

北京农村商业银行股份有限公司

2024年1季度资本信息、杠杆率指标情况表

本行为非国内系统重要性银行，依据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令〔2023〕第4号）附件22《商业银行信息披露内容和要求》的相关规定进行信息披露。下列披露内容已于2024年4月28日本行第四届董事会第五十四次会议审议通过。

表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标（单位：千元人民币、%）

序号	项目	a	b	c	d	e
		2024年3月31日 (未经审计)	2023年12月31日	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)
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	84,023,363	81,333,532	79,550,256	78,092,517	77,406,832
2	一级资本净额	84,023,363	81,333,532	79,550,256	78,092,517	77,406,832
3	资本净额	102,918,572	99,710,513	97,022,258	95,261,755	94,225,847
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	780,648,907	710,313,590	721,424,483	677,174,547	648,164,967
资本充足率						
5	核心一级资本充足率	10.76	11.45	11.03	11.53	11.94
6	一级资本充足率	10.76	11.45	11.03	11.53	11.94
7	资本充足率	13.18	14.04	13.45	14.07	14.54
其他各级资本要求						
8	储备资本要求	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	逆周期资本要求	-	-	-	-	-
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求	-	-	-	-	-
11	其他各级资本要求（8+9+10）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例	5.76	6.45	6.03	6.53	6.94
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	1,339,532,448	1,268,644,926	1,283,592,470	1,239,464,055	1,218,684,527
14	杠杆率	6.27	6.41	6.20	6.30	6.35
14a	杠杆率 a	6.27	6.41	6.20	6.30	6.35
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	207,389,342	193,493,026	199,803,547	227,749,984	264,615,896
16	现金净流出量	195,715,859	152,184,721	160,516,940	158,791,262	229,428,067
17	流动性覆盖率	105.96	127.14	124.48	143.43	115.34
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	775,026,712	758,912,741	743,530,268	732,464,142	726,335,516
19	所需稳定资金合计	570,257,935	536,907,451	524,309,954	499,430,268	495,969,423

序号	项目	a	b	c	d	e
		2024年3月31日 (未经审计)	2023年12月31日	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)
20	净稳定资金比例	135.91	141.35	141.81	146.66	146.45
流动性比例						
21	流动性比例	84.89	92.10	102.14	95.17	79.03

表格 OV1: 风险加权资产概况 (单位: 千元人民币)

序号	项目	a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2024年3月31日 (未经审计)	2023年12月31日	2024年3月31日 (未经审计)
1	信用风险	750,088,725	678,535,450	60,007,098
2	市场风险	2,572,281	3,836,705	205,782
3	操作风险	27,987,902	27,941,435	2,239,032
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	780,648,907	710,313,590	62,451,913

表格 LR1: 杠杆率监管项目与会计项目的差异 (单位: 千元人民币)

序号	项目	余额
		2024年3月31日 (未经审计)
1	并表总资产	1,293,119,127
2	并表调整项	-11,407
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	39,261
5	证券融资交易调整项	8,361,897
6	表外项目调整项	38,622,756
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	-
9	现金池调整项	-
10	存款准备金调整项 (如有)	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项	-599,187
13	调整后的表内外资产余额	1,339,532,448

表格 LR2: 杠杆率 (单位: 千元人民币、%)

序号	项目	余额	
		2024年3月31日 (未经审计)	2023年12月31日
表内资产余额			
1	表内资产 (除衍生工具和证券融资交易外)	1,277,368,394	1,228,661,285

序号	项目	余额	
		2024年3月31日 (未经审计)	2023年12月31日
2	减：减值准备	-	-
3	减：一级资本扣减项	-599,187	-613,000
4	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	1,276,769,207	1,228,048,285
衍生工具资产余额			
5	各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	-	-
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	39,261	35,449
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
9	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	-	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	-	-
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-	-
12	衍生工具资产余额	39,261	35,449
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	15,739,326	8,196,619
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	8,361,897	272,755
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	证券融资交易资产余额	24,101,223	8,469,374
表外项目余额			
18	表外项目余额	148,529,490	144,952,550
19	减：因信用转换减少的表外项目余额	-109,906,734	-112,860,731
20	减：减值准备	-	-
21	调整后的表外项目余额	38,622,756	32,091,819
一级资本净额和调整后的表内外资产余额			
22	一级资本净额	84,023,363	81,333,532
23	调整后的表内外资产余额	1,339,532,448	1,268,644,926
杠杆率			
24	杠杆率	6.27	6.41
24a	杠杆率 a	6.27	6.41
25	最低杠杆率要求	4.00	4.00

备注：以上列表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。