湖州银行股份有限公司
2020年度社会责任报告

2020年，湖州银行股份有限公司（以下简称“湖州银行”）高举习近平新时代中国特色社会主义思想伟大旗帜，认真贯彻落实中央、省市委决策部署，落实“金融+绿色+科技+合作+风控”的发展战略，积极应对复杂多变的宏观形势，稳中求进，狠抓发展，奋力拼搏，走出了一条深耕本土、拥抱科技、开放合作的高质量赶超发展的绿色路子，为湖州银行实现高质量赶超发展提供了坚强的保证，并交出了一份满意的答卷。

一、关于我们银行

(一)公司简介

本行系经人民银行于1997年7月4日下发的《关于筹建湖州城市合作银行的批复》(银复〔1997〕269号)以及人民银行于1997年12月23日下发的《关于湖州市商业银行开业的批复》(银复〔1997〕512号)的核准，由湖州市原11家城市信用社和农村信用社股东、湖州市财政局、浙江丝得莉服装集团有限责任公司等7家企事业法人单位于1998年共同发起设立的股份有限公司。本行于1998年6月17日在浙江省工商局注册登记，登记设立时注册资本为10,002.1455万元。2010年3月，经中国银监会《中国银监会关于湖州市商业银行更名的批复》(银监复〔2010〕133号)

批准，本行由“湖州市商业银行股份有限公司”更名为“湖州银行股份有限公司”，简称“湖州银行”。

（二）公司所获荣誉

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。2020 年公司所获主要荣誉如下:

2020 中国金融机构金牌榜“年度十佳城市商业银行”;

2020《亚洲货币》“年度最佳绿色金融区域商业银行”;

2020 新华社“中国企业社会责任绿色环保优秀案例”;

2020 全国国企管理创新成果二等奖;

浙江省企业码应用场景大赛一等奖;

湖州市践行“绿水青山就是金山银山”15 周年先进集体;

2020 年湖州市金融支持地方经济发展工作优秀单位;

2020 年度清廉湖州建设突出贡献集体。

（三）公司社会责任管理

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。

湖州银行社会责任观:

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。

（四）公司主要经营指标

自成立以来，本行积极把握我国改革开放和社会经济发展中的历史机遇，各项业务保持良好稳健发展，资产规模稳步提升。截至 2020 年末，**（1）**全行总资产 855.46 亿元，增长 20.13%;**（2）**总负债 793.92 亿元，增长 19.04%;**（3）**所有者权益 61.54 亿元,增长 37.21%;**(4)**各项贷款余额 438.63 亿元，增长 22.59%，其中小微贷款余额 303.87 亿元，占比 69.28%，制造业贷款余额 133.39 亿元，占比 30.41%;**（5）**各项存款余额 606.18 亿元，增长 17.6%，其中储蓄存款 275.61 亿元，增长 23.84%;**（6）**全年实现拨备前利润 9 亿元，增长 8.65%，实现净利润 6.45 亿元，下降 9.36%，全年减费让利超 1.5 亿元;**（7）**全行不良率 0.8%，拨备覆盖率

415.42%。

二、服务实体经济

今年以来，湖州银行认真贯彻落实中央、省市党委政府关于做好“六稳”工作、落实“六保”任务的各项重大决策部署，聚焦主责主业、创新业务产品、扩大信贷投放、深化减费让利，全力帮扶实体经济渡过难关。

（一）保证融资需求，在投放总量上做“加法”

一方面，推进“商行+投行”服务模式，通过表内贷款、债券投资、理财资管等渠道，统筹表外内资金，持续加大对地方实体企业、重大项目的资金支持，保证各类市场主体的融资需求。截至2020年末，全行各项贷款余额438.63亿元，增长22.59%。此外，通过金融市场投资及表外资管业务投放资金143.59亿元，较年初新增56.35亿元。另一方面，深化“走企、助企、帮企”一号工程，充分发挥党员先锋模范作用，组建60个助企服务小组，进园入企、走村入户，持续加大对实体企业的支持力度，拓展金融服务覆盖面。截至2020年末，累计走访企业、个体工商户7000余户，新增贷款客户742户，发放融资金额61.24亿元。

（二）压降融资成本，在融资成本上做“减法”

一方面，主动压降贷款利率，通过降息、阶段性免息等方式，主动压降实体企业融资成本，尤其是小微企业贷款利率。截至2020年末，我行各类贷款平均利率较年初下降约0.49个百分点，直接让利超1.5亿元，其中，普惠性小微贷款平均利率约5.24%，较年初下降1.12个百分点，降幅达

17.61%。另一方面，积极争取低成本资金，不断加强与人行、政策性银行的合作，争取再贷款、转贷款等低成本资金支持。全年共向人行争取再贷款、再贴现等政策资金 42.77 亿元，支持小微企业 1962 户，平均利率 4.51%；向国开行、进出口银行等政策性银行争取转贷款资金 19 亿元，服务小微企业 767 户，平均利率 5.07%，全力压降本地区实体经济融资成本。

（三）优化融资服务，在业务创新上做“乘法”

一方面，推进融资模式创新，围绕地方产业，依托本地龙头企业，综合运用应收账款质押、商票包贴、订单融资、保理等方式，盘活企业存量资产，加快资金流转，全力打造供应链“生态圈”，有效缓解链属企业，特别是小微企业的“融资难、融资贵”问题。截至 2020 年末，我行已与 20 家本地核心企业合作开展供应链金融业务，累计发放的供应链融资金额达 16.76 亿元，累计服务企业 660 余户。另一方面，推进担保模式创新，积极参与排污权流转试点、老旧工业园区改造提升等项目，积极探索排污权质押、在建工程抵押等新型担保方式，有效解决企业“担保难”的问题。

（四）提升融资效率，在审批流程上做“除法”

一方面，细化审批模型，针对本地区地板、家具等特色优势行业，开展深入市场调研，精准把握细分行业风险状况与主要风险点，制定有针对性的、特色化的授信准入标准和标准化、便捷化的授信审批模板，不断提升授信审批的质效。截至目前，我行已完成转椅等企业的标准化审批模板。另一

方面，优化产品结构，大力推动“更新贷”“抵押循环贷”等中长期贷款和无还本续贷产品的增量扩面，解决企业贷款“周转难、周转慢”以及“短贷长用”的难题，提振企业发展信心。截至2020年末，无还本续贷产品余额53.34亿元，较年初增加26.62亿，增长99.65%；户数669户，较年初增加304户；中长期贷款余额116.3亿元，较年初增长32.48%。

三、聚焦“三农”小微

公司深入贯彻市委“三服务”活动工作部署，全力支持“三农”建设，助力“三农”发展，致力破解民营企业、小微企业“融资难、融资贵”问题，助推“三农”小微实现高质量发展。

（一）强化三农服务，助力乡村振兴

湖州银行不断深化服务三农的理念，强化金融服务方式和产品的创新，提升服务三农水平。2020年末，全行涉农贷款150.49亿元，比年初增加29.70亿元，增幅24.59%；湖州地区涉农贷款余额100.41亿元，较年初新增22.38亿元，增幅28.67%。

一是推广“全域生态贷”，助力乡村振兴。积极响应省委省政府提出的“农业农村现代化、城乡融合发展和生态文明建设”号召，我行顺势而为，借助政策东风，以全域生态贷支持农村全域土地综合整治和生态修复项目，实现乡村振兴，截至12月末，全域生态贷余额15.76亿元。

二是推出“消薄贷”，助力精准扶贫。贯彻国家乡村振兴战略，支持吴兴区政府全力打赢“消薄”攻坚战，拓宽薄

弱村增收渠道和提升造血功能,积极开发“消薄”类信贷产品，截至 12 月末，累计发放该类产品 2.13 亿元。

三是创新“两山 乡居贷”，助力农村集约化发展。为支持村集体经济发展，我行以绿色金融为切入点，创新开发出以“农房使用权”质押的新担保模式，为第三方市场化运作企业提供资金支持，带动城市反哺农村实现农民增收、村集体经济壮大，截至 12 月末，该贷款余额 1000 万元。

（二）推广创新融资，破解担保难题

湖州银行致力于解决小微企业融资担保难的问题，积极探索差异化融资服务模式，切实为小微企业提供优质服务。截至 12 月末，湖州地区企业信用贷款余额 6.44 亿元，占全部贷款的 1.80%

一是推广“诚信通”业务。与经信部门合作，推行诚信通小微专项信用贷款，支持发展潜力好的小微民企融资。截至 12 月诚信通余额 29663.24 万元，自开办以来累计投放 30.08 亿元。

二是推广知识产权质押贷款业务。针对有一定市场积累，属于成长型的科技企业，通过与评估公司的合作，为科技型轻资产小微企业的知识产权开展融资。

三是推广“科创贷”业务。根据入选“南太湖精英计划”的科技型小微企业名单和“国千”、“省千”计划主动对接初创型科技企业，结合企业的财政奖励补助情况给予信用贷款。

四是推广绿色融资业务。积极探索排污权、碳排放权质押贷款等绿色金融业务，做好碳金融的研究，将排污权贷款

创新为重点，提升绿色金融产品和服务创新能力。

五是推行“红色动力贷”。强化对“党建强 发展强”企业的融资支持，年末红力动力信用贷业务贷款余额为6007.33万元。

四、引领绿色金融

公司以“两山”理念为引领，牢牢把握国家绿色金融改革创新试验区建设战略机遇，争当践行绿色金融的“模范生”。截止2020年12月末，湖州地区绿色贷款余额111.7亿元，绿色贷款余额增速25.76%，全部贷款余额增速19.37%；湖州地区绿色贷款余额占比31.34%，高于全市平均水平。

（一）领先领跑，助力实体经济发展

积极支持绿色制造，助力产业转型升级，根据湖州“4+3+N”产业培育计划、“金牛金象”、绿色建筑等战略规划，不断加强银企对接，推进绿色制造融资支持。聚焦我市重点领域、关键环节，主动对接、找准需求，通过大力支持绿色项目、平台建设，支持全域生态整治，支持环境治理，支持交通运输、旅游资源开发等领域的重点项目。完善环境信息披露，已攻克环境效益动态测算难题，顺利完成环境信息披露第一阶段任务，《湖州银行2019年环境信息披露报告》已通过官网对外披露。今年推出浙江省内首个绿色理财，面向生活垃圾分类标杆居民或单位，已共计发售5300万元，该产品募集的资金同样投资于各项绿色项目建设。

（二）创新有为，丰富绿色产品体系

加大“绿色园区贷”产品的复制推广力度，成功推广到

联创谷、中节能产业园等28个绿色小微产业园，惠及企业600余户，贷款余额超19亿元。大力开发绿色产业供应链产品，依托本地核心企业，为其上下游小微企业提供便捷化的金融服务产品，积极打造绿色供应链生态圈。已成功打造绿色供应链8条，累计为320户小微企业提供融资9.84亿元。同时，加大对环境修复等工程的资金支持，已投放资金10亿元，开展河道清淤整治、复绿、土壤修复等158.98公顷，完成矿山复绿约2.47公顷。

（三）科技赋能，完善绿色数据治理

一是打造独立系统。自主开发并顺利投产全国城商行首个覆盖公司业务全流程的绿色信贷管理系统，将赤道原则环境社会风险管理理念论嵌入系统，实现公司信贷业务的绿色智能识别、行业环境风险分类、环境效益测算和环境风险审查。

二是搭建ESG体系。建立ESG信贷客户违约率模型。通过建立模型，统一前台和后台对客户的评价，提升对企业客户资信的识别能力；同时建立更科学和可持续的贷款定价体系。

三是深化数据运用。与市金融办“绿信通”数据平台合作，引进全市相关政务数据，结合行内数据，丰富客户违约率模型数据，对信贷客户建立可持续画像模型。

（四）提升能力，加强专业队伍建设

在总行绿色金融部增设1名环境评估专员，加强系统指导和专业分类工作和绿色金融对环境影响的评估测算。在各

分支行设置1名绿色金融专员，加强绿色条线管理的上传下达，提升管理时效。依托湖银大学平台，设立绿色金融学院，加强专业培训，共开展各类轮训15场次，参与人数超1000人次，人均培训时长超30小时，不断提升绿色金融业务人员的理论水平与业务能力。

（五）行业领跑，不断提升品牌影响力

一是连续两年被《亚洲货币》评为“年度最佳绿色金融区域银行”；**二是**成为国内首家与亚洲开发银行签订合作谅解备忘录的银行机构；**三是**《ESG违约率模型在信贷管理中的运用》入选2020年全市绿色金融七大创新案例，并获表彰。

五、严守风险底线

公司始终坚持把防控风险放在首位，统筹好发展和安全，做精做细风险防控工作，确保打赢防范化解风险的攻坚战、持久战。

（一）推进风险管理向“全”转变

出台《全面风险管理办法》等16个制度办法，健全全面风险管理体系框架，初步建立涵盖信用风险、流动性风险、操作风险等各类风险的全面风险管理体系，全行风险管理的水平与能力不断提升。

（二）推进风险防控向“前”转变

落实总行各业务前台部门和各分支行一线的风险防控责任，加强客户经理、风险经理、投资专员、理财专员等专业队伍建设，从严落实事前尽职调查和事后跟踪管理的刚性措施，坚决筑牢风险防控的第一道防线。

（三）推进风险监测向“智”转变

运用科技赋能，加快信用风险管理系统升级改造，优化15个主模块、110个功能分类模块，以及15个报表报送系统、16个业务交互系统等外围系统的改造开发，有力提升全行风险监测的智能化水平，为科学决策提供更加及时、更加全面的数据支撑。

（四）推进风险检查向“常”转变

整合风险、合规、审计、运管等多条线、多部门力量，推进常态化风险排查机制建设，提早识别潜在风险，取得化解先机。全年累计开展信用风险排查、飞行检查、审计检查等各类风险检查170次，下发风险提示单21份，有效提升全行风险防控水平。

（五）推进风险处置向“快”转变

在风险监测、风险排查的基础上，针对发现的风险及时制定方案、尽快化解处置。今年以来，全行逾期90天以上贷款诉讼率达91.8%，累计处置不良贷款2.7亿元。

六、夯实规范治理

公司积极对标上市银行建设，不断提升规范治理质量，充分发挥公司治理的推动与指引作用，从横向和纵向两方面进行内部治理的优化调整，加快推进公司治理现代化。

（一）不断优化公司治理

聚焦现代化公司治理体系，不断优化公司治理架构，全面提升公司治理水平、治理能力。

一是坚持党的领导。始终坚持党在公司治理中的领导核

心、政治核心地位，充分发挥党委在“把方向、谋战略、抓改革、促发展、控风险”等方面的作用，建立在党委领导下，董事会、监事会、经营层“三马拉一车、三点连一线”工作机制。

二是健全制度体系。坚持与时俱进，根据政策、市场的变化以及监管检查的意见，及时梳理、更新全行各项规章制度，不断加强制度建设，用制度来规范治理。全年共完成新建制度117个，修订制度30个。

三是规范关联管理。严格按照上市公司标准，规范关联交易的日常管理监测、审查备案、重大关联交易审批等工作。同时，实现授信类关联交易的系统控制与智能监测，推动全行关联交易管理更加精准、更加规范。

四是做好消费者权益保护工作。公司以健全消保工作的体制机制为抓手，持续提升服务水平、持续普及金融知识、持续做好投诉管理，致力将消保理念贯穿于公司治理的各个环节中。年内，公司共计办结投诉件58件，其中由12345政府阳光热线转办42件、湖州银监分局转办9件、银行业协会转办7件，办结率为100%。

（二）不断提升履职能力

不断优化董事会、监事会、经营层的成员结构，建立完善的履职评价体系，强化“两会一层”的履职尽职能力。

一是强化董事会的决策力。充分发挥董事会的战略引领作用，认真研究制定关系到全行高质量赶超发展大局的重大发展战略，包括在绿色金融、信息科技、金融市场、绩效考

核等方面的发展战略，确保湖州银行的长期、稳健、可持续发展。

二是强化监事会的监督力。发挥监事会的全程监督作用，多方面地扩大监督渠道和监督载体，使监事会在我行重大事项、重点工作以及风险防范等方面充分发挥监督职能。

三是强化经营层的执行力。充分发挥经营层承上启下的作用，贯彻执行股东大会、董事会制定的战略目标、经营理念、市场定位、资本及风险管理等，确保各项发展战略落地生根、开花结果。

四是强化“两会一层”履职评价。健全履职评价管理标准，真实反映“两会一层”及其成员的履职情况，同时，加快接入履职评价管理系统，推动履职评价体系的系统化建设，以高质量的履职评价促进高水平公司治理，为全行的高质量赶超发展打下坚强保障。

（三）不断规范内部管理

坚持“向管理要质效、以管理促发展、靠管理增实力”，进一步规范内部管理。

一是加强股东股权管理。按照“资质优良、公开透明”的原则，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。

二是完善激励约束机制。坚持“多劳多得、优绩优酬”的原则，建立市场化的中长期激励约束机制，完善薪酬延期支付，让干得出色、干出成绩的人有舞台、有前途、有奔头。

三是加强信息披露管控。规范信息披露管理，全面、及

时、真实地披露我行重大经营情况，确保相关数据在法定范围内公开透明，建立健全利益相关者申诉回应机制，接受投资者等利益相关者的监督约束。

七、支持慈善事业

公司认真贯彻落实《中华人民共和国慈善法》《浙江省实施〈慈善法〉办法》和国务院、省、市人民政府关于促进慈善事业发展的意见精神，持续发挥慈善事业在扶贫济困、支持发展、弘扬中华民族传统美德和社会主义核心价值观等方面的积极作用，为我市慈善事业的发贡献了坚实的力量。2020年，湖州银行通过市慈善总会建立帮扶救助项目9个，捐赠救助支出458.79万元。

（一）不负使命，在疫情防控中主动担当作为

2020年，面临突如其来的疫情，湖州银行积极响应党中央国务院号召，积极践行“一方有难、八方支援”的宗旨，秉持“风雨同舟、患难与共”的情怀，主动扛起地方法人城商行的社会责任，在疫情防控阻击战中显担当、作先锋、当表率。疫情期间全行共捐赠抗疫资金260余万元，抗疫物资价值约7万余元，位列全市金融同业前茅。

（二）精准统筹，慈善救助渠道更加现代多元

秉承市慈善总会“慈善工作项目化，项目工作规范化，项目成果高效化”的原则，多渠道开展慈善救助工作。

一是巩固提升冠名基金。与湖州市公安局进一步完善“慈善爱警基金”合作，用于全市因公负伤、大病住院、意外事故及家庭生活困难的公安干警给予救助与慰问，进一步

发扬人道主义精神，形成警民协助帮扶模式，提高公安队伍凝聚力与战斗力，维护社会稳定，促进和谐发展。

二是聚力实施对口扶贫项目。响应中央和省、市委有关决策部署，积极参与民生帮扶项目，全年捐赠60万元专项支持美丽乡村建设，惠及400余户农户家庭，推进现代农业与乡村旅游融合发展，并进一步实现精准扶贫。

三是支持慈善宣传日益有成。支持发行慈善季刊《湖州慈善》，年内出版发行期刊4期，累计8000余本。一方面大力支持我市慈善宣传工作，另一方面通过慈善窗口展现湖州银行社会责任担当，取得社会良好反响。

八、携手员工成长

2020年公司以“基层关爱专班”为引领，紧扣发展大局，坚持围绕“与员工共同成长”的主题，积极作为、创新实干，在关爱基层员工、保持队伍稳定、加强自身建设、支持高质量赶超发展等方面作出了富有成效的工作

（一）加强干部员工队伍建设

进一步构建市场化的选人用人机制，开展职业经理人选聘工作，年内选聘总行行长人选1名、首席风险官人选1名、总行行长助理级干部1名。完善中层干部配备，全行共选拔任用中层干部25名，强化了全行“以业绩为导向”的选人用人理念，为优秀年轻干部脱颖而出创造条件、搭建平台。

聚焦各类人才，拓宽招聘渠道，共计开展自主公开招聘15场次，积极参与市委组织部及市人社局组织的招聘活动6场。共计招引人才261名，其中大学学历人才208名，研究

生及以上学历41名，吸纳了英国曼彻斯特大学、澳大利亚墨尔本大学、浙江大学、中国科学技术大学等知名院校的高层次人才。

（二）增强员工获得感

公司以深入一线、走进基层，倾听心声、保障权益、丰富活动的主旨，践行“员工获得感第一”的使命。

一是关爱员工有温度。为广大员工用好政策、谋好福利，全年为员工集体福利支出250余万元，用于采购节日、生日慰问品等；安排10万元专项经费采购基层慰问品，“冬送温暖、夏送清凉”实地走访慰问基层网点40余个，惠及基层员工500余人；圆满完成疗休养、体检等集体活动，切实让员工感到工会的温暖，画好员工关爱的“同心圆”。

二是文体活动有亮度。积极开展各类员工喜闻乐见、丰富多彩的活动：组建包括瑜伽、太极等10个业余兴趣小组，极大丰富广大员工的业余生活；组织“畅跑金秋”环西山漾跑、“勇攀高峰”仁皇山登山、“冰雪共舞 激情江南”青年员工滑雪等几十项趣味活动，全年组织各工会小组开展各类团建活动100余场，做到“月月有活动、人人有参与、场场有新意”。

三是建设“职工之家”有力度。把“职工之家”打造成职工幸福家园。持续深化建家理念，不断优化完善功能，投资40余万元打造集休闲、电影、阅读为一体的现代化多媒体电子书屋；全年在各工会小组建成10个“职工微之家”，通过“有形”和“无形”两种形式拓展职工休闲娱乐场所；

安排50余万元专项经费为60余个一线网点和千余名一线职工购置简易健身器材。

四是创先争优有高度。积极参与各级活动，全年争取各项荣誉10余个：参加市总工会、银协举办的“2020年主播大赛”分获一等奖、三等奖，取得团体最好成绩；参与银协“抗击疫情”摄影大赛，获最佳组织奖；参加市人行与财贸工会组织的“保证贷款登记系统应用劳动技能竞赛”获优胜集体和先进个人；“湖州银行职工之家”案例获市级“优秀职工之家”荣誉；被市总工会评为市级“优秀基层工会”等等。