

东莞农村商业银行股份有限公司
2025 年上半年第三支柱信息披露报告

目录

1. 基础信息 1

1.1. 披露依据 1

1.2. 披露声明 1

2. 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览 2

2.1. 监管并表关键审慎监管指标 2

2.2. 风险加权资产概况 3

3. 资本构成 4

3.1. 资本构成 4

3.2. 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异 7

3.3. 资本工具主要特征 9

4. 杠杆率 11

4.1. 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 11

4.2. 杠杆率 12

1. 基础信息

1.1. 披露依据

本报告根据国家金融监督管理总局自 2024 年 1 月 1 日起施行的《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）等相关规定编制并披露。

1.2. 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，为免生疑，报告中的部分资料并不能与东莞农村商业银行股份有限公司（以下简称“东莞农商银行”“公司”）定期报告的财务资料直接进行比较。

本报告包含若干对公司财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而做出，与日后外部事件或公司日后财务、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划亦不构成公司对投资者的实质承诺。故投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，不应对其过分依赖。

2. 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1. 监管并表关键审慎监管指标

报告期内，本集团根据《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。

表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：千元（人民币），%

项目		a	b	c	d	e
		2025/6/30	2025/3/31	2024/12/31	2024/9/30	2024/6/30
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	60,253,218	60,537,855	59,930,863	58,895,974	57,316,131
2	一级资本净额	60,389,780	60,672,204	60,063,275	59,028,054	57,458,173
3	资本净额	69,684,170	69,880,131	69,140,590	68,041,333	66,419,709
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	437,716,842	428,345,997	417,971,094	415,359,324	414,541,731
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	13.77	14.13	14.34	14.18	13.83
6	一级资本充足率（%）	13.80	14.16	14.37	14.21	13.86
7	资本充足率（%）	15.92	16.31	16.54	16.38	16.02
其他各级资本要求						
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	0.00	0.00	0.00	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	2.50	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（%）	7.80	8.16	8.37	8.21	7.86
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	781,009,029	770,450,981	778,233,867	766,484,225	760,849,951

项目		a	b	c	d	e
		2025/6/30	2025/3/31	2024/12/31	2024/9/30	2024/6/30
14	杠杆率（%）	7.73	7.87	7.72	7.70	7.55
14a	杠杆率 a（%）	7.73	7.87	7.72	7.70	7.55
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	155,890,033	160,030,841	155,683,108	163,332,413	175,379,554
16	现金净流出量	78,602,207	80,756,591	70,729,369	88,116,224	78,656,851
17	流动性覆盖率（%）	198.33	198.16	220.11	185.36	222.97
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	543,467,842	542,279,279	540,540,488	519,208,557	523,242,929
19	所需稳定资金合计	391,400,726	375,498,833	361,273,805	352,352,589	349,053,300
20	净稳定资金比例（%）	138.85	144.42	149.62	147.35	149.90
流动性比例						
21	流动性比例（%）	102.73	92.68	88.82	86.29	94.77

2.2. 风险加权资产概况

东莞农商银行风险资本计量采用信用风险权重法、市场风险简化标准法和操作风险标准法。报告期内，风险计量体系无重大变更，对相应资本要求无影响。下表列示本集团在报告期内三大风险资本要求情况。

表格 0V1：风险加权资产概况

单位：千元（人民币）

项目		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2025/6/30	2025/3/31	2025/6/30
1	信用风险	406,798,614	400,153,331	32,543,889
2	市场风险	8,141,829	5,416,267	651,346
3	操作风险	22,776,399	22,776,399	1,822,112
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	0	0
5	合计	437,716,842	428,345,997	35,017,347

3. 资本构成

3.1. 资本构成

报告期内，本集团根据《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。

表格 CC1：资本构成

单位：千元（人民币）

项目		a	b
		2025/6/30	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	13,211,590	e+g
2	留存收益	44,207,164	
2a	盈余公积	9,273,110	h
2b	一般风险准备	7,867,224	i
2c	未分配利润	27,066,830	j
3	累计其他综合收益	2,408,274	
4	少数股东资本可计入部分	1,024,215	
5	扣除前的核心一级资本	60,851,243	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	0	
7	商誉（扣除递延税负债）	520,521	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	77,505	b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0	
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	0	
11	损失准备缺口	0	
12	资产证券化销售利得	0	
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	0	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	0	

项目		a	b
		2025/6/30	代码
15	直接或间接持有本银行的股票	0	
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	0	
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	0	
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	0	
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	0	
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	0	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0	
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	0	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	
25	核心一级资本扣除项总和	598,025	
26	核心一级资本净额	60,253,218	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	0	
28	其中：权益部分	0	
29	其中：负债部分	0	
30	少数股东资本可计入部分	136,562	
31	扣除前的其他一级资本	136,562	
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	0	
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	0	
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	0	

项目		a	b
		2025/6/30	代码
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	0	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0	
38	其他一级资本扣除项总和	0	
39	其他一级资本净额	136,562	
40	一级资本净额	60,389,780	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	3,999,061	
42	少数股东资本可计入部分	273,124	
43	超额损失准备可计入部分	5,022,205	
44	扣除前的二级资本	9,294,390	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0	
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一级资本	0	
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	0	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0	
50	二级资本扣除项总和	0	
51	二级资本净额	9,294,390	
52	总资本净额	69,684,170	
53	风险加权资产	437,716,842	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	13.77%	
55	一级资本充足率	13.80%	
56	资本充足率	15.92%	

项目		a	b
		2025/6/30	代码
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	0	
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	不适用	
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（%）	7.80	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5%	
63	一级资本充足率	6%	
64	资本充足率	8%	
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	1,238,232	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	540,882	
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）	5,103,598	
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	9,585,336	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	5,022,205	

3.2. 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

下表列示本公司财务并表和监管并表下的资产负债表。表格中的资产负债分类与本集团财务报告中披露的资产负债表保持一致。本集团财务并表和监管并表范围下的资产负债表不存在差异。

表格 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

单位：千元（人民币）

		a	b	c
		2025/6/30		
		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	36,472,621	36,472,621	
2	买入返售金融资产、存放和拆放同业及其他金融机构款项	19,657,838	19,657,838	
3	衍生金融资产	479,713	479,713	
4	客户贷款及垫款	381,369,314	381,369,314	
5	金融投资	310,411,133	310,411,133	
6	-以公允价值计量且其变动计入损益的金融投资	47,841,557	47,841,557	
7	-以摊余成本计量的金融投资	136,856,530	136,856,530	
8	-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	125,713,046	125,713,046	
9	对联营企业投资	665,654	665,654	
10	物业及设备	2,317,323	2,317,323	
11	使用权资产	1,132,189	1,132,189	
12	商誉	520,521	520,521	
13	递延税项资产	5,103,598	5,103,598	
14	其他资产	2,315,376	2,315,376	
15	资产总额	760,445,280	760,445,280	
负债				
16	向中央银行借款	26,013,292	26,013,292	
17	卖出回购金融资产、同业及其他金融机构存放及拆入款项	17,571,177	17,571,177	
18	以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	2,050,703	2,050,703	
19	衍生金融负债	432,188	432,188	
20	客户存款	542,808,275	542,808,275	
21	已发行债券	104,846,683	104,846,683	
22	应交税费	561,508	561,508	

		a	b	c
		2025/6/30		
		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
23	租赁负债	458,608	458,608	
24	其他负债	3,072,079	3,072,079	
25	负债总额	697,814,513	697,814,513	
权益				
26	股本	6,888,546	6,888,546	
27	资本公积	6,323,045	6,323,045	g
28	重估储备	2,408,274	2,408,274	
29	盈余公积	9,273,110	9,273,110	h
30	一般准备	7,867,224	7,867,224	i
31	未分配利润	27,066,830	27,066,830	j
32	非控制性权益	2,803,738	2,803,738	
33	权益总额	62,630,767	62,630,767	

3.3. 资本工具主要特征

报告期内，本集团根据《商业银行资本管理办法》披露的资本工具的主要特征如下表所示。

表格 CCA：资本工具的主要特征

单位：百万元（人民币）

项目		a	b	c
		定量/定性信息		
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
4	资本层级	核心一级资本	核心一级资本	二级资本
5	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团

项目		a	b	c
		定量/定性信息		
6	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
7	可计入监管资本的数额 (最近一期报告日数额)	5740.45	7378.52	3999.06
8	工具面值	5740.45 (以每股面值 1 元计算总股 数的合计面 值)	1148.09 (以每股面值 1 元计算总股 数的合计面 值)	4000
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	2009 年 12 月 22 日	2021 年 9 月 29 日	2022 年 12 月 27 日
11	是否存在固定期限	无固定期限	无固定期限	有到期日
12	其中：原始到期日	无到期日	无到期日	2032 年 12 月 29 日
13	发行人赎回（需经监管认可）	否	否	是
14	其中：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。
15	其中：后续赎回日期 (如有)	无	无	无
	分红或派息			
16	其中：固定或浮动分红/ 派息	浮动	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	无	无	4.30%
18	其中：是否存在股息制动 机制	否	否	否
19	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
20	其中：是否有赎回激励机 制	否	否	否
21	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计
22	是否可转股	不适用	不适用	否
23	其中：若可转股，则说明	不适用	不适用	不适用

项目		a	b	c
		定量/定性信息		
	转股触发条件			
24	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
25	其中：若可转股，则说明转股价格确定方式	不适用	不适用	不适用
26	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
27	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
28	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
29	是否减记	否	否	是
30	其中：若减记，则说明减记触发条件	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。
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	部分或全部减记
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	永久减记
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	不适用
33a	次级类型	不适用	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）	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。

4. 杠杆率

4.1. 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

报告期内，本集团根据《商业银行资本管理办法》披露资产负债表中总资产和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。

表格 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：千元（人民币）

项目		2025/6/30
1	并表总资产	761,002,743
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	-273,156
5	证券融资交易调整项	0
6	表外项目调整项	20,877,468
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	-598,025
13	调整后表内外资产余额	781,009,029

4.2. 杠杆率

报告期内，本集团根据《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，如下表所示。

表格 LR2：杠杆率

单位：千元（人民币）

项目		a	b
		2025/6/30	2025/3/31
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	772,962,415	764,694,426
2	减：减值准备	-14,540,655	-14,829,571

项目		a	b
		2025/6/30	2025/3/31
3	减：一级资本扣除项	-598,025	-604,578
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	757,823,735	749,260,277
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）	88,447	243,405
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	132,068	120,872
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0	0
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	0	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	0
10	卖出信用衍生工具的名义本金	0	0
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0	0
12	衍生工具资产余额	220,515	364,277
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	2,087,311	2,033,078
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0	0
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	0	0
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0	0
17	证券融资交易资产余额	2,087,311	2,033,078
表外项目余额			
18	表外项目余额	128,083,384	119,725,431
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-107,090,508	-100,830,635
20	减：减值准备	-115,409	-101,447
21	调整后的表外项目余额	20,877,468	18,793,349
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	60,389,780	60,672,204
23	调整后表内外资产余额	781,009,029	770,450,981

项目		a	b
		2025/6/30	2025/3/31
杠杆率			
24	杠杆率	7.73%	7.87%
24a	杠杆率 a	7.73%	7.87%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%