

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



DRC Bank

Dongguan Rural Commercial Bank Co., Ltd.*
東莞農村商業銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：9889)

2024年第一季度財務及營運數據

本公告乃東莞農村商業銀行股份有限公司(「本行」)根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09(2)條及香港法例第571章證券及期貨條例第XIVA部項下內幕消息條文作出。

背景

由於本行已於中華人民共和國(「中國」)發行二級資本債券，故根據中國相關法律及法規，本行須在銀行間市場清算所股份有限公司(<https://www.shclearing.com.cn>)及中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心網站(<https://www.chinamoney.com.cn>)披露截至2024年3月31日止三個月的若干未經審核財務及營運數據。

本行股東及潛在投資者謹請留意，本公告所披露的財務數據乃根據中國企業會計準則(「中國企業會計準則」)及／或國家金融監督管理總局非現場監管報告(表1104)下的併表基準(「1104合併基準」)編製，與本行2021年9月29日在香港聯合交易所有限公司主板上市(「上市」)後已經或將會發佈的中期業績公告、中期報告、年度業績公告及年度報告所載或將載列的財務報表所採用的國際財務報告準則有所不同。

* 東莞農村商業銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所界定的認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦未獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

因此，本公告所披露的財務數據未必可與本行招股章程及本行於上市後已經或將會發佈的中期業績公告、中期報告、年度業績公告及年度報告所披露或將披露的數據互相比較。

此外，本公告所披露的截至2024年3月31日止三個月未經審核財務及營運數據是基於未經審核或審閱的初步內部管理資料編製，且或需調整。由於監管政策變動、市場情況變動、惡劣氣候、自然災害及季節因素等不可預知的因素，不同季度的財務及營運數據或存在重大差異，而本公告中的未經審核財務及營運數據並不對本行及其附屬公司（統稱「本集團」）營運或財務前景作出任何明示或暗示的預測或擔保。本行股東及潛在投資者謹請注意依賴或使用本公告所披露資料相關的風險，且於作出投資決定時不應完全依賴本公告。

一、整體經營情況

下表載列本集團於2024年3月31日或截至2024年3月31日止三個月的各項未經審核綜合財務及營運數據：

	於2024年3月31日 人民幣億元 (未經審核)
資產總額	7,234.84
負債總額	6,635.03
所有者權益總額	599.81
吸收存款	5,075.44
發放貸款和墊款	3,606.22
	截至2024年3月31日 止三個月 人民幣億元 (未經審核)
淨利潤	19.87

二、已發行資本工具情況

本行於2022年12月27日在全國銀行間債券市場發行二級資本債券，即「東莞農村商業銀行股份有限公司2022年二級資本債券」。截至2024年3月末，該期債券餘額人民幣40億元，下一利息支付日為2024年12月29日。

截至2024年3月31日，本行資本工具餘額為人民幣40億元。

三、資本管理情況

截至2024年3月31日，本集團1104合併基準下的資本充足率為16.07%、一級資本充足率為13.90%、核心一級資本充足率為13.87%，具體情況如下：

資本充足率情況

	人民幣千元， 百分比除外
資本總額	66,806,803.6
其中：核心一級資本	57,743,897.3
其他一級資本	140,808.5
二級資本	8,922,097.8
資本扣除項	600,648.2
其中：核心一級資本扣除項	600,648.2
其他一級資本扣除項	—
二級資本扣除項	—
核心一級資本淨額	57,143,249.1
一級資本淨額	57,284,057.6
資本淨額	<u>66,206,155.4</u>
風險加權資產	412,108,306.1
其中：信用風險加權資產	375,981,662.6
市場風險加權資產	12,747,273.4
操作風險加權資產	23,379,370.1
核心一級資本充足率(%)	13.87
一級資本充足率(%)	13.90
資本充足率(%)	16.07

註：根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定，各級資本充足率最低要求：資本充足率不得低於8%，一級資本充足率不得低於6%，核心一級資本充足率不得低於5%。儲備資本要求為風險加權資產的2.5%，逆週期資本要求為風險加權資產的0%。本集團信用風險加權資產採用權重法，市場風險加權資產採用簡化標準法，操作風險加權資產採用標準法計量。

四、槓桿率情況

截至2024年3月31日，本集團1104合併基準下槓桿率為7.67%。下表載列本集團在列示日期的槓桿率情況：

項目	槓桿率情況			
	截至2024年 3月31日	截至2023年 12月31日	截至2023年 9月30日	截至2023年 6月30日
一級資本淨額 (人民幣千元)	57,284,057.6	55,279,997.3	54,661,824.6	53,445,372.0
調整後的表內外資產 餘額(人民幣千元)	747,309,862.5	723,689,481.1	703,228,924.5	700,319,265.0
槓桿率(%)	7.67	7.64	7.77	7.63

註：本集團2024年一季度末、2023年三季度末槓桿率為1104合併基準口徑。2023年二季度末、2023年末槓桿率數據為根據監管口徑，按照合併財務報表為基礎計算得出。

五、對外投資情況

截至2024年3月31日，本行對外投資機構有12家(包括本行附屬公司)，投資金額合計人民幣4,621.4977百萬元，具體如下：

對外投資情況

序號	被投資方	投資金額 人民幣千元	持股比例 %
1	廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司	1,817,726.7	67.03
2	湛江農村商業銀行股份有限公司	1,627,760.0	49.41
3	惠州仲愷東盈村鎮銀行股份有限公司	153,000.0	51.00
4	雲浮新興東盈村鎮銀行股份有限公司	51,000.0	51.00
5	東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司	35,000.0	35.00
6	賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司	51,000.0	51.00
7	雅安農村商業銀行股份有限公司	190,800.0	7.62
8	廣東順德農村商業銀行股份有限公司	497,000.0	2.50
9	廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司	59,611.0	7.94
10	廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司	83,600.0	8.00
11	中國銀聯股份有限公司	25,000.0	0.34
12	廣東省農村信用社聯合社	30,000.0	10.00
	合計	<u><u>4,621,497.7</u></u>	<u><u>—</u></u>

六、截至2024年3月31日止三個月發生影響本行履行債務能力的重大事件

無。

七、未經審核合併利潤表

截至2024年3月31日止三個月

基於中國企業會計準則編製

項目	截至2023年 3月31日止三個月 人民幣千元 (未經審核)	截至2024年 3月31日止三個月 人民幣千元 (未經審核)
利息收入	5,667,617	5,785,554
利息支出	3,002,633	3,251,407
利息淨收入	2,664,984	2,534,147
手續費及佣金收入	303,001	184,977
手續費及佣金支出	101,411	101,802
手續費及佣金淨收入	201,590	83,175
投資收益	382,579	378,812
其他收益	108,707	13,222
公允價值變動收益	101,392	223,437
匯兌收益(損失以「-」號填列)	8,878	-1,532
其他業務收入	7,505	7,051
資產處置收益	1,624	412
營業總收入	3,477,259	3,238,724

項目	截至2023年 3月31日止三個月 人民幣千元 (未經審核)	截至2024年 3月31日止三個月 人民幣千元 (未經審核)
税金及附加	28,064	26,265
業務及管理費	781,370	768,374
信用減值損失	479,240	390,950
其他資產減值損失	—	—
其他業務成本	2,672	3,664
營業支出	1,291,346	1,189,253
營業利潤	2,185,913	2,049,471
加：營業外收入	1,104	406
減：營業外支出	5,717	201
利潤總額	2,181,300	2,049,676
減：所得稅費用	170,289	62,271
淨利潤	2,011,011	1,987,405
歸屬於本行所有者的淨利潤	1,947,383	1,919,466
少數股東損益	63,628	67,939

八、未經審核合併資產負債表
 於2024年3月31日
 基於中國企業會計準則編製

	於2023年 12月31日 人民幣千元 (經審核)	於2024年 3月31日 人民幣千元 (未經審核)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	36,935,315	36,997,705
存放同業款項	5,392,523	5,244,613
貴金屬	86,805	91,493
拆出資金	10,837,870	11,898,773
衍生金融資產	436,283	263,090
買入返售金融資產	1,336,060	1,249,734
持有待售資產	—	—
發放貸款和墊款	342,511,915	360,621,655
金融投資：		
交易性金融資產	52,161,097	49,464,042
債權投資	137,226,078	131,748,764
其他債權投資	110,792,155	114,618,165
其他權益工具投資	1,039,205	1,019,443
長期股權投資	633,467	633,467
投資性房地產	8,898	8,481
固定資產	1,449,358	1,396,169
在建工程	858,058	1,017,384
使用權資產	443,692	456,157
無形資產	749,162	739,927
商譽	520,521	520,521
遞延所得稅資產	4,710,374	4,582,889
其他資產	724,755	911,213
資產總計	708,853,591	723,483,685

	於2023年 12月31日 人民幣千元 (經審核)	於2024年 3月31日 人民幣千元 (未經審核)
負債：		
向中央銀行借款	38,479,208	36,727,737
同業及其他金融機構存放款項	10,583,088	19,733,626
拆入資金	3,848,442	5,305,630
交易性金融負債	1,325,544	2,442,827
衍生金融負債	458,261	266,391
賣出回購金融資產款	24,971,607	13,918,850
吸收存款	495,743,888	507,543,708
應付職工薪酬	2,146,561	1,728,875
應交稅費	304,574	360,012
持有待售負債	—	—
預計負債	145,339	118,006
應付債券	71,831,971	73,668,530
其中註：優先股	—	—
永續債	—	—
租賃負債	514,609	523,914
遞延所得稅負債	—	—
其他負債	1,011,962	1,164,846
	<hr/>	<hr/>
負債合計	<u>651,365,054</u>	<u>663,502,952</u>

	於2023年 12月31日 人民幣千元 (經審核)	於2024年 3月31日 人民幣千元 (未經審核)
所有者權益(或股東權益)：		
股本	6,888,546	6,888,546
其他權益工具	—	—
其中註：優先股	—	—
永續債	—	—
資本公積	6,342,779	6,342,779
減：庫存股	—	—
其他綜合收益	850,285	1,320,233
盈餘公積	8,829,850	8,829,850
一般風險準備	7,422,108	7,422,108
未分配利潤	24,315,820	26,235,286
歸屬於本行所有者權益合計	54,649,388	57,038,802
少數股東權益	2,839,149	2,941,931
	<u>57,488,537</u>	<u>59,980,733</u>
所有者權益合計	<u>57,488,537</u>	<u>59,980,733</u>
負債和所有者權益總計	<u>708,853,591</u>	<u>723,483,685</u>

註：若干子項目因中國相關規定而單獨披露，但單獨披露的子項目並非相關項目的所有組成部分。

東莞農村商業銀行股份有限公司
董事會

中國廣東省東莞市
2024年4月26日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事盧國鋒先生(董事長)、傅強先生及葉建光先生；非執行董事黎俊東先生、王君揚先生、蔡國偉先生、葉錦泉先生、陳海濤先生、張慶祥先生、陳偉良先生及唐聞成先生；以及獨立非執行董事曾儉華先生、葉棣謙先生、許智先生、譚福龍先生、劉宇鷗女士及許婷婷女士。