

东莞银行股份有限公司

2024 年上半年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	4
(一) KM1 监管并表关键审慎监管指标	4
(二) OV1 风险加权资产概况	5
三、资本构成	5
(一) CCA 资本工具的主要特征	5
(二) CC1 资本构成	5
(三) CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异	8
四、杠杆率	10
(一) LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	10
(二) LR2 杠杆率	10

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	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	3,753,243	3,713,137
2	一级资本净额	4,173,130	4,133,038
3	资本净额	5,916,984	5,660,054
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产	39,187,475	39,002,875
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	9.58	9.52
6	一级资本充足率（%）	10.65	10.60
7	资本充足率（%）	15.10	14.51
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（%）	4.58	4.52
杠杆率			
13	调整后表内外资产余额	70,630,526	69,431,605
14	杠杆率（%）	5.91	5.95
14a	杠杆率 a（%）	5.91	5.95
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	6,626,244	4,790,293
16	现金净流出量	3,045,574	2,815,738
17	流动性覆盖率（%）	217.57	170.13
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	38,590,980	38,516,506
19	所需稳定资金合计	35,652,900	36,628,540
20	净稳定资金比例（%）	108.24	105.15
流动性比例			

21	流动性比例 (%)	80.35	65.11
----	-----------	-------	-------

(二) 0V1 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	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	36,503,770	35,993,431	2,920,302
2	市场风险	1,080,778	1,406,518	86,462
3	操作风险	1,602,927	1,602,927	128,234
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	39,187,475	39,002,875	3,134,998

三、资本构成

(一) CCA 资本工具的主要特征

公司根据《商业银行资本管理办法》披露的资本工具的主要特征已同步披露，具体信息可登陆东莞银行股份有限公司官网进行查阅，网址为：
www.dongguanbank.cn

(二) CC1 资本构成

公司根据《商业银行资本管理办法》及相关规定，监管资本构成如下表所示：

单位：人民币万元

	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	640,581	e+g
2	留存收益	3,109,980	
2a	盈余公积	369,244	h
2b	一般风险准备	727,657	i
2c	未分配利润	2,013,079	j
3	累计其他综合收益	46,571	
4	少数股东资本可计入部分	1,911	
5	扣除前的核心一级资本	3,799,043	
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）	45,800	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	45,800	
26	核心一级资本净额	3,753,243	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	419,632	

28	其中：权益部分	419,632	
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	255	
31	扣除前的其他一级资本	419,887	
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	419,887	
40	一级资本净额	4,173,130	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	1,299,783	
42	少数股东资本可计入部分	510	
43	超额损失准备可计入部分	443,561	
44	扣除前的二级资本	1,743,854	
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二级资本	-	
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	1,743,854	
52	总资本净额	5,916,984	
53	风险加权资产	39,187,475	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	9.58%	
55	一级资本充足率	10.65%	
56	资本充足率	15.10%	
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 (%)	4.58%	
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	278,233	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	17,878	
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)	202,967	
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	443,561	
69	权重法下, 可计入二级资本超额损失准备的数额	443,561	

(三) CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

公司集团财务并表和监管并表下的资产负债表没有差异, 并表资产负债表与表格 CC1 披露的资本构成的关系如下表所示:

单位: 人民币万元

		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	3,470,364	3,470,364	
2	存放同业款项	233,085	233,085	
3	拆出资金	927,317	927,317	
4	衍生金融资产	61,996	61,996	
5	买入返售金融资产	381,905	381,905	
6	发放贷款和垫款	34,391,642	34,391,642	
7	金融投资			
8	其中: 交易性金融资产	6,852,523	6,852,523	
9	其中: 债权投资	14,068,480	14,068,480	
10	其中: 其他债权投资	3,127,013	3,127,013	
11	其中: 其他权益工具投资	22,603	22,603	
12	长期股权投资	104,387	104,387	
13	固定资产	189,486	189,486	
14	在建工程	5,672	5,672	
15	使用权资产	68,660	68,660	

16	商誉	-	-	a
17	无形资产	67,246	67,246	
18	其中：其他无形资产	45,800	45,800	b
19	递延所得税资产	202,967	202,967	
20	其他资产	303,400	303,400	
21	资产合计	64,478,744	64,478,744	
负债				
22	向中央银行借款	2,480,428	2,480,428	
23	同业及其他金融机构存放款项	902,428	902,428	
24	拆入资金	1,451,810	1,451,810	
25	交易性金融负债	5,635	5,635	
26	衍生金融负债	78,295	78,295	
27	卖出回购金融资产款	2,126,306	2,126,306	
28	吸收存款	42,544,732	42,544,732	
29	应付债券	10,285,032	10,285,032	
30	应付职工薪酬	129,459	129,459	
31	应交税费	23,799	23,799	
32	租赁负债	73,549	73,549	
33	递延所得税负债	-	-	
34	其中：与商誉相关的递延所得税负债	-	-	c
35	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	-	-	d
36	预计负债	9,712	9,712	
37	其他负债	141,911	141,911	
38	负债合计	60,253,096	60,253,096	
所有者权益				
39	实收资本（或股本）	234,160	234,160	
40	其中：可计入核心一级资本的数额	234,160	234,160	e
41	其中：可计入其他一级资本的数额	-	-	f
42	其他权益工具	419,632	419,632	
43	其中：优先股	-	-	
44	永续债	419,632	419,632	
45	资本公积	406,421	406,421	g
46	其他综合收益	46,571	46,571	
47	盈余公积	369,244	369,244	h
48	一般风险准备	727,657	727,657	i
49	未分配利润	2,013,079	2,013,079	j
50	少数股东权益	8,884	8,884	
51	所有者权益合计	4,225,649	4,225,649	

四、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6月30日
1	并表总资产	64,478,744
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	208,557
5	证券融资交易调整项	830,617
6	表外项目调整项	5,158,407
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	-
12	其他调整项	-45,800
13	调整后表内外资产余额	70,630,526

（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	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）	65,388,304	63,960,695

2	减：减值准备	-1,311,859	-1,264,555
3	减：一级资本扣除项	-45,800	-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）	64,030,645	62,649,801
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）	31,672	31,017
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	135,880	42,185
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
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	-	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	103,000	106,000
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-	-
12	衍生工具资产余额	270,553	179,202
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	769,304	1,544,389
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	401,617	492,611
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	证券融资交易资产余额	1,170,921	2,037,000
表外项目余额			
18	表外项目余额	8,155,482	8,126,778
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-2,991,800	-3,554,029
20	减：减值准备	-5,275	-7,146
21	调整后的表外项目余额	5,158,407	4,565,603
一级资本净额和调整后的表内外资产余额			
22	一级资本净额	4,173,130	4,133,038
23	调整后表内外资产余额	70,630,526	69,431,605
杠杆率			
24	杠杆率	5.91%	5.95%
24a	杠杆率 a	5.91%	5.95%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%