

北京农村商业银行股份有限公司

2024年3季度资本信息、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10月30日本公司第四届董事会第五十九次会议审议通过。

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	2023年9月30日 (未经审计)
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	86,423,469	86,465,198	84,023,363	81,333,532	79,550,256
2	一级资本净额	96,423,469	86,465,198	84,023,363	81,333,532	79,550,256
3	资本净额	115,782,051	105,607,517	102,918,572	99,710,513	97,022,258
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	793,358,327	771,420,852	780,648,907	710,313,590	721,424,483
资本充足率						
5	核心一级资本充足率	10.89	11.21	10.76	11.45	11.03
6	一级资本充足率	12.15	11.21	10.76	11.45	11.03
7	资本充足率	14.59	13.69	13.18	14.04	13.45
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	5.89	6.21	5.76	6.45	6.03
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	1,305,813,277	1,321,853,493	1,339,532,448	1,268,644,926	1,283,592,470
14	杠杆率	7.38	6.54	6.27	6.41	6.20
14a	杠杆率 a	7.38	6.54	6.27	6.41	6.20
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	155,564,543	148,699,965	207,389,342	193,493,026	199,803,547
16	现金净流出量	114,265,073	107,544,726	195,715,859	152,184,721	160,516,940
17	流动性覆盖率	136.14	138.27	105.96	127.14	124.48
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	800,206,959	791,063,700	775,026,712	758,912,741	743,530,268
19	所需稳定资金合计	576,264,111	560,917,349	570,257,935	536,907,451	524,309,954

序号	项目	a	b	c	d	e
		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	2023年9月30日 (未经审计)
20	净稳定资金比例	138.86	141.03	135.91	141.35	141.81
流动性比例						
21	流动性比例	97.14	98.60	84.89	92.10	102.14

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9月30日 (未经审计)	2024年6月30日 (未经审计)	2024年9月30日 (未经审计)
1	信用风险	758,045,164	740,527,844	60,643,613
2	市场风险	9,513,017	5,092,862	761,041
3	操作风险	25,800,146	25,800,146	2,064,012
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	793,358,327	771,420,852	63,468,666

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9月30日 (未经审计)
1	并表总资产	1,264,626,002
2	并表调整项	-805
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	39,349
5	证券融资交易调整项	2,059,703
6	表外项目调整项	39,660,755
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	-571,727
13	调整后的表内外资产余额	1,305,813,277

表格 LR2: 杠杆率 (单位: 千元人民币、%)

序号	项目	余额	
		2024年9月30日 (未经审计)	2024年6月30日 (未经审计)
表内资产余额			

序号	项目	余额	
		2024年9月30日 (未经审计)	2024年6月30日 (未经审计)
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	1,250,391,510	1,232,373,891
2	减：减值准备	-	-
3	减：一级资本扣减项	-571,727	-584,911
4	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	1,249,819,782	1,231,788,980
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	39,349	37,393
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
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	39,349	37,393
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	14,233,688	28,485,819
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	2,059,703	7,104,427
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	16,293,390	35,590,245
表外项目余额			
18	表外项目余额	157,048,951	212,232,249
19	减：因信用转换减少的表外项目余额	-117,190,991	-157,598,170
20	减：减值准备	-197,204	-197,204
21	调整后的表外项目余额	39,660,755	54,436,875
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	96,423,469	86,465,198
23	调整后的表内外资产余额	1,305,813,277	1,321,853,493
杠杆率			
24	杠杆率	7.38	6.54
24a	杠杆率 a	7.38	6.54
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。