



北京农村商业银行股份有限公司

2023 年第三季度报告

北京农村商业银行股份有限公司

2023 年第三季度报告

一、重要提示

1. 本行第四届董事会第四十九次会议于 2023 年 10 月 27 日审议通过《北京农村商业银行股份有限公司 2023 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	2023 年 9 月 30 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日
资产总额	1,248,916,160	1,119,458,114
负债总额	1,169,139,650	1,043,827,158
贷款余额	472,931,428	419,145,980
存款余额	787,305,395	767,420,761
贷款损失准备余额	13,820,332	13,867,132
拨备覆盖率	303.45%	310.97%
贷款拨备率	2.92%	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 1-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)
利润总额	6,908,471	6,859,081
净利润	5,823,127	5,755,378

(二) 整体经营情况

报告期内，本行实现利润总额 69.08 亿元，同比增长 0.72%；实现净利润 58.23 亿元，同比增长 1.18%。

报告期末，本行资产规模稳步增长，资产总额 12489.16 亿元，较年初增加 1294.58 亿元，增长 11.56%；负债总额 11691.4 亿元，较年初增加 1253.12 亿元，增长 12.01%。贷款余额 4729.31 亿元，较年初增加 537.85 亿元，增长 12.83%；

存款余额 7873.05 亿元，较年初增加 198.85 亿元，增长 2.59%。报告期末，拨备覆盖率 303.45%，贷款拨备率为 2.92%。

报告期末，按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令）计量的资本充足率 13.45%，一级资本充足率 11.03%，核心一级资本充足率 11.03%，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）》（中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令）相关规定计算：

单位：人民币千元

项目	2023 年 9 月 30 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日
1. 总资本净额	97,022,258	91,565,701
1.1 核心一级资本	79,776,510	75,630,956
1.2 核心一级资本扣减项	-226,254	-84,657
其中：其他无形资产(不含土地使用权)	-226,254	-83,800
1.3 核心一级资本净额	79,550,256	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	79,550,256	75,546,299
1.7 二级资本	18,504,166	16,770,230
1.8 二级资本扣减项	-1,032,164	-750,828
2. 加权风险资产	721,424,483	583,999,768
2.1 信用风险加权资产	688,837,418	548,388,655
2.2 市场风险加权资产	3,966,602	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	11.03%	12.94%
4. 一级资本充足率	11.03%	12.94%
5. 资本充足率	13.45%	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。

（四）杠杆率

根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会 2015 年第 1 号令）

相关规定计算：

单位：人民币千元

项目	2023年9月30日 (未经审计)	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
一级资本净额	79,550,256	78,092,517	77,406,832	75,546,299
调整后的表内外资产余额	1,283,592,470	1,239,464,055	1,218,684,527	1,146,146,801
杠杆率(%)	6.20%	6.30%	6.35%	6.59%

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《商业银行流动性风险管理办法》(中国银行保险监督管理委员会 2018 年第 3 号令)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9月30日 (未经审计)	2023年6月30日 (未经审计)
1. 流动性覆盖率	124.48%	143.43%
合格优质流动性资产	199,803,547	227,749,984
未来30天现金净流出量	160,516,940	158,791,262
2. 净稳定资金比例	141.81%	146.66%
可用的稳定资金	743,530,268	732,464,142
所需的稳定资金	524,309,954	499,430,268

(六) 股份变动情况及前十名股东持股情况

1. 股份变动情况

	2023年6月30日			报告期内变动			2023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	297	940,581.01	77.42%	-2	-25	-	295	940,556.01	77.42%
自然人股	27,541	274,266.46	22.58%	-20	25	-	27,521	274,291.46	22.58%
总数	27,838	1,214,847.47	100.00%	-22	-	-	27,816	1,214,847.47	100.00%

2. 前十名股东持股情况（截至 2023 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

2023 年 10 月 27 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	50,502,372	47,737,587	向中央银行借款	23	28,075,173	49,761,633
存放同业款项	2	83,537,477	124,802,481	同业及其他金融机构存放款项	24	21,505,939	52,030,482
贵金属	3	91,607	419,622	拆入资金	25	6,900,548	10,475,735
拆出资金	4	94,417,385	128,032,748	交易性金融负债	26	519,762	2,542,078
衍生金融资产	5	17,172	20,193	衍生金融负债	27	21	6,086
买入返售金融资产	6	17,640,523	10,881,493	卖出回购金融资产款	28	54,622,794	49,252,390
发放贷款和垫款	7	406,770,397	460,751,410	吸收存款	29	784,040,585	803,874,976
金融投资	8			应付职工薪酬	30	2,794,289	2,075,769
交易性金融资产	9	52,069,512	50,748,132	应交税费	31	367,286	323,640
债权投资	10	215,923,301	217,627,726	应付债券	32	141,426,653	189,525,364
其他债权投资	11	182,807,469	192,079,441	其他负债	33	3,574,108	9,271,497
其他权益工具投资	12	869,773	692,077	负债总计	34	1,043,827,158	1,169,139,650
长期股权投资	13	847,790	963,056		35		
固定资产	14	8,249,844	8,178,915	股东权益：	36		
无形资产	15	302,055	434,029	股本	37	12,148,475	12,148,475
递延所得税资产	16	3,921,537	3,862,135	资本公积	38	4,034,226	4,034,226
其他资产	17	1,489,900	1,685,115	其他综合收益	39	1,295,667	1,318,033
	18			盈余公积	40	7,629,666	7,629,666
	19			一般风险准备	41	14,482,747	14,482,747
	20			未分配利润	42	36,040,175	40,163,363
	21			股东权益总计	43	75,630,956	79,776,510
资产总计	22	1,119,458,114	1,248,916,160	负债及股东权益总计	44	1,119,458,114	1,248,916,160

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1-9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	11,979,418	11,361,780
（一）利息净收入	2	9,223,421	8,515,306
利息收入	3	24,224,661	24,389,592
利息支出	4	15,001,240	15,874,286
（二）手续费及佣金净收入	5	711,761	783,354
手续费及佣金收入	6	808,949	874,993
手续费及佣金支出	7	97,188	91,639
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	1,863,948	1,825,395
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	9	116,697	72,781
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	10	21,411	53,289
（六）资产处置收益	11	8,098	50,771
（七）其他业务收入	12	34,082	60,884
	13		
二、营业支出	14	5,118,274	4,456,235
（一）税金及附加	15	176,239	143,723
（二）业务及管理费	16	4,589,810	4,300,780
（三）信用减值损失	17	350,000	10,000
（四）其他业务成本	18	2,225	1,732
	19		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	6,861,144	6,905,545
加：营业外收入	21	3,434	7,907
减：营业外支出	22	5,497	4,981
	23		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	24	6,859,081	6,908,471
减：所得税费用	25	1,103,703	1,085,344
	26		
五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	5,755,378	5,823,127
	28		
六、其他综合收益	29	-540,804	22,366
	30		
七、综合收益总额	31	5,214,574	5,845,493

注：本表中数据未经审计。