

长沙银行股份有限公司

BANK OF CHANGSHA CO., LTD.



2025年年度报告

(股票代码：601577)

二〇二六年四月

重要提示

一、本行董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行于2026年4月27日召开第八届董事会第五次会议，审议通过了2025年年度报告及摘要，会议应当出席董事10人，实际出席董事10人。本行董事会秘书及部分高级管理人员列席了本次会议。

三、天健会计师事务所（特殊普通合伙）为本行出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本行董事长张曼、主管会计工作的负责人李兴双、会计机构负责人罗岚保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的本报告期利润分配预案

本行拟以2025年末普通股总股本4,021,553,754股为基数，向全体普通股股东派发2025年末期现金股利924,957千元（每10股派发现金股利2.30元，含税）。上述预案尚须股东会审议。

本行2025年中期已派发现金股利804,311千元（每10股派发现金股利2.00元，含税），2025年全年合计拟派发现金股利1,729,268千元（每10股派发现金股利4.30元，含税）。

六、前瞻性陈述的风险声明

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、本行不存在被大股东及其关联方非经营性占用资金的情况。

八、本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、本行不存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性的情况。

十、重大风险提示

本行不存在可预见的重大风险。本行经营中面临的风险主要包括信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、合规风险、声誉风险及信息科技风险等，本行已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见“管理层讨论与分析”中“报告期风险管理情况”的相关内容。

目 录

重要提示	1
董事长致辞	3
第一节 释义	8
第二节 公司简介和主要财务指标	9
第三节 管理层讨论与分析	13
第四节 公司治理、环境和社会	52
第五节 重要事项	76
第六节 股份变动及股东情况	82
第七节 财务报告	88
第八节 备查文件目录	89

董事长致辞

历史的长河，总在交汇处激荡出深邃的回响。

当二十九载深植湖湘的长沙银行，汇入“十五五”开局的春潮，我们立于此刻——一回望的，是一个在风浪中校准航向、在承压中重塑价值的2025；眺望的，是一场关乎战略重估与韧性生长的全新旅程。

过去一年，潮水的流向已然改变。智能经济浪潮奔涌，产业逻辑全面重构，而银行业的叙事，也从高歌猛进的“规模竞赛”，悄然转向静水深流的“生存淬炼”。在这样一个分野之年，我们向自己发出的叩问，比任何时刻都更为深刻：当周期悄然转向，一家银行真正不可替代的价值，究竟应该锚定何处？

2025年，长沙银行用步履不停，回应着内心的叩问，也书写着新时代的答卷。

截至2025年末，集团资产总额达到12,681.49亿元，实现营业收入254.71亿元，归母净利润81.08亿元，同比增长3.59%，品牌价值估值超198亿元，在全球银行1000强中位列第184位，在中国银行业100强中位列第34位，在城商行“陀螺”评价体系中位列第8位，经营指标稳健增长，市场地位持续提升。

把根扎得更深：在服务湖湘发展中锚定价值坐标。

融入大局，从来不是一句简单的口号，而是二十九年不曾稍歇的跋涉与深耕。我们锚定“三高四新”美好蓝图，全力服务地方战略重点，2025年服务重大项目301个，投放金额269.28亿元，对公制造业贷款余额达到453.15亿元，国际结算量、企业汇率避险交易量、跨境人民币结算量分别实现24%、33%、25%的快速增长。我们充分发挥全国首家区域做市商的优势，联合上海清算所创新发布“湖南省优选信用债指数”，引更多金融活水浇灌三湘大地。我们躬身耕耘乡村振兴，因地制宜推出“米袋子”“菜篮子”等十二大产业金融方案，特色产业信贷规模同比增长20.91%，连续五年获评全省金融机构服务乡村振兴考核“优秀”等次。我们积极响应扩大内需战略，用金融之力点燃城市活力，围绕“吃喝玩乐美”“医教游养娱”等场景开展促消费活动超百场，冠名长沙马拉松、湘超联赛长沙队、周末惠民剧场，零售客群达到1,897.48万户，客群基础日益雄厚。当金融服务的血脉已深深融入三湘四水的肌体，长行的价值便在这片土地上扎下了最深的根。

把能力炼得更强：在书写金融“五篇大文章”中淬炼硬核实力。

“五篇大文章”，是时代赋予金融业的新命题。2025年，我们在每一篇“文章”

上都写下坚实的注脚。在科技金融上，我们坚持投早、投小、投长期、投硬科技，成功发行湖南省首单银行科创债40亿元，科技金融贷款余额达1050.32亿元，较上年末增长21.24%，服务科技企业1.6万户。在绿色金融上，我们积极服务零碳转型，绿色金融贷款余额达671.91亿元，同比增长26.79%。在普惠金融上，我们第一时间落实支持小微企业融资协调工作机制，开展“千企万户大走访”专场活动近40场，走访经营主体超4.5万户，普惠小微企业贷款余额达760.74亿元。在养老金融上，我们用心陪伴每一个“老有所养”的期待，围绕老年客群“金融+非金融”需求，搭建以财富管理为核心的养老服务体系，养老客群达285.4万户，“超能力俱乐部”分部达297家。在数字金融上，我们持续完善金融基础设施建设，成功打造全省唯一“国家绿色数据中心”，成为全省首批数字人民币试点城商行。只有让每一次书写都力透纸背，方能铸就不可替代的专业护城河。

把机制建得更活：在创新变革中激活内生动力。

要破除内卷格局和成长焦虑，势必要开启一场以效率为核心的“全要素生产率”变革。我们以机制“重构”激活队伍效能，全面精进预算管理体系，搭建四位一体考核体系，构建“繁星闪耀”人才荣誉体系，成本收入比同比下降0.7个百分点，人均净利润均创近五年新高。我们以组织架构的“减法”换取敏捷协同的“加法”，优化风险管理架构，强化合规管理职责，重塑大审计体系，让组织更敏捷、反应更迅速、资源配置更精准。我们以业务模式的“轻装”开辟多维增长的新空间，持续拓展轻型化发展路径，重点做强交易银行、财富管理、投资银行，国内证业务量和保险销量稳居全省第一，产业债承销规模同比增长2.5倍，债券、代客外汇、票据、同业等流量经营业务稳步提升。创新变革的锐气，正在转化为价值成长的坚实底气。

把AI融得更深：在数智竞争中抢占发展先机。

当AI加速从数字世界走向物理世界，未来的银行竞争，很大程度上是智能体系的竞争。我们坚定将AI融入发展血脉，深化与头部科技企业的战略合作，着力打造“人工智能+金融”场景标杆，建成大模型应用平台，全年落地模型应用100余项，运营智能体超60个，为智能化管理奠定坚实基础。我们成功搭建“空地协同”的数智经营体系，网络银行用户达到1,227.34万户，让数据在业务一线流动，让智能在服务场景生根。我们的目标，是成为一家科技与金融深度融合的现代金融机构——让AI不仅能降本增效，更真正赋能客户价值。

把风险控得更严：在筑牢安全堤坝中实现行稳致远。

当经济进入周期波动新常态，银行的生存逻辑不再是一味把船造得更大，而是如何确保在风浪中安全航行。对此，我们强化信贷全流程风险防控，加强风险监测预警，积极拓宽不良处置渠道，持续提升风险管控质效，2025年末不良贷款率1.15%，较上年末下降0.02个百分点，资产质量保持稳健。我们全面加强内控合规，构建审计、纪检、风管、合规、巡察等多部门联动的“大监督”格局，实行员工行为网格化管理，建立“吹哨人”奖励制度，让合规创造价值的理念深植人心。我们以数字技术重塑风控防线，持续迭代大数据风控体系，优化全链条智能审批和反诈体系，全力守护客户资金安全。

走过2025，我们愈发清醒地认识到：区域银行的价值，不仅在于网点覆盖的广度，更在于扎根湖湘的深度；不仅在于信贷规模的大小，更在于赋能实体的质效；不仅在于利润创造的多少，更在于穿越周期的韧劲。

当前，“十五五”的大幕已经拉开，新质生产力的浪潮正奔涌而来。我们比任何时候都更加坚信，当行业红利退潮，当周期波动加剧，唯有真正扎根实体经济，主动与产业同频共振、与客户价值共生，在细分领域保持长期、专注的战略投入，构筑起他人难以复制的“耐心资本”和“竞争壁垒”，才能赢得属于自己的 α 增长——那是超越周期的、源于内生动力的、真正可持续的增长。面向未来，长沙银行将始终坚守金融报国之心，以正确的政绩观谋发展，加快转变经营理念，以价值创造为锚、以安全稳健为舵、以特色鲜明为帆，全力奔赴高质量发展的新航程。

以价值创造为锚，当好本土金融的“领头雁”。我们将继续坚守本土深耕的战略导向，将有限的资源精准配置到最具价值创造能力的领域。一是**校准价值坐标，明确“向何处投”**。聚焦符合金融“五篇大文章”的战略方向，锚定能带来长期核心客户和稳定收益的关键领域，在明确并坚守自身“差异化”和“能力圈”的基础上，推动信贷、财务、人力等资源向科技创新、绿色转型、普惠民生、养老保障、数字经济等方向集中。二是**深耕价值土壤，做实“如何服务”**。我们将不断彰显作为“湖南最大地方法人金融机构”的主体地位，主动将自身的战略，与国家推动科技自立自强、促进共同富裕、实现“双碳”目标等宏大叙事同频共振，与湖南实现“三高四新”美好蓝图、打造现代产业体系、建设年轻人友好省份，以及长沙建设全球研发中心城市同向而行，做地方战略的坚定执行者和创新服务者。三是**确立价值标尺，衡量“创造多少”**。下定决心推动经营发展从“量的增长”向“质的提升”根本性转变，以价值创

造为最终标尺，平衡量、价、险的关系，强化成本管理，高效配置资源，推动营收来源多元化，让资源流向最能创造价值的地方，在服务大局中实现自身的做优做强。

以安全稳健为舵，成为风险周期的“掌舵人”。我们将深入践行“风控为先、合规为要”的理念，牢牢守住风险底线，变被动防御为主动驾驭，变成本中心为利润中心，推动风控体系重构升级。**一是强化风险偏好传导**，通过风险定价、资本分配和经济资本考核等手段，构建分层分类的风险限额体系，将全行风险偏好精准传导至业务条线、分支机构和产品层面，实现从“风险共识”到“业务实践”的有效落地。**二是强化风险前瞻研判**，将宏观因子引入为大数据风控模式的核心变量，切实提升对区域风险、新产业新业态风险的前瞻性研判与化解能力，健全全流程风险管理体系，建立资产的“主动新陈代谢”机制，通过持续优化资产组合，构筑起动态、健康的风险防护堤坝。**三是筑牢内控合规根基**，在全行树立“合规创造价值”的鲜明导向，以机制文化保障长治久安，积极培育“五要五不要”的中国特色金融文化体系，严格纪律要求，严肃追责问责，加大从严治行力度，让坚守底线成为全员行动自觉，为高质量发展提供最坚实的保障。

以特色鲜明为帆，成为价值共生的“赋能者”。在同质化的行业困局中，特色就是生命力，差异化就是护城河。我们将聚焦三大方向，打造具有长行辨识度的金融服务品牌。**一是建设现代生态银行。**聚焦资源链接，深度嵌入政务、产业、消费、生活等多元场景，做透客户背后的完整金融生态，从“资金提供者”升级为“深度赋能者”。针对“三资”盘活、国企改革等重点场景，着力打通“资源—资产—资本—资金”的价值转化通道；紧扣全省“两重”“两新”建设等战略部署，探索“财政政策引导+金融资源加持”的协同运作模式，做好政策资金的“乘数引擎”；贯彻“金融一盘棋”理念，充分发挥区域做市商机制优势，联合本土金融机构，将银行的“朋友圈”转化为企业的“资源池”，将更多金融“活水”引入湖南，服务区域经济发展。**二是建设智造快乐的银行。**深入落实湖南“人工智能+”行动，以“All in AI”重塑经营内核，加快将人工智能融入量化交易、APP智能交互等重点场景，努力打造全省AI+标杆。系统构建安全、高效、智能、敏捷的现代化运营新体系，全面加强“三铁”管理，打造智能“岗位助手”，让AI成为长行服务的“第二大脑”。同时，积极参与数字政府、产业数字化、数据资产化等数字生态建设，持续打造金融支持数字湖南建设的先锋银行。**三是建设年轻人友好银行。**围绕“就业友好、创业友好、生活友好、成长友好”四大行动，深刻洞察年轻人从校园到社会的关键人生里程碑，全面实施长沙银行

“五个一工程+青芙蓉金融引才计划”，开发一系列青年专属金融产品与服务包，增加对新市民群体的金融供给，切实成为湖湘年轻人的成长合伙人、发展陪跑人和创业投资人。

所谓奇迹，不过是每一个平凡的日子，都没有虚度；不过是每一次风浪来袭，都没有退缩。真正的远航，从不倚仗一时的风向，而是靠扎根深处的定力。在湖湘这片热土上，长行人将继续把根扎进泥土，把路铺向远方。当千万个踏实的脚步汇聚成同一条路，奇迹便不再是遥望的星辰，而是我们脚下正在延展的征程。

董事长：张 曼

第一节 释义

在本年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

公司、本行、长沙银行、发行人	指	长沙银行股份有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
湖南金融监管局	指	国家金融监督管理总局湖南监管局
湘西村镇银行	指	湘西长行村镇银行股份有限公司
长银五八消费金融公司	指	湖南长银五八消费金融股份有限公司
湖南通服	指	湖南省通信产业服务有限公司
三力信息	指	湖南三力信息技术有限公司
通程实业	指	长沙通程实业（集团）有限公司
通程控股	指	长沙通程控股股份有限公司
友阿股份	指	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司
元、千元、万元、亿元	指	人民币元、千元、万元、亿元
报告期	指	2025年1月1日至2025年12月31日
报告期末	指	2025年12月31日
上年末	指	2024年12月31日

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

公司的中文名称	长沙银行股份有限公司
公司的中文简称	长沙银行
公司的外文名称	BANK OF CHANGSHA CO., LTD.
公司的外文名称缩写	BANK OF CHANGSHA
公司的法定代表人	张曼
金融许可证机构编码	B0192H243010001
服务及投诉电话	(0731) 96511、4006796511

二、联系人和联系方式

董事会秘书	彭敬恩
证券事务代表	郝芳
办公地址	长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座
电话	(0731) 89934772
传真	(0731) 84305417
电子邮箱	bankofchangsha@cscb.cn

三、基本情况简介

公司注册地址	长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座
公司注册地址的历史变更情况	2018年1月5日, 本行注册地址由“长沙市开福区芙蓉中路一段433号”变更至目前所在地
公司办公地址	长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座
公司办公地址的邮政编码	410205
公司网址	http://www.bankofchangsha.com
电子信箱	bankofchangsha@cscb.cn

四、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》 《证券日报》
公司披露年度报告的证券交易所网址	http://www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	董事会办公室

五、公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
普通股A股	上海证券交易所	长沙银行	601577

六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号
	签字会计师姓名	魏五军，周伶俐

七、企业文化

使命：正道而行，信泽大众

愿景：做中国最快乐的银行

价值观：聚焦客户，实干为本，快乐同行

党建理念：先锋领航发展 融合赋能业务

人才理念：实践出人才，实践出干部；内部觅才，内部育才；在学中干，在干中学

科技理念：科技引领，价值驱动

工作作风：忠诚，干净，担当，简单

企业文化“六个因子”：

—快乐·文化因子：做中国最快乐的银行

—服务·文化因子：为所有人提供超预期的服务体验

—合规·文化因子：合规创造价值，稳健平衡风险

—创新·文化因子：打造特色鲜明的创新长行

—担当·文化因子：使命在心、责任在肩

—清廉·文化因子：清水一杯，清廉长行

八、荣誉与奖项

1. 长沙银行在2025年英国《银行家》全球银行1000强排行榜中位列第184位。
2. 长沙银行在2025年中国银行业协会“中国银行业100强榜单”中位列第34位。
3. 长沙银行在中国银行业协会2025年商业银行稳健发展能力“陀螺”评价中位列城市商业银行榜单第8位。
4. 长沙银行客户旅程重塑项目获评工信部“2025年全国用户体验创新典型案例”。
5. 长沙银行获2024年度中国人民银行金融科技发展奖三等奖。
6. 长沙银行成功入选中国人民银行2025年度公开市场业务一级交易商名单。
7. 长沙银行在中国人民银行湖南省分行2024年度湖南省银行机构科技金融政策效果评估中获“优秀”评级。
8. 长沙银行获评全国银行间同业拆借中心2025年“最受市场欢迎信用债做市商”“最受市场欢迎利率债做市商”。
9. 长沙银行获评上海票据交易所2024年度优秀综合业务机构。
10. 长沙银行在中央国债登记结算有限责任公司2025年度中债成员业务发展质量评价中获评为债券交易“自营结算100强”。
11. 长沙银行获评中国村镇银行发展论坛“2024-2025年度全国村镇银行优秀主发起银行”。
12. 长沙银行获评中国上市公司协会2025年上市公司可持续发展优秀实践案例。
13. 长沙银行获评2025年湖南省（国际）创新创业大赛“优秀组织奖”。
14. 长沙银行获评第三届湖南省互联网协议第六版（IPv6）技术应用创新大赛一等奖。

九、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2025年	2024年	本报告期较上年同期增减（%）	2023年
营业收入	25,470,844	25,935,801	-1.79	24,802,828
营业利润	10,099,493	9,468,095	6.67	9,407,451
利润总额	10,063,586	9,423,995	6.79	9,387,531
归属于母公司股东的净利润	8,107,567	7,826,575	3.59	7,462,951
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,056,288	7,829,853	2.89	7,505,912
经营活动产生的现金流量净额	37,206,204	23,312,152	59.60	42,341,447
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.93	1.87	3.21	1.78
稀释每股收益	1.93	1.87	3.21	1.78
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.92	1.87	2.67	1.79
每股经营活动产生的现金流量净额	9.25	5.80	59.48	10.53
归属于母公司普通股股东的每股净资产	17.66	16.67	5.94	14.95
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	10.93	11.20	下降0.27个百分点	11.88
加权平均净资产收益率	11.24	11.81	下降0.57个百分点	12.50
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	10.85	11.21	下降0.36个百分点	11.96
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	11.17	11.82	下降0.65个百分点	12.57
总资产收益率	0.68	0.73	下降0.05个百分点	0.82
规模指标（人民币千元）	2025年 12月31日	2024年 12月31日	本报告期末较 期初增减（%）	2023年 12月31日
资产总额	1,268,149,035	1,146,747,921	10.59	1,020,032,943
负债总额	1,185,810,615	1,066,397,629	11.20	951,713,564
归属于母公司股东的所有者权益	80,016,751	78,013,645	2.57	66,108,998
归属于母公司普通股股东的所有者权益	71,016,751	67,022,060	5.96	60,117,413
吸收存款本金总额	788,646,124	722,974,547	9.08	658,856,634
其中：公司活期存款	161,229,823	186,904,989	-13.74	178,478,149
公司定期存款	141,587,492	111,850,366	26.59	112,671,440
个人活期存款	101,482,605	96,655,756	4.99	92,576,627
个人定期存款	340,470,650	289,832,976	17.47	243,515,886
发放贷款和垫款本金总额	611,684,859	545,108,561	12.21	488,391,053
其中：公司贷款	407,309,316	346,470,073	17.56	290,370,082
个人贷款	187,177,493	189,517,234	-1.23	184,771,768
票据贴现	17,198,050	9,121,254	88.55	13,249,203
资本净额	98,685,852	94,200,829	4.76	81,914,616
其中：核心一级资本净额	71,093,525	67,142,402	5.88	60,264,997
其他一级资本	9,192,534	11,184,719	-17.81	6,177,467
二级资本	18,399,793	15,873,708	15.91	15,472,152
风险加权资产总额	707,352,688	663,421,545	6.62	628,324,950
贷款损失准备	19,791,085	19,967,584	-0.88	17,585,202

十、2025年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

项目	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	6,809,292	6,440,082	6,471,771	5,749,699
营业利润	2,598,958	2,534,076	2,705,009	2,261,450
利润总额	2,601,487	2,515,817	2,702,964	2,243,318
归属于母公司股东的净利润	2,173,115	2,155,788	2,228,588	1,550,076
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,169,501	2,169,961	2,223,402	1,493,424
经营活动产生的现金流量净额	-52,785,184	6,386,784	26,842,961	56,761,643

十一、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2025年 (注)	2024年 (注)	2023年 (注)
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	64,773	-10,366	-75,705
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	33,523	30,199	30,965
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-33,947	-28,641	-18,038
其他符合非经常性损益定义的损益项目	5,526	4,921	7,331
小计	69,875	-3,887	-55,447
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	17,416	-1,012	-14,016
少数股东权益影响额（税后）	1,180	403	1,530
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	51,279	-3,278	-42,961

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》（证监会公告〔2023〕65号）规定计算。

十二、补充财务指标

主要指标（%）	2025年	2024年	本年比上年增减（%）	2023年
资本充足率	13.95	14.20	-0.25	13.04
一级资本充足率	11.35	11.81	-0.46	10.57
核心一级资本充足率	10.05	10.12	-0.07	9.59
不良贷款率	1.15	1.17	-0.02	1.15
拨备覆盖率	280.86	312.80	-31.94	314.21
拨贷比	3.24	3.66	-0.42	3.60
存贷比	72.45	72.59	-0.14	67.79
流动性比例	95.62	83.35	12.27	65.19
流动性覆盖率	316.47	438.98	-122.51	221.68
单一最大客户贷款比率	6.29	5.27	1.02	4.56
最大十家客户贷款比率	38.03	30.20	7.83	24.85
成本收入比	27.75	28.45	-0.70	27.95
净利差	1.95	2.20	-0.25	2.43
净息差	1.85	2.11	-0.26	2.31

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的业务情况

本行经国务院银行业监督管理机构批准后，经营下列各项商业银行业务：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内外结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）发行金融债券；（六）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（七）买卖政府债券、金融债券；（八）从事同业拆借；（九）买卖、代理买卖外汇；（十）从事银行卡业务；（十一）提供信用证服务及担保；（十二）代理收付款项及代理保险业务；（十三）提供保管箱服务；（十四）公募证券投资基金销售；（十五）证券投资基金托管；（十六）经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、报告期内公司所处行业情况

2025年是“十四五”规划收官之年，报告期内，中国银行业持续深化金融供给侧结构性改革，在内外部挑战中保持了稳健发展态势，服务实体经济质效得到进一步提升。截至2025年末，全国银行业总资产突破480万亿元，同比增长8.0%。其中，商业银行的总资产为414.79万亿元，同比增长9.0%；全年累计实现净利润2.4万亿元，同比增长2.33%；净息差收窄至1.42%的历史低位，不良率稳定在1.50%，行业正式迈入“低利率、窄息差、精管理、稳质量”的新常态。

本行是湖南省首家上市银行、湖南最大的地方法人金融机构。报告期内，本行深耕主责主业，加快转型发展，综合实力稳步提升，行业排名持续进位，在英国《银行家》杂志发布的全球银行1000强中位列184位，在中国银行业协会发布的中国银行业100强中位列第34位，在中银协“陀螺”评价体系城商行榜中位列第8位，较上年分别提升12个位次、2个位次、1个位次。

三、经营情况讨论与分析

2025年，长沙银行始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，牢牢把握“稳增长、助实体、防风险、促转型”工作主线，在实干攻坚中赢得主动、在应对挑战中砥砺前行，高质量发展迈出坚实步伐。

业务规模持续增长。截至报告期末，本行资产总额12,681.49亿元，较上年末增加1,214.01亿元，增长10.59%；发放贷款和垫款本金总额6,116.85亿元，较上年末增加665.76亿元，增长12.21%；负债总额11,858.11亿元，较上年末增加1,194.13亿元，增长11.20%；其中吸收存款本金总额7,886.46亿元，较上年末增加656.72亿元，增长9.08%。

经营效益保持良好。报告期内，本行实现营业收入254.71亿元，利润总额100.64亿元，同比增长6.79%。归属于母公司股东的净利润81.08亿元，同比增长3.59%。

资产质量基本平稳。截至报告期末，本行不良贷款率1.15%，较上年末下降0.02个百分点；逾期率1.66%，较上年末下降0.14个百分点。

（一）县域金融向新向优

报告期内，本行深入践行“做实县域”战略部署，持续深耕“产业金融+县域”“网格金融+县域”“数字金融+县域”“专业金融+县域”四大特色发展模式。截至报告期末，县域存款余额2,633.27亿元，较上年末增加291.53亿元，增长12.45%；县域贷款余额2,338.04亿元，较上年末增加324.32亿元，增长16.11%。

“产业金融+县域”。本行紧抓“十五五”规划与县域经济发展新机遇，布局特色产业崛起新赛道，锚定水稻“米袋子”、果蔬“菜篮子”、茶叶“茶罐子”等县域十二大富民产业，量身定制专属金融服务方案。聚焦产业全链条发展需求，打造“链主、链长、链生态”专项服务场景，推动金融服务嵌入产业各环节。截至报告期末，县域十二大产业贷款余额236.83亿元，较上年末增加40.96亿元，增长20.91%，特色产业金融服务成效显著。

“网格金融+县域”。本行是湖南首个实现县域全覆盖的地方法人金融机构，并持续完善“县城—乡镇—乡村”三级网格服务体系，全面优化县域网格化管理平台，系统集成客户管理、营销管理、风险管理等七大功能模块，实现县域业务和客户精准管理、高效运营。截至报告期末，县域客户数709.12万户，较上年末增加29.71万户，客群基础持续夯实。

“数字金融+县域”。聚焦县域生产生活场景，依托“空地协同”链式拓客模式，创新打造春耕备耕、农资农机等15个数字化场景平台，实现从生产到消费的全链条覆盖。截至报告期末，数字化场景触达县域客户超10.66万户，成功构建“一业一景”的生态化服务格局。

“专业金融+县域”。本行推动县域金融服务模式综合化、专业化转型，深入开展“千企万户大走访”入乡村专项行动，强化银政企协同联动，精准对接县域企业、居民需求，为县域客户提供一站式金融服务。

（二）零售业务进阶提质

报告期内，本行坚持“以客户为中心”，深入推进零售业务转型升级，持续强化数字化赋能与精细化服务，筑牢零售业务发展根基。截至报告期末，本行个人存款余

额4,419.53亿元，较上年末增加554.65亿元，增长14.35%，占存款总额的比例为56.04%；个人贷款余额1,871.77亿元，较上年末减少23.40亿元，下降1.23%，占贷款总额的比例为30.60%。

客户经营精细推进。夯实客群基础，聚焦批量获客场景建设，依托代发工资、呼啦收款、场景金融等核心渠道，构建多元化获客矩阵，持续扩大基础客群覆盖面。截至报告期末，本行零售客户数1,897.48万户，较上年末增加53.25万户，增长2.89%。做优客户服务，构建“线上+线下”立体化服务体系，实现全量客群精细化服务。线上依托数字化手段提升长尾客户的服务覆盖率，搭建以弗兰社为核心的线上权益服务平台，引入湖湘特色本地商户，为客户提供“衣食住行、医养教游”等非金融服务；线下着力建设本地生活服务生态，联合网点周边商户、学校、物业开展惠民活动，将金融知识普及与便民服务嵌入居民日常生活，为客户提供全面多元的金融服务。

财富管理进阶提速。充实全行专业投研投顾力量，整合零售与金融市场条线资源，形成总行投研投顾团队，强化资产配置与策略输出能力；组建分支行投顾团队，落实“1+N”客户维护机制，提升客户服务质效与体验。深化客户分层分群经营，在分层经营的基础上，围绕代发、呼啦、企业高管、亲子、养老等细分客群，建立并推进“一客群一策略”的精细化经营模式。整合客户权益资源，以弗兰社平台为核心，链接商超购物、娱乐健康等本地化资源，为客户提供“金融+非金融”服务，打造以客户为中心的全场景权益生态。截至报告期末，本行财富客户数148.04万户，较上年末增加15.56万户，增长11.74%；零售客户管理资产（AUM）5,186.73亿元，较上年末增加634.65亿元，增长13.94%。

零售资产强基固本。聚焦目标客群体验提升，持续创新、优化核心产品，健全服务体系。在做好风险管控的前提下，紧跟市场稳按揭大盘，湖南省内按揭贷款市占率持续攀升，区域领先优势不断巩固；紧跟扩内需政策导向，精准发力个人消费贷款，加强优质客群信贷投放，满足居民合理消费需求；着力打造小微信贷能力，提升普惠客群服务质效，实现业务发展与服务实体经济同频共振。

信用卡业务精耕细作。进一步聚焦优质客户和核心商户，推出财富客群专属产品“财富臻享卡”，与本地商户联合开展“美食节”“购物节”“一起逛商圈”等活动，助力消费增长。截至报告期末，信用卡累计发卡356.29万张，较上年末增加6.77万张，增长1.94%。连续六年获得中国银联颁发的“银联信用卡业务突出贡献奖”。

（三）公司业务夯实底盘

报告期内，本行以“千企万户大走访”行动为主线，进园区、访商会、走企业，深耕实体，精准贯彻国家及省市战略部署，扎实推进“五篇大文章”，助力对公业务高质量发展。截至报告期末，本行公司贷款余额 4,073.09 亿元，较上年末增加 608.39 亿元，增长 17.56%；公司存款余额 3,028.17 亿元，较上年末增加 40.62 亿元，增长 1.36%；对公客户数 47.69 万户，较上年末增加 3.07 万户，增长 6.88%。

产业金融深耕主阵地。深度融入湖南省重点产业链倍增计划，落实两个“聚焦”。聚焦工程机械、新能源、生物医药、新材料、食品加工 5 条省重点产业链，实施“一链一策”精准服务，为链主企业、核心配套企业及上下游客户提供覆盖研发、采购、生产、销售的全周期、全链条综合金融解决方案。聚焦省市重点项目，通过“两单两图”机制实现精准对接。报告期内，重点支持省、市重大项目 301 个，新增信贷投放 269.28 亿元。

业务创新锻造新引擎。场景建设方面，围绕政府促消费政策搭建新型服务场景，构建GBC一体化服务闭环，交易笔数超350万笔、服务人数超42万人，顺利以生态共建激活增长动能，为高质量发展注入动力。**供应链金融方面**，成为首批接入湖南省公共资源交易服务平台、提供分离式电子投标保函业务的银行金融机构，深化了政、银、企三方合作，开拓了政务金融服务新渠道。截至报告期末，供应链金融融资余额 459.54 亿元，较上年末增长 18.88%。**国际业务方面**，深耕跨境金融领域，积极亮相中非经贸博览会，以金融活水赋能中非经贸往来；构建个人外汇“线上+线下”全渠道服务网络，实现开户、结售汇、收付汇等业务一站式线上办理，打破服务空间限制；全力拓展跨境人民币使用，报告期内跨境人民币结算同比增长 25.10%。

绿色金融厚植新底色。聚焦基础设施绿色升级、生态保护修复和利用、能源绿色低碳转型等关键领域，拓宽碳排放权、排污权等环境权益融资渠道，优化绿色金融系统工具。截至报告期末，绿色金融贷款余额¹671.91 亿元，较上年末增长 26.79%，规模持续增长。利用绿色金融债券募集资金精准支持绿色项目累计达 66 个，金融服务绿色发展的专业能力和市场效能全面提升。

普惠金融润泽千万企。“善贷、愿贷、敢贷”长效机制不断优化、协同发力。做实普惠小微尽职尽责，做大无还本续贷覆盖面。充分运用人行货币信贷政策，报告期内累计投放支小再贷款 201.94 亿元。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额 760.74 亿元，较上年末增长 11.41%。

¹ 根据中国人民银行绿色贷款统计标准更新口径，年初基数已作相应调整。

科技金融集聚新动能。成功发行湖南省首单银行科创债40亿元，连续10年冠名支持湖南省创新创业大赛，聚焦“园区圈、人才圈、创投圈”，持续优化定价体系、产品体系以及授权体系，针对人才创新创业推出“小荷优才贷”，针对特定科技企业进一步提高信用贷款转授权权限，全力打造覆盖科技企业全生命周期的金融服务生态。截至报告期末，科技金融贷款余额²1,050.32亿元，较上年末增长21.24%。

（四）金融市场提质增效

报告期内，本行紧跟金融市场形势变化，坚守服务实体经济与区域发展初心，持续推动金融市场业务提质增效和转型升级，实现规模、效益与服务能力同步提升。

投资业务稳步发展。为应对低利率、低息差和高波动的市场挑战，本行以优化资产结构、精细负债管理为抓手，推动金融市场业务规模平稳发展、投资盈利稳健提升。资产端，抢抓市场窗口，实现稳健扩容；负债端，准确把握时点、拓宽资金渠道，有效压降同业负债成本，报告期内，同业负债平均利率1.72%，同比下降35BP。

服务实体做深做实。以服务实体为主线，聚焦债券、外汇和票据业务，致力于提升区域债券市场流动性，同时秉承汇率中性理念，坚守服务小微企业初心，不断创新服务实体工具产品。债券区域做市有效提升区域发债企业的市场认可度；外汇代客业务建立起“长银乐汇+”品牌，业务规模同比增长33.49%，助力企业规避汇率风险；票据业务聚焦小微、普惠，贴现客户的中小微客户数占比为97.93%。

理财业务稳中有为。理财业务始终坚持以客户为中心，加强客群精细化运营，持续迭代和扩充产品货架，拓展多元化配置渠道。强化投研联动，发挥多资产多策略的配置优势增强收益韧性，全力推动理财业务高质量发展。报告期内，理财业务实现中间业务收入3.03亿元，为客户创造投资收益16.49亿元。

托管业务提速发展。报告期内，本行立足本土，紧抓市场发展机遇，持续深化资源整合与客户经营，积极拓展托管产品类型，强化科技赋能，全面提升托管服务质效，推动托管规模快速增长。截至报告期末，资产托管规模663.08亿元。

投行业务质效双升。本行在主承业务突破、产品创新落地、战客经营深化、支撑能力夯实等重点领域系统发力，综合经营能力显著提升。报告期内累计主承销非金融企业债务融资工具48支，承销金额116.04亿元，其中产业债主承销规模达38.34亿元，较上年同期翻番。

² 数据为国家金融监督管理总局金发【2025】25号文要求口径，年初基数已作相应调整。

（五）金融科技智创提质

报告期内，本行坚持科技引领，聚焦数字金融，深化数智应用与业技融合，全面推动科技赋能业务高质量发展。

深耕数智金融布局。本行锚定“现代生态银行”建设目标，以“金融+产业+生态”模式纵深推进数字化转型。数字化经营领域，着力打造更好用的票据平台，带动同业资源流量提升，深化客户分层运营，持续升级客户体验；数字营销领域，构建统一权益服务体系，强化数据驱动与精准营销，支撑“一人管万户”长尾客群服务模式；数字风控领域，持续完善风控全流程数智化处理机制，以智慧抵押、智慧信审、智慧出账为抓手，全面提升信贷业务办理效率及风险识别准确性和前瞻性。深化总分支协同联动，高效推进场景金融项目落地，构建政、企、客一体化生态闭环。专项攻坚核心系统、知识库重构等重点项目建设，全面提升全行数字化转型技术能力。

筑牢数智技术底座。设立大模型创新实验室，建成总算力达4.9PFLOPS的AI算力池，深度适配Deepseek、Qwen等主流大模型，建成全行大模型基础应用中台，打造智能问答、智能问数、智能报告、智能编码、智能图像5项通用AI能力，全年发布超60个智能体，全力推进大模型应用落地。高质量完成滨江数据中心和望城数据中心在线扩容工程，项目实施过程及重要保障时期均实现“零中断、零事故、零差错”目标，成功通过CQC-A级认证。聚焦数据中心运维管理体系建设，对标ISO20000、数据中心服务能力成熟度模型等行业标准，优化变更管理、应急处置等关键环节，顺利通过ISO20000认证。持续深化自主可控能力建设，强化关键系统自主掌控，切实筑牢金融科技安全运行根基。

做深数智金融实践。报告期内，网络银行用户数1,227.34万户，月活跃用户（MAU）277.55万户。网络银行交易额36,610.59亿元，持续深挖长尾客群价值增量，做优做特线上渠道场景化经营，搭建手机银行鸿蒙生态，融合本土特色场景，构筑数字金融+数字生活服务品牌。

（六）风险防控筑牢根基

强化授信政策的精细管理。紧密围绕国家最新政策导向，出台产业指引及授信政策。完善行业研究分析框架，加强行业风险监测，鼓励行内信贷资源支持经济结构转型和产业升级，防范行业授信风险。强化授信授权管理，持续完善授权准入标准，合理设定授信审批权限，优化系统自动化管控，动态监测调整，提升授权管理精细化水平。

强化产品风险的闭环管理。完善产品风险监测预警熔断机制、风险策略评审机制、风险后督机制，建立产品风险表现驱动的产品监测、预警、迭代的闭环管理，形成业务部门主动监测、完善产品，风险部门实时评估、全流程监测的协作模式。

强化信贷全流程风险管控。严控新增风险，开展信贷作业标准化建设，实现清单式作业和流程智能化改造，推动信贷业务全流程提速、提质和防控风险。提升数字化风控能力，扩充完善反欺诈体系，提升欺诈风险识别和打击能力。非现场检查与现场检查相结合，提升风险监督检查的针对性。化解存量风险，持续健全风险化解与清收处置机制，综合运用现金清收、核销、转让等多元化处置手段，加快不良资产处置。

强化风险文化团队建设。深入开展合规文化建设活动，推动合规文化建设走深走实。完善经营管理主体责任机制，重构合规经营考核体系，充分激发一道防线风险责任意识 and 合规经营理念。全方位提升人员能力，搭建全行风险人才培养体系，分层分类开展培养，持续提升风险人才素能。

注：除非特别说明，本年度报告中提及的“贷款”“存款”及其明细项目均为不含息金额。

四、报告期内核心竞争力分析

（一）区域经济发展稳中有进

本行立足长沙、深耕湖南、辐射广东，始终与区域经济同频共振、共生共荣。当前，湖南经济正处在新旧动能转换与结构升级的攻坚突破期，区域发展格局持续演进，为本行服务地方、深化转型提供了稳定的经济发展环境。一方面，经济底盘坚实稳固。2025年，湖南地区生产总值跨越5.5万亿台阶，全省已有3个世界级产业集群、6个万亿级产业和14个千亿级行业，现代化产业骨架基本形成；全省经营主体总量突破790万户，消费市场规模超2万亿，内需潜力不断释放，发展前景持续向好。另一方面，转型动能加速蓄积。全省锚定“三高四新”美好蓝图，着力推动年轻人友好省份建设、全球研发中心城市建设、人工智能+行动等前瞻布局，为本行积累竞争新优势、实现高质量发展提供了良好的外部经济环境。

（二）公司治理运行稳健高效

本行具有优质多元且相对均衡的股东结构，形成了以国有资本为主体、民营资本多方参与的混合所有制格局，确保了本行股权结构的持续稳定。本行高级管理层整体稳定，实现有效传承，战略执行力强，有力保障本行风险偏好、管理风格、经营策略的一以贯之和与时俱进；公司治理机制的良性运转，有力保障本行能始终坚守合规风险底线和朝着正确战略方向不断迈进。

（三）经营转型发展措施有力

经过多年耕耘，本行已成长为湖南业务资质最全、网点布局最深、客群基础最牢的地方法人银行之一。作为全省政务业务的主要银行，本行依托天然的血脉联系、长期以来的合作共赢、关键时刻的率先担当，与各级地方政府构建起深厚的互信机制、合作关系和业务网络；作为本土中小微企业的领军银行，本行凭借对本土市场的深刻洞察，全力为其提供定制化产品和特色化服务；作为湖南人的主办银行，本行继续坚持零售优先、县域优先、社区优先，全力为城乡居民提供金融服务，是湖南医保、社保、养老保险业务的主要合作银行之一，客群基础广泛且不断拓展，存款、理财、消费信贷、信用卡等产品拥有较强的市场号召力，客户服务具有良好口碑且不断优化提升。

（四）经营决策机制灵活高效

作为区域性中小银行，本行致力于将固有的地缘人缘优势与决策链条短、决策效率高的优势有机融合，全面提升对本土市场的深刻洞察和差异化深耕能力。本行根据行业形势、业务需要和客户诉求，构建起组织架构、管理队伍的动态调整机制，全面推进扁平化管理，持续做好流程优化，全面提升内部运转效能；按照“强总行、实分行、精支行”发展思路，重视对各级分支机构差异化分层、逐级授权，进一步发挥其在市场竞争中的主动性和机动性；推动组织高效运作，做到因时而变、因势而变、因客户需求而变，着力实现前台专业化和中后台集约化发展，并按照“小团队、大平台”思路，较好实现敏捷组织在公司、零售及科技条线的落地，第一时间对市场变化和客户需求作出响应和反馈，全面提升业务决策和经营管理能力。

（五）盈利能力保持较优水平

在动态的业务转型和结构调整中，本行的资产负债结构日趋合理，存款、贷款在总负债、总资产中的占比较高且保持稳定，负债成本也处在相对低位；形成了包括财富管理、普惠金融、产业金融、科技金融、零碳金融、金融投资等在内的丰富多元、相对合理的盈利结构，主要盈利能力指标长期处在行业较优水平。业务结构优化既是业务转型的结果，同时也为进一步转型提供了有力支撑，这些因素的聚合一定程度上构成了本行在区域市场业务的可持续竞争力。

（六）专业人才培养稳定精干

本行始终坚持“人才强行”战略，始终秉承“聚焦客户、实干为本、快乐同行”的价值观，通过持续完善“三位一体”价值管理闭环，为业务发展提供组织、人力和机制保障，不断激发组织、岗位、员工活力，不断优化序列、薪酬、干部三大管理机

制，打通序列壁垒，打造“盘-入-培-用”人才供应链体系，让全行各序列岗位员工干事有平台、发展有空间、奋斗有方向。本行注重内部选才、内部育才，在加大校招力度和外部中高端人才引进的同时，强化内部竞争和岗位轮换，持续推进“尖兵计划”“淬炼计划”“三狮行动”，不断完善总行与分支行人才双向交流机制，全面提升后备队伍的广度和深度。本行在业内率先提出快乐银行的价值主张和文化理念，构建起较为完善的快乐文化体系和快乐服务机制，干部员工队伍的快乐因子、主动作为精神和创新开拓能力得到有效激发，为战略转型和业务变革提供了强大的组织驱动力。

五、报告期内主要经营情况分析

（一）利润表分析

报告期内，本行实现营业收入254.71亿元，同比减少4.65亿元，下降1.79%；归属于母公司股东的净利润81.08亿元，同比增加2.81亿元，增长3.59%。

单位：人民币千元

项目	2025年	2024年	变动比例(%)
营业收入	25,470,844	25,935,801	-1.79
利息净收入	19,304,978	20,563,802	-6.12
手续费及佣金净收入	1,374,471	1,391,662	-1.24
投资收益	6,071,391	3,110,220	95.21
公允价值变动收益	-1,242,028	971,369	-227.86
汇兑收益	-149,003	-149,282	不适用
其他收益	43,098	39,367	9.48
其他业务收入	986	3,550	-72.23
资产处置损益	66,951	5,113	1,209.43
营业支出	15,371,351	16,467,706	-6.66
税金及附加	246,509	244,524	0.81
业务及管理费	7,069,213	7,379,147	-4.20
信用减值损失	7,988,755	8,804,620	-9.27
其他资产减值损失	63,574	38,864	63.58
其他业务成本	3,300	551	498.91
营业利润	10,099,493	9,468,095	6.67
加：营业外收入	16,146	9,296	73.69
减：营业外支出	52,053	53,396	-2.52
利润总额	10,063,586	9,423,995	6.79
减：所得税费用	1,876,287	1,515,262	23.83
净利润	8,187,299	7,908,733	3.52
少数股东损益	79,732	82,158	-2.95
归属于母公司股东的净利润	8,107,567	7,826,575	3.59

1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入193.05亿元，同比下降6.12%，占营业收入的75.79%。其中，利息收入380.13亿元，同比下降7.58%；利息支出187.08亿元，同比下降9.04%。

单位：人民币千元

项目	2025年	2024年	变动比例(%)
利息收入	38,012,719	41,129,760	-7.58
发放贷款和垫款	26,514,805	27,979,445	-5.23
存放同业	169,219	95,980	76.31
存放中央银行	698,467	721,846	-3.24
拆出资金及买入返售金融资产	1,074,905	1,043,220	3.04
金融投资	9,555,323	11,289,269	-15.36
利息支出	18,707,741	20,565,958	-9.04
向中央银行借款及同业存放	1,314,094	1,596,765	-17.70
拆入资金及卖出回购的金融资产	1,614,197	1,780,807	-9.36
吸收存款	11,474,052	12,422,729	-7.64
应付债券	4,305,398	4,765,657	-9.66
利息净收入	19,304,978	20,563,802	-6.12

净息差和净利差

2025年，本行净息差为1.85%，同比下降0.26个百分点；净利差为1.95%，同比下降0.25个百分点。

净息差同比下降主要受市场利率下行影响。资产端，本行不断强化资产组合管理，坚持量价平衡发展，但受有效信贷需求不足及贷款重定价影响，生息资产平均利率同比下降。负债端，本行积极加强主动管理，强化高成本存款管理，引导期限结构调整，推动付息负债平均利率同比下降0.32个百分点，吸收存款平均利率同比下降0.28个百分点。

净利差同比下降主因生息资产平均利率的降幅大于计息负债平均利率的降幅。资产端，本行生息资产平均利率为3.64%，同比下降0.57个百分点；负债端，本行计息负债平均利率为1.69%，同比下降0.32个百分点。

计息负债、生息资产平均余额及平均利率情况

单位：人民币千元

类别	2025年度			2024年度		
	平均余额	利息收支	平均利率(%)	平均余额	利息收支	平均利率(%)
计息负债	1,106,791,858	18,707,741	1.69	1,022,038,854	20,565,958	2.01
存款	734,555,751	11,474,052	1.56	674,828,267	12,422,729	1.84

应付债券	215,801,715	4,305,399	2.00	199,239,950	4,765,657	2.39
同业负债	114,841,261	1,975,979	1.72	114,940,487	2,384,427	2.07
拆入资金	41,593,131	952,311	2.29	33,030,150	993,145	3.01
生息资产	1,045,565,457	38,012,719	3.64	976,647,391	41,129,760	4.21
贷款	589,051,994	26,514,805	4.50	532,166,619	27,979,445	5.26
存放中央银行款项	46,920,415	698,467	1.49	47,540,293	721,846	1.52
同业投资	65,930,943	1,551,213	2.35	72,462,655	2,203,399	3.04
债券投资	329,512,238	8,763,039	2.66	313,181,454	9,787,461	3.13
拆出资金	14,149,867	485,195	3.43	11,296,370	437,609	3.87
净息差(%)			1.85			2.11
净利差(%)			1.95			2.20

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：人民币千元

类别	2025年对比2024年		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
计息负债			
存款	1,099,507	-2,048,184	-948,677
应付债券	396,144	-856,402	-460,258
同业负债	-2,058	-406,390	-408,448
拆入资金	257,470	-298,304	-40,834
利息支出变动	1,751,063	-3,609,280	-1,858,217
生息资产			
贷款	2,990,833	-4,455,473	-1,464,640
存放中央银行款项	-9,412	-13,967	-23,379
同业投资	-198,612	-453,574	-652,186
债券投资	510,365	-1,534,787	-1,024,422
拆出资金	110,541	-62,955	47,586
利息收入变动	3,403,715	-6,520,756	-3,117,041
净利息收入变动	1,652,652	-2,911,476	-1,258,824

(1) 利息收入

报告期内，本行实现利息收入 380.13 亿元，同比下降 7.58%，生息资产平均利率下降是主要影响因素。

贷款利息收入

2025 年，本行实现贷款利息收入 265.15 亿元，同比下降 5.23%，其中贷款收益率下行是主要影响因素。

规模方面，本行持续加大实体经济支持力度，加大金融“五篇大文章”等重点领域的信贷支持力度，高效服务新质生产力发展，推动公司贷款日均规模同比增长

16.45%；受零售有效信贷需求不足影响，个人贷款日均规模同比下降0.06%。

利率方面，本行始终贯彻金融让利政策导向，切实推动市场主体综合融资成本持续下降。2025年，本行贷款平均利率4.50%，同比下降0.76个百分点。公司贷款平均利率4.29%，同比下降0.68个百分点；个人贷款平均利率4.96%，同比下降0.84个百分点。

下表列示了本行一般贷款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收息率情况。

单位：人民币千元

类别	2025年度			2024年度		
	平均余额	利息收入	平均利率 (%)	平均余额	利息收入	平均利率 (%)
公司贷款	403,509,054	17,318,380	4.29	346,521,497	17,206,897	4.97
个人贷款	185,542,940	9,196,425	4.96	185,645,122	10,772,548	5.80
贷款总额	589,051,994	26,514,805	4.50	532,166,619	27,979,445	5.26

债券投资利息收入

报告期内，本行债券投资利息收入87.63亿元，同比下降10.47%，主要是债券投资利率下降所致。

同业投资利息收入

报告期内，本行同业投资利息收入15.51亿元，同比下降29.60%，主要是本行同业投资利率和规模共同下降所致。

(2) 利息支出

报告期内，本行利息支出187.08亿元，同比下降9.04%，计息负债平均利率下降是主要影响因素。

存款利息支出

2025年，本行公司客户和个人客户存款利息支出共计114.74亿元，同比下降7.64%，主要为存款利率下降所致。

规模方面，本行公司客户存款日均规模为3,262.89亿元，同比增长2.62%；个人客户存款日均规模为4,082.67亿元，同比增长14.40%，本行持续加大客户拓展力度，强化公私联动，构建覆盖客户全生命周期的客户运营体系，不断提升客户粘性，实现存款规模增长。

利率方面，本行公司客户存款平均利率为1.22%，同比下降0.29个百分点；个人客户存款平均利率为1.83%，同比下降0.30个百分点。本行一方面积极落实市场定价

自律要求，及时调整存款定价，另一方面主动调优存款结构，强化高成本存款管理，推动降低存款付息成本。

下表列示了对公存款及个人存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：人民币千元

类别	2025年度			2024年度		
	平均余额	利息支出	平均利率 (%)	平均余额	利息支出	平均利率 (%)
公司客户存款						
其中：公司活期存款	157,985,950	670,036	0.42	179,667,922	1,257,068	0.70
公司定期存款	168,302,907	3,317,590	1.97	138,282,205	3,552,809	2.57
小计	326,288,857	3,987,626	1.22	317,950,127	4,809,877	1.51
个人客户存款						
其中：个人活期存款	94,569,440	77,825	0.08	90,678,359	239,902	0.26
个人定期存款	313,697,454	7,408,601	2.36	266,199,781	7,372,950	2.77
小计	408,266,894	7,486,426	1.83	356,878,140	7,612,852	2.13
合计	734,555,751	11,474,052	1.56	674,828,267	12,422,729	1.84

应付债券利息支出

本行应付债券包含已发行债券和同业存单。报告期内产生利息支出 43.05 亿元，同比下降 9.66%，主要是利率下降所致。

2. 非利息收入

报告期内，本行实现非利息净收入 61.66 亿元，同比增长 14.78%，其中投资收益增加是主要影响因素。

单位：人民币千元

项目	2025年	2024年	变动比例 (%)
手续费及佣金净收入	1,374,471	1,391,662	-1.24
其中：手续费及佣金收入	1,964,283	1,947,344	0.87
手续费及佣金支出	589,812	555,682	6.14
投资收益	6,071,391	3,110,220	95.21
公允价值变动收益	-1,242,028	971,369	-227.86
汇兑收益	-149,003	-149,282	不适用
其他业务收入	986	3,550	-72.23
其他收益	43,098	39,367	9.48
资产处置收益	66,951	5,113	1,209.43
合计	6,165,866	5,371,999	14.78

手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现手续费及佣金收入 19.64 亿元，同比增长 0.87%。其中，承销、

托管及其他受托业务收入 5.86 亿元，同比增长 10.15%；代理业务手续费收入 3.48 亿元，同比增长 21.66%。代理业务手续费收入增长主要是因为报告期内本行构建全量客户分层分群经营体系，全力推动财富管理能力进阶，带动代理业务手续费收入增长。

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	变动比例 (%)
结算与清算手续费收入	1,051	1,471	-28.55
承销、托管及其他受托业务收入	586,212	532,212	10.15
代理业务手续费收入	348,128	286,152	21.66
银行卡手续费收入	257,688	315,717	-18.38
担保及承诺手续费收入	353,475	352,521	0.27
顾问、咨询、理财产品手续费收入	338,707	360,933	-6.16
其他手续费收入	79,022	98,338	-19.64
手续费及佣金收入	1,964,283	1,947,344	0.87
减：手续费及佣金支出	589,812	555,682	6.14
手续费及佣金净收入	1,374,471	1,391,662	-1.24

投资收益

报告期内，本行实现投资收益 60.71 亿元，同比增长 95.21%，主要是因为本行债券等投资业务实现的收益增加。

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	变动比例 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具持有期间取得的投资收益	4,102,493	2,731,012	50.22
处置交易性金融资产取得的投资收益	295,198	101,996	189.42
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	844,948	-7,445	不适用
处置其他债权投资取得的投资收益	799,270	249,037	220.94
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	2,930	2,238	30.92
金融衍生品投资收益	26,552	33,382	-20.46
合计	6,071,391	3,110,220	95.21

公允价值变动收益

报告期内，本行实现公允价值变动收益-12.42 亿元，同比下降 227.86%，主要是因为本行债券等以公允价值计量的投资业务账面浮盈减少。

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	变动比例 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	-1,242,028	971,369	-227.86

营业收入地区分布情况

报告期内，本行实现营业收入 254.71 亿元，同比下降 1.79%。本行湖南省内营业收入占比为 98.60%。

单位：人民币千元

地区	2025年		2024年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
湖南省内	25,115,000	98.60	25,676,288	99.00
其中：长沙市内	16,660,947	65.41	17,055,006	65.76
长沙市外	8,454,053	33.19	8,621,282	33.24
湖南省外	355,844	1.40	259,513	1.00
其中：广州	355,844	1.40	259,513	1.00
营业收入总额	25,470,844	100.00	25,935,801	100.00

3. 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 70.69 亿元，同比下降 4.20%。

单位：人民币千元

项目	2025年		2024年		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
职工薪酬	4,363,440	61.72	4,327,143	58.64	0.84
业务费用	1,761,781	24.92	2,095,570	28.40	-15.93
固定资产折旧	264,035	3.73	269,881	3.66	-2.17
无形资产摊销	203,739	2.88	178,812	2.42	13.94
长期待摊费用摊销	120,194	1.70	126,284	1.71	-4.82
租赁负债利息费用	33,755	0.48	36,259	0.49	-6.91
使用权资产折旧	322,269	4.56	345,198	4.68	-6.64
合计	7,069,213	100.00	7,379,147	100.00	-4.20

4. 减值损失

报告期内，本行坚持审慎经营，合理计提减值准备以提升风险抵御能力，共计提信用及其他资产减值损失 80.52 亿元，同比减少 7.91 亿元，下降 8.95%。

单位：人民币千元

其他资产减值损失			
项目	2025年	2024年	变动比例 (%)
抵债资产减值损失	63,574	38,864	63.58
小计	63,574	38,864	63.58
信用减值损失			
项目	2025年	2024年	变动比例 (%)
存放同业及其他金融机构减值损失	731	701	4.28
拆出资金减值损失	34,954	-12,337	不适用
买入返售金融资产减值损失	-27,919	-38,023	不适用
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	8,167,823	7,896,546	3.44
债权投资减值损失	-793,056	652,493	-221.54
其他债权投资减值损失	8,898	14,101	-36.90

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款与垫款减值损失	-3,458	-29,269	不适用
表外信贷承诺减值损失	-222,779	65,093	-442.25
其他减值损失	823,561	255,315	222.57
小计	7,988,755	8,804,620	-9.27
合计	8,052,329	8,843,484	-8.95

5. 所得税费用

报告期内，本行计提的所得税费用为 18.76 亿元，同比增长 23.83%。

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	变动比例 (%)
当期所得税费用	1,556,959	1,572,141	-0.97
递延所得税费用	319,328	-56,879	不适用
合计	1,876,287	1,515,262	23.83

(二) 资产分析

截至报告期末，本行总资产 12,681.49 亿元，较上年末增加 1,214.01 亿元，增长 10.59%，主要归因于本行加大信贷投放和交易性金融资产投资，其中，发放贷款和垫款余额占资产总额的比重从上年末的 46.15% 提高到 46.96%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
现金及存放中央银行款项	50,270,337	3.96	51,594,767	4.50	-2.57
存放同业款项	8,392,415	0.66	5,355,545	0.47	56.71
贵金属					
拆出资金	25,600,760	2.02	12,686,042	1.11	101.8
衍生金融资产	301,405	0.02	639,963	0.06	-52.9
买入返售金融资产	51,711,745	4.08	46,136,726	4.02	12.08
持有待售资产					
发放贷款和垫款	595,523,883	46.96	529,229,498	46.15	12.53
金融投资：					
交易性金融资产	135,062,811	10.65	110,517,038	9.64	22.21
债权投资	265,175,386	20.91	272,281,367	23.74	-2.61
其他债权投资	125,200,316	9.87	107,132,072	9.34	16.87
其他权益工具投资	354,905	0.03	407,671	0.04	-12.94
长期股权投资					
投资性房地产					
固定资产	1,309,302	0.10	1,325,868	0.12	-1.25
在建工程	60,270		83,197	0.01	-27.56
使用权资产	932,406	0.07	1,104,708	0.10	-15.6

无形资产	1,833,413	0.14	1,726,150	0.15	6.21
商誉					
递延所得税资产	5,122,092	0.40	4,997,568	0.42	2.49
其他资产	1,297,589	0.13	1,529,741	0.13	-15.18
资产总计	1,268,149,035	100.00	1,146,747,921	100.00	10.59

1. 发放贷款和垫款

截至报告期末，本行发放贷款和垫款本金总额为6,116.85亿元，较上年末增长12.21%。其中，公司贷款金额为4,073.09亿元，增长17.56%，占比66.59%；个人贷款金额为1,871.77亿元，下降1.23%，占比30.60%；票据贴现金额为171.98亿元，增长88.55%，占比2.81%。

单位：人民币千元

类别	2025年12月31日		2024年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
公司贷款	407,309,316	66.59	346,470,073	63.56	17.56
票据贴现	17,198,050	2.81	9,121,254	1.67	88.55
个人贷款	187,177,493	30.60	189,517,234	34.77	-1.23
信用卡垫款	15,005,570	2.45	18,165,659	3.33	-17.40
个人经营性贷款	29,408,922	4.81	30,045,334	5.51	-2.12
个人消费贷款	78,432,016	12.82	75,178,513	13.80	4.33
住房按揭贷款	64,330,985	10.52	66,127,728	12.13	-2.72
发放贷款和垫款本金总额	611,684,859	100.00	545,108,561	100.00	12.21
应计利息	4,062,487		4,431,394		-8.32
发放贷款和垫款总额	615,747,346		549,539,955		12.05

2. 金融投资

交易性金融资产

截至报告期末，本行交易性金融资产余额1,350.63亿元，较上年末增长22.21%，主要为债券、基金、理财产品等。

债权投资

截至报告期末，本行债权投资2,651.75亿元，较上年末下降2.61%。本行债权投资主要为债券、资管计划项下债权、信托计划项下债权等。

其他债权投资

截至报告期末，本行其他债权投资1,252.00亿元，较上年末增长16.87%。本行其他债权投资主要为债券、资管计划、信托计划等。

其他权益工具投资

截至报告期末，本行其他权益工具投资 3.55 亿元，包括对中国银联股份有限公司、城市商业银行资金清算中心的投资，以及抵债股票。

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
交易性金融资产	135,062,811	25.69	110,517,038	22.54	22.21
债权投资	265,175,386	50.43	272,281,367	55.53	-2.61
其他债权投资	125,200,316	23.81	107,132,072	21.85	16.87
其他权益工具投资	354,905	0.07	407,671	0.08	-12.94
合计	525,793,418	100.00	490,338,148	100.00	7.23

3. 买入返售金融资产情况

截至报告期末，本行买入返售金融资产本金总额 516.87 亿元，较上年末增加 55.36 亿元，增长 12.00%。

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日		变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	51,687,054	100.00	46,150,680	100.00	12.00
小计	51,687,054	100.00	46,150,680	100.00	12.00
应计利息	25,646		14,920		71.89
合计	51,712,700		46,165,600		12.02

4. 以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

资产类别	2025年1月1日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售/赎回金额	其他变动	2025年12月31日
交易性金融资产	110,517,038	-1,370,852			3,199,517,121	3,173,855,853	255,357	135,062,811
其他债权投资	107,132,072		-94,253	8,898	358,336,205	338,959,760	33,493	125,200,316
其他权益工具投资	407,671		74,302				-59,001	354,905
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	12,263,198		-441,713	-3,458	145,800,821	133,711,636	242,042	24,149,039
衍生金融资产	639,963	-329,630			3,930,890	3,939,817		301,405
合计	230,959,942	-1,700,482	-461,664	5,440	3,707,585,037	3,650,467,066	471,891	285,068,476

注：本表各项目之间不存在必然的勾稽关系。

5. 所持金融债券情况

单位：人民币千元

类别	金额
政策性金融债券	43,986,141
商业银行金融债券	13,282,582
其他金融债券	0

注：以上金额不含应计利息。

截至报告期末，本行所持面值最大的十只金融债券情况：

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
22农发10	2,780,000	2.97	2032-10-14	0
20国开15	2,190,000	3.70	2030-10-20	0
19农发08	2,100,000	3.63	2026-07-19	0
16国开10	1,990,000	3.18	2026-04-05	0
25国开15	1,910,000	1.65	2035-06-18	0
25国开20	1,470,000	1.87	2035-09-05	0
20农发10	1,370,000	3.79	2030-10-26	0
22进出11	1,390,000	2.90	2032-08-19	0
21国开10	1,340,000	3.41	2031-06-07	0
21进出10	1,230,000	3.38	2031-07-16	0

6. 抵债资产情况

截至报告期末，本行抵债资产总额 3.23 亿元，减值准备为 2.38 亿元，净值为 0.85 亿元。

单位：人民币千元

类别	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房屋及建筑物	323,344	237,782	370,479	206,992
合计	323,344	237,782	370,479	206,992

7. 应收利息、其他应收款及坏账准备计提情况

截至报告期末，本行应收利息总额 6.46 亿元，坏账准备 5.02 亿元，净值 1.44 亿元；本行其他应收款总额 6.45 亿元，坏账准备 2.40 亿元，净值 4.05 亿元。

单位：人民币千元

项目	期末余额	期初余额	本期变动
应收利息	645,503	638,897	6,606
坏账准备	502,177	450,708	51,469
项目	期末余额	期初余额	本期变动
其他应收款	644,552	572,802	71,750
坏账准备	240,347	147,549	92,798

（三）负债分析

截至报告期末，本行负债总额 11,858.11 亿元，较上年末增加 1,194.13 亿元，增长 11.20%，主要归因于吸收存款和同业及其他金融机构存放款项的增长。

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日		金额变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
向中央银行借款	55,709,708	4.70	38,297,665	3.59	45.47
同业及其他金融机构存放款项	43,505,762	3.67	16,580,376	1.55	162.39
拆入资金	40,494,604	3.41	32,036,141	3.00	26.40
交易性金融负债	15,672,788	1.32	4,987,365	0.47	214.25
衍生金融负债	308,036	0.03	725,639	0.07	-57.55
卖出回购金融资产款	28,264,425	2.38	29,914,616	2.81	-5.52
吸收存款	802,154,177	67.65	736,737,742	69.09	8.88
应付职工薪酬	1,726,616	0.15	1,483,149	0.14	16.42
应交税费	899,209	0.08	726,009	0.07	23.86
预计负债	348,472	0.03	571,251	0.05	-39.00
应付债券	194,063,596	16.37	201,337,703	18.88	-3.61
租赁负债	971,966	0.08	1,048,489	0.10	-7.30
其他负债	1,691,256	0.13	1,951,484	0.18	-13.33
负债合计	1,185,810,615	100.00	1,066,397,629	100.00	11.20

1. 客户存款构成

截至报告期末，本行存款本金总额为 7,886.46 亿元，较上年末增长 9.08%，其中，个人客户存款较上年末增长 14.35%，公司客户存款较上年末增长 1.36%。

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日		金额变动比例(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司客户存款	302,817,315	38.40	298,755,355	41.32	1.36
其中：活期	161,229,823	20.45	186,904,989	25.85	-13.74
定期	141,587,492	17.95	111,850,366	15.47	26.59
个人客户存款	441,953,255	56.04	386,488,732	53.46	14.35
其中：活期	101,482,605	12.87	96,655,756	13.37	4.99
定期	340,470,650	43.17	289,832,976	40.09	17.47
财政性存款	282,110	0.04	384,348	0.06	-26.60
国库定期存款					
存入保证金	42,779,666	5.42	35,809,630	4.95	19.46
其他	813,778	0.10	1,536,482	0.21	-47.04
吸收存款本金总额	788,646,124	100.00	722,974,547	100.00	9.08
应计利息	13,508,053		13,763,195		-1.85
合计	802,154,177		736,737,742		8.88

2. 同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本行同业及其他金融机构存放款项本金 433.39 亿元，较上年末增加 268.72 亿元，增长 163.19%。

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日		金额变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
境内银行	36,111	0.08	26,885	0.16	34.32
境内非银行金融机构	43,303,107	99.92	16,440,059	99.84	163.40
小计	43,339,218	100.00	16,466,944	100.00	163.19
应计利息	166,544		113,432		46.82
合计	43,505,762		16,580,376		162.39

3. 卖出回购金融资产款情况

截至报告期末，本行卖出回购金融资产款本金 282.49 亿元，较上年末减少 16.59 亿元，下降 5.55%。

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日		金额变动比例 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
债券	27,049,408	95.75	27,317,300	91.34	-0.98
票据	1,199,485	4.25	2,590,625	8.66	-53.70
小计	28,248,893	100.00	29,907,925	100.00	-5.55
应计利息	15,532		6,691		132.13
合计	28,264,425		29,914,616		-5.52

（四）资产质量分析

本行持续夯实信贷资产质量，从严认定风险分类，整体风险平稳可控。截至报告期末，本行发放贷款和垫款本金总额6,116.85亿元，不良贷款余额70.47亿元，不良贷款率1.15%，较上年末下降0.02个百分点。

1. 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日		变动比例	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	586,688,954	95.92	524,407,858	96.20	62,281,096	11.88
关注类	17,949,279	2.93	14,317,156	2.63	3,632,123	25.37
次级类	3,461,315	0.57	2,074,235	0.38	1,387,080	66.87
可疑类	2,213,924	0.36	2,611,513	0.48	-397,589	-15.22
损失类	1,371,387	0.22	1,697,799	0.31	-326,412	-19.23
合计	611,684,859	100.00	545,108,561	100.00	66,576,298	12.21

项目 (%)	2025年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.65	2.12	1.68
关注类贷款迁徙率	25.68	25.16	38.93
次级类贷款迁徙率	65.17	77.30	72.39
可疑类贷款迁徙率	45.92	39.79	31.85

注：迁徙率根据国家金融监督管理总局相关规定计算。

2. 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

截至报告期末，本行公司贷款 4,073.09 亿元，占贷款总额的 66.59%，不良贷款率为 0.61%；个人贷款 1,871.77 亿元，占贷款总额的 30.60%，不良贷款率为 2.43%；票据贴现 171.98 亿元，占贷款总额的 2.81%。

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日				2024年12月31日			
	贷款和垫款金额	占比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款和垫款金额	占比%	不良贷款金额	不良贷款率%
公司贷款	407,309,316	66.59	2,490,489	0.61	346,470,073	63.56	2,391,294	0.69
票据贴现	17,198,050	2.81	0	0.00	9,121,254	1.67	448,020	4.91
个人贷款	187,177,493	30.60	4,556,137	2.43	189,517,234	34.77	3,544,233	1.87
合计	611,684,859	100.00	7,046,626	1.15	545,108,561	100.00	6,383,547	1.17

3. 公司贷款投放的行业情况及不良贷款分布情况

截至报告期末，本行投放占比前三位的行业分别为租赁和商务服务业，水利、环境和公共设施管理业，建筑业，占公司贷款的比重分别为 23.13%、14.61%、13.46%。

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日				2024年12月31日			
	贷款和垫款金额	占比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款和垫款金额	占比%	不良贷款金额	不良贷款率%
租赁和商务服务业	94,202,318	23.13	601,965	0.64	65,771,048	18.98	214,368	0.33
水利、环境和公共设施管理业	59,518,790	14.61	13,856	0.02	59,390,392	17.14	26,499	0.04
建筑业	54,840,021	13.46	53,226	0.10	46,155,089	13.32	179,699	0.39
批发和零售业	52,965,722	13.00	207,629	0.39	33,499,129	9.67	478,134	1.43
制造业	45,315,403	11.13	1,346,950	2.97	47,128,072	13.60	1,025,177	2.18
电力、热力、燃气及水生产和供应业	18,885,769	4.64	9,498	0.05	17,334,089	5.00	149	0.00
采矿业	18,195,904	4.47	0	0.00	14,555,867	4.20	0	0.00
房地产业	17,229,730	4.23	157	0.00	16,683,901	4.82	107,560	0.64
教育	9,478,529	2.33	48,489	0.51	10,675,433	3.08	30,137	0.28
交通运输、仓储和邮政业	6,762,313	1.66	41,717	0.62	7,008,542	2.02	12,709	0.18
其他	29,914,817	7.34	167,002	0.56	28,268,511	8.17	316,862	1.12
合计	407,309,316	100.00	2,490,489	0.61	346,470,073	100.00	2,391,294	0.69

4. 贷款按地区划分占比情况

截至报告期末，本行主要在湖南省内经营贷款业务，贷款金额占比为 98.48%，其中长沙地区贷款金额占比为 43.22%。

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	贷款和垫款金额	占比%	贷款和垫款金额	占比%
湖南省内	602,371,022	98.48	536,758,321	98.47
其中：				
长沙市内	264,367,784	43.22	259,802,186	47.66
长沙市外	338,003,238	55.26	276,956,135	50.81
湖南省外	9,313,837	1.52	8,350,240	1.53
其中：				
广东省	9,313,837	1.52	8,350,240	1.53
合计	611,684,859	100.00	545,108,561	100.00

5. 贷款按担保方式划分占比情况

截至报告期末，本行信用贷款 1,407.81 亿元，占贷款总额的 23.02%；保证贷款 2,214.80 亿元，占贷款总额的 36.21%；抵押贷款 1,827.22 亿元，占贷款总额的 29.87%；质押贷款 495.03 亿元，占贷款总额的 8.09%；票据贴现 171.98 亿元，占贷款总额的 2.81%。

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	贷款和垫款金额	占比%	贷款和垫款金额	占比%
信用贷款	140,781,490	23.02	134,391,918	24.66
保证贷款	221,480,094	36.21	168,039,060	30.83
抵押贷款	182,721,822	29.87	182,018,901	33.39
质押贷款	49,503,403	8.09	51,537,428	9.45
票据贴现	17,198,050	2.81	9,121,254	1.67
合计	611,684,859	100.00	545,108,561	100.00

6. 前十名贷款客户情况

截至报告期末，前十名贷款客户贷款总余额为 375.29 亿元，占贷款总额的 6.14%，占资本净额的比例为 38.03%，其中最大一家客户贷款余额为 62.09 亿元，占贷款总额的 1.02%，占资本净额的比例为 6.29%。

单位：人民币千元

贷款户名	2025年12月31日	占贷款总额比 (%)	占资本净额 (%)
客户A	6,208,720	1.02	6.29
客户B	5,359,996	0.88	5.43
客户C	5,159,855	0.84	5.23

客户D	3,497,500	0.57	3.54
客户E	3,493,993	0.57	3.54
客户F	3,068,970	0.50	3.11
客户G	2,907,400	0.48	2.95
客户H	2,765,300	0.45	2.80
客户I	2,582,491	0.42	2.62
客户J	2,485,000	0.41	2.52
合计	37,529,225	6.14	38.03

7. 按逾期期限划分的贷款分布情况

截至报告期末，本行逾期贷款 101.34 亿元，逾期贷款占全部贷款比例为 1.66%。从逾期期限来看，逾期 1 天至 90 天(含 90 天)、逾期 91 天至 360 天(含 360 天)、逾期 360 天至 3 年(含 3 年)、逾期 3 年以上的贷款，余额分别为 43.83 亿元、35.73 亿元、19.57 亿元、2.21 亿元，占贷款总额的比例分别为 0.72%、0.58%、0.32%、0.04%。

单位：人民币千元

逾期期限	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
逾期1天至90天(含90天)	4,382,838	0.72	4,105,540	0.75
逾期91天至360天(含360天)	3,572,892	0.58	3,410,821	0.63
逾期360天至3年(含3年)	1,957,148	0.32	1,622,628	0.30
逾期3年以上	220,660	0.04	664,331	0.12
合计	10,133,538	1.66	9,803,320	1.80
贷款总额	611,684,859	100.00	545,108,561	100.00

8. 重组贷款情况

截至报告期末，重组贷款余额37.44亿元，较上年末下降2.29亿元，重组贷款在贷款总额中占比0.61%，较上年末下降0.12个百分点。

单位：人民币千元

项目	期末金额	占比 (%)	期初金额	占比 (%)	本期变动
重组贷款	3,743,603	0.61	3,972,738	0.73	-229,135

9. 贷款减值准备计提和核销情况

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

单位：人民币千元

项目	合并	母公司
2025年1月1日	19,515,572	17,300,106
本期计提	8,075,287	5,345,579
收回已核销	980,732	771,296
本期核销	-7,471,365	-5,093,047
其他减少	-1,757,695	-1,665,681
2025年12月31日	19,342,531	16,658,253

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

单位：人民币千元

项目	合并	母公司
2025年1月1日	452,012	452,012
本期计提	-3,458	-3,458
收回已核销		
本期核销		
其他减少		
2025年12月31日	448,554	448,554

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

本行按照准则规定，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性信息，计提贷款及垫款减值准备金。

本行遵循“符合认定条件、提供有效证据、账销案存、权在力催”的基本原则，对于核销后的呆账，继续尽职追偿，尽最大可能实现回收价值最大化。

(五) 现金流量表变动分析

报告期内，本行经营活动产生的现金净流入372.06亿元。其中，现金流入1,509.67亿元，同比增加329.52亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额、向中央银行借款净增加额增加；现金流出1,137.61亿元，同比增加190.58亿元，主要是客户贷款及垫款净增加额增加。

报告期内，本行投资活动产生的现金净流出30.38亿元。其中，现金流入4,293.52亿元，同比增加1,838.86亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出4,323.90亿元，同比增加1,149.02亿元，主要是投资支付的现金增加。

报告期内，本行筹资活动产生的现金净流出168.75亿元。其中，现金流入4,820.78亿元，同比增加781.59亿元，主要是发行债券收到的现金增加；现金流出4,989.53亿元，同比增加1,504.59亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

项目	2025年	2024年	变动比例(%)
经营活动产生的现金流量净额	37,206,204	23,312,152	59.60
投资活动产生的现金流量净额	-3,038,258	-72,021,411	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-16,875,178	55,424,508	-130.45

(六) 股东权益变动分析

截至报告期末，本行股东权益823.38亿元，较上年末增长2.47%。其中，未分配

利润 396.07 亿元，较上年末增长 15.47%，为本期实现净利润及利润分配所致。

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	同比变动 (%)
股本	4,021,554	4,021,554	
其他权益工具	9,000,000	10,991,585	-18.12
资本公积	11,186,574	11,199,405	-0.11
其他综合收益	18,949	1,350,503	-98.60
盈余公积	2,021,865	2,021,865	
一般风险准备	14,160,601	14,127,266	0.24
未分配利润	39,607,208	34,301,467	15.47
归属于母公司股东权益合计	80,016,751	78,013,645	2.57
少数股东权益	2,321,669	2,336,647	-0.64
股东权益合计	82,338,420	80,350,292	2.47

（七）分部分析

报告期内，本行公司业务实现营业收入127.39亿元，同比下降1.05%；个人业务实现营业收入94.32亿元，同比下降7.19%；资金业务实现营业收入30.77亿元，同比增长7.34%。

单位：人民币千元

项目	2025年		2024年	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	12,738,798	6,981,929	12,873,933	7,158,513
资金业务	3,077,077	3,417,015	2,866,762	1,786,718
个人业务	9,432,341	-404,202	10,162,622	572,858
其他业务	222,628	68,844	32,484	-94,094
合计	25,470,844	10,063,586	25,935,801	9,423,995

（八）资本管理

截至报告期末，本行核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率依次为 10.05%、11.35%、13.95%，各级资本充足率水平均满足监管要求。本行持续深化资本管理，通过规划、配置和考核等手段，优化业务结构，提升资本回报能力，以促进资本内生和风险加权资产增长的平衡，保持资本充足水平的稳定。

1. 资本结构

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日	
	合并	母公司
核心一级资本净额	71,093,525	66,693,725
一级资本净额	80,286,059	75,693,725
资本净额	98,685,852	93,250,522

风险加权资产合计	707,352,688	663,695,452
其中：信用风险加权资产	649,328,042	612,235,692
市场风险加权资产	11,355,828	11,355,828
操作风险加权资产	46,668,818	40,103,932
核心一级资本充足率（%）	10.05	10.05
一级资本充足率（%）	11.35	11.40
资本充足率（%）	13.95	14.05

注：1. 符合资本充足率并表范围的附属公司包括：湘西村镇银行和长银五八消费金融公司。

2. 本行按照《商业银行资本管理办法》计算资本充足率，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用标准法计量。公司资本构成详细信息请查阅公司网站（www.bankofchangsha.com）投资者关系中的监管资本栏目。

2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日
杠杆率（%）	5.91	6.19	6.12	6.20
一级资本净额	80,286,059	81,213,495	80,306,152	79,676,179
调整后的表内外资产余额	1,358,755,132	1,312,524,897	1,311,920,475	1,284,690,057

注：以上指标根据《商业银行资本管理办法》计算，公司杠杆率详细信息请查阅公司网站（www.bankofchangsha.com）投资者关系中的监管资本栏目。

（九）财务报表中增减变化幅度超过30%的项目变化情况说明

财务报表数据变动幅度达30%以上（含30%）的项目及变化情况如下：

单位：人民币千元

项目	2025年	2024年	变动比例（%）	变动主要原因
利润表项目				
投资收益	6,071,391	3,110,220	95.21	债券等投资收益增加
公允价值变动收益	-1,242,028	971,369	-227.86	部分交易性金融资产的浮盈减少
其他业务收入	986	3,550	-72.23	其他业务收入减少
资产处置收益	66,951	5,113	1,209.43	无形资产处置损益增加
其他资产减值损失	63,574	38,864	63.58	抵债资产减值损失增加
其他业务成本	3,300	551	498.91	其他业务成本增加
营业外收入	16,146	9,296	73.69	营业外收入增加
项目	2025年 12月31日	2024年 12月31日	变动比例 （%）	变动主要原因
资产负债表项目				
存放同业款项	8,392,415	5,355,545	56.71	境内存放同业款项增加
拆出资金	25,600,760	12,686,042	101.80	同业拆出业务增加
衍生金融资产	301,405	639,963	-52.90	衍生品业务公允价值正值减少
向中央银行借款	55,709,708	38,297,665	45.47	再贷款业务增加
同业及其他金融机构存放款项	43,505,762	16,580,376	162.39	境内同业存放款项增加

交易性金融负债	15,672,788	4,987,365	214.25	债券借贷业务增加
衍生金融负债	308,036	725,639	-57.55	衍生品业务公允价值负值减少
预计负债	348,472	571,251	-39.00	贷款承诺和财务担保计提损失准备减少
其他综合收益	18,949	1,350,503	-98.60	主要是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动减少

(十) 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
1. 信贷承诺	106,362,547	102,373,810
其中：银行承兑汇票	56,342,042	53,624,068
开出保函	7,607,676	11,866,134
开出信用证	21,839,236	15,648,889
未使用信用卡授信额度	20,573,593	21,234,719
2. 资本性支出承诺	166,556	210,570

(十一) 报告期风险管理情况

本行持续完善全面、全员、全流程的风险管理体系，在全行层面制定清晰、统一的风险策略和风险偏好，确保业务策略和风险策略的融合统一；持续推进风险审议机制，优化风险管理流程，完善风险管控工具，深化数字化风控运用，培育风险合规文化，为本行稳健经营和健康发展保驾护航。

1. 信用风险状况的说明

报告期内，本行持续优化信用风险管理。

推进信贷全流程风控体系优化。对信贷业务管理机制与业务流程进行全面梳理与优化，通过建立统一的风险偏好，强化业务策略和风险策略的制定，完善产品全生命周期管理，促进信贷业务全流程各环节风险制衡，提升系统和数据支撑，夯实团队能力，推动健全“风险偏好、策略统一，风险与业务有效协同、责任匹配、相互制衡”的信贷全流程风险管理体系。

完善信用风险管理机制。建立产品级风险监测管理机制，对纳入监测范围的产品风险表现开展持续跟踪监测，视监测结果制定针对性管控措施，加强产品全生命周期管理；优化授信业务经营管理主体责任机制，压实经营机构经营管理责任，强化大额授信业务及零售自营授信业务经营管理责任追究，激发经营管理关键人员风险责任意识，前移信用风险防线。

压实贷款“三查”管理。修订发布授信业务调查报告模板及尽责审查报告标准化

模板，实现尽职调查和审查审批要点的标准化、模块化展示，提升授信业务调查和审查审批工作的规范性、有效性。强化授信批复意见落实情况跟踪管理，做实授信后管理。

夯实资产质量基础。强化风险精准防控，聚焦重点领域、重点产品、重点行业，加强风险监测与预警，实现风险早识别、早干预、早处置，持续提升风险管控质效。积极拓宽不良处置渠道，统筹推进清收、核销、债权转让等多元化处置举措，全面提升风险处置效率。

2. 操作风险状况的说明

本行已建立与全行业务性质、规模和产品复杂程度相适应的操作风险管理体系，在操作风险管理过程中，不断优化管理机制、加强重点领域风险防控，提升操作风险管理有效性，降低操作风险损失。

报告期内，本行严格落实操作风险监管要求，持续完善操作风险管理体系，着力提升管理质效：一是完善政策、制度，厘清三道防线职责，优化考核机制，将操作风险管理要求与内控要求嵌入业务流程。二是深化操作风险管理工具应用，开展操作风险事件收集与成因分析，跟进处置进展；设置关键风险指标，开展监测预警，提升风险识别的前瞻性与敏感性；聚焦重点业务，开展操作风险流程评估，推动完善管理机制和操作流程。三是对新产品/新业务、外包项目等开展操作风险评估，推动风控措施前置嵌入流程与系统。四是规范合作机构管理，制定管理办法，建立评估机制，强化合作机构规范管理与风险防控。

3. 市场风险状况的说明

本行市场风险管理的目标是有效防范市场风险，将市场风险控制在本行可承受的合理范围内，实现风险和收益的合理平衡。

报告期内，本行持续提升市场风险管理能力：一是健全制度体系，根据《商业银行市场风险管理办法》修订完善了本行《市场风险管理办法》。二是强化风险计量，落地市场风险新标准法资本计量功能，实现本行市场风险资本计量的系统化、规范化；全面梳理交易账簿金融资产的风险计量逻辑，规范参数设定与计量方法，确保本行承担市场风险的产品均纳入风险计量与持续监测范围。三是完善市场风险识别、监测和报告体系，持续优化并有效执行市场风险多层次限额体系，定期开展压力测试及情景分析，深入分析市场风险管理状况及投资组合表现，形成风险报告，为管理提供决策支撑。四是强化产品风险管理，对新产品及现有产品变动开展风险评估，制定风险政

策，确保在风险管理框架内开展各项业务。

4. 流动性风险状况的说明

本行建立了完善的流动性风险管理的治理结构，明确了董事会、高级管理层以及相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路径。

本行注重流动性风险管理与资产负债规划的有机协同，前瞻动态预测未来流动性风险状况，在保障流动性安全的前提下，持续优化资产负债配置，实现风险与收益的平衡。一是不断完善流动性风险管理政策和程序，修订管理制度。二是加强全行资产负债业务期限结构引导，将整体期限错配水平控制在合理区间。三是加强指标监测与调控，通过限额管理、指标监测和预警等方式，确保各项流动性指标符合监管要求。四是定期开展流动性风险压力测试及应急演练，落实流动性应急管理工作，切实提高流动性风险事件应急处置能力。

报告期内，本行资产负债业务发展平稳，各项流动性监管指标优于监管要求。本行在压力测试情景下均达到了最短生存期的监管要求，优质流动性资产储备充足，能够应对各压力测试情景下的流动性需求。

截至报告期末，本行流动性覆盖率情况如下：

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日	
	合并	母公司
合格优质流动性资产	187,979,518	154,257,164
未来30天现金净流出量	59,399,351	56,741,867
流动性覆盖率（%）	316.47	271.86

报告期内，本行净稳定资金比例情况如下：

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日
可用的稳定资金	808,900,554	774,795,867	757,374,169
所需的稳定资金	581,700,061	553,911,593	581,025,086
净稳定资金比例（%）	139.06	139.88	130.35

5. 合规风险状况的说明

报告期内，本行持续优化合规管理体系，严格落实合规管理要求，深化“合规创造价值”理念，筑牢合规防线，全面提升合规管理质效。一是优化合规管理体系，做实“制防+技防+人防+智防”联防机制，打造多部门联动的“大监督”格局，压实“三道防线”合规责任，夯实合规管理基础。二是完善制度体系，及时跟进外规内化，强化制度全生命周期闭环管理，提升制度的适配性与有效性。三是协同推进检查考核，

落实“总行检查+分支行自查”机制，提升考核结果的“区分度”，以考核导向强化合规执行。四是强化内部问责，进一步提升内部问责的精准度、力度和时效性，以严肃问责倒逼责任落实。五是持续强化员工行为监测及案防管理，提升智能化监测水平，常态化开展违规案例警示教育、“一把手讲合规”“合规者赢”主题合规文化建设活动，让“合规创造价值”理念深植人心。

报告期内，本行贯彻落实“风险为本”反洗钱工作理念，增强反洗钱履职实效，有效管理本行面临的洗钱风险。一是持续健全反洗钱内控制度体系，确保制度制定与执行的有效衔接；二是持续优化可疑交易监测体系，完善监测指标模型，加强甄别分析，持续提升金融情报线索价值；三是持续推进客户信息治理工作，做实尽职调查，加强客户全生命周期反洗钱管理；四是持续强化反洗钱宣传和培训，通过常态化开展反洗钱宣贯，组织层级培训，全面提升反洗钱意识；五是持续加大反洗钱工作督导力度，通过现场和非现场检查，定期开展内部审计，识别、评估并采取有效措施防范、管理本行面临的洗钱风险。报告期内，本行洗钱风险管理体系运行平稳，洗钱风险整体可控。

6. 声誉风险状况的说明

本行持续完善声誉风险管理体系，围绕风险源头防控、监测预警、研判处置和应急响应等重点环节，不断提升声誉风险管理的制度化、标准化和前瞻化水平。报告期内，本行持续加强对重点领域、重点事项和敏感信息的动态监测与分析研判，健全分级分类处置机制，强化跨部门协同联动和前置干预，推动声誉风险管理进一步向事前预防和源头治理延伸。围绕经营管理、产品服务、消费者权益保护等重点领域，持续加强舆情监测、分析研判和主动沟通，及时开展核查和处置，声誉风险整体保持可控。同时，本行持续加强品牌建设和正面传播，夯实良好声誉基础；强化声誉风险文化建设，健全全员参与机制，持续开展培训宣导和应急演练，不断提升员工声誉风险意识和应对能力。报告期内，本行声誉风险管理体系运行平稳有序，未发生重大声誉事件。

7. 信息科技风险状况的说明

报告期内，本行紧密围绕监管机构政策要求，遵循董事会确定的风险战略目标，持续深化信息科技风险管理，科学、规范、有序开展信息科技风险防控工作，加速推进数字化、智能化转型，全面赋能业务创新。本行建立健全信息科技风险管理、信息系统开发和运维、信息安全、信息科技外包、业务连续性等领域的管理制度，持续开

展信息科技风险识别、监测和评估，对信息系统访问实施权限管理，对各类信息实施分类分级安全管理和保密控制，全年重要信息系统可用率99.99%以上，为业务发展提供有力的技术保障。

（十二）投资状况分析

1. 对外股权投资总体情况

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
对子公司的投资	1,431,574	1,477,691
对联营公司的投资		
其他股权投资	354,905	407,671
合计	1,786,479	1,885,362

注：1. 对子公司的投资是指公司对控股子公司湘西村镇银行、长银五八消费金融公司的投资。

2. 2025年5月21日，本行2024年度股东大会审议通过了《关于长沙银行股份有限公司收购宜章长行村镇银行股份有限公司设立分支机构的议案》。12月5日，经湖南金融监管局批准，本行吸收合并宜章长行村镇银行股份有限公司，并于原址改建宜章支行。

2. 重大的股权投资

报告期内，本行不存在重大股权投资。

3. 重大的非股权投资

2022年9月24日，本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露《长沙银行股份有限公司关于投资建设新金融产业园主体工程的公告》（公告编号：2022-052）。

后因城市建设规划调整，本行将前述新金融产业园项目调整为金融技术业务用房项目，董事会同意授权本行经营层全权负责在总投资309,994万元范围内推进金融技术业务用房项目整体工作。该事项已经本行第七届董事会第二十二次临时会议、2025年第一次临时股东大会审议通过。具体内容详见本行于2025年1月27日披露的《长沙银行股份有限公司关于调整新金融产业园项目暨建设金融技术业务用房项目的公告》（公告编号：2025-005）。

2025年3月21日，本行发布《长沙银行股份有限公司关于建设金融技术业务用房项目进展的公告》（公告编号：2025-012），本行成功竞拍取得[2025]长沙市002号地块，用于建设金融发展中心。2026年2月26日，本行发布《长沙银行股份有限公司关于建设金融技术业务用房项目进展的公告》（公告编号：2026-003），本行成功竞拍取得[2025]长沙市089号地块，用于建设本行数据中心。金融发展中心与数据中心共同构成本行金融技术业务用房项目。

（十三）重大资产和股权出售

报告期内，本行不存在重大股权出售。

（十四）主要控股参股公司分析

单位：人民币千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
湖南长银五八消费金融股份有限公司	子公司	发放个人消费贷款；接受股东及其境内子公司、股东所在集团母公司及其境内子公司的存款；向境内金融机构借款等业务。	1,123,689	33,844,296	3,606,884	2,238,226	43,542	25,541
湘西长行村镇银行股份有限公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；从事同业拆借等业务。	560,000	16,565,686	1,679,537	528,061	222,700	163,097

注：1. 2025年5月21日，本行2024年度股东大会审议通过了《关于长沙银行股份有限公司收购宜章长行村镇银行股份有限公司设立分支机构的议案》。2025年12月5日，经湖南金融监管局批准，本行吸收合并宜章长行村镇银行股份有限公司，并于原址改建宜章支行。

2. 2025年12月31日，本行2025年第二次临时股东会审议通过《关于长沙银行股份有限公司对湖南长银五八消费金融股份有限公司增资的议案》，本行拟对长银五八消费金融公司增资不超过15.5亿元，预计增资后本行持股比例将由56.66%提升至74.96%，该增资事项尚须获得湖南金融监管局核准。

报告期内，本行不存在对本行净利润影响达10%以上的主要子公司或参股公司。

（十五）公司报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至报告期末，本行共有分支机构415家，其中长沙地区设有分支机构166家，包括144家支行和17家社区支行、5家小企业信贷中心及分中心。本行还在株洲、常德、湘潭、郴州、娄底、益阳、怀化、邵阳、永州、衡阳、张家界、岳阳、广州设有13家分行及其下辖的215家支行、9家社区支行和12家小企业信贷分中心。

营业网点分布情况如下：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模（千元）
-	总行	湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座	-	216	364,281,573
1	总行营业部	湖南省长沙市岳麓区滨江路53号楷林商务中心B座	1	91	10,225,727
2	银德支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段266号弘林大厦101E	8	186	22,030,760
3	汇丰支行	湖南省长沙市开福区中山路336号	8	197	30,032,051
4	金城支行	湖南省长沙市芙蓉区藩后街36号湘域城邦东栋110号	5	151	44,864,959
5	东城支行	湖南省长沙市芙蓉区远大一路636号	8	205	38,782,288

6	湘银支行	湖南省长沙市八一路172号	7	201	20,985,285
7	南城支行	湖南省长沙市天心区湘府西路31号尚玺苑	8	233	35,726,744
8	汇融支行	湖南省长沙市芙蓉中路三段558号现代空间大厦	7	194	28,324,132
9	雨花支行	湖南省长沙市雨花区万家丽中路三段106号	9	224	43,235,155
10	华龙支行	湖南省长沙市建湘南路151号	6	188	24,613,848
11	湘江新区支行	湖南省长沙市岳麓区金星南路300号公园道大厦	18	322	53,515,263
12	科创支行	湖南省长沙市尖山路18号中电软件园二期项目B区B2栋101、102、103、104号	1	47	1,054,858
13	望城支行	湖南省长沙市望城区望城大道98号湘峰广场大厦	14	175	25,233,141
14	开福支行	湖南省长沙市开福区金马路377号福天兴业综合楼	11	250	42,317,902
15	浏阳支行	湖南省浏阳市劳动南路118号	20	268	36,273,390
16	宁乡支行	湖南省长沙市宁乡县花明北路348号中源凝香华都41号	16	206	20,944,982
17	星城支行	湖南省长沙县长沙经济开发区开元路17号	14	279	32,337,078
18	株洲分行	湖南省株洲市天元区天台路39号	23	315	38,485,586
19	常德分行	湖南省常德市武陵区芙蓉路1217号	22	341	35,844,058
20	湘潭分行	湖南省湘潭市岳塘区双马街道湘潭大道52号众一国际B座0202001号1-2层	15	221	24,012,082
21	郴州分行	湖南省郴州市南岭大道946号	25	282	24,602,133
22	娄底分行	湖南省娄底市湘中大道360号皇城御园裙楼	24	267	26,451,876
23	益阳分行	湖南省益阳市海棠路228号	17	209	22,978,566
24	怀化分行	湖南省怀化市鹤城区天星东路475号	21	269	25,613,726
25	邵阳分行	湖南省邵阳市双清区邵阳大道与建设南路交叉口步步高新天地1号楼	22	277	29,399,477
26	永州分行	湖南省永州市冷水滩区湘江东路568号滨江一号1栋	23	327	28,952,565
27	衡阳分行	湖南省衡阳市高新技术产业开发区39号街区	18	246	25,267,067
28	张家界分行	湖南省张家界市永定区教场路与滨河路交叉口（维港御景湾2栋一、二楼）	6	117	13,798,719
29	岳阳分行	湖南省岳阳市岳阳楼区站前西路75号金中环广场一、二、三楼	14	203	27,101,740
30	广州分行	广州市天河区黄埔大道西122号首层自编103、黄埔大道西122号之二701-705、801-805, 901-905房	7	159	16,084,410

注：此表中所列机构数不含专营机构。

（十六）公司控制的结构化主体情况

本行控制的结构化主体情况，详见财务报告附注“六、在其他主体中的权益”相关内容。

（十七）报告期理财业务、资产证券化、托管、财富管理业务的开展和损益情况

1. 理财业务情况

报告期内，理财业务紧跟市场趋势，围绕客群、产品、渠道与服务，实现了规模、效益与结构的均衡稳健发展，产品业绩表现良好，客户体验显著提升。深化客群需求分析，精准产品定位，优化渠道服务，以多维举措满足客户多元化财富管理需求。着

力拓展资产配置广度与深度，强化利率、权益、转债、收益凭证、黄金、REITs等大类资产配置能力，灵活运用多元策略，有效增厚产品收益，驱动产品业绩稳步提升。同时，强化投资者教育与服务，构建贯穿“投前-投中-投后”的全流程服务闭环，为客户提供覆盖全生命周期的财富守护。

截至报告期末，理财产品余额507.65亿元，报告期内，理财业务实现中间业务收入3.03亿元。

2. 资产证券化

截至报告期末，本行发行的资产证券化产品存量余额为0。

3. 托管业务情况

报告期内，本行资产托管业务紧扣市场脉搏与监管导向，持续积蓄业务增长动能。一是着力推动行内资源整合与客户合作深化，托管产品体系日益完善，涵盖公募证券投资基金、资产管理计划、理财产品、信托计划等产品类型。二是积极应用人工智能、大数据等技术，推动资金清算、估值核算等业务场景自动化与智能化建设，运营质效显著提升。三是强化全流程风险管控，通过完善制度流程、搭建质控体系等举措，有效保障托管资产安全，业务运行合规稳健。

截至报告期末，资产托管规模663.08亿元，托管业务综合服务能力进一步增强。

4. 财富管理情况

报告期内，本行以客户财富保值增值为核心，深入推进财富管理转型。完善全量客户经营体系，推进长尾客群服务数字化、财富客户服务综合化。针对养老、呼啦、亲子、代发等重点细分客群，打造“一群一策”的特色化服务体系。丰富财富产品供给，面向特定客群成功落地专属理财产品、资产管理计划、家族信托及保险金信托等定制服务，满足客户资产保值增值与传承规划需求。加强总行投研投顾能力建设，持续整合零售和金融市场条线资源，成立总行代销委员会专家团队，定期输出市场策略与操作建议，同时在全市场遴选优质产品，为财富客户资产配置提供专业能力支撑。全面升级客户权益体系，统筹全行客户权益资源，构建以“弗兰社”平台为核心的一体化权益服务平台，为客户提供多元化、综合性“金融+生活”服务内容。

截至报告期末，零售客户管理资产（AUM）5,186.73亿元，较上年末增加634.65亿元，增长13.94%；财富客户数148.04万户，较上年末增加15.56万户，增长11.74%。

（十八）报告期内商业银行推出创新业务品种情况

本行坚决贯彻落实国家创新驱动发展战略，坚持创新驱动发展，不断丰富并迭代支持实体经济与业务发展的产品服务，持续推进前沿技术创新与应用，赋能管理机制优化与业务高质量发展。通过举办一年一度的创新大赛，走出一条具有本行特色的创新之路。

产品创新赋能实体经济服务与业务发展。本行流量经营取得显著进展，通过研发11个创新型产品、重塑15个业务类型超100个业务场景的流程机制，实现业务从“功能可用”向“体验卓越、操作省心、服务安心”的跨越式升级，打造本行专属票据品牌，推动票据业务的全面升级。重构个人外汇业务体系，强化本外币协同支持，服务客户的外汇需求。

科技创新加速前沿技术的发展应用。本行从零构建了覆盖“算力-模型-知识-研发-评估”全生命周期的智能体中台，并已落地42个业务场景，覆盖授信、差旅、研发等领域，自研标杆场景乐小猿带动整体研发交付质效提升超15%，自研低算力引擎破解大模型国产适配与成本性能失衡问题，申请发明专利3项；统一模型工厂实现大小模型一键调用；低代码中台使场景上线效率大幅提升，实现全行场景统一运营，精准支持场景迭代。建设数智化运营风险管理体系，通过“流批一体化”技术打通全渠道的实时、准实时和离线的交易风险数据，将反电诈打造为事前事中事后的闭环机制。

流程创新推动管理机制与运营模式的优化升级。本行因地制宜构建数字化客户旅程重塑方法论，实现厅堂“服务+营销”端到端融合，开户从单纯操作转变到综合金融服务。数字化与客户旅程方法论有机结合，以协同机制打破部门墙、渠道墙、能力墙，优化流程和厅堂动线，以价值导向设计标准服务行为。项目荣获工信部优秀课题暨2025年全国用户体验创新典型案例。

六、关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

1. 宏观形势研判

2025年，面对复杂严峻的外部环境，中国经济展现出强大韧性。全年国内生产总值突破140万亿元，同比增长5%，经济增量居世界前列。产业结构持续优化，高技术制造业、装备制造业增加值分别增长9.4%和9.2%，新能源、新材料等新增长极蓄势待发。内需主动力作用增强，全年社会消费品零售总额突破50万亿元，消费对经济增长贡献率提升至52%。聚焦区域发展，湖南省经济社会发展迈出坚实步伐。全省地区生

产总值突破 5.5 万亿元，总量稳步攀升，社会消费品零售总额突破 2 万亿元，增速达到 3.6%，规模以上工业增加值同比增长 6.2%，高于全国 0.3 个百分点，经济运行质效向好。

展望 2026 年，在更加积极有为的宏观政策护航下，中国经济有望延续回升向好态势。立足湖南，在全省地区生产总值增长 5% 左右的目标牵引带动下，区域经济增长动能将持续增强，为本行深耕本土提供更加广阔的业务空间。

2. 宏观政策展望

2025 年，中国经济政策展现出高度的灵活性与协同性，为有效应对复杂严峻的外部环境、稳定经济增长、推动高质量发展提供了坚实保障。

展望 2026 年，宏观政策将延续积极扩张的基调，为经济回升向好提供“护航”。一方面，财政政策将更加积极，支出强度持续加大。通过优化政府债券组合，重点支持提振消费、民生保障及“两重”“两新”等政策实施，有效撬动社会投资，为基建、制造等相关领域带来结构性信贷需求。另一方面，货币政策定调“适度宽松”。央行将灵活运用降准降息等多种工具，把促进经济稳定增长、推动物价合理回升作为重要考量，引导金融资源向扩大内需、科技创新、中小微企业等重点领域精准投放。

3. 行业趋势分析

2025 年是“十四五”规划收官之年，中国银行业持续深化金融供给侧结构性改革，在内外挑战中保持了稳健发展态势，服务实体经济质效得到进一步提升。展望 2026 年，银行业将全面贯彻国家金融监督管理总局年度工作会议精神，以“防风险、强监管、促高质量发展”为根本遵循，在牢牢守住不发生系统性金融风险底线的基础上，加速推进发展内涵的深刻转变与服务能级的战略跃升，以更稳健的步伐在新时代新征程上行稳致远，为经济社会发展大局贡献更加坚实的金融力量。

一是银行业将聚焦共生共赢，在融入国家大局中找准定位。从发挥引领作用转向提供功能性服务，成为支撑实体经济运行的“基础设施”。一方面，将紧扣关于做好金融“五篇大文章”的有关战略部署，切实推进科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融高质量发展，在科技自立自强、绿色低碳转型、民生福祉改善等关键领域发挥更大的主力军作用。另一方面，将持续强化金融工作的政治性与人民性，在资源配置上统筹经济价值与社会价值，真正成为推进中国式现代化的强力支撑。

二是银行业将坚持质效优先，在转变增长方式中回归本源。一方面，经营发展逻辑将深刻变化，逐步告别单纯追求规模扩张的路径依赖，推动经营重心从追求“量的

增长”转向专注“质的提升”，通过投入面向自身的“耐心资本”，逐步锻造专业优势。另一方面，核心价值坐标将深度校准，以服务实体经济的贡献度为价值源泉，以穿越经济周期的稳健性为生存基石，以利益相关方的满意度为治理准绳，坚持做难而正确的事，以扎实的资产质量与合理的盈利水平，在服务大局中筑牢根基，在不确定性中增强发展韧性。

三是银行业将强化主动驾驭，在统筹发展与安全中筑牢根基。面对金融安全内涵的全面升级，“安全优先”正成为银行业经营发展的普遍共识与核心底线。一方面，风险管控逻辑将从“事后处置”向“事前预见”深刻转变，依托“数智化”手段实现从“人工排查”到“智能预警”的跃升，让风险防控既“长牙带刺”又兼具预见性，真正实现早识别、早预警、早暴露、早处置。另一方面，“高质量发展就是最大的安全”这一理念正深度融入行业血脉，银行业将更加注重稳健经营与资产安全的有机统一，以穿越周期的资产质量管理和审慎理性的经营发展步伐，在服务实体经济大局中锻造持久韧性。

（二）公司发展战略

报告期内，本行深化推进新十年战略落地落实，树立“以人为本、客户中心”的核心经营理念，坚持“本土化、轻型化、数字化、场景化”四化转型路径，坚定“做强长沙、做大市州、做实县域、做精广州、做优子公司”五做方向，建设“本地生活生态、产业投行生态、市场投资生态、内部组织生态、金融科技生态”五大生态，提高“创新服务能力、资负管理能力、数字支撑能力、组织协同能力、全面风控能力、文化驱动能力”六大能力，聚焦“县域金融、新型政务、财富管理、普惠金融、产业金融、科技金融、零碳金融、金融投资”八大重点，全力打造“创新驱动、特色鲜明、价值领先的现代生态银行”。

为确保战略实施效果，本行在新十年战略框架下制定了“十年三步走”计划，对各项战略任务进行了分阶段铺排。其中，2024-2026年将聚焦“业务突破、能力提升、风险出清”三大重点方向，通过全力推进“公司业务转型工程、零售业务精进工程、县域业务突围工程、综合化经营拓新工程、风险防控攻坚工程、党建引领聚力工程、公司治理强基工程、数智转型增效工程、队伍能力提质工程、内部管理赋能工程”十大重点工程，确保实现经营指标稳健增长、市场份额稳步提升、资产质量全面优化。

（三）经营计划

2026年是“十五五”规划的开局之年，本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想

主义思想为指导，坚持稳中求进、提质增效，完整、准确、全面贯彻新发展理念，服务新发展格局，以高质量发展为首要任务，以改革创新为根本动力，以风险防控为底线要求，以党建引领为坚强保障，坚持战略传承，紧紧围绕“打造全国城商行标杆”和“湖南本土金融领头雁”两大长期价值目标，科学设定关键经营指标，确保“十五五”高起点开局、高质量推进。

（四）可能面对的风险

一是外部宏观环境压力交织。国际形势更趋复杂严峻，大国博弈持续升温，地缘政治紧张局势加剧，全球经济治理体系进入深度调整期，外部不确定性不稳定性因素增多。国内经济处于转型关键期，经济发展正经历从规模扩张向质量效益转变的阵痛，周期性波动与结构性矛盾相互叠加传导，实体经济有效需求不足与部分领域风险暴露并存，银行经营的外部宏观环境更趋复杂。二是中小银行转型多重承压。资产端收益持续承压，LPR下行带动贷款定价走低，利息收入不断压缩；负债端成本刚性较强，净息差持续收窄，盈利空间受双向挤压。同时市场竞争加剧，大型银行凭借资金、科技与品牌优势下沉县域、小微、零售等传统中小银行优势市场，在客户触达、服务效率和运营成本等方面对中小银行形成持续挤压。

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司治理相关情况说明

本行始终高举习近平新时代中国特色社会主义思想伟大旗帜，深入贯彻落实党的二十大和二十届历次全会精神，坚决贯彻落实习近平总书记关于国企工作、金融工作、湖南工作等方面的重要讲话和指示批示精神，坚持“两个一以贯之”，坚决维护党中央对金融工作的集中统一领导，坚持行党委对本行工作的全面领导，充分发挥行党委把方向、管大局、保落实的领导作用，全力支持本行股东会、董事会和高级管理层依法行使职权，坚持将党委会研究讨论作为董事会、高级管理层决策重大经营管理事项的前置程序，着力将党的领导融入公司治理各环节，不断将党的政治优势、组织优势转化为本行的竞争优势和发展优势。

2025年，本行根据新《公司法》要求，修订完善《公司章程》《股东会议事规则》《董事会议事规则》，顺利完成董事会换届工作，取消监事会，公司治理架构进一步完善。报告期内，本行召开股东会3次，审议通过议案31项，听取报告5项；召开董事会11次，审议通过议案92项，听取报告或通报36项，审议内容涵盖经营决策、风险偏好、财务预决算、利润分配、定期报告、高管薪酬等议题以及提名董事、聘任高管、发行债券、重大投资等重要事项。董事会了解公司经营情况，发挥战略引领作用，科学审慎开展决策，强化风险防控能力，切实维护股东和其他利益相关者的合法权益。

本行2025年5月取消监事会后，原监事会职权由董事会审计委员会行使。报告期内，原监事会及审计委员会积极维护本行、股东、员工及利益相关者的合法权益，与董事会、高级管理层保持密切的联系与沟通，规范开展董事、监事和高管人员履职评价工作，对本行发展战略、经营决策、风险管理和内部控制等进行有效监督。报告期内，召开监事会会议3次、审计委员会会议9次，审议通过议案55项，听取报告或通报24项。

二、公司与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本行与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面均完全分开，具有独立完整的业务及自主经营能力。

（一）业务独立

本行独立从事经营《商业银行法》规定的各类商业银行业务，以及经有关监管部门批准从事的其他业务，具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力，与第一大股东及其控制的其他企业不存在同业竞争或者显失公平的关联交易的情形。

（二）人员独立

本行独立招聘员工，设有独立的劳动、人事、工资管理体系。本行的董事、高级管理人员均按照《公司法》《公司章程》等有关规定产生。本行的高级管理人员不存在在第一大股东及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务的情形，也不存在在第一大股东及其控制的其他企业领薪的情形。本行的财务人员不存在在第一大股东及其控制的其他企业中兼职的情形。

（三）资产独立

本行通过购买、租赁等方式拥有自己的经营场所，拥有与业务经营有关的土地使用权和房屋所有权或使用权。本行拥有与业务经营有关知识产权的所有权或使用权及与经营有关的业务体系、其他相关资产。本行与第一大股东的资产产权明晰，不存在资产被占用而损害本行利益的情形。

（四）机构独立

本行根据法律法规和《公司章程》的规定设立了股东会、董事会和高级管理层的组织机构。本行不存在与第一大股东及其控制的其他企业机构混同的情形。本行的生产经营和办公机构与第一大股东完全分开，不存在混合经营、合署办公的情形。本行各部门及分支机构均由本行独立设置及管理，在决策、管理、人员任命等方面均独立于本行股东。

（五）财务独立

本行设立了独立的财务会计部门，建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，独立进行财务核算和财务决策。本行不存在与第一大股东及其控制的其他企业共用银行账户的情况。本行依法独立进行纳税申报和履行纳税义务。

三、董事、监事和高级管理人员的情况

（一）现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及薪酬情况

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前薪酬总额(万元)	报告期内领取薪酬起始/终止年月	是否在公司关联方获取薪酬
张曼	董事长	女	53	2026.2	2028.5	38,600	38,600	—		—	—	否
	行长 (离任)			2025.5	2026.2							

长沙银行股份有限公司2025年年度报告

郭子嘉	董事	女	36	2025.9	2028.5	—	—	—	—	—	—	是
黄璋	董事	男	57	2025.5	2028.5	1,000	1,000	—	11.00	2025.1-2025.12	—	是
李晞	董事	女	55	2025.5	2028.5	4,000	4,000	—	11.00	2025.1-2025.12	—	是
龙桂元	董事	女	60	2025.5	2028.5	—	—	—	11.00	2025.1-2025.12	—	是
易骆之	独立董事	男	60	2025.5	2028.5	—	—	—	23.00	2025.1-2025.12	—	否
王丽君	独立董事	女	57	2025.5	2028.5	—	—	—	23.00	2025.1-2025.12	—	是
王宗润	独立董事	男	52	2025.9	2028.5	—	—	—	13.42	2025.6-2025.12	—	否
曹虹剑	独立董事	男	50	2025.9	2028.5	—	—	—	—	—	—	否
程青龙	职工董事	男	53	2025.9	2028.5	—	—	—	129.92	2025.1-2025.12	—	否
吴四龙	副行长	男	54	2025.5	2028.5	52,000	52,000	—	—	—	—	否
白晓	副行长	男	50	2025.7	2028.5	—	—	—	—	—	—	否
	监事长、职工监事(离任)			2022.1	2025.5							
李兴双	副行长	男	53	2025.5	2028.5	49,000	49,000	—	—	—	—	否
李建英	副行长	女	50	2025.5	2028.5	—	—	—	—	—	—	否
彭敬恩	董事会秘书	男	43	2025.5	2028.5	30,000	30,000	—	—	—	—	否
	首席风险官			2025.7	2028.5							
罗刚	副行长	男	43	2025.5	2028.5	—	—	—	—	—	—	否
黄建良	副行长	男	50	2025.5	2028.5	21,800	21,800	—	—	—	—	否
王伟华	副行长	男	48	2025.5	2028.5	—	—	—	—	—	—	否
邬胜	首席信息官	男	47	2025.5	2028.5	—	—	—	—	—	—	否
赵小中	董事长(离任)	男	60	2025.5	2025.12	49,000	49,000	—	—	—	—	否
李孟	董事(离任)	女	51	2022.4	2025.5	—	—	—	—	—	—	是
郑超愚	独立董事(离任)	男	58	2022.1	2025.5	—	—	—	9.58	2025.1-2025.5	—	是
张颖	独立董事(离任)	男	57	2022.1	2025.5	—	—	—	9.58	2025.1-2025.5	—	是
龚艳萍	外部监事(离任)	女	62	2022.1	2025.5	—	—	—	8.33	2025.1-2025.5	—	否
张学礼	外部监事(离任)	男	64	2022.1	2025.5	—	—	—	8.33	2025.1-2025.5	—	否
兰萍	股东监事(离任)	女	61	2022.1	2025.5	—	—	—	—	—	—	是
朱忠福	职工监事(离任)	男	56	2022.1	2025.5	—	—	—	78.52	2025.1-2025.12	—	否
合计	/	/	/	/	/	245,400	245,400	—	/	/	/	/

注:

1. 2025年5月21日, 本行2024年度股东大会选举赵小中、张曼、郭子嘉、黄璋、李晞、龙桂元为第八届董事会董事, 选举易骆之、王丽君、王宗润、曹虹剑为第八届董事会独立董事; 审议通过《长沙银行股份有限公司关于取消监事会的议案》, 本行不再设监事会, 第七届监事会成员届满离任。2025年5月20日, 本行第六届职工代表大会第四次会议选举程青龙为第八届董事会职工董事。

2. 2025年5月21日，本行第八届董事会第一次会议选举赵小中为董事长，聘任张曼为行长，彭敬恩为董事会秘书、首席风险官，吴四龙、白晓、李兴双、李建英、罗刚、黄建良、王伟华为副行长，邬胜为首席信息官。

3. 本行于2025年12月19日收到赵小中的书面辞职报告。因到龄离任，赵小中申请辞去长沙银行董事长、董事，董事会战略与可持续发展委员会主任委员及委员、董事会消费者权益保护委员会委员职务。

4. 2025年12月19日，本行第八届董事会第四次临时会议选举张曼为董事长。2026年2月12日，张曼董事长任职资格获湖南金融监管局核准。因职务变动，张曼辞去长沙银行行长职务，其辞任自2026年2月24日起生效。2026年2月25日，本行第八届董事会第六次临时会议决议，在聘任新任行长，其任职资格获得监管部门核准并就任前，由张曼代为履行行长职责。

5. 郭子嘉、李孟（离任）为长沙市财政局派出董事，不在本行领薪。独立董事曹虹剑不在本行领薪。兰萍为长沙房产（集团）有限公司派出监事（离任），不在本行领薪。

6. 本行董事长、行长及其他高级管理人员的税前薪酬总额仍在确认过程中，待确认后根据最终核定情况清算并另行披露。

本行2024年度部分董事、监事、高级管理人员薪酬情况补充披露

因本行2024年年度报告披露时，部分董事、监事、高级管理人员的年度税前报酬尚未确认，因此在当年度的年度报告中未披露，并对此做出了解释说明。截至目前，前述相关薪酬数据已确认，现按要求补充披露如下表：

姓名	2024年度薪酬情况		
	2024年度从公司获得的税前报酬总额（万元）	2024年度领取报酬起始/终止年月	是否在公司关联方获取报酬
张曼	93.93	2024.1-2024.12	否
吴四龙	85.78	2024.1-2024.12	否
白晓	98.03	2024.1-2024.12	否
李兴双	85.78	2024.1-2024.12	否
李建英	85.78	2024.1-2024.12	否
彭敬恩	85.78	2024.1-2024.12	否
罗刚	99.38	2024.1-2024.12	否
黄建良	85.78	2024.1-2024.12	否
邬胜	114.93	2024.1-2024.12	否
赵小中（离任）	122.54	2024.1-2024.12	否
唐力勇（离任）	27.56	2024.1-2024.3	否

（二）董事、高级管理人员主要工作经历

姓名	主要工作经历
张曼	曾任农业银行长沙县支行营业部副主任、客户部主任、副行长，长沙银行星城支行行长，长沙银行党委委员、副行长，长沙银行党委副书记、董事、行长，现任本行党委书记、董事长，代为履行行长职责。

郭子嘉	曾任长沙市财政局办公室、预算国库处干部，长沙市财政局科教处副处长，长沙市财政局离退休人员管理处（工会）处长。现任长沙市财政局金融发展处处长，本行董事。
黄璋	曾任邵阳市邮电局计划员，湖南省邮电管理局经营处副科长、科长、处长助理，株洲市电信局副局长、局长、党委书记，株洲市电信分公司总经理、党委书记、实业公司董事长，湖南省电信实业集团有限公司副总经理。现任湖南省通信产业服务有限公司（湖南省电信实业集团有限公司）党委委员、副总经理、工会主席，本行董事。
李晞	曾任长沙通程控股股份有限公司财务部会计主管、财务部副经理、财务部经理。现任长沙通程控股股份有限公司财务总监、副总经理、董事，长沙通程实业（集团）有限公司董事，长沙通程温泉大酒店有限公司董事，长沙通程国际酒店管理有限责任公司董事，湖南通程典当有限责任公司董事，长沙通程投资管理有限公司董事，长沙通程电子商务有限公司董事，通程商业保理（深圳）有限公司董事，湖南通程奢侈品科技有限公司董事，湖南通程小额贷款有限责任公司董事，湖南通程金信服务有限公司董事，长沙通程麓山大酒店有限公司监事，本行董事。
龙桂元	曾任湖南长沙友谊（集团）公司会计主管、湖南友谊阿波罗控股股份有限公司经营管理中心财务部经理、财务部副部长、财务部部长，现任湖南友谊阿波罗商业股份有限公司董事、副总裁、财务总监，郴州友谊阿波罗商业投资股份有限公司董事，湖南友阿融资担保有限公司监事、评审会委员，长沙市芙蓉区友阿小额贷款有限公司监事、评审会委员，湖南友阿云商网络有限公司监事，汨罗民泰恒生置业有限公司董事，湖南友阿小北湖有机农业有限公司董事，郴州友阿商业经营管理有限公司董事，友融零售云数字科技（湖南）有限公司董事，本行董事。
易骆之	曾任湖南大学校长办公室副主任、法律事务办公室主任、法学院党委书记、法学院党委正处级组织员。现任湖南大学法学院研究员，硕士研究生导师，湖南君见律师事务所兼职律师，本行独立董事。
王丽君	曾任先正达种业中国CFO、蔬菜业务总监，北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）高级咨询顾问，大华会计师事务所（特殊普通合伙）高级咨询顾问。现任北京德皓国际会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人，本行独立董事。
王宗润	曾任中南大学商学院讲师、副教授、教授、博士研究生导师、副院长，美国加州州立大学北岭分校金融系访问学者，国家自然科学基金委员会管理科学部流动项目主任。现任中南大学商学院院长，本行独立董事。
曹虹剑	曾任湖南师范大学商学院讲师、副教授、教授、博士研究生导师、系主任、院长助理，中国社会科学院工业经济研究所访问学者。现任湖南师范大学商学院副院长，本行独立董事。
程青龙	曾任建设银行常德桃源县支行储蓄监督岗、计财科副科长、营业部主任、办公室主任、副行长，长沙银行常德分行桃源支行行长，长沙银行常德分行副行长、行长，湘西长行村镇银行党委书记、董事长。现任本行职工董事。
吴四龙	曾任长沙县观佳中学教师、双江中学教师，长沙县双江乡人民政府秘书，长沙经济技术开发区管委会办公室文秘，长沙县金井镇党委委员、党政办主任，长沙县路口镇党委副书记、纪委书记，长沙县人民政府办公室党组成员、副主任，长沙县金融证券管理办公室主任，长沙县果园镇党委书记，长沙县开慧乡党委书记，长沙市轨道交通集团有限公司监事会主席，长沙市轨道交通集团有限公司党委委员、纪委书记、监事会主席，长沙银行党委副书记、监事长。现任本行党委副书记、副行长。
白晓	曾任长沙市审计局科员、财政审计处副处长、开发区分局副局长、办公室主任，宁乡县南田坪乡党委书记，宁乡县金洲镇党委书记，长沙市环境监测中心站站长，长沙市人民政府金融工作办公室党组成员、副主任，长沙银行党委委员、监事长、工会主席。现任本行党委委员、副行长、工会主席。
李兴双	曾供职于工商银行吉林省分行、工商银行软件开发中心，历任工商银行软件开发中心开发部副经理，推广部临时负责人，总工程师办公室副总经理，开发一部副总经理（主持工作）、总经理，总工办总经理、架构办总经理，软件开发中心党委委员、副总经理，长沙银行首席信息官。现任本行党委委员、副行长。
李建英	曾任长沙银行浏阳支行办公室主任、行长助理、副行长、行长，长沙银行长银金融租赁公司筹备办公室副主任、金融租赁事业部总经理，长沙银行办公室主任、党建办公室主任、工会主席。现任本行党委委员、副行长。

彭敬恩	曾供职于中国银行湖南省分行、中国民生银行长沙分行、长沙银行。历任长沙银行投资银行部副总经理，长沙银行衡阳分行行长。现任本行党委委员、董事会秘书、首席风险官。
罗刚	曾任长沙银行金融市场部副总经理，广州分行行长，金融市场部总经理。现任本行党委委员、副行长。
黄建良	曾任长沙银行办公室文员，北城支行营业部综合柜员、信贷科信贷员，长沙银行市场营销部员工、副主任行员、主任行员，长沙银行公司业务部主任行员、副总经理，上海浦发银行长沙分行机构部总经理，长沙银行公司业务部总经理，汇融支行行长，长沙银行风险管理部总经理、长沙银行首席风险官。现任本行副行长。
王伟华	曾任湖南省攸县皇图岭镇人民政府公务员，长沙银行研究发展部员工，董事会办公室主任科员、副主任，先导区支行副行长，怀化分行筹备负责人、行长，公司业务管理部总经理，湘潭分行行长。现任本行副行长。
邬胜	曾任长沙银行信息技术部副总经理、总经理，IT规划部总经理，金融科技部总经理。现任本行首席信息官。

（三）现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

1. 在股东单位任职情况

姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
郭子嘉	长沙市财政局	金融发展处处长
黄璋	湖南省通信产业服务有限公司	党委委员、副总经理、工会主席
李晞	长沙通程实业（集团）有限公司	董事
	长沙通程控股股份有限公司	财务总监、副总经理、董事
龙桂元	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	董事、副总裁、财务总监
李孟 (离任)	长沙市财政局	党组成员、副局长、二级调研员

2. 在其他单位任职情况

姓名	本行职务	在本行以外任职单位	担任职务
黄璋	董事	湖南省电信实业集团有限公司	党委委员、副总经理
		湖南金麓房地产开发有限公司	董事
李晞	董事	湖南通程典当有限责任公司	董事
		长沙通程电子商务有限公司	董事
		通程商业保理（深圳）有限公司	董事
		长沙通程温泉大酒店有限公司	董事
		长沙通程投资管理有限公司	董事
		长沙通程国际酒店管理有限责任公司	董事
		长沙通程麓山大酒店有限公司	监事
		湖南通程小额贷款有限责任公司	董事
		湖南通程奢品科技有限公司	董事
		湖南通程金信服务有限公司	董事
龙桂元	董事	郴州友谊阿波罗商业投资股份有限公司	董事
		湖南友阿融资担保有限公司	监事、评审会委员
		长沙市芙蓉区友阿小额贷款有限公司	监事、评审会委员
		湖南友阿云商网络有限公司	监事
		汨罗民泰恒生置业有限公司	董事
		湖南友阿小北湖有机农业有限公司	董事
		郴州友阿商业经营管理有限公司	董事
		友融零售云数字科技（湖南）有限公司	董事

易骆之	独立董事	湖南大学法学院	研究员、硕士研究生导师
		湖南君见律师事务所	兼职律师
王丽君	独立董事	北京德皓国际会计师事务所（特殊普通合伙）	合伙人
		北京中润华咨询管理有限责任公司	经理、执行董事
		北京云视科技有限公司	副董事长
		中山易能智达电子有限公司	董事
		北京嘉毅咨询有限公司	经理、执行董事
		云鼎科技股份有限公司	独立董事
		上海兰璞然投资中心（有限合伙）	合伙人
王宗润	独立董事	中南大学商学院	院长
		管理科学与工程学会	常务理事
		中国信息经济学互联网金融专业委员会	副主任委员
		湖南省人民政府学位委员会	学科评议组成员
		中国系统工程学会	理事
		中国优选法统筹法与经济数学研究会	理事
曹虹剑	独立董事	湖南师范大学商学院	副院长
		湖南省经济学学会	副理事长
		中国经济史学会	理事
郑超愚	独立董事 （离任）	中国人民大学应用经济学院	教授
张颖	独立董事 （离任）	中南大学商学院	教授
		爱威科技股份有限公司	独立董事
龚艳萍	外部监事 （离任）	中南大学商学院	教授、博士生导师
		湘江新区大成企业研究院	院长
张学礼	外部监事 （离任）	国防科技大学系统工程学院	教授
		长沙软件园有限公司	独立董事
		华凯易佰科技股份有限公司	独立董事
兰萍	股东监事 （离任）	长沙广播电视集团有限公司	外部董事

（四）董事、监事、高级管理人员薪酬情况

本行部分董事、监事、高级管理人员2025年度薪酬政策、方案及薪酬正在确认中。

（五）公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动原因
张曼	董事长	选举
	原行长	离任
郭子嘉	董事	换届选举
黄璋	董事	换届选举
李晞	董事	换届选举
龙桂元	董事	换届选举
易骆之	独立董事	换届选举
王丽君	独立董事	换届选举

王宗润	独立董事	换届选举
曹虹剑	独立董事	换届选举
程青龙	职工董事	职工代表大会选举
赵小中	原董事长	离任
李孟	原董事	届满离任
郑超愚	原独立董事	届满离任
张颖	原独立董事	届满离任
龚艳萍	原外部监事	届满离任
张学礼	原外部监事	届满离任
兰萍	原股东监事	届满离任
朱忠福	原职工监事	届满离任
吴四龙	副行长	聘任
白晓	副行长	聘任
	原监事长、原职工监事	届满离任
李兴双	副行长	聘任
李建英	副行长	聘任
彭敬恩	董事会秘书	聘任
	首席风险官	聘任
罗刚	副行长	聘任
黄建良	副行长	聘任
	原首席风险官	工作调整
王伟华	副行长	聘任
邬胜	首席信息官	聘任

四、董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以书面传签参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东会的次数
张曼	否	11	10	0	1	0	否	3
郭子嘉	否	4	4	0	0	0	否	1
黄璋	否	11	8	0	3	0	否	1
李晞	否	11	11	0	0	0	否	2
龙桂元	否	11	11	0	0	0	否	1
易骆之	是	11	11	0	0	0	否	1
王丽君	是	11	11	0	0	0	否	1
王宗润	是	4	4	0	0	0	否	0
曹虹剑	是	4	3	0	1	0	否	0
程青龙	否	4	4	0	0	0	否	1

赵小中(离任)	否	10	10	0	0	0	否	2
李孟(离任)	否	4	3	0	1	0	否	0
郑超愚(离任)	是	4	4	0	0	0	否	1
张颖(离任)	是	4	4	0	0	0	否	0

(二) 连续两次未亲自出席董事会会议的说明

报告期内，本行董事均不存在连续两次未亲自出席董事会会议的情形。

(三) 董事会召开情况

年内召开董事会会议次数	11
其中：现场会议次数	11
书面传签召开会议次数	0

(四) 董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，董事对公司有关事项无异议。

五、独立董事履职情况

报告期内，独立董事严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司独立董事管理办法》《银行保险机构公司治理准则》《上海证券交易所股票上市规则》等法律法规、监管规定及《公司章程》的相关要求，依法履职、勤勉尽责，按时出席董事会及其各专门委员会会议、独立董事专门会议，充分研讨议案，独立自主决策，持续关注本行业务发展情况，积极推动和完善本行公司治理，有效维护本行整体利益和中小股东的合法权益。独立董事对关联交易、董事提名、高管聘任、高管薪酬、利润分配等事项发表客观审慎的意见。同时，独立董事充分发挥自身专业优势，为本行发展战略、风险控制、审计监督等工作提出意见和建议，对本行董事会的科学决策起到了积极作用。

六、董事会下设专门委员会情况

(一) 董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名（主任委员粗体标识）
战略与可持续发展委员会	张曼 、郭子嘉、龙桂元、赵小中（离任）、李孟（离任）、黄璋（离任）
审计委员会	王丽君 、李晞、王宗润、曹虹剑、程青龙、张颖（离任）
风险控制与关联交易委员会	易骆之 、张曼、王丽君
薪酬及提名委员会	王宗润 、张曼、易骆之、张颖（离任）、赵小中（离任）、郑超愚（离任）
消费者权益保护委员会	曹虹剑 、程青龙、黄璋、赵小中（离任）、郑超愚（离任）、易骆之（离任）

(二) 报告期内各专门委员会召开会议情况

委员会名称	会议次数	会议日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况
战略与可持续发展委员会	6	2025年3月27日 2025年4月23日 2025年8月27日 2025年11月14日 2025年12月12日 2025年12月19日	审议通过了《关于长沙银行股份有限公司对湖南长银五八消费金融股份有限公司增资的议案》《长沙银行股份有限公司2024年度可持续发展报告》《长沙银行股份有限公司2024年度环境信息披露报告》《长沙银行股份有限公司2025年度资本充足率管理计划》《长沙银行股份有限公司2024年年度报告及摘要》《长沙银行股份有限公司收购宜章长行村镇银行股份有限公司设立分支机构的议案》等议案。	委员会根据法律法规、监管要求及工作规则等，对议案进行审查，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无	无
审计委员会	9	2025年1月8日 2025年2月27日 2025年3月14日 2025年4月23日 2025年6月25日 2025年8月26日 2025年10月21日 2025年11月17日 2025年12月11日	审议通过了《长沙银行股份有限公司2024年度内部审计工作报告及2025年度内部审计工作计划》《长沙银行股份有限公司2024年年度报告》《长沙银行股份有限公司2024年度内部控制评价报告》《长沙银行股份有限公司关于续聘2025年度会计师事务所的议案》《长沙银行股份有限公司2025年半年度报告》等议案。	委员会根据法律法规、监管要求及工作规则等，对议案进行审查，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无	无
风险控制与关联交易委员会	9	2025年1月15日 2025年3月26日 2025年4月23日 2025年5月20日 2025年6月16日 2025年8月27日 2025年10月29日 2025年11月14日 2025年12月12日	审议通过了《长沙银行股份有限公司2025年度风险偏好陈述书》《关于变更长沙银行股份有限公司预期信用损失模型参数的议案》《长沙银行股份有限公司2024年度全面风险管理报告》《关于长沙银行股份有限公司2025年度日常关联交易预计额度的议案》《长沙银行股份有限公司2024年度关联交易专项报告》《关于长沙银行股份有限公司对湖南长银五八消费金融股份有限公司增资的议案》等议案。	委员会根据法律法规、监管要求及工作规则等，对议案进行审查，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无	无
薪酬及提名委员会	7	2025年1月15日 2025年3月26日 2025年4月23日 2025年5月21日 2025年11月14日 2025年12月4日 2025年12月19日	审议通过了《关于聘任黄建良先生为长沙银行股份有限公司副行长的议案》《关于聘任王伟华先生为长沙银行股份有限公司副行长的议案》《长沙银行股份有限公司2025年度总行综合经营管理考核办法》《关于长沙银行股份有限公司董事会换届选举的议案》《关于提名赵小中先生为长沙银行股份有限公司第八届董事会董事候选人的议案》《关于提名张曼女士为长沙银行股份有限公司第八届董事会董事候选人的议案》《关于提名长沙银行股份有限公司第八届董事会独立董事候选人的议案》等议案。	委员会根据法律法规、监管要求及工作规则等，对议案进行审查，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无	无

消费者权益保护委员会	4	2025年2月28日 2025年5月20日 2025年10月16日 2025年12月18日	审议通过了《长沙银行股份有限公司2024年金融消费者权益保护工作总结及2025年工作计划》《长沙银行股份有限公司2025年度金融消费者教育宣传工作计划》《2025年“当好消保守护官”活动奖励方案》《长沙银行股份有限公司金融消费者权益保护工作管理办法》《长沙银行股份有限公司合作机构消费者权益保护管理办法》《关于调整长沙银行股份有限公司第八届董事会消费者权益保护委员会人员构成的议案》等议案。	委员会根据法律法规、监管要求及工作规则等，对议案进行审查，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无	无
------------	---	--	---	--	---	---

七、审计委员会发现公司存在风险的说明

审计委员会对报告期内的监督事项均无异议。

八、母公司和主要子公司的员工情况

（一）员工情况

类别	人数
母公司在职工的数量	8832
主要子公司在职工的数量	966
在职工的数量合计	9798
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
经营决策序列	977
职能管理序列	1315
专业序列	3223
客户经理序列	2353
运行序列	1787
其他	143
合计	9798
教育程度	
教育程度类别	数量
研究生及以上	2048
本科	7227
专科及以下	523
合计	9798

（二）薪酬政策及相关情况

本行严格遵照《商业银行稳健薪酬监管指引》等相关规定，通过建立薪酬-效益联动指标，以经济效益为依据，结合市场薪酬水平，对全行薪酬总额的预算、决算实施

总额管控，按照“效率优先、兼顾公平”的市场化薪酬分配理念，建立了“以能定级、以绩定薪、人岗匹配、易岗易薪”为价值导向的薪酬体系，以达到吸引人才、留住人才、激励员工的目的，支持本行战略发展要求，并按照监管要求对本行高级管理人员以及对风险有重要影响的岗位人员实施绩效薪酬延期支付、追索扣回管理。

1. 薪酬管理架构及决策程序

本行董事会按照国家有关法律和政策规定负责本行的薪酬管理制度和政策设计，并对薪酬管理负最终责任。董事会薪酬及提名委员会负责审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议并监督方案实施；拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议。管理层组织实施董事会薪酬管理方面的决议，人力资源部、财务企划部、风险管理部、审计部等职能部门根据职责分工负责具体薪酬管理事项的落实和监督。

2. 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构

本行结合《商业银行稳健薪酬监管指引》规定的风险成本控制指标对薪酬的约束标准，严格落实国有企业薪酬总额管理要求，每年基于利润增速情况确定薪酬总额，确保薪酬增速不超过利润增速。本行员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入等构成。基本薪酬根据员工的职位和级别等因素确定，在工资总额中占比不超过35%；绩效薪酬是支付给员工的业绩报酬，与本行整体经营情况、员工所在机构或部门以及员工个人业绩结果挂钩。

3. 绩效考核标准与薪酬挂钩机制

本行遵循《银行业金融机构绩效考评监管指引》《商业银行稳健薪酬监管指引》的要求，坚持以稳健经营、合规引领、战略导向、综合平衡和统一执行为原则，按经营效益类、发展转型类、风险管理类、合规经营类、社会责任类五大类，建立了与经营效益、风险调整相适宜的全方位绩效考核指标体系，并层层分解落实到具体分支机构（部门）和岗位。根据绩效考核情况，确定分支机构（部门）的资源分配，并引导各机构合理分配和使用薪酬资源，提升资源配置效率，体现价值创造。

4. 薪酬延期支付

为确保薪酬水平与风险责任、经营业绩相适应，本行制定了《长沙银行绩效薪酬延期支付管理办法》，明确延期支付和追索扣回管理机制，对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位人员绩效薪酬实施不同比例的递延发放，对发生违规违纪行为或出

现职责内项目风险超常规暴露等情形的人员，视严重程度扣减、止付及追回相应绩效薪酬。

2025年度，本行严格遵循《商业银行稳健薪酬监管指引》等监管要求，持续优化风险岗位薪酬约束机制，进一步扩大延期支付覆盖范围，将更多对风险有影响岗位纳入延期支付管理，强化薪酬与风险责任的匹配性。截至报告期末，本行对风险有重要影响及其他与风险相关岗位员工2,702人，年度薪酬总额为70,119.83万元，涉及延期发放绩效薪酬共计13,531.00万元。本行按照《长沙银行绩效薪酬延期支付管理办法》规定执行递延支付暂停支付、止付和追索扣回，涉及988人、共计金额2,450.00万元。

（三）培训计划

本行始终秉持“人才强行”战略，致力于构建系统性、专业化的人才发展体系，持续优化人才培养工作机制，实现从“全面覆盖”到“精准高效”的升级，为员工职业发展和本行高质量发展注入新动能。

1. 持续完善岗位资格认证体系，巩固人才专业化优势

本行高度重视员工专业素养与复合能力的持续提升，持续优化关键岗位学习地图与认证标准，不断更新和丰富配套课程资源及认证题库，确保学习内容与业务发展同频。同时大力倡导并推行“一人多证”计划，鼓励员工突破专业边界，积极学习跨领域知识与技能，有效促进了复合型人才的培养，使员工队伍的专业结构更加优化，综合服务与创新能力得到实质性增强。

2. 系统升级新员工培养机制，强化文化与业务融合

本行已构建起新员工从校园到职场有效衔接的培养体系，进一步深化入职培训内涵，将企业文化、战略导向、合规意识与职业素养课程更有机地融合。设计“乐·新星”文化铸魂项目，以多元化、沉浸式的活动促进新员工快速理解、认同并融入本行企业文化，实现从“社会人”到“职业银行人”再到“长行人”的转变。

3. 深化分层分类精准赋能，聚力关键人才梯队建设

分层分类开展领导力培训，设计并实施了定制化领导力提升项目。强化行业趋势分析，着力战略解码，提升领导干部的战略思维、变革管理、团队引领和综合决策能力，为长沙银行战略落地提供坚实的领导力保障。

积极推进后备人才梯队建设，组织“一级支行行长战略预备队”“派驻风险总监后备”“三狮后备”等后备项目，通过“训战结合、选育并重、实践淬炼”等多种培

养形式，在真实业务场景中加速培养与识别高潜人才，为全行关键岗位持续输送能打硬仗、善解难题的后备力量。

（四）劳务外包情况

劳务外包的工时总数（小时）	4,891,951
劳务外包支付的薪酬总额（万元）	25,523

九、报告期末组织架构及部门设置情况



十、普通股利润分配或资本公积金转增预案

（一）现金分红政策的制定、执行或调整情况

本行在《公司章程》中对本行利润分配政策进行了明确规定：

本行重视投资者的合理投资回报，保持利润分配政策的连续性和稳定性。本行董事会将根据实际盈利状况和现金流量状况，在综合考虑本行行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平、本行重大风险情况以及是否有重大资金支出安排等因素后，可以区分情形并按照本行章程规定的程序采取现金、送股和转增资本等方式分配利润。在不影响本行正常生产经营所需现金流的情况下，本行优先选择现金分配方式。

对于本报告期内盈利但未提出现金利润分配方案的，应当在定期报告中披露未分红的原因、未用于分红的资金留存本行的用途。

本行针对普通股股东的利润分配的决策程序和利润分配政策：

1. 利润分配决策程序：

本行的利润分配政策由董事会拟订并经三分之二以上董事同意，然后提交股东会

并经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

本行的利润分配方案由董事会拟订并经三分之二以上董事同意，然后提交股东会并经出席股东大会的股东所持表决权的过半数通过。

独立董事对提请股东会审议的利润分配政策和利润分配方案进行审核并出具书面意见。

特殊情况下无法按照既定的利润分配政策确定当年利润分配方案的，应当在年度报告中披露具体原因以及独立董事的明确意见。当年利润分配方案应当经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

股东会对现金分红具体方案进行审议前，应当通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题。

2. 利润分配的形式和期间间隔：

本行在每一年度结束后可以采取现金或股票或二者相结合的方式分配股利，并优先进行现金分红。本行可以进行中期现金分红。

3. 利润分配的条件和比例：

本行年末资本充足率低于国家监管机关要求的最低标准的，该年度一般不得向股东分配现金股利。在确保资本充足率满足监管法规的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，可以进行分红，其中以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的10%。

本行优先采取现金分红的方式进行股利分配。在董事会认为公司股票价格与股本规模不相匹配或董事会认为必要时，董事会可以在满足上述现金股利分配的基础上，提出股票股利分配方案并在股东会审议批准后实施。

利润分配政策调整的条件和程序：

根据行业监管政策、外部监管环境变化以及本行战略规划、经营情况和长期发展需要，确需调整本行利润分配政策的，调整后的利润分配政策不得违反有关法律法规、银行业监督管理机构和中国证券监督管理机构的有关规定以及本章程，有关调整利润分配政策的议案应充分考虑中小股东的意见，并事先征求独立董事及审计委员会的意见，经本行董事会详细论证后形成议案提交股东会批准。对现金分红政策进行调整的，应经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

(二) 现金分红政策的专项说明

是否符合公司章程的规定或股东会决议的要求	是
分红标准和比例是否明确和清晰	是
相关的决策程序和机制是否完备	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	是

(三) 近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：人民币亿元

分红年度	每10股送红股数（股）	每10股派息数（元）（含税）	每10股转增数（股）	现金分红数额（含税）	分红年度归属于母公司普通股股东净利润	占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比率（%）
2025年		4.30		17.29	77.60	22.28
2024年		4.20		16.89	75.09	22.49
2023年		3.80		15.28	71.45	21.39

注：2025年度现金分红包含已派发的2025年度中期现金分红。

(四) 2025年度利润分配预案

经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，本行2025年度实现净利润8,043,655千元。本行拟定2025年度利润分配预案如下：

1. 因本行法定盈余公积余额已超注册资本的50%，本年不再计提法定盈余公积。
2. 根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）、《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106号）等有关规定，已提足一般风险准备，本年不再计提。
3. 本行拟以2025年末普通股总股本4,021,553,754股为基数，向全体普通股股东派发2025年末期现金股利924,957千元（每10股派发现金股利2.30元，含税）。

本行2025年中期已派发现金股利804,311千元（每10股派发现金股利2.00元，含税），2025年全年合计拟派发现金股利1,729,268千元（每10股派发现金股利4.30元，含税）。分配的个人股股息含税，其应缴个人所得税税金由本行分配时依法代扣代缴。

在实施权益分派的股权登记日前本行总股本发生变动的，拟维持派发现金股利总额不变，相应调整每股分配比例，并将另行公告具体调整情况。

4. 经上述分配后，结余未分配利润结转到下一年度。

本行留存的未分配利润将主要用于推进公司战略规划的实施，支持公司长期可持续发展，同时加强资本积累，不断增强风险抵御能力，持续满足资本监管要求。本行

全体独立董事认为公司2025年度利润分配预案符合相关法律法规关于利润分配和现金分红的相关规定，既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求，又有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。本行全体独立董事一致同意本行2025年度利润分配预案，并同意将其提交公司股东会审议。

注：本行在确定利润分配预案时以母公司报表口径为基础。

（五）近三个会计年度现金分红情况

单位：人民币千元

最近三个会计年度累计现金分红金额（含税）(1)	4,946,511
最近三个会计年度累计回购并注销金额(2)	
最近三个会计年度现金分红和回购并注销累计金额(3)=(1)+(2)	4,946,511
最近三个会计年度归属于上市公司普通股股东的年均净利润金额(4)	7,471,064
最近三个会计年度现金分红比例（%）(5)=(3)/(4)	66.21%
最近一个会计年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	7,759,667
最近一个会计年度母公司报表年度末未分配利润	38,528,672

十一、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

本行已建立与现代金融企业制度相匹配的内部激励约束机制，根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》，由董事会每年按照《长沙银行核心高管绩效考核办法（试行）》《长沙银行年度总行综合经营管理考核办法》对高级管理人员进行考核，考核结果与年度薪酬水平挂钩。根据《商业银行稳健薪酬监管指引》《长沙银行核心高管薪酬管理办法》等规定，经出资人的批准，确定高级管理人员年度薪酬标准。本行已制定《长沙银行绩效薪酬延期支付管理办法》，建立绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，对高级管理人员的绩效薪酬进行延期支付，延期支付比例高于50%，同时遵循延期追索与扣回的相关规定，如在规定期限内高级管理人员职责内的风险损失超常暴露，本行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。

十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

本行深入贯彻战略规划目标，落实从严治行要求，持续完善内部控制制度体系，强化对制度的全生命周期管理。本行制定了全面、系统、规范的业务和管理制度，并定期对制度执行情况开展评估及检查，同时及时根据监管变化、业务调整等进行动态更新，确保制度规定符合内外部管理规定，持续提升内控管理质效。

本行编制了《2025年度内部控制评价报告》，并在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露。

十三、报告期内对子公司的管理控制情况

报告期内，本行通过公司治理决策程序参与控股子公司相关事宜，推动子公司稳健发展。本行支持控股子公司独立承担主体责任，确保控股子公司决策和经营管理的独立性，鼓励其参与市场竞争。控股子公司与本行不存在客户冲突，不存在利用客户信息优势、集团股权关系和组织架构等便利从事内部交易的行为。本行强化对控股子公司监督指导，对控股子公司各类风险做好监测管理，开展风险分析研究，支持控股子公司的风险防控。协助控股子公司搭建与其业务规模和复杂程度相适应的全面风险管理体系和合规内控体系，同时为控股子公司业务发展提供必要运维保障和科技支撑。

2025年12月5日，经湖南金融监管局批准，本行吸收合并宜章长行村镇银行股份有限公司，并于原址改建为宜章支行。2025年12月31日，本行2025年第二次临时股东会审议通过《关于长沙银行股份有限公司对湖南长银五八消费金融股份有限公司增资的议案》，本行拟对长银五八消费金融公司增资不超过15.5亿元，预计增资后本行持股比例将由56.66%提升至74.96%，该增资事项尚须获得湖南金融监管局核准。

截至报告期末，本行控股子公司2家，分别为湖南长银五八消费金融股份有限公司和湘西长行村镇银行股份有限公司。

十四、内部控制审计报告的相关情况说明

天健会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具了标准无保留意见的内部控制审计报告。内部控制审计报告全文刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

本行根据中国证监会《关于开展上市公司治理专项行动的公告》（〔2020〕69号）、湖南证监局《关于开展上市公司治理专项行动的通知》（湘证监公司字〔2020〕31号）等相关要求开展认真自查，未发现公司治理实际情况与法律、行政法规和中国证监会有关上市公司治理的规范性文件要求存在重大差异。

十六、纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司及其主要子公司的环境信息情况

本行不属于纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司。2025年1月1日至2025年12月31日期间，本行不存在《企业环境信息依法披露管理办法》第八条规定的相关披露情形，不属于该办法第七条规定的环境信息法定披露主体。

其他说明

本行高度重视环境保护与可持续发展，将其作为重点工作列入议事日程，在日常

经营中认真执行《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国水污染防治法》《中华人民共和国大气污染防治法》《中华人民共和国噪声污染防治法》《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》等环保方面的法律法规，自觉履行生态环境保护的社会责任。

报告期内，本行坚定贯彻落实国家“双碳”战略部署，牢固树立和践行生态文明建设理念，统筹推进绿色金融与绿色运营协同发展，以金融活水助力经济社会全面绿色转型。

在绿色信贷方面，本行始终坚持金融工作的政治性与人民性，以服务区域经济全面绿色转型为己任，持续深耕湘粤两地绿色金融市场。通过拓展绿色项目营销渠道，健全绿色金融制度体系，搭建全流程环境风险管控机制，深化绿色金融品牌宣传等举措，加快构建全方位、多层次的绿色金融服务格局，精准支持了一批具有区域示范效应的重点绿色项目建设，以实际行动书写金融服务中国式现代化湖南篇章。截至报告期末，本行绿色金融贷款余额671.91亿元，较上年末增长26.79%，运用绿色金融债资金支持绿色项目超60个。

在绿色运营方面，本行紧扣国家绿色发展战略，通过制度、科技、数字、文化多维度协同，持续提升绿色低碳运营水平。一是强化绿色运营，夯实低碳办公基础。通过出台大楼管理、网点装修及公务用车等系列制度将绿色发展理念贯穿运营全流程，并依托数字化转型推广无纸化办公与精细化能耗管控，有效平衡业务增长与能源消耗。二是深化科技赋能，构建智慧运维体系。以金融科技驱动运营提效，推进业务场景数字化改造与业财税智能融合，拓展数字人民币应用，并引入人工智能打造智能助手体系，赋能多业务场景，显著降低运营资源消耗。三是推动数字经营，创新绿色服务模式。本行依托网络金融生态，以数字化手段拓展线上渠道、深耕客群价值、深化生态融合，实现用户规模稳步扩大、客群价值有效激活、国产化服务加速覆盖，推动绿色服务效能持续提升。四是倡导低碳文化，营造绿色生活风尚。通过推行食堂节约用餐、资源精细管理、严格管控公务出行及大力倡导新能源交通工具使用，使绿色低碳文化逐步内化为全员行动自觉。

十七、社会责任工作情况

（一）是否单独披露社会责任报告、可持续发展报告或ESG报告

本行按年度单独编制并披露可持续发展（ESG）报告，有关2025年度可持续发展工

作及社会责任履行情况的具体内容详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的2025年度可持续发展（ESG）报告。

（二）社会责任工作具体情况

对外捐赠、公益项目	数量/内容
总投入（万元）	1936.00
其中：资金（万元）	1936.00
物资折款（万元）	0
惠及人数（万人）	9.19

十八、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

扶贫及乡村振兴项目	数量/内容	情况说明
总投入（万元）	371.10	
其中：资金（万元）	370.00	
物资折款（万元）	1.10	开展“点亮微心愿 情暖草冲村”志愿活动，对30户困难群众逐户送达微心愿。
惠及人数（万人）	1.10	
帮扶形式（如产业扶贫、就业扶贫、教育扶贫等）	产业帮扶 220.00 万元 消费帮扶 150.00 万元 信贷支持 697.79 亿元	截至2025年末，涉农贷款余额697.79亿元，较年初新增81.65亿元，增幅13.25%。

（一）乡村振兴情况

本行作为湖南本土金融的领军企业，扎根湖南，服务本土，精准滴灌县域经济发展的关键环节和薄弱地带，为县域高质量发展注入强劲金融动力，在湖南省金融机构服务乡村振兴工作考核评估中连续五年获评最高等级“优秀”。截至报告期末，涉农贷款余额697.79亿元，较上年末增加81.65亿元，增长13.25%。

1. 立足区域特色，加快综合服务转型

紧扣湖南县域富民产业布局，强化金融要素支撑，精准制定县域十二大产业服务方案，其中聚焦农机“生产—销售—购置”全链条与农资流通核心环节，创新推出“农机购置贷”“农资采购贷”等专属产品。截至报告期末，农机、农资产业贷款较上年末增加4.51亿元。推动综合金融服务下沉，切实助力产业增效与农民增收。截至报告期末，农林牧渔业生产经营贷款余额37.75亿元，较上年末增加7.05亿元。

2. 完善网络服务，筑牢金融服务基础

聚焦县域、乡村居民多元化服务需求，持续优化“县域—乡镇—乡村”三级网格服务体系，搭建“线上+线下”“静态+动态”的渠道体系，服务机构100%覆盖湖南省

域区域。结合传统节日和农村地区习俗，围绕反电诈、反洗钱、涉农信贷政策等内容开展普及宣传，持续开展“金融知识进湘村”系列宣传活动，将金融服务与乡村文化生活深度融合。

3. 强化数字赋能，提升金融服务效率

秉持“以人为本，客户中心”理念，手机银行全新上线“乡村振兴专区”，创新推出精准语音语言等特色数字服务，打破农村地区地理限制和沟通壁垒。创新金融服务与产业服务深度融合，开展助农线上直播推广活动，累计观看 44.3 万人次，从支持一个农户到带动一个产业，从激活一个乡村到促进城乡共富，以“金融所能”服务“湖湘所需”。

（二）巩固脱贫攻坚成果情况

2025 年，本行共投入乡村振兴专项帮扶资金 220 万元，精准帮扶宁乡流沙河镇草冲村及浏阳社港镇淮洲村，推动完成了草冲村松溪公路 2.3 公里路段黑化工作，推动村庄亮化安装路灯 341 盏，提高村民出行便利；实施淮洲村饮水工程水源引进项目，有效缓解了水源紧缺问题；推进淮洲村中心文化广场提质改造项目，提升村庄整体面貌。助力村庄消费帮扶超过 150 万元，将联点村优质花猪、蜂蜜等资源转化为实实在在的经济效益，助力乡村振兴。

（三）社会公益慈善情况

2025 年，本行坚守“正道而行、信泽大众”的发展使命，深化“金融+公益”生态体系建设，以党建引领为核心、专业治理为支撑，持续聚焦金融民生、教育艺体、扶危济困、乡村振兴、社会服务五大重点领域，落地精准化、长效化公益举措。全年投入公益金 1,936.00 万元，实施公益项目 64 个，惠及群众超 9 万人次，辐射省内 122 个县市区，将社会责任深度融入经营发展全流程，持续彰显金融国企的责任与担当。

1. 融善践责，绘就民生福祉新图景。本行深入贯彻以人民为中心的发展思想，紧扣国家重大战略部署，将民生需求作为出发点和落脚点，精准发力、多点突破，把公益实践深度融入国家发展大局，让公益温暖直达群众身边，以实际行动践行社会责任，助力国家战略落地生根、开花结果。（1）**金融赋能，服务实体经济发展。**“职教公益桥计划”创新推出创新创业公益合伙人项目，设立专项基金打造三大赛道，助力职教学子创业落地，提升职业教育社会认可度；“V公益提质普法服务”通过各类普法志愿服务，为全国超 3000 家企业提供合规经营指导，护航中小企业行稳致远；“反电诈协同防护”联动司法机关、院校开展多场景宣讲活动，加固军人军属、社区居民、青少

年群体的金融安全防线。（2）**教育润心，践行人才强国战略。**“高校育才计划”新增中南大学湘江菁才计划，为高校困难学子提供资助，夯实人才强国基石；“快乐课后三点半”持续扩容合作学校，开展研学、才艺赛事等活动，解决新城市居民子女课后托管难题。（3）**关爱向善，促进社会和谐稳定。**“检爱同行司法救助”为司法救助案件困难受害人子女提供全方位帮扶；“关爱公安英烈家属”开展多形式慰问助学活动，持续为英烈家属筑牢生活保障后盾；“暖橙行动”为一线环卫工人配备暖心包，解决其防寒保暖与健康应急需求，传递对普通劳动者的尊重与关怀。（4）**扶危济困，护航民生保障体系。**“快乐分贝听障儿童救助”为全省多地听障儿童提供康复支持，助力其融入有声世界；“关爱孤残儿童”为554名孤残儿童提供学业生活资助并开展情感陪伴，提升其社会融入感。（5）**乡村振兴，助力和美乡村建设。**“暖老育新公益行”在乡村建设光伏电站，以光伏收益长效支持“一老一小”关爱行动，赋能乡村民生保障；“点亮和美湘村”为乡村安装太阳能路灯，解决村民夜间出行难题，丰富乡村文化生活；“饮水焕新行动”改造乡村饮用水源，同步开展人居环境整治，为建设宜居宜业和美乡村注入强劲动力。

2. 志愿聚力，凝聚公益向善新力量。以志愿服务为重要载体，推动志愿工作品牌化、多元化、专业化发展，引导广大员工与社会各界积极参与公益，形成“人人参与、人人尽责、人人享有”的公益氛围。（1）**品牌化引领，打造公益IP标杆。**打造具有高辨识度的志愿服务项目与团队标识，形成具有公益影响力的志愿IP矩阵。“3月学雷锋主题活动月”联动地方政府、社区街道及社会各界力量，深入环卫站、敬老院、社区村镇开展环境治理、便民服务及3·15反诈宣传632场；“9月长行公益慈善月”联动司法部门开展普法活动102场；“手拉手快乐益家行”陪伴系列活动连续四年搭建城乡儿童互学互助桥梁，助力教育资源共享。（2）**多元化布局，拓宽公益服务边界。**“知心书桌”志愿服务项目持续深耕困境儿童帮扶，志愿者通过阅读陪伴、活动组织等形式，为困境儿童提供全方位成长支持；雷锋车站高铁志愿服务持续扩容，全年常态化开展便民服务活动，彰显“雷锋家乡学雷锋”的精神内核；“乐善居”志愿帮扶项目聚焦困境老人，为其提供居家改造、日常陪伴等个性化志愿服务，让老年群体感受到社会温暖。（3）**专业化提升，筑牢志愿服务根基。**健全“招募-培训-激励-认证”全流程管理体系，开展多场次志愿者专业培训，围绕公益项目执行、社区联动技巧、沟通服务规范等内容开展系统性教学，提升志愿者服务能力与专业水平；实现志愿者线上100%注册，队伍规模扩增至8,849人，构建起一支充满活力、专业高效的志愿队

伍；完善志愿激励与服务认证机制，累计服务时长达 13.10 万小时，让志愿服务成为员工与社会各界参与公益的重要载体。

3. 笃行不怠，彰显国企担当新风尚。2025 年，本行深耕社会责任领域，以扎实的实践、显著的成效获得社会各界广泛认可，彰显了金融国企的责任与担当。本年度首次获评 2024 年度湖南省“最佳志愿服务组织”；“边校校服圆梦计划”荣获 2025 湖南企业社会责任十佳典型案例，入选“湖南银行业履行社会责任典型案例”，成为金融助力教育公平的标杆实践；连续五次荣登“长沙慈善榜”，同时斩获“单位捐赠榜”“爱心企业影响力榜”“项目影响力榜”三项荣誉。未来，本行将继续以专业力量推动社会责任“可持续”升级，持续深化公益生态建设，与各界携手同行，共筑美好社会。

十九、消费者权益保护工作情况

本行深入践行金融工作的政治性、人民性，围绕“大消保”工作格局推动消费者权益保护深度嵌入经营发展全过程、各环节，切实维护金融消费者合法权益。

持续强化高层统筹。本行将消费者权益保护工作全面纳入公司治理、企业文化与经营发展战略。董事会及其下设消费者权益保护委员会定期听取消保工作汇报、审议重大事项，强化统筹指导；审计委员会开展履职监督，聚焦投诉管理等关键领域提出监督优化建议，推动完善管理体系；高级管理层通过召开全行消费者权益保护工作联席会议，统筹规划、部署推进，构建起权责清晰、运行高效的消保治理体系，确保各项工作落地见效。

深化消保全流程管控。对照监管要求与业务实际，持续完善消保工作制度体系，制定、修订合作机构消保管理、投诉档案管理等制度，推动消保要求全面融入产品与服务全流程。将消费者权益保护审查嵌入产品准入等 22 项系统流程，实现源头管控。2025 年累计开展消保审查 1,426 笔，审查意见采纳率 100%，审查意见得到有效落实。同时将消保工作纳入综合经营考核，细化履职清单，完善正向激励，表彰先进典型，进一步强化全员消保责任意识。

提高投诉处理质效。积极践行新时代“枫桥经验”，持续提升消费纠纷预防化解能力，构建“基层调解—行业调解—法院调解”三调联动机制，推动矛盾纠纷就地化解，高效响应消费者合理诉求。进一步畅通投诉受理渠道，持续优化内部横向、纵向纠纷信息共享与协调机制，提升消费纠纷化解效率。聚焦客户诉求相对集中的领域，升级数字化投诉处理系统，强化系统预防、跟踪、分析相关功能，全面提升投诉处理

和溯源治理能力。2025年共受理各类客户投诉1,076件，客户投诉办结率100%。

创新特色教育宣传。深入开展集中教育宣传活动，推动金融知识与地域文化深度融合。“3·15”期间依托浏阳烟花节打造“烟花+消保”特色教育宣传；设立长沙银行“消保文化日”并举办首届活动，创编花鼓戏《金融安全伴我行》，以群众喜闻乐见形式普及金融安全知识。聚焦金融消费者关心的重点领域，构建“线上+线下”矩阵开展精准教育宣传。2025年全年开展金融知识宣传普及活动1,563场，全渠道触达超2,100万人次，荣获中国人民银行湖南省分行《存款保险条例》施行十周年“宣传优秀银行一等奖”，持续提升金融消费者获得感、幸福感与安全感。

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

本行及相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	任医民	1. 自发行人股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理本人持有的发行人股份，也不由发行人回购该等股份。本人所持发行人股票在锁定期届满后，本人每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。 2. 自发行人上市后在二级市场公开买入的发行人股份，不受上述有关股份锁定期的限制。	2018年9月26日	是	2018年9月26日至2026年9月25日	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	肖文让、谢湘生、伍杰平	本人所持发行人股票在锁定期届满后，每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。本人所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价。在本人担任发行人的董事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的发行人股份总数的25%；在本人离职后6个月内，不转让本人持有的发行人股份。	2018年9月26日	是	2021年9月26日至2026年9月25日	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	董事、监事、高级管理人员	在本人担任发行人的董事、监事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的发行人股份总数的25%；在本人离职后6个月内，不转让本人持有的发行人股份。	2018年9月26日	否	不适用	是	不适用	不适用

与首次公开发行相关的承诺	其他	持有5万股以上的长沙银行职工	本人所持发行人股票在锁定期满后，本人每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。	2018年9月26日	是	2021年9月26日至2026年9月25日	是	不适用	不适用
--------------	----	----------------	---	------------	---	-----------------------	---	-----	-----

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东。本行不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期的控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金的情况。

三、违规担保情况

本行不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期的违规担保的情况。

四、公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

报告期内，本行无重要会计政策变更、无重要会计估计变更。

五、公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

报告期内，本行不存在重大会计差错更正。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：人民币万元

现聘任	
境内会计师事务所名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	230.00
境内会计师事务所审计年限（年）	4
境内会计师事务所注册会计师姓名	魏五军、周伶俐
境内会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限	1、4

注：魏五军，2017-2018年曾为本行提供过审计服务。根据《中国注册会计师独立性准则第1号—财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》，其以往累计服务期间已清零，审计服务的累计年限自2025年起重新计算。

单位：人民币万元

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	52.00

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

经本行2024年度股东大会审议通过，同意续聘天健会计师事务所（特殊普通合伙）作为本行2025年度审计机构。

七、重大诉讼、仲裁事项

截至2025年12月31日，本行作为原告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件合计90件，涉案金额合计830,247.69万元；本行作为第三人未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件2件，涉案金额12,373.97万元；本行作为被告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件0件，涉案金额0万元。

八、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

报告期内，本行不存在控股股东、实际控制人。

报告期内，本行不存在被依法立案调查、刑事处罚的情形，不存在被中国证监会立案调查、行政处罚或采取其他行政监管措施的情形，未受到证券交易所纪律处分，也未受到其他有权机构对本行经营产生重大影响的处罚。

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员不存在被依法采取强制措施、刑事处罚的情形，不存在被中国证监会立案调查、行政处罚或采取其他行政监管措施的情形，未受到证券交易所纪律处分，也未发生被有权机关采取强制措施而影响其履行职责的其他情况。

九、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

报告期内，本行不存在控股股东、实际控制人。

报告期内，本行坚持诚信经营，不存在未履行的重大法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等失信情况。

十、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十一、关联交易事项

（一）重大关联交易情况

1. 预计额度执行情况

截至报告期末，本行开展的日常关联交易中，授信类关联交易未超出 2025 年度关联交易预计额度；非授信类关联交易中，湖南省通信产业服务有限公司及其关联企业超出预计额度 189.67 万元（超出部分未达单独审议和披露标准），其余关联方未超出 2025 年度预计额度。本行所有关联交易均严格履行审批、备案和披露程序。2025 年度预计额度执行情况详见下表：

序号	关联方	2025年预计额度 (亿元)		2025年交易情况	
		授信	非授信	授信	非授信
1	湖南省通信产业服务有限公司及关联企业	11.00	1.00	该集团在本行用信余额（风险敞口，下同）5.55亿元，业务品种包括银行承兑汇票、保函、付款代理等	非授信类交易10189.67万元，主要用于网点装修、设备采购、维保等费用
	其中： 通融商业保理（天津）有限责任公司	7.00	/	该单位在本行用信余额3.28亿元，业务品种包括流动资金贷款、付款代理等	

2	长沙通程实业（集团）有限公司及关联企业	4.00	0.10	该集团在本行用信余额0.13亿元，业务品种包括银行承兑汇票等	非授信类交易161.47万元，主要用于物资采购等费用
3	湖南友谊阿波罗商业股份有限公司及关联企业	14.50	0.20	该集团在本行用信余额14.50亿元，业务品种包括流动资金贷款、债务融资工具等	非授信类交易488.16万元，主要用于物业费、租赁等费用
	其中： 1. 湖南友谊阿波罗控股股份有限公司	8.86	/	该单位在本行用信余额8.86亿元，业务品种为流动资金贷款	/
	2. 湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	5.64	/	该单位在本行用信余额为5.64亿元，业务品种为流动资金贷款、债务融资工具	/
4	长沙房产（集团）有限公司及关联企业	28.10	0.20	该集团在本行用信余额22.28亿元，业务品种包括流动资金贷款、经营性物业贷款、房地产开发贷款等	非授信类交易183.06万元，主要用于担保费、物业费
	其中： 1. 长沙市长房物业管理有限公司	4.00	/	该单位在本行用信余额为3.63亿元，业务品种为固定资产贷款	/
	2. 长沙长房地铁置业有限公司	6.35	/	该单位在本行用信余额为4.63亿元，业务品种为房地产开发贷款	/
5	长沙农村商业银行股份有限公司	9.00	49.00	该单位在本行用信余额0.14亿元，业务品种包括票据贴现等	非授信类交易5221.95万元，主要为债券交易
6	湖南祁东农村商业银行股份有限公司	/	12.00	/	报告期内，该单位未在本行发生关联交易
7	关联自然人	4.00	0.20	全部关联自然人在本行用信余额1.49亿元	非授信类交易271.21万元，主要用于租赁费等

2. 重大关联交易情况

报告期内，本行与国家金融监督管理总局定义的关联方之间发生单笔交易金额占本行上季度资本净额1%（含）以上，或累计达到本行资本净额5%（含）以上的交易2笔，为：

（1）向湖南长银五八消费金融股份有限公司授信89.00亿元，授信期限1年。

（2）向湖南长银五八消费金融股份有限公司增资不超过15.5亿元（含），最终增资金额以经监管部门核准后的实际出资金额为准。

报告期内，本行与境内证券监督管理机构定义的关联方之间，未发生交易金额在3,000万元以上且占公司最近一期经审计净资产绝对值5%以上的关联交易。

本行的关联交易均以不优于对非关联方同类交易的条件开展，定价合理、公平，符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理规定，授信流程符合本行内部控制制度要求，关联交易对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

（二）本行其他关联交易情况详见财务报表附注“关联方关系及其交易”

（三）商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，本行关联自然人的贷款余额（含信用卡垫款余额）为14,922.08万元，风险敞口为14,922.08万元。

十二、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

报告期内，本行除国家金融监督管理总局批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项。

（三）其他重大合同

报告期内，本行不存在为本行带来的损益额达到本行利润总额的10%以上的合同。

十三、其他重大事项说明

1. 经中国人民银行批准，本行在全国银行间债券市场发行“长沙银行股份有限公司2025年第一期金融债券”，发行规模为人民币100亿元，3年期固定利率，票面利率为1.98%；发行“长沙银行股份有限公司2025年小型微型企业贷款专项金融债券”，发行总额为人民币50亿元，3年期固定利率，票面利率为1.86%；发行“长沙银行股份有限公司2025年第一期科技创新债券”，发行总额为人民币40亿元，5年期固定利率，票面利率为1.78%。

2. 经国家金融监督管理总局湖南监管局和中国人民银行批准，本行在全国银行间债券市场发行“长沙银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券”，发行规模为人民币40亿元，前5年票面利率为2.34%，每5年调整一次，在第5年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权；发行“长沙银行股份有限公司2025年二级资本债券”，发行规模为人民币80亿元，10年期固定利率债券，票面利率为2.36%，在第5年末附有条件的发行人赎回权。

3. 经本行第七届董事会第五次临时会议及2021年度股东大会审议，本行拟公开发

行不超过人民币110亿元（含本数）A股可转换公司债券。经本行第七届董事会第十四次会议、2024年度股东大会审议通过，本次可转债发行决议及授权有效期延至2026年6月28日。本次可转债发行已经获得原中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，目前在上海证券交易所审核中。

第六节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	870,129	0.02						870,129	0.02
1. 国家持股									
2. 国有法人持股									
3. 其他内资持股	870,129	0.02						870,129	0.02
其中：境内非国有法人持股									
境内自然人持股	870,129	0.02						870,129	0.02
4. 外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股份	4,020,683,625	99.98						4,020,683,625	99.98
1. 人民币普通股	4,020,683,625	99.98						4,020,683,625	99.98
2. 境内上市的外资股									
3. 境外上市的外资股									
4. 其他									
三、普通股股份总数	4,021,553,754	100.00						4,021,553,754	100.00

(二) 报告期内普通股股份变动情况说明

2025年度本行普通股总股本无变动。

(三) 普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

无。

(四) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
锁定期为自公司股票上市之日起96个月	870,129	0	0	870,129	首发限售	2026年9月26日
合计	870,129	0	0	870,129		

二、证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

报告期内无证券发行情况。

(二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

本行普通股股份总数及股东结构变动情况见本节“股份变动情况表”。

(三) 现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
		6,937,348
现存的内部职工股情况的说明	本行由长沙市财政局、湖南省邮电管理局、长沙信达实业股份有限公司、长沙市商业总公司及原长沙市十四家城市信用社的原股东为发起人发起设立。本行职工股承继自原十四家城市信用社和市联社，发行日期及价格不能准确核定。2019年9月26日、2021年9月27日、2022年9月26日、2023年9月26日、2024年9月26日，本行部分职工股已按照股份解禁的规定解除限售。	

三、股东情况**(一) 股东总数**

截至报告期末普通股股东总数(户)	31,250
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	29,732

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例 （%）	持有有 限售条 件股 份数 量	质押、标记或冻结 情况		股东性质
					股份 状态	数量	
长沙市财政局	0	676,413,701	16.82	0	无	0	国家
湖南省通信产业服务有限公司	0	325,206,010	8.09	0	无	0	境内国有法人
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	0	228,636,220	5.69	0	无	0	境内非国有法人
长沙房产（集团）有限公司	0	169,940,223	4.23	0	质押	82,500,000	境内国有法人
湖南三力信息技术有限公司	-12,025,880	164,236,414	4.08	0	无	0	境内国有法人
长沙通程实业（集团）有限公司	0	154,109,218	3.83	0	质押	75,100,000	境内非国有法人
长沙投资控股集团有限公司	0	148,472,997	3.69	0	无	0	境内国有法人
湖南钢铁集团有限公司	17,760,340	144,058,877	3.58	0	无	0	境内国有法人
长沙通程控股股份有限公司	0	123,321,299	3.07	0	无	0	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	-45,029,269	99,418,437	2.47	0	无	0	境外法人
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称	持有无限售条件 流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
长沙市财政局	676,413,701	人民币普通股	676,413,701				
湖南省通信产业服务有限公司	325,206,010	人民币普通股	325,206,010				
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	228,636,220	人民币普通股	228,636,220				

长沙房产（集团）有限公司	169,940,223	人民币普通股	169,940,223
湖南三力信息技术有限公司	164,236,414	人民币普通股	164,236,414
长沙通程实业（集团）有限公司	154,109,218	人民币普通股	154,109,218
长沙投资控股集团有限公司	148,472,997	人民币普通股	148,472,997
湖南钢铁集团有限公司	144,058,877	人民币普通股	144,058,877
长沙通程控股股份有限公司	123,321,299	人民币普通股	123,321,299
香港中央结算有限公司	99,418,437	人民币普通股	99,418,437
上述股东关联关系或一致行动的说明	湖南三力信息技术有限公司为湖南省通信产业服务有限公司子公司，存在关联关系；长沙通程实业（集团）有限公司为长沙通程控股股份有限公司控股股东，存在关联关系。		

注：2025年7月14日至2025年10月13日，三力信息通过集中竞价方式减持本行股份12,025,880股，具体详见本行2025年10月15日发布的《长沙银行股份有限公司股东减持股份结果公告》（公告编号：2025-048）。

持股5%以上股东、前十名股东、前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

本行持股5%以上股东、前十名股东、前十名无限售流通股股东在本报告期期初、期末的转融通证券出借余量均为0。

本行不存在前十名股东、前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化的情况。

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	廖东强	177,896	2026.09.26	177,896
2	谢丽辉	120,156	2026.09.26	120,156
3	孙汉英	101,153	2026.09.26	101,153
4	左正彝	66,969	2026.09.26	66,969
5	白碧仁	66,969	2026.09.26	66,969
6	陈学娅	47,335	2026.09.26	47,335
7	唐浩然	41,805	2026.09.26	41,805
8	蒋磊	37,923	2026.09.26	37,923
9	胡干伟	36,309	2026.09.26	36,309
10	刘汉英	34,051	2026.09.26	34,051
上述股东关联关系或一致行动的说明		本行未知上述限售股股东之间存在关联关系或一致行动关系。		

（四）公司不存在控股股东及实际控制人情况的说明

报告期内，本行不存在控股股东。本行股权结构较为分散，任一股东持股比例均

未达到法律规定的控股股东要求，且任一股东依其持有或者通过一致行动关系合计持有的股份所享有的表决权均不足以对本行股东大会的决议产生重大影响；本行董事会成员结构均衡，任一股东均不能通过行使表决权决定本行董事会半数以上成员。因此，报告期内本行不存在控股股东。

报告期内，本行不存在虽不是本行的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配本行行为的人。对照《公司法》关于“实际控制人”的规定，报告期内本行不存在实际控制人。

（五）公司主要股东简介

1. 长沙市财政局

截至报告期末，长沙市财政局持有本行股份676,413,701股，占本行总股本的16.82%，为本行第一大股东。经长沙市财政局提名，郭子嘉担任本行董事。

长沙市财政局为机关法人，住址为湖南省长沙市岳麓区岳麓大道218号市政府第二办公楼五楼，统一社会信用代码为11430100006127328X。

2. 湖南省通信产业服务有限公司

截至报告期末，湖南通服持有本行股份325,206,010股，占本行总股本的8.09%；湖南通服全资子公司三力信息持有本行股份164,236,414股，占本行总股本的4.08%；二者合计持有本行股份489,442,424股，占本行总股本的12.17%。经湖南通服提名，黄璋担任本行董事。

湖南通服成立于2007年6月，注册资本88,600万元，法定代表人武广。湖南通服的控股股东为中国通信服务股份有限公司，最终实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》等有关规定，湖南通服的关联方还包括湖南省通信建设有限公司、通融商业保理（天津）有限责任公司、湖南省康普通信技术有限责任公司等公司。

3. 长沙通程实业（集团）有限公司

截至报告期末，通程实业持有本行股份154,109,218股，占本行总股本的3.83%；通程实业控股子公司通程控股持有本行股份123,321,299股，占本行总股本的3.07%；二者合计持有本行股份277,430,517股，占本行总股本的6.90%。经通程实业提名，李晞担任本行董事。

通程实业成立于1994年10月，注册资本10,000万元，法定代表人周兆达。通程实

业的第一大股东及实际控制人为长沙市国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》等有关规定，通程实业的主要关联方还包括长沙通程国际酒店管理有限责任公司、湖南通程典当有限责任公司、长沙通程投资管理有限公司等公司。

4. 湖南友谊阿波罗商业股份有限公司

截至报告期末，友阿股份持有本行股份228,636,220股，占本行总股本的5.69%。经友阿股份提名，龙桂元担任本行董事。

友阿股份成立于2004年6月，注册资本139,417.28万元。法定代表人胡子敬。友阿股份的控股股东为湖南友谊阿波罗控股股份有限公司，最终实际控制人为胡子敬。根据《商业银行股权管理暂行办法》等有关规定，友阿股份的关联方还包括湖南友谊阿波罗控股股份有限公司、郴州友谊阿波罗商业投资股份有限公司等公司。

四、优先股相关情况

（一）截至报告期末近3年优先股的发行与上市情况

截至报告期末，本行近3年未发行优先股。本行2019年12月20日发行的优先股（代码为360038，简称：长银优1），于2020年1月21日上市，上市交易数量为6,000万股，发行价格为100元/股，已于2025年12月25日全部赎回。

（二）优先股股东情况

本行已于2025年12月25日赎回全部6,000万股优先股。截至报告期末，本行已无存续的优先股。

（三）优先股利润分配的情况

1、利润分配的情况

2025年11月18日，本行发布了《长沙银行股份有限公司关于优先股股息发放实施公告》（2025-055），本行优先股股息发放方案已经本行第八届董事会第二次临时会议审议通过，本期优先股按照票面股息率3.84%计算，每股发放现金股息人民币3.84元（含税），合计23,040万元（含税）。

2、近3年（含报告期）优先股分配金额与分配比例

单位：人民币亿元

分红年度	分配金额	分配比例（%）
2025年	2.304	2.84
2024年	3.18	4.06
2023年	3.18	4.26

（四）报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

优先股代码	优先股简称	回购期间	回购价格(元)	定价原则	回购数量(万股)	比例(%)	回购的资金总额(万元)	资金来源	回购股份的期限	回购选择权的行使主体	对公司股本结构的影响
360038	长银优1	2025年12月25日	103.84元/股	票面金额加当期已宣告且尚未发放的优先股股息	6,000	100	623,040	自有资金	——	本行	报告期末优先股总股份数由6000万股变更为0股

注：2025年3月28日，本行董事会审议并通过了《关于长沙银行股份有限公司行使优先股赎回权的议案》。本行已收到国家金融监督管理总局湖南监管局复函，对本行赎回本次优先股无异议。

（五）优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

（六）对优先股采取的会计政策及理由

优先股所采取的会计政策及理由请参见“第七节 财务报告”中的“三、重要会计政策和会计估计”

第七节 财务报告

本行2025年度财务报告及审计报告详见附件。

第八节 备查文件目录

一、载有本行法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、载有本行董事长亲笔签名的年度报告正文。

四、报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

上述备查文件原件均备置于本行董事会办公室。

董事长：张曼

长沙银行股份有限公司董事会

2026年4月29日

长沙银行股份有限公司

已审财务报表

2025年12月31日

长沙银行股份有限公司

审计报告

目 录

一、审计报告	第 1—7 页
二、财务报表	第 8—15 页
(一) 合并资产负债表	第 8 页
(二) 母公司资产负债表	第 9 页
(三) 合并利润表	第 10 页
(四) 母公司利润表	第 11 页
(五) 合并现金流量表	第 12 页
(六) 母公司现金流量表	第 13 页
(七) 合并所有者权益变动表	第 14 页
(八) 母公司所有者权益变动表	第 15 页
三、财务报表附注	第 16—129 页
四、附件	第 130—133 页
(一) 本所营业执照复印件	第 130 页
(二) 本所执业证书复印件	第 131 页
(三) 注册会计师执业资质复印件	第 132—133 页

审计报告

天健审〔2026〕2-295号

长沙银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了长沙银行股份有限公司（以下简称长沙银行）财务报表，包括2025年12月31日的合并及母公司资产负债表，2025年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

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，公允反映了长沙银行2025年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2025年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

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。按照《中国注册会计师独立性准则第1号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于长沙银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。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。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不

对这些事项单独发表意见。

（一）发放贷款和垫款及债权投资的减值准备

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三（九）及五（一）6 和 8 之说明。

截至 2025 年 12 月 31 日，长沙银行发放贷款和垫款账面余额为 6,157.47 亿元、相关减值准备为 206.72 亿元，债权投资账面余额为 2,693.34 亿元、相关减值准备为 41.59 亿元。

长沙银行运用预期信用损失计量模型确定减值准备的过程中使用了较多的重大判断和假设，主要包括：（1）将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；（2）信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；（3）用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

由于长沙银行发放贷款和垫款及债权投资的减值准备金额重大且计量具有高度不确定性，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大长沙银行管理层（以下简称管理层）判断和假设，我们将发放贷款和垫款及债权投资的减值准备确认为关键审计事项。

2. 审计应对

针对发放贷款和垫款及债权投资的减值准备，我们实施的审计程序主要包括：

（1）了解与贷款发放、贷后管理以及预期信用损失法管理、实施及监督相关的关键内部控制，包括管理制度、重要政策、重要模型及关键参数及其调整的审批、模型验证、监督和参数校准等，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

（2）利用专家的工作，评估并测试用于确认发放贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备的数据和流程，包括业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，及减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口、参数和减值结果复现准确性、模型验证和参数校准等；

（3）利用专家的工作，对发放贷款和垫款及债权投资预期信用损失模型方法论、重要参数、管理层重大判断及其相关假设进行了评估及测试。主要集中在以

下方面：结合宏观经济情况变化、行业风险因素，及预期信用损失模型验证、重检及优化的结果，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数，包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口、风险分组、信用风险是否显著增加等；评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重等；通过回溯测试，评估管理层违约概率前瞻模型的准确性；

(4) 我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵质押品情况以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估管理层对发放贷款和垫款及债权投资的阶段划分结果；

(5) 执行回溯测试，评估管理层对是否已发生信用减值的认定的合理性；

(6) 抽样检查模型计量所使用的关键输入数据，包括历史数据和计量日数据，以评估其准确性和完整性；

(7) 检查并评估发放贷款和垫款及债权投资的减值准备信息披露的恰当性。

(二) 结构化主体的合并

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注六(三)之说明。

长沙银行开展资产管理业务，发行理财产品并担任理财产品的管理人，开展金融投资业务并投资由独立第三方发行和管理的资产管理计划、资金信托计划、资产支持证券、债权投资计划或基金投资等。这些结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。长沙银行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有益益。

当判断长沙银行是否应该将结构化主体纳入长沙银行合并范围时，管理层应考虑长沙银行拥有的权力、享有的可变回报及运用权力影响其回报金额的能力等。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。

由于部分结构化主体的交易较为复杂，并且长沙银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性和定量评估时需要作出重大判断，我们将结构化主体的合并作为关键审计事项。

2. 审计应对

针对结构化主体的合并，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 根据长沙银行在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性以及两者联系的分析，评价了长沙银行对其是否控制结构化主体的分析和结论。

(2) 选取样本检查了相关的合同文件，了解结构化主体的设立目的，复核长沙银行对结构化主体的权力和可变回报情况的分析，包括是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的损失，是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等。

(3) 评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

(三) 金融资产公允价值的评估

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三(九)、五(一)4、6、7、9、10及九之说明。

截至2025年12月31日，长沙银行以公允价值计量的金融资产总额为2,850.68亿元。

长沙银行主要持有第二层次和第三层次公允价值计量的金融资产。长沙银行以公允价值计量的金融资产的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。对于第二层次公允价值计量的金融资产，其估值模型采用的参数主要是可观察参数。针对第三层次公允价值计量的金融资产，其估值模型中可能包括采用重大不可观察参数，依赖管理层主观判断的假设和估计。

由于以公允价值计量的金融资产金额的重要性，且第三层次金融资产公允价值的确定涉及到重大判断和假设，我们将对金融资产公允价值的评估作为关键审计事项。

2. 审计应对

针对金融资产公允价值的评估，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 了解与金融资产估值相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

(2) 针对第一层级金融投资估值，通过比对活跃市场报价进行测试；

(3) 对于公允价值第二层级及第三层级的金融资产，我们通过对当前市场上同业机构常用的估值技术，将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对，获取不同来源的估值结果进行比较分析，对长沙银行采用的估值技术、参数及假设进行评估；对于在估值中采用了重大不可观察参数的金融资产，我们对估值模型及不可观察参数进行评估，重新执行独立的估值，并将估值结果与长沙银行的估值进行比较；

(4) 检查并评估财务报表披露中与金融资产公允价值相关的披露的恰当性。

四、其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估长沙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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

长沙银行治理层（以下简称治理层）负责监督长沙银行的财务报告过程。

六、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在某一重大错报存在时总能发现。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。

（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，就可能导致对长沙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长沙银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就长沙银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，

以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：魏五军
（项目合伙人）

中国·杭州

中国注册会计师：周伶俐

二〇二六年四月二十七日

合并资产负债表

2025年12月31日

会商银01表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	50,270,337	51,594,767	向中央银行借款	19	55,709,708	38,297,665
存放同业款项	2	8,392,415	5,355,545	同业及其他金融机构存放款项	20	43,505,762	16,580,376
贵金属				拆入资金	21	40,494,604	32,036,141
拆出资金	3	25,600,760	12,686,042	交易性金融负债	22	15,672,788	4,987,365
衍生金融资产	4	301,405	639,963	衍生金融负债	4	308,036	725,639
买入返售金融资产	5	51,711,745	46,136,726	卖出回购金融资产款	23	28,264,425	29,914,616
持有待售资产				吸收存款	24	802,154,177	736,737,742
发放贷款和垫款	6	595,523,883	529,229,498	应付职工薪酬	25	1,726,616	1,483,149
金融投资：				应交税费	26	899,209	726,009
交易性金融资产	7	135,062,811	110,517,038	持有待售负债			
债权投资	8	265,175,386	272,281,367	预计负债	27	348,472	571,251
其他债权投资	9	125,200,316	107,132,072	应付债券	28	194,063,596	201,337,703
其他权益工具投资	10	354,905	407,671	其中：优先股			
长期股权投资	11			永续债			
投资性房地产				租赁负债	29	971,966	1,048,489
固定资产	12	1,309,302	1,325,868	递延所得税负债			
在建工程	13	60,270	83,197	其他负债	30	1,691,256	1,951,484
使用权资产	14	932,406	1,104,708	负债合计		1,185,810,615	1,066,397,629
无形资产	15	1,833,413	1,726,150	股东权益：			
商誉				股本	31	4,021,554	4,021,554
递延所得税资产	16	5,122,092	4,997,568	其他权益工具	32	9,000,000	10,991,585
其他资产	17	1,297,589	1,529,741	其中：优先股			5,991,585
				永续债		9,000,000	5,000,000
				资本公积	33	11,186,574	11,199,405
				减：库存股			
				其他综合收益	34	18,949	1,350,503
				盈余公积	35	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	36	14,160,601	14,127,266
				未分配利润	37	39,607,208	34,301,467
				归属于母公司股东权益合计		80,016,751	78,013,645
				少数股东权益		2,321,669	2,336,647
				股东权益合计		82,338,420	80,350,292
资产总计		1,268,149,035	1,146,747,921	负债和股东权益总计		1,268,149,035	1,146,747,921

法定代表人：张曼

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

母 公 司 资 产 负 债 表

2025年12月31日

会商银01表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	49,532,204	50,176,305	向中央银行借款	19	54,929,351	37,527,260
存放同业款项	2	6,494,608	2,364,320	同业及其他金融机构存放款项	20	45,395,755	19,119,425
贵金属				拆入资金	21	11,586,983	8,230,952
拆出资金	3	26,611,379	14,320,277	交易性金融负债	22	15,672,788	4,987,365
衍生金融资产	4	301,405	639,605	衍生金融负债	4	308,036	725,639
买入返售金融资产	5	48,690,660	44,579,245	卖出回购金融资产款	23	18,564,547	18,994,488
持有待售资产				吸收存款	24	788,164,444	721,299,695
发放贷款和垫款	6	551,799,241	488,920,109	应付职工薪酬	25	1,565,749	1,358,347
金融投资：				应交税费	26	764,949	465,936
交易性金融资产	7	156,659,993	132,536,505	持有待售负债			
债权投资	8	237,083,803	241,840,162	预计负债	27	348,472	571,251
其他债权投资	9	125,200,316	107,132,072	应付债券	28	194,063,596	201,131,982
其他权益工具投资	10	354,905	407,671	其中：优先股			
长期股权投资	11	1,431,574	1,477,691	永续债			
投资性房地产				租赁负债	29	916,982	990,177
固定资产	12	1,286,523	1,297,941	递延所得税负债			
在建工程	13	52,664	81,552	其他负债	30	2,613,270	1,900,864
使用权资产	14	873,614	1,039,631	负债合计		1,134,894,922	1,017,303,381
无形资产	15	1,804,371	1,692,376	股东权益：			
商誉				股本	31	4,021,554	4,021,554
递延所得税资产	16	4,034,235	3,857,407	其他权益工具	32	9,000,000	10,991,585
其他资产	17	1,159,646	1,411,532	其中：优先股			5,991,585
				永续债		9,000,000	5,000,000
				资本公积	33	11,172,629	11,181,835
				减：库存股			
				其他综合收益	34	18,949	1,350,503
				盈余公积	35	2,021,865	2,021,865
				一般风险准备	36	13,712,550	13,675,828
				未分配利润	37	38,528,672	33,227,850
				股东权益合计		78,476,219	76,471,020
资产总计		1,213,371,141	1,093,774,401	负债和股东权益总计		1,213,371,141	1,093,774,401

法定代表人：张曼

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

合并利润表

2025年度

会商银02表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		25,470,844	25,935,801
利息净收入	1	19,304,978	20,563,802
利息收入		38,012,719	41,129,760
利息支出		18,707,741	20,565,958
手续费及佣金净收入	2	1,374,471	1,391,662
手续费及佣金收入		1,964,283	1,947,344
手续费及佣金支出		589,812	555,682
投资收益（损失以“-”号填列）	3	6,071,391	3,110,220
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		844,948	-7,445
其他收益	4	43,098	39,367
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5	-1,242,028	971,369
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-149,003	-149,282
其他业务收入		986	3,550
资产处置收益（损失以“-”号填列）	6	66,951	5,113
二、营业总支出		15,371,351	16,467,706
税金及附加	7	246,509	244,524
业务及管理费	8	7,069,213	7,379,147
信用减值损失	9	7,988,755	8,804,620
其他资产减值损失	10	63,574	38,864
其他业务成本		3,300	551
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		10,099,493	9,468,095
加：营业外收入	11	16,146	9,296
减：营业外支出	12	52,053	53,396
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		10,063,586	9,423,995
减：所得税费用	13	1,876,287	1,515,262
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		8,187,299	7,908,733
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		8,187,299	7,908,733
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		8,107,567	7,826,575
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		79,732	82,158
六、其他综合收益的税后净额	14	-1,258,782	912,715
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-1,258,782	912,715
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		77,448	65,484
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动		77,448	65,484
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-1,336,230	847,231
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		-1,340,310	858,606
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		4,080	-11,375
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		6,928,517	8,821,448
归属于母公司所有者的综合收益总额		6,848,785	8,739,290
归属于少数股东的综合收益总额		79,732	82,158
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		1.93	1.87
（二）稀释每股收益		1.93	1.87

法定代表人：张曼

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

母 公 司 利 润 表

2025年度

会商银02表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		22,667,794	22,363,345
利息净收入	1	15,568,701	16,210,588
利息收入		33,186,770	35,543,430
利息支出		17,618,069	19,332,842
手续费及佣金净收入	2	1,598,185	1,378,857
手续费及佣金收入		1,939,412	1,919,503
手续费及佣金支出		341,227	540,646
投资收益(损失以“-”号填列)	3	6,223,912	3,155,586
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		1,323,886	17,760
其他收益	4	38,365	37,092
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	-695,331	1,697,103
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-149,003	-149,282
其他业务收入		16,155	28,317
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	66,810	5,084
二、营业总支出		12,779,884	13,056,185
税金及附加	7	215,684	212,203
业务及管理费	8	6,438,210	6,764,254
信用减值损失	9	6,059,121	6,040,340
其他资产减值损失	10	63,574	38,837
其他业务成本		3,295	551
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		9,887,910	9,307,160
加：营业外收入	11	15,720	9,139
减：营业外支出	12	50,226	51,999
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		9,853,404	9,264,300
减：所得税费用	13	1,809,749	1,460,290
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		8,043,655	7,804,010
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		8,043,655	7,804,010
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额	14	-1,258,782	912,715
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		77,448	65,484
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		77,448	65,484
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-1,336,230	847,231
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		-1,340,310	858,606
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		4,080	-11,375
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		6,784,873	8,716,725
八、每股收益：			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人：张曼

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

合并现金流量表

2025年度

会商银03表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		92,543,852	32,245,942
向中央银行借款净增加额		17,364,000	
向其他金融机构拆入资金净增加额			
存放中央银行和同业款项净减少额		354,754	3,283,566
拆入资金净增加额		8,416,087	3,717,283
拆出资金净减少额			4,616,075
为交易目的而持有的金融资产净减少额			17,058,451
回购业务资金净增加额			23,486,690
返售业务资金净减少额		210,561	751,433
收取利息、手续费及佣金的现金		31,708,456	32,487,646
收到其他与经营活动有关的现金		369,271	368,125
经营活动现金流入小计		150,966,981	118,015,211
客户贷款及垫款净增加额		75,788,233	61,928,793
向中央银行借款净减少额			6,578,000
存放中央银行和同业款项净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额		7,940,270	
拆出资金净增加额		3,536,488	
回购业务资金净减少额		1,659,032	
支付利息、手续费及佣金的现金		15,094,926	14,917,701
支付给职工以及为职工支付的现金		4,127,615	4,080,305
支付的各项税费		3,359,028	4,012,990
支付其他与经营活动有关的现金		2,255,185	3,185,270
经营活动现金流出小计		113,760,777	94,703,059
经营活动产生的现金流量净额		37,206,204	23,312,152
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	1(1)	418,512,823	234,437,197
取得投资收益收到的现金		10,477,723	11,021,070
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		361,163	7,897
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		429,351,709	245,466,164
投资支付的现金	1(2)	431,387,096	316,962,282
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,002,871	525,293
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		432,389,967	317,487,575
投资活动产生的现金流量净额		-3,038,258	-72,021,411
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			134,323
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			134,323
发行其他权益工具收到的现金		4,000,000	5,000,000
发行债券收到的现金		478,077,328	398,783,566
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		482,077,328	403,917,889
偿还债务支付的现金		488,364,690	344,907,671
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,169,691	3,151,365
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		12,478	20,136
赎回其他权益工具所支付的现金		6,000,000	
为发行和赎回其他权益工具所支付的现金		891	1,361
支付其他与筹资活动有关的现金		417,234	432,984
筹资活动现金流出小计		498,952,506	348,493,381
筹资活动产生的现金流量净额		-16,875,178	55,424,508
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-13,413	6,724
五、现金及现金等价物净增加额		17,279,355	6,721,973
加：期初现金及现金等价物余额		69,564,195	62,842,222
六、期末现金及现金等价物余额		86,843,550	69,564,195

法定代表人：张曼

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

母公司现金流量表

2025年度

会商银03表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		90,421,163	31,442,987
向中央银行借款净增加额		17,354,000	
向其他金融机构拆入资金净增加额			
存放中央银行和同业款项净减少额			2,891,755
拆入资金净增加额		3,320,318	780,493
拆出资金净减少额			5,116,075
为交易目的而持有的金融资产净减少额			17,058,094
回购业务资金净增加额			12,566,561
返售业务资金净减少额		210,720	751,433
收取利息、手续费及佣金的现金		27,421,733	28,544,861
收到其他与经营活动有关的现金		377,923	395,329
经营活动现金流入小计		139,105,857	99,547,588
客户贷款及垫款净增加额		67,690,737	58,006,836
向中央银行借款净减少额			6,766,000
存放中央银行和同业款项净增加额		363,379	
为交易目的而持有的金融资产净增加额		7,312,181	
拆出资金净增加额		2,916,488	
回购业务资金净减少额		439,700	
支付利息、手续费及佣金的现金		13,778,999	13,718,344
支付给职工以及为职工支付的现金		3,786,737	3,709,384
支付的各项税费		2,953,634	3,357,227
支付其他与经营活动有关的现金		1,999,268	2,882,060
经营活动现金流出小计		101,241,123	88,439,851
经营活动产生的现金流量净额		37,864,734	11,107,737
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	1(1)	413,140,678	234,686,896
取得投资收益收到的现金		9,614,846	10,624,038
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		360,879	7,855
收到其他与投资活动有关的现金		1,798,896	1,121,150
投资活动现金流入小计		424,915,299	246,439,939
投资支付的现金	1(2)	428,352,598	308,945,639
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		998,402	528,457
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		429,351,000	309,474,096
投资活动产生的现金流量净额		-4,435,701	-63,034,157
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行其他权益工具收到的现金		4,000,000	5,000,000
发行债券收到的现金		478,058,557	398,192,317
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		482,058,557	403,192,317
偿还债务支付的现金		488,140,000	343,790,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,156,171	3,120,805
赎回其他权益工具所支付的现金		6,000,000	
为发行和赎回其他权益工具所支付的现金		891	1,361
支付其他与筹资活动有关的现金		312,900	341,104
筹资活动现金流出小计		498,609,962	347,253,270
筹资活动产生的现金流量净额		-16,551,405	55,939,047
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-13,413	6,724
五、现金及现金等价物净增加额		16,864,215	4,019,351
加：期初现金及现金等价物余额		65,047,520	61,028,169
六、期末现金及现金等价物余额		81,911,735	65,047,520

法定代表人：张曼

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗岚

合并股东权益变动表

2025年度

会源银04表
单位:人民币千元

项 目	本阶段										上年同期数											
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益					归属于母公司所有者权益					少数股东权益						
	股本	其他权益工具 优先股	永续债	其他	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股本	其他权益工具 优先股	永续债	其他	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益
一、上年年末余额	4,024,554	5,991,585	5,000,000	1,350,503	11,199,405		1,350,503	2,024,865	14,127,266	34,301,467	2,336,647	4,024,554	5,991,585		11,187,858		437,788	2,024,865	12,225,884	30,222,464	2,210,381	
加: 会计政策变更																						
前期差错更正																						
同一控制下企业合并																						
其他																						
二、本年初余额	4,024,554	5,991,585	5,000,000	1,350,503	11,199,405		1,350,503	2,024,865	14,127,266	34,301,467	2,336,647	4,024,554	5,991,585		11,187,858		437,788	2,024,865	12,225,884	30,222,464	2,210,381	
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)		-5,991,585	4,000,000	-1,331,554	-12,831		-1,331,554		33,335	5,305,741	-14,578				11,547		912,715		1,901,382	4,079,013	126,266	
(一) 综合收益总额				-1,258,782			-1,258,782			8,107,367	79,732						912,715			7,826,575	82,158	
(二) 股东投入和减少资本		-5,991,585	4,000,000		-9,306						-85,757				-1,361							
1. 股东投入的普通股																						
2. 其他权益工具持有者投入资本		-5,991,585	4,000,000		-9,306						-85,757				-1,361							
3. 股份支付计入股东权益的金额																						
4. 其他																						
(三) 利润分配											-12,478											
1. 提取盈余公积																						
2. 提取一般风险准备																						
3. 对普通股股东的分配											-12,478											
4. 对优先股股东的分配																						
5. 永续债派息																						
5. 其他																						
(四) 股东权益内部结转																						
1. 资本公积转增资本(或股本)																						
2. 盈余公积转增资本(或股本)																						
3. 盈余公积弥补亏损																						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																						
5. 其他综合收益结转留存收益																						
6. 其他																						
(五) 其他																						
四、本期末余额	4,024,554		9,000,000	11,196,574	18,949		18,949	2,024,865	14,160,601	39,607,208	2,321,869	4,024,554	5,991,585	5,000,000	11,199,405		1,350,503	2,024,865	14,127,266	34,301,467	2,336,647	80,350,292

法定代表人: 张曼

主管会计工作的负责人: 李兴双

会计机构负责人: 罗敏

母公司股东权益变动表

2025年度

会商账04表

编制单位：长沙银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	本 期 数										上 年 同 期 数														
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计			
		优先股	永续债	其他									优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	4,021,554	5,991,865	5,000,000	11,181,835		1,350,503	2,021,865	13,675,828	33,227,850	76,471,020	4,021,554	5,991,865	5,000,000	11,172,575		437,788	2,021,865	11,838,080	29,066,235	64,550,082					
加：会计政策变更																									
前期差错更正																									
其他																									
二、本年初余额	4,021,554	5,991,865	5,000,000	11,181,835		1,350,503	2,021,865	13,675,828	33,227,850	76,471,020	4,021,554	5,991,865	5,000,000	11,172,575		437,788	2,021,865	11,838,080	29,066,235	64,550,082					
三、本期增减变动金额(减：少以“-”号填列)		-5,991,865	4,000,000	-9,206		-1,331,554		36,722	5,300,822	2,005,199			5,000,000	8,860	912,715			1,837,748	4,161,613	11,920,938					
(一) 综合收益总额						-1,258,782			8,043,655	6,784,873			5,000,000	-1,381	912,715				7,804,010	8,716,725					
(二) 股东投入和减少资本		-5,991,865	4,000,000	-9,206						-2,000,891			5,000,000							4,998,639					
1. 股东投入的普通股																									
2. 其他权益工具持有者投入资本		-5,991,865	4,000,000	-9,206						-2,000,891			5,000,000	-1,381						4,998,639					
3. 股份支付计入股东权益的金额																									
4. 其他																									
(三) 利润分配																									
1. 提取盈余公积										-2,841,263									1,809,883	-3,656,073	-1,846,190				
2. 提取一般风险准备																			1,809,883						
3. 对普通股股东的分配									-2,493,363	-2,493,363										-1,538,190	-1,538,190				
4. 对优先股股东的分配									-230,400	-230,400										-318,000	-318,000				
5. 永续债派息									-117,500	-117,500															
6. 其他																									
(四) 股东权益内部结转																									
1. 资本公积转增资本(或股本)																									
2. 盈余公积转增资本(或股本)																									
3. 盈余公积弥补亏损																									
4. 按法定盈余计划变动额结转留存收益																									
5. 其他综合收益结转留存收益																									
6. 其他																									
四、本期期末余额	4,021,554			11,172,629	100	18,949	2,021,865	13,712,550	38,528,672	78,476,219	4,021,554	5,991,865	5,000,000	11,181,835	10,221	1,350,503	2,021,865	13,675,808	33,227,850	76,471,020					

法定代表人：张曼

主管会计工作的负责人：李兴双

会计机构负责人：罗凤

长沙银行股份有限公司

财务报表附注

2025 年度

金额单位：人民币千元

一、本行基本情况

长沙银行股份有限公司（以下简称本行或本集团）前身为长沙市城市合作银行股份有限公司（以下简称长沙城市合作银行），长沙城市合作银行系经中国人民银行总行银复（1997）197 号文批准，由长沙市财政局、湖南省邮电管理局、长沙市信达实业股份有限公司、长沙市原 15 家城市信用社等共同发起设立的股份制银行，于 1997 年 8 月 18 日在湖南省工商行政管理局登记注册，总部位于湖南省长沙市。本行现持有统一社会信用代码为 91430000183807033W 的营业执照，注册资本 4,021,553,754 元，股份总数 4,021,553,754 股（每股面值 1 元）。其中，有限售条件的流通股份：A 股 870,129 股；无限售条件的流通股份 A 股 4,020,683,625 股。本行股票已于 2018 年 9 月 26 日在上海证券交易所挂牌交易。

本行属银行业。主要经营活动：吸收公众存款；发放贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务等。

本财务报表业经本行 2026 年 4 月 27 日第八届董事会第五次会议批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策和会计估计

本集团根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

（一）遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（六）控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断

拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报金额的，认定为控制。

2. 结构化主体控制的判断

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权利没有被作为设计主体架构

时的决定性因素（例如表决权仅与行政管理事务相关），而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方（结构化主体的其他投资者）行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素，例如：资产管理人决策权的范围、其他方所持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（诸如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

3. 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（七）现金及现金等价物的确定标准

本集团列示于现金流量表中的现金是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项（不含缴存财政性存款）及原到期日在 3 个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本集团持有的期限短（一般是指从购买日起，3 个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

（八）外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

（九）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损

益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本集团成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本集团初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本集团不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本集团自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止

确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资)之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资)之和。

本集团在经营活动中，通过将部分金融资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券，将金融资产证券化。本集团持有部分或全部次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归本集团及其他次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者

在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

5. 金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、本集团做出的除分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：(1) 第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本集团按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；(2) 第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本集团按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；(3) 第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本集团按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

上限标准：债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天视为信用风险显著增加。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

在《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- (1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (2) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况

下都不会做出的让步；

(3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

(4) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

(5) 本集团债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天将被认定为已发生信用减值。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本集团以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，本集团不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(十) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合

同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

(十一) 划分为持有待售的非流动资产或处置组、终止经营

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

本集团将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：(1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；(2) 出售极可能发生，即本集团已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

本集团专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的条件，且短期（通常为 3 个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。

因本集团无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且本集团仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：(1) 买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，本集团针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；(2) 因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，本集团在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

2. 持有待售的非流动资产或处置组的会计处理

(1) 初始计量和后续计量

初始计量和在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

(2) 资产减值损失转回的会计处理

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前

减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

(3) 不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；2) 可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

3. 终止经营的确认标准

满足下列条件之一的、已经被处置或划分为持有待售类别且能够单独区分的组成部分确认为终止经营：

(1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

(2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

(3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

4. 终止经营的列报方法

本集团在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。对于当期列报的终止经营，在当期财务报表中将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，在当期财务报表中将原来作为终止经营损益列报的信息重新作为可比期间的持续经营损益列报。

(十二) 长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权

的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

本集团通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始

投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，本集团结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”：

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

2) 合并财务报表

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(3) 属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

2) 合并财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(十三) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	5	4.75
机器设备	年限平均法	5	5	19
电子设备	年限平均法	5	5	19
运输设备	年限平均法	5	5	19
其他设备	年限平均法	5	5	19

(十四) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

类 别	在建工程结转为固定资产的标准和时点
房屋及建筑物	安装调试后达到设计要求或合同规定的标准
机器设备	安装调试后达到设计要求或合同规定的标准

(十五) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	使用寿命（年）及其确定依据	摊销方法
土地使用权	20-40；权证期限	直线法
软件	5-10；合同约定和预计可使用期限	直线法

(十六) 部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

(十七) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十八) 委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户（委托人）提供资金，由本集团（受托人）按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本集团按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

(十九) 抵债资产

对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

(二十) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本集团提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为本集团提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项

目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(二十一) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本集团承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本集团，且该义务的金额能够可靠的计量时，本集团将该项义务确认为预计负债。

2. 本集团按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(二十二) 股份支付

1. 股份支付的种类

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

(1) 以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应调整资本公积。

换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量的，按照其他方服务在取得日的公允价值计量；如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加所有者权益。

(2) 以现金结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在授予日按本集团承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按本集团承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和相应的负债。

(3) 修改、终止股份支付计划

如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，本集团按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；如果修改增加了所授予的权益工具的数量，本集团将增加的权益

工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加；如果本集团按照有利于职工的方式修改可行权条件，本集团在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。

如果修改减少了授予的权益工具的公允价值，本集团继续以权益工具在授予日的公允价值为基础，确认取得服务的金额，而不考虑权益工具公允价值的减少；如果修改减少了授予的权益工具的数量，本集团将减少部分作为已授予的权益工具的取消来进行处理；如果以不利于职工的方式修改了可行权条件，在处理可行权条件时，不考虑修改后的可行权条件。

如果本集团在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），则将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本在剩余等待期内确认的金额。

（二十三）优先股、永续债等其他金融工具

根据金融工具相关准则和《永续债相关会计处理的规定》（财会〔2019〕2号），对发行的优先股、永续债（例如长期限含权中期票据）、认股权、可转换公司债券等金融工具，本集团依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该等金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

在资产负债表日，对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配作为本集团的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

（二十四）收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；（2）对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。

若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2. 手续费及佣金收入和支出

本集团通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本集团通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 让渡资产使用权的收入

本集团在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

（二十五）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）本集团能够满足政府补助所附的条件；（2）本集团能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与本集团日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十六) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

5. 同时满足下列条件时，本集团将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：（1）拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；（2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

(二十七) 租赁

1. 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本集团在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

经营租赁

本集团在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(二十八) 一般风险准备金

本集团根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额的1.5%，可以分年到位，原则上不得超过5年。本集团根据标准法计算潜在风险估计值，按潜在风险

估计值与资产减值准备的差额,对风险资产计提一般准备。对非信贷资产未实施风险分类的,按非信贷资产余额的 1%计提一般准备。根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(银发〔2018〕106 号)规定,本集团按照资产管理产品管理费收入的 10%计提风险准备金,风险准备金余额达到产品余额的 1%时可以不再提取。根据《公开募集证券投资基金风险准备金监督管理暂行办法》(中国证券监督管理委员会令第 94 号)规定,本集团按照基金托管费收入的 2.5%计提风险准备金,风险准备金余额达到上季末托管基金资产净值的 0.25%时可以不再提取。

(二十九) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本集团的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分:

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用;
2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果,以决定向其配置资源、评价其业绩;
3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本集团以经营分部为基础确定报告分部,与各分部共同使用的资产、相关的费用按照规模比例在不同的分部之间分配。

(三十) 重要会计估计变更

本集团报告期内无重要会计估计变更。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额,扣除当期允许抵扣的进项税额后,差额部分为应交增值税	3%、6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%
不同纳税主体所得税税率说明		
纳税主体名称		所得税税率

纳税主体名称	所得税税率
湖南长银五八消费金融股份有限公司(以下简称长银五八)	15%
除上述以外的其他纳税主体	25%

(二) 税收优惠

根据《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46号)的规定,村镇银行提供金融服务收入,可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税,自2016年5月1日起,子公司湘西长行村镇银行股份有限公司(以下简称湘西村镇银行)的金融保险业相关收入按3%的征收率计缴增值税。

根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十八条的规定,国家需要重点扶持的高新技术企业,减按15%的税率征收企业所得税。子公司长银五八于2023年10月16日获得高新技术企业证书,有效期三年,证书编号:GR202343001958,2023年1月1日至2025年12月31日减按15%的税率缴纳企业所得税。

五、合并财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
库存现金	1,087,347	1,250,749	1,052,509	1,201,821
存放中央银行法定准备金	42,191,654	42,180,258	41,527,337	41,428,820
存放中央银行外汇风险准备金	187,047	151,473	187,047	151,473
存放中央银行超额存款准备金	6,509,398	7,613,285	6,477,645	7,003,346
存放中央银行其他款项	284,266	388,749	277,181	380,746
应计利息	10,625	10,253	10,485	10,099
合 计	50,270,337	51,594,767	49,532,204	50,176,305

(2) 其他说明

截至2025年12月31日,本行人民币存款准备金缴存比率为5.5%,外币存款准备金缴存比率为4%;子公司湘西村镇银行人民币存款准备金缴存比率为5%。此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、个人存款、单位存款、国库定期存款、委

托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、保证金存款等其他各项存款。

存放中央银行超额存款准备金,系本行为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金,不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

存放中央银行的其他款项为缴存中央银行的财政性存款,中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
存放境内银行	7,454,139	4,070,560	5,573,847	1,087,436
存放境内非银行金融机构	409,417	639,245	392,141	639,245
存放境外同业	534,102	642,298	534,102	642,298
应计利息	4,398	12,352	3,125	3,356
小 计	8,402,056	5,364,455	6,503,215	2,372,335
减: 坏账准备	9,641	8,910	8,607	8,015
合 计	8,392,415	5,355,545	6,494,608	2,364,320

(2) 存放同业款项坏账准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	5,884	26	3,000	8,910
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	730	1		731
其他变动				

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期末数	6,614	27	3,000	9,641

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	4,989	26	3,000	8,015
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提/冲回	-190	1		-189
其他变动	781			781
期末数	5,580	27	3,000	8,607

3. 拆出资金

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
拆放境内银行	7,801,968	1,437,680	7,801,968	1,437,680
拆放境内非银行金融机构	7,338,480	5,538,480	7,338,480	5,538,480
拆放境外同业	9,348,304		9,348,304	
同业借款	1,100,000	5,685,000	2,100,000	7,305,000
应计利息	95,148	73,068	108,162	90,964
小 计	25,683,900	12,734,228	26,696,914	14,372,124
减：坏账准备	83,140	48,186	85,535	51,847
合 计	25,600,760	12,686,042	26,611,379	14,320,277

(2) 拆出资金坏账准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	9,706		38,480	48,186
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	34,954			34,954
其他变动				
期末数	44,660		38,480	83,140

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	13,367		38,480	51,847
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提	33,688			33,688
其他变动				
期末数	47,055		38,480	85,535

4. 衍生金融资产、衍生金融负债

(1) 合并情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
非套期工具：						
外汇远期	570,781	713	3,544	815,577	504	8,487
外汇掉期	24,071,754	124,572	12,936	18,876,593	151,336	108,466
利率互换	49,420,000	159,440	209,558	51,300,000	456,290	530,447
外汇期权	1,148,469	8,409	78,742	1,659,961	14,147	74,319
信用风险缓释凭证	860,000		3,256	1,052,000	358	3,920
其他	2,303,334	8,271		3,939,232	17,328	
合计	78,374,338	301,405	308,036	77,643,363	639,963	725,639

(2) 母公司情况

项 目	期末数			期初数		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
非套期工具：						
外汇远期	570,781	713	3,544	815,577	504	8,487
外汇掉期	24,071,754	124,572	12,936	18,876,593	151,336	108,466
利率互换	49,420,000	159,440	209,558	51,300,000	456,290	530,447
外汇期权	1,148,469	8,409	78,742	1,659,961	14,147	74,319
信用风险缓释凭证	860,000		3,256	1,000,000		3,920
其他	2,303,334	8,271		3,939,232	17,328	
合计	78,374,338	301,405	308,036	77,591,363	639,605	725,639

本集团的衍生金融工具主要是以交易为目的。各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、信用差价或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。本集团持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如上。

5. 买入返售金融资产

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
债券	51,687,054	46,150,680	48,666,693	44,593,359
应计利息	25,646	14,920	24,922	14,760
小 计	51,712,700	46,165,600	48,691,615	44,608,119
减：坏账准备	955	28,874	955	28,874
合 计	51,711,745	46,136,726	48,690,660	44,579,245

(2) 买入返售金融资产坏账准备

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
期初数	28,874			28,874
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提/冲回	-27,919			-27,919
其他变动				
期末数	955			955

6. 发放贷款和垫款

(1) 按计量分类

1) 合并情况

项 目	期末数	期初数
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	587,535,820	532,845,363

项 目	期末数	期初数
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	24,149,039	12,263,198
小 计	611,684,859	545,108,561
应计利息	4,062,487	4,431,394
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	19,342,531	19,515,572
减：应计利息减值准备	880,932	794,885
合 计	595,523,883	529,229,498

2) 母公司情况

项 目	期末数	期初数
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	542,777,112	492,231,611
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	24,149,039	12,263,198
小 计	566,926,151	504,494,809
应计利息	1,951,800	2,091,758
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	16,658,253	17,300,106
减：应计利息减值准备	420,457	366,352
合 计	551,799,241	488,920,109

(2) 按个人和企业分布情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
个人贷款和垫款	187,177,493	189,517,234	153,981,709	159,757,942
其中：信用卡	15,005,570	18,165,659	15,005,570	18,165,659
个人经营性贷款	29,408,922	30,045,334	28,161,336	28,368,200
个人消费贷款	78,432,016	75,178,513	46,981,586	47,945,977
住房按揭	64,330,985	66,127,728	63,833,217	65,278,106
企业贷款和垫款	400,358,327	343,328,129	388,795,403	332,473,669
其中：一般贷款	380,423,864	323,878,223	368,860,940	313,023,763
贸易融资	19,934,463	19,449,906	19,934,463	19,449,906

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	587,535,820	532,845,363	542,777,112	492,231,611
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款				
企业贷款和垫款	24,149,039	12,263,198	24,149,039	12,263,198
其中：贴现	17,198,050	9,121,254	17,198,050	9,121,254
贸易融资	6,950,989	3,141,944	6,950,989	3,141,944
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	24,149,039	12,263,198	24,149,039	12,263,198
应计利息	4,062,487	4,431,394	1,951,800	2,091,758
减：贷款减值准备	19,342,531	19,515,572	16,658,253	17,300,106
应计利息减值准备	880,932	794,885	420,457	366,352
发放贷款和垫款账面价值	595,523,883	529,229,498	551,799,241	488,920,109

(3) 按行业分布情况

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司贷款	407,309,316	66.59	346,470,073	63.56
其中：农、林、牧、渔业	6,300,762	1.03	6,740,718	1.24
采矿业	18,195,904	2.97	14,555,867	2.67
制造业	45,315,403	7.41	47,128,072	8.65
电力、热力、燃气及水生产和供应业	18,885,769	3.09	17,334,089	3.18
建筑业	54,840,021	8.96	46,155,089	8.47
交通运输、仓储和邮政业	6,762,313	1.11	7,008,542	1.28
信息传输、软件和信息技术服务业	3,998,398	0.65	3,222,637	0.59
批发和零售业	52,965,722	8.66	33,499,129	6.15
住宿和餐饮业	3,709,882	0.61	4,200,899	0.77

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
金融业	1,597,362	0.26	2,621,692	0.48
房地产业	17,229,730	2.82	16,683,901	3.06
租赁和商务服务业	94,202,318	15.40	65,771,048	12.07
科学研究和技术服务业	4,755,867	0.78	2,425,342	0.44
水利、环境和公共设施管理业	59,518,790	9.73	59,390,392	10.90
居民服务、修理和其他服务业	3,610,363	0.59	2,624,174	0.48
教育	9,478,529	1.55	10,675,433	1.96
卫生和社会工作	3,800,635	0.62	5,043,084	0.92
文化、体育和娱乐业	2,140,048	0.35	1,386,886	0.25
公共管理、社会保障和社会组织	1,500		3,079	
个人贷款	187,177,493	30.60	189,517,234	34.77
贴现	17,198,050	2.81	9,121,254	1.67
贷款和垫款总额	611,684,859	100.00	545,108,561	100.00

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
公司贷款	395,746,392	69.81	335,615,613	66.52
其中：农、林、牧、渔业	5,311,101	0.94	6,001,057	1.18
采矿业	18,191,404	3.21	14,533,550	2.88
制造业	44,828,119	7.91	46,553,853	9.23
电力、热力、燃气及水生产和供应业	18,477,749	3.26	16,993,432	3.37
建筑业	52,974,723	9.34	44,172,665	8.76
交通运输、仓储和邮政业	5,959,803	1.05	6,303,479	1.25
信息传输、软件和信息技术服务业	3,987,098	0.70	3,204,348	0.63
批发和零售业	52,391,582	9.24	33,151,296	6.57
住宿和餐饮业	3,357,314	0.59	3,900,343	0.77
金融业	1,597,362	0.28	2,621,692	0.52

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
房地产业	17,229,730	3.04	16,655,901	3.30
租赁和商务服务业	91,586,242	16.16	63,516,046	12.59
科学研究和技术服务业	4,740,457	0.84	2,411,442	0.48
水利、环境和公共设施管理业	57,526,650	10.15	57,597,947	11.42
居民服务、修理和其他服务业	3,130,629	0.55	2,057,145	0.41
教育	9,061,494	1.60	10,134,267	2.01
卫生和社会工作	3,506,121	0.62	4,685,280	0.93
文化、体育和娱乐业	1,887,314	0.33	1,118,791	0.22
公共管理、社会保障和社会组织	1,500		3,079	
个人贷款	153,981,709	27.16	159,757,942	31.67
贴现	17,198,050	3.03	9,121,254	1.81
贷款和垫款总额	566,926,151	100.00	504,494,809	100.00

(4) 按地区分布情况

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
湖南省内	602,371,022	98.48	536,758,321	98.47
其中：长沙市内	264,367,784	43.22	259,802,186	47.66
长沙市外	338,003,238	55.26	276,956,135	50.81
湖南省外	9,313,837	1.52	8,350,240	1.53
其中：广东省	9,313,837	1.52	8,350,240	1.53
合 计	611,684,859	100.00	545,108,561	100.00

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
湖南省内	557,612,314	98.36	496,144,570	98.34
其中：长沙市内	233,736,579	41.23	233,392,298	46.26

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
长沙市外	323,875,735	57.13	262,752,272	52.08
湖南省外	9,313,837	1.64	8,350,239	1.66
其中：广东省	9,313,837	1.64	8,350,239	1.66
合 计	566,926,151	100.00	504,494,809	100.00

(5) 按担保方式分布情况

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
信用贷款	140,781,490	23.02	134,391,918	24.66
保证贷款	221,480,094	36.21	168,039,060	30.83
抵押贷款	182,721,822	29.87	182,018,901	33.39
质押贷款	49,503,403	8.09	51,537,428	9.45
贴现	17,198,050	2.81	9,121,254	1.67
合 计	611,684,859	100.00	545,108,561	100.00

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
信用贷款	108,344,064	19.11	106,187,766	21.05
保证贷款	217,835,435	38.42	164,175,988	32.54
抵押贷款	175,378,894	30.94	175,005,428	34.69
质押贷款	48,169,708	8.50	50,004,373	9.91
贴现	17,198,050	3.03	9,121,254	1.81
合 计	566,926,151	100.00	504,494,809	100.00

(6) 逾期贷款(按担保方式)

1) 合并情况

项 目	期末数				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	

项 目	期末数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,042,883	1,619,758	344,669	44,108	4,051,418
保证贷款	346,997	442,107	130,506	33,056	952,666
抵押贷款	1,917,111	1,461,383	1,452,971	143,496	4,974,961
质押贷款	75,847	49,644	29,002		154,493
小 计	4,382,838	3,572,892	1,957,148	220,660	10,133,538

(续上表)

项 目	期初数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,664,084	1,288,433	163,361	85,774	3,201,652
保证贷款	553,336	491,389	311,622	90,676	1,447,023
抵押贷款	1,834,576	1,461,301	1,053,025	131,386	4,480,288
质押贷款	53,544	169,698	3,095		226,337
贴现			91,525	356,495	448,020
小 计	4,105,540	3,410,821	1,622,628	664,331	9,803,320

2) 母公司情况

项 目	期末数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	769,718	885,027	298,948	27,951	1,981,644
保证贷款	306,746	440,705	127,381	31,598	906,430
抵押贷款	1,813,757	1,448,610	1,436,553	137,326	4,836,246
质押贷款	75,847	49,644	27,566		153,057
小 计	2,966,068	2,823,986	1,890,448	196,875	7,877,377

(续上表)

项 目	期初数				
-----	-----	--	--	--	--

	逾期1天至 90天(含90 天)	逾期90天至 360天(含 360天)	逾期360天 至3年(含3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	721,842	776,331	137,909	75,522	1,711,604
保证贷款	515,844	484,164	308,691	89,113	1,397,812
抵押贷款	1,671,975	1,427,260	1,009,110	126,518	4,234,863
质押贷款	50,857	169,698	1,398		221,953
贴现			91,525	356,495	448,020
小计	2,960,518	2,857,453	1,548,633	647,648	8,014,252

(7) 贷款减值准备

1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动(不含贷款应计利息)

① 合并情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	9,187,789	4,835,362	5,492,421	19,515,572
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一	647,030	-564,289	-82,741	
--至阶段二	-555,839	755,662	-199,823	
--至阶段三	-123,556	-935,730	1,059,286	
本期计提	-2,514,711	3,893,778	6,696,220	8,075,287
本期收回核销			980,732	980,732
本期核销			-7,471,365	-7,471,365
其他变动			-1,757,695	-1,757,695
期末数	6,640,713	7,984,783	4,717,035	19,342,531

② 母公司情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	8,851,447	3,768,584	4,680,075	17,300,106

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一	589,711	-511,816	-77,895	
--至阶段二	-530,573	717,636	-187,063	
--至阶段三	-102,170	-736,889	839,059	
本期计提/冲回	-2,700,703	3,165,703	4,880,579	5,345,579
本期收回核销			771,296	771,296
本期核销			-5,093,047	-5,093,047
其他变动	13,598	42,428	-1,721,707	-1,665,681
期末数	6,121,310	6,445,646	4,091,297	16,658,253

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	3,991		448,021	452,012
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二				
--至阶段三				
本期计提/冲回	4,222		-7,680	-3,458
本期收回核销				
本期核销				
其他变动				
期末数	8,213		440,341	448,554

(8) 截至 2025 年 12 月 31 日，本集团贴现票据中含质押于卖出回购协议中的票据，账面价值为人民币 1,200,630 千元。

7. 交易性金融资产

(1) 合并情况

项 目	期末数	期初数
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	135,062,811	110,517,038
其中：债券(按发行人分类)	43,566,591	17,133,093
政府及中央银行	23,715,622	8,123,210
银行同业及其他金融机构	18,344,603	7,655,020
企业	1,506,366	1,354,863
基金	75,271,381	81,354,319
资产支持证券	117,327	377,503
银行理财产品	14,510,925	10,686,972
资管计划	465,372	37,680
信托计划	333,024	403,994
其他	798,191	523,477
合 计	135,062,811	110,517,038

(2) 母公司情况

项 目	期末数	期初数
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	156,659,993	132,536,505
其中：债券(按发行人分类)	39,540,790	14,028,683
政府及中央银行	23,513,260	8,110,493
银行同业及其他金融机构	14,632,661	4,626,958
企业	1,394,869	1,291,232
基金	74,903,390	80,165,154
资产支持证券	117,327	377,503
银行理财产品	14,510,925	10,686,972
资管计划	26,456,346	26,350,722
信托计划	333,024	403,994

项 目	期末数	期初数
其他	798,191	523,477
合 计	156,659,993	132,536,505

(3) 其他说明

截至 2025 年 12 月 31 日,本集团交易性金融资产中有 3,232,225 千元的债券用于质押,其中:部分债券质押于卖出回购协议中,该质押债券的账面价值为人民币 1,107,757 千元;部分债券质押用于债券借贷融入交易,该质押债券的账面价值为人民币 2,124,468 千元。

8. 债权投资

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期末数	期初数
债券(按发行人分类)	254,492,732	244,257,654
政府及中央银行	186,152,499	167,128,585
银行同业及其他金融机构	58,938,670	48,291,233
企业	9,401,563	28,837,836
资管计划项下债权	5,865,008	9,572,577
信托计划项下债权	4,574,313	5,421,840
资产支持证券	473,643	1,164,099
其他	825,000	12,817,901
小 计	266,230,696	273,234,071
应计利息	3,103,221	3,998,486
减: 减值准备	4,158,531	4,951,190
合 计	265,175,386	272,281,367

2) 母公司情况

项 目	期末数	期初数
债券(按发行人分类)	226,885,054	214,310,386
政府及中央银行	186,152,499	167,128,585
银行同业及其他金融机构	31,330,992	18,343,965

项 目	期末数	期初数
企业	9,401,563	28,837,836
资管计划	5,865,008	9,572,577
信托计划	4,574,313	5,421,840
资产支持证券	473,643	1,166,399
其他	825,000	12,817,900
小 计	238,623,018	243,289,102
应计利息	2,619,316	3,502,255
减：减值准备	4,158,531	4,951,195
合 计	237,083,803	241,840,162

(2) 债权投资减值准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	1,023,662	420,344	3,507,184	4,951,190
期初数在本期	---	---	---	
--至阶段一				
--至阶段二	-87,693	87,693		
--至阶段三				
本期计提/冲回	-786,465	-289,809	283,218	-793,056
收回核销			397	397
核销				
期末数	149,504	218,228	3,790,799	4,158,531
期末减值准备计 提比例(%)	0.06	30.39	93.05	1.54

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
-----	------	------	------	-----

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	1,023,667	420,344	3,507,184	4,951,195
期初数在本期	——	——	——	
--至阶段一				
--至阶段二	-87,693	87,693		
--至阶段三				
本期计提/冲回	-786,470	-289,809	283,218	-793,061
收回核销			397	397
核销				
期末数	149,504	218,228	3,790,799	4,158,531
期末减值准备计 提比例(%)	0.06	30.39	93.05	1.72

(3) 其他说明

截至 2025 年 12 月 31 日,本集团债权投资中有 96,124,389 千元的债券用于质押,其中:部分债券质押于卖出回购协议中,该质押债券的账面价值为人民币 14,798,842 千元;部分债券质押用于向中央银行借款,该质押债券的账面价值为人民币 62,471,424 千元;部分债券质押用于获取社保存款,该质押债券的账面价值为人民币 16,804,868 千元;部分债券质押用于债券借贷融入交易,该质押债券的账面价值为人民币 2,049,255 千元。

截至 2025 年 12 月 31 日,本集团债权投资中有账面价值为 30,859,645 千元的债券用于债券借贷融出交易,债券使用受到限制。

9. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券(按发行人分类)	124,175,949	106,171,199
政府及中央银行	108,668,095	74,540,537
银行同业及其他金融机构	14,137,627	31,569,811
企业	1,370,227	60,851

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
资产支持性证券	30,000	
小 计	124,205,949	106,171,199
应计利息	994,367	960,873
合 计	125,200,316	107,132,072

(2) 其他债权投资减值准备

合并及母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	29,477			29,477
期初数在本期	---	---	---	
一至阶段一				
一至阶段二				
一至阶段三				
本期计提	8,898			8,898
期末数	38,375			38,375
期末减值准备计 提比例(%)	0.03			0.03

(3) 其他说明

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团其他债权投资中有 26,647,295 千元的债券用于质押，其中：部分债券质押于卖出回购协议中，该质押债券的账面价值为人民币 12,472,351 千元；部分债券质押用于获取社保存款，该质押债券的账面价值为人民币 707,146 千元；部分债券质押用于债券借贷融入交易，该质押债券的账面价值为人民币 13,467,798 千元。

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团其他债权投资中有账面价值为 3,355,143 千元的债券用于债券借贷融出交易，债券使用受到限制。

10. 其他权益工具投资

合并及母公司情况

项 目	期初数	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得和损失	其他
中国银联股份有限公司	3,500				
城市商业银行资金清算中心	250				
抵债股票及股权	403,921	105,940	261,970	103,264	
合 计	407,671	105,940	261,970	103,264	

(续上表)

项 目	期末数	本期确认的股利收入	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失
中国银联股份有限公司	3,500	2,261	
城市商业银行资金清算中心	250		
抵债股票及股权	351,155	669	74,301
合 计	354,905	2,930	74,301

本行将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。

11. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	母 公 司					
	期 末 数			期 初 数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,431,574		1,431,574	1,477,691		1,477,691
合 计	1,431,574		1,431,574	1,477,691		1,477,691

(2) 母公司明细情况

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提减值准备	减值准备期末数
湘西村镇银行	411,574			411,574		
宜章长行村镇银行股份有限公司(以下简称宜章村镇银行)	46,117		46,117			

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提 减值准备	减值准备 期末数
长银五八	1,020,000			1,020,000		
合 计	1,477,691		46,117	1,431,574		

12. 固定资产

(1) 合并情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
账面原值						
期初数	1,313,808	193,399	987,897	58,914	731,186	3,285,204
本期增加金额	53,403	6,338	161,143	2,628	32,232	255,744
1) 购置	200	6,338	2,904	2,628	22,998	35,068
2) 在建工程转入	53,203		158,239		9,234	220,676
本期减少金额	5	8,955	20,569	5,209	22,166	56,904
其中：处置或报废	5	8,955	20,569	5,209	22,166	56,904
期末数	1,367,206	190,782	1,128,471	56,333	741,252	3,484,044
累计折旧						
期初数	528,863	153,285	705,695	44,359	527,134	1,959,336
本期增加金额	55,110	10,848	126,245	3,708	68,124	264,035
其中：计提	55,110	10,848	126,245	3,708	68,124	264,035
本期减少金额	3	8,161	20,075	4,779	15,611	48,629
其中：处置或报废	3	8,161	20,075	4,779	15,611	48,629
期末数	583,970	155,972	811,865	43,288	579,647	2,174,742
减值准备						
期初数						
本期增加金额						
本期减少金额						
期末数						
账面价值						

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
期末账面价值	783,236	34,810	316,606	13,045	161,605	1,309,302
期初账面价值	784,945	40,114	282,202	14,555	204,052	1,325,868

(2) 母公司情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
账面原值						
期初数	1,291,162	171,244	944,833	52,741	730,876	3,190,856
本期增加金额	53,306	5,309	166,896	3,447	32,342	261,300
1) 购置	200	3,923	2,397	2,368	22,998	31,886
2) 在建工程转入	53,106		158,239		9,234	220,579
3) 吸收合并转入		1,386	6,260	1,079	110	8,835
本期减少金额		8,014	19,727	4,329	21,966	54,036
其中：处置或报废		8,014	19,727	4,329	21,966	54,036
期末数	1,344,468	168,539	1,092,002	51,859	741,252	3,398,120
累计折旧						
期初数	516,603	139,507	670,404	39,309	527,092	1,892,915
本期增加金额	54,034	9,655	128,535	4,403	68,150	264,777
1) 计提	54,034	9,013	124,060	3,436	68,123	258,666
2) 吸收合并转入		642	4,475	967	27	6,111
本期减少金额		7,282	19,274	3,943	15,596	46,095
其中：处置或报废		7,282	19,274	3,943	15,596	46,095
期末数	570,637	141,880	779,665	39,769	579,646	2,111,597
减值准备						
期初数						
本期增加金额						
本期减少金额						
期末数						
账面价值						
期末账面价值	773,831	26,659	312,337	12,090	161,606	1,286,523

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
期初账面价值	774,559	31,737	274,429	13,432	203,784	1,297,941

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

13. 在建工程

项 目	合并	母公司
期初金额	83,197	81,552
本期增加	312,762	305,890
本期转固	220,676	220,579
其他减少	115,013	114,199
期末金额	60,270	52,664
在建工程减值准备		
净 值	60,270	52,664

14. 使用权资产

(1) 合并情况

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合 计
账面原值			
期初数	2,058,532	1,037	2,059,569
本期增加金额	327,410	128	327,538
其中：租入	327,410	128	327,538
本期减少金额	474,001	148	474,149
其中：处置	474,001	148	474,149
期末数	1,911,941	1,017	1,912,958
累计折旧			
期初数	954,309	552	954,861
本期增加金额	321,954	315	322,269
其中：计提	321,954	315	322,269
本期减少金额	296,433	145	296,578
其中：处置	296,433	145	296,578

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合 计
期末数	979,830	722	980,552
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	932,111	295	932,406
期初账面价值	1,104,223	485	1,104,708

(2) 母公司情况

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合 计
账面原值			
期初数	1,946,185	1,037	1,947,222
本期增加金额	315,238	128	315,366
1) 租入	307,338	128	307,466
2) 吸收合并转入	7,900		7,900
本期减少金额	447,056	148	447,204
其中：处置	447,056	148	447,204
期末数	1,814,367	1,017	1,815,384
累计折旧			
期初数	907,039	552	907,591
本期增加金额	303,766	315	304,081
1) 计提	301,128	315	301,443
2) 吸收合并转入	2,638		2,638
本期减少金额	269,757	145	269,902
其中：处置	269,757	145	269,902
期末数	941,048	722	941,770
减值准备			
期初数			

项 目	房屋及建筑物	办公设备及其他	合 计
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	873,319	295	873,614
期初账面价值	1,039,146	485	1,039,631

15. 无形资产

(1) 合并情况

项 目	土地使用权	软件	合 计
账面原值			
期初数	436,978	1,947,476	2,384,454
本期增加金额	452,304	232,158	684,462
1) 购置	452,304	179,948	632,252
2) 在建工程转入		52,210	52,210
本期减少金额	408,499	996	409,495
其中：处置	408,499	996	409,495
期末数	480,783	2,178,638	2,659,421
累计摊销			
期初数	38,994	619,310	658,304
本期增加金额	10,638	193,101	203,739
其中：计提	10,638	193,101	203,739
本期减少金额	35,039	996	36,035
其中：处置	35,039	996	36,035
期末数	14,593	811,415	826,008
减值准备			
期初数			
本期增加金额			

项 目	土地使用权	软件	合 计
本期减少金额			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	466,190	1,367,223	1,833,413
期初账面价值	397,984	1,328,166	1,726,150

(2) 母公司情况

项 目	土地使用权	软件	合 计
账面原值			
期初数	420,509	1,909,448	2,329,957
本期增加金额	452,304	232,864	685,168
1) 购置	452,304	179,948	632,252
2) 在建工程转入		51,886	51,886
3) 吸收合并转入		1,030	1,030
本期减少金额	408,499	996	409,495
其中：处置	408,499	996	409,495
期末数	464,314	2,141,316	2,605,630
累计摊销			
期初数	35,673	601,908	637,581
本期增加金额	10,228	189,485	199,713
1) 计提	10,228	189,286	199,514
2) 吸收合并转入		199	199
本期减少金额	35,039	996	36,035
其中：处置	35,039.00	996	36,035
期末数	10,862	790,397	801,259
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			

项 目	土地使用权	软件	合 计
期末数			
账面价值			
期末账面价值	453,452	1,350,919	1,804,371
期初账面价值	384,836	1,307,540	1,692,376

16. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	22,169,820	4,991,641	23,213,183	5,265,105
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	128,554	32,138	651,889	162,972
应付职工薪酬	349,729	87,432	495,754	123,938
预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	345,472	86,368	568,251	142,063
租赁	971,966	241,560	1,049,092	261,729
其他	1,670,024	315,686	2,374,661	447,116
合 计	25,638,565	5,755,575	28,355,830	6,403,673

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	15,223,656	3,805,914	17,373,535	4,343,384
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	128,554	32,138	651,889	162,972
应付职工薪酬	349,729	87,432	495,754	123,938
预计诉讼	3,000	750	3,000	750
贷款承诺和财务担保	345,472	86,368	568,251	142,063

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
租赁	916,982	229,246	990,177	247,544
其他	1,650,500	412,625	909,167	227,292
合 计	18,617,893	4,654,473	20,991,773	5,247,943

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	1,704,199	426,049	4,638,829	1,159,707
租赁	835,545	207,434	988,393	246,398
合 计	2,539,744	633,483	5,627,222	1,406,105

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量的金融工具公允价值变动	1,704,199	426,049	4,638,829	1,159,707
租赁	776,753	194,189	923,316	230,829
合 计	2,480,952	620,238	5,562,145	1,390,536

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	633,483	5,122,092	1,406,105	4,997,568
递延所得税负债	633,483		1,406,105	

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	620,238	4,034,235	1,390,536	3,857,407
递延所得税负债	620,238		1,390,536	

17. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应收利息	143,326	188,189	98,758	143,156
其他应收款	404,205	425,253	396,720	394,364
清算过渡款	83,721	317,636	14,491	302,072
长期待摊费用	262,828	318,648	246,461	292,503
抵债资产	85,562	163,487	85,562	163,487
其他资产	317,947	116,528	317,654	115,950
合 计	1,297,589	1,529,741	1,159,646	1,411,532

(2) 应收利息

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应收利息	645,503	638,897	565,127	576,604
减：应收利息减值准备	502,177	450,708	466,369	433,448
合 计	143,326	188,189	98,758	143,156

(3) 其他应收款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
诉讼费垫款	238,705	190,450	198,702	155,351
应收往来款项	91,970	109,039	103,595	106,202
保证金及押金	7,745	9,277	7,745	9,277

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
其他	306,132	264,036	290,390	247,611
小 计	644,552	572,802	600,432	518,441
减：坏账准备	240,347	147,549	203,712	124,077
合 计	404,205	425,253	396,720	394,364

(4) 长期待摊费用

类 别	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
广告费	21,988	33,850	21,988	33,851
经营租入固定资产改良支出	128,188	146,032	115,970	125,939
其他	112,652	138,766	108,503	132,713
合 计	262,828	318,648	246,461	292,503

(5) 抵债资产

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
土地、房屋及建筑物	323,344	370,479	323,344	370,479
小 计	323,344	370,479	323,344	370,479
减：抵债资产减值准备	237,782	206,992	237,782	206,992
合 计	85,562	163,487	85,562	163,487

18. 所有权或使用权受到限制的资产

本集团截至 2025 年 12 月 31 日使用受限的资产，详见本财务报表附注五(一)1、6、7、8、9 之说明。

19. 向中央银行借款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
向中央银行借款	55,534,000	38,170,000	54,754,000	37,400,000

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应计利息	175,708	127,665	175,351	127,260
合 计	55,709,708	38,297,665	54,929,351	37,527,260

20. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
境内银行	36,111	26,885	1,266,977	1,184,707
境内非银行金融机构	43,303,107	16,440,059	43,961,550	17,820,486
应计利息	166,544	113,432	167,228	114,232
合 计	43,505,762	16,580,376	45,395,755	19,119,425

21. 拆入资金

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
境内同业拆入资金	39,864,707	29,464,232	11,204,707	5,900,000
境外银行拆入	319,500	2,303,888	319,500	2,303,888
应计利息	310,397	268,021	62,776	27,064
合 计	40,494,604	32,036,141	11,586,983	8,230,952

22. 交易性金融负债

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	15,570,351	4,961,846
贵金属	102,437	25,519
合 计	15,672,788	4,987,365

23. 卖出回购金融资产款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
债券	27,049,408	27,317,300	17,351,440	16,400,000
票据	1,199,485	2,590,625	1,199,485	2,590,625
应计利息	15,532	6,691	13,622	3,863
合 计	28,264,425	29,914,616	18,564,547	18,994,488

24. 吸收存款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
活期存款	262,712,428	283,560,745	258,140,409	278,753,644
其中：公司	161,229,823	186,904,989	158,983,887	184,598,940
个人	101,482,605	96,655,756	99,156,522	94,154,704
定期存款	482,058,142	401,683,342	472,952,748	391,421,704
其中：公司	141,587,492	111,850,366	139,329,607	109,501,381
个人	340,470,650	289,832,976	333,623,141	281,920,323
存入保证金	42,779,666	35,809,630	42,757,171	35,781,362
财政性存款	282,110	384,348	275,024	376,215
其他存款(含汇出汇款、应解汇款等)	813,778	1,536,482	802,150	1,524,120
应计利息	13,508,053	13,763,195	13,236,942	13,442,650
合 计	802,154,177	736,737,742	788,164,444	721,299,695

25. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	1,192,389	3,753,648	3,540,759	1,405,278
离职后福利—设定提存计划	208,653	577,862	557,595	228,920
辞退福利	82,107	31,930	21,619	92,418

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
合 计	1,483,149	4,363,440	4,119,973	1,726,616

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	吸收合并转入	期末数
短期薪酬	1,080,430	3,423,256	3,238,520	1,951	1,267,117
离职后福利—设定提存计划	195,809	528,118	517,770	57	206,214
辞退福利	82,108	31,930	21,620		92,418
合 计	1,358,347	3,983,304	3,777,910	2,008	1,565,749

(2) 短期薪酬明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	1,127,393	3,083,612	2,868,884	1,342,121
职工福利费		125,374	125,374	
社会保险费	34,956	216,263	217,897	33,322
其中：医疗保险费	1,039	166,267	166,216	1,090
工伤保险费	650	12,413	12,416	647
生育保险费	125	42	67	100
补充医疗保险	33,142	37,541	39,198	31,485
住房公积金	17,806	247,408	246,717	18,497
工会经费和职工教育经费	12,234	80,991	81,887	11,338
小 计	1,192,389	3,753,648	3,540,759	1,405,278

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	吸收合并转入	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	1,016,392	2,802,069	2,614,441	1,869	1,205,889
职工福利费		116,508	116,508		
社会保险费	34,954	201,719	204,334	30	32,369
其中：医疗保险费	1,039	153,640	153,617	28	1,090
工伤保险费	650	11,502	11,507	2	647

项 目	期初数	本期增加	本期减少	吸收合并转入	期末数
生育保险费	123		23		100
补充医疗保险	33,142	36,577	39187		30,532
住房公积金	17,697	227,253	226,505	52	18,497
工会经费和职工教育经费	11,387	75,707	76,732		10,362
小 计	1,080,430	3,423,256	3,238,520	1,951	1,267,117

(3) 设定提存计划明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	2,431	310,599	310,409	2,621
失业保险费	656	13,643	13,636	663
企业年金缴费	205,566	253,620	233,550	225,636
小 计	208,653	577,862	557,595	228,920

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	吸收合并转入	期末数
基本养老保险	2,431	286,896	286,761	55	2,621
失业保险费	654	12,605	12,598	2	663
企业年金缴费	192,724	228,617	218,411		202,930
小 计	195,809	528,118	517,770	57	206,214

26. 应交税费

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
企业所得税	430,231	211,065	358,854	29,591
增值税	387,947	436,060	335,207	367,787
应交税金及附加	41,567	49,695	36,223	42,721
代扣代缴个人所得税	16,829	24,471	13,760	22,587
土地增值税	16,612		16,612	

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
印花税	5,823	4,154	4,130	2,748
其他税费	200	564	163	502
合 计	899,209	726,009	764,949	465,936

27. 预计负债

合并及母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
预计诉讼损失	3,000			3,000
贷款承诺和财务担保计提损失准备	568,251		222,779	345,472
合 计	571,251		222,779	348,472

28. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
20 长沙银行二级资本债		6,000,000		6,000,000
21 长沙银行二级资本债	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
22 长沙银行小微债		4,999,622		4,999,622
22 长沙银行债 01		4,999,064		4,999,064
23 长沙银行三农债 01	1,999,878	1,999,528	1,999,878	1,999,528
23 长沙银行债 01	4,999,320	4,999,094	4,999,320	4,999,094
23 长沙银行债 02	1,999,675	1,999,567	1,999,675	1,999,567
23 长沙银行小微债	3,999,438	3,999,251	3,999,438	3,999,251
24 长沙银行债 01	8,998,477	8,998,217	8,998,477	8,998,217
24 长沙银行绿债 01A	3,499,265	3,498,932	3,499,265	3,498,932
24 长沙银行绿债 01B	1,499,628	1,499,459	1,499,628	1,499,459
25 长沙银行债 01	9,998,524		9,998,524	

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
25 长沙银行小微债 01	4,999,169		4,999,169	
25 长沙银行科创债 01	3,999,266		3,999,266	
25 长沙银行二级资本债 01	7,998,331		7,998,331	
城一代 2024 年第一期个人 消费贷款资产支持证券		205,556		
同业存单	137,465,148	155,644,119	137,465,148	155,644,119
债券应计利息	607,477	495,294	607,477	495,129
合 计	194,063,596	201,337,703	194,063,596	201,131,982

(2) 应付债券增减变动(不包括分类为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具)

本行发行的债券具体情况如下：

1) 合并情况

债券名称	发行量	债券期限	发行金额	期初数	本期增加	本期减少	期末数
20 长沙银行二级资本债	6,000,000	10年	6,000,000	6,021,930	254,070	6,276,000	
21 长沙银行二级资本债	2,000,000	10年	2,000,000	2,052,080	86,800	86,800	2,052,080
22 长沙银行小微债	5,000,000	3年	5,000,000	5,117,916	24,584	5,142,500	
22 长沙银行债 01	5,000,000	3年	5,000,000	5,015,634	110,366	5,126,000	
23 长沙银行三农债 01	2,000,000	3年	2,000,000	2,049,311	58,727	58,400	2,049,638
23 长沙银行债 01	5,000,000	3年	5,000,000	5,056,737	131,726	131,500	5,056,963
23 长沙银行债 02	2,000,000	3年	2,000,000	2,017,237	51,709	51,600	2,017,346
23 长沙银行小微债	4,000,000	3年	4,000,000	4,012,093	111,786	111,600	4,012,279
24 长沙银行债 01	9,000,000	3年	9,000,000	9,137,079	205,459	205,200	9,137,338
24 长沙银行绿债 01A	3,500,000	3年	3,500,000	3,505,551	71,383	71,050	3,505,884
24 长沙银行绿债 01B	1,500,000	3年	1,500,000	1,502,295	30,619	30,450	1,502,464
25 长沙银行债 01	10,000,000	3年	10,000,000		10,152,397	1,983	10,150,414
25 长沙银行小微债 01	5,000,000	3年	5,000,000		5,065,994	1,087	5,064,907
25 长沙银行科创债 01	4,000,000	5年	4,000,000		4,035,584	815	4,034,769
25 长沙银行二级资本债 01	8,000,000	10年	8,000,000		8,016,049	1,683	8,014,366
城一代 2024 年第一期个人消费贷款资产支持证券	594,000	3年 10个月	594,000	205,721		205,721	
小 计	72,594,000		72,594,000	45,693,584	28,407,253	17,502,389	56,598,448

2) 母公司情况

债券名称	发行量	债券期限	发行金额	期初数	本期增加	本期减少	期末数
20 长沙银行二级资本债	6,000,000	10年	6,000,000	6,021,930	254,070	6,276,000	
21 长沙银行二级资本债	2,000,000	10年	2,000,000	2,052,080	86,800	86,800	2,052,080
22 长沙银行小微债	5,000,000	3年	5,000,000	5,117,916	24,584	5,142,500	
22 长沙银行债 01	5,000,000	3年	5,000,000	5,015,634	110,366	5,126,000	
23 长沙银行三农债 01	2,000,000	3年	2,000,000	2,049,311	58,727	58,400	2,049,638
23 长沙银行债 01	5,000,000	3年	5,000,000	5,056,737	131,726	131,500	5,056,963
23 长沙银行债 02	2,000,000	3年	2,000,000	2,017,237	51,709	51,600	2,017,346
23 长沙银行小微债	4,000,000	3年	4,000,000	4,012,093	111,786	111,600	4,012,279
24 长沙银行债 01	9,000,000	3年	9,000,000	9,137,079	205,459	205,200	9,137,338
24 长沙银行绿债 01A	3,500,000	3年	3,500,000	3,505,551	71,383	71,050	3,505,884
24 长沙银行绿债 01B	1,500,000	3年	1,500,000	1,502,295	30,619	30,450	1,502,464
25 长沙银行债 01	10,000,000	3年	10,000,000		10,152,397	1,983	10,150,414
25 长沙银行小微债 01	5,000,000	3年	5,000,000		5,065,994	1,087	5,064,907
25 长沙银行科创债 01	4,000,000	5年	4,000,000		4,035,584	815	4,034,769
25 长沙银行二级资本债 01	8,000,000	10年	8,000,000		8,016,049	1,683	8,014,366
小 计	72,000,000		72,000,000	45,487,863	28,407,253	17,296,668	56,598,448

29. 租赁负债

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
租赁付款额	1,046,323	1,140,140	987,282	1,076,261
减：未确认融资费用	74,357	91,651	70,300	86,084
合 计	971,966	1,048,489	916,982	990,177

30. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应付股利	22,142	45,949	22,142	45,949
应付代理基金证券款	17,073	17,878	17,073	17,878
代理业务负债		20,471		20,455
递延收益	197,451	300,269	197,451	298,883
其他应付款	1,143,543	1,422,027	2,077,285	1,383,571
清算过渡款	305,552	137,708	293,826	127,675
其他	5,495	7,182	5,493	6,453
合 计	1,691,256	1,951,484	2,613,270	1,900,864

(2) 其他应付款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
久悬未付款	42,716	40,661	41,453	39,475
委托贷款利息	1,589	7,997	1,589	7,997
预收及暂收款	83,086	92,832	62,799	75,896
存款保险费	173,420	168,165	173,420	168,165
其他	842,732	1,112,372	1,798,024	1,092,038
小 计	1,143,543	1,422,027	2,077,285	1,383,571

31. 股本

项 目	期初数	本期增减变动(减少以“—”表示)					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	4,021,554						4,021,554

32. 其他权益工具

(1) 明细情况

发行在外金融工具	发行时间	会计分类	股息率(%)	发行价格	数量(千股/千手)	金额(千元)	到期日	转股条件	转换情况
24 长沙银行永续债 01	2024.9.25	权益工具	2.35	按债券面值平价发行	50,000	5,000,000	无到期日	不适用	
25 长沙银行永续债 01	2025.11.13	权益工具	2.34	按债券面值平价发行	40,000	4,000,000	无到期日	不适用	
永续债账面价值小计						9,000,000			
合 计						9,000,000			

(2) 主要条款

永续债

1) 赎回条款

自发行之日起 5 年后，本行有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本期债券。发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回本期债券。本行须在得到国家金融监督管理总局或其派出机构认可并满足下述条件的前提下行使赎回权：A. 使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；B. 或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国家金融监督管理总局规定的监管资本要求。

2) 延期条款

本行有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件，在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本行可以自由支配取消的本期债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本期债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。若取消全部或部分本期债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

3) 调整票面利率

本期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整

期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日或基准利率调整日前5个交易日（不含当日）中国债券信息网（或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站）公布的中债国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到0.01%）。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。在基准利率调整日（即发行缴款截止日每满5年的当日），将确定未来新的一个票面利率调整期内的票面利率水平，确定方式为根据基准利率调整日的基准利率加发行定价时所确定的固定利差得出。如果基准利率在调整日不可得，届时将根据监管部门要求由发行人和投资者确定此后的基准利率或其确定原则。

4) 减记条款

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：A. 国家金融监督管理总局认定若不进行减记，本行将无法生存；B. 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。减记部分不可恢复。

(3) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况

项 目	期初数		本期增加		本期减少		期末数	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
长银优 1	60,000	5,991,585			60,000	5,991,585		
24 长沙银行永续债 01	50,000	5,000,000					50,000	5,000,000
25 长沙银行永续债 01			40,000	4,000,000			40,000	4,000,000
合 计	110,000	10,991,585	40,000	4,000,000	60,000	5,991,585	90,000	9,000,000

33. 资本公积

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	11,183,180		12,831	11,170,349

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他资本公积	16,225			16,225
合 计	11,199,405		12,831	11,186,574

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	11,181,835	100	9,306	11,172,629
合 计	11,181,835	100	9,306	11,172,629

(2) 其他说明

本集团股本溢价本期减少 12,831 千元，系：1) 本行购买子公司宜章村镇银行的少数股东股权新增的投资成本与按比例享有的宜章村镇银行持续计算净资产份额之间的差额减少股本溢价 3,525 千元；2) 本行赎回优先股，回购价款与账面价值的差异扣减股本溢价 8,415 千元；3) 本行发行永续债形成的相关费用扣减股本溢价 891 千元。

34. 其他综合收益

合并及母公司明细情况

项 目	期初数	本期发生额						期末数
		其他综合收益的税后净额					减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益(税后归属于母公司)	
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东		
不能重分类进损益的其他综合收益	51,050	103,264		25,816	77,448		72,772	55,726
其中：其他权益工具投资公允价值变动	51,050	103,264		25,816	77,448		72,772	55,726
将重分类进损益的其他综合收益	1,299,453	-869,706	683,950	-217,426	-1,336,230			-36,777
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	938,337	-875,146	683,950	-218,786	-1,340,310			-401,973
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	361,116	5,440		1,360	4,080			365,196

项 目	期初数	本期发生额					减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益(税后归属于母公司)	期末数
		其他综合收益的税后净额						
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东		
的信用减值准备								
其他综合收益合计	1,350,503	-766,442	683,950	-191,610	-1,258,782	72,772	18,949	

35. 盈余公积

(1) 合并及母公司明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	2,020,779			2,020,779
任意盈余公积	1,086			1,086
合 计	2,021,865			2,021,865

(2) 其他说明

根据本行章程，本行分配当年税后利润时，首先提取利润的10%列入本行法定盈余公积金。本行法定公积金累计额为本行注册资本的50%以上的，可以不再提取。目前，本行法定公积金累计额为本行注册资本的50.25%，故无需再提取法定盈余公积。

36. 一般风险准备

(1) 合并情况

1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	14,127,266	33,335		14,160,601
合 计	14,127,266	33,335		14,160,601

2) 其他说明

自2012年7月1日起，根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失，以标准法按风险资产年末余额的1.50%计提。

根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106号）规定，本集团按照资产管理产品管理费收入的10%计提风险准备金，风险准备金余额达到产品余额的1%时可以不再提取。

根据《公开募集证券投资基金风险准备金监督管理暂行办法》（中国证券监督管理委员会令第94号）规定，本集团按照基金托管费收入的2.5%计提风险准备金，风险准备金余额达到上季末托管基金资产净值的0.25%时可以不再提取。

(2) 母公司情况

1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	其他变动	期末数
一般风险准备	13,675,828			36,722	13,712,550
合计	13,675,828			36,722	13,712,550

2) 其他说明

本行本期一般风险准备变动为吸收合并宜章村镇银行还原的一般风险准备 36,722 千元。

37. 未分配利润

(1) 合并及母公司明细情况

项目	合并	母公司
期初未分配利润	34,301,467	33,227,850
加：本期归属于母公司所有者的净利润	8,107,567	8,043,655
其他权益工具投资出售转入	72,772	72,772
减：提取一般风险准备	33,335	
应付普通股股利	2,493,363	2,493,363
应付优先股股利	230,400	230,400
永续债利息	117,500	117,500
其他		-25,658
期末未分配利润	39,607,208	38,528,672

(2) 其他说明

经本行 2024 年度股东大会和第八届董事会第二次会议审议通过，本行以利润分配方案实施前的公司总股本 4,021,553,754 股为基数，每股共派发现金红利 0.62 元(含税)，共计

派发现金红利 2,493,363 千元；

经本行第八届董事会第二次临时会议审议通过，本行优先股股息发放的计息起始日为 2024 年 12 月 25 日，按照长银优 1 票面股息率 3.84% 计算，每股发放现金股息人民币 3.84 元(含税)，合计人民币 230,400 千元(含税)；

2025 年 9 月 25 日，本行按照票面利率 2.35% 支付 24 长沙银行永续债 01 利息 117,500 千元。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
利息收入	38,012,719	41,129,760	33,186,770	35,543,430
发放贷款和垫款	26,514,805	27,979,445	22,609,700	23,376,188
存放同业	169,219	95,980	114,818	26,325
存放中央银行	698,467	721,846	685,944	708,635
拆出资金及买入返售金融资产	1,074,905	1,043,220	1,085,963	1,077,248
金融投资	9,555,323	11,289,269	8,690,345	10,355,034
利息支出	18,707,741	20,565,958	17,618,069	19,332,842
向央行借款及同业存放	1,314,094	1,596,765	1,332,474	1,605,894
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,614,197	1,780,807	753,491	851,284
吸收存款	11,474,052	12,422,729	11,227,946	12,120,923
应付债券及同业存单利息	4,305,398	4,765,657	4,304,158	4,754,741
利息净收入	19,304,978	20,563,802	15,568,701	16,210,588

2. 手续费及佣金净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	1,964,283	1,947,344	1,939,412	1,919,503
其中：结算与清算手续费收入	1,051	1,471	1,017	1,413

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
承销、托管及其他受托业务收入	586,212	532,212	586,212	532,212
代理业务手续费收入	348,128	286,152	348,128	285,495
银行卡手续费收入	257,688	315,717	257,686	315,717
担保及承诺手续费收入	353,475	352,521	353,475	352,521
顾问、咨询、理财产品手续费收入	338,707	360,933	338,679	360,905
其他手续费收入	79,022	98,338	54,215	71,240
手续费及佣金支出	589,812	555,682	341,227	540,646
其中：结算手续费支出	58,961	54,512	53,322	48,904
代理手续费支出	70,143	123,948	67,370	117,640
信用卡手续费支出	78,431	143,189	78,431	143,189
其他手续费支出	382,277	234,033	142,104	230,913
手续费及佣金净收入	1,374,471	1,391,662	1,598,185	1,378,857

3. 投资收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益			15,415	24,664
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具持有期间取得的投资收益	4,102,493	2,731,012	4,435,296	2,726,509
处置交易性金融资产的投资收益	295,198	101,996	-378,498	101,996
以摊余成本计量的金融资产终止确认的投资收益	844,948	-7,445	1,323,886	17,760
处置其他债权投资的投资收益	799,270	249,037	799,270	249,037
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	2,930	2,238	2,930	2,238
金融衍生品投资收益	26,552	33,382	25,613	33,382

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
合 计	6,071,391	3,110,220	6,223,912	3,155,586

4. 其他收益

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
与日常经营活动有关的政府补助	37,572	34,446	33,150	32,528
其他	5,526	4,921	5,215	4,564
合 计	43,098	39,367	38,365	37,092

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注七之说明

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
与收益相关的政府补助	33,307
其他	5,526
合 计	38,833

5. 公允价值变动收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	-1,242,028	971,369	-695,331	1,697,103
合 计	-1,242,028	971,369	-695,331	1,697,103

6. 资产处置收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
固定资产处置损益	157	188	91	194

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
抵债资产处置损益	13,622	1,667	13,622	1,667
租赁资产处置损益	-575	3,258	-657	3,223
无形资产处置损益	53,747		53,754	
合 计	66,951	5,113	66,810	5,084

7. 税金及附加

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
房产税	19,664	20,418	19,436	19,843
城市维护建设税	116,191	116,647	101,525	100,468
教育费附加及地方教育附加	87,376	87,721	76,729	75,945
印花税	20,939	17,672	15,742	14,091
其他	2,339	2,066	2,252	1,856
合 计	246,509	244,524	215,684	212,203

8. 业务及管理费

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
职工薪酬	4,363,440	4,327,143	3,983,304	3,950,434
业务费用	1,761,781	2,095,570	1,551,325	1,901,590
固定资产折旧	264,035	269,881	258,666	263,690
无形资产摊销	203,739	178,812	199,514	174,462
长期待摊费用摊销	120,194	126,284	111,954	117,124
租赁负债利息费用	33,755	36,259	32,004	33,908
使用权资产折旧	322,269	345,198	301,443	323,046
合 计	7,069,213	7,379,147	6,438,210	6,764,254

9. 信用减值损失

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
存放同业及其他金融机构减值损失	731	701	-189	1,086
拆出资金减值损失	34,954	-12,337	33,688	-13,492
买入返售金融资产减值损失	-27,919	-38,023	-27,919	-38,023
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失	8,167,823	7,896,546	5,399,684	5,165,264
债权投资减值损失	-793,056	652,493	-793,061	652,515
其他债权投资减值损失	8,898	14,101	8,898	14,101
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值损失	-3,458	-29,269	-3,458	-29,269
表外信贷承诺减值损失	-222,779	65,093	-222,779	65,093
其他减值损失	823,561	255,315	1,664,257	223,065
合 计	7,988,755	8,804,620	6,059,121	6,040,340

10. 其他资产减值损失

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
抵债资产减值损失	63,574	38,864	63,574	38,837
合 计	63,574	38,864	63,574	38,837

11. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
与日常活动无关的政府补助	216	20	216	20
罚没收入	564	849	317	794
久悬未取款	1,086	4,669	1,043	4,665

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
其他	14,280	3,758	14,144	3,660
合 计	16,146	9,296	15,720	9,139

[注]本期计入营业外收入的政府补助情况详见本财务报表附注七之说明

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
与日常活动无关的政府补助	216
罚没收入	564
久悬未取款	1,086
其他	14,280
合 计	16,146

12. 营业外支出

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
对外捐赠	28,360	22,015	28,338	21,795
非流动资产损坏报废损失	2,178	15,479	2,069	15,442
罚款支出	5,855	7,800	5,055	7,678
其他	15,660	8,102	14,764	7,084
合 计	52,053	53,396	50,226	51,999

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数(合并)
对外捐赠	28,360
非流动资产损坏报废损失	2,178
罚款支出	5,855
其他	15,660
合 计	52,053

13. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
当期所得税费用	1,556,959	1,572,141	1,518,711	1,199,146
递延所得税费用	319,328	-56,879	291,038	261,144
合 计	1,876,287	1,515,262	1,809,749	1,460,290

(2) 本期会计利润与所得税费用调整过程

1) 合并情况

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	10,063,586	9,423,995
按母公司税率计算的所得税费用	2,515,897	2,355,999
子公司适用不同税率的影响	-4,294	-3,584
调整以前期间所得税的影响	17,530	-44,881
非应税收入的影响	-2,171,501	-2,089,467
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	163,372	161,724
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	1,355,283	1,135,471
所得税费用	1,876,287	1,515,262

2) 母公司情况

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	9,853,404	9,264,300
按母公司税率计算的所得税费用	2,463,351	2,316,075
调整以前期间所得税的影响	13,532	-40,848
非应税收入的影响	-2,175,357	-2,089,467
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	153,621	148,642
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	1,354,602	1,125,888
所得税费用	1,809,749	1,460,290

14. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注五(一)34之说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到或支付的重要的投资活动有关的现金

(1) 收回投资收到的现金

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
债权投资	83,315,507	49,790,246	77,943,719	50,039,945
其他债权投资	335,003,958	184,401,438	335,003,958	184,401,438
其他	193,358	245,513	193,001	245,513
合 计	418,512,823	234,437,197	413,140,678	234,686,896

(2) 投资支付的现金

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
债权投资	74,536,455	82,186,079	71,501,957	52,238,934
其他债权投资	356,841,187	234,436,752	356,841,187	234,436,752
其他	9,454	339,451	9,454	22,269,953
合 计	431,387,096	316,962,282	428,352,598	308,945,639

2. 现金流量表补充资料

补充资料	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	8,187,299	7,908,733	8,043,655	7,804,010
加: 信用减值损失	7,988,755	8,804,620	6,059,121	6,040,340
其他资产减值损失	63,574	38,864	63,574	38,837
固定资产折旧	264,035	269,881	258,666	263,690
使用权资产折旧	322,269	345,198	301,443	323,046

补充资料	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
租赁负债利息费用	33,755	36,259	32,004	33,908
无形资产摊销	203,739	178,812	199,514	174,462
长期待摊费用摊销	120,194	126,284	111,954	117,124
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-53,329	-3,446	-53,188	-3,417
非流动资产报废损失(收益以“-”号填列)	2,178	15,479	2,069	15,442
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	1,242,028	-971,369	695,331	-1,697,103
投资损失(收益以“-”号填列)	-1,950,868	-38,674	-1,965,344	-79,536
金融投资利息收入	-9,555,323	-11,289,269	-8,690,345	-10,355,034
应付债券及同业存单利息支出	4,305,398	4,765,657	4,304,158	4,754,741
未实现汇兑损益	-64,881	-80,106	-64,881	-80,106
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	319,328	-56,879	291,038	261,144
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)				
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-101,685,813	-44,078,574	-93,218,597	-38,969,241
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	127,463,866	57,340,682	121,494,562	42,465,430
其他				
经营活动产生的现金流量净额	37,206,204	23,312,152	37,864,734	11,107,737
2) 现金及现金等价物净变动情况:				
现金及现金等价物的期末余额	86,843,550	69,564,195	81,911,735	65,047,520
减: 现金及现金等价物的期初余额	69,564,195	62,842,222	65,047,520	61,028,169
现金及现金等价物净增加额	17,279,355	6,721,973	16,864,215	4,019,351

3. 现金和现金等价物的构成

(1) 合并情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	1,087,347	1,250,749
存放中央银行超额存款准备金	6,509,398	7,613,285

项 目	期末数	期初数
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	7,467,764	4,124,966
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	14,891,104	5,500,000
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	51,687,054	45,940,119
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	5,200,883	5,135,076
期末现金及现金等价物余额	86,843,550	69,564,195
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(2) 母公司情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	1,052,509	1,201,821
存放中央银行超额存款准备金	6,477,645	7,003,346
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	5,622,901	1,824,645
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	14,891,104	5,500,000
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	48,666,693	44,382,639
从购买日起三个月内到期的国债及央行票据	5,200,883	5,135,069
期末现金及现金等价物余额	81,911,735	65,047,520

(四) 外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			277,634
其中：美元	39,215	7.0288	275,633
欧元	131	8.2355	1,076
港币	631	0.9032	570
日元	1,001	0.0448	45
英镑	33	9.4346	310
存放同业款项			656,344
其中：美元	80,799	7.0288	567,921
欧元	4,274	8.2355	35,198

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
港币	17,134	0.9032	15,475
加元	3,410	5.1142	17,438
日元	188,453	0.0448	8,442
英镑	933	9.4346	8,800
澳元	655	4.6892	3,070
拆出资金			17,235,205
其中：美元	2,452,084	7.0288	17,235,205
买入返售金融资产			1,621,825
其中：美元	230,740	7.0288	1,621,825
发放贷款和垫款			757,004
其中：美元	107,700	7.0288	757,004
债权投资			594,414
其中：美元	62,024	7.0288	435,954
欧元	19,241	8.2355	158,460
合 计			21,142,426
同业及其他金融机构存放款项			35,830
其中：美元	5,097	7.0288	35,825
欧元	1	8.2355	5
拆入资金			24,744
其中：欧元	3,005	8.2355	24,744
卖出回购金融资产款			364,455
其中：美元	51,852	7.0288	364,455
吸收存款			1,765,656
其中：美元	248,057	7.0288	1,743,546
欧元	1,862	8.2355	15,337
港币	2,871	0.9032	2,594
加元	331	5.1142	1,694
日元	12,980	0.0448	581

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
英镑	166	9.4346	1,563
澳元	73	4.6892	341
其他负债			248,030
其中：美元	33,981	7.0288	238,843
欧元	1,045	8.2355	8,608
港币	234	0.9032	211
加元		5.1142	2
日元	3,185	0.0448	143
英镑	2	9.4346	19
澳元	43	4.6892	204
合 计			2,438,715

六、在其他主体中的权益

(一) 企业集团的构成

本行将湘西村镇银行、长银五八两家子公司纳入本期合并财务报表范围。

(二) 其他原因的变动

公司名称	股权变动方式	股权变动时点	变动日净资产	期初至变动日净利润
宜章村镇银行	吸收合并	2025年12月6日	194,353	-28,405

本行于2025年10月20日在《郴州日报》发布了《长沙银行股份有限公司关于吸收合并宜章长行村镇银行股份有限公司的公告》，经本行及宜章村镇银行股东大会审议通过，本行将以收购并新设分支机构的方式吸收合并宜章村镇银行。

(三) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团投资的资产管理计划和信托计划。

(四) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

(1) 结构化主体的基础信息

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。2025年12月31日，与本集团相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括由独立第三

方发行和管理的资产支持证券、理财产品、专项信托计划及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

(2) 与权益相关资产负债的账面价值(含应计利息)和最大损失敞口

项 目	财务报表 列报项目	账面价值		最大损失敞口	
		期末数	期初数	期末数	期初数
资产支持证券	交易性金融资产	117,327	377,503	117,327	377,503
资产支持证券	债权投资	474,468	1,181,136	474,468	1,181,136
资产支持证券	其他债权投资	30,000		30,000	
资管计划	债权投资	5,727,906	8,777,017	5,727,906	8,777,017
资管计划	交易性金融资产	465,372	37,680	465,372	37,680
信托计划	债权投资	1,249,443	2,181,524	1,249,443	2,181,524
信托计划	交易性金融资产	333,024	403,994	333,024	403,994
理财产品	交易性金融资产	14,510,925	10,686,972	14,510,925	10,686,972
基金	交易性金融资产	75,271,381	81,354,319	75,271,381	81,354,319
合 计		98,179,846	105,000,145	98,179,846	105,000,145

2. 发起设立未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行并管理的非保本理财产品和进行资产证券化设立的特定目的信托。

(1) 理财产品

1) 作为结构化主体发起人的认定依据

本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售理财计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获得投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取固定管理费、浮动管理费等手续费收入。

资产负债表日，本集团发行并管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为：

项 目	期末数	期初数
未纳入合并范围的结构化主体总规模	50,764,878	51,962,875

2) 从结构化主体获得的收益及收益类型

结构化主体类型	收益类型	从结构化主体获得的收益
---------	------	-------------

		本期数	上年同期数
理财产品	手续费收入	303,086	330,584
合 计		303,086	330,584

(2) 资产证券化设立的特定目的信托

本集团发起并管理的未纳入合并财务报表范围的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立结构化主体，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团作为该结构化主体的贷款服务机构，对转让的贷款进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。

截至 2025 年 12 月 31 日，由本集团作为贷款资产管理人的未纳入合并财务报表范围的结构化主体总规模为人民币 0 千元，本集团 2025 年度未向其提供财务支持。

七、政府补助

(一) 本期新增的政府补助情况

项 目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	33,523
其中：计入其他收益	33,307
计入营业外收入	216
合 计	33,523

(二) 涉及政府补助的负债项目

财务报表列报项目	期初数	本期新增 补助金额	本期计入 其他收益金额	本期计入 营业外收入金额
递延收益	55,464		4,265	
小 计	55,464		4,265	

(续上表)

财务报表列报项目	本期冲减成 本费用金额	本期冲减 资产金额	其他 变动	期末数	与资产/收益 相关
递延收益				51,199	与资产相关
小 计				51,199	

(三) 计入当期损益的政府补助金额

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

项 目	本期数	上年同期数
计入其他收益的政府补助金额	37,572	34,446
计入营业外收入的政府补助金额	216	20
合 计	37,788	34,466

八、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。

本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、政策和过程，计量风险的方法等。本集团已制定风险管理政策以识别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险偏好并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。审计部门也定期及不定期检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

(二) 信用风险

1. 信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自贷款组合、类信贷投资组合、债券投资组合以及可能发生损失的表外业务。

(1) 信用风险的评价方法

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定性标准：债务人外部评级下迁一定级别、债务人在公开市场发生逾期等情形、五级分类为关注级别、债务人出现本集团认定的其他风险信号；

上限标准：债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天视为信用风险显著增加。

在《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量(2017)》下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 2) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况

下都不会做出的让步；

3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

4) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

5) 债项五级分类为次级、可疑、损失；

6) 本集团债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天将被认定为已发生信用减值。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(2) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量(2017)》的要求，考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

1) 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团根据债务人或债项的逾期及风险分类状况的滚动率估算违约概率，同时加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

2) 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期，主要是计算合同现金流和银行预期债务人未来偿还现金流之间的差额占合同现金流的比例。

3) 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

(3) 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息，本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如M2同比、CPI当月同比、湖南CPI累计同比、GDP当季同比等。

这些经济指标对违约概率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上对这些经济指标进行预测。以M2同比指标为例，本集团对未来一年的该指标预测值为8.2%。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率的影响。

本集团将宏观经济情景分为乐观、基准和悲观三种情形，根据基准场景为主，其余场景为辅的原则，结合统计模型及专家判断结果来确定各宏观场景权重。本集团以加权的12个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

2. 最大信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

项 目	期末数	期初数
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	49,182,990	50,344,018
存放同业款项	8,392,415	5,355,545
拆出资金	25,600,760	12,686,042
衍生金融资产	301,405	639,963
买入返售金融资产	51,711,745	46,136,726
发放贷款和垫款	595,523,883	529,229,498
交易性金融资产	135,062,811	110,517,038
债权投资	265,175,386	272,281,367
其他债权投资	125,200,316	107,132,072
其他金融资产	925,700	1,017,622
小 计	1,257,077,411	1,135,339,891
资产负债表外项目风险敞口：		
开出信用证	21,839,236	15,648,889
开出保函	7,607,676	11,866,134
银行承兑汇票	56,342,042	53,624,068
未使用信用卡授信额度	20,573,593	21,234,719
小 计	106,362,547	102,373,810
合 计	1,363,439,958	1,237,713,701

3. 金融资产的信用质量信息

未逾期金融资产是指本金和利息都没有逾期的金融资产。已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。本集团按照资产的五级分类及逾期情况对金融资产的信用质

量情况进行评估。

(1) 本集团金融资产的信用质量信息分项列示如下：

1) 2025年12月31日

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加,但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	49,182,990			49,182,990
存放同业款项	8,394,253	4,803	3,000	8,402,056
拆出资金	25,645,420		38,480	25,683,900
买入返售金融资产	51,712,700			51,712,700
以摊余成本计量的发放贷款和垫款原值(含应计利息)	554,619,476	29,623,730	7,355,101	591,598,307
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	24,150,411		440,341	24,590,752
债权投资	264,541,817	718,005	4,074,095	269,333,917
其他债权投资	125,200,316			125,200,316
其他金融资产	3,868	102,366	539,269	645,503
合 计	1,103,451,251	30,448,904	12,450,286	1,146,350,441

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加,但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	6,614	27	3,000	9,641
拆出资金	44,660		38,480	83,140
买入返售金融资产	955			955
以摊余成本计量的发放贷款	6,656,375	8,806,362	4,760,726	20,223,463

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加,但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
和垫款原值(含应计利息)				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	8,213		440,341	448,554
债权投资	149,504	218,228	3,790,799	4,158,531
其他债权投资	38,375			38,375
其他金融资产	501	44,584	457,092	502,177
合 计	6,905,197	9,069,201	9,490,438	25,464,836

2) 2024年12月31日

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加,但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	50,344,018			50,344,018
存放同业款项	5,356,646	4,809	3,000	5,364,455
拆出资金	12,695,748		38,480	12,734,228
买入返售金融资产	46,165,600			46,165,600
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	505,791,339	21,899,640	9,585,778	537,276,757
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	11,815,177		448,021	12,263,198
债权投资	271,755,427	1,348,189	4,128,941	277,232,557
其他债权投资	107,132,072			107,132,072
其他金融资产	3,609	70,572	564,716	638,897
合 计	1,011,059,636	23,323,210	14,768,936	1,049,151,782

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加,但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	5,884	26	3,000	8,910
拆出资金	9,706		38,480	48,186
买入返售金融资产	28,874			28,874
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	9,274,369	5,179,842	5,856,246	20,310,457
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	3,991		448,021	452,012
债权投资	1,023,661	420,345	3,507,184	4,951,190
其他债权投资	29,477			29,477
其他金融资产	318	15,600	434,790	450,708
合 计	10,376,280	5,615,813	10,287,721	26,279,814

(2) 可利用担保物和其他信用增级情况

已发生信用减值的发放贷款和垫款按担保方式分项列示如下:

项 目	期末数	期初数
信用贷款	2,495,844	2,632,502
保证贷款	832,178	2,483,780
附担保物贷款	3,931,936	4,149,857
其中: 抵押贷款	3,818,350	3,516,257
质押贷款	113,586	633,600
发放贷款和垫款总额	7,259,958	9,266,139
发放贷款和垫款损失准备	5,157,376	5,940,442
净 值	2,102,582	3,325,697

本集团已发生信用减值的贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下:

项 目	期末数	期初数
已减值的贷款和垫款抵质押物公允价值	6,598,476	6,494,626

(3) 证券投资

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。

1) 本集团截至 2025 年 12 月 31 日证券投资 (未含应计利息) 按投资评级分布如下:

项 目	无评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A 以下	合 计
政府及中央银行债	144,702,792	173,599,239						318,302,031
银行同业及其他金融机构债	44,504,938	46,754,114						91,259,052
企业债	82,355	2,928,315	6,589,961	2,240,072	216,000		209,515	12,266,218
资产支持证券		620,841						620,841
理财产品、资管计划、信托计划	22,158,944	3,589,698						25,748,642
基金	75,271,381							75,271,381
其他	517,300	1,105,891						1,623,191
合 计	287,237,710	228,598,098	6,589,961	2,240,072	216,000		209,515	525,091,356

2) 本集团截至 2024 年 12 月 31 日证券投资 (未含应计利息) 评级分布分项列示如下:

项 目	无评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A 以下	合 计
政府及中央银行债	169,675,916	80,047,877						249,723,793
银行同业及其他金融机构债	17,792,479	69,596,670	49,930					87,439,079
企业债		3,935,193	14,643,455	11,051,474	407,971		212,330	30,250,423
资产支持证券	81,000	1,078,197	378,310					1,537,507

理财产品、资管计划、信托计划	20,715,327	5,407,736							26,123,063
基金	81,354,319								81,354,319
其他	11,641,193	1,400,185	300,000						13,341,378
合计	301,260,234	161,465,858	15,371,695	11,051,474	407,971	212,330			489,769,562

4. 金融资产信用风险集中度

本集团按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见附注五(一)6之说明。本集团贷款前十大客户具体情况如下：

项 目 [注]	期末数		项 目 [注]	期初数	
	账面余额	占贷款总额 比例 (%)		账面余额	占贷款总额 比例 (%)
客户 A	6,208,720	1.02	客户 A	4,961,033	0.91
客户 B	5,359,996	0.88	客户 B	4,274,089	0.79
客户 C	5,159,855	0.84	客户 C	3,385,169	0.62
客户 D	3,497,500	0.57	客户 D	2,907,150	0.53
客户 E	3,493,993	0.57	客户 E	2,903,676	0.53
客户 F	3,068,970	0.50	客户 F	2,413,500	0.44
客户 G	2,907,400	0.48	客户 G	2,200,000	0.41
客户 H	2,765,300	0.45	客户 H	1,817,700	0.33
客户 I	2,582,491	0.42	客户 I	1,800,000	0.33
客户 J	2,485,000	0.41	客户 J	1,789,000	0.33
合 计	37,529,225	6.14	合 计	28,451,317	5.22

[注]期初期末前十大贷款客户不完全一致

(三) 流动性风险管理

1. 流动性风险

流动性风险，是指本行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付业务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。可能影响本集团流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整准备金率、国内或国外利率的急剧变化，货币市场出现融资困难等，也可能对本集团的流动性产生不利影响。

本集团必须将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。

本集团流动性管理的原则与目标：流动性风险管理应涵盖本集团的表内外各项业务，以

及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构和附属机构，并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。

本集团坚持审慎平衡的原则，充分识别、有效计量、持续监测和适当控制银行整体及在各产品、各业务条线、各业务环节、各层机构中的流动性风险，并在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本集团可以承受的合理范围之内，确保本集团的安全运营和良好的公众形象。

(1) 流动性风险管理体系方面，建立了由董事会及其专门委员会、高级管理层及资产负债委员会构成的决策体系；建立了审计部和法律合规部构成的监督体系；建立了以大数据部为牵头管理部门，风险管理部为全面风险统筹部门，金融市场部等为执行部门，运营管理部等为支持部门，以及分支机构共同构成的执行体系。

(2) 流动性风险制度建设方面，制定和建立了一系列流动性风险管理政策制度，制定了流动性风险管理策略和风险偏好，建立了流动性风险管理政策和程序，涵盖风险识别和计量、限额管理、监测和报告等。包括《长沙银行流动性风险管理办法》《压力测试管理办法》《流动性风险管理应急预案》《日间流动性管理办法》等。

(3) 流动性风险日常管理方面，根据宏观经济形势、央行货币政策、银行间市场资金变化，结合本集团的经营目标，开展流动性风险识别、计量、监测和控制。主要的管控措施包括但不限于：完善资产负债管理委员会的决策机制，定期召开资产负债会议，制定资产负债管理目标，确定合理的资产负债比例和结构，并就流动性等相关重大问题进行审议和决策；建立了流动性风险监测和报告体系，确保实现对本集团内外部相关风险信息的及时识别、计量、监测和报告；制定流动性风险偏好，并基于风险偏好建立了监测和限额指标体系，开展限额管理；开展短期、中长期现金流缺口监测和分析，设置缺口限额，合理摆布资产负债期限结构，控制错配风险；完善内部资金转移定价机制，实现流动性风险的集中管理和主动管理；定期开展压力测试，合理评估流动性风险水平；建立了应急预案和应急管理体系，完善应急计划和管理流程，确保危机情况及时、有效的风险处置；建设和完善流动性风险管理相关信息系统，强化风险识别、计量、监测和控制。如建设了资产负债系统、1104报表系统、支付系统等。

(4) 现金流分析

下表列示了本集团金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。

1) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

① 2025年12月31日

项 目	即时(逾期) 偿还	1月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	无期限	合计
资产项目:								
现金及存放中央 银行款项	7,607,369	10,629	27,037	149,382			42,475,920	50,270,337
存放同业款项	7,118,262	401,233			872,920			8,392,415
拆出资金		14,984,095	9,711,547	905,118				25,600,760
买入返售金融资 产		51,358,581	353,164					51,711,745
发放贷款和垫款	2,932,936	31,882,603	42,027,385	221,516,596	208,997,677	88,166,686		595,523,883
金融投资:								
交易性金融资产	108,469	50,479,444	12,767,434	32,274,994	28,258,300	11,174,170		135,062,811
债权投资	283,304	19,625,373	9,545,864	29,235,495	111,581,054	94,904,296		265,175,386
其他债权投资		690,390	2,340,025	10,490,521	80,430,165	31,249,215		125,200,316
其他权益工具投 资							354,905	354,905
其他金融资产	507,475	294,447		45,981	70,052	7,745		925,700
合 计	18,557,815	169,726,795	76,772,456	294,618,087	430,210,168	225,502,112	42,830,825	1,258,218,258
负债项目:								
向中央银行借款		509,493	5,759,321	49,440,894				55,709,708
同业及其他金融 机构存放	1,649,648	4,532,410	14,066,241	23,257,463				43,505,762
拆入资金		4,983,531	8,347,121	27,163,952				40,494,604
交易性金融负债	102,437	15,570,351						15,672,788
卖出回购金融资 产款		27,245,149	1,019,276					28,264,425
吸收存款	280,668,947	36,869,594	75,918,920	180,868,233	227,826,800	1,683		802,154,177
应付债券		32,280,724	44,974,754	73,815,458	32,994,329	9,998,331		194,063,596
租赁负债	526		1,269	25,894	517,239	427,038		971,966
其他金融负债	302,216				45,389		1,146,200	1,493,805
合 计	282,723,774	121,991,252	150,086,902	354,571,894	261,383,757	10,427,052	1,146,200	1,182,330,831
流动性风险敞口	-264,165,959	47,735,543	-73,314,446	-59,953,807	168,826,411	215,075,060	41,684,625	75,887,427

② 2024年12月31日

项 目	即时(逾期) 偿还	1月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	无期限	合计
资产项目:								
现金及存放中央 银行款项	8,874,287		8,773	142,701			42,569,006	51,594,767
存放同业款项	3,952,675	622,467	321,021	459,382				5,355,545
拆出资金		5,496,054	3,080,260	3,909,699	200,029			12,686,042
买入返售金融资 产	9,999	45,912,229	214,498					46,136,726
发放贷款和垫款	1,786,382	24,519,029	30,751,587	140,683,558	186,822,047	144,666,895		529,229,498
金融投资:								
交易性金融资产	12,943,049	44,297,037	11,045,298	24,776,807	15,917,663	1,537,184		110,517,038
债权投资	737,861	3,499,686	7,321,314	31,838,320	130,754,752	98,129,434		272,281,367
其他债权投资		5,156,044	4,671,584	34,573,295	53,404,422	9,326,727		107,132,072
其他权益工具投 资							407,671	407,671
其他金融资产	829,264	86,544		54,159	38,378	9,277		1,017,622
合 计	29,133,517	129,589,090	57,414,335	236,437,921	387,137,291	253,669,517	42,976,677	1,136,358,348
负债项目:								
向中央银行借款		17,350,269	3,141,635	17,805,761				38,297,665
同业及其他金融 机构存放	447,018		5,092,350	11,041,008				16,580,376
拆入资金		2,745,759	3,988,432	24,490,129	811,821			32,036,141
交易性金融负债	25,519	4,961,846						4,987,365
卖出回购金融资 产款		28,720,102	802,966	391,548				29,914,616
吸收存款	298,317,876	29,954,566	59,757,705	150,328,647	198,378,702	246		736,737,742
应付债券		12,888,817	66,142,909	86,745,943	27,486,025	8,074,009		201,337,703
租赁负债	170			25,372	489,164	533,783		1,048,489
其他金融负债	135,991				91,374		1,423,850	1,651,215
合 计	298,926,574	96,621,359	138,925,997	290,828,408	227,257,086	8,608,038	1,423,850	1,062,591,312
流动性风险敞口	-269,793,057	32,967,731	-81,511,662	-54,390,487	159,880,205	245,061,479	41,552,827	73,767,036

2) 衍生金融工具流动风险分析

① 以净额结算的衍生金融工具

本集团按照净额结算的衍生金融工具为利率互换等。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额结算的衍生金融工具未折现现金流：

A. 2025年12月31日

项 目	1 月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
利率互换	873	-1,972	-1,022	-47,997		-50,118
信用衍生产品	-430	-2,846	282			-2,994

B. 2024年12月31日

项 目	1 月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
利率互换		-53	-6,203	-67,901		-74,157
信用衍生产品			-3,287			-3,287

② 以总额结算的衍生金融工具

本集团按照总额结算的衍生金融工具为外汇远期、外汇掉期和期权。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额结算的衍生金融工具未折现现金流：

A. 2025年12月31日

项 目	1月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
外汇远期：						
现金流入	136,785	108,552	326,257			571,594
现金流出	136,525	109,105	325,151			570,781
外汇掉期：						
现金流入	10,655,847	11,526,510	1,951,355			24,133,712
现金流出	10,608,507	11,496,954	1,966,293			24,071,754
期权：						
现金流入	135,648	63,259	299,847			498,754
现金流出	162,033	104,525	370,898	12,259		649,715
其他：						

项 目	1月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
现金流入	107,744	371,632	1,196,628	527,330		2,203,334
现金流出	86,196	297,305	957,302	421,864		1,762,667

B. 2024年12月31日

项 目	1月以内	1-3 月	3 月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
外汇远期：						
现金流入	19,252	205,254	591,834			816,340
现金流出	19,668	203,510	592,399			815,577
外汇掉期：						
现金流入	14,664,554	1,750,568	2,573,100			18,988,222
现金流出	14,473,296	1,774,006	2,629,291			18,876,593
期权：						
现金流入		202,228	556,935			759,163
现金流出	52,525	254,198	631,507	182		938,412
其他：						
现金流入	53,854	190,254	1,452,932	2,192,192		3,889,232
现金流出	43,084	152,203	1,162,345	1,753,754		3,111,386

(四) 市场风险

市场风险是指因市场价格(汇率、利率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务产生损失的风险。本集团的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本集团市场风险管理的目标是将市场风险控制在可以承受的合理范围内,实现风险和收益的合理平衡。

本集团的董事会承担对市场风险管理的最终责任,高级管理层承担市场风险的实施责任,负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理政策和程序,在董事会批准的风险偏好框架下设定市场风险限额,督促各部门有效识别、计量、监测和控制相关市场风险,确保市场风险管理体系正常运行。

1. 利率风险管理

利率风险是指利率变动的不确定性给本集团造成损失的可能性,根据利率风险表现形式和管理模式的差异,本集团将利率风险划分为交易账簿利率风险和银行账簿利率风险进行管

理，具体详情如下：

交易账簿利率风险是指因市场利率水平、期限结构等发生不利变动，导致交易账簿资产市值和投资收益遭受损失的风险。对于交易账簿利率风险计量，本集团主要通过市场风险价值（以下简称VaR）、利率敏感性指标（如久期、PV01）以及压力测试等方法对交易账簿利率风险进行计量。其中，VaR采用历史模拟法计算，覆盖主要利率曲线和期限结构；压力测试涵盖历史情景、利率平行移动等极端情景，以衡量潜在损失。在风险监控与报告方面，年初根据董事会风险偏好和经营规划，设定年度市场风险限额，并由风险管理部执行日常监控与持续报告。报告期内，本集团交易账簿投资以人民币债券和衍生品为主，总体采取审慎的交易策略和严格的风险管控措施，确保交易账簿利率风险始终处于可控范围内。

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。本集团基于风险中性原则，对银行账簿利率风险进行审慎管理，兼顾经营的盈利性与安全性。风险计量方面，本集团综合运用缺口分析、敏感性分析、久期分析、情景分析等量化手段计量利率变动对净利息收入、经济价值的影响，识别利率风险敞口，为风险管控提供支撑。风险管控方面，本集团通过内部资金转移定价、限额管理等工具合理管控利率敏感性缺口，并积极探索套期保值业务作为银行账簿利率风险的表外缓释手段。

因存在利率风险敞口，本集团的财务状况会受到市场利率水平波动的影响。本集团主要通过利率重定价缺口分析来评估利率风险。利率重定价缺口分析用于衡量在一定期限内需重新定价的资产和负债的差额，本集团利用利率重定价缺口分析并考虑表外业务的影响来计算盈利对利率变动的敏感性指标。

(1) 本集团利率缺口分析列示如下（下表列示数据均包含交易账簿数据）：

1) 本集团截至2025年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下：

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	48,701,052					1,569,285	50,270,337
存放同业款项	7,515,499			872,522		4,394	8,392,415
拆出资金	14,942,497	9,665,498	897,824			94,941	25,600,760
买入返售金融资产	51,334,930	351,172				25,643	51,711,745

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
衍生金融资产						301,405	301,405
发放贷款和垫款	86,147,246	64,611,517	283,583,099	134,928,350	17,936,526	8,317,145	595,523,883
金融投资：							
交易性金融资产	4,606,007	2,568,552	16,060,195	9,879,043	10,162,020	91,786,994	135,062,811
债权投资	19,774,508	9,316,968	28,888,124	110,021,467	94,078,910	3,095,409	265,175,386
其他债权投资	686,676	2,316,547	10,453,258	79,730,781	31,018,687	994,367	125,200,316
其他权益工具投资						354,905	354,905
其他金融资产						925,700	925,700
合 计	233,708,415	88,830,254	339,882,500	335,432,163	153,196,143	107,470,188	1,258,519,663
负债项目：							
向中央银行借款	500,000	5,700,000	49,334,000			175,708	55,709,708
同业及其他金融机构 存放款项	6,179,218	14,030,000	23,130,000			166,544	43,505,762
拆入资金	4,934,637	8,259,570	26,990,000			310,397	40,494,604
交易性金融负债	15,490,881					181,907	15,672,788
衍生金融负债						308,036	308,036
卖出回购金融资产款	27,242,631	1,006,262				15,532	28,264,425
吸收存款	315,847,150	73,829,079	175,709,212	222,835,689	1,634	13,931,413	802,154,177
应付债券	32,280,724	44,773,104	73,409,631	32,994,329	9,998,331	607,477	194,063,596
租赁负债						971,966	971,966
其他金融负债						1,493,805	1,493,805
合 计	402,475,241	147,598,015	348,572,843	255,830,018	9,999,965	18,162,785	1,182,638,867
利率敏感性缺口	-168,766,826	-58,767,761	-8,690,343	79,602,145	143,196,178	89,307,403	75,880,796

2) 本集团截至2024年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分

析分项列示如下：

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
资产项目：							
现金及存放中央银行 款项	49,793,543					1,801,224	51,594,767

项 目	1月以内	1-3月	3月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
存放同业款项	4,571,577	316,864	454,781			12,323	5,355,545
拆出资金	5,495,007	3,036,014	3,882,095	199,914		73,012	12,686,042
买入返售金融资产	45,911,181	210,629				14,916	46,136,726
衍生金融资产						639,963	639,963
发放贷款和垫款	71,215,572	44,744,052	211,615,724	152,479,197	39,035,885	10,139,068	529,229,498
金融投资：							
交易性金融资产	3,225,341	119,820	3,257,563	3,923,003	6,832,124	93,159,187	110,517,038
债权投资	5,246,713	7,911,175	36,073,769	131,758,146	87,307,725	3,983,839	272,281,367
其他债权投资	5,097,970	4,598,764	34,399,865	52,801,242	9,273,357	960,874	107,132,072
其他权益工具投资						407,671	407,671
其他金融资产						1,017,622	1,017,622
合 计	190,556,904	60,937,318	289,683,797	341,161,502	142,449,091	112,209,699	1,136,998,311
负债项目：							
向中央银行借款	17,300,000	3,100,000	17,770,000			127,665	38,297,665
同业及其他金融机构 存放款项	446,944	5,050,000	10,970,000			113,432	16,580,376
拆入资金	2,696,543	3,914,460	24,347,117	810,000		268,021	32,036,141
交易性金融负债	4,924,582					62,783	4,987,365
衍生金融负债						725,639	725,639
卖出回购金融资产款	28,713,411	802,966	391,548			6,691	29,914,616
吸收存款	326,701,544	57,728,063	145,574,306	192,583,471	246	14,150,112	736,737,742
应付债券	12,888,817	66,024,615	86,729,373	27,199,604	8,000,000	495,294	201,337,703
租赁负债						1,048,489	1,048,489
其他金融负债						1,651,215	1,651,215
合 计	393,671,841	136,620,104	285,782,344	220,593,075	8,000,246	18,649,341	1,063,316,951
利率敏感性缺口	-203,114,937	-75,682,786	3,901,453	120,568,427	134,448,845	93,560,358	73,681,360

(2) 利息净收入对利率变动的敏感性分析

基于以上的利率风险缺口分析，本集团实施敏感性测试以分析银行净利息收入对利率变动的敏感性。假设各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对本集团的利

息净收入的潜在影响分析如下：

项 目	利息净收入敏感性	
	期末数	期初数
基准利率曲线上浮 100 个基点	-2,139,669	-2,562,578
基准利率曲线下浮 100 个基点	2,139,669	2,562,578

2. 汇率风险

(1) 汇率风险敞口

1) 于2025年12月31日，本集团金融资产和金融负债汇率的风险敞口如下：

项 目	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
现金及存放中央银行 款项	275,633	2,001	277,634
存放同业款项	566,988	88,299	655,287
拆出资金	17,193,967		17,193,967
买入返售金融资产	1,620,870		1,620,870
发放贷款和垫款	750,668		750,668
债权投资	434,218	157,824	592,042
金融资产合计	20,842,344	248,124	21,090,468
同业及其他金融机构 存放款项	35,825	5	35,830
拆入资金		24,744	24,744
卖出回购金融资产款	364,455		364,455
吸收存款	1,743,546	22,110	1,765,656
其他金融负债	238,843	9,187	248,030
金融负债合计	2,382,669	56,046	2,438,715
外汇净头寸	18,459,675	192,078	18,651,753
衍生金融工具表外净 头寸	-415,115	-3,774	-418,889
贷款承诺和财务担保 合同	1,111,580	81,467	1,193,047

2) 于2024年12月31日，本集团金融资产和金融负债汇率的风险敞口如下：

项 目	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
-----	----------	----------	-----

项 目	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合 计
现金及存放中央银行款项	157,682	3,115	160,797
存放同业款项	656,697	94,049	750,746
拆出资金	1,445,668		1,445,668
买入返售金融资产		214,551	214,551
发放贷款和垫款	280,287		280,287
债权投资	4,188,914	802,575	4,991,489
其他债权投资	143,404		143,404
金融资产合计	6,872,652	1,114,290	7,986,942
同业及其他金融机构存放款项	24,311	5	24,316
拆入资金	2,072,191	67,810	2,140,001
吸收存款	373,586	66,855	440,441
其他金融负债	221,469	8,492	229,961
金融负债合计	2,691,557	143,162	2,834,719
外汇净头寸	4,181,095	971,128	5,152,223
衍生金融工具表外净头寸	-817,661		-817,661
贷款承诺和财务担保合同	4,758,758	1,209,664	5,968,422

(2) 税前利润对汇率变动的敏感性分析

基于以上的汇率风险敞口分析,本集团实施敏感性测试以分析银行价值对汇率变动的敏感性。假定各外币对人民币汇率变动1%,对本集团的税前利润的潜在影响分析如下:

项 目	税前利润敏感性	
	期末数	期初数
外汇对人民币汇率上涨 1%	182,329	51,522
外汇对人民币汇率下跌1%	-182,329	-51,522

(五) 金融资产转移

在日常业务中,本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或结构化主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件,相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时,相关金融资产转让不符合终止确认的条件,本

集团继续确认上述资产。

1. 证券借出交易

证券借出交易下，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将交易中借出的证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 342.15 亿元。

2. 贷款转让

2025 年度，本集团转让给第三方的表内贷款未偿本息余额总计人民币 22.44 亿元，交易符合终止确认条件。

九、公允价值的披露

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次：除输入第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括路透社和中国债券信息网。第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

(一) 按公允价值层级对以公允价值计量的资产进行分析

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 发放贷款和垫款(以公允价值计量)			24,149,039	24,149,039
2. 衍生金融资产		301,405		301,405
3. 交易性金融资产		119,047,600	16,015,211	135,062,811
4. 其他债权投资		125,200,316		125,200,316
5. 其他权益工具投资	285,616		69,289	354,905
持续以公允价值计量的资产总额	285,616	244,549,321	40,233,539	285,068,476
6. 交易性金融负债		15,672,788		15,672,788
7. 衍生金融负债		308,036		308,036

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允 价值计量	第二层次公允 价值计量	第三层次公允 价值计量	合 计
持续以公允价值计量的负债总额		15,980,824		15,980,824

(续上表)

项 目	期初公允价值			
	第一层次公允 价值计量	第二层次公允 价值计量	第三层次公允 价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 发放贷款和垫款(以公允价值计量)			12,263,198	12,263,198
2. 衍生金融资产		639,963		639,963
3. 交易性金融资产		98,884,026	11,633,012	110,517,038
4. 其他债权投资		107,132,072		107,132,072
5. 其他权益工具投资	403,921		3,750	407,671
持续以公允价值计量的资产总额	403,921	206,656,061	23,899,960	230,959,942
6. 交易性金融负债		4,987,365		4,987,365
7. 衍生金融负债		725,639		725,639
持续以公允价值计量的负债总额		5,713,004		5,713,004

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本年度无各层次间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型等。估值技术需接入交易数据、市场数据、参考数据，交易数据来源包括但不限于资金交易系统、台账，市场数据包括但不限于宏观经济因子数据、外部评级数据、利率类(SHIBOR、债券收益率曲线)市场数据等，参考数据包括但不限于金融日历、货币、货币对定义等。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率互换、外汇期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率互换、外

汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。贵金属合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。于2025年12月31日，本集团无属于非持续性的公允价值计量的资产或负债项目。

本集团划分为第三层次的金融工具主要包括福费廷、贴现及转贴现和非上市权益工具。主要采用现金流折现模型等估值方法进行估值，输入参数主要依赖不可观察的内部假设。

(二) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示按公允价值计量的第三层级金融资产和负债年初、年末余额及本年度变动情况：

项 目	期初数	本年损益影响	本年其他综合收益影响	购入
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	12,263,198	237,573	-440,916	145,800,820
交易性金融资产	11,633,012	-80,736		41,989,493
其他权益工具投资	3,750			
金融资产合计	23,899,960	156,837	-440,916	187,790,313

(续上表)

项 目	抵债转入	售出/结算	第三层次转出	期末数
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款		133,711,636		24,149,039
交易性金融资产		37,526,558		16,015,211
其他权益工具投资	65,539			69,289
金融资产合计	65,539	171,238,194		40,233,539

(三) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值和公允价值之间无重大差异：

项 目	期末数					期初数	
	账面价值	公允价值				账面价值	公允价值
		第一层次	第二层次	第三层次	合 计		
债权投资	265,175,386		263,784,151	7,949,186	271,733,337	272,281,367	274,970,321
应付债券	194,063,596		194,259,035		194,259,035	201,337,703	202,122,097

十、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本行的子公司情况详见本财务报表附注六之说明。

2. 主要股东及其一致行动人

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务 (经营范围)	注册资本 (万元)	持股 比例	统一社会 信用代码
长沙市财政局	机关法人	长沙市	邹刚			16.82%	1143010000 6127328X
湖南省通信产业服务有限公司[注1]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	武广	第一类增值电信业务；第二类增值电信业务；互联网信息服务；互联网游戏服务；建设工程施工；电气安装服务；特种设备检验检测；特种设备安装改造修理；建筑劳务分包；输电、供电、受电电力设施的安装、维修和试验等。	88,600	8.09%	9143000066 399582X8
湖南三力信息技术有限公司[注1]	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	长沙市	谭湘宇	第一类增值电信业务；第二类增值电信业务；小食杂；酒类经营等。	3,000	4.08%	9143010079 689423XN
长沙通程实业(集团)有限公司[注2]	有限责任公司(自然人投资或控股)	长沙市	周兆达	日用百货、针棉织品、五金家电、智能家居、电子、办公、文体产品销售及相关配套服务等。	10,000	3.83%	9143010018 3891335K
长沙通程控股股份有限公司[注2]	其他股份有限公司(上市)	长沙市	周兆达	以自有资产进行房地产业、旅游业、酒店和实业投资；第二类增值电信业务中的信息服务，业务酒店管理；综合零售；文化体育用品及器材、家用电器、电子产品、五金、家具、室内装修材料的零售等。	54,358	3.07%	9143000018 3800499R
湖南友谊阿波罗商业股份有限公司	其他股份有限公司(上市)	长沙市	胡子敬	食品销售；酒类经营；烟草制品零售；电子烟零售；出版物	139,417	5.69%	9143000076 32582966

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务 (经营范围)	注册资本 (万元)	持股 比例	统一社会 信用代码
				零售；出版物批发； 游艺娱乐活动；住宿 服务；餐饮服务；道 路货物运输(不含危 险货物)；城市配送 运输服务(不含危险 货物)等。			

[注 1] 湖南省通信产业服务有限公司与湖南三力信息技术有限公司为一致行动人

[注 2] 长沙通程实业(集团)有限公司与长沙通程控股股份有限公司为一致行动人

3. 与本行发生关联交易的其他关联方

本行其他关联方主要包括：(1) 本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；(2) 本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业；(3) 本行主要股东的其他关联方，含主要股东的同一关联人、主要股东可施加重大影响的关联方等；(4) 本行根据监管规定或基于实质重于形式原则认定的其他关联方。

(二) 关联交易情况

1. 利息收入

关联方	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	7,340	12,219
其他关联方	188,696	175,349
合 计	196,036	187,568

2. 利息支出

关联方	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	562,512	479,328
其他关联方	16,136	228,896
合 计	578,648	708,224

3. 手续费及佣金收入

关联方	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	61	44
其他关联方	420	952
合 计	481	996

(三) 关联方交易余额

1. 关联方贷款余额

项 目	期末数		期初数	
	期末数	占全部贷款余额的比重 (%)	期末数	占全部贷款余额的比重 (%)
主要股东及其一致行动人	139,000	0.02	314,000	0.06
其他关联方	3,674,228	0.60	3,683,499	0.68
合 计	3,813,228	0.62	3,997,499	0.74

2. 关联方存款余额

项 目	期末数		期初数	
	期末数	占全部存款余额的比重 (%)	期末数	占全部存款余额的比重 (%)
主要股东及其一致行动人	54,835,062	6.95	52,780,517	7.30
其他关联方	1,331,465	0.17	5,602,316	0.78
合 计	56,166,527	7.12	58,382,833	8.08

3. 关联方同业存放

项 目	期末数	期初数
其他关联方	33,661	23,905
合 计	33,661	23,905

4. 其他投资

项 目	期末数	期初数
主要股东及其一致行动人	444,951	471,378
其他关联方	93,985	158,327
合 计	538,936	629,705

5. 银行承兑汇票余额

项 目	期末数		期初数	
	期末数	占全部银行承兑汇票余额的比重 (%)	期末数	占全部银行承兑汇票余额的比重 (%)
主要股东及其一致行动人	44,789	0.08	81,942	0.15

项 目	期末数		期初数	
	期末数	占全部银行承兑汇票余额的比重 (%)	期末数	占全部银行承兑汇票余额的比重 (%)
其他关联方	6,596	0.01	30,759	0.06
合 计	51,385	0.09	112,701	0.21

6. 开出保函

项 目	期末数		期初数	
	期末数	占全部开出保函余额的比重 (%)	期末数	占全部开出保函余额的比重 (%)
主要股东及其一致行动人	3,124	0.04	1,140	0.01
其他关联方	253,840	3.34	264,611	2.23
合 计	256,964	3.38	265,751	2.24

7. 其他关联交易情况

项 目	本期数	上年同期数
主要股东及其一致行动人	1,552	1,075
其他关联方	146,702	162,506
合 计	148,254	163,581

报告期内的上述关联交易均按照本行《公司章程》《关联交易管理办法》《关联交易管理实施细则》等规章制度规定履行了必要的审批、报备程序，关联交易定价均通过招标或商务谈判方式确定，定价符合市场价格。

(四) 关键管理人员薪酬及持股情况

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，其中包括董事、监事及高级管理人员。

1. 关键管理人员薪酬

单位：千元

项 目	本期数	上年同期数
薪酬		12,611
合 计		12,611

注：上表薪酬数据为应发数

本行部分董事、高级管理人员本期最终税前报酬正在确认过程中，确认后再行披露。

2. 关键管理人员持股情况

单位：千股

项 目	期末数	期初数
持股数量	245	314

上表关键管理人员持股期末数不含与其关系密切的家庭成员持股。

(五) 报告期内离职的董事、监事和高级管理人员与本行发生的交易情况

已离任董监高	本期数/期末数	上年同期数/期初数
贷款利息收入		231
贷款余额	76	5,269
存款余额	4,596	9,001
存款利息支出	36	87

(六) 其他事项

1. 截至 2025 年 12 月 31 日，本行国家金融监督管理总局口径关联自然人包括本行的董事、监事、总行和分行的高级管理人员、具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员，及其近亲属、本行部分关联法人的控股自然人股东、实际控制人、最终受益人等。

2. 按国家金融监督管理总局规则统计，截至 2025 年 12 月 31 日，本行一般关联交易余额为 4,627,876 千元(表外余额为敞口余额)，占本行全部关联交易余额的 71.96%。

十一、资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。根据经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增加资本和发行二级资本工具等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

自 2024 年 1 月 1 日起，本集团按照《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令 4 号)(以下简称资本新规)规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。商业银行应按照资本新规规定的机构档次划分标准，适用差异化的资本监管要求。资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求、系统重要性银行附加资本

要求以及第二支柱资本要求。商业银行各级资本充足率不得低于如下最低要求：核心一级资本充足率不得低于 5%；一级资本充足率不得低于 6%；资本充足率不得低于 8%。商业银行应在最低资本要求的基础上计提储备资本。储备资本要求为风险加权资产的 2.5%，由核心一级资本来满足。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照国家金融监督管理总局的资本新规及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

项 目	期末数
核心一级资本净额	71,093,525
一级资本净额	80,286,059
资本净额	98,685,852
风险加权资产总额	707,352,688
核心一级资本充足率	10.05%
一级资本充足率	11.35%
资本充足率	13.95%

十二、承诺事项和或有事项

（一）信贷承诺

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
开出信用证	21,839,236	15,648,889
开出保函	7,607,676	11,866,134
银行承兑汇票	56,342,042	53,624,068
未使用信用卡授信额度	20,573,593	21,234,719
合 计	106,362,547	102,373,810

2. 表外信用风险加权资产列示如下：

项 目	期末数	期初数
表外信用风险加权资产[注]	35,643,397	34,509,417

[注]表外信用风险加权资产期末数依据资本新规要求计算确定

（二）资本支出承诺

于资产负债表日，本集团已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下：

项 目	期末数	期初数
购置固定资产	18,483	68,608
购置无形资产	128,896	109,829
购置长期待摊	19,177	32,133
合 计	166,556	210,570

(三) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至2025年12月31日，本行作为第三人未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件2件，涉案金额12,374万元；本行作为被告未执结的诉讼标的超过1,000万元的诉讼案件0件。

(四) 其他重要承诺和或有事项

截至资产负债表日，本集团没有需要披露的其他重要承诺和或有事项。

十三、资产负债表日后事项

资产负债表日后利润分配情况

拟分配的利润或股利	924,957
经审议批准宣告发放的利润或股利	924,957

十四、其他重要事项

(一) 分部信息

1. 业务分部

本集团以经营分部为基础确定报告分部，与各分部共同使用的资产、相关的费用按照规模比例在不同的分部之间分配。

本集团的报告分部系提供不同的金融产品和服务以及从事不同类型投融资交易的业务单元。由于各种业务面向不同的客户和交易对手，需要不同的技术和市场战略，各分部独立管理。本集团有如下4个报告分部：

(1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；

(2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；

(3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代

理业务；

(4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

从第三方取得的利息收入和支出金额为外部利息净收入，分部间的交易主要为分部间的融资，根据资金来源和期限及行内内部管理的资金成本确定，在每个分部的内部利息净收入反映，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2. 分部报告的财务信息

(1) 本期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
利息净收入	11,621,226	9,666,158	-1,982,406		19,304,978
非利息净收入	1,117,572	-233,817	5,059,483	222,628	6,165,866
营业收入	12,738,798	9,432,341	3,077,077	222,628	25,470,844
营业支出（不含减值损失）	-2,864,616	-4,013,519	-412,793	-28,094	-7,319,022
其中：折旧与摊销	-397,087	-460,192	-52,958		-910,237
减值损失前营业利润	9,874,182	5,418,822	2,664,284	194,534	18,151,822
减值损失	-2,892,253	-5,822,417	752,731	-90,390	-8,052,329
营业外收支净额		-607		-35,300	-35,907
分部利润	6,981,929	-404,202	3,417,015	68,844	10,063,586
所得税费用					-1,876,287
净利润					8,187,299
资产总额	405,470,286	183,094,209	670,701,356	8,883,184	1,268,149,035
负债总额	349,848,921	483,015,743	349,343,722	3,602,229	1,185,810,615

(2) 上年同期数

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
利息净收入	12,096,287	9,829,505	-1,361,990		20,563,802
非利息净收入	777,646	333,117	4,228,752	32,484	5,371,999
营业收入	12,873,933	10,162,622	2,866,762	32,484	25,935,801
营业支出（不含减值损失）	-3,127,323	-4,037,305	-425,919	-33,675	-7,624,222

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合 计
其中：折旧与摊销	-413,896	-458,370	-47,909		-920,175
减值损失前营业利润	9,746,610	6,125,317	2,440,843	-1,191	18,311,579
减值损失	-2,588,097	-5,552,496	-654,125	-48,766	-8,843,484
营业外收支净额		37		-44,137	-44,100
分部利润	7,158,513	572,858	1,786,718	-94,094	9,423,995
所得税费用	-1,515,262				
净利润	7,908,733				
资产总额	342,146,026	187,104,989	608,442,479	9,054,427	1,146,747,921
负债总额	340,056,384	421,858,169	299,895,302	4,587,774	1,066,397,629

(二) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	3,236,136	1,473,585
委托贷款	3,235,819	1,473,283

(三) 担保物

本行用于向中央银行借款、卖出回购业务、债券借贷业务、委托投资业务交易中和获取社保基金定期存款资格，作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下：

项 目	期末数	期初数
债券	126,003,909	77,215,539
票据	1,200,630	2,612,851
合 计	127,204,539	79,828,390

(四) 其他重要事项

经本行第七届董事会第五次临时会议及 2021 年度股东大会审议，本行拟公开发行不超过人民币 110 亿元（含本数）A 股可转换公司债券。经本行第七届董事会第十四次会议、2024 年度股东大会审议通过，本次可转债发行决议及授权有效期延至 2026 年 6 月 28 日。本次可转债发行已经获得原中国银行保险监督管理委员会湖南监管局批准，目前在上海证券交易所审核中。

十五、其他补充资料

(一) 非经常性损益明细表

项 目	金 额	说 明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	64,773	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	33,523	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-33,947	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	5,526	
小 计	69,875	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	17,416	
少数股东损益影响额（税后）	1,180	

项 目	金 额	说 明
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	51,279	

(二) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.24	1.93	1.93
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.17	1.92	1.92

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数	
归属于公司普通股股东的净利润	A	7,759,667	
非经常性损益	B	51,279	
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	7,708,388	
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	67,022,060	
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E		
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F		
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产 1	G1	1,689,053	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数 1	H1	7	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产 2	G2	804,311	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数 2	H2	4	
其他	其他债权投资及其他权益工具投资影响数	I1	-1,258,782
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J1	6
	其他净资产的变动	I2	-891
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J2	1
	其他净资产的变动	I3	-11,940
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J3	0
报告期月份数	K	12	
加权平均净资产	$L = \frac{D+A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K}{K}$	69,019,044	
加权平均净资产收益率	$M = A/L$	11.24%	
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N = C/L$	11.17%	

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	7,759,667
非经常性损益	B	51,279
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	7,708,388
期初股份总数	D	4,021,554
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	12
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J$	4,021,554
基本每股收益	$M=A/L$	1.93
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	1.92

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

长沙银行股份有限公司
二〇二六年四月二十七日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码
913300005793421213 (1/3)

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 钟建国

出资额 壹亿玖仟柒佰叁拾伍万
元整

成立日期 2011年07月18日

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息



经营范围 许可项目：注册会计师业务(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准)。一般项目：财务咨询；企业管理咨询；税务服务；会议及展览服务；商务秘书服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；数据处理服务；软件销售；软件开发；网络与信息安全软件开发；软件外包服务；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；信息系统运行维护服务；安全咨询服务；公共安全管理咨询服务；互联网安全服务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)。

登记机关

2026年02月12日



国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

本复印件仅供长沙银行股份有限公司天健审(2026)2-295号报告后附之用，证明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营，他用无效且不得擅自外传。

证书序号: 0019886

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

2024年12月20日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)
 首席合伙人: 钟建国
 主任会计师:
 经营场所: 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号
 组织形式: 特殊普通合伙
 执业证书编号: 330000001
 批准执业文号: 浙财会〔2011〕25号
 批准执业日期: 1998年11月21日设立, 2011年6月28日转制

本复印件仅供长沙银行股份有限公司天健审〔2026〕2-295号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有合法执业资质，他用无效且不得擅自外传。



证书编号: 430100020072
No. of Certificate

批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2002 年 07 月 15 日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration



本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



姓名	魏五军
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1975-07-06
Date of birth	
工作单位	天健会计师事务所(特殊普通 合伙)-湖南分所
Working unit	
身份证号码	430602197507062516
Identity card No.	



本复印件仅供长沙银行股份有限公司天健审(2026)2-295号报告后附之用, 证明魏五军是中国注册会计师, 他用无效且不得擅自外传。



本复印件仅供长沙银行股份有限公司天健审(2026)2-295号报告后附之用, 证明周伶俐是中国注册会计师, 他用无效且不得擅自外传。