

年度报告

2024 | ANNUAL REPORT





目录

重要提示	01
释义	01
大事记	02
荣誉	03
董事长致辞	04
公司基本信息	06
会计数据和财务指标摘要	10
管理层讨论与分析	14
股本结构及股东情况	37
董监高情况	40
公司治理报告	47
监事会报告	61
社会责任报告	64
重要事项	67
财务报表	69

CONTENTS

重要提示

IMPORTANT TIPS

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

本行第三届董事会第二十次会议于2025年4月23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2024年度报告》的议案。会议应出席董事9名，实际出席董事9名，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》及本行章程的有关规定。

本行董事长唐修国，法定代表人夏博辉，计划财务部负责人高旭东保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行2024年度财务报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）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，提请投资者注意投资风险。

除特别说明外，本年度报告所载财务数据及指标的货币币种均以人民币列示。

释义

INTERPRETATION

本行、全行、我行、湖南三湘银行、三湘银行：湖南三湘银行股份有限公司

金融监管总局：国家金融监督管理总局

事务所：天健会计师事务所（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

大事记

CHRONICLES OF MAJOR EVENTS

●2024年2月

湖南省长沙市岳麓区人民法院观沙岭人民法庭驻三湘银行“深耕金融纠纷诉源治理”项目，入选司法系统典型案例并获高度评价

●2024年4月

三湘银行副董事长李鹏程向母校湖南大学教育基金会捐赠人民币壹亿元

●2024年6月

三湘银行召开党委及纪委换届选举党员大会，同步举行“七一”先进典型表彰活动

●2024年11月

2024湖南湘江新区民营企业百强榜单发布。三湘银行同时入围“营收规模百强”“税收贡献百强”“研发投入百强”及“社会责任百强”四大榜单，其中税收贡献维度位居第七位

●2024年12月

三湘银行搬迁新总部大楼



荣誉

HONOR

●2024年5月

在“强省会·树品牌·兴消费——2023长沙品牌榜样发布活动”中，获评“2024长沙市金融助力实体经济卓越品牌”称号

●2024年5月

信贷资产证券化项目“吉湘2023年第一期小微企业贷款资产支持证券”获评“信贷资产证券化年度新锐项目”，本行作为发起机构，荣获“年度创新机构”荣誉

●2024年7月

荣列湖南湘江新区“党建强、发展强”标杆引领企业名录，湖南三湘银行党委获评湖南湘江新区“先进基层党组织”

●2024年7月

在第六届“铁马”中小银行评选中，获得“铁马—最佳科技金融中小银行”奖项

●2024年8月

荣获2023—2024年度“湖南品牌之星”称号

●2024年8月

凭借《数字员工在湖南三湘银行创新应用》案例，荣获2024年度城市金融服务产品创新优秀案例奖

●2024年12月

入围湖南省人民政府评选的“2024年三湘民营企业百强榜”，位列93位，为本行连续4年入选湖南民企百强



董事长致辞

《西行漫记》中，斯诺曾记录毛泽东眼中1919年的北平早春：“坚冰还盖着北海的时候，我看到了怒放的梅花。”2024年的三湘银行，正如这冰雪下的梅枝，在百年变局的凛冽与行业重构的阵痛中，以沉默的根系汲取养分，以坚韧的姿态等待破土的新机。

这一年，全球经济复苏的步履比预期更加艰难，金融业在利率市场化深化、风险出清与转型阵痛中负重前行。三湘银行始终将根系深扎于湖南这片热土，用“服务本土、深耕实体”的信念穿透周期迷雾。截至年末，全行总资产达527.67亿元，各项贷款321.80亿元，各项存款391.75亿元。开业以来，累计为1,488万客户提供金融服务，投放贷款6,955亿元。这些数字背后，是2,710亿元产业贷款精准滴灌装备制造、智能建造等产业链的坚守，是4,245亿元个人贷款流向田间地头、市井烟火的温度。我们深知，金融的价值不在于规模的光环，而在于能否成为实体经济破冰前行的火种。

12月，我们迁入湘江畔全新的总部大楼，象征着三湘银行从“扎根”到“生长”的蜕变。站在新起点的窗口远眺，江面仍有浮冰未消，但春潮已在冰层下涌动——正如当前的中国经济，虽面临挑战，却始终蕴藏着破土新生的力量。

面向2025年，我们将以“差异化”破局、“数智化”筑基、“长期主义”立命，在寒冬中锻造春的韧性。在业务主战场上，毫不动摇深耕湖南本土，瞄准长尾客群，以“快”为刃破解小微融资慢的痼疾：“三湘贷”为湖南优势行业产业链生态圈客户提供高频、及时、灵活的流动资金支持；“湘业贷”依托O2O数字技术，为湖南普惠型小微企业提供高效便捷的经营性贷款；“湘粒贷”则聚焦下沉市场，以全线上模式触达客群，提供流程极简的个人消费贷款。

我们清醒地认识到，未来的竞争是技术与价值观的双重较量。为此，三湘银行将投入更

多资源锻造自主获客与数智风控能力，构建“产业场景+服务平台+技术基座”的闭环生态。这些硬核能力的背后，是对“爱党爱国、诚信守法、客户第一、员工优先、时时事事高标准”价值观的坚守——我们宁愿做金融浪潮中“慢半拍”的长期主义者，也要确保每一笔贷款都经得起周期考验。

梅花的绽放从不因冰雪的凛冽而迟疑，真正的信心也从不因逆境的挤压而褪色。2024年，我们在寒潮中埋下的种子，终将在坚守与变革中破土。湘江北去，春潮渐近，我们比任何时候都更坚信：深耕者的脚步不会被风雪阻滞，破冰者的目光永远朝向春天。

做寒梅，亦做春信！

董事长：



01

公司基本信息



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：湖南省长沙市岳麓区潇湘北路三段1207号三银商业中心A栋

客服及投诉电话：0731-96500

年度报告披露网址：www.csxbank.com

年度报告备置地点：本行董事会办公室

统一社会信用代码：91430000MA4L9D067R

金融许可编码：B1519H243010001

首次注册登记日期：2016年12月21日

外部审计机构：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

一、公司简介

湖南三湘银行股份有限公司是中部地区首家、全国第八家开业的民营银行，由三一集团联合汉森制药等9家湖南省内知名民营企业共同发起设立，于2016年12月26日正式开业，注册资本金30亿元，注册地湖南长沙。三湘银行作为国内具有强制造业背景的民营银行，不忘“将党和政府政策的阳光折射到实体经济中去”的立行初心，以“做深耕行业的产业数智化银行”为愿景，以“为中小微企业提供专业、高效、创新的数智金融服务”为使命，创新O2O数字技术，深耕产业链金融，聚焦小额分散、普惠金融业务，打造“三湘贷”“湘业贷”“湘粒贷”等拳头产品，致力于为解决小微企业融资难、融资慢问题贡献三湘力量。

二、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。

三、党建工作情况

2024年，本行始终深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想及党的二十届三中全会精神，持续巩固拓展主题教育成果，深化党建引领与公司治理融合，探索非公企业党建创新路径，为全行高质量发展注入红色动能。

健全党建领导机制，深化治理效能融合。我行坚持党对金融工作的集中领导，是全国首家将“党的建设”写入公司章程的民营银行，本行持续优化“双向进入、交叉任职”领导体制，2024年6月28日完成第二届党委、纪委班子选举，党委书记任本行副董事长，党委副书记任本行行长，党委委员分别进入董事会、监事会及高级管理层，确保党委意图在决策、执行、监督各环节得到充分体现。本行作为湖南省委“两新”工委直接联系的24家民营企业党组织之一，坚持以“党建红”促进“发展红”，不断完善“民营资本+企业党建+

社会责任”三位一体治理体系，做到党建与业务两手抓、两促进，为全行稳健发展提供坚强的政治保证。

强化政治引领，筑牢思想根基。本行坚持把党的理论学习和传达党的重要会议精神作为常态化工作，全年共组织召开党委会14次，在全行范围开展党纪学习教育及学习贯彻党的二十届三中全会精神学习工作，推动党的理论创新成果转化为指导实践的思想武器。

赓续红色血脉，厚植文化底蕴。本行坚持党的建设，引领高质量企业文化建设。本行持续开展“重走长征路”系列活动，先后赴“古田会议”“遵义会议”“苟坝会议”“泸定桥”“夹金山”等革命旧址参观，在红军烈士纪念碑前重温入党誓词、敬献花圈，引导党员干部传承革命先辈不畏艰难、勇往直前的精神，将红色基因转化为推动工作的强大动力，在面对金融行业的复杂挑战时，以坚定的信念和无畏的勇气攻坚克难。连续四年与省地方金融监管局等省直机关共赴平江、汝城、茶陵、洞口等地参观学习。开展七一“两优一先”评优表彰工作，鼓励各党支部及全体党员以先进典型为榜样，充分发挥战斗堡垒作用和先锋模范作用。激励青年员工将个人成长融入党和国家的金融事业发展大局，在新时代金融浪潮中，以青春之我、奋斗之我，为金融服务实体经济贡献青春力量。

夯实组织基础，锻造先锋队。本行坚持“把党员培养成骨干、把骨干发展为党员”的人才发展理念，成立以来共发展党员33名，其中2024年新发展5名。截至2024年末，本行党员157人，其中党员任职干部25人。党委下设7个党支部，分别建到职能部门、业务部门，确保每名党员有组织可依，实现党组织无盲点、全覆盖，2024年获评湖南湘江新区“先进基层党组织”及“党建强 发展强”标杆引领企业。

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

四、企业文化

使命：为中小微企业提供专业、高效、创新的数智金融服务

愿景：做深耕行业的产业数智化银行

基石价值观：爱党爱国 诚信守法 客户第一 员工优先 时时事事高标准

02

会计数据和
财务指标摘要

一、经营业绩

(单位：万元)	2024年	2023年	同比增幅(%)	2022年
营业收入	344,753.29	377,087.03	-8.57%	348,991.71
营业净收入	170,708.17	193,542.29	-11.80%	161,267.44
资产减值支出	125,770.67	107,290.89	17.22%	68,433.72
净利润	13,159.44	32,877.95	-59.97%	35,211.80

二、盈利能力指标

(单位：%)	2024年	2023年	比上年增减点	2022年
平均资产收益率	0.24	0.57	-0.33	0.61
平均净资产收益率	2.65	6.97	-4.32	7.95
成本收入比	25.58	27.32	-1.74	32.92
信贷成本（年化）	3.63	3.00	0.63	2.04
净息差（NIM）	2.98	2.89	0.09	2.28
净利差（NIS）	2.82	2.82	-	2.17

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

营业收入	营业净收入	净利润
34.48 亿元	17.07 亿元	1.32 亿元

三、资产负债情况

(单位：万元)	2024/12/31	2023/12/31	比上年增减	增减幅%
一、资产总额	5,276,745.94	5,893,239.19	-616,493.25	-10.46%
其中:发放贷款和垫款	3,218,023.88	3,710,516.73	-492,492.85	-13.27%
交易性金融资产	139,476.20	393,208.09	-253,731.89	-64.53%
债权投资	78,479.60	107,881.44	-29,401.84	-27.25%
其他债权投资	1,201,077.55	1,022,728.65	178,348.89	17.44%
买入返售金融资产	-	-	-	-
金融机构存拆往来	466,833.04	579,908.08	-113,075.04	-19.50%
应计利息及增值税销项税	24,025.19	23,809.84	215.36	0.90%
资产减值准备	-85,586.80	-102,153.62	16,566.82	-16.22%
其他	234,417.28	157,339.98	77,077.30	48.99%
二、负债总额	4,771,421.91	5,405,480.41	-634,058.50	-11.73%
其中：吸收存款	3,917,470.49	4,234,202.28	-316,731.79	-7.48%
同业存款	23,000.00	50,500.00	-27,500.00	-54.46%
其他	830,951.42	1,120,778.13	-289,826.71	-25.86%
三、股东权益	505,324.03	487,758.78	17,565.25	3.60%
四、存款总额	3,940,470.50	4,284,702.28	-344,231.78	-8.03%
其中：公司存款	1,809,746.69	2,358,954.41	-549,207.72	-23.28%
个人存款	2,107,723.81	1,875,247.87	232,475.94	12.40%
同业存款	23,000.00	50,500.00	-27,500.00	-54.46%
五、贷款总额	3,218,023.88	3,710,516.73	-492,492.85	-13.27%
其中：公司贷款	810,952.40	893,390.03	-82,437.63	-9.23%
个人贷款	2,407,071.48	2,817,126.70	-410,055.22	-14.56%

四、补充财务指标

(单位：%)	指标标准	2024/12/31	2023/12/31	2022/12/31
流动性比例	≥28	265.47	189.01	229.12
资本充足率	≥11.00	12.83	12.14	12.05
一级资本充足率	≥8.50	12.03	11.31	11.12
核心一级资本充足率	≥7.50	12.03	11.31	11.12
杠杆率	≥4.50	7.85	7.46	7.22
拨贷比	≥2.60	2.61	2.71	2.60
不良贷款率	≤1.70	1.65	1.75	1.53
拨备覆盖率	≥150.00	158.41	154.08	169.53

资产总额

527.67 亿元

各项贷款余额

321.80 亿元

各项存款余额

391.75 亿元

03

管理层讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

1.总体情况

2024年，面对国际局势震荡、国内经济下行压力、监管政策日益严格以及自身战略转型等诸多复杂经营形势，我行积极应对信用风险持续暴露、经营压力不断加大的诸多挑战，紧紧围绕“稳规模、调结构、控风险、提能力、增效益”的工作思路，扎实推进经营管理各项工作，交出了一份来之不易的答卷。

截至2024年末，全行总资产527.67亿元，各项贷款余额321.80亿元，各项存款余额391.75亿元；全年实现营业净收入17.07亿元，税后净利润1.32亿元，成本收入比25.58%，主要监管指标达标。

2.利润表项目分析

2.1 营业收入构成情况

(单位：万元)	2024年		2023年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
1.利息净收入	155,121.24	90.87	154,683.90	79.92
存放央行利息收入	4,895.53	1.56	5,603.49	1.69
金融企业往来利息收入	10,481.37	3.33	9,651.26	2.91
发放贷款和垫款利息收入	263,795.53	83.89	274,602.68	82.82
投资业务利息收入	35,281.23	11.22	41,722.27	12.58
利息收入小计	314,453.66	100.00	331,579.70	100.00
金融企业往来利息支出	23,991.76	15.06	30,672.98	17.34
一般存款利息支出	135,340.66	84.94	146,222.82	82.66
利息支出小计	159,332.42	100.00	176,895.80	100.00
2.手续费及佣金净收入	-13,646.71	-7.99	-5,868.49	-3.03
3.其他营业净收入	29,233.64	17.12	44,726.88	23.11
营业净收入总额	170,708.17	100.00	193,542.29	100.00

2.2 手续费及佣金净收入

(单位：万元)	2024年	占比(%)	2023年	占比(%)
委托及代理业务手续费收入	925.11	86.79	227.79	29.20
电子银行手续费收入	81.59	7.65	109.61	14.04
提前还款违约金收入	39.57	3.71	47.32	6.06
承诺及担保业务手续费收入	-	-	2.30	0.29
债券借贷手续费收入	10.69	1.00	29.79	3.82
其他手续费收入	9.03	0.85	363.64	46.59
手续费收入小计	1,065.99	100.00	780.45	100.00
合作业务手续费支出	13,183.30	89.60	5,063.70	76.16
电子银行手续费支出	668.73	4.55	499.65	7.51
债券借贷手续费支出	76.61	0.52	181.06	2.72
结算手续费支出	650.18	4.42	598.85	9.01
其他手续费支出	133.88	0.91	305.68	4.60
手续费支出小计	14,712.70	100.00	6,648.94	100.00
手续费及佣金净收入	-13,646.71	-	-5,868.49	-

2.3 其他营业净收入

(单位：万元)	2024年		2023年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
投资收益	26,595.90	90.98	31,974.98	71.49
公允价值变动收益	629.75	2.15	8,992.91	20.11
汇兑收益	221.05	0.76	238.84	0.53
其他收益	1,075.78	3.68	3,621.01	8.10
其他业务收入	679.31	2.32	-	-
资产处置收益	31.85	0.11	-100.87	-0.23
其他营业净收入小计	29,233.64	100.00	44,726.88	100.00

2.4 营业费用

2024年1-12月，本行营业费用为43,658.32万元。其中：人工费用22,090.47万元，占比50.61%；运营费用8,196.44万元，占比18.77%；设备费用8,196.18万元，占比18.77%；营销费用3,105.06万元，占比7.11%；行政费用1,690.88万元，占比3.87%；场地费用379.29万元，占比0.87%。2024年1-12月，本行成本收入比25.58%。

2.5 资产减值准备

本行根据《金融企业准备金计提管理办法》《商业银行预期信用损失法实施管理办法》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2024年末，本行贷款余额321.80亿元，本年计提贷款减值损失支出125,861.58万元，贷款减值准备余额为83,942.18万元，拨贷比2.61%。

同时，根据“实质重于形式”的风险管理原则，截至2024年末，本行对其他表内资产回拨减值准备91.80万元，其他表内资产减值准备余额2,795.86万元。

截至2024年末，资产减值准备余额为86,738.05万元。

3.资产负债表项目分析

3.1 资产构成情况

(单位：万元)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款（本金）	3,218,023.88	60.98	3,710,516.73	62.96
投资和其他金融资产（本金）	1,419,033.35	26.88	1,523,818.18	25.86
现金及存放中央银行款项	319,298.64	6.05	417,169.10	7.08
存拆同业和其他金融机构款项（本金）	147,534.40	2.80	162,738.98	2.76
买入返售金融资产	-	-	-	-
资产减值准备	-85,586.80	-1.62	-102,153.62	-1.73
应计利息	24,025.19	0.46	23,809.84	0.40
固定资产	91,093.89	1.73	3,009.57	0.05
在建工程	-	-	237.03	-
无形资产	41,087.90	0.78	32,216.84	0.55
递延所得税资产	28,796.74	0.55	18,062.40	0.31
使用权资产	166.61	-	2,868.16	0.05
其他资产	73,272.14	1.39	100,945.98	1.71
资产总额	5,276,745.94	100.00	5,893,239.19	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)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司贷款	810,952.40	25.20	893,390.03	24.08
其中：单位经营贷款	662,391.07	20.58	704,889.10	19.00
贸易融资	42,265.11	1.31	69,190.55	1.86
票据融资-直贴	57,209.19	1.78	64,904.85	1.75
票据融资-转贴	49,087.03	1.53	54,405.53	1.47
各项垫款	-	-	-	-
个人贷款	2,407,071.48	74.80	2,817,126.70	75.92
其中：经营性贷款	907,274.49	28.19	1,488,314.30	40.11
消费贷款	1,499,796.99	46.61	1,328,812.40	35.81
贷款总额	3,218,023.88	100.00	3,710,516.73	100.00

贷款按担保方式分布情况

(单位：万元)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	1,495,747.31	46.48	2,167,101.32	58.41
保证贷款	937,613.50	29.14	649,686.46	17.51
抵押贷款	682,640.36	21.21	756,699.22	20.39
质押贷款	102,022.71	3.17	137,029.73	3.69
合计	3,218,023.88	100.00	3,710,516.73	100.00

贷款按投放行业分布情况

(单位：万元)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
电力、热力、燃气及水生产和供应业	940.48	0.03	1,601.44	0.04
采矿业	40,398.44	1.26	28,972.54	0.78
房地产业	161,596.14	5.03	208,395.70	5.62
建筑业	98,045.04	3.05	93,071.48	2.51
交通运输、仓储和邮政业	29,052.30	0.90	5,520.46	0.15
教育	9,729.58	0.30	3,050.58	0.08
居民服务、修理和其他服务业	694.73	0.02	-	-
科学研究和技术服务业	3,363.55	0.10	2,928.71	0.08
农、林、牧、渔业	1,897.95	0.06	1,742.48	0.05
批发和零售业	88,916.43	2.76	119,537.03	3.22
水利、环境和公共设施管理业	6,523.55	0.20	14,146.35	0.38
卫生和社会工作	123.20	-	101.07	-
文化、体育和娱乐业	11,191.27	0.35	12,661.47	0.34
信息传输、软件和信息技术服务业	3,733.84	0.12	5,296.86	0.14
制造业	47,115.79	1.46	93,845.69	2.53
住宿和餐饮业	463.30	0.01	424.33	0.01
租赁和商务服务业	200,870.59	6.25	182,566.05	4.92
其他	-	-	217.41	0.01
个人贷款	2,407,071.48	74.80	2,817,126.70	75.92
买断式转贴现	106,296.22	3.30	119,310.38	3.22
合计	3,218,023.88	100.00	3,710,516.73	100.00

3.1.2 投资及其他金融资产组合情况

(单位：万元)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产 (FVTPL)	139,476.20	9.83	393,208.09	25.80
债权投资 (AC, 不含减值)	78,479.60	5.53	107,881.45	7.08
其他债权投资 (FVOCI)	1,201,077.55	84.64	1,022,728.64	67.12
其他权益工具投资	-	-	-	-
合计	1,419,033.35	100.00	1,523,818.18	100.00

3.1.3 其他资产

(单位：万元)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应收利息	8,892.76	12.14	8,910.29	8.83
其他应收款	38,502.10	52.55	4,536.92	4.49
预付款	2,346.28	3.20	84,644.99	83.85
长期待摊费用	88.33	0.12	120.94	0.12
其他	23,442.67	31.99	2,732.84	2.71
合计	73,272.14	100.00	100,945.98	100.00

3.2 负债构成情况

(单位：万元)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	6,300.00	0.13	19,900.00	0.37
吸收存款	3,917,470.49	82.11	4,234,202.28	78.33
同业和其他金融机构存放款项	23,000.00	0.48	50,500.00	0.93
拆入资金	152,015.58	3.19	271,800.00	5.03
卖出回购金融资产款	29,700.00	0.62	91,590.00	1.69
应付债券	484,909.10	10.16	606,973.11	11.23
应付职工薪酬	558.12	0.01	2,065.52	0.04
应交税费	3,790.15	0.08	7,329.10	0.14
应付利息	145,499.85	3.05	108,601.69	2.01
预计负债	-	-	-	-
租赁负债	61.01	-	2,237.23	0.04
其他负债	8,117.61	0.17	10,281.48	0.19
负债总额	4,771,421.91	100.00	5,405,480.41	100.00

3.2.1 吸收存款情况

(单位：万元)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
定期存款	3,126,991.72	79.82	3,360,001.96	79.35
公司客户	1,164,716.53	29.73	1,668,395.12	39.40
个人客户	1,962,275.19	50.09	1,691,606.84	39.95
活期存款	262,402.97	6.70	328,565.22	7.76
公司客户	166,748.86	4.26	210,492.31	4.97
个人客户	95,654.11	2.44	118,072.91	2.79
保证金存款	27,912.50	0.71	17,205.41	0.41
财政存款	450,330.68	11.50	462,732.45	10.93
通知存款	49,792.89	1.27	65,657.51	1.55
应解汇款及临时存款	39.73	-	39.73	-
合计	3,917,470.49	100.00	4,234,202.28	100.00

3.2.2 其他负债情况

(单位：万元)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
其他应付款	7,123.11	87.75	9,745.98	94.79
应付股利	994.50	12.25	535.50	5.21
递延收益	-	-	-	-
合计	8,117.61	100.00	10,281.48	100.00

3.3 股东权益变动情况

(单位：万元)	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本	300,000.00	-	-	300,000.00
资本公积	-	-	-	-
其他综合收益	6,895.16	13,405.81	-	20,300.97
盈余公积	19,720.63	1,315.94	-	21,036.57
一般准备	73,423.79	-	-	73,423.79
未分配利润	87,719.20	13,159.44	10,315.94	90,562.70
股东权益总额	487,758.78	27,881.19	10,315.94	505,324.03

3.4 其他财务信息

重要会计估计变更说明

因本行无形资产持续优化迭代，原无形资产摊销年限已不能较好反映其当前状况及预期经济利益，本行根据实际情况调整部分软件的使用寿命，自2024年1月1日起延期120个月，本次会计估计变更采用未来适用法处理。

(单位：万元)	影响金额	备 注
2024年12月31日资产负债表项目		
无形资产	1,536.76	
未分配利润	1,536.76	
2024年利润表项目		
业务及管理费	-1,536.76	

4. 资产质量分析

截至2024年末，本行贷款余额321.80亿元，不良贷款率为1.65%，逾期贷款率4.27%。

4.1 报告期内贷款五级分类情况

(单位: 万元)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
1.各项贷款	3,218,023.88	100.00	3,710,516.73	100.00
正常贷款	3,165,075.56	98.35	3,645,546.79	98.25
其中:正常类	2,971,580.09	92.34	3,521,906.48	94.92
关注类	193,495.87	6.01	123,640.31	3.33
不良贷款	52,947.92	1.65	64,969.95	1.75
其中:次级类	34,145.84	1.06	35,902.19	0.97
可疑类	4,218.39	0.13	21,279.82	0.57
损失类	14,583.70	0.45	7,787.94	0.21
2.逾期贷款	137,344.40	4.27	134,132.27	3.61

4.2 报告期内各项资产减值准备的计提（冲回）情况

(单位: 万元)	2024年12月31日	2023年12月31日
贷款信用减值损失	125,676.94	109,928.11
存放同业信用减值损失	-5.82	-135.70
拆放同业款项信用减值损失	241.37	-89.32
买入返售金融资产信用减值损失	-	-317.78
债权投资信用减值损失	-62.97	-845.27
其他债权投资信用减值损失	-345.80	-117.74
贴现资产信用减值损失	184.65	-221.74
表外资产信用减值损失	-	-920.12
无形资产减值损失	77.42	-
固定资产减值损失	2.10	-
其他应收款减值损失	2.78	10.45
合计	125,770.67	107,290.89

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12.03%，资本充足率12.83%，其中：核心一级资本净额46.48亿元，资本净额49.57亿元，加权风险资产386.27亿元。

(单位：万元)

2024年12月31日

核心一级资本充足率	12.03%
一级资本充足率	12.03%
资本充足率	12.83%
资本构成：	-
1.核心一级资本：	504,479.43
股本	300,000.00
资本公积	-
盈余公积	19,720.63
一般风险准备	73,423.79
未分配利润	91,852.64
其他	19,482.37
核心一级资本扣减项	39,665.84
核心一级资本净额	464,813.60
一级资本净额	464,813.60
2.二级资本：	30,928.86
二级资本工具及其溢价	-
超额贷款损失准备	30,928.86
二级资本扣除项	-
资本净额	495,742.45
加权风险资产总额	3,862,727.72
信用风险加权资产	3,527,224.07
市场风险加权资产	18,966.21
操作风险加权资产	316,537.44

5.2 杠杆率

根据监管规定，本行杠杆率情况如下：

(单位：万元)

2024年12月31日

杠杆率	7.85%
一级资本净额	464,813.60
调整后表内外资产余额	5,922,507.78

二、主要业务分析

1.业务概况

2024年，本行坚守“服务产业、发展普惠”的市场定位，秉持“做深耕行业的产业数智化银行”的愿景，践行“为中小微企业提供专业、高效、创新的数智金融服务”的使命，持续聚焦核心业务，积极创新突破，推动各项业务稳健发展，业务结构不断优化升级。

截至2024年末，本行总资产527.67亿元，各项贷款余额321.80亿元，各项存款余额391.75亿元。在产品体系建设方面，本行搭建了以“三湘贷”“湘业贷”“湘粒贷”为主干的多元化产品体系，全面覆盖供应链、经营、消费等多个业务领域，满足不同客户群体多样化的金融需求。

成立以来，本行累计投放贷款6,954.89亿元，服务客户1,488.52万户。其中，产业贷款2,710.02亿元，投放22.89万笔，笔均118.39万元；小微企业主、个体工商户以及普惠大众贷款4,244.87亿元，投放7,479.55万笔，笔均5,675.30元。普惠型小微企业贷款平均利率9.68%，致力于解决小微企业融资难的问题，助力小微企业发展壮大。

在服务区域上，本行高度聚焦本地化金融服务，深耕湖南本土市场。报告期内，本行向湖南省内247.67万户客户发放贷款688.92亿元，为湖南本地实体经济发展提供了强有力的金融支持，进一步深化了在重点领域的金融服务。

1.1 产业链供应链金融

报告期内，通过对接省内制造业、建筑业等行业龙头企业的供应链体系，深度融合数字化技术，强化政策协同与智能风控，精准服务核心企业上下游中小微企业，提供高效融资服务。截至2024年末，全行供应链贷款余额36.95亿元，显著缓解供应商应收账款压力，推动产业链提质增效与绿色转型，为实体经济高质量发展注入金融动能。

1.2 经营贷款业务

截至2024年末，全行经营贷款余额156.69亿元，报告期累计投放187.81亿元，服务湖南本地经营贷款客户4.58万户，累计发放贷款9.49万笔。

作为我行差异化发展战略的核心支柱，经营贷款持续聚焦服务实体经济与民生领域，通过构建科技驱动的数字化风控体系、完善客户生态布局，深化服务中小微企业的品牌优势。业务重点服务小微企业、企业主及个体工商户，以“精简材料、高效审批、综合成本优化”为核心竞争力。2024年通过布局公众号网销、白名单电销、直营团队直销，实现获客渠道多元化，自主获客能力显著提升。其中“湘业贷”产品完成O2O作业模式升级，从产品导向转向客户需求导向，精准匹配金融需求提升优质客户留存率及提款率。截至2024年末，已累计放款88.79亿元，服务客户25,049户，累计服务就业人口超25万人，有效践行了“服务小微、服务民生”的品牌承诺。

1.3 消费贷款业务

截至报告期末，全行消费贷款余额149.98亿元，报告期累计投放 368.41 亿元，服务湖南本地消费贷款客户 243 万户，累计发放贷款 802万笔，笔均 4,594元。其中自营业务余额 30.71 亿元，新增投放19.43亿元，服务客户1.1万户;互联网机构合作业务余额 119.27 亿元，新增投放 348.98 亿元，服务客户 241.9万户。

在自营业务方面，持续推进自营能力建设。通过明确客群定位、完善获客渠道体系建设、优化业务模式与流程，提升客户体验，实现了自营消费贷款产品的全面迭代升级。基于“线下直销+线上运营”双渠道模式，针对优质个人客户推出定制化产品链路，引入行业先进展业工具提升作业效率。同步搭建企业微信运营体系，完成客户标签基础建设，为精细化经营客户打下基础。在互联网机构合作业务方面，持续推动资产结构优化，积极推进

属地化改造，进一步完善消费者权益保护机制。

1.4 支付结算业务

报告期内，人行、银联、网联、城商行等支付清算系统交易金额合计17,950亿元；持续打造“三湘产业通”支付结算品牌，通过聚合支付、银企直连、现金管理、账户服务、银联B2B支付等结算产品为客户提供合适的支付结算服务，全年支付结算量1,893亿元。

国际业务方面，2024年国际业务结算量折美元3,745.2万美元，其中跨境人民币2.60亿元，跨境人民币经常项目加直接投资占本外币比重97.56%。

1.5 金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务坚持“回归流动性管理本源”的方针，坚持流动性管理为基础，交易转型为方向，对外深化同业合作，对内加强投研支持，不断提升金融市场业务的流动性管理能力、投资盈利能力和对全行业务发展的协同能力。

本行持续深化交易转型，形成了多层次、科学化的针对宏观经济、资金市场、债券市场和票据市场的投资决策与策略执行模式，取得了较好的投资回报；立足湖南，积极参与湖南省地方政府债的承销工作，助力湖南经济发展。

持续推进同业营销工作，加强授信网络建设，形成同业生态圈。报告期内，金融市场业务已获国有大行、全国性股份制银行授信的基本覆盖，持续完善流动性动态管理体系建设，强化同业负债结构管理，寻求负债渠道多元化，不断降低同业负债成本。

持续优化推广易秒贴产品。该产品已实现“贴现在线化”“放款极速化”“利率市场化”，全程在线办理，最快1秒即可获得放款。专注服务小微企业、服务小票、服务省内，缓解小微企业融资难现状。已实现核心企业供应链的商票贴现全流程线上化，为核心企业上下游的小微企业提供便捷、快速的融资服务。

报告期内，积极响应国家金融改革部署，稳步推进民营银行改革试点工作，高质量完成信贷资产证券化试点工作，系目前全国唯一获批并实际开展信贷资产证券化业务的民营金融机构。本行金融市场业务品种横跨本外币市场，各项业务资质持续完善，综合金融服务能力显著提升。

2.金融科技

报告期内，信息科技始终坚持以全面做好业务支撑、切实提升科技能力为核心，在控本增效和业务支持等多个维度为全行的稳健发展提供了坚实有力的保障。

全面做好业务支撑方面。推进业务各项战略项目，助力产业链供应链金融、经营贷款、消费贷款等业务高效发展，存贷款关键需求100%按期交付，整体需求交付及时率95%。

切实提升科技能力方面。一是完成信贷系统整合，预计每年需求实施费用将减少30%，实施周期缩短20%+；二是完成滨江机房装修工程项目竣工验收，获得CQC国标A级机房认证，成为国内首家自建A级数据中心机房的民营银行；三是持续应用服务标准层建设工作，简化系统间调用链路，提升科技整体响应能力。

报告期内，重要业务系统可用率达到99.99%，未发生重大安全生产事件。同时持续推动科技能力转化，年度新增专利28项，软件著作权85项。

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.信用风险管理

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、集中管理的模式，在董事会和高级管理层的领导下，贯彻执行既定的战略策略。本行设立风险管理部、授信审批部，派驻风险管理部人员至各业务部门专职从事信用风险管理和监督工作，各业务部

门设立风险副职岗位，分管风险管理与内控合规工作。

报告期内，本行结合自身经营转型与发展需要，整体规划、多措并举，夯实信用风险管控基础，提升信用风险管理水平，资产质量得到有效管控。

一是完善信贷管理制度体系，夯实信贷基础。持续梳理、完善业务操作规程、风险管理策略、征信管理等多项风险管理相关制度，夯实信贷管理基础，防控重点领域风险。

二是强化信用风险集中度管控，优化资产组合配置。建立统一授信管理，出台限额管理政策并严格执行。通过限额管理、经济资本管理工具，加强对重点业务、行业及客户的授信集中度风险管理，确保集中度风险控制满足监管要求。

三是完善风险监测体系，提升风险计量精度。设定风险偏好量化指标，对关键风险指标进行监测、预警，确保整体风险可控。充分运用非零售客户内部评级模型、零售风险评分模型、预期信用损失模型等先进风险管理工具，提升信用风险精细化管理程度。

四是优化风险模型策略体系，提升风险识别能力。持续优化“基础产品+行业特色”的风控模式，强化行业专营风控能力，不断提升风险指标体系覆盖度和丰富度，迭代提升核心风险策略能力，为数字化风控提供有效支撑。

五是持续开展贷后督导，精细贷后催收管理。持续进行贷后管理督导工作，定期开展资产评估分析和非现场检查，预判资产质量劣变趋势，提前制定风险化解策略，确保整体风险可控。持续推进催收系统数字化建设，有效提升逾期贷款催收效率。

2.市场风险管理

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的最高决策机构，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，金融市场部等业务部门是市场风险承担部门；本行通过限额管理、风险对冲等方法 and 手段将市场风险控制可在承受的范围内。

报告期内，本行持续完善市场风险管理制度体系，一是根据最新《商业银行资本管理

办法》，优化市场风险管理制度，并结合业务发展现状不断完善、改进相应市场风险管理风险策略和应急预案；二是严控债券准入标准，按日对交易账簿头寸进行市值重估，对债券组合实施规模限额、VaR值、基点价值、久期等管控指标；三是运用Comstar系统实现金融市场业务流程和风险控制，对市场风险指标进行监测、计量和管理，不断强化限额监测体系，持续提升市场风险管理水平。

3.操作风险管理

报告期内，本行根据《银行保险机构操作风险管理办法》修订完善《湖南三湘银行股份有限公司操作风险管理办法（2024版）》，明确各部门职责、操作风险事件的上报流程和处置机制，同时将操作风险指标纳入各部门考核，夯实本行操作风险管理三大防线，并将操作风险的事前识别、评估纳入新产品、新业务的开发评估环节等。按照最新业务发展及组织架构，完成对本行《操作风险手册》的更新，针对科技管理、运营管理、业务管理、风险管理等相关重点风险领域操作规程进行梳理，识别最新操作风险点并明确内控措施，夯实操作风险管理基础工作，持续收集操作风险事件，对发生的操作风险事件进行持续跟踪，定期对操作风险事件整改情况进行跟进，防范同类操作风险再次发生。

总体来说，操作风险管控基本平稳。报告期内，本行未发生重大操作风险事件，未因操作风险事件造成重大经济损失，各项业务稳定运行，会计核算未发生重大差错事故，信息系统未发生重大故障。

4.声誉风险管理

报告期内，本行整体声誉风险可控，未发生重大声誉事件。

一是完善声誉风险管理工作机制，通过完善声誉风险管理组织架构、修订声誉风险管理工作管理办法和实施细则、建立重大舆情应急预案和部门联动处理机制、开展声誉风险管理工作审计等多种方式，全面加强舆情工作日常管理。二是进一步加强内部管理，严格规范新闻宣传和业务营销活动，从根本上筑牢声誉风险防线。三是加强舆情监测与分析，借助互联网舆情监测工具，全面开展舆情监测，重点监测风险类、投诉类舆情，持续提高舆情的研判与预警能力。四是以学促提升，坚持按季开展声誉风险排查，开展声誉风险管理培训及流动性风险应急演练，将声誉风险防范意识贯穿于经营发展、客户服务的全过程。五是做强品牌

宣传工作，围绕本行战略及业务开展系列宣传活动，持续提升本行的品牌知名度和市场认可度。六是提高舆情风险防范和应对能力，强化风险预案的制定，建立完善的应对管理措施，持续跟踪、分析舆论趋势，提早应对，转危为机，优化品牌管理。

5.法律合规风险管理

报告期内，本行持续完善股东大会、董事会和高级管理层三个治理层级，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、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。持续加强合规管理人员队伍建设，根据本行《合规官履职评价办法》，规范合规官管理机制，强化各部门内控合规及法律事务的管理和风险防范。

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，对全行员工开展合规培训，加强全行合规文化建设；按照监管要求及业务需求，持续推进合规检查工作，及时查漏补缺，防范风险。本行根据资本新规、反洗钱、征信、消保等相关监管要求，调整行内授信、借款、担保等格式合同，推进业务合法合规运行，并在本行官网公示个人借款合同格式文本，保护金融消费者合法权益。

6.反洗钱管理

本行严格履行客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存、客户洗钱风险等级划分及分类管理、大额交易和可疑交易报告、名单监控、产品洗钱风险评估、反洗钱宣传与培训等反洗钱义务。报告期内，本行依据反洗钱法律法规、监管要求及业务实际，修订反洗钱相关制度，进一步完善反洗钱机制和流程。上线反洗钱相关系统优化功能，认真做好大额交易和可疑交易的监测与报告。强化风险客户管理，从严把控实质风险，提升洗钱风险防控能力。积极开展行内外反洗钱宣传与培训，强化社会公众及全行员工的反洗钱意识，提升反洗钱岗位人员的专业水平，为本行反洗钱履职水平的持续提升夯实基础。

7.流动性风险管理

本行高度重视流动性风险管理，坚持稳健审慎的流动性风险偏好，流动性风险管理组织架构完善，职责明确，流动性风险管理体系持续完善，流动性风险管控能力有效提高。

报告期内，本行持续完善流动性管理措施，强化流动性风险管理。一是强化资产负债组合管理，优化资产负债结构，确保资产负债结构的平衡；二是强化流动性风险的分析研判，分析经济形势和银行间市场流动性的变化趋势，适时调整资产负债管理和流动性风险管理策略；三是持续强化流动性应急储备资产管理，保障流动性风险应急处置能力；四是不断优化流动性风险应急管理体系，完善流动性风险应急预案，按季开展流动性风险应急演练，加强各相关部门间的有效协同，防范极端情况下的流动性风险；五是结合宏观经济形势变化，优化流动性风险压力测试模型，按季开展流动性风险压力测试，防范潜在流动性风险；六是加强主动负债管理，持续扩展同业授信，加强主动融资能力评估，确保融资渠道畅通和来源多元化；七是加强头寸管理，前瞻性进行资金安排，在确保流动性安全的基础上，提升资金运用效率；八是优化资产负债管理信息系统，提高流动性风险管理能力。

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

8.信息科技风险管理

信息科技风险，是指信息科技在商业银行运营过程中，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。本行已将信息科技风险纳入全面风险管理，成立了信息科技管理委员会、业务连续性与应急管理委员会，不定期召开会议，听取并审议信息科技制度、基础设施采购、重大信息项目立项及阶段性进展等议题。本行严格落实信息科技风险“三道防线”，信息科技部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，审计监察部作为监督部门，履行第三道防线职责。

报告期内，本行信息系统生产运行平稳有序，信息科技风险整体可控。一是信息系统运行平稳。全行网络、主/灾备机房及各生产系统运行平稳；二是积极推进体系建设。持续完善管理制度、策略、计划，完成滨江数据中心基础设施建设、雨花数据中心信息系统向同城灾备数据中心切换，序时推进数据中心搬迁工作；三是强化网络安全防护。规范网络访问控制策略，定期开展本行信息安全检查，持续进行网络安全防护。四是业务连续性管理，组织开展涵盖应用系统、基础设施、信息安全、外包风险、灾难恢复等多方面的应急

演练，全年开展信息科技基础设施及应用系统的应急切换演练77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46个信息系统、53项业务，各系统在同城灾备机房持续稳定运行，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，人才基础持续夯实，人才管理进一步强化。

员工优先。推进文化建设，组织主题活动和优秀员工宣传，强化员工关怀，组织“关心关爱”活动和员工慰问。完善绩效管理和薪酬激励体系。

精准引才。持续推进数智风控、产品运营、业务营销等核心人才社会招聘和校园招聘，强化数智化人才配置。

系统培养。开展专项人才盘点，组织员工见面会，推动全行员工活水轮岗。聚焦战略执行，培养人才梯队，持续建设学习型组织。

五、品牌建设

围绕“做深耕行业的产业数智化银行”的愿景和“服务产业、发展普惠”的市场定位，借助互联网渠道开展我行品牌宣传及业务推广，以优质内容促进业务传播，进一步提升品牌知名度和市场认可度。持续做强全矩阵自有宣传平台，丰富品牌宣传方式，讲好品牌故事，提升传播价值。

通过主流新闻媒体、自媒体等展示本行品牌形象和发展成果。报告期内，获得《湖南日报》《长沙晚报》《三湘都市报》、红网等主流媒体关注，聚焦三湘银行深耕小微，发展数智金融，助力实体经济高质量发展。

面向客户持续进行高频互动营销，为业务发展营造良好舆情环境。在长沙市中心广场投放8周年品牌形象广告，进一步扩展品牌辐射面，提升业务转化率。自制宣传内容可圈可点，产出多部爆款短视频。

六、未来发展分析与讨论

2024年是中国经济在经历疫情后复苏与转型的关键一年，也是深化改革、迈向高质量发展的重要节点。这一年，中国经济在多重挑战中稳步前行，展现了强大的韧性与潜力。2024年国内数字化转型和技术创新明显加快，AI大模型、5G、物联网等技术的应用，显著提升了生产效率，房地产业及地方政府债务压力有所缓解；但商务活动、居民消费意愿依然偏淡，市场主体信心仍需持续提振。

总体而言，无论是从宏观层面，还是从行业层面上看，2024年均开启了一个更具技术挑战的时代，具体来说：

国际层面上看，形势依然复杂多变。俄乌冲突、巴以冲突等地缘政治事件持续发酵，地区贸易摩擦升级，全球经济仍处于高通胀、低增长的滞胀周期。美元利率高企对全球资本流动和汇率稳定带来压力。不过危中有机，在全球供应链重构的背景下，中国凭借完整的产业链和强大的制造能力，继续巩固其作为全球制造业中心的地位。特别是在新能源、电动汽车、人工智能等新兴领域，中国企业的国际竞争力显著提升。

国内层面上看，地产出清及地方政府债务化解持续推进，地产销量和价格均有所止跌企稳，但前期下跌的次生影响仍未结束，居民、企业和政府的资产负债表仍需持续修复，为助力经济企稳回升，政府继续实施了更加积极的财政政策，并转为适度宽松的货币政策，2024年连续下调存款准备金率及政策利率，有效降低了实体经济融资成本，金融支持实体力度不断加强。

行业层面上看，大型银行下沉市场影响了整个商业银行业的市场格局，而作为周期性行业，中小银行依然面临息差收窄、资产质量下滑和竞争白热化的多重压力，金融业整体面临供需失衡压力，中小银行需要找到自身经营特色。

立足湖南来看，银行业虽然面临着更大的竞争压力，但总体而言机会大于风险。2024年湖南全省地区生产总值达到53,230.99亿元，按不变价格计算，同比增长4.8%。其中，第一产业增加值4,899.69亿元，增长3.0%；第二产业增加值19,534.64亿元，增长5.7%；第三产业增加值28,796.66亿元，增长4.5%。随着湖南省产业结构的进一步优化和深化调整，科技推广和应用服务业的持续增长，将为银行业资产负债表的修复和产业投资机会的发掘持续提供有力支撑，立足本地也会发现更多的产业投资机会。

04

股本结构 及股东情况

一、股本结构

发起人股东名称	持股比例	持股数量	持股金额
三一集团有限公司	18%	5.4亿股	5.4亿元
湖南汉森制药股份有限公司	15%	4.5亿股	4.5亿元
湖南三一智能控制设备有限公司	12%	3.6亿股	3.6亿元
湖南同发投资有限公司	9.8%	2.94亿股	2.94亿元
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
湖南安培电力带电作业有限公司	9.8%	2.94亿股	2.94亿元
湖南安鑫物流有限公司	8.3%	2.49亿股	2.49亿元
长沙澄海实业有限公司	7%	2.1亿股	2.1亿元
湖南省八环建筑工程有限公司	5.2%	1.56亿股	1.56亿元
长沙嘉斯通能源科技有限公司	5.1%	1.53亿股	1.53亿元
合计	100%	30亿股	30亿元

二、股东声明及履约情况

报告期内，本行按照《中国银保监会办公厅关于进一步加强银行保险机构股东承诺管理有关事项的通知》《湖南三湘银行股份有限公司主要股东承诺管理办法（2021版）》的规定，对股东资质及股东履行承诺事项、落实公司章程或协议条款以及遵守法律法规、监管规定等情况进行了评估，制定了《湖南三湘银行股份有限公司2023年度股东履约情况评估报告》并经第三届董事会第十一次临时会议审议通过。经评估，本行股东持续遵守法律法规、监管规定，财务状况基本良好，基本满足股东资质条件，能够遵守公司章程的条款，履行了责任义务和相关承诺，未发现存在违反法律法规及监管规定的情形。

三、股本变动及股权出质情况

报告期内，本行股东及其持股比例未发生变化。报告期末，本行股权质押总比例4.8%，为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。

四、股东提名董事、监事情况

截至报告期末，本行7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。

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：黄建龙。

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：王耀楚。

湖南安培电力带电作业有限公司提名董事：张健华。

湖南安鑫物流有限公司提名董事：芮跃华。

长沙澄海实业有限公司提名监事：谭震。

05

董监高情况

一、现任及报告期内离任董事、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/股东董事	2019.03—至今
黄建龙	男	1963.07	副董事长/股东董事	2024.07—至今
李鹏程	男	1987.09	副董事长/股东董事	2016.12—至今
刘令安	男	1960.10	副董事长/股东董事	2016.12—至今
王耀楚	男	1980.04	股东董事	2023.07—至今
万 洁	女	1979.06	副行长 董事、行长	2024.09—2025.03 2025.04—至今
王善平	男	1964.10	独立董事	2021.05—至今
张健华	男	1965.03	独立董事	2023.10—至今
芮跃华	男	1958.11	独立董事	2023.07—至今
赵想章	男	1965.10	股东董事	2016.12—2024.06
夏博辉	男	1963.11	执行董事、行长	2018.04—2025.03
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
吴 晨	男	1977.02	外部监事	2023.05—至今
徐 力	男	1984.08	职工监事	2020.04—至今
孙 健	男	1980.07	副行长	2025.04—至今
刘 汐	男	1984.02	行长助理	2020.04—至今
张春阳	男	1977.02	首席信息官	2024.08—至今
荣海军	男	1982.05	董事会秘书	2019.03—至今
宋 源	男	1970.01	副行长	2017.07—2025.03

注：1.上表中连选连任的董事、监事、高级管理人员的任期起始日为首次上任日。

2.2024年，本行董事赵想章先生因个人原因辞任；经2024年第一次临时股东大会补选黄建龙先生，国家金融监督管理总局湖南监管局于2024年7月19日核准黄建龙先生湖南三湘银行股份有限公司副董事长的任职资格。

3.2025年3月3日，夏博辉先生因到龄退休，辞去本行执行董事、行长等相关职务；经2025年第一次临时股东大会选举万洁女士为本行执行董事，经第三届董事会第十八次临时会议聘任万洁女士为本行行长，国家金融监督管理总局湖南监管局于2025年4月22日核准万洁女士湖南三湘银行股份有限公司董事、行长的任职资格。

4.2025年3月4日，宋源先生因个人原因辞去本行副行长职务。

5.2025年3月11日，经第三届董事会第十八次临时会议聘任孙健先生为本行副行长，国家金融监督管理总局湖南监管局于2025年4月22日核准孙健先生湖南三湘银行股份有限公司副行长的任职资格。

二、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；2023年11月至今任三一集团有限公司轮值董事长。

黄建龙先生，本行党委书记、副董事长。工商管理硕士，曾任三一重工股份有限公司计财部部长、总经理助理、董事、财务副总监、副总裁、高级副总裁、首席财务官等职务；2016年至今任三一融资租赁有限公司董事长；2018年至今任三一汽车金融有限公司董事长；2021年至今任久隆财产保险有限公司董事长；2020年至今任三一集团董事、高级副总裁。

李鹏程先生，本行副董事长。工商管理硕士，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董事长、湖南众东大酒店管理有限公司总经理；2018年至今任湖南高尔夫旅游职业学院董事长。同时担任中国青年企业家协会常务理事、湖南省青年企业家协会副会长、湖南省青年联合会常务理事、湖南大学校友企业家联谊会副理事长。

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。汉森集团董事长、海南汉森控股（有限合伙）执行事务合伙人、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；同时担任湖南省医药行业协会会长。

王耀楚先生，本行董事。2001年至今任长沙市中欣物业管理有限公司董事长；2002年至今任长沙市金桥房地产开发有限公司执行董事；2004年至今任湖南宏吉置业发展有限公司董事长；2004年至今任长沙市开福区政协常委；2014年至今任湖南省中欣房地产开发集团有限公司董事长。

万洁女士，本行董事、行长。中共党员，研究生学历。曾任中信银行长沙分行资产托管部总经理、战略客户部总经理、公司银行部总经理，中信银行总行公司金融部协同创新处处长等职。2024年9月至2025年3月任湖南三湘银行副行长。2025年3月任湖南三湘银行

行长（代为履职），2025年4月至今任湖南三湘银行董事、行长。

王善平先生，本行独立董事。管理学（会计学）博士，民建会员，湖南师范大学会计学教授（二级）、经济法学和经济统计学博导、工商管理学科带头人，财政部全国会计名家，入选新世纪百千万人才工程国家级人选、教育部新世纪优秀人才支持计划，享受国务院政府特殊津贴专家。曾担任湖南财经学院会计系副主任、湖南大学会计学院院长及会计学博士生导师、湖南师范大学副校长和湘电股份等上市公司独立董事。现兼任楚天科技股份有限公司、圣湘生物科技股份有限公司、湖南湘投金天钛业科技股份有限公司独立董事和中国会计学会理事等职。

张健华先生，本行独立董事。管理学博士，研究员，享受国务院政府特殊津贴专家。曾任中国人民银行金融稳定局副局长、研究局局长、杭州中心支行党委书记和行长兼国家外汇管理局浙江省分局局长，北京农村商业银行股份有限公司党委副书记、董事、行长，华夏银行股份有限公司党委副书记、董事、行长。2022年至今任清华大学五道口金融学院研究员、兼职教授，金融发展与监管科技研究中心主任，《清华金融评论》主编。

芮跃华先生，本行独立董事。经济学博士，十二届全国人大代表。曾任财政部世界银行司资金管理处处长，国际司司领导，中国证券投资者保护基金公司副董事长，湖北证监局党委书记、局长，武汉稽查局局长，中证中小投资者服务中心有限责任公司党委书记、董事长，中国证券投资者保护基金公司党委委员、执行董事。

2. 监事

刘兰平女士，本行监事长、职工监事。中共党员，大学本科学历，高级经济师。曾就职于中国农业银行新宁支行、邵阳市分行、长沙市分行，曾先后任人民银行湖南省分行、人民银行长沙金融监管办事处金管处、银行处、纪检特派办科长、副处长，湖南银监局监察室、非银行处、国有银行监管二处处长。2016年9月加入湖南三湘银行筹备组，2016年12月至今任湖南三湘银行监事长、工会主席。

谭震先生，本行股东监事。研究生学历，经济师，长沙市望城区人大代表。曾任望城县宏达糖酒批发公司总经理、望城县轻工业局轻工大酒店总经理、望城县宏达空调摩托销

售公司总经理、望城县澄海液化气销售公司总经理。2002年2月至2020年12月任长沙澄海实业有限公司董事长；2021年5月至今任湖南澄靖新能源科技有限公司董事长。

袁爱平先生，本行外部监事。北京大学法学硕士毕业。1989年8月至1992年11月任湖南财经学院法律系教师；1992年11月至1994年7月任湖南省人民银行金融管理处干部；1994年7月至今任湖南启元律师事务所律师、首席合伙人。全国政协第十三届、十四届委员会委员，湖南省政协第九、十、十一届委员会委员，中华全国律师协会理事，历任湖南省律师协会副会长、副监事长，湖南省工商联会常务委员，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。

吴晨先生，本行外部监事。美国俄亥俄大学新闻学专业、加州大学亚太国际研究专业硕士毕业。曾就职于新华社国际部、彭博新闻社新加坡分社，曾先后任《财务总监》杂志主编、《欧洲金融》亚太区总编辑。2015年至今担任《经济学人·全球商业评论》执行总编辑；2018年起任《经济观察报》专栏作家。

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，2021年6月至今任湖南三湘银行工会副主席，2024年2月至今任湖南三湘银行人力资源总监。

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。

万洁女士，简历同上。

孙健先生，本行副行长。中共党员，博士研究生学历。曾就职招商银行总行风险管理部、微众银行企业风险部。2025年1月至今，历任湖南三湘银行风险管理部总经理，副行长等职。

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。2017年4月至今，历任湖南三湘银行人力资源部总经理，行长助理，总行营业部总经理（兼）等职。

张春阳先生，本行首席信息官兼信息科技部总经理。博士研究生学历，高级工程师。曾任中国工商银行软件开发中心高级经理、重庆银行信息科技部负责人、重庆富民银行信息科技部总经理。2021年12月至今，历任湖南三湘银行首席科技产品专家，首席信息官，信息科技部总经理（兼）等职。

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

三、董事、监事及高级管理人员考评激励机制

本行董事、监事薪酬方案分别由董事会、监事会制定，提交股东大会批准。本行高级管理人员薪酬方案由董事会提名薪酬委员会制定，提交董事会批准。本行分别根据股东大会审议通过的《关于独立董事薪酬的议案》《关于外部监事薪酬的议案》为独立董事和外部监事提供报酬；根据董事会审议通过的《高级管理层成员履职评价办法（2021版）》《高级管理层绩效考核管理办法（试行）》为执行董事和其他高级管理人员提供报酬；根据本行《薪酬管理办法（2024版）》为职工监事提供报酬。本行股东董事和股东监事不在本行领取任何报酬。

董事会根据本行《高级管理层绩效考核管理办法（试行）》每年制定《高级管理层团队及成员绩效考核指标》对高级管理层团队及成员进行考核；监事会根据本行《董事履职评价办法（2021版）》和《监事履职评价办法（2021版）》，通过履职访谈，查阅董事、监事年度履职记录等，对董事、监事年度履行职务情况进行评价，并向股东大会和监管部门报告；监事会根据本行《高级管理层成员履职评价办法（2021版）》，通过调阅高级管理人员履职资料和述职报告等，在董事会对高级管理层团队成员评价的基础上进行评价，并向股东大会报告。

四、员工情况

截至2024年末，本行共有员工421人。其中，大学本科及以上学历占99%，硕士研究生及以上学历占32%。

五、人员薪酬情况

本行高管人员薪酬根据绩效考核结果兑现，2024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。2024年度，本行人员薪酬总额16,694.18万元。董事、监事、高管人员薪酬总额1,738.46万元，其中，高管人员薪酬总额1,446.17万元，董事薪酬总额60万元，监事薪酬总额为232.29万元。其他对风险有重要影响岗位人员薪酬总额5,484.26万元。2024年度延期支付薪酬总额1,245.58万元，依规扣回36.23万元。

六、员工教育培训计划

坚持赋能员工成长、助力组织发展，持续开展全员学习和专项培训，完善培训管理体系，升级重点人才发展项目，广泛开展集中培训、部门内训、外派培训、三湘e学院线上培训，提升员工综合素养和岗位胜任力，培育精英人才队伍。

七、利润分配方案

按照本行《公司章程》第二百一十六条明确的利润分配顺序，拟对我行2024年度报表净利润13,159.44万元进行分配，具体如下：根据《中华人民共和国公司法》及本行《公司章程》的有关规定，提取法定盈余公积1,315.94万元；根据《金融企业准备金计提管理办法》和《中华人民共和国公司法》的有关规定，一般（风险）准备金超过风险资产期末余额1.5%，无需提取一般（风险）准备金；不派发现金股利；剩余未分配利润留存。上述利润分配方案尚需2024年度股东大会审议通过后方可实施。

06

公司治理报告

一、公司治理架构图



注：该最新公司治理架构经2024年9月12日第三届董事会第十三次临时会议审议通过。

二、公司治理情况综述

报告期内，本行严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规，持续健全公司治理机制，完善公司治理规章制度，不断提升公司治理质效。本行股东大会、董事会、监事会和高级管理层高度重视公司治理与风险治理，依法合规、稳健经营。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结构和运作机制。

报告期内，本行召开股东大会4次，审议议案17项，听取报告3项；召开12次董事会，10次监事会，40次董事会和监事会专门委员会会议，共审议通过议案134项，听取报告22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。本行每项独立事项在股东大会上均以独立议案提出，以投票方式表决，确保全体股东充分、平等地享有知情权、发言权、质询权和表决权等各项权利。

报告期内，本行分别于2024年5月17日、2024年6月13日、2024年9月12日、2024年11月22日在湖南省长沙市岳麓区楷林国际A座1921会议室召开了4次股东大会，主要是审议补选董事、修订独立董事和外部监事制度、变更公司住所、不良资产债权转让等议案，审议评估发展战略规划、年度报告、董监事会工作报告和履职评价报告、利润分配方案、财务决算和预算方案、聘请外部审计机构、资本评估及规划、关联交易专项报告等定期类报告。

出席会议的股东及其合法代理人均为8名，代表股东共10名，所持有表决权的股份占公司股份总额的100%。17项需表决议案，最终均为同意股数300,000万股，占出席会议的有表决权的所有股东所持股份总数的100%。

四、董事会

董事会是本行的核心决策机构，具有独立性，对股东大会负责，承担本行经营和管理的最终责任。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，准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、压力测试、流动性风险、员工行为管理等各方面共计97项议案，听取报告14项。

全体董事凭借卓越的职业精神、丰富的经营经验、专业的研究特长，积极参与各项重大事务的讨论规划，通过集体决策为本行“定战略、控风险、督合规”，持续保障董事会的决策科学性和运转高效性，持续推动本行稳健经营和各项业务蓬勃发展，确保本行商业行为符合国家法律法规及监管机构要求。

董事会成员及参加会议情况：

报告期末，本行董事会共有董事9人，其中股东董事5人，执行董事1人，独立董事3人。5名股东董事均具有丰富的大型企业管理经验；执行董事长期从事金融管理工作，具有敏锐的行业洞察力和专业的银行经营管理经验；3名独立董事分别具有银行经营管理、经济金融研究和财务会计领域的资深从业背景，对国内外金融业的发展具有深刻认识和独到见解。全体董事准时出席报告期内所召开的股东大会、董事会及各专门委员会会议，能够在研究和审议各项重大事项时发表独立、专业的意见，做出有效、科学、前瞻的决策。

下表载列了本年度各董事出席会议的情况：

董事	股东大会	董事会	现场会议次数/书面传签表决会议次数/应参加总次数				
			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	4/0/4	9/3/12	-	-	5/2/7	2/3/5	-
黄建龙	2/0/2	4/1/5	6/3/9	-	-	0/3/3	-
李鹏程	4/0/4	9/3/12	9/3/12	-	-	2/3/5	-
刘令安	4/0/4	7/3/12	-	-	4/2/7	1/3/5	-
王耀楚	4/0/4	9/3/12	-	3/3/6	-	-	-
夏博辉	4/0/4	9/3/12	-	-	5/2/7	2/0/2	2/1/3
王善平	4/0/4	9/3/12	-	3/3/6	5/2/7	-	6/1/7
张健华	4/0/4	9/3/12	-	3/3/6	5/2/7	2/3/5	-
芮跃华	4/0/4	9/3/12	9/3/12	-	-	-	6/1/7
赵想章	1/0/1	4/0/4	2/0/2	-	-	-	4/0/4

注：上表所列参会次数均为报告期内董事在任期间的参会次数。

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（消费者权益保护委员会）、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。

2024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37次会议，研究审议战略规划与执行、互联网贷款规划和管理办法、绩效薪酬制度和指标、各类风险管理分析报告和应急预案等制度、恢复与处置计划、不良资产债权转让、年度预决算和利润分配、资本管理规划、财务报告、关联交易、内部控制、员工行为、内部审计等

118项重大事项，向董事会报告审议情况，提供专业意见，充分发挥了协助董事会科学决策的重要作用。

1.发展战略委员会（消费者权益保护委员会）

发展战略委员会由股东董事、执行董事、独立董事组成，成员包括股东董事唐修国（主任委员）、黄建龙、李鹏程、刘令安，独立董事张健华。主要负责拟定和评估长期发展战略、审议决策重大财务方案和机构设置方案、监督经营计划和投资方案执行等重大事项，拟定并监督执行消费者权益保护工作战略。

2024年，发展战略委员会共召开会议5次，重点审议了组织架构设置方案、ESG报告、互联网贷款业务规划及管理办法，修订了资本管理办法和资本评估程序、负债质量管理办法等议案。

此外，还审议了年度财务预决算报告、利润分配方案、战略规划执行报告、资本评估及规划、消费者权益保护报告等定期事项。

2.风险管理委员会

风险管理委员会的成员包括股东董事黄建龙（主任委员）、李鹏程和独立董事芮跃华。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、信息科技风险、反洗钱风险和声誉风险等风险防控情况，研究审定本行风险偏好、风险政策、风险承受能力、资产处置与核销、数据治理等事项，提出完善本行风险管理和内部控制的意见。

2024年，风险管理委员会共召开会议12次，秉持谨慎的经营的态度，持续加强信用风险管控和化解，审议了不良资产债权转让方案、风险偏好量化指标、预期信用损失法重要模型及关键参数，修订了恢复计划和处置计划、风险应急预案和各重点领域风险管理办法，定期审议全面风险、市场风险、信息科技风险、外包风险、合规风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等各类风险报告和大额风险暴露、业务连续性、负债质量、反洗钱、案防、员工行为等年度报告，切实践行稳健审慎的风险文化，协助董事会不断提升风险管

控能力。

3.提名薪酬委员会

提名薪酬委员会的成员包括独立董事王善平（主任委员）、张健华，股东董事唐修国、刘令安，执行董事夏博辉。主要负责拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对其任职资格进行初步审核；审议本行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，并监督方案实施。

2024年，提名薪酬委员会共召开会议7次，倡导“员工优先”的基石价值观，促进员工的“归属感、成就感、使命感”，筑牢人才护城河以推动本行的高质量发展。审议了董事补选和高级管理人员聘任、董事年度述职和履职评价报告、高级管理人员的考核等事项，修订了全行岗位管理和薪酬管理办法。

4.审计委员会

审计委员会成员包括独立董事张健华（主任委员）、王善平和股东董事王耀楚。主要负责组织本行内部审计工作并督促发现问题的整改，独立审查和评估本行风险及内控合规状况、会计政策、财务报告程序和财务信息，对外部审计机构的聘请与更换提出建议，定期评估主要股东资质情况、履约情况等。

2024年，审计委员会共召开会议6次，以“风险导向、监管规定”为原则实施审计项目，聚焦问题，加强内部审计与监管发现问题的整改和问责。审议了年度报告、半年度报告和季度报告，审议关联交易审计、反洗钱审计、业务连续性审计等专项审计报告和定期内部审计报告，审议内部控制评价报告、股东履约评估、审计监察部考核等事项。

5.关联交易控制委员会

关联交易控制委员会成员包括独立董事芮跃华（主任委员）、王善平和执行董事夏博辉。主要负责关联方认定和关联交易审查、披露，审议关联交易管理制度，协助董事会履行关联交易管理职责，控制防范关联交易风险。

2024年，关联交易控制委员会共召开会议7次，重点审查了关联交易的合规性、公允性和必要性，确保董事会审批关联交易程序合法合规。审议了各类重大关联交易、年度关联交易专项报告、关联方名单定期更新等事项，定期听取一般关联交易备案报告。

六、独立董事履职情况

本行董事会现有3名独立董事，满足独立董事占董事会人数不低于三分之一的规定，并分别担任审计委员会、提名薪酬委员会和关联交易控制委员会的主任委员。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，董事会及各专门委员会会议亲自出席率100%，积极发表意见和建议，推动本行董事会科学决策，保障本行持续稳健发展。

报告期内，本行独立董事就董事会和专门委员会审议事项发表有效意见48条，客观、专业的独立董事意见有利于提高董事会决策的科学性、督促本行规范运作。对本行报告期内审议的重大关联交易、年度利润分配方案、聘任定期财务报告审计机构、内部控制评价、补选董事、聘任高级管理人员等重要事项发表独立意见10次，未对本行董事会审议事项提出反对意见。

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、职工和利益相关者的合法权益为目标。2024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、科技投入、监管发现问题整改、战略落实等方面进行重点监督，筑牢风险底线，维护股东利益，为本行稳健合规发展，发挥了积极的促进作用。

2024年，监事会共召开10次会议，审议、听取和通报议案共计92项。所有监事均满足“应每年至少亲自出席三分之二的监事会现场会议”“外部监事每年在本行工作时间不得少于十五个工作日”的规定，且未出现连续两次未亲自参加会议的情况。

本年度各监事出席股东大会、监事会，列席董事会的情况：

现场会议次数/书面传签表决会议次数/应参加总次数					
监事	股东大会	监事会	监事会各专门委员会		列席董事会
			提名委员会	监督委员会	
刘兰平	4/0/4	8/2/10	1/0/1	2/0/2	9
谭 震	4/0/4	8/2/10	-	2/0/2	9
袁爱平	4/0/4	8/2/10	1/0/1	-	9
吴 晨	4/0/4	8/2/10	-	2/0/2	9
徐 力	4/0/4	8/2/10	1/0/1	-	9

注：上表所列参会次数均为报告期内监事在任期间的参会次数。

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咨询领域的从业背景，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袁爱平（主任委员）、监事长刘兰平和职工监事徐力。主要负责拟定监事的选任程序和标准，对监事的任职资格和条件进行初步审核，并向监事会提出建议；对董事的选聘程序进行监督；组织实施对董事会、监事会和高级管理层及其成员的履职评价工作，并向监事会报告；根据需要，对董事、高级管理层成员进行离任审计；对本行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；监事会授权的其他事项。

2024年，提名委员会共召开1次会议，审议了监事会对董事、监事及高级管理层成员2023年度履职评价报告、薪酬管理办法、岗位管理办法等事项，共9项议案。

2.2 监督委员会

监督委员会成员包括外部监事吴晨（主任委员）、监事长刘兰平和股东监事谭震。主要负责拟定监事会行使监督职权的具体方案；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；监事会授权的其他事项。

2024年，监督委员会共召开2次会议，审议了2023年度报告、财务决算报告、全面风险管理报告、内部控制评价报告等事项，共26项议案。

八、外部监事履职情况

本行监事会现有外部监事2名，满足外部监事不低于监事会人数三分之一的规定。报告期内，2名外部监事严格按照有关制度要求，独立、勤勉履职，通过参加会议、考察、调研等多种方式保持与本行的良好沟通，及时参加监事会及各专门委员会会议，就审议事项发表有效意见23条，列席了全部股东大会和董事会现场会议。在董事会、监事会闭会期间，认真学习监管规定、研读本行相关文件和报告信息，主动了解本行经营管理情况，积极参加监事会的专项调研，与董事会和管理层保持有效沟通，积极履行监督职责。

九、高级管理层

报告期内，本行高级管理层成员共6名。成员包括夏博辉（党委副书记、行长）、万洁（副行长）、宋源（副行长）、刘汐（行长助理）、张春阳（首席信息官）、荣海军（董事会秘书），各管理人员严格按相关授权履行职责。

本行高级管理层严格按照法律法规、本行章程以及监管要求，全面履行本行战略规划、经营管理、资本管理、财务管理、风险管理、内部控制、关联交易等职责，认真执行股东大会和董事会决议，业务转型平稳着陆、本地化经营有序推进、数智化能力有效提

升、特色化产品不断丰富、品牌影响力持续提升，主要监管指标达标。

报告期内，本行高级管理层下设的专业委员会共7个，分别是：资产负债管理委员会，业务连续性与应急管理委员会，授信、投资与交易审批委员会，风险管理与内部控制委员会，模型评审委员会，数据治理委员会，信息科技管理委员会。

十、内控建设与自我评价

1. 内部审计

报告期内，本行围绕发展战略，坚持业务规划、组织和人员两条线，实施以风险为导向的审计活动，紧紧围绕全行中心工作开展各类审计项目。审计覆盖重要业务部门、主要领域、关键环节，重点关注本行在支持中小微企业发展、加强风险防控、推进战略落实等方面情况，涉及信贷业务、支付结算、资本管理、流动性风险、市场风险、信息科技、业务连续性管理、绩效和薪酬管理、呆账核销、内部控制等重点领域。本行充分重视并利用各类审计发现和审计建议，持续提升风险管理、内部控制和公司治理水平。

报告期内，本行内部审计主动适应风险管理形势需要，按照监控模型常态化、内控节点软件化、校验动作引擎化、专家经验规则化“新四化”思路，推动审计监察工作数智化转型，采用“融合式”“嵌入式”方式开展审计监督工作。全年开展各类审计或内控评价项目21个，及时识别、分析和报告存在的重要风险和内控缺陷。总体上审计频率与自身业务性质、复杂程度、风险状况和管理水平保持一致。对于审计发现的问题，逐笔建立整改台账，明确责任部门、责任人员和整改时限要求，按月跟踪问题整改情况。

报告期内，本行持续强化员工行为管理，推动员工行为排查监测数智化建设，完善《员工违规违纪处罚办法》，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”。2024年组织开展员工异常行为排查，通过员工自查、机构（部门）分层排查等方式，覆盖全行员工（含派遣人员）；对发现的员工违规违纪行为进行问责处罚，有效惩治违规违纪行为；组织开展4期警示教育活动，增强员工底线思维、红线意识，促进员工行为规范化。

2. 内控评价

报告期内，本行建立健全公司法人治理结构，董事会、监事会、高级管理层各司其职，公司内部控制管理体系有效运作。本行根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行内部控制指引》等法律法规和监管规定，逐步建立起一套较为严密的内部控制制度体系，形成了对风险事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制。2024年本行在日常监测和分析的基础上，开展了年度内控评价及2次内控巡检项目。年度内控评价项目覆盖公司治理、人力资源、风险管控、授信业务、财务报告等领域，重点关注授信业务、流动性风险管理、反洗钱管理、征信管理、信息科技等高风险领域，对公司内部控制有效性进行了评价。2024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。

十一、关联交易

1. 2024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398笔，总金额367,548.31万元，重大关联交易154笔，一般关联交易244笔。关联交易明细情况如下：（1）关联法人授信类关联交易144笔，共计79,611.26万元。自然人授信类关联交易0笔，共计0万元。（2）提供服务类关联交易11笔，共计1,509.46万元。（3）资产转移类关联交易40笔，共计49,089.18万元。（4）存款类关联交易203笔，共计237,338.41万元。

报告期末，关联法人授信类关联交易贷款余额中，湖南省中欣房地产开发集团有限公司贷款余额4,380万元、湖南省中欣建筑工程有限公司及其供应链合作业务贷款余额30,651.14万元、湖南宏吉置业发展有限公司贷款余额6,100万元、湖南法利达置业发展有限公司贷款余额8,100万元、长沙市中欣物业管理有限公司贷款余额1,600万元、湖南省八环建筑工程有限公司

及其供应链合作业务贷款余额38,799万元、湖南高尔夫旅游职业学院贷款余额9,700万元、汉寿湘同发野生动物园有限公司贷款余额10,200万元、长沙澄海实业有限公司贷款余额6,150万元、贵州湘黔三好工程机械有限公司贷款余额865.16万元、湘疆科技（新疆）有限公司贷款余额14,780万元、忠县三一筑工科技有限公司贷款余额400万元。

2.重大关联交易议案审议情况

报告期内，本行董事会共审议通过11项重大关联交易议案，具体如下：

（1）2024年1月29日审议通过：新增6笔存款类关联交易，属于单笔交易金额占本行资本净额1%以上的重大关联交易；新增3笔存款类关联交易，属于应当重新认定为重大关联交易。

（2）2024年1月29日审议通过：向三一集团有限公司及其关联方续授信5.5亿元，期限1年，担保方式为抵押、质押与保证。

（3）2024年4月1日审议通过：新增3笔存款类关联交易，属于单笔交易金额占本行资本净额1%以上的重大关联交易；新增4笔存款类关联交易，属于应当重新认定为重大关联交易。

（4）2024年5月17日审议通过：向湖南同发投资有限公司集团及其关联方授信6.75亿元，期限1年，担保方式为抵押与保证。

（5）2024年5月17日审议通过：向长沙澄海实业有限公司续授信0.615亿元，期限1年，担保方式为抵押与保证。

（6）2024年7月25日审议通过：向湖南省中欣房地产开发集团有限公司及其关联方授信5.814亿元，期限1年，担保方式为抵押与保证。

（7）2024年7月25日审议通过：新增2笔存款类关联交易，属于单笔交易金额占本行资本净额1%以上的重大关联交易。

（8）2024年9月25日审议通过：本行助贷类已核销资产债权转让重大关联交易，关联交易金额3.568亿元，属于单笔交易金额占本行资本净额1%以上的重大关联交易。

(9) 2024年9月25日审议通过：向三一集团有限公司及其关联方变更授信方案，授信金额、授信期限及担保方式不变。

(10) 2024年11月7日审议通过：新增2笔存款类关联交易，单笔交易金额占本行资本净额1%以上的重大关联交易。

(11) 2024年11月7日审议通过：本行2024年9月至10月发生21批次资产转移类一般关联交易，属于应当重新认定为重大关联交易。

董事会对上述重大关联交易业务进行审议时，关联董事进行回避，独立董事均发表独立意见。全部重大关联交易审批通过后，本行在规定时间内报备监管关联交易系统，并向监事会报告。

07

监事会报告

报告期内，监事会按照《中华人民共和国公司法》、本行章程和监管部门赋予的各项职责，积极开展监督工作，对本行经营管理、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，未发现本行董事、高级管理层成员履行职责时有违反法律法规、公司章程或损害本行、股东、职工、债权人及其他利益相关者合法权益的行为。

财务报告的真实性：天健会计师事务所（特殊普通合伙）对本行编制的2024年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、准确、完整地反映了本行的财务状况和经营成果，未发现报告内容存在失实、歪曲或重大缺陷的情况。

关联交易情况：报告期内，本行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2024年内提交股东大会审议的各项报告和议案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

内部控制情况：监事会已审议《湖南三湘银行股份有限公司2024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经营管理的各个环节。

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

消费者权益保护：报告期内，监事会对本行消费者权益保护工作开展情况进行了监督，认为董事会和高级管理层高度重视消费者权益保护工作，采取积极有效措施将消费者权益保护提升至公司治理和经营战略层面，通过完善管理体系、组织架构和运行机制，确保消费者权益保护战略目标、政策和规定得到准确和有效执行。

利润分配方案：监事会审议了《湖南三湘银行股份有限公司2024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 / 社会责任报告

三湘银行秉承“始终坚持把党和国家政策的阳光折射到实体经济中去”的立行初心，坚持“服务产业、发展普惠”的定位，以支持本土实体经济，提升老百姓民生福祉为己任，专注普惠小微，畅通金融“活水”，为助力湖南实现“三高四新”美好蓝图，贡献民营金融力量。

一、厚植湖湘沃土，赋能实体经济

为更广泛对接供应链上核心企业，本行主动研究湖南各项产业政策，对接湖南20条新兴优势产业链、长沙22条产业链；关注湖南“3+3+2”优势产业集群、“大智移云”战略性新兴产业，长沙“五个十大”重点项目；抓“链主”企业、抓专精特新“小巨人”企业。绘制湖南省市县全景联络图，持续完善目标产业“一图三表”、终端客户地图、核心企业名录，做深产业和行业连接，做透“三位（G端、B端、C端）一体”，建立本土金融生态圈。开业至今，本行累计发放产业贷款2,710.02亿元，笔均118.39万元。

二、金融助农，践行公益

2024年以来，本行始终积极贯彻落实关于全面推进乡村振兴重点工作要求，切实做好乡村振兴金融服务工作，以本行金融服务乡村振兴工作方案为指引，不断优化“三农”金融服务体系和机制，以数智化方式创新金融服务乡村振兴的深度和广度。截至2024年12月末，本行涉农贷款余额25.67亿元，较年初新增0.15亿元。普惠型涉农贷款余额23.98亿元，较年初新增3.89亿元，较年初增速19.37%，普惠型涉农贷款增速高于各项贷款增速。

本行与龙山县里耶镇政府、湖南湘江新区对口帮扶里耶镇工作队联合开展“山茶花”助学基金发放活动，连续5年每年出资10万元用于资助里耶镇困难学生；通过设立中南大学“山茶花”圆梦计划，连续10年每年出资50万元专项支持中南大学教育事业，让有效公益切切实实地为需要的人圆梦。

三、发展普惠金融，助力民营经济高质量发展

本行根据自身发展特点，在业务模式上，紧紧围绕“自主获客、自主风控、自主运营、自主客服、自主催收”等核心能力建设，打造三湘银行普惠型小微企业贷款品牌。帮

助原来达不到主流银行贷款门槛的制造业小微企业、湖南小微企业和湖南城乡居民，借到所需的经营周转贷款、消费贷款，助力产业链生态圈小微企业创业创新成功，助力湖南城乡居民实现美好生活，与主流银行形成“客群互补、错位竞争”的良性模式。

民营经济是本行服务的主要对象，通过不断夯实民营经济金融服务工作机制，强化民营经济信贷资源配置。开业以来，本行累计服务客户1,488万户，累计向小微企业主、个体工商户、普惠大众发放贷款4,244.87亿元，笔均5,675.30元，为稳经济、稳就业、保民生做出贡献。

四、保障金融消费者权益，开展投资者教育活动

本行发挥自身优势，大力推广消费者权益保护行动，通过微信公众号、营业大厅等多渠道进行形式多样的宣传活动，同时积极开展“行长接待日”以及进农村、进学校、进企业、进社区、进商圈的“五进入”特色宣教活动。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24次，发布线上线下各类宣传资料数量36万份，触及消费者55.7万余人。

五、关注环境保护，共建绿色好家园

报告期内，本行着力于本地化，支持“绿色湖南”建设，以业务线上化、运营数字化、获客场景化、风控智能化为手段，积极推动“绿色信贷”业务快速健康发展。对湖南省内重点绿色项目，予以政策倾斜，提升绿色金融综合服务能力，支持高耗能行业客户开展节能技术升级改造，不断促进传统行业产业转型升级。

大力扶持绿色小微企业发展。2024年末，绿色贷款余额达3.25亿元，开业以来累计为120户客户发放贷款14.70亿元。主要投向节能降碳、环境保护、资源循环利用、基础设施绿色升级等领域。

09

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，本行未发生增加或减少注册资本、分立合并、仲裁事项。

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、报告期内接受处罚情况

报告期内，湖南金融监管局对本行下发2项行政处罚决定书：一是因贷款调查审查不尽职等问题被处罚60万元（湘金罚决字〔2024〕5号）；二是因EAST数据管理不到位问题被处罚40万元（湘金罚决字〔2024〕25号）。针对前述处罚事项，本行已完善相关制度和流程，强化内控和风险管理，相关问题基本完成整改，并对责任人进行了内部问责处罚。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

本行根据《中华人民共和国公司法》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》等相关规定，聘请天健会计师事务所（特殊普通合伙）对本行2024年度财务报告和内部控制进行审计并出具审计报告，聘期一年，审计费用75万元。

五、其他信息

根据《湖南金融监管局关于湖南三湘银行变更住所的批复》（湘金复〔2024〕270号），本行住所变更为：湖南省长沙市岳麓区潇湘北路三段1207号三银商业中心A栋。

10/

财务报表

资产负债数据
2024年12月31日

编制单位：湖南三湘银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2024年12月31日余额	2023年12月31日余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	3,194,245,690.99	4,173,342,946.54
存放同业款项	508,587,601.34	969,747,694.88
拆出资金	943,779,095.06	639,387,625.87
买入返售金融资产	-	-
发放贷款和垫款	31,588,260,580.85	36,340,067,470.61
金融投资：	-	-
交易性金融资产	1,394,761,972.88	3,932,080,876.35
债权投资	784,796,045.42	1,078,184,682.73
其他债权投资	12,010,775,448.90	10,227,286,459.97
其他权益工具投资	-	-
固定资产	910,926,847.85	30,095,728.05
在建工程	-	2,370,331.38
使用权资产	1,666,072.66	28,681,579.10
无形资产	409,170,783.48	321,234,354.32
其中：数据资产	12,512,411.97	10,638,325.41
递延所得税资产	287,967,423.88	180,623,967.33
其他资产	732,521,791.70	1,009,288,172.59
资产总计	52,767,459,355.01	58,932,391,889.72
负债：		
向中央银行借款	63,025,909.72	199,109,944.45
同业及其他金融机构存放款项	352,384,054.90	512,230,943.20
拆入资金	1,529,257,486.12	2,735,435,444.43
交易性金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	297,030,106.85	916,117,112.33

编制单位：湖南三湘银行股份有限公司

人民币元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
吸收存款	40,498,161,656.69	43,403,046,408.24
应付职工薪酬	5,581,236.83	20,655,144.04
应交税费	37,901,505.36	73,291,023.46
预计负债	-	-
应付债券	4,849,090,957.25	6,069,731,067.29
租赁负债	610,070.08	22,372,254.08
递延所得税负债	-	-
其他负债	81,176,100.11	102,814,806.33
负债合计	47,714,219,083.91	54,054,804,147.85
所有者权益		
股本	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他综合收益	203,009,654.80	68,951,572.30
盈余公积	210,365,766.39	197,206,321.72
一般风险准备	734,237,890.79	734,237,890.79
未分配利润	905,626,959.12	877,191,957.06
所有者权益合计	5,053,240,271.10	4,877,587,741.87
负债和所有者权益总计	52,767,459,355.01	58,932,391,889.72

损益数据
2024年1-12月

编制单位：湖南三湘银行股份有限公司

人民币元

项目名称	累计发生数
利息净收入	1,551,212,407.20
利息收入	3,144,536,598.55
利息支出	1,593,324,191.35
手续费及佣金净收入	-136,467,066.72
手续费及佣金收入	10,659,852.16
手续费及佣金支出	147,126,918.88
投资收益（损失以“-”号填列）	265,958,965.05
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-
其他收益	10,757,808.36
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6,297,481.39
汇兑收益（损失以“-”号填列）	2,210,519.15
其他业务收入	6,793,081.86
营业外收入	70,468.27
资产处置收益（损失以“-”号填列）	318,548.08
税金及附加	18,804,605.92
业务及管理费	436,583,091.84
信用减值损失	1,256,911,563.02
其他资产减值损失	795,167.93
其他业务成本	167,434.27
营业外支出	2,902,706.40
一、净利润（净亏损以“-”号填列）	131,594,446.73
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	131,594,446.73
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-
二、其他综合收益的税后净额	134,058,082.50
三、综合收益总额	265,652,529.23

现金流量数据

2024年1-12月

编制单位：湖南三湘银行股份有限公司

人民币元

项目

本期金额

一、经营活动产生的现金流量：

存放中央银行和同业款项净减少额	211,898,116.49
客户贷款及垫款净减少额	2,937,685,418.18
为交易目的而持有的金融资产净减少额	2,693,554,497.08
收取利息、手续费及佣金的现金	2,968,091,941.47
收到其他与经营活动有关的现金	250,252,875.80
经营活动现金流入小计	9,061,482,849.02
向中央银行借款净减少额	136,000,000.00
客户存款和同业存放款项净减少额	3,442,317,927.87
向其他金融机构拆入资金净减少额	1,198,000,000.00
回购业务资金净减少额	618,900,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	1,240,057,703.42
支付给职工以及为职工支付的现金	192,791,049.40
支付的各项税费	216,858,744.05
支付其他与经营活动有关的现金	414,092,522.60
经营活动现金流出小计	7,459,017,947.34
经营活动产生的现金流量净额	1,602,464,901.68

二、投资活动产生的现金流量：

收回投资收到的现金	41,430,560,630.92
取得投资收益收到的现金	347,383,673.72
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	587,158.20
投资活动现金流入小计	41,778,531,462.84
投资支付的现金	42,619,534,630.92
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	219,202,408.80
支付其他与投资活动有关的现金	-
投资活动现金流出小计	42,838,737,039.72
投资活动产生的现金流量净额	-1,060,205,576.88

现金流量数据
 2024年1-12月

编制单位：湖南三湘银行股份有限公司

人民币元

项目	本期金额
三、筹资活动产生的现金流量：	
吸收投资收到的现金	-
发行债券收到的现金	5,415,627,140.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-
筹资活动现金流入小计	5,415,627,140.00
偿还债务支付的现金	6,593,949,860.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	262,854,953.70
支付其他与筹资活动有关的现金	22,192,248.66
筹资活动现金流出小计	6,878,997,062.36
筹资活动产生的现金流量净额	-1,463,369,922.36
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,258,302.90
五、现金及现金等价物净增加额	-918,852,294.66
加：期初现金及现金等价物余额	2,563,277,043.78
六、期末现金及现金等价物余额	1,644,424,749.12



三湘银行手指银行APP，随身必备，扫码即享

24小时客服服务热线：0731-96500

地址：湖南省长沙市岳麓区潇湘北路三段1207号三银商业中心A栋