

北京农村商业银行股份有限公司

2024 年半年度资本信息、杠杆率指标情况表

本公司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》的规定进行相关信息披露。下列披露内容已于2024年8月9日本公司第四届董事会第五十七次会议审议通过。

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6月30日 (未经审计)	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)
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	86,465,198	84,023,363	81,333,532	79,550,256	78,092,517
2	一级资本净额	86,465,198	84,023,363	81,333,532	79,550,256	78,092,517
3	资本净额	105,607,517	102,918,572	99,710,513	97,022,258	95,261,755
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	771,420,852	780,648,907	710,313,590	721,424,483	677,174,547
资本充足率						
5	核心一级资本充足率	11.21	10.76	11.45	11.03	11.53
6	一级资本充足率	11.21	10.76	11.45	11.03	11.53
7	资本充足率	13.69	13.18	14.04	13.45	14.07
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	6.21	5.76	6.45	6.03	6.53
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	1,321,853,493	1,339,532,448	1,268,644,926	1,283,592,470	1,239,464,055
14	杠杆率	6.54	6.27	6.41	6.20	6.30
14a	杠杆率 a	6.54	6.27	6.41	6.20	6.30
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	148,699,965	207,389,342	193,493,026	199,803,547	227,749,984
16	现金净流出量	107,544,726	195,715,859	152,184,721	160,516,940	158,791,262
17	流动性覆盖率	138.27	105.96	127.14	124.48	143.43
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	791,063,700	775,026,712	758,912,741	743,530,268	732,464,142
19	所需稳定资金合计	560,917,349	570,257,935	536,907,451	524,309,954	499,430,268

序号	项目	a	b	c	d	e
		2024年6月30日 (未经审计)	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)
20	净稳定资金比例	141.03	135.91	141.35	141.81	146.66
流动性比例						
21	流动性比例	98.60	84.89	92.10	102.14	95.17

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6月30日 (未经审计)	2024年3月31日 (未经审计)	2024年6月30日 (未经审计)
1	信用风险	740,527,844	750,088,725	59,242,227
2	市场风险	5,092,862	2,572,281	407,429
3	操作风险	25,800,146	27,987,902	2,064,012
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	771,420,852	780,648,907	61,713,668

表格 CCA：资本工具的主要特征（单位：千元人民币、%）

序号	项目	a
		定量/定性信息
1	发行机构	北京农村商业银行股份有限公司
2	标识码	2121062
3	适用法律	中国大陆
4	资本层级	二级资本
5	其中：适用法人/集团层面	法人和集团
6	工具类型	二级资本工具
7	可计入监管资本的数额（最近一期报告日数额）	10,000,000
8	工具面值	10,000,000
9	会计处理	以摊余成本计量的负债
10	初始发行日	2021年12月23日
11	是否存在固定期限	有到期日
12	其中：原始到期日	2031年12月27日
13	发行人赎回（需经监管认可）	是
14	其中：赎回日期及额度	2026年12月27日 10,000,000
15	其中：后续赎回日期（如有）	无
	分红或派息	
16	其中：固定或浮动分红/派息	固定

序号	项目	a
		定量/定性信息
17	其中：票面利率及相关指标，如采用的基准利率等	3.64
18	其中：是否存在股息制动机制	否
19	其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权
20	其中：是否有赎回激励机制	否
21	其中：累计或非累计	非累计
22	是否可转股	否
23	其中：若可转股，则说明转股触发条件	
24	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	
25	其中：若可转股，则说明转股价格确定方式	
26	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	
27	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	
28	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	
29	是否减记	是
30	其中：若减记，则说明减记触发条件	以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。
31	其中：若减记，则说明是部分减记还是全部减记	全部减记
32	其中：若减记，则说明是永久减记还是临时减记	永久减记
33	其中：若临时减记，则说明账面价值恢复机制	
33a	次级类型	法定
34	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	清偿顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本次债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本次债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿。

表格 CC1：资本构成（单位：千元人民币、%）

序号	项目	a	b
		数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	16,182,701	e+g
2	留存收益	-	
2a	盈余公积	8,421,340	h
2b	一般风险准备	16,175,992	i
2c	未分配利润	43,979,278	j
3	累计其他综合收益	2,290,798	
4	少数股东资本可计入部分	-	

序号	项目	a	b
		数额	代码
5	扣除前的核心一级资本	87,050,108	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	-	
7	商誉（扣除递延税负债）	-	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	584,911	b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	-	
11	损失准备缺口	-	
12	资产证券化销售利得	-	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	-	
15	直接或间接持有本银行的股票	-	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15% 的应扣除金额	-	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金 额	-	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	
25	核心一级资本扣除项总和	584,911	
26	核心一级资本净额	86,465,198	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	-	
28	其中：权益部分	-	
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	-	
31	扣除前的其他一级资本	-	
其他一级资本：扣除项			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	

序号	项目	a	b
		数额	代码
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	-	
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	-	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	-	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	
38	其他一级资本扣除项总和	-	
39	其他一级资本净额	-	
40	一级资本净额	86,465,198	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	10,000,000	
42	少数股东资本可计入部分	-	
43	超额损失准备可计入部分	9,142,319	
44	扣除前的二级资本	19,142,319	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他二级资本	-	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	-	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	-	
50	二级资本扣除项总和	-	
51	二级资本净额	19,142,319	
52	总资本净额	105,607,517	
53	风险加权资产	771,420,852	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	11.21	
55	一级资本充足率	11.21	
56	资本充足率	13.69	
57	其他各级资本要求	2.50	
58	其中：储备资本要求	2.50	
59	其中：逆周期资本要求	-	
60	其中：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	-	
61	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	6.21	

序号	项目	a	b
		数额	代码
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5.00	
63	一级资本充足率	6.00	
64	资本充足率	8.00	
门槛扣除项中未扣除部分			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	-	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	-	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	-	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	9,672,944	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	9,142,319	

表格 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异（单位：千元人民币）

由于不存在子公司，因此监管并表范围与财务并表范围一致。

表格 CC2.1：有关科目展开说明（单位：千元人民币）

项目	监管并表范围下的资产负债表	代码
商誉	-	a
无形资产	798,417	b
递延所得税负债	-	
其中：与商誉相关的递延所得税负债	-	c
其中：与无形资产相关的递延所得税负债	213,507	d
实收资本（或股本）	12,148,475	
其中：可计入核心一级资本的数额	12,148,475	e
其中：可计入其他一级资本的数额	-	f
资本公积	4,034,226	g
盈余公积	8,421,340	h
一般风险准备	16,175,992	i
未分配利润	43,979,278	j

表格 CC2.2：表格 CC2.1 有关科目展开说明与表格 CC1 资本构成表中的项目对应关系（单位：千元人民币）

序号	项目	监管并表范围下的资产负债表	代码
1	实收资本和资本公积可计入部分	16,182,701	e+g
2a	盈余公积	8,421,340	h

序号	项目	监管并表范围下的资产负债表	代码
2b	一般风险准备	16,175,992	i
2c	未分配利润	43,979,278	j
7	商誉（扣除递延税负债）	-	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	584,911	b-d

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6月30日 (未经审计)
1	并表总资产	1,260,872,375
2	并表调整项	-12,666
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	37,393
5	证券融资交易调整项	7,104,427
6	表外项目调整项	54,436,875
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	-584,911
13	调整后的表内外资产余额	1,321,853,493

表格 LR2：杠杆率（单位：千元人民币、%）

序号	项目	余额	
		2024年6月30日 (未经审计)	2024年3月31日 (未经审计)
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	1,232,373,891	1,277,368,394
2	减：减值准备	-	-
3	减：一级资本扣减项	-584,911	-599,187
4	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	1,231,788,980	1,276,769,207
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	37,393	39,261
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-

序号	项目	余额	
		2024年6月30日 (未经审计)	2024年3月31日 (未经审计)
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	37,393	39,261
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	28,485,819	15,739,326
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	7,104,427	8,361,897
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	35,590,245	24,101,223
表外项目余额			
18	表外项目余额	212,232,249	148,529,490
19	减：因信用转换减少的表外项目余额	-157,598,170	-109,906,734
20	减：减值准备	-197,204	-
21	调整后的表外项目余额	54,436,875	38,622,756
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	86,465,198	84,023,363
23	调整后的表内外资产余额	1,321,853,493	1,339,532,448
杠杆率			
24	杠杆率	6.54	6.27
24a	杠杆率 a	6.54	6.27
25	最低杠杆率要求	4.00	4.00

备注：本报告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。