

# 长沙银行股份有限公司

## 2025年度第三支柱信息披露报告

本行为非国内系统重要性银行，本报告根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）相关规定编制，本报告数据为合并口径。2026 年 4 月 27 日，本行第八届董事会第五次会议审议通过了本报告。

### 一、KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币百万元

序号	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	2024 年 12 月 31 日
<b>可用资本（数额）</b>						
1	核心一级资本净额	71,094	70,022	69,119	68,489	67,142
2	一级资本净额	80,286	81,213	80,306	79,676	78,327
3	资本净额	98,686	97,312	96,632	95,978	94,201
<b>风险加权资产（数额）</b>						
4	风险加权资产	707,353	683,702	710,638	703,422	663,422
<b>资本充足率</b>						
5	核心一级资本充足率（%）	10.05	10.24	9.73	9.74	10.12
6	一级资本充足率（%）	11.35	11.88	11.30	11.33	11.81
7	资本充足率（%）	13.95	14.23	13.60	13.64	14.20
<b>其他各级资本要求</b>						
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	-	-	-	-	-
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）					
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50

12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	5.05	5.24	4.73	4.74	5.12
<b>杠杆率</b>						
13	调整后表内外资产余额	1,358,755	1,312,525	1,311,920	1,284,690	1,225,639
14	杠杆率 (%)	5.91	6.19	6.12	6.2	6.39
14 a	杠杆率 a (%)	5.91	6.19	6.12	6.2	6.39
<b>流动性覆盖率</b>						
15	合格优质流动性资产	187,980	230,779	188,502	171,795	161,087
16	现金净流出量	59,399	84,608	72,969	42,875	36,696
17	流动性覆盖率 (%)	316.47	272.76	258.33	400.69	438.98
<b>净稳定资金比例</b>						
18	可用稳定资金合计	808,901	774,796	757,374	743,030	715,088
19	所需稳定资金合计	581,700	553,912	581,025	576,653	535,469
20	净稳定资金比例 (%)	139.06	139.88	130.35	128.85	133.54
<b>流动性比例</b>						
21	流动性比例 (%)	95.62	97.56	74.29	79.67	83.35

注：由于四舍五入因素导致部分数据存在尾差，下同。

## 二、OVA：风险管理定性信息

本行风险管理目标、政策以及内部资本充足评估情况等定性信息情况如下：

### 1、本行业务模式与风险状况关系

本行建立了与本行业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的全面风险管理体系，将风险偏好作为全面风险管理框架的重要要素，每年制定风险偏好陈述书报董事会审批，明确本行为实现战略目标和经营计划所愿意承担的风险类型和风险水平。在日常的经营管理活动中，通过风险限额、风险管理考核等工具，将风险偏好充分传导至业务条线、分支机构和子公司。风险偏好执行过程中，本行根据外部环境变化、战略目标调整、业务发展趋势等情况，定期组织开展风险偏好评估、重检与调整工作。

### 2、风险管理治理架构

#### (1) 风险管理组织架构

本行建立了由董事会负最终责任、审计委员会有效监督、高级管理层有效执行，以风险管理部门为依托，业务部门、分支机构、子公司密切配合，审计部门独立审计，覆盖所有机构、风险、业务及流程的全面风险治理架构。

董事会及其下设风险控制与关联交易委员会是本行风险管理的最高决策机构。

本行聘任首席风险官，牵头负责全面风险管理，持续提高风险管理的有效性。

## **(2) 风险管理体系**

本行构建了“前台风险承担部门自控、中台风险管理部门管控、后台审计内控部门监督”的风险管理三道防线。第一道防线是业务部门和分支机构，承担风险管理的直接责任；第二道防线是风险管理部门，承担制定风险政策和流程，监测和管理风险的责任；第三道防线是审计部，承担审计职责，定期审计评价一道、二道防线风险管理的充分性和有效性。三道防线相互协同、制衡，各司其职，共同致力于本行风险管理目标的实现。

## **3、风险文化传递途径**

本行通过风险管理培训、风险管理考评及绩效考核等措施，持续完善风险管理文化建设，约束和激励员工以依法合规、勤勉尽责的态度进行展业，确保本行业务持续健康发展。

## **4、风险计量体系的计量范围和主要特点**

本行风险管理计量体系覆盖全面，涵盖了信用风险、市场风险、操作风险、信息科技风险、流动性风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险、合规风险等风险领域，通过有效识别、评估、计量、监测、控制或缓释、报告各类风险，为实现本行经营和战略目标提供保证。

## **5、风险报告流程**

本行建立了全面风险管理报告制度，明确了报告的内容、频率和路线。高级管理层评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告，董事会定期审议全面风险管理报告。全面风险管理报告内容至少包括总体风险和各类风险的整体状况；风险管理策略、风险偏好和风险限额的执行情况；风险在行业、地区、客户、产品等维度的分布；资本和流动性抵御风险的能力。

## **6、压力测试情况**

本行建立了与业务性质、规模、复杂程度和风险状况相适应的压力测试体系，明确了压力测试的治理结构、政策文档、方法流程、情景设计、保障支持、验证评估以及压力测试结果运用等内容。每年根据监管要求和行内实际情况，考虑轻度、中度和重度等不同情景压力，评估对本行的不良率、资本充足率等指标的影响。

压力测试的结果应用于银行风险管理和经营管理决策中。

## **7、识别、计量、监测、缓释和控制风险的策略及流程**

本行严格按照监管要求，结合业务发展战略，不断完善全面、全员、全流程的风险管理体系，以识别、评估、计量、监测和控制各类风险。在全行层面制定清晰、统一的风险策略和风险偏好，确保业务战略和风险策略的有机统一；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、培育风险管理文化，为本行稳健经营和健康发展保驾护航。

## **8. 内部资本充足评估的方法和程序**

本行已构建并逐步完善内部资本充足评估管理体系，根据《商业银行资本管理办法》要求每年开展内部资本充足评估工作。内部资本充足率评估涵盖政策和治理、风险偏好、主要风险识别和评估、资本附加、压力测试、资本规划等方面。其中，政策和治理从整体上为资本充足评估程序的实施提供框架指引和制度保障；风险偏好是本行经营及风险战略的重要组成部分，明确本行为实现战略目标和经营计划所愿意承担的风险类型和风险水平；主要风险识别和评估、资本附加、压力测试、资本规划共同构成内部资本充足评估的核心部分，考虑各类风险因素，结合经济金融形势变化设定轻度、中度和重度三种压力情景，评估压力情景下的资本充足水平，测算第二支柱资本附加，确保资本能够充分抵御其面临的风险，满足业务发展需要。

### 9. 资本规划和资本充足率管理计划

本行持续深化资本管理改革，综合平衡资本、风险、财务和业务的需求，优化资本总量和结构，在持续满足监管达标和同业可比的前提下，保持合理的资本充足率水平，实现资本的可持续发展。2025年，本行董事会审议通过了《长沙银行股份有限公司资本管理规划（2025-2027年）》及《长沙银行股份有限公司2025年度资本充足率管理计划》。资本规划综合考虑宏观经济形势、外部监管环境、资本供需情况明确了资本管理目标和具体措施。规划期内，本行将坚持内生资本补充为主、外源融资为辅的原则，多渠道、多方式筹措资本来源，同时做到资本补充和结构优化并举，形成科学合理的资本结构，确保资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应，并与本行经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配。

## 三、OV1：风险加权资产概况

单位：人民币百万元

序号	项目	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年12月31日
		风险加权资产		最低资本要求
1	信用风险	649,328	625,382	51,946
2	市场风险	11,356	13,440	908
3	操作风险	46,669	44,880	3,734
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	707,353	683,702	56,588

## 四、CCA：资本工具的主要特征

本行资本工具主要特征已在本行官方网站监管资本信息披露专栏公开披露，详情见：

<https://www.bankofchangsha.com/site/col36/list.html>

## 五、CC1：资本构成

单位：人民币百万元

序号	项目	2025年12月31日	
		数额	代码
<b>核心一级资本</b>			
1	实收资本和资本公积可计入部分	15,208	e+g
2	留存收益	55,790	
2a	盈余公积	2,022	h
2b	一般风险准备	14,161	i
2c	未分配利润	39,607	j
3	累计其他综合收益	19	
4	少数股东资本可计入部分	1,444	
5	<b>扣除前的核心一级资本</b>	72,461	
<b>核心一级资本：扣除项</b>			
6	审慎估值调整	-	
7	商誉（扣除递延税负债）	-	
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	1,367	
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	-	
11	损失准备缺口	-	
12	资产证券化销售利得	-	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	-	
15	直接或间接持有本银行的股票	-	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一	-	

	级资本 15%的应扣除金额		
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	
25	<b>核心一级资本扣除项总和</b>	1,367	
26	<b>核心一级资本净额</b>	71,094	
<b>其他一级资本</b>			
27	其他一级资本工具及其溢价	9,000	
28	其中：权益部分	9,000	
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	193	
31	<b>扣除前的其他一级资本</b>	9,193	
<b>其他一级资本:扣除项</b>			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	-	
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	-	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	-	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	
38	<b>其他一级资本扣除项总和</b>	-	
39	<b>其他一级资本净额</b>	9,193	
40	<b>一级资本净额</b>	80,286	
<b>二级资本</b>			
41	二级资本工具及其溢价	9,998	
42	少数股东资本可计入部分	385	
43	超额损失准备可计入部分	8,016	
44	<b>扣除前的二级资本</b>	18,400	
<b>二级资本：扣除项</b>			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级	-	

	资本		
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	-	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	-	
50	二级资本扣除项总和	-	
51	二级资本净额	18,400	
52	总资本净额	98,686	
53	风险加权资产	707,353	
<b>资本充足率和其他各级资本要求</b>			
54	核心一级资本充足率 (%)	10.05	
55	一级资本充足率 (%)	11.35	
56	资本充足率 (%)	13.95	
57	其他各级资本要求 (%)		
58	其中：储备资本要求	2.50	
59	其中：逆周期资本要求	-	
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求	-	
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	5.05	
<b>我国最低监管资本要求</b>			
62	核心一级资本充足率 (%)	5.00	
63	一级资本充足率 (%)	6.00	
64	资本充足率 (%)	8.00	
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	4	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	-	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	5,122	
<b>可计入二级资本的超额损失准备的限额</b>			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	14,142	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	8,016	

## 六、CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

单位：人民币百万元

序号	项目	2025年12月31日
----	----	-------------

		财务并表范围下 的资产负债表	监管并表范围下的资 产负债表	代码
<b>资产</b>				
1	现金及存放中央银行款项	50,270	50,270	
2	存放同业款项	8,392	8,392	
3	贵金属	-	-	
4	拆出资金	25,601	25,601	
5	衍生金融资产	301	301	
6	买入返售金融资产	51,712	51,712	
7	持有待售资产	-	-	
8	发放贷款和垫款	595,524	595,524	
9	金融投资：	-	-	
10	交易性金融资产	135,063	135,063	
11	债权投资	265,175	265,175	
12	其他债权投资	125,200	125,200	
13	其他权益工具投资	355	355	
14	长期股权投资	-	-	
15	投资性房地产	-	-	
16	固定资产	1,309	1,309	
17	在建工程	60	60	
18	使用权资产	932	932	
19	无形资产	1,833	1,833	
20	商誉	-	-	
21	递延所得税资产	5,122	5,122	
22	其他资产	1,298	1,298	
23	<b>资产合计</b>	<b>1,268,149</b>	<b>1,268,149</b>	
<b>负债</b>				
24	向中央银行借款	55,710	55,710	
25	同业及其他金融机构存放款项	43,506	43,506	
26	拆入资金	40,495	40,495	
27	交易性金融负债	15,673	15,673	
28	衍生金融负债	308	308	
29	卖出回购金融资产款	28,264	28,264	
30	吸收存款	802,154	802,154	
31	应付职工薪酬	1,727	1,727	

32	应交税费	899	899	
33	持有待售负债	-	-	
34	预计负债	348	348	
35	应付债券	194,064	194,064	
36	其中：优先股	-	-	
37	永续债	-	-	
38	租赁负债	972	972	
39	递延所得税负债	-	-	
40	其他负债	1,691	1,691	
41	<b>负债合计</b>	<b>1,185,811</b>	<b>1,185,811</b>	
<b>所有者权益</b>				
42	股本	4,022	4,022	e
43	其他权益工具	9,000	9,000	
44	其中：优先股	-	-	
45	永续债	9,000	9,000	
46	资本公积	11,187	11,187	g
47	减：库存股	-	-	
48	其他综合收益	19	19	
49	盈余公积	2,022	2,022	h
50	一般风险准备	14,161	14,161	i
51	未分配利润	39,607	39,607	j
52	归属于母公司股东权益合计	80,017	80,017	
53	少数股东权益	2,322	2,322	
54	<b>所有者权益合计</b>	<b>82,338</b>	<b>82,338</b>	

## 七、LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币百万元

序号	项目	2025年12月31日
1	并表总资产	1,268,149
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	445
5	证券融资交易调整项	-
6	表外项目调整项	91,528
7	资产证券化交易调整项	-

8	未结算金融资产调整项	-
9	现金池调整项	-
10	存款准备金调整项	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项	-1,367
13	调整后表内外资产余额	1,358,755

## 八、LR2：杠杆率

单位：人民币百万元，%

序号	项目	2025年12月31日	2025年9月30日
<b>表内资产余额</b>			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	1,241,592	1,227,152
2	减：减值准备	-25,456	-28,045
3	减：一级资本扣除项	-1,367	-1,309
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	1,214,769	1,198,026
<b>衍生工具资产余额</b>			
5	各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	301	278
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	445	415
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	-	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	-	-
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-	-
12	衍生工具资产余额	746	693
<b>证券融资交易资产余额</b>			
13	证券融资交易的会计资产余额	51,712	44,085
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-	-
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	证券融资交易资产余额	51,712	44,085
<b>表外项目余额</b>			

18	表外项目余额	160,861	119,976
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-68,992	-49,813
20	减：减值准备	-341	-443
21	调整后的表外项目余额	91,528	69,721
<b>一级资本净额和调整后表内外资产余额</b>			
22	一级资本净额	80,286	81,213
23	调整后表内外资产余额	1,358,755	1,312,525
<b>杠杆率</b>			
24	杠杆率	5.91%	6.19%
24a	杠杆率 a	5.91%	6.19%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%