

浙江稠州商业银行股份有限公司
2024 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	OVA 风险管理定性信息	4
2.3	OV1 风险加权资产概况	6
3	资本构成.....	7
3.1	CCA 资本工具的主要特征.....	7
3.2	CC1 资本构成	8
3.3	CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异.....	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令 2023 年第 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	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	2,530,909	2,496,581	2,464,688	2,426,062
2	一级资本净额	2,791,216	2,756,875	2,724,759	2,686,057
3	资本净额	3,650,447	3,632,441	3,776,154	3,721,236
风险加权资产（数额）					
4	风险加权资产	28,054,253	27,580,688	26,974,895	25,628,821
资本充足率					
5	核心一级资本充足率（%）	9.02%	9.05%	9.14%	9.47%
6	一级资本充足率（%）	9.95%	10.00%	10.10%	10.48%
7	资本充足率（%）	13.01%	13.17%	14.00%	14.52%
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（%）	0.00%	0%	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%	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（%）	3.95%	4.00%	4.10%	4.47%
杠杆率					
13	调整后表内外资产余额	40,019,714	39,318,377	38,311,101	39,292,342
14	杠杆率（%）	6.97%	7.01%	7.11%	6.84%
14a	杠杆率 a（%）	6.97%	7.01%	7.11%	6.84%
流动性覆盖率					
15	合格优质流动性资产	4,124,763	3,235,322	3,143,062	3,200,636
16	现金净流出量	1,434,183	1,488,723	1,664,605	1,788,240
17	流动性覆盖率（%）	287.60%	217.32%	188.82%	178.98%
净稳定资金比例					
18	可用稳定资金合计	26,370,297	25,402,722	24,935,963	24,524,163
19	所需稳定资金合计	18,411,513	17,930,100	17,875,547	17,895,498

		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
20	净稳定资金比例 (%)	143.23%	141.68%	139.50%	137.04%
流动性比例					
21	流动性比例 (%)	79.44%	70.72%	68.06%	78.30%

2.2 OVA 风险管理定性信息

业务模式和风险状况

本行持续坚持“稳中求进、以进促稳”的工作基调，坚守质量为先、从严治行，深化改革、防控风险、强基固本，紧紧围绕“服务实体经济”要求，深化乡村振兴业务，深耕小微零售业务，稳健发展公司业务。建立了覆盖各类主要风险的风险偏好和风险限额管理体系，定期根据经营情况和风险状况对风险偏好指标和各类限额进行监控和重检，定期向董事会、高级管理层报告风险偏好执行情况、全面风险管理情况等。

风险治理架构

本行建立由董事会、监事会、高级管理层、风险管理部门、业务部门及内部审计部门组成的全面有效的风险治理架构，组织架构健全、分工明确、边界清晰。本行董事会是全面风险管理的最高决策机构，承担全面风险管理的最终责任。董事会及其授权的风险管理委员会，负责审议或审批全面风险管理相关事项，并监督高级管理层贯彻落实。监事会承担全面风险管理的监督责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任。本行明确前中后台三道防线职责，其中业务部门作为第一道防线，负责本条线的风险管理；风险管理部作为二道防线，负责履行监管部门、董事会、高级管理层要求，统筹全行风险管理；稽查部作为第三道防线，负责根据监管要求定期对风险管理情况进行独立的审查和评价。

风险文化

本行坚持营造“公正决策、积极主动、专业敬业”的风险文化，树立“风险管理创造价值”的风险理念，将风险管理工作始终贯穿于全行业务的发展之中、服务之中、协作之中，提升全体员工的底线意识、责任意识、合规意识、风险意识。

风险计量体系

本行的风险管理计量体系涵盖监管要求各个风险领域，包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险、国别风险、合规风险、声誉风险和战略风险等。能够对各类风险进行有效识别、计量、监测、缓释、控制和报告，支持全面风险管理及资本计量。

风险报告流程

本行建立全面风险报告机制，定期向董事会、高级管理层报告全面风险管理状况。报告内容涵盖各单类风险主要状况、风险偏好指标执行情况、重大风险事项等，为董事会、高级管理层等提供管理决策支持。

压力测试情况

本行根据监管要求，定期开展各类风险压力测试。压力测试范围覆盖本行面临的实质性风险，包括信用风险、市场风险、流动性风险、集中度风险等。压力测试覆盖的资产组合包括表内贷款、债券投资、同业业务以及表外业务等。压力情景包括轻度、中度及重度等，评估不同情景对于宏观经济、市场的影响，并据此评估对本行各类风险指标的影响。压力测试的结果可应用于各项管理决策，包括制定战略规划、资本规划、风险偏好和风险限额的设定和调整、开展流动性评估、制定应急预案、恢复与处置计划等。

风险管理策略及流程

本行每年度制定清晰明确的风险管理策略，并对上一年度的风险管理策略执行情况开展评估。本行风险管理政策与程序包括但不限于涵盖各类风险的识别、计量、监测、评估、报告、控制或缓释的方法和程序、风险定性和定量管理的方法、应急计划和恢复与处置计划等，确保建立全面的风险管理体系。

内部资本充足评估的方法和程序

本行按照监管要求，结合自身业务规模和复杂程度、风险特点，建立了内部资本充足评估的方法和程序，具体包括：明确资本管理架构与职责，设定年度风险偏好和资本管理目标，结合资本充足压力测试，评估资本充足水平，制定资本规划，确保资本能够充分抵御本行所面临的风险，支持业务可持续发展。

资本规划和资本充足率管理计划

本行资本规划每半年度开展，基于自身资本充足水平，结合业务发展规划、财务预算与资本补充计划，对未来半年度与年度资本消耗与资本供给进行规划，确保资本水平持续保持在合理水平，满足业务可持续发展的需要。同时，本行将持续提高资本管理水平，落实资本占用理念，提升资本回报水平。

2.3 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 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1	信用风险	25,695,373	25,513,404	2,055,630
2	市场风险	685,906	612,427	54,872
3	操作风险	1,672,974	1,454,857	133,838
4	交易账簿和银行账簿间转换 的资本要求	0	0	0
5	合计	28,054,253	27,580,688	2,244,340

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 12 月 31 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	1,721,516	
2a	盈余公积	198,462	h
2b	一般风险准备	483,665	i
2c	未分配利润	1,039,389	
3	累计其他综合收益	12,382	
4	少数股东资本可计入部分	77,308	
5	扣除前的核心一级资本	2,530,909	
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 12 月 31 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	2,530,909	
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	10,307	
31	扣除前的其他一级资本	260,3077	
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	

		a	b
		2024 年 12 月 31 日	
		数额	代码
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	
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	260,307	
40	一级资本净额	2,791,216	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	550,000	
42	少数股东资本可计入部分	20,615	
43	超额损失准备可计入部分	298,616	
44	扣除前的二级资本	869,231	
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	10,000	
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	10,000	
51	二级资本净额	859,231	
52	总资本净额	3,650,447	
53	风险加权资产	28,054,253	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	9.02%	
55	一级资本充足率	9.95%	

		a	b
		2024 年 12 月 31 日	
		数额	代码
56	资本充足率	13.01%	
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%	
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 (%)	3.95%	
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	171	
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）	225,074	
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	298,615	
69	权重法下，可计入二级资本超额 损失准备的数额	298,615	

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 12 月 31 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
资产				
1	现金及存放中央银行款项	2,970,009	2,970,009	
2	存放同业款项	3,727,374	3,727,374	
3	拆出资金	137,876	137,876	
4	买入返售金融资产	251,526	251,526	
5	发放贷款和垫款	21,098,377	21,098,377	
6	金融投资：			
7	交易性金融资产	1,896,216	1,896,216	
8	债权投资	3,709,575	3,709,575	
9	其他债权投资	827,774	827,774	
10	其他权益工具投资	26,616	26,616	
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	146,105	146,105	
15	无形资产	63,619	63,619	
16	使用权资产	42,923	42,923	
17	商誉	-	-	
18	递延所得税资产	239,382	239,382	
19	其他资产	2,377,686	2,377,686	
20	资产合计	37,515,057	37,515,057	
负债				
21	向中央银行借款	772,569	772,569	
22	同业及其他金融机构存放款项	629,250	629,250	
23	拆入资金	1,557,057	1,557,057	
24	卖出回购金融资产款	-	-	
25	吸收存款	27,538,456	27,538,456	
26	应付职工薪酬	52,106	52,106	
27	应交税费	62,507	62,507	

		a	b	c
		2024 年 12 月 31 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	3,246,897	3,246,897	
30	租赁负债	37,229	37,229	
31	预计负债	5,733	5,733	
32	递延所得税负债	14,308	14,308	
34	其他负债	771,844	771,844	
35	负债合计	34,687,957	34,687,957	
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	12,382	12,382	
40	盈余公积	198,462	198,462	h
41	一般风险准备	483,665	483,665	i
42	未分配利润	1,012,252	1,012,252	
43	归属于母公司的股东权益合计	2,676,465	2,676,465	
44	少数股东权益	150,636	150,636	
45	股东权益合计	2,827,101	2,827,101	

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
		2024 年 12 月 31 日
1	并表总资产	37,515,057
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	0
5	证券融资交易调整项	0
6	表外项目调整项	2,504,657
7	资产证券化交易调整项	0
8	未结算金融资产调整项	0
9	现金池调整项	0
10	存款准备金调整项（如有）	0
11	审慎估值和减值准备调整项	0
12	其他调整项	0
13	调整后表内外资产余额	40,019,714

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 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）	38,191,965	37,310,024
2	减：减值准备	-676,908	-882,099
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）	37,515,057	36,427,925
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	79,800
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	79,800

		a	b
		2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
表外项目余额			
18	表外项目余额	6,405,187	7,517,353
19	减：因信用转换调整的表外项目 余额	-3,898,797	-4,704,181
20	减：减值准备	-1,733	-2,520
21	调整后的表外项目余额	2,504,657	2,810,652
一级资本净额和调整后的表内外资产余额			
22	一级资本净额	2,791,216	2,756,875
23	调整后表内外资产余额	40,019,714	39,318,377
杠杆率			
24	杠杆率	6.97%	7.01%
24a	杠杆率 a	6.97%	7.01%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%