

苏州银行股份有限公司
2024 年年度第三支柱信息披露报告



2025 年 4 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 OVA-风险管理定性信息	3
2.3 OV1-风险加权资产概览	7
3. 资本构成	8
3.1 CCA-资本工具的主要特征	8
3.2 CC1-资本构成	8
3.3 CC2-集团财务并表和监管并表下资产负债表的差异	12
4. 杠杆率	14
4.1 LR1-杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	14
4.2 LR2-杠杆率	15

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 年末，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 年末，本集团根据资本管理办法计算的核心一级资本充足率 9.77%，一级资本充足率 11.78%，资本充足率 14.87%，均满足监管要求。2024 年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	d
		2024 年 12 月 31 日	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	44,672,240	42,988,829	42,045,871	41,762,915
2	一级资本净额	53,830,953	49,142,262	48,202,565	47,915,552
3	资本净额	67,975,068	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	457,013,758	456,765,156	446,051,184	444,769,990
资本充足率					
5	核心一级资本充足率（%）	9.77	9.41	9.43	9.39
6	一级资本充足率（%）	11.78	10.76	10.81	10.77
7	资本充足率（%）	14.87	13.86	13.95	13.92
其他各级资本要求					
8	储备资本要求（%）	2.50	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	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	4.77	4.41	4.43	4.39

	的比例 (%)				
杠杆率					
13	调整后表内外资产余额	755,437,708	738,805,488	725,690,941	716,529,511
14	杠杆率 (%)	7.13	6.65	6.64	6.69
14a	杠杆率 a (%)	7.13	6.65	6.64	6.69
流动性覆盖率					
15	合格优质流动性资产	65,009,480	47,715,513	46,546,553	50,611,368
16	现金净流出量	33,839,407	34,739,727	32,930,509	35,879,689
17	流动性覆盖率 (%)	192.11	137.35	141.35	141.06
净稳定资金比例					
18	可用稳定资金合计	415,001,241	408,546,251	409,108,493	400,799,776
19	所需稳定资金合计	347,959,518	342,844,516	329,927,610	333,248,367
20	净稳定资金比例 (%)	119.27	119.16	124.00	120.27
流动性比例					
21	流动性比例 (%)	102.20	82.48	75.74	78.32

2.2 OVA-风险管理定性信息

本章节根据《商业银行资本管理办法》附件 22 中表格 OVA 的内容要求，披露风险管理目标、政策以及内部资本充足评估情况等定性信息。

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

本行风险偏好在风险管理过程中起着承上启下的作用，上承银行战略体系，下接银行具体业务和各单一风险管理。对于银行整体战略而言，风险偏好是银行确定中长期发展战略的出发点，要求所有业务都必须在既定的风险承受度内，在风险可控的条件下规划和发展，创造收入，实现经过风险调节的资本回报最大化；对于日常业务和风险管理而言，风险偏好具有纲领性指导意义，是本集团日常经营管理决策所应坚守的原则和底线。

2) 风险治理架构

本行已建立并持续优化全面风险管理体系。

董事会统筹领导全行风险管理工作。董事会下设风险管理委员会，主要负责监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险控制情况，对本行风险政策、管理状况、风险承受能力及风险管理体系进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见，评估和审核风险报告及重大风险、合规事项。

本行高级管理层下设风险管理委员会，是本行高级管理层下设负责本行全面风险管理的决策机构，对重要风险管理制度办法、重大风险事项等进行审议。

本行设置了业务部门、风险管理部门和内部审计部门三道风险管理防线，并建立起各具体风险管理条线之间的相关独立和相互制衡的运行机制，避免各类风险之间的传染性。风险管理部门作为二道防线，风险管理部作为全面风险管理扎口管理部门，并负责牵头信用风险、市场风险、操作风险、信息科技风险管理，计划财务部负责牵头流动性和银行账簿利率风险管理、法律合规部负责法律合规风险管理、办公室负责声誉风险、董事会办公室负责战略风险管理。内部审计部门作为三道防线，稽核审计部全面审计一二道防线管理的执行和落实情况。

3) 风险文化传递途径

本行董事会发布《苏州银行风险章程》，提供了全行风险管理文化、风险管理目标、风险管理架构、风险管理原则、风险管理方法的概览，是本行风险管理相关制度政策编制与执行的基准。

本行倡导稳健风险文化，坚守风险底线，强调“发展是第一要务，控险是首要责任”的理念，提升风险管理技术、制度、完善管理流程，有效提升风险管理水平。持续推行合规经营的风险文化，形成与集团相适应的风险管理理念、价值准则、职业操守，建立培训、传达和监督机制，提高全员主动管理风险的意识，推动全体员工理解和执行。

本行倡导合规文化，严格落实苏州银行员工行为禁令、员工行为管理五项措施、银行从业人员行为守则等相关规章制度要求，将合规文化渗透到业务的操作流程中、融入到员工的思想行动中，贯彻于经营管理的全过程，提高全行合规经营水平。

本行持续完善问责体系建设，夯实责任追究制度。通过非现场和现场检查相结合，强化检查的覆盖面、频度和深度，确保全行风险管理要求和合规规范得到严格执行。对违反风险管理的行为本行按照问责管理工作规程进行处罚，并做全行警示宣贯。

4) 风险计量体系的计量范围和主要特点

本行已从组织架构、政策流程、计量方法和 IT 系统方面建立了信用风险、市场风险、操作风险计量体系。我行于 2018 年通过新建 RWA 系统实现监管资本及资本充足率的计量和相关报表的自动生成。2023 年起根据《商业银行资本管理办法》的最新要求，建立新 RWA 计量管理系统，全面落地资本新规的风险计量要求。

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

本行董事会下设董事会风险管理委员会，按照本委员会要求，风险管理部门就相关事项进行调研落实,形成议案材料、各类风险政策(包括风险偏好)、有关风险管理报告等，其中全面风险管理报告（含各类风险暴露管理情况）、风险偏好陈述等报告一般由风险管理部起草，经高级管理层审核后提交董事会办公室后由风险管理委员会审议批准。

6) 压力测试情况

本行持续完善压力测试体系，定期组织开展各类压力测试，为应对极端情景下主要业务和资产组合的风险提供有效支撑。报告期内，本行积极应对严峻复杂的内外部风险形势，在分析未来宏观经济走势的前提下，设置能体现公司业务经营、资产负债组合和风险特征的压力情景，开展了信用风险、市场风

险、流动性风险、银行账簿利率风险等各项压力测试，对压力情景下的我行主要业务和资产组合的资产质量、盈利能力及其对资本水平和流动性水平的影响进行审慎评估与研判。结果显示，在各类压力情景下，本行整体抗压能力均较强，各类风险均处于可控范围内，净利润、资本充足水平及流动性水平未受明显影响。

7) 识别、计量、监测、缓释和控制风险的策略及流程

2024 年，面对错综复杂的外部形势和激烈的市场竞争，在总行党委的领导下，本行紧紧围绕“四稳四协同”（资产质量稳、基础管理稳、风险抵补稳、结构盈利稳，协同做大做强、做稳做实、做深做特、做新做优）的风险管理目标保持战略定力，强化风险防控，保障公司稳健平稳经营。公司董事会、监事会、高级管理层及下设的专门委员会持续完善全面风险管理体系，各级风险管理部门认真贯彻落实董事会确定的风险管理要求，加快金融科技和风险管理的深度融合，提升风险管理的数字化、系统化和智能化水平。在各级政府和监管部门的指导下，本行有序开展对各类风险的识别、计量、监测、控制工作，有效防范信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、银行账簿利率风险和声誉风险等各类型风险。

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工作包括本行和各附属子公司的主要风险识别与评估、资本充足评估、资本充足率压力测试、资本规划、根据资本规划结果做好资本应急管理以及结果汇总，同时针对评估差距提出优化建议。评估过程与本集团风险战略、风险偏好和资本充足率目标的制定相辅相成。

9) 资本规划和资本充足率管理计划

资本充足率是资本管理的核心和关键载体。本行持续优化业务结构，加强资本管理，不断提升资本使用效率和风险抵御能力。本行资本管理主要包括资本规划、监管资本充足率管理、经济资本管理和资本补充等内容。

资本规划方面，本行每年评估资本规划实施情况并滚动修订三年资本规

划，明确资本充足率的目标水平，充分考虑本行发展战略、风险偏好、财务预算和外部环境等对监管资本需求和监管资本供给的影响，预测资本充足水平，并进行不同程度的压力测试，明确风险资产控制措施和资本补充计划安排。

监管资本充足率管理方面，本行严格遵守监管要求，确保资本充足率持续符合监管要求。本行一是定期监测资本充足率水平，依托资本计量系统，监测全行实际资本、风险加权资产以及资本充足率水平，并掌握各业务条线、各类资产的实际风险加权资产情况；二是建立资本充足率预测机制，根据资本补充与消耗情况、业务规划等，预测未来时点可用资本及风险加权资产，对相关业务规模设定管理要求，确保将全行资本消耗控制在本行资本可承受的目标范围之内。报告期内本行资本充足率指标均满足监管要求。

经济资本管理方面，本行不断深化经济资本管理，持续落实经济资本考核，通过考核导向，优化资源配置，提升资本使用效率。本行推行实施基于系数调整法的经济资本考核，通过构建多维度调节系数，建立差异化经济资本计量，进一步提高资本消耗敏感度，在全行树立资本节约理念。2024年，本行根据资本新规调整经济资本计量方案，兼顾经济资本导向作用与平稳过渡原则，对调节系数进行优化和完善。

资本补充方面，本行加大内外部资本补充力度，拓宽资本补充渠道，保证资本的充足性和稳定性，为业务的持续健康发展提供坚实保障。本行通过稳定和提升盈利能力，优化资源配置，增强资本内源性补充能力。同时，本行充分利用公开市场，合理利用外源性资本补充工具，进一步增强风险抵御能力。2024年，本行实现部分可转债转股并发行30亿元无固定期限债券，有效补充本行核心一级和其他一级资本。

2.3 OV1-风险加权资产概览

2024年末，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 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1	信用风险	431,357,924	432,527,725	34,508,634
2	市场风险	5,618,380	5,156,978	449,470
3	操作风险	20,037,454	19,080,453	1,602,996
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	457,013,758	456,765,156	36,561,100

3. 资本构成

3.1 CCA-资本工具的主要特征

2024 年末，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://nips.suzhoubank.com:8080/suzhoubank/tzzgx/jgxxpl/index.shtml>。

3.2 CC1-资本构成

2024 年末，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	15,328,209	
2	留存收益	26,626,213	

2a	盈余公积	2,754,307	h
2b	一般风险准备	8,428,201	i
2c	未分配利润	15,443,705	j
3	累计其他综合收益	1,957,730	
4	少数股东资本可计入部分	1,198,591	
5	扣除前的核心一级资本	45,110,743	
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）	438,503	
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	438,503	
26	核心一级资本净额	44,672,240	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	8,998,901	
28	其中：权益部分	8,998,901	
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	159,812	
31	扣除前的其他一级资本	9,158,713	
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	9,158,713	
40	一级资本净额	53,830,953	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	8,499,085	
42	少数股东资本可计入部分	319,624	
43	超额损失准备可计入部分	5,325,406	
44	扣除前的二级资本	14,144,115	
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	14,144,115	
52	总资本净额	67,975,068	
53	风险加权资产	457,013,758	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率(%)	9.77	
55	一级资本充足率(%)	11.78	
56	资本充足率(%)	14.87	
57	其他各级资本要求(%)	2.5	
58	其中：储备资本要求(%)	2.5	

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 (%)	4.77	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率 (%)	5	
63	一级资本充足率 (%)	6	
64	资本充足率 (%)	8	
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	1,002,318	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	922,481	
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）	2,870,487	
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	13,478,663	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	5,325,406	

3.3 CC2-集团财务并表和监管并表下资产负债表的差异

2024 年末，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	26,775,304	26,775,304	
2	存放同业款项	9,773,772	9,773,772	

3	贵金属	51	51	
4	拆出资金	35,328,188	35,328,188	
5	衍生金融资产	632,891	632,891	
6	买入返售金融资产	3,092,144	3,092,144	
7	发放贷款和垫款	320,502,301	320,502,301	
8	金融投资	254,149,757	254,149,757	
9	其中：交易性金融资产	76,415,423	76,415,423	
10	债权投资	76,254,805	76,254,805	
11	其他债权投资	101,479,529	101,479,529	
12	长期股权投资	922,481	922,481	
13	固定资产	2,750,552	2,750,552	
14	使用权资产	396,227	396,227	
15	投资性房地产	7	7	
16	在建工程	212,128	212,128	
17	无形资产	675,422	675,422	
18	递延所得税资产	2,870,487	2,870,487	
19	长期待摊费用	114,794	114,794	
20	长期应收款	35,057,894	35,057,894	
21	其他资产	459,674	459,674	
22	资产总计	693,714,073	693,714,073	
负债				
23	向中央银行借款	21,094,167	21,094,167	
24	同业及其他金融机构存放款项	7,499,716	7,499,716	
25	拆入资金	54,409,934	54,409,934	
26	交易性金融负债	6,263,074	6,263,074	
27	衍生金融负债	593,348	593,348	
28	卖出回购金融资产款	24,782,209	24,782,209	
29	吸收存款	427,396,838	427,396,838	
30	应付职工薪酬	1,191,907	1,191,907	
31	应交税费	299,982	299,982	
32	应付债券	89,993,982	89,993,982	
33	递延收益	6,901	6,901	

34	租赁负债	389,609	389,609	
35	预计负债	324,524	324,524	
36	其他负债	4,212,121	4,212,121	
37	负债总计	638,458,311	638,458,311	
股东权益				
38	股本	3,833,083	3,833,083	
39	其他权益工具	9,288,835	9,288,835	
40	其中：永续债	8,998,901	8,998,901	
41	可转债	289,934	289,934	
42	资本公积	11,495,126	11,495,126	
43	其他综合收益	1,667,796	1,667,796	
44	盈余公积	2,754,307	2,754,307	h
45	一般风险准备	8,428,201	8,428,201	i
46	未分配利润	15,443,705	15,443,705	j
47	归属于母公司股东的权益	52,911,051	52,911,051	
48	少数股东权益	2,344,711	2,344,711	
49	股东权益合计	55,255,762	55,255,762	

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 年末，本集团的杠杆率水平为 7.13%，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 12 月 31 日
1	并表总资产	693,714,073
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	781,286

5	证券融资交易调整项	-
6	表外项目调整项	61,380,852
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	-438,503
13	调整后的表内外资产余额	755,437,708

4.2 LR2-杠杆率

2024 年末，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 12 月 31 日	2024 年 9 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）	706,323,467	693,064,519
2	减：减值准备	-16,334,429	-16,245,016
3	减：一级资本扣减项	-438,503	-407,828
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	689,550,535	676,411,675
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）	634,462	715,827
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	779,715	852,923
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	1,414,177	1,568,750
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	3,092,144	-
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	3,092,144	-
表外项目余额			
18	表外项目余额	187,298,784	158,862,540
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-125,597,009	-97,759,236
20	减：减值准备	-320,923	-278,241
21	调整后的表外项目余额	61,380,852	60,825,063
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	53,830,953	49,142,262
23	调整后表内外资产余额	755,437,708	738,805,488
杠杆率			
24	杠杆率 (%)	7.13	6.65
24a	杠杆率 a (%)	7.13	6.65
25	杠杆率最低监管要求 (%)	4.00	4.00