

# 湖南银行股份有限公司

## 2023 年三季度报告

根据《银行保险机构公司治理准则》《商业银行信息披露办法》等监管规定和全国银行间债券市场金融债券发行披露要求，本行按季披露经营信息、财务信息及资本管理信息，并确保所披露的信息真实、准确、完整。本季度报告除特指外，2022 年末数据为审计后数据，其它报告期内数据均为未经审计的合并财务报表口径。

### 一、股权信息情况

#### （一）前十大股东持股

截至 2023 年 9 月 30 日，本行总股本 775043.1375 万股，股东总数 7657 户。报告期末前十大股东持股情况如下：

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例（%）
1	湖南财信金融控股集团有限公司	1,591,163,725	20.53
2	中央汇金投资有限责任公司	1,550,086,275	20.00
3	湖南财信投资控股有限责任公司	1,159,090,365	14.96
4	天元置业有限公司	387,500,000	4.99
5	湖南省财信信托有限责任公司	386,388,372	4.98
6	湖南省财政厅	385,971,482	4.98
7	衡阳市城市建设投资有限公司	379,490,478	4.90

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例（%）
8	湖南兴湘投资控股集团有限公司	233,700,000	3.02
9	岳阳市国有资产经营有限责任公司	143,950,000	1.86
10	株洲市金融控股集团有限公司	100,000,200	1.29

## （二）股权质押及表决权限制

报告期末，本行股份总质押率 12.90%，较年初下降 1.52 个百分点。其中，主要股东衡阳市城市建设投资有限公司质押的股份占所持本行股份 55.46%。本行持股 2%以上的股东，或拥有董事、监事席位的股东出质本行股份，均履行了董事会备案手续，出质股东委派的董事进行了回避。根据本行公司章程、股东大会事规则、董事会议事规则等规定，股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权 50%的，对其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权进行了限制。

## 二、主要经营财务数据

（单位：人民币万元）

项目	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
资产总额	49,629,755	44,872,271
发放贷款和垫款	27,725,193	25,323,639
负债总额	45,914,344	41,377,119
吸收存款	29,538,822	26,724,477
股东权益	3,715,412	3,495,152

其中：少数股东权益	5,149	5,859
<b>项目</b>	<b>2023年1-9月</b>	<b>2022年1-9月</b>
营业收入	894,841	838,227
营业支出	564,557	506,212
营业利润	330,284	332,015
利润总额	329,954	331,516
净利润	257,997	244,821
基本每股收益(元/股)	0.33	0.32

### 三、资本充足率相关信息

(单位：人民币万元、%)

项目	2023年9月30日	2022年12月31日
核心一级资本净额	3,071,830	2,915,843
一级资本净额	3,601,609	3,446,066
资本净额	4,436,338	4,151,901
风险加权资产总额	36,143,507	33,138,366
核心一级资本充足率	8.50%	8.80%
一级资本充足率	9.96%	10.40%
资本充足率	12.27%	12.53%

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，本行信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

## 四、资产质量情况

(单位：人民币万元、%)

项目	2023年9月30日	2022年12月31日
贷款总额	28,572,557	26,003,530
正常贷款	27,048,579	24,823,892
关注贷款	1,011,356	688,440
次级贷款	244,687	217,226
可疑贷款	122,346	197,415
损失贷款	145,589	76,557
逾期贷款总额	694,316	670,230
贷款减值准备	897,351	746,749
拨备覆盖率	175.05%	152.03%
贷款拨备率	3.14%	2.87%

## 五、流动性情况

### (一) 流动性覆盖率

(单位：人民币万元、%)

项目	2023年9月30日	2022年12月31日
合格优质流动性资产	4,667,068	5,704,903
未来30天现金净流出量	3,757,131	3,607,029
流动性覆盖率	124.22%	158.16%

## （二）流动性比例

（单位：人民币万元、%）

项目	2023年9月30日	2022年12月31日
流动性资产	12,061,544	11,539,239
流动性负债	14,416,327	13,289,492
流动性比例	83.67%	86.83%

## 六、已发行资本工具情况

报告期末，本行二级资本债余额为 45 亿元，无固定期限资本债券余额为 53 亿元。

### （一）已发行二级资本债券

1、经《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字[2020]第 39 号）和《中国银保监会湖南监管局关于华融湘江银行发行 2020 年二级资本债券的批复》（湘银保监复[2020]77 号）批准，本行于 2020 年 9 月 16 日在全国银行间债券市场公开发行 30 亿元人民币二级资本债券，期限 10 年，在第 5 年末附本行赎回权。本期债券为固定利率品种，票面利率为 4.5%，按年付息，到期一次还本。

2、经《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字[2020]第 39 号）和《中国银保监会湖南监管局关于华融湘江银行发行 2020 年二级资本债券的批复》（湘银保监复[2020]77 号）批准，本行于 2022 年 7 月 8 日在全国银行间债券市场公开发行 15 亿元人民币二级资本债券，期限 10 年，在第 5 年末附本行赎回权。本期债券为固定利率品种，票面利

率为 3.9%，按年付息，到期一次还本。

## （二）已发行无固定期限资本债券

经《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2020]第 44 号）和《中国银保监会湖南监管局关于华融湘江银行发行无固定期限资本债券的批复》（湘银保监复[2020]48 号）批准，本行于 2020 年 4 月 16 日在全国银行间债券市场公开发行 53 亿元人民币无固定期限资本债券，本期债券存续期与本行持续经营存续期一致，采用分阶段调整的票面利率支付利息。本期债券在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。本期债券当前票面利率为 4.3%，按年付息。

## 七、财务报表

详见后附财务报表。

## 合并资产负债表

编制单位：湖南银行股份有限公司

日期：2023年9月30日

单位：人民币万元

项 目	期末金额	年初金额
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	1,801,120	1,914,048
存放同业款项	200,919	104,528
拆出资金	1,176,041	951,179
买入返售金融资产	0	273,696
发放贷款和垫款	27,725,193	25,323,639
金融投资	17,780,699	15,290,290
交易性金融资产	4,820,575	3,345,674
债权投资	11,372,248	10,940,640
其他债权投资	1,587,877	1,003,976
长期股权投资	-	-
固定资产	255,368	216,867
使用权资产	84,657	100,718
无形资产	103,691	95,170
递延所得税资产	366,117	311,207
其他资产	135,948	290,928
<b>资产总计</b>	<b>49,629,755</b>	<b>44,872,271</b>
<b>负债</b>		
向中央银行借款	2,827,074	2,216,111
同业及其他金融机构存放款项	1,744,955	1,625,455
拆入资金	310,453	177,428
卖出回购金融资产款	3,093,089	3,240,897
吸收存款	29,538,822	26,724,477
应付职工薪酬	95,734	90,557
应交税费	90,182	54,928
应付债券	7,981,319	7,058,669
租赁负债	72,081	77,148
预计负债	13,152	15,778
其他负债	147,484	95,672
<b>负债合计</b>	<b>45,914,344</b>	<b>41,377,119</b>
<b>所有者权益（或股东权益）</b>		
股本	775,043	775,043
其他权益工具	529,780	529,780
资本公积	266,257	266,257
其他综合收益	38,792	(23,765)
盈余公积	303,254	272,887
一般风险准备	645,962	645,962
未分配利润	1,151,174	1,023,129
归属于母公司股东权益合计	3,710,262	3,489,294
少数股东权益	5,149	5,859
股东权益合计	3,715,412	3,495,152
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>49,629,755</b>	<b>44,872,271</b>

## 合并利润表

编制单位：湖南银行股份有限公司

日期：2023年9月30日

单位：人民币万元

项目	本年金额	上年同期金额
<b>一、营业收入</b>	894,841	838,227
利息净收入	703,345	680,066
利息收入	1,452,400	1,426,045
利息支出	749,055	745,979
手续费及佣金净收入	38,441	57,180
手续费及佣金收入	77,256	81,187
手续费及佣金支出	38,814	24,008
投资收益	95,311	78,103
其他收益	6,440	4,482
公允价值变动损益	49,994	17,249
汇兑损益	308	853
其他业务收入	2,464	557
资产处置收益	(1,462)	(263)
<b>二、营业支出</b>	564,557	506,212
税金及附加	10,061	8,612
业务及管理费	244,631	235,769
信用减值损失	272,118	251,089
其它资产减值损失	36,192	10,406
其他业务成本	1,555	335
<b>三、营业利润</b>	330,284	332,015
加：营业外收入	740	298
减：营业外支出	1,070	798
<b>四、利润总额</b>	329,954	331,516
减：所得税费用	71,957	86,694
<b>五、净利润</b>	257,997	244,821
（一）按经营持续性分类	0	
1、持续经营净利润	257,997	244,821
（二）按所有权归属分类	0	
1、归属于母公司股东的净利润	258,706	244,818
2、少数股东损益	(709)	4



## 合并现金流量表

编制单位：湖南银行股份有限公司

日期：2023年9月30日

单位：人民币万元

项 目	本年金额	上年同期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
向中央银行借款净增加额	642,232	(3,420)
拆入资金净增加额	132,700	0
卖出回购金融资产款净增加额	0	116,072
吸收存款和同业存放款项净增加额	3,510,278	2,066,191
存放中央银行和同业款项净减少额	0	0
拆出资金净减少额	0	0
收取利息、手续费及佣金的现金	1,153,130	1,107,799
收到其他与经营活动有关的现金	0	268
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>5,438,340</b>	<b>3,286,910</b>
发放贷款和垫款净增加额	2,576,151	1,194,987
向中央银行借款净减少额	302	6,523
拆入资金净减少额	0	10,000
卖出回购金融资产款净减少额	160,932	0
拆出资金净增加额	0	0
买入返售金融资产净增加额	0	0
支付利息、手续费及佣金的现金	597,803	717,898
支付给职工及为职工支付的现金	126,709	128,030
支付的各项税费	157,486	120,101
支付其他与经营活动有关的现金	721,508	650,793
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>4,340,891</b>	<b>2,828,332</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,097,448</b>	<b>458,577</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
收回投资收到的现金	19,532,201	7,549,000
取得投资收益收到的现金	525,709	509,463
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	264,188	29,332
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>20,322,097</b>	<b>8,087,796</b>
投资支付的现金	22,016,814	8,973,806
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	278,390	32,948
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>22,295,204</b>	<b>9,006,754</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(1,973,106)</b>	<b>(918,958)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
发行其他权益工具收到的现金	0	0
发行债券收到的现金	1,150,523	789,119
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>1,150,523</b>	<b>789,119</b>
偿还债务支付的现金	0	0
分配股利或利息支付的现金	163,478	77,887
偿还租赁负债支付的现金	0	42,376
支付其他与筹资活动有关的现金	0	0
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>163,478</b>	<b>120,263</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>987,045</b>	<b>668,856</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>308</b>	<b>853</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加/减少额</b>	<b>111,695</b>	<b>209,329</b>
加：年初现金及现金等价物余额	1,364,952	1,601,412
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>1,476,647</b>	<b>1,810,741</b>