

# 东莞农村商业银行股份有限公司 2022 年 6 月资本构成信息披露

本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算下列核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。本集团资本充足率及相关数据按照经审阅财务报表为基础进行计算。以下附表根据《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》（银监发〔2013〕33号）中《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》的规定进行披露。

附表一：资本构成披露（截至 2022 年 6 月末）

单位：千元（人民币），%

项目		数额	代码
<b>核心一级资本</b>			
1	实收资本	6,888,546	
2	留存收益	35,012,875	
2a	盈余公积	7,737,394	
2b	一般风险准备	6,329,025	
2c	未分配利润	20,946,456	
3	累计其他综合收益和公开储备	6,969,204	
3a	资本公积	6,230,429	
3b	其他	738,775	
4	过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填 0 即可）	0	
5	少数股东资本可计入部分	968,006	f
6	监管调整前的核心一级资本	49,838,631	
<b>核心一级资本：监管调整</b>			
7	审慎估值调整	0	
8	商誉（扣除递延税负债）	520,521	a
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	18,084	b-c
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0	

	项目	数额	代码
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	0	
12	贷款损失准备缺口	0	
13	资产证券化销售利得	0	
14	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	0	
15	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	0	
16	直接或间接持有本银行的普通股	0	
17	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	0	
18	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	0	
19	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	0	
20	抵押贷款服务权	不适用	
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	0	d
22	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	0	
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0	
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	
25	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	0	
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	0	
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	0	
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0	
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	
28	核心一级资本监管调整总和	538,605	
29	核心一级资本	49,300,026	
<b>其他一级资本</b>			
30	其他一级资本工具及其溢价	0	
31	其中：权益部分	0	
32	其中：负债部分	0	
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	0	
34	少数股东资本可计入部分	129,068	g
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	0	
36	监管调整前的其他一级资本	129,068	
<b>其他一级资本：监管调整</b>			

项目		数额	代码
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	0	
38	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	0	
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	0	
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	0	
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	0	
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	0	
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	0	
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0	
43	其他一级资本监管调整总和	0	
44	其他一级资本	129,068	
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	49,429,094	
<b>二级资本</b>			
46	二级资本工具及其溢价	0	e
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	0	
48	少数股东资本可计入部分	258,135	h
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	0	
50	超额贷款损失准备可计入部分	4,094,412	
51	监管调整前的二级资本	4,352,547	
<b>二级资本：监管调整</b>			
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	0	
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	0	
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	0	
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0	
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	0	
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	0	
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	0	
57	二级资本监管调整总和	0	
58	二级资本	4,352,547	
59	总资本（一级资本+二级资本）	53,781,641	
60	总风险加权资产	370,187,352	
<b>资本充足率和储备资本要求</b>			
61	核心一级资本充足率	13.32%	
62	一级资本充足率	13.35%	
63	资本充足率	14.53%	
64	机构特定的资本要求	0	

项目		数额	代码
65	其中：储备资本要求	9,254,684 (储备资本要求为风险加权资产的2.5%)	
66	其中：逆周期资本要求	0	
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	0	
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	8.32%	
<b>国内最低监管资本要求</b>			
69	核心一级资本充足率	5%	
70	一级资本充足率	6%	
71	资本充足率	8%	
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>			
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	1,320,549	
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	318,191	
74	抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	
75	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)	3,465,264	
<b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>			
76	权重法下,实际计提的贷款损失准备金额	10,032,512	
77	权重法下,可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	4,094,412	
78	内部评级法下,实际计提的超额贷款损失准备金额	不适用	
79	内部评级法下,可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用	
<b>符合退出安排的资本工具</b>			
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	-	
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-	

附表二：集团口径的资产负债表（财务并表和监管并表，截至 2022 年 6 月末）

单位：千元（人民币）

项目	银行公布的合并资产负债表 (按国际财务报告准则编制，经审阅后 数据)
<b>资产</b>	
现金及存放中央银行款项	38,563,495
买入返售金融资产、存放和拆放同业及其他 金融机构款项	16,225,669
衍生金融资产	472,259
客户贷款及垫款	307,447,722
金融投资	256,192,866
-以公允价值计量且其变动计入损益的金 融资产	50,472,915
-以摊余成本计量的金融投资	106,669,020
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资	99,050,931
对联营企业投资	464,294
物业及设备	2,559,494
使用权资产	950,013
商誉	520,521
递延所得税资产	3,551,091
其他资产	1,630,055
资产合计	628,577,479
<b>负债</b>	
向中央银行借款	20,910,898
卖出回购金融资产、同业及其他金融机构存 放及拆入款项	42,610,496
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负 债	652,922
衍生金融负债	498,261
客户存款	451,315,240
已发行债券	56,610,435
应交税费	988,438
租赁负债	487,103

项目	银行公布的合并资产负债表 (按国际财务报告准则编制, 经审阅后 数据)
其他负债	2,973,464
负债合计	577,047,257
<b>股东权益</b>	
股本	6,888,546
资本公积	6,230,429
重估储备	738,775
盈余公积	7,737,394
一般风险准备	6,329,025
未分配利润	20,946,456
归属本行股东的权益	48,870,625
非控制性权益	2,659,597
股东权益合计	51,530,222

单位: 千元 (人民币)

项目	监管并表口径下的资产负债表 (基于中国企业会计准则, 按监管口径编 制未经审阅财务数据)
<b>资产</b>	
现金	2,523,519
贵金属	40,189
存放中央银行款项	35,944,140
存放同业款项	6,001,698
应收利息	3,659,318
贷款	286,804,484
贸易融资	5,112,614
贴现及买断式转贴现	25,110,855
其他贷款	-
拆放同业	7,298,320
其他应收款	3,877,853
投资	238,860,525
债券	207,599,284
股票	-
其他	31,261,241
其中: 长期股权投资	455,392
买入返售资产	2,797,046
长期待摊费用	138,877

项目	监管并表口径下的资产负债表 (基于中国企业会计准则,按监管口径编制未经审阅财务数据)
固定资产净值	1,213,333
固定资产清理	6,676
在建工程	1,130,213
无形资产	854,338
抵债资产	371,082
递延所得税资产	3,749,507
其他资产	7,535,195
各项资产减值损失准备	11,997,512
资产总计	621,032,270
<b>负债</b>	
向中央银行借款	19,955,333
同业存放款项	30,141,037
同业拆入	2,000,000
卖出回购款项	6,453,434
各项存款	440,032,061
应付利息	6,023,161
应交税费	688,079
应付职工薪酬	1,939,955
应付股利	299
其他应付款	5,438,922
预计负债	120,222
应付债券	8,077,667
其他负债	49,111,039
递延所得税负债	284,242
负债总计	570,265,451
<b>所有者权益</b>	
实收资本	6,888,546
资本公积	6,230,429
其他综合收益	624,119
盈余公积	7,737,394
一般风险准备	6,278,443
未分配利润	20,446,692
归属母公司所有者权益合计	48,205,622
少数股东权益	2,561,197
所有者权益总计	50,766,819

附表三：有关科目展开说明表（截至 2022 年 6 月末）

单位：千元（人民币）

项目	监管并表口径下的资产负债表 (基于中国企业会计准则, 按监管 口径编制未经审阅财务数据)	代码
商誉	520, 521	a
无形资产	854, 338	b
其中：土地使用权	836, 254	c
递延所得税资产	3, 749, 507	
其中：其他依赖于银行未来盈利的 净递延税资产中应扣除金额	-	d
应付债券	8, 077, 667	
其中：可计入二级资本工具及其 溢价可计入部分	-	e
少数股东资本可计入部分	1, 355, 209	
其中：少数股东权益可计入核心 一级资本的部分	968, 006	f
其中：少数股东权益可计入其他 一级资本的部分	129, 068	g
其中：少数股东权益可计入二级 资本的部分	258, 135	h



附表四：监管资本工具的主要特征

序号	项目	合格资本工具 1	合格资本工具 2
1	发行机构	东莞农村商业银行股份有限公司	东莞农村商业银行股份有限公司
2	标识码	无	9889
3	适用法律	中国大陆	中国香港
	监管处理		
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则		
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	人民币 5740.45 百万元	人民币 7378.52 百万元
9	工具面值	人民币 5740.45 百万元（以每股面值 1 元计算总股数的合计面值）	人民币 1148.09 百万元（以每股面值 1 元计算总股数的合计面值）
10	会计处理	股本	股本及资本公积
11	初始发行日	2009 年 12 月 22 日	2021 年 9 月 29 日
12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	永续
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日
14	发行人赎回（须经监管审批）	否	否

序号	项目	合格资本工具 1	合格资本工具 2
15	其中：赎回日期（或有时赎回日期）及额度	无	无
16	其中：后续赎回日期（如果有） 分红或派息	无	无
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动
18	其中：票面利率及相关指标	无	无
19	其中：是否存在股息制动机制	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用
25	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
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用
30	是否减记	否	否

序号	项目	合格资本工具 1	合格资本工具 2
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用
32	其中：若减记，则说明部分减记该是全部减记	不适用	不适用
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后。	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后。
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用