

ESG 2023 年度

环境、社会及治理报告
ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE REPORT





湖南三湘银行
BANK OF SANXIANG

报告编制说明



”

本报告是湖南三湘银行股份有限公司公开发布的第一份 ESG 报告，重点披露公司在环境、社会和治理（简称“ESG”）领域的可持续发展相关信息。

报告期间

2023 年 1 月 1 日—2023 年 12 月 31 日，部分内容超出该时间范围。

报告范围

本报告披露范围为湖南三湘银行股份有限公司。

本报告中“三湘银行”“本行”“我们”“我行”均代指“湖南三湘银行股份有限公司”。

发布周期

本报告为年度报告。

信息来源

本报告所披露的各项数据与信息主要获取方式包括本行内部相关统计报表、制度举措、实践案例等。除特别说明，本报告所载数据的货币币种均以人民币列示。

编制依据

本报告遵循中国人民银行发布的《金融机构环境信息披露指南》（JR/T0227—2021）的披露要求，同时参考了《GRI 可持续发展报告标准》《中国银行业金融机构企业社会责任指引》等相关内容。

报告获取及联系方式

秉持环保原则，本报告以电子版形式发布，可通过本行官网下载。

地址：湖南省长沙市湘江新区滨江金融中心楷林国际 D 座

电话：0731-96500

网址：www.csxbank.com

“

CONTENTS

目录



年度概况

1.1 总体概况	04
1.2 ESG 管理	05
1.3 利益相关方沟通	05
1.4 关键绩效	07



治理篇

2.1 坚持党的领导	10
2.2 完善治理结构	11
2.3 构建清廉文化	12
2.4 加强内控合规	13
2.5 夯实风险防控	13
2.6 驱动责任采购	13



环境篇

3.1 环境相关治理结构	16
3.2 环境相关政策制度	17
3.3 绿色金融相关产品与服务创新	21
3.4 环境风险管理流程	21
3.5 环境因素对本行的影响和机遇	23
3.6 投融资活动的环境影响	24
3.7 经营活动的环境影响	25
3.8 数据梳理、校对及保护	29



社会篇

4.1 根植实体经济	32
4.2 深耕普惠金融	34
4.3 关爱员工成长	37
4.4 保护消费者权益	39
4.5 支持社会公益	40



01

年度概况

ANNUAL OVERVIEW





1.1 总体概况

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。三湘银行致力于打造深耕行业的产业数智化银行，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。

本行紧紧围绕党中央、国务院碳达峰、碳中和战略部署，积极践行创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，持续强化绿色金融发展顶层设计，优化政策体系，推动产品创新，注重环境保护，履行社会责任，关注利益相关者权益，维护良好的社会声誉，营造和谐的社会关系，为守护绿水青山、建设美丽新湖南贡献金融力量。

1.2 ESG 管理

三湘银行以“让银行成为一种随时可得的服务”为使命，不忘“将党和政府政策的阳光折射到实体经济中去”的初心，始终坚持“服务产业、发展普惠”市场定位，将企业社会责任融入经营管理实践，致力于打造深耕行业的产业数智化银行。通过构建有效的利益相关方参与机制，主动承担经济、社会、环境责任，促进自身利益和利益相关方共同可持续发展，切实践行 ESG 发展理念。

 使命：让银行成为一种随时可得的服务

 愿景：做深耕行业的产业数智化银行

 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

1.3 利益相关方沟通

本行高度重视与各利益相关方的沟通，不断拓宽沟通渠道，充分倾听利益相关方的意见和反馈，并通过建立常态化沟通机制、运用数字化交互技术，持续提升与利益相关方的沟通成效。

利益相关方	关注议题	沟通方式
 政府及 监管机构	规范公司治理 防范金融风险 服务实体经济 发展普惠金融 合规经营 可持续发展	研究和执行相关金融政策 支持行业政策制定 参与调研走访与会议 配合监管检查 上报统计报表
 股东	规范公司治理 防范金融风险 持续稳健经营 提高盈利能力	定期报告 信息披露 股东大会
 客户	消费者权益保护 提升客户体验 普及金融知识 信息安全与隐私保护	客户需求、满意度调查 客户服务平台 客户关怀活动 微信公众号等数字化平台
 员工	保障员工权益 关怀员工生活 关注员工成长	职工代表大会 员工满意度调查 员工文体健康活动 申诉与举报机制
 社会	助力公益慈善 服务乡村振兴	社会公益 员工志愿服务
 环境	推进绿色和可持续金融 践行社会运营	落实节能减排政策 创新绿色金融产品 环境绩效数据采集与披露

1.4 关键绩效

1.4.1 治理绩效

指标名称	单位	2023 年
股东大会会议	次	2
董事会会议	次	7
监事会会议	次	7

1.4.2 经济绩效

指标名称	单位	2023 年
资产总额	亿元	589.32
营业收入	亿元	37.71
净利润	亿元	3.29
累计纳税额	亿元	11.61



1.4.3 社会绩效

指标名称	单位	2023 年
消费者教育受众人次	人次	450,000
消费者教育服务投入金额	万元	36
公益慈善投入总额	万元	70
公益慈善项目数	个	3
公益慈善项目受助人次	人次	2,000
生活帮扶金额	万元	4.1
帮助困难职工人次	人次	9
员工培训项目数量	个	411
员工培训经费支出	万元	239
员工培训人次	人次	11,252
廉政教育次数	次	4
廉政教育覆盖人次	人次	2,000

1.4.4 环境绩效

类别	环境指标	单位	2023 年
 绿色金融业务	绿色贷款余额	亿元	4.51
	各项贷款余额	亿元	371.05
	绿色贷款占比	%	1.22
 本行经营活动所产生自然资源消耗	自有交通运输工具消耗能源	升	11,581.88
	营业、办公活动所消耗的水	吨	4,732.00
	营业、办公消耗的电力	兆瓦时	873.13
	营业、办公所使用的的纸张	吨	6.91

注：1. 相关业务数据为人民银行统计口径；

2. 截至 2023 年末，本行共有员工 509 人。

02

治理篇

GOVERNANCE



2.1 坚持党的领导

2023年，本行深入开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，牢牢把握“学思想、强党性、重实践、建新功”总要求，坚持将党的领导与公司治理有机融合，着力创新非公企业党建工作。

本行坚持将党的领导有机融入公司治理各个环节，把党委作为本行公司治理的法定、内生、核心、最大治理结构，科学划分治理主体权责边界，推动制度优势更好转化为治理效能。一是落实党组织在公司治理中的法定地位。2018年初修改公司章程，是全国首家将“加强党的建设”写入公司章程的民营银行，明确党建工作总体要求、职责权限、机构设置等方面内容。二是准确把握各治理主体的功能定位。其中，党委“把方向、管大局、促落实”，董事会“定战略、作决策、防风险”，经营管理层“谋经营、抓落实、强管理”。三是坚持“双向进入、交叉任职”的领导体制。实行党委书记、行长“一人兼”，党委委员分别进入董事会、监事会及经营管理层，确保了党委意图在决策、执行、监督各环节得到充分体现。四是严格按照法律法规和监管要求，积极实践探索“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，确保“两个健康”，即民营银行的健康发展和银行工作者的健康成长。



2.2 完善治理结构

公司治理架构图



注：该最新公司治理架构经 2024 年 1 月 29 日第三届董事会第五次临时会议审议通过。

本行不断完善由股东大会、董事会、监事会、高级管理层组成的“权责分明、各司其职、互相协调、有效制衡”的公司治理制衡机制，优化权力机构、决策机构、监督机构和执行机构之间“决策科学、监督有效、运行稳健”的公司治理运作机制。

报告期内，本行召开股东大会 2 次，审议议案 34 项；召开 7 次董事会，7 次监事会，23 次董事会和监事会专门委员会会议，共审议通过议案 128 项，听取报告 21 项，关注服务实体经济、普惠金融、消费者权益保护、绿色金融、社会公益等议题。

■ 2.3 构建清廉文化 ■

报告期内，本行采取现场与在线相结合的方式组织开展四期警示教育，通过银行业典型操作风险案例评析培训课程，增强员工底线思维、红线思维，引导员工引以为戒、警钟长鸣；通过组织全行征集清廉金融文化宣传语活动，让员工加深对清廉金融文化内涵的理解，推进本行清廉文化建设工作；对新入职员工开展员工行为管理制度培训，筑牢新员工清廉底线意识；组织全行各部门员工观影《坚如磐石》，警示“莫伸手，伸手必被捉”，贪图不属于自己的东西最终会让自己付出代价。



▲ 警示教育活动

2.4 加强内控合规

本行制定《合规官履职评价办法》，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全方位进行合规风险防控。

2.5 夯实风险防控

本行持续建设数字风控能力，强化风险识别防控能力。一是全面升级反欺诈团队，完成反欺诈中心搭建，设计反欺诈体系建设方案，推动反欺诈一体化平台建设。二是强化模型管控能力。完成面向四类客户主体风控主标尺模型的研发、部署、迭代。三是提升风险计量能力。完成预期信用损失法线上化，积极推进预期信用损失法实施工作，实现预期信用损失法工作全流程的平台化、线上化。规范风险分类管理，优化完善贷款管理系统，提高风险识别和管理效率，确保真实反映全行金融资产质量。四是加强贷后催收管理。出台逾期资产清收管理办法、不良资产评估定价工作机制和处置授权方案等，进一步完善逾期资产催收管理制度，明确催收操作规程，细化不良资产清收处置权限以及流程。

在反洗钱风险管理方面，本行依法合规经营，尽职尽责开展客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存、反洗钱检查、宣传与培训等各项工作，努力提升全行洗钱和恐怖融资风险管理水平，有效保护金融消费者权益。

2.6 驱动责任采购

本行商务采购基于“公平、公开、公正、阳光、透明、高效”原则，先后制定《集中采购管理办法》《集中采购供应商管理办法》等10项采购类管理制度，致力于将采购职能从“成本中心”逐渐转变为“利润中心”，以阳光、负责任方式采购最具性价比的商品和服务。

全面提升供应链管理效能。建立全行级集中采购供应商库，按品类管理对潜在、已合

作供应商实行准入、分级、开发和退出动态管理和评价机制，与准入供应商签署“供应商承诺书”，以增强双方合作互信，避免违规违法行为，防范道德风险。

推进采购供应链数智化转型。2020年5月，作为国内首家启用“集中采购管理平台”用于招标采购和供应商管理线上化、自动化管理的民营银行，通过信息系统将采购申请、采购策略、专家评标评审、供应商管理和档案管理等采购各个环节互联互通，提供采购大数据，助力本行更加直观地洞察采购供应链变化及企业采购成本的变化。

践行绿色采购理念。参标商由递交传统纸质标书优化为上传电子版标书，评标专家评审线下翻阅纸质应标文件，改为通过集中采购平台预览电子文件进行线上评分，有效减少碳排放。

报告期内，完成采购项目195项、采购额超过1.5亿、集采供应商112家。

案例：

在三湘一品新大楼总包装修和数据中心集成施工等项目招标环节上，明确提出“优先选用绿色建材，促进建筑品质”这一招采标准。



03

环境篇

ENVIRONMENTAL



3.1 环境相关治理结构

董事会层面。本行董事会作为绿色金融工作的最高决策机构，负责树立并推行节约、环保、可持续发展等绿色信贷理念，重视发挥自身在促进经济社会全面、协调、可持续发展中的作用，建立与社会共赢的可持续发展模式。负责确定绿色信贷发展战略，审批高级管理层制定的绿色信贷目标和提交的绿色信贷报告，监督、评估本机构绿色信贷发展战略执行情况。

高级管理层层面。本行高级管理层负责执行董事会批准的绿色信贷战略，根据董事会决定，制定绿色信贷目标，建立机制和流程，明确职责和权限，开展内控检查和考核评价，每年度向董事会报告绿色信贷发展情况，并及时向监管部门报送相关情况。负责明确绿色金融高管人员及绿色信贷牵头管理部门，配备相应的业务、财务、人力资源，组织开展并归口管理绿色信贷各项工作。

专业部门层面。在董事会及高级管理层的领导下，本行绿色金融工作由风险管理部牵头，各部门在职责范围内积极贯彻落实并推动绿色金融发展相关工作。

(1) 风险管理部负责根据绿色金融发展战略，制定绿色金融发展目标，绿色金融业务发展规划、推动和报告，开展绿色金融资产质量监测、风险分类、贷后管理、风险预警等方面工作。

(2) 综合办公室（董监事会办公室、安全保卫部）负责绿色金融战略、政策以及绿色金融发展报告的组织审议和披露。

(3) 授信审批部负责制定绿色金融政策、行业信贷政策指引；根据绿色金融工作要求，严格贷款审查审批；加强绿色金融管理的信息化建设。

(4) 法律合规部（消费者权益保护部）负责将绿色金融纳入内控合规检查范围。

(5) 审计监察部负责组织实施绿色金融审计，对违反绿色金融政策的部门和个人实施责任追究。

(6) 各经营机构负责配合落实绿色金融战略，严格贯彻绿色金融工作管理要求，完成客户营销及调查；绿色金融统计报表填报；落实绿色金融工作贷后管理及监控要求；对存在环境违法违规行为客户开展风险排查与风险处置。

3.2 环境相关政策制度

3.2.1 内部管理制度

本行在章程中明确了“本行贯彻创新、协调、绿色、开放、共享”的发展理念，注重环境保护，积极履行社会责任，维护良好的社会声誉，营造和谐的社会关系。

本行不断完善绿色信贷管理政策、制度和流程，明确绿色信贷支持方向和重点领域，实行差别化、动态化授信政策和风险管理。一是印发了《湖南三湘银行股份有限公司绿色信贷政策（2020版）》《湖南三湘银行股份有限公司绿色建造与房地产信贷政策（2023版）》，明确了本行绿色信贷总体目标、重点支持领域等。二是印发了《湖南三湘银行股份有限公司绿色信贷发展战略》，明确了董事会、高级管理层及各部门工作职责，强调建立绿色信贷报告制度、完善和优化绿色信贷授信程序等。

本行注重绿色金融品牌宣传，通过《年度报告》及《环境信息披露报告》定期在公开渠道进行披露。



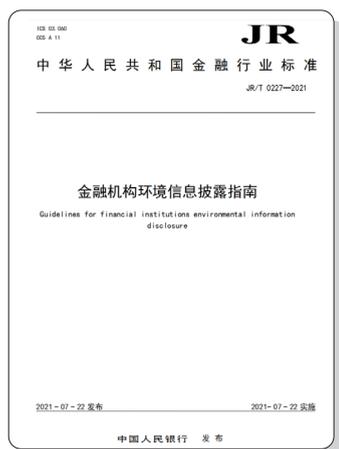
3.2.2 外部政策制度

近年我国绿色金融相关政策一览表

发布时间	发布机构	文件名称	主要内容
2023 年	中国证监会、 国务院国资委	《关于支持中央企业发行绿色债券的通知》	为贯彻落实中央金融工作会议关于做好绿色金融等五篇大文章的战略部署，进一步提升资本市场服务绿色低碳发展能力，支持中央企业发行绿色债券（含绿色资产支持证券，下同）融资，协同推进降碳、减污、扩绿、增长，带动支持民营经济绿色低碳发展，促进经济社会全面绿色转型。
2023 年	国务院	《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》	为构建高水平普惠金融体系，进一步推进普惠金融高质量发展。
2023 年	生态环境部、 市场监管总局	《温室气体自愿减排交易管理办法（试行）》	为了推动实现我国碳达峰碳中和目标，控制和减少人为活动产生的温室气体排放，鼓励温室气体自愿减排行为，规范全国温室气体自愿减排交易及相关活动。
2022 年	生态环境部	《企业环境信息依法披露格式准则》	进一步细化企业环境信息依法披露内容，规范环境信息依法披露格式，指导和帮助企业依法披露环境信息，全面反映企业遵守生态环境法律法规和环境治理情况。

发布时间	发布机构	文件名称	主要内容
2022 年	中国人民银行等	《金融标准化“十四五”发展规划》	明确指出标准是绿色金融可持续发展的重要支柱，并提出了加快建立绿色债券标准、制定上市公司和发债企业环境信息披露标准、建立 ESG 评价标准体系等重点工作。
2022 年	中国银保监会	《银行业保险业绿色金融指引》	将银行保险业发展绿色金融上升到战略层面，同时提出银行保险业应将环境、社会、治理（ESG）要求纳入管理流程和全面风险管理体系，被视为中国绿色金融发展的重要里程碑。
2022 年	中国人民银行与欧委会金融服务和资本市场理事会联合发布	《可持续金融共同分类目录》	识别出 72 项对减缓气候变化有重大贡献的经济活动，为境内外绿色债券市场互联互通奠定基础。

资料来源：根据政府监管部门网站及公开资料整理



近年湖南绿色金融相关政策一览表

发布时间	发布机构	文件名称	主要内容
2023 年	湖南省市场监督管理局、湖南省发展和改革委员会等联合发布	《建立健全碳达峰碳中和标准计量体系实施方案》	为深入贯彻落实党中央、国务院和省委、省政府决策部署，深入推进碳达峰碳中和标准计量体系建设。
2023 年	湖南省长沙市人民政府	《长沙市“十四五”节能减排综合工作实施方案》	为推进经济社会发展全面绿色转型，大力推动节能减排，深入打好污染防治攻坚战，打造“天蓝、地绿、水清、景美、人和”的最美长沙。
2023 年	湖南省长沙市人民政府	《长沙市碳达峰实施方案》	为完整、准确、全面贯彻新发展理念，做好碳达峰碳中和工作，统筹推进长沙市经济社会高质量发展和绿色低碳转型。
2022 年	中国人民银行长沙中心支行	《关于做好湖南省绿色低碳转型金融支持工作的通知》	就湖南省的绿色低碳转型金融支持工作提出了 8 项具体措施。

资料来源：根据政府监管部门网站及公开资料整理



3.3 绿色金融相关产品与服务创新

本行积极把握新形势下绿色金融业务发展机会，支持“绿色湖南”建设，推动绿色金融稳步发展，践行节约、环保、可持续发展的绿色金融理念，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持。开业以来，累计投放绿色贷款 12.45 亿元。

一是加强环境和社会风险全流程管理，加强绿色金融产品与服务创新。将环境和社会风险纳入全面风险管理体系，有效识别、计量、监测、报告、控制信贷业务全过程的环境和社会风险。研究环保产业链需求特点，以多元化产品支持绿色发展，提升绿色金融综合服务能力。二是支持湖南区域内重点绿色项目，支持绿色金融与普惠金融结合。对绿色金融重点项目，以及小微、涉农、消费等业务场景下的绿色金融需求，综合考虑信贷风险评估、政府扶持政策。

案例：

本行装备壹贷产品通过提供资金支持，鼓励更多的企业或个人购买高效、节能、环保的工程机械，进而减少资源消耗和环境污染。例如，电动工程机械的推广，可以有效降低碳排放和能源消耗，对于改善环境质量具有积极意义。

3.4 环境风险管理流程

本行高度重视环境风险管理，积极贯彻国家绿色发展政策导向。结合自身运营特点，以提升环境风险管理水平为目标，按照全面覆盖、分类管理、动态管控的原则，将环境和社会风险纳入全面风险管理体系。建立环境与社会风险分类、名单制管理、风险缓释措施等机制，有效识别、计量、监测、报告、控制信贷业务全过程的环境和社会风险。全面支持经济绿色、低碳、高质量发展。

3.4.1 识别和评估环境相关风险流程

(1) 明确绿色信贷重点支持领域

本行对国家重点调控的限制类以及有重大环境和社会风险的行业制定专门的授信指引，实行差异化、动态化授信政策，实施风险敞口管理制度。将清洁能源、清洁交通、节能减排、节能环保服务、资源节约与循环利用、生态保护和适应气候变化、污染防治、采用国际惯例或国际标准的境外项目、节能低碳园区建设等 9 大领域确定为绿色信贷重点发展方向。

(2) 对重大环境和社会风险客户实行名单制管理

本行加强涉及环境和社会风险行业、项目、客户的名单制管理。严格按照国家要求制定钢铁、造船、水泥、平板玻璃、多晶硅、风电设备等“两高一剩”行业准入指导名单；依托大数据手段，在全面综合分析基础上，对客户环境和社会风险信息进行收集、识别、分类和评估，相关结果作为其评级、信贷准入、管理和退出的重要依据。

(3) 优化绿色金融风险管理体系

本行将绿色发展要求落实到调查、审查、贷后管理等业务各环节。本行对拟授信客户及其项目的环境和社会风险进行全面调查，根据客户面临的环境和社会风险的性质和严重程度，确定合理的授信权限和审批流程。在业务存续期间对客户控制环境和社会风险的进展情况进行动态评估，相关结果作为其风险评级的重要依据。

3.4.2 管理和控制环境相关风险流程

本行印发了《湖南三湘银行股份有限公司绿色信贷发展战略》《湖南三湘银行股份有限公司绿色信贷政策（2020 版）》，从客户准入、授信审批、贷款发放、贷后管理等各个环节对绿色信贷风险进行管理和控制。

(1) 授信尽职调查。根据客户及其项目所处行业、区域特点，明确环境和社会风险尽职调查内容，确保调查全面、深入、细致。

(2) 严格拟授信客户审查。确保客户提交的文件和相关手续的合规性、有效性和完整性，确保客户对相关风险点有足够的重视和有效的动态控制，符合实质合规要求。

(3) 授信审批管理。本行不断完善绿色信贷授信审批管理，结合绿色信贷业务的特点，优化线下业务流程，减少流程节点，实行独立审批官审查审批合一，压实责任，提高效率；针对线上绿色信贷业务，则利用大数据、“互联网+”进行线上审批，且鼓励不断提高线上审批占比。

(4) 通过完善合同条款督促客户加强环境和社会风险管理。对涉及重大环境和社会风险客户，在合同中要求客户提交环境和社会风险报告、加强环境和社会风险管理的声明、保证条款、接受贷款人监督等承诺条款，以及客户在管理环境和社会风险方面违约时银行业金融机构的救济条款。

(5) 信贷资金拨付管理。将客户对环境和社会风险管理状况作为决定信贷资金拨付的重要依据。

(6) 贷后管理。对有潜在重大环境和社会风险的客户，制定并实行有针对性的贷后管理措施。

■ 3.5 环境因素对本行的影响和机遇

长期以来，高度重视并密切关注本行对环境影响和气候变化所带来的风险，本行作为湖南省唯一一家民营银行，仅有一个营业网点，在银行自身运营方面对环境造成的影响较小。环境相关风险主要可能导致本行信贷风险进一步上升，对碳密集型行业企业的影响也可能间接造成本行盈利能力下降，削弱自身竞争力。潜在的声誉损害、法律制裁或业务连续性中断可能会给本行持续经营带来不利影响。

但是，危机既诱发守成者的衰落，又助推革新者的崛起，必须“危”中寻“机”，抓住绿色低碳转型等重大关键环节中蕴含众多的发展机遇。从机遇看，一是绿色金融业务，

维护生态平衡、保护环境的重要性日益凸显，本行可以发展绿色金融业务，提供环保和可持续发展的贷款，促进清洁能源和低碳经济的发展，为本行带来新的业务增长点。二是增加能源效率，本行可以提供融资用于能源效率的提升，帮助企业降低能源成本，减少碳排放，助推“碳达峰、碳中和”目标实现。三是增强风险抵抗能力，本行可以运用各种环境评估工具和技术，通过对环保项目的风险评估和管理，为环境保护提供风险规避策略，增强风险抵抗能力。

3.6 投融资活动的环境影响

3.6.1 本行投融资所产生的环境影响

本行紧紧围绕国家“十四五”规划与“碳达峰、碳中和”发展目标，坚持发展绿色金融，按照《关于修订绿色贷款专项统计制度的通知（银发〔2019〕326号）》要求，严格落实绿色信贷投向要求。截至2023年末，本行累计支持绿色信贷客户112户，累计发放贷款12.45亿元，绿色贷款余额4.51亿元。



本行大力支持“绿色湖南”建设，积极拓展目标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，着力服务民营、小微等市场主体。截至2023年末，节能环保产业贷款余额为1.17亿元，生态环境产业贷款余额为1.29亿元，基础设施绿色升级贷款余额为2.05亿元。



3.6.2 投融资环境影响的测算与表达

本行依据《金融机构环境信息披露指南（JR/T 0227-2021）》《金融机构碳核算技术指南（试行）》以及《绿色信贷项目节能减排量测算指引》相关要求，开展了项目投融资业务和非项目投融资业务的碳排放及环境影响分析评估，考虑基础数据可获得性和可计算性，结合以上指南和指引要求，相关项目暂不需量化环境效益，报告未计算并披露本行投融资业务的环境影响碳排放及碳减排数据。



3.7 经营活动的环境影响

2023 年，本行积极响应“双碳”战略，科技赋能、绿色运营，不断深化绿色低碳转型。一是办公无纸化。通过践行“无纸化”办公理念，合理运用 IT 技术降低各类文档、文件材料等纸张消耗，节约能源保护环境。一方面是全行普及电子文档使用，在营业厅、会议室配备智慧屏幕或投影仪等设备，减少纸张使用。另一方面为客户提供无纸化金融服务，推广使用网上银行、微信银行、手机银行 APP、视频银行等电子化服务渠道，并应用电子合同文书、电子签名、电子对账单、电子宣传单等方式，大幅降低客户出行所带来的交通能

源消耗和环境污染，同时减少业务办理纸张消耗。二是流程数字化。按照数字化转型的规划，重构全行经营管理流程，优化对客服务渠道，通过软件定义银行，构建绿色高效的经营管理模式，有效降低纸张和能源消耗。



(1) 本行经营活动产生的温室气体排放情况如下表所示：

温室气体排放范围	排放量（吨二氧化碳）	人均排放量（吨二氧化碳 / 人）
范围 1：直接温室气体排放量	25.44	0.05
范围 2：间接温室气体排放量	459.00	0.90
温室气体排放总量	484.44	0.95

注：1.2023 年经营活动产生的温室气体排放范围 1 主要为全行自有交通运输工具汽油消耗量，范围 2 为全行经营办公活动的电力消耗量；

2. 统计范围为全行全体员工，总人数共计 509 人；

3. 人均碳排放核算等于温室气体排放量除以全行员工数量。

(2) 本行经营活动产生的直接和间接自然资源消耗如下：

指标名称	披露细项	单位	总量	人均
直接温室气体排放和 自然资源消耗	机构自有交通运输工具所消耗的燃油	升	11,581.88	22.75
	自有采暖（制冷）设备所消耗的燃料	升	0.00	0.00
间接温室气体排放和 间接自然资源消耗	营业、办公活动所消耗的水	吨	4,732.00	9.30
	营业、办公所消耗的电力	兆瓦时	873.13	1.72
间接自然资源消耗	营业、办公所使用的纸张	吨	6.91	0.01
	购买的采暖（制冷）服务所消耗的燃料	升	0.00	0.00

注：1. 统计范围为本行全体员工，总人数共计 509 人；

2. 人均消耗量等于总量除以全行员工数量。



(3) 本行经营活动环境影响的计算方法

本行依据监管统计填报规则及节能减排量测算指引要求，对 2023 年经营活动产生的直接和间接温室气体排放量进行测算，二氧化碳排放量测算公式如下：

$$CO_2 = \sum_{i=1}^n E_i \times \alpha_i$$

注：1. 该公式为基本公式，二氧化碳排放应按照具体能源消耗品种分别计算。

CO_2 ——项目二氧化碳减排量，单位：吨二氧化碳

E_i ——项目某能源消费品种的实物消耗量，单位：吨（或兆瓦时或立方米等）

α_i ——某消费能源品种的二氧化碳排放系数，单位为：吨二氧化碳 / 吨（或吨二氧化碳 / 兆瓦时或吨二氧化碳 / 万立方米）

2. 本行涉及消费能源品种包括电力、汽油。其中电力二氧化碳排放系数为项目所在地区的区域电网平均二氧化碳排放因子，根据国家发改委发布的“2012 年中国区域电网平均二氧化碳排放因子”，湖南（华中区域电网）二氧化碳排放因子为 0.5257 吨 CO_2 /MWh；动力汽油二氧化碳排量系数为 2.98 吨 CO_2 /吨汽油。

3. 人均碳排放以温室气体排放总量对应的员工人数进行核算，2023 年本行在职工工人数为 509 人。

(4) 环保措施

本行认真贯彻落实绿色金融发展要求，不断加强绿色金融发展理念教育。一是鼓励员工参加环境和社会公益活动，推行绿色办公，充分利用视频会议和电子化办公系统。二是节能常态化。本行鼓励员工践行健康生活理念，倡导绿色低碳出行，日常工作生活中做到节电节水，通过举办职工运动会，开展垃圾分类环保宣传，降低气候变化带来的风险，养成节能好习惯。三是组织专题学习绿色金融相关政策知识，围绕绿色信贷识别认定、环境信息披露及碳核算问题、转型金融等开展研讨，进一步提升绿色金融发展意识和管理能力。

报告期内，本行办公累计用水 4,732 吨、电 873.13 兆瓦时、汽油 11,581.88 升。

3.8 数据梳理、校对及保护

(1) 建章立制，规范数据管理

为确保本行数据治理工作顺利开展，确保全行数据管理工作规范有效，组织了三湘银行数据三十人论坛，定期开展论坛活动传播数据文化；启动了客户类、信贷类的专项数据治理项目，通过业务使用场景实现数据治理，荣获 DAMA 中国 2023 年度“数据治理最佳实践奖”；梳理了存量数据治理相关制度，制定《湖南三湘银行股份有限公司数据治理基本制度（2020 版）》《湖南三湘银行股份有限公司数据治理基本制度（2023 版）》《湖南三湘银行股份有限公司数据标准管理办法（2023 版）》等制度，提升数据治理能力、发挥数据资产价值。

报告期内，本行明确了数据质量管理流程，落实数据产生、加工、流转各环节管理责任，强化数据质量监测与分析，从完整性、一致性、唯一性等角度实现监管集市数据字段级监控，按日发布并按日督办解决并监测检查，组织和督促各项数据质量整改落实。

(2) 多措并举，强化数据安全保护

一是完善数据安全管理制度，制定《湖南三湘银行股份有限公司信息系统生产数据备份与恢复管理办法》《湖南三湘银行股份有限公司生产数据管理办法》等数据安全管理制度，明确数据的存储、使用、权限等管理规范，落实国家法律法规及监管要求，构建数据安全管理制度框架；二是应用数据安全保护技术，使用个人信息屏蔽展示技术、专线及 SSL 安全传输通道、国产加密算法、数据脱敏平台、文件加密系统、堡垒机系统、数据库审计系统、“两地三中心”数据灾难备份、磁盘消磁机等技术措施，对数据采集、传输、存储、使用、销毁的全生命周期进行保护，形成数据安全技术体系；三是加强数据安全风险监测，配置安全威胁感知系统、主机入侵检测系统、网站应用入侵防御系统、安全漏洞扫描系统、入侵保护系统等安全威胁监测工具，持续开展数据安全风险监测。通过各项安全管理策略及安全技术措施，多措并举护航数据安全。

(3) 未雨绸缪，完善数据安全应急机制

本行《湖南三湘银行信息安全应急响应及恢复预案》明确了数据泄露场景下的应急处置预案和机制，同时制定《湖南三湘银行股份有限公司业务连续性计划》《湖南三湘银行股份有限公司业务连续性总体应急预案》，并对涉及重要数据及客户信息处理的关键系统，均编制系统应急处置预案，明确系统应急处置机制和各单位应急处置工作要求。

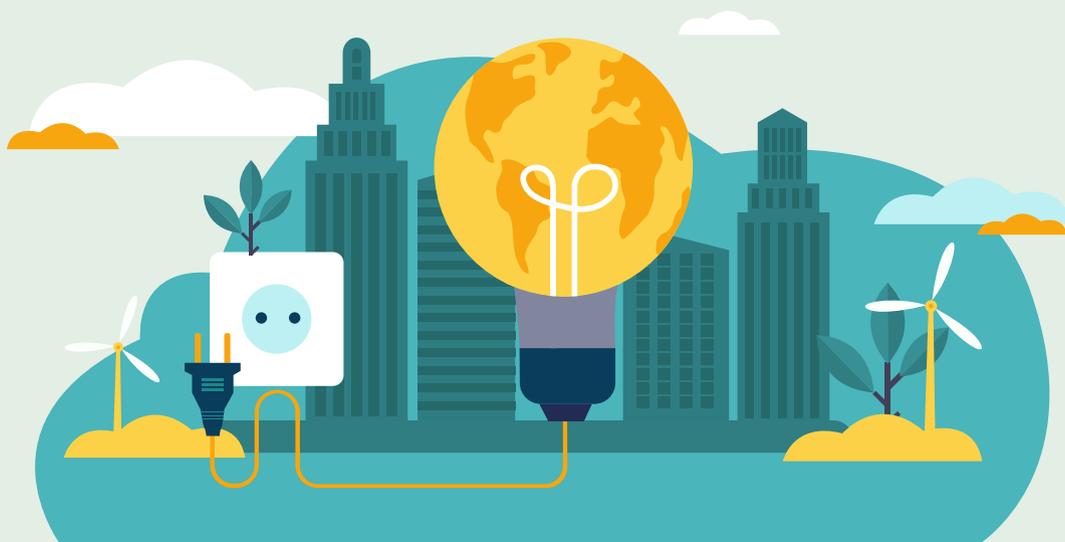


▲ 开展同城灾备切换演练

04

社会篇

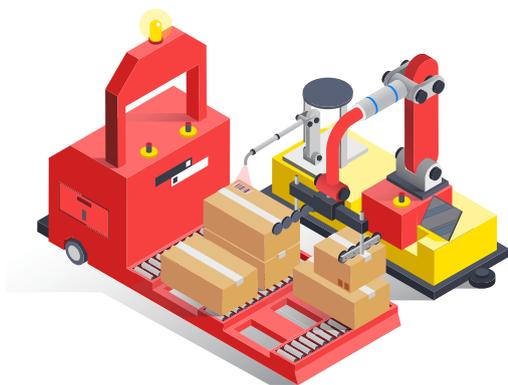
SOCIAL



4.1 根植实体经济

(1) 服务国家重大战略和区域发展

本行全面贯彻落实党中央、国务院关于金融服务制造业的决策部署，积极助力“三高四新”美好蓝图，以践行普惠金融为己任，创新数智化小微金融服务模式。以国家金融监督管理总局湖南监管局、湖南省工信厅、湖南省商务厅发布的名单为基础，组织开展“走万企 提信心 优服务”“百行联万企”“小微科技金融专项提升”等专项行动，通过外部数据收集了全量客户基础信息，形成营销名单库，组织经营机构开展“名单制营销”，与全省 20 多家商会建立业务联系，对接走访湖南省制造业企业，并与企业负责人面对面交流。2023 年全年为 8755 户制造业客户发放贷款 67.09 亿元。



制造业客户

8755 户

发放贷款

67.09 亿元

(2) 助力科技创新和高水平对外开放

本行积极动员部署，开展“小微科技金融服务提升专项行动”，走访对接高新技术产业开发区、大学科技园、科技企业聚集地区科技型小微企业客户等，提供契合企业经营特点和融资需求的综合金融产品，落实减费让利政策，在支付结算方面对小微企业客户采取减费让利方式给予支持，全免 26 项支付结算费用，与湘江新区签订科技金融风补资金合作协议，为解决制造业小微企业、科技企业融资难问题积极创造有利条件。根据企业不同成长阶段和经营特点创新产品服务，探索打造“湘链贷（科技业）”“园区贷”等专属信贷

产品，为 743 户“专精特新”及科技型企业发放贷款 11.43 亿元。



“专精特新”及科技型企业
743 户
发放贷款
11.43 亿元

案例:

本行在得知某科技型中小企业客户面临发展困境时，第一时间安排业务骨干与其取得联系，即刻上门服务，开展调查评估，量身定做金融服务方案。基于企业股东、技术、订单、成长性、政府支持等方面综合评估，为其成功发放 900 万元流动资金贷款，确保公司如期投产。该公司成立于 2022 年 6 月，是一家从事聚合物锂离子电池设计、研发、生产、销售一体的多元化企业。作为制造和研发企业，公司前期投入资金较大，在 2023 年 6 月正式投产后，流动资金不足导致扩大生产受阻，订单无法按时交付，面临合同违约的危机。无收入、无利润、无抵押物，公司发展前景不明朗，在寻求银行融资合作时一直没有着落。本行在该公司最困难的时候注入金融活水，快速解决了“保产保供”等燃眉之急，助力该公司发展迈上快车道。

(3) 支持重点产业链和产业转型升级

作为湖南省“工程机械产业链”主办行，本行积极落实“一链一行”专项工作方案，将支持工程机械产业链发展作为服务实体经济的重中之重，以制造业转型升级发展为导向，紧扣优势产业链价值链的核心环节，加快推动数据赋能制造业全产业链及上下游客户，不断提

升制造业专业化数智化金融服务能力，2023年为2600户工程机械产业客户发放贷款22亿元，“基于数字技术与产业生态的供应链金融3.0”荣获2023年长沙金融创新三等奖。



工程机械产业客户

2600户

发放贷款

22亿元

4.2 深耕普惠金融

(1) 服务乡村振兴

本行始终积极贯彻落实关于全面推进乡村振兴重点工作要求，切实做好乡村振兴金融服务工作，不断优化“三农”金融服务体制机制，以数智创新金融服务乡村振兴深度和广度，2023年全年累计投放涉农贷款35.65亿元。作为省内唯一一家服务农机产业上下游的本土金融机构，为农用机械终端客户打造“农机贷”，从金融产品、风险控制、业务运营及链接渠道维度拓展，该产品按日计息、还款灵活，在线办理，与706家农机经销商落地业务合作，为7202户农机客户发放贷款7.29亿元。同时，在全省11个地市、827个乡镇铺设2429面乡镇墙体广告，将本行特色小微贷款产品散播到田间地头，在百姓中广为宣传，做到接地气、下乡镇。



▲ 开展乡村振兴宣传

案例:

2023 年，本行充分利用数字化营销手段，通过直播助农等新媒体运营手段，为本土农户提供导流、撮合服务，增加农户收入来源。全年举办各类助农直播活动 12 场，累计曝光数 1000 万次。

(2) 助力小微企业

本行坚持以践行普惠金融为己任，创新数智金融服务模式，全力支持小微企业发展。一是积极推进“走万企 优服务 提信心”暨“百行联万企”专项行动，活动累计走访对接企业 498 户，发放贷款 3.13 亿元。二是认真部署落实“小微科技金融服务提升”专项行动，活动累计为 605 户科技型小微企业客户发放贷款 8.13 亿元。三是积极参与“民营银行改革试点工作”，2023 年成为全国民营银行中首家实施改革试点的银行，也是目前唯一获得信贷资产证券化业务试点资格的民营银行。

“百行联万企”专项行动

累计走访对接企业

498 户

发放贷款

3.13 亿元



“小微科技金融服务提升”专项行动

累计为科技型小微企业客户

发放贷款

605 户

8.13 亿元

案例:

2023年12月15日，由本行主导的全国民营银行首单“微小企业贷款资产支持证券”在银行间市场成功发行，标志着民营银行公募信贷资产证券化产品实现“零”突破，意味着深化民营银行相关改革试点取得重大进展，助推民营银行服务实体经济又“解锁”了一项新技能。本项目发行总规模为5.03亿元，分为优先A档、优先B档、优先C档和次级档，优先档发行利率分别为3.1%、3.4%和4.4%，获得了商业银行及其他非银机构投资人的关注和认可，认购倍数达1.57倍。入池基础资产全部为面向湖南省内小微企业主、个体工商户等提供的个人经营性贷款。本次发行所募集资金，将全部投向湖南省内制造业、涉农等领域小微企业（含个体工商户、小微企业主），增强小微企业融资的可得性和便捷度。这也是落实《中共中央国务院关于促进民营经济发展壮大的意见》，缓解民营小微企业融资难题、助力湖南实体经济高质量发展的具体实践。



热烈祝贺

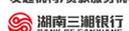
全国首单民营银行信贷ABS

湖南三湘银行股份有限公司-吉湘2023年第一期微小企业贷款资产支持证券

成功发行

证券分层	债项评级	发行金额(元)	票面利率	预期到期日
优先A级	AAA	323,000,000.00	3.1%	2024/04/26
优先B级	AA+	40,000,000.00	3.4%	2024/07/26
优先C级	A-	85,000,000.00	4.4%	2024/07/26
次级	-	55,248,709.36	-	2024/10/26

发起机构/贷款服务机构



发行人/受托机构



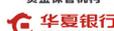
牵头主承销商



联席主承销商



资金保管机构



评级机构




法律顾问



会计顾问



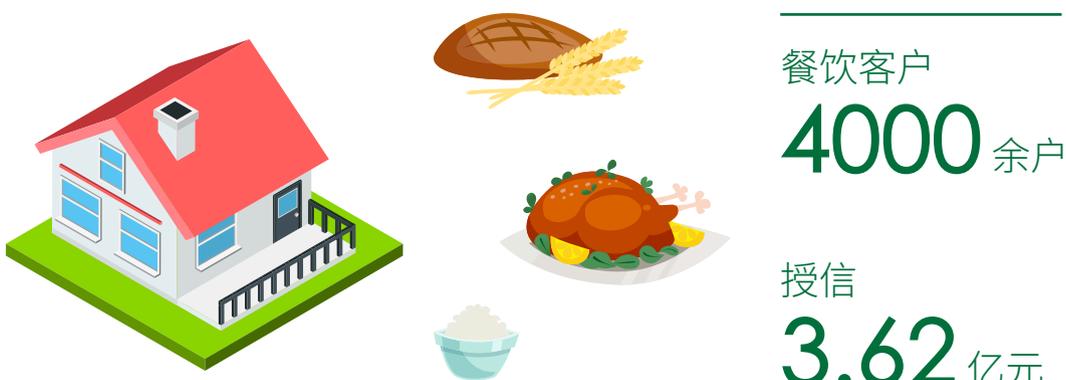
系统服务支持



▲ 成功发行全国首单民营银行信贷 ABS

(3) 保障重点民生领域和群体

在客户定位上，本行做传统银行不能做、不愿做、不会做、做不好，且没有充分金融服务的客群，帮助原来达不到主流银行贷款门槛的制造业小微企业、湖南小微企业和湖南城乡居民，借到所需的经营周转贷款和消费贷款，不断加大重点民生领域和群体的保障。针对民生服务小微企业主推出了湘业贷 | 餐饮贷、政采贷、中标贷、电子卖场贷等系列产品，针对新市民、农户等湖南城乡居民推出了湘壹贷，助力消费复苏，通过三湘银行APP、小程序、公众号等渠道进件和还款，方便快捷。截至2023年末，累计为4000余户餐饮客户授信3.62亿元。



4.3 关爱员工成长

(1) 聚焦人才，精兵强将

精准“外引”数字化核心人才和星火计划管培生，优化人才结构，夯实人才厚度；全面“内培”各层级干部员工，持续提升专业岗位胜任力和干部领导力。人事合一，助力发展。建立科技、风险专兼职HRBP团队，围绕“懂业务、促人才、推文化、提效能”落地各项工作。常态开展人才盘点、活水轮岗、PM职级管理及履职评价，促进和牵引人才发展；强化绩效管理和薪酬激励，贯彻“六能”机制，促进人才激励与保留。培训赋能，文化引领。开展“星火、燎原、朝晖、高研、飞天”人才梯队培养，组织业务、科技、风险条线专项集训，

推动全员三湘 e 学院学习、外派培训和部门内训。落地价值观行为准则评价，组织系列主题文化与标杆宣传活动，提升员工凝聚力，营造组织氛围。



▲ 燎原计划（五期）培训



▲ 朝晖计划培训

(2) 强化组织建设，落实民主管理

2023 年本行工会按期组织召开职代会，及时审议与员工相关的各类制度，保障员工的知情权、参与权、表达权、监督权，维护员工合法权益。通过召开工会会员代表大会，完成第二届工会委员会、经费审查委员会及女职工委员会换届选举，确保工会组织的建立健全。

(3) 保障职工权益，着力提升“三感”

建立健全员工关爱制度，落实员工开展结婚、生育、住院、去世等慰问，开展“双节”困难员工送温暖活动，实现全年帮扶常态化，两节慰问精准化。全年发放传统节日物资、生日蛋糕券、观影券等 2000 余人次。落实全员重大疾病补充医疗险关爱计划，针对女员工开展“两癌”筛查及医疗保障。各楼层结合实际情况，设立临时女职工哺乳室、为女员工解决哺乳期难题，切实提升员工的安全感、获得感、幸福感。

(4) 关注身心健康，开展各类文体活动

全年定期开展足球、篮球、舞蹈、瑜伽等 9 个兴趣小组活动。分层次策划文体活动，包括开展三八节女职工香薰 DIY、六一亲子游园会、青年员工篮球联赛。组队参加省金融工会气排球比赛、健步走活动，长沙市金融联合会羽毛球邀请赛、省工商联羽毛球比赛等等。



▲ 第三届 CSXBA 篮球联赛



▲ 六一亲子活动

4.4 保护消费者权益

(1) 金融知识普及教育

本行妥善处理消保投诉，加强了对消费者投诉的管理，明确了投诉登记、统计分析等具体要求，进一步细化了投诉原因分类，实现了投诉管理精细化，全年投诉处理及时率实现100%。全面开展“3.15 金融消费者权益日活动”“普及金融知识，守住‘钱袋子’”金融消费者权益保护教育宣传月”等主题活动；通过“五进入”活动针对个体经营者、学生、农民、残障人士、下岗失业者、老年人等群体，专项开展了“理性消费”“反电信诈骗”等专场活动。全年本行总计开展线上线下教育宣传活动数 72 次，发布线上线下各类宣传资料数量 4157 份，触及消费者 45 万余人。



(2) 矛盾纠纷多元化解

为促进金融纠纷化解在源头、化解在诉前，推动金融纠纷及时高效化解。本行于 2023 年 3 月成立了诉源治理工作站。2023 年累计调解 1282 户，调解金额 3.61 亿元，帮助困难企业和客户减免诉讼和法律服务费用 310 万元，减免利息罚息 580 万元，取得了较好的纠纷化解效果。本行诉源治理调解入选了最高人民法院“打造枫桥式人民法院，做实指导调解法定职能”典型案例。这是继承和发扬新时代“枫桥经验”，将司法清收触角向重点行业、关键领域延伸的又一次新的尝试，也是多元化解金融消费纠纷的重要途径。



4.5 支持社会公益

(1) 金融助农，践行公益

2023 年以来，本行始终积极贯彻落实关于全面推进乡村振兴重点工作要求，切实做好乡村振兴金融服务工作，以本行金融服务乡村振兴工作方案为指引，围绕“三农贷”“采购贷”“农机贷”，不断优化“三农”金融服务体系和机制，以数智化方式创新金融服务乡村振兴深度和广度。截至 2023 年 12 月末，本行涉农贷款余额 27.40 亿元，较年初新增 11.84 亿元。普惠型涉农贷款余额 20.09 亿元，较年初新增 14.57 亿元，较年初增速 263.86%，高于各项贷款增速。

涉农贷款余额

27.40 亿元



普惠型涉农贷款余额

20.09 亿元

(2) 温暖延续，以爱护航

2023 年，本行向中南大学、龙山县里耶镇、洞口县青山村捐赠 70 万，专项用于奖励资助困难学生、支持乡村振兴。青年志愿者与湖南生命树自闭症儿童关爱中心联合开展“同上一节课”公益活动。志愿者们进入教室，与孩子们一对一结对，完成感统训练、律动训练和手工训练，并为孩子们捐赠教学及康复用具，用实际行动践行社会责任。



▲ 我行与中南大学“山茶花”奖助学金项目



官方服务号



官方企业文化号



手指银行APP

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