

晋商银行股份有限公司
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
3	资本构成.....	4
4	杠杆率.....	9
	附录：合格资本工具的主要特征.....	12

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 1 日发布的《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

本集团已建立第三支柱信息披露管理治理架构，由本集团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

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：

表格 KM1 监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币百万元，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	24,960	25,034
2	一级资本净额	24,961	25,035
3	资本净额	29,577	29,599
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产	255,110	265,939
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	9.78	9.41
6	一级资本充足率（%）	9.78	9.41
7	资本充足率（%）	11.59	11.13
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	0.00
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（%）	3.59	3.13
杠杆率			
13	调整后的表内外资产余额	421,855	406,405
14	杠杆率（%）	5.92	6.16
14a	杠杆率 a（%） ¹	5.92	6.16
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	52,977	44,676
16	现金净流出量	23,517	30,263
17	流动性覆盖率（%）	225.27	147.62
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	241,883	233,353
19	所需稳定资金合计	192,649	189,839
20	净稳定资金比例（%）	125.56	122.92
流动性比例			
21	流动性比例（%）	94.87	78.81

¹杠杆率 a 为不考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率。

本集团第一支柱风险加权资产和资本要求情况如下。

表格 0V1 风险加权资产概况

单位：人民币百万元

		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	211,751	207,533	16,940	
2	市场风险	33,061	48,108	2,645	
3	操作风险	10,298	10,298	824	
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-	
5	合计	255,110	265,939	20,409	

3 资本构成

下表列示本集团资本构成、最低监管资本要求及其与监管并表下的资产负债表的对应关系等。

表格 CC1 资本构成

单位：人民币百万元

		a	b
		2024年6月30日	代码
核心一级资本：			
1	实收资本和资本公积可计入部分	12,466	e+g
2	留存收益	0	
2a	盈余公积	5,063	h
2b	一般风险准备	4,228	i
2c	未分配利润	3,559	j
3	累计其他综合收益	-25	
4	少数股东资本可计入部分	7	
5	扣除前的核心一级资本	25,298	
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	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	338	b-d
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（扣除递延税项负债）	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	
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	338	
26	核心一级资本净额	24,960	
其他一级资本：			
27	其他一级资本工具及其溢价	0	
28	其中：权益部分	0	
29	其中：负债部分	0	
30	少数股东资本可计入部分	1	
31	扣除前的其他一级资本	1	
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	
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	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	1	
40	一级资本净额	24,961	
二级资本：			
41	二级资本工具及其溢价	2,000	
42	少数股东资本可计入部分	2	
43	超额损失准备可计入部分	2,614	
44	扣除前的二级资本	4,616	
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二级资本投资及 TLAC 非资本债务工具投资	0	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	0	

47a	对未并表金融机构的小额投资中的 TLAC 非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行）	0	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	0	
48a	对未并表金融机构大额投资中的 TLAC 非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行）	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	0	
51	二级资本净额	4,616	
52	总资本净额	29,577	
53	风险加权资产	255,110	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	9.78%	
55	一级资本充足率	9.78%	
56	资本充足率	11.59%	
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	0	
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（%）		
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的未扣除部分	8	
65a	对未并表金融机构的小额投资中的 TLAC 非资本债务工具未扣除部分（仅适用全球系统重要性银行）		
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	356	
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）	2,181	
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	3,660	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	2,612	

下表列示本集团财务并表和监管并表下的资产负债表。

表格 CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

单位：人民币千元

		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	21,113,232	21,113,232	
2	存放同业及其他金融机构款项	2,905,086	2,905,086	
3	拆出资金	16,441,741	16,441,741	
4	买入返售金融资产	29,901,307	29,901,307	
5	发放贷款和垫款	195,681,908	195,681,908	
6	金融投资：			
7	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	17,761,231	17,761,231	
8	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	4,888,514	4,888,514	
9	以摊余成本计量的金融投资	76,922,908	76,922,908	
10	对联营公司投资	356,486	356,486	
11	物业及设备	1,255,785	1,255,785	
12	递延所得税资产	2,191,866	2,191,866	
13	其他资产	1,443,011	1,443,011	
14	其中：无形资产	337,762	337,762	b-d
14	其中：土地使用权	57	57	k
15	总资产	370,863,075	370,863,075	
负债				
16	向中央银行借款	2,661,601	2,661,601	
17	同业及其他金融机构存放款项	40,514	40,514	
18	卖出回购金融资产款	15,260,428	15,260,428	
19	吸收存款	298,635,159	298,635,159	
20	应缴所得税	118,981	118,981	
21	已发行债券	25,114,713	25,114,713	
22	其他负债	3,725,740	3,725,740	
23	总负债	345,557,136	345,557,136	
权益				
24	股本	5,838,650	5,838,650	e
25	资本公积	6,627,602	6,627,602	g
26	其他综合收益	47,612	47,612	
27	盈余公积	5,063,250	5,063,250	h
28	一般风险准备	4,228,153	4,228,153	i
29	投资重估储备	-71,117	-71,117	
30	减值储备	3,462	3,462	

		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
31	设定受益计划重估储备	-5,340	-5,340	
32	未分配利润	3,558,510	3,558,510	j
33	归属于本行股东总权益	25,290,782	25,290,782	
34	非控制性权益	15,157	15,157	
35	总权益	25,305,939	25,305,939	

4 杠杆率

下表列示本集团资产负债表中总资产和杠杆率调整后表内外资产余额的对比关系。

表格 LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币百万元

		a	a
		2024年6月30日	2024年3月31日
1	并表总资产	370,863	356,643
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	51,415	50,095
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	(423)	(333)
13	调整后表内外资产余额	421,855	406,405

下表列示本集团杠杆率分母的组成明细以及实际杠杆率、最低杠杆率要求等相关信息。

表格 LR2 杠杆率

单位：人民币百万元，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）	349,978	335,465
2	减：减值准备	(9,141)	(8,698)
3	减：一级资本扣减项	(338)	(333)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	340,499	326,434
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	29,941	29,876
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	29,941	29,876
表外项目余额			
18	表外项目余额	85,951	72,083
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(34,271)	(21,693)
20	减：减值准备	(265)	(295)
21	调整后的表外项目余额	51,415	50,095
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	24,960	25,035
23	调整后表内外资产余额	421,855	406,405
杠杆率			
24	杠杆率（%）	5.92	6.16

		a	b
		2024年6月30日	2024年3月31日
24a	杠杆率 a ¹ (%)	5.92	6.16
25	最低杠杆率要求 (%)	4.00	4.00

¹杠杆率 a 为不考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率。

附录：合格资本工具的主要特征

本表所披露的本集团资本工具主要特征同时已在本行官方网站公开披露，详情请见晋商银行官网信息披露专栏（网页链接：<https://www.jshbank.com/jsyh/tzzgx/index.html>）

本集团所有资本工具的完整条款已公开披露，详情请见晋商银行官网。