

东莞农村商业银行股份有限公司 2022 年 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计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 12 月末）

单位：千元（人民币），%

项目		数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本	6,888,546	
2	留存收益	37,404,172	
2a	盈余公积	8,323,435	
2b	一般风险准备	6,915,566	
2c	未分配利润	22,165,171	
3	累计其他综合收益和公开储备	6,834,996	
3a	资本公积	6,230,429	
3b	其他	604,567	
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	997,655	f
6	监管调整前的核心一级资本	52,125,369	
核心一级资本：监管调整			
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）	45,535	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	566,056	
29	核心一级资本	51,559,313	
其他一级资本			
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	133,021	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	133,021	
其他一级资本：监管调整			

	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	133,021	
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	51,692,334	
二级资本			
46	二级资本工具及其溢价	3,998,567	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	266,041	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	4,167,628	
51	监管调整前的二级资本	8,432,236	
二级资本：监管调整			
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	8,432,236	
59	总资本（一级资本+二级资本）	60,124,570	
60	总风险加权资产	376,335,100	
资本充足率和储备资本要求			
61	核心一级资本充足率	13.70%	
62	一级资本充足率	13.74%	
63	资本充足率	15.98%	
64	机构特定的资本要求	9,408,377	

项目		数额	代码
65	其中：储备资本要求	9,408,377 (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	8.70%	
国内最低监管资本要求			
69	核心一级资本充足率	5.00%	
70	一级资本充足率	6.00%	
71	资本充足率	8.00%	
门槛扣除项中未扣除部分			
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	832,560	
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	343,099	
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)	4,463,676	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
76	权重法下,实际计提的贷款损失准备金额	10,919,999	
77	权重法下,可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	4,167,629	
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	
符合退出安排的资本工具			
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 12 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,经审计后 数据)
资产	
现金及存放中央银行款项	40,024,836
买入返售金融资产、存放和拆放同业及其他金融机构款项	15,515,079
衍生金融资产	340,047
客户贷款及垫款	321,748,124
金融投资	269,777,909
-以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	52,182,664
-以摊余成本计量的金融投资	124,352,911
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	93,242,334
对联营企业投资	480,421
物业及设备	2,475,704
使用权资产	934,118
商誉	520,521
递延所得税资产	4,059,547
其他资产	1,813,666
资产合计	657,689,972
负债	
向中央银行借款	23,351,892
卖出回购金融资产、同业及其他金融机构存放及拆入款项	44,404,451
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	1,809,212
衍生金融负债	349,317
客户存款	465,688,801
已发行债券	64,053,467
应交税费	457,304
租赁负债	456,116
其他负债	3,299,483
负债合计	603,870,043

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, 经审计后 数据)
股东权益	
股本	6, 888, 546
资本公积	6, 230, 429
重估储备	604, 567
盈余公积	8, 323, 435
一般风险准备	6, 915, 566
未分配利润	22, 165, 171
归属本行股东的权益	51, 127, 714
非控制性权益	2, 692, 215
股东权益合计	53, 819, 929

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 制未经审计财务数据)
资产	
现金	4, 336, 151
贵金属	25, 493
存放中央银行款项	35, 593, 869
存放同业款项	6, 087, 370
应收利息	3, 952, 525
贷款	298, 230, 872
贸易融资	5, 077, 758
贴现及买断式转贴现	28, 754, 925
其他贷款	-
拆放同业	6, 738, 230
其他应收款	1, 725, 387
投资	258, 033, 000
债券	226, 731, 581
股票	-
其他	31, 301, 420
其中: 长期股权投资	464, 294
买入返售资产	2, 390, 500
长期待摊费用	127, 155
固定资产净值	1, 625, 005
固定资产清理	-
在建工程	1, 039, 217

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计财务数据)
无形资产	887,259
抵债资产	382,447
递延所得税资产	3,999,889
其他资产	4,772,368
各项资产减值损失准备	11,915,634
资产总计	651,863,786
负债	
向中央银行借款	22,520,505
同业存放款项	12,851,220
同业拆入	2,000,000
卖出回购款项	26,873,945
各项存款	455,678,342
应付利息	6,882,834
应交税费	71,822
应付职工薪酬	2,047,915
应付股利	299
其他应付款	2,843,431
预计负债	132,819
应付债券	12,107,526
其他负债	53,427,821
递延所得税负债	583,684
负债总计	598,022,162
所有者权益	
实收资本	6,888,546
资本公积	6,230,429
其他综合收益	617,829
盈余公积	8,330,471
一般风险准备	6,921,981
未分配利润	22,160,219
归属母公司所有者权益合计	51,149,474
少数股东权益	2,692,150
所有者权益总计	53,841,624

附表三：有关科目展开说明表（截至 2022 年 12 月末）

单位：千元（人民币）

项目	监管并表口径下的资产负债表	代码
商誉	520,521	a
无形资产	45,535	b
其中：土地使用权	0	c
递延所得税资产	4,059,547	
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	0	d
应付债券	64,053,467	
其中：可计入二级资本工具及其溢价可计入部分	3,998,567	e
少数股东资本可计入部分	1,396,715	
其中：少数股东权益可计入核心一级资本的部分	997,654	f
其中：少数股东权益可计入其他一级资本的部分	133,021	g
其中：少数股东权益可计入二级资本的部分	266,041	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	合格资本工具 3
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	东莞农村商业银行股份有限公司
2	标识码	无	9889	232280014
3	适用法律	中国大陆	中国香港	中国大陆
	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	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	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	二级资本工具
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	人民币 3998.5668 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）	人民币 4000 百万元
10	会计处理	股本	股本及资本公积	应付债券
11	初始发行日	2009 年 12 月 22 日	2021 年 9 月 29 日	2022 年 12 月 27 日
12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	永续	存在期限
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	2027 年 12 月 29 日
14	发行人赎回（须经监管审批）	否	否	是

序号	项目	合格资本工具 1	合格资本工具 2	合格资本工具 3
15	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度	无	无	在行使赎回权后发行人的资本水平仍满足监管部门规定的监管资本要求的情况下，经监管部门事先批准，发行人可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回。
16	其中：后续赎回日期（如果有） 分红或派息	无	无	无
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定利率
18	其中：票面利率及相关指标	无	无	4.30%
19	其中：是否存在股息制动机制	否	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	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	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	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	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	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	不适用

序号	项目	合格资本工具 1	合格资本工具 2	合格资本工具 3
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	不适用
30	是否减记	否	否	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	以下两者中的较早者：1、银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；2、相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
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	部分或全部减记
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	永久减记
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	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。	排在发行人的存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前，与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本次债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿。
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用