

浙江稠州商业银行股份有限公司
2024 年半年度第三支柱信息披露报告

目录

1 引言	1
1.1 披露依据	1
1.2 披露声明	1
2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览	2
2.1 KM1 监管并表关键审慎监管指标	2
2.2 OV1 风险加权资产概况	4
3 资本构成	5
3.1 CCA 资本工具的主要特征	5
3.2 CC1 资本构成	6
3.3 CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异	10
4 杠杆率	12
4.1 LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	12
4.2 LR2 杠杆率	13

1 引言

1.1 披露依据

本报告根据国家金融监督管理总局令 第 4 号《商业银行资本管理办法》及相关规定编制并披露。

1.2 披露声明

本行已建立信息披露治理架构，董事会批准并由高级管理层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《商业银行资本管理办法》第九章信息披露及附件 22 商业银行信息披露内容和要求而非财务会计准则编制，因此，报告中的部分资料并不能与同期财务报告的财务资料直接进行比较。

2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1 KM1 监管并表关键审慎监管指标

关键审慎监管指标包括资本充足率、杠杆率以及流动性风险相关的指标。
本集团关键审慎监管指标概览如下。

单位：人民币万元，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	2,464,688	2,426,062
2	一级资本净额	2,724,759	2,686,057
3	资本净额	3,776,154	3,721,236
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产	26,974,895	25,628,821
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	9.14%	9.47%
6	一级资本充足率（%）	10.10%	10.48%
7	资本充足率（%）	14.00%	14.52%
其他各级资本要求			
8	储备资本要求（%）	2.50%	2.50%
9	逆周期资本要求（%）	0.00%	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%
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（%）	4.10%	4.47%
杠杆率			
13	调整后表内外资产余额	38,311,101	39,292,342
14	杠杆率（%）	7.11%	6.84%
14a	杠杆率 a（%）	7.11%	6.84%
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	3,143,062	3,200,636
16	现金净流出量	1,664,605	1,788,240
17	流动性覆盖率（%）	188.82%	178.98%
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	24,935,963	24,524,163
19	所需稳定资金合计	17,875,547	17,895,498
20	净稳定资金比例（%）	139.50%	137.04%

		a	b
		2024年6月 30日	2024年3月 31日
流动性比例			
21	流动性比例 (%)	68.06%	78.30%

2.2 0V1 风险加权资产概况

本集团第一支柱风险加权资产和资本要求情况概览如下。

单位：人民币万元

		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	24,968,567	23,667,349	1,997,485
2	市场风险	551,471	506,615	44,118
3	操作风险	1,454,857	1,454,857	116,389
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	0	0
5	合计	26,974,895	25,628,821	2,157,992

3 资本构成

3.1 CCA 资本工具的主要特征

本集团单独在浙江稠州商业银行官网披露本表格CCA：资本工具的主要特征，以及本集团资本工具的完整条款。

网页链接：<https://www.czcb.com.cn/czcb/gywm/tzzgx/index.html>

3.2 CC1 资本构成

本表展示了本集团监管并表范围下的资本构成，及其与表格 CC2 监管并表范围下的资产负债表之间的对应关系具体如下。

单位：人民币万元，百分比除外

		a		b
		2024年6月30日		
		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	719,703		e+g
2	留存收益	1,660,685		
2a	盈余公积	185,494		h
2b	一般风险准备	472,367		i
2c	未分配利润	1,002,824		j
3	累计其他综合收益	8,770		
4	少数股东资本可计入部分	75,530		
5	扣除前的核心一级资本	2,464,688		
核心一级资本：扣除项				
6	审慎估值调整	0		
7	商誉（扣除递延税负债）	0		
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	0		
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		
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		

		a		b
		2024年6月30日		
		数额		代码
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	0		
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	核心一级资本扣除项总和	0		
26	核心一级资本净额	2,464,688		
其他一级资本				
27	其他一级资本工具及其溢价	250,000		
28	其中：权益部分	250,000		
29	其中：负债部分	0		
30	少数股东资本可计入部分	10,071		
31	扣除前的其他一级资本	260,071		
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	0		
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		

		a		b
		2024年6月30日		
		数额	代码	
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	其他一级资本扣除项总和	0		
39	其他一级资本净额	260,071		
40	一级资本净额	2,724,759		
二级资本				
41	二级资本工具及其溢价	750,000		
42	少数股东资本可计入部分	20,141		
43	超额损失准备可计入部分	308,254		
44	扣除前的二级资本	1,078,395		
二级资本：扣除项				
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	27,000		
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	二级资本扣除项总和	27,000		
51	二级资本净额	1,051,395		
52	总资本净额	3,776,154		
53	风险加权资产	26,974,895		
资本充足率和其他各级资本要求				
54	核心一级资本充足率	9.14%		
55	一级资本充足率	10.10%		
56	资本充足率	14.00%		
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	0.00%		

		a		b
		2024年6月30日		
		数额		代码
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（%）	4.10%		
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	26		
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）	179,340		
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	742,573		
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	308,254		

3.3 CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

下表列示本集团财务并表和监管并表下的资产负债表，以及资产负债表与表格 CC1 披露的资本构成之间的关系。本集团财务并表和监管并表范围无差异。

单位：人民币万元

		a	b	c
		2024年6月30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
资产				
1	现金及存放中央银行款项	2,431,103	2,431,103	
2	存放同业款项	3,315,577	3,315,577	
3	拆出资金	447,254	447,254	
4	买入返售金融资产	49,951	49,951	
5	发放贷款和垫款	20,196,335	20,196,335	
6	金融投资：			
7	交易性金融资产	2,048,203	2,048,203	
8	债权投资	3,665,771	3,665,771	
9	其他债权投资	710,554	710,554	
10	其他权益工具投资	-	-	
11	持有待售资产	-	-	
12	长期股权投资	-	-	
13	投资性房地产	-	-	
14	固定资产	147,395	147,395	
15	无形资产	64,721	64,721	
16	使用权资产	45,327	45,327	
17	商誉	-	-	
18	递延所得税资产	197,355	197,355	
19	其他资产	2,374,507	2,374,507	
20	资产合计	35,694,053	35,694,053	
负债				
21	向中央银行借款	800,774	800,774	
22	同业及其他金融机构存放款项	905,516	905,516	
23	拆入资金	1,672,601	1,672,601	
24	卖出回购金融资产款	-	-	
25	吸收存款	25,565,696	25,565,696	
26	应付职工薪酬	34,203	34,203	
27	应交税费	48,770	48,770	

		a	b	c
		2024年6月30日		代码
		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	
28	持有待售负债	-	-	
29	应付债券	2,988,992	2,988,992	
30	租赁负债	39,433	39,433	
31	预计负债	6,678	6,678	
32	递延所得税负债	12,074	12,074	
34	其他负债	827,114	827,114	
35	负债合计	32,901,851	32,901,851	
股东权益				
36	股本	420,000	420,000	e
37	其他权益工具	250,000	250,000	
38	资本公积	299,703	299,703	g
39	其他综合收益	8,770	8,770	
40	盈余公积	185,494	185,494	h
41	一般风险准备	472,367	472,367	i
42	未分配利润	1,002,824	1,002,824	j
43	归属于母公司的股东权益合计	2,639,159	2,639,159	
44	少数股东权益	153,044	153,044	
45	股东权益合计	2,792,202	2,792,202	

4 杠杆率

4.1 LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

下表列示本集团用于计量杠杆率的调整后表内外资产余额与资产负债表中总资产的差异。

单位：人民币万元

		a	a
		2024年6月30日	2024年3月31日
1	并表总资产	35,694,053	35,613,881
2	并表调整项	0	0
3	客户资产调整项	0	0
4	衍生工具调整项	0	0
5	证券融资交易调整项	0	0
6	表外项目调整项	2,617,048	3,678,461
7	资产证券化交易调整项	0	0
8	未结算金融资产调整项	0	0
9	现金池调整项	0	0
10	存款准备金调整项（如有）	0	0
11	审慎估值和减值准备调整项	0	0
12	其他调整项	0	0
13	调整后表内外资产余额	38,311,101	39,292,342

4.2 LR2 杠杆率

本表列示了杠杆率分母即调整后表内外资产余额的组成明细，以及实际杠杆率、最低杠杆率要求和附加杠杆率要求等相关信息，具体如下。

单位：人民币万元，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）	36,749,493	36,589,132
2	减：减值准备	-1,055,440	-975,251
3	减：一级资本扣除项	0	0
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	35,694,053	35,613,881
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）	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	衍生工具资产余额	0	0
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	0	0
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	证券融资交易资产余额	0	0
表外项目余额			

		a	b
		2024年6月30日	2024年3月31日
18	表外项目余额	7,194,305	11,731,186
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-4,574,579	-8,049,554
20	减：减值准备	-2,678	-3,171
21	调整后的表外项目余额	2,617,048	3,678,461
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	2,724,759	2,686,057
23	调整后表内外资产余额	38,311,101	39,292,342
杠杆率			
24	杠杆率	7.11%	6.84%
24a	杠杆率 a	7.11%	6.84%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%