



# 北京农村商业银行股份有限公司

## 2024 年第一季度报告

# 北京农村商业银行股份有限公司

## 2024 年第一季度报告

### 一、重要提示

1. 本行第四届董事会第五十四次会议于 2024 年 4 月 28 日审议通过《北京农村商业银行股份有限公司 2024 年第一季度报告》。

2. 本报告及附表中的财务报表数据为本行数据，2024 年一季度数据未经审计。

### 二、基本情况

#### (一) 主要财务数据

单位：人民币千元

项目	2024 年 3 月 31 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日
资产总额	1, 293, 119, 127	1, 235, 777, 952
负债总额	1, 208, 496, 577	1, 153, 831, 420
贷款余额	538, 770, 719	448, 684, 626
存款余额	823, 574, 060	814, 286, 503
贷款损失准备余额	14, 158, 964	13, 851, 696
拨备覆盖率	268.99%	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 1-3 月 (未经审计)	2023 年 1-3 月 (未经审计)
利润总额	2, 725, 924	2, 509, 350
净利润	2, 326, 782	2, 147, 302

#### (二) 整体经营情况

报告期内，本行实现利润总额 27.26 亿元，同比增长 8.63%；实现净利润 23.27 亿元，同比增长 8.36%。

报告期末，本行资产规模稳步增长。资产总额 12,931.19 亿元，较年初增加 573.41 亿元，增长 4.64%；负债总额 12,084.97 亿元，较年初增加 546.65 亿元，增长 4.74%。贷款余额 5,387.71 亿元，较年初增加 900.86 亿元，增长 20.08%；存款余额 8,235.74 亿元，较年初增加 92.88 亿元，增长 1.14%。报告期末，拨

备覆盖率 268.99%。

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 13.18%，一级资本充足率 10.76%，核心一级资本充足率 10.76%，杠杆率 6.27%，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3月31日 (未经审计)	2023年12月31日
1. 总资本净额	102,918,572	99,710,513
1.1 核心一级资本	84,622,550	81,946,532
1.2 核心一级资本扣减项	-599,187	-613,000
其中：其他无形资产(不含土地使用权)	-599,187	-613,000
1.3 核心一级资本净额	84,023,363	81,333,532
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	84,023,363	81,333,532
1.7 二级资本	18,895,209	18,376,981
1.8 二级资本扣减项	-	-
2. 加权风险资产	780,648,907	710,313,590
2.1 信用风险加权资产	750,088,725	678,535,450
2.2 市场风险加权资产	2,572,281	3,836,705
2.3 操作风险加权资产	27,987,902	27,941,435
3. 核心一级资本充足率	10.76%	11.45%
4. 一级资本充足率	10.76%	11.45%
5. 资本充足率	13.18%	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)
一级资本净额	84,023,363	81,333,532	79,550,256	78,092,517
调整后的表内外资产余额	1,339,532,448	1,268,644,926	1,283,592,470	1,239,464,055
杠杆率(%)	6.27	6.41	6.20	6.30

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《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3月31日 (未经审计)	2023年12月31日 (未经审计)
<b>1. 流动性覆盖率</b>	<b>105.96%</b>	<b>127.14%</b>
合格优质流动性资产	207,389,342	193,493,026
未来30天现金净流出量	195,715,859	152,184,721
<b>2. 净稳定资金比例</b>	<b>135.91%</b>	<b>141.35%</b>
可用的稳定资金	775,026,712	758,912,741
所需的稳定资金	570,257,935	536,907,451

### (六) 股份变动情况及前十名股东持股情况

#### 1. 股份变动情况

	2023年12月31日			报告期内变动			2024年3月31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	294	940,556.01	77.42%	-3	-340.58	-	291	940,215.43	77.39%
自然人股	27,520	274,291.46	22.58%	2	340.58	-	27,522	274,632.04	22.61%
总数	27,814	1,214,847.47	100.00%	-1	-	-	27,813	1,214,847.47	100.00%

## 2. 前十名股东持股情况（截至 2024 年 3 月 31 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 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

2024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	47,420,160	49,590,863	向中央银行借款	23	76,605,723	74,383,386
存放同业款项	2	88,015,358	69,191,083	同业及其他金融机构存放款项	24	19,514,298	24,000,657
贵金属	3	348,741	276,801	拆入资金	25	5,661,883	5,171,545
拆出资金	4	151,445,903	151,925,363	交易性金融负债	26	1,300,123	2,178,341
衍生金融资产	5	3,990	59,915	衍生金融负债	27	12,268	35,684
买入返售金融资产	6	8,191,915	15,736,241	卖出回购金融资产款	28	32,364,325	52,722,232
发放贷款和垫款	7	436,185,366	526,109,250	吸收存款	29	830,980,372	840,468,792
金融投资	8			应付职工薪酬	30	2,444,505	1,720,518
交易性金融资产	9	52,729,465	53,947,402	应交税费	31	378,123	45,061
债权投资	10	243,394,744	237,287,518	应付债券	32	181,257,922	204,375,320
其他债权投资	11	192,298,748	172,997,923	其他负债	33	3,311,878	3,395,041
其他权益工具投资	12	640,639	640,639	负债总计	34	1,153,831,420	1,208,496,577
长期股权投资	13	988,200	988,200		35		
固定资产	14	8,576,170	8,259,721	股东权益：	36		
无形资产	15	833,912	816,396	股本	37	12,148,475	12,148,475
递延所得税资产	16	3,793,563	3,492,872	资本公积	38	4,034,226	4,034,226
其他资产	17	911,078	1,798,940	其他综合收益	39	1,395,291	1,745,943
	18			盈余公积	40	8,421,340	8,421,340
	19			一般风险准备	41	16,175,992	16,175,992
	20			未分配利润	42	39,771,208	42,096,574
	21			股东权益总计	43	81,946,532	84,622,550
资产总计	22	1,235,777,952	1,293,119,127	负债及股东权益总计	44	1,235,777,952	1,293,119,127

# 利润表

单位名称：北京农村商业银行股份有限公司

2024年1-3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	3,696,695	4,544,894
（一）利息净收入	2	2,735,166	2,747,026
利息收入	3	7,842,775	8,467,578
利息支出	4	5,107,609	5,720,552
（二）手续费及佣金净收入	5	351,567	309,522
手续费及佣金收入	6	378,445	349,280
手续费及佣金支出	7	26,878	39,758
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	472,536	1,404,368
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	9	62,004	53,351
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	10	7,041	11,367
（六）资产处置收益	11	50,453	134
（七）其他业务收入	12	17,928	19,126
	13		
二、营业支出	14	1,187,230	1,822,718
（一）税金及附加	15	32,550	41,484
（二）业务及管理费	16	1,144,660	1,481,183
（三）信用减值损失	17	10,000	300,000
（四）其他业务成本	18	20	51
	19		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	2,509,465	2,722,176
加：营业外收入	21	1,427	5,138
减：营业外支出	22	1,542	1,390
	23		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	24	2,509,350	2,725,924
减：所得税费用	25	362,048	399,142
	26		
五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	2,147,302	2,326,782
	28		
六、其他综合收益	29	-146,497	350,652
	30		
七、综合收益总额	31	2,000,805	2,677,434