

# 湖南银行股份有限公司

## 2025 年年度第三支柱信息披露报告

根据《商业银行资本管理办法》（以下简称《办法》）及相关规定，本行从 2025 年三季度起按照第一档商业银行（非国内系统重要性银行）标准进行并表口径信息披露，其中，信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用简化标准法计量，操作风险加权资产采用标准法计量。本报告中，2024 年末和 2025 年末数据均为审计后数据，其它报告期内数据均为未经审计数据。

截至 2025 年 12 月 31 日，本行按照《办法》中表格 KM1、OVA、OV1、CCA、CC1、CC2、LR1 和 LR2 规定的口径编制的信息如下：

### 一、KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币万元、%

		a	b	c	d	e
		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 <sup>1</sup>
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	4,027,669	3,575,474	3,485,117	3,504,619	3,414,502
2	一级资本净额	4,557,669	4,105,474	4,015,111	4,034,399	3,944,282
3	资本净额	5,505,307	4,749,597	4,950,005	4,938,513	4,844,779
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	42,950,506	42,547,049	42,221,139	42,366,735	39,413,874

<sup>1</sup> 本行在编制 2025 年度资本充足率和杠杆率指标相关信息时，追溯调整了 2024 年末数据。

		a	b	c	d	e
		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 <sup>1</sup>
<b>资本充足率</b>						
5	核心一级资本充足率(%)	9.38	8.40	8.25	8.27	8.66
6	一级资本充足率(%)	10.61	9.65	9.51	9.52	10.01
7	资本充足率(%)	12.82	11.16	11.72	11.66	12.29
<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(%)	0	0	0	0	0
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(%)	4.38	3.40	3.25	3.27	3.66
<b>杠杆率</b>						
13	调整后表内外资产余额	65,598,826	63,935,554	63,843,187	62,536,584	60,041,666
14	杠杆率(%)	6.95	6.42	6.29	6.45	6.57
14a	杠杆率a(%)	6.95	6.42	6.29	6.45	6.57
<b>流动性覆盖率</b>						
15	合格优质流动性资产	4,387,581	4,354,065	4,604,192	5,551,105	6,369,685
16	现金净流出量	2,631,701	3,901,903	3,552,041	3,637,526	3,622,367
17	流动性覆盖率(%)	166.72	111.59	129.62	152.61	175.84
<b>净稳定资金比例</b>						
18	可用稳定资金合计	37,017,464	35,595,451	35,903,109	35,459,185	33,161,192
19	所需稳定资金合计	34,062,855	33,977,652	34,183,830	33,779,543	30,851,055
20	净稳定资金比例(%)	108.67	104.76	105.03	104.97	107.49
<b>流动性比例</b>						

		a	b	c	d	e
		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 <sup>1</sup>
21	流动性比例 (%)	91.54	76.10	84.35	85.99	92.75

## 二、OVA：风险管理定性信息

### 1. 商业银行的业务模式如何决定其整体风险状况, 业务模式与风险状况间、风险状况与董事会批准的风险容忍度间如何相互影响。

本行建立了与业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的全面风险管理体系。每年制定风险偏好陈述书报经董事会审批后执行，明确本行在既定经营目标和业务策略下，愿意并有能力承担的风险种类、风险程度和风险总量。同时，本行通过设定风险限额将风险偏好传导至经营层，并转化为相应的绩效考核指标，以推动经营层根据本行的风险状况，对日常经营活动进行调整。

### 2. 风险治理架构。

本行风险治理架构由董事会、高级管理层以及三道防线组成。董事会是风险管理的最高决策机构，承担全面风险管理的最终责任；其下设的风险管理与消费者权益保护委员会在授权范围内履行全面风险管理的部分职责。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会决议；其下设的信用风险管理及资产处置委员会在授权范围内履行部分风险管理职责。各业务部门及操作岗位组成第一道防线，通过建立不同岗位相互制约的工作机制，在业务前端识别、评估、监测、控制和报告风险。各管理职能部门及管理岗位组成第二道防线，通过对相关经营管理活动进行监测、检查、督导和纠偏, 在业务中后端识

别、计量、监测、控制和报告风险。审计部门及审计岗位组成第三道防线，独立于业务经营、风险管理和合规管理，对风险管理流程、风险控制程序和活动的充分性及有效性进行检查、评估。

### 3. 风险文化传播途径。

本行坚持“风控优先、合规先行”的风险理念，以党建引领为根基，通过制度传导、教育培训、场景化宣传、数字化传播及考核激励等多种途径，将风险文化融入经营管理全流程；同时，面向客户与社会公众开展金融知识普及与风险提示，构建全员参与、全面覆盖、全程管控、内外联动的风险文化传播体系，持续强化合规经营与风险防控理念，筑牢稳健经营与安全发展防线。本行注重强化员工风险意识和能力，持续完善各类风险预警监测机制，将风险管控关口前置，强化主动管控风险的意识，并制定发布清晰的风险预警、检查等风险管理政策、流程和操作规程，确保员工在业务开展及风险管理工作中有章可循、有据可依，将风险控制要求落实到具体环节。

### 4. 风险计量体系的计量范围和主要特点。

本行建立了全面风险管理的政策制度体系，覆盖各类风险的识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释机制全流程。本行根据《商业银行资本管理办法》等监管要求，建立了完备的内部风险计量体系，持续开展风险计量模型监测与验证，优化计量方法与工具，完善数据质量管理。

针对能够量化的风险，本行不断开发和完善风险计量技术和系统。信用风险方面，本行根据监管要求采用信用风险权重法计量信用风险；市场风险方面，本行采用简化标准法对交易账簿的利率风险及

全行的汇率风险进行计量；操作风险加权资产采用标准法计量；流动性风险方面，主要采用流动性指标、现金流缺口测算分析等方法进行计量监测；银行账簿利率风险方面，主要采用重定价缺口分析、久期分析、敏感性分析等计量方法与工具进行计量和监测。

针对难以量化的风险，如声誉风险已建立常态化风险排查工作机制和全面实时的舆情监测预警机制；战略风险定期评估内外部环境变化和战略执行情况。

#### **5. 向董事会和高级管理层提交风险报告的流程，特别是报告风险暴露范围和主要内容的流程。**

本行已建立较为完善的风险报告体系，形成综合或专题报告，确保董事会、高管层及时掌握本行风险管理水平和风险管理能力。本行定期提交董事会、高管层的主要风险报告包括各类风险状况与管理情况、风险偏好和风险限额执行情况、内控合规管理情况、主要监管要求及落实情况等。

#### **6. 压力测试情况。**

本行已建立较为完善的压力测试管理体系，明确了各类风险压力测试的治理结构、政策文档、方法流程、情景设计、保障支持和验证评估机制。本行定期开展资本充足率压力测试、信用风险压力测试、市场风险压力测试、流动性风险压力测试以及银行账簿利率风险压力测试等，全面覆盖本行表内外各项业务和各类主要风险。压力测试设置不同严重程度压力情景，反映可能影响本行经营安全的主要情形。测试方法方面，本行综合采用情景分析、敏感性分析等方法，评估压力情景下损益、资本充足率和流动性等关键指标的变化情况。本

行持续推动压力测试在内部资本充足评估、信用风险、市场风险、流动性风险等多个领域的应用，不断提升风险管理的前瞻性和有效性，为本行实现战略目标和经营计划提供保障。

## **7. 识别、计量、监测、缓释和控制风险的策略及流程。**

本行已建立与发展战略、经营目标、业务复杂程度、业务风险特征相适应的风险管理政策体系，用于指导识别、计量、监测、缓释和控制各类风险。具体如下：

(1) 风险管理总体策略。主要包括全行风险管理的总政策、风险管理策略、风险偏好等。

(2) 风险管理政策。主要包括各类风险的管理组织框架与职责、管理流程、管理工具、计量方法、数据和信息系统相关制度。

(3) 风险管理办法。主要包括具体业务、产品的管理架构、管理流程、各环节职责、操作准则、风险控制要求等。

## **8. 内部资本充足评估的方法和程序。**

本行内部资本充足评估方法和程序主要包括明确全面风险和各类风险治理结构，识别和审慎评估各类风险、资本充足水平和资本质量，定期开展资本充足率压力测试、制定资本规划和资本充足率管理计划并及时评估计划执行情况。本行内部资本充足评估程序与本行的全面风险管理框架相互衔接和配合，确保主要风险得到识别、计量或评估、监测和报告，促进资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应，确保资本规划与本行经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配。

## **9. 资本规划和资本充足率管理计划。**

本行高度重视资本规划，将资本作为重要资源制定资本规划以指导业务发展。为切实推动资本新规在本行的落地实施，满足外部监管要求和内部资本管理需要，力促全行轻资本转型发展，实现风险和收益的有效平衡，本行结合五年战略发展规划制定了《2024-2028年资本管理规划》。该规划明确了规划期内各级资本充足率管理目标，并提出做好内外源资本补充、推进资本管理制度体系建设、加大资产结构调整力度等具体落实措施，以充分保障规划目标顺利实现。基于资本规划，本行按年制定资本充足率管理计划，结合对规划执行情况的检视评估以及内外部经营形势的变化情况，细化年度资本预算，包括资本供给与需求规模、分配结构以及各级资本充足率要求，保障年度预算与规划相衔接以及规划的有效实施。

### 三、0V1：风险加权资产概况

单位：人民币万元、%

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 12月31日
1	信用风险	40,308,702	40,023,995	3,224,696
2	市场风险	721,640	645,760	57,731
3	操作风险	1,920,163	1,877,294	153,613
4	交易账簿和银行账簿 转换的资本要求	0	0	0
5	<b>合计</b>	42,950,506	42,547,049	3,436,040

### 四、CCA：资本工具的主要特征

本行单独在官方网站披露《表格 CCA：资本工具的主要特征》，  
官网披露位置为投资者服务-定期报告，具体网址链接为：

<https://www.hunan-bank.com>

## 五、CC1：资本构成

单位：人民币万元、%

		a	b
		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	1,443,015	e+g
2	留存收益	2,625,459	
2a	盈余公积	371,665	h
2b	一般风险准备	806,141	i
2c	未分配利润	1,447,653	j
3	累计其他综合收益	28,231	
4	少数股东资本可计入部分	0	
5	<b>扣除前的核心一级资本</b>	4,096,706	
<b>核心一级资本：扣除项</b>			
6	审慎估值调整	0	
7	商誉（扣除递延税负债）	0	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	56,752	b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0	
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	0	
11	损失准备缺口	0	
12	资产证券化销售利得	0	
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	0	

		a	b
		数额	代码
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	0	
15	直接或间接持有本银行的股票	0	
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	0	
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	0	
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	0	
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	12,285	
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	0	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0	
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	0	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	
25	<b>核心一级资本扣除项总和</b>	69,037	
26	<b>核心一级资本净额</b>	4,027,669	
<b>其他一级资本</b>			
27	其他一级资本工具及其溢价	530,000	
28	其中：权益部分	530,000	
29	其中：负债部分	0	
30	少数股东资本可计入部分	0	
31	<b>扣除前的其他一级资本</b>	530,000	
<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	0	

		a	b
		数额	代码
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	0	
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	0	
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	0	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0	
38	<b>其他一级资本扣除项总和</b>	0	
39	<b>其他一级资本净额</b>	530,000	
40	<b>一级资本净额</b>	4,557,669	
<b>二级资本</b>			
41	二级资本工具及其溢价	450,000	
42	少数股东资本可计入部分	0	
43	超额损失准备可计入部分	497,638	
44	<b>扣除前的二级资本</b>	947,638	
<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	0	
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	0	
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	0	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0	
50	<b>二级资本扣除项总和</b>	0	
51	<b>二级资本净额</b>	947,638	
52	<b>总资本净额</b>	5,505,307	
53	<b>风险加权资产</b>	42,950,506	
<b>资本充足率和其他各级资本要求</b>			
54	<b>核心一级资本充足率 (%)</b>	9.38	

		a	b
		数额	代码
55	一级资本充足率 (%)	10.61	
56	资本充足率 (%)	12.82	
57	其他各级资本要求 (%)	2.50	
58	其中：储备资本要求	2.50	
59	其中：逆周期资本要求	0	
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 (%)	4.38	
<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	51,785	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	0	
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）	403,995	
<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	518,638	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	497,638	

## 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：人民币万元

	a	b	c
--	---	---	---

		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	2,265,453	2,265,453	
2	存放同业款项	405,057	405,057	
3	贵金属	0	0	
4	拆出资金	2,875,251	2,875,251	
5	衍生金融资产	0	0	
6	买入返售金融资产	2,255,908	2,255,908	
7	持有待售资产	0	0	
8	其他应收款	18,906	18,906	
9	发放贷款和垫款	32,818,026	32,818,026	
10	金融投资	20,607,163	20,607,163	
11	其中：交易性金融资产	6,723,860	6,723,860	
12	其中：债权投资	8,349,465	8,349,465	
13	其中：其他债权投资	5,533,838	5,533,838	
14	其中：其他权益工具投资	0	0	
15	长期股权投资	0	0	
16	投资性房地产	0	0	
17	固定资产	218,243	218,243	
18	在建工程	3,368	3,368	
19	使用权资产	79,194	79,194	
20	商誉	0	0	a
21	无形资产	100,392	100,392	b
22	长期待摊费用	39,817	39,817	
23	抵债资产	10,141	10,141	
24	递延所得税资产	416,281	416,281	
25	其他资产	54,299	54,299	
26	<b>资产合计</b>	<b>62,167,497</b>	<b>62,167,497</b>	

		a	b	c
		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>负债</b>				
27	向中央银行借款	2,478,584	2,478,584	
28	同业及其他金融机构存放款项	3,062,423	3,062,423	
29	拆入资金	574,135	574,135	
30	交易性金融负债	0	0	
31	衍生金融负债	0	0	
32	卖出回购金融资产款	2,446,760	2,446,760	
33	吸收存款	36,947,164	36,947,164	
34	应付债券	11,701,327	11,701,327	
35	应付职工薪酬	72,565	72,565	
36	应交税费	48,629	48,629	
37	持有待售负债	0	0	
38	其他应付款	68,120	68,120	
39	租赁负债	89,787	89,787	
40	递延所得税负债	0	0	
41	其中：与商誉相关的递延所得税负债	0	0	c
42	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	0	0	d
43	预计负债	22,967	22,967	
44	其他负债	28,331	28,331	
45	<b>负债合计</b>	<b>57,540,791</b>	<b>57,540,791</b>	
<b>所有者权益</b>				
46	实收资本（或股本）	875,043	875,043	
47	其中：可计入核心一级资本的数额	875,043	875,043	e
48	其中：可计入其他一级资本的数额	0	0	f

		a	b	c
		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
49	其他权益工具	530,000	530,000	
50	其中：优先股	0	0	
51	永续债	530,000	530,000	
52	资本公积	567,972	567,972	g
53	其他综合收益	28,231	28,231	
54	盈余公积	371,665	371,665	h
55	一般风险准备	806,141	806,141	i
56	未分配利润	1,447,653	1,447,653	j
57	少数股东权益	0	0	
58	所有者权益合计	4,626,706	4,626,706	

## 七、LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币万元、%

		a
1	并表总资产	62,167,497
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	0
5	证券融资交易调整项	0
6	表外项目调整项	3,500,366
7	资产证券化交易调整项	0
8	未结算金融资产调整项	0
9	现金池调整项	0
10	存款准备金调整项（如有）	0
11	审慎估值和减值准备调整项	0
12	其他调整项	-69,037

		a
13	调整后表内外资产余额	65,598,826

## 八、LR2：杠杆率

单位：人民币万元、%

		a	b
		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）	61,092,961	60,137,741
2	减：减值准备	-1,183,135	-1,164,555
3	减：一级资本扣除项	-69,037	-69,471
4	<b>调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）</b>	<b>59,840,788</b>	<b>58,903,715</b>
<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）	0	0
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	0	0
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0	0
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	0	0
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	0	0
10	卖出信用衍生工具的名义本金	0	0
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0	0
12	<b>衍生工具资产余额</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>证券融资交易资产余额</b>			

		a	b
		2025年12月31日	2025年9月30日
13	证券融资交易的会计资产余额	2,257,672	1,718,053
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0	0
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	0	0
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0	0
17	<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>2,257,672</b>	<b>1,718,053</b>
<b>表外项目余额</b>			
18	表外项目余额	5,430,627	4,909,922
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-1,907,447	-1,575,904
20	减：减值准备	-22,814	-20,233
21	<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>3,500,366</b>	<b>3,313,786</b>
<b>一级资本净额和调整后的表内外资产余额</b>			
22	一级资本净额	4,557,669	4,105,474
23	调整后表内外资产余额	65,598,826	63,935,554
<b>杠杆率</b>			
24	杠杆率 (%)	6.95	6.42
24a	杠杆率 a (%)	6.95	6.42
25	最低杠杆率要求 (%)	4.00	4.00