



北京农村商业银行股份有限公司

2022 年第一季度报告

北京农村商业银行股份有限公司

2022 年第一季度报告

一、重要提示

1. 本行第四届董事会第二十五次会议于 2022 年 4 月 28 日审议通过《北京农村商业银行股份有限公司 2022 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	2022 年 3 月 31 日 (未经审计)	2021 年 12 月 31 日
资产总额	1,094,345,026	1,075,202,026
负债总额	1,022,766,585	1,004,732,107
贷款余额	425,014,197	362,232,691
存款余额	735,523,617	709,094,119
贷款损失准备余额	13,646,204	13,631,933
拨备覆盖率	319.10%	322.76%
贷款拨备率	3.21%	3.76%

注：贷款、存款余额均不含应计利息。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-3 月 (未经审计)	2021 年 1-3 月 (未经审计)
利润总额	2,473,615	2,358,821
净利润	2,116,129	2,047,433

(二) 整体经营情况

报告期内，本行实现利润总额 24.74 亿元，同比增长 4.87%；实现净利润 21.16 亿元，同比增长 3.36%。

报告期末，本行资产规模稳步增长，资产总额 10943.45 亿元，较年初增加 191.43 亿元，增长 1.78%；负债总额 10227.67 亿元，较年初增加 180.34 亿元，增长 1.79%。贷款余额 4250.14 亿元，较年初增加 627.82 亿元，增长 17.33%；存款余额 7355.24 亿元，较年初增加 264.29 亿元，增长 3.73%。报告期末，拨备覆盖率 319.10%，贷款拨备率为 3.21%。

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 14.84%，一级资本充足率 12.11%，核心一级资本充足率 12.11%，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	2022年3月（未经审计）	2021年12月
1. 总资本净额	87,598,462	86,658,330
1.1 核心一级资本	71,578,441	70,469,919
1.2 核心一级资本扣减项	-78,845	-84,821
其中：其他无形资产（不含土地使用权）	-78,845	-84,821
1.3 核心一级资本净额	71,499,596	70,385,098
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	71,499,596	70,385,098
1.7 二级资本	16,814,259	16,273,232
1.8 二级资本扣减项	-715,393	-
2. 加权风险资产	590,289,690	540,033,887
2.1 信用风险加权资产	551,954,957	508,131,824
2.2 市场风险加权资产	7,149,908	832,837
2.3 操作风险加权资产	31,184,825	31,069,226
3. 核心一级资本充足率	12.11%	13.03%
4. 一级资本充足率	12.11%	13.03%
5. 资本充足率	14.84%	16.05%

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	2022年3月（未经审计）	2021年12月	2021年9月（未经审计）	2021年6月（未经审计）
一级资本净额	71,499,596	70,385,098	68,471,973	68,382,678
调整后的表内外资产余额	1,140,046,348	1,118,974,280	1,088,721,579	1,087,409,239
杠杆率（%）	6.27%	6.29%	6.29%	6.29%

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	2022年3月31日 (未经审计)	2021年12月31日 (未经审计)
1. 流动性覆盖率	122.94%	168.53%
合格优质流动性资产	220,242,337	190,792,149
未来30天现金净流出量	179,141,971	113,212,357
2. 净稳定资金比例	147.66%	149.20%
可用的稳定资金	675,758,766	642,815,950
所需的稳定资金	457,630,391	430,841,993

（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	305	940,942.52	77.45%	-11.00
自然人股	27,574	273,904.95	22.53%	11.00
总数	27,879	1,214,847.47	100.00%	-

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	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

2022年4月28日

资产负债表

单位名称：北京农村商业银行股份有限公司

2022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	56,360,954	54,860,482	向中央银行借款	23	41,172,830	47,330,488
存放同业款项	2	95,053,294	86,743,774	同业及其他金融机构存放款项	24	16,692,739	25,020,887
贵金属	3	127,484	126,577	拆入资金	25	13,985,378	9,213,828
拆出资金	4	112,799,348	97,363,591	交易性金融负债	26	112,065	251
衍生金融资产	5			衍生金融负债	27		7
买入返售金融资产	6	53,264,108	3,124,639	卖出回购金融资产款	28	83,899,918	50,260,702
发放贷款和垫款	7	349,967,313	412,810,357	吸收存款	29	723,845,777	750,260,905
金融投资	8			应付职工薪酬	30	3,209,051	2,536,474
交易性金融资产	9	17,619,912	55,090,308	应交税费	31	473,157	386,332
债权投资	10	215,681,857	224,175,076	应付债券	32	114,485,418	134,754,866
其他债权投资	11	160,151,144	145,228,991	其他负债	33	6,855,774	3,001,845
其他权益工具投资	12	869,682	846,346	负债总计	34	1,004,732,107	1,022,766,585
长期股权投资	13	705,077	705,077		35		
固定资产	14	7,060,835	7,025,587	股东权益：	36		
无形资产	15	317,049	307,580	股本	37	12,148,475	12,148,475
递延所得税资产	16	3,704,771	4,116,037	资本公积	38	4,034,226	4,034,226
其他资产	17	1,519,198	1,820,604	其他综合收益	39	2,339,526	1,333,962
	18			盈余公积	40	6,839,098	6,839,098
	19			一般风险准备	41	14,383,349	14,383,349
	20			未分配利润	42	30,725,245	32,839,331
	21			股东权益总计	43	70,469,919	71,578,441
资产总计	22	1,075,202,026	1,094,345,026	负债及股东权益总计	44	1,075,202,026	1,094,345,026

注：本表中期末数据未经审计。

法定代表人、董事长：王金山

行长：付东升

财务负责人：付东升

利润表

单位名称：北京农村商业银行股份有限公司

3月31日

单位：千元

项目	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1	4,115,664	4,302,947
(一) 利息净收入	2	3,475,708	3,101,275
利息收入	3	8,031,528	8,013,221
利息支出	4	4,555,820	4,911,946
(二) 手续费及佣金净收入	5	323,171	381,781
手续费及佣金收入	6	343,041	414,016
手续费及佣金支出	7	19,870	32,235
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	91,449	827,069
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	9	-286	-36,356
(五) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	10	1,647	3,138
(六) 资产处置收益	11	201,738	7,870
(七) 其他业务收入	12	22,237	18,170
	13		
二、营业支出	14	1,757,390	1,828,561
(一) 税金及附加	15	50,899	54,825
(二) 业务及管理费	16	1,506,437	1,573,732
(三) 信用减值损失	17	200,000	200,000
(四) 其他业务成本	18	54	4
	19		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	20	2,358,274	2,474,386
加：营业外收入	21	980	874
减：营业外支出	22	433	1,645
	23		
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	24	2,358,821	2,473,615
减：所得税费用	25	311,388	357,486
	26		
五、净利润(亏损以“-”号填列)	27	2,047,433	2,116,129
	28		
六、其他综合收益	29	64,458	-1,005,564
	30		
七、综合收益总额	31	2,111,891	1,110,565

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：付东升