

湖州银行股份有限公司

2019 年度社会责任报告

2019 年,湖州银行股份有限公司(以下简称“湖州银行”)在湖州市委市政府的正确领导下,在金融办、人民银行、银保监等部门的指导帮助下,高举习近平新时代中国特色社会主义思想,深入贯彻落实执行中央、省委省政府、市委市政府的决策部署,各项工作再上新台阶,全力保持发展业绩好、发展有特色、发展可持续的高质量赶超发展的良好态势,为地方经济社会发展作出了突出贡献。

一、公司简介

(一) 公司概况

湖州银行前身湖州市商业银行,于 1997 年经中国人民银行批准成立,是一家由地方财政、企业和个人参股组建的地方性、股份制商业银行。目前,全行下辖 1 家分行、1 家总行营业部及 58 家支行,营业网点总数共计 60 家(含总行),员工 1200 余名。截至 2019 年末,全行总资产 712.05 亿元,增长 36.87%,资产规模跃居市内第一;各项存款余额 515.44 亿元,增长 19.12%;实现利润总额 9.87 亿元,增长 54.43%,税后利润 7.57 亿元,增长 54.90%。全行不良率为 0.59%,拨备覆盖率 629.42%,减值准备余额 14.75 亿元,处于法人银行最优水平。

（二）所获荣誉

湖州银行自成立以来始终坚持“服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民”的市场定位，秉承“创造需求 满足需求”的服务理念，致力于服务创新，提供满意服务为目的，赢得了社会的广泛赞誉，2019年，我们全面深化支持实体经济十大举措，大力实行“融资畅通工程”。2019年本行被亚洲货币评为“年度最佳绿色金融区域商业银行”，在中国《银行家》杂志2019中国商业银行竞争力获奖名单中，位列“城市商业银行(资产规模1,000亿元以下)第一名”，在中国人民银行杭州中心支行和浙江省工商业联合会举办的浙江省万家民企评银行活动中，被评为“民企最满意银行”。

（三）社会责任管理

湖州银行战略目标：立足湖州，辐射长三角，成为具有较强优势和核心竞争力，专门从事中小企业业务和市民服务的精品化、专业化的区域性股份制商业银行。

湖州银行使命：以湖州银行的跨越发展为基本责任，坚持合规和创新经营，不断提高银行财富增长的新动力，努力提高我们的金融服务能力，提高湖州银行团队的竞争能力，提高湖州银行的发展能力。

湖州银行社会责任感：

对员工，视员工为财富经营的动力基础，承担着为员工努力创造发展平台、成就员工价值的责任，创造发展平台，

成就员工价值。

对股东，视股东为财富经营的动力支撑，承担着努力提高经营管理效益、为股东赢得投资回报的责任，提高经营效益，赢得投资回报。

对客户，视客户为财富经营的动力目标，承担着努力创造银行金融市场需求、为客户实现银行金融服务价值的责任，创造市场需求，实现服务价值；

对社会，视社会为财富经营的动力源泉，承担着为地方经济发展全力提供银行金融服务支持、共同促进社会繁荣进步的责任，服务地方经济，促进社会繁荣。

二、发挥金融引领，服务实体经济

我们充分发挥金融引领作用，优化信贷资源配置，大力支持区域经济发展，为实体经济培育更多优质发展动能。截至 2019 年末，全行总资产 712.05 亿元，增长 36.87%；2019 年末全行广义信贷余额 546 亿元，增长 27%，其中各项贷款余额 357.70 亿元，增长 27.37%。

2019 年，全行缴纳各类税费 5.74 亿元，缴纳税收 5.15 亿元。其中：企业所得税 4.11 亿元，增值税 0.80 亿元，城市维护建设税 0.05 亿元，其他税费 0.18 亿元。非税收入 0.59 亿元。

（一）深耕本土，促进区域发展。湖州银行充分响应国家区域协调发展战略，持续深化长江经济带区域金融服务，全面助力区域协调发展。截至 2019 年末，全行小微贷款余

额 238.94 亿元，占全部贷款的 67.06%，其中两增口径小微贷款余额 116.7 亿元，增长 27.99%，高于全部贷款增速 0.6 个百分点，户数为 1.2 万余户，较年初增加 4138 户；民营企业贷款余额 148.76 亿元，占全部贷款的 41.58%；制造业贷款 75.05 亿元，增长 22.46%，占全部贷款的 25.01%。一是优化网点布局。市内网点达 56 个，业内排位第一，有效满足企业、群众的金融服务需求。二是加强产品创新。特别是“抵押循环贷”“易续贷”“更新贷”等三款“无还本续贷”产品，2019 年累计发放 29.42 亿元，为 365 家企业节约转贷成本约 2500 万元。三是深化十大举措。特别是投贷联动等产品，为企业提供长周期、低利率的资金支持。2019 年，我行累计投放投贷联动产品 10.3 亿元，贷款利率为 4.33%，贷款时限为 3 年，惠及小微企业近百家。

（二）聚焦创新，做优普惠金融。一是加快推进“双一”工程建设。聚焦“系统建设、产品建设、模型和数据建设”三大重点工作，全面融合前台、中台、后台，整合贷前、贷中、贷后，线上线下一体化推进，努力实现客户“足不出户”享受融资服务。二是加快布局供应链金融。陆续开发了以德华集团、香飘飘等本土龙头企业为核心企业的线上供应链产品，解决供应链上下游小微企业融资难题。截至 2019 年末，我行已成功上线个性化供应链金融产品 9 条，累计发放资金 8.76 亿元，惠及企业 440 余户。三是加快打造智能化风控。依托新兴金融科技，结合湖州银行自身的风险偏好、风险政

策，全力打造核心技术自主可控的智能化风控体系，为发力普惠金融打下坚实的基础。

（三）开放格局，推进“一带一路”建设。一是积极拓展代理行。以孟加拉国单证业务为切入点，与孟加拉国 39 家银行建立代理行关系，截至 2019 年末，全年累计通知孟加拉信用证 2.3 万余个，并积极复制推广至其他“一带一路”国家，代理行数量已增至 89 家。二是积极开发创新产品。创新推出假远期信用证代付业务，降低小微外贸企业的市场风险与融资成本，2019 年累计投放贸易融资 7252 万美元。三是积极探索跨境人民币业务。启动代理境外银行跨境人民币清算业务试点工作，成功为国外银行开立首个跨境人民币清算账户，完成省内首笔跨境人民币购售业务的办理。

三、抓好示范引领，创新绿色金融

（一）绿色金融的品牌影响不断提升。（1）顺利完成“赤道原则”流程改造，成为境内第三家赤道银行；（2）作为首批中英环境信息披露试点行，同工商银行、兴业银行、江苏银行、汇丰银行同时发布了首份环境信息报告；（3）荣获了《亚洲货币》“2019 年度最佳绿色金融区域银行”奖项；（4）连续两个季度居全省 178 家法人金融机构人行绿色信贷业绩评价第一位。

（二）绿色金融的制度体系不断完善。着手从战略层面制定绿色金融的第二个“三年发展规划”，融入新理念、新技术，进一步完善绿色金融发展的顶层设计；出台《2019 年

绿色金融行动计划》，围绕绿色智造、乡村振兴等重点领域，形成具体清单、计划、方案，指导分支行推进绿色信贷；成立第二家绿色专营支行，进一步推动绿色发展理念、绿色金融产品的落地生根、开花结果。

（三）绿色金融的系统建设不断升级。自主开发上线了国内首个覆盖全部公司业务的绿色金融信贷系统，实现了绿色贷款的自动化分类、智能化风控、精细化管理；完成了人民银行总行绿色金融信息管理系统开发建设工作，并实现成功报数，下一步，将在五省八地推广应用。

（四）绿色金融的产品体系不断丰富。深度融入“乡村振兴”战略，开发了全域生态贷，有效解决农村土地污染、闲置、低效利用等问题，产品上线以来已为6个环境修复项目提供专项贷款4.2亿元，已储备的项目融资需求超5亿元；大力复制推广园区贷业务，截至2019年末，已成功复制推广至联创谷等28个绿色小微产业园，惠及企业600余户，涉及产品余额超19亿元，有力助推了本地特色产业的转型升级。

四、抓好改革攻坚，推动转型发展

（一）不断优化公司治理。坚持以党建为统领，以上市为契机，建立党委决策沟通机制，注重强化与董事会、监事会、经营层的协调配合，切实形成“党委领导核心、董事会战略决策、监事会独立监督、经营层全权经营”的现代化公司治理体系。一是深化“党建+公司治理”模式。加强党委

在公司治理中的核心地位，按照“职责明确、协调运行”的原则，在党委领导下，建立董事会、监事会、经营层“三马拉一车、三点连一线”工作机制。二是强化“两会一层”履职能力建设。不断优化董事会、监事会成员的结构，强化董事会、监事会、经营层成员的履职尽责能力，进一步健全完善对董监事的履职评价体系。三是强化股权和关联交易管理。以股权托管为契机，进一步加强对股权的动态管理，严格规范股东行为管理，适当约束或者限制股权质押和转让等行为。

（二）“引战投”顺利落地。一是“引资”顺利完成。物产中大集团出资 3.77 亿元，战略入股我行 10% 股份，相关手续已全部完成，进一步提高了广义信贷规模额度和抗风险能力。二是“引智”顺利到位。物产中大集团选派集团优秀人才参与我行杭州分行筹建及后续经营工作，对杭州分行业务的拓展具有重要作用，同时，另将选派董事一名，为我行重大经营事项出谋划策。三是“引流”顺利开展。物产中大是国内供应链集成服务的引领者，加强与物产中大的合作有助于我行拓展供应链金融业务，目前，双方首个合作项目——“物产经编”已顺利开展，未来，将在更大范围、更广领域开展互利合作。

（三）“走出去”稳步推进。一是设立申请成功获批。杭州分行设立申请于 7 月成功获批，当月我行即成立杭州分行筹建组，进驻杭州，专职杭州分行筹建各项工作。二是考核机制初步建立。杭州分行筹建组作了大量研究比对，结合

杭州金融行业实际情况，制订了市场化的考核机制、薪酬体系，为杭州分行的发展壮大打下坚实基础。二是人才招引顺利进行。目前，我行从近 200 名应聘者中挑选了 11 名金融专业人才，基本完成杭州分行核心骨干力量的招聘工作，已进入业务营销准备阶段。

五、抓好内控管理，夯实风险防线

截至 2019 年末，全行不良率 0.59%，较年初下降 0.07 个百分点，大幅优于同业水平。

1. 抓好合规管理。把握“合规治理、合规管理、合规执行”三条主线，加强合规管理体系建设，夯实合规管理基础，根植守法合规文化。全年共推动全行新建制度 70 项、修订制度 42 项，全面加大整章建制力度。开展“严内控、重合规、促发展”等活动，并从信贷管理、影子银行和交叉金融业务风险、重点风险处置等 5 个方面 17 个工作要点，开展自查和“上查下”工作。

2. 抓好不良清收。采取“目标反推”、“抓大不放小，全力抓大户”等精细化管理措施，强化对重点机构、重点客户“一户一策”处置的督导，多手段处置化解不良资产。全年共处置五级不良贷款 1.87 亿元，其中现金清收 0.52 亿元、核销 1.27 亿元、平移 0.08 亿元；清收账销案存资产 1.11 亿元，同比增长 30.28%，创历史新高。

3. 抓好贷后管理。贷后实施专项检查方案，提高管理精细化水平，全年共检查发现问题 203 个，整改 166 个，整改

率达到 82%。同时，运用科技手段，做细、做实贷后管理工作，上线司法风险自动监测系统，有效提升风险预警针对性和有效性，开启我行大数据风险监测新征程。自主开发上线了贷后实地监测系统。上线至今，共有 152 位客户经理，完成了 3617 次公司客户的贷后实地走访，切实发挥了贷后管理在信用风险防控中“早发现、早预警、早处置”的不可替代的作用。

4. 抓好内审监督。以审计项目为依托，协调各方形成强大监督合力。全年共计开展审计项目 30 个，下发审计意见书 39 份，发现问题 206 个、已完成整改 188 个，整改完成率 91.26%。升级非现场审计系统，新增监测模型 28 个，全年为“职业放贷人排查”等检查项目移送检查数据 300 余份，并对监测中发现的重点问题下发非现场处罚通知单 5 份，风险提示单 8 份，有力提升了内审监督的及时性、有效性与精准性。

六、投身公益事业，积极回馈社会

（一）加大金融宣传，履行消保责任。2019 年湖州银行共开展消费者宣传教育活动 900 余次，参与网点数全覆盖，出动宣传人员 2000 余人次，接待消费者咨询 10 万余人次，发放宣传材料份数 15 万余份。

（二）积极参与志愿服务，共建和谐社会。成立由总行牵头，各分支行参与的各级志愿者服务队。志愿者服务队由总行领导领队，党团员率先参与，围绕金融下乡、扶困帮贫、

环境保护等各类主题，全年组织活动 100 余场，参与人数 1000 余人次。

（三）加强公益捐赠，推动社会发展。加强总行慈善关爱基金管理，2019 年通过湖州市慈善总会向对口帮扶村、困难党员群众、双千万结对帮扶等捐赠 153.42 万元。开展对口，帮助拓展新疆柯坪农副产品销售 1200 余公斤。组织开展“慈善一日捐”活动，全行干部员工共捐款 16.53 万元。

支持小微企业和“三农”的发展，2019 年湖州银行与湖州市正策融资担保有限公司合作开展绿色信用保证基金试点工作，我行向湖州市绿色信保基金捐赠 1000 万元，着力缓解小微企业、“三农”等普惠领域融资难、融资贵问题。

七、关爱职工成长，营造和谐氛围

湖州银行始终将员工视为企业实现可持续发展的核心资源，完善薪酬福利体系，丰富业余文化生活，营造和谐工作氛围，切实保障员工权益，以“选贤才，用人才，成大才”的人才观，持续做好凝聚人才、培养人才、用好人才、激励人才、温暖人才，与员工共建和谐家园。

（一）优化选人用人制度。坚持“以德为先、实绩为上”的选人用人标准，大力选拔在一线苦干实干、敢于担当、实绩突出的干部，全年共提拔干部 27 名，干部交流 16 名，大都为基层干部。同时，出台直管支行员工专业序列职级晋升管理办法，畅通干部员工的职级晋升通道，健全留才激励机制。

（二）优化绩效考核制度。创新总行部室考核方式，建立“1+N”绩效考核体系，对金融市场部等6个前台部门试行KPI考核，着力建立健全“优绩优酬、多劳多得”的绩效考核制度，全面调动员工工作主动性和积极性。

（三）关心关爱员工，增强员工归属感。一是坚持开展节日慰问。建立职工（会员）生日短信祝福平台，为每一位职工（会员）生日送上一份蛋糕和祝福，让职工体会到“家”的温暖。二是做好困难员工慰问工作。关心困难员工生活情况，及时对困难员工进行帮助慰问。春节期间对行内困难职工进行了慰问，并给予补助金解决生活困难。三是为职工提供补充医疗保险。2019年通过泰康人寿为职工提供补充医疗保险政策，提升员工获得感。五是组织员工身体检查。关爱、保障职工身心健康，组织公司干部职工进行医疗检查，让员工更好地投身于企业建设与发展。六是举办各类知识讲座。为职工普及保健知识，开展心理培训等课外讲座，扩展员工综合知识，丰富员工学习生活。