



2019_年 年度报告

ANNUAL REPORT 2019



CONTENTS

目录

重要提示	04
释义	05
2019 年度大事记	06
董事长致辞	09
行长致辞	11
公司基本信息	13

会计数据和财务指标摘要

17

管理层讨论与分析

21

公司治理报告

51

重要事项

73

社会责任报告

77

财务报告及其他

79



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二次会议于 2020 年 3 月 28 日以视频会议方式召开，审议通过了关于《湖南三湘银行股份有限公司 2019 年年度报告》的议案。会议应出席董事 8 人，实际出席董事 8 人，本行全体监事及部分高级管理人员列席了本次会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《湖南三湘银行股份有限公司章程》的有关规定。

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

本行按照中国企业会计准则编制的 2019 年度财务报表已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所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。



释义

本行、全行、本公司、湖南三湘银行、三湘银行：湖南三湘银行股份有限公司

银保监会、中国银保监会：中国银行保险监督管理委员会

湖南银保监局：中国银行保险监督管理委员会湖南监管局

普华永道中天事务所：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所

公司章程：湖南三湘银行股份有限公司章程

董事会：湖南三湘银行股份有限公司董事会

监事会：湖南三湘银行股份有限公司监事会



2019 年度大事记

● 3月18日

“三湘银行号”高铁冠名品牌专列首发。

● 4月9日

首笔线上同业存款业务落地。

● 6月25日

承办首届“民营银行监事长座谈会”，发布《民营银行监事长宣言》，5G智慧网点亮相。

● 6月28日

首家普惠金融支付服务站挂牌开业。

● 7月3日

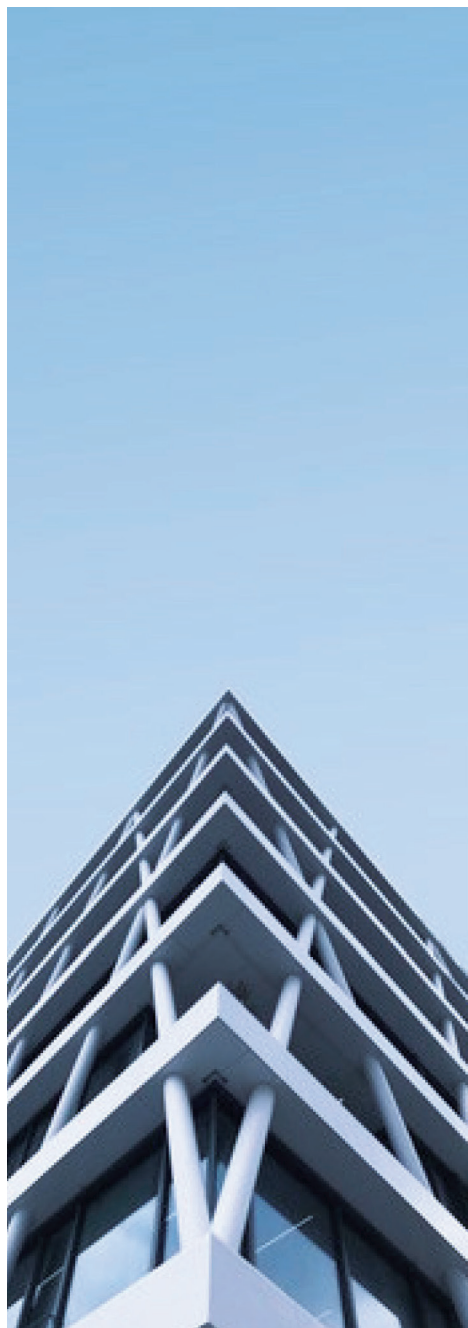
获批准入全国银行间同业拆借市场。

● 7月31日

总资产规模突破 500 亿元。

● 8月1日

与阿里云计算公司签订全面合作协议。



● 10月10日

成为市场利率定价自律机制基础成员，获批同业存单与大额存单发行资格。

● 11月18日

与湖南省人民政府政务服务中心签订“互联网+政务服务”一体化平台战略合作协议。

● 12月5日

与湖南省市场监督管理局签订“服务企业发展”全面战略合作协议。

● 12月6日

主办第二届“三湘民营企业论坛”，发布《2019 中国大健康产业金融研究白皮书》。

● 12月24日

发行首笔同业存单、首笔大额存单。

● 12月31日

年度内，成功获取监管机构及行业协会颁布的外汇 6 项业务资格和 4 项批复，完成国际结算系统搭建、11 个外部系统对接，以及同业清算关系签约。



2019 荣誉

● 2019 年 3 月

- ◎ “惠农贷”在线供应链融资平台获评“2018 湖南金融创新力量”。

● 2019 年 9 月

- ◎ 美国《环球金融》（Global Finance）杂志“金融科技创新之星”奖。
- ◎ 《基于大数据风控的“三湘 - 普惠秒贷”项目》获得湖南省 2019 年融资创新考评专项资金奖励一等奖。

● 2019 年 10 月

- ◎ 《当代金融家》杂志社“铁马 - 最具业务特色银行”奖。
- ◎ 《银行家》杂志“最具活力民营银行”奖。

● 2019 年 12 月

- ◎ 第十四届雇主品牌年会“2019 年度中国最佳雇主”奖。
- ◎ 《金融电子化》杂志社“2019 年度金融科技产品创新突出贡献奖”。
- ◎ 中央国债登记结算有限责任公司 2019 年度“债券自营业务进步机构”。

董事长致辞

三生万物 步步生花

这可能是一个最好的时代。我们有幸站在了第四次工业革命与中华民族伟大复兴的历史交汇点，搭乘中国改革开放的高速列车向着未来疾驰。在这个时代，风起云涌，一切尚在混沌，一切皆有可能，所有的行业都值得重新洗牌，所有的行业都值得再做一次。

2019年，我们坚定不移加强党的领导，深入开展“不忘初心、牢记使命”主题教育活动，积极实践探索“民营资本+企业党建+社会责任”三位一体的民营银行公司治理体系。我们坚守“服务产业、发展普惠”的发展战略，不忘将党和政府政策的阳光折射到实体经济中的立行初心，聚焦服务民营经济、小微经济和本土经济。我们坚持“规模服从效益，效益服从风险”的经营原则，坚决实施“控制总资产、提升ROE、降低风险”的经营策略，严守风险合规底线。

2019年，我们紧紧围绕中央和湖南省委省政府的决策部署，以产业银行战略为引领，着力落实金融供给侧结构性改革要求，扩增量、防风险、优质量、夯基础，经营业绩稳步提升。截止2019年末，全行总资产515.81亿元，各项贷款余额221.94亿元，一般性存款余额369.37亿元，服务客户268.99万户，缴纳各类税收2.34亿元，全年实现营业净收入12.58亿元、实现税后利润3.19亿元，资产规模和经营质量均居于民营银行前列。

这或许又是一个最不确定的时代。当今世界正在经历百年未有之大变局，新冠疫情肆虐下全球经济的持续震荡，让人类社会仿佛陷入了近十年来的“至暗时刻”，世界正处于一场深刻变革的前夜。国内经济金融形势更加复杂多变，消费互联网革命走向尾声，经济发展迫切需要找到下一个增长引擎。对于三湘这样的新生小银行来说，正面临一个更加不确定性的乌卡时代（VUCA）——这既是我们的不安所系，亦是我们的希望所在。

彼得·德鲁克曾经说过：在动荡的时代，动荡本身并不可怕，可怕的是沿用旧的逻辑。



所以，我们不应该将目光局限于一隅，而应该去思考如何重新定义银行，发现颠覆性技术，重构业务模式。当今，我国已进入以 2B 端为重点的产业互联网下半场，我们将以产业互联网为切入点，借力“ABCDT”（人工智能、区块链、云计算、大数据、物联网），利用互联网金融赋能智能制造及其它目标产业，重构“T2M”商业模式，打造智能化、网络化、定制化的“产业 + 互联网 + 金融”生态平台，让银行服务真正开放融合、随手可得。

《道德经》有云：“道生一、一生二、二生三、三生万物”，三湘银行创业已历三年，从无到有，只争朝夕。面向 2020 年，我们相信，这终将是一个伟大的时代，我们更相信，三湘银行必将朝着最佳产业互联网银行的远大目标，奋发踔厉，步步生花。

董事长：

行长致辞

草木蔓发 春山可望

在宏观经济下行与世界百年未有之大变局交织的激荡中，2019年的中国和中国银行业，正穿行于“历史的三峡”，向着“潮平两岸阔”的未来曲折向前。裹挟于其中的三湘银行，一直在差异化发展的道路上努力奔跑，从雾里看花，到拨云见日，再到向阳而生，渐渐跟上了数字时代的鼓点，找到了属于自己的节奏。

这一年，我们扎实工作，稳健前行。截止2019年末，三湘银行总资产515.81亿元，服务客户268.99万户，全年实现营业净收入12.58亿元、税后净利润3.19亿元，资产规模、资产质量、经济效益位列民营银行前列。

这一年，我们创新服务，践行初心。开业三年以来，围绕服务产业，发展普惠，累计投放产业贷款878.04亿元，余额100.16亿元；累计向156.14万户小微企业主、个体工商户和普罗大众，发放普惠贷款555.79亿元，余额121.78亿元。

这一年，我们步步为营，夯实基础。全面推进数据化、在线化、数据智能、网络协同等四大数字银行重点工作，实现IT架构升级，构建业务、数据和渠道三大中台，搭建私有云平台，为业务高质量发展奠定基石。

这一年，我们扩大影响，提升价值。承办首届“民营银行监事长座谈会”；主办第二届三湘民营企业论坛；开通“三湘银行”冠名高铁专列；推出湖南银行业首家5G智慧网点；荣获《环球金融》“金融科技创新之星”、《金融电子化》“2019金融科技产品创新突出贡献奖”、《当代金融家》“铁马－最具业务特色银行”奖、第十四届新雇主品牌年会“中国最佳雇主”……

2020年以来，新冠肺炎疫情对制造业、服务业、居民信心和社会治理等方面，造成了



全方位冲击，国际金融市场剧烈震荡，全球经济前景愈加晦暗不明，更具不确定性。随着疫情的蔓延，中国经济也正遭受改革开放以来最为严重的冲击。

面对这一复杂局面，我们唯有躬身入局，用第一性原理，于变化中求不变，坚持底线思维，坚持金融向善，进一步回归本源，聚焦主业。我们将做好在较长时间应对外部环境变化的思想准备和工作准备，紧紧抓住后疫情时代经济振兴、人类行为模式变化和产业互联网勃兴的历史机遇，加快转型升级，全力打造拳头产品和差异化竞争优势，构建数字风控合规体系、智能获客体系和智慧运营体系，加强“赋能、共生、协同”组织建设，全面建设具有三湘特色的数字产业银行，持续为客户创造价值，为实体经济保驾护航。

仲春与暮春之交，正是草木蔓发，春山可望的美好时节。我们坚信，随着化危为机、创新突围的“春风”吹拂而过，阴霾终将散去，未来将更加可期。

行长：

公司基本信息





(一) 公司基本情况



中文全称：湖南三湘银行股份有限公司

中文简称：三湘银行

英文名称：BANK OF SANXIANG

英文简称：BOS

法定代表人：夏博辉

董事会秘书：荣海军

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

统一社会信用代码：91430000MA4L9D067R

金融许可编码：B1519H243010001

首次注册登记日期：2016 年 12 月 21 日

客服电话：400-088-0966

外部审计机构：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所

（二）公司简介

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

三湘银行以“让银行成为一种随时可得的服务”为使命，坚守“服务产业、发展普惠”的市场定位，紧紧围绕目标产业生态圈和消费金融，着力打造“Best Bank”，即：产业银行（Business Bank）、便捷银行（Easy Bank）、数字银行（Smart Bank）、财富管理银行（Treasury Bank），成为目标客户的首选银行、优质体验银行和最信赖银行。

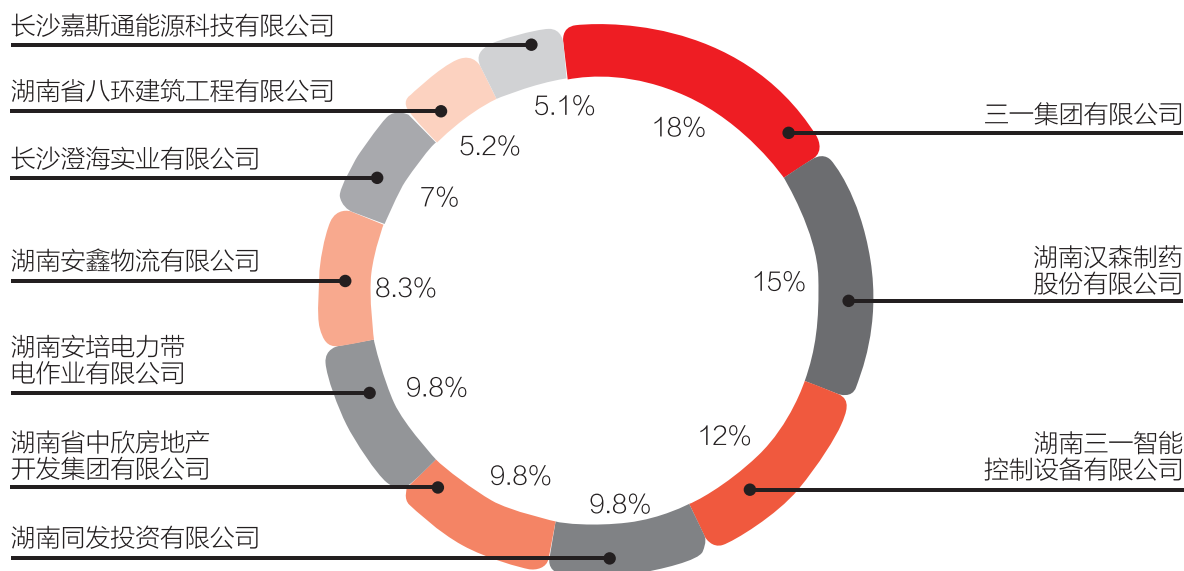
三湘银行将紧紧围绕“力创民族精品、打造百年三湘”的愿景，坚持“创新驱动、因势而变”的经营理念，坚持走“轻型化、智能化、集约化”的发展道路，通过“人才立行、科技立行、机制立行、文化立行”，将三湘银行打造成“业绩优良、特色鲜明、品牌卓越”的百年老店。

（三）公司经营范围

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

（四）股本结构及股东情况

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



会计数据和财务指标摘要



B



（一）经营业绩

(单位：万元)

项目	2019年1-12月	2018年1-12月	同比增幅 %
营业收入	125,841.74	68,100.39	84.79
经营利润	79,074.09	42,307.98	86.90
利润总额	39,236.05	19,571.08	100.48
净利润	31,869.31	15,326.03	107.94

报告期非经常性损益项目及金额

(单位：万元)

非经常性损益项目	金额
营业外收入	12.66
营业外支出	77.50
非经常性损益项目的所得税影响额	16.21
合计	-48.63

（二）盈利能力指标

(单位：%)

项目	2019年1-12月	2018年1-12月	比上年增减
平均资产收益率	0.77	0.79	-0.02
平均净资产收益率	9.65	4.97	4.68
成本收入比	36.24	37.26	-1.02
信贷成本	1.83	2.20	-0.37
净息差（NIM）	2.59	3.00	-0.41
净利差（NIS）	2.43	2.45	-0.02

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。

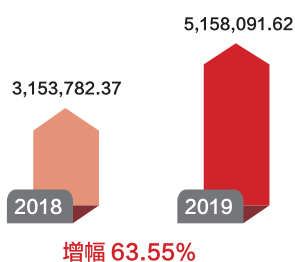
(三) 资产负债情况

(单位: 万元)

项目	2019/12/31	2018/12/31	比上年净增	增减幅 %
一、资产总额	5,158,091.62	3,153,782.37	2,004,309.25	63.55
其中：发放贷款和垫款净值	2,171,206.49	1,299,457.69	871,748.80	67.09
交易性金融资产	108,211.78	98,844.23	9,367.55	9.48
可供出售金融资产	1,009,506.49	526,980.86	482,525.63	91.56
应收款项类投资	582,034.04	524,050.07	57,983.97	11.06
买入返售金融资产	0.00	242,370.09	-242,370.09	-100.00
持有至到期投资	358,181.05	47,610.95	310,570.10	652.31
同业和其他金融机构往来	853,092.11	378,671.13	474,420.98	125.29
其他	75,859.66	35,797.35	40,062.31	111.91
二、负债总额	4,813,973.62	2,837,500.55	1,976,473.07	69.66
其中：吸收存款	3,693,701.28	1,498,312.39	2,195,388.89	146.52
同业存款	630,329.01	1,181,056.80	-550,727.79	-46.63
其他	489,943.33	158,131.36	331,811.97	209.83
三、股东权益	344,118.00	316,281.83	27,836.17	8.80
四、存款总额	4,324,030.28	2,679,369.19	1,644,661.09	61.38
其中：公司存款	2,090,352.22	1,343,043.90	747,308.32	55.64
个人存款	1,603,349.06	155,268.50	1,448,080.56	932.63
同业存款	630,329.01	1,181,056.80	-550,727.79	-46.63
五、贷款总额	2,219,400.78	1,321,295.06	898,105.72	67.97
其中：公司贷款	1,001,634.76	753,347.77	248,286.99	32.96
个人贷款	1,217,766.02	567,947.29	649,818.73	114.42
贷款减值准备	48,194.29	21,837.36	26,356.93	120.70
发放贷款及垫款净值	2,171,206.49	1,299,457.69	871,748.80	67.09

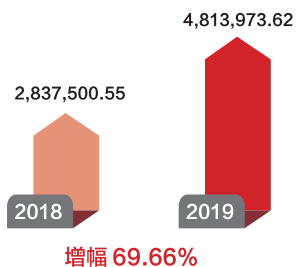
资产总额

货币单位：人民币（万元）



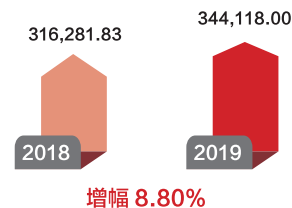
负债总额

货币单位：人民币（万元）



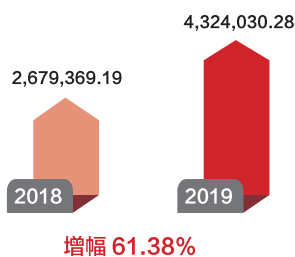
股东权益

货币单位：人民币（万元）



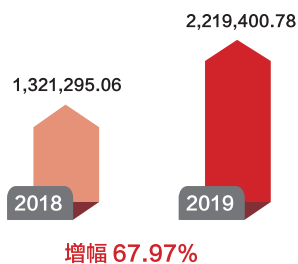
存款总额

货币单位：人民币（万元）



贷款总额

货币单位：人民币（万元）



（四）截至报告期末补充财务指标

（单位：%）

指标	指标标准	2019/12/31	2018/12/31
流动性比例	≥ 25	228.56	126.84
不良贷款率	≤ 5	0.59	0
资本充足率	≥ 10.5	11.28	14.83
一级资本充足率	≥ 8.5	10.19	13.86
核心一级资本充足率	≥ 7.5	10.19	13.86
杠杆率	≥ 4.0	5.86	8.97
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤ 10	7.70	8.98
单一集团授信集中度	≤ 15	11.36	11.83
拨备覆盖率	≥ 150	367.29	∞

管理层讨论与分析





（一）经营情况讨论与分析

1. 总体情况概述

2019年，我行认真学习贯彻习近平总书记关于金融工作的重要论述，在人民银行、中国银保监会和各级监管部门的正确领导下，紧紧围绕中央和湖南省委省政府的决策部署，积极落实金融监管要求，保持战略定力，坚守风险底线，完善公司治理，强化业务治理，发展势头良好。

盈利能力明显提升。2019年度，实现营业净收入12.58亿元、经营利润7.91亿元、净利润3.19亿元；平均净资产回报率9.65%，较上年提高4.68个百分点；平均总资产回报率0.77%，较上年下降0.02个百分点；人均创收313.43万元，较上年增加27.30万元，增长9.54%。

营业净收入

12.58 亿元

经营利润

7.91 亿元

净利润

3.19 亿元

平均净资产回报率

9.65%

平均总资产回报率

0.77%

人均创收

313.43 万元

业务规模稳步增长。2019年末，全行资产总额515.81亿元，较年初增加200.43亿元，增长63.55%；各项贷款余额221.94亿元，较年初增加89.81亿元，增长67.97%；各项存款余额432.40亿元，较年初增加164.47亿元，增长61.38%，其中：一般性存款余额（含非存款类金融机构）369.37亿元，较年初增加219.54亿元，增长146.52%；同业存款余额63.03亿元，较年初减少55.07亿元，下降46.63%。

资产质量真实可控。严格信贷资产风险分类，将逾期60天以上的贷款全部计入不良。截至2019年末，本行贷款余额221.94亿元，贷款逾期率0.82%，不良贷款率0.59%，拨备覆盖率367.29%；本行资产减值准备余额为55,883.82万元。其中：贷款减值准备总额为48,194.29万元，拨贷比2.17%；其他表内外资产减值准备总额7,689.53万元。

主要监管指标符合要求。截至2019年12月31日，本行资本充足率11.28%，核心一级资本充足率和一级资本充足率均为10.19%，流动性比例228.56%，单一客户贷款集中度7.70%，单一集团授信集中度11.36%。主要监管指标符合监管的要求。

全行资产总额**515.81** 亿元

↑ 增长 63.55%

各项贷款余额**221.94** 亿元

↑ 增长 67.97%

各项存款余额**432.40** 亿元

↑ 增长 61.38%

拨贷比**2.17%****本行资本充足率****11.28%****流动性比例****228.56%**



2. 利润表项目分析

2.1 营业收入

(单位: 万元)

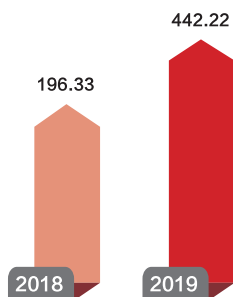
项目	2019 年 1-12 月		2018 年 1-12 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
1. 利息净收入	114,570.76	91.04	58,951.93	86.56
存放央行款项	4,415.06	1.65	1,964.96	1.68
存放同业款项	2,532.12	0.95	1,513.40	1.30
拆放同业款项	6,118.60	2.29	2,010.59	1.72
买入返售金融资产	2,978.95	1.11	932.15	0.80
金融投资的利息收入	36,818.57	13.77	10,545.58	9.03
应收款项类投资	62,281.32	23.28	34,352.58	29.42
发放贷款和垫款	152,322.79	56.95	65,444.69	56.05
企业贷款和垫款	52,103.27	19.48	44,553.87	38.16
个人贷款和垫款	86,695.56	32.41	11,037.85	9.45
贴现	13,523.96	5.06	9,852.98	8.44
其他	1.66	0.00	1.62	0.00
利息收入小计	267,469.07	100.00	116,765.57	100.00
吸收存款	81,235.30	53.13	24,858.78	43.00
卖出回购金融资产	8,666.57	5.67	6,839.92	11.83
同业及其他金融机构存放款项	59,553.60	38.95	25,683.06	44.42
其他	3,442.84	2.25	431.87	0.75
利息支出小计	152,898.31	100.00	57,813.64	100.00
2. 手续费及佣金净收入	-760.43	-0.60	99.79	0.15
3. 投资收益	12,036.96	9.56	8,334.58	12.24
4. 公允价值变动收益	-355.21	-0.28	-2,128.75	-3.13
5. 汇兑收益	-93.20	-0.07	-	0.00
6. 其他营业净收入	442.86	0.35	2,842.84	4.18
营业收入总额	125,841.74	100.00	68,100.39	100.00

2.2 利息净收入

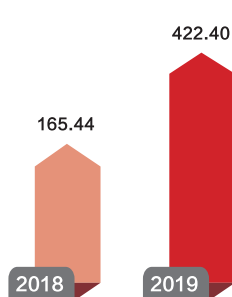
(单位: 万元)

项目	2019 年 1-12 月			2018 年 1-12 月		
	日均余额 (亿元)	收入 / 支出 (万元)	收益 / 成本 (%)	日均余额 (亿元)	收入 / 支出 (万元)	收益 / 成本 (%)
生息资产总计	442.22	267,469.07	6.05	196.33	116,765.57	5.95
发放贷款及垫款 (不含贴现)	169.44	138,798.83	8.19	80.47	55,591.71	6.91
贴现(含转贴现)	35.53	13,523.96	3.81	19.65	9,852.98	5.01
同业投资	174.65	99,101.56	5.67	72.96	44,898.16	6.15
存放央行	30.61	4,415.06	1.44	13.33	1,964.96	1.47
存拆同业	31.99	11,629.66	3.64	9.92	4,457.76	4.49
计息负债总计	422.40	152,898.31	3.62	165.44	57,813.64	3.50
吸收存款	262.46	81,235.30	3.10	90.32	24,858.78	2.75
同业负债	154.49	70,158.17	4.54	75.08	32,943.10	4.39
向央行借款	5.45	1,504.84	2.76	0.04	11.76	2.79
利息净收入	-	114,570.76	-	-	58,951.93	-
存贷差(含贴现)	-	-	5.09	-	-	4.16
净息差(NIM)	-	-	2.59	-	-	3.00
净利差(NIS)	-	-	2.43	-	-	2.45

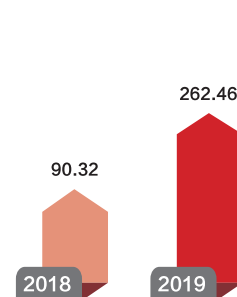
■ 生息资产总计(日均余额)
货币单位: 人民币(亿元)



■ 计息负债总计(日均余额)
货币单位: 人民币(亿元)



■ 吸收存款(日均余额)
货币单位: 人民币(亿元)



发放贷款及垫款利息收入

(单位: 万元)

项目	2019年1-12月			2018年1-12月		
	日均余额	利息收入	收益率(%)	日均余额	利息收入	收益率(%)
公司贷款 (不含贴现)	749,099.71	52,103.27	6.96	689,331.74	44,553.87	6.46
个人贷款	945,284.26	86,695.56	9.17	115,368	11,037.85	9.57
发放贷款及垫款 (不含贴现)	1,694,383.97	138,798.83	8.19	804,700	55,591.71	6.91

吸收存款利息支出

(单位: 万元)

项目	2019年1-12月			2018年1-12月		
	日均余额	利息支出	成本率(%)	日均余额	利息支出	成本率(%)
公司存款	1,681,305.74	50,603.43	3.01	862,317.85	23,675.20	2.75
其中: 活期	260,224.20	1,733.47	0.67	366,154.49	2,838.95	0.78
定期	908,667.68	30,413.15	3.35	94,944.67	3,309.24	3.48
结构性	313,955.95	15,431.19	4.92	358,246.80	17,146.04	4.79
保证金	193,937.74	2,943.13	1.52	41,550.00	353.73	0.85
通知	4,520.17	82.49	1.82	1,421.89	27.24	1.92
个人存款	854,906.24	28,676.95	3.35	37,952.82	1,125.57	2.97
其中: 活期	23,671.04	104.61	0.44	8,223.90	39.20	0.48
定期	825,036.83	28,249.26	3.42	16,356.84	408.21	2.50
结构性	6,198.38	323.08	5.21	13,372.08	678.16	5.07
财政性存款	88,378.63	1,954.92	2.21	2,928.49	58.01	1.98
吸收存款	2,624,590.61	81,235.30	3.10	903,199.16	24,858.78	2.75

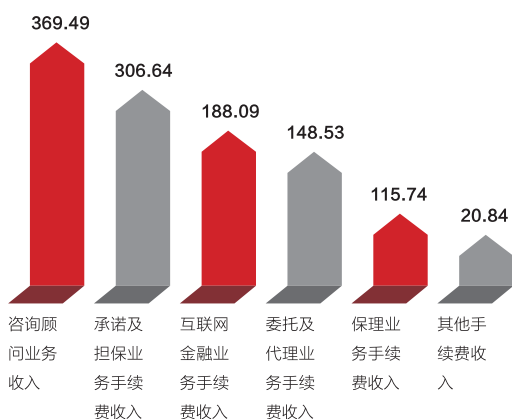
2.3 手续费及佣金净收入

(单位: 万元)

项目	2019年1-12月	2018年1-12月
咨询顾问业务收入	369.49	-
承诺及担保业务手续费收入	306.64	185.55
互联网金融业务手续费收入	188.09	243.61
委托及代理业务手续费收入	148.53	97.12
保理业务手续费收入	115.74	59.14
电子支付业务手续费收入	-	821.81
其他手续费收入	20.84	6.43
手续费及佣金收入小计	1,149.33	1,413.65
互联网金融业务手续费支出	921.18	156.57
结算手续费支出	501.89	999.00
咨询顾问手续费支出	285.05	-
合作型结构性存款业务支出	120.63	117.31
代理业务手续费支出	-	6.81
其他手续费支出	81.01	34.17
手续费及佣金支出小计	1,909.76	1,313.86
手续费及佣金净收入	-760.43	99.79

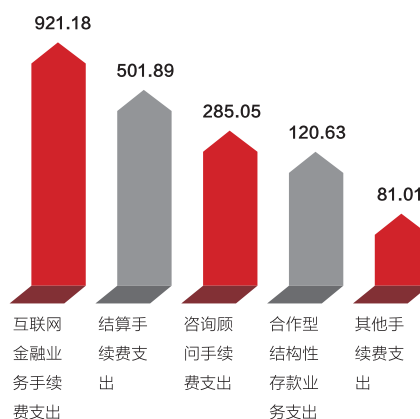
■ 手续费及佣金收入

货币单位: 人民币(万元)



■ 手续费及佣金支出

货币单位: 人民币(万元)





2.4 其他营业净收入

2019 年，本行其他营业净收入 442.86 万元，主要为政府奖励收入。

2.5 营业费用

2019 年，本行营业费用为 45,599.27 万元。其中：研发费用 8,263.07 万元，占比 18.12%；人工费用 16,399.23 万元，占比 35.97%；场地费用 1,974.95 万元，占比 4.33%；设备费用 2,194.58 万元，占比 4.81%；营销费用 10,774.08 万元，占比 23.63%；行政费用 1,281.78 万元，占比 2.81%；运营费用 4,711.58 万元，占比 10.33%。2019 年 1-12 月，本行成本收入比 36.24%。

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 2019 年 12 月 31 日，本行贷款余额 221.94 亿元，贷款减值准备余额为 48,194.29 万元，拨贷比 2.17%。

同时，根据“实质重于形式”的风险管理原则，截至 2019 年 12 月 31 日，本行其他表内外资产减值准备余额为 7,689.53 万元。

截至 2019 年 12 月 31 日，资产减值准备余额为 55,883.82 万元。



2.7 所得税费用

(单位: 万元)

项目	2019年1-12月	2018年1-12月
利润总额	39,236.05	19,571.08
所得税费用	7,366.75	4,245.05
实际所得税税赋(%)	18.78	21.69

3. 资产负债表项目分析

3.1 资产构成情况

(单位: 万元)

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款净值	2,171,206.49	42.09	1,299,457.69	41.20
发放贷款及垫款本金	2,219,400.78	-	1,321,295.06	-
贷款减值准备	48,194.29	-	21,837.36	-
投资和其他金融资产	2,057,933.36	39.90	1,197,486.09	37.97
现金及存放中央银行款项	529,372.25	10.26	207,874.72	6.59
存放同业和其他金融机构款项	324,258.31	6.29	170,796.41	5.42
买入返售金融资产	0.00	0.00	242,370.09	7.69
应收利息	36,878.07	0.71	21,657.74	0.69
固定资产	4,327.26	0.08	3,187.35	0.10
无形资产	15,399.72	0.30	4,192.01	0.13
递延所得税资产	11,740.40	0.23	1,514.35	0.05
其他资产	6,975.76	0.14	5,245.92	0.17
资产总额	5,158,091.62	100.00	3,153,782.37	100.00

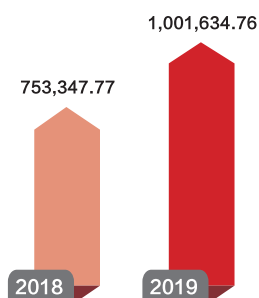
3.1.1 发放贷款和垫款

贷款按产品划分的结构分布情况

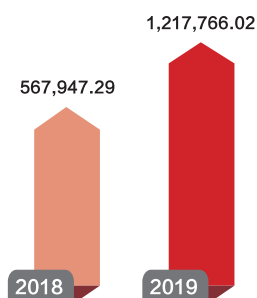
(单位: 万元)

项目	2019 年 1-12 月		2018 年 1-12 月	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司贷款	1,001,634.76	45.13	753,347.77	57.02
其中: 经营性贷款	474,018.05	21.36	572,622.98	43.34
固定资产贷款	97,688.78	4.40	-	0.00
其他贷款	72,652.00	3.27	116,650.00	8.83
贸易融资	29,962.27	1.35	46,645.46	3.53
贴现	317,344.80	14.30	17,429.34	1.32
各项垫款	9,968.86	0.45	-	-
个人贷款	1,217,766.02	54.87	567,947.29	42.98
其中: 经营性贷款	332,407.27	14.98	110,611.55	8.37
消费贷款	885,358.75	39.89	457,335.74	34.61
贷款总额	2,219,400.78	100.00	1,321,295.06	100.00

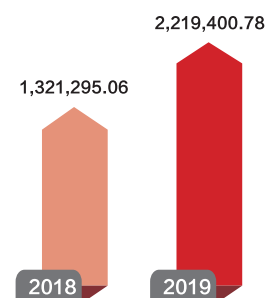
■ 公司贷款 (余额)
货币单位: 人民币(万元)



■ 个人贷款 (余额)
货币单位: 人民币(万元)



■ 贷款总额 (余额)
货币单位: 人民币(万元)



贷款按投放行业分布情况

(单位: 万元)

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
水利、环境和公共设施管理业	156,038.79	7.03	251,853.00	19.05
建筑业	127,663.24	5.75	45,325.40	3.43
批发和零售业	98,742.14	4.45	50,805.46	3.85
电力、热力、燃气及水生产和供应业	93,967.97	4.23	-	0.00
房地产业	76,252.00	3.44	31,000.00	2.35
制造业	57,734.71	2.60	45,155.00	3.42
卫生和社会工作	33,499.00	1.51	-	0.00
住宿和餐饮业	23,960.11	1.08	37,507.05	2.84
农、林、牧、渔业	6,800.00	0.31	-	0.00
居民服务、修理和其他服务业	4,990.00	0.22	-	0.00
交通运输、仓储和邮政业	4,150.00	0.19	3,650.00	0.28
文化、体育和娱乐业	260.00	0.01	-	0.00
租赁和商务服务业	232.00	0.01	269,632.52	20.41
信息传输、软件和信息技术服务业	-	0.00	990.00	0.07
个人贷款和垫款	1,217,766.02	54.87	567,947.29	42.98
贴现	317,344.80	14.30	17,429.34	1.32
贷款和垫款总额	2,219,400.78	100.00	1,321,295.06	100.00



贷款按担保方式分布情况

(单位: 万元)

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	1,160,534.71	52.28	617,411.22	46.73
保证贷款	264,900.69	11.94	326,518.01	24.71
附担保物贷款	476,620.58	21.48	359,936.49	27.24
其中: 抵押贷款	376,579.72	16.97	290,193.49	21.96
质押贷款	100,040.86	4.51	69,743.00	5.28
小计	1,902,055.98	85.70	1,303,865.72	98.68
贴现	317,344.80	14.30	17,429.34	1.32
各项贷款总额	2,219,400.78	100.00	1,321,295.06	100.00

前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

截至报告期末, 本行前十大贷款客户的贷款余额 218,858.78 万元, 占贷款总额的 9.86%。

3.1.2 投资及其他金融资产组合情况

(单位: 万元)

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易类金融资产	108,211.78	5.26	98,844.23	8.25
可供出售金融资产	1,009,506.49	49.05	526,980.86	44.01
应收款项类投资	582,034.04	28.28	524,050.07	43.76
持有至到期投资	358,181.05	17.41	47,610.95	3.98
投资及其他金融资产	2,057,933.36	100.00	1,197,486.09	100.00

3.1.3 应收利息

报告期应收利息和坏账准备的增减变动情况

(单位: 万元)

应收利息	金额
期初余额	21,657.74
本期增加数额	513,381.69
本期回收数额	498,161.36
期末余额	36,878.07

(单位: 万元)

类别	金额	坏账准备
应收利息	36,878.07	0

3.1.4 其他资产构成情况

(单位: 万元)

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
应收结算款项	2,796.20	40.08	-	0.00
长期待摊费用	1,883.01	26.99	1,638.90	31.24
预付租赁费	672.16	9.64	482.89	9.21
预付长期资产购置款	507.16	7.27	2,805.97	53.49
待摊广告费	471.43	6.76	-	0.00
保证金	334.23	4.79	254.53	4.85
递延支出	134.98	1.93	-	0.00
其他	176.59	2.54	63.63	1.21
合计	6,975.76	100.00	5,245.92	100.00



3.2 负债构成情况

(单位: 万元)

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
向中央银行借款	78,900.00	1.64	14,000.00	0.49
吸收存款	3,693,701.28	76.73	1,498,312.39	52.80
同业和其他金融机构存放款项	630,329.01	13.09	1,181,056.80	41.62
拆入资金	100,000.00	2.08	-	-
卖出回购金融资产款	214,236.09	4.45	102,700.00	3.62
应付债券	4,955.90	0.10	-	-
应付职工薪酬	7,932.63	0.16	5,653.91	0.20
应交税费	11,067.53	0.23	6,880.72	0.24
应付利息	64,854.27	1.35	24,220.26	0.85
预计负债	1,240.73	0.03	1,523.98	0.05
其他负债	6,756.19	0.14	3,152.49	0.11
负债总额	4,813,973.62	100.00	2,837,500.55	100.00

3.2.1 吸收存款情况

(单位: 万元)

项目	2019 年 12 月 31 日	占比 (%)	2018 年 12 月 31 日	占比 (%)
定期存款	3,058,061.88	82.79	815,312.47	54.42
公司客户	1,505,984.20	40.77	687,378.19	45.88
个人客户	1,552,077.68	42.02	127,934.28	8.54
活期存款	348,721.19	9.44	505,898.45	33.76
公司客户	297,760.99	8.06	484,748.91	32.35
个人客户	50,960.20	1.38	21,149.54	1.41
保证金存款	139,084.66	3.77	137,586.49	9.18
国库定期存款	145,500.00	3.94	32,300.00	2.16
通知存款	2,191.60	0.06	7,114.68	0.47
应解汇款及临时存款	141.94	0.00	100.31	0.01
合计	3,693,701.28	100.00	1,498,312.39	100.00

3.2.2 应付利息情况

(单位: 万元)

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
吸收存款应付利息	52,244.70	10,912.80
同业款项应付利息	12,547.85	13,237.55
其他	61.72	69.91
合计	64,854.27	24,220.26

3.2.3 其他负债情况

(单位: 万元)

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应付清算款	2,017.32	29.86	1,113.10	35.31
应付长期资产购买款	2,796.94	41.40	701.08	22.24
递延收益	926.94	13.71	398.47	12.64
应付存款保险费	570.00	8.44	142.65	4.52
暂收保证金	337.17	4.99	339.83	10.78
其他	107.82	1.60	457.37	14.51
合计	6,756.19	100.00	3,152.49	100.00

3.3 股东权益变动情况

(单位: 万元)

项目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本	300,000.00	-	-	300,000.00
资本公积	-	-	-	-
其他综合收益	708.11	-	4,033.14	-3,325.02
盈余公积	1,557.37	3,186.93	-	4,744.30
一般准备	14,016.35	28,682.37	-	42,698.72
未分配利润	0.00	0.00	-	0.00
股东权益合计	316,281.83	31,869.30	4,033.14	344,118.00



3.4 报告期末，可能对本行财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目的期末余额

(单位：万元)

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
承兑汇票	467,713.77	329,675.03
保函	-	-
开出信用证	-	-
他行代开承兑汇票	-	-
他行代开进口信用证承兑	-	-
他行代开进口信用证	-	-
合作办理远期结售汇	-	-

4. 资产质量分析

截至2019年12月31日，本行发放贷款221.94亿元，不良贷款率为0.59%，逾期贷款率0.82%。

报告期内贷款五级分类情况

(单位：万元)

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
1. 各项贷款	2,219,400.78	100.00	1,321,295.06	100.00
正常贷款	2,206,279.29	99.41	1,321,295.06	100.00
其中：正常类	2,188,052.40	98.59	1,318,805.42	99.81
关注类	18,226.88	0.82	2,489.64	0.19
不良贷款	13,121.49	0.59	0.00	0.00
其中：次级类	13,121.49	0.59	0.00	0.00
可疑类	0.00	0.00	0.00	0.00
损失类	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 逾期贷款	18,206.41	0.82	416.16	0.03

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 10.19%，资本充足率 11.28%，其中：核心一级资本净额和一级资本净额 32.87 亿元，资本净额 36.38 亿元，加权风险资产 322.49 亿元。本行资本充足率满足监管要求，资本构成及资本充足率计算表如下：

(单位：万元)

项目	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	10.19%
一级资本充足率	10.19%
资本充足率	11.28%
资本基础组成部分	-
核心一级资本	344,118.00
股本	300,000.00
资本公积 ¹	-
盈余公积	4,744.30
一般风险准备	42,698.72
未分配利润	0.00
其他	-3,325.02
核心一级资本扣减项	15,399.72
核心一级资本净额	328,718.28
其他一级资本	-
其他一级资本扣除项	-
一级资本净额	328,718.28
二级资本	35,072.79
二级资本工具及其溢价	-
超额贷款损失准备	35,072.79
二级资本扣除项	-
资本净额	363,791.07
加权风险资产总额	3,224,857.63
信用风险加权资产	3,080,446.05
市场风险加权资产	11,838.49
操作风险加权资产	132,573.09

¹ 说明：新资本管理办法中，资本公积中本行资产公允价值变动形成的未实现利得全部放在核心一级资本中。



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	2019 年 12 月 31 日
杠杆率	5.86%
一级资本净额	328,718.27
调整后表内外资产余额	5,610,405.67

（二）业务运作

1. 服务产业

1.1 业务概述

2019 年，我行坚持服务产业的市场定位，践行全资产经营策略，围绕高端装备制造、现代服务、城市更新、大健康等重点行业，为核心企业提供“股权 + 债权 + 贷款 + 代理 + 顾问”五位一体的综合金融服务；全面提升数字化服务能力，整合产业链物流、信息流和资金流，为产业链上下游企业提供综合票据资产管理、在线产业链金融、智能支付结算和综合信息管理四大特色金融服务，着力打造产业链生态圈。

1.2 产业客户

截至报告期末，全行产业客户数 2249 户，较年初新增 984 户，增幅 77.79%；产业价值客户数 946 户，较年初新增 442 户，增幅 87.70%；目标产业核心企业达 47 户。

1.3 资产业务

截至报告期末，本行累计投放产业银行贷款 878.04 亿元，余额 100.16 亿元，较上年新增 24.73 亿元、增幅 32.83%。产业金融事业部主营业务占比 70.12%，较上年提升 7.1 个百分点。

1.4 负债业务

截至报告期末，本行产业银行存款日均余额 168.13 亿元，较上年新增 81.61 亿元，同比增长 94.32%。

本行深入开展对湖南省地方经济的支持，为政府财政提供优质服务，持续在财政业务方面取得突破，财政存款余额 14.55 亿元，较上年新增 11.32 亿元，同比增长 350.46%。

1.5 产业链金融

全年上线产品及项目 134 项，研发经营壹贷、税壹贷、法透、在线极速融资、票据秒贴等定制化产品 29 个，推出在线供应链经销商链贷产品 9 个。

主办第二届三湘民营企业论坛，发布《2019 中国大健康产业金融研究白皮书》；探索投贷联动业务模式，制定《科创企业贷款业务管理办法》《投贷联动业务试点方案》，与三一创投等四家投资机构签订投贷联动协议，承诺未来五年为至少 40 家省工商联会员企业提供投贷联动融资支持。

1.6 支付结算

2019 年，本行上线了统一支付平台系统，实现多渠道多场景统一支付接入；上线了人脸识别支付、单位结算卡、理财 POS 和银联代收付业务，优化了条码聚合支付产品功能。截至报告期末，银联代收业务累计交易笔数 267.57 万笔，累计交易额 342.07 亿元；银联代付业务累计交易笔数 18.8 万笔，累计交易额 5.03 亿元；理财 POS 业务累计交易笔数 1022 笔，累计交易金额 1.20 亿元；条码聚合支付新增客户数 502 户，累计交易笔数 74.9 万笔，累计交易金额 1.92 亿元。

2. 发展普惠

2.1 业务概述

报告期内，我行始终秉持“金融向善”的发展理念，坚持“开放、联结、创享”，深



耕互联网金融业务，面向目标产业链企业员工和产业 C 端，为小微企业主、个体工商户和普罗大众提供小额贷款，助力他们实现美好生活，提高金融服务的覆盖率、可得性、便利度和满意度，让银行成为一种随时可得的服务。

2.2 普惠贷款

2019 年，我行创新打造“消费壹贷”“税壹贷”“抵押快贷”等拳头产品。其中“消费壹贷”作为一款无抵押、免担保、快速审批的纯信用贷款产品，能够实现 10 分钟申请，1 分钟到账，0 人工干预，以良好的体验随时满足客户贷款需求。“税壹贷”以企业税务信息为主要依据，结合小微企业生产经营和信用状况，运用大数据风控手段，为连续正常纳税的小微企业主、个体工商户提供无抵押、无担保、按日计息、随借随还、循环使用的个人经营性贷款，着力解决银企信息不对称的痛点，满足小微企业“短、频、快”的融资需求。抵押快贷按照“产品标准化、手续简便化、体验极致化”的要求，紧紧围绕“真人、真房、真抵押”，通过建立客户画像、评分策略、额度策略、定价策略等线上机制，以裂变营销、线上线下结合的渠道营销方式，做到随时随地、随借随还、智能推送、智能支付。

2019 年，我行服务个人客户 268.77 万户，其中贷款客户 156.14 万户，贷款余额 121.78 亿元。未来，本行将运用“云计算、大数据、人工智能”等更多金融科技手段，通过数据整合、场景整合、生态整合，持续推进互联网金融服务，打造数字化、标准化、自动化、智能化的服务新模式。

3. 科技金融

2019 年，本行信息科技紧紧围绕“数字银行”核心能力建设，在保证生产安全稳定运行的前提下，有力引领和支撑全行业务发展。不断提升科技团队人员数量，稳步推进自主可控，优化系统架构，完成基础软件的标准化治理，完成业务中台、数据中台、渠道中台的中台项目群建设工作，形成全新的基础应用架构框架。全年共受理业务部门需求约 470 个，全年需求完成率达到 96%，开发、测试工作量超过 7.9 万人天。

(三) 风险管理



1. 信用风险

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

本行信用风险管理的主要特点有：

- (1) 全行实行“稳健型”偏好，出台《风险偏好陈述书》，从定性、定量两个方面执行“稳健型”风险偏好；
- (2) 设定风险偏好量化指标、多项关键风险指标，对关键风险指标进行监测、预警，确保风险可控；
- (3) 制定信贷风险政策，明确重点行业授信政策与重点业务风险管理策略，严格把控

行业、客户和项目准入关口；

（4）充分运用非零售客户内部评级模型、零售风险评分模型、预期损失和非预期损失管理机制等先进风险管理工具；

（5）强化信用风险集中度与计量管理，优化资产组合配置，出台并严格执行限额管理政策，重点发展“小额、分散”信贷业务；

（6）明确和落实具体业务和产品风险识别、风险计量、风险控制与缓释等管理流程和要求，建立统一、标准化贷后管理范式；

（7）搭建资产质量监测体系，实现 T+1 日监测，实施风险预警与催收管理，及时化解风险；

（8）实施信用风险“一户一策”“穿透管理”“复盘清点”管理；

（9）完善数据风控模式，数据治理、数据积累、决策模型等，为风险控制提供有效支撑；

（10）落实分管风险副总裁（监）、风险经理岗位职责，扎实履职，夯实第一道风控防线基础。

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

截至报告期末，本行各项贷款余额 221.94 亿元，不良贷款 1.31 亿元，不良率为 0.59%；逾期 90 天以上贷款 1.04 亿元，占不良贷款总额的 79.61%。

2. 市场风险

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

本行已搭建涵盖市场风险基本制度、一般管理办法、操作流程的市场风险管理制度体系，覆盖了市场风险识别、计量、监测报告和控制在的全流程，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。上线新资金交易系统，优化交易业务流程和风险控制。截至报告期末，本行持有债券面额 127.21 亿元，其中交易性金融资产债券面额 10.08 亿元，久期为 0.65，10 日内 99% 置信区间的 VAR 是 0.36%；可供出售金融资产债券面额 81.11 亿元，久期为 2.08，10 日内 99% 置信区间的 VAR 是 0.57%。目前全行市场风险主要是面临利率风险，根据年底资产负债进行利率重定价压力测试，如果利率上浮 200BP，机构净额的增加值占资本净额的比例为 1.25%，当前风险敞口适当可控。

3. 操作风险

操作风险管理是本行全面风险管理的重要组成部分，目的是通过管理操作风险，将其导致的损失降低到可接受范围。本行为提升操作风险管理水平，保障业务持续经营，部署并持续推进相关重点工作，一是建立健全操作风险管理制度，结合操作风险管理现状，优化操作风险评估方式和组织形式，发布风险监测与报告管理办法，按周实行全面的监测报告，及时发现风险隐患，解决潜在风险；二是加强业务流程操作风险管控，全面梳理、识别全行业务流程环节，加强授权管理，及时发现风险和完善制度流程；三是关注外部输入性风险，对发现的外部风险，及时、稳妥处置，有效防止操作风险向声誉风险转化；四是快速处置操作风险，对监测和报告的操作风险，各部门按职责组织开展调查、评估和处置，将风险消灭在萌芽状态。

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

5. 法律合规风险



2019年，我行进一步完善全面合规风险管理的组织架构，设立首席法务官，领导管理内控合规及法律事务。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。根据银保监会《商业银行合规风险管理指引》《商业银行稳健薪酬监管指引》等相关规定，建立了薪酬延期支付制度，进一步增强管理层和关键岗位人员的合规风险管理意识，鼓励其注重业务的长期稳健发展。同时根据本行《合规基本制度》《内控合规考评办法》等制度规定，更加全面、专业和有序地开展内控合规管理工作。

加强反洗钱管理。我行根据实际经营情况，建立了15项反洗钱工作制度和流程，形成了较为全面的反洗钱制度流程体系。开展反洗钱二代系统升级项目工作，2019年8月成功对接人行二代反洗钱系统功能。广范围、多层次开展反洗钱培训，覆盖董事会、监事会和高级管理层、新员工、业务条线人员等成员，提高全员反洗钱意识和工作水平。面向社会公众开展反洗钱知识宣传，分别在橘子洲迷你马拉松现场、岳华嘉园社区等地方进行宣传，获得外界好评。

6. 流动性风险

本行坚持稳健审慎的流动性风险偏好，持续强化流动性风险管理，确保本行安全稳健运行，一是加强资金头寸预测预报及考核管理，从大额资金头寸预报直至资金划拨各环节进行管控；二是完善管理机制，成立司库工作小组，定期统计和监测流动性监管监测指标，结合流动性风险偏好指标预警值、目标值及实际执行情况，及时调整和优化资产负债结构；三是加强优质流动性资产储备，积极参与线上资金业务，提升市场融资能力；四是积极拓展资金来源，狠抓一般性存款，拓宽融资渠道，同业存单、大额存单发行成功；五是压缩同业负债融入，年末同业负债占比为20.26%，较年初下降26.30个百分点。

7. 信息科技风险

报告期内，全行生产系统运行安全稳定，未出现重大信息安全突发事件。全年发布配套制度和规范48个；建立并不断完善项目全生命周期管理，涵盖风险管理、信息安全、系统开发、系统运行、外包管理、人员管理等多个方面，极大减少了技术漏洞、管理缺陷和

人为操作风险。积极开展风险及安全检查，全年共组织风险全面排查、等级保护测评、电子银行安全评估及各类安全检查 400 余次，并开展了信息科技全面审计工作。

业务连续性管理方面，我行就信息系统、基础设施、外包风险、事故灾难等多个方面开展应急演练，全年进行相关应急演练 60 余次。一是开展以模拟二代支付系统故障为背景的全行性汇报通知树应急演练；二是完成了 14 套同城灾备系统的建设，同城灾备实际接管 24 小时演练的系统由 2 个增加到 16 个；三是对应用系统进行梳理，对发现有单点故障的 12 个应用系统进行改造，逐步完善我行高可用水平。

（四）人才管理

2019 年，随着银行业务快速发展，全行员工队伍稳定增长，人员结构持续优化，各项机制不断完善：

一是重点引进数字化人才，全年新引进数字化人才 114 人，占新引进员工的 56.2%，为数字化转型提供人才保障。

二是重点开展“星火、燎原、朝晖”等特色化专题系列培训，全年培训项目共 203 期，受训人员超 9500 人次，持续打造立体化、全覆盖、梯队式员工学习与成长平台。

三是重点优化各岗位序列的差异化激励约束机制，实行包括“山茶花”员工父母关爱计划在内的三十余项福利项目，建立以奋斗者为本的薪酬福利体系。

四是重点推进架构革新、流程再造，加快信息化管理转型，推动“赋能、共生、协同”敏捷组织的构建。

（五）品牌建设

品牌效应持续增强，承办首届“民营银行监事长座谈会”，发布《民营银行监事长宣言》，中国银行业协会专门发来感谢信；主办第二届三湘民营企业论坛，发布《2019 中国大健康产业金融研究白皮书》；开通“三湘银行”冠名高铁专列；推出湖南银行业首家 5G 智慧网点；成为首批实现银联刷脸支付的金融机构；董事长受邀参加国庆 70 周年庆典观礼。

荣获国际权威媒体《环球金融》（Global Finance）“金融科技创新之星”奖，《金融电子化》杂志社“2019 金融科技产品创新突出贡献奖”，《当代金融家》杂志社“铁马——最具业务特色银行”奖，第十四届新雇主品牌年会“中国最佳雇主”称号。《基于大数据风控的“三湘一普惠秒贷”项目》获得 2019 年湖南省融资创新考评专项奖金奖励一等奖。在湖南银保监局组织的全省银行业金融机构监管统计工作考核评比中，荣获三等奖。



（六）未来发展分析与讨论

1. 行业格局和趋势

在经济下行压力不断加剧的背景下，宏观经济政策向以“稳增长、调结构、防风险、保稳定”为目标的金融供给侧改革转变，稳健的货币政策将灵活适度，财政政策愈发积极，宏观经济政策将重心逐步转移到“稳增长”之上：在坚持“房住不炒”的基础上，加大了对基建以及实体经济的支持力度。整体看，即使受到疫情影响，2020年仍是经济触底反弹的一年。

我国宏观经济形势的变化对银行业的影响十分巨大，既有传统模式的“危”，也有创新模式的“机”。传统以间接融资为主、以债权融资为主、以国企大企为主的融资模式将会发生深刻变革。在内外经济形势日趋复杂，经济下行压力不断加剧的背景下，信用风险仍在积聚，流动性风险、利率风险也持续加大。

但同时，金融服务实体、服务小微的大环境，也为银行业，特别是期待弯道超车的中小银行带来了契机。中央经济工作会议指出，“要深化金融供给侧结构性改革，疏通货币政策传导机制，增加制造业中长期融资，更好缓解民营和中小微企业融资难融资贵问题”。具体来说，这样的契机表现在以下三方面：

一是助力制造业优化升级。中央经济会议指出，“要支持战略性新兴产业发展，支持加大设备更新和技改投入，推进传统制造业优化升级。要健全体制机制，打造一批有国际竞争力的先进制造业集群，提升产业基础能力和产业链现代化水平”。基于产业链，打造核心企业生态圈、发展产业互联网是近几年制造业企业转型升级的重要方向，现代制造业竞争已转变为核心企业生态圈的整体竞争。在此背景下，本行将抓住制造业升级的重要历史机遇，将自身打造为一家“产业互联网银行”，聚焦主责主业，不断提升自身服务产业的效率和水平。

二是着力改进小微和“三农”金融服务。今年以来，宏观政策着力于提升小微企业和“三农”获得金融资源的比重，并出台了一系列支持和鼓励银行服务小微企业和“三农”的政策。谁能创新模式、打破小微“困局”，高效率高质量地服务小微企业和“三农”，谁就能抓住机遇，抢占先机，赢得跨越式发展。本行将全力拥抱这一浪潮，运用区块链、大数据、人工

智能、云计算等新技术，在实践中摸索服务小微和“三农”的创新路径，积极开发服务于小微和“三农”的金融产品和服务模式，走出一条差异化的发展道路。最终，成为湖南小微企业、“三农”客户的首选银行，让银行真正成为随时可得的服务。

三是沿着产业发展的方向服务民营企业。金融供给侧改革要求金融机构及金融监管机构更加注意尊重市场规律、适应发展更多依靠创新、创造、创意的大趋势，坚持精准支持，选择那些符合国家产业发展方向的民营企业重点支持。通过重点支持民营企业，降低经济转型期民营企业的信用风险，增强银行支持民营企业的信心。本行将继续深化专营机制，基于目标产业生态圈，深入开展产业研究、场景渗透和产品创新，以核心企业为依托，助力产业链下技术先进的民营企业发展。

展望 2020 年，在疫情影响下，经济下行压力愈发加大，但我国经济长期向好的趋势仍未改变。金融增量仍然巨大，金融业继续朝着助力制造业转型升级和利好小微、民企和“三农”的方向调整，银行业务也有望在机遇和挑战并存的环境里持续增长。



2. 发展策略

2020 年，本行将认真贯彻落实中央、省委经济工作会议精神，坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，坚持金融向善，加快转型升级，控制总资产，提高 ROE，打造“三贷”拳头产品和差异化的竞争优势，全面建设具有三湘特色的数字产业银行。

本行将重点做好以下工作：

一是全力“服务产业、发展普惠”。服务产业方面，产业银行集群各机构要严格按照各自定位，主动对接湖南 20 个新兴优势产业链、长沙 22 条产业链建设，“两图两库两池两报告”，紧紧围绕目标产业链生态圈，面向民营企业、小微企业提供经营周转贷款；发展普惠方面，面向目标产业链企业员工和产业 C 端，小微企业主、个体工商户和普罗大众，为他们提供灵活方便的存款服务、高频小额的信贷支持，助力他们实现美好生活。

二是全力打造拳头产品。根据场景化产品的用户画像、风险定价模型，打造链贷、消费壹贷、快贷等特色拳头产品；同时按照“开放、共享、合作、共赢”原则，探索建立“产业 + 互联网 + 金融”商业模式，通过对外构建稳固的产融协同关系链，对内实施数字化流程再造和打造敏捷型组织，搭建产业银行平台。

三是全力建设数字风控合规体系。坚持“规模服从效益、效益服从风险”的经营原则，充分估计经济金融形势的严峻性，突出问题导向，牢固树立“全面、全程、全员”和“联防、联控、联治”的风险管理理念；建设数字风控 1.0，推动合规数字化转型，建立合规红蓝军对垒机制，实现对合规风险的有效识别和管理；建立数字化审计，通过运用数字化、系统化和规范化的方法，提高审计工作质量和效率；强化员工行为管理，强化惩治并举，对违反员工行为禁止性规定的行为实行“零容忍”。

四是全力创建智能获客体系。搭建智能获客体系，建立数字化线上触达渠道和机制，多维度获取客户数据并交叉验真。各经营机构要按照“专营”、“四有”和“集约化”的原则，坚定不移落实专营机制；深入推进搭台工作，加强与工信、发改、金融办、工商联等政府部门对接互动，收集产业链及相关企业信息，把握经营动向，提高搭台成效。

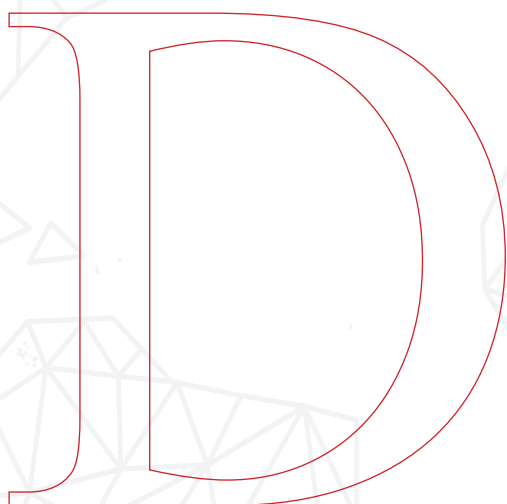


五是全力搭建智慧运营体系。建立智慧网点、集中运营、远程运营等轻型运营服务体系，节约开户时间，降低支付成本；打造全流程敏捷模式；着力引进优秀科技人才和在校见习工程师，全面掌控系统核心建设能力，强化自主可控；加强中台战略落地，实现全业务迁移中台架构，重构核心关键系统，提升科技快速响应业务创新的支撑能力；持续开展信息科技风险治理，落实信息科技风险一道防线职能。

六是全力加强“赋能、共生、协同”组织建设。按照“赋能、共生、协同”“专业化、集约化、扁平化”“敏捷前台、共享中后、稳健后台”和“受监督的个人负责制”的原则，变革组织架构。按照“年轻化、产业化、数字化和市场化”的要求，加强员工队伍建设。运用数字化、线上化的系统工具，加强考核科学性、连续性，建立以价值创造者为本的激励约束机制；以流程再造带动组织协同，坚持以“用户、客户、客户经理及其市场需求”为中心，强化流程再造。

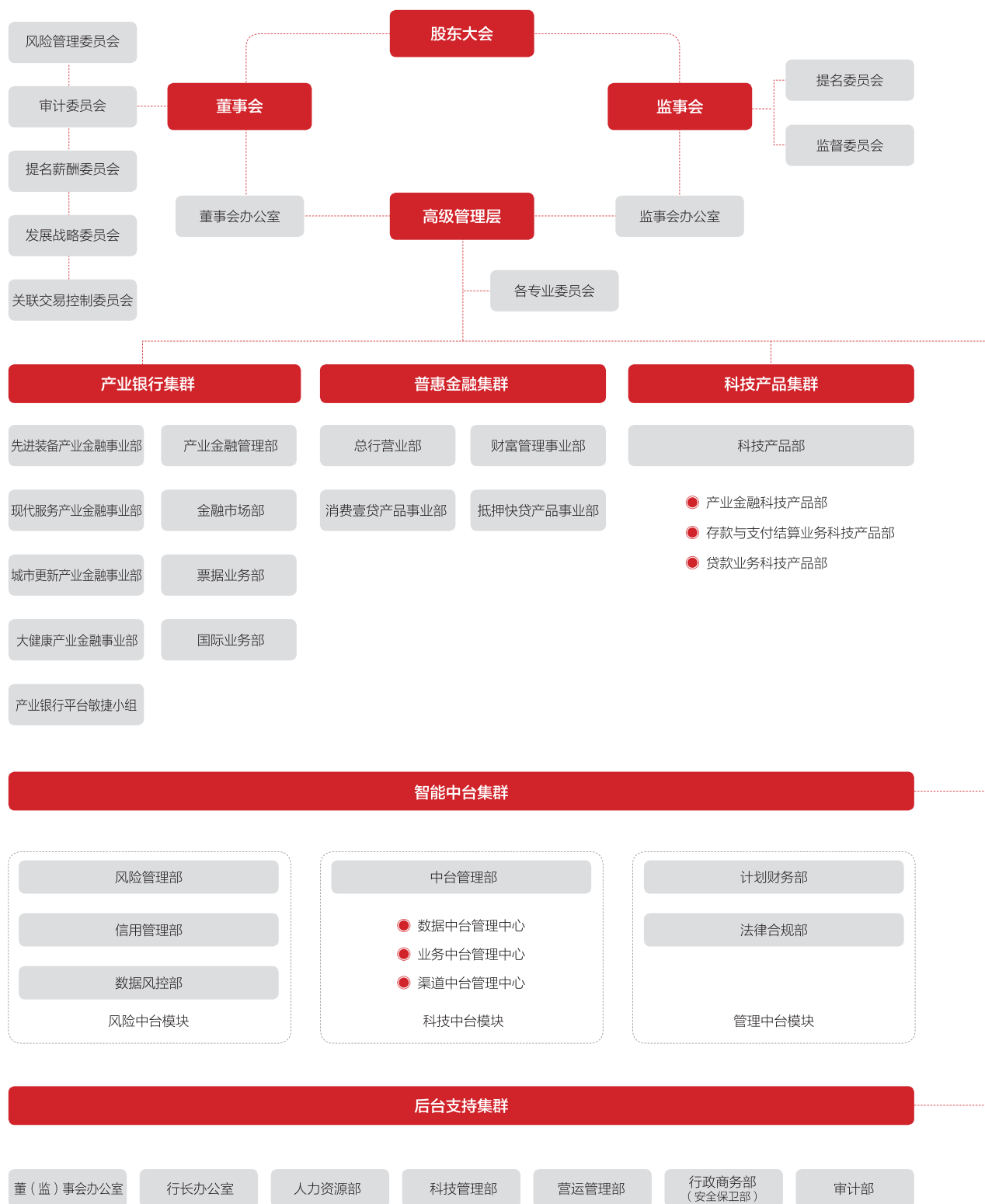
七是全力发挥党建引领作用。巩固“不忘初心、牢记使命”主题教育成果，组织实施“三湘党建+”品牌创建工程，更好地将党的领导这一制度优势转化为三湘银行高质量发展动能；完善公司治理，规范“三会一层”运行机制和履职评价，完成第二届董事会、监事会换届选举和高管层聘任工作，全力推动《产业互联网银行三年行动计划（2020-2022）》落地实施；丰富资产负债管理手段，改善资产负债结构，做好计划及预算执行情况监测分析，强化经营计划预算及执行督导；制作一批微电影、微视频、抖音、漫画等，创作三湘银行组歌，深耕品牌形象。

公司治理报告





(一) 公司组织架构



（二）股东大会

根据本行章程规定，股东大会是本行权力机构，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，依法维护股东合法权益。同时不断健全与股东沟通的渠道，积极听取股东的意见和建议，确保全体股东享有充分、平等的知情权、参与权和表决权。

2019年，本行召开了2次股东大会，出席前述会议的股东及其合法代理人均为10名，所持股份数占公司股份总额的100%，其中第五次临时股东大会审议通过了改选第一届董事会董事的议案；2018年度股东大会审议通过了包括2018年年度报告、2019年财务预算方案、2018年一五战略规划执行情况报告等14个议案。

（三）董事会

董事会是本公司的决策机构，向股东大会负责，对本公司经营和管理承担最终责任。报告期内，本公司各位董事忠实、勤勉、专业、高效地履行职责，认真审阅和审议各项议题，主动了解本公司经营发展情况，积极讨论、发表意见，以审慎、严谨、负责的态度行使表决权。2019年董事会审议了发展战略、风险偏好、资本管理规划、财务预算方案、决算方案等重大方针和政策，决定本公司的经营计划、风险管理、内部控制政策、绩效考核指标等。本公司实行董事会领导下的行长负责制，高级管理层在董事会的授权范围内进行日常经营管理决策，董事会不干预本公司日常经营管理的具体事务。

2019年度，董事会共召开8次会议，审议和听取议案共63项。本公司董事会通过对本公司战略、风险、资本、薪酬、内控、关联交易等方面的有效管理，保障本公司质量、效益、规模动态均衡发展，为本公司提升经营管理水平提供了坚实保障。

1. 董事会成员

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 名独立董事金融业经验丰富，对国内外银行业的发展具有深刻认识。本公司董事积极参加董事会、各专门委员会、股东大会，丰富的从业经验确保了董事在研究和审议重大事项时能够有效地做出独立、科学的决策。

下表载列了 2019 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	股东大会	董事会	亲自出席次数 / 应出席次数				
			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	1/1	7/7	-	-	2/2	3/3	-
梁在中	1/1	1/1	-	-	1/1	-	-
刘令安	2/2	8/8	3/3	-	4/4	3/3	-
赵想章	1/2	8/8	3/3	3/3	-	-	-
李鹏程	2/2	8/8	-	-	-	3/3	5/5
王本奎	2/2	8/8	-	-	4/4	3/3	-
夏博辉	2/2	8/8	-	-	4/4	3/3	-
蓝玉权	1/2	8/8	3/3	3/3	-	-	-
王一江	1/2	8/8	-	3/3	-	-	5/5
张晓明	1/2	8/8	-	-	4/4	-	5/5

注：1. 报告期内，本公司董事会共举行 8 次会议，其中现场会议 5 次，通讯表决会议 3 次。

2. 在 2019 年 3 月 17 日召开的三湘银行第五次临时股东大会上，审议通过了关于改选第一届董事会董事的议案，梁在中辞任本行股东董事、董事长，唐修国提名为股东董事。2019 年 3 月 17 日召开的第一届董事会第十七次会议审议通过了关于选举董事长的议案，唐修国先生担任本公司第一届董事会董事长。

2. 董事会专门委员会

本公司董事会下设 5 个专门委员会，分别是风险管理委员会、审计委员会、提名薪酬委员会、发展战略委员会、关联交易控制委员会，其中消费者权益保护委员会与发展战略管理委员会合并设立，由发展战略委员会行使消费者权益保护委员会的相关职责。2019 年，

本公司董事会专门委员会依法独立、规范、有效地行使职权，全年共召开 18 次会议，研究审议了利润分配预案、年度预决算报告、全面风险分析报告等 57 项议案，董事会各专门委员会严格按照《公司章程》《董事会议事规则》及各委员会工作议事规则召开会议履行职责，对相关工作提出意见与建议，为董事会科学决策发挥重要作用。

2.1 风险管理委员会

风险管理委员会的主任委员为蓝玉权，成员包括独立董事蓝玉权，副董事长刘令安，非执行董事赵想章。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。

2019 年 4 月 29 日、2019 年 8 月 16 日、2019 年 12 月 27 日召开了三次会议，审议通过了《湖南三湘银行股份有限公司 2018 年度全面风险管理报告》《湖南三湘银行股份有限公司 2018 年度董事会风险管理委员会工作报告》《湖南三湘银行股份有限公司 2018 年度反洗钱报告》《湖南三湘银行股份有限公司数据治理基本制度（试行）》等 10 项议案。

2.2 审计委员会

审计委员会的主任委员为王一江，成员包括独立董事王一江，蓝玉权，非执行董事赵想章。主要负责检查本行风险及合规状况、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。

2019 年 4 月 29 日、2019 年 8 月 16 日、2019 年 12 月 27 日召开了三次会议，审议通过了《湖南三湘银行股份有限公司 2018 年度财务报表及审计报告》《湖南三湘银行股份有限公司 2018 年度内部控制评价报告》《湖南三湘银行股份有限公司 2018 年年度报告》等 9 项议案。

2.3 提名薪酬委员会

提名薪酬委员会的主任委员为张晓明，成员包括独立董事张晓明，执行董事夏博辉，



非执行董事唐修国、刘令安、王本奎。主要负责拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议；审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施。

2019年3月17日（两次）、2019年4月29日、2019年12月27日召开了四次会议，审议通过了《关于聘任湖南三湘银行股份有限公司董事会秘书的议案》《关于选举湖南三湘银行股份有限公司董事长的议案》《湖南三湘银行股份有限公司2018年度董事履职评价报告》《夏博辉行长2019年绩效合约书》等14项议案。

2.4 发展战略委员会

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

2019年3月17日、2019年4月29日、2019年12月27日召开了三次会议，审议通过了《关于选举董事会发展战略委员会主任委员的议案》《湖南三湘银行股份有限公司2018年度财务决算报告》《湖南三湘银行股份有限公司产业互联网银行三年行动计划（2020-2022年）》《“赋能、共生、协同”组织架构调整工作方案》等14项议案。

2.5 关联交易控制委员会

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

2019年3月17日、2019年4月29日、2019年8月16日、2019年10月22日、2019年11月28日召开了五次会议，审议通过了《2018年度关联交易专项报告》《湖南三湘银行股份有限公司与内部人和股东关联交易管理办法》《关于湖南三湘银行股份有限公司对长沙澄海实业有限公司续授信的议案》《关于湖南三湘银行股份有限公司对长沙三银房地产开发有限公司增量授信的议案》等10项议案。

3. 独立董事履职情况

报告期内本公司有独立非执行董事 3 名，满足独立董事至少占本公司董事会人数三分之一的规定，公司 3 位独立董事严格按照有关制度要求，独立、勤勉履职，按时参加股东大会、董事会，参与公司重大事项的决策。独立董事全年发表专项独立意见 3 次，发挥了董事会作为决策主体的核心作用，确保了董事会决策的科学高效和公司重大决策的合法合规。

（四）监事会

监事会是本公司的监督机构，对股东大会负责，以保护本公司、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标。2019 年依照《公司法》、监管机构各类指引、本行《公司章程》及监事会各项规章制度要求，通过会议监督、督查督办、风险提示、沟通约谈、审计监督、履职评价监督等手段对本公司的战略管理、财务活动、内部控制、风险管理、合法经营、公司治理、董事会和高级管理层成员的履职尽责情况实施有效监督。为本行业务稳健发展、强化风险控制发挥了应有的作用。

2019 年度，监事会共召开 4 次会议，审议和听取议案共计 38 项。监事亲自出席会议的出席率为 100%，所有监事均达到“亲自出席监事会会议总数超过三分之二、未出现连续两次未亲自参加会议的情况”“股东监事、外部监事每年为本行的工作时间不少于 15 个工作日”的规定。

下表载列了 2019 年度各监事出席股东大会、监事会，列席董事会的情况。

监事	股东大会	监事会	亲自出席次数 / 应出席次数		列席董事会
			监事会各专门委员会 提名委员会	监事会各专门委员会 监督委员会	
刘兰平	2/2	4/4	2/2	1/1	8
谭 震	2/2	4/4	-	1/1	8
李 杰	1/2	4/4	2/2	-	4
高 力	1/2	4/4	-	1/1	4
刘 汐	2/2	4/4	2/2	-	8



注：1. 报告期内，本公司监事会共举行 4 次会议，全部为现场会议。

2. 在 2019 年 12 月 27 日召开的第一届监事会第十三次会议，审议通过了《关于提名湖南三湘银行股份有限公司第二届监事会监事候选人的议案》，提名谭震先生、张晓明先生、袁爱平先生为本行第二届监事会监事候选人，将与湖南三湘银行股份有限公司职工代表大会选举产生的职工监事组成本行第二届监事会。

1. 监事会组成

本公司监事会由 5 名监事组成，其中职工监事、外部监事各 2 名，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产业技术研究和企业管理领域的从业背景，具有丰富的实践经验；2 名职工监事均长期从事银行经营管理工作，具有丰富的金融专业经验；股东监事担任大型企业负责人，具有丰富的企业管理经验；本公司监事会成员结构具有足够的专业性和独立性，能够确保监事会有效发挥监督职能。

2. 监事会专门委员会运作情况

本公司监事会下设提名委员会和监督委员会，各由 3 名监事组成，主任委员均由外部监事担任。2019 年提名委员会召开 2 次会议，审议了《监事会对董事 2018 年度履职评价报告》《监事会对监事 2018 年度履职评价报告》等 5 项议案；监督委员会召开了 1 次会议，审议了《2018 年年度报告》《2018 年度财务决算报告》《一五战略规划执行情况报告》等 15 项议案。

2.1 提名委员会

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

2019 年提名委员会召开 2 次会议，审议了《监事会对董事 2018 年度履职评价报告》《监事会对监事 2018 年度履职评价报告》等 5 项议案。

2.2 监督委员会

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

2019 年监督委员会召开了 1 次会议，审议了《2018 年年度报告》《2018 年度财务决算报告》《一五战略规划执行情况报告》等 15 项议案。

（五）高级管理层

本行高级管理层成员共 6 名。成员有夏博辉（党委书记、行长）、宋源（首席风险官）、梁炜衡（首席法务官）、胡鸿志（首席产品官）、袁敬（首席营销官）、胡普辉（行长助理）。各管理人员严格按相关授权履行职责。

2019 年度，在董事会的领导和监事会的监督下，高级管理层及其成员发扬艰苦创业的精神，以党和国家深化金融改革的政策要求为指引，严格按照法律法规、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，着力扩增量、防风险、优治理、夯基础，全面超额完成各项目标任务，各项主要指标均符合监管要求。

本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。

（六）内控建设与自我评价

1. 内部审计

本行注重内部审计监督管理职能的发挥，持续优化内部审计管理体系。

一是体制立审，从顶层设计入手搭建内审体系。首先，制定内部审计章程，由董事会批

准并报监管部门备案。其次，建立独立垂直的内部审计体系，审计部由董事长直管，首席法务官协管，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。最后，持续优化内部审计政策制度体系，累计发布制度 21 项，其中 2019 年新增审计制度 7 份，覆盖员工异常行为排查、信访、反洗钱审计、外汇业务审计、非现场审计、审计档案管理等。

二是抓住重点，从合规及风险导向切入审计工作。主要基于业务风险和合规风险两个维度出发组织内部审计工作，并使之覆盖信用风险、操作风险、流动性风险，重点关注个人信贷、公司信贷等业务领域以及征信、反洗钱、关联交易、消费者权益保护、薪酬考核、信息科技、内部控制等管理领域，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。

三是持续强化员工行为管理，压实各层级和岗位的责任。将员工行为管理作为内控管理的重要内容纳入内控体系建设，严格落实员工行为管理主体责任。新增编制、修订并发布了员工行为管理制度 8 项，包括《员工行为管理办法》《员工行为规范》《员工 20 个严禁规定》《员工着装及仪容仪表管理办法》《员工行为排查管理办法》《信访工作管理办法》《员工违规违纪行为处罚办法》等。监察室每半年组织一次全行员工异常行为排查，截止 2019 年末，未发现直接或间接违规的人员和行为。同时，建立常态化监测和排查机制，通过在线化方式对员工行为进行常态化监测和排查，提高员工行为管理水平和异常行为排查成效，紧盯员工行为、重要业务、重点风险和账户等。

四是持续推进审计信息化平台建设，逐步提高数字化审计水平。2019 年 3 月 28 日投产运行审计系统，其主要功能包括非现场审计、员工行为监测及内部控制评价。截止 2019 年年底，审计系统已经接入了 15 个内部系统和 4 个外部供应商渠道数据，合计接入数据表 494 张，依托上述数据，非现场审计模块开发了审计模型 83 个（含员工异常行为模型 15 个），开发查询查证模型 18 个，并完成了初步模型验证工作。

五是重视审计结果的运用，加强整改追踪和验收工作。首先，建立自上而下和自下而上的问题整改沟通机制，保障审计信息的有效传达，每季度向审计委员会报送当季审计项目问题发现及其整改情况。其次，针对存在的主要问题和风险隐患，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。2018 年 1 月至 2019 年 12 月已到达整改时限的审计（内控评价）项目共 17 项，全部达到 90% 的整改率要求，其中 7 个项目

整改率达到 100%。最后，内部审计结果和整改情况被作为经营机构绩效考评的重要依据。

2. 内控评价

为有效提高内部控制管理水平，落实各级单位的自查自纠责任，及时发现和改正控制缺陷，本行建立和持续优化内部控制评价体系。

一是制定内控评价制度，规范和强化内部控制评价工作的开展。2018 年发布了《内部控制评价办法（试行）》，并在 2019 年末着手对该制度进行修订。

二是持续更新和完善内部控制评价方式、工具，加强对各级单位的指导和培训，不断提升管理部门和员工的参与度，保障内控自我评估的效果，并计划在 2020 年试点使用审计系统开展评价工作。

三是按季度对关注的业务和管理事项开展常规内控评价。2019 年合计开展内部控制评价项目 4 个，评价对象覆盖所有经营机构及重要管理部门，评价内容覆盖全面内控评估、个人贷款业务、流动资金贷款业务以及流动性风险管理。

（七）关联交易

2019 年，本行继续按照银保监会的监管规定，分类认定和统计关联方信息。日常业务中与关联方发生的关联交易坚持一般商业原则，交易条件公平合理，符合本行和股东的整体利益。具体统计和分析如下：

1. 关联方认定情况

本行共由 10 家股东出资 30 亿元人民币组成，股份总数为 30 亿股，均为普通股，每股金额为人民币 1 元，股东分别为：三一集团有限公司、湖南三一智能控制设备有限公司、湖南汉森制药股份有限公司、湖南同发投资有限公司、湖南省中欣房地产开发集团有限公司、湖南安培电力带电作业有限公司、湖南安鑫物流有限公司、长沙澄海实业有限公司、湖南省八环建筑工程有限公司、长沙嘉斯通能源科技有限公司。报告期内，本行及时更新关联方名单，并向湖南银保监局进行了报备。



2.2019 年度关联交易明细

(单位: 万元)

序号	关联方名称	关联交易金额	关联交易类型	批准或备案日期
1	湖南省中欣建筑工程有限公司	4,999.50	重大	2019 年 1 月 15 日
2	湖南省中欣建筑工程有限公司	10,000.00	重大	2019 年 1 月 16 日
3	长沙澄海实业有限公司	1,650.00	一般	2019 年 1 月 17 日
4	长沙澄海实业有限公司	208.00	一般	2019 年 3 月 12 日
5	湖南省中欣建筑工程有限公司	5,900.00	重大	2019 年 4 月 8 日
6	湖南省中欣建筑工程有限公司	6,000.00	重大	2019 年 5 月 9 日
7	湖南省中欣建筑工程有限公司	5,296.53	重大	2019 年 5 月 22 日
8	湖南省中欣建筑工程有限公司	3,600.00	重大	2019 年 5 月 28 日
9	湖南省中欣建筑工程有限公司	457.34	重大	2019 年 5 月 28 日
10	长沙澄海实业有限公司	107.00	一般	2019 年 6 月 27 日
11	湖南省中欣建筑工程有限公司	5,000.00	重大	2019 年 7 月 1 日
12	湖南省中欣建筑工程有限公司	2,550.00	重大	2019 年 7 月 4 日
13	湖南省中欣建筑工程有限公司	2,450.00	重大	2019 年 7 月 16 日
14	长沙澄海实业有限公司	232.00	一般	2019 年 7 月 3 日

(单位: 万元)

序号	关联方名称	关联交易金额	关联交易类型	批准或备案日期
15	长沙澄海实业有限公司	2,180.00	一般	2019年7月23日
16	湖南省中欣建筑工程有限公司	3,000.00	重大	2019年9月4日
17	湖南省中欣建筑工程有限公司	3,600.00	重大	2019年9月6日
18	湖南省中欣建筑工程有限公司	1,688.80	重大	2019年9月18日
19	长沙澄海实业有限公司	1,260.00	一般	2019年10月30日
20	湖南省中欣建筑工程有限公司	2,600.00	重大	2019年11月22日
21	三一重能有限公司	7,515.91	重大	2019年11月28日
22	湖南省八环建筑工程有限公司	9,000.00	重大	2019年11月28日
23	湖南省八环建筑工程有限公司	5,760.00	重大	2019年11月29日
24	湖南省八环建筑工程有限公司	4,000.00	重大	2019年12月11日
25	湖南省八环建筑工程有限公司	3,000.00	重大	2019年12月12日
26	湖南省中欣建筑工程有限公司	2,550.00	重大	2019年12月13日
27	三一重能有限公司	13,318.00	重大	2019年12月24日
合计		107,923.08		



3. 关联交易相关法人基本情况

序号	单位名称	公司类型及行业分类	主营业务	法定代表人	注册资本(万元)
1	湖南省中欣建筑工程有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)、房屋建筑业	房屋建筑工程、市政公用工程、公路工程、水利水电工程、机电安装工程施工总承包、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；销售建筑装饰材料、水暖器材、五金交电。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	傅超军	31,800
2	长沙澄海实业有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)、批发业	液化石油气、灶具及配件、机电产品的销售；家用电器、润滑油的批发；气瓶充装；普通货物运输；道路危险货物运输；物流代理服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	谭震	8,000
3	湖南省八环建筑工程有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)、房屋建筑业	房屋建筑工程施工总承包业务；房地产销售代理；广告制作与发布。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	肖红亚	5,980
4	三一重能有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)、风电业	主要从事风力发电整机、增速机、发电机、控制系统（变流器、变频器、主控系统）等产品设备的设计、制造与销售；提供包括风场选址、测算、建设、运营投资和设备安装等内容整体解决方案，并承担与风力发电相关的技术信息咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	周福贵	128,000

4. 重大关联交易统计分析

2019 年度本行董事会及关联交易控制委员会共召开 5 次专题会议，共审议 10 项关联交易相关议案。

其中，审议了湖南省中欣建筑工程有限公司新增 1 亿元授信额度、长沙澄海实业有限公司 0.615 亿元续授信额度、湖南三银房地产有限公司新增 3 亿元授信额度、湖南省八环建筑工程有限公司 2.176 亿元续授信额度、湖南省中欣建筑工程有限公司 2.5 亿元续授信额度、三一重能有限公司 5 亿元低风险授信额度申请等 6 项议案，授信额度共计 10.291 亿元，上述 6 项重大关联交易授信审批通过后，本行在规定时间内报备湖南银保监局。同时，还审议了《湖南三湘银行股份有限公司与三一重工股份有限公司战略合作协议》《2018 年度关联交易专项报告》《2018 年度董事会关联交易控制委员会工作报告》《湖南三湘银行股份有限公司与内部人和股东关联交易管理办法》等议案。

2019 年，在上述 6 项关联交易授信审批额度下，本行共发生 27 笔关联交易明细，关联方贷款均遵循市场定价，在各业务部门及其主管部门经过充分市场调研且对比同业对同类资质客户的贷款执行利率后，初步确定贷款利率并提交至授信审批部审议，一般关联交易审议后备案至关联交易委员会，重大关联交易经关联交易委员会审议后还需提交董事会及关联交易控制委员会审议。所有关联交易按月通过关联交易台账的形式向湖南银保监局报备，总交易金额为：107,923.08 万元，其中在总授信额度下按照监管统计口径分析共有 21 笔属于重大关联交易，交易金额为 102,286.07 万元，占比 94.78%。其中湖南省中欣建筑工程有限公司的股东湖南省中欣房地产开发集团有限公司为本行股东，拥有该建筑工程公司 52.83% 的股权，拥有本行 9.80% 的股权；湖南省八环建筑工程有限公司为本行股东，拥有本行 5.20% 的股权；长沙澄海实业有限公司为本行股东，拥有本行 7.00% 的股权。三一重能有限公司股东为湖南三一重能有限公司（100% 控股），三一重能香港有限公司 100% 控股湖南三一重能有限公司，三一重能有限公司、湖南三一重能有限公司和三一重能香港有限公司，实际控制人均为三一集团有限公司，三一集团有限公司为本行股东，故将三一重能有限公司识别为本行关联方。



（八）监事会报告

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

监事会就有关事项发表的独立意见如下：

公司依法经营情况

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

财务报告的真实性和完整性

普华永道会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所对本公司按照中国会计准则编制的2019年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、客观、准确地反映了本公司的财务状况和经营成果。

关联交易情况

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

股东大会决议执行情况

监事会对本公司董事会在2019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2019年度内部控制评价报告》，同意董事

会对本公司内控制度完整性、合理性和有效性，以及内部控制制度执行情况的说明。

利润分配方案

监事会审议了《湖南三湘银行股份有限公司 2019 年度利润分配方案》，认为利润分配方案符合法律、法规和公司章程相关规定，符合全体股东的整体利益，有利于促进本行的长远发展。

消费者权益保护

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

（九）董事、监事、高级管理人员和员工情况

1. 董事

报告期内，本行董事共 9 名。

姓名	职务	性别	出生年月
唐修国	董事长 / 非执行董事	男	1963 年 8 月
刘令安	副董事长 / 非执行董事	男	1960 年 10 月
赵想章	非执行董事	男	1965 年 10 月
李鹏程	非执行董事	男	1987 年 9 月
王本奎	非执行董事	男	1954 年 6 月
夏博辉	执行董事	男	1963 年 11 月
蓝玉权	独立董事	男	1958 年 8 月
王一江	独立董事	男	1953 年 5 月
张晓明	独立董事	男	1963 年 6 月



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，2019 年 3 月至今任湖南三湘银行董事长。

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

赵想章先生，本行董事。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、副总裁；2012 年 10 月 14 日，获委任为三一国际首席执行官兼董事会主席，战略投资委员会主席；2016 年 12 月至今任湖南三湘银行董事。

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

王本奎先生，本行董事。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；2002 年至今，担任长沙市人大代表；2014 年至今任湖南中欣集团董事会主席；2016 年 12 月至今任湖南三湘银行董事。

夏博辉先生，本行执行董事、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。2017年7月任湖南三湘银行党委书记、代理行长；2018年4月任湖南三湘银行行长；2018年5月至今任湖南三湘银行执行董事、法定代表人、党委书记、行长。

蓝玉权先生，本行独立董事。香港人，研究生学历，从事金融工作33年。曾任美国大通曼哈顿银行香港分行副总裁、货币市场交易主管，美国花旗银行香港分行副总裁、资本和货币市场交易主管，Carr Indosuez 亚洲执行董事，股权、利率、货币衍生产品主管，英国苏格兰皇家银行大中华区主席。2007年至今任香港财资市场工会执行董事会成员；2013年至今任澳大利亚国民银行大中华区高级顾问；2013年至今任兴业国际信托有限公司董事会成员；2014年至今任香港杠杆式外汇交易（LFET）仲裁委员会主席；2015年至今任香港按揭证券有限公司董事会成员；2015年至今任香港交易结算有限公司风险管理委员会成员；2017年1月至今任湖南三湘银行独立董事。

王一江先生，本行独立董事。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。2017年1月至今任湖南三湘银行独立董事。

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



2. 监事

2019 年，本行监事严格遵守相关法律法规和本行章程的有关规定，关注客户和本行的利益，勤勉履职、恪尽职守。积极出席监事会、股东会议，列席董事会会议，对董事会会议的运作情况、董事在会议期间的履职情况进行现场监督。

姓名	职务	性别	出生年月
刘兰平	监事长	女	1962 年 2 月
谭 震	股东监事	男	1968 年 1 月
李 杰	外部监事	男	1957 年 6 月
高 力	外部监事	男	1990 年 5 月
刘 汐	职工监事	男	1984 年 2 月

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，2016 年 12 月至今任湖南三湘银行监事长。

谭震先生，本行股东监事。研究生学历，经济师，长沙市望城区人大代表。曾任望城县宏达糖酒批发公司总经理、望城县轻工业局轻工大酒店总经理、望城县宏达空调摩托销售公司总经理、望城县澄海液化气销售公司总经理。2002 年 2 月至今任长沙澄海实业有限公司董事长，2016 年 12 月至今任湖南三湘银行股东监事。

李杰先生，本行外部监事。美籍华人，博士研究生学历。现任美国辛辛那提大学讲座教授，美国国家科学基金会（NSF）智能维护系统（IMS）产学合作中心主任。曾担任美国白宫信息物理系统（CPS）专家组顾问、上海交通大学特聘讲座教授以及法国阿尔斯通高层顾问等。2016 年 12 月至 2019 年 12 月任湖南三湘银行外部监事。

高力先生，本行外部监事。大学本科学历。曾任搜狐国际新闻部编辑兼记者，金地东

北区域公司投资部主管，高力控股集团有限公司总裁办公室项目主管、总裁助理兼沈阳城市公司总经理、长春项目公司总经理、扬州高力国际家居港总经理、高力控股集团有限公司董事、副总裁兼商业集团总裁。2017年5月至2019年12月任湖南三湘银行外部监事。

刘汐先生，本行职工监事。中共党员，研究生学历。2006年7月至2017年4月先后在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/党委组织部工作，先后任高级专员、经理。2017年4月至今任湖南三湘银行人力资源部总经理，2018年12月起兼任湖南三湘银行三湘金融学院执行院长。2018年5月至今任湖南三湘银行职工监事。

3. 高级管理人员

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

姓名	职务	性别	出生年月
夏博辉	行长	男	1963年11月
宋 源	首席风险官	男	1970年1月
梁炜衡	首席法务官	男	1960年1月
胡鸿志	首席产品官	男	1970年2月
袁 敬	首席营销官	女	1968年7月
胡普辉	行长助理	男	1975年10月

注：2020年3月9日，胡普辉先生因个人原因辞去湖南三湘银行行长助理职务。

夏博辉先生，简历同上。

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



梁炜衡先生，本行首席法务官。中国香港人，研究生学历，持有英国和香港执业律师资格。曾任 ING 巴林银行香港分行结构性产品部门副董事，DKB 金融产品（香港）有限责任公司副总裁、DKB 亚洲有限责任公司董事，英国苏格兰皇家银行亚太区法律总监、大中华区业务拓展总监，华英证券有限责任公司常务副总裁，澳洲国民银行大中华区业务拓展总监等职。2017 年 7 月至 2019 年 3 月任湖南三湘银行董事会秘书；2019 年 4 月至今任湖南三湘银行首席法务官。

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

袁敬女士，本行首席营销官。中共党员，研究生学历。曾任交通银行湖南省分行国外业务部外汇存汇科科长，招商银行长沙分行晓园支行行长助理、副行长、行长，招商银行长沙分行公司部副总经理，招商银行长沙分行营业部副总经理，招商银行长沙分行公司金融事业部副总裁、战略客户部总经理等职。2018 年 3 月至今任湖南三湘银行首席营销官。

胡普辉先生，本行行长助理。中共党员，研究生学历。曾就职于中国银行长沙分行宁乡县支行、松桂园支行。曾任浦发银行长沙分行河西支行副行长、左家塘支行行长、宁乡支行行长、人民东路支行行长、湘府支行行长等职。2016 年 12 月至 2020 年 3 月任湖南三湘银行行长助理；2016 年 12 月至 2020 年 1 月兼任总行营业部总经理。

4. 人员薪酬情况

2019 年度，本行人员薪酬总额 13309.1 万元。董事、监事、高管人员薪酬总额 2526.51 万元，其中，董事及高管人员薪酬总额 2293.85 万元，监事薪酬总额为 232.66 万元。

5. 员工情况

截至 2019 年末，本行共有员工 480 人，较上年增加 42.4%。其中，大学本科及以上学历占 97%，硕士研究生及以上学历占 30%，IT 和数字化条线员工占 41.25%。

重要事项



E



（一）增加或减少注册资本、分立合并、重大诉讼、仲裁事项

报告期内我行没有发生增加或减少注册资本、分立合并、重大诉讼、仲裁事项；发生诉讼案件 7 起，均胜诉。

（二）报告期内收购、出售或处置以及企业兼并事项

报告期内本行未发生收购、出售或处置以及企业兼并事项。

（三）消费者权益保护事项

2019 年，本行积极有序开展金融消费者权益保护各项工作，对金融消费者权益保护体系不断完善，全面落实金融消费者权益保护为民理念，积极培育良好的金融消费环境，切实履行保护金融消费者合法权益的义务。

一是根据监管要求及规定，结合本行实际情况，建立健全金融消费者权益保护工作机制，完善管理制度与操作流程。做好个人金融信息保护、客户投诉及消费者权益保护工作应急处理，在相关经营管理环节中贯彻落实消费者权益保护工作。

二是积极开展宣传教育活动，通过各种渠道开展金融知识和权益保护宣传，持续培养客户良好的金融消费习惯，强化风险防范和权益保护意识。

三是提高金融产品信息透明度，向金融消费者全面披露各类产品的真实信息、产品特点、风险提示、计费标准等信息。





（四）报告期内接受处罚情况

2019 年，本行仅接受了 1 次行政处罚，即中国人民银行长沙中心支行对本行 2018 年发生的支付结算及反洗钱业务问题下发了《中国人民银行长沙中心支行行政处罚决定书》（长银罚字〔2019〕第 1 号）。本行根据前述处罚决定书，已对相关事项制定了整改计划并已基本完成整改。



（五）聘任、解聘会计师事务所情况

开业以来，本行连续三年聘请普华会计师事务所对本行年度财务报告进行审计。2019年5月24日，经本行2018年度股东大会决议，通过了关于《续聘2019年度会计师事务所及其报酬》的议案，续聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所对本行2019年度财务报表进行审计并出具审计报告，聘期一年。

本行2019年度按照中国会计准则编制的财务报表由普华永道中天会计师事务所审计，审计费用为90万元。



BUSINESS
BANK
产业银行



EASY
BANK
便捷银行



SMART
BANK
数字银行



TREASURY
BANK
财富管理银行

社会责任报告



F



（一）提升小微企业金融服务质效

坚守“服务产业、发展普惠”的市场定位，向下向内延伸服务网络，持续开展金融服务“进社区、进园区、进乡村”，加大小微企业金融支持力度，切实做到金融服务“精准滴灌”，为解决小微企业“融资难、融资贵”问题贡献“三湘”力量。2019年末，我行普惠型小微企业贷款余额 37.29 亿元，较年初增加 24.47 亿元，全面完成监管机构要求的“两增两控”目标。

在第二届“三湘民营企业论坛”上，三湘银行与湖南达晨文化旅游创业投资管理有限公司、湖南海捷投资有限公司、华胥基金管理（广州）有限公司、湖南三一创业投资管理有限公司签订投贷联动协议，承诺未来五年为至少 40 家省工商联会员企业提供投贷联动融资支持，助力民营企业高质量发展。

（二）实施爱心公益下乡项目

三湘银行联合长沙群英会，启动“三湘邻里·阳光驿站”公益助农项目，在宁乡市巷子口镇同心村、天心区跳马镇新田村捐建 2 个爱心公益服务站点，为农村及城市边缘社区的困境群体、孤寡老人、留守儿童等提供常态化助农支付、爱心众筹和公益帮扶等服务。

截至 2019 年 12 月 31 日，“三湘邻里·阳光驿站”公益助农项目累计开展 137 场公益服务活动，包括 1 场公益体验营活动、1 场爱心捐赠活动、60 余场主题活动（如自然教育、儿童趣味运动会）、70 余场常规活动（如棋类游戏博弈、心理辅导会、儿童动画观影），累计服务 2600 余人次。

财务报告及其他



A large, stylized outline of the letter 'G' in red, positioned on the left side of the white background. The background also features a faint, light gray geometric pattern of interconnected lines forming various polygonal shapes.



普华永道

审计报告

普华永道中天深审字(2020)第 0559 号
(第一页, 共三页)

湖南三湘银行股份有限公司股东大会:

一、审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了湖南三湘银行股份有限公司(以下简称“三湘银行”)的财务报表, 包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表, 2019 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附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, 公允反映了三湘银行 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 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。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。

按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于三湘银行, 并履行了职业道德方面的其他责任。

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所
中国深圳市罗湖区深南东路5016号京基100-A座34楼 邮编518001
总机: +86 (755) 8261 8888, 传真: +86 (755) 8261 8800, www.pwccn.com



普华永道

普华永道中天深审字(2020)第 0559 号
(第二页, 共三页)

三、管理层和治理层对财务报表的责任

三湘银行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, 管理层负责评估三湘银行的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算三湘银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督三湘银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(一)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。

(二)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。

(三)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。



普华永道

普华永道中天深审字(2020)第 0559 号
(第三页, 共三页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(四)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,就可能对三湘银行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三湘银行不能持续经营。

(五)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。

普华永道中天深审字(2020)第 0559 号
普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
深圳分所

注册会计师


姚文平

中国·深圳市
2020 年 3 月 28 日

注册会计师


田婕

湖南三湘银行股份有限公司

资产负债表

2019年12月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

	附注六	2019年12月31日	2018年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	5,293,722,466	2,078,747,166
存放同业款项	2	1,200,525,056	808,864,141
拆出资金	3	2,042,058,000	899,100,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产	4	1,082,117,761	988,442,270
买入返售金融资产	5	-	2,423,700,861
可供出售金融资产	6	10,095,064,916	5,269,808,562
持有至到期投资	7	3,581,810,459	476,109,452
应收款项类投资	8	5,820,340,432	5,240,500,659
发放贷款和垫款	9	21,712,064,904	12,994,576,940
应收利息	10	368,780,717	216,577,446
固定资产	11	43,272,606	31,873,498
无形资产	12	153,997,208	41,920,103
递延所得税资产	13	117,403,990	15,143,455
其他资产	14	69,757,654	52,459,199
资产总计		51,580,916,169	31,537,823,752
负债			
向中央银行借款	15	789,000,000	140,000,000
同业及其他金融机构存放款项	16	6,303,290,053	11,810,567,956
拆入资金	17	1,000,000,000	-
卖出回购金融资产款	18	2,142,360,913	1,027,000,000
应付债券	19	49,559,000	-
吸收存款	20	36,937,012,776	14,983,123,945
应付职工薪酬	21	79,326,301	56,539,091
应交税费	22	110,675,309	68,807,111
应付利息	23	648,542,655	242,202,616
预计负债	24	12,407,254	15,239,821
其他负债	25	67,561,948	31,524,940
负债合计		48,139,736,209	28,375,005,480
股东权益			
股本	26	3,000,000,000	3,000,000,000
其他综合收益	27	(33,250,252)	7,081,125
盈余公积	28	47,443,021	15,573,715
一般风险准备	29	426,987,191	140,163,432
未分配利润		-	-
股东权益合计		3,441,179,960	3,162,818,272
负债和股东权益总计		51,580,916,169	31,537,823,752

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

法人代表:



行长:



计划财务部负责人:



湖南三湘银行股份有限公司

利润表

2019 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注六	2019 年度	2018 年度
利息收入	30	2,674,690,718	1,167,655,685
利息支出	30	(1,528,983,100)	(578,136,419)
利息净收入		1,145,707,618	589,519,266
手续费及佣金收入	31	11,493,359	14,136,546
手续费及佣金支出	31	(19,097,614)	(13,138,598)
手续费及佣金净(支出)/收入		(7,604,255)	997,948
投资收益	32	120,369,590	83,345,811
公允价值变动损益	33	(3,552,140)	(21,287,535)
汇兑损益		(932,000)	-
其他收益	34	4,428,615	28,428,385
营业收入		1,258,417,428	681,003,875
税金及附加	35	(11,035,381)	(3,987,518)
业务及管理费	36	(455,992,721)	(253,766,034)
资产减值损失	37	(398,380,380)	(227,369,003)
营业支出		(865,408,482)	(485,122,555)
营业利润		393,008,946	195,881,320
加: 营业外收入		126,619	21,611
减: 营业外支出		(775,027)	(192,139)
利润总额		392,360,538	195,710,792
减: 所得税费用	38	(73,667,473)	(42,450,467)
净利润		318,693,065	153,260,325
持续经营净利润		318,693,065	153,260,325
终止经营净利润		-	-
其他综合收益的税后净额	27	(40,331,377)	7,081,125
综合收益总额		278,361,688	160,341,450

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

法人代表:



行长:



计划财务部负责人:



湖南三湘银行股份有限公司

现金流量表

2019 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注六	2019 年度	2018 年度
一、经营活动产生的现金流量			
吸收存款和同业存放款项增加额		16,446,610,928	22,496,793,660
向中央银行借款净增加额		649,000,000	140,000,000
拆入资金净增加额		1,000,000,000	-
收取利息、手续费及佣金的现金		1,660,904,497	725,801,317
回购业务资金净增加额		1,115,360,913	1,027,000,000
收到的其他与经营活动有关的现金		3,982,497	30,032,728
现金流入小计		20,875,858,835	24,419,627,705
存放中央银行款项净增加额		(2,115,148,620)	(1,379,318,329)
发放贷款和垫款净增加额		(9,091,133,500)	(10,182,799,671)
拆出资金净增加额		(1,142,500,000)	(900,000,000)
支付利息、手续费及佣金的现金		(1,131,960,174)	(360,963,062)
支付给职工以及为职工支付的现金		(214,283,399)	(107,315,184)
支付的各项税费		(98,820,605)	(23,133,555)
支付的其他与经营活动有关的现金		(223,390,376)	(90,892,670)
现金流出小计		(14,017,236,674)	(13,044,422,471)
经营活动产生的现金流量净额	39(1)	6,858,622,161	11,375,205,234

湖南三湘银行股份有限公司

现金流量表(续)

2019 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注六	2019 年度	2018 年度
二、投资活动使用的现金流量			
收回投资收到的现金		162,221,779,094	38,288,284,267
取得投资收益收到的现金		985,500,426	380,846,524
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		219,075	-
现金流入小计		163,207,498,595	38,669,130,791
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金		(134,060,829)	(87,004,798)
投资所支付的现金		(170,912,900,193)	(48,749,168,165)
现金流出小计		(171,046,961,022)	(48,836,172,963)
投资活动使用的现金流量净额		(7,839,462,427)	(10,167,042,172)
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债务证券收到的现金		49,559,000	-
现金流入小计		49,559,000	-
筹资活动产生的现金流量净额		49,559,000	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(932,000)	-
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	39(2)	(932,213,266)	1,208,163,062
加: 年初现金及现金等价物余额		3,699,210,064	2,491,047,002
六、年末现金及现金等价物余额	39(3)	2,766,996,798	3,699,210,064

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

法人代表:



行长:



计划财务部负责人:





三湘银行手机银行APP，随身必备，扫码即享

24小时客服服务热线：400-088-0966

总行地址：湖南省长沙市湘江新区滨江金融中心楷林国际D座