



北京农村商业银行股份有限公司

2023 年半年度报告

北京农村商业银行股份有限公司

2023 年半年度报告

一、重要提示

1. 本行第四届董事会第四十五次会议于 2023 年 7 月 28 日审议通过《北京农村商业银行股份有限公司 2023 年半年度报告》。

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 | 2023 年 6 月 30 日 (未经审计) | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------|---------------------------|------------------|
| 资产总额 | 1,204,349,141 | 1,119,458,114 |
| 负债总额 | 1,126,032,804 | 1,043,827,158 |
| 贷款余额 | 489,847,314 | 419,145,980 |
| 存款余额 | 781,501,570 | 767,420,761 |
| 贷款损失准备余额 | 13,876,789 | 13,867,132 |
| 拨备覆盖率 | 307.45% | 310.97% |
| 贷款拨备率 | 2.83% | 3.31% |

注：贷款、存款余额均不含应计利息。

单位：人民币千元

| 项目 | 2023 年 1-6 月 (未经审计) | 2022 年 1-6 月 (未经审计) |
|------|------------------------|------------------------|
| 利润总额 | 4,801,343 | 4,749,481 |
| 净利润 | 4,062,064 | 4,018,044 |

(二) 整体经营情况

报告期内，本行实现利润总额 48.01 亿元，同比增长 1.09%；实现净利润 40.62 亿元，同比增长 1.1%。

报告期末，本行资产规模稳步增长，资产总额 12043.49 亿元，较年初增加 848.91 亿元，增长 7.58%；负债总额 11260.33 亿元，较年初增加 822.06 亿元，增长 7.88%。贷款余额 4898.47

亿元，较年初增加 707.01 亿元，增长 16.87%；存款余额 7815.02 亿元，较年初增加 140.81 亿元，增长 1.83%。报告期末，拨备覆盖率 307.45%，贷款拨备率为 2.83%。

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 14.07%，一级资本充足率 11.53%，核心一级资本充足率 11.53%，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 | 2023年6月30日(未经审计) | 2022年12月31日 |
|--------------------|------------------|-------------|
| 1. 总资本净额 | 95,261,755 | 91,565,701 |
| 1.1 核心一级资本 | 78,316,337 | 75,630,956 |
| 1.2 核心一级资本扣减项 | -223,819 | -84,657 |
| 其中：其他无形资产(不含土地使用权) | -223,819 | -83,800 |
| 1.3 核心一级资本净额 | 78,092,517 | 75,546,299 |
| 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 | 78,092,517 | 75,546,299 |
| 1.7 二级资本 | 17,935,289 | 16,770,230 |
| 1.8 二级资本扣减项 | -766,052 | -750,828 |
| 2. 加权风险资产 | 677,174,547 | 583,999,768 |
| 2.1 信用风险加权资产 | 642,758,427 | 548,388,655 |
| 2.2 市场风险加权资产 | 5,795,658 | 7,086,169 |
| 2.3 操作风险加权资产 | 28,620,463 | 28,524,944 |
| 3. 核心一级资本充足率 | 11.53% | 12.94% |
| 4. 一级资本充足率 | 11.53% | 12.94% |
| 5. 资本充足率 | 14.07% | 15.68% |

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。

根据《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，本行在官方网站（www.bjrcb.com）所设专栏下披露本报告期资本构成、有关科目展开说明和资本工具主要特征等附表。

（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 | 2023年6月30日 (未经审计) | 2023年3月31日 (未经审计) | 2022年12月31日 | 2022年9月30日 (未经审计) |
|-------------|----------------------|----------------------|---------------|----------------------|
| 一级资本净额 | 78,092,517 | 77,406,832 | 75,546,299 | 73,914,123 |
| 调整后的表内外资产余额 | 1,239,464,055 | 1,218,684,527 | 1,146,146,801 | 1,172,663,989 |
| 杠杆率(%) | 6.30% | 6.35% | 6.59% | 6.30% |

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

按照原银保监会《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 | 2023年6月30日 (未经审计) | 2023年3月31日 (未经审计) |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 1. 流动性覆盖率 | 143.43% | 115.34% |
| 合格优质流动性资产 | 227,749,984 | 264,615,896 |
| 未来30天现金净流出量 | 158,791,262 | 229,428,067 |
| 2. 净稳定资金比例 | 146.66% | 146.45% |
| 可用的稳定资金 | 732,464,142 | 726,335,516 |
| 所需的稳定资金 | 499,430,268 | 495,969,423 |

(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12月31日 | | | 报告期内变动 | | | 2023年6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 | 299 | 940,683.92 | 77.43% | -2 | -102.91 | -0.01 | 297 | 940,581.01 | 77.42% |
| 自然人股 | 27,551 | 274,163.55 | 22.57% | -10 | 102.91 | 0.01 | 27,541 | 274,266.46 | 22.58% |
| 总数 | 27,850 | 1,214,847.47 | 100.00% | -12 | - | - | 27,838 | 1,214,847.47 | 100.00% |

2. 前十名股东持股情况（截至 2023 年 6 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

2023 年 7 月 28 日

资产负债表

单位名称：北京农村商业银行股份有限公司

2023年6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 | 50,502,372 | 47,737,158 | 向中央银行借款 | 24 | 28,075,173 | 41,688,072 |
| 存放同业款项 | 2 | 83,537,477 | 87,009,454 | 同业及其他金融机构存放款项 | 25 | 21,505,939 | 28,828,399 |
| 贵金属 | 3 | 91,607 | 197,233 | 拆入资金 | 26 | 6,900,548 | 7,503,981 |
| 拆出资金 | 4 | 94,417,385 | 120,641,029 | 交易性金融负债 | 27 | 519,762 | 2,891,876 |
| 衍生金融资产 | 5 | 17,172 | 57,840 | 衍生金融负债 | 28 | 21 | 9,874 |
| 买入返售金融资产 | 6 | 17,640,523 | 19,338,552 | 卖出回购金融资产款 | 29 | 54,622,794 | 53,662,274 |
| 发放贷款和垫款 | 7 | 406,770,397 | 477,549,928 | 吸收存款 | 30 | 784,040,585 | 797,451,166 |
| 金融投资 | 8 | | | 应付职工薪酬 | 31 | 2,794,289 | 2,114,146 |
| 交易性金融资产 | 9 | 52,069,512 | 55,290,365 | 应交税费 | 32 | 367,286 | 351,190 |
| 债权投资 | 10 | 215,923,301 | 220,541,273 | 应付利息 | 33 | | |
| 其他债权投资 | 11 | 182,807,469 | 159,923,970 | 应付债券 | 34 | 141,426,653 | 188,909,121 |
| 其他权益工具投资 | 12 | 869,773 | 738,839 | 其他负债 | 35 | 3,574,108 | 2,622,705 |
| 长期股权投资 | 13 | 847,790 | 847,790 | 负债总计 | 36 | 1,043,827,158 | 1,126,032,804 |
| 固定资产 | 14 | 8,249,844 | 7,897,593 | | 37 | | |
| 无形资产 | 15 | 302,055 | 435,088 | 股东权益： | 38 | | |
| 递延所得税资产 | 16 | 3,921,537 | 3,742,634 | 股本 | 39 | 12,148,475 | 12,148,475 |
| 其他资产 | 17 | 1,489,900 | 2,400,395 | 资本公积 | 40 | 4,034,226 | 4,034,226 |
| | 18 | | | 其他综合收益 | 41 | 1,295,667 | 1,618,385 |
| | 19 | | | 盈余公积 | 42 | 7,629,666 | 7,629,666 |
| | 20 | | | 一般风险准备 | 43 | 14,482,747 | 14,482,747 |
| | 21 | | | 未分配利润 | 44 | 36,040,175 | 38,402,838 |
| | 22 | | | 股东权益总计 | 45 | 75,630,956 | 78,316,337 |
| 资产总计 | 23 | 1,119,458,114 | 1,204,349,141 | 负债及股东权益总计 | 46 | 1,119,458,114 | 1,204,349,141 |

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

2023年1-6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 | 8,207,552 | 7,837,303 |
| （一）利息净收入 | 2 | 6,142,181 | 5,602,829 |
| 利息收入 | 3 | 16,065,576 | 16,134,014 |
| 利息支出 | 4 | 9,923,395 | 10,531,185 |
| （二）手续费及佣金净收入 | 5 | 547,505 | 613,997 |
| 手续费及佣金收入 | 6 | 610,655 | 665,376 |
| 手续费及佣金支出 | 7 | 63,150 | 51,379 |
| （三）投资收益（损失以“-”号填列） | 8 | 1,386,925 | 1,406,203 |
| （四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 9 | 62,331 | 80,837 |
| （五）汇兑收益（损失以“-”号填列） | 10 | 30,200 | 48,725 |
| （六）资产处置收益 | 11 | 7,879 | 50,454 |
| （七）其他业务收入 | 12 | 30,531 | 34,258 |
| | 13 | | |
| 二、营业支出 | 14 | 3,457,762 | 3,040,049 |
| （一）税金及附加 | 15 | 112,853 | 113,605 |
| （二）业务及管理费 | 16 | 2,992,769 | 2,914,762 |
| （三）信用减值损失 | 17 | 350,000 | 10,000 |
| （四）其他业务成本 | 18 | 2,140 | 1,682 |
| | 19 | | |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 20 | 4,749,790 | 4,797,254 |
| 加：营业外收入 | 21 | 2,255 | 6,871 |
| 减：营业外支出 | 22 | 2,564 | 2,782 |
| | 23 | | |
| 四、利润总额（亏损以“-”号填列） | 24 | 4,749,481 | 4,801,343 |
| 减：所得税费用 | 25 | 731,437 | 739,279 |
| | 26 | | |
| 五、净利润（亏损以“-”号填列） | 27 | 4,018,044 | 4,062,064 |
| | 28 | | |
| 六、其他综合收益 | 29 | -1,127,893 | 322,718 |
| | 30 | | |
| 七、综合收益总额 | 31 | 2,890,151 | 4,384,782 |

注：本表中数据未经审计。