



2025

年度报告 ANNUAL REPORT



# 目录

# CONTENTS

重要提示 01

释义 01

公司基本信息 02

会计数据和财务指标摘要 07

管理层讨论与分析 11

公司治理报告 33

环境和社会责任 53

重要事项 56

财务报表 58



# 重要提示

## IMPORTANT TIPS

本行董事会及全体董事、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三十次会议于2026年4月21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2025年度报告》的议案。会议应出席董事8名，实际出席董事8名，本行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。

本行董事长黄建龙，法定代表人万洁，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2025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

股东会、股东大会：湖南三湘银行股份有限公司股东会

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



PART  
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：万洁

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](http://www.csxbank.com)

年度报告备置地点：本行董事会办公室

统一社会信用代码：91430000MA4L9D067R

金融许可编码：B1519H243010001

首次注册登记日期：2016年12月21日

外部审计机构：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

## 一、公司介绍

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，由三一集团联合同发集团、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。作为国内唯一具有强制造业基因的民营银行，三湘银行始终秉持“将党和政府政策的阳光折射到实体经济”的初心，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，以“做深耕行业的产业数智化银行”为愿景，并将“爱党爱国、诚信守法、客户第一、员工优先、时时事事高标准”的价值观融入日常经营，持续推动金融服务创新。

## 二、公司经营范围

本行经核准的经营围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑和贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；结汇、售汇业务；从事借记卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

## 三、党建工作情况

本行始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，持续巩固拓展主题教育成果，不断深化党建引领与公司治理的有机融合，积极探索非公企业党建创新路径，切实将党建优势转化为发展优势，为全行高质量发展提供坚强政治保证和强大精神动力。

**强化政治引领，把准发展方向。**本行坚持将党的领导有机融入公司治理，作为全国首家将“加强党的建设”写入公司章程的民营银行，明确了党委在公司治理中的领导地位。持续优化“双向进入、交叉任职”领导体制，由党委书记任董事长，党委副书记任行长，党委成员进入董事会及高管层，确保党委意图在重大决策、战略执行、日常监督各环节有效落实。充分发挥党委把方向、管大局、保落实的领导作用，将党建引领深度融入内控合规与全面风险管理，压实各级党组织在依法合规经营、防范金融风险、强化反洗钱及保护

金融消费者合法权益等方面的主体责任，确保发展行稳致远。

**深化思想建设，凝聚奋进力量。**本行坚持将党的理论学习与贯彻落实党中央最新精神和决策部署作为常态化、制度化工作抓实抓细。全年组织召开党委会13次，开展党纪学习教育活动10场，教育引导广大党员干部不断提高政治判断力、领悟力和执行力，切实将学习成效转化为坚定思想、指导实践、推动发展的强大动能。以党的建设引领企业文化建设，全年组织开展韶山红色教育战略研讨、八一主题观影、抗战胜利80周年纪念等多项活动，持续开展“重走长征路”等特色主题活动，组织党员干部赴井冈山、古田、遵义、苟坝、泸定桥、夹金山等革命旧址开展现场教学，连续四年与省地方金融监管局等省直机关开展联学共建，将党性锻炼与谋划发展相结合，引导全员从党的光辉历史中汲取力量，筑牢信仰之基。

**夯实组织基础，锻造先锋队伍。**本行作为湖南省委“两新”工委直接联系单位，坚持以“党建红”促进“发展红”。党委下设5个党支部，建在职能部门与业务条线上，实现组织和工作有效全覆盖。坚持“把骨干培养成党员、把党员培养成骨干”的双培养理念，成立以来共发展党员39名，其中2025年新发展党员6名，确定入党积极分子13名。截至2025年末，本行共有党员154人，其中中层及以上管理人员党员占比达76%。通过扎实开展“两优一先”评选表彰，激励各党支部和党员充分发挥战斗堡垒与先锋模范作用。

**践行人民金融，服务实体经济。**始终坚守金融工作的政治性、人民性，将服务实体经济作为首要政治任务。在党委定向领航下，深度融入湖南“三高四新”蓝图，以“产业银行”特色重点支持以先进制造为代表的湖南优势产业，2025年发放产业金融贷款68.75亿元，余额57.67亿元、同比增长89.71%；扎实做好“五篇大文章”，绿色贷款余额26.82亿元、同比增长723.96%，服务普惠型小微企业31,529户、同比增长19.98%。截至2025年末，累计服务客户1,624万户，发放贷款7,585亿元，切实将党建优势转化为服务高质量发展的实际成效。

**严实纪律作风，护航稳健经营。**纵深推进清廉金融文化建设，牢牢抓住政治监督这个根本，严格落实全面从严治党“一岗双责”。将清廉金融、廉洁从业要求与内控合规、反洗钱及消费者权益保护工作紧密结合，全面纳入行规行纪与企业文化体系。常态化开展警示教育，深化以案为鉴、以案促改、以案促治，着力营造风清气正的政治生态，通过党建引领切实筑牢合规底线，维护金融安全与消费者合法权益，为全行高质量发展提供坚强保障。

## 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

**战略选择：**产业银行，依托股东背景，深度聚焦湖南优势特色产业，深耕供应链金融场景，将金融服务嵌入产业生态，助力湖南实现“三高四新”美好蓝图。**科技银行**，以数字技术全面重塑业务核心环节，降低运营成本，实现研发自主化、应用中台化、架构云原生化、流程敏捷化，提升服务效率与覆盖面。**生态银行**，向“以客户生态为中心”转变，致力于构建“科技+产业+金融”的共生体系，打造综合服务矩阵，与客户建立长期共赢伙伴关系。



PART  
02

**会计数据和  
财务指标摘要**

## 一、经营业绩

(单位：万元)	2025年	2024年	同比增幅(%)	2023年
营业收入	280,332.75	344,753.29	-18.69%	377,087.03
营业净收入	132,857.68	170,708.17	-22.17%	193,542.29
资产减值支出	99,121.12	125,770.67	-21.19%	107,290.89
净利润	1,583.38	13,159.44	-87.97%	32,877.95

## 二、盈利能力指标

(单位：%)	2025年	2024年	比上年增减点	2023年
平均资产收益率	0.03	0.24	-0.21	0.57
平均净资产收益率	0.32	2.65	-2.33	6.97
成本收入比	25.95	25.58	0.37	27.32
信贷成本（年化）	3.19	3.63	-0.44	3.00
净息差（NIM）	2.46	2.98	-0.52	2.89
净利差（NIS）	2.38	2.82	-0.44	2.82

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

**28.03** 亿元

营业净收入

**13.29** 亿元

净利润

**0.16** 亿元

### 三、资产负债情况

(单位: 万元)	2025/12/31	2024/12/31	比上年增减	增减幅%
<b>一、资产总额</b>	<b>5,395,319.62</b>	<b>5,276,745.94</b>	<b>118,573.68</b>	<b>2.25%</b>
其中: 发放贷款和垫款	3,077,385.94	3,218,023.88	-140,637.94	-4.37%
交易性金融资产	478,646.96	139,476.20	339,170.76	243.17%
债权投资	136,475.73	78,479.60	57,996.13	73.90%
其他债权投资	996,170.86	1,201,077.55	-204,906.69	-17.06%
买入返售金融资产	-	-	-	-
金融机构存拆往来	471,446.46	466,833.04	4,613.42	0.99%
应计利息及增值税销项税	26,320.78	24,025.19	4,187.67	17.43%
资产减值准备	-79,772.85	-85,586.80	5,813.95	-6.79%
其他	288,645.74	234,417.28	52,336.38	22.33%
<b>二、负债总额</b>	<b>4,902,131.48</b>	<b>4,771,421.91</b>	<b>130,709.57</b>	<b>2.74%</b>
其中: 各项存款	3,826,940.06	3,906,515.98	-79,575.92	-2.04%
同业负债	838,769.69	700,563.61	138,206.08	19.73%
其他	236,421.73	164,342.32	72,079.41	43.86%
<b>三、股东权益</b>	<b>493,188.14</b>	<b>505,324.03</b>	<b>-12,135.89</b>	<b>-2.40%</b>
<b>四、存款总额</b>	<b>3,826,940.06</b>	<b>3,906,515.98</b>	<b>-60,225.76</b>	<b>-1.53%</b>
其中: 公司存款	1,487,140.64	1,798,792.17	-311,651.54	-17.33%
个人存款	2,339,799.42	2,107,723.81	232,075.61	11.01%
<b>五、贷款总额</b>	<b>3,077,385.94</b>	<b>3,218,023.88</b>	<b>-140,637.94</b>	<b>-4.37%</b>
其中: 公司贷款	<b>1,237,577.47</b>	<b>810,952.40</b>	426,625.07	52.61%
个人贷款	1,839,808.47	2,407,071.48	-567,263.01	-23.57%

## 四、补充财务指标

(单位：%)	指标标准	2025/12/31	2024/12/31	2023/12/31
流动性比例	≥30.00	289.97	265.47	189.01
资本充足率	≥11.00	12.41	12.83	12.14
一级资本充足率	≥8.50	11.72	12.03	11.31
核心一级资本充足率	≥7.50	11.72	12.03	11.31
杠杆率	≥5.00	7.87	7.85	7.46
拨贷比	≥2.50	2.51	2.61	2.71
不良贷款率	≤1.80	1.65	1.65	1.75
拨备覆盖率	≥150.00	152.19	158.41	154.08

资产总额

**539.53** 亿元

各项贷款余额

**307.74** 亿元

各项存款余额

**382.69** 亿元



PART  
03

---

**管理层讨论  
与分析**

## 一、经营情况讨论与分析

### 1. 总体情况

2025年，面对复杂严峻的外部环境和消化历史包袱的内部压力，全行上下坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，坚持“稳中求进”工作总基调，紧扣“做深耕行业的产业数智化银行”战略愿景，聚焦“调结构、控风险、降成本、提管理、精团队”工作主线，推动经营发展在承压中趋稳、在转型中向好，实现年度平稳收官。

截至2025年末，全行总资产539.53亿元，各项贷款余额307.74亿元，各项存款余额382.69亿元；全年实现营业净收入13.29亿元，税后净利润0.16亿元，成本收入比25.95%，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)	2025年		2024年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>1.利息净收入</b>	<b>118,998.58</b>	<b>89.56</b>	<b>155,121.24</b>	<b>90.87</b>
存放央行利息收入	3,896.55	1.56	4,895.53	1.56
金融企业往来利息收入	6,652.62	2.66	10,481.37	3.33
发放贷款和垫款利息收入	212,323.24	84.81	263,795.53	83.89
投资业务利息收入	27,453.43	10.97	35,281.23	11.22
<b>利息收入小计</b>	<b>250,325.84</b>	<b>100.00</b>	<b>314,453.66</b>	<b>100.00</b>
金融企业往来利息支出	19,411.37	14.78	23,991.76	15.06
一般存款利息支出	111,915.89	85.22	135,340.66	84.94
<b>利息支出小计</b>	<b>131,327.26</b>	<b>100.00</b>	<b>159,332.42</b>	<b>100.00</b>
<b>2.手续费及佣金净收入</b>	<b>-15,975.10</b>	<b>-12.02</b>	<b>-13,646.71</b>	<b>-7.99</b>
<b>3.其他营业净收入</b>	<b>29,834.21</b>	<b>22.46</b>	<b>29,233.64</b>	<b>17.12</b>
<b>营业净收入总额</b>	<b>132,857.68</b>	<b>100.00</b>	<b>170,708.17</b>	<b>100.00</b>

## 2.2 手续费及佣金净收入

(单位：万元)	2025年		2024年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
委托及代理业务手续费收入	93.20	53.97	925.11	86.79
电子银行手续费收入	47.61	27.57	81.59	7.65
提前还款违约金收入	23.99	13.89	39.57	3.71
承诺及担保业务手续费收入	-	-	-	-
债券借贷手续费收入	-	-	10.69	1.00
其他手续费收入	7.90	<b>4.57</b>	<b>9.03</b>	0.85
<b>手续费收入小计</b>	<b>172.70</b>	<b>100.00</b>	<b>1,065.99</b>	<b>100.00</b>
合作业务手续费支出	14,279.51	88.43	13,183.30	89.60
电子银行手续费支出	1,192.88	7.39	668.73	4.55
债券借贷手续费支出	32.71	0.20	76.61	0.52
结算手续费支出	557.23	3.45	650.18	4.42
其他手续费支出	85.49	0.53	133.88	0.91
<b>手续费支出小计</b>	<b>16,147.81</b>	<b>100.00</b>	<b>14,712.70</b>	<b>100.00</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>-15,975.10</b>	<b>-</b>	<b>-13,646.71</b>	<b>-</b>

## 2.3 其他营业净收入

(单位：万元)	2025年		2024年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
投资收益	39,187.62	131.35	26,595.90	90.98
公允价值变动收益	-17,871.37	-59.90	629.75	2.15
汇兑收益	-341.68	-1.15	221.05	0.76
其他收益	8,838.55	29.63	1,075.78	3.68
其他业务收入	19.69	0.07	679.31	2.32
资产处置收益	1.40	-	31.85	0.11
<b>其他营业净收入小计</b>	<b>29,834.21</b>	<b>100.00</b>	<b>29,233.64</b>	<b>100.00</b>

## 2.4 营业费用

2025年1-12月，本行营业费用为34,478.85万元。其中：

人工费用17,928.21万元、占比52%；业务费用8,446.03万元、占比24.50%；折旧及摊销费用8,104.61万元、占比23.50%。

2025年1-12月，本行成本收入比25.95%。

## 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2025年末，本行贷款余额307.74亿元，本年计提贷款减值损失支出98,890.58万元，贷款减值准备余额为77,294.78万元，拨贷比2.51%。

同时，根据“实质重于形式”的风险管理原则，截至2025年末，本行对其他表内资产计提减值损失支出230.55万元，其他表内资产减值准备余额3,024.40万元。

截至2025年末，资产减值准备余额为80,319.18万元。

### 3.资产负债表项目分析

#### 3.1 资产构成情况

(单位：万元)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款（本金）	3,077,385.94	57.04	3,218,023.88	60.98
投资和其他金融资产（本金）	1,611,293.55	29.86	1,419,033.35	26.88
现金及存放中央银行款项	304,621.76	5.65	319,298.64	6.05
存拆同业和其他金融机构款项（本金）	167,095.64	3.10	147,534.40	2.80
买入返售金融资产	-	-	-	-
资产减值准备	-79,772.85	-1.48	-85,586.80	-1.62
应计利息	26,320.77	0.49	24,025.19	0.46
固定资产	88,670.01	1.64	91,093.89	1.73
在建工程	-	-	-	-
无形资产	42,993.95	0.80	41,087.90	0.78
递延所得税资产	38,473.80	0.71	28,796.74	0.55
使用权资产	378.86	0.01	166.61	-
其他资产	117,858.19	2.18	73,272.14	1.39
<b>资产总额</b>	<b>5,395,319.62</b>	<b>100.00</b>	<b>5,276,745.94</b>	<b>100.00</b>

### 3.1.1 发放贷款和垫款

#### 贷款按产品划分的结构分布情况

(单位：万元)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
<b>公司贷款</b>	<b>1,237,577.47</b>	<b>40.21</b>	<b>810,952.40</b>	<b>25.20</b>
其中：单位贷款	1,233,463.13	40.08	662,391.07	20.58
贸易融资	599.66	0.02	42,265.11	1.31
票据融资-直贴	3,490.98	0.11	57,209.19	1.78
票据融资-转贴	23.70	-	49,087.03	1.53
各项垫款	-	-	-	-
<b>个人贷款</b>	<b>1,839,808.47</b>	<b>59.79</b>	<b>2,407,071.48</b>	<b>74.80</b>
其中：经营性贷款	568,988.02	18.49	907,274.49	28.19
消费贷款	1,270,820.45	41.30	1,499,796.99	46.61
<b>贷款总额</b>	<b>3,077,385.94</b>	<b>100.00</b>	<b>3,218,023.88</b>	<b>100.00</b>

#### 贷款按担保方式分布情况

(单位：万元)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	924,546.13	30.04	1,495,747.31	46.48
保证贷款	1,222,152.69	39.72	937,613.50	29.14
抵押贷款	863,193.76	28.05	682,640.36	21.21
质押贷款	67,493.36	2.19	102,022.71	3.17
<b>合计</b>	<b>3,077,385.94</b>	<b>100.00</b>	<b>3,218,023.88</b>	<b>100.00</b>

## 贷款按投放行业分布情况

(单位: 万元)	2025年12月31日		2024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	9,443.05	0.31	940.48	0.03
采矿业	50,777.90	1.65	40,398.44	1.26
房地产业	87,822.11	2.85	161,596.14	5.03
建筑业	107,635.85	3.50	98,045.04	3.05
交通运输、仓储和邮政业	223,916.56	7.28	29,052.30	0.90
教育	10,156.25	0.33	9,729.58	0.30
居民服务、修理和其他服务业	2,334.43	0.08	694.73	0.02
科学研究和技术服务业	17,145.58	0.56	3,363.55	0.10
农、林、牧、渔业	674.41	0.02	1,897.95	0.06
批发和零售业	42,063.89	1.37	88,916.43	2.76
水利、环境和公共设施管理业	28,819.01	0.94	6,523.55	0.20
卫生和社会工作	437.25	0.01	123.20	-
文化、体育和娱乐业	10,953.08	0.36	11,191.27	0.35
信息传输、软件和信息技术服务业	2,433.10	0.08	3,733.84	0.12
制造业	51,589.80	1.68	47,115.79	1.46
住宿和餐饮业	363.17	0.01	463.30	0.01
租赁和商务服务业	587,497.35	19.08	200,870.59	6.25
其他	-	-	-	-
个人贷款	1,839,808.47	59.78	2,407,071.48	74.80
直贴及买断式转贴现	3,514.68	0.11	106,296.22	3.30
<b>合计</b>	<b>3,077,385.94</b>	<b>100.00</b>	<b>3,218,023.88</b>	<b>100.00</b>

### 3.1.2 投资及其他金融资产组合情况

(单位：万元)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产 (FVTPL)	478,646.96	29.71	139,476.20	9.83
债权投资 (AC, 不含减值)	136,475.73	8.47	78,479.60	5.53
其他债权投资 (FVOCI)	996,170.86	61.82	1,201,077.55	84.64
其他权益工具投资	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>1,611,293.55</b>	<b>100.00</b>	<b>1,419,033.35</b>	<b>100.00</b>

### 3.1.3 其他资产

(单位：万元)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应收利息	11,249.68	9.55	8,892.76	12.14
其他应收款	82,847.26	70.29	38,502.10	52.55
预付款	3,064.13	2.60	2,346.28	3.20
长期待摊费用	221.24	0.19	88.33	0.12
其他	20,475.88	17.37	23,442.67	31.99
<b>合计</b>	<b>117,858.19</b>	<b>100.00</b>	<b>73,272.14</b>	<b>100.00</b>

## 3.2 负债构成情况

(单位: 万元)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	65,000.00	1.33	6,300.00	0.13
各项存款	3,826,940.06	78.05	3,906,515.98	81.87
同业和其他金融机构存放款项	53,304.68	1.09	33,954.52	0.71
拆入资金	129,000.00	2.63	152,015.58	3.19
卖出回购金融资产款	119,560.00	2.44	29,700.00	0.62
应付债券	536,905.01	10.95	484,909.10	10.16
应付职工薪酬	1,742.54	0.04	558.12	0.01
应交税费	184.84	-	3,790.15	0.08
应付利息	159,681.74	3.26	145,499.85	3.05
预计负债	-	-	-	-
租赁负债	353.03	0.01	61.01	-
其他负债	9,459.58	0.19	8,117.61	0.17
<b>负债总额</b>	<b>4,902,131.48</b>	<b>100.00</b>	<b>4,771,421.91</b>	<b>100.00</b>

## 3.2.1 各项存款情况

(单位: 万元)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
定期存款	3,200,830.20	83.64	3,126,991.72	80.05
公司客户	990,812.16	25.89	1,164,716.53	29.81
个人客户	2,210,018.04	57.75	1,962,275.19	50.23
活期存款	229,783.84	6.00	251,362.59	6.43
公司客户	132,119.62	3.45	155,708.48	3.99
个人客户	97,664.22	2.55	95,654.11	2.45
保证金存款	40,283.90	1.05	27,912.50	0.71
财政存款	321,971.31	8.41	450,330.68	11.53
通知存款	33,340.39	0.87	49,792.89	1.27
临时存款	730.41	0.02	125.60	-
<b>合计</b>	<b>3,826,940.06</b>	<b>100.00</b>	<b>3,906,515.98</b>	<b>100.00</b>

### 3.2.2 其他负债情况

(单位：万元)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
其他应付款	8,465.08	89.49	7,123.11	87.75
应付股利	994.50	10.51	994.5	12.25
递延收益	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>9,459.58</b>	<b>100.00</b>	<b>8,117.61</b>	<b>100.00</b>

### 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	20,300.97		13,719.27	6,581.70
盈余公积	21,036.57	158.34	-	21,194.91
一般准备	73,423.79	-	-	73,423.79
未分配利润	90,562.70	1,583.38	158.34	91,987.74
<b>股东权益总额</b>	<b>505,324.03</b>	<b>1,741.72</b>	<b>13,877.61</b>	<b>493,188.14</b>

## 4. 资产质量分析

截至2025年12月31日，本行各项贷款余额307.74亿元，不良贷款率为1.65%，逾期贷款率3.72%。

## 4.1 报告期内贷款五级分类情况

(单位: 万元)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
1.各项贷款	3,077,385.94	100.00	3,218,023.88	100.00
正常贷款	3,026,598.53	98.35	3,165,075.96	98.35
其中:正常类	2,862,512.83	93.02	2,971,580.09	92.34
关注类	164,085.70	5.33	193,495.87	6.01
不良贷款	50,787.41	1.65	52,947.92	1.65
其中:次级类	31,380.65	1.02	34,145.84	1.06
可疑类	8,754.93	0.28	4,218.39	0.13
损失类	10,651.84	0.35	14,583.70	0.45
2.逾期贷款	114,399.41	3.72	137,344.40	4.27

## 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)	2025年12月31日	2024年12月31日
贷款信用减值损失	99,757.35	125,676.94
存放同业信用减值损失	-5.53	-5.82
拆放同业款项信用减值损失	-45.30	241.37
债权投资信用减值损失	0.00	-62.97
其他债权投资信用资产减值损失	256.85	-345.80
贴现资产信用减值损失	-866.77	184.65
无形资产减值损失	0.00	77.42
固定资产减值损失	0.00	2.10
其他应收款减值准备	24.53	2.78
<b>合计</b>	<b>99,121.12</b>	<b>125,770.67</b>

## 5. 资本管理

### 5.1 资本充足率

截至报告期末，本行核心一级资本充足率和一级资本充足率均为11.72%，资本充足率12.41%，其中：核心一级资本净额45.12亿元，资本净额47.77亿元，加权风险资产384.99亿元。

(单位：万元)

2025年12月31日

核心一级资本充足率	11.72%
一级资本充足率	11.72%
资本充足率	12.41%
资本构成：	-
1.核心一级资本：	492,641.81
股本	300,000.00
资本公积	-
盈余公积	21,194.91
一般风险准备	73,423.79
未分配利润	91,987.74
其他	6,035.37
核心一级资本扣减项	41,476.16
核心一级资本净额	451,165.65
一级资本净额	451,165.65
2.二级资本：	26,507.36
二级资本工具及其溢价	-
超额贷款损失准备	26,507.36
二级资本扣除项	-
资本净额	477,673.02
加权风险资产总额	3,849,861.51
信用风险加权资产	3,346,427.93
市场风险加权资产	203,711.95
操作风险加权资产	299,721.63

## 5.2 杠杆率

根据监管规定，本行杠杆率情况如下：

(单位：万元)	2025年12月31日
杠杆率	7.87%
一级资本净额	451,165.65
调整后表内外资产余额	5,732,999.21

## 二、主要业务分析

### 业务概况

报告期内，本行秉持“深耕行业的产业数智化银行”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，持续聚焦本源主业，坚定不移服务实体经济，大力发展有场景、小额、分散、高频的信贷业务，推动业务稳健发展。

2025年，本行始终坚持本地化经营，深度扎根湖南市场，明确了深耕湖南本土优势特色产业与产业金融场景的路径，不断强化“产业银行”的立行特色，构建起覆盖供应链、企业经营与个人消费等多维场景的多元化产品体系，将信贷资源重点向工程机械生态圈、高信用等级国企及供应链金融等优质领域倾斜，以优化资产结构，响应客户多样化的需求，为区域实体经济发展提供了有力的金融支持。

截至2025年末，全行总资产539.53亿元，各项贷款余额307.74亿元，各项存款余额382.69亿元。自成立以来，累计服务客户超过1,624万户，发放贷款7,585亿元，共计7,988万笔。其中，累计发放产业贷款2,940亿元，笔均124万元；累计发放个人贷款4,645亿元，笔均约5,831元。

本行将继续保持战略定力，聚焦核心业务，深化数智化转型，在积极服务湖南地方经济与产业生态的过程中，实现自身高质量发展。

### 3.2.2 产业金融业务

报告期内，本行产业金融业务坚持“做深耕行业的产业数智化银行”愿景，以服务

湖南省内核心企业上下游小微企业、个体工商户为核心客群，坚定不移地走数字化、线上化、场景化与差异化的发展道路。为深度融入湖南“三高四新”战略，本行设立了由行长牵头的专项工作领导小组，着力构建“产业+互联网+金融”的开放服务生态，重点支持省内先进制造业等关键产业链，提供定制化、专业化的综合金融服务。截至报告期末，产业金融业务全年累计发放贷款68.75亿元，贷款余额较年初净增27.27亿元，增幅达89.71%。

在展业上，本行坚持“双轮驱动”。一方面，依托对湖南本土优势产业的深度研究，聚焦重点行业与核心企业，通过供应链发票数据等多元信息穿透，实现对产业链的精准触达与存量客户的精细化管理。另一方面，强化科技赋能，通过对接产业数据与运用物联网技术，动态掌握产业链经营状况，构建了智能化的动态风控体系。

基于对工程机械等生态的深刻理解，本行创新推出了以“设备抵押贷款”为代表的系列场景化产品。该产品通过数字化进件系统将全流程放款时间缩短至25.2小时，提效76.47%，并配套“冬歇雨歇”等灵活还款方式，精准契合客户经营周期；全年发放贷款39.91亿元，成效显著，成为驱动业务增长的重要引擎。

综上所述，本行通过生态化的服务模式、数字化的风控能力与场景化的产品创新，扎实推动了产业金融提质增量，有力践行了服务实体经济、助力产业升级的“产业银行”战略定位。

### 消费贷款业务

报告期内，本行严格落实国家金融政策和监管要求，规范互联网合作业务管理，严守风险底线，大力发展自营消费信贷业务，提升自主风控与服务能力，为客户提供更专业、更精准、更全面的融资服务，助力提振消费。报告期内，累计投放消费贷款368.41亿元。截至报告期末，自营业余额24.80亿元，互联网机构合作业务余额102.31亿元。

自营业方面，本行持续优化零售信贷业务布局，稳步推动自营消费贷款向专业化、精细化、特色化方向纵深发展。积极推进产品品牌建设与创新升级，推出湘粒贷个人信贷产品，精准服务省内优质工薪客群。本行通过不断完善产品体系、优化服务体验、健全全面风险管理体系，构建线上线下协同运营模式，切实满足本地居民多元化、合理化的消费融资需求。截至报告期末，本行自营消费贷款业务规模稳步提升，资产质量总体稳健，服务质效与市场竞争力持续增强，在提振区域消费、服务地方实体经济发展中发挥了积极作用。

## 支付结算业务

报告期内，本行始终致力于为客户提供全面高效的支付结算服务，依托聚合支付、银企直连、现金管理、账户服务以及银联B2B支付等一系列多样化的结算产品，精准对接客户在不同场景下的支付结算需求。全年支付结算业务量合计达到13,838亿元。

国际业务方面，2025年呈现稳健发展态势，国际业务结算量折美元1,328.78万美元。其中跨境人民币的结算表现突出，具体金额为6,136.92万元，折合美元约为868.59万美元。经常项目加直接投资占本外币比重65.37%。

## 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”方针，以流动性管理为基础，交易转型为方向，对内加强业务协同，对外深化同业合作，不断提升金融市场业务流动性管理能力、资产组合管理能力、投资盈利能力和对全行业务发展的协同能力。

本行持续深化资产组合管理及交易业务转型，形成了多层次、科学化的投资决策与策略执行机制，面对市场不利波动与逻辑切换，在债券市场和票据市场上取得了较好的投资回报；作为湖南省地方政府债承销团成员，积极参加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，搭建同业生态圈。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，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。贴现客户超2万户，其中92%以上为小微企业和制造业企业。

报告期内，本行获评上海票据交易所“业务推广机构”“贴现报价机构”等多个荣誉奖项。

## 财富管理业务

报告期内，本行深耕本地市场、坚守本土初心，通过深化客群运营、升级产品渠道、优化服务体验，实现财富业务稳健发展。

产品与渠道升级方面。完成多渠道自营体系整合，对手机银行APP首页及财富板块进行迭代升级，优化核心功能20余项，显著提升了用户操作便捷性。上线轻量级财富主小程序，覆盖财富管理、热门活动等7大核心板块，构建了“APP+小程序”的全场景服务矩阵；完善全渠道运营工具，有效提升了运营效率与客户体验。

客户经营方面。升级获客与服务模式，构建覆盖“获客—活客—留客—增值”全生命周期的客户运营体系，优化SOP流程，为客户提供全链路、一站式服务；针对不同客群实施差异化运营策略，做好精细化客群管理；全年开展各类营销活动，实现了营销活动的常态化、品牌化与场景化；大力推行O2O营销模式，通过线上引流、线下转化的方式，有效提升了厅堂获客与转化效能；启动全行网电销一体化整合，筹建远程客户服务中心。同时深耕产业链生态，为产业链上下游客户提供“一户一策”的专属金融方案，大力拓展代发业务，进一步夯实了本地客户基础。

机构业务方面。获得2025年省、市、湘江新区三级财政社保定存银行资质，新中标长沙市存量房交易资金监管银行资质，实现机构客群营销突破。同时，积极拓展其他机构业务领域，与多家政府平台、企事业单位建立深度合作关系。

## 三、金融科技

本行坚定推进科技银行战略，2025年紧密围绕“安全、高效、赋能”主线，全面夯实科技基础，深化业技融合，为全行业务发展提供了关键支撑。

安全运营坚实可靠。报告期内，本行核心系统持续稳定运行，业务保障有力。面对复杂的网络安全挑战，本行圆满完成各项监管攻防演练，全年实现“零安全事件、零数据泄露”，全面满足合规要求，安全屏障持续巩固。

业务赋能成果显著。科技与业务深度融合，有效驱动创新与效率提升。本行构建了全

链路数字化营销体系，支撑负债业务发展；推动重点产品实现全线上化升级，放款量大幅增长，并成功对接外部渠道拓展服务；在金融市场业务中，成功接入票据平台并创新“买方付息”产品。此外，通过建设催收管理平台，提升了资产处置的效能与规范性。

创新与治理效能提升。本行持续优化科技治理，通过整合资源、优化配置，有效实现了降本增效，并确保资源聚焦于高价值领域。截至报告期末，本行累计获得专利128件、软件著作权497件，自主创新能力不断夯实，为全行数字化转型注入持久动力。

## 四、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。

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，有序开展各类风险的识别、计量、监测和控制工作，不断提升风险管理专业性和针对性，有效防范了各类风险，保障银行稳健发展。

### 1. 信用风险

本行致力于建设职能独立、风险制衡、精简高效的信用风险管理体系，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，设立风险管理部、授信审批部、法律合规部承担信用风险管理、内控合规和监督工作。

报告期内，本行围绕市场形势变化、全行经营管理重点，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，夯实信贷管理基础。持续梳理、完善业务操作规程、互联网贷款业务管理、表外业务风险管理等多项风险管理相关制度，进一步夯实信贷管理基础，强化重点领域风险防控。

二是优化风险模型策略体系，提升风险识别能力。完善模型基础设施建设，搭建风险

特征集市、反欺诈管理平台，实质性落地多项风险模型，实现业务各环节全流程风险识别与管控；规范风控策略有效性分析及迭代工作机制，持续提升风险指标体系覆盖度和丰富度，为数字化风控提供有力支撑。

三是强化集中度管控，提升风险计量精细化水平。建立统一授信管理体系，严格执行风险限额管理政策，综合运用限额、资产组合配置等工具，强化重点业务、行业及客户授信集中度风险管控；设定风险偏好量化指标，持续开展风险监测预警，确保整体风险可控，充分运用各类风险计量模型，持续提升风险计量精度与信用风险精细化管理水平。

四是持续开展贷后督导，精细合作机构管理。做实做细贷后管理工作，持续开展常态化的风险监测和系统性专项检查；夯实押品管理基础，有序开展日常管理与重点押品的实地核验工作，确保风险缓释措施有效落地；建立健全合作机构统一管理和管控机制，实现准入退出标准化、动态管理常态化、分类管理机制化。

## 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之内。

报告期内，本行持续完善市场风险管理体系，一是完善市场风险制度建设，结合业务发展现状修订和增加相应市场风险管理相关制度和规章，进一步规范业务开展，强化风险防范；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，落实规模限额、VaR值、基点价值、久期等指标的管控；三是优化系统建设，提升市场风险监测、计量和管理能力，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》及内部管理制度要求，持续加强操作风险管理能力建设。本行已建立操作风险管理体系，制定本行《操作风险管理办法》《操作风险监测与报告管理办法》等制度，明确各部门职责、操作风险的上报流程和

处置机制；按照最新业务发展及组织架构，持续更新本行《操作风险手册》，通过识别业务、产品及管理活动中的固有操作风险以及内部控制缺陷，对内部控制关键控制措施持续分析、动态优化；根据《操作风险手册》中操作风险点、内控措施及实际工作情况，组织全行2025年合规风险测试工作，测试相关关键控制措施的有效性；持续收集操作风险事件，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，信息系统未发生重大故障。

#### 4. 法律合规风险及反洗钱管理

报告期内，本行持续完善公司治理结构。坚持以“三道防线”建设为核心，完善合规风险内控管理架构，从业务审核与决策、法律合规审查、风险监测以及审计监督各环节进行风险防控。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控。

根据本行《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，有序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。本行根据市场利率定价机制等要求，对流动资金借款合同等格式合同进行修订，保障业务合法合规运行。

本行严格履行反洗钱义务，包括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。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。

## 5.声誉风险管理

报告期内，本行声誉风险整体可控，未发生重大声誉事件。

一是健全声誉风险管理机制，通过优化声誉风险管理组织架构、修订相关管理办法与实施细则、制定重大舆情应急预案及部门协同处置机制等方式，全面强化舆情日常管理。二是深化内部管理，严格规范新闻宣传与业务宣传活动，从源头夯实声誉风险防控基础。三是加强舆情监测与分析，运用互联网舆情监测工具，全面开展舆情监测，重点关注风险及投诉类舆情，持续提升研判与预警能力。四是以学促改，按季度开展声誉风险排查，组织声誉风险管理培训及流动性风险应急演练，将风险防范意识贯穿于经营发展和客户服务的各环节。五是加大品牌宣传力度，围绕本行战略与业务开展系列宣传活动，持续增强品牌知名度与市场认可度。六是提升舆情风险应对能力，完善风险预案，建立健全应对管理机制，持续跟踪分析舆论趋势，提前部署应对措施，化危为机，不断优化品牌管理。

## 6.流动性风险管理

本行高度重视流动性风险管理，建立了完善的流动性风险管理治理架构，董事会、高级管理层及下设专业委员会和相关管理部门职责明确，流动性风险管理策略、政策和程序清晰。2025年，本行坚持稳健审慎的流动性风险偏好，持续完善流动性风险管理体系，提高流动性风险管控能力。

报告期内，本行持续强化流动性风险管理，不断提升流动性管理的前瞻性和主动性。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，防范期限错配风险；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；三是持续加强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，综合考虑市场环境及本行经营情况，设计有针对性的演练场景，定期开展流动性风险应急演练，提升极端情况下的流动性风险应急处置能力；五是结合宏观经济形势和本行经营情况的变化，优化流动性风险压力测试模型，定期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，完善主动融资能力评估体系，确保融资渠道畅通和来源多元化；七是持续迭代资产负债管理信息系统，提高资产负债管理能力。

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。

## 7. 信息科技风险

本行将信息科技风险纳入全面风险管理，成立了信息科技管理委员会、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、生产系统总体可用率99.99%以上；二是积极推进体系建设。持续完善管理制度、策略、计划，完成滨江主数据中心、望城同城灾备数据中心及郴州东江湖灾备数据中心“两地三中心”的整体灾备架构；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；四是加强业务连续性管理。组织开展涵盖应用系统、基础设施、信息安全、灾难恢复等多方面的应急演练，以实战形式完成年度灾备切换演练，有效验证了本行灾备系统的可用性。

## 五、未来发展分析与讨论

2025年，全球供应链体系与自由贸易国际规则进一步遭到挑战，世界再度进入关税战。百年未有之大变局正在深刻影响和重塑国内生产链路、资金循环与国际规则。这一年里，全球经济冷热不同频，金融市场波动加剧，经济仍存不确定性。同样也是这一年，通用AI模型与具身机器人技术进入生产环境，显著提升了社会效率，地方政府债务风险防范化解取得了阶段性成果；但商务活动、居民消费投资意愿仍偏保守，物价维持低位运行，市场主体信心仍待提升。

而随着金融业进入低利率环境中，不论从宏观层面，还是行业层面上看，银行业仍面临着技术挑战，对商业模式创新、服务效率提升提出更高要求，具体来说：

宏观层面上看，全球化再受挑战，在关税战与地缘政治局势影响下，产业链面临脱钩断链和需求不足两大冲击，中国物价水平及企业利润维持低位运行，居民投资消费仍趋保守，各行业呈现“内卷化”特征；房地产仍在探底路上，部分城市有见底曙光，地方政府债务风险化解取得阶段性成果，城投平台融资成本显著降低。而面对宏观经济形势的不确定性，政府继续实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策。通过提高特别国债、地方政府专项债发行规模，推动重点领域发展；通过下调存款准备金率及政策利率，创设多种货币政策工具，有效降低实体经济融资成本，提升金融支持实体力度。

行业层面上看，息差收窄导致的全行业利润率下行仍是银行业面临的主要问题，也是制约政策利率进一步下行的主要因素，叠加物价水平及企业利润率低位运行，就业形势仍待提升，银行业整体面临息差收窄、资产质量下滑的双重挤压，中小银行还面临来自大型银行和其他同类银行的竞争，对经营效率、模式创新提出了更高要求。

立足本地，虽然竞争激烈，但总体而言，银行业机会仍大于风险。2025年湖南全省地区生产总值55,308.65亿元，按不变价格计算，同比增长4.8%，产业结构进一步优化，高新行业落地开花，这些利好均为银行在服务湖南省实体经济的同时，提供资产质量修复和新增产业投资的机会。



PART  
04

**公司治理报告**

## 一、公司治理基本情况

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，持续健全公司治理体系，完善公司治理规章制度，不断提升公司治理质效。股东会、董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，本行经2025年第二次临时股东会审议通过，修订了《公司章程》，并于2025年10月16日获得国家金融监督管理总局湖南监管局核准；同步修订了股东会、董事会及专门委员会的议事规则，进一步明确各治理主体权责边界；依法取消监事会设置，监事会议事规则等相关公司治理制度同步废止，推动监事会职能与董事会审计委员会无缝衔接，提升监督效率。

报告期内，本行召开股东会3次，审议议案16项，听取报告4项；召开12次董事会，3次监事会，33次董事会和监事会专门委员会会议，共审议通过议案124项，听取报告27项。

## 二、公司组织架构



注：2025年10月16日，本行修订后的《公司章程》获得国家金融监督管理总局湖南监管局核准，本行监事会依法取消，由董事会审计委员会行使《公司法》和监管制度规定的监事会职权。

## 三、股本结构及股东情况

### 1.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%	5.40亿股	5.40亿元
湖南汉森制药股份有限公司	15%	4.50亿股	4.50亿元
湖南三一智能控制设备有限公司	12%	3.60亿股	3.60亿元
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%	2.10亿股	2.10亿元
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
<b>合计</b>	<b>100%</b>	<b>30亿股</b>	<b>30亿元</b>

注：1.截至报告期末，本行无控股股东、无实际控制人。

2.本行股东三一集团有限公司与湖南三一智能控制设备有限公司为关联方、一致行动人。

3.本行股东湖南同发投资有限公司与湖南省八环建筑工程有限公司为关联方、一致行动人。

### 2.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》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2024年度股东履约情况评估报告》并经第三届董事会第二十二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。

### 3. 股本变化及股权出质情况

报告期内，本行股东及其持股比例未发生变化。截至报告期末，本行股权质押总比例9.3%，股东均严格履行了事前向本行董事会申请备案的程序，并办理了股权出质设立登记手续。

股东名称	质押股份数量	质押股权比例
湖南同发投资有限公司	1.44亿股	4.8%
长沙澄海实业有限公司	0.60亿股	2.0%
湖南省八环建筑工程有限公司	0.75亿股	2.5%
<b>合计</b>	<b>2.79亿股</b>	<b>9.3%</b>

### 4. 股东提名董事情况

报告期末，本行有5名董事由股东提名，具体如下：

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。

湖南汉森制药股份有限公司提名董事：刘令安。

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。

## 四、股东会

根据本行章程规定，股东会是本行最高权力机构，通过董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》《股东会议事规则》等规定，规范股东会的召集、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2025年3月26日、2025年5月16日、2025年8月12日在湖南省长沙市岳麓区潇湘北路三段1207号A栋三湘银行大厦2916号会议室召开了3次股东会，主要是审议补选董事、修订《公司章程》《股东会议事规则》《董事会议事规则》《关联交易管理办法》及不设监事会等议案，审议评估发展战略规划、年度报告、董监事会工作报告、

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，听取股东履约情况及董监高履职评价报告。

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%。16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%。

## 五、董事、监事和高级管理人员情况

### 1. 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
黄建龙	男	1963.07	董事长/股东董事	2025.10—至今
李鹏程	男	1987.09	副董事长/股东董事	2024.07—至今
刘令安	男	1960.10	副董事长/股东董事	2016.12—至今
万洁	女	1979.06	执行董事、行长	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
唐修国	男	1963.08	董事长/股东董事	2019.03—2025.06
夏博辉	男	1963.11	执行董事、行长	2018.04—2025.03
王耀楚	男	1980.04	股东董事	2023.07—2025.08
刘兰平	女	1962.02	监事长	2016.12—2025.06
谭震	男	1968.01	股东监事	2016.12—2025.10
袁爱平	男	1964.12	外部监事	2020.02—2025.10
吴晨	男	1977.02	外部监事	2023.05—2025.10
徐力	男	1984.08	职工监事	2020.04—2025.10
汪涛	男	1975.12	副行长	2025.08—至今
刘汐	男	1984.02	行长助理	2020.04—至今
荣海军	男	1982.05	董事会秘书	2019.03—至今
孙健	男	1980.07	副行长	2025.04—2025.10
张春阳	男	1977.02	首席信息官	2024.08—2026.01

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。

2.2025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；2025年4月，万洁女士分别经2025年第一次临时股东大会选举为本行执行董事、第三届董事会第十八次临时会议聘任为本行行长，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。

3.2025年6月，唐修国先生因个人原因辞任本行董事长、董事及相关职务；经第三届董事会第二十二次临时会议改选黄建龙先生为董事长，国家金融监督管理总局湖南监管局于2025年10月31日核准黄建龙先生湖南三湘银行股份有限公司董事长的任职资格。

4.2025年8月，王耀楚先生因个人原因辞任本行董事及相关职务。

5.2025年6月，刘兰平女士因到龄退休，辞去本行监事长等相关职务；2025年10月，经2025年第二次临时股东会审议通过，国家金融监督管理总局湖南监管局核准本行修订后的公司章程之日起，本行监事会取消，谭震先生、袁爱平先生、吴晨先生、徐力先生不再担任本行监事。

6.2025年10月9日，孙健先生因个人原因辞去本行副行长职务。

7.2026年1月30日，张春阳先生因个人原因辞去本行首席信息官职务。

## 2.董事、监事和高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	情形	原因	日期
黄建龙	董事长	新任	新选举	2025.10.31
万洁	执行董事、行长	新任	新选举	2025.04.22
唐修国	董事长	离任	个人原因	2025.06.05
夏博辉	执行董事、行长	离任	到龄退休离任	2025.03.03
王耀楚	股东董事	离任	个人原因	2025.08.21
刘兰平	监事长	离任	到龄退休离任	2025.06.30
谭震	股东监事	离任	监事会取消	2025.10.16
袁爱平	外部监事	离任	监事会取消	2025.10.16
吴晨	外部监事	离任	监事会取消	2025.10.16
徐力	职工监事	离任	监事会取消	2025.10.16
孙健	副行长	离任	个人原因	2025.10.09
张春阳	首席信息官	离任	个人原因	2026.01.30

### 3. 现任董事、高级管理人员任职情况

#### 3.1 董事

**黄建龙先生**，本行党委书记、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，全国劳动模范，湖南省工商联副主席，湖南省医药行业协会会长，汉森控股董事长、湖南汉森制药股份有限公司实际控制人，拓浦精工智能制造有限公司董事长。

**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月起代为履行湖南三湘银行行长职责。2025年4月，经国家金融监督管理总局湖南监管局核准，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，博士生导师，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，金融发展与监管科技研究中心主任，《清华金融评论》主编，2024年至今任中国人民银行参事。

**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。

### 3.2 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。

**汪涛先生**，本行副行长。中共党员，研究生学历。曾就职于中国工商银行浙江省分行、中信银行杭州分行、中信银行总行、哈尔滨银行总行、蚂蚁集团。2025年6月加入湖南三湘银行，2025年8月至今任湖南三湘银行副行长。

**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。

**荣海军先生**，本行董事会秘书。中共党员，研究生学历，经济师。曾就职于三一重工经营计划总部、行政公关总部。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。2019年3月至今任湖南三湘银行董事会秘书兼综合办公室（董事会办公室、安全保卫部）主任。

## 六、董事会

董事会是本行的核心决策机构，对股东会负责，承担本行经营和管理的最终责任。报告期内，董事会共召开12次会议，其中：现场会议9次，书面传签3次。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91项议案，听取报告19项。

### 1.成员构成

报告期末，本行董事会共有董事7人，其中股东董事3人，执行董事1人，独立董事3人。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；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。

### 2.董事参加会议情况

董事	现场会议次数/书面传签表决会议次数/应参加总次数						
	股东大会	董事会	董事会各专门委员会				
			风险管理委员会	审计委员会	提名薪酬委员会	发展战略委员会	关联交易控制委员会
黄建龙	3/0/3	9/3/12	7/1/8	-	-	1/1/2	-
李鹏程	3/0/3	9/3/12	7/1/8	-	-	1/1/2	-
刘令安	3/0/3	8/3/12	-	-	3/2/5	0/1/2	-
万洁	2/0/2	7/2/9	-	-	1/1/2	-	5/1/6
王善平	3/0/3	9/3/12	-	3/4/7	3/2/5	-	7/1/8
张健华	3/0/3	9/3/12	-	3/4/7	3/2/5	1/1/2	-
芮跃华	3/0/3	9/3/12	7/1/8	-	-	-	7/1/8

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。

### 3. 董事会专门委员会

本行董事会下设发展战略委员会（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5个专门委员会。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。各专门委员会分工明确，有效运作。

2025年，董事会专门委员会共召开30次会议，研究审议战略规划与执行、互联网贷款规划和评估、绩效薪酬制度和指标、各类风险管理分析报告和制度、恢复计划、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，听取一般关联交易备案等报告5项，为董事会提供独立、专业意见，充分发挥董事会科学决策的支撑作用。

#### 3.1 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。

2025年，发展战略委员会共召开会议2次，审议了《发展战略委员会议事规则》及年度财务预决算、利润分配方案、资本充足评估及规划、战略规划执行报告、消费者权益保护报告、ESG报告及互联网贷款业务规划共10项议案，为银行战略落地与可持续发展提供决策支持。

#### 3.2 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。

2025年，风险管理委员会共召开会议8次，秉持谨慎经营态度，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《风险管理委员会议事规则》《恢复计划》《表外业务风险管理办法》等核心制度，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共45项议案，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。

### 3.3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，股东董事刘令安，执行董事万洁。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。

2025年，提名薪酬委员会共召开会议5次，倡导“员工优先”的基石价值观，指导精准引才，深化“六能”机制，激发组织内生活力。审议了董事长改选、董事补选、高级管理人员聘任和考核、董事年度述职和履职评价报告，修订了《提名薪酬委员会议事规则》《高级管理层绩效考核管理办法》共15项议案。

### 3.4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。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。

2025年，审计委员会共召开会议7次，以“风险导向、监管规定”为原则实施审计项目，独立履行监督职能，重点审议了《审计工作三年规划》《审计委员会议事规则》、定期财务报告、年度内部控制评价报告、股东履约评估、审计监察部考核、内部与外部各类专项审计报告、外部审计机构聘任与质效评估共23项议案，指导审计工作规划，夯实了银行内控与监督体系。

### 3.5 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）、王善平和执行董事万洁。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，控制和防范关联交易风险。

2025年，关联交易控制委员会共召开会议8次，实现了对重大关联交易审批、关联方名单季度更新、《关联交易控制委员会议事规则》《关联交易管理办法和实施细则》等制度修订的全流程闭环管理，并定期听取关联交易专项报告、一般关联交易报告共30项议案，有效防控关联风险。

## 七、独立董事履职情况

本行董事会中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41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。对本行报告期内股东会或董事会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、改选董事长、补选董事、聘任高级管理人员等重要事项发表独立意见9次，未对本行董事会审议事项提出反对意见。

## 八、监事会

监事会是本行的监督机构，对股东会负责，以保护本行、股东、职工和利益相关者的合法权益为目标；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，促进本行稳健合规发展。

2025年，监事会共召开3次会议，审议、听取和通报议案共计62项。

### 1.成员构成

报告期内，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，各类成员占比均符合监管要求。外部监事分别具有法律咨询和企业咨询领域的从业背景和丰富的实践经验；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.监事参加会议情况

监事	现场会议次数/书面传签表决会议次数/应参加总次数				
	股东大会	监事会	监事会各专门委员会		列席董事会
			提名委员会	监督委员会	
刘兰平	2/0/2	3/0/3	1/0/1	2/0/2	5
谭震	3/0/3	3/0/3	-	2/0/2	7
袁爱平	3/0/3	3/0/3	1/0/1	-	7
吴晨	3/0/3	3/0/3	-	2/0/2	7
徐力	3/0/3	3/0/3	1/0/1	-	7

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。

### 3.监事会专门委员会

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。

#### 3.1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）和职工监事刘兰平、徐力。主要负责拟定监事的选任程序、标准并初步审核其任职资格，监督董事的选聘程序；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；对董事、高级管理层成员离任审计；对本行薪酬管理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。

2025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的年度履职评价报告、高管绩效考核管理办法和年度考核指标等共6项议案。

#### 3.2监督委员会

监督委员会成员包括外部监事吴晨（主任委员）、股东监事谭震和职工监事刘兰平。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。

2025年，监督委员会共召开2次会议，审议了年度报告、财务决算、全面风险管理、内部控制评价等定期报告，审议内外部审计专项报告、《授权管理办法》等重要制度等共34项议案。

## 九、外部监事履职情况

本行监事会中外部监事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5条，列席了股东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。

## 十、高级管理层

报告期末，本行高级管理层成员共5名。成员包括万洁（行长）、汪涛（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），各成员严格按相关授权及职责分工履行职责。

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，认真执行股东会和董事会决议。报告期内，本行总资产规模保持稳定，资产结构进一步优化，资产质量边际改善，战略型人才架构初步形成，主要监管指标达标。

截至报告期末，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。

## 十一、董事、监事、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（2025版）》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（2025版）》每年制定《高级管理层团队及成员绩效考核指标》对高级管理层团队及成员进行考核；监事会根据本行《董事履职评价办法（2021版）》《监事履职评价办法（2021版）》，通过履职访谈，查阅董事、

监事年度履职记录等，对董事、监事年度履行职务情况进行评价，并向股东会和监管部门报告；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，并向股东会报告。

## 十二、员工情况

### 1. 员工构成情况

截至报告期末，本行共有员工389人。其中，大学本科及以上学历占98%，硕士研究生及以上学历占31%。

### 2. 员工薪酬情况

本行高管人员薪酬根据绩效考核结果兑现，2025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。2025年度，本行人员薪酬总额14,085.68万元。董事、监事、高管人员薪酬总额1,410.26万元，其中，高管人员薪酬总额1,184.90万元，董事薪酬总额60万元，监事薪酬总额为165.36万元。其他对风险有重要影响岗位人员薪酬总额4,112.99万元。2025年度延期支付薪酬总额1,225.44万元，依规扣回1,019.37万元。

### 3. 人才管理

报告期内，本行持续抓好队伍建设，员工凝聚力进一步增强，人才支撑业务发展的能力得到提升。

办好员工实事。丰富文化建设，举办多样化文体活动及先进典型宣传，落实落细员工关爱机制。完善绩效考核办法，深化“六能机制”，激活组织内生活力。

精准引进人才。围绕“产业银行、科技银行、生态银行”战略，精准引进产业金融、数字风控、信息科技等领域关键人才。持续开展校园招聘，优化人才队伍结构，筑牢战略落地人才根基。

赋能梯队成长。实施关键岗位继任计划，建立常态化人才盘点机制，定期组织员工见面会，有序推进跨部门、跨条线轮岗交流。围绕战略重点强化人才梯队储备，完善分层分类培训体系，全力打造学习型组织。

#### 4. 员工教育培训计划

本行紧扣战略导向与业务需求，系统推进年度教育培训工作。紧密连接业务需求，围绕风险合规、市场营销、信息科技等重点领域，组织开展专题研讨与案例教学；多元拓展培训形式，鼓励业务骨干分享实战经验，促进经验传承与技能转化；持续优化三湘e学院线上平台，满足员工碎片化学习需求。坚持学用结合，培训内容聚焦实际工作中的痛难点，推动学习成果转化为解决实际问题的能力，实现培训赋能与业务发展同频共振。

### 十三、利润分配方案

按照本行《公司章程》第一百八十六条明确的利润分配顺序，拟对我行2025年度报表净利润1,583.38万元进行分配，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158.34万元；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》等有关规定，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2025年度股东会审议通过后方可实施。

### 十四、内控建设与自我评价

#### 1. 内控评价

本行建立良好的内部控制治理和组织架构，董事会负责内部控制的建立健全，对内控体系的有效性负最终责任；董事会下设审计委员会，监督内部控制体系建设；高级管理层负责制定系统化的制度、流程和方法，采取风险控制措施；高级管理层下设风险管理与内部控制委员会，履行内部控制相关职责，分析评价内部控制状况。本行设立履行内控管理的专门部门，负责具体制定并实施内控政策、制度和程序，确保内控管理和经营目标实现。

报告期内，本行持续优化事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制，推进内控管理提质增效，确保内部控制管理体系有效运行；组织开展年度内部控制评价，评价范围包括但不限于公司治理、人力资源、风险管控、授信业务、财务报告、信息科技等领域，内部控制运行总体有效，未发现重大内控缺陷。

## 2. 内部审计

本行设置独立垂直的内部审计部门，履行公司治理与风险防控第三道防线职责，向董事会及其审计委员会负责并报告工作。报告期内，本行遵循“以风险为导向，以服务为宗旨，以增值为目标”审计理念，围绕全行中心任务开展审计监督，审计范围涵盖信贷业务、财务管理、风险管理、内部控制、信息科技等重点领域，全面完成年度审计计划，为全行健康稳健发展提供审计保障。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。

# 十五、关联交易

## 1. 总体情况

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，一般关联交易均履行内部审批，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，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332笔，总金额287,126.70万元，重大关联交易141笔，一般关联交易191笔。其中，关联法人授信类关联交易129笔，共计89,968.04万元；提供服务类关联交易9笔，共计176.65万元；资产转移类关联交易54笔，共计61,725.01万元；存款类关联交易140笔，共计135,257.00万元。

## 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15项重大关联交易议案，具体如下：

(1) 2025年1月至12月期间审议通过：本行2024年11月至2025年12月逾期资产债权转让重大关联交易，均符合累计达到本行上季末资本净额5%以上后，再次累计交易金额达到上季末资本净额1%以上的情形，重新认定为重大关联交易。

(2) 2025年1月至12月期间审议通过：新增存款类关联交易，均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或属于累计交易金额达到本行资本净额5%以上的重大关联交易。

(3) 2025年4月审议通过：向三一集团有限公司及其关联方授信43,600万元，期限1年，担保方式为抵押、质押与保证。

(4) 2025年6月审议通过：向湖南同发投资有限公司及其关联方授信63,600万元，期限1年，担保方式为抵押与保证；向长沙澄海实业有限公司授信6,150万元，期限1年，担保方式为抵押与保证。

(5) 2025年8月审议通过：向湖南省中欣房地产开发集团有限公司及其关联方授信61,900万元，期限1年，担保方式为抵押与保证。

(6) 2025年12月审议通过：向湖南同发投资有限公司及其关联方授信59,900万元，期限1年，担保方式为抵押与保证。

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。



PART  
05

**环境和社会责任**

## 一、服务实体经济

本行深度融入湖南“三高四新”战略，设立由行长牵头的专项工作领导小组，聚焦服务制造业等省内核心产业链升级，构建“产业+互联网+金融”服务生态，积极服务实体经济，履行社会责任。2025年，发放产业金融贷款68.75亿元，年末贷款余额净增27.27亿元，增长89.71%；累计为3,200多户制造业客户发放贷款24.93亿元。

本行深入贯彻绿色发展理念，积极支持“绿色湖南”建设。通过政策倾斜与综合服务，支持节能改造与产业转型。全年累计投放绿色贷款27.92亿元，主要投向节能降碳、环境保护及资源循环利用领域；截至2025年末，绿色贷款余额26.82亿元，较年初增长723.96%。开业以来，已累计支持绿色信贷客户1,039户，累计投放绿色贷款42.60亿元。

本行持续加大对小微企业、民营企业及“三农”领域的支持力度。2025年，投放小微企业贷款228.52亿元，年末余额132.65亿元，较年初增长0.63%；服务普惠型小微企业31,529户，较上年增长19.98%；为5.45万户民营企业客户发放贷款209.69亿元；涉农贷款余额16.91亿元，其中普惠型涉农贷款余额14.67亿元。开业以来，累计向小微企业主、个体工商户及普惠大众发放贷款4,645亿元。

本行积极通过业务线上化、运营数字化、获客场景化、风控智能化等科技手段，提升金融服务效率与覆盖面，驱动各项业务健康发展。

## 二、消费者权益

本行把消费者权益保护工作全面融入公司治理、经营发展与企业文化之中，从顶层引领推动业务环节将消费者权益保护落到实处，不断提升客户服务的广度、精度和温度，不断满足人民对优质金融服务的需求。

### 1. 消保工作管理举措

报告期内，本行持续推行消保工作高管层定期指导机制，年度内共召开专题研讨会、月度工作会、周例会20余次，对消保投诉情况、典型案例、压降措施等进行指导，遵循第一性原理剖析客诉原因，理顺协同机制。本行落实监管部门关于消费者合法权益保护等工作要求，进一步明确投诉处理工作责任，优化消费者权益保护考核指标，明确投诉首问责任部

门，细化投诉分类标签，建立投诉分级处理流程等，压实消费者权益保护主体责任。同时，改造升级智能客服系统，优化消费者投诉处理模块，提升投诉处理时效，确保处理状态及时效线上化、可追踪。本行依托金融纠纷多元化解中心，通过调解方式缓解客户还款压力，有效化解协商还款类消费者投诉。

## 2. 金融知识普及教育

本行充分发挥官网、微信公众号、视频号、营业大厅等渠道优势，多层次、多渠道、多样式开展金融消费者宣传教育主题活动。通过“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，让金融宣教工作走进重点人群。将金融教育与消费者生活场景有机结合，普及金融知识，实现宣教工作常态化，覆盖群体包括但不限于新市民、残障人士、下岗失业者、老年人、在校学生、商户等。

报告期内，本行共开展教育宣传活动76次，发布原创宣传文案27个，触及金融消费者（投资者）18万余人。

## 3. 消费者投诉处理

报告期内，本行收到监管局转办投诉1,325笔（去重后），全年客诉按期办结率100%。

# 三、社会公益

本行积极履行社会责任，在推动社会治理创新与开展公益助学方面积极实践。

在创新社会治理方面，本行于2024年3月创新成立执行和解工作站，打造以“前端化解、信用激励、社会共治”为核心的“诉调执一体化”纠纷解决机制。该机制通过法银数据互通与责任共担，依托“保全促和解”模式，成功推动金融纠纷从“被动兜底”转向“主动化解”，2025全年共达成执行和解678件，为群众及企业节约相关成本超千万元，实现了司法效率与社会效益的双提升。

在支持教育发展方面，本行持续开展“山茶花”公益行动。一方面，连续5年每年向龙山县里耶镇捐赠10万元，设立助学基金资助困难学生；另一方面，通过设立中南大学“山茶花”圆梦计划，连续4年每年捐赠50万元专项支持教育事业。2025年，本行向上述项目累计捐赠60万元，用于奖励和资助品学兼优及家庭经济困难的学生，切实践行有效公益。



..  
PART  
06  
—

**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

无。

## 四、聘任、解聘会计师事务所情况

2025年5月16日，本行2024年度股东大会审议通过了《关于聘请2025年度会计师事务所的议案》，续聘天健会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行2025年度会计师事务所，提供审计及相关服务，聘期一年，审计费用54万元。

## 五、其他信息

无。



..  
PART  
07  
—

**财务报表**

## 资产负债表

2025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	2025年12月31日余额	2024年12月31日余额
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	3,047,349,441.14	3,194,245,690.99
存放同业款项	1,533,743,701.28	508,587,601.34
拆出资金	113,442,975.18	943,779,095.06
发放贷款和垫款	30,264,121,441.67	31,588,260,580.85
交易性金融资产	4,786,469,581.08	1,394,761,972.88
债权投资	1,364,757,257.40	784,796,045.42
其他债权投资	9,961,708,639.41	12,010,775,448.90
固定资产	886,692,125.78	910,926,847.85
在建工程	-	-
使用权资产	3,788,647.65	1,666,072.66
无形资产	428,231,283.45	409,170,783.48
其中：数据资产	13,469,692.75	12,512,411.97
递延所得税资产	384,738,002.23	287,967,423.88
其他资产	1,178,153,060.72	732,521,791.70
<b>资产总计</b>	<b>53,953,196,156.99</b>	<b>52,767,459,355.01</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	650,377,881.94	63,025,909.72
同业及其他金融机构存放款项	539,194,350.52	352,384,054.90
拆入资金	1,297,038,236.11	1,529,257,486.12
卖出回购金融资产款	1,195,737,634.12	297,030,106.85
吸收存款	39,852,516,735.56	40,498,161,656.69
应付职工薪酬	17,425,417.37	5,581,236.83
应交税费	1,848,429.63	37,901,505.36
应付债券	5,369,050,059.72	4,849,090,957.25

编制单位：湖南三湘银行股份有限公司

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
租赁负债	3,530,253.30	610,070.08
其他负债	94,595,790.55	81,176,100.11
<b>负债合计</b>	<b>49,021,314,788.82</b>	<b>47,714,219,083.91</b>
<b>所有者权益</b>		
股本	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他综合收益	65,816,961.16	203,009,654.80
盈余公积	211,949,145.46	210,365,766.39
一般风险准备	734,237,890.79	734,237,890.79
未分配利润	919,877,370.76	905,626,959.12
<b>所有者权益合计</b>	<b>4,931,881,368.17</b>	<b>5,053,240,271.10</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>53,953,196,156.99</b>	<b>52,767,459,355.01</b>

**利润表**  
2025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	1,189,985,773.96
利息收入	2,503,258,414.52
利息支出	1,313,272,640.56
手续费及佣金净收入	-159,751,021.76
手续费及佣金收入	1,727,029.97
手续费及佣金支出	161,478,051.73
投资收益（损失以“-”号填列）	391,876,173.82
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	88,385,491.50
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-178,713,705.25
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-3,416,755.99
其他业务收入	196,862.21
营业外收入	13,355.64
资产处置收益（损失以“-”号填列）	13,996.24
税金及附加	23,605,279.55
业务及管理费	344,788,473.40
信用减值损失	991,211,238.02
其他资产减值损失	-
其他业务成本	-
营业外支出	4,103,832.21
<b>净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>15,833,790.71</b>
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	15,833,790.71
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-

现金流量表  
2025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
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	
存放中央银行和同业款项净减少额	837,385,596.92
向中央银行借款净增加额	587,000,000.00
客户贷款及垫款净减少额	120,990,796.29
收取利息、手续费及佣金的现金	2,310,672,394.72
回购业务资金净增加额	898,600,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	27,817,269.70
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>4,782,466,057.63</b>
为交易目的而持有的金融资产净增加额	3,169,660,401.81
拆出资金净增加额	-
客户存款和同业存放款项净减少额	602,257,518.66
向其他金融机构拆入资金净减少额	230,000,000.00
回购业务资金净减少额	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,208,908,977.19
支付给职工以及为职工支付的现金	153,101,785.80
支付的各项税费	154,631,281.45
支付其他与经营活动有关的现金	320,409,968.38
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>5,838,969,933.29</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,056,503,875.66</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	
收回投资收到的现金	24,605,400,000.00
取得投资收益收到的现金	347,222,310.36
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	144,334.45
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>24,952,766,644.81</b>
投资支付的现金	23,316,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	77,208,177.52
支付其他与投资活动有关的现金	-

## 现金流量表

### 2025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
投资活动现金流出小计	23,393,208,177.52
投资活动产生的现金流量净额	1,559,558,467.29
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	
吸收投资收到的现金	-
发行债券收到的现金	5,925,780,530.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-
筹资活动现金流入小计	5,925,780,530.00
偿还债务支付的现金	5,414,078,840.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	115,921,160.00
支付其他与筹资活动有关的现金	1,703,650.60
筹资活动现金流出小计	5,531,703,650.60
筹资活动产生的现金流量净额	394,076,879.40
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-4,410,415.02</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>892,721,056.01</b>
加：期初现金及现金等价物余额	1,644,424,749.12
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>2,537,145,805.13</b>



三湘银行手机银行APP，随身必备，扫码即享

---

24小时客服服务热线：0731-96500

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