



北京农村商业银行股份有限公司

2022 年第三季度报告

北京农村商业银行股份有限公司

2022 年第三季度报告

一、重要提示

1. 本行第四届董事会第三十三次会议于 2022 年 10 月 28 日审议通过《北京农村商业银行股份有限公司 2022 年第三季度报告》。

2. 附表中的财务报表未经审计。

二、基本情况

(一) 主要财务数据

单位：人民币千元

项目	2022 年 9 月 30 日 (未经审计)	2021 年 12 月 31 日
资产总额	1,129,672,196	1,075,202,026
负债总额	1,055,680,406	1,004,732,107
贷款余额	422,507,775	362,232,691
存款余额	757,733,834	709,094,119
贷款损失准备余额	13,911,515	13,631,933
拨备覆盖率	303.17%	322.76%
贷款拨备率	3.29%	3.76%

注：贷款、存款余额均不含应计利息。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-9 月 (未经审计)	2021 年 1-9 月 (未经审计)
利润总额	6,859,081	6,299,576
净利润	5,755,378	5,491,950

(二) 整体经营情况

报告期内，本行实现利润总额 68.59 亿元，同比增长 8.88%；实现净利润 57.55 亿元，同比增长 4.8%。

报告期末，本行资产规模稳步增长，资产总额 11296.72 亿元，较年初增加 544.7 亿元，增长 5.07%；负债总额 10556.8 亿元，较年初增加 509.48 亿元，增长 5.07%。贷款余额 4225.08 亿元，较年初增加 602.75 亿元，增长 16.64%；存

款余额 7577.34 亿元，较年初增加 486.4 亿元，增长 6.86%。报告期末，拨备覆盖率 303.17%，贷款拨备率为 3.29%。

报告期末，按照《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令〔2012〕1号）计量的资本充足率 15.24%，一级资本充足率 12.46%，核心一级资本充足率 12.46%，均满足监管要求。

（三）资本结构情况

根据《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令〔2012〕1号）相关规定计算：

单位：人民币千元

项目	2022年9月30日 (未经审计)	2021年12月31日
1. 总资本净额	90,455,236	86,658,330
1.1 核心一级资本	73,991,790	70,469,919
1.2 核心一级资本扣减项	-77,667	-84,821
其中：其他无形资产(不含土地使用权)	-77,667	-84,821
1.3 核心一级资本净额	73,914,123	70,385,098
1.4 其他一级资本	-	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	73,914,123	70,385,098
1.7 二级资本	16,895,501	16,273,232
1.8 二级资本扣减项	-354,388	-
2. 加权风险资产	593,394,009	540,033,887
2.1 信用风险加权资产	558,535,619	508,131,824
2.2 市场风险加权资产	3,673,565	832,837
2.3 操作风险加权资产	31,184,825	31,069,226
3. 核心一级资本充足率	12.46%	13.03%
4. 一级资本充足率	12.46%	13.03%
5. 资本充足率	15.24%	16.05%

注：所载数据已作四舍五入调整，如有总数与金额总和间的差异均系四舍五入所致。

（四）杠杆率

根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（银监会令〔2015〕1号）相关

规定计算：

单位：人民币千元

项目	2022年9月30日 (未经审计)	2022年6月30日 (未经审计)	2022年3月31日 (未经审计)	2021年12月31日
一级资本净额	73,914,123	73,287,396	71,499,596	70,385,098
调整后的表内外资产余额	1,172,663,989	1,151,265,489	1,140,046,348	1,118,974,280
杠杆率(%)	6.30%	6.37%	6.27%	6.29%

注：所载数据已作四舍五入调整，如有总数与金额总和间的差异均系四舍五入所致。

(五) 流动性指标情况

按照银保监会《商业银行流动性风险管理办法》(银保监会令〔2018〕3号)及其他相关规定的要求，本行流动性覆盖率和净稳定资金比例两项监管指标情况如下：

单位：人民币千元

项目	2022年9月30日 (未经审计)	2022年6月30日 (未经审计)
1. 流动性覆盖率	236.80%	142.64%
合格优质流动性资产	230,890,432	232,119,579
未来30天现金净流出量	97,505,498	162,729,941
2. 净稳定资金比例	152.28%	151.08%
可用的稳定资金	690,705,994	689,958,056
所需的稳定资金	453,585,539	456,682,413

(六) 股份变动情况及前十名股东持股情况

1. 股份变动情况

	2022年6月30日			报告期内变动			2022年9月30日		
	股东户数 (户)	持股数 (万股)	持股比例	股东户数 (户)	持股数 (万股)	持股比例	股东户数 (户)	持股数 (万股)	持股比例
法人股	303	940,821.42	77.44%	-4	-137.5	-0.01%	299	940,683.92	77.43%
自然人股	27,559	274,026.05	22.56%	-2	137.5	0.01%	27,557	274,163.55	22.57%
总数	27,862	1,214,847.47	100.00%	-6	-	-	27,856	1,214,847.47	100.00%

2. 前十名股东持股情况（截至 2022 年 9 月 30 日）

股东名称	持股数 (万股)	持股比例	报告期内股份增减 变动情况 (万股)
北京金融控股集团有限公司	121,480.00	9.9996%	-
北京市国有资产经营有限责任公司	121,108.00	9.97%	-
北京首农食品集团有限公司	119,500.00	9.84%	-
北京市基础设施投资有限公司	105,991.00	8.72%	-
北京国有资本运营管理有限公司	94,200.00	7.75%	-
丰驰投资有限公司	52,437.00	4.32%	-
舞福科技集团有限公司	50,873.47	4.19%	-
北京祥龙资产经营有限责任公司	41,000.00	3.37%	-
北京理想产业发展集团有限公司	38,913.38	3.20%	-
北京一轻控股有限责任公司	20,500.00	1.69%	-

三、附表：未经审计的资产负债表、利润表

北京农村商业银行股份有限公司

2022 年 10 月 31 日

资产负债表

单位名称：北京农村商业银行股份有限公司

2022年9月30日

单位：千元

项目	行次	上年末余额	期末余额	项目	行次	上年末余额	期末余额
资 产：				负 债：			
现金及存放中央银行款项	1	56,360,954	56,050,633	向中央银行借款	23	41,172,830	44,286,785
存放同业款项	2	95,053,294	76,531,403	同业及其他金融机构存放款项	24	16,692,739	19,930,521
贵金属	3	127,484	210,521	拆入资金	25	13,985,378	7,711,189
拆出资金	4	112,799,348	98,672,248	交易性金融负债	26	112,065	870,572
衍生金融资产	5		29,447	衍生金融负债	27		
买入返售金融资产	6	53,264,108	41,811,989	卖出回购金融资产款	28	83,899,918	59,735,660
发放贷款和垫款	7	349,967,313	410,044,786	吸收存款	29	723,845,777	774,348,149
金融投资	8			应付职工薪酬	30	3,209,051	2,576,405
交易性金融资产	9	17,619,912	44,563,455	应交税费	31	473,157	675,883
债权投资	10	215,681,857	221,796,265	应付债券	32	114,485,418	142,288,729
其他债权投资	11	160,151,144	163,351,405	其他负债	33	6,855,774	3,256,513
其他权益工具投资	12	869,682	762,220	负债总计	34	1,004,732,107	1,055,680,406
长期股权投资	13	705,077	735,077		35		
固定资产	14	7,060,835	8,011,543	股东权益：	36		
无形资产	15	317,049	299,415	股本	37	12,148,475	12,148,475
递延所得税资产	16	3,704,771	4,006,303	资本公积	38	4,034,226	4,034,226
其他资产	17	1,519,198	2,795,486	其他综合收益	39	2,339,526	1,798,722
	18			盈余公积	40	6,839,097	6,839,098
	19			一般风险准备	41	14,383,349	14,383,349
	20			未分配利润	42	30,725,246	34,787,920
	21			股东权益总计	43	70,469,919	73,991,790
资产总计	22	1,075,202,026	1,129,672,196	负债及股东权益总计	44	1,075,202,026	1,129,672,196

注：本表中期末数据未经审计。

利润表

单位名称：北京农村商业银行股份有限公司		2022年1-9月	单位：千元
项目	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1	12,228,753	11,979,418
（一）利息净收入	2	10,400,160	9,223,421
利息收入	3	24,510,325	24,224,661
利息支出	4	14,110,165	15,001,240
（二）手续费及佣金净收入	5	757,796	711,761
手续费及佣金收入	6	824,944	808,949
手续费及佣金支出	7	67,148	97,188
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	687,996	1,863,948
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	9	141,595	116,697
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	10	-56,507	21,411
（六）资产处置收益	11	230,221	8,098
（七）其他业务收入	12	67,492	34,082
	13		
二、营业支出	14	5,931,242	5,118,274
（一）税金及附加	15	162,941	176,239
（二）业务及管理费	16	4,465,053	4,589,810
（三）信用减值损失	17	1,300,000	350,000
（四）其他业务成本	18	3,247	2,225
	19		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	6,297,511	6,861,144
加：营业外收入	21	4,433	3,434
减：营业外支出	22	2,367	5,497
	23		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	24	6,299,576	6,859,081
减：所得税费用	25	807,626	1,103,703
	26		
五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	5,491,950	5,755,378
	28		
六、其他综合收益	29	284,744	-540,804
	30		
七、综合收益总额	31	5,776,694	5,214,574

注：本表中数据未经审计。