

# 江苏常熟农村商业银行股份有限公司

## 2024 年度第三支柱信息披露报告

### 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》编制并披露。

#### 1.2 披露声明

本行已建立第三支柱信息披露管理治理架构，由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。本行第八届董事会第十次会议于 2025 年 3 月 27 日审议通过了本报告。

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编制，而非财务会计准则。因此，报告中的部分资料并不能与同期财务报告的信息直接进行比较。

## 2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

### 2.1 监管并表关键审慎监管指标

监管并表关键审慎监管指标包括资本、风险加权资产、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例等相关的指标。本行监管并表关键审慎监管指标概览如下：

#### KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币 百万元

		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
<b>可用资本（数额）</b>					
1	核心一级资本净额	29,648	28,568	27,405	27,384
2	一级资本净额	29,805	28,716	27,555	27,544
3	资本净额	37,633	37,669	36,514	36,440
<b>风险加权资产（数额）</b>					
4	风险加权资产合计	265,162	270,057	276,241	269,684
<b>资本充足率</b>					
5	核心一级资本充足率（%）	11.18%	10.58%	9.92%	10.15%
6	一级资本充足率（%）	11.24%	10.63%	9.97%	10.21%
7	资本充足率（%）	14.19%	13.95%	13.22%	13.51%
<b>其他各级资本要求</b>					
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%	0.00%	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%	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（%）	5.24%	4.63%	3.97%	4.21%
<b>杠杆率</b>					
13	调整后表内外资产余额	431,439	436,254	445,964	444,267
14	杠杆率（%）	6.91%	6.58%	6.18%	6.20%
14a	杠杆率 a（%）	6.91%	6.58%	6.18%	6.20%
<b>流动性覆盖率</b>					
15	合格优质流动性资产	42,021	38,992	41,091	48,583
16	现金净流出量	18,622	13,938	14,591	14,906
17	流动性覆盖率（%）	225.65%	279.76%	281.61%	325.93%
<b>净稳定资金比例</b>					
18	可用稳定资金合计	283,759	278,998	277,656	274,239
19	所需稳定资金合计	176,490	178,262	179,102	178,239

20	净稳定资金比例 (%)	160.78%	156.51%	155.03%	153.86%
<b>流动性比例</b>					
21	流动性比例 (%)	73.82%	79.00%	78.43%	79.98%

## 2.2 风险管理定性信息

风险管理定性信息主要包括风险管理目标、政策以及内部资本充足评估情况等定性信息，具体如下：

### 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。

商业银行的业务模式是风险状况的“基因”，决定了风险状况的整体情况，而风险容忍度是商业银行追求实现战略目标中愿意承担的风险水平。业务模式、风险状况、风险容忍度三者形成“战略制定→风险暴露→容忍度校准→战略修正”的动态循环。本行以小微业务立行，通过每年设定风险偏好与风险限额要求，运用动态监测和及时纠偏机制，确保业务模式、风险状况、风险容忍度三者的协调统一，并通过压力测试、情景分析等措施，保障未来一段时间内的风险管控持续有效。

**2. 风险治理架构。**本行在风险管理政策中明确董事会、监事会、高级管理层、风险管理部门、内审部门、业务部门在风险管理中的职责分工，以及全面风险管理牵头部门和各类风险归口管理部门职责，并按照“全面风险统筹管理、专业风险分工负责”框架，实施全面风险统筹联动管理，三道防线有效发挥作用。

本行董事会承担全面风险管理的最终责任，履行决定本行整体风险战略，建立符合本行特色的风险文化，制定风险管理策略，设定风险偏好和确保风险限额的设立，审批重大风险管理政策和程序，监督高级管理层开展全面风险管理等职责。董事会下设风险管理与关联交易控制委员会，主要负责对高级管理层各类风险管理情况进行监督，对全行总体风险状况、风险承受能力及风险管理水平进行定期评估，并通过制定《风险管理与关联交易控制委员会工作细则》，明确委员会议事规则。高级管理层下设风险管理委员会和资产负债管理委员会管理银行业各类风险，其中：风险管理委员会主要管理信用风险、市场风险、操作风险与合规风险、信息科技风险、集中度风险、国别风险、声誉风险、洗钱与恐怖融资风险等，办公室设在风险管理部；资产负债管理委员会主要负责管理流动性风险、银

行账簿利率风险，办公室设在计划财务部。监事会负责全面风险管理的监督责任，监督董事会和高管层在风险管理方面的履职尽责情况。本行各中后台部门，按照专业风险分工负责，各司其职，实施归口管理。审计部门负责定期审查和评价风险管理的充分性和有效性，及时向董事会和监事会提交内部审计报告，并跟踪检查整改措施的实施情况。

**3. 风险文化传播途径。**本行丰富传播载体，充分运用公众号、小燕学堂、视频号等内外部平台，推送监管处罚案例、法律法规学习，拓宽专业知识，增强风险意识。一是搭建行内学习平台“小燕学堂”APP，组织各类风险管理课程学习，针对各类风险管控、内外部合规要求、业务操作流程等持续搭建专项课程体系，不断提高员工对风险管理工作认识。二是在内部公众号发布风险管理相关资讯，推送至各位员工，内容主要包括政策制度分析、业务预警与提示、风险合规探讨、监管处罚违规案例等，供员工学习参考，提高员工风险管理意识。三是定期组织风险合规案防考试。从专业能力、管理水平、职业素养、政策解读、警示教育等多个方面，对员工展开培训，培养风险文化，并将考试结果与岗位任职、竞聘挂钩，进一步促进培训学习与实践运用。

**4. 风险计量体系的计量范围和主要特点。**本行风险计量体系的计量范围覆盖主要业务风险类别，包括信用风险、市场风险、流动性风险等。

本行在信用风险方面的计量、评估、监测中采用的方法主要包括：**持续完善内评评级体系。**本行主要运用内部评级进行风险计量，具体分为零售客户和非零售客户。针对非零售客户，本行依据“全面调查、客观评价、模型支持、独立评定”的原则，运用统一的标准和模型工具，通过对客户财务因素、非财务因素的分析，结合调整因素对客户违约风险进行评估；针对零售客户，本行通过信用评分模型和资产分池计量模型计量零售客户的信用风险，包括客户的违约概率（PD）、违约损失率（LGD）和违约风险暴露（EAD），并将结果运用贷前准入、贷中审批和贷后管理等信贷业务流程中。**持续完善数字风控体系。**本行由风险管理部牵头，扎好模型管理的关口、强化统筹运营，建立模型全生命周期管理机制，迭代智能化风控平台，实现规则模型统一管理。强化模型运营管理，强化风险模型和产品需求的适配性，提升风险管理精准度；持续优化覆盖贷前、贷中、贷后的数字化风控模型体系。

本行在市场风险的计量、评估、监测、控制或缓释中采用的方法主要包括：

**强化风险限额管理。**一是完善市场风险限额管理体系，对现券投资、衍生品交易、外汇业务设置 33 项限额指标，加强监测与控制，控制市场风险水平，并充分挖掘利用 Comstar 风险管控功能，逐步提高市场风险限额指标机控覆盖面。二是不断加强日常监测和风险提示，结合市场动向及该行投资策略，每日监测各类账户浮动盈亏、基点价值、修正久期、VAR 值，同时监测利率互换、外汇掉期、结售汇等衍生品业务的规模、净值、基点价值、损益和隔夜敞口等指标，强化对利率汇率风险的监控。**定期开展压力测试。**一是基于静态的重定价缺口表，建立六种利率冲击情景（收益率曲线平行上移、平行下移、变陡峭、变平坦、短期上升、短期下降），根据资产负债期限匹配情况、利率变动情况和市场价值变动情况，计量利率变化对于该行经济价值变动的的影响。二是将银行账簿利率风险纳入内部资本充足评估程序，基于银行账簿利率风险的经济价值变动影响开展资本充足性评估。

本行在流动性风险的计量、评估、监测、控制或缓释中采用的方法主要包括：一是现金流缺口识别，通过计量、监测、分析期限错配情况，及时发现融资缺口，避免过度依赖短期流动性供给，防范流动性风险隐患；二是实时监测，通过系统实现人行账户头寸实时监测和限额预警；三是压力测试管理，通过模拟压力情形下的现金流变动，评估压力状态下缺口是否能够补足；四是流动性风险缓释，通过留存超额准备金和优质流动性资产储备，作为流动性风险缓释工具；五是开展事前管控，日间现金流变动要求事前预报。

**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。**本行规范风险管理报告行为，明确风险报告路径，不断完善风险报告管理机制。

本行风险报告按报送内容分为综合报告和专题报告。综合报告是指报告期内各类风险与内控状况的综合性报告，具体可分为季度报告、半年度报告和年度报告；报告涉及各类风险包括信用风险、集中度风险、市场风险、操作与合规风险、流动性风险、信息科技风险、洗钱和恐怖融资风险、声誉风险、战略风险、国别风险等；专题报告是针对特定风险领域，如市场风险、流动性风险等专题性风险情况报告。

本行风险报告路径主要包括：本行分支机构向所属分行、中心支行报告；各分行、中心支行、直属支行向总行风险管理部报告；总行部门同时向总行风险管理部、高级管理层提交专项报告；总行风险管理部负责向高级管理层提交综合报

告；高级管理层向董事会提交风险情况报告。

**6. 压力测试情况。**本行定期实施压力测试，测试覆盖各业务条线的主要风险，并推动压力测试结果在风险评估和资本规划中的运用。

本行压力测试覆盖的风险主要包括：信用风险、市场风险、集中度风险、流动性风险、银行账簿利率风险等，并充分考虑经济周期对资本充足率的影响。

本行建立前瞻性的压力测试工作机制，测算不同压力条件下的资本需求和资本可获得性，并制定资本应急预案以满足计划外的资本需求，确保本行具备充足资本应对不利的市场条件变化。

本行对于压力测试结果，在应急预案中明确相应的资本补充政策安排和应对措施，并充分考虑融资市场流动性变化，合理设计资本补充渠道。

**7. 识别、计量、监测、缓释和控制风险的策略及流程。**本行严格遵守“创新、稳健、合规”的风控原则，着力强化全面风险管理能力建设。

统一风险偏好限额。本行实施集团统一偏好管理，将风险偏好从资本、收益、信用、集中度、流动性等个方面分解，由董事会向高级管理层、业务条线、分支机构传导，科学地体现在对各类业务目标设定和考核要求中，有效落实监测、预警、纠偏机制，保障整体风险处于可承受范围内。

统一风险计量。本行依托内部评级深化风险量化管理，运用统计技术结合专家经验建立评级模型，并通过完整经济周期检验，使其具备较好风险排序能力。本行以模型与系统为驱动，强化内部评级在准入环节的刚性门槛作用，同时运用于限额、分类、预警等风险管控全流程，作为风控体系深度融合的重要一环，持续发挥风险计量作用。

统一技术平台。本行由风险管理部牵头，融合专家经验和建模经验，统筹模型全生命周期管理；持续强化风险模型和产品需求的适配性，从通用型模型到差异化的特定客群专属模型策略支持，提升风险管理精准度；统一智能化风控平台，持续优化覆盖贷前、贷中、贷后的数字化风控模型应用，系统调用次数突破百万量级。

统一授信管理。本行采取集中化的授信管理，整合公司、小微、零售、村行等条线授信资源进行统筹管理，打造统一的授信服务大中台，建立协调一致的风险条线服务体系，打造联合高效的授信服务模式，实施分层授信。坚持实事求是、真实反映的原则，对不同类别客户实施差别化信贷政策。

统一风险处置。以全行一盘棋的思路，推进“大资保”管理，明确部门、条线、机构清收目标，发挥考核指挥棒作用；制定“十六宫格”分类处置策略，联合小微组建温情催收团队；创新举措，启用融合法庭实现在线开庭，与常熟法院联合发布“悬赏令”，获取债务人财产线索；开展抵押物批量处置，通过阿里资产平台招商推荐，不断加快不良处置。

**8. 内部资本充足评估的方法和程序。**本行明确内部资本充足评估的方法和程序，将内部资本充足评估程序作为内部管理和决策的组成部分。内部资本充足评估程序的主要内容包括风险偏好、主要风险识别与评估、资本充足率压力测试和内部资本充足评估报告。

本行风险偏好是开展内部资本充足评估的重要依据，风险偏好主要内容包括为实现战略目标和经营计划愿意承担的风险总量以及各类风险的最大水平，风险偏好定量指标和定性描述，确保风险偏好与战略目标、经营计划相关联。

本行通过主要风险识别与评估确定资本耗用。风险识别与评估具体按照《商业银行资本管理办法》要求设立标准，确保主要风险得到及时识别、审慎评估和有效监控。识别评估范围包括：第一支柱中涉及且已覆盖的信用风险、市场风险和操作风险；第一支柱中涉及但没有完全覆盖的风险，如集中度风险、剩余操作风险；第二支柱风险，如集中度风险、银行账簿利率风险、流动性风险、声誉风险、洗钱和恐怖融资风险、信息科技风险、国别风险、战略风险和全面风险管理框架等。

本行结合压力测试结果确定资本充足率目标。压力测试覆盖各业务条线的主要风险，包括信用风险、市场风险、集中度风险、流动性风险、银行账户利率风险等，并充分考虑经济周期对资本充足率的影响。

本行建立内部资本充足评估程序的报告体系。每年制定内部资本充足评估报告，经董事会或其专门委员会审批通过后，提交监管部门。报告内容包括：评估主要风险状况及发展趋势、战略目标和外部环境对资本水平的影响；评估实际持有的资本是否足以抵御主要风险；提出确保资本能够充分覆盖主要风险的建议。

**9. 资本规划和资本充足率管理计划。**本行于2024年3月22日召开的第八届董事会第二次会议审议通过了《江苏常熟农村商业银行股份有限公司资本管理规划（2024-2026年）》，结合宏观经济环境、外部监管环境、我行资本供需情况等，提出我行2024-2026年资本充足率目标如下：母公司核心一级资本和一级资本充

足率不低于 8.5%，资本充足率不低于 11%，投管行及村镇银行资本充足率达到监管要求。规划提出，2024-2026 年，本行将以内源性资本补充和外源性资本补充相结合的资本补充方式，加强内源性资本补充，积极推进已发行可转债转股工作，同时根据我行资本情况择机选择其他融资方式，提升资本使用效率。本行每年结合当前资本充足率水平，综合考虑监管要求、业务发展、风险管理等因素，编制下一年度资本充足率管理计划，并经董事会审议，确保每年资本充足率保持在合理水平。

### 2.3 风险加权资产概况

下表列示本行风险加权资产和最低资本要求。

**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12月31日	2024年9月30日	2024年12月31日
1	信用风险	245,087	249,314	19,607
2	市场风险	581	2,792	46
3	操作风险	18,500	16,418	1,480
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	994	1,533	80
5	<b>合计</b>	<b>265,162</b>	<b>270,057</b>	<b>21,213</b>

### 3 资本构成

#### 3.1 资本工具的主要特征

本行对外发行的资本工具的主要特征已在官方网站公开披露，详情请见本行官网投资者关系——监管资本专栏（<http://www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/>）。

#### 3.2 资本构成

下表列示本行资本构成、最低监管资本要求等内容。

**表格 CC1：资本构成**

单位：人民币 百万元

		a	b
		数额	代码
<b>核心一级资本</b>			
1	实收资本和资本公积可计入部分	5,989	e+g
2	留存收益	21,148	
2a	盈余公积	4,969	h
2b	一般风险准备	4,841	i
2c	未分配利润	11,338	j
3	累计其他综合收益	1,511	
4	少数股东资本可计入部分	1,177	
<b>5</b>	<b>扣除前的核心一级资本</b>	<b>29,825</b>	
<b>核心一级资本：扣除项</b>			
6	审慎估值调整	-	
7	商誉（扣除递延税负债）	29	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	148	b-d
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	<b>核心一级资本扣除项总和</b>	<b>177</b>	
26	<b>核心一级资本净额</b>	<b>29,648</b>	
<b>其他一级资本</b>			
27	其他一级资本工具及其溢价	-	
28	其中：权益部分	-	
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	157	
31	<b>扣除前的其他一级资本</b>	<b>157</b>	
<b>其他一级资本：扣除项</b>			
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	<b>其他一级资本扣除项总和</b>	<b>-</b>	
39	<b>其他一级资本净额</b>	<b>157</b>	
40	<b>一级资本净额</b>	<b>29,805</b>	
<b>二级资本</b>			
41	二级资本工具及其溢价	4,488	
42	少数股东资本可计入部分	314	
43	超额损失准备可计入部分	3,026	
44	<b>扣除前的二级资本</b>	<b>7,828</b>	
<b>二级资本：扣除项</b>			

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一级资本	-	
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	<b>二级资本扣除项总和</b>	-	
51	<b>二级资本净额</b>	<b>7,828</b>	
52	<b>总资本净额</b>	<b>37,633</b>	
53	<b>风险加权资产</b>	<b>265,162</b>	
<b>资本充足率和其他各级资本要求</b>			
54	<b>核心一级资本充足率</b>	<b>11.18%</b>	
55	<b>一级资本充足率</b>	<b>11.24%</b>	
56	<b>资本充足率</b>	<b>14.19%</b>	
57	<b>其他各级资本要求 (%)</b>	<b>2.50%</b>	
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	<b>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 (%)</b>	<b>5.24%</b>	
<b>我国最低监管资本要求</b>			
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%	
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	595	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	1,800	
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）	1,804	
<b>可计入二级资本的超额损失准备的限额</b>			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	8,470	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	3,026	

### 3.3 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

下表列示本行财务并表和监管并表下的资产负债表之间的对应关系。

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 百万元

		a	b	c
		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
<b>资产</b>				
1	现金及存放中央银行款项	23,631	23,603	
2	存放同业款项	4,274	4,343	
3	拆出资金	3,706	3,763	
4	衍生金融资产	393	383	
5	买入返售金融资产	0	0	
6	其他应收款	-	679	
7	发放贷款和垫款	232,489	240,963	
8	金融投资	94,398	93,839	
9	其中：交易性金融资产	10,652	10,651	
10	其中：债权投资	50,263	49,986	
11	其中：其他债权投资	32,846	32,500	
12	其中：其他权益工具投资	637	702	
13	长期股权投资	1,707	1,707	
14	固定资产	1,431	1,431	
15	在建工程	424	424	
16	使用权资产	343	331	
17	商誉	29	29	a
18	无形资产	297	297	
19	其中：土地使用权	149	149	
20	其他无形资产（土地使用权除外）	148	148	b
21	长期待摊费用	-	102	
22	抵债资产	-	22	
23	递延所得税资产	2,305	2,750	
24	其他资产	1,155	1,784	
25	减：各项资产减值损失准备		-9,801	
26	<b>资产合计</b>	<b>366,582</b>	<b>366,649</b>	
<b>负债</b>				
27	向中央银行借款	8,305	8,300	
28	同业及其他金融机构存放款项	223	122	
29	拆入资金	10,226	3,017	
30	交易性金融负债	0	0	

31	衍生金融负债	319	308	
32	卖出回购金融资产款	9,671	9,670	
33	吸收存款	294,965	286,646	
34	应付债券	7,938	7,927	
35	应付职工薪酬	960	942	
36	应交税费	353	420	
37	其他应付款	-	1,171	
38	租赁负债	331	318	
39	递延所得税负债	0	366	
40	其中：与商誉相关的递延所得税负债	-	-	c
41	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	-	-	d
42	预计负债	228	1,016	
43	其他负债	2,394	15,747	
<b>44</b>	<b>负债合计</b>	<b>335,913</b>	<b>335,971</b>	
<b>所有者权益</b>				
45	实收资本（或股本）	3,015	3,015	e
46	其他权益工具	720	720	
47	资本公积	2,974	2,973	g
48	其他综合收益	791	798	
49	盈余公积	4,969	4,619	h
50	一般风险准备	4,841	4,141	i
51	未分配利润	11,338	12,387	j
52	归属于母公司股东权益合计	28,648	28,653	
53	少数股东权益	2,021	2,025	
<b>54</b>	<b>所有者权益合计</b>	<b>30,669</b>	<b>30,678</b>	

## 4 杠杆率

### 4.1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

下表列示本行资产负债表中的总资产和杠杆率调整后的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
1	并表总资产	366,582
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	582
5	证券融资交易调整项	2,052
6	表外项目调整项	62,634
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	-411
12	其他调整项	0
13	<b>调整后表内外资产余额</b>	<b>431,439</b>

#### 4.2 杠杆率

下表列示本行杠杆率分母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。

**表格 LR2：杠杆率**

单位：人民币 百万元

		a	b
		2024年12月31日	2024年9月30日
<b>表内资产余额</b>			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	376,132	372,225
2	减：减值准备	-9,784	-10,241
3	减：一级资本扣除项	-177	-179
4	<b>调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）</b>	<b>366,171</b>	<b>361,805</b>
<b>衍生工具资产余额</b>			
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）	399	287
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	183	192
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	<b>衍生工具资产余额</b>	<b>582</b>	<b>479</b>
<b>证券融资交易资产余额</b>			
13	证券融资交易的会计资产余额	0	500

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	2,052	2,180
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	<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>2,052</b>	<b>2,680</b>
<b>表外项目余额</b>			
18	表外项目余额	102,772	106,410
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-39,910	-34,911
20	减：减值准备	-228	-209
21	<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>62,634</b>	<b>71,290</b>
<b>一级资本净额和调整后表内外资产余额</b>			
22	一级资本净额	29,805	28,716
23	调整后表内外资产余额	431,439	436,254
<b>杠杆率</b>			
24	杠杆率	6.91%	6.58%
24a	杠杆率 a	6.91%	6.58%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%

附件：江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2024 年年度资本工具的主要特征

## 江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2024 年年度资本工具的主要特征

序号	资本工具的主要特征	普通股	可转债
1	发行机构	常熟银行	常熟银行
2	标识码	601128	113062
3	适用法律	中国大陆	中国大陆
4	资本层级	核心一级资本	转股后补充核心一级资本
5	其中：适用法人/集团层面	法人和集团	法人和集团
6	工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具
7	可计入监管资本的数额(最近一期报告日数额,单位:百万元人民币)	5,990	720
8	工具面值(单位:百万元人民币)	3,015	6,000
9	会计处理	权益	权益/以摊余成本计量的负债
10	初始发行日	2016年9月30日	2022年9月15日
11	是否存在固定期限	无固定期限	有到期日
12	其中：原始到期日	无到期日	2028年9月14日
13	发行人赎回(需经监管认可)	否	是
14	其中：赎回日期及额度	不适用	<p>(1) 到期赎回条款 在本次发行的可转债期满后五个交易日内,本行将按债券面值的107%(含最后一期利息)的价格赎回全部未转股可换公司债券。</p> <p>(2) 有条件赎回条款 在本次发行可转债的转股期内,如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%),本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形,则在调整日前的交易</p>

			<p>日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。</p> <p>此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。</p>
15	其中：后续赎回日期（如有）	不适用	<p>（1）到期赎回条款 在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将按债券面值的107%（含最后一期利息）的价格赎回全部未转股可换公司债券。</p> <p>（2）有条件赎回条款 在本次发行可转债的转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%（含130%），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。</p> <p>此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。</p>
	分红或派息		
16	其中：固定或浮动分红/派息	浮动	固定
17	其中：票面利率及相关指标，如采用的基准利率等	不适用	第一年为0.20%、第二年为0.40%、第三年为0.70%、第四年为1.00%、第五年为1.30%、第六年为1.80%。
18	其中：是否存在股息制动机制	否	否
19	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	无自由裁量权
20	其中：是否有赎回激励机制	否	否
21	其中：累计或非累计	非累计	非累计

22	是否可转股	不适用	是
23	其中：若可转股，则说明转股触发条件	不适用	本次可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，即 2023 年 3 月 21 日至 2028 年 9 月 14 日止（如遇法定节假日或休息日延至其后的第 1 个工作日；顺延期间付息款项不另计息）。
24	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	可全部转股也可部分转股
25	其中：若可转股，则说明转股价格确定方式	不适用	本次发行可转债的初始转股价格为 8.08 元/股，不低于募集说明书公告之日前二十个交易日日本行 A 股股票交易均价（若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日日本行 A 股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。
26	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	可选择的
27	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	核心一级资本
28	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	常熟银行
29	是否减记	否	否
30	其中：若减记，则说明减记触发条件	不适用	不适用
31	其中：若减记，则说明是部分减记还是全部减记	不适用	不适用
32	其中：若减记，则说明是永久减记还是临时减记	不适用	不适用
33	其中：若临时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用
33a	次级类型	不适用	不适用
34	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）		与一般债权人相同