北京农商银行
BEIJING RURAL COMMERCIAL BANK



2026年 第三季度报告
Third Quarter 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二十一次会议于 2026 年 10 月 29 日审议通过《北京农村商业银行股份有限公司 2026 年第三季度报告》。

2. 本报告及附表中的财务报表数据为本行数据，2026 年第三季度数据未经审计。

二、基本情况

（一）主要财务数据

单位：人民币千元

项目	2026 年 9 月 30 日（未经审计）	2025 年 12 月 31 日
资产总额	1,368,732,492	1,280,237,972
负债总额	1,259,365,212	1,176,495,151
贷款余额	490,770,026	530,025,000
存款余额	925,819,183	890,417,553
贷款损失准备余额	13,433,688	15,258,296
拨备覆盖率	213.35%	272.23%
贷款拨备率	2.74%	2.88%
不良贷款率	1.28%	1.06%

注：贷款、存款余额均不含应计利息。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-9 月（未经审计）	2025 年 1-9 月（未经审计）
利润总额	7,417,601	6,994,331
净利润	6,300,229	5,966,245

（二）整体经营情况

1. 经营业绩实现稳健增长

报告期内，本行实现利润总额 74.18 亿元，同比增长 6.05%；实现净利润 63 亿元，同比增长 5.60%。

报告期末，本行资产规模稳步增长。资产总额 13,687.32 亿元，较年初增加 884.95 亿元，增长 6.91%；负债总额 12,593.65 亿元，较年初增加 828.70 亿元，增长 7.04%。贷款余额 4,907.70 亿元，较年初减少 392.55 亿元，下降 7.41%。存款余额 9,258.19 亿元，较年初增加 354.02 亿元，增长 3.98%。报告期末，拨备覆盖率 213.35%，贷款拨备率为 2.74%，不良贷款率 1.28%。

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

15.57%，一级资本充足率 13.17%，核心一级资本充足率 11.96%，杠杆率 7.52%，均满足监管要求。

2. 零售金融业务

个人存款业务

个人存款业务提质增效。持续深化个人负债业务结构转型升级，坚持结构调整导向，持续优化存款期限结构，有序推进存款利率定价工作，实现个人负债业务提质增效、稳健发展。报告期末，本行储蓄存款余额 5,818.02 亿元，较上年末增加 397.76 亿元，增幅 7.34%。

财富管理业务

本行搭建财富管理投研体系，力争投研、投顾两条线各司其职、协同联动，构建起“研究输出 - 传导赋能 - 业务落地”的专业支撑链条。强化零售产品供给能力，深化产品创新，聚焦重点客群，精准匹配产品供给，完善多品类布局、全市场择优的财富管理产品体系，优化代销产品类型与期限结构，满足客户多元化资产配置需求。报告期末，本行非储蓄 AUM 余额 1,312.36 亿元，较上年末增加 78.62 亿元，增幅 6.37%。

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 112.78 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最新要求，积极推动个人消费贷款和信用卡分期贴息工作，切实提升金融服务实体经济质效，有效激发居民消费潜力。

3. 公司金融业务

本行公司金融业务坚守服务实体经济本源，以客户经营为根基、产品创新为引擎、综合服务为抓手，聚焦区域产业发展实际，深化对公客户全生命周期经营，迭代升级特色金融产品，构建存贷债结一体化综合服务体系。围绕“五篇大文章”重点产业赛道优化金融供给，持续提升对各类市场主体的服务适配度，夯实客户底座、丰富服务场景、提升综合金融效能。

坚持以结构调整为导向，深化客群经营。立足首都区域经济特点，聚焦央企、市属国企、区属重点企事业单位等大客户，围绕客户集团化经营、产业链上下游联动、重大项目投资等多元化需求，提供综合金融服务方案。加大对北京市重点项目金融支持力度，报告期末，累计为 23 个项目提供授信支持 339.25 亿元，累计投放贷款 80.85 亿元，有效服务北京实体经济发展。主动对接老字号企业，报告期末，累计为 44 家老字号企业提供授信支持 113.83 亿元，以高质效金融服务助推首都实体经济高质量发展。协同市公积金中心调整公积金代办网点布局，推行便民优化举措，做好北京市市民的社保及公积金缴存服务。下沉服务基层医疗机构，通过银医合作已服务 84 家医疗机构，持续提升基层医疗服务效率、改善患者就医体验。

持续迭代产品创新供给，夯实综合金融服务能力。聚焦场景类、平台类产品建设，持续深化系统创新优化，提升客户综合服务质效。稳步推动交易银行平台、园区数字化管理平台迭代升级。落实相关部门关于加强养老机构预收费监管的指导意见，积极参与全国养老服务信息平台对接，筑牢老年客户权益保障防线。

4. 普惠金融业务

本行立足首都地方金融机构定位，持续深耕普惠金融领域，完善普惠金融服务体系，聚焦小微企业、个体工商户、小微企业主等经营主体金融需求，不断提升金融服务可得性与服务效能，助力市场主体稳健经营发展。报告期末，本行普惠型小微企业贷款余额 180.27 亿元，服务客户 11,404 户，当年累计投放普惠型小微企业贷款 134.66 亿元，贷款利率持续保持同业较低水平。

强化客群对接，做实小微增量扩面。本行积极落实小微企业融资协调机制，拓宽小微客户融资渠道，加大对小微经营主体首贷、续贷、信用贷支持力度。截至报告期末，累计通过小微企业融资协调机制为 12,343 户小微客户授信 503.83 亿元，放款 245.99 亿元。积极参与贷款服务中心建设，依托“畅融工程”银企对接活动，面向广大市场主体开展特色金融服务宣讲，累计通过贷款服务中心实现贷款投放 92.50 亿元。

深化数字赋能，丰富线上产品供给。持续优化小微特色融资产品，针对科技创新、乡村振兴、创新创业、民生保障等重点客群优化迭代专属产品，丰富适配不同经营场景信贷方案。完善各类线上融资产品，面向不同类型客群优化授信策略与风控规则，提升线上金融服务适配能力。落地“凤凰小微 e 管家”园区服务平台，帮助小微企业更加便捷获取优质金融服务。对接多家商户 ERP 服务商，依托商户真实经营流水信息开展授信评估，为小微经营主体提供信贷、结算、收单一体化综合金融服务。

深化政银担联动，畅通增信服务路径。积极探索新型银担合作模式，与多家政府性融资担保机构实现无代偿上限的银担分险担保业务落地增量，进一步拓宽小微企业担保增信渠道。加快银担合作系统对接，简化客户业务办理环节，缩短业务办理时效。针对创业类经营主体，用好创业担保贷款政策工具，切实为创业群体提供低成本融资支持。

5. 养老金融业务

报告期内，本行锚定“养老金融首选行”战略目标，依托“1314”服务框架，统筹推进生态布局、渠道升级、产品创新、客群经营、数字赋能、品牌建设六大核心工作。截至报告期末，本行 60 岁及以上客户 752.4 万户，较上年末增幅 4.27%；养老客户持有金融净资产 3,854 亿元，较上年末增幅 9.81%；本年完成网点适老化改造 182 家，建成“浓情家园”站点 453 家。

打造敏捷管理运行体系。建立党委统筹、总分支联动、条线协同的养老金融敏捷直管模式，落地 48 项战略行动计划，实行全流程闭环管理。搭建总、分支行两级专职团队，建立质效评价、对口联系、业务宣贯等配套工作机制。落实“每周一策”常态化政策解读，提升一线政策应用能力，夯实业务组织保障。

构建全域协同养老服务生态。深化政银企民四方联动，打造法律、文旅、健康、消费多元服务生态，落地公益普法、银龄课堂、名医讲座等系列线下活动，联动商户开展老年惠民消费补贴。推进与民政、医保等政府部门战略合作，落地医保服务驿站建设规划，打造志愿服务品牌项目。

迭代完善养老金融产品供给。围绕老年客户财富管理、保障守护、便捷支付、特殊关怀需求，落地 34 项产品服务，制定失能失智老人应急金融服务细则。推进零售、产业两端产品创新，推出长期护理保障、养老理财快赎功能，升级养老助残卡权益；创新养老机构专属授信模式，破解轻资产机构融资难题。

推进养老产业公私联动发展。打磨养老产业专属信贷产品与评级模型。构建对公、零售一体化综合服务方案，打通公私业务服务闭环。联合企业、高校开展养老专题研究，对接重点康养国企与行业协会，挖掘示范性养老项目金融需求，实现公私联动业务突破。

6. 科技金融业务

深入开展科技金融行业研究，强化服务专业能力。本行积极开展科技金融行业研究工作，重点围绕国家战略及北京市科技产业发展规划，聚焦医药健康、集成电路、航空航天等高技术制造产业，以及信息传输、软件和信息技术服务业、科学研究和技术服务业等科技中小企业聚集行业，深入开展专业研究。以专业行业研究赋能市场服务与风险管控，持续提升科技企业服务的专业化水平和差异化服务优势。

深化科技金融专营化建设，提升服务专业效能。本行持续深化科技金融专营机制建设，围绕“专业化、集约化、特色化”的发展方向。报告期内，进一步优化科技金融组织体系与职能分工，持续落实科技金融支行差异化配套政策，引导重点

区域分支机构深耕科技金融业务，推动科技金融专营化发展走深走实。

持续优化科技金融产品与服务，精准匹配企业全周期需求。本行持续完善覆盖科技型企业全生命周期的专属产品体系，已形成“科技人才贷”“科技订单贷”“科技研发贷”“认股选择权贷款”“科创智贷”等产品矩阵，针对科技型企业初创期、成长期、成熟期差异化金融需求，搭建涵盖存款、贷款、交易银行、担保承诺、支付结算、增值服务的综合服务产品矩阵，切实提升金融服务的适配性和覆盖面

精准对接企业需求，提升科技金融服务覆盖面。本行多维度筛选科技企业“白名单”，持续提升服务对接精度，多维度制定科技企业分类服务策略，探索批量前置评级、量化授信测算、企业画像研判，建立标准化、可落地、可转化的优质科创企业资源库，形成专项服务行动方案。本行持续深化政银投联动，落地“金融服务进园区”，持续深化基金、创投、平台合作。报告期末，科技型企业服务规模稳步增长，增速高于各项贷款增速。

7. 绿色金融业务

本行持续聚焦首都绿色低碳转型重点领域，持续完善绿色金融体系建设，报告期内持续加大绿色领域投融资支持，发行绿色金融债券，推动绿色金融业务创新，深化绿色产业研究能力，积极服务美丽北京建设，以金融力量助力“双碳”目标实现。报告期末，绿色贷款余额超 770 亿元，绿色债券本年累计投资总额超 50 亿元。

成功发行首期绿色金融债券。报告期内，本行在全国银行间债券市场成功发行首期绿色金融债券，发行规模 30 亿元，主体及债项评级均为 AAA。募集资金专项用于支持《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》要求的绿色产业项目。同步推动募集资金投放，精准支持绿色项目建设，助力首都产业结构优化升级。

持续深化绿色金融产品与服务创新。聚焦首都农业绿色发展和低碳转型需求，协助企业明确清晰可落地的转型路径、可量化的阶段性目标，引入第三方专业机构开展技术评估，落地北京市首笔经认证的农业领域主体转型贷款，形成可复制推广的业务模式。

不断提升绿色产业研究能力和绿色金融品牌影响力。紧扣“十五五”时期国家和北京市绿色金融政策要求，围绕业务需求，开展北京市绿色产业重点赛道专项研究，做好政策与业务方向衔接。报告期内，本行绿色金融实践入选 2026 年中国国际服务贸易交易会绿色发展板块专题论坛——第二届可持续远望论坛“青绿可持续发展示范案例”，绿色金融工作的市场认可度和品牌影响力进一步提升。

（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 9 月 30 日（未经审计）	2025 年 12 月 31 日
1．总资本净额	128,299,018	122,586,118
1.1 核心一级资本	99,367,280	93,742,822
1.2 核心一级资本扣减项	-851,398	-813,527
其中：其他无形资产（不含土地使用权）	-851,398	-813,527
1.3 核心一级资本净额	98,515,882	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	-	-

项目	2026 年 9 月 30 日（未经审计）	2025 年 12 月 31 日
1.6 一级资本净额	108,515,882	102,929,295
1.7 二级资本	19,783,136	19,656,823
1.8 二级资本扣减项	-	-
2. 加权风险资产	824,041,148	812,832,139
2.1 信用风险加权资产	792,434,041	782,202,647
2.2 市场风险加权资产	3,767,092	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	11.96%	11.43%
4. 一级资本充足率	13.17%	12.66%
5. 资本充足率	15.57%	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 9 月 30 日（未经审计）	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
一级资本净额	108,515,882	106,675,328	105,996,157	102,929,295
调整后的表内外资产余额	1,442,278,134	1,394,357,087	1,384,952,430	1,345,292,253
杠杆率	7.52%	7.65%	7.65%	7.65%

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 9 月 30 日（未经审计）	2026 年 6 月 30 日（未经审计）
1. 流动性覆盖率	127.40%	119.24%
合格优质流动性资产	244,658,590	197,622,759
未来 30 天现金净流出量	192,032,558	165,729,748

项目	2026 年 9 月 30 日（未经审计）	2026 年 6 月 30 日（未经审计）
2. 净稳定资金比例	149.97%	152.39%
可用的稳定资金	882,033,356	866,065,985
所需的稳定资金	588,158,722	568,320,151

（六）股份变动情况及前十名股东持股情况

1. 股份变动情况

股东类别	2026 年 6 月 30 日			报告期内变动			2026 年 9 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	938,927.51	77.29%	1	-452.1	-0.04%	276	938,475.41	77.25%
自然人股	27,487	275,919.96	22.71%	14	452.1	0.04%	27,501	276,372.06	22.75%
总数	27,762	1,214,847.47	100.00%	15	0	0	27,777	1,214,847.47	100.00%

2. 前十名股东持股情况（截至 2026 年 9 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%	-
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

2026 年 10 月 29 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 9 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	62,790,461	向中央银行借款	25	68,300,160	98,353,050
存放同业款项	2	24,585,863	21,239,645	同业及其他金融机构存放款项	26	33,607,654	50,060,916
贵金属	3	500,498	375,973	拆入资金	27	15,592,799	16,313,631
拆出资金	4	161,852,567	165,860,880	交易性金融负债	28	933,316	1,520,130
衍生金融资产	5	2,678,669	68,133	衍生金融负债	29	57,938	1,078,153
买入返售金融资产	6	20,838,123	53,468,004	卖出回购金融资产款	30	13,500,488	42,685,522
发放贷款和垫款	7	515,760,422	478,468,345	吸收存款	31	904,829,787	938,910,782
金融投资	8			应付职工薪酬	32	2,139,100	2,157,327
交易性金融资产	9	54,187,528	29,824,451	应交税费	33	266,942	418,551
债权投资	10	226,397,347	251,923,229	应付债券	34	134,050,247	105,855,740
其他债权投资	11	204,341,774	286,849,966	预计负债	35	570,022	570,022
其他权益工具投资	12	1,272,263	1,000,724	其他负债	36	2,646,698	1,441,388
长期股权投资	13	1,122,061	1,125,435	负债总计	37	1,176,495,151	1,259,365,212
固定资产	14	8,214,282	7,946,979		38		
在建工程	15	1,834,312	1,715,232	股东权益：	39		
无形资产	16	1,012,309	1,038,787	股本	40	12,148,475	12,148,475
递延所得税资产	17	3,982,693	3,348,466	其他权益工具	41	10,000,000	10,000,000
其他资产	18	699,286	1,687,782	资本公积	42	4,033,298	4,033,298
	19			其他综合收益	43	699,570	1,962,487
	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	54,127,016
	23			股东权益总计	47	103,742,821	109,367,280
资产总计	24	1,280,237,972	1,368,732,492	负债及股东权益总计	48	1,280,237,972	1,368,732,492

注：本表中期末数据未经审计。

法定代表人、董事长：白晓东　　主管财会工作负责人、行长：田晖　　财会机构负责人：李建航

北京农商银行
BEIJING RURAL COMMERCIAL BANK

利润表

单位名称：北京农村商业银行股份有限公司　　2026 年 1-9 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	11,925,513	12,499,363
（一）利息净收入	2	9,172,744	9,221,960
利息收入	3	22,678,675	21,126,419
利息支出	4	13,505,931	11,904,459
（二）手续费及佣金净收入	5	769,314	825,695
手续费及佣金收入	6	943,894	964,219
手续费及佣金支出	7	174,580	138,524
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	2,535,027	2,661,097
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	9	-641,981	-263,389
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	10	-9,920	-44,664
（六）资产处置收益	11	-961	-1,010
（七）其他业务收入	12	101,290	99,674
	13		
二、营业支出	14	4,896,285	5,081,152
（一）税金及附加	15	179,492	163,264
（二）业务及管理费	16	4,674,794	4,875,742
（三）信用减值损失	17	40,000	40,000
（四）其他业务成本	18	1,999	2,146
	19		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	7,029,228	7,418,211
加：营业外收入	21	9,210	1,746
减：营业外支出	22	44,107	2,356
	23		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	24	6,994,331	7,417,601
减：所得税费用	25	1,028,086	1,117,372
	26		
五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	5,966,245	6,300,229
	28		
六、其他综合收益	29	-3,302,914	1,262,917
	30		
七、综合收益总额	31	2,663,331	7,563,146

注：本表中数据未经审计。

法定代表人、董事长：白晓东　　主管财会工作负责人、行长：田晖　　财会机构负责人：李建航