

苏州银行股份有限公司
2024年第三季度第三支柱信息披露报告



2024年10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. 杠杆率	4
3.1 LR1-杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	4
3.2 LR2-杠杆率	4

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 年第三季度，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年第三季度，本集团根据资本管理办法计算的核心一级资本充足率9.41%，一级资本充足率10.76%，资本充足率13.86%，均满足监管要求。2024年第三季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	c
		2024年9月30日	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	42,988,829	42,045,871	41,762,915
2	一级资本净额	49,142,262	48,202,565	47,915,552
3	资本净额	63,290,018	62,234,780	61,916,193
风险加权资产（数额）				
4	风险加权资产合计	456,765,156	446,051,184	444,769,990
资本充足率				
5	核心一级资本充足率（%）	9.41	9.43	9.39
6	一级资本充足率（%）	10.76	10.81	10.77
7	资本充足率（%）	13.86	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	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
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（%）	4.41	4.43	4.39

杠杆率				
13	调整后的表内外资产余额	738,805,488	725,690,941	716,529,511
14	杠杆率 (%)	6.65	6.64	6.69
14a	杠杆率 a (%)	6.65	6.64	6.69
流动性覆盖率				
15	合格优质流动性资产	47,715,513	46,546,553	50,611,368
16	现金净流出量	34,739,727	32,930,509	35,879,689
17	流动性覆盖率 (%)	137.35	141.35	141.06
净稳定资金比例				
18	可用稳定资金合计	408,546,251	409,108,493	400,799,776
19	所需稳定资金合计	342,844,516	329,927,610	333,248,367
20	净稳定资金比例 (%)	119.16	124.00	120.27
流动性比例				
21	流动性比例 (%)	82.48	75.74	78.32

2.2 OV1-风险加权资产概览

2024 年第三季度，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 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 9 月 30 日
1	信用风险	432,527,725	422,640,512	34,602,218
2	市场风险	5,156,978	4,330,219	412,558
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	456,765,156	446,051,184	36,541,212

3. 杠杆率

3.1 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 年第三季度，本集团的杠杆率水平为 6.65%，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 9 月 30 日
1	并表总资产	677,183,773
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	1,204,480
5	证券融资交易调整项	-
6	表外项目调整项	60,825,063
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	-407,828
13	调整后的表内外资产余额	738,805,488

3.2 LR2-杠杆率

2024 年第三季度，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9月30日	2024年6月30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）	693,064,519	674,311,190
2	减：减值准备	-16,245,016	-16,515,121
3	减：一级资本扣减项	-407,828	-395,328
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	676,411,675	657,400,741
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）	715,827	377,356
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	852,923	842,031
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	1,568,750	1,219,387
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
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
表外项目余额			
18	表外项目余额	158,862,540	153,549,125
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-97,759,236	-87,449,964
20	减：减值准备	-278,241	-397,111
21	调整后的表外项目余额	60,825,063	65,702,050

一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	49,142,262	48,202,565
23	调整后表内外资产余额	738,805,488	725,690,941
杠杆率			
24	杠杆率 (%)	6.65	6.64
24a	杠杆率 a (%)	6.65	6.64
25	杠杆率最低监管要求 (%)	4.00	4.00