



2026年 半年度报告 Interim Report

北京农村商业银行股份有限公司

一、重要提示

1. 本行第五届董事会第十九次会议于 2026 年 8 月 28 日审议通过《北京农村商业银行股份有限公司 2026 年半年度报告》。
2. 本报告及附表中的财务报表数据为本行数据，2026 年半年度数据未经审计。

二、财务概要

(一) 主要会计数据¹

单位：人民币千元

经营业绩	2026 年 1-6 月 (未经审计)	2025 年 1-6 月 (未经审计)	本期比上年同期增减 (%)	2024 年 1-6 月 (未经审计)
营业收入	8,832,356	8,346,823	5.82	9,050,411
营业利润	5,304,875	5,016,556	5.75	4,969,614
利润总额	5,304,176	5,005,307	5.97	4,976,089
净利润	4,494,630	4,237,638	6.06	4,208,819
每股计 (人民币元 / 股)				
基本每股收益	0.74	0.70	6.06	0.69

规模指标	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减 (%)	2024 年 12 月 31 日
资产总额	1,321,273,001	1,280,237,972	3.21	1,258,029,016
贷款与垫款总额 ²	533,722,267	530,025,000	0.70	494,435,664
负债总额	1,213,749,209	1,176,495,151	3.17	1,157,032,111
吸收存款本金 ³	905,842,630	890,417,553	1.73	845,763,721
股东权益	107,523,792	103,742,821	3.64	100,996,905
股本	12,148,475	12,148,475	-	12,148,475
资本净额	126,772,342	122,586,118	3.41	119,968,941
其中：核心一级资本净额	96,675,328	92,929,295	4.03	90,297,611
风险加权资产	849,592,065	812,832,139	4.52	803,694,843
每股计 (人民币元 / 股)				
归属于本行股东的每股净资产 ⁴	8.03	7.72	4.03	7.49

¹ 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。

² 贷款与垫款总额不包含贷款应计利息和贷款损失准备。

³ 吸收存款本金不包含存款应计利息。

⁴ 为期末归属于本行普通股股东的权益（不含其他权益工具）除以期末普通股股本总数。

(二) 主要财务指标

单位：%

盈利能力指标	2026 年 1-6 月 (未经审计)	2025 年 1-6 月 (未经审计)	本期比上年同期增减 (个百分点)	2024 年 1-6 月 (未经审计)
年化平均总资产回报率 (ROA)	0.69	0.67	0.02	0.67
年化加权平均净资产收益率 (ROE)	9.14	8.78	0.36	-
成本收入比	38.18	38.12	0.06	37.04
非利息净收入占比	30.29	29.01	1.28	38.08
资本充足率指标 (标准值)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减 (个百分点)	2024 年 12 月 31 日
资本充足率 (≥ 10.5)	14.92	15.08	-0.16	14.93
一级资本充足率 (≥ 8.5)	12.56	12.66	-0.10	12.48
核心一级资本充足率 (≥ 7.5)	11.38	11.43	-0.05	11.24
资产质量指标 (标准值)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减 (个百分点)	2024 年 12 月 31 日
不良贷款率 (≤ 5)	1.25	1.06	0.19	0.96
拨备覆盖率	218.12	272.23	-54.11	322.71
贷款拨备率	2.73	2.88	-0.15	3.11

注：参照中国证监会《公开发行证券公司的信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益计算及披露》（2010 年修订）的规定计算。
在计算相关指标时，剔除了其他权益工具的影响。

三、管理层讨论与分析

(一) 利润表分析

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月 (未经审计)	2025 年 1-6 月 (未经审计)	变动比例 (%)
营业收入	8,832,356	8,346,823	5.82
利息净收入	6,156,929	5,925,472	3.91
非利息净收入	2,675,427	2,421,351	10.49
营业支出	3,527,481	3,330,267	5.92
税金及附加	125,500	138,213	-9.20
业务及管理费	3,369,844	3,180,060	5.97
信用减值损失	30,000	10,000	200.00

项目	2026 年 1-6 月（未经审计）	2025 年 1-6 月（未经审计）	变动比例（%）
其他业务成本	2,137	1,994	7.17
营业利润	5,304,875	5,016,556	5.75
营业外收支净额	-699	-11,249	93.79
利润总额	5,304,176	5,005,307	5.97
所得税费用	809,546	767,669	5.46
净利润	4,494,630	4,237,638	6.06
归属于本行股东的净利润	4,494,630	4,237,638	6.06

1. 利息净收入

报告期内，实现利息净收入 61.57 亿元，同比增长 3.91%。其中利息收入为 141.23 亿元，同比下降 6.54%，利息支出 79.66 亿元，同比下降 13.29%。

2. 非利息净收入

报告期内，实现非利息净收入 26.75 亿元，同比增长 10.49%，在营业收入中占比 30.29%，较上年同期增长 1.28 个百分点。

（1）手续费及佣金净收入

报告期内，实现手续费及佣金净收入 6.02 亿元，同比增长 6.83%。

（2）其他非利息净收入

其他非利息净收入包括投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益、资产处置收益和其他业务收入。报告期内，实现其他非利息净收入 20.73 亿元，同比增长 11.60%。

3. 业务及管理费用

报告期内，发生业务及管理费 33.70 亿元，同比增长 5.97%。

4. 信用减值损失

报告期内，计提信用减值损失 0.3 亿元，同比增长 200%。

5. 所得税费用

报告期内，计提的所得税费用为 8.10 亿元，同比增长 5.46%。

（二）资产负债表分析

1. 资产

报告期内，本行紧紧围绕“十五五”开局之年战略部署，积极支持实体经济发展，资产规模实现稳步提升。报告期末，资产总额 13,212.73 亿元，较上年末增加 410.35 亿元，增长 3.21%，资产规模增长主要是由于金融投资和同业资产的增长。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日（未经审计）		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
贷款和垫款净额	520,209,317	39.37	515,760,422	40.29
金融投资	514,334,310	38.93	486,198,912	37.98
现金及存放中央银行款项	49,498,756	3.75	50,957,975	3.98
同业资产	219,650,103	16.62	207,276,553	16.19
其他	17,580,515	1.33	20,044,110	1.57
资产总额	1,321,273,001	100.00	1,280,237,972	100.00

（1）贷款和垫款

报告期内，本行紧跟国家金融政策导向，持续增强服务实体经济的水平和效能，贷款规模实现稳步增长。报告期末，贷款和垫款净额 5,202.09 亿元，较上年末增加 44.49 亿元，增长 0.86%。

（2）金融投资及同业资产

报告期内，本行主动应对市场波动，科学调整金融投资及同业资产配置，持续推动业务发展。报告期末，金融投资及同业资产总额 7,339.84 亿元，较上年末增加 405.09 亿元，增长 5.84%。

2. 负债

报告期内，本行持续优化负债结构，强化存款基础，拓展优质负债渠道，灵活运用各类主动融资工具，有效推动负债规模稳步提升。报告期末，负债总额为 12,137.49 亿元，较上年末增加 372.54 亿元，增长 3.17%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日（未经审计）		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
吸收存款	919,443,616	75.75	904,829,787	76.91
同业负债	71,865,552	5.92	62,700,941	5.33
向中央银行借款	88,414,314	7.28	68,300,160	5.81
应付债券	126,271,677	10.40	134,050,247	11.39
其他	7,754,050	0.64	6,614,016	0.56
负债总额	1,213,749,209	100.00	1,176,495,151	100.00

（1）吸收存款

本行服务质效与客户体验大幅提升，存款规模实现较快增长。报告期末，吸收存款为 9,194.44 亿元，较上年末增加 146.14 亿元，增长 1.62%。

（2）负债质量分析

本行根据《商业银行负债质量管理办法》制定《北京农商银行负债质量管理办法》，建立负债质量管理组织架构，

明确董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量具体管理工作。以平衡安全性、流动性和收益性为目标，根据经营战略导向、风险偏好、总体业务特征、市场外部环境和监管要求等因素，围绕负债来源的稳定性、负债结构的多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性、负债项目的真实性六项要素，完善并执行负债质量管理策略，优化控制与监督体系，确保负债业务满足监管要求和经营实际。

报告期内，围绕负债质量六项要素，通过加强精细化管理逐步提升负债质量。健全负债质量管理制度，强化负债主动管控能力；建立内外协同的资金定价管理机制，前瞻性预判市场流动性与利率走势，动态优化存款定价策略，合理控制付息成本；基于未来业务发展和优化资产负债结构管理需求，丰富完善负债产品体系，补充稳定资金来源，推动业务平稳有序增长。

报告期末，吸收存款占总负债比例为 75.75%，较上年下降 1.16 个百分点，存款贡献稳定的资金来源；流动性比例 105.81%，流动性覆盖率 119.24%，净稳定资金比例 152.39%，均高于监管要求，负债质量整体较高。

（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	2026 年 6 月 30 日（未经审计）	2025 年 12 月 31 日
1. 总资本净额	126,772,342	122,586,118
1.1 核心一级资本	97,523,792	93,742,822
1.2 核心一级资本扣减项	-848,464	-813,527
其中：其他无形资产（不含土地使用权）	-848,464	-813,527
1.3 核心一级资本净额	96,675,328	92,929,295
1.4 其他一级资本	10,000,000	10,000,000
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	106,675,328	102,929,295
1.7 二级资本	20,097,014	19,656,823
1.8 二级资本扣减项	-	-
2. 加权风险资产	849,592,065	812,832,139
2.1 信用风险加权资产	817,858,121	782,202,647
2.2 市场风险加权资产	3,893,930	2,789,478
2.3 操作风险加权资产	27,840,014	27,840,014
3. 核心一级资本充足率（%）	11.38	11.43
4. 一级资本充足率（%）	12.56	12.66
5. 资本充足率（%）	14.92	15.08

备注：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	2026年6月30日 (未经审计)	2026年3月31日 (未经审计)	2025年12月31日	2025年9月30日 (未经审计)
一级资本净额	106,675,328	105,996,157	102,929,295	100,990,468
调整后的表内外资产余额	1,394,357,087	1,384,952,430	1,345,292,253	1,406,222,645
杠杆率(%)	7.65	7.65	7.65	7.18

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，披露第三支柱相关信息。

（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	2026年6月30日（未经审计）	2026年3月31日（未经审计）
1. 流动性覆盖率(%)	119.24	122.17
合格优质流动性资产	197,622,759	178,964,811
未来30天现金净流出量	165,729,748	146,491,566
2. 净稳定资金比例(%)	152.39	154.51
可用的稳定资金	866,065,985	867,045,865
所需的稳定资金	568,320,151	561,142,261

（六）业务回顾

1. 公司金融业务

本行聚焦服务实体经济，服务首都发展精准有力，加快生态发展与数字化转型，改革创新持续深化，促进公司金融业务提速增效。

客户服务

拟定大型客户攻坚行动方案和北京市属企业分层分类营销策略，为精准服务客户提供清晰指引。上线对公数字化营销管理平台，推进客户生态共享服务平台建设。

对公存款业务

稳定存款基本盘，推动对公存款结构转型。逐步搭建委办局对接服务机制，加强与各区政府沟通交流，为区域高

质量发展提供支撑。持续强化对公存款精细化管理和定价管理。细化机关团体客户分类，推动服务升级。

对公贷款业务

始终将服务实体经济作为第一要务，加大金融“五篇大文章”重点领域信贷支持力度。报告期内，科技贷款等重点领域信贷规模持续增长。支持区域重点项目建设，对接“3个100”、北京市区两级重点项目443个。扎实推进金融“老字号”服务“北京老字号”，完成274家北京老字号企业全覆盖走访对接，推出老字号企业专属贷款产品，专项支持老字号企业融资需求。

投资银行业务

积极拓展债券主承销、银团贷款、并购贷款、对公理财等投行业务，拓宽中间业务收入渠道。主承销发行科技创新债券，有效引导长期资本、耐心资本进入科技创新领域。

数字化赋能

投产上线客户全周期管理（对公模块）一期项目，助力本行数字化转型工作取得新成效。报告期内，上线客户管理、客户360视图等功能模块，强化对公客户营销过程管理，不断完善对公客户服务体系，为提升综合管理能力提供科技平台支持。

2. 零售金融业务

报告期内，本行秉承“以客户为中心”的发展理念，把握零售金融业务转型契机，积极推动零售金融业务稳健发展。

客户服务

持续推进“大零售”战略思维，着力推动零售业务数字化转型升级。通过完善零售标签体系和模型应用，加强客户细分与精准服务。优化客户增值服务和权益体系。构建综合化、系列化的服务体系，结合专属产品、增值服务及线上线下一系列活动，提升客户触达率与整体粘性。

产品线建设

强化零售产品供给能力，大力推动零售产品销售。报告期内，深化产品创新，完善全品类覆盖、全市场遴选的财富管理产品体系，积极提升代销产品类型和期限结构的丰富度，满足客户多元化需求。

个人存款业务

紧盯结构调整目标，提升主动管理效能，实现全行储蓄稳存增存与结构优化。报告期内，针对重点客群发行专属储蓄产品，做好差异化产品的定价及额度调拨，带动存款沉淀。

零售信贷业务

积极响应国家提振消费及北京国际消费中心城市建设的相关政策，不断优化零售信贷业务管理体系，推动零售信贷业务稳健发展。个人购房贷款方面，贯彻落实房地产市场政策，提升服务质效，推进数字化转型。聚焦“绿色金融”导向，绿色低碳建筑消费贷款余额达到110.06亿元。个人消费贷款和信用卡方面，落实个人消费贷款财政贴息政策要求，积极推动个人消费贷款和信用卡账单分期贴息工作，切实提升金融服务实体经济质效，有效激发居民消费潜力。

民生金融服务

强化普惠金融服务，提升社保民生服务质量。持续做好养老助残卡发卡工作，报告期内新增发卡14.98万张。丰富社保资金统发代发品类，拓展第三代社会保障卡用卡场景及权益体系，开展凤凰乡村旅游专区等活动。

3. 金融市场业务

围绕高质量发展目标，加强投资交易挖潜，优化业务结构，有效提升综合价值创造能力；持续深化同业生态圈建设，打造综合化金融服务体系；推进数字化转型，高质量发展动能进一步彰显。

投资交易业务

深化资产结构调整，坚持“投资+交易”双轮驱动发展，加强宏观政策研究和市场研判，优化组合结构，增厚投资收益，加大智能化交易应用，提升交易效率和交易水平。以债券投资助推实体经济发展，持续加大绿色、科创、普惠等重点领域的支持力度。构建“产品+服务+场景”体系，推动农金机构金融市场业务合作生态圈建设，持续拓展同业合作的广度与深度。切实履行银行间债券市场现券做市商、国债及政策性金融债承销商职责，持续加强综合做市能力。做大债券承分销、债券借贷、黄金租赁等业务规模，推动多元中收增长。

同业业务

本行坚持“以客户为中心”发展导向，构建开放共赢的同业客户生态圈，拓宽同业合作深度与广度，打造综合化金融服务体系。加强市场研判分析，提高业务精细化管理水平，在严控风险前提下促进收益水平提升。报告期内，同业授信和同业合作客户数稳步提升，客户基础持续夯实。

票据业务

立足服务实体经济，以贴现业务为抓手，响应企业融资需求，降低实体融资成本。持续推进票据数字化转型，夯实智慧运营体系，不断提升票据服务质效，助力实体经济融资畅通。

资产管理业务

聚焦客户多元化金融需求，强化投研决策、交易执行、运营管理、估值清算、风险监测的全流程管理机制，持续做优做强“金凤凰理财”品牌，迭代完善“浓情、浓意、浓享”全系列产品体系。创新推出月月分红、季度分红等特色产品，精准匹配不同客群资金使用需求。

4. 乡村振兴金融服务

立足服务国家战略全局，紧扣乡村振兴重大部署，本行主动担当、积极作为，充分发挥金融支撑作用，以高质量金融服务助力首都农业农村现代化发展。

完善发展机制，强化战略引领。统筹推进“十五五”乡村振兴专项规划编制工作，紧扣北京市“十五五”时期农业农村现代化发展蓝图，制定《2026年度金融支持首都乡村全面振兴行动方案》，明确“首都乡村振兴第一行”发展定位。优化涉农考核激励体系、区域专项信贷策略、风险容忍度机制，构建全方位、全链条的乡村振兴金融服务体系，持续提升服务精准度与覆盖面。

聚焦重点领域，精准服务首都农业现代化。报告期内，累计投放稳产保供领域贷款242.3亿元，助力“北京鲜活农产品流通中心项目”建设，成为首家入驻金融机构。前中后台联动建立“绿色通道”，有效支持新发地等农批市场。

激活产业动能，推动农村经济多元化发展。深耕乡村特色产业，围绕休闲农业、乡村文旅等新业态，打造“京域甄选”等特色平台，联动北京市农业农村局推动“百园百线”工作，助力乡村旅游、休闲农业等发展。凤凰乡村游平台上架超2,000款商品，举办各类优惠活动近30场，有效拓宽农产品产销渠道，助力农民增收致富。

深化数字赋能，探索乡村治理与金融服务融合路径。推动“数字京村”建设，上线“信贷服务”“民生服务”“信用自测”三大板块。推进“银农直联”系统覆盖全市12个涉农区、144个乡镇街道、2,050个村。累计派驻“乡村振兴金融助理”共132名，深入基层提供“融资融技融智”综合服务。

强化产品创新，提升金融服务适配性与普惠性。优化“凤凰助飞”系列涉农特色产品，推动“凤凰小微e管家”平台二期上线，提升园区营销管理效率。深化农担公司合作，创新批量担保业务模式，投放规模和增幅位居同业第一。推出乡村振兴专属理财产品、主题信用卡等多元金融工具。

5. 金融“五篇大文章”

本行聚焦服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大任务，围绕“十五五”战略部署，扎实做好金融“五篇大文章”。

（1）科技金融

报告期内，本行紧紧围绕首都“四个中心”功能定位，聚焦“科技创新伙伴银行”战略目标，以科技金融作为服务实体经济的重要抓手，加大信贷投放、完善政策指引、深耕产业研究、创新金融产品、构建特色生态、强化考核激励、建设专营体系、精准拓展客户，全面提升科创金融服务能力。截至报告期末，全行科技型企业贷款余额较年初增长超15%，高于全行各项贷款平均增幅。

细化信贷政策指引，优化科创授信评价。制定2026年投融资政策指引，结合北京市“十五五”规划重点发展方向，发挥中关村科创金融试点优势，聚焦五大科创聚集区，加大新一代信息技术、集成电路、生物医药等战略性新兴产业支持力度，针对细分行业制定差异化授信策略。

强化产业穿透研究，引领业务发展。组建总分行跨部门研究团队，对重点产业开展全链条调研研判，深度分析产业政策、技术迭代、市场格局与潜在风险，形成分赛道行业报告和授信指引，打造“研究引领业务、研究防控风险”的良性机制。

迭代优化产品矩阵，完善全周期金融服务体系。搭建覆盖企业全生命周期的科创产品体系，配置科技人才贷、科创智贷等多款特色专属产品。加快推进科技成果转化领域的服务模式创新，有效发挥金融对科技成果转化和产业化的“助推器”作用。

深耕知识产权试点，构建特色科创金融生态。贯彻《北京市知识产权金融生态综合试点行动方案》，通过跨部门协作、产品创新、评估体系搭建及质押物范围扩展等举措，创新推动知识产权与金融生态融合，聚焦全市各类科技型企业，持续优化产品制度，加强系统功能迭代。

深化专营机构建设，打造属地服务阵地。积极培育科技金融支行，本行门头沟支行成功获评区级科技金融领军机构，有效提升科创服务品牌影响力。全面总结全行专营化建设成果，形成系统性工作方案，为专营网点布局、专业化服务体系明确实施路径。

（2）绿色金融

强化顶层设计，夯实绿色金融制度根基。持续优化绿色金融机制体系，报告期内，推动《北京农商银行绿色金融工作方案》落地执行。优化绿色金融考核激励方案，在公司金融条线考核激励中新增绿色金融相关指标，有效激发全行发展绿色金融的内生动力。

聚焦重点项目，赋能首都绿色低碳转型。聚焦首都绿色发展重点领域，持续加大对清洁能源、节能减排、绿色建筑等重点项目的金融支持力度。报告期内，精准支持北京市地源热泵供热供冷系统工程、烟气余热深度利用技改项目等重点业务建设，助力实体经济高质量发展。

推进科技赋能，提升数字绿色管理效能。持续加大金融科技投入，以数字化手段赋能绿色金融业务发展，有序推进绿色金融管理系统建设，为绿色金融业务高质量发展提供坚实的数字技术支撑。

参与标准制定，持续提升品牌影响力。作为主编单位参与中华环保联合会《企业环境社会治理（ESG）工作指南》团体标准的编制。该标准现已正式发布，为企业高质量发展提供实践参考，充分体现了本行在ESG领域的专业能力与引领。

引领作用。

（3）普惠金融

完善战略规划，推动普惠金融高质量发展。深入贯彻落实监管部门关于普惠金融工作的总体要求，制定普惠金融年度工作计划。结合监管政策导向，制定小微企业和民营企业专项信贷政策，明确小微企业授信差异化准入要求和行业策略，拓宽普惠金融服务深度与广度，促进客群规模与质量双提升。

深化业务拓展，扩大小微金融覆盖面。单列普惠信贷计划，制定全行普惠型小微企业贷款业务发展目标。报告期内，累计投放普惠小微贷款 92.96 亿元，普惠小微贷款余额达 185.67 亿元。

优化产品体系，提升服务精准度。持续优化小微企业融资产品服务体系，推动产品创新迭代。完成个人经营贷款“快捷贷”、“循环贷”、个人质押贷款三合一产品整合，扩大创业担保贷款合作担保公司范围，完成农商 e 信通、凤凰 e 商通风控模型优化重构，优化知识产权特色产品“科创智贷”和供应链产品农商 e 链通，加快数字化产品推广，提升客户融资便利性。

强化科技赋能，提升服务效率。持续推动金融科技与普惠金融业务深度融合，优化业务流程，提升服务效率。上线“凤凰小微 e 管家”园区营销管理平台，助力客户关系维护和营销管理。构建系统化、流程化的贷后管理机制，基于外部数据与大模型，设计“触发式”风险预警管理机制，提升风险防控的前瞻性与主动性。

（4）养老金融

构建服务体系，筑牢养老客户发展基础。积极探索“金融+养老”一站式服务模式，系统梳理养老金融工作方法论，打造“1314”养老服务框架（即一张养老助残卡、三维服务网络、一套生态体系、四大产品支柱），构建了较为完善的综合服务平台，服务效能持续释放。

丰富产品供给，增强养老金融服务能力。多维度优化创新产品体系，构建涵盖个人账户、财富管理、资产安全和信贷支持 4 大类 34 项产品矩阵，成为服务个人养老客户、助力养老产业发展的重要驱动力。对接多家保险公司，深化产品权益合作、适老产品定制；推动适老化创新产品落地，配套制定营销运营方案。强化专属产品供给，加快养老产业贷款产品研发。

完善服务体系，提升老年客户体验感知。聚焦老年客群核心服务需求，创新建立“银龄体验官”机制，打造“厅堂+线上+网周”的三维服务网络。制定网点适老化分层改造方案，推动全行营业网点适老化升级，融合区域特色文化打造旗舰类网点，完成全部智能机具养老业务优化。截至报告期末，累计完成适老化改造共 398 家，占全部营业网点 84.50%。优化线上服务渠道，引入智能语音助手、同屏辅助功能，直观布局老年客户高频业务。依托“金色时光”小程序，实现生态服务线上化，提升品牌传播力和客户运营能力。连续 10 年开展“金色时光社区行”活动 6.87 万场，实现北京街道乡镇全覆盖。

拓展服务场景，打造养老生态协同格局。深化政银企民四方协同，构建线上线下一体化、金融非金融、阵地服务场景化的全域养老金融生态。打造 96198 热线“金融+养老”客服生态。持续深化网络布局，构建线上线下融合的适老消费场景。在西城等十区上线养老助餐服务，有效提升消费生态的丰富性与便利性。构建“五重礼”客户旅程权益体系，推出“老友汇”福利日常活动，利用凤凰甄选线下体验专区，开展网点老年客户消费专区试点，实现线上线下场景融合。

（5）数字金融

有力推进数字化转型战略。报告期内，本行数字化转型工作稳步推进，五大主题平台建设持续突破，26 个重点项目中已有 18 个投产。精准营销平台启动客户全旅程系统建设，智慧经营平台实现移动协同办公系统全行推广，智能风控平台启动新一代信贷及投融资平台和企业级反电诈系统建设，监管合规审计平台加快新一代系统建设，安全与运维平台完

成安全运营平台投产，运维自动化率进一步提升。五大能力建设持续提升，技术复用、数据共享、业务统筹、组织敏捷和数字科技应用等方面取得阶段性成果。组织全行推广五大工具，上半年新增 618 个应用场景，举办“凤凰社”训练营和“凤凰杯”技能竞赛，提升员工数字化能力。印发数字化转型行动路线图和“四化同推”任务清单，按季度跟踪督导，确保工作压茬推进。数字化转型考核指标有序推进，落实“时间过半、任务过半”要求，确保全年目标顺利达成。健全数字化转型评估体系，分解 2026 年转型指标，修订并印发执行评估细则，制定并实施 2025 年度部门及分支行数字化能力评估方案。加快人工智能+平台底座建设，提升科技支撑能力，应用场景建设采取业务+科技+数据的虚拟小组方式推进，确保务求实效。统筹编制“十五五”数字科技专项规划。

大力激发数字化创新动能。组织召开 5 次数字化创新委员会会议，审议京东涉农产品准入、数字化能力评估、应收数智贷产品及劳动创富等创新议题。创新工厂办公区完成扩容，养老金融、票据池等项目顺利入驻，目前孵化项目 5 个，产业数字金融累计放款 1.84 亿元，知识产权金融对接客户 59 户、放款 51 户、金额 2.965 亿元。统筹推进揭榜挂帅项目，外汇集中运营项目进入开发阶段，农金体系金融市场业务平台二期建设稳步推进，随心花项目持续推进产品改造与营销合作。发布 2026 年度劳动创富项目。组织敏捷训练营，完成创新工厂敏捷诊断，组建养老金融及客户生态平台敏捷团队，为后续项目高效推进奠定基础。

加快数字化人才培育。持续推进数字化人才培训认证，完成第二次全行数字化人才初级和中级考试，构建“理论+实操”相结合的中级认证体系，二复合、三复合人才数量稳步增长，全行初级数字化人才累计达 2,920 人，占比 31%。修订数字化人才积分成长方案，将相关积分纳入《北京农商银行人才积分管理办法》，强化激励机制。优化数字化人才优选使用工作方案，进一步完善选、育、用、留机制，为数字化转型提供坚实人才支撑。

数字金融助力科技、绿色、普惠、养老领域协同发展。修订数字金融工作方案，形成 47 项重点工作清单并序时落实。科技金融方面，科创智贷产品优化并完成反洗钱审查，e 信通风控模型持续优化升级，“科技人才贷”融合创新积分元素，支持科技企业融资需求。绿色金融方面，绿色金融管理系统建设持续推进，已完成系统对接方案，参与 ESG 标准编制并获得主编单位称号。普惠金融方面，e 信通、e 商通系统优化迭代，供应链金融系统进一步完善，上线“保理+最高额担保”功能，普惠服务覆盖面持续扩大。养老金融方面，构建线上线下融合的银发生态，联合老字号门店开展满减优惠，推动“好惠星期五”等专题活动，完善非金融服务模块，提升老年客户服务体验。产业数字金融方面，“数智贷”平台对接落地，核心企业拓展及模型体系持续优化，业务风险防控能力提升。数据治理方面，优化组织架构，明确数据治理责任链，制定数据治理三年行动方案；建模能力持续增强，新增模型 25 个，反诈、反洗钱模型投产应用。科技治理方面，需求管理、架构管控、项目管理、质量管理、信息安全等基础工作持续优化提升，支撑全行稳健发展。

四、公司治理情况

（一）股东会会议情况

报告期内，本行召开股东会 1 次，即 2025 年度股东会。具体情况如下：

本行 2025 年度股东会于 2026 年 6 月 26 日上午 9 时在本行总行（北京市西城区月坛南街 1 号院 2 号楼）2612 会议室以现场与视频相结合的方式召开。出席本次股东会的股东（含股东委托代理人）共计 17 人，代表有表决权的股份数为柒拾伍亿贰仟肆佰陆拾伍万捌仟陆佰柒拾柒（7,524,658,677）股。本行部分董事及北京市两高律师事务所律师出席了本次股东会。会议审议通过了《北京农村商业银行股份有限公司 2025 年度董事会工作报告》《北京农村商业银行股份有限公司 2025 年度利润分配方案》等 6 项议案；通报了《北京农村商业银行股份有限公司 2025 年度三农金融服务工作情况的报告》《北京农村商业银行股份有限公司关于 2025 年度董事会及其成员履职评价情况的报告》等 6 项事项。

（二）董事会会议情况

2026 年上半年，董事会召开会议 6 次，审议议案 53 项，通报事项 25 项，覆盖战略规划、公司治理、经营管理、风险防控等重要领域。

2026 年 1 月 23 日，本行召开第五届董事会第十二次会议，审议通过了《北京农村商业银行股份有限公司 2026 年投资计划报告》《北京农村商业银行股份有限公司“十五五”时期拟选主业有关情况的报告》等 4 项议案。

2026 年 2 月 5 日，本行召开第五届董事会第十三次会议，审议通过了《关于选举白晓东先生为北京农村商业银行股份有限公司董事长的议案》《关于聘任田晖先生为北京农村商业银行股份有限公司行长的议案》等 7 项议案；通报了《关于北京农村商业银行股份有限公司董事会 2025 年授权事项行权情况的报告》等 5 项事项。

2026 年 3 月 26 日，本行召开第五届董事会第十四次会议，审议通过了《北京农村商业银行股份有限公司 2025 年度经营管理情况和 2026 年度经营管理工作报告》《北京农村商业银行股份有限公司 2025 年度董事会工作报告》等 20 项议案；通报了《关于北京农村商业银行股份有限公司第四个五年发展战略规划执行情况的报告》等 11 项事项。

2026 年 4 月 28 日，本行召开第五届董事会第十五次会议，审议通过了《关于〈北京农村商业银行股份有限公司 2025 年度报告〉的议案》《关于〈北京农村商业银行股份有限公司 2026 年第一季度报告〉的议案》等 7 项议案；通报了《北京农村商业银行股份有限公司 2025 年度监管意见书》等 5 项事项。

2026 年 5 月 28 日，本行召开第五届董事会第十六次会议，审议通过了《北京农村商业银行股份有限公司关于 2027-2029 年度债券发行事项的议案》《关于〈北京农村商业银行股份有限公司 2026 年度金融支持首都乡村全面振兴行动方案〉的议案》等 8 项议案；通报了《北京农村商业银行股份有限公司关于 2025 年度董事会及其成员履职情况的评价意见》等 4 项事项。

2026 年 6 月 26 日，本行召开第五届董事会第十七次会议，审议通过了《关于〈北京农商银行五年发展战略规划（2026-2030 年）〉的议案》《关于〈北京农村商业银行股份有限公司高级管理人员 2026 年度经营业绩考核方案〉的议案》等 7 项议案。

（三）董事、高级管理人员变动情况

1. 董事变动情况

新任董事

2026 年 1 月 16 日，国家金融监督管理总局北京监管局核准杜玉松先生担任本行独立董事的任职资格。杜玉松先生于 2026 年 1 月 26 日起任本行独立董事。

2026 年 1 月 16 日，国家金融监督管理总局北京监管局核准吴永飞先生担任本行独立董事的任职资格。吴永飞先生于 2026 年 1 月 26 日起任本行独立董事。

2026 年 6 月 16 日，国家金融监督管理总局北京监管局核准白晓东先生担任本行董事长的任职资格。白晓东先生于 2026 年 6 月 16 日起任本行董事长。

离任董事

2026 年 1 月 21 日，关文杰先生因工作变动，辞任本行董事长、董事及董事会专门委员会相关职务。

2026 年 1 月 26 日，任淮秀先生因任职期满，辞任本行独立董事、董事会专门委员会相关职务。

2026 年 1 月 26 日，高杰英女士因任职期满，辞任本行独立董事、董事会专门委员会相关职务。

2026 年 4 月 22 日，王晨阳先生因工作变动，辞任本行非执行董事及董事会专门委员会相关职务。

2. 高级管理人员变动情况

新任高级管理人员

2026 年 1 月 20 日，国家金融监督管理总局北京监管局核准魏广慧女士担任本行副行长的任职资格。魏广慧女士于 2026 年 1 月 20 日起任本行副行长。

2026 年 6 月 2 日，国家金融监督管理总局北京监管局核准胡海宾先生担任本行副行长的任职资格。胡海宾先生于 2026 年 6 月 2 日起任本行副行长。

2026 年 6 月 22 日，国家金融监督管理总局北京监管局核准田晖先生担任本行行长的任职资格。田晖先生于 2026 年 6 月 22 日起任本行行长。

离任高级管理人员

2026 年 2 月 5 日，白晓东先生因工作调整，辞任本行行长职务。

五、股份变动情况及前十名股东持股情况

（一）股份变动情况

	2025 年 12 月 31 日			报告期内变动			2026 年 6 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	275	939,582.01	77.34%	0	-654.5	-0.05%	275	938,927.51	77.29%
自然人股	27,468	275,265.46	22.66%	19	654.5	0.05%	27,487	275,919.96	22.71%
总数	27,743	1,214,847.47	100.00%	19	0	0	27,762	1,214,847.47	100.00%

（二）前十名股东持股情况（截至 2026 年 6 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%	-
北京海开缤悦酒店管理有限公司	50,873.47	4.19%	-
北京祥龙资产经营有限责任公司	41,000.00	3.37%	-

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%	-

六、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

2026 年 8 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

2026 年 6 月 30 日

单位：人民币千元

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	50,957,975	49,498,756	向中央银行借款	25	68,300,160	88,414,314
存放同业款项	2	24,585,863	18,648,249	同业及其他金融机构存放款项	26	33,607,654	4,862,260
贵金属	3	500,498	188,846	拆入资金	27	15,592,799	11,168,563
拆出资金	4	161,852,567	172,758,046	交易性金融负债	28	933,316	2,633,327
衍生金融资产	5	2,678,669	426,418	衍生金融负债	29	57,938	1,152,254
买入返售金融资产	6	20,838,123	28,243,808	卖出回购金融资产款	30	13,500,488	55,834,729
发放贷款和垫款	7	515,760,422	520,209,317	吸收存款	31	904,829,787	919,443,616
金融投资	8			应付职工薪酬	32	2,139,100	1,902,231
交易性金融资产	9	54,187,528	41,122,416	应交税费	33	266,942	536,325
债权投资	10	226,397,347	242,673,856	应付债券	34	134,050,247	126,271,677
其他债权投资	11	204,341,774	229,476,728	预计负债	35	570,022	570,022
其他权益工具投资	12	1,272,263	1,061,310	其他负债	36	2,646,698	959,891
长期股权投资	13	1,122,061	1,128,643	负债总计	37	1,176,495,151	1,213,749,209
固定资产	14	8,214,282	7,888,937		38		
在建工程	15	1,834,312	1,799,175	股东权益：	39		
无形资产	16	1,012,309	1,039,650	股本	40	12,148,475	12,148,475
递延所得税资产	17	3,982,693	3,509,775	其他权益工具	41	10,000,000	10,000,000
其他资产	18	699,286	1,599,071	资本公积	42	4,033,298	4,033,298
	19			其他综合收益	43	699,570	1,694,160
	20			盈余公积	44	10,033,591	10,033,591
	21			一般风险准备	45	17,062,413	17,062,413
	22			未分配利润	46	49,765,474	52,551,855
	23			股东权益总计	47	103,742,821	107,523,792
资产总计	24	1,280,237,972	1,321,273,001	负债及股东权益总计	48	1,280,237,972	1,321,273,001

注：本表中期末数据未经审计。

法定代表人：白晓东

主管财会工作负责人：田晖

财会机构负责人：李建航

利润表

单位名称：北京农村商业银行股份有限公司

2026 年 1-6 月

单位：人民币千元

项目	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1	8,346,823	8,832,356
（一）利息净收入	2	5,925,472	6,156,929
利息收入	3	15,111,622	14,122,658
利息支出	4	9,186,150	7,965,729
（二）手续费及佣金净收入	5	563,527	602,005
手续费及佣金收入	6	663,243	694,903
手续费及佣金支出	7	99,716	92,898
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	1,924,860	2,212,051
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	9	-130,726	-170,139
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	10	1,736	-32,764
（六）资产处置收益	11	-550	-1,783
（七）其他业务收入	12	62,504	66,057
	13		
二、营业支出	14	3,330,267	3,527,481
（一）税金及附加	15	138,213	125,500
（二）业务及管理费	16	3,180,060	3,369,844
（三）信用减值损失	17	10,000	30,000
（四）其他业务成本	18	1,994	2,137
	19		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	5,016,556	5,304,875
加：营业外收入	21	1,583	976
减：营业外支出	22	12,832	1,675
	23		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	24	5,005,307	5,304,176
减：所得税费用	25	767,669	809,546
	26		
五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	4,237,638	4,494,630
	28		
六、其他综合收益	29	-1,857,691	994,590
	30		
七、综合收益总额	31	2,379,947	5,489,220

注：本表中数据未经审计。

法定代表人：白晓东

主管财会工作负责人：田晖

财会机构负责人：李建航