5,770,045,130
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2021年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	2,222,593,100	677,516,574	2,900,109,674
金融负债				
应付债券	-	4,740,858,760	-	4,740,858,760



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

九、 关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

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，构成关联方。

下列各方构成本行的关联方：

- (1) 本行的母公司；
- (2) 本行的子公司；
- (3) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 对本行实施共同控制的投资方；
- (5) 对本行施加重大影响的投资方；
- (6) 本行的合营企业；
- (7) 本行的联营企业；
- (8) 本行的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本行的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 本行的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业；
- (11) 本行所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；
- (12) 对本行实施共同控制的企业合营企业或联营企业；
- (13) 对本行施加重大影响的企业合营企业；
- (14) 本行设立的企业年金基金。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 关联方关系

(1) 于2022年12月31日及2021年12月31日，持有本行5%以上股份的股东

关联方名称	注册地	业务性质	对本行持股 比例(%)	对本行表决权 比例(%)	注册资本 (人民币元)
三一集团有限公司	中国湖南	工程机械	18.00%	18.00%	322,880,000
湖南汉森制药股份有限公司	中国湖南	医药	15.00%	15.00%	503,200,000
湖南三一智能控制设备有限公司	中国湖南	电子通讯	12.00%	12.00%	30,000,000
湖南同发投资有限公司	中国湖南	房地产开发	9.80%	9.80%	339,000,000
湖南省中欣房地产开发集团有限公司	中国湖南	房地产开发	9.80%	9.80%	200,000,000
湖南安培电力带电作业有限公司	中国湖南	带电作业	9.80%	9.80%	207,000,000
湖南安鑫物流有限公司	中国湖南	物流服务	8.30%	8.30%	200,000,000
长沙澄海实业有限公司	中国湖南	批发零售	7.00%	7.00%	80,000,000
湖南省八环建筑工程有限公司	中国湖南	建筑工程	5.20%	5.20%	59,800,000
长沙嘉斯通能源科技有限公司	中国湖南	新能源	5.10%	5.10%	30,000,000

本行无子公司。

(2) 受同一股东控制或重大影响且发生交易的其他企业

与本行受同一股东控制且发生交易的其他企业主要包括：三一汽车制造有限公司、三一重工股份有限公司、三一重能股份有限公司、三一融资担保有限公司、湖南行必达网联科技有限公司、三一筑工科技股份有限公司、长沙三银房地产开发有限公司、三一石油智能装备有限公司、富鸿资本（湖南）融资租赁有限公司、湖南省中欣建筑工程有限公司。

(3) 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。



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 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	2022年12月31日	2021年12月31日
发放贷款和垫款	565,800,000	254,700,000
吸收存款	<u>1,475,884,076</u>	<u>1,500,410,085</u>
本年交易	2022年	2021年
贷款和垫款利息收入	26,152,877	16,564,552
吸收存款利息支出	<u>84,428,841</u>	<u>57,754,152</u>

(2) 与本行受同一股东控制且发生交易的其他企业的重要关联方交易及其余额

年末余额	2022年12月31日	2021年12月31日
发放贷款和垫款	636,306,306	360,846,196
吸收存款	9,041,547,288	7,778,440,496
预付款	<u>605,000,000</u>	<u>200,000,000</u>
本年交易	2022年	2021年
贷款和垫款利息收入	35,822,733	23,175,824
吸收存款利息支出	<u>330,876,664</u>	<u>253,823,256</u>



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 关联方交易与关联方余额（续）

(3) 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	2022年12月31日	2021年12月31日
发放贷款和垫款	6,876,017	7,083,860

十、 承诺及或有事项

1. 未决诉讼

于2022年12月31日及2021年12月31日，本行管理层认为不存在需要披露的对本财务报表具有重大影响的未决诉讼。

2. 经营性租赁承诺

于2022年12月31日，本行无根据已签订但尚未开始执行的且符合短期租赁豁免条件的经营性租赁合同，在一年以内需缴付租金的情形（2021年12月31日不可撤销经营性租赁合同：无）。

3. 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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
已批准但未签约	-	-
已签约未支付金额	-	400,000,000
合计	-	400,000,000

4. 信用承诺

	2022年12月31日	2021年12月31日
银行承兑汇票	724,799,946	885,854,200



湖南三湘银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

十、 承诺及或有事项（续）

5. 受托业务

	2022年12月31日	2021年12月31日
委托存款	149,000,000	149,000,000
委托贷款	<u>149,000,000</u>	<u>149,000,000</u>

十一、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，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2023年4月26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：0731-96500

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

