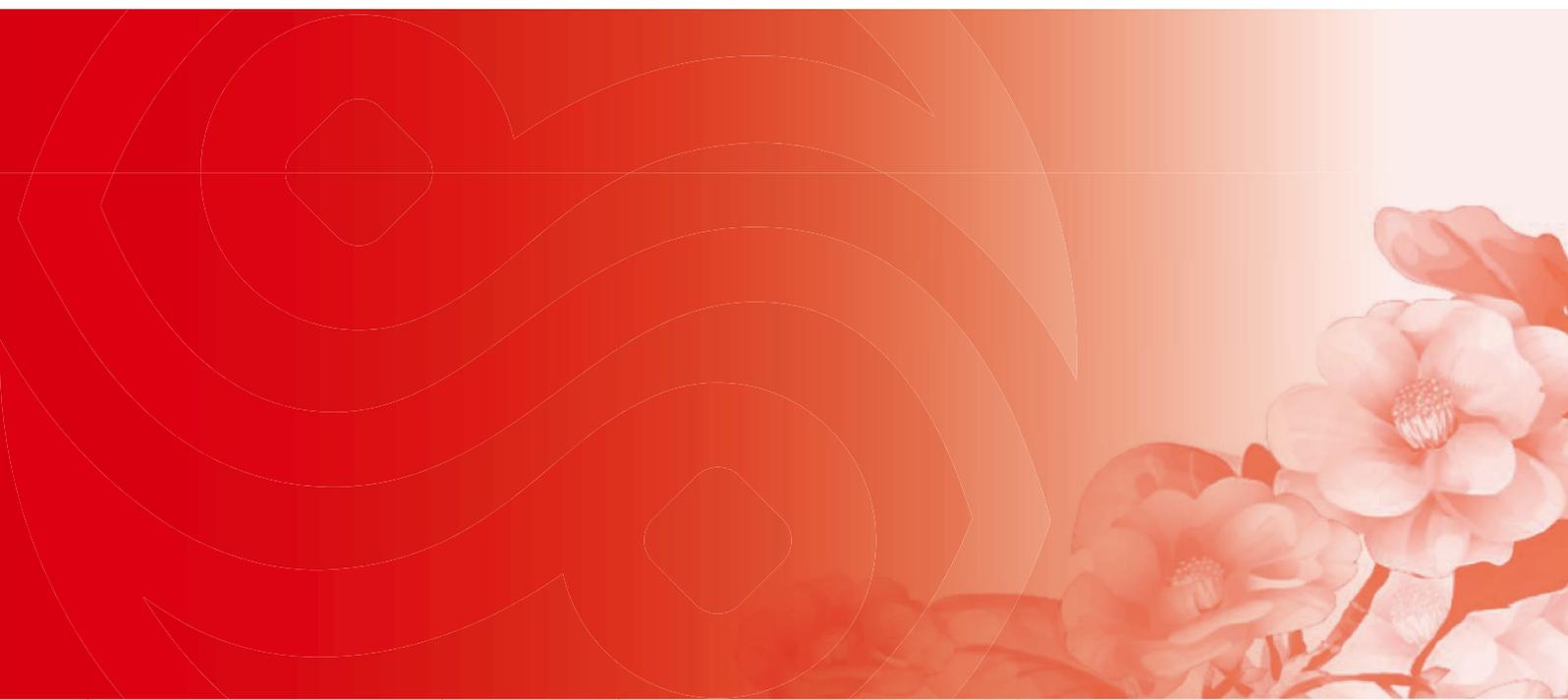




湖南三湘银行
BANK OF SANXIANG



2017年年度报告

ANNUAL REPORT



三湘使命

让银行成为一种随时可得的服务

核心价值观

稳健行远 经世致用 自强不息 共担共享

三湘作风

客户为尊 疾慢如仇

三湘纪律

坚定执行 结果说话 公私分明





目录

1. 关于三湘

董事长致辞 / 4

公司基本信息 / 6

2. 经营管理

会计数据和财务指标摘要 / 8

管理层讨论与分析 / 12

3. 公司治理

股本结构及股东情况 / 45

组织架构图 / 46

董事、监事、高级管理人员和员工情况 / 47

公司治理报告 / 55

重要事项 / 62

企业社会责任报告 / 63

董事会关于2017年度报告的决议 / 65

4. 财务报表

审计报告 / 66

资产负债表 / 69

利润表 / 70

现金流量表 / 71

所有者权益变动表 / 72

重要提示

本行董事会、监事会保证年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性、完整性承担个别及连带责任。

本行董事长、行长梁在中，计划财务部负责人王鸣红保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行董事会第一届第七次会议于2018年3月30日审议通过了《湖南三湘银行股份有限公司2017年年度报告的议案》。

本行按照中国企业会计准则编制的2017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。

董事长致辞

一五战略规划制定完成

未来发展的基础更加扎实稳健

2017年，对于新生的三湘银行，是一个从0到1的过程。面对复杂多变的经济金融形势和日趋严格的监管环境，全行上下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，抓经营、促发展，强管理、防风险，探索适合三湘银行的专业化发展道路，取得了较好的经营成果。

截至2017年末，全行总资产73.49亿元，实现营业收入1.90亿元，税后净利润3,955万元，实现首年盈利，各项主要指标均符合监管要求。通过一年的努力，我们的一五战略规划已制定完成，组织架构已初步完善，核心经营团队基本到位，公司治理、风险治理、业务治理初显成效，未来发展的基础更加扎实稳健。

2018年，是全面贯彻落实党的十九大精神的开局之年，也是三湘银行实现特色发展、创新发展和跨越式发展的起步之年。我们要通过股东、董事、监事和全体员工的共同努力，重点抓好以下几项工作：

（一）坚持战略不动摇

始终坚持服务产业、发展普惠的市场定位，始终坚持“以客户为中心”的价值传递，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。

（二）突出特色谋发展

紧紧围绕目标产业生态圈和消费金融，打造以产业银行为核心、个人银行为培育、同业/资管为基础的多业务组合，实现轻资本运营，朝着做中国最伟大的产业银行方向努力，形成特色，塑造品牌。

（三）防控风险稳经营

坚持“有所为，有所不为”，守住风险底线，坚持合规经营，确保各项主要指标符合监管要求。

（四）塑造文化树品牌

坚持创新驱动、因势而变，打造“最佳创新银行”形象。建设最具有凝聚力的员工家园，打造“银行精英人才俱乐部”，树立“中国最佳雇主”口碑。

前进的集结号已经吹响，我们将毫不动摇地坚持战略取向，紧紧围绕服务产业、发展普惠的战略目标，坚定方向、锐意创新、科技立行、稳中求进，着力提升三湘银行的市场地位和影响力，为实现“力创民族精品、打造百年三湘”的远景目标而努力奋斗！

董事长：梁在中

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

法定代表人：梁在中

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

客服电话：4000880966



（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，紧紧围绕目标产业生态圈和消费金融，着力打造产业银行、便捷银行、数字银行、财富管理银行，成为目标客户的首选银行、优质体验银行和最信赖银行。

三湘银行将以“力创民族精品、打造百年三湘”为愿景，坚持“创新驱动、因势而变”的经营理念，坚持“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”，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

吸收人民币存款；发放短期、中期和长期人民币贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；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；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。

会计数据和财务指标摘要

(一) 经营业绩

(货币单位：人民币万元)

项目	2017年	2016年	变化%
营业收入	18,977.27	481.42	3841.94
资产减值损失	4,621.07	0	—
营业利润	5,398.21	-4,932.86	209.43
利润总额	5,348.73	-4,931.86	208.45
净利润	3,954.86	-3,707.18	206.68
经营活动产生的现金流量净额	94,015.26	5,026.64	1770.34

报告期非经常性损益项目及金额

(货币单位：人民币万元)

非经常性损益项目	金额
营业外收入	0.58
营业外支出	50.06
非经常性损益项目的所得税影响额	-0.13
合计	-49.61

(二) 盈利能力指标

(单位: %)

项目	2017年1-12月	2016年12月21日 (公司成立日)至 2016年12月31日 止期间	增减百分点
平均资产收益率	0.76	-1.21	1.97
平均净资产收益率	1.33	-1.25	2.58
成本收入比	47.07	1125	-1077.93
信贷成本	5.14	0	5.14
净息差(NIM)	4.00	1.85	2.15
净利差(NIS)	2.05	1.45	0.60

营业收入

货币单位: 人民币(万元)



营业利润

货币单位: 人民币(万元)



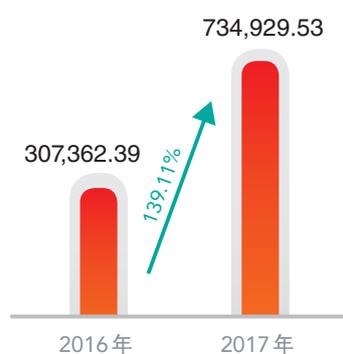
净利润

货币单位: 人民币(万元)



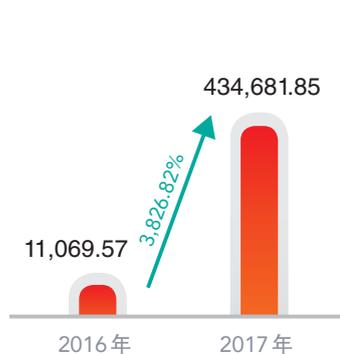
资产总额

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)



(三) 资产负债情况

(货币单位：人民币万元)

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	比上年净增	增减幅%
一、资产总额	734,929.53	307,362.39	427,567.14	139.11
其中：发放贷款和垫款净值	299,135.39		299,135.39	—
交易性金融资产	89,417.45		89,417.45	—
可供出售金融资产		35,000.00	-35,000.00	-100.00
应收款项类投资	64,905.52		64,905.52	—
买入返售金融资产	29,938.20			—
持有至到期投资	1,010.73			—
同业和其他金融机构往来	242,324.29	268,958.24	-26,633.95	-9.90
其他	8,197.95	3,404.15	4,793.80	140.83
二、负债总额	434,681.85	11,069.57	423,612.28	3,826.82
其中：吸收存款	319,689.82	55.04	319,634.78	581,154.23
同业存款	110,000.00			—
其他	4,992.03	11,014.53	-6,022.50	-54.68
三、股东权益	300,247.68	296,292.82	3,954.86	1.33
四、存款总额	429,689.82	55.04	429,634.78	781,154.23
其中：公司存款	316,414.75		316,414.75	—
个人存款	3,275.07	55.04	3,220.03	5,854.68
同业存款	110,000.00			—
五、贷款总额	303,021.86		303,021.86	—
其中：公司贷款	298,004.86		298,004.86	—
个人贷款	5,017.00		5,017.00	—
贷款减值准备	3,886.47		3,887.61	—
发放贷款及垫款净值	299,135.39		299,135.39	—

(四) 截止报告期末补充财务指标

(单位: %)

指标	指标标准	2017年12月31日	2016年12月31日
流动性比例	≥ 25	123.05	100.59
不良贷款率	≤ 5	0	0
资本充足率	≥ 10.5	70.99	463
一级资本充足率	≥ 8.5	70.08	463
核心一级资本充足率	≥ 7.5	70.08	463
杠杆率	≥ 4.0	40.72	95.94
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤ 10	9.88	—
最大十家客户贷款占资本净额比率		64.12	—
成本收入比		47.07	1125.00
拨备覆盖率		∞	—

湖南三湘银行
BANK OF SANXIANG

三湘银行
柜面通业务全面开通

与交通银行等 **54** 家银行
9708 个网点
全线互联互通

目前,三湘银行柜面通业务全面开通,持有三湘银行卡的用户可在交通银行、上海银行、江苏银行、成都银行、宁波银行等4家银行的9708个网点办理现金存款、取款、转账等业务。

“城市之通,存款优先,通行存取,免费快捷”。真诚欢迎各位银行用户来三湘银行柜面办理通存通兑业务。

三湘银行手机APP: 三湘银行, 立即下载

24小时客户服务热线: 400-080-0966

网上银行: www.csxbank.com

总行地址: 湖南省长沙市湘江新区湘江金融中心塔楼10层

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

2017年，通过全行的努力，战略目标已基本明确，组织架构已初步完善，核心经营团队基本到位，公司治理、风险治理、业务治理初显成效，未来发展的基础更加扎实稳健。这一年，本行超额完成了董事会下达的任务指标，实现首年盈利，各项主要指标均符合监管要求。

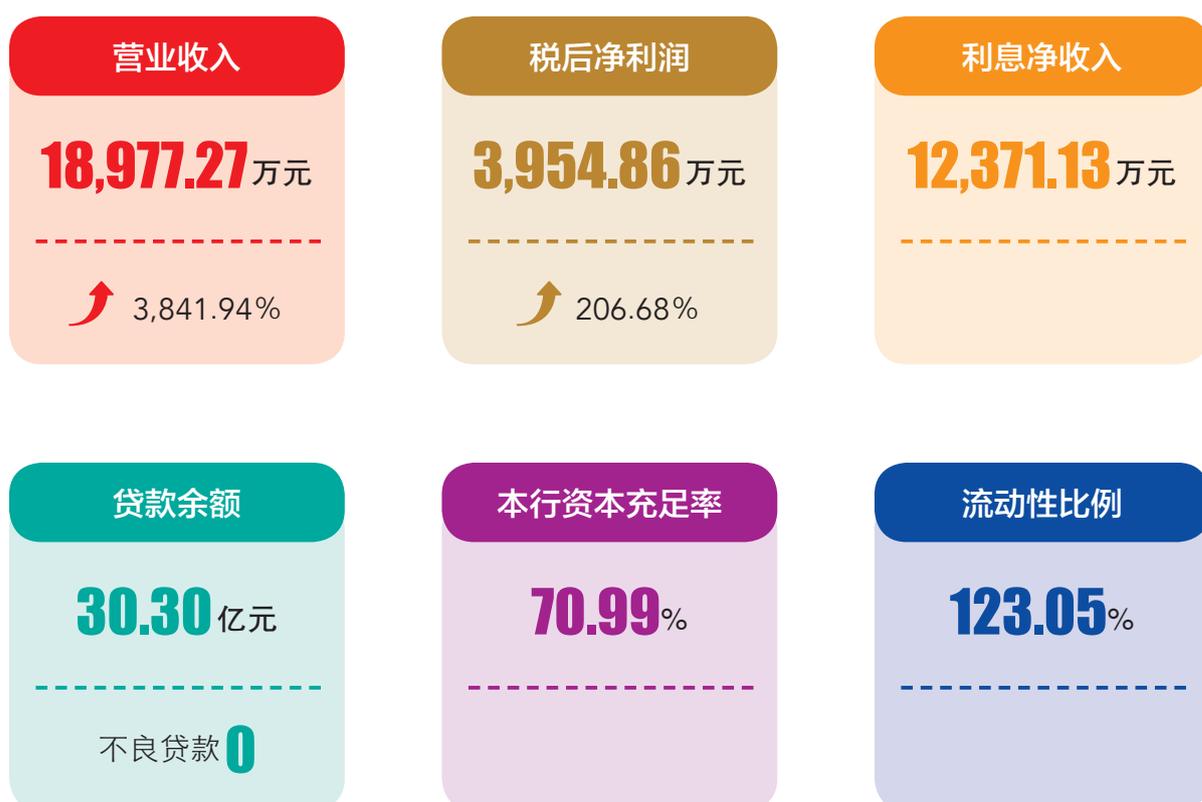
存贷款业务稳健起步。截止2017年12月31日，全行资产总额73.49亿元，较年初增加42.75亿元，增长139.11%；各项贷款总额30.30亿元，吸收存款总额42.97亿元，股东权益30.02亿元，较年初增加3,954.86万元、增长1.33%。



开业首年实现盈利。2017年全年实现税后净利润3,954.86万元，同比增加7,662.03万元、增长206.68%；实现营业收入18,977.27万元，同比增长18,495.85万元、增幅3,841.94%，其中实现利息净收入12,371.13万元、实现非利息净收入6,606.14万元。本行平均资产收益率和平均净资产收益率分别为0.76%和1.33%。

资产质量管控良好。截止2017年12月31日，本行贷款余额30.30亿元，无不良贷款；计提的减值准备为3,886.47万元，拨贷比1.28%。资产减值准备余额为4,621.07万元。

主要指标符合监管要求。截止2017年12月31日，本行资本充足率70.99%，核心一级资本充足率和一级资本充足率均为70.08%，流动性比例123.05%，单一客户贷款集中度9.88%，前十大客户贷款集中度64.12%。



2. 利润表项目分析

2.1 营业收入构成情况

(货币单位：人民币万元)

项目	2017年1-12月		2016年1-12月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息净收入	12371.13	73.52	468.69	97.36
存放央行利息收入	158.49	1.10		0
金融企业往来利息收入	2333.90	16.19	468.69	100
发放贷款和垫款利息收入	4206.81	29.17		0
投资业务利息收入	7720.60	53.54		0
利息收入小计	14419.80	100	468.69	100
金融企业往来利息支出	239.72	13.95		0
一般存款利息支出	1808.95	86.05	0	100
利息支出小计	2048.67	100	0	100
手续费及佣金净收入	271.02	1.61	0	0
其他营业净收入	6335.12	24.87	12.73	2.04
营业收入总额	18977.27	100	481.42	100



■ 存放央行利息收入 ■ 金融企业往来利息收入
■ 发放贷款和垫款利息收入 ■ 投资业务利息收入

■ 存放央行利息收入 ■ 金融企业往来利息收入
■ 发放贷款和垫款利息收入 ■ 投资业务利息收入

2.2 利息净收入

项目	2017 年 1-12 月			2016 年 12 月 21 日 (公司成立日) 至 2016 年 12 月 31 日止期间		
	日均 余额 (亿元)	利息收入 / 支出 (万元)	收益 / 成本 (%)	日均 余额 (亿元)	利息收入 / 支出 (万元)	收益 / 成本 (%)
生息资产总计	30.93	14,419.80	4.66	26.90	468.69	2.70
发放贷款及垫款	7.57	4,206.81	5.56			
投资业务	16.25	7,720.60	4.75			
存放央行	0.97	158.49	1.64			
同业业务	6.14	2,333.90	3.80	26.90	468.69	2.70
计息负债总计	7.84	2,048.67	2.61	0.00	0.00	0.39
吸收存款	7.26	1,808.95	2.49	0.00	0.00	0.39
同业业务	0.57	239.72	4.20			
理财存款						
发行债券						
利息净收入		12,371.13			468.69	
其他金融资产	6.88	4,073.56	5.92	2.62	12.73	4.93
交易性金融资产	5.97	3,625.73	6.07			
可供出售金融资产	0.91	447.83	4.93	2.62	12.73	4.93
生息 + 金融资产生息率			4.88			
存贷差 (含贴现)			3.13			
净利差 NIS			2.05			
净息差 NIM			4.00			

发放贷款及垫款利息收入

(货币单位: 人民币万元)

项目	2017年1-12月		
	日均余额	利息收入	收益率(%)
公司贷款(不含贴现)	75,476.96	4,196.33	5.56
个人贷款	181	10.48	5.79
发放贷款及垫款(不含贴现)	75,658.10	4,206.81	5.56

吸收存款利息

(货币单位: 人民币万元)

项目	2017年1-12月			2016年12月21日(公司成立日) 至2016年12月31日止期间		
	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	71,099.67	1,797.07	2.53			
其中: 活期+协定	26,022.86	241.20	0.93			
定期	12,350.00	243.03	1.97			
结构性	32,048.28	1,306.77	4.08			
保证金	587.02	4.37	0.74			
通知	91.51	1.70	1.86			
个人存款	1,545.93	11.88	0.77	0.94	0	0.39
其中: 活期	927.10	3.97	0.43	0.94	0	0.39
定期	618.83	7.91	1.28			
同业存款	5,718.09	239.72	4.19			
吸收存款	78,363.69	2,048.67	2.61	0.94	0	0.39

2.3 手续费及佣金净收入

(货币单位：人民币万元)

项目	2017年1-12月	
	金额	占比(%)
结算与清算业务手续费收入	0.55	0.05
电子银行业务手续费收入	824.60	76.67
自助设备手续费收入	0.32	0.03
委托及代理业务手续费收入	127.36	11.84
理财业务手续费收入	0.03	0.00
咨询顾问业务收入	122.64	11.40
手续费收入小计	1,075.50	100
代理业务手续费支出	26.42	3.28
结算手续费支出	730.34	90.78
合作办理结构性存款业务支出	46.88	5.83
银行卡手续费支出	0.15	0.02
委托代办手续费支出	0.70	0.09
其他手续费支出	0.00	0.00
手续费支出小计	804.48	100
手续费及佣金净收入	271.02	

■ 手续费收入

货币单位：人民币（万元）



■ 手续费支出

货币单位：人民币（万元）



2.4 其他营业净收入

2017年1-12月，本行实现其他营业净收入6,335.12万元，其中：投资乐瑞基金受市场波动影响产生公允价值变动盈利3,625.73万元、本行投资理财业务在本年实现的收益447.83万元，湘江新区奖励金融机构开业资金2,261.56万元。

2.5 营业费用

2017年，我行成本收入比为47.07%。1-12月，本行营业费用8,932.71万元，比上年增长3,668.43万元，增幅69.69%。

2.6 资产减值准备

截止2017年末，贷款计提减值准备为3,886.47万元，拨贷比1.28%。同时，根据“实质重于形式”的风险管理原则，本行对应收款项类投资中类信贷项目计提减值准备。截止2017年末，本行应收款项类投资业务中类信贷项目余额为6.49亿元，计提的资产减值准备733.46万元。

截止2017年12月31日，资产减值准备余额为4,621.07万元。年化信用成本（当年计提的贷款减值准备/平均贷款余额）5.14%。

2.7 所得税费用

（货币单位：人民币万元）

项目	2017年1-12月	2016年12月21日 （公司成立日）至 2016年12月31日 止期间
利润总额	5,348.73	-4,931.86
所得税费用	1,393.88	-1,224.69
实际所得税税赋（%）	26.06	24.83

2017年

实现其他营业净收入

6,335.12万元

营业费用

8,932.71万元

贷款计提减值准备

3,886.47万元

3. 资产负债表项目分析

3.1 资产构成情况

(货币单位：人民币万元)

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款及垫款净值	299,135.39	40.70		
投资和其他金融资产	185,271.90	25.21	35,000.00	67.39
存放中央银行款项	23,283.38	3.17	0	0.12
存放同业和其他金融机构款项	219,040.91	29.81	268,958.24	31.45
生息资产	726,731.58	98.90	303,958.24	98.97
非生息资产	8,197.95	1.10	3,404.15	1.03
资产总计	734,929.53	100	307,362.39	100

3.1.1 发放贷款和垫款

贷款按产品划分的结构分布情况

(货币单位：人民币万元)

项目	2017年12月31日	
	余额	占比(%)
公司贷款	298,006	98.34
其中：经营性贷款	292,816	96.63
固定资产贷款	4,240	1.40
贸易融资	700	0.23
贴现	250	0.08
个人贷款	5,017	1.66
其中：经营性贷款	4,692	1.55
消费贷款	325	0.11
贷款总额	303,023	100.00

贷款按投放行业分布情况

(货币单位：人民币万元)

项目	2017年12月31日	
	余额	占比
1、制造业	29,540	9.75
2、建筑业	49,308	16.27
3、基础设施建设	35,000	11.55
4、交通运输	0	0.00
5、批发零售	46,283	15.27
6、信息传输、计算机服务和软件业	0	0.00
7、文化、体育、娱乐	0	0.00
8、农林牧渔	19,400	6.40
9、采矿业	0	0.00
10、租赁和商务服务业	118,475	39.10
11、个人	5,017	1.66
合计	303,023	100.00

贷款按担保方式分布情况

(货币单位：人民币万元)

项目	2017年12月31日	
	余额	占比(%)
信用贷款	41,860	13.81
保证贷款	152,637	50.37
抵押贷款	63,401	20.92
质押贷款	44,875	14.81
贴现及转贴现	250	0.08
合计	303,023	100

前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

截止报告期末，本行前十大贷款客户的贷款余额17.96亿元，占贷款总额的59.27%。

3.1.2 投资及其他金融资产组合情况

(货币单位：人民币万元)

种类	2017 年 12 月 31 日		2016 年末 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
1. 交易类金融资产	89,417.45	48.26		
2. 可供出售金融资产			35,000	100
3. 应收款项类投资	46,905.52	35.03		
4. 买入返售	29,938.20	16.16		
5. 持有至到期债券	1,010.73	0.55		
投资及其他金融资产合计	185,271.90	100	35,000	100

3.1.3 其他资产

报告期应收利息和坏账准备的增减变动情况

(货币单位：人民币万元)

应收利息	金额
期初余额	77.84
本期增加数额	9,249.86
本期回收数额	8,303.25
期末余额	1,024.45

(货币单位：人民币万元)

类别	金额	坏账准备
应收利息	1,024.45	0

3.2 负债构成情况

(货币单位：人民币万元)

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	-	-	-	-
吸收存款	319,689.82	73.55	55.04	0.50
同业和其他金融机构存放款项	110,000.00	25.31	0.00	0.00
卖出回购金融资产款				
应付职工薪酬	1,024.72	0.24	356.92	3.22
应交税费	84.99	0.02	197.98	1.79
应付利息	1,076.97	0.25	0.00	0.00
递延所得税负债	169.19	0.04		
其他负债	2,636.16	0.61	10,459.63	94.49
负债总额	434,680.18	100.00	11,069.57	100.00

3.3 股东权益变动情况

(货币单位：人民币万元)

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				
盈余公积		24.93		24.93
一般准备		224.41		224.41
未分配利润	-3,707.18	3707.18		0
股东权益合计	296,292.82	3954.86		300,247.68

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

(货币单位：人民币万元)

项目	2017年12月31日	2016年12月31日
承兑汇票	250.00	
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

截止2017年12月31日，本行发放贷款30.30亿元，形态均为正常类，不良贷款率为0。报告期末，无政府融资平台贷款。报告期内各项资产减值准备的计提情况如下：

(货币单位：人民币万元)

项目	金额
年初数	0
加：本年提取	4,621.07
加：本年收回的已核销贷款	
减：其他变动	
减：本年核销	
期末数	4,621.07

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70.08%，资本充足率70.99%，其中：核心一级资本净额和一级资本净额29.94亿元，资本净额30.32亿元，加权风险资产42.72亿元。本行在资本充足率方面满足监管要求。本行资本构成及资本充足率计算表如下：

(货币单位：人民币万元)

项目	2017年12月31日
核心一级资本充足率	70.08
一级资本充足率	70.08
资本充足率	70.99
资本基础组成部分	
核心一级核心资本	300,249.35
股本	300,000.00
资本公积 ¹	0
盈余公积	24.93
一般风险准备	224.41
未分配利润	0
核心一级资本扣减项	888.84
核心一级资本净额	299,360.50
其他一级资本	0
其他一级资本扣除项	0
一级资本净额	299,360.50
二级资本	3,886.47
二级资本工具及其溢价	
超额贷款损失准备	3,886.47
二级资本扣除项	0
资本净额	303,246.97
加权风险资产总额	427,150.10
信用风险加权资产	373,946.55
市场风险加权资产	36,976.66
操作风险加权资产	16,226.90

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：

（货币单位：人民币万元）

项目	2017年12月31日
杠杆率	40.72%
一级资本净额	299,361
调整后表内外资产余额	735,180

湖南三湘银行
BANK OF SANXIANG

三湘银行
代理个人第三方存管
业务全面上线

可与全国**96**家证券公司
签约绑定

2018年9月12日，三湘银行代理个人第三方存管业务全面开通运营。我行与兴业证券股份有限公司合作，客户在证券公司开立证券资金存管即可绑定三湘银行卡，实现我行个人银行卡客户与证券公司证券资金账户之间相互转账的存管业务。合作的券商包括华泰证券、方正证券、国泰君安、华信证券、国联证券等共计96家。

三湘银行客服热线：95531、95532
24小时客户服务热线：400-100-0000
官方网站：www.csbank.com
总行地址：长沙中二路199号湘江金融中心三湘国际B座

产业银行

Business Bank



（二）报告期内业务条线经营情况

1. 公司业务

2017年，本行公司银行业务深入贯彻“一五战略规划”，夯实业务基础，完善系统搭建，推动制度建设，创新产品研发，健全营销体系，积极引进人才，较好地完成了各项经营任务。截止2017年12月31日，本行对公日均存款余额7.06亿元，对公存款余额30.67亿元，对公客户数267户，对公贷款余额29.80亿元，对公资产业务投放余额合计31.80亿元，不良贷款率为“零”。

对公日均存款余额	对公存款余额	对公贷款余额	对公资产业务投放余额
7.06	30.67	29.80	31.80
亿元	亿元	亿元	亿元

世界那么大，
带上三湘银行卡去看看！

享受全球**三大退税机构**境外退税服务

覆盖**35**个国家地区

30多万商户

三湘银行
银联网络 | Parallel Tax-Free | Tax-Free Worldwide



官网微信公众号



微信银行



负债业务稳健起步

一是顺应“利率市场化、存款理财化”趋势，创新推出结构性存款产品，有力推动负债业务快速发展，截止2017年末，结构性存款余额达9.97亿元，占对公存款的32.51%；二是建立存款客户名单库，实施策略营销，梳理形成上市公司、国有企业、发债主体等资金富余客户名单。

资产业务夯实基础

一是成立了产业银行金融服务方案创新项目组，建立了“五位一体”综合营销推动机制。二是组建“客户经理+产品经理+风险经理+IT经理+营运经理”的综合服务团队，深入调研目标核心客户的业务需求，按照“股权+债权+贷款+代理+顾问”的营销思路，为客户设计个性化的综合金融服务方案，扩大了与核心企业合作的业务领域，履行我行服务实体经济的社会责任。三是挖掘核心企业生态圈的业务需求，一户一策，完成三一集团、隆平种业、步步高、盐津铺子等供应链金融整体服务方案，解决供应链上下游小微企业融资难、融资贵的痛点。截至2017年末，实现供应链普惠金融投放7,107万元。

基础建设全面开展

一是按照“数字银行”的发展思路，开展各项对公产品系统建设，全年成功上线企业网银、企业手机银行、现金管理、供应链金融平台和绩效考核5大系统。二是制度建设稳步推进，出台了商业汇票、电子商业汇票、现金管理、结构性存款、保函、单位定期存单质押贷款等业务管理办法。三是产品创新取得突破，推动银票承兑、银票贴现、委托贷款、保理、结构性存款等产品快速落地创效。

营销竞赛如火如荼

先后组织开展了公司条线“百日奋战”、普惠金融等专项营销活动，充分调动了员工营销的主动性、积极性和创造性，充分挖掘了各经营机构拓展业务的潜力，促进各项业务均衡发展。

便捷银行

Easy Bank



2. 零售业务

2017年，本行零售业务，紧紧围绕总行的工作部署，确立全年的经营策略、目标任务和工作重点，锐意进取，各项工作稳步推进，内部管理体系逐步完善，管理能力不断增强，企业文化和团队建设逐步加快，实现了“从0到1”的基本目标。

在初创期业务资质不全、品牌和渠道支撑不足、服务体系尚未完全建立的困难形势下，零售业务发展遵循“强基础、抓创新，做特色、出效益”的原则，加快推进线上线下业务和服务的整合，大力发展普惠金融业务。实现互联网支付网关全年交易金额115亿元，实现代付交易笔数1.2万笔，完成中收116.59万元。



打造“数字、便捷银行”

2017年是本行零售业务起步的一年，零售业务在资产业务、财富管理、支付结算、系统建设等板块都形成了专门的产品经理负责制度，完成了包括银行卡发卡、银联入网、代销理财、代销保险等基础资质的申请，同时对接信息科技部完成了包括手指银行APP、综合信贷系统、理财系统等零售业务相关系统的开发。主要“里程碑”事件：2017年8月1日，发行了第一张银行卡；9月19日，正式开通银联跨行清算业务；9月25日，手指银行第一版正式对外发布。

打造零售客户营销与服务平台

以客户为中心，打造零售客户营销与服务平台，为合作平台的客户量身设计产品，先后营销包括华安保险、怡亚通、长银担保等资产合作项目。拓展三一集团、同发集团、中欣集团、澄海实业等股东单位发卡业务合作，深度挖掘股东单位客户资源。

坚持制度先行，保障业务合规开展

本行审议通过了个人消费贷款、个人经营性贷款、个人住房按揭贷款、商用房按揭贷款、个人信用保证保险贷款、银行卡及电子银行业务等多个产品管理办法和基础制度，保证了经营单位零售业务合规有序开展。

创新发展思路，大力发展互联网支付业务

2017年，本行互联网支付业务发展初见成效，网银借记卡交易量突破115亿元，四季度实现日均资金留存近1,000万元。完成网银B2C借记卡/贷记卡、快捷借记卡/贷记卡、批量代收付9个产品的生产上线，完成联动优势、网银在线、宝付、翼支付4家上游渠道的接入，完成高汇通支付、快付通支付、合利宝支付等3家下游商户的成功入网。

网银借记卡交易量突破

115

亿元

四季度实现日均资金留存近

1,000

万元

数字银行

Smart Bank



3. 科技金融

2017年，我行以“让银行成为一种随时可得的服务”为使命，坚持“BEST”银行发展战略不动摇。经过共同努力，全年共启动45个系统建设，其中完成35个系统投产，初步建成1.0版的IT服务体系，打造了“传统核心+互联网金融核心”的“双核”架构，建设完成“综合信贷系统+线上审批系统”的线上线下一体化信贷业务支撑系统。在信息系统的支撑下，我行成功发行了银联借记卡，发放了企业贷款和个人消费贷款，开发了智能存款和结构性存款产品；为支持产业银行发展战略，建设了供应链金融、票据系统，提供了基本的产业金融服务；为提升便捷银行服务体验，推出了企业网银、手指银行服务。在便捷支付结算方面，我行接入了人行二代支付、城商行清算等支付结算服务，开通了银联跨行清算、银联无卡支付、银联扫码支付、支付宝、京东支付、联动优势等多支付渠道等，初步建成了全渠道覆盖的交易服务网络。

世界，
触手可得！

手指银行APP



财富管理银行

Treasury Bank



4. 投行业务

发展投资银行业务。一是大力营销和推动投资银行项目，融资融智齐头并进，创新融资方式，顺利完成我行在供应链、消费金融、新能源等领域的资产布局。其中，首单投行产品“三一集团2017年第1期供应链资产证券化项目”为三一集团上游供应商解决中小企业“融资难、融资贵”难题提供了良好示范。二是深入贯彻落实“股、债、贷、代、顾”全资产经营策略，研发和出台结构化投融资、资产证券化、并购贷款等产品。三是申请和获批“银行间信贷资产登记流转中心”、“中证机构间私募报价系统”和“北京金融资产交易所综合业务平台”共3项业务牌照。

5. 同业业务

开业首年获取了69家机构、280.01亿元规模的同业授信，形成股份制银行基本覆盖、省内城农商行全覆盖的同业合作网络。此外，我行先后与招商银行、民生银行、浙商银行、兴业银行、华融湘江银行等开展战略合作，拟加入南京银行资产合作平台，开拓了各类同业业务模式及品种。报告期间，我行已获取了银行间债券交易资格、票据所会员及交易商协会会员业务资质，并完成与外汇交易中心、上清所、中债登的开户、联网、测试等工作，实现了线上交易业务的破冰。

开业首年获取

69

家机构同业授信

开业首年获取

280.01

亿元规模的同业授信

（三）报告期内各类风险管理情况

风险偏好方面

确立“稳健型”偏好，出台《风险偏好陈述书》，从定性、定量两个方面阐述“稳健型”的整体风险偏好和单项风险偏好；设定2017年风险偏好量化指标表，采用23项关键风险指标；设置关键风险指标监测预警值，监测关键风险指标变化，及时风险预警与提示，确保风险可控。

风险管理政策引导方面

一是制定信用、操作、市场三大类风险管理的基本政策。二是明确重要业务板块风险管理策略，严格把控行业、客户和项目的准入关口。三是明确和落实具体业务和产品的风险识别、风险计量、风险控制与缓释等管理流程和要求，全行公司信贷业务、个人信贷业务、同业业务和投行业务政策制度管理体系基本成型。

风险管理工具和信息系统应用方面

一是建设与运用包括非零售客户内部评级模型、零售风险模型、预期损失和非预期损失管理机制、操作风险损失数据积累等先进风险管理工具。二是启动重要风险信息系统建设。

信用风险管理方面

严格遵循监管机构有关信用风险管理指引等监管要求，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。本行信用风险管理主要特点：

一是全行实行“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”的整体风险偏好和单项风险偏好；

二是设定风险偏好量化指标表、多项关键风险指标，对关键风险指标监测、预警，确保风险可控；

三是制定信用风险管理的基本政策，并严格贯彻执行；

- 四是明确重要业务板块风险管理策略，严格把控行业、客户和项目的准入关口；
- 五是明确和落实具体业务和产品的风险识别、风险计量、风险控制与缓释等管理流程和要求；
- 六是建设和运用包括非零售客户内部评级模型、零售风险模型、预期损失和非预期损失管理机制、操作风险损失数据积累等先进风险管理工具；
- 七是启动重要风险信息体系建设，加强风险管理和监控。

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》，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。

截止2017年末，本行贷款余额30.30亿元，不良贷款率为零，减值准备余额4,621.07万元，主要监管指标达标。

市场风险管理方面

本行实行稳健型的市场风险偏好，报告期内，本行制定了市场风险偏好定量指标体系和市场风险管理基本制度并通过董事会审议，确定了年度市场管理策略，强化限额管控。从额度、集中度、止损、久期等角度审慎设定市场风险限额指标，并密切跟踪监测风险限额的执行情况。目前本行面临的市场风险主要是利率风险，报告期内风险适度可控。未来，本行将持续完善政策制度和流程，建设市场风险管理系统，加强日常风险监控，有效管理市场风险，确保市场风险在可承受范围内。

流动性风险管理方面

一是坚持稳健审慎的流动性风险偏好，加强日间头寸监测和日终平盘，确保全行资金备付安全。二是建立风险偏好指标库，合理设置流动性风险偏好预警指标及区间，针对流动性风险状况，及时发布预警与提示，明确工作要求。三是定期统计流动性风险监管监测指标，出具流动性风险报告和压力测试报告。四是与农行湖南省分行和兴业银行长沙分行协商，提高清算托管账户和银联卡清算账户冗余资金的收息率。

防范合规风险方面

一是根据监管规定和要求制定关联交易管理实施细则，建立关联交易台账和定期报告机制，加强关联交易管理。二是加强反洗钱工作，成立反洗钱领导小组和反洗钱办公室，制定《反洗钱管理办法》等13项制度，上线反洗钱系统，按要求报送反洗钱报告。三是建立与监管机构沟通的常态联系机制。

信息科技风险管理方面

本行加快推进信息系统建设，初步建成了IT系统服务支撑体系，为业务发展与管理提升奠定基础。另外，本行按计划推进核心系统回迁及升级改造，支持业务发展，并配合本行战略，重点保障产业银行、交易银行、财富银行等业务领域的产品开发与市场拓展。同时，本行规范IT建设与投产过程，持续进行系统开发、测试与投产的制度与流程建设工作，完善了IT运维及自动化监控管理体系，通过规范体系建设，提高自动化运维能力，完善事件、问题跟踪机制，持续进行流程梳理。通过强化外包管理，本行对合作供应商的服务标准及交付质量进行了约束和管理，同时不断强化员工风险意识培养，持续提高本行IT服务质量。报告期内，本行关键业务系统运行稳定，未出现重大运行故障。

审计监督方面

一是制订《内部审计基本制度》，规范审计流程；二是开展个人代销理财、法人客户信贷和投资银行业务合规性检查，进行信息科技、乐瑞基金专项审计，检查发现10个方面的问题，相关部门及时整改，审计部门及时对整改情况进行验收，取得了较好成效。

员工行为管理方面

本行制订《员工40个严禁规定》、《员工违规违纪行为处罚办法》，对工作纪律、选人用人、财经纪律和廉洁自律等方面进行监督管理，强化监督评价机制。

（四）未来发展分析和讨论

1. 历史发展新机遇

机遇是事物相互作用的历史累积，站在新的历史起点，三湘银行迎来了新的历史发展机遇。我们必须牢固树立新时代机遇意识，敏锐地发现机遇，深刻地认识机遇，果断地抓住机遇，创造性地用好机遇。一五规划时期，我们必须抓住三大机遇：

新时代的中国机遇。党的十九大确立了我国发展新的历史方位，规划了未来30年经济社会发展蓝图。我们要紧紧抓住深化供给侧结构性改革、激发各类市场主体活力、实施乡村振兴战略、提高保障和改善民生水平、加快推进生态文明建设和一带一路建设等决胜全面建成小康社会的历史发展机遇；紧紧抓住平台经济、分享经济、协同经济等新模式，线上线下融合、跨境电商、智慧家庭、智能交流等新业态的发展机遇；紧紧抓住推动跨国、跨界、跨所有制，推动质量变革、效率变革、动力变革，提高全要素生产率的发展机遇；紧紧抓住湖南“三个着力、四个体系、五个基地”的区域经济发展机遇。

产业股东和产融结合的机遇。过去十多年里，中国银行业赚钱“相对容易”，对专业壁垒较高的产业银行业务不够重视，客户下沉不到位，导致行业聚焦和洞察能力不足、客户精准服务有限、解决方案创新乏力、高效内部支撑缺失，至今为止，可以说，国内银行机构在产业银行领域尚无真正意义上的领先者。对三湘银行而言，我们要借助三一集团、汉森制药等股东的产业优势，紧紧抓住产融结合的历史机遇，打造领先、创新、专精的产业银行先发竞争优势，实现“产业+银行”价值双提升。

金融科技的嬗变机遇。科技的进步是一种垂直进步。我们正在见证一个无与伦比的、真正的业务创新时代，日渐成熟的突破性技术给世界带来颠覆性的变化，科技与金融的融合正改变金融的运行方式和生态环境，使得金融服务深度嵌入人们的日常生活与工作。我们必须抓住科技与金融融合发展的契机，利用大数据、云计算、人工智能、区块链、移动互联网和物联网等技术手段，探索新的道路，实现从0到1的进步，让银行成为一种随时可得的服务。

与此同时，我们也必须深刻认识到正在和即将发生的重大变化，做好应对更加复杂严峻局面的充分准备。金融严监管，金融变频；房产严调控，地产变性；债务严管理，杠杆变量；客户严要求，希望更快、更灵活，对定制化服务和透明度的期望值不断提高；银行与银行、银行与非银行之间的银行业务竞争越来越激烈，三湘银行生存和发展的环境变数日益增多，困难不容低估。

我们必须正视挑战，坚定信心，增强使命感、责任感和危机感，依靠全体员工的智慧和创造力，奋力拼搏，创造出无愧于时代的辉煌。

2. 一五规划时期的主要目标

我们的愿景是“力创民族精品、打造百年三湘”，做中国最伟大的产业银行，做金融科技领先的民营银行，做流程简单、管控有效的商业银行，做最具凝聚力的员工家园，打造具有发展潜力和创新活力的百年老店。

一五时期，我们要通过股东、董事、监事和全体员工的共同努力，实现以下三个主要目标：

一是业绩优良。按照上市银行标准，构建三湘银行公司治理、业务治理、风险治理和内控体系，确保到2021年，平均资本回报率、成本收入比、资产质量和主要监管指标进入民营银行前列。

二是特色鲜明。紧紧围绕目标产业生态圈和消费金融，打造产业银行、便捷银行、数字银行和财富管理银行，形成具有三湘银行特色的、独特的、可复制的盈利模式，实现跨越式发展。

三是品牌卓越。坚持创新驱动、因势而变，打造“最佳创新银行”形象；建设最具凝聚力的员工家园，树立“中国最佳雇主”口碑。

3. 重大举措

始终坚持服务产业、发展普惠的市场地位

目标客户：第一类是目标产业的核心企业；第二类是目标产业核心企业的上下游企业；第三类是第一、二类企业员工、目标产业链C端和Y世代客群。

产品定位：为目标产业核心企业提供“股权+债权+贷款+代理+顾问”综合金融服务方案。为目标产业核心企业的上下游企业，提供综合票据资产管理、在线供应链金融、智能支付结算和综合信息管理四大特色金融服务，为目标产业链企业提供信贷资产证券化、投贷联动和并购金融服务。为目标企业员工、产业链C端和Y世代客群，提供消费壹贷、抵押快贷、按揭易贷和个人综合授信等授信服务，提供零钱宝、智能存款、和理财等财富管理服务，我们还必须整合移动技术、声控技术、人脸识别技术、区块链技术和人工智能技术，为目标个人客群提供手指银行APP，确保我们的所有产品都可以通过手机提供给我们的客户。

业务定位：“BEST银行，随时可得”，即紧紧围绕目标产业生态圈和消费金融，着力打造产业银行（Business Bank）、便捷银行（Easy Bank）、数字银行（Smart Bank）、财富管理银行（Treasury Bank），即BEST Bank，成为目标客户的首选银行、优质体验银行和最信赖银行。

始终坚持“以客户为中心”的价值传递

我们的价值主张就是始终坚持“以客户为中心”的价值传递，做到最精准的需求满足、最便捷的客户体验和最专业的服务交付。

最精准的需求满足，就是我们要精准洞察目标产业链金融需求与痛点，依托目标核心企业，服务产业链上下游中小微企业、高成长集群中小微企业及C端客群，提供差异化的交易、融资及投资等综合金融服务方案。

最便捷的客户体验，就是我们要致力于为目标产业链客户及个人客户，打造高效、便捷的交易结算，并在其中强化科技引领作用，将金融服务与目标产业链/生活场景相融合，打造移动化、场景化的模式，为客户带来便捷、智慧的体验。

最专业的服务交付，就是我们要利用高粘性交易业务累积的数据，提高目标行业的客户洞察能力，提高产品、风控、定价等领域的决策与创新能力，打造产品与服务的前瞻性和专业性。

始终坚持“1234”发展战略

为打造百年三湘，完成一五规划的战略目标，我们必须始终坚持“一个使命、两大理念、三化道路、四个立行”的发展战略。

一个使命：让银行成为一种随时可得的服务。

两个理念：坚持创新驱动、因势而变的经营理念。

三化道路：坚持走轻型化、智能化、集约化的发展道路。

四个立行：坚持人才立行、科技立行、机制立行和文化立行，着力打造三湘银行的核心竞争力。

4. 2018年管理措施

2018年，全行工作的指导思想：深入贯彻落实中央经济工作会议、湖南省委经济工作会议精神、监管要求和我行一五战略规划，主动适应中国特色社会主义新时代下的新常态、新阶段，紧紧围绕服务产业、发展普惠，坚定方向、锐意创新、科技立行、稳中求进，着力提升三湘银行的市场地位和影响力，全面完成董事会确定的规划目标。为此，全年要着力抓好以下重点工作：

一是强化责任担当，服务产业、发展普惠。坚持全资产经营策略、地推策略、特色产品策略和平台化策略。

二是拥抱科技变革，让科技真正成为业务合作伙伴和引领者，建立科技驱动型的IT治理，加强IT基础设施建设，“以客户为中心”变革科技开发。

三是突出营运创新，建设智慧营运体系，构建一部三中心。即营运管理部，下辖作业中心、营业中心、客服中心，对全行营运实现统一管理，形成“大营运、大后台”，拓宽营运管理职能。

四是统筹政策，打造不一样的、灵活有效的机制优势。通过引入经济增加值考核、加快实施和推行管理会计，达到强化资产负债主动管理和建立全面预算体系的目的。

五是加强风险治理，确保各类风险得到有效管控，加快风险决策引擎建设，紧盯流动性风险，严防IT风险、信用风险、市场风险，完善全面风险管控体系。

六是强化内控合规管理，实行案件防控责任制，强化审计监督，着力抓好案件防控工作。

七是以人为本，打造最优秀银行员工俱乐部，建立岗位胜任力模型，精准找人，建立健全培养体系，完善员工考核评价，探索建立HRBP机制。

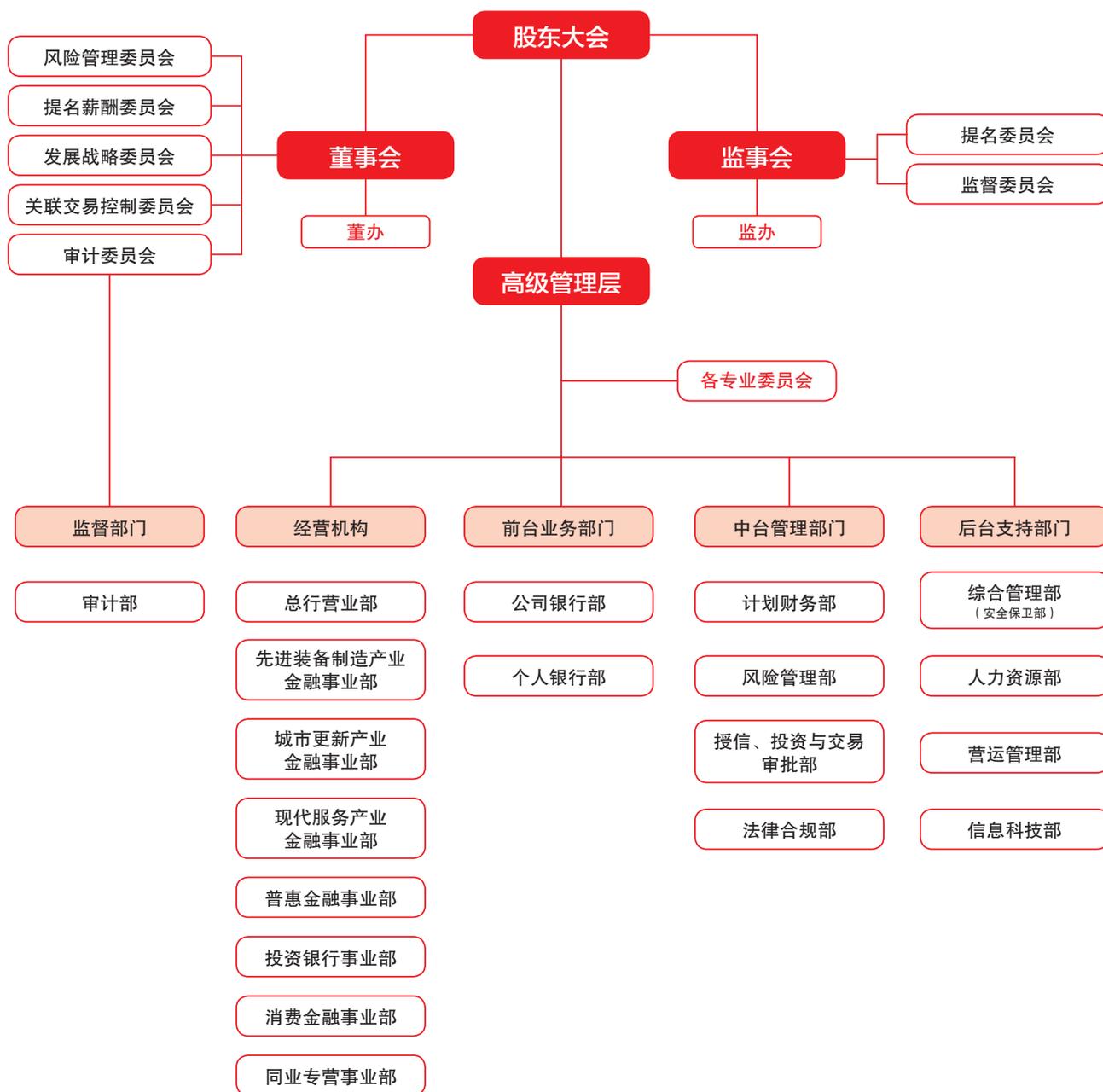
八是推进数字化管理，建设流程银行，实现“数字化”一切，移动办公，以及构建各类客户的企业级数据库，把随机营销变成策略营销，全面推行名单制精准营销，对目标客户实施全资产经营策略。

九是加强党建工作，推进企业文化和品牌建设。建立健全党的基层组织，把党的领导融入日常经营管理工作，充分发挥党组织“把方向、管大局、促落实”的领导作用。进一步落实干部管理责任制，做到一级管一级，真正管到位上，严到份上；坚守“疾慢如仇、深度工作”的创业文化，坚持结果说话。

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	9.80%	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	9.80%	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	9.80%	2.94 亿股	2.94 亿元	现金
7	湖南安鑫物流有限公司	8.30%	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	5.20%	1.56 亿股	1.56 亿元	现金
10	长沙嘉斯通能源科技有限公司	5.10%	1.53 亿股	1.53 亿元	现金
	合计	100%	30 亿股	30 亿元	

组织架构图



董事、监事、高级管理人员和员工情况

(一) 董事

报告期内，本行董事共9名。

姓名	职务	性别	出生年月	任职时间
梁在中	董事长	男	1984年9月	2016年12月
刘令安	副董事长	男	1960年10月	2016年12月
赵想章	非执行董事	男	1965年10月	2016年12月
段大为	非执行董事	男	1972年5月	2017年1月
李鹏程	非执行董事	男	1987年9月	2016年12月
王本奎	非执行董事	男	1954年6月	2016年12月
蓝玉权	独立董事	男	1958年8月	2017年1月
王一江	独立董事	男	1953年5月	2017年1月
张晓明	独立董事	男	1963年6月	2017年1月

梁在中先生：1984年9月出生，汉族，湖南人，中共党员，研究生学历。2006年至2007年任三一集团有限公司制造部调度员；2007年至2008年任三一集团有限公司资金结算中心副主任；2008年至2009年任三一集团有限公司财务总部副总经理；2009年至2010年任三一集团有限公司财务总部总监；2010年至2012任三一集团有限公司泵送事业部，总经理；2010年至今任三一汽车金融有限公司董事；2011年至今任三一集团有限公司董事；2016年3月至今任久隆财产保险有限公司董事、副董事长；2016年9月至今任树根互联技术有限公司董事长；2016年12月至今任湖南三湘银行股份有限公司董事长。

刘令安先生：1960年10月出生，汉族，研究生学历。1983年9月至1990年12月，任益阳市人民医院医务人员；1990年12月至1995年12月，任湖南省医药开发集团总公司部门经理；1995年12月至1999年5月，任海南医疗设备有限公司董事长兼总经理；1999年5月至1999年11月，任深圳市汉森实业有限公司董事长兼总经理；1999年11月至2008年1月，任湖南汉森制药有限公司董事长兼总经理；2008年1月至今，任湖南汉森制药股份有限公司董事长。

赵想章先生：1965年10月出生，汉族，中共党员，研究生学历，高级会计师。1985年7月至2000年9月，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；2000年10月至2004年3月，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；2011年至今，作为三一集团董事分管三一汽车金融有限公司。

段大为先生：1972年5月出生，汉族，中共党员，研究生学历，注册会计师。1993年7月至2000年8月，任吉化集团财务公司总经理助理；2000年8月至2003年10月，任吉林省电子集团公司财务部部长；2003年10月至2004年4月，任三一集团董事长办公室董事长助理；2004年5月至2009年6月，任三一集团财务总部副总裁兼财务总监；2010年9月至2011年1月，任三一集团投资总部副总裁兼投资总监；2011年2月至2013年2月，任三一集团高级副总裁兼首席财务官；2013年2月至2015年8月，任三一集团董事、高级副总裁兼首席财务官；2015年4月至2015年10月，任三一集团董事、三一资产经营管理公司董事长；2015年10月至今，任三一集团董事、高级副总裁，三一孵化器董事长、投资总部总监、北非大区董事长。

李鹏程先生：1987年9月出生，汉族，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。

王本奎先生：1954年6月出生，汉族，中共党员，大专文化。1975年至1980年，任新化县进田中学教师；1981年至1985年，供职于新化县企业局；1985年至1999年，任

新化中信物资公司经理；1999年至2014年，任湖南省中欣房地产开发有限公司董事长；2014年至今，任湖南中欣集团董事会主席；2002年至今，被推选为长沙市人大代表。

蓝玉权先生：1958年8月出生，汉族，从事金融工作33年。1981年加拿大多伦多大学文学本科毕业，1982年加拿大温莎大学经济学硕士毕业。1983年至1990年，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；1990年至1994年，任美国花旗银行香港分行副总裁、资本和货币市场交易主管；1994年至1995年，任CarrIndosuez亚洲执行董事，股权、利率、货币衍生产品主管；1995年至2012年，任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。

王一江先生：1953年5月出生，美籍华人，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。1982年7月北京大学经济学专业本科毕业，1985年7月北京大学经济学专业硕士研究生毕业，1985年至1991年先后获得哈佛大学经济学硕士和博士学位。1982年7月至1983年8月，任中国人民银行湖南省分行职员；1991年8月至2007年7月，任明尼苏达大学助理教授、副教授、教授；2007年8月至2008年7月，任清华大学教授；2008年8月至今，任长江商学院教授。王一江教书研究兴趣主要集中在组织理论、劳动经济学与人力资源管理、中国经济、货币与公共金融等。其在国际著名期刊发表多篇论文，并被大量引用。

张晓明先生：1963年6月出生，汉族，毕业于中国邮电大学，中国科学院博士。1985年9月至1988年11月在中国邮电大学任教；1988年12月至1993年4月，任国家科委社会发展司综合处负责人；1993年4月至1995年6月，任中国科学器材进出口总公司进口部项目经理；1995年6月至1997年6月，任海南国际科技工业园股份有限公司北京分公司总经理；1997年6月至1999年12月，任北京中鼎创业科技发展股份有限公司副总经理；2000年1月至2013年12月，任国科新经济投资有限公司CEO；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。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。

(二) 监事

2017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	任职时间
刘兰平	监事长	女	1962年2月	2016年12月
谭震	股东监事	男	1968年1月	2016年12月
李杰	外部监事	男	1957年6月	2016年12月

刘兰平女士：1962年出生，汉族，中共党员，高级经济师，大学本科学历。1979年12月至1990年12月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；1990年12月至2003年10月，先后在人民银行湖南省分行、长沙金融办事处金管处、银行处、纪检特派办，先后任科长、副处长；2003年10月至2016年9月，先后在湖南银监局任监察室、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，任湖南三湘银行监事会监事长。

谭震先生：1968年1月出生，汉族，湖南长沙望城人，研究生文化，经济师，长沙市望城区人大代表。1990年9月至1993年12月，任望城县宏达糖酒批发公司总经理；1993年12月至1996年7月，任望城县轻工业局轻工大酒店总经理；1996年7月至1998年10月，任往县城宏达空调摩托销售公司总经理；1998年10月至2002年2月，任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。

李杰先生：1957年6月出生于台湾，美籍华人，1992年毕业于美国乔治-华盛顿大学，获博士学位。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，目前的研究重点是以工业大数据分析为主的智能预测技术、产品及服务的主控式创新设计。李杰教授从2013年起担任美国白宫信息物理系统（CPS）专家组顾问，同时也是上海交通大学特聘讲座教授与先进产业技术研究院前瞻顾问。李杰教授是美国机械工程学会（ASME）及美国制造工程学会（SME）的会士，先后在美国国家工程院、日本先进产业技术研究院等国家研究机构，以及法国阿尔斯通担任高层顾问。从1993起，作为美国专家参加了第一届到第八届的中美工程科技研讨会。

(三) 高级管理人员

本行高级管理层包括代理行长及其他高级管理人员，代理行长对董事会负责，主持本行的日常经营管理工作；副行长及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	任职时间
夏博辉	党委书记、代理行长	男	1963年11月	2017年7月
宋源	首席风险官	男	1970年1月	2017年8月
梁炜衡	董事会秘书	男	1960年1月	2018年1月
胡普辉	行长助理	男	1975年10月	2016年12月
谭珏	行长助理	男	1970年10月	2017年8月
王燕	行长助理	女	1981年10月	2017年8月

夏博辉先生：1963年11月出生，汉族，中共党员，管理学博士、教授、注册会计师。1984年7月湖南财经学院毕业留校任教，1993年6月晋升为副教授，1996年6月晋升为教授，1992年8月至1999年11月历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、35周年校庆办主任、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、湖南省精神文明建设“五个一工程”理论文章专家指导小组成员、湖南省高校首批学科带头人。1999年12月至2005年6月，历任深圳发展银行总行部门总经理、财务执行总监，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、第二届评审委员会评审委员。2005年7月至2011年6月，任招商银行总行资产托管部总经理、中国银行业协会托管业务专业委员会副主任、中国会计学会金融会计专业委员会副主任委员。2011年7月至2014年9月，任广东华兴银行执行董事、副行长、副行长（2013年12月起主持工作）；2014年9月至2017年5月，任广东华兴银行行长、党委书记、执行董事。2017年7月至2018年4月任湖南三湘银行党委书记、代理行长；2018年4月至今任湖南三湘银行党委书记、行长。

宋源先生：1970年1月出生，汉族，中共党员，研究生学历。1992年，任农行湖南省怀化市支行鹤洲路营业所办事员；1992年至1998年，任农行湖南省怀化市支行营业部副主任；1998年至2000年任，农行湖南省怀化市迎丰支行计划信贷股驻厂信贷员；2000年至2001年，任农行湖南省怀化市支行市场开发科副科长；2001年至2003年，任农行湖南省怀化市分行公司业务科副科长；2003年至2006年，任农行湖南省分行信贷管理处制度管理科科长；2006年至2008年，任农行湖南省分行信贷管理处副处长；2008年至2009年，任农行湖南省分行风险管理处副处长；2009年至2011年，任农行湖南省分行风险管理部/三农风险管理中心总经理（其间：2010年至2011年交流任浙江台州分行党委副书记、副行长）；2010年至2013年，任农行湖南省湘西州分行党委书记、行长；2013年至2015年，任农行湖南省分行营业部党委书记、行长；2015年至2017年5月，任农行湖南省分行公司业务部/小企业金融部总经理；2017年7月至今任湖南三湘银行首席风险官。

梁炜衡先生：1960年1月出生，香港人，研究生学历。1985年至1987年，任Dibb Lupton律师；1987年至1988年，任Wedlake Bell律师；1988年任Nabarro Nathanson律师；1988年至1993年，任英国高纬绅律师事务所伦敦总部律师；1993年至1994年，任美国贝克·麦坚时律师事务所香港办公室律师；1994年至1996年，任美国大通曼哈顿银行亚太区总部法律总监；1996年至1997年，任ING巴林银行香港分行结构性产品部门副董事；1997年至2000年，任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；2000年至2007年，任英国苏格兰皇家银行亚太区法律总监；2007年至2011年，任英国苏格兰皇家银行大中华区业务拓展总监；2011年至2013年，任华英证券有限责任公司常务副总裁；2013年至2017年5月，任澳洲国民银行大中华区业务拓展总监；2017年7月至今任湖南三湘银行董事会秘书。

胡普辉先生：1975年10月出生，汉族，湖南宁乡人，中共党员，研究生学历。1996年9月至2000年4月，任中国银行长沙分行宁乡县支行营业部综合柜员；2000年5月至2005年5月，任中国银行长沙分行松桂园支行公司信贷部客户经理；2005年5月至2005年8月，任浦发银行长沙分行公金十部客户经理；2005年8月至2007年12月，任浦发银行长沙分行公司金融二部公金客户经理；2008年1月至2008年6月，任浦发银行长沙分行五一路支行公金客户经理；2008年7月至2009年5月，任浦发银行长沙分行分行公金三部公金客户经理；2009年6月至2009年12月，任浦发银行长沙分行河西支行副行长；2010年1月至2013年10月，任浦发银行长沙分行左家塘支行行长；2013年10月至2016年8月，任浦发银行长沙分行宁乡支行行长；2016年8月至2016年11月，任浦发银行长沙分行人民东路支行行长；2016年11月至2016年11月，任浦发银行长沙分行湘府支行（一级支行）行长；2016年12月至今任湖南三湘银行行长助理。

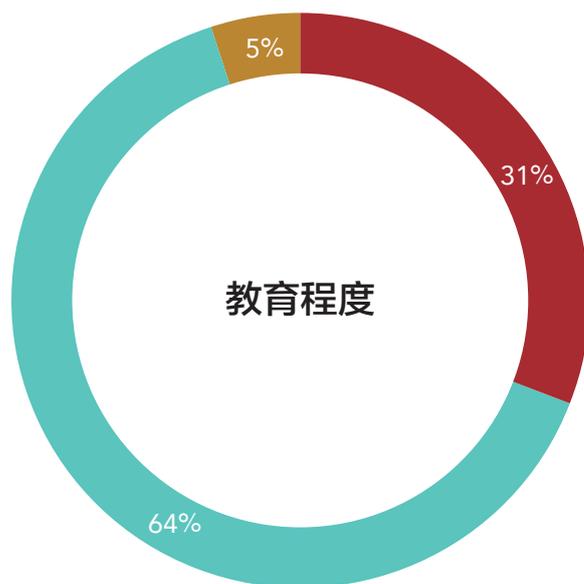
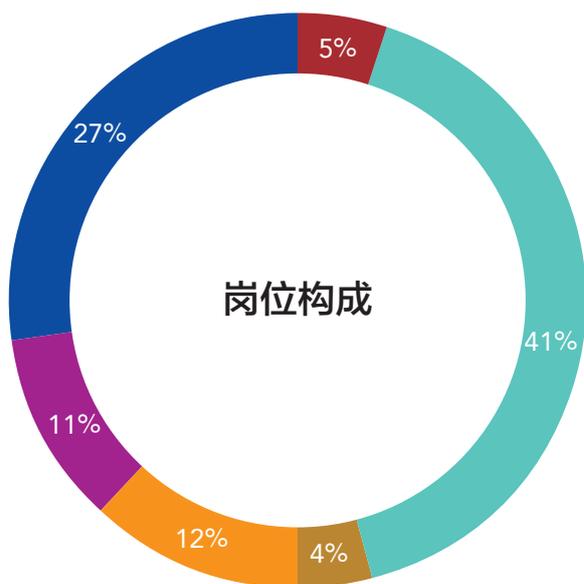
谭珏先生：1970年10月出生，汉族，中共党员，本科学历。1992年至1998年，任中国银行湖南省分行电脑部科员；1998年至2003年，任招商银行长沙分行信息科技部经理；2003年至2014年，任浦发银行长沙分行信息科技部总经理；2014年至2016年，任浦发银行长沙分行电子银行部、网络金融部总经理；2016年5月至2016年12月，任浦发银行长沙分行互联网科技支行筹建负责人；2017年7月至今任湖南三湘银行行长助理。

王燕女士：1981年10月出生，汉族，中共党员，研究生学历。2007年至2012年，任中国农业银行总行金融市场部高级投资经理；2012年至2015年，任兴业银行总行投资银行部处长；2016年1月至6月，任北京大潮资本有限公司固定收益部总经理；2017年7月至今任湖南三湘银行行长助理。

（四）员工情况

人数及其变化情况、员工构成情况、员工学历构成情况：

2017年	分类	人数	占比
期末合计	汇总	152	100%
岗位构成	高级管理人员	8	5%
	市场人员	62	41%
	风险内控	6	4%
	渠道运营	19	12%
	信息科技	16	11%
	专业支持	41	27%
	教育程度	研究生及以上	47
	本科	98	64%
	本科以下	7	5%



■ 高级管理人员 ■ 市场人员
■ 风险内控 ■ 渠道运营
■ 信息科技 ■ 专业支持

■ 研究生及以上 ■ 本科
■ 本科以下

公司治理报告

（一）股东大会

报告期内，本行股东所持股权主动托管至湖南省股权登记管理中心，且未发生股权质押、变更和转让事项。股东已承诺持续补充资本、承担剩余风险、不干预日常经营、不施加不当压力和维护本行可持续发展。股东实际控制人已承诺按规则承担剩余风险。

本行实行股东履约年度评估工作机制，适时评估和掌握股东履约状态。报告期内，本行股东持续履行了承诺，并主动接受监管，通过本行按期向监管部门报送了有关材料。

2017年，本行共召开1次股东大会，出席本次会议的股东及其合法代理人共10名。所持股份数占公司股份总额的100%，出席会议股份数超过总股份数的半数，审议通过了包括2016年年度报告、2017年财务预算方案、2017-2019年资本管理规划等5个议案。

（二）董事会及董事会专门委员会

董事会专门委员会共5个，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。截止2017年末，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。

2017年，公司董事会全体董事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，严格按照《公司法》《商业银行法》《公司章程》《董事会议事规则》等法律法规和公司制度的有关规定，有效发挥董事会的决策功能，承担商业银行资本充足和经营管理的最终责任，推动公司建立良好、诚信的企业文化和价值准则，确保银行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，维护存款人和其他利益相关者的正当利益。全年，董事会召开5次会议，审议并通过议案34项；召开专门委员会会议7次，通过决议22项；独立董事发表专项独立意见1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。

（三）监事会及监事会专门委员会

我行监事会下设提名委员会和监督委员会。截止2017年末，公司监事会共有监事3人，其中职工监事1人，股东监事1人，外部监事1人。2017年，公司监事会以全面贯彻落实监管要求为目标，诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，有效发挥监事会的监督功能，通过出席股东大会、列席董事会和高管层重要会议，对董事会和高管层的履职、公司治理、财务管理、风险管理等情况进行重点监督，确保银行经营合法合规，切实保护股东的合法权益。

2017年度，全体监事根据相关法律法规和公司章程规定，积极参加监事会会议，勤勉履职尽责。各位监事在会前认真审阅会议资料。会议过程中，各位监事均能就审议的议案展开认真、充分的讨论，做出独立、专业、客观的判断。全年监事会共召开4次会议，审议议案和听取汇报共计11项。监事出席会议的出席率为100%，所有监事出席会议情况均符合“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。

（四）高级管理层

我行高级管理层成员共6名。成员有夏博辉（党委书记、代理行长）、宋源（首席风险官）、梁炜衡（董事会秘书）、胡普辉（行长助理）、谭珏（行长助理）和王燕（行长助理）。各管理人员严格按相关授权履行职责。

2017年度，在董事会的领导和监事会监督下，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，严格按照法律法规及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，较好地完成了董事会下达的各项计划和经营任务指标，并实现首年盈利，各项主要指标均符合监管要求，为三湘银行未来发展打下了坚实的基础。

我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，业务发展与创新委员会，风险管理与内部控制委员会，市场营销工作委员会，授信、投资与交易审批委员会，财务预算与审批委员会，信息科技、营运与互联网业务管理委员会，业务连续性与应急管理委员会。

（五）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

在报告期内，根据中国银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》等监管规定，本行制定了《湖南三湘银行股份有限公司员工工资管理办法》。同时为规范高管考核情况，制定了《湖南三湘银行股份有限公司高级管理层绩效考核管理办法》。对于本行高级管理人员（包括全职的监事长）年度绩效奖金的50%分三年延期支付。从考核年度的次年开始，每年支付延期支付金额的三分之一。

（六）部门设置

我行部门架构由经营机构和总行职能部门、监督部门组成。

我行经营机构板块由“5+N”构成，即总行营业部、同业专营事业部、投资银行事业部、消费金融事业部、普惠金融事业部、N个产业事业部。

我行职能部门分前、中、后台设置。前台业务部门：2个。公司银行部、个人银行部，分别负责全行公司银行业务、个人银行业务的规划制订、产品创新、系统建设、营销推动和综合管理。中台管理部门：4个。计划财务部主要负责资产负债管理、经营机构考核、费用控制、税务筹划；风险管理部为全行全面风险管理的职能部门，负责全面风险管理体系搭建、风险政策制订、风险管理系统建设、风险监测和不良资产处置工作；授信、投资与交易审批部负责授信政策制订，对公授信、同业授信、自营投资和代客投资业务的审批；法律合规部负责法律事务管理、合规风险管理、操作风险管理；后台支持部门：4个。综合管理部（安全保卫部）负责行务运行、办公事务的管理与协调、督办检查、安全保卫、企业文化建设、党工团工作、企业形象维护和对外宣传，参与战略规划与管理；人力资源部负责人力资源开发与管理；营运管理部负责营运规划、支付结算、集中作业和营运操作风险管理；信息科技部负责信息化规划、组织系统开发、系统维护工作，确保支持业务发展和系统运行安全。

我行监督部门包括董事会办公室（监事会办公室）、审计部。董事会办公室（监事会办公室）负责战略规划与管理、股东大会、董事会（监事会）及其各专门委员会会议事务，本行信息披露事务、股东股权事务和股东关系管理，以及纪检监督工作。审计部主要负责本行内部审计标准制订，财务审计、经营审计、经济责任审计、内部控制评价和责任认定工作。

（七）内控建设与自我评价

根据《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法》及中国银监会《商业银行公司治理指引》《商业银行内部控制指引》等法律法规和有关规定，在坚持全覆盖、制衡性、审慎性、匹配性及独立性的原则基础上，本行建立了与经营规模、业务范围和风险特点相适应的内部控制体系，明确了内部控制职责，对内部控制措施和内部制度保障不断加以完善。

报告期内，本行采取各种有效措施加强内控机制建设，确保各项业务安全稳健运行。一是三道防线不断强化，构建了层级较为清晰的内控管理体系；二是全面规范制度体系建设，遵循“业务开办、制度先行”的理念，建立了制度后续评审、适时更新的机制；三是完善授权管理体系，从风险可控、规范管理、提高效能等角度出发梳理优化需授权、审批事项；四是不断提升反洗钱监测水平，切实履行金融机构反洗钱责任和义务；五是加大检查监督力度，始终将合规先行，不断提升制度执行力，将审计（检查）结果运用于考核、内控评级等多个方面；六是抓实案件防控工作，定期开展案件风险排查，加强员工行为管理，实现“零案件”目标。

因我行审计部于2017年9月底成立，暂未开展内控的自我评价，根据我行《内部控制管理办法》《风险管理与内部控制委员会议事规则》及《内部控制审计制度》等办法规定，我行定于2018年中旬对全行各部门内控制度执行的内部环境、风险评估、控制活动、信息沟通、内部监督等要素方面进行全方位评价，下一步将加大对审计系统建设的投入，切实筑牢第三道防线。

（八）关联交易

1. 关联方情况

我行共由十家股东出资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。我行严格按照相关办法，确定了我行关联方，具体包括：股东单位、股东单位控股或实际控制子公司；股东单位及行内董事、监事、高级管理层及有审批权限的人及其近亲属等。截至目前无变动。

2. 关联交易事项

截至2017年12月底，我行共发生了10笔关联交易，其中重大关联交易3笔，一般关联交易7笔，最大关联方为湖南省八环建筑工程有限公司，所在集团表内外授信为2.20亿元。报告期末全部关联方授信中不含“其他表外”的表内外授信净额为3.14亿元，占本行资本净额（法人口径）的13.63%，保证金、银行存单、国债725万元。

3. 开业以来关联交易明细

客户名称	交易金额
湖南省中欣建筑工程有限公司	12,258
长沙澄海实业有限公司	2,983
湖南省八环建筑工程有限公司	22,000
长沙市金桥房地产开发有限公司	150
三一太阳能有限公司	4,240
长沙市中欣物业管理有限公司	475
合计	42,106

单位：万元

4. 关联交易报告事项

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》及行内相关制度规定，我行一般关联交易按照相关授权程序审批，并报备关联交易控制委员会，重大关联交易由关联交易控制委员会审查后，提交董事会批准；我行于每月10号报送关联交易台账，并在重大关联交易批准后的10个工作日内将专题报告报送至当地银监局，按时撰写并报送季度重大关联交易报告，内容包括：关联交易管理情况、关联方情况、交易类型及金融、关联交易内容及定价等。

重要事项

（一）诉讼及仲裁事项

报告期内共涉及3件诉讼案件，主要为我行3名前员工的劳务纠纷，涉诉金额为69.49万元，经长沙劳动仲裁委员会仲裁，最终共补偿22.90万元。

（二）报告期内本行董事、监事、高级管理人员接受处罚情况

报告期内本行董事、监事、高级管理人员不存在对我行经营有重大影响的处罚情况。

（三）聘任、解聘会计师事务所情况

本行聘请普华永道会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所对我行2017年年报进行了审计。

企业社会责任报告

（一）绿色环保

水生态文明建设是国家生态文明建设战略的重要组织部分，饮用水源地保护更是其中的重中之重。我国现有2/3的人口居住在城市及周边的水源集水区内，水资源的安全保障直接影响到人们的生活和社会经济的发展。三湘银行从建行之初就关注绿色环保、关注湖南本土的环保事业。三湘银行在开业仪式现场就捐出50万元善款，开展以“解决湖南本地集中式饮用水水源地的污染问题，保障沿岸居民的饮水安全，实现全民参与保障饮用水”为目标的“三湘护源行动”，并计划全程资助该项目并全面参与到这一有意义的事业中去，如：制作“三湘护源行动”工具包，发布“三湘护源行动”招募信息，对活动进行宣传和推广。三湘银行把“三湘护源行动”作为总行2017年度最重要的企业社会责任活动来落实，并给予相应的人力、物力资源支持。我们期望“环保三湘”“绿色三湘”“三湘护源”等名词能和“三湘银行”紧密相连。

（二）普惠金融

三湘银行筹建之时，就定位为中小企业、小微客户提供专业化、精细化、差异化的金融服务，力图打造成产业链金融专业性银行。具体而言，积极运用移动互联网、大数据挖掘等技术，将金融服务延伸到传统银行达不到、做不了的客户群体，切实扩大金融服务覆盖面。

2017年，三湘银行发放普惠金融贷款66笔，金额7,857万元，先后为隆平种业、步步高、盐津铺子等企业制定了供应链金融整体服务方案，解决供应链上下游小微企业融资难、融资贵的痛点。其中，为切实解决隆平种业下游客户的融资难问题，三湘银行深入调研核心企业生态圈的业务需求，为客户设计个性化的供应链金融整体服务方案。在此基础上，三湘银行在4天内发放普惠金融贷款56笔，金额4,192万元。2018年1月11日，湖南隆平种业有限公司称赞我行“高质高效，以人为本，热情细致，服务至上”，对我行高效、专业的服务表示感谢。

董事会关于2017年度报告的决议

湖南三湘银行股份有限公司第一届董事会第七次会议于2018年3月30日下午在湖南长沙市岳麓区滨江景观大道53号楷林国际A座19楼一号会议室召开。会议的召开符合有关法律、法规、规章和本行章程的规定。会议应到董事9人，实到董事7人，占全体董事人数的78%。董事长梁在中，董事王本奎、蓝玉权、王一江、张晓明到现场参加了会议，董事段大为、赵想章因事未出席会议，委托董事长梁在中代为表决，董事刘令安、李鹏程以通讯方式出席会议。

会议由梁在中董事长主持。会议审议通过了关于《湖南三湘银行股份有限公司2017年年度报告》的议案。

以上议案同意票9票，反对票0票，弃权票0票。

财务报告

审计报告

普华永道中天深审字（2018）第0319号

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2017年12月31日的资产负债表，2017年度的利润表、现金流量表、所有者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2017年12月31日的财务状况以及2017年度的经营成果和现金流

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。

三、管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一定会发现存在的重大错报。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。
- (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、结构和内容（包括披露），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。

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）



中国·深圳市

注册会计师：



注册会计师：



2018年3月30日

资产负债表

2017年度

除特别注明外，金额单位均为人民币元

资产	附注六	2017年12月31日	2016年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	234,039,650	550,416
存放同业及其他金融机构款项	2	2,190,409,127	2,689,582,398
以公允价值计量且其变动计入当期损益			
金融资产	3	894,174,485	-
买入返售金融资产	4	299,382,000	-
可供出售金融资产	5	-	350,000,000
持有至到期投资	6	10,107,289	-
应收款项类投资	7	649,055,206	-
发放贷款和垫款	8	2,991,353,900	-
应收利息	9	10,244,574	778,414
固定资产	10	18,985,919	5,299,354
无形资产	11	6,356,168	1,716,031
递延所得税资产	12	-	12,246,868
其他资产	13	45,187,007	13,450,448
资产总计		7,349,295,325	3,073,623,929
负债			
同业存放款项	14	1,100,000,000	-
吸收存款	15	3,196,898,241	550,417
应付职工薪酬	16	10,247,161	3,569,187
应交税费	17	849,864	1,979,760
应付利息	18	10,769,685	36
递延所得税负债	12	1,691,882	-
其他负债	19	26,361,670	104,596,284
负债合计		4,346,818,503	110,695,684
所有者权益			
实收资本	20	3,000,000,000	3,000,000,000
盈余公积	21	247,682	-
一般风险准备	22	2,229,140	-
未分配利润（累计亏损）		-	(37,071,755)
所有者权益合计		3,002,476,822	2,962,928,245
负债和所有者权益合计		7,349,295,325	3,073,623,929

财务报表由以下人士签署：

董事长签章：

行长签章：

计划财务部负责人签章：

利润表

2017年度

除特别注明外，金额单位均为人民币元

项目	附注六	2017年度	2016年12月21日 (公司成立日)至 2016年12月31日 止期间
利息收入	22	144,197,994	4,686,917
利息支出	22	(20,486,681)	(36)
利息净收入		123,711,313	4,686,881
手续费及佣金收入	23	10,754,985	-
手续费及佣金支出	23	(8,044,795)	-
手续费及佣金净收入		2,710,190	-
投资收益	24	14,561,106	127,334
公允价值变动损益	25	26,174,485	-
其他收益	26	22,615,620	-
营业收入		189,772,714	4,814,215
税金及附加	27	(252,832)	(1,500,030)
业务及管理费	28	(89,327,059)	(52,642,808)
资产减值损失	29	(46,210,718)	-
营业支出		(135,790,609)	(54,142,838)
营业利润/(亏损)		32,482,105	(49,328,623)
加：营业外收入		5,800	10,000
减：营业外支出	30	(500,578)	-
利润/(亏损)总额		53,487,327	(49,318,623)
所得税费用	31	(13,938,750)	12,246,868
净利润/(亏损)		39,548,577	(37,071,755)
持续经营净利润/(亏损)		39,548,577	(37,071,755)
终止经营净利润		-	-
其他综合收益的税后净额			
综合收益总额		39,548,577	(37,071,755)

财务报表由以下人士签署：

董事长签章：

行长签章：

计划财务部负责人签章：

现金流量表

2017年度

除特别注明外，金额单位均为人民币元

项目	附注六	2017年度	2016年12月21日 (公司成立日)至 2016年12月31日 止期间
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		4,296,347,824	550,417
收取利息、手续费及佣金的现金		74,285,860	3,908,503
收到的其他与经营活动有关的现金		24,928,747	58,635,577
现金流入小计		4,395,562,431	63,094,497
存放中央银行款项增加额		(232,783,775)	-
发放贷款和垫款净增加额		(3,030,218,600)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(17,761,827)	-
支付给职工以及为职工支付的现金		(44,998,631)	(1,407,868)
支付的各项税费		(12,385,851)	-
支付的其他与经营活动有关的现金		(117,261,183)	(11,420,195)
现金流出小计		(3,455,409,867)	(12,828,063)
经营活动产生的现金流量净额	32(1)	940,152,564	50,266,434
二、投资活动使用的现金流量			
收回投资收到的现金		23,221,271,933	-
取得投资收益收到的现金		88,928,971	127,334
现金流入小计		23,310,200,904	127,334
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金		(43,661,998)	(10,260,954)
投资所支付的现金		(24,405,777,282)	(350,000,000)
现金流出小计		(24,449,439,280)	(360,260,954)
投资活动产生的现金流量净额		(1,139,238,376)	(360,133,620)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	3,000,000,000
筹资活动产生的现金流量净额		-	3,000,000,000
四、现金及现金等价物净减少(增加)额	32(2)	(199,085,812)	2,690,132,814
加: 年/期初现金及现金等价物余额		2,690,132,814	-
五、年/期末现金及现金等价物余额	32(3)	2,491,047,002	2,690,132,814

财务报表由以下人士签署:

董事长签章:



行长签章:



计划财务部负责人签章:



所有者权益变动表

2017年度

除特别注明外，金额单位均为人民币元

项目	附注六	股本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润 / (累计亏损)	所有者权益合计
2017年1月1日年初余额	20	3,000,000,000	-	-	(37,071,755)	2,962,928,245
2017年度增减变动额						
净利润		-	-	-	39,548,577	39,548,577
提取盈余公积	21	-	247,682	-	(247,682)	-
提取一般风险准备	22	-	-	2,229,140	(2,229,140)	-
2017年12月31日年末余额		3,000,000,000	247,682	2,229,140	-	3,002,476,822
2016年12月21日(公司成立日)						
至2016年12月31日止期间						
增减变动额						
股东投入资本	20	3,000,000,000	-	-	-	3,000,000,000
净利润		-	-	-	(37,071,755)	(37,071,755)
2016年12月31日期末余额		3,000,000,000	-	-	(37,071,755)	2,962,928,245

财务报表由以下人士签署：

董事长签章：



行长签章：



计划财务部负责人签章：





一个愿景

力创民族精品 打造百年三湘

两大理念

创新驱动 因势而变

三化道路

轻型化 智能化 集约化

四个立行

人才立行 科技立行 机制立行 文化立行



湖南三湘银行 BANK OF SANXIANG

三湘银行

力创民族精品 打造百年三湘

湖南三湘银行股份有限公司

地址：湖南省长沙市湘江新区滨江金融中心楷林国际D座

电话：0731-85920915

网址：www.csxbank.com

