大公国际资信评估有限公司
DAGONG GLOBAL CREDIT RATING CO.,LTD

CREDIT RATING REPORT

报告名称

湖州银行股份有限公司
主体与相关债项2022年度跟踪评级报告

目录

评定等级及主要观点

跟踪债券及募资使用情况

主体概况

偿债环境

财富创造能力

偿债来源与负债平衡

偿债能力

联系电话：+86-10-67413300　客服电话：+86-4008-84-4008　传真：+86-10-67413555　Email：dagongratings@dagongcredit.com
地址：中国北京市海淀区西三环北路 89 号外文大厦 A 座 3 层　公司网站：www.dagongcredit.com

信用等级公告

DGZX-R【2022】00791

大公国际资信评估有限公司通过对湖州银行股份有限公司及“17 湖州银行二级 02”的信用状况进行跟踪评级，确定湖州银行股份有限公司的主体长期信用等级维持 AA，评级展望维持稳定，“17 湖州银行二级 02”信用等级维持 AA-。

特此通告。

大公国际资信评估有限公司

评审委员会主任：

二〇二二年七月十三日

评定等级

主体信用			
跟踪评级结果	AA	评级展望	稳定
上次评级结果	AA	评级展望	稳定

债项信用					
债券简称	发行额（亿元）	年限（年）	跟踪评级结果	上次评级结果	上次评级时间
17 湖州银行二级02	3.00	5+5	AA-	AA-	2021.7

主要财务数据和指标（单位：亿元、%）

项目	2022.3	2021	2020	2019
总资产	1,055.32	1,013.99	854.84	712.24
存款总额	741.72	696.97	606.18	515.44
贷款总额	570.80	534.34	439.57	357.70
所有者权益	72.57	68.93	61.78	44.14
营业收入	6.05	22.68	18.00	17.53
净利润	3.20	8.45	6.49	7.11
总资产收益率	0.31	0.90	0.83	1.15
净资产收益率	4.53	12.93	12.26	18.20
不良贷款率	0.56	0.78	0.84	1.00
拨备覆盖率	575.32	424.94	405.94	352.60
流动性比例	83.24	86.34	67.89	67.49
核心一级资本充足率	8.56	8.80	9.15	9.88
一级资本充足率	10.27	10.66	11.37	9.88
资本充足率	14.87	13.44	14.38	13.27

注：公司提供了 2021 年及 2022 年 1～3 月财务报表，天健会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2021 年财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。2022 年 1～3 月财务报表未经审计，且总资产收益率和净资产收益率未经年化。

评级小组负责人：李　喆
评级小组成员：李欣蕊
电话：010-67413300
传真：010-67413555
客服：4008-84-4008
Email：dagongratings@dagongcredit.com

主要观点

湖州银行股份有限公司（以下简称“湖州银行”或“公司”）主要从事存贷款等商业银行业务。跟踪期内，公司区域市场竞争力保持稳定，金融投资资产进一步向安全性高、信用资质良好的债券倾斜，流动性风险抵御能力仍较强，不良贷款率继续下降，拨备覆盖率保持较高水平，仍具备较强的风险抵御能力；但同时，公司仍面临一定的行业集中度风险，营业收入对利息净收入依赖进一步加大，面临一定的资本补充压力，且“17 湖州银行二级 02”具有次级性质。

优势与风险关注

主要优势/机遇：

- 公司继续发挥地方法人银行的优势，区域市场竞争力保持稳定；
- 公司继续压降非标投资，金融投资资产进一步向安全性高、信用资质良好的债券倾斜；
- 2021 年末，公司优质流动性资产充足率和流动性比例均有所提升，流动性风险抵御能力仍较强；
- 公司不良贷款率继续下降，拨备覆盖率保持较高水平，仍具备较强的风险抵御能力。

主要风险/挑战：

- 公司贷款仍主要分布于制造业、租赁和商务服务业等行业，面临一定的行业集中度风险；
- 公司营业收入对利息净收入依赖进一步加大，投资业务和中间业务等非息业务有待进一步拓展；
- 2021 年，随着各项业务的快速发展，资本消耗加剧，资本充足性指标均有所下降，面临一定的资本补充压力。

评级报告声明

为便于报告使用人正确理解和使用大公国际资信评估有限公司（以下简称“大公”）出具的本信用评级报告（以下简称“本报告”），兹声明如下：

一、除因本次评级事项构成的委托关系外，评级对象或其发行人与大公、大公子公司、大公控股股东及其控制的其他机构不存在任何影响本次评级客观性、独立性、公正性、审慎性的官方或非官方交易、服务、利益冲突或其他形式的关联关系。

大公评级人员与评级委托方、评级对象或其发行人之间，除因本次评级事项构成的委托关系外，不存在其他影响评级客观性、独立性、公正性、审慎性的关联关系。

二、大公及评级项目组履行了尽职调查义务以及诚信义务，有充分理由保证所出具本报告遵循了客观、真实、公正、审慎的原则。

三、本报告的评级结论是大公依据合理的技术规范和评级程序做出的独立判断，评级意见未因评级对象或其发行人和其他任何组织机构或个人的不当影响而发生改变。

四、本报告引用的资料主要由评级对象或其发行人提供或为已经正式对外公布的信息，相关信息的合法性、真实性、准确性、完整性均由评级对象或其发行人/信息公布方负责。大公对该部分资料的合法性、真实性、准确性、完整性和有效性不作任何明示、暗示的陈述或担保。

由于评级对象或其发行人/信息公布方提供/公布的信息或资料存在瑕疵（如不合法、不真实、不准确、不完整及无效）而导致大公的评级结果或评级报告不准确或发生任何其他问题，大公对此不承担任何责任（无论是对评级对象或其发行人或任何第三方）。

五、本报告的分析及结论只能用于相关决策参考，不构成任何买入、持有或卖出等投资建议。大公对于本报告所提供信息所导致的任何直接的或者间接的投资盈亏后果不承担任何责任。

六、本次评级结果中的信用等级自本评级报告出具之日起生效，有效期至被

跟踪债券到期日，在有效期限内，大公将根据《跟踪评级安排》对评级对象或其发行人进行定期或不定期跟踪评级，且有权根据后续跟踪评级的结论，对评级对象或其发行人做出维持、变更或终止信用等级的决定并及时对外公布。

七、本报告版权属于大公所有，未经授权，任何机构和个人不得复制、转载、出售和发布；如引用、刊发，须注明出处，且不得歪曲和篡改。

八、未经大公书面同意，本次评级报告及评级观点和评级结论不得用于其他债券的发行等证券业务活动。

九、本评级报告所依据的评级方法为《商业银行信用评级方法》，版本号为 PF-SYYH-2021-V.5.1，该方法已在大公官网公开披露。

跟踪评级说明

根据大公承做的湖州银行存续债券信用评级的跟踪评级安排，大公对评级对象的经营和财务状况以及履行债务情况进行了信息收集和分析，并结合其外部经营环境变化等因素，得出跟踪评级结论。

本次跟踪评级为定期跟踪。

跟踪债券及募资使用情况

本次跟踪债券概况及募集资金使用情况如下表所示：

表 1　本次跟踪债券概况及募集资金使用情况（单位：亿元）

债券简称	发行额度	债券余额	发行期限	募集资金用途	进展情况
17 湖州银行二级 02	3.00	3.00	2017.08.30～2027.08.30	补充二级资本	已按募集资金要求使用

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

主体概况

湖州银行成立于 1998 年 6 月，其前身是由包括湖州市财政局在内的 8 家法人单位及湖州市原有 11 家城乡信用社的全部股东发起设立的湖州市商业银行股份有限公司，2010 年 3 月更为现名。2019 年，公司向物产中大集团股份有限公司(以下简称“物产中大集团”)定向增发 1.01 亿股，每股发行价格为 3.73 元，募集资金 3.78 亿元。跟踪期内，公司持股 5%以上的主要股东及实际控制人未发生变化。截至 2021 年末，公司股本为 10.13 亿元，其中第一大股东湖州市城市投资发展集团有限公司（以下简称“湖州城投”）持股比例为 17.90%，第二大股东物产中大集团持股比例为 10.00%，第三大股东长兴县财政局持股比例为 6.38%，其余股东持股比例均未超过 5.00%（见附件 1-1）；同期末，公司股东共质押股份 1.42 亿股，在总股本中的占比为 14.01%，公司股份无司法冻结情况。湖州市人民政府仍是公司实际控制人，一致行动人包括湖州城投、湖州市交通投资集团有限公司、湖州市财政局、德清县财政局、安吉县财政局、长兴县财政局、湖州传媒文创有限责任公司和湖州中房置业有限公司。

2021 年以来，湖州银行继续增加分支机构数量。截至 2021 年末，公司在湖州市、德清县、长兴县、安吉县和嘉兴市共设有 81 家分支机构，同比增加 8 个。2020 年 2 月，湖州银行向中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）提交 A 股上市材料，2021 年 6 月 4 日，证监会披露对湖州银行首次公开发行股票申请文件反馈意见，反馈意见涉及为规范性问题、信息披露问题以及与财务会计资料相关的问题。截至目前，公司仍处于等待排队上会阶段。

截至 2021 年末，湖州银行关联交易余额 11.81 亿元，其中授信类关联交易

余额11.47亿元，非授信类关联交易余额0.33亿元，公司最大一户单个关联方的授信余额1.37亿元，占公司资本净额的1.58%，单个关联方所在集团的合计授信余额最大为4.83亿元，占公司资本净额的5.57%，全部关联方的授信余额占资本金额的13.25%，均符合监管要求。

截至本报告出具日，湖州银行在债券市场发行的各类债务融资工具均已按时还本付息。

偿债环境

2021年我国经济持续恢复，增长结构进一步优化，2022年我国经济稳增长压力增大，但我国经济韧性较强，经济发展质量有望进一步提升；我国商业银行保持稳健运行，金融监管政策陆续出台和实施，使得商业银行稳健发展的基础得到夯实。浙江省和湖州市经济稳步增长，为湖州银行各项业务发展提供了良好的市场环境。

（一）宏观环境

2021年我国经济持续恢复，增长结构进一步优化。2022年我国经济稳增长压力增大，经济增速或将有所放缓，但我国经济韧性较强，政策联动、前置发力将巩固经济修复成果，经济发展质量有望进一步提升。

2021年我国统筹推进疫情防控和经济社会发展，国民经济持续恢复，国内生产总值（GDP）达到1,143,670亿元，按不变价格计算，同比增长8.1%，两年平均增速5.1%。三次产业保持恢复态势，稳中向好，产业结构得到进一步优化；社会消费品零售总额、固定资产投资、货物进出口同比分别增长12.5%、4.9%和21.4%，消费支出、资本支出和货物及服务贸易进出口分别对经济拉动5.3、1.1和1.7个百分点，内需对经济增长的贡献率达79.1%，同比提升了4.4个百分点，经济增长结构得到持续改善。宏观政策方面，2021年我国宏观经济政策保持稳定性、连续性。财政政策坚持“提质增效、更可持续”，有力支持疫情防控和经济社会发展，全年新增减税降费1.1万亿元，继续减轻实体经济税收负担，加大对实体经济支持力度；债券发行规模同比有所扩大，平均发行利率略有下降，债券发行节奏呈现“前慢后快”的态势，在下半年经济下行压力增大时，带动扩大了有效投资。货币政策保持“稳”字当头，突出“稳增长”服务实体经济的总体理念，加强跨周期设计，自7月以后先后全面降准两次，释放长期资金2.2万亿元、新增3,000亿元支小再贷款额度、推出2,000亿元碳减排支持工具，下调支农支小再贷款利率0.25个百分点，1年期LPR0.05个百分点，一系列密集调控措施出台充分保证了银行体系的流动性合理充裕。

2021年在基数效应和新的“三重压力”叠加影响下，我国经济增速出现逐季放缓的态势。2022年，我国面临的内外部环境依然复杂，疫情局部扰动对消费需

求形成抑制，部分投资领域尚在探底，稳增长压力有所加大，经济增速或将有所放缓。面临新的宏观经济形势，宏观政策将协调联动，前置发力，加强跨周期和逆周期调控的有机结合，实施好扩大内需战略，增强发展内生动力。基建将发挥“稳增长”功能，教育、社会保障与就业、医疗卫生等民生相关支出有望继续保持较高增速，财政政策与货币政策协调联动，将加大对水利、城市管网建设等重大项目的支持力度，维护好人民群众的切身利益，扎实推进共同富裕。预计在政策统筹协调，前置发力之下，经济修复成果将得到巩固，经济增长结构将持续优化，经济发展质量有望进一步提升。

（二）行业环境

我国商业银行保持稳健运行，资产质量和资本充足水平总体改善，且随着存量风险资产的不断出清，商业银行减值计提压力降低，2021 年以来盈利能力有所提升，但区域性商业银行不良贷款水平依然偏高，资本补充需求较为迫切。

我国商业银行总体保持稳健运行，资产负债规模保持平稳增长。截至 2021 年末，我国商业银行总资产为 288.59 万亿元，同比增长 8.6%；总负债为 264.75 万亿元，同比增长 8.4%。2022 年 3 月末，我国商业银行总资产及总负债分别为 301.85 万亿元和 277.36 万亿元[1]。

2021 年以来，随着不良资产核销和清收处置力度加大，商业银行存量资产风险得到一定程度化解，不良贷款率回落，资产质量保持稳定。2021 年末商业银行不良贷款率同比下降 0.11 个百分点，2022 年 3 月末商业银行不良贷款率较 2021 年末下降 0.04 个百分点。另一方面，不同类型商业银行资产质量分化特征持续，区域性商业银行不良贷款水平依然偏高。截至 2021 年末，国有大型商业银行和股份制商业银行不良贷款率均为 1.37%，同比分别下降 0.15 个百分点和 0.13 个百分点；城市商业银行和农村商业银行不良贷款率分别为 1.90%和 3.63%，同比分别上升 0.09 个百分点和下降 0.25 个百分点。截至 2022 年 3 月末，国有大型商业银行和股份制商业银行不良贷款率均为 1.35%，城市商业银行和农村商业银行不良贷款率分别为 1.96%和 3.37%。

[1] 数据来源：银保监会。

表 2　2019～2021 年及 2022 年 1～3 月我国商业银行主要监管指标情况（单位：%）

项目	2022 年 1～3 月	2021 年	2020 年	2019 年
期末不良贷款率	1.69	1.73	1.84	1.86
期末拨备覆盖率	200.70	196.91	184.47	186.08
期末贷款拨备率	3.39	3.40	3.39	3.46
净息差	1.97	2.08	2.10	2.20
成本收入比	27.72	32.08	31.19	31.68
资产利润率	0.89	0.79	0.77	0.87
资本利润率	10.92	9.64	9.48	10.96
期末流动性比例	61.22	60.32	58.41	58.46
期末核心一级资本充足率	10.70	10.78	10.72	10.92
期末一级资本充足率	12.25	12.35	12.04	11.95
期末资本充足率	15.02	15.13	14.70	14.64

数据来源：银保监会

2021 年，随着贷款定价基准转换，我国商业银行净息差同比小幅下降至 2.08%，但得益于部分存量风险资产出清减轻了 2021 年计提资产减值的压力，盈利能力整体有所提升。2021 年，商业银行净利润同比增长 12.63%至 2.18 万亿元，资产利润率同比上升 0.02 个百分点。2022 年 1～3 月，我国商业银行利润保持稳健，净利润同比增长 7.4%至 6,595 亿元，拨备覆盖率上升至 200.70%，风险抵补能力仍然较强。

在资本充足水平方面，我国商业银行资本充足水平整体保持稳定。其中，国有大型商业银行资本补充手段丰富，资本充足率较高；股份制商业银行通过发行永续债及二级资本债补充资本的力度较大；城市商业银行和农村商业银行资本补充方式相对有限，同时信用风险暴露以及信用资产扩张导致资本消耗较大，尤其是核心一级资本的补充需求迫切。截至 2021 年末，我国商业银行资本充足率同比上升 0.43 个百分点，其中大型商业银行同比上升 0.8 个百分点至 17.29%，股份制商业银行同比上升 0.21 个百分点至 13.81%，城市商业银行同比上升 0.09 个百分点至 13.08%，农村商业银行同比上升 0.19 个百分点至 12.56%。截至 2022 年 3 月末，我国商业银行资本充足率为 15.02%，其中国有大型商业银行为 17.34%、股份制商业银行为 13.59%、城市商业银行为 12.82%、农村商业银行为 12.33%。

随着以加强金融服务实体经济、防范化解金融风险、完善宏观监管框架为主要目标的金融监管政策陆续出台和实施，我国商业银行稳健发展的基础得到夯实。

近年来，国家将防控金融风险摆到更加重要位置，宏观审慎管理理念和框架逐步确立，系统性风险防范机制进一步强化。监管机构对银行业维持强监管态势，推进防范化解金融风险的制度建设、整顿金融秩序，我国商业银行稳健发展的基础进一步夯实。2021 年 2 月，银保监会进一步规范商业银行互联网贷款业务，督促商业银行落实风险控制主体责任，引导商业银行进一步规范互联网贷款行为。

2021 年 9 月，银保监会发布《商业银行监管评级办法》，为加强商业银行非现场监管、发挥监管评级的重要作用提供了制度保障。2021 年 10 月，中国人民银行及银保监会发布《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，明确了对系统重要性银行的附加监管指标、恢复与处置计划、审慎监管等要求，同时基于 2020 年数据评估认定了 19 家国内系统重要性银行，有助健全我国宏观审慎政策框架，补齐系统重要性银行监管制度短板。2022 年 1 月，为全面推进银行业数字化转型，银保监会印发了《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》。2022 年 4 月，中国人民银行及银保监会印发《关于全球系统重要性银行发行总损失吸收能力非资本债券有关事项的通知》，进一步提升我国全球系统重要性银行损失吸收能力，规范全球系统重要性银行发行总损失吸收能力非资本债券行为。2022 年 5 月，银保监会印发了《商业银行预期信用损失法实施管理办法》，进一步夯实商业银行拨备管理基础。2022 年 6 月，银保监会印发《银行业保险业绿色金融指引》，引导银行业发展绿色金融，积极服务兼具环境和社会效益的各类经济活动，更好助力污染防治攻坚，有序推进碳达峰、碳中和工作。

（三）区域环境

浙江省和湖州市经济稳步增长，社会融资规模不断扩大，为湖州银行各项业务发展提供了良好的市场环境。

作为东部沿海经济较发达的省份之一，浙江省经济运行总体持续保持平稳增长。2021 年，浙江省实现地区生产总值 73,516 亿元[2]，同比增长 8.5%；三次产业增加值结构为 3.3:40.8:55.9，第三产业贡献度保持较高水平。在银行业发展方面，截至 2021 年末，浙江省银行业金融机构资产总额为 222,467.94 亿元[3]，同比增长 11.96%；负债总额为 212,564.66 亿元，同比增长 11.73%。同期，浙江省金融机构本外币各项存款余额 170,816 亿元，同比增长 12.2%；金融机构本外币各项贷款金额为 165,756 亿元，同比增长 15.4%，其中不良贷款余额为 1,225.85 亿元，同比下降 176.13 亿元；不良贷款率为 0.74%，同比下降 0.24 个百分点，不良贷款规模和不良贷款率均处于较低水平。截至 2021 年末，浙江省中小法人银行业金融机构平均资本充足率为 14.47%，同比增加 0.13 个百分点；拨备覆盖率 440.02%，同比增加 24.61 个百分点。

湖州市位于浙江省北部，东邻嘉兴，南接杭州，是连接长三角南北两翼和东中部地区的节点城市。2021 年，湖州市实现地区生产总值 3,644.9 亿元，同比增长 9.5%，三次产业增加值结构调整为 4.1:51.2:44.7，其中规模以上工业实现增加值 1,245.6 亿元，同比增长 13.3%；规模以上工业实现营业收入 6,397.3 亿元，同比增长 27.5%。截至 2021 年末，湖州市金融机构本外币各项存款余额为

[2] 数据来源：浙江省统计局。
[3] 数据来源：银保监会浙江监管局。

6,862.3 亿元，同比增长 15.2%；各项贷款余额为 7,203.6 亿元，同比增长 21.3%。

财富创造能力

2021 年，公司净息差和净利差均有所回升，利息净收入继续增长，但非利息收入整体有所下降，营业收入对利息净收入依赖进一步加大，投资业务和中间业务等非息业务有待进一步拓展。

2021 年，湖州银行营业收入同比增长 26.00%，主要是公司继续加大信贷投放力度，同时净息差和净利差均有所回升，推动公司利息净收入继续增长。

从收入结构来看，利息净收入仍是湖州银行营业收入的最主要来源。公司利息收入主要由贷款产生的利息收入和债券及其他投资产生的利息收入构成，2021 年公司利息收入为 41.69 亿元，同比增长 20.84%，其中主要是公司加大信贷投放力度，贷款利息收入增加所致；利息支出为 20.60 亿元，同比增长 7.31%，主要是存款规模扩大，存款利息支出增加所致。同期，公司利息净收入同比增长 37.76%，对营业收入的贡献度继续提升。

从资金收益和成本来看，2021 年，湖州银行净利差和净息差有所回升，主要是由于公司强化定价管控，吸收存款付息成本率下降所致。

表 3　2019～2021 年及 2022 年 1～3 月湖州银行营业收入构成情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 1～3 月		2021 年		2020 年		2019 年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
利息净收入	5.83	96.36	21.11	93.08	15.33	85.17	14.56	83.06
手续费及佣金净收入	0.03	0.50	0.43	1.90	0.04	0.22	0.04	0.23
投资收益	0.08	1.32	0.85	3.75	2.71	15.06	1.62	9.24
公允价值变动损益	0.03	0.50	-0.10	-0.44	-0.63	-3.50	1.06	6.05
其他业务收入	0.00	0.00	0.02	0.09	0.02	0.11	0.02	0.11
汇兑损益	0.01	0.17	0.00	0.00	-0.07	-0.39	0.04	0.23
营业收入	**6.05**	**100.00**	**22.68**	**100.00**	**18.00**	**100.00**	**17.53**	**100.00**
净利差	2.07		2.24		2.21		2.82	
净息差	2.27		2.39		2.20		2.73	

注：2022 年 1～3 月，湖州银行其他业务收入为 46.95 万元

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

2021 年，受投资收益减少影响，湖州银行非利息收入整体有所下降。其中，公司手续费及佣金净收入同比大幅增长 920.96%，主要得益于公司非保本理财业务规模进一步增长，所产生的手续费及佣金收入同比大幅增长 337.44%，但结算业务、代理业务、电子银行业务等中间业务收入继续下降，主要是公司调整经营策略，推进减费让利，对大部分业务手续费实行了减免政策。同期，公司交易性金融资产规模减少导致投资收益同比下降 68.67%；由于市场价格变动，公司公

允价值变动损益浮亏 0.10 亿元。公司非利息收入还包括汇兑收益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益，但规模较小，对营业收入贡献度仍然很低。

2022 年 1～3 月，湖州银行营业收入同比增长 22.13%，其中随着贷款规模继续增加，公司利息净收入同比增长 24.30%，在营业收入中的占比进一步提升；但另一方面，受市场行情波动影响，交易性金融资产买卖收益大幅下降，导致投资收益同比大幅下降 78.42%。

公司继续围绕“金融+绿色+科技+合作+风控”发展战略，继续坚持服务实体经济，巩固绿色金融业务优势，存贷款业务规模继续增长。

2021 年以来，湖州银行围绕“金融+绿色+科技+合作+风控”发展战略，立足浙江省小微企业众多、民营经济较为发达的特点，坚持服务实体经济，支持小微企业，2021 年末，公司对公和个人存贷款业务规模均保持继续增长。

表 4　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末湖州银行存贷款构成情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末		2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
个人存款	339.77	45.81	315.99	45.34	275.61	45.47	222.54	43.17
对公存款	372.45	50.21	359.79	51.62	318.42	52.53	282.40	54.79
保证金存款	29.46	3.97	20.86	2.99	12.10	2.00	10.17	1.97
其他存款	0.04	0.01	0.34	0.05	0.05	0.01	0.33	0.06
存款总额	**741.72**	**100.00**	**696.97**	**100.00**	**606.18**	**100.00**	**515.44**	**100.00**
对公贷款	406.86	71.28	366.87	68.66	284.32	64.68	220.95	61.77
个人贷款	163.94	28.72	167.47	31.34	155.25	35.32	136.76	38.23
其中：个人经营贷款	85.04	14.90	81.77	15.30	69.42	15.79	61.06	17.07
个人消费贷款	37.20	6.52	45.97	8.60	53.17	12.10	60.50	16.91
个人住房贷款	41.71	7.31	39.71	7.43	32.64	7.43	15.17	4.24
贷款总额	**570.80**	**100.00**	**534.34**	**100.00**	**439.57**	**100.00**	**357.70**	**100.00**

注：对公贷款包含贴现及贸易融资

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

对公贷款业务方面，湖州银行对公贷款业务主要包括中小微企业贷款、银团贷款和贸易融资等，截至 2021 年末，公司对公贷款规模继续增加，在贷款总额中的占比进一步提升至 68.66%。公司继续坚持服务地方经济、中小企业和城乡居民的定位。截至 2021 年末，公司对公贷款中小微企业贷款余额为 302.48 亿元，公司已设立小微企业支行 27 家，普惠型小微企业贷款余额 176.07 亿元，有余额户数 13,919 户，2021 年累计投放普惠型小微企业贷款金额 193.26 亿元。个人贷款业务方面，公司积极推进业务战略转型，以经营性贷款为主的个人贷款规模继续增长。互联网贷款业务方面，截至 2022 年 3 月末，公司互联网贷款余额为 21.81 亿元，占贷款总额的比例为 3.82%，其中用于消费的个人贷款 20.63 亿元，用于生产经营的个人贷款 1.18 亿元。

对公存款业务方面，湖州银行逐步拓展政务类源头专项资金市场份额，先后取得了物业维修金和保修金存放、建筑施工领域农民工工资支付等专用账户。同时公司积极参加公款竞争性存放项目，实现对公存款稳定增长。个人存款业务方面，公司推进下沉经营战略，加大产品组合营销，2021 年末，公司个人存款规模继续增加。

中间业务方面，湖州银行银行卡业务和电子银行业务规模均继续稳步增长。2021 年，公司新增借记卡 108,427 张，借记卡存款余额 46.72 亿元，公务卡累计发卡 0.75 万张，总透支额为 231.90 万元。公司电子银行业务主要包括网上银行、手机银行和自助银行等，2021 年，公司个人网银用户 2.71 万户，个人网银交易 20.81 万笔，交易金额 156.25 亿元，企业网银用户 1.38 万户，企业网银交易 94.7 万笔，交易金额 2,914.81 亿元。截至 2021 年末，公司手机银行签约客户达 10.04 万户，手机银行交易笔数 70.91 万笔，交易金额 304.72 亿元。此外，截至 2021 年末，公司已建成离行式自助银行 3 家。在中间业务收入方面，公司调整经营策略，推进减费让利，对大部分业务手续费实行了减免政策，导致电子银行业务等中间业务收入继续下降。

绿色金融建设方面，湖州银行继续完善绿色金融制度体系建设，开发标准化绿色信贷管理工具和创新碳减排导向的产品服务体系。截至 2021 年末，公司绿色信贷余额 131.39 亿元，占比 24.59%，同比增加 4.12 个百分点。

湖州银行继续发挥地方法人银行的优势，区域市场竞争力保持稳定。

湖州市是湖州银行总行所在地，也是其业务主要经营区域。公司坚持“服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民”的市场定位，利用自身政策针对性强、决策链条短、审批效率高等优势，区域市场竞争力保持稳定。截至 2022 年 3 月末，公司存款业务市场份额在湖州市金融机构中排名第三，贷款业务市场份额在湖州市金融机构中排名第四，市场份额排名保持稳定。

表 5　截至 2022 年 3 月末湖州市主要金融机构存贷款市场份额情况（单位：%）

排名	银行名称	存款市场份额	银行名称	贷款市场份额
1	工商银行	11.20	农业银行	12.37
2	农业银行	10.87	工商银行	11.06
3	**湖州银行**	**8.77**	建设银行	8.63
4	建设银行	8.25	**湖州银行**	**5.71**
5	南浔农商银行	5.70	中国银行	5.10
6	吴兴农商银行	4.79	南浔农商银行	3.93
7	中国银行	3.49	中信银行	3.45
8	中信银行	2.38	兴业银行	3.32
9	华夏银行	2.35	吴兴农商银行	3.22
10	交通银行	1.72	华夏银行	2.69

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

公司继续加强贷款集中度管理，但公司贷款仍主要分布于制造业、租赁和商务服务业等行业，面临一定的行业集中度风险。

从贷款行业分布来看，截至 2021 年末，湖州银行贷款仍主要集中在制造业、租赁和商务服务业、水利、环境和公共设施管理业以及批发和零售业。截至 2021 年末，上述四大行业贷款余额在贷款总额中的占比为 53.41%，同比增加 3.02 个百分点。受湖州地区民营制造业、纺织业企业较多的因素影响，为支持当地制造业发展，公司统筹规划倾斜信贷资源，贷款投放行业仍以制造业为主，且规模继续上升，截至 2021 年末，制造业贷款同比继续增长 23.81%，且仍以制造业细分行业中的纺织业和纺织服装、服饰业为主。截至 2022 年 3 月末，公司房地产贷款和个人住房按揭贷款的占比分别为 9.25%和 7.31%，均未超过集中度上限 22.5%和 17.5%的要求。

表 6　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末湖州银行贷款行业分布情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末		2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
对公贷款	403.19	70.64	351.00	65.69	273.03	62.11	214.23	59.89
其中：制造业	171.76	30.09	142.82	26.73	115.35	26.24	94.98	26.55
租赁和商务服务业	42.25	7.40	51.83	9.70	44.86	10.21	32.93	9.21
批发和零售业	100.44	17.60	46.65	8.73	31.87	7.25	24.50	6.85
水利、环境和公共设施管理业	65.40	11.46	44.09	8.25	29.43	6.70	24.56	6.87
建筑业	48.36	8.47	28.94	5.42	20.87	4.75	15.99	4.47
房地产业	11.11	1.95	7.81	1.46	6.36	1.45	3.76	1.05
个人贷款	163.94	28.72	167.47	31.34	155.25	35.32	136.76	38.23
贴现	3.67	0.64	15.87	2.97	11.29	2.57	6.72	1.88
贷款总额	**570.80**	**100.00**	**534.34**	**100.00**	**439.57**	**100.00**	**357.70**	**100.00**

注：本表对公贷款不含贴现

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

湖州银行继续完善集团客户风险管理，严控授信限额，出台《湖州银行集团及关联客户统一授信暂行管理办法》、《关于进一步加强关联及集团客户系统标识管理的通知》，加强统一授信管理，强化贷后监测，单一集团客户授信集中度同比下降 1.48 个百分点，符合监管要求。但另一方面，截至 2021 年末，公司单一最大客户贷款比例同比上升 0.63 个百分点，最大十家客户贷款比例同比上升 3.77 个百分点，客户集中度风险略有上升。

表 7　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末湖州银行客户集中度情况（单位：%）

项目	2022 年 3 月末	2021 年末	2020 年末	2019 年末
单一最大客户贷款比例	2.89	3.46	2.83	3.05
最大十家客户贷款比例	24.20	25.25	21.48	25.11
单一集团客户授信集中度	-	5.20	6.68	10.49

注：单一最大客户贷款比例数据为加上利息收入，减去减值后数据

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

截至 2022 年 3 月末，湖州银行最大十家客户中水利、环境和公共设施管理业贷款余额合计占资本净额的比例为 14.56%，主要为地方政府投融资贷款，贷款客户行业分布较为集中。公司前十大客户贷款五级分类均为正常类，总体而言，公司最大十家客户贷款情况较好。

表 8　截至 2022 年 3 月末湖州银行最大十家客户贷款情况（单位：亿元、%）

客户名称	所属行业	贷款余额	占资本净额比例	五级分类
客户一	租赁和商务服务业	3.00	2.89	正常
客户二	水利、环境和公共设施管理业	3.00	2.89	正常
客户三	水利、环境和公共设施管理业	3.00	2.89	正常
客户四	租赁和商务服务业	2.50	2.41	正常
客户五	卫生和社会工作	2.50	2.41	正常
客户六	水利、环境和公共设施管理业	2.50	2.41	正常
客户七	水利、环境和公共设施管理业	2.42	2.33	正常
客户八	水利、环境和公共设施管理业	2.19	2.11	正常
客户九	租赁和商务服务业	2.00	1.93	正常
客户十	水利、环境和公共设施管理业	2.00	1.93	正常
合计		25.11	24.20	-

注：本表数据为贷款余额，未进行利息和减值调整

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

公司以银行承兑汇票为主的表外授信规模继续增长；公司根据资管新规要求压降预期收益型产品，加大净值型产品发行力度，理财业务继续推进转型。

2021 年以来，随着银行承兑汇票规模的上升，湖州银行表外授信规模继续增长。截至 2021 年末，公司表外授信余额同比继续增长 68.87%，其中银行承兑汇票同比增长 75.40%。截至 2022 年 3 月末，表外授信余额较 2021 年末增长 33.90%。

表 9　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末湖州银行表外授信情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末		2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
开出信用证	4.91	7.93	1.58	3.42	0.82	3.00	1.61	7.35
开出保函	1.54	2.49	1.48	3.20	1.51	5.50	2.06	9.41
银行承兑汇票	54.12	87.45	41.85	90.55	23.86	87.16	17.11	78.16
未使用信用卡额度	1.32	2.13	1.31	2.83	1.19	4.34	1.11	5.07
合计	61.89	100.00	46.22	100.00	27.37	100.00	21.89	100.00
表外信用风险加权金额	30.06		22.21		13.04		8.85	

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

截至 2020 年末，湖州银行保本理财已全部到期。2021 年以来，公司大力发展以净值型产品为主的非保本理财业务，底层资产是以湖州市和绍兴市的城商行为主的金融债，理财产品资产端收益率约为 5.2%，管理费基准区间为 3.9%～4.5%。2021 年，公司实现非保本理财业务收入 5,251 万元，同比显著增长 338.31%。

表 10　2019～2021 年及 2022 年 1～3 月湖州银行理财业务情况（单位：万元）

项目	2022 年 1～3 月	2021 年	2020 年	2019 年
期末非保本理财产品	1,067,593	1,010,215	782,556	275,472
非保本理财手续费收入	374	5,251	1,198	308

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

偿债来源与负债平衡

公司资产负债规模继续扩大，流动性风险抵御能力仍较强，同时公司继续压降非标投资，金融投资资产进一步向安全性高、信用资质良好的债券倾斜；但另一方面，2021 年，随着各项业务的快速发展，资本消耗加剧，公司资本充足性指标均有所下降，面临一定的资本补充压力。

（一）偿债来源

1、盈利

公司成本控制能力有所改善，同时得益于利息净收入增长，盈利能力有所提升。

2021 年以来，随着业务拓展力度进一步加大，湖州银行科技投入、网点下沉租金及装修、人力成本等方面费用增加影响，公司业务及管理费同比继续增长 19.65%，但得益于营业收入增长，成本收入比下降 1.93 个百分点，成本控制能力有所改善。2021 年，公司计提的信用减值损失同比增长 37.13%，主要是随贷款规模增长相应增加的减值准备。同期，公司营业支出同比增长 24.87%。

表 11　2019～2021 年及 2022 年 1～3 月湖州银行盈利情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 1～3 月	2021 年	2020 年	2019 年
营业收入	6.05	22.68	18.00	17.53
营业支出	2.75	12.25	9.81	7.47
其中：业务及管理费	1.71	8.23	6.88	6.12
信用减值损失	0.97	3.73	2.72	1.16
成本收入比	28.32	36.30	38.23	34.91
净利润	3.20	8.45	6.49	7.11
总资产收益率	0.31	0.90	0.83	1.15
净资产收益率	4.53	12.93	12.26	18.20

注：2022 年 1～3 月，公司总资产收益率和净资产收益率未经年化

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

盈利方面，2021 年，得益于利息净收入显著增长，湖州银行净利润同比增加 30.20%，总资产收益率和净资产收益率均有所上升，盈利能力有所提升。

2、负债

公司负债仍主要由吸收存款和应付债券构成，随着客户存款和同业存单规模的增长，公司负债规模整体保持增长，负债结构保持稳定。

湖州银行负债仍主要包括吸收存款和应付债券等。截至 2021 年末，公司负债总额同比增长 19.17%，主要是吸收存款和应付债券增长所致。从负债结构来看，吸收存款仍为第一大构成，截至 2021 年末，公司吸收存款同比增长 15.03%。

主动负债方面，湖州银行主要依靠同业融资和向中央银行借款补充资金。截至 2021 年末，公司包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款和同业存单在内的同业融资规模为 155.87 亿元，在负债中的占比提高至 16.50%，主要是同业存单发行规模增加所致。

截至 2022 年 3 月末，湖州银行负债规模较 2021 年末进一步增长，其中吸收存款较 2021 年末增长 6.17%。

表 12　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末湖州银行负债构成情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末		2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	49.61	5.05	51.49	5.45	45.75	5.77	8.81	1.32
同业及其他金融机构存放款项	1.69	0.17	1.75	0.19	2.26	0.28	2.80	0.42
拆入资金	34.03	3.46	34.03	3.60	24.02	3.03	5.51	0.83
卖出回购金融资产款	18.07	1.84	28.03	2.97	23.94	3.02	27.56	4.13
吸收存款	756.74	77.00	712.76	75.42	619.62	78.13	527.34	79.00
应付债券	112.55	11.45	107.49	11.37	70.77	8.92	91.09	13.65
其中：同业存单	-	-	92.06	9.74	50.33	6.35	70.65	10.59
金融债券[4]	-	-	14.99	1.59	19.99	2.52	19.99	2.99
小计	972.69	98.98	935.55	98.99	786.36	99.16	663.11	99.25
负债合计	**982.75**	**100.00**	**945.06**	**100.00**	**793.06**	**100.00**	**668.10**	**100.00**

注：2022 年 3 月末同业存单和金融债券数据公司未提供

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

3、资产

2021 年，公司资产规模继续增长，资产结构保持稳定，且继续压降非标投资，金融投资资产进一步向安全性高、信用资质良好的债券倾斜。

湖州银行资产仍主要由客户贷款、金融投资资产[5]以及现金及存放中央银行款项等构成。截至 2021 年末，公司资产总额同比增长 21.63%，其中发放贷款和垫款同比增长 21.63%，在资产总额中的占比继续上升，仍为第一大资产构成；作

[4] 金融债券包括湖州银行发行的二级资本债券和绿色金融债券。

[5] 2019～2021 年末及 2022 年 3 月末，金融投资资产包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

为第二大资产构成的金融投资资产同比增长 13.71%，占比略有下降；公司现金及存放中央银行款项同比减少 5.31%，占比进一步下降；包括存放同业款项、拆出资金和买入返售金融资产在内的同业投资规模同比增加 91.79%，主要是公司为提升资金利用效率，买入返售金融资产大幅增加所致。截至 2022 年 3 月末，公司资产总额较 2021 年末增长 4.08%，其中发放贷款和垫款继续增长，资产结构整体保持稳定。

表 13　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末湖州银行资产构成情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末		2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	65.83	6.24	64.22	6.33	67.82	7.93	83.49	11.72
存放同业款项	6.29	0.60	9.61	0.95	15.98	1.87	5.79	0.81
买入返售金融资产	44.99	4.26	48.17	4.75	14.06	1.64	34.41	4.83
发放贷款和垫款	553.71	52.47	517.74	51.06	425.68	49.80	346.13	48.60
金融投资资产	366.98	34.77	357.83	35.29	314.69	36.81	228.07	32.02
小计	1,037.79	98.34	997.57	98.38	838.23	98.06	697.89	97.99
资产总计	**1,055.32**	**100.00**	**1,013.99**	**100.00**	**854.84**	**100.00**	**712.24**	**100.00**

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

贷款方面，湖州银行贷款仍以附担保物贷款为主，且占比继续增加。截至 2021 年末，公司附担保物贷款同比增长 25.33%，抵押贷款占比的增加，有助于公司风险缓释力度的继续增强。

表 14　2019～2021 年末湖州银行贷款类型情况（单位：亿元、%）

项目	2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用贷款	53.84	10.08	50.13	11.40	57.78	16.15
保证贷款	174.29	32.62	145.12	33.01	126.25	35.29
附担保物贷款	306.21	57.31	244.33	55.58	173.68	48.55
其中：抵押贷款	277.04	51.85	220.57	50.18	155.02	43.34
质押贷款	29.17	5.46	23.75	5.40	18.65	5.22
贷款总额	**534.34**	**100.00**	**439.57**	**100.00**	**357.70**	**100.00**

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

截至 2021 年末，湖州银行金融投资资产总额同比增长 13.71%，资产进一步向安全性高、信用资质良好的债券倾斜，继续压降非标投资资产。公司有评级的债券投资继续向 AA+及以上评级债券倾斜，进一步降低了 AA 及以下评级债券占比。无评级的金融投资方面，公司调整投资结构，其中，同业存单投资规模同比下降 19.27%，占比下降 9.78 个百分点至 23.94%；公司债券投资以国债和地方政府债券为主，2021 年，公司地方政府债券投资规模同比增加 31.78 亿元，占比

提高 8.72 个百分点至 10.06%。为提高资金收益率，公司适当配置债权融资计划、信托计划等非标资产，截至 2021 年末，资管、信托及债权融资计划规模同比下降 20.68%，在公司资产中的占比继续下降。公司对资管、信托以及债权融资计划等非标资产均实行穿透式管理，最终融资人均为湖州市、嘉兴市当地的国有企业，涉及行业主要为市政设施管理、投资与资产管理以及农业和其他服务业，资产分类均为正常类，整体信用质量较好。

15 2019～2021 年末湖州银行金融投资资产构成情况（单位：亿元、%）

项目	2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
有评级的人民币债券：	**67.65**	**18.91**	**34.11**	**10.84**	**28.29**	**12.40**
其中：AAA	29.61	8.28	1.81	0.58	2.68	1.18
AA+	18.94	5.29	13.78	4.38	9.26	4.06
AA	17.04	4.76	17.25	5.48	13.04	5.72
AA-	2.06	0.58	1.26	0.40	3.10	1.36
无评级的金融投资：	**290.17**	**81.09**	**280.59**	**89.16**	**199.78**	**87.60**
其中：债券投资	166.70	46.59	126.31	40.14	71.60	31.39
其中：国债	89.73	25.08	85.22	27.08	34.34	15.05
政策性银行债券	20.12	5.62	21.09	6.70	27.36	12.00
地方政府债券	36.00	10.06	4.22	1.34	5.32	2.33
企业债	20.85	5.83	15.77	5.01	4.58	2.01
同业存单	85.66	23.94	106.11	33.72	72.70	31.88
资管计划及信托计划	35.33	9.87	44.21	14.05	52.91	23.20
债权融资计划	2.48	0.69	3.46	1.10	2.07	0.91
其他	-	-	0.50	0.16	0.50	0.22
金融投资资产	**357.83**	**100.00**	**314.69**	**100.00**	**228.07**	**100.00**

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

2021 年，公司不良贷款率继续下降，拨备覆盖率保持较高水平，仍具备较强的风险抵御能力。

截至 2021 年末，湖州银行不良贷款规模为 4.19 亿元，同比增长 13.55%，仍主要集中在个人贷款（含个人经营性贷款）、制造业、批发和零售业，上述行业不良贷款规模分别为 2.22 亿元、1.18 亿元和 0.72 亿元。同期末，公司不良贷款率同比下降 0.06 个百分点，同时关注类贷款规模同比下降 26.11%，在贷款总额中的占比同比下降 0.36 个百分点，不良贷款潜在形成压力减小。

表 16　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末湖州银行贷款五级分类情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末		2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	564.47	98.89	527.15	98.65	431.82	98.24	351.24	98.19
关注类	3.16	0.55	3.00	0.56	4.06	0.92	2.90	0.81
次级类	1.29	0.23	1.76	0.33	1.20	0.27	2.39	0.67
可疑类	0.59	0.10	0.44	0.08	0.74	0.17	0.78	0.22
损失类	1.29	0.23	1.99	0.37	1.75	0.40	0.39	0.11
不良贷款	**3.17**	**0.56**	**4.19**	**0.78**	**3.69**	**0.84**	**3.56**	**1.00**
贷款总额	**570.80**	**100.00**	**534.34**	**100.00**	**439.57**	**100.00**	**357.70**	**100.00**

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

从贷款逾期情况来看，截至 2021 年末，湖州银行逾期贷款规模同比下降 1.21%，在贷款总额中的占比也有所下降，其中逾期 90 天以上贷款规模小幅增长 0.01 亿元。

表 17　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末湖州银行逾期贷款情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末		2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	金额	占比*	金额	占比*	金额	占比*	金额	占比*
逾期贷款	2.79	0.52	3.27	0.61	3.31	0.75	2.74	0.77
其中：逾期90天以上贷款	1.98	0.37	2.54	0.48	2.53	0.58	1.42	0.40
逾期90天以上贷款/不良贷款	62.43		60.62		68.56		39.78	

注：*为在贷款总额中的占比

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

2021 年以来，湖州银行继续加强不良贷款处置力度，大力推动信用风险处置化解工作，通过催收、诉讼、核销等方式共处置不良贷款 2.08 亿元，其中现金清收 1.03 亿元，贷款核销 0.97 亿元。

表 18　2019～2021 年及 2022 年 1～3 月湖州银行不良贷款处置情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 1～3 月	2021 年	2020 年	2019 年
现金清收	0.37	1.03	0.74	0.52
核销	0.83	0.97	1.46	1.27
转出	-	-	0.18	-
其他	-	0.08	0.32	0.08
合计	**1.20**	**2.08**	**2.70**	**1.87**

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

拨备计提方面，截至 2021 年末，公司贷款损失准备规模同比增加 2.81 亿元，拨备覆盖率保持较高水平，仍具备较强的风险抵御能力。

表 19　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末湖州银行拨备覆盖情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末	2021 年末	2020 年末	2019 年末
贷款损失准备	18.25	17.81	15.00	12.56
拨备覆盖率	575.32	424.94	405.94	352.60
贷款拨备率	3.20	3.33	3.41	3.51

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

（二）债务与资本结构

2021 年末，公司存款稳定性仍较好，优质流动性资产充足率和流动性比例均有所提升，流动性风险抵御能力仍较强；但随着各项业务的快速发展，资本消耗加剧，资本充足性指标均有所下降，面临一定的资本补充压力。

从存款期限结构来看，湖州银行仍以定期存款为主，存款稳定性仍然较好。

表 20　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末湖州银行存款期限结构（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末		2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
活期存款	259.32	34.96	255.82	36.70	215.11	35.49	169.25	32.84
定期存款	452.90	61.06	419.95	60.25	378.92	62.51	335.69	65.13
保证金存款	29.46	3.97	20.86	2.99	12.10	2.00	10.17	1.97
其他存款	0.04	0.01	0.34	0.05	0.05	0.01	0.33	0.06
存款总额	**741.72**	**100.00**	**696.97**	**100.00**	**606.18**	**100.00**	**515.44**	**100.00**

注：因四舍五入原因，合计数不等于各项目相加之和

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

湖州银行继续优化资产负债结构，加强主动负债管理，建立大额资金进出报告制度，加强同业授信工作，以缓解资金紧张压力，流动性情况仍然较好。2021 年，公司加大了对国债、地方政府债、AA+以上评级的债券投资规模，导致优质流动性资产充足率和流动性比例均有所提升。截至 2022 年 3 月末，公司流动性比例为 83.24%，仍远高于行业平均水平，流动性风险抵御能力仍较强。

表 21　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末湖州银行流动性情况（单位：%）

项目	2022 年 3 月末	2021 年末	2020 年末	2019 年末
存贷比	76.96	76.67	72.52	69.40
流动性比例	83.24	86.34	67.89	67.49
优质流动性资产充足率*	205.74	211.01	127.30	144.16
核心负债依存度	58.29	63.64	61.58	72.04

注：*为母公司口径

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

湖州银行通过利润留存和发行资本补充债的方式补充资本，2021 年以来，随着各项业务的快速发展，公司风险加权资产继续增加，资本消耗加剧，截至 2021 年末，公司资本充足性指标均有所下降，面临一定的资本补充压力。2022

年 3 月，公司通过发行二级资本债券补充资本，资本净额大幅增加，资本实力有所增强，资本充足情况有所改善，但核心一级资本仍存在一定的补充压力。

表 22　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末湖州银行资本充足情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末	2021 年末	2020 年末	2019 年末
资本净额	103.84	86.61	77.87	58.95
风险加权资产	698.18	644.47	541.39	444.37
资本充足率	14.87	13.44	14.38	13.27
一级资本充足率	10.27	10.66	11.37	9.88
核心一级资本充足率	8.56	8.80	9.15	9.88

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

偿债能力

跟踪期内，湖州银行继续发挥地方法人银行的优势，区域市场竞争力保持稳定；公司继续压降非标投资，金融投资资产进一步向安全性高、信用资质良好的债券倾斜；2021 年末，公司优质流动性资产充足率和流动性比例均有所提升，流动性风险抵御能力仍较强；公司不良贷款率继续下降，且拨备覆盖率保持较高水平，仍具备较强的风险抵御能力。但另一方面，公司贷款仍主要分布于制造业、租赁和商务服务业等行业，面临一定的行业集中度风险；公司营业收入对利息净收入依赖较大，投资业务和中间业务等非息业务有待进一步拓展；2021 年，随着各项业务的快速发展，资本消耗加剧，资本充足性指标均有所下降，面临一定的资本补充压力，且“17 湖州银行二级 02”具有次级性质。

综合来看，湖州银行的抗风险能力很强，偿债能力很强，“17 湖州银行二级 02”到期不能偿付的风险很低。

综合分析，大公对湖州银行“17 湖州银行二级 02”信用等级维持 AA-，主体信用等级维持 AA，评级展望维持稳定。

附件 1 公司治理

1-1 截至 2021 年末湖州银行股份有限公司前十大股东持股情况

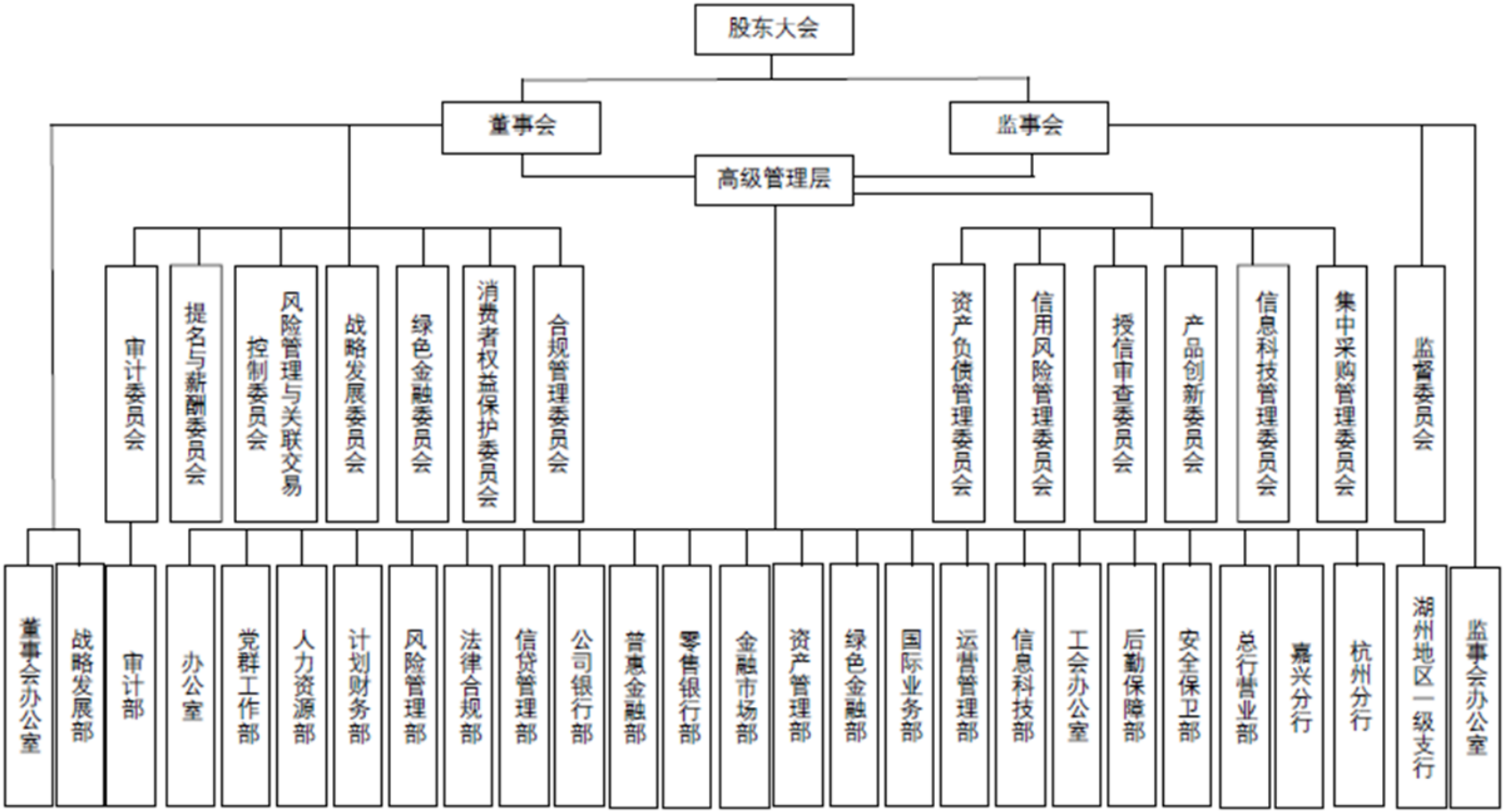
（单位：万股、%）

股东名称	股东性质	持股份额	持股比例
湖州市城市投资发展集团有限公司	国有	18,138	17.90
物产中大集团股份有限公司	国有	10,134	10.00
长兴县财政局	国有	6,465	6.38
浙江诚信投资有限公司	民营	4,950	4.88
湖州市交通投资集团有限公司	国有	4,550	4.49
德清联创科技新城建设有限公司	国有	4,550	4.49
湖州国鑫企业管理咨询有限公司	民营	4,500	4.44
湖州乐元投资有限公司	民营	4,050	4.00
华盛达控股集团有限公司	民营	3,900	3.85
德清县财政局	国有	3,765	3.72
合计	-	**65,002**	**64.15**

注：截至 2021 年末，公司第四大股东浙江诚信投资有限公司将其持有的全部 4,950 万股股份质押，占公司全部股份的 4.88%；公司第九大股东华盛达控股集团有限公司将其持有的全部 3,900 万股股份质押，占公司全部股份的 3.85%。

数据来源：根据湖州银行提供资料整理

1-2　截至 2022 年 3 月末湖州银行股份有限公司组织结构图



附件 2 主要财务指标

2-1 湖州银行股份有限公司主要财务指标

（单位：亿元）

项目	2022 年 3 月末（未经审计）	2021 年末	2020 年末	2019 年末
资产类				
现金及存放中央银行存款	65.83	64.22	67.82	83.49
存放同业款项	6.29	9.61	15.98	5.79
买入返售金融资产	44.99	48.17	14.06	34.41
发放贷款和垫款	553.71	517.74	425.68	346.13
金融投资资产	336.98	357.83	314.69	228.07
其中：交易性金融资产	31.85	31.17	31.77	77.52
债权投资	226.64	225.98	178.55	139.45
其他债权投资	108.49	100.68	104.37	11.10
资产总计	**1,055.32**	**1,013.99**	**854.84**	**712.24**
负债类				
向中央银行借款	49.61	51.49	45.75	8.81
同业及其他金融机构存放款项	1.69	1.75	2.26	2.80
卖出回购金融资产款	18.07	28.03	23.94	27.56
吸收存款	756.74	712.76	619.62	527.34
应付债券	112.55	107.49	70.77	91.09
负债合计	**982.75**	**945.06**	**793.06**	**668.10**
权益类				
股本	10.13	10.13	10.13	10.13
资本公积	4.58	4.58	4.58	4.58
盈余公积	5.47	5.47	4.63	3.98
一般风险准备	14.34	14.34	11.86	9.44
未分配利润	25.14	21.94	18.38	15.88
所有者权益合计	**72.57**	**68.93**	**61.78**	**44.14**

2-1 湖州银行股份有限公司主要财务指标（续上表）

（单位：亿元、%）

项目	2022 年 1～3 月	2021 年	2020 年	2019 年
损益类				
营业收入	6.05	22.68	18.00	17.53
利息净收入	5.83	21.11	15.33	14.56
手续费及佣金净收入	0.03	0.43	0.04	0.04
投资收益	0.08	0.85	2.71	1.62
营业支出	2.75	12.25	9.81	7.47
业务及管理费	1.71	8.23	6.88	6.12
资产减值损失（老准则）	0.00	0.00	-	-
信用减值损失（新准则）	0.97	3.73	2.72	1.16
营业利润	3.30	10.43	8.19	10.06
利润总额	3.29	10.41	8.15	9.26
净利润	3.20	8.45	6.49	7.11
现金类				
经营活动产生的现金流量净额	-	-12.88	86.13	21.09
投资活动产生的现金流量净额	-	-29.78	-76.58	-76.33
筹资活动产生的现金流量净额	-	32.10	-12.10	59.76
主要财务及监管指标				
期末总资产收益率	0.31	0.90	0.83	1.15
期末净资产收益率	4.53	12.93	12.26	18.20
净息差	2.27	2.39	2.20	2.73
净利差	2.07	2.24	2.21	2.82
期末成本收入比	28.32	36.30	38.23	34.91
期末单一最大贷款行业比例	30.09	26.73	26.24	26.55
期末贷款最大十家客户集中度	24.20	25.25	21.48	25.11
期末不良贷款率	0.56	0.78	0.84	1.00
期末拨备覆盖率	575.32	424.94	405.94	352.60
期末存贷比	76.96	76.67	72.52	69.40
期末流动性比例	83.24	86.34	67.89	67.49
期末优质流动性资产充足率*	205.74	211.01	127.30	144.16
期末资本充足率	14.87	13.44	14.38	13.27
期末一级资本充足率	10.27	10.66	11.37	9.88
期末核心一级资本充足率	8.56	8.80	9.15	9.88

注：*为母公司口径，2022 年 1～3 月公司总资产收益率和净资产收益率未经年化

附件 3 主要指标的计算公式

指标名称	计算公式
净息差、净利差	根据银行业监管口径计算
贷款总额	对公贷款+个人贷款+贴现贷款
存款总额	活期存款+定期存款+其他存款（含汇出汇款、应解汇款）
单一最大客户贷款比例	最大单一客户贷款余额/资本净额×100%
前十大客户贷款比例	最大十家客户贷款余额/资本净额×100%
平均总资产收益率	净利润×2/(当年年末总资产+上年年末总资产)×100%
加权平均净资产收益率	根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定计算
成本收入比	业务及管理费/营业收入×100%
不良贷款率	不良贷款余额/当年各项贷款总额×100%
拨备覆盖率	贷款损失准备/不良贷款余额×100%
贷款拨备率	贷款损失准备/贷款余额×100%
存贷比	贷款总额/存款总额
流动性比例、流动性覆盖率	根据银行业监管口径计算
资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率	根据银行业监管口径计算

附件 4 信用等级符号和定义

4-1 一般主体评级信用等级符号及定义

信用等级		定义
AAA		偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。
AA		偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响不大，违约风险很低。
A		偿还债务能力较强，较易受不利经济环境的影响，违约风险较低。
BBB		偿还债务能力一般，受不利经济环境影响较大，违约风险一般。
BB		偿还债务能力较弱，受不利经济环境影响很大，有较高违约风险。
B		偿还债务的能力较大地依赖于良好的经济环境，违约风险很高。
CCC		偿还债务的能力极度依赖于良好的经济环境，违约风险极高。
CC		在破产或重组时可获得保护较小，基本不能保证偿还债务。
C		不能偿还债务。
展望	正面	存在有利因素，一般情况下，信用等级上调的可能性较大。
	稳定	信用状况稳定，一般情况下，信用等级调整的可能性不大。
	负面	存在不利因素，一般情况下，信用等级下调的可能性较大。

注：除 AAA 级、CCC 级（含）以下等级外，每一个信用等级可用“+”、“-”符号进行微调，表示略高或略低于本等级。

4-2 中长期债项信用等级符号及定义

信用等级	定义
AAA	偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。
AA	偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响不大，违约风险很低。
A	偿还债务能力较强，较易受不利经济环境的影响，违约风险较低。
BBB	偿还债务能力一般，受不利经济环境影响较大，违约风险一般。
BB	偿还债务能力较弱，受不利经济环境影响很大，有较高违约风险。
B	偿还债务的能力较大地依赖于良好的经济环境，违约风险很高。
CCC	偿还债务的能力极度依赖于良好的经济环境，违约风险极高。
CC	在破产或重组时可获得保护较小，基本不能保证偿还债务。
C	不能偿还债务。

注：除 AAA 级、CCC 级（含）以下等级外，每一个信用等级可用“+”、“-”符号进行微调，表示略高或略低于本等级。