



# 年度报告

2021 | ANNUAL  
REPORT



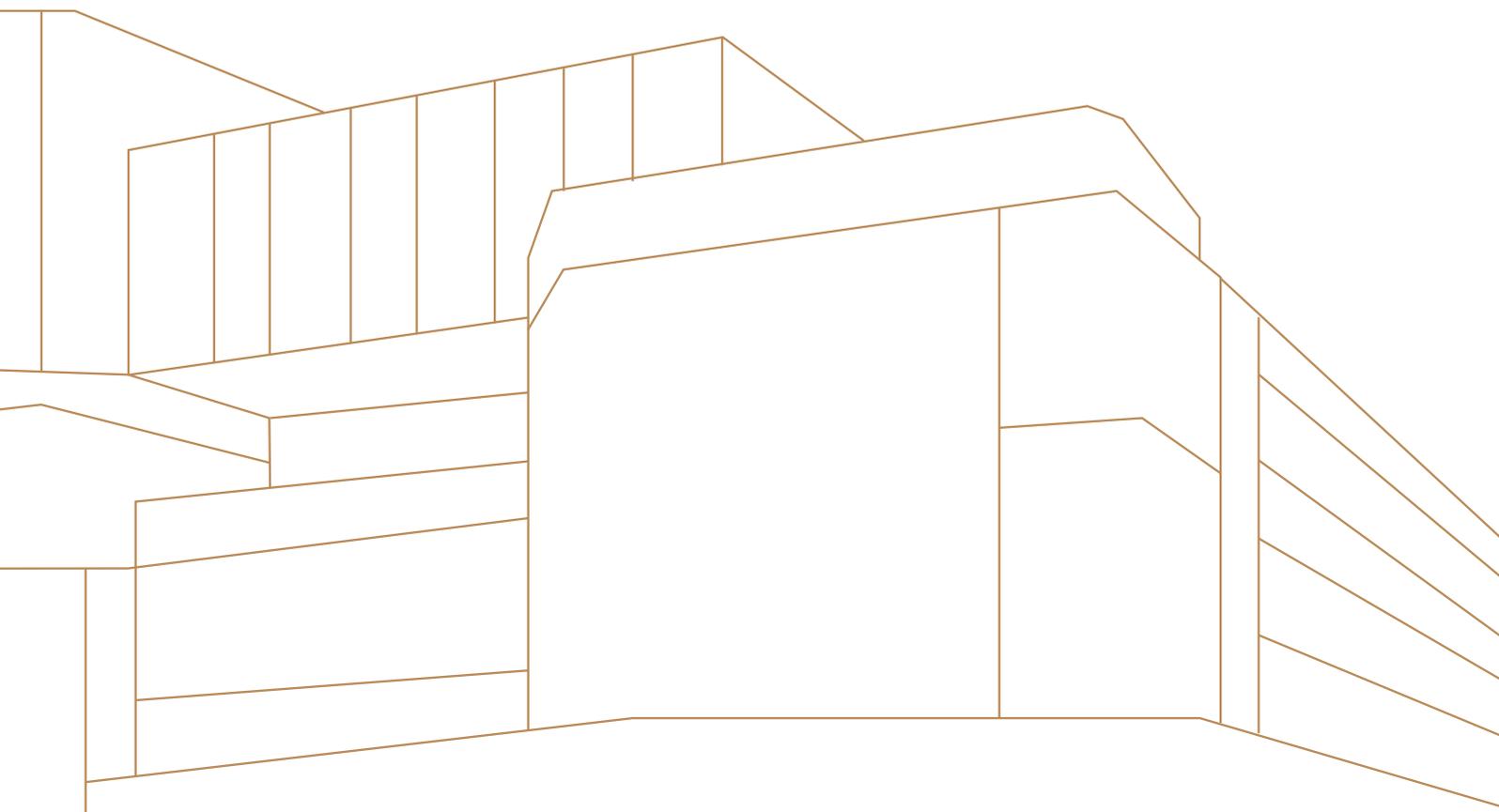




# 目录

---

重要提示	04		
释义	05		
2021 三湘事件	06		
荣誉	08		
董事长致辞	09		
行长致辞	11		
公司基本信息	13		
会计数据和财务指标摘要	18	股本结构及股东情况	49
管理层讨论与分析	22	董监高情况	52
		公司治理报告	60
		监事会报告	82
		重要事项	85
		社会责任报告	88
		财务报告及其他	92





## IMPORTANT TIPS

# 重要提示

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

本行第二届董事会第十八次会议于 2022 年 3 月 29 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 2021 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。

本行按照中国企业会计准则编制的 2021 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独立审计准则进行审计，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。



# INTERPRETATION

## 释义

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

# 2021 三湘事件

1

3 名同志当选长沙市、岳麓区政协委员  
1 名同志当选岳麓区工商联副主席  
1 名同志当选岳麓区新阶联副会长

2

召开团委成立大会，选举  
产生第一届团委班子

4

湖南省人民政府发布  
“2021 三湘民营企业  
百强榜”，三湘银  
行位列第 63 名

3

行长夏博辉获评岳麓区  
“卓越企业家”称号

5 与长沙市不动产登记中心举行“互联网+  
不动产抵押登记平台”无纸化启用仪式

通过 CMMI3 级认证，软件  
能力成熟度获国际认可



6 三湘银行手机银行 APP 正  
正式接入华为鸿蒙操作系统，  
成为率先进入鸿蒙生态的  
银行客户端之一

8 “链贷”和“税壹贷”分  
别获得 2021 年度湖南省  
融资创新考评项目“供应  
链金融奖”和“信用贷款奖”

9 创办猴子论坛，实现匿名交流

10 0731-96500 客服电话上新

# HONOR

## 2021 荣誉

---

### ● 2021年3月

- (1) 获评2020年金融领域网上银行服务企业标准“领跑者”称号
- (2) 荣登2020年度“长沙慈善榜”

### ● 2021年5月

“星火计划”获得中国人才发展菁英奖

### ● 2021年6月

获评长沙高新区“先进基层党组织”

### ● 2021年11月

在2021中国数字金融金榜奖中荣获“数字普惠创新奖”

### ● 2021年12月

- (1) 获评《环球金融》杂志“最具创新力银行”称号
- (2) 荣获《当代金融家》“铁马一最佳供应链金融中小银行”奖
- (3) 荣获“2021年度中国最佳雇主”奖
- (4) 在“2021年城市商业银行数字金融与支付创新优秀案例评选”中荣获运营管理创新优秀案例奖
- (5) “山茶花园梦计划”获评2021湖南（长沙）十大文明公益新闻事件

## 董事长致辞

2021年，中国共产党迎来百年华诞，党和人民百年奋斗，书写了中华民族几千年历史上最恢宏的史诗，实现了第一个百年奋斗目标。2021年，三湘银行秉承党和国家设立民营银行的初心，深耕本土、抢抓机遇，经营业绩“稳中有进”。截至2021年末，全行总资产583.76亿元，各项贷款余额374.88亿元，一般性存款余额426.64亿元，全年实现营业收入17.50亿元，各项主要指标均符合监管要求，在湖南省民营企业百强中名列第63位。

“万山磅礴，必有主峰”。回首过去五年，我们始终扎根于湖湘沃土，不忘“把党和国家政策的阳光折射到实体经济中去”的立行初心，牢记“服务产业、发展普惠”的历史使命，坚守“金融向善、科技赋能、生态融合”的发展理念，致力于为缓解中小微企业融资难、融资慢问题贡献三湘力量。

我们始终坚持“以客户为中心”的价值传递。三湘银行聚焦产业供应链金融和消费供应链金融，紧紧围绕先进装备、现代服务、城市更新、大健康、TMT五大目标产业生态圈，推出“链贷”“壹贷”“快贷”等特色产品，满足不同客户个性化金融需求。截至2021年末，累计投放产业贷款2176亿元；累计向小微企业主、个体工商户和普惠大众发放普惠贷款2378亿元；服务客户超过1180万户。

我们始终坚持“创新驱动”提升客户服务能力。银行经营的本质，就是通过先进的金融科技和优质的产品服务，为客户创造价值。我们的一切努力，都是为了更好地认知客户、理解客户、服务客户，所有的创新都是围绕客户需求而展开。智能获客、智慧运营，打造手指银行APP、产业银行平台等服务体系，为客户提供极致的用户体验。中国不缺银行，缺的是有特色、差异化的创新性银行，我们致力于以科技创新更好更快满足客户需求，为客户创造价值。

我们始终坚持数字化重构银行商业模式。三湘银行的第二个五年规划已经制定，将坚定走数字化发展道路，通过软件定义银行，依托先进的技术，为客户提供便捷、优质、高效的金融服务。我们将坚持科技引领，面向产业、面向小微、面向未来，重新定义我们的产品，让融资易、融资快成为可能；我们将坚持创新驱动，发现、开发、运用好颠覆性的技术，重构银行的商业模式，让金融服务随时可得。

道阻且长，行则将至。这是一个充满不确定性的时代，但面对未来，我们满怀希望，充满信心，勇于探索，矢志不渝。2022年，我们定将开启新征程，实现新跨越，同筑三湘梦，一起向未来！

董事长：



# 行长致辞

2021年是党和国家历史上具有里程碑意义的一年。三湘银行积极应对变化变局，克服经济下行压力加大、资产质量承压等多重困难，做好供应链金融、数字银行、党建三篇文章，取得了良好的经营业绩，实现营业净收入 17.50 亿元，较上年增长 25.95%；净利润 4.49 亿元，较上年增长 22.53%；平均净资产回报率 11.10%，较上年提高 0.95 个百分点；成本收入比 31.13%，较上年下降 5.55 个百分点。不良贷款率 1.60%，拨备覆盖率 166.17%，拨贷比 2.67%，资本充足率 11.52%，主要监管指标达标。

这一年，我们坚持小额分散，着力服务民营、小微等市场主体，让金融活水滋养供应链。致广大而尽精微，深耕产业沃土，我们走遍园区、乡村、大山，探访具体场景下目标产业链上小微客户的需求，围绕湖南20条新兴优势产业链、长沙22条产业链，实施“攻山头”行动，累计投放产业贷款2176亿元。厚植普惠基因，我们咬定小微贷款这块难啃的“硬骨头”，累计向小微企业主、个体工商户和普惠大众发放贷款2378亿元，普惠型小微贷款增长37.6%，平均利率下降0.49个百分点。路途有寒风有荆棘，但更有星光下的原野。2021年，三湘银行各项贷款余额占总资产比重64.22%，贷款增长28.82%，贷款增速高于全省16.60个百分点。其中制造业贷款余额20.40亿元，增长75.82%；绿色贷款余额3.92亿元，增长52.97%。

这一年，我们坚持数字化，打造技术型银行，致力于“让银行成为一种随时可得的服务”。我们践行数字普惠金融服务理念，坚定走差异化、数字化经营之路，持续加大科技投入，五年累计投入 7.68 亿元。深耕在线化、自动化、智能化、可视化和数据治理，体系化推动链贷、壹贷、快贷产品迭代升级，自主建设开放银行平台、构建零售贷款平台和 AI 中台。科技赋能金融服务，存款、贷款、结算业务笔数线上化率突破 99.9%，手指银行 App 下载量 200+ 万次，实现“Sass+Pass”一体化服务整合输出破局，在借助技术手段提高业务处理效率、防控风险的基础上，客户体验度不断改善、提升。全面支持国产化，硬件设备国产品牌率 97%，应用系统国产化率 99.5%，基础软件国产化率 93%，手指银行 APP 率

先接入鸿蒙系统。建立科技生产链 SOP，实现项目全流程管理可视化和指标化，平均每天交付 3 单需求，启用 7 × 24 小时科技客户服务并保持分钟级响应，全年受理服务请求近万次，解决率 100%。持续擦亮国家高新技术企业名片，获得发明专利正式授权 17 项、软件著作权 111 件，通过国际 CMMI3 级认证。

这一年，我们坚持金融向善，勇担社会责任，笃行“爱党爱国、拥抱监管”的企业信条。创业五年，我们沐浴在党和政府政策的阳光中，从百年党史、《红色金融史》中汲取智慧和力量，以党建红促进发展红。积极奋进，心怀感恩，砥砺前行，回馈社会，累计缴纳各类税费 7.2 亿元；全免 25 项费用、降低贷款利率，累计为客户让利超过 2 亿元；全年节碳 9.4 万吨、折合 A4 纸 15.44 万吨。助力乡村振兴，出资帮扶岳阳自强村、汨罗天井村、洞口青山村；设立“山茶花”奖助学金项目，全年温暖 200 名学子的求知梦，获评 2021 湖南（长沙）十大文明公益新闻事件。

回首 2021，面对错综复杂的外部环境，任何纷扰都不曾动摇一个百年大党的初衷与决心、稳步发展积累的优势，背靠这样一个强大的党和祖国，是众多不确定中最大的确定，是我们攻坚克难最大的底气。

展望未来，百年变局加速演进，挑战更具有复杂性、全局性，却呈现出难得的历史发展机遇。作为诞生于湖湘这片红色热土的三湘银行，我们凝聚了特色化、本地化、数字化的共识，以特色化为发展之本，坚持“服务产业，发展普惠”的市场定位，创新发展产业供应链金融和消费供应链金融；以本地化为生存之基，扎根湖湘，深耕本土，更好地服务湖南市场主体；以数字化为动力之源，打造强数字基因、强数字金融人才、强激励约束的数字银行。

追风赶月莫停留，平芜尽处是春山。每一次抵达，都是为了新的出发。做最伟大数字银行，答案就在筚路蓝缕。让我们以开拓创新的闯劲、真抓实干的拼劲、滴水穿石的韧劲，勇立潮头向未来，激荡追光绘宏图！

行长：



01



第一章  
公司基本信息

## 一 公司基本情况



中文全称：湖南三湘银行股份有限公司

中文简称：三湘银行

英文名称：BANK OF SANXIANG

英文简称：BOS

法定代表人：夏博辉

董事会秘书：荣海军

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

客服及投诉电话：0731-96500

年度报告披露网址：[www.csxbank.com](http://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）

## 二 公司简介

湖南三湘银行股份有限公司是中部地区首家开业的民营银行，由三一集团联合汉森制药等9家湖南省内知名民营企业共同发起设立，于2016年12月26日正式开业，注册资本金30亿元，注册地湖南长沙。三湘银行紧紧围绕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，小额、分散的存款服务，卓越的支付结算服务，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。

## 三 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。

## 四 党建工作情况报告

本行认真贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想，坚持将党的领导内嵌到银行经营全过程，以“党建红”促“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了坚强的政治保证，以实际行动践行“爱国爱党、拥抱监管、快乐工作、幸福生活”企业信条。

### 1. 加强组织建设，提升党建的执行力

**加强党的领导。**本行坚持把党的领导融入公司治理之中，为全行高质量发展提供坚强政治保障。一是本行于2018年12月19日召开党委成立大会，选举产生了首届党委、纪委，成为省委“两新”工委直接联系的24家民营企业党组织之一。二是本行于2018年初修改章程，是全国首家将“加强党的建设”写入章程的民营银行，确保党组织在公司治理中

发挥“把方向、管大局、促落实”的领导作用。三是本行健全“双向进入、交叉任职”领导体制，实行党委书记、行长“一人兼”，党委6名成员有1人为董事会成员、5人为高管层成员、1人为监事会成员，确保了党委意图在决策、执行、监督各环节得到充分体现。

**确保两个健康。**本行积极探索“民营资本+企业党建+社会责任”三位一体的公司治理体系，确保“两个健康”（民营银行的健康发展和银行工作者的健康成长）。

**健全组织体系。**本行坚持“把党员培养成骨干、把骨干发展为党员”人才发展理念，努力打造一支团结拼搏、能打硬仗的党员干部队伍。截至2021年12月末，本行正编行员555人，党员186人，党员占比33.51%，其中任职干部59人，党员37人，占比62.7%，党委成立以来，共发展16名新党员。目前，党委下设7个党支部，分别建到职能部门、经营机构，确保每名党员同志有组织可依，实现党组织无盲点、全覆盖。

## 2. 加强思想建设，提升党建的引领力

**加强思想淬炼。**2021年本行共召开12次党委会，专题学习党的重要会议精神，要求全行上下将党史学习转化为行动力，通过挖掘和利用丰富的红色资源，发扬党的优良传统，提高广大干部员工对时代、银行和个人的思想认识，以提升适应新时代、实现新目标、落实新部署的实践能力。

**突出政治历练。**2021年，以党史学习教育活动为契机，发布“七个一”党史学习方案，鼓励党员从党的光辉历史中汲取砥砺奋进的力量。先后在韶山举行向毛泽东同志铜像敬献花篮仪式，缅怀伟人丰功伟绩；从谢觉哉故居出发，至浏山密印寺，重走青年毛泽东游学路线；赴遵义开展党史学习教育活动，实地参观“遵义会议”“苟坝会议”等旧址；本行党委举行庆祝中国共产党成立100周年暨“七一”表彰大会；组织收看庆祝中国共产党成立100周年大会，深入学习习近平总书记重要讲话精神；拍摄《唱支山歌给党听》红歌快闪视频，以歌为礼，为党庆生。

## 3. 加强阵地建设，提升党建的凝聚力

本行始终坚持把支部作为党在各条线中的战斗堡垒和“神经末梢”，筑牢筑强党在基层部门中的统领作用。

**建立书记带头制。**书记身体力行，发挥表率作用，带头抓党建、守纪律、讲党课，充分发挥基层党组织的战斗堡垒作用和党员员工的先锋模范带头作用。

**实行“党员挂牌工作制度”。**员工从入职起，工作牌就表明党员身份，立足岗位创新创效，形成辐射带动的激励效应。

**密切联系群众。**高度关注员工思想动态，为经营管理注入温情，努力营造“和谐团队、快乐工作、幸福生活”的良好氛围，把党组织的优势转化为竞争优势，以党组织的活力转化为发展活力。连续四年举行“吐槽大会”，党委书记一对一向党员群众征询意见，着力办好反映集中的十件实事。

#### 4. 加强作风建设，提升党建的战斗力的

**大力弘扬清廉金融文化。**突出政治监督的首责，严格落实“一岗双责”。坚持每季度开展警示教育活动，将清廉金融、廉洁从业写入行规行纪，融入企业文化建设，对违规违纪行为“零容忍”和持续高压态势。

**优化干部作风。**牢牢把握“守初心、担使命，找差距、抓落实”的总要求，要求每个党员干部通过开展批评与自我批评、公开办事承诺，做好“做决策（授权范围内）、解难题、搞协调、抓落实、带队伍”五项具体工作，进一步升级认知、强化执行、提升效能。

2022年，本行党委将接续奋斗、精进不辍，不断加强党的建设，驰而不息抓好作风建设，打造好干部队伍、夯实好业务基础、带领广大党员群众不断深耕“服务产业 发展普惠”市场定位，努力将“二五”战略擘画的发展蓝图变成现实。

## 五 企业文化

使命：让银行成为一种随时可得的服务

愿景：做最伟大的数字银行

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



第二章  
会计数据  
和财务指标摘要

## 一 经营业绩

(单位: 万元)

项目	2021年1-12月	2020年1-12月	同比增幅(%)	2019年1-12月
营业收入	370,629.66	330,789.73	12.04	280,649.81
营业净收入	174,972.21	138,921.98	25.95	125,841.74
资产减值支出	68,245.16	42,692.06	59.85	39,838.04
利润总额	50,139.88	43,462.54	15.36	39,236.05
净利润	44,945.63	36,681.65	22.53	31,869.31

## 二 盈利能力指标

(单位: %)

项目	2021年1-12月	2020年1-12月	比上年增减点	2019年1-12月
平均资产收益率	0.78	0.68	0.10	0.77
平均净资产收益率	11.10	10.15	0.95	9.65
成本收入比	31.13	36.68	-5.55	36.24
信贷成本(年化)	1.94	1.63	0.32	1.83
净息差(NIM)	2.66	2.11	0.55	2.59
净利差(NIS)	2.66	2.15	0.51	2.43

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 = 生息资产收益率 - 计息负债成本率; 净息差 = 净利息收入 / 平均生息资产余额。

### 营业收入

货币单位: 人民币(万元)



### 净利润

货币单位: 人民币(万元)



## 三 资产负债情况

(单位: 万元)

项目	2021/12/31	2020/12/31	比上年净增	增减幅 %
<b>一、资产总额</b>	<b>5,837,607.33</b>	<b>5,706,991.37</b>	<b>130,615.96</b>	<b>2.29</b>
其中: 发放贷款和垫款	3,748,780.66	2,910,169.58	838,611.08	28.82
交易性金融资产	273,241.59	323,279.44	-50,037.85	-15.48
债权投资	283,733.67	510,093.06	-226,359.39	-44.38
其他债权投资	825,061.37	1,039,811.41	-214,750.04	-20.65
其他权益工具	0.00	0.00	0.00	0.00
买入返售金融资产	56,454.50	139,979.70	-83,525.20	-59.67
金融机构存拆往来	654,791.69	771,354.84	-116,563.15	-15.11
应计利息及增值税销项税	24,343.64	15,809.85	8,533.79	53.98
资产减值准备	-98,236.71	-72,563.65	-25,673.06	35.38
其他	69,436.91	69,057.14	379.77	0.55
<b>二、负债总额</b>	<b>5,405,822.30</b>	<b>5,328,633.99</b>	<b>77,188.31</b>	<b>1.45</b>
其中: 吸收存款	4,266,350.79	4,097,993.76	168,357.03	4.11
同业存款	141,000.03	255,700.00	-114,699.97	-44.86
其他	998,471.49	974,940.23	23,531.26	2.41
<b>三、股东权益</b>	<b>431,785.03</b>	<b>378,357.38</b>	<b>53,427.65</b>	<b>14.12</b>
<b>四、存款总额</b>	<b>4,407,350.81</b>	<b>4,353,693.76</b>	<b>53,657.05</b>	<b>1.23</b>
其中: 公司存款	2,155,374.50	2,203,368.00	-47,993.50	-2.18
个人存款	2,110,976.29	1,894,625.76	216,350.53	11.42
同业存款	141,000.03	255,700.00	-114,699.97	-44.86
<b>五、贷款总额</b>	<b>3,748,780.66</b>	<b>2,910,169.58</b>	<b>838,611.08</b>	<b>28.82</b>
其中: 公司贷款	709,765.73	985,732.36	-275,966.63	-28.00
个人贷款	3,039,014.93	1,924,437.22	1,114,577.71	57.92

### 资产总额

货币单位：人民币（万元）



### 负债总额

货币单位：人民币（万元）



### 股东权益

货币单位：人民币（万元）



## 四 补充财务指标

(单位：%)

指标	指标标准	2021/12/31	2020/12/31	2019/12/31
流动性比例	≥ 28	251.10	290.35	228.56
资本充足率	≥ 11.00	11.52	11.46	11.28
一级资本充足率	≥ 8.50	10.51	10.88	10.19
核心一级资本充足率	≥ 7.50	10.51	10.88	10.19
杠杆率	≥ 4.50	6.77	5.67	5.86
拨贷比	≥ 2.60	2.67	2.28	2.17
不良贷款率	≤ 1.70	1.60	1.62	0.59
拨备覆盖率	≥ 160.00	166.17	140.56	367.29

03



第三章  
管理层讨论与分析

## 一 经营情况讨论与分析

### 1. 总体情况概述

今年以来，我行认真贯彻落实中央和湖南省委经济工作会议精神、人民银行和银保监会的监管要求，积极应对变化变局，克服经济下行压力加大、资产质量承压、监管政策趋严等多重困难，务实进取、逆势突破，各项数据指标稳中向好，开创了具有三湘特色的数字银行新局面。

**经营质量持续提高。**2021 年度，实现营业收入 37.06 亿元、营业净收入 17.50 亿元、净利润 4.49 亿元，分别较上年增长 12.04%、25.95%、22.53%；平均净资产回报率 11.10%，较上年提高 0.95 个百分点；平均总资产回报率 0.78%，较上年提高 0.10 个百分点；净息差、净利差均为 2.66%，分别较上年提高 0.55 和 0.51 个百分点；营业费用管控有效，成本收入比 31.13%。

**资产质量整体平稳。**严格信贷资产风险分类，风险抵御能力持续增强。2021 年末，本行各项资产减值准备余额为 106,091.57 万元。其中，贷款减值准备总额为 99,905.82 万元，拨贷比 2.67%；其他表内外信用资产减值准备总额 6,185.75 万元。12 月末本行贷款余额 374.88 亿元，不良贷款率 1.60%，拨备覆盖率 166.17%。

**结构调整持续发力。**2021 年末，全行资产总额 583.76 亿元，较上年净增 13.06 亿元，增长 2.29%；各项贷款总额 374.88 亿元，较上年净增 83.86 亿元，增长 28.82%；贷款占总资产比重 64.22%，提高 13.23 个百分点；各项存款余额 440.74 亿元，较上年净增 5.37 亿元，增长 1.23%，其中：一般性存款余额（含非存款类金融机构）426.64 亿元，较年初增加 16.84 亿元，增长 4.11%，同业存款余额 14.10 亿元，较年初减少 11.47 亿元，下降 44.86%。

**主要监管指标达标。**截至 2021 年 12 月 31 日，本行资本充足率 11.52%，核心一级资本充足率和一级资本充足率均为 10.51%，杠杆率 6.77%；流动性比例 251.10%。

## 2. 利润表项目分析

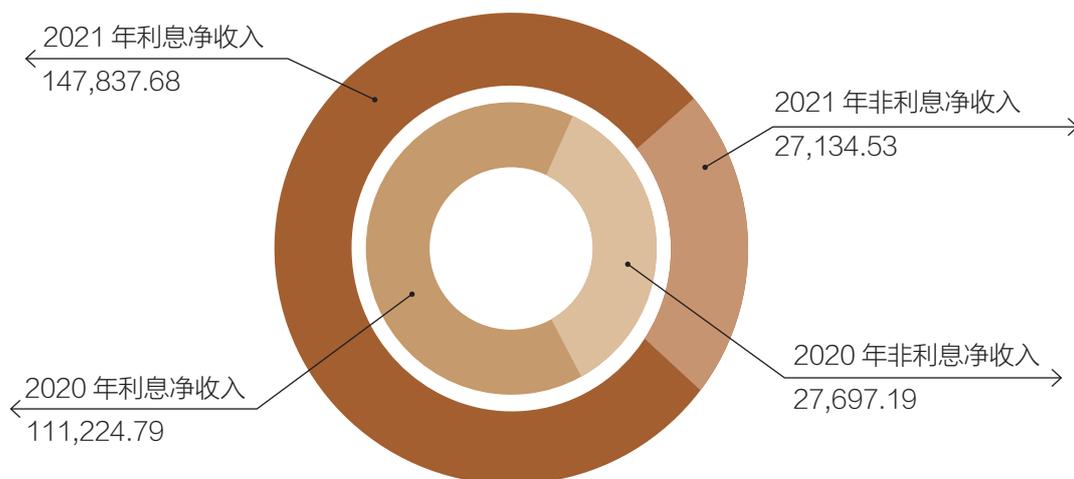
### 2.1 营业收入构成情况

(单位: 万元)

项目	2021年1-12月		2020年1-12月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>1. 利息净收入</b>	<b>147,837.68</b>	<b>84.49</b>	<b>111,224.79</b>	<b>80.06</b>
存放央行利息收入	6,400.71	1.90	6,238.64	2.07
金融企业往来利息收入	15,249.51	4.53	16,943.65	5.63
发放贷款和垫款利息收入	263,397.06	78.25	182,983.42	60.82
投资业务利息收入	51,551.57	15.32	94,726.94	31.48
<b>利息收入小计</b>	<b>336,598.85</b>	<b>100.00</b>	<b>300,892.65</b>	<b>100.00</b>
金融企业往来利息支出	42,126.83	22.32	46,811.14	24.68
一般存款利息支出	146,634.35	77.68	142,856.72	75.32
<b>利息支出小计</b>	<b>188,761.17</b>	<b>100.00</b>	<b>189,667.86</b>	<b>100.00</b>
<b>2. 手续费及佣金净收入</b>	<b>-5,815.36</b>	<b>-3.32</b>	<b>-811.34</b>	<b>-0.58</b>
<b>3. 其他营业净收入</b>	<b>32,949.89</b>	<b>18.83</b>	<b>28,508.53</b>	<b>20.52</b>
<b>营业净收入总额</b>	<b>174,972.21</b>	<b>100.00</b>	<b>138,921.98</b>	<b>100.00</b>

#### 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 利息净收入

项目	2021年1-12月			2020年1-12月		
	日均余额 (亿元)	收入/支出 (万元)	收益/成本 (%)	日均余额 (亿元)	收入/支出 (万元)	收益/成本 (%)
<b>生息资产总计</b>	<b>555.39</b>	<b>336,598.85</b>	<b>6.06</b>	<b>527.49</b>	<b>299,253.09</b>	<b>5.67</b>
发放贷款及垫款 (不含贴现)	319.46	261,374.30	8.18	217.15	178,428.03	8.22
贴现(含转贴现)	38.40	11,345.00	2.95	54.56	15,282.85	2.80
投资业务	117.10	51,551.57	4.40	183.6	94,726.94	5.16
存放央行	49.44	6,400.71	1.29	44.97	6,238.64	1.39
存拆同业	30.98	5,927.27	1.91	27.21	4,576.63	1.68
<b>计息负债总计</b>	<b>554.41</b>	<b>188,761.17</b>	<b>3.40</b>	<b>533.59</b>	<b>188,028.30</b>	<b>3.52</b>
吸收存款	415.83	143,691.39	3.46	398.64	142,856.72	3.58
同业负债	125.67	43,586.82	3.47	125.87	42,903.53	3.41
向央行借款	12.92	1,482.96	1.15	9.08	2,268.05	2.50
<b>利息净收入</b>	<b>-</b>	<b>147,837.68</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>111,224.79</b>	<b>-</b>
<b>存贷差</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.73</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.64</b>
<b>净息差(NIM)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.66</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.11</b>
<b>净利差(NIS)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.66</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.15</b>

### 发放贷款及垫款利息收入

项目	2021年1-12月			2020年1-12月		
	日均余额 (亿元)	利息收入 (万元)	收益率 (%)	日均余额 (亿元)	利息收入 (万元)	收益率 (%)
公司贷款 (不含贴现)	67.81	48,120.65	7.10	70.81	50,449.83	7.12
个人贷款	251.67	213,253.65	8.47	146.34	127,978.20	8.75
<b>发放贷款及垫款 (不含贴现)</b>	<b>319.46</b>	<b>261,374.30</b>	<b>8.18</b>	<b>217.15</b>	<b>178,428.03</b>	<b>8.22</b>

### 吸收存款利息支出

项目	2021年1-12月			2020年1-12月		
	日均余额 (亿元)	利息支出 (万元)	成本率 (%)	日均余额 (亿元)	利息支出 (万元)	成本率 (%)
<b>公司存款</b>	<b>200.26</b>	<b>67,058.17</b>	<b>3.35</b>	<b>198.83</b>	<b>71,767.00</b>	<b>3.61</b>
其中：活期	21.02	1,696.51	0.81	17.09	967.57	0.57
定期	174.96	64,560.68	3.69	168.28	66,009.61	3.92
结构性	0.00	0.00	0.00	7.26	3,966.36	5.46
保证金	3.63	665.17	1.83	5.78	759.87	1.31
通知	0.65	135.81	2.10	0.42	63.59	1.51
<b>个人存款</b>	<b>198.80</b>	<b>71,596.06</b>	<b>3.60</b>	<b>184.54</b>	<b>66,500.24</b>	<b>3.60</b>
其中：活期	5.29	241.66	0.46	3.77	151.32	0.40
定期	193.51	71,354.40	3.69	180.77	66,348.92	3.67
财政性存款	<b>16.76</b>	<b>5,037.16</b>	<b>3.00</b>	<b>15.27</b>	<b>4,589.48</b>	<b>3.01</b>
<b>吸收存款</b>	<b>415.83</b>	<b>143,691.39</b>	<b>3.46</b>	<b>398.64</b>	<b>142,856.72</b>	<b>3.58</b>

## 2.3 手续费及佣金净收入

(单位: 万元)

项目	2021年1-12月	占比(%)	2020年1-12月	占比(%)
结算与清算业务手续费收入	20.04	1.85	12.14	0.87
电子银行业务手续费收入	43.23	4.00	37.49	2.70
代收代付业务手续费收入	0.12	0.01	0.10	0.01
国际业务手续费收入	1.87	0.17	2.44	0.18
银行卡手续费收入	0.08	0.01	0.12	0.01
自助设备手续费收入	5.83	0.54	5.32	0.38
委托及代理业务手续费收入	26.51	2.45	132.40	9.54
债券借贷手续费收入	0.32	0.03	0.00	0.00
理财业务手续费收入	0.00	0.00	0.00	0.00
承诺及担保业务手续费收入	38.76	3.59	113.29	8.16
提前还款违约金收入	2.81	0.26	4.33	0.31
咨询顾问业务收入	232.67	21.53	926.31	66.71
保理业务手续费收入	9.00	0.83	18.70	1.35
居间服务费收入	699.67	64.73	135.87	9.78
其他业务手续费收入	0.00	0.00	0.05	0.00
<b>手续费收入小计</b>	<b>1,080.92</b>	<b>100.00</b>	<b>1,388.55</b>	<b>100.00</b>
代理业务手续费支出	0.00	0.00	0.00	0.00
结算手续费支出	967.72	14.03	765.32	34.79
合作业务手续费支出	4,467.62	64.78	10.95	0.50
电子银行手续费支出	334.98	4.86	696.03	31.64
银行卡手续费支出	14.34	0.21	29.31	1.33
债券借贷手续费支出	127.53	1.85	191.31	8.70
信用卡手续费支出	0.00	0.00	0.00	0.00
金融资产管理费支出	69.20	1.00	29.76	1.35
咨询顾问手续费支出	411.76	5.97	323.82	14.72
居间服务手续费支出	462.78	6.71	93.79	4.26
银团贷款手续费支出	0.00	0.00	0.00	0.00

(单位: 万元)

项目	2021年1-12月	占比(%)	2020年1-12月	占比(%)
委托代办手续费支出	40.35	0.59	23.34	1.06
信贷资产证券化手续费支出	0.00	0.00	0.00	0.00
担保业务手续费支出	0.00	0.00	36.23	1.65
其他手续费支出	0.00	0.00	0.02	0.00
<b>手续费支出小计</b>	<b>6,896.28</b>	<b>100.00</b>	<b>2,199.89</b>	<b>100.00</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>-5,815.36</b>	<b>-</b>	<b>-811.34</b>	<b>-</b>

## 2.4 其他营业净收入

(单位: 万元)

项目	2021年1-12月		2020年1-12月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
投资收益	19,438.81	59.00	21,658.53	75.97
公允价值变动收益	12,408.53	37.66	-79.37	-0.28
汇兑收益	-286.68	-0.87	-870.86	-3.05
其他收益	1,389.24	4.22	7,800.23	27.36
其他业务收入	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>其他营业净收入小计</b>	<b>32,949.89</b>	<b>100.00</b>	<b>28,508.53</b>	<b>100.00</b>

## 2.5 营业费用

2021年1-12月, 本行营业费用为54,466.19万元。其中: 人工费用29,042.40万元, 占比53.32%; 运营费用5,249.85万元, 占比9.64%; 营销费用10,046.70万元, 占比18.45%; 设备费用5,009.97万元, 占比9.20%; 场地费用2,167.54万元, 占比3.98%; 行政费用2,949.73万元, 占比5.42%。2021年1-12月, 本行成本收入比31.13%。

## 2.6 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2021年12月31日, 本行贷款余额374.88亿元, 本年计提贷款减值损失支出68,196.70万元, 贷款减值准备余额为99,905.82万元, 拨贷比2.67%。

同时, 根据“实质重于形式”的风险管理原则, 截至2021年12月31日, 本行对其

他表内外资产回拨减值准备 1,301.04 万元，减值准备余额 6,185.75 万元。

截至 2021 年 12 月 31 日，资产减值准备余额为 106,091.57 万元。

## 2.7 所得税费用

(单位: 万元)

项目	2021 年 1-12 月	2020 年 1-12 月
利润总额	50,139.88	43,462.54
所得税费用	5,194.25	6,780.89
实际所得税税赋 (%)	10.36	15.60

## 3. 资产负债表项目分析

### 3.1 资产构成情况

(单位: 万元)

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款 (本金)	3,748,780.66	64.22	2,910,169.58	50.99
投资和其他金融资产 (本金)	1,382,036.63	23.67	1,873,183.91	32.82
现金及存放中央银行款项	475,874.64	8.15	598,528.61	10.49
存拆同业和其他金融机构款项 (本金)	179,168.82	3.07	173,124.29	3.03
买入返售金融资产	56,454.50	0.97	139,979.70	2.45
资产减值准备	-98,236.71	-1.68	-72,563.65	-1.27
应计利息	14,565.23	0.25	10,697.86	0.19
固定资产	2,874.77	0.05	4,030.18	0.07
在建工程	19.81	0.00	19.81	0.00
无形资产	21,202.02	0.36	17,313.61	0.30
递延所得税资产	8,024.01	0.14	8,222.34	0.14
数据资产	598.90	0.01	298.25	0.01
使用权资产	1,662.01	0.03	0.00	0.00
其他资产	44,582.05	0.76	43,986.89	0.77
<b>资产总额</b>	<b>5,837,607.33</b>	<b>100.00</b>	<b>5,706,991.37</b>	<b>100.00</b>

### 3.1.1 发放贷款和垫款

#### 贷款按产品划分的结构分布情况

(单位: 万元)

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
<b>公司贷款</b>	<b>709,765.73</b>	<b>18.93</b>	<b>985,732.36</b>	<b>33.87</b>
其中: 单位经营贷款	565,780.73	15.09	728,523.89	25.03
贸易融资	0.00	0.00	24,722.04	0.85
票据融资 - 直贴	66,573.64	1.78	49,833.80	1.71
# 银票	47,499.21	1.27	8,271.57	0.28
# 商票	19,074.43	0.51	41,517.68	1.43
票据融资 - 转贴	76,636.36	2.04	171,531.07	5.9
各项垫款	775.00	0.02	11,121.56	0.38
<b>个人贷款</b>	<b>3,039,014.93</b>	<b>81.07</b>	<b>1,924,437.22</b>	<b>66.13</b>
其中: 经营性贷款	2,024,999.45	54.02	962,981.72	33.09
消费贷款	979,755.48	26.14	948,233.23	32.59
住房按揭贷款	34,260.00	0.91	13,222.27	0.45
<b>贷款总额</b>	<b>3,748,780.66</b>	<b>100.00</b>	<b>2,910,169.58</b>	<b>100.00</b>

#### 贷款按担保方式分布情况

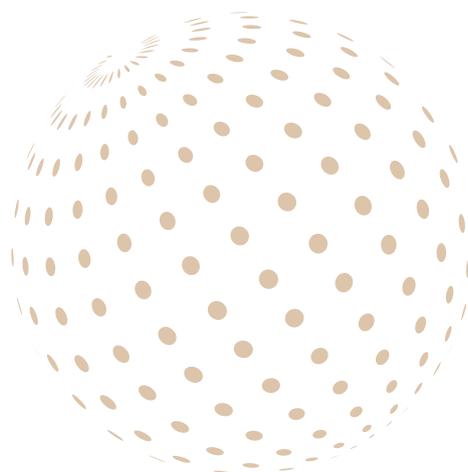
(单位: 万元)

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	2,548,915.48	67.99	1,835,303.71	63.07
保证贷款	143,547.23	3.83	129,920.20	4.46
抵押贷款	813,788.55	21.71	611,129.29	21.00
质押贷款	99,319.40	2.65	112,451.51	3.86
贴现	143,210.00	3.82	221,364.87	7.61
<b>合计</b>	<b>3,748,780.66</b>	<b>100.00</b>	<b>2,910,169.58</b>	<b>100.00</b>

## 贷款按投放行业分布情况

(单位: 万元)

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁和商务服务业	149,112.13	3.98	315,749.71	10.85
批发和零售业	137,616.57	3.67	179,182.59	6.16
房地产业	87,878.60	2.34	75,877.55	2.61
建筑业	78,999.62	2.11	52,616.54	1.81
制造业	71,940.61	1.92	48,409.86	1.66
卫生和社会工作	12,800.00	0.34	32,110.00	1.10
水利、环境和公共设施管理业	0.00	0.00	20,450.00	0.70
住宿和餐饮业	2,311.18	0.06	13,423.17	0.46
采矿业	11,997.10	0.32	9,968.79	0.34
农、林、牧、渔业	5,468.68	0.15	6,486.35	0.22
交通运输、仓储和邮政业	4,200.42	0.11	5,415.56	0.19
科学研究和技术服务业	2,876.43	0.08	3,206.58	0.11
信息传输、软件和信息技术服务业	883.15	0.02	1,013.21	0.03
其他	471.24	0.01	457.58	0.02
个贷	3,039,014.93	81.07	1,924,437.22	66.13
贴现	143,210.00	3.82	221,364.87	7.61
<b>合计</b>	<b>3,748,780.66</b>	<b>100.00</b>	<b>2,910,169.58</b>	<b>100.00</b>



### 3.1.2 投资及其他金融资产组合情况

(单位: 万元)

种类	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产(FVTPL)	273,241.59	19.77	323,279.44	17.26
债权投资(AC, 不含减值)	283,733.67	20.53	510,093.06	27.23
其他债权投资(FVOCI)	825,061.37	59.70	1,039,811.41	55.51
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>合计</b>	<b>1,382,036.63</b>	<b>100.00</b>	<b>1,873,183.91</b>	<b>100.00</b>

### 3.1.3 应收利息变动情况

(单位: 万元)

应收利息	金额
期初余额	16,010.90
本期增加数额	489,090.29
本期回收数额	479,487.38
<b>期末余额</b>	<b>25,613.81</b>

### 3.1.4 其他资产

(单位: 万元)

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应收增值税销项税	9,778.42	21.93	5,111.99	11.62
清算往来款项	8,796.16	19.73	33,718.65	76.66
应收未收利息	1,270.16	2.85	67.34	0.15
其他应收款	23,373.39	52.43	2,327.70	5.29
长期待摊	391.09	0.88	1,134.98	2.58
短期待摊	722.05	1.62	1,177.95	2.68
递延支出	149.78	0.34	448.28	1.02
其他	101.00	0.23	0.00	0.00
<b>合计</b>	<b>44,582.04</b>	<b>100.00</b>	<b>43,986.89</b>	<b>100.00</b>

### 3.2 负债构成情况

(单位: 万元)

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	82,010.31	1.52	139,433.22	2.62
吸收存款	4,266,350.79	78.92	4,097,993.76	76.91
同业和其他金融机构存放款项	141,000.03	2.61	255,700.00	4.80
拆入资金	304,000.00	5.62	220,000.00	4.13
交易性金融负债	0.00	0.00	0.00	0.00
卖出回购金融资产款	0.00	0.00	81,720.00	1.53
应付债券	480,836.67	8.89	446,351.22	8.38
应付职工薪酬	7,496.72	0.14	5,197.96	0.10
应交税费	5,521.56	0.10	2,749.81	0.05
应付利息	102,502.88	1.90	63,654.10	1.19
预计负债	1,127.76	0.02	0.00	0.00
递延所得税负债	0.00	0.00	0.00	0.00
租赁负债	1,039.83	0.02	0.00	0.00
其他负债	13,935.76	0.26	15,833.92	0.30
<b>负债总额</b>	<b>5,405,822.30</b>	<b>100.00</b>	<b>5,328,633.99</b>	<b>100.00</b>



## 3.2.1 吸收存款情况

(单位: 万元)

项目	2021年12月31日	占比(%)	2020年12月31日	占比(%)
定期存款	3,687,007.48	86.42	3,439,576.99	83.93
公司客户	1,643,194.32	38.52	1,591,907.72	38.85
个人客户	2,043,813.16	47.91	1,847,669.27	45.08
活期存款	348,234.92	8.16	449,159.90	10.96
公司客户	290,372.18	6.81	402,310.11	9.82
个人客户	57,862.74	1.36	46,849.79	1.14
保证金存款	43,601.28	1.02	14,322.88	0.35
财政存款	175,000.00	4.10	176,500.00	4.31
通知存款	10,456.38	0.25	18,309.23	0.45
应解汇款及临时存款	2050.73	0.05	124.76	0.00
<b>合计</b>	<b>4,266,350.79</b>	<b>100.00</b>	<b>4,097,993.76</b>	<b>100.00</b>

## 3.2.2 应付利息情况

(单位: 万元)

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
吸收存款应付利息	97,927.82	56,875.30
同业款项应付利息	4,563.23	6,714.80
其他	11.83	64.00
<b>合计</b>	<b>102,502.88</b>	<b>63,654.10</b>

## 3.2.3 其他负债情况

(单位: 万元)

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应付业务款项	12,305.49	88.30	11,988.39	75.71
应付财务款项	1,498.40	10.75	3,374.94	21.32
递延收益	131.87	0.95	470.59	2.97
<b>合计</b>	<b>13,935.76</b>	<b>100.00</b>	<b>15,833.92</b>	<b>100.00</b>

### 3.3 股东权益变动情况

(单位: 万元)

项目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本	300,000.00	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	-5,767.29	14,185.12	0.00	8,417.83
盈余公积	8,412.46	4,494.57	0.00	12,907.03
一般准备	52,598.72	17,299.26	0.00	69,897.98
未分配利润	23113.49	17,448.69	0.00	40,562.18
<b>股东权益总额</b>	<b>378,357.38</b>	<b>53,427.64</b>	<b>0.00</b>	<b>431,785.03</b>

### 4. 资产质量分析

截至 2021 年 12 月 31 日, 本行贷款余额 374.88 亿元, 不良贷款率为 1.60%, 逾期贷款率 2.45%。

#### 报告期内贷款五级分类情况

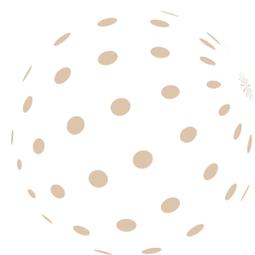
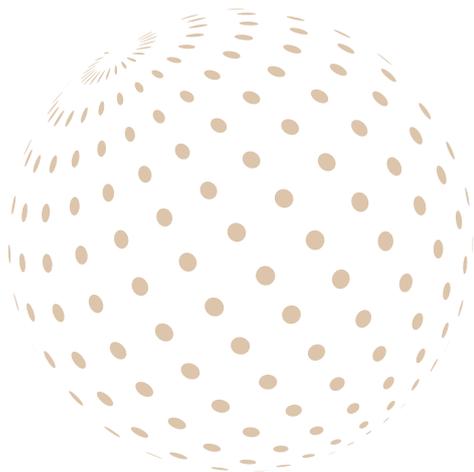
(单位: 万元)

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
<b>1. 各项贷款</b>	<b>3,748,780.66</b>	<b>100.00</b>	<b>2,910,169.58</b>	<b>100.00</b>
<b>正常贷款</b>	<b>3,688,656.46</b>	<b>98.40</b>	<b>2,862,942.24</b>	<b>98.38</b>
其中: 正常类	3,636,746.39	97.02	2,830,607.37	97.27
关注类	51,910.07	1.38	32,334.87	1.11
<b>不良贷款</b>	<b>60,124.20</b>	<b>1.60</b>	<b>47,227.34</b>	<b>1.62</b>
其中: 次级类	24,415.03	0.65	17,291.39	0.59
可疑类	8760.58	0.23	748.00	0.03
损失类	26,948.59	0.72	29,187.95	1.00
<b>2. 逾期贷款</b>	<b>91,748.16</b>	<b>2.45</b>	<b>79,085.42</b>	<b>2.72</b>

### 报告期内各项资产减值准备的计提情况如下：

(单位：万元)

本年计提/(冲回)减值损失	2021年12月31日	2020年12月31日
贷款信用减值损失	68,196.70	44,198.53
存放同业信用减值损失	4.39	0.00
拆放同业款项信用减值损失	0.00	1,209.80
其他应收款坏账损失	0.00	142.13
买入返售金融资产信用减值损失	245.58	0.00
债权投资信用减值损失	-1,223.96	-2,075.10
其他债权投资信用减值损失	-98.12	450.00
贴现资产信用减值损失	1,349.50	0.00
表外资产信用减值损失	-267.97	-1,240.73
无形资产减值损失	39.04	7.43
<b>合计</b>	<b>68,245.16</b>	<b>42,692.06</b>



## 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 10.51%，资本充足率 11.52%，其中：核心一级资本净额 40.50 亿元，资本净额 44.40 亿元，加权风险资产 385.44 亿元。

(单位：万元)

项目	2021 年 12 月 31 日
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>10.51%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>10.51%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>11.52%</b>
资本基础组成部分	
核心一级资本	426,162.49
股本	300,000.00
资本公积	0.00
盈余公积	8,412.47
一般风险准备	52,598.72
未分配利润	62,151.38
其他	2,999.92
核心一级资本扣减项	21,155.56
核心一级资本净额	405,006.93
一级资本净额	405,006.93
二级资本	38,994.40
二级资本工具及其溢价	0.00
超额贷款损失准备	38,994.40
二级资本扣除项	0.00
资本净额	444,001.33
加权风险资产总额	3,854,371.38
信用风险加权资产	3,567,537.63
市场风险加权资产	21,094.02
操作风险加权资产	265,733.74

## 5.2 杠杆率

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

（单位：万元）	
项目	2021 年 12 月 31 日
杠杆率	6.77%
一级资本净额	405,006.93
调整后表内外资产余额	5,983,961.00

## 主要业务分析

### 1. 产业银行业务

#### 1.1 业务概述

本行始终坚持“服务产业”的市场定位，支持民营企业，坚持“行业专营”的原则，紧紧围绕先进装备制造、现代服务、城市更新、大健康、TMT 五大产业生态圈本地小微企业、个体工商户，大力发展基于场景的小额、分散、高频的小 B 端信贷业务，赋能目标产业，支持实体经济。

#### 1.2 存贷款业务

截至报告期末，本行累计投放产业贷款 2,176.22 亿元，产业贷款余额 70.98 亿元。

截至报告期末，本行产业银行存款余额 231.61 亿元。本行大力支持湖南省地方经济，为政府财政提供优质服务，涵盖省级专户及长沙市 5 个区县级财政专户，财政性存款余额 27.56 亿元。

#### 1.3 产业供应链金融

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，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，实施“攻山头”行动，将“一链一行”、核心企业、“专精特新”企业名单分解落实到各产业金融专营事业部，服务产业核心企业 155 家，产业供应链企业 2,678 家，产业链个人客户 20.85 万户。

体系化推动链贷、壹贷迭代升级，打造“供应链金融精品银行”形象。截至2021年末，链贷服务客户超过4530户，累计投放59.37亿元，余额10.81亿元；经营壹贷服务客户超过1.12万户，累计投放66.34亿元，余额38.77亿元。首创农机链贷、农机壹贷，服务农机经销商和终端客户，并实现试产投放。全年上线链贷产品4款，壹贷产品6款。

## 1.4 支付结算

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2,000亿元。

国际业务方面，跨境人民币业务发展成效显著，全年结算量累计7.15亿元，其中经常项目加直接投资同比增速排名全省前十，经常项目加直接投资占本外币比重排名全省前三。

## 2. 普惠金融业务

### 2.1 业务概述

本行始终坚持“发展普惠”的战略导向、“金融向善”的行动准则，落实互联网存贷款业务本地化的监管要求，致力于为湖南城乡居民美好生活赋能。

报告期内，本行普惠金融业务坚持以“产品标准化、手续简便化、体验极致化”为出发点，不断打磨“消费壹贷”“税壹贷”“抵押快贷”“大额存单”等拳头产品，丰富产品体系。上线新零售信贷、动产监控系统，落地产权证云托管模式，提升业务运转效率。

### 2.2 存贷款业务

截至报告期末，本行累计向小微企业主、个体工商户和普惠大众发放贷款2378.79亿元，普惠贷款余额303.90亿元，较年初新增111.46亿元，增幅57.92%。

截至报告期末，本行普惠金融存款余额186.01亿元。报告期内，本行重塑零售银行产品体系和客户服务体系，着力提升自营渠道客户体验，实现产品的标准化和可配置化。

### 2.3 消费供应链金融

着力打造数字化建设引擎，激发数字化力量。从设备反欺诈、身份核验、历史行为核验等8个维度构建反欺诈体系，提升自动化决策水平；构建普惠风控数据地图，落地各类报表22张，量化经营数据，提升数据场景化应用能力；搭建可视化体系及经营看板，上线

3 个客户画像功能，实现客户视图从 0 到 1 的突破，上线 10 个以上经营看板，实现业务数据实时可见。

探索私域流量运营，持续完善集中作业体系。互联网运营方面围绕用户增长、产品转化、长期留存等构建了用户全生命周期智慧运营体系。全年举办运营活动 75 场，年度曝光 8,945 次，粉丝矩阵达 52.5 万，在各大平台铺设的三湘 E 家运营地图，阅读浏览量达 1,956 万。催收方面创新性地引入“一站式全程法律赋能催收服务”，在传统催收基础上实现逾期案件全流程催收管理体系；不断优化催收系统，提升催收效能，全年逾期压降率 91% 以上。

未来，普惠金融业务将加大本地化服务力度，拓展本土线上线下场景，通过“私域流量运营 + 场景化产品”不断提升支持本土经济发展的水平、通过“数字化引擎 + 数据治理 + 产品全生命周期管理”持续助力数字化转型。

### 3. 赋能业务

#### 3.1 金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务以流动性管理为基石、坚定向交易转型，拓展同业授信网络，着力优化资产负债结构，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。

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。

搭建固收交易体系，提升资金管理与盈利能力。本行以交易转型为发展方向，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；报告期内，我行银行间交易量破万亿。

拓展业务资质，业务品种持续完善。报告期内，本行取得 X-Repo、X-Bond 资质；业务品种横跨本外币市场，各项业务资质持续完善。

本行已建立短期资金管理 with 中长期负债管理相结合的流动性分层管理体系，并持续完善流动性管理体系化建设，持续优化同业负债结构，寻求主动负债渠道多元化，降低同业负债成本。

#### 3.2 票据业务

打造三湘秒贴品牌。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“办理在线化”“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。采取了线上宣传、线下推广的双重模式，强化了与核心企业、园区、商会、合作平台的全面合作，提高了本行易秒贴在省内的知名度和客户的认可度。

打造票据交易专业化团队，截止报告期末，完成电子银行承兑汇票交易10,821.5亿元，交易量较去年同期增长214%以上。

#### 4. 金融科技

2021年是我行“二五规划”开局之年，报告期内，本行信息科技工作以支撑业务发展和经营管理为目标，持续夯实科技基础，通过在线化、自动化、智能化、可视化和数据治理等手段，显著提升数字化进程。

在科技治理层面，完善系统架构，对承载关键对客业务应用系统进行技术调优，涵盖性能与架构、配置化、潜在缺陷修复等方面，平均性能提升20%，着力提高信息安全风险一道防线管控水平。

在基础设施方面，同城主备数据中心的系统总体可用率保持在99.99%，基础设施监控覆盖率100%，基础设施冗余率100%；顺利实施2021年年度同城灾备切换演练，切换和回切效率同期相比提升50%和70%。

在科技管理方面，建设科技生产链SOP平台，实现项目全流程管理的可视化和指标化，提升项目管理水平和研发人员产能，全年投产1,120单需求、平均每天交付3单需求，实施51个业务重点项目；启用7×24小时科技客服服务并保持分钟级响应，全年受理服务请求近万次，解决率100%。

不断打造自主的技术核心能力，自主建设开放银行平台、构建零售贷款平台和AI中台，显著提升业务支撑水平；累计申报52项发明专利、正式授权17项，获得软件著作权111项；取得CMMI3能力成熟度国际资格认证；报告期内行业影响力稳步提升，获得湖南省公安厅、中国人民银行长沙中支、中国金融认证中心等机构颁发的8项荣誉表彰。

## 三 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，在总行设立风险管理部、信用管理部，在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，信贷操作风险无偏好；（2）设定风险偏好量化指标、多项关键风险指标，对关键风险指标进行监测、预警，确保风险可控；（3）制定信贷风险政策，明确重点行业授信政策与重点业务风险管理策略，严格把控行业、客户和项目准入关口；（4）充分运用非零售客户内部评级模型、零售风险评分模型、预期损失和非预期损失管理机制等先进风险管理工具；（5）强化信用风险集中度与计量管理，优化资产组合配置，出台并严格执行限额管理政策，重点发展“小额、分散”信贷业务；（6）明确和落实具体业务和产品风险识别、风险计量、风险控制与缓释等管理流程和要求，建立统一、标准化贷后管理范式；（7）搭建资产质量监测体系，实现 T+1 日监测，实施风险预警与催收管理，及时化解风险；（8）实施信用风险“一户一策”、“穿透管理”、“复盘清点”管理；（9）完善数据风控模式，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；（10）落实各事业部分管风险副总裁（监）、风险经理岗位职责，扎实履职，夯实第一道风控防线基础。

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

## 2. 市场风险

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可在可承受的范围内。

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、监测报告和控制在的全流程，并根据业务和发展现状不断完善、改进、优化流程。严控债券准入标准，债券评级在AA(含)以上；对交易账户、银行账户债券组合实施限额、VAR值、久期等限额管理；资金交易系统实现对交易业务流程和风险控制。

截至报告期末，持仓久期 2.27，10 日内 99% 置信区间的 VAR 值为 0.65%。

## 3. 操作风险

2021年，本行持续推进操作风险管理重点工作，汇编完成《操作风险手册》，发布9期《操作风险提示》，针对科技类操作风险事件，制定了《科技条线操作风险管理整改落实措施》专项整改计划，推进操作风险管理规范化、标准化。

报告期内，本行未发生重大操作风险事件，操作风险事项发生频次相对平稳，业务稳定运行。人员素质进一步提高，建立合规官队伍和机制，明确其内控、合规及操作风险各类管理职责，强化业务前线内控合规管控。会计核算质量较为平稳，未发生重大差错事故。系统保持平稳运行，未发生重大信息科技故障，顺利完成重要活动期间生产安全及网络安全保证工作，有力支撑业务运维。

#### 4. 声誉风险

声誉风险管理是本行公司治理和全面风险管理体系的重要组成部分。报告期内，本行全面贯彻落实并严格执行《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》《银行业金融机构全面风险管理指引》《商业银行声誉风险管理指引》的相关要求，修订了本行《声誉风险管理办法》。构建完整的声誉风险管理组织架构，建立健全舆情风险排查机制、舆情事件分类分级管理和应急处理机制，确保突发舆情应急处置工作有章可循，塑造有利于全行品牌、业务发展的良好舆论环境。

加强舆情监测，落实报告制度。实行 365 天 × 24 小时舆情监测值班制度，建立舆情监测台账，每日 9:30、16:30 的 2 个时段进行日常监测。及时处置舆情，畅通防控渠道，对涉及本行的重大负面舆情发生 12 小时内及时采取有效应对措施。

#### 5. 法律合规风险（含反洗钱管理）

报告期内，本行持续完善全面合规风险管理的组织架构，根据本行《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各业务环节及内部管理进行全面合规风险防控。

本行根据《合规基本制度》《内控合规考核办法》《合规检查管理办法》等制度规定，全面、专业和有序地开展内控合规管理工作；按照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。本行依据《诉讼仲裁工作管理办法》《外聘律师工作管理办法》等制度，加强重大民事诉讼案件管理，及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，持续推动反洗钱内控管理体系、机制的健全与完善，持续优化监测模型，提高洗钱风险的监测及时性和有效性；组织开展了反洗钱基础数据梳理工作，数据报送质量进一步提升；积极开展了行内外的反洗钱宣传、培训工作，进一步强化了高风险客户的识别与管理，切实防范了洗钱风险、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，持续强化流动性风险管理，2021 年度本行流动性风险监管指标全面达标。本行建立了由常规流动性风险管理、压力测试和应急计划三部分组成的流动性风险管理体系，确保本行安全稳健运行，具体采取以下几个方面的管理策略：

一是强化资产负债组合管理，以本行战略规划和经营预算为基础，并结合本行实际业务发展状况，按季制定总体资产负债规划，按月跟踪并动态调整，合理分配风险资产额度，防范期限错配风险，确保资产负债结构的平衡。

二是强化日间资金头寸管理，通过事前预报、事中调控、事后复盘及考核的闭环管理流程，持续提高本行日间资金头寸管控能力。

三是持续完善流动性风险限额指标体系，实现按日对指标趋势的监测、分析，前瞻性识别潜在的流动性风险，并根据限额指标的变动情况调整资产负债的管控策略。

四是持续完善流动性应急储备管理机制，优化一、二级流动性应急储备资产管理体系，不断丰富储备资产业务品种，对高流动性债券质押率和应急储备资产规模进行双重限额管控，确保持有充足的流动性储备资产以满足应急情况下资金需求。

五是建立新产品、新业务对流动性影响的评估体系，通过事前评估、事后跟踪的闭环管理模式，有效识别和防范新产品、新业务可能引发的流动性风险。

六是积极开展流动性风险压力测试，有效评估本行承受各类压力情景的能力，并根据压力测试结果及时调整策略。

七是建立负债质量管理体系，通过对负债质量的管控，进一步提高流动性风险的抵御能力，确保本行经营的安全性、流动性和效益性的平衡。

八是高度重视同业授信和续授信工作，建立同业授信额度评估机制，综合评估本行真实的主动融资能力，并据此动态调整同业负债管理策略。2021 年本行获批质押式回购匿名点击业务（X-Repo）资质，主动负债能力和流动性风险应急处置能力较去年明显提升。

## 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、同城灾备建设等议题，2021年共召开会议14次，审议议题43个。本行严格落实信息科技风险“三道防线”，明确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，获得较好成绩。推进科技生产链SOP全过程管控体系建设，软件能力成熟度获得认可。

在业务连续性管理方面，积极推进体系建设，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，明确业务连续性资源建设计划。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54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42个信息系统、47项业务，有效验证了本行灾备系统的可用性和可靠性。

## 四 人才管理

报告期内，本行人员结构持续优化，组织建设持续变革，人力资源管理机制进一步完善。创新实施高端人才定向挖抢“追光计划”，瞄准数字化、年轻化、高层次人才，全年引进数字化金融人才61人。

坚持以人为本，聚焦人才发展和学习提升。落地“星火、燎原、朝晖、高研、飞天”专题系列培训，开展三湘大讲堂39讲；搭建P/M职级体系，制定职级标准，完成P/M定级，推动“认知”达标，培育人才梯队。

优化资源配置，加快人力资本管理转型。试点HRBP政委机制，健全绩效评价体系，严格落实“六能机制”，推动人员晋升和内部竞聘，建立全行人力资源市场化流动分配机制。

## 五 品牌建设

搭建多平台媒体宣传矩阵，不断扩大品牌辐射半径。建立微信订阅号+服务号“双微”矩阵，全面启动短视频平台运营，实现企业文化报、官微、官网、贴吧、主流媒体等多渠道多维度展示三湘银行品牌形象，提升传播价值。加强关键时点宣传策划，《奔腾的金融活水——看三湘银行如何精准支持实体经济》一文“两会”期间在人民网、湖南日报整版刊发，获得良好社会反响。12月底，“三湘银行五周年”宣传主画面亮相长沙五一商圈LED大屏，耀眼长沙城市中心。品牌影响力持续扩大，2021年获得多项荣誉。

## 六 未来发展分析与讨论

### 1. 外部环境 with 行业趋势

实践证明，当前和今后一个时期，本行仍处于重要战略机遇期，总体来说，面临的机遇更具有战略性、可塑性，挑战更具有复杂性、全局性。要明大势，识大局，坚定信心决心，鼓足拼劲干劲，赢得主动、优势和未来。

在世纪疫情冲击下，百年变局加速演进，外部环境更趋复杂严峻和不确定。

(1) 从世界层面来看，一方面 K 型复苏隐患丛生。各国疫情防控进度不一，供需错配叠加低利率政策，导致实体经济和金融资产错位，呈现 K 型复苏；公平和效率、增长和分配、技术和就业等积累的矛盾突出，贫富鸿沟拉大，为全球政治经济平稳发展带来巨大隐患。另一方面，技术革命释放动能。第四次工业革命正以前所未有的态势席卷而来，蕴含着巨大的技术红利和发展契机，数字技术赋能产业发展能力不断增强；中国数字经济规模保持高增速，成为稳定经济增长的关键动力。同时，第三次能源革命悄然发生，中国的“碳中和”计划稳步推进，绿色能源将成为未来主要能源，重塑中国的工业体系、能源体系，中国的全球影响力将深刻改变。

(2) 从国家层面来看，短期中国经济面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，国内经济增长预期明显转弱，对于经济运行以及整个资产价格都将起到一定负面作用。但是中国经济长期向好的基本趋势没有变，党和政府已形成一整套成熟的领导经济社会发展的体制机制，“十四五”的良好开局充分体现了中国社会经济的韧性。党领导下的中国具有非凡的组织动员能力、统筹协调能力、贯彻执行能力，具有集中力量办大事的独特优势，是形成共克时艰磅礴力量，抢抓时代发展机遇的根本保障。

(3) 从湖南本地来看，一方面本土市场前景广阔。2021 年，全省数字经济规模保持较快增长，一批特色产业集群正在加速形成。高新技术企业数破万家、39 个工业大类行业全部盈利、城乡居民收入稳步增长、营商环境综合得分居全国第八位、改革开放持续深化，重点改革任务和试点顺利推进，全年进出口总额跃上 5000 亿元新台阶。粮食产量创下近十年来的高位，生猪产能持续恢复，百姓的“米袋子”“菜篮子”有充足的保证，城镇新增就业超额完成年度任务，居民收入稳步增长，脱贫攻坚成果得到巩固和拓展，乡村振兴战略稳步推进。湖南经济发展“含科量”“含金量”“含绿量”十足，势头不减，为三湘银

行本土经营提供了巨大的发展空间。另一方面，短期问题叠加，形势微妙。主要是工程机械出现周期性下行，房地产行业整体低迷且部分房企违约风险升高，大宗商品价格仍处高位，物流成本持续上涨，煤、电、芯等要素短缺问题突出，能源、矿产价格持续高位挤压下游产业生产发展空间，地方债务包袱沉重制约基础设施投资和项目推进等问题。

(4) 从银行业层面来看，一方面是数字化浪潮下分化加剧，银行业正呈现出结构性变化，服务普惠成为现实，金融科技已成为唯一可能颠覆商业银行经营模式的力量，大型银行依托科技投入上的巨大优势，以线上化服务蚕食着中小银行在区域内的传统优势；同时大行与互联网巨头竞合趋势的演进，在多个领域开展基于双方优势互补的深度探索和合作，行业的头部效应愈发明显，从而金融行业内强者愈强、弱者愈弱的马太效应仍在加速。另一方面，差异化成为地方银行构筑竞争壁垒。银行实施差异化、特色化经营越发紧迫，在监管新政背景之下，地方民营银行与地方经济休戚与共，对风险有更高的敏感度和把控力，加之决策链条短、创新快、机智灵活，地方银行在资金、人才、牌照层面都不具优势，唯有依靠数字技术，坚持特色化定位和本地化经营，方能构筑竞争壁垒。

## 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



第四章  
股本结构  
及股东情况

## 一 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
<b>合计</b>	<b>100%</b>	<b>30 亿股</b>	<b>30 亿元</b>	

## 二 股东声明及履约情况

为规范本行主要股东承诺事项，提升本行主要股东承诺约束力，进一步夯实公司治理基础，推动建立重诺守信的金融从业规矩，根据《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》(银保监办发[2021]100号)等制度的有关规定，特制定本行《主要股东承诺管理办法(2021版)》，并经本行第二届董事会第十五次会议审议通过，本行全体股东均签署股东承诺，对股东行为、关联关系、资本补充等事项作出承诺，并定期开展履约评估。

## 三 股本变动及股本出质情况

报告期内，本行股东及其持股比例未发生改变，股权质押总比例降至 13.6%。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，将其持

有的 2.64 亿股（占总股本 8.8%）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。

2022 年 3 月 29 日，股东安培电力已全额解除其质押的股权。

#### 四 股东提名董事、监事情况

截止报告期末，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



第五章  
董监高情况

## 一 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

注：2021年，湖南三湘银行独立董事尹富钢先生变更为王善平先生，湖南银保监局于2021年5月24日核准王善平先生湖南三湘银行独立董事任职资格。

## 二 报告期内离任人员情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期
尹富钢	男	1974.06	独立董事	2020.04-2021.01

## 三 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、中国医药企业管理协会副会长、国家科技部“973计划”四磨汤效应物质研究负责人、湖南省消化道药物工程技术研究中心主任等职务。

**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年至今任长沙县人大常委会委员；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，世界银行技术援助中国人民银行会计改革体系项目金融会计准则研究组中方工作组组长，湖南省高校首批学科带头人，财政部会计准则咨询专家，中国会计学会第六届理事会理事，中国正高级会计师第一及第二届评审委员会评审委员，中国会计学会金融会计专业委员会副主任委员。曾任深圳发展银行财务执行总监，招商银行总行资产托管部总经理，广东华兴银行执行董事、党委书记、行长等职。

**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、经济法学和经济统计学博导、工商管理学科带头人。曾任三一重工、湘电股份等上市公司独立董事，入选新世纪百千万人才工程国家级人选、全国会计名家培养工程、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。兼任湖南省人大常委、湖南大学会计学博士生导师、中国会计学会理事，湖南省会计学会副会长，湖南省金融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。曾先后在农业银行新宁支行、邵阳市农业银行、长沙市农业银行工作，在人民银行湖南省分行、人民银行长沙金融监管办事处金管处、银行处、纪检特派办任科长、副处长，在湖南银保监局任监察室、非银行处、国有银行监管二处处长。2016年9月加入湖南三湘银行筹备组。

**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，湖南省工商联会常务委员，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。

**胡鸿志先生**，本行副行长。中共党员，大学本科学历，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。

**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。

**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。

**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。

#### 四 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薪酬及提名委员会制定，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》《高级管理层绩效考核管理办法》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。

本行董事会根据本行《高级管理层绩效考核管理办法》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》《监事履职评价办法》，通过对董事、监事履行职务情况进行日常监督，开展履职访谈，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）等信息，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》，通过对高级管理人员履行职务情况进行日常监督，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、董事会对高级管理人员考核评价等情况）和述职报告等信息，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。



## 五 员工情况

截至 2021 年末，本行共有员工 555 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 28%，科技人员占比 35%。

## 六 人员薪酬情况

本行高管人员薪酬根据绩效考核结果兑现，2021 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。2021 年度，本行人员薪酬总额 20,838.66 万元。董事、监事、高管人员薪酬总额 2,411.43 万元，其中，高管人员薪酬总额 2,108.93 万元，董事薪酬总额 52.8 万元，监事薪酬总额 249.7 万元。其他对风险有重要影响岗位人员薪酬总额 5,431.14 万元。2021 年延期支付薪酬总额 1,769.5 万元，依规扣回 15.3 万元。

## 七 员工教育培训计划

以“赋能员工成长，助力企业发展”为使命，建立三湘独特的价值主张和能力架构，加强人才培养，完善培训内容，提高培训实效，优化升级高级管理研讨班、2022 届星火 - 燎原 - 朝晖系列人才发展项目，推进全员“五新”培训与通关达标。

## 八 利润分配方案

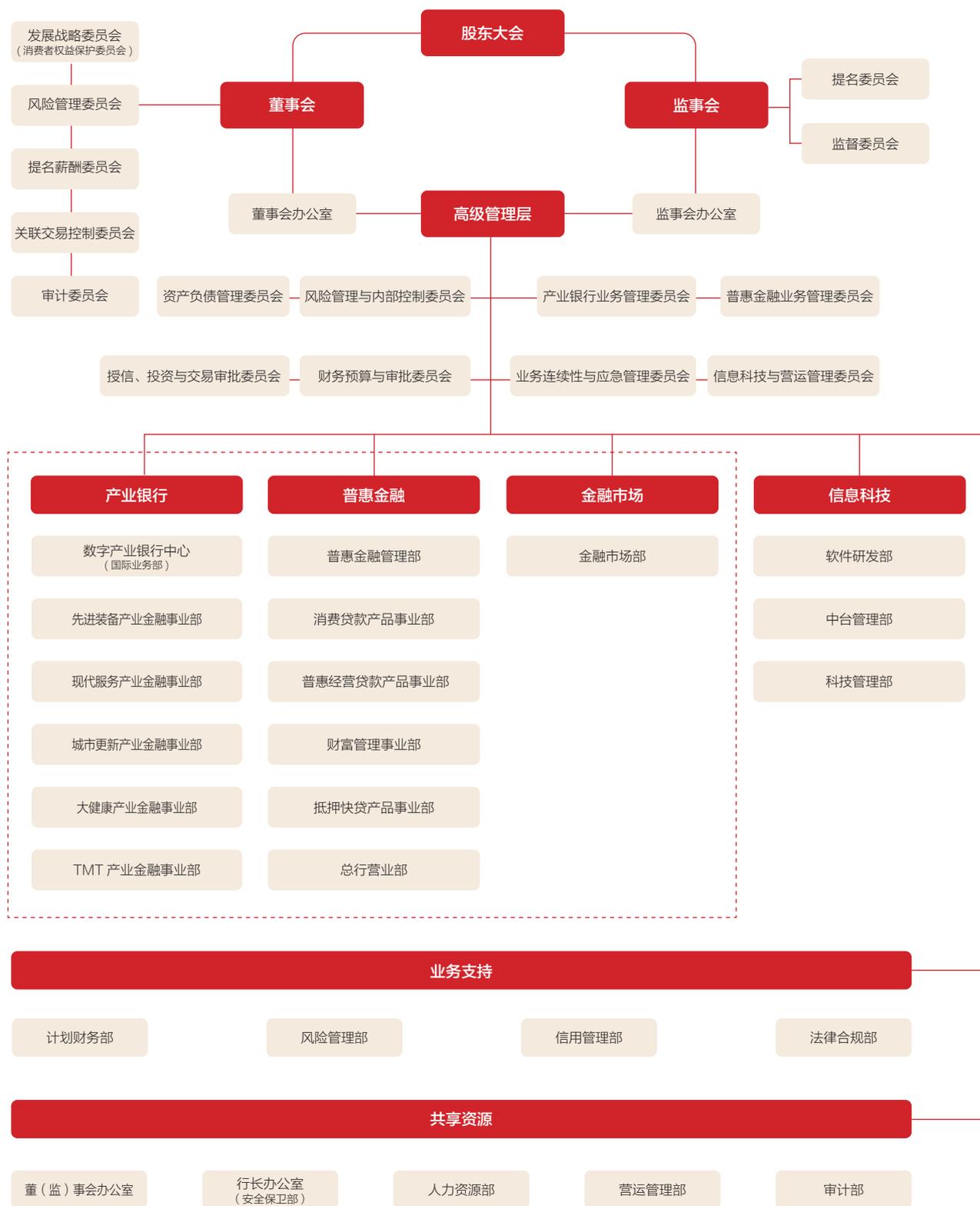
为强化资本的持续支撑作用，2021 年不提取任意公积金、不支付股东股息。

06



第六章  
公司治理报告

# 一 公司治理架构图



## 二 公司治理情况综述

报告期内，本行按照《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》，不断完善治理机制，提升公司治理水平。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。在 2020 年度银保监会公司治理评级中本行考评等级为 B 级。

报告期内，本行召开股东大会 2 次，审议议案 16 项，听取报告 2 项；召开 9 次董事会，6 次监事会，27 次董事会和监事会专门委员会会议，共审议通过议案 95 项，听取报告 15 项。

## 三 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。本行每项独立事宜在股东大会上均以独立议案提出，以投票方式表决，确保全体股东充分、平等地享有知情权、发言权、质询权和表决权等各项权利。

报告期内，本行召开了 2 次股东大会，审议通过 16 项议案，主要是战略执行报告、董监事会工作报告和履职评价报告、利润分配方案等定期类报告，聘请外部审计机构、资本评估规划、补选独立董事、修订议事规则、参与民营银行改革试点等议案。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，根据《公司章程》的规定，股东湖南同发投资有限公司和湖南安培电力带电作业有限公司出席会议，其已经质押的股份在股东大会上不能行使表决权。

## 四 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。

全体董事以其高度的责任心和优异的专业素养积极参与各项事务讨论，持续提高各项决策的科学性与效率性，有力保障了董事会的科学决策和高效运转，有效推动了本行各项业务持续稳健发展，确保本行商业行为符合国家法律法规及监管机构要求。

## 1. 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。本行董事按时出席报告期内所召开的董事会、股东大会会议以及各专门委员会会议，专业知识和工作经验确保了董事在研究和审议重大事项时能够有效地做出独立、科学的决策。

下表载列了本年度各董事出席董事会、董事会专门委员会及股东大会会议的情况：

董事	亲自出席次数 / 应出席次数						
	股东大会	董事会	董事会各专门委员会				
			风险管理委员会	审计委员会	提名薪酬委员会	发展战略委员会	关联交易控制委员会
唐修国	2/2	9/9	-	-	2/2	5/5	-
刘令安	2/2	9/9	5/5	-	2/2	5/5	-
赵想章	2/2	9/9	5/5	5/5	-	-	-
李鹏程	2/2	8/9	-	-	-	4/5	6/6
王本奎	2/2	9/9	-	-	2/2	5/5	-
夏博辉	2/2	9/9	-	-	2/2	5/5	-
蓝玉权	2/2	9/9	5/5	2/2	2/2	-	-
王一江	2/2	9/9	-	5/5	-	-	6/6
王善平	1/1	6/6	-	3/3	-	-	5/5

注：在 2021 年 4 月 28 日召开的 2020 年度股东大会上审议通过了《关于补选湖南三湘银行股份有限公司第二届董事会独立董事》的议案，正式批准同意尹富钢先生的辞任并选举王善平先生为独立董事。

## 五 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。

2021 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 23 次会议，研究审议了战略规划与执行、年度预决算和利润分配、薪酬与规划、资本管理规划、全面风险管理、内部控制、关联交易等 80 项重大事项，向董事会提供专业意见，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。主要负责长期发展战略监督、检查年度经营计划和投资方案的执行情况。

2021 年，发展战略委员会共召开会议 5 次，重点审议了适配本行建设数字银行的组织架构调整优化，新办公大楼的装修预算等议案。建章立制，确保本行新产品或业务能够合规开展，依照《银行保险机构公司治理准则》等监管规定修订信息披露管理办法，制定负债质量管理办法和互联网个人存款业务管理办法。

此外，还审议了年度财务预决算报告、利润分配方案、一五战略规划执行报告、资本评估及规划、消费者权益保护报告及工作管理办法、参与民营银行相关改革试点及资本证券化业务管理办法等事项。

### 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，对本行风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见。

2021 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，贯彻“规模服从效益、效益服从风险，经营服从监管”的经营理念，有效平衡业务发展与风险管控，协助董事会健全全面风险管理体系、加强重点领域风险防范、加强员工行为管

理等。

风险管理委员会高度关注疫情对资产质量、压力测试、应急预案的影响，制定了恢复与处置计划，强调在新形势下始终保持战略定力；持续关注行业周期风险，要求加强房地产、制造业等重点行业风险管理；高度重视宏观经济环境和监管政策对本公司经营发展带来的各方面影响，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、声誉等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，协助董事会进一步提升风险管控能力。

### 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；审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施。

2021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、董事和高级管理层成员履职评价管理办法，续聘行长等事项。

### 4. 审计委员会

审计委员会由独立董事占多数并担任主任委员，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。主要负责检查本行风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况；负责本行年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议。

2021年，审计委员会共召开会议5次，要求按照“目标导向、问题导向”开展审计监督或内控评价项目，使用数字化手段提升审计工作效能，持续跟踪并督促审计发现问题整改。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；加强行内自查与监管关注的问题整改和问责，定期听取审计项目情况；审议了内部控制评价报告、股东承诺管理办法等事项。

## 5. 关联交易控制委员会

关联交易控制委员会由独立董事占多数并担任主任委员，成员包括独立董事王善平（主任委员）、王一江和非执行董事李鹏程。主要负责关联交易的管理、审查和批准，控制关联交易风险。

2021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公允性，协助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。

## 六 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，推动公司持续稳健发展。

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36条，发挥了董事会科学高效的决策机制，确保了公司重大决策的合法合规。对本行报告期内审议的重大关联交易的合规性和公允性、2020年度利润分配方案、聘任2021年度财报审计机构、董事和高管的聘任及薪酬等重要事项发表独立意见6次，且未对本行本年度的董事会议案事项提出反对意见。

## 七 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。2021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，为筑牢风险底线，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。

2021年，监事会共召开6次会议，审议、听取和通报议案共计65项。监事亲自出席会议的出席率为96.7%，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	股东大会	监事会	亲自出席次数 / 应出席次数		列席董事会
			提名委员会	监督委员会	
刘兰平	2/2	6/6	2/2	2/2	7
谭震	2/2	6/6	-	2/2	7
袁爱平	2/2	5/6	-	1/2	6
张晓明	2/2	6/6	2/2	-	7
徐力	2/2	6/6	2/2	-	7

## 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、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价，当以上人员的行为损害本行利益时，要求其予以纠正；对违反中国法律、本行章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；对董事、高级管理层成员进行离任审计；监事会授权的其他事项。

2021年，提名委员会共召开2次会议，审议和通报了监事会对董事会及其成员、监事会及其成员的报告及其他事项，共12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；定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；对本行财务活动、经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对董事的选聘程序进行监督；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；监事会授权的其他事项。

2021年，监督委员会共召开2次会议，审议了2020年年度报告、财务决算报告、全面风险管理报告等事项，共26项议案。

## 八 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，持续提升服务实体质效、持续提高经营发展质量、持续夯实数字银行基础、持续发力结构调整、持续变革组织建设，各项主要指标均符合监管要求。

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

## 九 内控建设与自我评价

### 1. 内部审计

本行注重内部审计监督管理职能的发挥，从顶层设计入手搭建内审体系，持续优化内部审计管理体系。审计部由董事长直管，监事长协管，确保权威性。审计部直接向董事会审计委员会汇报，确保独立性。在以往内部审计体系建设基础上，2021年认真梳理审计工作，进一步细化审计工作规范，编制标准化工作指引文档。

报告期内，本行审计部加大信息科技类和业务经营类审计，推进审计信息化平台建设，继续提高数字化审计水平，提高非现场审计能力并开展监测。全年开展各类现场、非现场审计或内控评价项目共67个，及时识别、分析和报告存在的重要风险和内控缺陷。总体上审计频率和程度与自身业务性质、复杂程度、风险状况和管理水平保持一致。对于审计发现的问题，逐笔建立整改台账，明确责任部门、责任单位和整改时限要求，及时跟踪整改情况，每季度向审计委员会报告。

本行持续强化员工行为管理，严格落实员工行为管理主体责任，对违反员工行为禁止性规定的行为实行“零容忍”。2021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1000余人次（含派遣人员）；完成8项问责处罚事项，涉及人员34人次，有效惩治违规行为；组织开展4场警示教育活动，促进员工行为规范化，积极响应银保监局纪委部署，开展清廉金融文化建设活动。

## 2. 内控评价

报告期内，本行在日常监测和分析的基础上，开展了1次年度内控评价和3次季度内控评价。年度内控评价项目覆盖公司治理、人力资源、风险管控、产品开发、授信业务、同业业务、普惠金融、电子银行、账户管理、信息系统、数据安全、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。2021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。

## 十 关联交易

### 1.2021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110笔，总金额149,064.51万元，重大关联交易95笔，一般关联交易15笔。其中：（1）授信类关联交易97笔，共计69,118.95万元；关联法人授信类关联交易93笔，共计68,053.39万元；自然人授信类关联交易4笔，共计1,065.56万元。（2）提供服务类关联交易11笔，共计145.56万元。（3）资产转移类关联交易2笔，共计79,800万元。

## 湖南三湘银行股份有限公司 2021 年关联法人重大交易记录明细

(单位: 万元)

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
1	长沙澄海实业有限公司	授信	1,500	0.40%	重大	2021-01-15
2	长沙澄海实业有限公司	授信	208	0.05%	重大	2021-03-11
3	湖南省中欣建筑工程有限公司 (开福分公司)	授信	100	0.03%	重大	2021-03-26
4	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	5,625	1.40%	重大	2021-04-30
5	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	11,805	2.94%	重大	2021-05-14
6	三一绿建(重庆)实业有限公司	授信	131.97	0.03%	重大	2021-05-24
7	三一绿建(重庆)实业有限公司	授信	500	0.12%	重大	2021-05-31
8	长沙澄海实业有限公司	授信	107	0.03%	重大	2021-06-24
9	长沙澄海实业有限公司	授信	205	0.05%	重大	2021-07-08
10	长沙澄海实业有限公司	授信	2,180	0.51%	重大	2021-07-23
11	三一绿建(重庆)实业有限公司	授信	700	0.16%	重大	2021-07-26
12	三一绿建(重庆)实业有限公司	授信	500	0.12%	重大	2021-08-20
13	长沙三银房地产开发有限公司	资产转移	19,800	4.60%	重大	2021-08-20
14	长沙三银房地产开发有限公司	资产转移	60,000	13.94%	重大	2021-08-20

(单位: 万元)

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
15	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	999	0.22%	重大	2021-10-14
16	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	9,000	1.99%	重大	2021-10-15
17	三一绿建(重庆)实业有限公司	授信	355	0.08%	重大	2021-10-18
18	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	2,600	0.57%	重大	2021-10-20
19	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	8,510	1.88%	重大	2021-10-20
20	湖南省八环建筑工程有限公司	授信	4,000	0.88%	重大	2021-10-26
21	长沙澄海实业有限公司	授信	1,260	0.28%	重大	2021-11-05
22	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	2,000	0.44%	重大	2021-11-17
23	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	1,494	0.33%	重大	2021-11-24
24	三一重能股份有限公司	授信	50.12	0.01%	重大	2021-01-08
25	三一重能股份有限公司	授信	500	0.13%	重大	2021-01-08
26	三一重能股份有限公司	授信	500	0.13%	重大	2021-01-08
27	三一重能股份有限公司	授信	500	0.13%	重大	2021-01-08
28	三一重能股份有限公司	授信	500	0.13%	重大	2021-01-08

(单位: 万元)

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
29	三一重能股份有限公司	授信	500	0.13%	重大	2021-01-08
30	三一重能股份有限公司	授信	500	0.13%	重大	2021-01-08
31	三一重能股份有限公司	授信	419.59	0.11%	重大	2021-01-08
32	三一重能股份有限公司	授信	360.38	0.10%	重大	2021-02-01
33	三一集团有限公司	授信	214.44	0.06%	重大	2021-02-22
34	三一集团有限公司	授信	37.99	0.01%	重大	2021-04-25
35	三一绿建(重庆)实业有限公司	授信	82.68	0.02%	重大	2021-05-26
36	三一绿建(重庆)实业有限公司	授信	146.71	0.04%	重大	2021-06-01
37	三一绿建(重庆)实业有限公司	授信	196.34	0.05%	重大	2021-06-01
38	三一绿建(重庆)实业有限公司	授信	242.63	0.06%	重大	2021-07-12
39	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	540	0.13%	重大	2021-08-27
40	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	450	0.10%	重大	2021-09-10
41	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	270	0.06%	重大	2021-09-16
42	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	990	0.23%	重大	2021-09-16

(单位: 万元)

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
43	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	90	0.02%	重大	2021-09-18
44	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	180	0.04%	重大	2021-09-18
45	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	45	0.01%	重大	2021-09-18
46	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	783	0.18%	重大	2021-09-18
47	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	36	0.01%	重大	2021-09-18
48	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	9	0.002%	重大	2021-09-18
49	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	45	0.01%	重大	2021-09-18
50	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	27	0.01%	重大	2021-09-18
51	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	45	0.01%	重大	2021-09-18
52	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	450	0.10%	重大	2021-10-15
53	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	49.68	0.01%	重大	2021-10-22
54	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	207	0.05%	重大	2021-10-29
55	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	108	0.02%	重大	2021-11-01
56	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	45	0.01%	重大	2021-11-01

(单位: 万元)

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
57	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	121.50	0.03%	重大	2021-11-02
58	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	135	0.03%	重大	2021-11-03
59	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	90	0.02%	重大	2021-11-03
60	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	180	0.04%	重大	2021-11-05
61	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	27	0.01%	重大	2021-11-05
62	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	44.10	0.01%	重大	2021-11-11
63	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	30.60	0.01%	重大	2021-11-12
64	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	315	0.07%	重大	2021-11-18
65	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	36	0.01%	重大	2021-11-18
66	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	405	0.09%	重大	2021-11-18
67	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	27	0.01%	重大	2021-11-26
68	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	26.10	0.01%	重大	2021-11-29
69	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	211.41	0.05%	重大	2021-11-30
70	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	18	0.004%	重大	2021-12-01

(单位: 万元)

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
71	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	81	0.02%	重大	2021-12-01
72	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	90	0.02%	重大	2021-12-03
73	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	90	0.02%	重大	2021-12-03
74	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	270	0.06%	重大	2021-12-06
75	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	130.50	0.03%	重大	2021-12-07
76	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	18	0.004%	重大	2021-12-09
77	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	45	0.01%	重大	2021-12-10
78	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	27	0.01%	重大	2021-12-10
79	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	9	0.002%	重大	2021-12-10
80	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	9	0.002%	重大	2021-12-10
81	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	18	0.004%	重大	2021-12-10
82	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	900	0.20%	重大	2021-12-14
83	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	148.50	0.03%	重大	2021-12-14
84	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	45	0.01%	重大	2021-12-15

(单位: 万元)

序号	关联方名称	关联交易事项	关联交易金额	占资本净额比例	关联交易类型	批准或备案日期
85	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	45	0.01%	重大	2021-12-15
86	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	45	0.01%	重大	2021-12-15
87	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	90	0.02%	重大	2021-12-22
88	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	13.50	0.003%	重大	2021-12-22
89	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	270	0.06%	重大	2021-12-22
90	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	66.15	0.01%	重大	2021-12-23
91	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	270	0.06%	重大	2021-12-24
92	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	40.50	0.01%	重大	2021-12-28
93	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	180	0.04%	重大	2021-12-30
94	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	90	0.02%	重大	2021-12-30
95	湖南省中欣建筑工程有限公司	授信	495	0.11%	重大	2021-12-30
<b>合计</b>			<b>147,853.39</b>			

报告期末, 关联法人授信类关联交易贷款余额中, 湖南省中欣建筑工程有限公司及其供应链合作业务贷款余额 34,045.54 万元、湖南省八环建筑工程有限公司贷款余额 21,510 万元、长沙澄海实业有限公司贷款余额 3,960 万元、三一集团有限公司及其关联企业贷款余额 12,229.98 万元。

## 2. 关联交易相关法人基本情况

序号	单位名称	公司类型及行业分类	主营业务	法定代表人	注册资本(万元)
1	湖南省中欣建筑工程有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股); 房屋建筑业	房屋建筑工程、市政公用工程、公路工程、水利水电工程、机电安装工程、工程施工总承包, 建筑装修装饰工程、土石方工程、园林古建筑工程、地基与基础工程专业承包等。	傅超军	31,800
2	长沙澄海实业有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股); 批发业	许可项目: 燃气经营; 移动式压力容器/气瓶充装; 道路危险货物运输等。	谭澄靖	8,000
3	湖南三一文化产业有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股); 体育	许可项目: 小食杂; 酒类经营; 食品销售; 食品互联网销售; 出版物进口; 出版物互联网销售; 出版物零售; 出版物批发; 互联网信息服务等。	陈静	200
4	湖南省八环建筑工程有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股); 建筑业	房屋建筑工程施工; 城市基础设施建设; 机械设备租赁; 建筑工程机械与设备经营租赁; 建筑器材的租赁; 园林绿化工程施工。	肖红亚	5,980
5	三一重能股份有限公司	股份有限公司(非上市、自然人投资或控股); 通用设备制造业	生产风力发电机、增速机、电气机械及器材、机电设备; 多种系列机型压裂设备的装配生产; 道路货物运输; 电气机械及器材、重型工业装备及通用设备、机电设备、普通机械、专用设备、电子产品、仪器仪表的研究开发、销售等。	周福贵	98,850

序号	单位名称	公司类型及行业分类	主营业务	法定代表人	注册资本(万元)
6	长沙三银房地产开发有限公司	其他有限责任公司; 房地产业	房地产开发经营; 物业管理。	唐修国	40,000
7	湖南汽车制造有限责任公司	有限责任公司(中外合资); 批发业	从事汽车、汽车底盘、农用车、汽车及农用车零配件制造与销售。	梁林河	400
8	湖南三一金票科技有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资); 软件和信息技术服务业	软件技术服务; 计算机网络平台的开发及建设; 应用软件开发; 软件开发系统集成服务; 信息技术咨询服务; 数据加工预处理服务; 数据采集、挖掘服务; 数据建模与清洗服务; 供应链管理与服务等。	黄建龙	2,000
9	三一集团有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股); 其他金融业	以自有合法资产进行高新技术产业、汽车制造业、文化教育业、新能源、互联网业的投资(不得从事股权投资、债权投资、短期性财务性投资及面对特定对象开展受托资产管理等金融业务, 不得从事吸收存款、集资收款、受托贷款、发行票据、发放贷款等国家金融监管及财政信用业务); 机械设备及其零部件的研发、制造、销售、租赁、维修和进出口业务等。	唐修国	32,288
10	三一绿建(重庆)实业有限公司	有限责任公司; 建筑装饰、装修和其他建筑业	许可项目: 建筑劳务分包。一般项目: 机械设备租赁; 从事建筑相关业务, 房屋建筑工程施工; 市政工程施工; 道路工程施工; 管道工程施工; 水电工程施工等。	唐修国	10,000

序号	单位名称	公司类型及行业分类	主营业务	法定代表人	注册资本(万元)
11	三一融资租赁有限公司	有限责任公司(台港澳与境内合资);其他金融业	融资租赁业务;租赁业务;向国内外购买租赁资产;租赁资产的残值处理及维修;租赁交易咨询和担保;从事与主管业务有关的商业保理业务。	黄建龙	100,683.73
12	湖南爱卡互联科技有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股);互联网和相关服务	经营增值电信业务;酒店管理;企业管理服务;房屋租赁;场地租赁;汽车及零配件批发;汽车零配件零售;汽车用品销售;基础、支撑、应用的软件开发;积分管理软件、物联网技术的研发;移动互联网研发和维护;互联网信息技术咨询、接入及相关服务;电子商务平台的开发建设等。	梁林河	1,000
13	三一汽车金融有限公司	其他有限责任公司;金融业	经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。	黄建龙	268,355.14
14	三一筑工科技股份有限公司	股份有限公司(非上市、自然人投资或控股);建筑业	技术开发、技术转让、技术推广、技术服务、技术咨询;软件开发;数据处理(仅限PUE值在1.5以下);施工总承包;劳务分包等。	唐修国	12,611.11
15	湖南三一工业职业技术学院	民办非企业单位;高职(专科)	高职(专科)。	胡江学	21,751.53

### 3. 重大关联交易情况

报告期内，本行董事会共审议通过 11 项重大关联交易，具体如下：

**(1) 授信类：**对三一集团有限公司集团授信 8 亿元、湖南省中欣建筑工程有限公司授信 1 亿元供应链合作额度、三一绿建（重庆）实业有限公司新增授信 3,000 万元（三一集团有限公司集团内敞口额度调整，集团授信总额度维持不变）、湖南省中欣建筑工程有限公司授信供应链合作方案批复变更申请、三一集团有限公司集团授信调整（对三一集团单位成员授信额度进行调整，集团授信总额度维持不变）、湖南省中欣建筑工程有限公司续授信 39,545 万元、长沙澄海实业有限公司续授信 6,150 万元、湖南省八环建筑工程有限公司续授信 21,510 万元、湖南省八环建筑工程有限公司供应链合作额度授信 7,000 万元。

**(2) 资产转移类：**委托长沙三银房地产开发有限公司对新办公大楼装修工程进行代建管理，交易金额 19,800 万元、向长沙三银房地产开发有限公司购买新办公大楼，交易金额 60,000 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备湖南银保监局，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。

07



第七章  
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和国际会计准则编制的2021年度财务报告进行了审计,并分别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2021年内提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议,对股东大会决议的执行情况进行了监督,认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

**内部控制情况:**监事会已审阅《湖南三湘银行股份有限公司2021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,持续强化案件防控教育警示和监督检查,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2021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。



08



第八章  
重要事项

## 一 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 5 起，其中已结案 3 起，本行均胜诉；2 起尚在诉讼程序中。

## 二 报告期内收购、出售或处置以及企业兼并事项

报告期内，本行未发生收购、出售或处置及企业兼并事项。

## 三 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，同时，以“让银行成为一种随时可得的服务”为使命，把建设“老百姓自己的银行”作为奋斗目标，积极开展各类金融知识普及活动。

### 1. 健全消保工作机制

2021 年，本行修订了《金融消费者权益保护工作管理办法》《金融消费者权益审查工作管理办法》等规章制度，进一步明确了金融消费者权益保护职能部门工作的组织架构、运行机制、相关职能部门的职责，以及各项金融消费者权益保护相关工作的规范，为本行金融消费者权益保护工作提供总体性指导。

### 2. 金融知识普及教育

本行根据年度金融知识普及教育工作计划，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’”“普及金融知识万里行系列”“金融知识进万家宣传月”等主题活动，针对学生、农民、残障人士、下岗失业者、老年人等特殊群体，专项开展了“理性消费”“反电信诈骗”等专场活动。在活动中，本行通过与消费者交流互动，积极征求消费者对改进金融服务、提高服务质量的意见和建议，了解和掌握消费者亟需的消费需求和关心的金融热点问题，为本行改进服务质量、优化服务效果、强化金融消费者保护力度打下了坚实的基础。

### 3. 妥善处理消费者投诉

报告期内，本行加强了对消费者投诉的管理，完善了直诉、转诉、内部沟通协调处理的框架机制，明确了投诉登记、统计分析等具体要求，实现了投诉管理精细化，全年投诉处理及时率实现 100%。在业务量大幅增长的背景下，全年共收到监管机构转送消费投诉 42 笔，监管投诉率下降 6.67%。

## 四 反洗钱工作报告

2021 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，按照反洗钱法律法规及监管规定，多措并举。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措施、对高风险业务采取针对性措施，开展对新业务和新产品洗钱风险评估、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“利剑”专项行动，洗钱风险管理系统运行平稳，风险整体可控。

## 五 报告期内接受处罚情况

报告期内，本行接受 1 次行政处罚，即中国银行保险监督管理委员会湖南监管局对本行下发《行政处罚决定书》（湘银保监罚决字〔2021〕4 号），罚款 390 万元。本行根据前述处罚决定书，完善相关制度和流程，加强内控和风险管理工作，并已对相关人员进行内部问责处罚，相关问题已基本完成整改。

## 六 聘任、解聘会计师事务所情况

2021 年为本行开业的第五个年度，根据《中华人民共和国公司法》《商业银行治理指引》等法律法规要求，及本行章程、《外聘会计师事务所工作管理办法》的相关规定，2021 年 4 月 28 日，经本行 2020 年度股东大会决议，通过了《关于聘请 2021 年度会计师事务所的议案》，聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2021 年度财务报表进行审计并出具审计报告，聘期一年。

本行 2021 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。

09



第九章  
社会责任报告

本行成立以来,始终坚持“金融向善、科技赋能、生态融合”行动准则,致力于为湖南经济、实体经济和民营企业服务,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。

## 一 小微金融, 聚焦服务惠民生

服务实体经济是金融业的本源所在。随着国内经济发展从高速增长阶段转向高质量发展阶段,优化区域经济布局、推动产业结构转型升级、促进民营企业与小微企业发展成为建设现代化经济体系的重要内容。

成立5年来,本行累计投放各项贷款超过4,554亿元,服务客户超过1,180万户,全免25项服务费用、降低贷款利率,为客户让利超过2亿元;累计缴纳各类税费7.2亿元。

2021年,本行普惠小微贷款规模为69.83亿元,较年初增长19.08亿元,增幅为37.6%,服务客户数为11.23万户,贷款平均利率为8.25%,较年初下降0.49个百分点。

本行始终坚持“特色化、本地化、数字化”的发展战略,深耕湖南沃土,创新产业供应链和消费供应链金融服务,积极破解小微企业融资难题,为全省实施“三高四新”战略和推动经济社会高质量发展贡献“三湘”力量。

## 二 精准施策, 守望相助

本行将进一步加大对乡村振兴战略的研究和投入,以数字化方式创新金融服务深度和广度,助力乡村发展特色产业和基础设施建设,为实现新农村美好生活贡献一份力量。

2021年11月3日,三湘银行以党史学习教育为契机,深入开展“我为群众办实事”实践活动,赴岳阳县长湖乡自强村、汨罗市罗江镇天井村开展“乡村振兴”调研,并向自强村、天井村共捐赠20万元。

2021年11月10日,三湘银行向邵阳市洞口县青山村捐赠现金20万元,主要用于该村村民遭遇突发性事件(如火灾、车祸、自然灾害等)的临时性救助,特困家庭(如助医、助老、助困、慰问等)的日常性救助,村民奖励(如奖学等)以及村级公益事业建设。

2021年12月14日,三湘银行、龙山县里耶镇政府、湖南湘江新区对口帮扶里耶镇工作队联合举办“山茶花”助学基金签约仪式暨2021年助学金发放活动。在2021-2025年每年出资10万元(共50万元),设立“山茶花”助学基金,用于资助里耶镇困难学生,帮助学生解决学习和生活的实际困难,助力困难学子梦想起飞。

2021年12月26日，三湘银行设立“山茶花”奖助学金项目，计划每年捐赠50万元，持续10年，共500万元，专项支持中南大学教育事业的发展。让有效公益切实为需要的人圆梦，三湘银行“山茶花”圆梦计划获评2021湖南（长沙）十大文明公益新闻事件。

### 三 完善消费者保护体系，保障客户权益

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、乡村等进行形式多样的宣传活动，全面开展消费者权益保护、反洗钱相关的一系列活动，普及金融知识，提升民众金融素养，有效推动消费者权益保护工作。报告期内，本行总计开展线上线下教育宣传活动数67次，发布线上线下各类宣传资料数量223份，触及消费者207.3万人。

### 四 关注环境保护，共建绿色好家园

深入贯彻落实党中央、国务院碳达峰碳中和战略部署，本行积极践行节约、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，提升绿色金融综合服务能力，支持湖南区域内重点绿色项目，支持绿色、普惠的金融结合，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3.80亿元，较2020年新增2.56亿元；截至报告期末，本行绿色贷款余额为3.92亿元，较年初新增1.36亿元，增幅52.97%，主要投向节能环保、清洁生产、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5.962万吨。

在绿色运营办公方面，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。2021年，本行通过员工和管理线上化，累计节能减碳0.87吨。

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。



10



第十章  
财务报告及其他



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 16, 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16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（2022）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2021年12月31日的资产负债表，2021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2021年12月31日的财务状况以及2021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（2022）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（2022）审字第61553893\_A01号  
湖南三湘银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



孙玲玲

中国注册会计师：孙玲玲



据志宏

中国注册会计师：据志宏

中国 北京

2022年3月29日

湖南三湘银行股份有限公司  
 资产负债表  
 2021年12月31日

单位：人民币元

资产	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	4,760,622,136	5,985,286,054
存放同业及其他金融机构款项	2	1,501,013,474	1,491,569,437
拆出资金	3	272,893,869	227,133,500
买入返售金融资产	4	558,522,983	1,399,797,000
应收利息		不适用	442,906,314
发放贷款和垫款	5	36,788,808,912	28,437,889,867
金融投资：	6		
交易性金融资产		2,732,415,942	不适用
债权投资		2,821,216,703	不适用
其他债权投资		8,250,613,680	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		不适用	240,616,040
可供出售金融资产		不适用	11,623,170,424
持有至到期投资		不适用	4,528,460,679
应收款项类投资		不适用	2,003,664,375
固定资产	7	28,747,697	40,301,786
使用权资产	8	16,620,125	不适用
在建工程		198,113	198,113
无形资产	9	211,555,614	173,061,863
数据资产	10	5,989,033	2,982,459
递延所得税资产	11	80,240,053	82,223,356
其他资产	12	346,614,932	390,652,482
资产总计		58,376,073,266	57,069,913,749

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  
资产负债表（续）  
2021年12月31日

单位：人民币元

负债和所有者权益	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
向中央银行借款	14	820,221,341	1,394,332,218
同业及其他金融机构存放款项	15	1,434,960,820	2,557,000,018
拆入资金	16	3,060,671,736	2,200,000,000
卖出回购金融资产款		-	817,200,000
吸收存款	17	43,642,786,166	40,979,937,613
应付债券	18	4,808,366,663	4,463,512,151
应付职工薪酬	19	74,967,186	51,979,597
应交税费	20	55,215,624	27,498,134
租赁负债	21	10,398,348	不适用
应付利息		不适用	636,540,980
预计负债	22	11,277,563	-
其他负债	23	139,357,566	158,339,196
负债合计		54,058,223,013	53,286,339,907
所有者权益			
股本	24	3,000,000,000	3,000,000,000
其他综合收益	25	84,178,310	(57,672,901)
盈余公积	26	129,070,309	84,124,674
一般风险准备	27	698,979,825	525,987,191
未分配利润	28	405,621,809	231,134,878
所有者权益合计		4,317,850,253	3,783,573,842
负债和所有者权益总计		58,376,073,266	57,069,913,749

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人



主要会计工作负责人：



计划财务部负责人：



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 湖南三湘银行股份有限公司

## 利润表

2021年度

单位：人民币元

	附注五	2021年	2020年
利息收入		3,365,988,524	3,008,926,533
利息支出		(1,887,611,743)	(1,896,678,611)
利息净收入	29	1,478,376,781	1,112,247,922
手续费及佣金收入		10,809,152	13,885,456
手续费及佣金支出		(68,962,801)	(21,998,881)
手续费及佣金净支出	30	(58,153,649)	(8,113,425)
投资收益	31	194,388,084	216,585,321
公允价值变动损益	32	124,085,260	(793,730)
汇兑损益		(2,866,831)	(8,708,624)
其他收益	33	13,892,422	78,002,342
<b>营业收入</b>		<b>1,749,722,067</b>	<b>1,389,219,806</b>
税金及附加	34	(16,761,623)	(14,796,493)
业务及管理费	35	(544,661,920)	(509,529,615)
信用减值损失	36	(682,451,580)	(426,920,563)
<b>营业支出</b>		<b>(1,243,875,123)</b>	<b>(951,246,671)</b>
<b>营业利润</b>		<b>505,846,944</b>	<b>437,973,135</b>
加：营业外收入		651,179	62,347
减：营业外支出		(5,099,324)	(3,410,057)
<b>利润总额</b>		<b>501,398,799</b>	<b>434,625,425</b>
减：所得税费用	37	(51,942,450)	(67,808,894)
<b>净利润</b>		<b>449,456,349</b>	<b>366,816,531</b>
其中：持续经营净利润		449,456,349	366,816,531

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）  
2021年度

单位：人民币元

	2021年	2020年
其他综合收益的税后净额	23,302,927	(24,422,649)
将重分类进损益的其他综合收益	23,302,927	(24,422,649)
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	5,233,470	不适用
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	2,761,662	不适用
其他债权投资公允价值变动	17,426,948	不适用
其他债权投资信用减值准备	(2,119,153)	不适用
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	(24,422,649)
<b>综合收益总额</b>	<b>472,759,276</b>	<b>342,393,882</b>

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、25)	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2021年							
一、上年年末余额		3,000,000,000	(57,672,901)	84,124,674	525,987,191	231,134,878	3,783,573,842
会计政策变更—采用新金融工具准则的影响		-	118,548,284	-	-	(57,031,149)	61,517,135
二、本年初余额		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	26	-	-	-	-	(172,992,634)	-
1. 提取盈余公积	27	-	-	-	172,992,634	(172,992,634)	-
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  
 所有者权益变动表(续)  
 2021年度  
 单位:人民币元



	附注五	股本	其他综合收益 (附注五、25)	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2020年							
一、本年初余额		3,000,000,000	(33,250,252)	47,443,021	426,987,191	-	3,441,179,960
二、本年增减变动		-	(24,422,649)	-	-	366,816,531	342,393,882
(一) 综合收益总额		-	-	36,681,653	-	(36,681,653)	-
(二) 利润分配	26	-	-	-	99,000,000	(99,000,000)	-
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	27	-	-	-	99,000,000	(99,000,000)	-
三、本年年末余额		3,000,000,000	(57,672,901)	84,124,674	525,987,191	231,134,878	3,783,573,842

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  
 2021年度

单位：人民币元

	附注五	2021年	2020年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
吸收存款和同业存放款项增加额		536,570,514	296,634,802
存放中央银行款项净减少额		-	188,474,590
向中央银行借款净增加额		-	605,332,218
拆入资金净增加额		840,000,000	1,200,000,000
收取利息、手续费及佣金的现金		3,030,161,022	2,136,820,465
拆出资金净减少额		33,839,867	1,968,075,500
收到的其他与经营活动有关的现金		23,611,385	67,614,329
经营活动现金流入小计		<u>4,464,182,788</u>	<u>6,462,951,904</u>
发放贷款和垫款净增加额		(8,583,512,564)	(7,181,971,234)
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		(574,229,127)	-
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)	(1,325,160,913)
支付利息、手续费及佣金的现金		(1,449,137,553)	(1,838,936,535)
支付给职工以及为职工支付的现金		(268,132,549)	(264,894,178)
支付的各项税费		(190,709,155)	(229,966,760)
支付的其他与经营活动有关的现金		(207,755,362)	(456,440,777)
经营活动现金流出小计		<u>(12,100,123,772)</u>	<u>(11,297,370,397)</u>
经营活动产生的现金流量净额	38	<u>(7,635,940,984)</u>	<u>(4,834,418,493)</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		153,201,609,255	110,172,659,387
取得投资收益收到的现金		791,629,328	1,145,011,236
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		36,916	17,999
投资活动现金流入小计		<u>153,993,275,499</u>	<u>111,317,688,622</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(290,097,898)	(71,271,760)
投资支付的现金		(148,347,324,229)	(107,852,676,814)
投资活动现金流出小计		<u>(148,637,422,127)</u>	<u>(107,923,948,574)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>5,355,853,372</u>	<u>3,393,740,048</u>

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）  
2021年度

单位：人民币元

	附注五	2021年	2020年
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		6,520,709,210	6,045,739,820
筹资活动现金流入小计		6,520,709,210	6,045,739,820
偿还债务支付的现金		(6,166,997,170)	(1,712,504,860)
支付债券利息		(163,002,830)	(18,150,382)
偿还租赁负债支付的现金		(14,563,525)	不适用
筹资活动现金流出小计		(6,344,563,525)	(1,730,655,242)
筹资活动产生的现金流量净额		176,145,685	4,315,084,578
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(2,866,831)	(8,708,624)
五、现金及现金等价物净增加额		(2,106,808,758)	2,865,697,509
加：年初现金及现金等价物余额		5,632,694,307	2,766,996,798
六、年末现金及现金等价物余额	39	3,525,885,549	5,632,694,307

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**  
**2021年度**

**单位：人民币元**

**一、 基本情况**

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

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

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

**二、 财务报表的编制基础**

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

**遵循企业会计准则的声明**

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于2021年12月31日的财务状况以及2021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）  
2021年度

单位：人民币元

### 三、重要会计政策和会计估计

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

#### 1. 会计期间

本行会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

#### 2. 记账本位币

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

#### 3. 现金及现金等价物

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

#### 4. 外币业务和外币报表折算

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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）  
2021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）  
2021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）  
2021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、其他金融负债。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，其他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。

*其他金融负债*

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）  
2021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。

关于本行对预期信用损失计量的假设等披露参见附注七、3.2。

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。

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。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。

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021年度

单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融资产转移

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）  
2021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）  
 2021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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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）  
2021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）  
2021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）  
2021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。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

租赁期的评估

租赁期是本行有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本行有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本行有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本行可控范围内的重大事件或变化，且影响本行是否合理确定将行使相应选择权的，本行对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

作为承租人

使用权资产

本行使用权资产类别主要包括房屋建筑物、机器设备、其他设备。

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，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。

本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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）

*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。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，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。

*租赁变更*

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- （1）该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- （2）增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本行采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本行增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本行区分以下情形进行会计处理：

- （1）租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- （2）其他租赁变更，本行相应调整使用权资产的账面价值。

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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。

*新冠肺炎疫情引发的租金减让*

本行无由新冠肺炎疫情直接引发的、本行与出租人就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让的情形。

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）  
2021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）  
2021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）  
2021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）  
2021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。

24. 会计政策和会计估计变更

新金融工具准则

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本行自2021年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整本报告期初留存收益或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。本行考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资不可撤销地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。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于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，以及贷款承诺和财务担保合同。

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021年度

单位：人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

24. 会计政策和会计估计变更（续）

新金融工具准则（续）

(1) 2021年1月1日，金融资产账面价值调整为按新金融工具准则的分类和计量的账面价值：

人民币千元	按原金融工具准则列示		重分类	重新计量	按新金融工具准则列		分类
	账面价值	应计利息			示账面价值	摊余成本/公允价	
现金及存放中央银行款项	5,985,286	1,883	-	-	5,987,169	摊余成本	
存放同业及其他金融机构款项	1,491,569	543	-	(321)	1,491,791	摊余成本	
拆出资金	227,134	2,023	-	(7,163)	221,994	摊余成本	
买入返售金融资产	1,399,797	117	-	(3,602)	1,396,312	摊余成本	
发放贷款和垫款	28,437,890	154,611	-	48,967	28,641,468	摊余成本/公允价	
转至：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	28,437,890	154,611	(2,213,649)	(9,707)	26,369,145		
转至：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	-	-	2,213,649	58,674	2,272,323		
应收款项类投资	2,003,664	14,858	(2,018,522)	-	-		
转至：债权投资	-	-	(1,860,260)	-	-		
转至：其他债权投资	-	-	(158,262)	-	-		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	240,616	4,304	(244,920)	-	-		
转至：交易性金融资产	-	-	(244,920)	-	-		
可供出售金融资产	11,623,170	170,200	(11,793,370)	-	-		
转至：债权投资	-	-	(2,235,066)	-	-		
转至：其他债权投资	-	-	(6,644,545)	-	-		
转至：交易性金融资产	-	-	(2,913,759)	-	-		
持有至到期投资	4,528,461	94,367	(4,622,828)	-	-		
转至：债权投资	-	-	(981,287)	-	-		
转至：其他债权投资	-	-	(3,559,336)	-	-		
转至：交易性金融资产	-	-	(82,205)	-	-		
交易性金融资产	-	-	3,240,884	(8,321)	3,232,563	公允价值	
转自：可供出售金融资产	-	-	2,913,759	-	2,913,759		
转自：持有至到期投资	-	-	82,205	(8,321)	73,884		
转自：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	244,920	-	244,920		
债权投资	-	-	5,076,613	17,458	5,094,071	摊余成本	
转自：可供出售金融资产	-	-	2,235,066	17,458	2,252,524		
转自：持有至到期投资	-	-	981,287	-	981,287		
转自：应收款项类金融资产	-	-	1,860,260	-	1,860,260		
其他债权投资	-	-	10,362,143	28,456	10,390,600	公允价值	
转自：可供出售金融资产	-	-	6,644,545	-	6,644,545		
转自：持有至到期投资	-	-	3,559,336	17,588	3,576,924		
转自：应收款项类金融资产	-	-	158,262	10,868	169,130		
应收利息	442,906	-	(442,906)	-	-		
向中央银行借款	1,394,332	462	-	-	1,394,794	摊余成本	
同业及其他金融机构存放款项	2,557,000	67,148	-	-	2,624,148	摊余成本	
拆入资金	2,200,000	-	-	-	2,200,000	摊余成本	
卖出回购金融资产款	817,200	178	-	-	817,378	摊余成本	
吸收存款	40,979,938	568,753	-	-	41,548,691	摊余成本	
应付债券	4,463,512	-	-	-	4,463,512	摊余成本	
预计负债	-	-	-	13,957	13,957		
应付利息	636,541	(636,541)	-	-	-		

湖南三湘银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

## 三、重要会计政策和会计估计（续）

## 24. 会计政策和会计估计变更（续）

## 新金融工具准则（续）

(1) 将减值准备的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

下表将2020年12月31日按照原金融工具准则已发生损失模型计量的减值准备调整为2021年1月1日根据新金融工具准则预期信用损失模型计量的减值准备：

人民币千元 计量类别	按原金融工具准则 计提损失准备/按或 有事项准则确认的 预计负债			按新金融工具 准则计提损失 准备
	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
存放同业及其他金融机构款项	-	-	321	321
拆出资金	12,540	-	7,163	19,703
买入返售金融资产	-	-	3,602	3,602
发放贷款和垫款	663,806	-	9,707	673,513
转至：以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	663,806	(58,061)	9,707	615,452
转至：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 <sup>(1)</sup>	-	58,061	-	58,061
持有至到期投资	5,625	(5,625)	-	-
转至：债权投资	-	5,625	-	5,625
应收款项类投资	42,170	(42,170)	-	-
转至：债权投资	-	22,734	-	22,734
转至：其他债权投资 <sup>(1)</sup>	-	19,436	(10,868)	8,568
信用承诺 <sup>(2)</sup>	-	-	13,957	13,957
其他	1,496	-	-	1,496
合计	725,637	-	23,882	749,519

(1) 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和其他债权投资减值准备计入“其他综合收益”；

(2) 信用承诺减值准备计入“预计负债”。

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 会计政策和会计估计变更（续）

新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本行自2021年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，对首次执行日前已存在的合同，选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整2021年年初留存收益：

- (1) 对于首次执行日之前的经营租赁，本行根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产；
- (2) 本行按照附注三、11对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。
- (3) 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁可采用同一折现率；使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- (4) 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本行根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- (5) 作为使用权资产减值测试的替代，本行根据附注三、17评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- (6) 首次执行日前的租赁变更，本行根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

对于2020年财务报表中披露的经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本行使用2021年1月1日本行作为承租人的增量借款利率对租赁付款额进行折现，与2021年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

	金额
2020年12月31日经营租赁最低租赁付款额	29,175,621
减：采用实务变通的最低租赁付款额—短期租赁	(15,256,169)
加权平均增量借款利率	3.17%
2021年1月1日租赁负债	<u>13,537,359</u>
2021年1月1日使用权资产	<u>16,448,790</u>

**湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）****2021年度****单位：人民币元****三、 重要会计政策和会计估计（续）****24. 会计政策和会计估计变更（续）****新收入准则**

2017年，财政部修订并颁布的《企业会计准则第14号—收入》建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。该准则下，主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的对价，该对价为预计有权向客户收取的金额。准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。本行于2021年1月1日起施行的新的收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本行大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本行实施该准则对财务报表不产生重大影响。

**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）  
2021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

	2021年12月31日	2020年12月31日
库存现金	2,517,671	2,980,543
存放中央银行法定存款准备金	3,503,870,994	3,538,731,135
存放中央银行超额存款准备金	1,252,321,701	2,443,529,376
存放中央银行的其他款项-财政性存款	36,000	45,000
小计	4,758,746,366	5,985,286,054
应计利息	1,875,770	-
合计	4,760,622,136	5,985,286,054

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2021年12月31日，本行适用的人民币存款准备金缴存比例为8.0%（2020年12月31日：9.0%）。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

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内同业	1,498,646,242	1,445,277,865
境内其他金融机构	2,457,353	46,291,572
小计	1,501,103,595	1,491,569,437
应计利息	275,009	不适用
减：减值准备（附注五、13）	(365,130)	-
合计	1,501,013,474	1,491,569,437

湖南三湘银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）

2021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

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内同业	-	197,873,500
境内其他金融机构	<u>290,584,632</u>	<u>41,800,000</u>
小计	290,584,632	239,673,500
应计利息	2,012,249	不适用
减：减值准备（附注五、13）	<u>(19,703,012)</u>	<u>(12,540,000)</u>
合计	<u>272,893,869</u>	<u>227,133,500</u>

## 4. 买入返售金融资产

按交易方类别分析：

	2021年12月31日	2020年12月31日
同业	514,545,000	964,000,000
其他金融机构	<u>50,000,000</u>	<u>435,797,000</u>
小计	564,545,000	1,399,797,000
应计利息	35,464	不适用
减：减值准备（附注五、13）	<u>(6,057,481)</u>	<u>-</u>
合计	<u>558,522,983</u>	<u>1,399,797,000</u>

按担保物类别分析：

	2021年12月31日	2020年12月31日
债券	564,545,000	1,399,797,000
应计利息	35,464	不适用
减：减值准备（附注五、13）	<u>(6,057,481)</u>	<u>-</u>
合计	<u>558,522,983</u>	<u>1,399,797,000</u>

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
以摊余成本计量		
—个人贷款和垫款	30,390,149,266	19,244,372,205
—企业贷款和垫款	5,665,557,319	7,643,674,888
—贴现	-	2,213,648,697
小计	36,055,706,585	29,101,695,790
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
—贴现	1,432,100,014	不适用
小计	1,432,100,014	不适用
原值合计	37,487,806,599	29,101,695,790
应计利息	239,237,945	不适用
发放贷款和垫款总额	37,727,044,544	29,101,695,790
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(938,235,632)	(663,805,923)
发放贷款和垫款账面价值	36,788,808,912	28,437,889,867
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	(71,555,916)	不适用

湖南三湘银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2021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

	2021年12月31日	2020年12月31日
企业贷款		
租赁和商务服务业	1,491,121,310	3,157,497,064
批发和零售业	1,376,165,686	1,791,825,898
房地产业	878,786,015	758,775,500
制造业	789,996,187	484,098,586
建筑业	719,406,052	526,165,422
卫生和社会工作	128,000,000	321,100,000
采矿业	119,971,000	99,687,888
农、林、牧、渔业	54,686,800	64,863,500
交通运输、仓储和邮政业	42,004,155	54,155,578
科学研究和技术服务业	28,764,327	32,065,859
住宿和餐饮业	23,111,813	134,231,728
信息传输、软件和信息技术服务业	8,831,452	10,132,065
其他	4,712,522	4,575,800
水利、环境和公共设施管理业	-	204,500,000
小计	<u>5,665,557,319</u>	<u>7,643,674,888</u>
个人贷款	30,390,149,266	19,244,372,205
贴现	1,432,100,014	2,213,648,697
应计利息	<u>239,237,945</u>	不适用
发放贷款和垫款总额	<u>37,727,044,544</u>	<u>29,101,695,790</u>
减：贷款减值准备（附注五、13）	<u>(938,235,632)</u>	<u>(663,805,923)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>36,788,808,912</u>	<u>28,437,889,867</u>

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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

	2021年12月31日	2020年12月31日
信用贷款	25,489,154,825	18,353,037,107
保证贷款	1,435,472,339	1,299,201,961
抵押贷款	8,137,885,403	6,111,292,922
质押贷款	993,194,018	1,124,515,103
贴现	1,432,100,014	2,213,648,697
发放贷款和垫款总额	37,487,806,599	29,101,695,790

湖南三湘银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）

2021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）

## 5.4 逾期贷款按担保方式分析

	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

	2020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	172,572,911	80,423,217	3,319,846	256,315,974
保证贷款	3,690,401	6,233,313	71,551	9,995,265
抵押贷款	22,575,659	10,603,370	148,422,079	181,601,108
质押贷款	11,527,733	141,436,859	99,687,888	252,652,480
贴现	-	90,289,398	-	90,289,398
合计	210,366,704	328,986,157	251,501,364	790,854,225

上表中逾期 90 天以内的，按照相关监管统计要求，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）  
2021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）

	2021年12月31日			合计
	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	36,055,706,585
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)	(938,235,632)
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>35,117,470,953</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>1,432,100,014</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>(71,555,916)</u>
	2020年12月31日			
	组合方式评估计 提减值损失准备	单项方式评估计 提减值损失准备		合计
发放贷款和垫款余额	28,306,073,636	795,622,154		29,101,695,790
发放贷款和垫款损失准备	(305,145,524)	(358,660,399)		(663,805,923)
发放贷款和垫款净额	<u>28,000,928,112</u>	<u>436,961,755</u>		<u>28,437,889,867</u>

湖南三湘银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2021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

	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	-	-	(18,432,035)	(18,432,035)
其他	-	-	5,434,666	5,434,666
年末余额	<u>416,078,388</u>	<u>78,147,069</u>	<u>444,010,175</u>	<u>938,235,632</u>
	2020年			
	单项评估	组合评估		合计
年初余额	107,570,193	374,372,669		481,942,862
本年计提（附注五、13）	511,212,423	(69,227,145)		441,985,278
已减值贷款利息回拨（附注五、29）	(14,160,993)	-		(14,160,993)
本年其他变动	(245,961,224)	-		(245,961,224)
年末余额	<u>358,660,399</u>	<u>305,145,524</u>		<u>663,805,923</u>

2021年度本行核销贷款及垫款人民币407,603,482元（2020年度：人民币254,352,372元），收回核销贷款和垫款人民币61,417,852元（2020年度：人民币8,391,148元）。

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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

2021年12月31日

债券	
—政府	1,678,198,620
—政策性银行	500,294,704
债券小计	2,178,493,324
信托投资	617,661,235
债权投资小计	2,796,154,559
应计利息	41,182,144
减：减值准备（附注五、13）	(16,120,000)
合计	2,821,216,703

于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

2021年12月31日

债券	
—政府	2,482,495,915
—政策性银行	2,499,616,307
—企业	3,098,486,121
小计	8,080,598,343
应计利息	170,015,337
合计	8,250,613,680
其他债权投资减值准备	(7,586,482)

于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）  
 2021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 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

2020年12月31日

债券	
—政府	50,011,000
—企业	190,605,040
合计	240,616,040

## 6.5 可供出售金融资产

2020年12月31日

债券	
—政府	3,787,631,754
—政策性银行	1,566,346,459
—企业	3,001,716,995
基金	1,998,001,489
信托计划及信托收益权	640,234,324
资产管理计划及资产管理计划收益权	386,402,260
资产证券化资产支持证券	242,837,143
合计	11,623,170,424

## 6.6 持有至到期投资

2020年12月31日

债券	
—政府	1,902,176,430
—政策性银行	2,256,909,249
—企业	375,000,000
小计	4,534,085,679
减：减值准备（附注五、13）	(5,625,000)
合计	4,528,460,679

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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）

6.7 应收款项类投资

2020年12月31日

信托计划及信托收益权	1,880,834,391
资产证券化资产支持证券	<u>165,000,000</u>
小计	2,045,834,391
减：减值准备（附注五、13）	<u>(42,170,016)</u>
合计	<u>2,003,664,375</u>

于2021年12月31日及2020年12月31日，本行金融投资的质押情况详见附注五、40 质押资产。

6.8 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：

	2021年			合计
	12个月预期 信用损失 阶段一	整个存续期预期 信用损失 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）	<u>(19,392,806)</u>	-	-	<u>(19,392,806)</u>
年末余额	<u>16,120,000</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）  
 2021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）

6.8 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：

	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）  
2021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

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）  
 2021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）

2020年

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

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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

2021年

	租赁房屋及建筑物	设备及其他	合计
<b>成本</b>			
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
<b>累计折旧</b>			
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)
<b>账面价值</b>			
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）  
 2021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

2021年

	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
本年增加	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）  
2021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）

2020年

	软件使用权	专利权	其他	合计
原价				
年初余额	169,493,537	-	754,717	170,248,254
购置	40,245,456	111,600	-	40,357,056
年末余额	209,738,993	111,600	754,717	210,605,310
累计摊销				
年初余额	(16,251,046)	-	-	(16,251,046)
计提	(21,214,388)	(3,744)	-	(21,218,132)
年末余额	(37,465,434)	(3,744)	-	(37,469,178)
减值准备（附注五、13）				
年初余额	-	-	-	-
计提	(74,269)	-	-	(74,269)
年末余额	(74,269)	-	-	(74,269)
账面价值				
年末	172,199,290	107,856	754,717	173,061,863
年初	153,242,491	-	754,717	153,997,208

10. 数据资产

	2021 年	2020 年
原值：		
年初余额	2,982,459	-
本年增加	3,006,574	2,982,459
年末余额	5,989,033	2,982,459
账面价值：		
年末余额	5,989,033	2,982,459
年初余额	2,982,459	-

湖南三湘银行股份有限公司  
 财务报表附注 (续)  
 2021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2021年12月31日, 抵销金额为人民币16,694,830元 (2019年12月31日: 人民币81,162元), 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债列示如下:

	2021年					
	上年末余额	会计政策变更 影响	年初余额	计入损益 (附注五、37)	计入权益	年末余额
递延所得税资产						
资产减值准备	72,089,466	-	72,089,466	36,028,434	(11,871,360)	96,246,540
可供出售金融资产公允价值变动	10,177,571	(10,177,571)	-	-	-	-
其他	37,481	-	37,481	650,862	-	688,343
合计	82,304,518	(10,177,571)	72,126,947	36,679,296	(11,871,360)	96,934,883
递延所得税负债						
交易性金融资产公允价值变动	-	(81,162)	(81,162)	(13,699,272)	-	(13,780,434)
其他债权投资公允价值变动	-	10,177,571	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)
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具	(81,162)	81,162	-	-	-	-
合计	(81,162)	10,177,571	10,096,409	(13,699,272)	(13,091,967)	(16,694,830)
净额	82,223,356	-	82,223,356	22,980,024	(24,963,327)	80,240,053

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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）

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

湖南三湘银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2021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

	2021年12月31日	2020年12月31日
预付款(i)	214,173,265	1,897,243
结算清算款项	94,691,197	347,825,820
逾期利息	12,701,616	不适用
预付租赁费	7,220,522	8,685,462
长期待摊费用(ii)	3,910,905	11,349,791
预付长期资产购置款	3,382,078	5,837,870
保证金	3,602,276	3,611,076
递延支出	1,497,794	4,482,816
其他	6,856,590	8,383,715
小计	348,036,243	392,073,793
减：减值准备（附注五、13）	(1,421,311)	(1,421,311)
合计	346,614,932	390,652,482

## (i) 预付款

本行预付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

	2021年	2020年
年初余额	11,349,791	18,830,144
本年增加	-	839,190
本年摊销	(7,438,886)	(8,319,543)
年末余额	3,910,905	11,349,791

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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

2021年

	附注五	上年 年末余额	会计政策变 更影响	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	321,279	43,851	-	365,130
拆出资金	3	12,540,000	7,163,012	19,703,012	-	-	19,703,012
买入返售金融资产	4	-	3,601,632	3,601,632	2,455,849	-	6,057,481
以摊余成本发放贷 款和垫款	5	663,805,923	(48,354,265)	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	不适用	58,060,866	58,060,866	13,495,050	-	71,555,916
金融投资							
债权投资	6	不适用	28,359,577	28,359,577	(12,239,577)	-	16,120,000
其他债权投资	6	不适用	8,567,662	8,567,662	(981,180)	-	7,586,482
持有至到期投资							
减值准备		5,625,000	(5,625,000)	-	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资							
减值准备		42,170,016	(42,170,016)	-	不适用	不适用	不适用
无形资产	9	74,269	-	74,269	390,310	-	464,579
其他	12	1,421,311	-	1,421,311	-	-	1,421,311
合计		725,636,519	9,924,747	735,561,266	685,131,276	(359,182,999)	1,061,509,543

2020年

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

湖南三湘银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2021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

	2021年12月31日	2020年12月31日
支小再贷款	172,000,000	598,000,000
特殊目的工具贷款	516,857,235	249,378,900
再贴现	<u>131,245,856</u>	<u>546,953,318</u>
小计	820,103,091	1,394,332,218
应计利息	<u>118,250</u>	不适用
合计	<u>820,221,341</u>	<u>1,394,332,218</u>

## 15. 同业及其他金融机构存放款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内同业存放款项	<u>1,410,000,255</u>	<u>2,557,000,018</u>
应计利息	<u>24,960,565</u>	不适用
合计	<u>1,434,960,820</u>	<u>2,557,000,018</u>

## 16. 拆入资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行同业	<u>3,040,000,000</u>	<u>2,200,000,000</u>
应计利息	<u>20,671,736</u>	不适用
合计	<u>3,060,671,736</u>	<u>2,200,000,000</u>

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

17. 吸收存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
定期存款		
公司客户	16,431,943,156	15,919,077,247
个人客户	<u>20,438,131,601</u>	<u>18,476,692,704</u>
小计	<u>36,870,074,757</u>	<u>34,395,769,951</u>
活期存款		
公司客户	2,903,721,768	4,023,101,064
个人客户	<u>578,627,439</u>	<u>468,497,891</u>
小计	<u>3,482,349,207</u>	<u>4,491,598,955</u>
保证金存款	436,012,787	143,228,836
国库定期存款	1,750,000,000	1,765,000,000
通知存款	104,563,843	183,092,313
应解汇款及临时存款	<u>20,507,296</u>	<u>1,247,558</u>
小计	<u>2,311,083,926</u>	<u>2,092,568,707</u>
应计利息	<u>979,278,276</u>	不适用
合计	<u>43,642,786,166</u>	<u>40,979,937,613</u>

18. 应付债券

	2021年12月31日	2020年12月31日
已发行同业存单（注）	<u>4,808,366,663</u>	<u>4,463,512,151</u>
合计	<u>4,808,366,663</u>	<u>4,463,512,151</u>

于2021年12月31日及2020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2021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6个月至1年，为贴现式到期付息同业存单（2020年12月31日：3个月至1年）。

湖南三湘银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

## 五、 财务报表主要项目注释（续）

## 19. 应付职工薪酬

	2021年12月31日		2020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	232,268,844	72,519,009	185,135,742	51,697,215
职工福利费	6,542,988	-	10,880,935	-
社会保险费	7,846,385	-	7,277,014	-
其中：医疗保险费	7,251,197	-	6,796,779	-
工伤保险费	436,854	-	407,840	-
生育保险费	158,334	-	72,395	-
住房公积金	13,419,515	12,371	12,885,405	12,371
工会经费和职工教育经费	10,195,007	2,435,806	8,151,329	270,011
其他短期薪酬	4,545,338	-	2,655,037	-
小计	<u>274,818,077</u>	<u>74,967,186</u>	<u>226,985,462</u>	<u>51,979,597</u>
设定提存计划	15,838,236	-	11,019,595	-
其中：基本养老保险费	15,200,143	-	10,667,662	-
失业保险费	638,093	-	351,933	-
合计	<u>290,656,313</u>	<u>74,967,186</u>	<u>238,005,057</u>	<u>51,979,597</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2021年12月31日和2020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。

## 20. 应交税费

	2021年12月31日	2020年12月31日
应交企业所得税	30,943,485	-
未交增值税	19,792,781	22,656,847
应交附加税费	2,939,932	2,838,036
代扣代缴个人所得税	<u>1,539,426</u>	<u>2,003,251</u>
合计	<u>55,215,624</u>	<u>27,498,134</u>

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

21. 租赁负债

按到期日分析-未经折现分析	2021年12月31日
1个月内	1,151,963
1至3个月	-
3个月至1年	<u>9,428,908</u>
未折现租赁负债合计	<u>10,580,871</u>
租赁负债	<u>10,398,348</u>

22. 预计负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
银行承兑汇票损失准备	<u>11,277,563</u>	<u>-</u>

23. 其他负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
应付清算款	111,539,917	119,916,541
其他应付款	13,249,272	8,354,704
应付长期资产购买款	5,534,843	17,073,859
应付存款保险费	5,407,743	4,972,546
暂收保证金	2,307,133	3,315,606
递延收益	<u>1,318,658</u>	<u>4,705,940</u>
合计	<u>139,357,566</u>	<u>158,339,196</u>

湖南三湘银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

## 五、 财务报表主要项目注释（续）

## 24. 股本

	2021年12月31日		2020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。

## 25. 其他综合收益

资产负债表中其他综合收益累积余额：

2021年	上年末余额	会计政策变更	年初余额	增减变动	年末余额
预计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	不适用	612,698	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	不适用	58,060,866	58,060,866	2,761,662	60,822,528
其他债权投资公允价值变动	不适用	(6,365,843)	(6,365,843)	17,426,948	11,061,105
其他债权投资信用减值准备	不适用	8,567,662	8,567,662	(2,119,153)	6,448,509
可供出售金融资产公允价值变动	(57,672,901)	57,672,901	不适用	不适用	不适用
合计	<u>(57,672,901)</u>	<u>118,548,284</u>	<u>60,875,383</u>	<u>23,302,927</u>	<u>84,178,310</u>

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他综合收益（续）

资产负债表中其他综合收益累积余额（续）：

2020年

	年初余额	增减变动	年末余额
预计将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动	(33,250,252)	(24,422,649)	(57,672,901)
合计	(33,250,252)	(24,422,649)	(57,672,901)

其他综合收益发生额：

2021年

	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

2020年

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

湖南三湘银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 盈余公积

2021年

	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

2020年

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

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

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

于2021年12月31日及2020年12月31日，本行盈余公积全部为法定盈余公积。根据2022年3月29日董事会决议，2021年本行按净利润人民币449,456,349元提取10%法定盈余公积，计人民币44,945,635元（2020年：人民币36,681,653元），该决议尚需股东大会批准方可实施。

27. 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2021年度本行计提一般风险准备人民币172,992,634元（2020年：人民币99,000,000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3月29日董事会会议审议通过，尚需股东大会批准方可实施。

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

28. 未分配利润

	2021年	2020年
上年年末未分配利润	231,134,878	-
会计政策变更影响	(57,031,149)	不适用
年初未分配利润	174,103,729	-
净利润	449,456,349	366,816,531
减：提取法定盈余公积	(44,945,635)	(36,681,653)
提取一般风险准备	(172,992,634)	(99,000,000)
年末未分配利润	405,621,809	231,134,878

## 湖南三湘银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

## 五、 财务报表主要项目注释（续）

## 29. 利息净收入

	2021年	2020年
利息收入：		
发放贷款和垫款	2,727,192,997	1,953,504,458
其他债权投资	349,984,354	不适用
债权投资	165,531,307	不适用
应收款项类投资	不适用	405,031,712
可供出售金融资产	不适用	358,007,251
持有至到期投资	不适用	157,077,820
存放央行款项	64,007,130	62,386,415
买入返售金融资产	40,150,516	27,856,395
以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产	不适用	27,152,570
存放同业款项	15,292,807	15,103,426
拆放同业款项	3,813,061	2,790,238
其他	16,352	16,248
合计	<u>3,365,988,524</u>	<u>3,008,926,533</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>18,432,035</u>	<u>14,160,993</u>
利息支出：		
吸收存款	(1,466,343,486)	(1,428,567,189)
应付债券	(154,145,302)	(98,213,331)
拆入资金	(105,755,101)	(63,306,507)
同业及其他金融机构存放款项	(82,980,292)	(198,050,462)
卖出回购金融资产	(59,905,299)	(67,492,590)
向中央银行借款	(14,829,636)	(20,962,424)
交易性金融负债	(3,652,627)	(1,972,476)
票据转贴现	-	(18,113,632)
合计	<u>(1,887,611,743)</u>	<u>(1,896,678,611)</u>
利息净收入	<u>1,478,376,781</u>	<u>1,112,247,922</u>

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

30. 手续费及佣金净支出

	2021 年	2020 年
手续费及佣金收入：		
咨询顾问业务收入	9,323,411	10,621,798
承诺及担保业务手续费收入	387,608	1,132,890
委托及代理业务手续费收入	268,280	1,324,011
保理业务手续费收入	90,005	187,046
互联网金融业务手续费收入	28,087	374,922
其他手续费收入	711,761	244,789
合计	<u>10,809,152</u>	<u>13,885,456</u>
手续费及佣金支出：		
合作业务手续费支出	(44,676,193)	(109,493)
结算手续费支出	(9,677,180)	(7,653,159)
咨询顾问手续费支出	(8,745,421)	(4,176,169)
互联网金融业务手续费支出	(3,349,843)	(6,960,314)
其他手续费支出	(2,514,164)	(3,099,746)
合计	<u>(68,962,801)</u>	<u>(21,998,881)</u>
手续费及佣金净支出	<u>(58,153,649)</u>	<u>(8,113,425)</u>

31. 投资收益

	2021 年	2020 年
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	15,788,424	不适用
交易性金融资产	122,640,680	不适用
其他债权投资	64,747,409	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	62,255,688
可供出售金融资产	不适用	154,329,633
其他	(8,788,429)	-
合计	<u>194,388,084</u>	<u>216,585,321</u>

湖南三湘银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

## 五、 财务报表主要项目注释（续）

## 32. 公允价值变动损益

	2021年	2020年
交易性金融资产	124,085,260	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	(793,730)
合计	<u>124,085,260</u>	<u>(793,730)</u>

## 33. 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	2021年	2020年
与资产相关的政府补助		
办公用房装修补助款	-	55,781
与收益相关的政府补助		
产业扶持奖励金	8,292,875	30,000
金融机构租赁办公用房奖励	5,599,547	75,765,064
研发奖补资金	-	2,077,390
中央银行征信查询机补助	-	12,665
其他	-	61,442
合计	<u>13,892,422</u>	<u>78,002,342</u>

## 34. 税金及附加

	2021年	2020年
城市维护建设税	6,994,273	7,044,801
教育费附加	4,995,910	5,032,001
印花税	4,722,424	2,672,521
其他	49,016	47,170
合计	<u>16,761,623</u>	<u>14,796,493</u>

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）

2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

35. 业务及管理费

	2021 年	2020 年
员工费用	290,656,313	238,005,057
宣传费	68,973,460	48,367,342
折旧与摊销	55,666,469	41,231,710
差旅会议费	31,329,860	20,477,698
专业及咨询服务费	27,315,356	20,455,472
运营费	17,966,071	81,502,338
租赁费	17,361,326	24,069,501
办公费	10,434,550	7,273,212
存款保险费	10,327,236	7,898,873
业务招待费	6,204,720	5,865,108
广告费	3,211,991	8,079,124
低值易耗品	1,639,822	1,722,592
其他	3,574,746	4,581,588
合计	<u>544,661,920</u>	<u>509,529,615</u>

2021年，本行与研发相关的业务及管理费为人民币104,620,604元（2020年度：人民币86,080,447元）。

湖南三湘银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

## 五、 财务报表主要项目注释（续）

## 36. 信用减值损失

	2021年
发放贷款和垫款	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	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	13,495,050
小计	<u>695,462,023</u>
金融投资	
债权投资	(12,239,577)
其他债权投资	(981,180)
小计	<u>(13,220,757)</u>
存放同业及其他金融机构款项	43,851
买入返售金融资产	2,455,849
信用承诺	(2,679,696)
其他	390,310
合计	<u>682,451,580</u>
	2020年
拆出资金	12,098,000
发放贷款和垫款	441,985,278
持有至到期投资	875,311
应收款项类投资	(17,126,352)
其他应收款	(10,911,674)
合计	<u>426,920,563</u>

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

37. 所得税费用

	2021 年	2020 年
当期所得税费用	74,922,474	33,534,107
递延所得税费用	(22,980,024)	34,274,787
合计	<u>51,942,450</u>	<u>67,808,894</u>

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：

	2021 年	2020 年
利润总额	<u>501,398,799</u>	<u>434,625,425</u>
按照适用所得税率计算的所得税费用	75,209,820	65,193,814
不可抵扣的费用(i)	1,425,178	693,588
免税收入的纳税影响(ii)	(24,692,548)	(35,706,921)
税率变动对期初递延所得税余额的影响(iii)	-	42,528,229
对以前期间当期所得税的调整	-	(5,331,425)
其他	-	431,609
按照本行实际税率计算的所得税费用	<u>51,942,450</u>	<u>67,808,894</u>

注释：

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

湖南三湘银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

## 五、 财务报表主要项目注释（续）

## 38. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2021年	2020年
净利润	449,456,349	366,816,531
加：信用减值损失	682,451,580	426,920,563
固定资产折旧	12,987,054	11,694,035
使用权资产折旧	11,253,178	不适用
无形资产摊销	23,987,351	21,218,132
长期待摊费用摊销	7,438,886	8,319,543
已减值贷款利息收入	(18,432,035)	(14,160,993)
投资利息收入及投资收益	(694,115,321)	(1,163,870,922)
递延税项的（增加）/减少	(22,980,024)	34,274,787
金融工具公允价值变动损益	(124,085,260)	793,730
汇兑损益	2,866,831	8,708,624
应付债券及交易性金融负债利息支出	157,797,929	20,086,108
经营性应收项目的增加	(8,550,214,424)	(5,396,446,352)
经营性应付项目的增加	425,646,922	841,227,721
经营活动产生的现金流量净额	<u>(7,635,940,984)</u>	<u>(4,834,418,493)</u>

## 39. 现金及现金等价物

	2021年	2020年
现金	<u>2,517,671</u>	<u>2,980,543</u>
现金等价物		
存放中央银行超额存款准备金	1,252,321,701	2,443,529,376
原始期限在三个月以内的存放同业及其他金融机构款项	1,462,523,194	1,491,569,437
原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	558,522,983	1,399,797,000
原始期限在三个月以内的拆出资金	250,000,000	165,249,000
原始期限在三个月以内的债券投资	-	129,568,951
小计	<u>3,523,367,878</u>	<u>5,629,713,764</u>
合计	<u>3,525,885,549</u>	<u>5,632,694,307</u>

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

40. 质押资产

于2021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2021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1,249,795,799元（2020年12月31日：人民币3,256,246,090元）。

41. 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2021年12月31日，本行从同业接受的质押物公允价值为人民币619,179,482元（2020年12月31日：无）。于2021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（2020年12月31日：无）。

42. 金融资产的转让

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

卖出回购交易

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

于2021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（2020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）  
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

42. 金融资产的转让（续）

债券借贷安排

于2021年12月31日及2020年12月31日，本行均无债券借贷交易余额。债券借贷安排规定该等债券的法定所有权转让予借款人。尽管客户可于有效期出售有关债券，但是由于其有责任于未来指定日期向本行归还该等债券，且有关期间上限为42天，本行认为本身仍保留有关债券几乎全部风险与回报，因此并未于财务报表终止确认该等债券。

信贷资产受益权转让

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

截至2021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489,694,333.52元（2020年12月31日：人民币807,194,929.80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2021年12月31日，本行未持有信托受益权（2020年12月31日：人民币122,000,000.00元），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）  
2021年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

43. 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2021年12月31日及2020年12月31日，本行因持有未纳入合并范围的第三方金融机构发起的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口如下：

	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
	2020年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口
可供出售金融资产		
基金	1,998,001,489	1,998,001,489
信托计划及信托收益权	640,234,324	640,234,324
资产管理计划及资产管理计划收益权	386,402,260	386,402,260
资产证券化资产支持证券	242,837,143	242,837,143
小计	3,267,475,216	3,267,475,216
应收款项类投资		
信托计划及信托收益权	1,842,065,458	1,842,065,458
资产证券化资产支持证券	161,598,917	161,598,917
小计	2,003,664,375	2,003,664,375
合计	5,271,139,591	5,271,139,591

2021年末，本行投资的结构化主体包括独立第三方发行和管理的基金、资产支持证券、资产管理计划及资产管理计划收益权和信托计划及信托收益权。2021年度，本行并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2020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）  
2021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）  
2021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，也可能造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

(2) 同业往来

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

(3) 债券

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

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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）

(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）  
2021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）  
2021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）  
2021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。

	2021年12月31日	2020年12月31日
存放中央银行款项	4,758,104,465	5,982,305,511
存放同业款项	1,501,013,474	1,491,569,437
拆出资金	272,893,869	227,133,500
买入返售金融资产	558,522,983	1,399,797,000
发放贷款和垫款	36,788,808,912	28,437,889,867
金融投资		
交易性金融资产	2,732,415,942	不适用
债权投资	2,821,216,703	不适用
其他债权投资	8,250,613,680	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	240,616,040
可供出售金融资产	不适用	11,623,170,424
持有至到期投资	不适用	4,528,460,679
应收款项类投资	不适用	2,003,664,375
应收利息	不适用	442,906,314
其他金融资产	110,995,089	350,082,526
表内信用风险敞口	57,794,585,117	56,727,595,673
表外项目-银行承兑汇票	885,854,200	1,079,125,430
最大信用风险敞口	58,680,439,317	57,806,721,103

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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）  
2021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：

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 <sup>1</sup>	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

<sup>1</sup> 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)  
 2021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)：

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

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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2021年12月31日及2020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生贷款和垫款。

于2021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36,667,891,029元（2020年12月31日：人民币28,310,829,037元）。管理层认为，于2021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2021年12月31日及2020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生贷款和垫款。

于2021年12月31日，已逾期但未减值的发放贷款余额为人民币457,911,552元（2020年12月31日：人民币318,580,762元）。

*已减值发放贷款*

该部分列示于2021年12月31日及2020年12月31日，本行划分为第三阶段的发生贷款和垫款。

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2021年12月31日，本行持有的已减值贷款为人民币601,241,963元（2020年12月31日：人民币472,273,463元）。于2021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272,588,290元（2020年12月31日：人民币262,284,504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)  
 2021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)	-	-
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)	(47,261,334,791)
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)	(57,659,971,614)

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)  
2021年度

单位: 人民币元

七、 风险管理 (续)

4. 流动性风险 (续)

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

	2020 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		5 年以上
向中央银行借款	-	-	(917,922)	(395,558,762)	(1,006,869,422)	-	-	(1,403,346,106)
同业及其他金融机构存 放款项	-	(18)	(177,634,583)	(374,914,743)	(1,354,383,558)	(784,978,056)	-	(2,691,910,958)
拆入资金	-	-	-	(363,350,695)	(1,197,548,125)	(721,504,444)	-	(2,282,403,264)
卖出回购金融资产款	-	-	(817,655,635)	-	-	-	-	(817,655,635)
吸收存款	-	(4,697,187,656)	(300,610,700)	(544,215,792)	(2,470,616,966)	(36,636,227,517)	(203,264,458)	(44,852,123,089)
应付债券	-	-	(70,000,000)	(1,960,000,000)	(2,490,000,000)	-	-	(4,520,000,000)
其他金融负债	-	(124,889,087)	-	(6,962,715)	(21,781,454)	-	-	(153,633,256)
金融负债合计	-	(4,822,076,761)	(1,366,818,840)	(3,645,002,707)	(8,541,199,525)	(38,142,710,017)	(203,264,458)	(56,721,072,308)

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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）  
2021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：

	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	558,522,983	-	-	-	-	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	20,152,675,308	23,107,872,250	8,246,192,378	3,709,847,576	2,580,515,276	57,797,102,788

湖南三湘银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2021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(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	(1,392,885,531)	(3,415,481,132)	-	-	-	(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	(7,996,609,375)	(9,069,548,031)	(35,679,913,773)	(6,305,068)	(1,163,067,735)	(53,915,443,982)
资产负债净头寸	12,156,065,933	14,038,324,219	(27,433,721,395)	3,703,542,508	1,417,447,541	3,881,658,806

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)  
2021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(续):

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

湖南三湘银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2021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(续):

	2020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	已逾期/不计息	
向中央银行借款	(391,000,000)	(1,003,332,218)	-	-	-	(1,394,332,218)
同业及其他金融机构存放款项	(535,000,018)	(1,322,000,000)	(700,000,000)	-	-	(2,557,000,018)
拆入资金	(350,000,000)	(1,150,000,000)	(700,000,000)	-	-	(2,200,000,000)
卖出回购金融资产款	(817,200,000)	-	-	-	-	(817,200,000)
吸收存款	(5,211,557,601)	(1,495,521,189)	(34,270,650,910)	(2,207,913)	-	(40,979,937,613)
应付债券	(2,014,796,857)	(2,448,715,294)	-	-	-	(4,463,512,151)
应付利息	-	-	-	-	(636,540,980)	(636,540,980)
其他金融负债	-	-	-	-	(153,633,256)	(153,633,256)
金融负债总计	(9,319,554,476)	(7,419,568,701)	(35,670,650,910)	(2,207,913)	(790,174,236)	(53,202,156,236)
资产负债净头寸	10,468,255,890	6,884,566,162	(24,032,044,989)	9,514,179,177	693,463,740	3,528,419,980

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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	
	2021 年	2020 年
上升 200 个基点	318,018,585	196,008,214
下降 200 个基点	(318,018,585)	(196,008,214)

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）  
 2021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 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)
<b>资产：</b>			
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	130,580,255	7,075	130,587,330
<b>负债：</b>			
吸收存款	3,101,082	-	3,101,082
小计	3,101,082	-	3,101,082
净头寸	127,479,173	7,075	127,486,248

于 2020 年 12 月 31 日，本行的外币资产及负债按币种列示如下：

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

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银监会上报所要求的资本信息。2016年12月21日注册成立日起，本行根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

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

本行采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

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

项目	2021年12月31日 人民币万元	2020年12月31日 人民币万元
核心资本净额	405,007	361,051
一级资本净额	405,007	361,051
资本净额	444,001	380,204
风险加权资产	3,854,371	3,319,101
核心一级资本充足率	10.51%	10.88%
一级资本充足率	10.51%	10.88%
资本充足率	11.52%	11.46%

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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次。

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）  
2021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：

	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
2021年12月31日				
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	12,716,383	11,555,208,476	847,204,777	12,415,129,636
2020年12月31日				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	240,616,040	-	240,616,040
可供出售金融资产	-	10,326,584,840	1,296,585,584	11,623,170,424
合计	-	10,567,200,880	1,296,585,584	11,863,786,464

2021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）  
 2021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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、其他债权投资和可供出售金融资产中的债券及存单投资的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。中央国债登记结算有限责任公司在形成估值的过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

截至2021年12月31日及2020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：

		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%	
		2020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
可供出售金					
融资产	1,296,585,584	现金流量折现法	风险调整折现率	3.81%~8.72%	

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

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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

	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)
计入其他综合收益的利得	-
2021 年 12 月 31 日	<u>847,204,777</u>

可供出售金融资产

	2020 年
2020 年 1 月 1 日	879,298,129
购买	845,000,000
处置	(475,609,634)
计入当年利润表的利得	5,609,634
计入其他综合收益的利得	42,287,455
2020 年 12 月 31 日	<u>1,296,585,584</u>

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

(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）  
 2021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，以及在2020年12月31日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项债券投资和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。

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<b>金融资产</b>				
债权投资（1）	2,821,216,703	2,900,109,674	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	4,528,460,679	4,531,919,890
应收款项类投资	不适用	不适用	2,003,664,375	2,003,664,375
<b>金融负债</b>				
应付债券（1）	4,808,366,663	4,740,858,760	4,463,512,151	4,382,484,640

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）  
2021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
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
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2020年12月31日				
金融资产				
持有至到期投资	-	4,531,919,890	-	4,531,919,890
应收款项类投资	-	-	2,003,664,375	2,003,664,375
金融负债				
应付债券	-	4,382,484,640	-	4,382,484,640

湖南三湘银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021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的合营企业或联营企业；
- (13) 对本行施加重大影响的企业的合营企业；
- (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）  
2021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 2021 年 12 月 31 日及 2020 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：湖南省中欣建筑工程有限公司、三一重工股份有限公司、三一汽车制造有限公司、三一重能股份有限公司、三一融资担保有限公司、三一石油智能装备有限公司和长沙三银房地产开发有限公司。

(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）  
2021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	2021年12月31日	2020年12月31日
应收利息	不适用	735,976
发放贷款和垫款	<u>7,083,860</u>	<u>344,950,394</u>

十、 承诺及或有事项

1. 未决诉讼

于2021年12月31日及2020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2021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（2020年12月31日不可撤销经营性租赁合同：人民币29,175,621元）。

湖南三湘银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

十、 承诺及或有事项（续）

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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
已批准但未签约	-	600,000,000
已签约未支付金额	<u>400,000,000</u>	<u>1,868,140</u>
合计	<u>400,000,000</u>	<u>601,868,140</u>

4. 信用承诺

	2021年12月31日	2020年12月31日
银行承兑汇票	<u>885,854,200</u>	<u>1,079,125,430</u>

5. 受托业务

	2021年12月31日	2020年12月31日
委托存款	149,000,000	160,000,000
委托贷款	<u>149,000,000</u>	<u>160,000,000</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2022年3月29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