

苏州银行股份有限公司
2024年半年度第三支柱信息披露报告



2024年8月

目录

1. 引言	1
1.1 披露依据	1
1.2 披露声明	1
2. 关键审慎监管指标和风险加权资产	2
2.1 KM1-监管并表关键审慎监管指标	2
2.2 OV1-风险加权资产概览	3
3. 资本构成	4
3.1 CCA-资本工具的主要特征	4
3.2 CC1-资本构成	4
3.3 CC2-集团财务并表和监管并表下资产负债表的差异	8
4. 杠杆率	10
4.1 LR1-杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	10
4.2 LR2-杠杆率	11

1. 引言

1.1 披露依据

本报告根据国家金融监督管理总局 2023 年 11 月发布的《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 第 4 号）（以下简称资本管理办法）及相关规定编制并披露。

1.2 披露声明

本行已建立第三支柱信息披露治理架构，实施有效的内部控制流程，对信息披露内容进行合理审查，确保第三支柱披露信息真实、可靠。本报告是按照国家金融监督管理总局监管规定中资本充足率的概念及规则而非财务会计准则编制，因此，报告中的部分资料并不能与上市公司年度报告的财务资料直接进行比较。

本报告包含若干对本行财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，与日后外部事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划亦不构成本集团对投资者的实质承诺。故投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，不应对其过分依赖。

根据《商业银行资本管理办法》相关规定，并表资本监管指标的计算范围应包括商业银行以及符合本办法规定的其直接或间接投资的金融机构。商业银行及被投资金融机构共同构成银行集团。本报告中，“本集团”指苏州银行股份有限公司及其控股子公司。2024 年半年度，本集团并表资本充足率计算范围和财务并表范围不存在差异。

2. 关键审慎监管指标和风险加权资产

2.1 KM1-监管并表关键审慎监管指标

2024 年半年度，本集团根据资本管理办法计算的核心一级资本充足率 9.43%，一级资本充足率 10.81%，资本充足率 13.95%，均满足监管要求。2024 年半年度监管并表关键审慎监管指标如下表所示：

单位：人民币千元（百分比除外）

		a	b
		2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
可用资本（数额）			
1	核心一级资本净额	42,045,871	41,762,915
2	一级资本净额	48,202,565	47,915,552
3	资本净额	62,234,780	61,916,193
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产合计	446,051,184	444,769,990
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	9.43	9.39
6	一级资本充足率（%）	10.81	10.77
7	资本充足率（%）	13.95	13.92
附加的核心一级资本充足率缓冲要求			
8	储备资本要求（%）	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
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（%）	4.43	4.39
杠杆率			
13	调整后的表内外资产余额	725,690,941	716,529,511

14	杠杆率 (%)	6.64	6.69
14a	杠杆率 a (%)	6.64	6.69
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	46,546,553	50,611,368
16	现金净流出量	32,930,509	35,879,689
17	流动性覆盖率 (%)	141.35	141.06
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	409,108,493	400,799,776
19	所需稳定资金合计	329,927,610	333,248,367
20	净稳定资金比例 (%)	124.00	120.27
流动性比例			
21	流动性比例 (%)	75.74	78.32

2.2 OV1-风险加权资产概览

2024 年半年度，本集团风险加权资产计量结果如下表所示：

单位：人民币千元（百分比除外）

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2024 年 6 月 30 日
1	信用风险	422,640,512	420,747,980	33,811,241
2	市场风险	4,330,219	4,941,557	346,418
3	操作风险	19,080,453	19,080,453	1,526,436
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	446,051,184	444,769,990	35,684,095

3. 资本构成

3.1 CCA-资本工具的主要特征

截至 2024 年 6 月末，本集团合格资本工具包括普通股、可转换公司债券、永续债及二级资本债。本集团所有资本工具的完整条款详见：<http://www.suzhoubank.com/icms/static/szbank/zh/0d6u9hrt/yvngsgtq/3xo6t3i4/u2e437t2/u2e437t2.html>。

3.2 CC1-资本构成

2024 年半年度，本集团根据资本管理办法及相关规定计量的并表资本构成情况如下表所示：

单位：人民币千元（百分比除外）

		a	b
		数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	14,163,417	
2	留存收益	25,263,673	
2a	盈余公积	2,671,135	h
2b	一般风险准备	7,581,336	i
2c	未分配利润	15,011,202	j
3	累计其他综合收益	1,830,659	
4	少数股东资本可计入部分	1,183,450	
5	扣除前的核心一级资本	42,441,199	
核心一级资本：扣除项			

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）	395,328	
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	核心一级资本扣除项总和	395,328	
26	核心一级资本净额	42,045,871	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	5,998,901	
28	其中：权益部分	5,998,901	
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	157,793	
31	扣除前的其他一级资本	6,156,694	
其他一级资本：扣除项			
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	其他一级资本扣除项总和	-	
39	其他一级资本净额	6,156,694	
40	一级资本净额	48,202,565	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	8,498,844	
42	少数股东资本可计入部分	315,587	
43	超额损失准备可计入部分	5,217,784	
44	扣除前的二级资本	14,032,215	

二级资本：扣除项			
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二级资本	-	
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	14,032,215	
52	总资本净额	62,234,780	
53	风险加权资产	446,051,184	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率(%)	9.43	
55	一级资本充足率(%)	10.81	
56	资本充足率(%)	13.95	
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(%)	-	
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(%)	4.43	
我国最低监管资本要求			
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	
门槛扣除项中未扣除部分			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	382,097	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	879,790	
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)	2,947,108	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下, 实际计提的超额损失准备金额	13,775,031	
69	权重法下, 可计入二级资本超额损失准备的数额	5,217,784	

3.3 CC2-集团财务并表和监管并表下资产负债表的差异

2024 年半年度, 本集团监管并表范围和财务并表范围没有差异, 当期资产负债表如下所示:

单位: 人民币千元

	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
资产			
1	现金及存放中央银行款项	24,604,299	24,604,299
2	存放同业款项	8,363,292	8,363,292
3	贵金属	51	51
4	拆出资金	35,563,004	35,563,004
5	衍生金融资产	349,545	349,545
6	买入返售金融资产	1,368,763	1,368,763
7	发放贷款和垫款	312,487,129	312,487,129
8	金融投资	233,546,651	233,546,651
9	其中: 交易性金融资产	77,800,883	77,800,883
10	债权投资	77,361,404	77,361,404
11	其他债权投资	78,384,364	78,384,364

12	长期股权投资	879,790	879,790	
13	固定资产	2,420,041	2,420,041	
14	使用权资产	352,761	352,761	
15	投资性房地产	7	7	
16	在建工程	544,556	544,556	
17	无形资产	635,681	635,681	
18	递延所得税资产	2,947,108	2,947,108	
19	长期待摊费用	49,393	49,393	
20	长期应收款	34,912,879	34,912,879	
21	其他资产	489,426	489,426	
22	资产总计	659,514,377	659,514,377	
负债				
23	向中央银行借款	25,301,188	25,301,188	
24	同业及其他金融机构存放款项	17,490,306	17,490,306	
25	拆入资金	49,344,520	49,344,520	
26	交易性金融负债	385,442	385,442	
27	衍生金融负债	421,277	421,277	
28	卖出回购金融资产款	20,737,919	20,737,919	
29	吸收存款	423,989,426	423,989,426	
30	应付职工薪酬	901,817	901,817	
31	应交税费	427,535	427,535	
32	应付债券	68,057,066	68,057,066	
33	递延收益	7,476	7,476	
34	租赁负债	342,292	342,292	
35	预计负债	399,294	399,294	
36	其他负债	2,221,097	2,221,097	
37	负债总计	610,026,654	610,026,654	
股东权益				
38	股本	3,666,745	3,666,745	
39	其他权益工具	6,365,848	6,365,848	
40	其中：永续债	5,998,901	5,998,901	
41	可转债	366,947	366,947	

42	资本公积	10,496,672	10,496,672	
43	其他综合收益	1,463,712	1,463,712	
44	盈余公积	2,671,135	2,671,135	h
45	一般风险准备	7,581,336	7,581,336	i
46	未分配利润	15,011,202	15,011,202	j
47	归属于母公司股东的权益	47,256,650	47,256,650	
48	少数股东权益	2,231,072	2,231,072	
49	股东权益合计	49,487,722	49,487,722	

4. 杠杆率

4.1 LR1-杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

本集团按照资本管理办法的要求计算杠杆率并披露相关信息。2024 年半年度，本集团的杠杆率水平为 6.64%，杠杆率监管项目与相关会计项目差异如下表所示：

单位：人民币千元

		a
		2024 年 6 月 30 日
1	并表总资产	659,514,377
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	869,842
5	证券融资交易调整项	-
6	表外项目调整项	65,702,050
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（如有）	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项	-395,328
13	调整后的表内外资产余额	725,690,941

4.2 LR2-杠杆率

2024 年半年度，本集团杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息如下表所示：

单位：人民币千元（百分比除外）

		a	b
		2024年6月30日	2024年3月31日
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	674,311,190	662,204,465
2	减：减值准备	-16,515,121	-15,683,847
3	减：一级资本扣减项	-395,328	-367,086
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	657,400,741	646,153,532
衍生工具资产余额			
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）	377,356	225,680
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	842,031	825,727
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	1,219,387	1,051,407
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	1,368,763	1,307,843
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	1,368,763	1,307,843
表外项目余额			

18	表外项目余额	153,549,125	163,669,485
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-87,449,964	-95,128,085
20	减：减值准备	-397,111	-524,670
21	调整后的表外项目余额	65,702,050	68,016,730
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	48,202,565	47,915,552
23	调整后表内外资产余额	725,690,941	716,529,511
杠杆率			
24	杠杆率 (%)	6.64	6.69
24a	杠杆率 a (%)	6.64	6.69
25	杠杆率最低监管要求 (%)	4.00	4.00