

东莞银行股份有限公司

2026 年第三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、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	5
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、枞阳泰业村镇银行股份有限公司、灵山泰业村镇银行股份有限公司、东莞银行（国际）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、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	c	d	e
		2026年9月 30日	2026年6月 30日	2026年3月 31日	2025年12月 31日	2025年9月 30日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	4,269,705	4,259,154	4,197,773	4,094,311	4,043,777
2	一级资本净额	4,969,828	4,759,297	4,697,914	4,594,447	4,543,967
3	资本净额	6,260,241	5,526,697	5,805,670	6,081,226	6,008,122
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	47,009,317	46,292,414	46,134,832	45,039,111	43,653,939
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	9.08	9.20	9.10	9.09	9.26
6	一级资本充足率（%）	10.57	10.28	10.18	10.20	10.41
7	资本充足率（%）	13.32	11.94	12.58	13.50	13.76
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（%）	4.08	4.09	4.26	4.38	4.41
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	76,580,360	76,219,336	75,493,417	76,835,567	74,275,981
14	杠杆率（%）	6.49	6.24	6.22	5.98	6.12
14a	杠杆率a（%）	6.49	6.24	6.22	5.98	6.12
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	11,671,500	9,661,595	8,736,138	7,628,716	9,311,951
16	现金净流出量	4,717,557	5,407,777	5,627,164	3,634,868	4,579,824
17	流动性覆盖率（%）	247.41	178.66	155.25	209.88	203.33
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	44,798,370	42,448,197	42,028,498	41,539,239	41,843,530

19	所需稳定资金合计	40,437,008	40,043,603	40,056,231	39,081,331	37,896,569
20	净稳定资金比例 (%)	110.79	106.00	104.92	106.29	110.42
流动性比例						
21	流动性比例 (%)	99.02	85.73	79.25	79.37	89.12

(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	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2026年9月30日	2026年6月30日	2026年9月30日
1	信用风险	44,423,481	43,599,879	3,553,878
2	市场风险	965,845	1,072,543	77,268
3	操作风险	1,615,713	1,615,713	129,257
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	4,278	4,279	342
5	合计	47,009,317	46,292,414	3,760,745

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
		2026年9月30日
1	并表总资产	70,578,031
2	并表调整项	-

3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	128,301
5	证券融资交易调整项	117,824
6	表外项目调整项	5,801,901
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	-45,698
13	调整后表内外资产余额	76,580,360

（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
		2026年9月30日	2026年6月30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）	71,358,917	70,089,600
2	减：减值准备	-1,438,896	-1,303,435
3	减：一级资本扣除项	-45,698	-48,261
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	69,874,323	68,737,905
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）	53,857	56,458
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	97,334	78,272
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	48,000	45,000
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	199,190	179,730
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	670,121	995,510
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	34,824	113,808
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	704,945	1,109,318
表外项目余额			
18	表外项目余额	8,562,128	8,799,025
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-2,754,114	-2,600,435
20	减：减值准备	-6,114	-6,206
21	调整后的表外项目余额	5,801,901	6,192,384
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	4,969,828	4,759,297
23	调整后表内外资产余额	76,580,360	76,219,336
杠杆率			
24	杠杆率	6.49%	6.24%
24a	杠杆率 a	6.49%	6.24%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%