

# 东莞银行股份有限公司

## 2024 年第一季度第三支柱信息披露报告

# 目录

一、引言 .....	3
(一) 披露依据 .....	3
(二) 并表范围 .....	3
(三) 披露声明 .....	3
二、风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览 .....	3
(一) KM1 监管并表关键审慎监管指标 .....	3
(二) OV1 风险加权资产概况 .....	4
三、杠杆率 .....	5
(一) LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 .....	5
(二) LR2 杠杆率 .....	6

## 一、引言

### （一）披露依据

本报告根据国家金融监督管理总局 2023 年 11 月发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定编制并披露。

### （二）并表范围

公司依据《商业银行资本管理办法》计量资本充足率，并表资本充足率计算范围包括商业银行以及符合《商业银行资本管理办法》规定的其直接或间接投资的金融机构类附属子公司。本报告中，并表范围包括：东莞银行股份有限公司及重庆开州泰业村镇银行股份有限公司、东源泰业村镇银行股份有限公司、枞阳泰业村镇银行股份有限公司。

### （三）披露声明

本报告是按照国家金融监督管理总局监管规定中资本监管指标的概念及规则而非财务会计准则编制。因此，报告中的部分资料并不能与公司财务报告的财务资料直接进行比较。

公司已建立第三支柱信息披露治理架构，由公司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。

## 二、风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

### （一）KM1 监管并表关键审慎监管指标

公司根据《商业银行资本管理办法》计算的关键审慎监管指标如下表所示：

单位：人民币万元

		a
		2024年3月31日
<b>可用资本（数额）</b>		
1	核心一级资本净额	3,713,137
2	一级资本净额	4,133,038
3	资本净额	5,660,054
<b>风险加权资产（数额）</b>		
4	风险加权资产	39,002,875
<b>资本充足率</b>		
5	核心一级资本充足率（%）	9.52
6	一级资本充足率（%）	10.60
7	资本充足率（%）	14.51
<b>其他各级资本要求</b>		
8	储备资本要求（%）	2.50
9	逆周期资本要求（%）	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
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（%）	4.52
<b>杠杆率</b>		
13	调整后表内外资产余额	69,431,605
14	杠杆率（%）	5.95
14a	杠杆率 a（%）	5.95
<b>流动性覆盖率</b>		
15	合格优质流动性资产	4,790,293
16	现金净流出量	2,815,738
17	流动性覆盖率（%）	170.13
<b>净稳定资金比例</b>		
18	可用稳定资金合计	38,516,506
19	所需稳定资金合计	36,628,540
20	净稳定资金比例（%）	105.15
<b>流动性比例</b>		
21	流动性比例（%）	65.11

## （二）OV1 风险加权资产概况

报告期内，公司风险计量体系无重大变更，对相应资本要求无影响。公司第

一支柱风险加权资产和资本要求如下表所示：

单位：人民币万元

		a	c
		风险加权资产	最低资本要求
		2024年3月31日	2024年3月31日
1	信用风险	35,993,431	2,879,474
2	市场风险	1,406,518	112,521
3	操作风险	1,602,927	128,234
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	0
5	合计	39,002,876	3,120,230

### 三、杠杆率

#### （一）LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

公司根据《商业银行资本管理办法》披露资产负债表中总资产和用于计量杠杆率调整后表内外资产余额的对比关系，杠杆率监管项目与相关会计项目的差异如下表所示：

单位：人民币万元

		a
		2024年3月31日
1	并表总资产	63,780,202
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	119,529
5	证券融资交易调整项	1,012,611
6	表外项目调整项	4,565,603
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	0
12	其他调整项	-46,339
13	调整后表内外资产余额	69,431,605

## (二) LR2 杠杆率

公司根据《商业银行资本管理办法》披露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，具体如下表所示：

单位：人民币万元

		a
		2024年3月31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）	63,960,695
2	减：减值准备	-1,264,555
3	减：一级资本扣除项	-46,339
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	62,649,801
<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）	31,017
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	42,185
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	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
10	卖出信用衍生工具的名义本金	106,000
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0
12	衍生工具资产余额	179,202
<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	1,544,389
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	492,611
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0

17	证券融资交易资产余额	2,037,000
<b>表外项目余额</b>		
18	表外项目余额	8,126,778
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-3,554,029
20	减：减值准备	-7,146
21	调整后的表外项目余额	4,565,603
<b>一级资本净额和调整后的表内外资产余额</b>		
22	一级资本净额	4,133,038
23	调整后表内外资产余额	69,431,605
<b>杠杆率</b>		
24	杠杆率	5.95%
24a	杠杆率 a	5.95%
25	最低杠杆率要求	4.00%