

## 江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2024 年半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	458
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</p> <p>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</p> <p>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