

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)

## 2021年第三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，本行須在中央國債登記結算有限責任公司網站(<http://www.chinabond.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(<http://www.chinamoney.com.cn>)披露截至2021年9月30日止九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，本公告所披露的未經審核財務數據乃根據中國企業會計準則(「**中國企業會計準則**」)及／或中國銀行保險監督管理委員會非現場監管報告(表1104)下的併表基準(「**中國銀保監1104合併基準**」)編製，與本行招股章程及本行 H 股於

\* 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。

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納的國際財務報告準則有所不同。因此，本公告所披露的未經審核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2021年9月30日止九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。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2021年9月30日或截至2021年9月30日止九個月的各項未經審核綜合財務及營運數據：

	<b>於2021年9月30日</b> 人民幣億元 (未經審核)
資產總額	5,891.67
負債總額	5,397.66
歸屬於本行所有者權益總額	467.64
吸收存款	4,097.39
發放貸款和墊款	2,816.45
	<b>截至2021年9月30日</b> <b>止九個月</b> 人民幣億元 (未經審核)
歸屬於本行所有者的淨利潤	47.25

## 二、已發行資本工具情況

本行於2017年6月9日在中國全國銀行間債券市場發行二級資本債券，即“2017年東莞農村商業銀行股份有限公司二級資本債券”。截至2021年9月末，該期債券餘額人民幣40億元。上一利息支付日為2021年6月12日，利息支付正常，下一利息支付日為2022年6月12日。

截至2021年9月30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2021年9月末，本集團中國銀保監1104合併基準下的資本充足率為16.00%、一級資本充足率為13.67%、核心一級資本充足率為13.64%，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	55,553,133.0
其中：核心一級資本	47,423,467.3
其他一級資本	122,354.2
二級資本	8,007,311.5
資本扣除項	571,617.5
其中：核心一級資本扣除項	571,617.5
其他一級資本扣除項	0.0
二級資本扣除項	0.0
<b>資本淨額</b>	<b><u>54,981,515.5</u></b>
風險加權資產	343,591,200.0
其中：信用風險加權資產	304,770,841.1
市場風險加權資產	16,528,530.0
操作風險加權資產	22,291,828.9
核心一級資本充足率(%)	13.64
一級資本充足率(%)	13.67
資本充足率(%)	16.00

註：根據原中國銀行業監督管理委員會（其監管職能目前由中國銀行保險監督管理委員會負責）《商業銀行資本管理辦法（試行）》相關規定，本行信用風險加權資產採

用權重法，市場風險加權資產採用標準法，操作風險加權資產採用基本指標法計量。

#### 四、對外投資情況

截至2021年9月末，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462,149.77萬元，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	15.00
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
	<b>合計</b>	<b><u>4,621,497.7</u></b>	<b>-</b>

## **五、不良貸款及撥備狀況**

截至2021年9月末，本集團中國銀保監1104合併基準下的不良貸款餘額為人民幣2,299百萬元、不良貸款率為0.79%、貸款撥備覆蓋率為378.51%、撥貸比為3.00%。

## **六、截至2021年9月30日止三個月的股本變動**

本行於2021年9月29日在香港聯合交易所有限公司主板上市，並根據全球發售發行1,148,091,000股H股。全球發售發行完成後，本行股本由5,740,454,510股增至6,888,545,510股，其中內資股5,740,454,510股，佔本行總股本83.33%；境外上市外資股(H股)1,148,091,000股，佔本行總股本16.67%。

## **七、截至2021年9月30日止三個月的重大訴訟**

無。

## **八、截至2021年9月30日止三個月發生影響本行履行債務能力的重大事件**

無。

**九、未經審核合併利潤表**  
**截至2021年9月30日止九個月**  
**基於中國企業會計準則編製**

	截至2020年 12月31日止年度 人民幣千元 (經審核)	截至2021年 9月30日止九個月 人民幣千元 (未經審核)
利息收入	19,517,605	16,196,178
利息支出	9,585,225	8,310,383
<b>利息淨收入</b>	<b>9,932,380</b>	<b>7,885,795</b>
手續費及佣金收入	995,075	784,729
手續費及佣金支出	54,696	111,489
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>940,379</b>	<b>673,240</b>
投資收益	1,070,026	1,062,727
其他收益	1,767	5,485
公允價值變動收益(損失以「-」號填列)	-87,049	154,611
匯兌收益	104,490	119,012
其他業務收入	23,924	22,564
資產處置收益	73,447	6,324
<b>營業總收入</b>	<b>12,059,364</b>	<b>9,929,758</b>
稅金及附加	128,287	85,629
業務及管理費	3,775,766	2,893,520
信用減值損失	2,734,882	1,755,455
其他資產減值損失	39,453	-2,499
其他業務成本	14,115	8,428
<b>營業支出</b>	<b>6,692,503</b>	<b>4,740,533</b>
<b>營業利潤</b>	<b>5,366,861</b>	<b>5,189,225</b>
加：營業外收入	11,966	10,672
減：營業外支出	6,719	10,376
<b>利潤總額</b>	<b>5,372,108</b>	<b>5,189,521</b>
減：所得稅費用	316,792	316,147
<b>淨利潤</b>	<b>5,055,316</b>	<b>4,873,374</b>
歸屬於母公司所有者的淨利潤	4,856,925	4,724,869
少數股東損益	198,391	148,505

十、未經審核合併資產負債表  
 於2021年9月30日  
 基於中國企業會計準則編製

	於2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)	於2021年 9月30日 人民幣千元 (未經審核)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	38,576,454	38,661,097
存放同業款項	12,291,162	17,125,878
貴金屬	302,222	13,616
拆出資金	891,419	2,599,567
衍生金融資產	12,879	18,167
買入返售金融資產	5,524,853	3,593,004
持有待售資產	—	—
發放貸款和墊款	254,641,762	281,644,656
金融投資：		
交易性金融資產	35,331,246	37,389,745
債權投資	111,667,933	101,762,855
其他債權投資	80,147,218	94,627,158
其他權益工具投資	566,705	661,042
長期股權投資	432,990	449,205
投資性房地產	13,900	12,649
固定資產	1,693,635	1,545,774
在建工程	793,067	1,301,836
使用權資產	335,302	337,365
無形資產	378,376	539,620
商譽	520,521	520,521
遞延所得稅資產	3,054,183	2,958,451
其他資產	1,226,128	3,404,896
<b>資產總計</b>	<b>548,401,955</b>	<b>589,167,102</b>

	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)	2021年 9月30日 人民幣千元 (未經審核)
--	-----------------------------------	-----------------------------------

**負債**

向中央銀行借款	30,653,358	25,304,902
同業及其他金融機構存放款項	17,326,064	28,834,388
拆入資金	700,406	480,000
交易性金融負債	238,841	23,721
衍生金融負債	17,263	19,226
賣出回購金融資產款	25,455,746	10,816,238
吸收存款	377,548,894	409,738,943
應付職工薪酬	2,044,732	1,906,217
應交稅費	822,734	605,634
持有待售負債	-	-
預計負債	64,713	98,813
應付債券	50,249,237	58,883,100
其中 <sup>1</sup> ：優先股	-	-
永續債	-	-
租賃負債	450,860	413,939
遞延所得稅負債	-	-
其他負債	4,186,292	2,641,144

**負債合計**

	<b><u>509,759,140</u></b>	<b><u>539,766,265</u></b>
--	---------------------------	---------------------------

**所有者權益(或股東權益)**

股本	5,740,455	6,888,546
其他權益工具	-	-
其中 <sup>1</sup> ：優先股	-	-
永續債	-	-
資本公積	-	6,230,429
減：庫存股	-	-
其他綜合收益	196,291	1,017,092
盈餘公積	7,177,594	7,177,594
一般風險準備	5,767,735	5,767,735
未分配利潤	17,263,553	19,683,012
歸屬於母公司所有者權益合計	36,145,628	46,764,408
少數股東權益	2,497,187	2,636,429

**所有者權益合計**

	<b><u>38,642,815</u></b>	<b><u>49,400,837</u></b>
--	--------------------------	--------------------------

**負債和所有者權益總計**

	<b><u>548,401,955</u></b>	<b><u>589,167,102</u></b>
--	---------------------------	---------------------------

附註：

1. 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。



承董事會命  
東莞農村商業銀行股份有限公司  
董事長  
王耀球

香港，2021年10月28日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事王耀球先生(董事長)、傅強先生、葉建光先生及陳偉先生；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、張慶祥先生及陳偉良先生；以及獨立非執行董事葉棣謙先生、許智先生、施文峰先生、譚福龍先生、劉宇鷗女士及許婷婷女士。