



# 北京农村商业银行股份有限公司

## 2023 年第一季度报告

# 北京农村商业银行股份有限公司

## 2023 年第一季度报告

### 一、重要提示

1. 本行第四届董事会第四十二次会议于 2023 年 4 月 25 日审议通过《北京农村商业银行股份有限公司 2023 年第一季度报告》。

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 3 月 31 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日
资产总额	1,192,138,466	1,119,458,114
负债总额	1,114,509,466	1,043,827,158
贷款余额	479,713,273	419,145,980
存款余额	792,584,525	767,420,761
贷款损失准备余额	13,869,979	13,867,132
拨备覆盖率	306.68%	310.97%
贷款拨备率	2.89%	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 1-3 月 (未经审计)	2022 年 1-3 月 (未经审计)
利润总额	2,509,350	2,473,615
净利润	2,147,302	2,116,129

#### (二) 整体经营情况

报告期内，本行实现利润总额 25.09 亿元，同比增长 1.44%；实现净利润 21.47 亿元，同比增长 1.47%。

报告期末，本行资产规模稳步增长，资产总额 11,921.38 亿元，较年初增加 726.80 亿元，增长 6.49%；负债总额 11,145.09 亿元，较年初增加 706.82 亿元，增长 6.77%。贷款余额 4,797.13 亿元，较年初增加 605.67 亿元，增长 14.45%；存款余额 7,925.85 亿元，较年初增加 251.64 亿元，增长 3.28%。报告期末，拨备覆盖率 306.68%，贷款拨备率为 2.89%。

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 14.54%，一级资本充足率 11.94%，核心一级资本充足率 11.94%，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3月31日 (未经审计)	2022年12月31日
1. 总资本净额	94,225,847	91,565,701
1.1 核心一级资本	77,629,000	75,630,956
1.2 核心一级资本扣减项	-222,167	-84,657
其中：其他无形资产(不含土地使用权)	-222,167	-83,800
1.3 核心一级资本净额	77,406,832	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	77,406,832	75,546,299
1.7 二级资本	17,566,606	16,770,230
1.8 二级资本扣减项	-747,592	-750,828
2. 加权风险资产	648,164,967	583,999,768
2.1 信用风险加权资产	612,895,116	548,388,655
2.2 市场风险加权资产	6,649,389	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	11.94%	12.94%
4. 一级资本充足率	11.94%	12.94%
5. 资本充足率	14.54%	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）》（银监会令〔2015〕1号）相关规定计算：

单位：人民币千元

项目	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)	2022年6月30日 (未经审计)
一级资本净额	77,406,832	75,546,299	73,914,123	73,287,396
调整后的表内外资产余额	1,218,684,527	1,146,146,801	1,172,663,989	1,151,265,489
杠杆率(%)	6.35%	6.59%	6.30%	6.37%

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	2023年3月31日 (未经审计)	2022年12月31日 (未经审计)
<b>1. 流动性覆盖率</b>	<b>115.34%</b>	<b>168.02%</b>
合格优质流动性资产	264,615,896	264,316,285
未来30天现金净流出量	229,428,067	157,308,542
<b>2. 净稳定资金比例</b>	<b>146.45%</b>	<b>149.98%</b>
可用的稳定资金	726,335,516	689,797,228
所需的稳定资金	495,969,423	459,913,791

### （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3月31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%	-1	102.91	0.01	27,550	274,266.46	22.58%
总数	27,850	1,214,847.47	100.00%	-3	-	-	27,847	1,214,847.47	100.00%

#### 2. 前十名股东持股情况（截至2023年3月31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4月25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3月31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	51,211,980	向中央银行借款	24	28,075,173	34,184,367
存放同业款项	2	83,537,477	93,782,452	同业及其他金融机构存放款项	25	21,505,939	26,566,198
贵金属	3	91,607	93,505	拆入资金	26	6,900,548	11,421,390
拆出资金	4	94,417,385	110,065,052	交易性金融负债	27	519,762	241,371
衍生金融资产	5	17,172	20,162	衍生金融负债	28	21	200
买入返售金融资产	6	17,640,523	12,320,408	卖出回购金融资产款	29	54,622,794	56,442,818
发放贷款和垫款	7	406,770,397	467,408,545	吸收存款	30	783,936,654	808,377,993
金融投资	8	-	-	应付职工薪酬	31	2,794,289	1,928,148
交易性金融资产	9	52,069,512	46,538,137	应交税费	32	367,286	61,119
债权投资	10	215,923,301	212,372,612	应付利息	33	-	-
其他债权投资	11	182,807,469	182,716,344	应付债券	34	141,426,653	173,007,708
其他权益工具投资	12	869,773	823,011	其他负债	35	3,678,039	2,278,154
长期股权投资	13	847,790	847,790	负债总计	36	1,043,827,158	1,114,509,466
固定资产	14	8,249,844	7,914,262		37		
无形资产	15	302,055	436,929	股东权益：	38		
递延所得税资产	16	3,921,537	3,909,564	股本	39	12,148,475	12,148,475
其他资产	17	1,489,900	1,677,713	资本公积	40	4,034,226	4,034,226
	18			其他综合收益	41	1,295,667	1,149,170
	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	38,184,716
	22			股东权益总计	45	75,630,956	77,629,000
资产总计	23	1,119,458,114	1,192,138,466	负债及股东权益总计	46	1,119,458,114	1,192,138,466

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1-3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	4,302,947	3,696,695
(一) 利息净收入	2	3,101,275	2,735,166
利息收入	3	8,013,221	7,842,775
利息支出	4	4,911,946	5,107,609
(二) 手续费及佣金净收入	5	381,781	351,567
手续费及佣金收入	6	414,016	378,445
手续费及佣金支出	7	32,235	26,878
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	827,069	472,536
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	9	-36,356	62,004
(五) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	10	3,138	7,041
(六) 资产处置收益	11	7,870	50,453
(七) 其他业务收入	12	18,170	17,928
	13		
二、营业支出	14	1,828,561	1,187,230
(一) 税金及附加	15	54,825	32,550
(二) 业务及管理费	16	1,573,732	1,144,660
(三) 信用减值损失	17	200,000	10,000
(四) 其他业务成本	18	4	20
	19		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	20	2,474,386	2,509,465
加：营业外收入	21	874	1,427
减：营业外支出	22	1,645	1,542
	23		
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	24	2,473,615	2,509,350
减：所得税费用	25	357,486	362,048
	26		
五、净利润(亏损以“-”号填列)	27	2,116,129	2,147,302
	28		
六、其他综合收益	29	-1,005,564	-146,497
	30		
七、综合收益总额	31	1,110,565	2,000,805

注：本表中数据未经审计。