苏州农商银行

2024年度第三支柱信息披露报告

本行为非国内系统重要性银行，根据《商业银行资本管理办法》（以下简称“办法”）附件22《商业银行信息披露内容和要求》的规定，本行按照办法第三章规定的并表范围披露相关信息。

根据办法，公司首次披露相关信息，无需对前期数据追溯披露。本季度公司需披露的报表如下：

附表一：KM1监管并表关键审慎监管指标

单位：千元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | a | b |
| 2024年12月31日 | 2024年9月30日 |
| **可用资本（数额）** | | |  |
| 1 | 核心一级资本净额 | 16750284 | 16188273 |
| 2 | 一级资本净额 | 16750693 | 16188716 |
| 3 | 资本净额 | 20076198 | 19444091 |
|  | |  |  |
| 4 | 风险加权资产 | 153505147 | 151887659 |
|  | |  |  |
| 5 | 核心一级资本充足率（%） | 10.91 | 10.66 |
| 6 | 一级资本充足率（%） | 10.91 | 10.66 |
| 7 | 资本充足率（%） | 13.08 | 12.80 |
|  | |  |  |
| 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（%） | 5.91 | 5.66 |
|  | |  |  |
| 13 | 调整后表内外资产余额 | 249875809 | 242653277 |
| 14 | 杠杆率（%） | 6.70 | 6.67 |
| 14a | 杠杆率a（%） | 6.70 | 6.67 |
|  | |  |  |
| 15 | 合格优质流动性资产 | 20903783 | 21990886 |
| 16 | 现金净流出量 | 15814510 | 16831392 |
| 17 | 流动性覆盖率（%） | 132.18 | 130.65 |
|  | |  |  |
| 18 | 可用稳定资金合计 | 154947945 | 154966562 |
| 19 | 所需稳定资金合计 | 95319082 | 92262869 |
| 20 | 净稳定资金比例（%） | 162.56 | 167.96 |
|  | |  |  |
| 21 | 流动性比例（%） | 97.17 | 97.31 |

附表二：OVA风险管理定性信息

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。

审慎合规、稳中求进是全行工作总基调。本行坚持稳中求进、以进促稳、先立后破，有力有序有效推进“三一五”战略规划的落地。结合市场和宏观经济变化，基于全行经营发展理念、战略发展方向制定风险管理策略，明确全行风险偏好。通过制定《风险偏好陈述书》结合限额管理，将全行风险管理策略有效传导至全行。

本行风险偏好的制定涵盖区域、行业、客户、产品等限额管理，涉及信用风险、集中度风险、流动性风险、市场风险等主要风险类型。全行风险偏好定性指标和定量指标并重，定性和定量考核与战略目标、经营计划、资本规划、绩效考评和薪酬机制相衔接。通过制度体系的完善，规范组织架构和职责分工，以合理界定董事会、高级管理层和首席风险官、业务条线、风险部门在制定和实施风险偏好过程中的职责。通过完善全行风险偏好管理机制和报告机制，及时有效依据业务规模、复杂程度、风险状况的变化，对风险偏好进行调整。通过按季汇报风险偏好限额管理情况和线上偏好限额管理系统监测分析各业务条线、分支机构、附属机构执行情况。按季组织、召开风险管理及内部控制委员会评估全行风险偏好执行情况；按季向董事会、高级管理层汇报全行风险偏好执行情况。

2.风险治理架构。

本行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国证券法》《公司章程》等法律法规和内部制度要求，建立以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的“三会一层”公司治理架构。本行三会一层分别按照法律法规及公司章程明确的职责定位和工作规则，各司其职，做到既不虚设，也不错位。股东大会作为最高权力机构，负责重大事项审批和决策；董事会主要负责制定发展战略，强化风险管理、进行财务控制、授权并督促高级管理层开展经营活动的决策，对股东大会负责；高级管理层按照所授权限，组织开展全行业务经营活动；监事会按照职责要求，履行对董事会决策、高级管理层经营以及整体工作合规合法性的监督职能，认真听取非职工监事的意见和建议，确保监事会的独立性。

本行将党的领导融入公司治理各个环节，坚持和完善“双向进入、交叉任职”领导体制，符合条件的党委班子成员可以通过法定程序进入董事会、监事会、高级管理层，董事会、监事会、高级管理层中符合条件的党员可以依照有关规定和程序进入党委。本行党委切实发挥把方向、管大局、保落实的领导作用,重点管政治方向、领导班子、基本制度、重大决策和党的建设，切实承担从严管党治党责任，重大经营管理事项必须经党委研究讨论后，再由董事会或高级管理层作出决定，充分发挥党委领导核心作用。

3.风险文化传递途径。

本行推行审慎稳健的风险文化，从管理制度、培训机制、风险评估三个层面建立风险文化体系，全方位提升员工的风控意识。

（1）制度规范引导。制定《操作风险管理办法》《员工合规守则》《员工异常行为管理实施细则》等一系列制度，明确操作风险管理职责和员工行为规范，将风险文化融入日常操作流程。

（2）培训教育强化。定期开展合规教育活动，借助线上线下多渠道开展合规知识教育，全行范围组织每日答题活动，利用 “怀德家园” 微信公众号、云端学习线上平台等多样化形式，潜移默化深植合规文化，使风险文化深入人心。

（3）风险评估推动。各部门、分支机构定期开展操作风险识别评估，采用流程分析法等多种方法，分析风险并制定应对策略。在新产品、新业务推出前进行全面风险评估，增强对风险的认知和应对能力，将风险文化贯穿业务发展全过程。

4.风险计量体系的计量范围和主要特点。

本行结合监管要求及风险管理实践建立风险计量体系，将信用风险、市场风险、操作风险、集中度风险、流动性风险、声誉风险和战略风险直接认定为主要风险。本行对主要风险计量涵盖各主要风险的风险水平与管理能力，以定性和定量相结合的方式客观准确地评估各类风险。

（1）风险水平评估是基于各风险的资本计量方法，结合相关定量指标或定性描述，对风险水平进行评估或计量。首先，参照监管要求及本行风险信息、数据情况确定各主要风险的风险水平资本附加上限。之后，选取可以反映该类风险高低的指标和关键风险要素建立风险水平评分卡，将风险水平定性分数转化为百分比(%)得出资本附加调整系数。最后，采用资本附加调整系数调整资本附加上限，得到该风险的风险水平资本附加需求。

（2）风险管理能力评估是指针对各主要风险管理事项，参考监管指引要求设置评估打分卡，对各类风险和事项的管理制度健全性及管理执行情况进行评估。首先，本行将风险水平资本附加上限作为风险管理能力评估资本附加上限。接着，按风险实质性大小分配评估权重作为各风险及事项的管理能力评估资本附加上限。之后，开展风险管理能力自评估，涵盖治理架构与职责分工、政策制度、管理流程与工作方法、数据、报告与系统等方面。最后，采用各风险及事项的管理能力评估结果调整其资本附加上限，确定风险管理能力资本附加比例。

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。

本行建立风险管理报告制度。对于风险管理定期报告、重大风险事件报告等的报告内容、路径及事件要求等作了明确。定期报告指定期评估全面风险管理情况、单项风险管理情况的报告。由各机构提交风险管理部汇总汇报高级管理层及董事会。重大风险事件报告指在发生对本行经营管理造成重大影响的事件时所提交的分析报告，由分支机构或各类风险归口部门提交风险管理部，由风险管理部提交高级管理层或董事会。

6.压力测试情况。

本行建立压力测试体系，明确压力测试的治理结构、政策文档、方法流程、情景设计、保障支持、验证评估以及压力测试结果运用。开展包括但不限于：偿付能力敏感性压力测试，通过考察整体及重点领域风险状况恶化对本行整体资本充足水平的不利影响，开展自上而下压力测试，评估内部资本充足情况；流动性风险压力测试，考察政策因素、宏观经济因素、突发因素等多种流动性风险压力因素对银行各到期期限的现金流缺口的影响，并据此调整业务经营、约束资产扩张的情况；市场风险压力测试，考察银行间债券市场收益率曲线整体平移以及不同年期债券在市场变动中可能出现的不同走势，对本行可供出售类账户和交易类账户资产价值的影响，测试本行持仓债券市场风险承压能力，并据此提出相应的风险控制建议。

7.识别、计量、监测、缓释和控制风险的策略及流程。

本行建立健全完善的风险管理制度体系，并定期开展评估，及时根据外规要求或内部实际，进行修订完善或查漏补缺。对于包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险在内的各类风险采取定性管理和定量管理的方法。通过对各类风险依据行内偏好设定定量限额管理。按季对限额指标监控，调节异常指标，控制风险规模、调整业务结构。按年对各类风险管理进行定性评价。通过管理模式、管理流程、管理成果进行作证评估。评估管理模式合理性、管理流程有效性和管理成果有效性。

本行建立健全风险隔离制度、跨部门风险管理机制。通过部门信息共享、协调管理。例如市场风险中存在企业债券违约、信贷系统第一时间推送企业债券违约风险预警提示，督促客户经理尽快落实贷款信用风险核查，包括但不限于企业征信情况、抵质押物充足性等。实现跨部门、跨风险监测，防止风险传染情况。

本行建立风险加总的政策、程序。本行构建统一规范的风险数据集市，积累信用风险、操作风险、市场风险等重点风险领域数据，能够从各主要维度组合层面汇总获取全部相关数据，识别和报告风险敞口、集中度和潜在风险情况等。

8.内部资本充足评估的方法和程序。

根据监管要求，本行建立完善的ICAAP治理架构和管理流程、政策制度体系和风险偏好体系，逐步完善主要风险识别与评估机制，结合中长期及压力情景下的资本需求，制定未来三年资本管理规划和应急预案，确保资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，资本管理规划与经营状况、风险变化趋势和长期发展战略相匹配，确保银行可持续发展和稳健经营。

本行内部资本充足评估工作是在董事会及其下设风险管理及关联交易控制委员会的领导下开展的，治理架构还包括监事会、高级管理层及其下设资产负债委员会、相关职能部门。

本行充分分析宏观经济环境、本行经营战略、外部监管要求，严格审慎制定新一年度风险偏好指标体系，编写全行风险偏好陈述书，其中，对资本充足率偏好限额进行了科学评估及设定。

本行风险评估工作包括主要风险识别、主要风险评估和确定第二支柱资本附加水平。在开展年度风险评估时，本行首先运用定量与定性相结合的分析方法，识别本行未来一年所面临的主要风险类型；此后，对各类主要风险的风险水平与管理能力进行评估，并依据评估结果，确定本行第二支柱资本附加水平。

本行已初步建立资本充足率压力测试管理流程与工作方案，明确了压力情景设置、压力传导、结果汇总、分析、报告等核心工作流程及主要方法，制定切实有效的应急响应方案。

9.资本规划和资本充足率管理计划。

本行资本规划整体把握适应经济发展新常态、有效满足监管要求、风险管理能力与资本充足水平相适应、平衡股东综合回报与业务持续健康发展的原则，综合考虑宏观经济环境、区域经济环境、国内监管环境、本行战略发展需要、支持实体经济发展、响应乡村振兴战略等因素。每年由风险管理及关联交易控制委员会制定全年的资本充足率水平管理目标、分层预警线及风险偏好，经董事会决议。资产负债管理委员会根据管理目标，制定近三年的长期资本规划，并根据结果制定相应的资本补充规划方案，提交董事会审议，确保全行资本长期保持相对充足稳定。

本行每年结合全面预算方案，制定年度资本充足率管理计划，并经资产负债管理委员会审议。同时通过常态化的监测、分析及动态调整机制，保证资本充足率指标满足监管要求，资本充足水平满足全行日常经营发展需要，确保全行拥有足够资本以抵御所面临的非预期风险。

附表三：OV1风险加权资产概况

单位：千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 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 | 145125960 | 140486106 | 11610077 | |
| 2 | 市场风险 | 911410 | 3978984 | 72913 | |
| 3 | 操作风险 | 7467778 | 7422570 | 597422 | |
| 4 | 交易账簿和银行账簿间转换的资本要求 | 0 | 0 | 0 | |
| 5 | **合计** | 153505147 | 151887659 | 12280412 | |

附表四：资本构成

单位：千元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | 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 | 4505299 | e+g |
| 2 | 留存收益 | 11926503 |  |
| 2a | 盈余公积 | 5784476 | h |
| 2b | 一般风险准备 | 4040718 | i |
| 2c | 未分配利润 | 2101309 | j |
| 3 | 累计其他综合收益 | 1009340 |  |
| 4 | 少数股东资本可计入部分 | 3066 |  |
| 5 | **扣除前的核心一级资本** | 17444208 |  |
| **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） |  | a-c |
| 8 | 其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债） | 277116 | 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 | 87266 |  |
| 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 | 329542 |  |
| 21 | 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额 | 199054 |  |
| 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 | 130488 |  |
| 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** | 693924 |  |
| 26 | **核心一级资本净额** | 16750284 |  |
| **其他一级资本** | | | |
| 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 | 409 |  |
| 31 | **扣除前的其他一级资本** | 409 |  |
| **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** | 409 |  |
| 40 | **一级资本净额** | 16750693 |  |
| **二级资本** | | | |
| 41 | 二级资本工具及其溢价 | 1533009 |  |
| 42 | 少数股东资本可计入部分 | 818 |  |
| 43 | 超额损失准备可计入部分 | 1791679 |  |
| 44 | **扣除前的二级资本** | 3325505 |  |
| **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 | **二级资本扣除项总和** |  |  |
| 51 | **二级资本净额** | 3325505 |  |
| 52 | **总资本净额** | 20076198 |  |
| 53 | **风险加权资产** | 153505147 |  |
| **资本充足率和其他各级资本要求** | | | |
| 54 | **核心一级资本充足率** | 10.91 |  |
| 55 | **一级资本充足率** | 10.91 |  |
| 56 | **资本充足率** | 13.08 |  |
| 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 |  |  |
| 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（%）** | 5.91 |  |
| **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 | 302923 |  |
| 66 | 对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分 | 1716709 |  |
| 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） | 0 |  |
| **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 | 4609959 |  |
| 69 | 权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额 | 1791679 |  |

附表五：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

单位：千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 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** |
| **资产** | | | | |
| 1 | 现金及存放中央银行款项 | 10733802 | 10711169 |  |
| 2 | 存放同业款项 | 2245289 | 2244168 |  |
| 3 | 贵金属 | 0 | 0 |  |
| 4 | 拆出资金 | 5117896 | 5113913 |  |
| 5 | 衍生金融资产 | 160743 | 136444 |  |
| 6 | 买入返售金融资产 |  |  |  |
| 7 | 持有待售资产 |  |  |  |
| 8 | 其他应收款 |  | 148041 |  |
| 9 | 发放贷款和垫款 | 124850814 | 129378713 |  |
| 10 | 金融投资 | 65339577 | 64518363 |  |
| 11 | 其中：交易性金融资产 | 11007402 | 11003908 |  |
| 12 | 其中：债权投资 | 26839012 | 26413851 |  |
| 13 | 其中：其他债权投资 | 26895468 | 26601504 |  |
| 14 | 其中：其他权益工具投资 | 597695 | 499100 |  |
| 15 | 长期股权投资 | 1680360 | 1530475 |  |
| 16 | 投资性房地产 | 20832 |  |  |
| 17 | 固定资产 | 1364386 | 1369471 |  |
| 18 | 在建工程 | 86859 | 109728 |  |
| 19 | 使用权资产 | 78149 | 170789 |  |
| 20 | 商誉 |  |  | a |
| 21 | 无形资产 | 406947 | 381698 |  |
| 22 | 其中：其他无形资产（土地使用权除外） |  | 277116 | b |
| 23 | 长期待摊费用 |  | 33112 |  |
| 24 | 抵债资产 |  |  |  |
| 25 | 递延所得税资产 | 1275891 | 1271748 |  |
| 26 | 其他资产 | 625555 | 1093048 |  |
| 27 | 减：各项资产减值损失准备 |  | -4755443 |  |
| **28** | **资产合计** | 213987100 | 213455434 |  |
| **负债** | | | | |
| 29 | 向中央银行借款 | 3042744 | 0 |  |
| 30 | 同业及其他金融机构存放款项 | 90819 | 88031 |  |
| 31 | 拆入资金 | 3001850 | 3000000 |  |
| 32 | 交易性金融负债 | 159846 | 159846 |  |
| 33 | 衍生金融负债 | 127087 | 123181 |  |
| 34 | 卖出回购金融资产款 | 7275388 | 10314081 |  |
| 35 | 吸收存款 | 170249035 | 165757425 |  |
| 36 | 应付债券 | 10573401 | 10573401 |  |
| 37 | 应付职工薪酬 | 398187 | 487270 |  |
| 38 | 应交税费 | 155067 | 118502 |  |
| 39 | 持有待售负债 |  |  |  |
| 40 | 其他应付款 |  | 222450 |  |
| 41 | 租赁负债 | 69967 |  |  |
| 42 | 递延所得税负债 |  | 146372 |  |
| 43 | 其中：与商誉相关的递延所得税负债 |  |  | c |
| 44 | 其中：与无形资产相关的递延所得税负债 |  |  | d |
| 45 | 预计负债 | 204050 | 368997 |  |
| 46 | 其他负债 | 583959 | 4641105 |  |
| **47** | **负债合计** | 195931400 | 196000661 |  |
| **所有者权益** | | | | |
| 48 | 实收资本（或股本） | 1835037 | 1835038 |  |
| 49 | 其中：可计入核心一级资本的数额 | 1835037 | 1835038 | e |
| 50 | 其中：可计入其他一级资本的数额 |  |  | f |
| 51 | 其他权益工具 | 0 | 0 |  |
| 52 | 其中：优先股 |  |  |  |
| 53 | 永续债 |  |  |  |
| 54 | 资本公积 | 2602087 | 2670261 | g |
| 55 | 其他综合收益 | 967248 | 1009340 |  |
| 56 | 盈余公积 | 5979150 | 5784476 | h |
| 57 | 一般风险准备 | 4061046 | 4040718 | i |
| 58 | 未分配利润 | 2597273 | 2101309 | j |
| 59 | 少数股东权益 | 13859 | 13631 |  |
| **60** | **所有者权益合计** | 18055700 | 17454773 |  |

附表六：LR1杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：千元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | | a |
| 1 | 并表总资产 | 213987100 |
| 2 | 并表调整项 | -531666 |
| 3 | 客户资产调整项 |  |
| 4 | 衍生工具调整项 | 171738 |
| 5 | 证券融资交易调整项 | 369891 |
| 6 | 表外项目调整项 | 36879205 |
| 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 | -1000459 |
| 12 | 其他调整项 |  |
| **13** | **调整后表内外资产余额** | 249875809 |

附表七：LR2杠杆率

单位：千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 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） | 218074434 | 211499388 | |
| 2 | 减：减值准备 | -4755443 | -4665381 | |
| 3 | 减：一级资本扣除项 | -693924 | -806703 | |
| 4 | **调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）** | 212625067 | 206027304 | |
|  | |  |  | |
| 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） | 136443 | 124296 | |
| 6 | 各类衍生工具的潜在风险暴露 | 171738 | 160809 | |
| 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** | 308182 | 285105 | |
|  | |  |  | |
| 13 | 证券融资交易的会计资产余额 | 0 | 2498050 | |
| 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 | 369891 | 95510 | |
| 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** | 369891 | 2593560 | |
|  | |  |  | |
| 18 | 表外项目余额 | 114681054 | 65020374 | |
| 19 | 减：因信用转换调整的表外项目余额 | -77801850 | -30993655 | |
| 20 | 减：减值准备 | -306535 | -279410 | |
| 21 | **调整后的表外项目余额** | 36572669 | 33747308 | |
|  | |  |  | |
| 22 | 一级资本净额 | 16750693 | 16188716 | |
| 23 | 调整后表内外资产余额 | 249875809 | 242653277 | |
|  | |  |  | |
| 24 | 杠杆率 | 6.70 | 6.67 | |
| 24a | 杠杆率a | 6.70 | 6.67 | |
| 25 | 最低杠杆率要求 | 4.00 | 4.00 | |

附表八：资本工具主要特征

单位：千元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 资本工具主要特征 | 普通股 | 二级资本债券 | 二级资本债券 |
| 1 | 发行机构 | 苏农银行 | 苏农银行 | 苏农银行 |
| 2 | 标识码 | 603323 | CND1000471J5 | CND10007Z6W1 |
| 3 | 适用法律 | 中国大陆 | 中国大陆 | 中国大陆 |
| 4 | 资本层级 | 核心一级资本 | 二级资本 | 二级资本 |
| 5 | 其中：适用法人/集团层面 | 法人和集团 | 法人和集团 | 法人和集团 |
| 6 | 工具类型 | 核心一级资本工具 | 二级资本债工具 | 二级资本债工具 |
| 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） | 687.78 | 516.53 | 1016.48 |
| 8 | 工具面值（单位：百万元人民币） | 111.50 | 500 | 1000 |
| 9 | 会计处理 | 权益 | 以摊余成本计量的负债 | 以摊余成本计量的负债 |
| 10 | 初始发行日 | 2016年11月29日 | 2021年4月15日 | 2024年5月22日 |
| 11 | 是否存在固定期限 | 否 | 是 | 是 |
| 12 | 其中：原始到期日 | 无到期日 | 2031年4月19日 | 2034年5月24日 |
| 13 | 发行人赎回（需经监管认可） | 否 | 是 | 是 |
| 14 | 其中：赎回日期及额度 | 不适用 | 赎回日期：2026年4月19日，赎回额度：5亿元 | 赎回日期：2029/5/24，赎回额度：10亿元 |
| 15 | 其中：后续赎回日期（如有） | 不适用 | 2031年4月19日 | 2034年5月24日 |
|  | 分红或派息 |  |  |  |
| 16 | 其中：固定或浮动分红/派息 | 浮动 | 固定 | 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 | 4.80% | 2.73% |
| 18 | 其中：是否存在股息制动机制 | 否 | 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 | 无自由裁量权 |
| 20 | 其中：是否有赎回激励机制 | 否 | 否 | 否 |
| 21 | 其中：累计或非累计 | 非累积 | 非累积 | 非累积 |
| 22 | 是否可转股 | 不适用 | 否 | 否 |
| 23 | 其中：若可转股，则说明转股触发条件 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 24 | 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 25 | 其中：若可转股，则说明转股价格确定方式 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 26 | 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 27 | 其中：若可转股，则说明转换后工具类型 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 28 | 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 29 | 是否减记 | 否 | 是 | 是 |
| 30 | 其中：若减记，则说明减记触发条件 | 不适用 | 当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，在其他一级资本工具全部减记或转股后，将本期债券的本金进行部分或全部减记。本期债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有二级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。 | 当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，在其他一级资本工具全部减记或转股后，将本期债券的本金进行部分或全部减记。本期债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有二级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件指以下两者中的较早者：（1）国家金融监督管理局认定若不进行减记，发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。减记部分不可恢复，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。 |
| 31 | 其中：若减记，则说明是部分减记还是全部减记 | 不适用 | 全部或部分减记 | 全部或部分减记 |
| 32 | 其中：若减记，则说明是永久减记还是临时减记 | 不适用 | 永久减计 | 永久减计 |
| 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 | 不适用 |
| 33a | 次级类型 | 不适用 | 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） | 不适用 | 本期债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前;本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序,与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿。除非发行人结业、倒闭或清算，投资者不能要求发行人加速偿还本期债券的本金。本期债券的派息将遵守监管当局现时有效的监管规定。除发生触发事件外，本期债券的本金和利息不可递延支付或取消支付。 | 本次债券本金的清偿顺序和利息支付顺序均在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前;本次债券与发行人已发行的与本次债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本次债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿。除非发行人进入破产清算程序，投资者不能要求发行人加速偿还本次债券的本金和利息。 |