

# 长沙银行股份有限公司资本管理规划

## ( 2025年-2027年 )

为有效落实监管要求，推动本行高质量发展再上新台阶，保持充足的资本水平和较高的资本质量，提高股东回报，长沙银行股份有限公司（以下简称“本行”）在充分考虑监管规定和本行战略规划的基础上，特制定2025年-2027年资本管理规划。

### 一、资本规划的内外因素

#### （一）宏观经济形势

国内宏观经济指标总体呈现稳中有进的态势。同时，在利率市场化和金融让利实体经济背景下，商业银行息差收窄、效益承压，内生资本补充能力受到挑战。在此背景下，商业银行需要进一步夯实资本基础，提高风险抵御能力，以确保业务持续稳健发展。

#### （二）外部监管环境

2024年《商业银行资本管理办法》正式施行，构建了差异化资本监管体系，全面修订风险加权资产计量规则；通过调整信用风险权重等方式，进一步引导商业银行回归主业，推动资金脱虚向实，同时进一步强化监督检查、提高信息披露标准。资本新规要求商业银行建立完善的风险管理框架和稳健的内部资本充足评估程序，明确风险治理结构，审慎评估各类风险、资本充足水平和资本质量，制定资本规划和资

本充足率管理计划，确保银行资本能够充分抵御其所面临的风险，满足业务发展的需要。

### （三）资本供需情况

从资本需求来看，未来三年本行资本需求将进一步加大。一是结合银行业发展趋势、国家政策方针以及本行转型发展战略的推动实施，预计未来三年本行总资产仍将保持平稳增长态势。二是预计未来三年本行保持稳定的分红比例。三是为打造多元化利润价值创造体系，未来将持续优化综合化经营布局，需要提前做好资本储备，以便及时把握投资机遇。

从资本供给来看，未来三年内源性资本补充存在压力。一是银行业整体息差预期逐步收窄，内生性盈利对资本补充的拉动作用趋向下降。二是在经济面临下行压力的同时，银行业总体信贷资产质量持续承压，对利润带来更大挑战。预计未来三年本行资本需求和内源性资本补充之间将存在一定缺口，需要开展外源性资本补充。

## 二、资本管理目标

根据《商业银行资本管理办法》的规定，非系统重要性银行至少需满足核心一级资本充足率7.5%、一级资本充足率8.5%、资本充足率10.5%的最低要求。资本充足率最低要求是在任一时点不低于当时的资本监管要求，在此基础上，还需保证本行资本充足率水平与外部经济周期变化相适应，以提高本行把握市场机会及抵御风险的能力。

综合上述要求，2025年-2027年本行资本充足率目标为：核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别不

低于7.75%、8.75%和11%。后续，本行将在滚动编制资本规划时，持续对外部形势、监管政策等相关影响进行动态评估，并根据本行战略目标实施情况，灵活、动态调整本行各级资本充足率的规划目标，确保本行高质量发展。

### **三、资本补充规划**

未来三年，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，努力保持资本充足水平。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，实现资本组合的审慎平衡。

#### **（一）内生性资本补充**

本行坚持以内部资本补充为主，实现业务经营可持续发展。一是提升盈利能力。未来三年，本行将进一步优化业务结构和客户结构，强调存量挖潜和增长质量，增强风险定价能力，注重成本费用管控，提高资本回报水平，保持净利润稳健增长，通过合理的利润留存持续补充所有者权益。二是充分计提拨备。根据稳健审慎的经营策略，本行将继续坚守风险管理的底线，保证较为充足的拨备计提水平，在提高风险抵御能力的同时，进一步增强资本实力。三是制定适当的分红政策。本行将制定合理适当的分红政策，在保障股东利益的前提下，增强资本积累，以满足资本补充的需要，促进本行长期可持续发展。

#### **（二）外源性资本补充**

在资本内生积累的前提下，本行将积极实施外部资本补充，提高整体资本实力。一是合理使用资本工具。未来三

年，本行将综合考虑市场环境、融资效率、融资成本等因素，择机实施外源资本补充计划。根据监管规定、市场状况以及资本充足目标实现情况，本行将适当调整和更新资本补充的具体计划，合理选择资本工具进行资本补充，包括但不限于可转债、永续债、二级资本债等。二是探索资本工具创新。本行将在监管部门许可的前提下，不断拓宽资本补充渠道，充分运用资本监管法规框架允许的各类新工具，持续提高资本补充的主动性和灵活性，形成多元化、动态化、市场化的资本补充机制。

#### **四、资本规划落实保障策略**

##### **（一）加强资本规划管理，确保资本充足稳定**

本行将以资本规划为纲领，将资本充足率目标纳入年度预算体系、资产负债管理政策以及风险偏好，实现从资本规划到资本预算、资本配置的有效传导。同时按期滚动编制中长期资本规划，并根据宏观环境、监管要求、市场形势、业务发展等情况的变化，及时对资本规划进行动态调整，确保资本水平与未来业务发展和风险状况相适应。

##### **（二）优化资本精细化管理，提高资本运用效率**

坚持“效益优先、资本约束”的考核导向，不断深化以资本使用效率为核心的经营管理考核体系，以全行资本配置为抓手，进一步加强资本监测和评价，切实将资本约束贯穿于业务引导、产品定价、资源配置、绩效考核等经营管理过程中，将资本成本概念和资本管理理念融入到经营管理的各个环节，引导各级机构树立资本约束意识，优

先发展和引导综合收益较高、资本效率较高的业务，实现资本的优化配置。

### （三）加强资本充足评估，筑牢风险防控底线

持续开展内部资本充足评估程序，充分识别、计量、监测和报告主要风险状况，提高资本水平与经营状况、风险变化和发展战略的匹配程度。充分考虑各类风险因素，不断优化压力测试体系，完善压力测试情景，健全资本充足率压力测试机制。明确压力情景下的相应政策安排和应急措施，以确保本行资本能够应对不利的市场变化。

2025年3月29日