



北京农村商业银行股份有限公司

2021 年半年度报告

北京农村商业银行股份有限公司

2021 年半年度报告

一、重要提示

1. 本行第四届董事会第 17 次会议于 2021 年 8 月 27 日审议通过《北京农村商业银行股份有限公司 2021 年半年度报告》。
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 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
资产总额	1,050,542,204	1,029,283,654
负债总额	982,078,717	964,688,231
贷款余额	382,166,753	360,745,070
存款余额	677,960,782	671,757,466
贷款损失准备余额	13,660,608	13,315,741
拨备覆盖率	303.81%	409.57%
贷款拨备率	3.57%	3.69%

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月 (未经审计)	2020 年 1-6 月 (未经审计)
利润总额	4,433,241	4,079,806
净利润	3,815,972	3,577,581

(二) 整体经营情况

报告期内,本行实现利润总额 44.33 亿元,同比增长 8.66%;实现净利润 38.16 亿元,同比增长 6.66%。

报告期末,本行资产规模稳步增长,资产总额 10505.42 亿元,较年初增加 212.59 亿元,增长 2.07%;负债总额 9820.79 亿元,较年初增加 173.9 亿元,

增长 1.8%；贷款余额 3821.67 亿元，较年初增加 214.22 亿元，增长 5.94%；存款余额 6779.61 亿元，较年初增加 62.03 亿元，增长 0.92%。报告期末，拨备覆盖率 303.81%，贷款拨备率为 3.57%。

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 15.36%，一级资本充足率 12.40%，核心一级资本充足率 12.40%，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 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
1. 总资本净额	84,756,591	80,295,567
1.1 核心一级资本	68,463,487	64,595,423
1.2 核心一级资本扣减项	-80,809	-90,184
其中：其他无形资产(不含土地使用权)	-80,809	-90,184
1.3 核心一级资本净额	68,382,678	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	68,382,678	64,505,239
1.7 二级资本	16,373,913	15,790,328
1.8 二级资本扣减项	-	-
2. 加权风险资产	551,655,043	505,409,460
2.1 信用风险加权资产	516,286,932	469,016,591
2.2 市场风险加权资产	1,864,739	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	12.40%	12.76%
4. 一级资本充足率	12.40%	12.76%
5. 资本充足率	15.36%	15.89%

根据《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，本行在官方网站（www.bjrcb.com）所设专栏下披露本报告期资本构成、有关科目展开说明和资本工具主要特征等附表。

（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 年半年末杠杆率情况披露如下：

模板一（单位：人民币千元）

序号	项目	余额 (未经审计)
1	并表总资产	1, 050, 510, 716
2	并表调整项	—
3	客户资产调整项	—
4	衍生产品调整项	—
5	证券融资交易调整项	2, 716, 356
6	表外项目调整项	34, 262, 975
7	其他调整项	-80, 809
8	调整后的表内外资产余额	1, 087, 409, 239

模板二（单位：人民币千元）

序号	项目	余额 (未经审计)
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	997, 186, 212
2	减：一级资本扣减项	-80, 809
3	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	997, 105, 403
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	—
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	—
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	—
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	—
8	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	—
9	卖出信用衍生产品的名义本金	—
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	—
11	衍生产品资产余额	—
12	证券融资交易的会计资产余额	53, 324, 504
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	—
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	2, 716, 356

15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
16	证券融资交易资产余额	56,040,861
17	表外项目余额	122,652,700
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	-88,389,724
19	调整后的表外项目余额	34,262,975
20	一级资本净额	68,382,678
21	调整后的表内外资产余额	1,087,409,239
22	杠杆率	6.29%

注：模板一和模板二中的数据按非现场监管报表口径披露，所载数据已作四舍五入调整，任何表格中总数与金额总和间的差异均由于四舍五入所致。

（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	2021年6月30日 (未经审计)	2021年3月31日 (未经审计)
1. 流动性覆盖率	152.56%	117.61%
合格优质流动性资产	134,081,109	148,447,080
未来30天现金净流出量	87,887,149	126,218,041
2. 净稳定资金比例	147.64%	142.68%
可用的稳定资金	616,908,549	616,350,751
所需的稳定资金	417,842,414	431,994,408

（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	308	941,163.52	77.47%	-123.20
自然人股	27,643	273,683.95	22.53%	123.20
总数	27,951	1,214,847.47	100.00%	0

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	121480.00	9.9996%	0.00
北京市国有资产经营有限责任公司	121108.00	9.9690%	0.00
北京首农食品集团有限公司	119500.00	9.8366%	0.00
北京市基础设施投资有限公司	105991.00	8.7246%	0.00
北京国有资本运营管理有限公司 ¹	94200.00	7.7541%	0.00
丰驰投资有限公司	52437.00	4.3163%	0.00
舞福科技集团有限公司	50873.47	4.1876%	0.00
北京祥龙资产经营有限责任公司	41000.00	3.3749%	0.00
北京理想产业发展集团有限公司	38913.38	3.2031%	0.00
北京一轻控股有限责任公司	20500.00	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 8 月 27 日

¹ 曾用名：北京国有资本经营管理中心，于 2021 年 7 月更名为北京国有资本运营管理有限公司。

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6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	65,435,724	向中央银行借款	24	67,452,901	67,028,087
存放同业款项	2	76,668,190	74,528,786	同业及其他金融机构存放款项	25	3,223,915	6,215,131
贵金属	3	15,417	15,417	拆入资金	26	13,140,627	12,271,017
拆出资金	4	100,562,100	107,416,811	交易性金融负债	27	11,006,742	3,278,070
衍生金融资产	5			衍生金融负债	28	55,901	1
买入返售金融资产	6	42,665,981	53,269,441	卖出回购金融资产款	29	81,332,951	89,826,637
发放贷款和垫款	7	349,163,424	370,361,788	吸收存款	30	683,645,918	691,202,163
金融投资	8			应付职工薪酬	31	3,785,283	2,666,310
交易性金融资产	9	44,045,538	28,041,059	应交税费	32	603,889	438,672
债权投资	10	172,510,904	182,120,498	应付债券	33	96,704,931	104,721,979
其他债权投资	11	158,199,800	156,287,679	递延所得税负债	34		
长期股权投资	12	585,303	635,303	其他负债	35	3,735,173	4,430,650
固定资产	13	6,614,841	6,424,640	负债总计	36	964,688,231	982,078,717
无形资产	14	333,742	317,445		37		
递延所得税资产	15	3,690,645	3,731,675	股东权益：	38		
其他资产	16	611,382	1,955,938	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	2,274,286
	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	31,070,608
	22			股东权益总计	45	64,595,423	68,463,487
资产总计	23	1,029,283,654	1,050,542,204	负债及股东权益总计	46	1,029,283,654	1,050,542,204

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

利 润 表

单位名称：北京农村商业银行股份有限公司

2021年1-6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	9,606,130	8,165,878
（一）利息净收入	2	7,416,456	6,898,490
利息收入	3	15,688,132	16,251,907
利息支出	4	8,271,676	9,353,417
（二）手续费及佣金净收入	5	585,619	525,584
手续费及佣金收入	6	622,184	567,236
手续费及佣金支出	7	36,565	41,652
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	1,583,470	423,677
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	9	-62,195	120,250
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	10	14,336	-61,469
（六）资产处置收益	11	18,285	219,604
（七）其他业务收入	12	50,159	39,742
	13		
二、营业支出	14	5,521,336	3,734,221
（一）税金及附加	15	107,914	97,381
（二）业务及管理费	16	3,311,154	2,983,591
（三）信用减值损失	17	2,100,000	650,000
（四）其他业务成本	18	2,268	3,249
	19		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	4,084,794	4,431,657
加：营业外收入	21	2,563	2,393
减：营业外支出	22	7,551	809
	23		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	24	4,079,806	4,433,241
减：所得税费用	25	502,225	617,269
	26		
五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	3,577,581	3,815,972
	28		
六、其他综合收益	29	-1,096,254	53,395
	30		
七、综合收益总额	31	2,481,326	3,869,367

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