



# 北京农村商业银行股份有限公司

## 2021 年第三季度报告

# 北京农村商业银行股份有限公司

## 2021 年第三季度报告

### 一、重要提示

1. 本行第四届董事会第 20 次会议于 2021 年 10 月 29 日审议通过《北京农村商业银行股份有限公司 2021 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	2021 年 9 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
资产总额	1,050,990,149	1,029,283,654
负债总额	982,441,098	964,688,231
贷款余额	377,042,349	360,745,070
存款余额	685,380,839	671,757,466
贷款损失准备余额	13,630,693	13,315,741
拨备覆盖率	302.69%	409.57%
贷款拨备率	3.62%	3.69%

注：贷款、存款余额均不含应计利息。

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-9 月 (未经审计)	2020 年 1-9 月 (未经审计)
利润总额	6,299,576	5,736,015
净利润	5,491,950	5,124,498

#### (二) 整体经营情况

报告期内，本行实现利润总额 63 亿元，同比增长 9.82%；实现净利润 54.92 亿元，同比增长 7.17%。

报告期末，本行资产规模稳步增长，资产总额 10,509.9 亿元，较年初增加 217.06 亿元，增长 2.11%；负债总额 9,824.41 亿元，较年初增加 177.53 亿元，增长 1.84%；贷款余额 3,770.42

亿元，较年初增加 162.97 亿元，增长 4.52%；存款余额 6,853.81 亿元，较年初增加 136.23 亿元，增长 2.03%。报告期末，拨备覆盖率 302.69%，贷款拨备率为 3.62%。

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 15.67%，一级资本充足率 12.67%，核心一级资本充足率 12.67%，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	2021年9月30日 (未经审计)	2020年12月31日
1. 总资本净额	84,700,424	80,295,567
1.1 核心一级资本	68,549,052	64,595,423
1.2 核心一级资本扣减项	-77,079	-90,184
其中：其他无形资产（不含土地使用权）	-77,079	-90,184
1.3 核心一级资本净额	68,471,973	64,505,239
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	68,471,973	64,505,239
1.7 二级资本	16,228,450	15,790,328
1.8 二级资本扣减项	-	-
2. 加权风险资产	540,371,596	505,409,460
2.1 信用风险加权资产	504,504,488	469,016,591
2.2 市场风险加权资产	2,363,736	3,125,760
2.3 操作风险加权资产	33,503,372	33,267,109
3. 核心一级资本充足率	12.67%	12.76%
4. 一级资本充足率	12.67%	12.76%
5. 资本充足率	15.67%	15.89%

### （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）要求，对本行 2021 年第三季度末杠杆率情况披露如下：

单位：人民币千元

项目	2021年9月30日 (未经审计)	2021年6月30日 (未经审计)	2021年3月31日 (未经审计)	2020年12月31日
一级资本净额	68,471,973	68,382,678	66,522,463	64,505,239
调整后的表内外资产余额	1,088,721,579	1,087,409,239	1,069,571,604	1,050,723,607
杠杆率(%)	6.29%	6.29%	6.22%	6.14%

### (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	2021年9月30日 (未经审计)	2021年6月30日 (未经审计)
<b>1. 流动性覆盖率</b>	<b>135.97%</b>	<b>152.56%</b>
合格优质流动性资产	150,185,629	134,081,109
未来30天现金净流出量	110,455,032	87,887,149
<b>2. 净稳定资金比例</b>	<b>151.94%</b>	<b>147.64%</b>
可用的稳定资金	619,614,896	616,908,549
所需的稳定资金	407,792,953	417,842,414

### (六) 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

#### 1. 股东总数

	股东户数 (户)	持股数 (万股)	持股比例	报告期内股份增减变动情况 (万股)
法人股	307	941,108.52	77.47%	-55.00
自然人股	27,630	273,738.95	22.53%	55.00
<b>总数</b>	<b>27,937</b>	<b>1,214,847.47</b>	<b>100.00%</b>	<b>0</b>

#### 2. 前十名股东持股情况

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%	0.00
北京市国有资产经营有限责任公司	121,108.00	9.9690%	0.00
北京首农食品集团有限公司	119,500.00	9.8366%	0.00
北京市基础设施投资有限公司	105,991.00	8.7246%	0.00
北京国有资本运营管理有限公司	94,200.00	7.7541%	0.00

丰驰投资有限公司	52,437.00	4.3163%	0.00
舞福科技集团有限公司	50,873.47	4.1876%	0.00
北京祥龙资产经营有限责任公司	41,000.00	3.3749%	0.00
北京理想产业发展集团有限公司	38,913.38	3.2031%	0.00
北京一轻控股有限责任公司	20,500.00	1.6875%	0.00

**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

2021年10月29日

# 资产负债表

单位名称：北京农村商业银行股份有限公司

2021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	73,616,387	63,704,447	向中央银行借款	24	67,452,901	61,527,971
存放同业款项	2	76,668,190	75,718,260	同业及其他金融机构存放款项	25	3,223,915	15,857,230
贵金属	3	15,417	15,412	拆入资金	26	13,140,627	18,069,990
拆出资金	4	100,562,100	102,196,389	交易性金融负债	27	11,006,742	1,425,654
衍生金融资产	5	-	-	衍生金融负债	28	55,901	29
买入返售金融资产	6	42,665,981	54,096,333	卖出回购金融资产款	29	81,332,951	92,470,787
发放贷款和垫款	7	349,163,424	365,177,281	吸收存款	30	683,645,918	699,689,415
金融投资	8	-	-	应付职工薪酬	31	3,785,283	2,506,140
交易性金融资产	9	44,045,538	24,299,763	应交税费	32	603,889	448,653
债权投资	10	172,510,904	190,588,086	应付债券	33	96,704,931	88,445,320
其他债权投资	11	158,199,800	161,726,615	递延所得税负债	34	-	-
长期股权投资	12	585,303	650,695	其他负债	35	3,735,173	1,999,909
固定资产	13	6,614,841	6,414,768	负债总计	36	964,688,231	982,441,098
无形资产	14	333,742	310,254		37		
递延所得税资产	15	3,690,645	3,691,793	股东权益：	38		
其他资产	16	611,382	2,400,053	股本	39	12,148,475	12,148,475
	17	-	-	资本公积	40	4,034,226	4,034,226
	18	-	-	其他综合收益	41	2,220,891	2,505,635
	19	-	-	盈余公积	42	6,081,284	6,081,284
	20	-	-	一般风险准备	43	12,854,608	12,854,608
	21	-	-	未分配利润	44	27,255,939	30,924,823
	22	-	-	股东权益总计	45	64,595,423	68,549,051
资产总计	23	1,029,283,654	1,050,990,149	负债及股东权益总计	46	1,029,283,654	1,050,990,149

注：本表中期末数据未经审计。

法定代表人、董事长： 王金山

行长：付东升

财务负责人：王正茂

# 利 润 表

单位名称：北京农村商业银行股份有限公司

2021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	13,166,543	12,228,753
(一) 利息净收入	2	10,810,937	10,400,160
利息收入	3	23,526,845	24,510,325
利息支出	4	12,715,908	14,110,165
(二) 手续费及佣金净收入	5	790,080	757,796
手续费及佣金收入	6	856,946	824,944
手续费及佣金支出	7	66,866	67,148
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	1,581,314	687,996
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	9	-140,744	141,595
(五) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	10	24,661	-56,507
(六) 资产处置收益	11	15,434	230,221
(七) 其他业务收入	12	84,860	67,492
	13		
二、营业支出	14	7,430,148	5,931,242
(一) 税金及附加	15	136,984	162,941
(二) 业务及管理费	16	4,760,558	4,465,053
(三) 信用减值损失	17	2,530,000	1,300,000
(四) 其他业务成本	18	2,606	3,247
	19		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	20	5,736,395	6,297,511
加：营业外收入	21	7,029	4,433
减：营业外支出	22	7,410	2,367
	23		
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	24	5,736,015	6,299,576
减：所得税费用	25	611,516	807,626
	26		
五、净利润(亏损以“-”号填列)	27	5,124,498	5,491,950
	28		
六、其他综合收益	29	-1,096,254	284,744
	30		
七、综合收益总额	31	4,028,244	5,776,694

注：本表中数据未经审计。

法定代表人、董事长：王金山

行长：付东升

财务负责人：王正茂