

# 北京农村商业银行股份有限公司

## 2020 年四季度资本充足率及杠杆率信息

### 一、资本充足率

2013 年 1 月 1 日起，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令〔2012〕1 号）及其他相关规定的要求计算集团及母公司资本充足率。2020 年四季度具体情况如下：

**表 1：北京农商银行集团资本充足率情况表** 单位：人民币万元

项目	2020 年末	2019 年末
1. 总资本净额	8,029,556.7	7,602,384.9
1.1 核心一级资本	6,459,542.3	6,059,799.9
1.2 核心一级资本扣减项	-9,018.4	-5,160.1
其中：其他无形资产(不含土地使用权)	-9,018.4	-5,160.1
1.3 核心一级资本净额	6,450,523.9	6,054,639.8
1.4 其他一级资本	0.0	0.0
1.5 其他一级资本扣减项	0.0	0.0
1.6 一级资本净额	6,450,523.9	6,054,639.8
1.7 二级资本	1,579,032.8	1,547,745.1
1.8 二级资本扣减项	0.0	0.0
2. 加权风险资产	50,540,946.0	47,903,077.7
2.1 信用风险加权资产	46,901,659.1	44,367,356.3
2.2 市场风险加权资产	312,576.0	217,676.3
2.3 操作风险加权资产	3,326,710.9	3,318,045.1
3. 核心一级资本充足率	12.76%	12.64%
4. 一级资本充足率	12.76%	12.64%
5. 资本充足率	15.89%	15.87%

**表 2：北京农商银行母公司资本充足率情况表** 单位：人民币万元

项目	2020 年末	2019 年末
1. 总资本净额	8,029,556.7	7,602,384.9
1.1 核心一级资本	6,459,542.3	6,059,799.9
1.2 核心一级资本扣减项	-9,018.4	-5,160.1
其中：其他无形资产(不含土地使用权)	-9,018.4	-5,160.1
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	0.0	0.0

项目	2020 年末	2019 年末
1.3 核心一级资本净额	6,450,523.9	6,054,639.8
1.4 其他一级资本	0.0	0.0
1.5 其他一级资本扣减项	0.0	0.0
1.6 一级资本净额	6,450,523.9	6,054,639.8
1.7 二级资本	1,579,032.8	1,547,745.1
1.8 二级资本扣减项	0.0	0.0
2. 加权风险资产	50,540,880.5	47,901,678.4
2.1 信用风险加权资产	46,901,659.1	44,367,356.3
2.2 市场风险加权资产	312,576.0	217,676.3
2.3 操作风险加权资产	3,326,645.4	3,316,645.8
3. 核心一级资本充足率	12.76%	12.64%
4. 一级资本充足率	12.76%	12.64%
5. 资本充足率	15.89%	15.87%

注：1. 表 1 资本充足率计算范围包含本行控股子公司（自 2018 年 1 季度起，本行已无控股子公司）。

2. 核心一级资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分；其它一级资本，包括其它一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分；二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。
3. 核心一级资本净额 = 核心一级资本 - 核心一级资本扣减项；一级资本净额 = 核心一级资本净额 + 其他一级资本 - 其他一级资本扣减项；总资本净额 = 一级资本净额 + 二级资本 - 二级资本扣减项。
4. 享受过渡期优惠政策的资本工具：按照《商业银行资本管理办法（试行）》第四十三、四十四条规定，商业银行 2010 年 9 月 12 日至 2013 年 1 月 1 日之间发行的二级资本工具，若不含有减记或转股条款，但满足办法中规定的其他合格标准，可享受优惠政策，即 2013 年 1 月 1 日起按年递减 10% 计入资本。2020 年 12 月末本行无

- 该类工具。
5. 合格二级资本工具：本行于 2016 年 11 月 16 日至 11 月 18 日在银行间市场公开发行人 100 亿元二级资本债券，债券为固息品种，票面利率 3.60%，期限为 10 年（在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权）。2020 年 12 月末本行合格二级资本工具余额为 100 亿元。
  6. 信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法分别计量监管资本要求。根据监管要求，操作风险资本根据前三个完整自然年度的总收入计算，而 2017 年本行有控股子公司、2018 年 1 季度起已无控股子公司，因此本期集团和母公司的操作风险加权资产数据存在一定差异。
  7. 《商业银行资本管理办法（试行）》规定，最低资本要求为：核心一级资本充足率不得低于 5%、一级资本充足率不得低于 6%、资本充足率不得低于 8%。在最低资本要求基础上计提储备资本、逆周期资本、系统重要性银行附加资本以及第二支柱资本要求，明确储备资本要求为风险加权资产的 2.5%、逆周期资本要求为风险加权资产的 0-2.5%，均由核心一级资本来满足；附加资本要求针对系统重要性银行，本行暂不适用。对于逆周期资本要求和第二支柱资本要求，由中国银保监会根据宏观经济、风险判断等而定，暂按 0% 执行。
  8. 2019 年末和 2020 年末均为审计后数据。

## 二、杠杆率

杠杆率披露依据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令〔2015〕1 号）附件 3《杠杆率披露模板》进行披露。

1. 与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异如下：

序号	项目	余额（万元）
1	并表总资产	102,928,365.4

序号	项目	余额(万元)
2	并表调整项	-20,316.7
3	客户资产调整项	0.0
4	衍生产品调整项	652.5
5	证券融资交易调整项	25,914.9
6	表外项目调整项	2,146,763.1
7	其他调整项	-9,018.4
8	调整后的表内外资产余额	105,072,360.7

2. 杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息如下:

序号	项目	余额(万元)
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	98,615,326.1
2	减:一级资本扣减项	-9,018.4
3	<b>调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)</b>	98,606,307.7
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	0.0
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	652.5
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0.0
7	减:因提供合格保证金形成的应收资产	0.0
8	减:为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	0.0
9	卖出信用衍生产品的名义本金	0.0
10	减:可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	0.0
11	<b>衍生产品资产余额</b>	652.5
12	证券融资交易的会计资产余额	4,292,722.6
13	减:可以扣除的证券融资交易资产余额	0.0
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	25,914.9
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0.0
16	<b>证券融资交易资产余额</b>	4,318,637.5
17	表外项目余额	10,693,563.3
18	减:因信用转换减少的表外项目余额	-8,546,800.2
19	<b>调整后的表外项目余额</b>	2,146,763.1
20	一级资本净额	6,450,523.9
21	调整后的表内外资产余额	105,072,360.7
22	<b>杠杆率</b>	6.14%

注:以上均依照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令[2015]1号)计算。