

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

2024 年半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 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六次会议于 2024 年 8 月 20 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
		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	27,405	27,384
2	一级资本净额	27,555	27,544
3	资本净额	36,514	36,440
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产合计	276,241	269,684
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	9.92%	10.15%
6	一级资本充足率（%）	9.97%	10.21%
7	资本充足率（%）	13.22%	13.51%
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 (%)	3.97%	4.21%
杠杆率			
13	调整后表内外资产余额	445,964	444,267
14	杠杆率 (%)	6.18%	6.20%
14a	杠杆率 a (%)	6.18%	6.20%
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	41,091	48,583
16	现金净流出量	14,591	14,906
17	流动性覆盖率 (%)	281.61%	325.93%
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	277,656	274,239
19	所需稳定资金合计	179,102	178,239
20	净稳定资金比例 (%)	155.03%	153.86%
流动性比例			
21	流动性比例 (%)	78.43%	79.98%

2.2 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6月30日	2024年3月31日	2024年6月30日
1	信用风险	252,408	248,604	20,193
2	市场风险	5,507	6,198	441
3	操作风险	16,418	12,785	1,313
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	1,908	2,097	153
5	合计	276,241	269,684	22,100

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.csrbank.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
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	5,992	e+g
2	留存收益	19,070	
2a	盈余公积	4,619	h
2b	一般风险准备	4,141	i
2c	未分配利润	10,309	j
3	累计其他综合收益	1,349	
4	少数股东资本可计入部分	1,129	
5	扣除前的核心一级资本	27,540	
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）	18	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	117	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	核心一级资本扣除项总和	135	
26	核心一级资本净额	27,405	

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	150	
31	扣除前的其他一级资本	150	
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	150	
40	一级资本净额	27,555	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	5,542	
42	少数股东资本可计入部分	301	
43	超额损失准备可计入部分	3,116	
44	扣除前的二级资本	8,959	
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	8,959	
52	总资本净额	36,514	
53	风险加权资产	276,241	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	9.92%	
55	一级资本充足率	9.97%	
56	资本充足率	13.22%	
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 (%)	3.97%	
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	556	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	1,710	
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)	2,020	
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	9,681	
69	权重法下, 可计入二级资本超额损失准备的数额	3,116	

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
资产				
1	现金及存放中央银行款项	22,412	22,368	
2	存放同业款项	4,018	4,083	
3	拆出资金	4,192	4,274	
4	衍生金融资产	343	333	
5	买入返售金融资产	98	100	
6	其他应收款	-	583	
7	发放贷款和垫款	229,941	239,071	
8	金融投资	98,693	98,504	
9	其中: 交易性金融资产	20,480	20,454	
10	其中: 债权投资	49,781	49,859	
11	其中: 其他债权投资	27,832	27,521	
12	其中: 其他权益工具投资	600	670	
13	长期股权投资	1,616	1,616	
14	固定资产	1,429	1,433	
15	在建工程	438	438	
16	使用权资产	312	300	
17	商誉	18	18	a
18	无形资产	271	271	
19	其他无形资产 (土地使用权除外)	117	118	b

20	长期待摊费用	-	65	
21	抵债资产	-	22	
22	递延所得税资产	2,334	2,634	
23	其他资产	1,188	1,787	
24	减：各项资产减值损失准备	-	-10,549	
25	资产合计	367,303	367,351	
负债				
26	向中央银行借款	8,413	8,408	
27	同业及其他金融机构存放款项	1,550	1,446	
28	拆入资金	9,231	5,014	
29	交易性金融负债	3,823	3,795	
30	衍生金融负债	239	227	
31	卖出回购金融资产款	9,565	9,564	
32	吸收存款	289,467	282,852	
33	应付债券	11,671	11,625	
34	应付职工薪酬	408	608	
35	应交税费	225	212	
36	其他应付款	-	2,472	
37	租赁负债	290	277	
38	递延所得税负债	-	323	
39	其中：与商誉相关的递延所得税负债	-	-	c
40	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	-	-	d
41	预计负债	194	978	
42	其他负债	3,836	11,123	
43	负债合计	338,912	338,924	
所有者权益				
44	实收资本（或股本）	3,015	3,015	
45	其他权益工具	720	720	
46	资本公积	2,977	2,977	g
47	其他综合收益	629	664	
48	盈余公积	4,619	4,619	h
49	一般风险准备	4,141	4,141	i
50	未分配利润	10,309	10,310	j
51	归属于母公司股东权益合计	26,410	26,446	
52	少数股东权益	1,981	1,981	
53	所有者权益合计	28,391	28,427	

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	367,303
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	556
5	证券融资交易调整项	543
6	表外项目调整项	78,140
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	-578
12	其他调整项	0
13	调整后表内外资产余额	445,964

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）	377,386	374,610
2	减：减值准备	-10,526	-10,297
3	减：一级资本扣除项	-135	-147
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	366,725	364,166
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）	347	292
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	209	196
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	556	488
证券融资交易资产余额			

13	证券融资交易的会计资产余额	100	0
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	443	109
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	543	109
表外项目余额			
18	表外项目余额	121,456	122,853
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-43,123	-43,166
20	减：减值准备	-193	-183
21	调整后的表外项目余额	78,140	79,504
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	27,555	27,544
23	调整后表内外资产余额	445,964	444,267
杠杆率			
24	杠杆率	6.18%	6.20%
24a	杠杆率 a	6.18%	6.20%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%