



北京农村商业银行股份有限公司

2024 年第三季度报告

北京农村商业银行股份有限公司

2024年第三季度报告

一、重要提示

1. 本行第四届董事会第五十九次会议于2024年10月30日审议通过《北京农村商业银行股份有限公司2024年第三季度报告》。

2. 本报告及附表中的财务报表数据为本行数据，2024年第三季度数据未经审计。

二、基本情况

(一) 主要财务数据

单位：人民币千元

项目	2024年9月30日 (未经审计)	2023年12月31日
资产总额	1,264,626,002	1,235,777,952
负债总额	1,167,630,806	1,153,831,420
贷款余额	447,333,643	448,684,626
存款余额	828,627,187	814,286,503
贷款损失准备余额	14,410,641	13,851,696
拨备覆盖率	294.42%	275.32%

注：贷款、存款余额均不含应计利息。

单位：人民币千元

项目	2024年1-9月 (未经审计)	2023年1-9月 (未经审计)
利润总额	6,972,542	6,908,471
净利润	5,876,488	5,823,127

(二) 整体经营情况

报告期内，本行实现利润总额69.73亿元，同比增长0.93%；实现净利润58.76亿元，同比增长0.92%。

报告期末，本行资产规模稳步增长，资产总额12,646.26亿元，较年初增加288.48亿元，增长2.33%；负债总额11,676.31亿元，较年初增加137.99亿元，增长1.2%。贷款余额4,473.34亿元，较年初减少13.51亿元，下降0.3%；存款余额8,286.27亿元，较年初增加143.41亿元，增长1.76%。报告期末，拨备覆

盖率 294.42%。

报告期末，按照《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）计量的资本充足率 14.59%，一级资本充足率 12.15%，核心一级资本充足率 10.89%，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》（国家金融监督管理总局令〔2023〕第4号）相关规定计算：

单位：人民币千元

项目	2024年9月30日 (未经审计)	2023年12月31日
1. 总资本净额	115,782,051	99,710,513
1.1 核心一级资本	86,995,197	81,946,532
1.2 核心一级资本扣减项	-571,727	-613,000
其中：其他无形资产(不含土地使用权)	-571,727	-613,000
1.3 核心一级资本净额	86,423,469	81,333,532
1.4 其他一级资本	10,000,000	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	96,423,469	81,333,532
1.7 二级资本	19,358,582	18,376,981
1.8 二级资本扣减项	-	-
2. 加权风险资产	793,358,327	710,313,590
2.1 信用风险加权资产	758,045,164	678,535,450
2.2 市场风险加权资产	9,513,017	3,836,705
2.3 操作风险加权资产	25,800,146	27,941,435
3. 核心一级资本充足率	10.89%	11.45
4. 一级资本充足率	12.15%	11.45
5. 资本充足率	14.59%	14.04

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《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令〔2023〕第4号）相关规定计算：

单位：人民币千元

项目	2024年9月30日 (未经审计)	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
一级资本净额	96,423,469	86,465,198	84,023,363	81,333,532
调整后的表内外资产余额	1,305,813,277	1,321,853,493	1,339,532,448	1,268,644,926
杠杆率(%)	7.38	6.54	6.27	6.41

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。

本行在官方网站（www.bjrcb.com）所设监管资本专栏下，披露资本信息和杠杆率指标情况。

（五）流动性指标情况

按照《商业银行流动性风险管理办法》（中国银行保险监督管理委员会 2018 年第 3 号令）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	2024年9月30日 (未经审计)	2024年6月30日 (未经审计)
1. 流动性覆盖率	136.14%	138.27%
合格优质流动性资产	155,564,543	148,699,965
未来30天现金净流出量	114,265,073	107,544,726
2. 净稳定资金比例	138.86%	141.03%
可用的稳定资金	800,206,959	791,063,700
所需的稳定资金	576,264,111	560,917,349

（六）股份变动情况及前十名股东持股情况

1. 股份变动情况

	2024年6月30日			报告期内变动			2024年9月30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	288	940,035.96	77.38%	-5	-196	-0.02%	283	939,839.96	77.36%
自然人股	27,523	274,811.51	22.62%	-4	196	0.02%	27519	275,007.51	22.64%
总数	27,811	1,214,847.47	100.00%	-9	0	0	27802	1,214,847.47	100%

2. 前十名股东持股情况（截至 2024 年 9 月 30 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	101,996.62	8.40%	
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
2024 年 10 月 30 日

资产负债表

单位名称：北京农村商业银行股份有限公司				2024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	47,420,160	50,355,768	向中央银行借款	24	76,605,723	63,988,374	
存放同业款项	2	88,015,358	51,957,431	同业及其他金融机构存放款项	25	19,514,298	6,774,221	
贵金属	3	348,741	191,615	拆入资金	26	5,661,883	24,748,786	
拆出资金	4	151,445,903	204,834,022	交易性金融负债	27	1,300,123	414,835	
衍生金融资产	5	3,990	25,735	衍生金融负债	28	12,268	7,925	
买入返售金融资产	6	8,191,915	14,227,740	卖出回购金融资产款	29	32,364,325	46,042,550	
发放贷款和垫款	7	436,185,366	434,498,713	吸收存款	30	830,980,372	846,509,245	
金融投资	8			应付职工薪酬	31	2,444,505	2,112,501	
交易性金融资产	9	52,729,465	90,775,334	应交税费	32	378,123	235,675	
债权投资	10	243,394,744	211,377,997	应付债券	33	181,257,922	173,698,869	
其他债权投资	11	192,298,748	190,410,327	其他负债	34	3,311,878	3,097,825	
其他权益工具投资	12	640,639	608,953	负债总计	35	1,153,831,420	1,167,630,806	
长期股权投资	13	988,200	988,200		36			
固定资产	14	8,576,170	8,298,817	股东权益：	37			
无形资产	15	833,912	781,532	股本	38	12,148,475	12,148,475	
递延所得税资产	16	3,793,563	3,203,769	其他权益工具	39		10,000,000	
其他资产	17	911,078	2,090,049	资本公积	40	4,034,226	4,034,113	
	18			其他综合收益	41	1,395,291	2,271,616	
	19			盈余公积	42	8,421,340	8,421,340	
	20			一般风险准备	43	16,175,992	16,175,992	
	21			未分配利润	44	39,771,208	43,943,660	
	22			股东权益总计	45	81,946,532	96,995,196	
资产总计	23	1,235,777,952	1,264,626,002	负债及股东权益总计	46	1,235,777,952	1,264,626,002	
注：本表中期末数据未经审计。								
法定代表人、董事长：关文杰				行长：白晓东		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		2024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	11,361,780	13,200,284
（一）利息净收入	2	8,515,306	8,667,837
利息收入	3	24,389,592	25,121,678
利息支出	4	15,874,286	16,453,841
（二）手续费及佣金净收入	5	783,354	777,897
手续费及佣金收入	6	874,993	907,677
手续费及佣金支出	7	91,639	129,780
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	1,825,395	3,314,794
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	9	72,781	362,377
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	10	53,289	-1,464
（六）资产处置收益	11	50,771	7,963
（七）其他业务收入	12	60,884	70,880
	13		
二、营业支出	14	4,456,235	6,224,376
（一）税金及附加	15	143,723	204,952
（二）业务及管理费	16	4,300,780	5,217,309
（三）信用减值损失	17	10,000	800,000
（四）其他业务成本	18	1,732	2,115
	19		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	6,905,545	6,975,908
加：营业外收入	21	7,907	15,589
减：营业外支出	22	4,981	18,955
	23		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	24	6,908,471	6,972,542
减：所得税费用	25	1,085,344	1,096,054
	26		
五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	5,823,127	5,876,488
	28		
六、其他综合收益	29	22,366	876,325
	30		
七、综合收益总额	31	5,845,493	6,752,813
注：本表中数据未经审计。			
法定代表人、董事长：关文杰		行长：白晓东	财务负责人：王正茂