

鹰潭农村商业银行股份有限公司
两年一期审计报告

索引	页码
审计报告	1-2
公司财务报表	
- 资产负债表	3-4
- 利润表	5
- 现金流量表	6
- 股东权益变动表	7-9
- 财务报表附注	10-79



信永中和会计师事务所

ShineWing

certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,
No.8, Chaoyangmen Beidajie,
Dongcheng District, Beijing,
100027, P.R.China

联系电话: +86 (010) 6554 2288
telephone: +86 (010) 6554 2288

传真: +86 (010) 6554 7190
facsimile: +86 (010) 6554 7190

审计报告

XYZH/2026SZAB1B0229

鹰潭农村商业银行股份有限公司

鹰潭农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了鹰潭农村商业银行股份有限公司（以下简称“鹰潭农商银行”）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日、2025 年 12 月 31 日、2026 年 3 月 31 日的资产负债表，2024 年度、2025 年度、2026 年 1-3 月的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了鹰潭农商银行 2024 年 12 月 31 日、2025 年 12 月 31 日、2026 年 3 月 31 日的财务状况以及 2024 年度、2025 年度、2026 年 1-3 月的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于鹰潭农商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

鹰潭农商银行管理层（以下简称“管理层”）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估鹰潭农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算鹰潭农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督鹰潭农商银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1） 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2） 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4） 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对鹰潭农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致鹰潭农商银行不能持续经营。

（5） 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 北京

二〇二六年六月十六日

资产负债表

编制单位：鹰潭农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产：				
现金及存放中央银行款项	七(一)	2,756,076,399.15	1,717,740,100.37	1,654,032,461.13
存放同业及其他金融机构款项	七(二)	260,859,849.26	217,663,995.06	184,966,961.51
贵金属	七(三)	61,012.36	132,668.17	375,809.88
拆出资金	七(四)	1,949,845,038.76	2,048,884,343.90	1,296,343,043.10
发放贷款及垫款	七(五)	27,103,983,105.96	26,318,215,225.62	25,577,881,041.92
债权投资	七(六)	4,666,838,854.85	4,879,125,215.11	5,424,066,413.72
其他债权投资	七(七)	148,470,470.00		
其他权益工具投资	七(八)	36,002,883.49	36,002,883.49	36,002,883.49
长期股权投资	七(九)	39,227,187.14	39,616,030.91	38,365,405.08
投资性房地产	七(十)	10,820,043.03	10,991,904.65	11,679,351.13
固定资产	七(十一)	193,766,688.87	195,223,683.36	203,295,369.48
在建工程				
无形资产	七(十二)	82,597,618.31	83,852,434.20	87,418,110.03
使用权资产	七(十三)	19,111,730.53	19,895,946.25	22,859,141.47
递延所得税资产	七(十四)	3,358,877.41	3,467,397.97	2,862,825.92
其他资产	七(十五)	88,707,187.44	86,548,539.28	130,274,135.53
资产总计		37,359,726,946.56	35,657,360,368.34	34,670,422,953.39

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表（续）

编制单位：鹰潭农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2026年3月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
负债：				
向中央银行借款	七(十七)	1,448,858,055.56	1,248,984,319.00	1,723,346,115.33
交易性金融负债				
卖出回购金融资产款	七(十八)		573,000,000.00	1,070,185,342.46
吸收存款	七(十九)	33,734,505,882.61	31,664,081,055.54	29,646,016,369.01
应付职工薪酬	七(二十)	53,239,122.81	71,785,800.51	93,279,296.76
应交税费	七(二十一)	58,219,956.62	57,223,070.65	88,560,707.25
预计负债	七(二十二)	363,742.39	364,394.47	318,760.59
租赁负债	七(二十三)	18,454,971.79	18,367,815.71	20,444,567.76
递延所得税负债	七(十四)			
其他负债	七(二十四)	35,974,320.57	31,943,463.92	31,191,283.03
负债合计		35,349,616,052.35	33,665,749,919.80	32,673,342,442.19
股东权益：				
股本	七(二十五)	1,459,448,646.00	1,459,448,646.00	1,459,448,646.00
减：库存股				
资本公积	七(二十六)	268,664,952.04	261,315,225.27	257,891,981.15
其他综合收益	七(二十七)	6,184,278.14	4,783,622.16	23,998,701.96
盈余公积	七(二十八)	135,411,126.74	135,411,126.74	135,411,126.74
一般风险准备	七(二十九)	517,740,699.81	507,544,181.48	493,889,332.63
未分配利润	七(三十)	-377,338,808.52	-376,892,353.11	-373,559,277.28
股东权益合计		2,010,110,894.21	1,991,610,448.54	1,997,080,511.20
负债和股东权益总计		37,359,726,946.56	35,657,360,368.34	34,670,422,953.39

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

编制单位：鹰潭农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
一、营业收入		213,567,889.79	814,946,402.50	981,873,469.43
利息净收入	七(三十一)	161,984,231.62	667,992,606.31	741,649,275.75
利息收入		277,954,640.28	1,182,584,383.21	1,327,877,629.15
利息支出		115,970,408.66	514,591,776.90	586,228,353.40
手续费及佣金净收入	七(三十二)	2,602,978.74	4,046,373.65	811,735.63
手续费及佣金收入		4,769,908.80	10,327,571.59	11,725,871.71
手续费及佣金支出		2,166,930.06	6,281,197.94	10,914,136.08
投资收益	七(三十三)	48,420,814.71	140,903,726.03	229,425,013.57
汇兑收益	七(三十四)	-255,051.38	-69,288.68	37,589.06
资产处置收益	七(三十五)		-9,375.84	8,877,074.59
其他收益	七(三十六)	151,612.40	737,754.02	-166,231.02
其他业务收入	七(三十七)	663,303.70	1,344,607.01	1,239,011.85
二、营业支出		196,051,341.14	713,860,718.74	790,272,808.51
税金及附加	七(三十八)	3,699,393.96	10,516,969.67	17,220,811.09
业务及管理费	七(三十九)	54,151,550.31	318,047,284.85	326,848,880.78
信用减值损失	七(四十)	137,651,001.38	383,579,964.55	444,901,147.52
资产减值损失	七(四十一)			266,289.78
其他业务成本	七(四十二)	549,395.49	1,716,499.67	1,035,679.34
三、营业利润		17,516,548.65	101,085,683.76	191,600,660.92
加：营业外收入	七(四十三)	269,063.93	444,059.98	7,690,186.10
减：营业外支出	七(四十四)	2,376,522.02	4,000,999.97	11,056,247.54
四、利润总额		15,409,090.56	97,528,743.77	188,234,599.48
减：所得税费用	七(四十五)	5,659,027.64	43,423,511.37	78,224,144.83
五、净利润		9,750,062.92	54,105,232.40	110,010,454.65
（一）持续经营净利润		9,750,062.92	54,105,232.40	110,010,454.65
（二）终止经营净利润				
六、其他综合收益	七(二十七)	1,400,655.98	-19,215,079.80	27,492,941.64
（一）不能重分类进损益的其他综合收益项目		56,893.21	-320,711.88	479,972.83
1. 重新计量设定受益计划变动额				
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		56,893.21	-320,711.88	479,972.83
3. 其他权益工具投资公允价值变动				
4. 企业自身信用风险公允价值变动				
（二）将重分类进损益的其他综合收益项目		1,343,762.77	-18,894,367.92	27,012,968.81
1. 权益法下可转损益的其他综合收益				
2. 以公允价值计量的贷款和垫款公允价值变动		434,082.25	-2,418,288.19	4,202,918.63
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-108,520.56	604,572.05	-636,453.21
4. 以公允价值计量的贷款和垫款减值准备		1,018,201.08	-17,080,651.78	23,446,503.39
七、综合收益总额		11,150,718.90	34,890,152.60	137,503,396.29

法定代表人： 行长： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

现金流量表

编制单位：鹰潭农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额	2,254,984,181.64	1,898,946,461.32	449,221,408.28
向中央银行借款净增加额		-471,653,681.00	-283,264,610.00
收取利息、手续费及佣金的现金	238,668,692.98	1,057,033,650.95	1,165,121,261.00
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额		-497,000,000.00	725,000,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	-426,387,916.10	-548,460,165.25	-263,852,082.17
经营活动现金流入小计	2,067,264,958.52	1,438,866,266.02	1,792,225,977.11
客户贷款及垫款净增加额	930,347,794.00	600,701,874.00	955,735,102.94
存放中央银行和同业款项净增加额		10,601,692.88	47,820,948.15
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金	304,020,514.49	477,971,457.84	616,593,946.35
支付给职工及为职工支付的现金	48,535,390.88	223,292,349.29	195,551,031.59
支付的各项税费	8,361,535.63	93,136,300.81	123,184,697.75
支付其他与经营活动有关的现金	41,145,292.70	47,397,148.89	101,064,218.34
经营活动现金流出小计	1,332,410,527.70	1,453,100,823.71	2,039,949,945.12
经营活动产生的现金流量净额	734,854,430.82	-14,234,557.69	-247,723,968.01
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	2,200,764,596.95	2,763,991,534.91	6,264,631,056.58
取得投资收益收到的现金	81,574,628.35	333,376,207.22	355,532,136.47
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		14,344,942.52	-215,065.75
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	2,282,339,225.30	3,111,712,684.65	6,619,948,127.30
投资支付的现金	2,133,710,000.00	2,195,394,307.39	5,865,428,335.92
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,531,934.64	18,856,173.92	16,575,105.46
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	2,137,241,934.64	2,214,250,481.31	5,882,003,441.38
投资活动产生的现金流量净额	145,097,290.66	897,462,203.34	737,944,685.92
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资所收到现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	137,556.08	44,487,470.95	624,859.62
支付其他与筹资活动有关的现金	50,400.00	2,886,156.19	2,714,534.92
筹资活动现金流出小计	187,956.08	47,373,627.14	3,339,394.54
筹资活动产生的现金流量净额	-187,956.08	-47,373,627.14	-3,339,394.54
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	31,819.34	69,212.79	-37,577.88
五、现金及现金等价物净增加额	879,795,584.74	835,923,231.30	486,843,745.49
加：期初现金及现金等价物余额	2,431,141,694.76	1,595,218,463.46	1,108,374,717.97
六、期末现金及现金等价物余额	3,310,937,279.50	2,431,141,694.76	1,595,218,463.46

法定代表人： 行长： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

股东权益变动表

编制单位：鹰潭农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	股本	2026 年 1-3 月									
		其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,459,448,646.00				261,315,225.27		4,783,622.16	135,411,126.74	507,544,181.48	-376,892,353.11	1,991,610,448.54
加：会计政策变更											
前期差错更正											
二、本期期初余额	1,459,448,646.00				261,315,225.27		4,783,622.16	135,411,126.74	507,544,181.48	-376,892,353.11	1,991,610,448.54
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					7,349,726.77		1,400,655.98		10,196,518.33	-446,455.41	18,500,445.67
（一）综合收益总额							1,400,655.98			9,750,062.92	11,150,718.90
1.净利润										9,750,062.92	9,750,062.92
2.其他综合收益							1,400,655.98				1,400,655.98
（二）股东投入和减少资本					7,349,726.77						7,349,726.77
1.股东投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入股东权益的金额											
4.其他					7,349,726.77						7,349,726.77
（三）利润分配									10,196,518.33	-10,196,518.33	
1.提取盈余公积											
2.提取一般风险准备									10,196,518.33	-10,196,518.33	
3.对股东的分配											
4.其他											
（四）股东权益内部结转											
1.资本公积转增股本											
2.盈余公积转增股本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
四、本期期末余额	1,459,448,646.00				268,664,952.04		6,184,278.14	135,411,126.74	517,740,699.81	-377,338,808.52	2,010,110,894.21

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

股东权益变动表

编制单位：鹰潭农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目		2025 年度									
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,459,448,646.00				257,891,981.15		23,998,701.96	135,411,126.74	493,889,332.63	-373,559,277.28	1,997,080,511.20
加：会计政策变更											
前期差错更正											
二、本期期初余额	1,459,448,646.00				257,891,981.15		23,998,701.96	135,411,126.74	493,889,332.63	-373,559,277.28	1,997,080,511.20
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					3,423,244.12		-19,215,079.80		13,654,848.85	-3,333,075.83	-5,470,062.66
（一）综合收益总额							-19,215,079.80			54,105,232.40	34,890,152.60
1.净利润										54,105,232.40	54,105,232.40
2.其他综合收益							-19,215,079.80				-19,215,079.80
（二）股东投入和减少资本					3,423,244.12						3,423,244.12
1.股东投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入股东权益的金额											
4.其他					3,423,244.12						3,423,244.12
（三）利润分配									13,654,848.85	-57,438,308.23	-43,783,459.38
1.提取盈余公积											
2.提取一般风险准备									13,654,848.85	-13,654,848.85	
3.对股东的分配										-43,783,459.38	-43,783,459.38
4.其他											
（四）股东权益内部结转											
1.资本公积转增股本											
2.盈余公积转增股本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
四、本期期末余额	1,459,448,646.00				261,315,225.27		4,783,622.16	135,411,126.74	507,544,181.48	-376,892,353.11	1,991,610,448.54

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

股东权益变动表

编制单位：鹰潭农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目		2024 年度										
		股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
			优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,426,636,018.00				266,269,671.94		-3,494,239.68	135,411,126.74	386,169,347.03	-375,849,746.33	1,835,142,177.70	
加：会计政策变更												
前期差错更正												
二、本期期初余额	1,426,636,018.00				266,269,671.94		-3,494,239.68	135,411,126.74	386,169,347.03	-375,849,746.33	1,835,142,177.70	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	32,812,628.00				-8,377,690.79		27,492,941.64		107,719,985.60	2,290,469.05	161,938,333.50	
（一）综合收益总额							27,492,941.64			110,010,454.65	137,503,396.29	
1. 净利润										110,010,454.65	110,010,454.65	
2. 其他综合收益							27,492,941.64				27,492,941.64	
（二）股东投入和减少资本					24,434,937.21						24,434,937.21	
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入股东权益的金额												
4. 其他					24,434,937.21						24,434,937.21	
（三）利润分配									107,719,985.60	-107,719,985.60		
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备									107,719,985.60	-107,719,985.60		
3. 对股东的分配												
4. 其他												
（四）股东权益内部结转	32,812,628.00				-32,812,628.00							
1. 资本公积转增股本	32,812,628.00				-32,812,628.00							
2. 盈余公积转增股本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
四、本期期末余额	1,459,448,646.00				257,891,981.15		23,998,701.96	135,411,126.74	493,889,332.63	-373,559,277.28	1,997,080,511.20	

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

一、银行的基本情况

鹰潭农村商业银行股份有限公司(以下简称本行)系原鹰潭市月湖区农村信用合作联社、贵溪市农村信用合作联社和余江县农村信用合作联社合并组建成立。2012 年 5 月 28 日获原中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于筹建鹰潭农村商业银行股份有限公司的批复》(银监复〔2012〕242 号),同意筹建本行。2012 年 10 月 11 日获原中国银行业监督管理委员会江西监管局《江西银监局关于鹰潭农村商业银行股份有限公司开业的批复》(赣银监复〔2012〕609 号),同意本行开业。2012 年 10 月 16 日,本行获得了原中国银行业监督管理委员会江西监管局核发的《中华人民共和国金融许可证》;2022 年 5 月 16 日,获得了原中国银行保险监督管理委员会鹰潭监管分局换发的《中华人民共和国金融许可证》,并持有鹰潭市行政审批局核准颁发的企业法人营业执照。

截至 2026 年 3 月 31 日,本行注册资本为 1,459,448,646.00 元,营业执照统一社会信用代码为 91360600056425956P,金融业务许可证号为 B1387H336060001,法定代表人为骆晓玲,注册地址为江西省鹰潭市月湖区交通路 32 号,实际从事的主要经营活动(经营范围):吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理收付款项及代理保险业务;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;办理银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;提供保管箱服务;经银行业监督管理机构批准的其他业务(国家法律法规有特殊规定的除外)。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行 2024 年 12 月 31 日、2025 年 12 月 31 日、2026 年 3 月 31 日的财务状况以及 2024 年度、2025 年度、2026 年 1-3 月的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

(一) 会计期间

本行的会计期间分为年度和中期,会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本行会计年度采用公历年度,即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(二) 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

人民币为本行经营所处的主要经济环境中的货币,本行以人民币为记账本位币。

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(三) 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础, 除为交易目的持有的金融资产/负债、指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、其他债权投资等以公允价值计量外, 其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

(四) 现金及现金等价物

本行现金是指库存现金及可以随时用于支付的存放同业、存放中央银行等; 现金等价物是本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(五) 外币折算

初始确认时, 外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

资产负债表日, 外币货币性资产/负债按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币, 因货币性项目清算或折算产生的汇兑差额计入当期损益; 以历史成本计量的外币非货币性项目, 仍采用交易发生日的即期汇率折算; 以公允价值计量的外币非货币性项目, 采用公允价值确定日的即期汇率折算, 由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量, 采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目, 在现金流量表中单独列报。

(六) 金融工具

金融工具, 是指形成一个企业的金融资产, 同时形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

1. 金融资产及金融负债的确认和计量

本行成为金融工具的合同一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产及金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债, 相关交易费用直接计入当期损益; 对于其他类别的金融资产或金融负债, 相关交易费用计入初始确认金额。

2. 金融资产的分类

本行根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征, 将金融资产划分为以下三类:

- 以摊余成本计量的金融资产;
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产;
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产的分类取决于本行管理该资产的业务模式及该资产的现金流量特征。

业务模式反映了本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行在确定一组金

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理以及业务管理人员获得报酬的方式等。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。与基本借贷安排相一致的合同现金流量特征指相关金融工具在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；

利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。本行分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），其合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。

本行改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得)或利息进行追溯调整。重分类日是指导致本行对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

本行对债务工具资产和权益工具资产的分类具体如下：

（1）债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。本行基于管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将债务工具划分为以下三种计量类别：

以摊余成本计量：如果本行管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益核算。

以公允价值计量且其变动计入损益：对于不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益条件的资产，本行将其计入以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

此外，在初始确认时如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经作出，不得撤销。

（2）权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具。在同时满足下列条件的情况下，本行持有的金融资产属于权益工具：

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024年1月1日至2026年3月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

①该金融工具应当不包括交付现金或其他金融资产给其他方,或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务;

②将来须用或可用发行人自身权益工具结算该金融工具。如为非衍生工具,该金融工具应当不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务;如为衍生工具,发行人只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本行所有的权益工具投资后续以公允价值计量,本行将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。进行指定后,公允价值变动在其他综合收益中进行确认,且后续不得重分类至损益(包括处置时)。作为投资回报的股利收入,于本行收取股利的权利已经确立时在损益中确认。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产,在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时,将其作为一个整体进行分析。

3.金融负债的分类

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债:包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。满足下列条件之一的,表明本行承担该金融负债的目的是交易性的:

承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内回购以获取价差;或属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式;或属于衍生工具,但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

其他金融负债:除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

4.金融工具的后续计量

(1) 以摊余成本计量的金融资产或负债

金融资产或负债的摊余成本以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整确定:①扣除已偿还的本金;②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额;③扣除计提的累计信用减值准备(仅适于金融资产)。

实际利率是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量,折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时,本行将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量,但不应当考虑预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入,但下列情况除外:①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产,自初始确认起,按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入;②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产,按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024年1月1日至2026年3月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值,并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系,应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

债务工具: 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产所产生的利得或损失,除减值损失或利得和汇兑损益外,均计入其他综合收益,直至该金融资产终止确认或被重分类。但是采用实际利率法计算的该金融资产利息计入当期损益。该类金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出,计入当期损益。

权益工具: 将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的,该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出,计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本行确定对其收取的权利成立时进行确认并计入当期损益。企业只有在同时符合下列条件时,才能确认股利收入并计入当期损益: ①企业收取股利的权利已经确立; ②与股利相关的经济利益很可能流入企业; ③股利的金额能够可靠计量。

(3) 以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或负债

本行将以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或金融负债的利得或损失计入当期损益,除非该金融资产或金融负债属于下列情形之一:

①属于《企业会计准则第24号——套期会计》规定的套期关系的一部分。

②是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,且按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第六十八条规定,该负债由本行自身信用风险变动引起的其公允价值变动应当计入其他综合收益。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入留存收益。

5.金融资产的减值

本行对适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具确认了预期信用损失准备,包括以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、贷款承诺和财务担保合同等。

预期信用损失,是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失,是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额,即全部现金短缺的现值。其中,对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产,应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估,并在每个资产负债表日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各种要素: ①通过评价一系列可能的结果而确定的无

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024年1月1日至2026年3月31日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

偏概率加权平均金额；②货币时间价值；③在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

第1阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本行按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第2阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，但并未将其视为已发生信用减值，本行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第3阶段：对于已发生信用减值的金融工具，本行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本行通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本行的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本行可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

本行在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本行出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024年1月1日至2026年3月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资,在其他综合收益中确认其损失准备,并将减值损失或利得计入当期损益,且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备,但在当期资产负债表日,该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的,本行在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备,由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日,本行将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

6.金融资产的终止确认

(1) 贷款合同修改

本行重新商定或修改客户贷款的合同,导致合同现金流量发生变化时,本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括:

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时,该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。
- 是否新增了任何实质性的条款,例如增加了分享利润/权益性回报的条款,导致合同的风险特征发生了实质性变化。
- 在借款人并未出现财务困难的情况下,大幅延长贷款期限。
- 贷款利率出现重大变化。
- 贷款币种发生改变。
- 增加了担保或其他信用增级措施,大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化,本行将终止确认原金融资产,并以公允价值确认一项新金融资产,且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下,对修改后的金融资产应用减值要求时,包括确定信用风险是否出现显著增加时,本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产,本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值,特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化,则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额,并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时,仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024年1月1日至2026年3月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期, 或该权利已转移且①本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬; 或②本行既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬, 且本行并未保留对该资产的控制, 则本行终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中, 本行保留了收取现金流量的合同权利, 但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务, 并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。在这种情况下, 如果本行满足

以下条件的“过手”安排, 则终止确认相关金融资产:

- ①只有从该金融资产收到对等的现金流量时, 才有义务将其支付给最终收款方;
- ②禁止出售或抵押该金融资产;
- ③有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议, 由于本行将按照预先确定的价格进行回购, 实质上保留了担保品上几乎所有的风险和报酬, 因此并不符合终止确认的要求。

当本行已经转移收取现金流量的合同权利, 既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬, 且保留了对该资产的控制, 则应当适用继续涉入法进行核算, 根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产, 同时确认相关负债, 以反映本行保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量, 被转移资产和相关负债的账面净额等于本行保留的权利或义务的摊余成本; 如果被转移资产按公允价值计量, 被转移资产和相关负债的账面净额等于本行保留的权利或义务的公允价值。

7. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

(1) 金融工具存在活跃市场的, 活跃市场中的市场报价用于确定其公允价值。在活跃市场上, 本行已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值; 本行拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价, 但最近交易日后经济环境没有发生重大变化的, 则采用最近交易的市场报价确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日后经济环境发生了重大变化时, 参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率, 调整最近交易的市场报价, 以确定该金融资产或金融负债的公允价值。公司有足够的证据表明最近交易的市场报价不是公允价值的, 对最近交易的市场报价作出适当调整, 以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

(2) 金融工具不存在活跃市场的, 采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

8. 衍生金融工具

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

衍生金融工具指一种金融产品,其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产,为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中,如可转换债券中的转股权、结构性存款中嵌入的与利率等挂钩的利息支付额。对于主合同是金融资产的混合合同,本行对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同,在符合以下条件时,将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理:

- (1) 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关;
- (2) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义;
- (3) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入当期损益。

本行可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入当期损益,或者选择将主合同并非金融资产的混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

(七) 买入返售和卖出回购交易

本行根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的,已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项,在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认,计入利息支出。

本行根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的,所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项,在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认,计入利息收入。

(八) 固定资产

本行固定资产是指为经营管理而持有的,使用年限超过一年,单位价值较高的非货币有形资产,包括房屋建筑物、机器设备、运输设备、电子设备和其他设备。

固定资产在相关的经济利益很可能流入本行,且其成本能够可靠的计量时进行确认。与固定资产有关的后续支出,符合前述确认条件的计入固定资产成本,并终止确认被替换部分的账面价值;不符合前述确认条件的,于发生时计入当期损益。

本行固定资产按取得时的成本进行初始计量,取得时的成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。固定资产按成本扣除已计提折旧和减值准备后的净额列示。

固定资产折旧按预计使用年限采用直线法确定,计入当期损益。各类固定资产的预计使

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

用年限、预计净残值率和折旧率如下：

序号	类别	预计使用年限	预计净残值率	年折旧率
1	房屋及建筑物	20 年	4%	4.80%
2	机器设备	10 年	4%	9.60%
3	运输设备	5 年	4%	19.20%
4	电子设备	3 年	4%	32.00%
5	其他设备	5 年	4%	19.20%

本行于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。对于房屋建筑物以外的未使用和不需用固定资产、以经营租赁方式租入的固定资产、已提足折旧继续使用的固定资产和按规定单独估价作为固定资产入账的土地，本行不计提折旧。处置固定资产时，处置收入扣除相关税费后，与账面价值的差额计入当期损益。

(九) 在建工程

在建工程成本按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后按其性质可分别结转为固定资产、无形资产或长期待摊费用等。

(十) 无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时予以确认，并以实际成本进行初始计量。其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产，并按照公允价值确定实际成本。

本行按照无形资产能够带来经济利益的期限确定使用寿命，土地使用权按其出让年限，软件和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者。无法预见其为本行带来经济利益期限的，作为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本行无形资产类别、预计使用年限、年摊销率如下：

序号	类别	预计使用年限（年）	年摊销率
1	土地使用权	40-50	2.50%-2.00%
2	软件	5-10	20.00%-10.00%

本行每年对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整；每年对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(十一) 长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经发生, 摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用, 主要包括租赁费和以经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限, 并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益, 则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十二) 资产减值

除金融资产和抵债资产以外, 本行资产减值按以下方法确定:

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象, 存在减值迹象的, 本行将估计其可收回金额, 进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产, 也每年进行减值测试。

本行用以判断资产出现减值的迹象包括: (1) 资产的市价当期大幅度下跌, 其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。(2) 本行经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化, 从而对资产产生不利影响。(3) 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高, 导致资产可收回金额大幅度降低。(4) 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。(5) 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。(6) 有证据表明, 资产的经济绩效已经低于或者将要低于预期。(7) 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定。本行以单项资产为基础估计资产的可收回金额, 单项资产的可收回金额难以进行估计的, 以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

当资产的可收回金额低于其账面价值时, 本行将其账面价值减记至可收回金额, 减记的金额计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

(十三) 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认, 公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日, 抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的, 差额计入当期损益, 计提抵债资产跌价准备。

(十四) 持有待售和终止经营

(1) 持有待售

本行将同时符合下列条件的非流动资产(包括固定资产、无形资产和长期股权投资等长期资产, 下同)或处置组划分为持有待售:

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

①根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例,在当前状况下即可立即出售;

②出售极可能发生,即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺,预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。

本行将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前,按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时,其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的,将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提持有待售资产减值准备。

本行专为转售而取得的非流动资产或处置组,在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件,且短期(通常为 3 个月)内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的,在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时,比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额,以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外,由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额,计入当期损益。

本行因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的,无论出售后本行是否保留部分权益性投资,在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时,在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别,在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的,以前减记的金额应当予以恢复,并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回,转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额,先抵减处置组中商誉的账面价值,再根据各项非流动资产账面价值所占比重,按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的,以前减记的金额应当予以恢复,并在划分为持有待售类别后适用相关计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回,转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值,以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额,根据处置组中除商誉外,各项非流动资产账面价值所占比重,按比例增加其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销,持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件,而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时,按照以下两者孰低计量:①划

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；②可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

(2) 终止经营

本行将满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本行处置或划分为持有待售类别的界定为终止经营：

①该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

②该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

③该组成部分是专为转售而取得的子公司。

本行对于当期列报的终止经营，在当期利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益，并在比较期间的利润表中将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。

(十五) 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿外，本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本行按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本行已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

短期薪酬，是指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本或费用。

离职后福利，是指本行为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利包括养老保险、年金、失业保险、内退福利以及其他离职后福利。

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划,是指本行与职工就离职后福利达成的协议,或者本行为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中,设定提存计划,是指向独立的基金缴存固定费用后,本行不再承担进一步支付义务的离职后福利计划;设定受益计划,是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。在职工为本行提供服务的会计期间,将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

辞退福利,是指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。本行向职工提供辞退福利的,在下列两者孰早日确认辞退福利产生的负债,并计入当期损益:①本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。②本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

其他长期职工福利,是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬。

(十六) 预计负债

除企业合并中的或有对价及承担的或有负债以外,当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务、义务的履行很可能导致经济利益流出本行、且义务的金额能够可靠地计量时,本行将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量,并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的,通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。资产负债表日,本行对预计负债的账面价值进行复核,如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

(十七) 收入和支出的确认

(1) 利息收入和支出

利息收入和支出,按实际利率法计算,并计入当期损益。

实际利率法,是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率,是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量,折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时,本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量,但不考虑未来信用损失。

(2) 手续费及佣金收入

本行手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中,通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认;其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

(十八) 政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

府补助所附条件且能够收到时予以确认。本行的政府补助包括与资产相关的政府补助、与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额（1 元）计量。

与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

（十九）所得税

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延所得税。本行将与企业合并有关的递延所得税计入商誉，与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益和所有者权益，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

1. 当期所得税

当期所得税，是本行按照应纳税所得额和适用税率确定的当期应交所得税金额，应纳税所得额系根据有关税法规定，对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

2. 递延所得税资产和递延所得税负债

资产负债表日，本行逐项分析资产和负债项目（包括未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目）的计税基础，根据资产和负债项目账面价值与计税基础之间的暂时性差异，按照暂时性差异预期转回期间适用税率，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时，应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（二十）租赁

1. 本行作为承租人

本行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本行的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本行将其作为一项单独租赁进行会计处理：

- (1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，本行在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

2. 本行作为出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认为当期损益。

(二十一) 受托业务

本行以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，包括委托贷款、委托投资和代理理财业务等，由委托活动所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本行资产负债表内。

(二十二) 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不在资产负债表内确认，仅在附注或有事项及承诺事项中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

(二十三) 关联方

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024年1月1日至2026年3月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响,以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的,构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业,不构成关联方。

(二十四) 重要会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计,这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而,这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

1.在执行本行的会计政策的过程中,管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断:

①金融资产的分类:本行在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本行在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式,考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时,存在以下主要判断:本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动;利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如,提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息,以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

②经营租赁:本行就部分房产签订了临时租赁合同。本行认为,根据租赁合同的条款,本行保留了这些房地产所有权上的所有重大风险和报酬,因此作为经营租赁处理。

2.以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源,可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整:

①预期信用损失的计量:本行对以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备;其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核,例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计。对预期信用损失的计量存在许多重大判断,例如:将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合,选择恰当的计量模型,并确定计量相关的关键参数;信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用;针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整;阶段三的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

②金融工具的公允价值:本行对没有活跃交易市场的金融工具,使用了估值技术确定其公允价值。本行使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本行对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动,金融工具公允价值的评估将受到影响。

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

③所得税：在计提所得税时本行需要进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否在税前列支需政府主管机关审批。如果这些税务事项的最终的认定结果与最初的入账金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税、递延所得税及应交所得税负债、递延所得税资产、递延所得税负债产生影响。

④递延所得税资产：本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本行需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

⑤固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销：本行对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本行定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本行根据对同类资产的以往经验并结合预期的改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

⑥设定受益计划：本行已将设定受益计划对应的离岗退休人员的其他长期福利计划和补充退休福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件。这些假设条件包括折现率、通货膨胀率及死亡率。管理层在制定这些假设时需作出重大估计。假设条件的变化将影响本行员工与设定受益计划相关的福利支出费用和负债余额。

五、会计政策、会计估计变更和重要前期差错更正

(一) 会计政策变更

本行报告期内未发生会计政策变更事项。

(二) 会计估计变更

本行报告期内未发生会计估计变更事项。

(三) 重要前期差错更正

本行报告期内未发生重要前期差错更正事项。

六、税项

1.本行适用的主要所得税和其他税种及其税率列示如下：

税种	税基	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	营业收入	3%、5%、6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2. 税收优惠及批文

(1) 根据财政部、国家税务总局《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46 号)的规定，自 2016 年 5 月 1 日起本行提供金融服务收入，按照金融业务收入 6%的征收率计算缴纳增值税，并依据其附件 3 第一条第(十九)款第 3 项的规定，对国债、地方政府债利息收入免征增值税。

(2) 根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36 号)、《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46 号)《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税〔2016〕70 号)的规定，自 2016 年 5 月 1 日起本行金融同业往来利息收入及与人民银行所发生的资金往来业务收入免征增值税。

(3) 根据财政部、国家税务总局印发《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财税〔2023〕16 号)，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构可以选择以下两种方法之一适用免税：

a.对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放的，利率水平不高于全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率(LPR)150%(含本数)的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税；高于全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率(LPR)150%的单笔小额贷款取得的利息收入，按照现行政策规定缴纳增值税。

b.对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率(LPR)150%(含本数)计算的利息收入部分，免征增值税；超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。

(4) 根据财政部、税务总局《关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》(财税〔2023〕55 号)，延续实施有关企业所得税政策：对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。

(5) 根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》财税〔2023〕13 号，自 2023 年 8 月 2 日至 2027 年 12 月 31 日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

(6) 根据财政部、税务总局《关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财税〔2023〕67 号)，对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

七、财务报表主要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	124,204,318.90	139,487,196.36	105,466,980.12
存放中央银行法定存款准备金	1,649,195,297.77	1,544,867,231.58	1,456,115,808.87

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放中央银行外币法定存款准备金	62,274.60	63,205.20	64,695.60
存放中央银行超额存款准备金	976,038,386.14	24,018,676.62	4,992,762.12
存放中央银行财政性存款	5,759,000.00	8,548,000.00	86,678,000.00
小计	2,755,259,277.41	1,716,984,309.76	1,653,318,246.71
加：应计利息	817,121.74	755,790.61	714,214.42
合计	2,756,076,399.15	1,717,740,100.37	1,654,032,461.13

(1) 存放中央银行法定存款准备金系指本行按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。

本行2026年3月31日、2025年12月31日、2024年12月31日适用的人民币存款准备金缴存比率分别为5%、5%、5%。

(2) 存放中央银行超额准备金系指本行存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

(3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括财政性存款、待结算财政款项等。

(二) 存放同业及其他金融机构款项

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放境内银行	258,276,719.84	215,126,163.27	182,515,456.06
存放境外银行	2,418,292.62	2,509,658.51	2,243,265.16
小计	260,695,012.46	217,635,821.78	184,758,721.22
加：应计利息	303,284.81	166,621.29	208,240.29
减：减值准备	138,448.01	138,448.01	
合计	260,859,849.26	217,663,995.06	184,966,961.51

(三) 贵金属

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存货类贵金属	61,012.36	132,668.17	375,809.88
合计	61,012.36	132,668.17	375,809.88

(四) 拆出资金

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
拆放境内非银行机构款项	350,000,000.00	700,000,000.00	1,200,000,000.00
拆放境内银行非存款类金融机构款项	1,600,000,000.00	1,350,000,000.00	100,000,000.00
小计	1,950,000,000.00	2,050,000,000.00	1,300,000,000.00
加：应计利息	3,492,650.01	2,252,488.88	318,638.88
减：减值准备	3,647,611.25	3,368,144.98	3,975,595.78

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
合计	1,949,845,038.76	2,048,884,343.90	1,296,343,043.10

(五) 发放贷款及垫款

1.按公司和个人的分布情况

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的贷款和垫款			
个人贷款和垫款	12,192,081,677.70	12,293,383,498.74	12,336,460,982.92
其中：普通贷款	12,159,618,765.55	12,254,200,591.80	12,300,585,315.04
垫款	19,778,057.68	23,267,002.73	19,576,590.25
信用卡透支	12,684,854.47	15,915,904.21	16,299,077.63
公司贷款和垫款	9,242,252,013.81	8,094,579,103.29	7,427,269,477.61
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	21,434,333,691.51	20,387,962,602.03	19,763,730,460.53
加：应计利息	31,916,513.75	22,840,071.81	24,538,965.20
减：贷款减值准备	1,246,801,969.76	1,297,590,241.93	1,438,921,445.02
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	20,219,448,235.50	19,113,212,431.91	18,349,347,980.71
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款			
公司贷款及垫款	6,884,534,870.46	7,205,002,793.71	7,228,533,061.21
其中：贴现	6,884,534,870.46	7,205,002,793.71	7,228,533,061.21
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	6,884,534,870.46	7,205,002,793.71	7,228,533,061.21
贷款和垫款净额	27,103,983,105.96	26,318,215,225.62	25,577,881,041.92

2.贷款和垫款的行业分布情况

金额单位：人民币万元

行业名称	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
农、林、牧、渔业	101,939.61	106,362.69	117,841.78
采矿业	10,754.37	10,936.04	10,094.40
制造业	342,382.73	319,356.43	294,503.19
电力、热力、燃气及水生产和供应业	56,818.85	33,017.71	15,493.54
建筑业	482,469.38	441,423.12	403,518.33
批发和零售业	513,428.16	518,929.20	539,568.61
交通运输、仓储和邮政业	28,330.43	29,700.27	30,752.41
住宿和餐饮业	89,830.60	90,409.69	90,277.00
信息传输、软件和信息技术服务业	8,998.40	11,248.93	8,680.53
金融业	20.00	20.00	45.00
房地产业	15,913.90	15,844.06	17,610.10
租赁和商务服务业	48,649.12	38,791.67	39,833.35

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

行业名称	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
科学研究和技术服务业	9,243.46	837.23	489.93
水利、环境和公共设施管理业	45,822.67	45,922.65	54,368.48
居民服务、修理和其他服务业	41,430.30	40,985.73	42,366.62
教育	7,962.04	8,025.86	7,780.27
卫生和社会工作	2,358.86	2,365.70	2,603.46
文化、体育和娱乐业	14,862.78	9,932.95	9,684.76
公共管理、社会保障和社会组织	496.01	584.02	577.94
个人贷款(不含个人经营性贷款)	321,735.52	314,112.65	300,347.38
买断式转贴现	688,439.67	720,489.94	712,789.27
贷款和垫款总额	2,831,886.86	2,759,296.54	2,699,226.35
加：应计利息	3,191.65	2,284.01	2,453.90
减：贷款减值准备	124,680.20	129,759.03	143,892.15
贷款和垫款净额	2,710,398.31	2,631,821.52	2,557,788.10

3.贷款和垫款的担保方式分布情况

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	8,681,000,732.20	8,671,370,727.89	8,321,531,480.72
保证贷款	5,738,090,160.30	5,292,244,757.00	5,299,432,424.56
抵押贷款	6,650,722,951.14	6,093,611,376.00	5,739,126,337.75
质押贷款	7,249,054,718.33	7,535,738,534.85	7,632,173,278.71
贷款和垫款总额	28,318,868,561.97	27,592,965,395.74	26,992,263,521.74
加：应计利息	31,916,513.75	22,840,071.81	24,538,965.20
减：贷款减值准备	1,246,801,969.76	1,297,590,241.93	1,438,921,445.02
贷款和垫款净额	27,103,983,105.96	26,318,215,225.62	25,577,881,041.92

4.逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

项目	2026 年 3 月 31 日				
	逾期 1 至 90 天(含 90 天)	逾期 90 至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	248,439,815.31	158,210,530.93	45,078,439.19	8,353,640.26	460,082,425.69
保证贷款	83,325,845.93	75,532,158.99	31,209,268.62	3,458,095.20	193,525,368.74
抵押贷款	289,013,287.94	187,379,626.44	65,225,443.16	54,025,773.57	595,644,131.11
质押贷款		8,700,000.00			8,700,000.00
逾期贷款合计	620,778,949.18	429,822,316.36	141,513,150.97	65,837,509.03	1,257,951,925.54

项目	2025 年 12 月 31 日				
	逾期 1 至 90 天(含 90 天)	逾期 90 至 360 天(含 360 天)	逾期 360 至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	262,250,758.73	192,933,489.34	89,647,514.67	7,880,074.82	552,711,837.56

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2025 年 12 月 31 日				
	逾期 1 至 90 天(含 90 天)	逾期 90 至 360 天(含 360 天)	逾期 360 至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
保证贷款	145,013,555.01	87,044,493.50	20,739,901.87	5,466,687.36	258,264,637.74
抵押贷款	311,491,992.21	150,806,639.05	48,688,309.49	58,142,204.94	569,129,145.69
质押贷款	8,030,000.00	670,000.00			8,700,000.00
逾期贷款合计	726,786,305.95	431,454,621.89	159,075,726.03	71,488,967.12	1,388,805,620.99

项目	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 1 至 90 天(含 90 天)	逾期 90 至 360 天(含 360 天)	逾期 360 至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	201,121,039.67	157,016,355.17	109,713,351.67	8,954,718.42	476,805,464.93
保证贷款	150,584,719.34	73,406,751.25	26,697,985.72	6,392,977.47	257,082,433.78
抵押贷款	90,278,891.74	107,085,312.89	108,806,205.31	53,336,908.26	359,507,318.20
质押贷款					
逾期贷款合计	441,984,650.75	337,508,419.31	245,217,542.70	68,684,604.15	1,093,395,216.91

5.贷款损失准备

1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款

项目	2026 年 3 月 31 日		
	阶段一	阶段二	阶段三
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	19,332,911,086.25	1,291,396,999.04	841,942,119.97
减：贷款损失准备	493,183,198.23	287,240,403.62	466,378,367.91
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	18,839,727,888.02	1,004,156,595.42	375,563,752.06

项目	2025 年 12 月 31 日		
	阶段一	阶段二	阶段三
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	18,074,548,343.55	1,371,364,956.04	964,889,374.25
减：贷款损失准备	464,166,379.19	366,810,394.65	466,613,468.09
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	17,610,381,964.36	1,004,554,561.39	498,275,906.16

项目	2024 年 12 月 31 日		
	阶段一	阶段二	阶段三
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	17,410,290,699.07	1,264,373,263.20	1,113,605,463.46
减：贷款损失准备	476,431,397.11	380,647,335.18	581,842,712.73
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	16,933,859,301.96	883,725,928.02	531,762,750.73

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

注：根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，区分三个阶段计算预期信用损失，第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

2) 以公允价值计量的发放贷款及垫款

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	6,884,534,870.46	7,205,002,793.71	7,228,533,061.21
成本	6,896,402,042.55	7,221,990,440.12	7,242,811,452.56
利息调整	-12,880,267.55	-17,115,171.05	-16,824,204.18
公允价值变动	1,013,095.46	127,524.64	2,545,812.83
累计在其他综合收益中确认的减值准备	16,044,756.19	15,026,555.11	32,107,206.89

(六) 债权投资

项目	2026 年 3 月 31 日			
	账面余额	应计利息	减值准备	账面净值
国债	963,783,918.75	6,653,007.44		970,436,926.19
地方政府债	1,772,439,468.51	15,780,910.99	16,812,836.31	1,771,407,543.19
政策性银行债	1,269,924,281.64	11,697,653.02		1,281,621,934.66
商业银行债	10,034,197.11	179,506.91	16,762.67	10,196,941.35
公司债券	60,000,000.00	56,531.46	98,564.43	59,957,967.03
同业存单	574,770,220.29		1,552,677.86	573,217,542.43
合计	4,650,952,086.30	34,367,609.82	18,480,841.27	4,666,838,854.85

项目	2025 年 12 月 31 日			
	账面余额	应计利息	减值准备	账面净值
国债	1,150,388,238.86	8,750,648.88		1,159,138,887.74
地方政府债	1,639,329,640.16	15,994,548.73	13,146,174.27	1,642,178,014.62
政策性银行债	1,633,032,968.12	27,963,797.69		1,660,996,765.81
商业银行债	70,001,764.75	1,972,552.41	118,123.83	71,856,193.33
同业存单	345,805,571.70		850,218.09	344,955,353.61
合计	4,838,558,183.59	54,681,547.71	14,114,516.19	4,879,125,215.11

项目	2024 年 12 月 31 日			
	账面余额	应计利息	减值准备	账面净值

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2024 年 12 月 31 日			
	账面余额	应计利息	减值准备	账面净值
国债	1,233,774,205.22	8,842,525.35		1,242,616,730.57
地方政府债	2,644,218,347.06	23,607,464.07	41,618,430.53	2,626,207,380.60
政策性银行债	1,357,656,742.10	25,205,256.89		1,382,861,998.99
商业银行债	120,035,227.10	3,307,320.89	377,107.66	122,965,440.33
同业存单	49,770,889.63		356,026.40	49,414,863.23
合计	5,405,455,411.11	60,962,567.20	42,351,564.59	5,424,066,413.72

(七) 其他债权投资

项目	2026 年 3 月 31 日			
	账面余额	应计利息	公允价值变动	账面净值
国债	118,394,651.36	491,915.48	-410,959.72	118,475,607.12
政策性银行债	29,717,235.49	318,156.24	-40,528.85	29,994,862.88
合计	148,111,886.85	810,071.72	-451,488.57	148,470,470.00

注：本行 2024 年 12 月 31 日、2025 年 12 月 31 日无其他债权投资。

(八) 其他权益工具投资

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
非上市公司股权	36,002,883.49	36,002,883.49	36,002,883.49
合计	36,002,883.49	36,002,883.49	36,002,883.49

(九) 长期股权投资

项目	2026 年 3 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业的投资	39,707,187.14	480,000.00	39,227,187.14
合计	39,707,187.14	480,000.00	39,227,187.14

项目	2025 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业的投资	40,096,030.91	480,000.00	39,616,030.91
合计	40,096,030.91	480,000.00	39,616,030.91

项目	2024 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业的投资	38,845,405.08	480,000.00	38,365,405.08
合计	38,845,405.08	480,000.00	38,365,405.08

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(十) 投资性房地产

类别	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 3 月 31 日
投资性房地产原值	23,376,353.42			23,376,353.42
其中：房屋建筑物	23,376,353.42			23,376,353.42
累计折旧	12,384,448.77	171,861.62		12,556,310.39
其中：房屋建筑物	12,384,448.77	171,861.62		12,556,310.39
减值准备				
其中：房屋建筑物				
投资性房地产净值	10,991,904.65	-171,861.62		10,820,043.03
其中：房屋建筑物	10,991,904.65	-171,861.62		10,820,043.03

类别	2024 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2025 年 12 月 31 日
投资性房地产原值	23,376,353.42			23,376,353.42
其中：房屋建筑物	23,376,353.42			23,376,353.42
累计折旧	11,697,002.29	687,446.48		12,384,448.77
其中：房屋建筑物	11,697,002.29	687,446.48		12,384,448.77
减值准备				
其中：房屋建筑物				
投资性房地产净值	11,679,351.13	-687,446.48		10,991,904.65
其中：房屋建筑物	11,679,351.13	-687,446.48		10,991,904.65

类别	2024 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
投资性房地产原值	23,376,353.42			23,376,353.42
其中：房屋建筑物	23,376,353.42			23,376,353.42
累计折旧	11,009,555.82	687,446.47		11,697,002.29
其中：房屋建筑物	11,009,555.82	687,446.47		11,697,002.29
减值准备				
其中：房屋建筑物				
投资性房地产净值	12,366,797.60	-687,446.47		11,679,351.13
其中：房屋建筑物	12,366,797.60	-687,446.47		11,679,351.13

(十一) 固定资产

类别	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 3 月 31 日
固定资产原值	447,382,065.03	3,489,456.76	1,521,383.44	449,350,138.35
其中：房屋建筑物	342,038,405.99	517,147.96		342,555,553.95
机器设备	29,050,959.12			29,050,959.12
电子设备	53,316,503.64	1,028,868.46	740,214.82	53,605,157.28

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

类别	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 3 月 31 日
运输设备	4,562,951.67	319,486.72	631,387.36	4,251,051.03
其他	18,413,244.61	1,623,953.62	149,781.26	19,887,416.97
累计折旧	252,158,381.67	4,735,985.87	1,310,918.06	255,583,449.48
其中：房屋建筑物	168,168,546.16	2,950,965.60		171,119,511.76
机器设备	19,742,363.35	441,296.14		20,183,659.49
电子设备	42,803,139.74	81,288.94	708,916.80	42,175,511.88
运输设备	4,307,771.72	9,082.73	452,778.24	3,864,076.21
其他	17,136,560.70	1,253,352.46	149,223.02	18,240,690.14
减值准备				
其中：房屋建筑物				
机器设备				
电子设备				
运输设备				
其他				
固定资产净值	195,223,683.36	-1,246,529.11	210,465.38	193,766,688.87
其中：房屋建筑物	173,869,859.83	-2,433,817.64		171,436,042.19
机器设备	9,308,595.77	-441,296.14		8,867,299.63
电子设备	10,513,363.90	947,579.52	31,298.02	11,429,645.40
运输设备	255,179.95	310,403.99	178,609.12	386,974.82
其他	1,276,683.91	370,601.16	558.24	1,646,726.83

类别	2024 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2025 年 12 月 31 日
固定资产原值	442,872,759.03	13,800,108.45	9,290,802.45	447,382,065.03
其中：房屋建筑物	340,842,692.74	3,759,645.98	2,563,932.73	342,038,405.99
机器设备	30,208,860.92	1,492,404.90	2,650,306.70	29,050,959.12
电子设备	49,667,850.37	6,613,756.35	2,965,103.08	53,316,503.64
运输设备	4,562,951.67			4,562,951.67
其他	17,590,403.33	1,934,301.22	1,111,459.94	18,413,244.61
累计折旧	239,577,389.55	19,126,329.26	6,545,337.14	252,158,381.67
其中：房屋建筑物	156,430,994.15	12,123,087.31	385,535.30	168,168,546.16
机器设备	20,494,129.47	1,766,801.04	2,518,567.16	19,742,363.35
电子设备	42,312,755.13	3,279,190.74	2,788,806.13	42,803,139.74
运输设备	4,108,236.48	199,535.24		4,307,771.72
其他	16,231,274.32	1,757,714.93	852,428.55	17,136,560.70
减值准备				
其中：房屋建筑物				
机器设备				

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

类别	2024 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2025 年 12 月 31 日
电子设备				
运输设备				
其他				
固定资产净值	203,295,369.48	-5,326,220.81	2,745,465.31	195,223,683.36
其中：房屋建筑物	184,411,698.59	-8,363,441.33	2,178,397.43	173,869,859.83
机器设备	9,714,731.45	-274,396.14	131,739.54	9,308,595.77
电子设备	7,355,095.24	3,334,565.61	176,296.95	10,513,363.90
运输设备	454,715.19	-199,535.24		255,179.95
其他	1,359,129.01	176,586.29	259,031.39	1,276,683.91

类别	2024 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
固定资产原值	335,050,264.20	123,082,592.72	15,260,097.89	442,872,759.03
其中：房屋建筑物	225,489,732.64	118,068,222.16	2,715,262.06	340,842,692.74
机器设备	29,409,356.00	799,504.92		30,208,860.92
电子设备	51,313,058.78	2,851,176.51	4,496,384.92	49,667,850.37
运输设备	5,061,751.67		498,800.00	4,562,951.67
其他	23,776,365.11	1,363,689.13	7,549,650.91	17,590,403.33
累计折旧	238,212,467.91	15,838,831.38	14,473,909.74	239,577,389.55
其中：房屋建筑物	149,134,383.02	9,540,172.76	2,243,561.63	156,430,994.15
机器设备	18,539,946.96	1,954,182.51		20,494,129.47
电子设备	44,379,076.02	2,240,253.22	4,306,574.11	42,312,755.13
运输设备	4,269,217.36	317,867.12	478,848.00	4,108,236.48
其他	21,889,844.55	1,786,355.77	7,444,926.00	16,231,274.32
减值准备				
其中：房屋建筑物				
机器设备				
电子设备				
运输设备				
其他				
固定资产净值	96,837,796.29	107,243,761.34	786,188.15	203,295,369.48
其中：房屋建筑物	76,355,349.62	108,528,049.40	471,700.43	184,411,698.59
机器设备	10,869,409.04	-1,154,677.59		9,714,731.45
电子设备	6,933,982.76	610,923.29	189,810.81	7,355,095.24
运输设备	792,534.31	-317,867.12	19,952.00	454,715.19
其他	1,886,520.56	-422,666.64	104,724.91	1,359,129.01

(十二) 无形资产

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 3 月 31 日
无形资产原值	119,583,731.80	42,477.88		119,626,209.68
其中：土地使用权	81,137,688.28			81,137,688.28
软件及其他	38,446,043.52	42,477.88		38,488,521.40
累计摊销	35,731,297.60	1,297,293.77		37,028,591.37
其中：土地使用权	8,527,082.19	407,921.53		8,935,003.72
软件及其他	27,204,215.41	889,372.24		28,093,587.65
减值准备				
其中：土地使用权				
软件及其他				
无形资产净值	83,852,434.20	-1,254,815.89		82,597,618.31
其中：土地使用权	72,610,606.09	-407,921.53		72,202,684.56
软件及其他	11,241,828.11	-846,894.36		10,394,933.75

项目	2024 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2025 年 12 月 31 日
无形资产原值	122,177,169.33	3,054,795.28	5,648,232.81	119,583,731.80
其中：土地使用权	81,289,913.28		152,225.00	81,137,688.28
软件及其他	40,887,256.05	3,054,795.28	5,496,007.81	38,446,043.52
累计摊销	34,759,059.30	5,596,247.01	4,624,008.71	35,731,297.60
其中：土地使用权	6,952,599.48	1,634,228.64	59,745.93	8,527,082.19
软件及其他	27,806,459.82	3,962,018.37	4,564,262.78	27,204,215.41
减值准备				
其中：土地使用权				
软件及其他				
无形资产净值	87,418,110.03	-2,541,451.73	1,024,224.10	83,852,434.20
其中：土地使用权	74,337,313.80	-1,634,228.64	92,479.07	72,610,606.09
软件及其他	13,080,796.23	-907,223.09	931,745.03	11,241,828.11

项目	2024 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
无形资产原值	58,458,519.21	64,165,854.12	447,204.00	122,177,169.33
其中：土地使用权	21,564,517.28	60,172,600.00	447,204.00	81,289,913.28
软件及其他	36,894,001.93	3,993,254.12		40,887,256.05
累计摊销	29,866,548.94	5,053,092.96	160,582.60	34,759,059.30
其中：土地使用权	5,975,386.09	1,137,795.99	160,582.60	6,952,599.48
软件及其他	23,891,162.85	3,915,296.97		27,806,459.82
减值准备				
其中：土地使用权				
软件及其他				

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2024 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
无形资产净值	28,591,970.27	59,112,761.16	286,621.40	87,418,110.03
其中：土地使用权	15,589,131.19	59,034,804.01	286,621.40	74,337,313.80
软件及其他	13,002,839.08	77,957.15		13,080,796.23

(十三) 使用权资产

项目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 3 月 31 日
使用权资产原值	28,298,021.08			28,298,021.08
其中：房屋及建筑物	28,298,021.08			28,298,021.08
使用权资产累计折旧	8,402,074.83	784,215.72		9,186,290.55
其中：房屋及建筑物	8,402,074.83	784,215.72		9,186,290.55
使用权资产净值	19,895,946.25	-784,215.72		19,111,730.53
其中：房屋及建筑物	19,895,946.25	-784,215.72		19,111,730.53

项目	2024 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2025 年 12 月 31 日
使用权资产原值	28,092,356.14	205,664.94		28,298,021.08
其中：房屋及建筑物	28,092,356.14	205,664.94		28,298,021.08
使用权资产累计折旧	5,233,214.67	3,168,860.16		8,402,074.83
其中：房屋及建筑物	5,233,214.67	3,168,860.16		8,402,074.83
使用权资产净值	22,859,141.47	-2,963,195.22		19,895,946.25
其中：房屋及建筑物	22,859,141.47	-2,963,195.22		19,895,946.25

项目	2024 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
使用权资产原值	4,956,574.10	23,135,782.04		28,092,356.14
其中：房屋及建筑物	4,956,574.10	23,135,782.04		28,092,356.14
使用权资产累计折旧	2,774,451.44	2,458,763.23		5,233,214.67
其中：房屋及建筑物	2,774,451.44	2,458,763.23		5,233,214.67
使用权资产净值	2,182,122.66	20,677,018.81		22,859,141.47
其中：房屋及建筑物	2,182,122.66	20,677,018.81		22,859,141.47

(十四) 递延所得税资产与递延所得税负债

(1) 递延所得税明细

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
递延所得税资产	3,499,279.13	3,499,279.13	3,499,279.13
递延所得税负债	140,401.72	31,881.16	636,453.21
净额	3,358,877.41	3,467,397.97	2,862,825.92

(2) 未经抵消的递延所得税资产

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

产生暂时性差异的项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
其他权益工具投资公允价值变动	3,499,279.13	3,499,279.13	3,499,279.13
合计	3,499,279.13	3,499,279.13	3,499,279.13

(3) 未经抵消的递延所得税负债

产生暂时性差异的项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
转贴现公允价值变动	140,401.72	31,881.16	636,453.21
合计	140,401.72	31,881.16	636,453.21

(十五) 其他资产

1.分项列示

项目	2026 年 3 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	29,730,317.79	20,673,829.57	9,056,488.22
抵债资产	78,737,478.04	23,651,375.77	55,086,102.27
长期待摊费用	6,746,473.07		6,746,473.07
待抵扣增值税进项税	12,920,788.48		12,920,788.48
应收利息	6,595,975.92	1,698,640.52	4,897,335.40
合计	134,731,033.30	46,023,845.86	88,707,187.44

项目	2025 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	24,289,970.50	20,180,554.42	4,109,416.08
抵债资产	78,737,478.04	23,651,375.77	55,086,102.27
长期待摊费用	6,979,536.52		6,979,536.52
待抵扣增值税进项税	11,221,355.64		11,221,355.64
应收利息	13,819,314.49	4,667,185.72	9,152,128.77
合计	135,047,655.19	48,499,115.91	86,548,539.28

项目	2024 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
应收股利	58,958,036.85		58,958,036.85
其他应收款	24,061,147.65	20,071,584.53	3,989,563.12
抵债资产	78,737,478.04	23,651,375.77	55,086,102.27
长期待摊费用	4,978,266.33		4,978,266.33
待抵扣增值税进项税	906,421.30		906,421.30
应收利息	7,143,267.13	787,521.47	6,355,745.66
合计	174,784,617.30	44,510,481.77	130,274,135.53

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2.其他应收款

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
诉讼费垫款	24,281,046.22	24,289,970.50	21,742,574.65
应收未收款	5,449,271.57		2,318,573.00
其他应收款合计	29,730,317.79	24,289,970.50	24,061,147.65
坏账准备	20,673,829.57	20,180,554.42	20,071,584.53
其他应收款净额	9,056,488.22	4,109,416.08	3,989,563.12

3.抵债资产

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	78,737,478.04	78,737,478.04	78,737,478.04
抵债资产总额	78,737,478.04	78,737,478.04	78,737,478.04
减：减值准备	23,651,375.77	23,651,375.77	23,651,375.77
抵债资产净额	55,086,102.27	55,086,102.27	55,086,102.27

4.长期待摊费用

项目	2025 年 12 月 31 日	本年增加	本年摊销	其他减少	2026 年 3 月 31 日
固定资产修理费用	2,956,422.60	189,454.89		333,750.34	2,812,127.15
租入固定资产改良支出	2,814,847.07	216,787.83		276,024.07	2,755,610.83
其他	1,208,266.85		25,997.79	3,533.97	1,178,735.09
合计	6,979,536.52	406,242.72	25,997.79	613,308.38	6,746,473.07

项目	2024 年 12 月 31 日	本年增加	本年摊销	其他减少	2025 年 12 月 31 日
固定资产修理费用	3,134,736.60	1,816,371.08		1,994,685.08	2,956,422.60
租入固定资产改良支出	395,572.76	3,066,372.52		647,098.21	2,814,847.07
其他	1,447,956.97		203,178.22	36,511.90	1,208,266.85
合计	4,978,266.33	4,882,743.60	203,178.22	2,678,295.19	6,979,536.52

项目	2024 年 1 月 1 日	本年增加	本年摊销	其他减少	2024 年 12 月 31 日
固定资产修理费用	4,040,542.78	1,273,460.94		2,179,267.12	3,134,736.60
租入固定资产改良支出	129,059.08	346,203.50		79,689.82	395,572.76
其他	1,853,546.37		322,346.30	83,243.10	1,447,956.97
合计	6,023,148.23	1,619,664.44	322,346.30	2,342,200.04	4,978,266.33

5.应收股利

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
应收股利			58,958,036.85

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
合计			58,958,036.85

6.应收利息

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
应收贷款利息	6,475,479.47	13,680,602.16	7,084,712.99
应收信用卡透支利息	92,168.74	92,542.68	58,554.14
信用卡应收分期利息	28,327.71	46,169.65	
应收利息合计	6,595,975.92	13,819,314.49	7,143,267.13
坏账准备	1,698,640.52	4,667,185.72	787,521.47
应收利息净额	4,897,335.40	9,152,128.77	6,355,745.66

(十六) 资产减值准备

项目	2025 年 12 月 31 日	本期增加		本期减少		2026 年 3 月 31 日
		计提	收回已核销资产	本年核销及转让	其他变动	
存放同业	138,448.01					138,448.01
拆出资金	3,368,144.98	279,466.27				3,647,611.25
以摊余成本计量的贷款	1,297,590,241.93	132,963,013.10	36,992,420.13	220,743,705.40		1,246,801,969.76
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的贷款	15,026,555.11	2,423,097.54		1,404,896.46		16,044,756.19
债权投资	14,114,516.19	4,366,325.08				18,480,841.27
长期股权投资	480,000.00					480,000.00
其他应收款	20,180,554.42	493,275.15				20,673,829.57
抵债资产	23,651,375.77					23,651,375.77
应收利息	4,667,185.72	-2,968,545.20				1,698,640.52
贷款应计利息	986,488.93	95,021.52				1,081,510.45
合计	1,380,203,511.06	137,651,653.46	36,992,420.13	222,148,601.86		1,332,698,982.79

项目	2024 年 12 月 31 日	本年增加		本年减少		2025 年 12 月 31 日
		计提	收回已核销资产	本年核销及转让	其他变动	
存放同业		138,448.01				138,448.01
拆出资金	3,975,595.78	-607,450.80				3,368,144.98
以摊余成本计量的贷款	1,438,921,445.02	385,309,738.66	70,751,501.39	597,392,443.14		1,297,590,241.93
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的贷款	32,107,206.89	23,234,395.96		40,315,047.74		15,026,555.11
债权投资	42,351,564.59	-28,237,048.40				14,114,516.19

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2024 年 12 月 31 日	本年增加		本年减少		2025 年 12 月 31 日
		计提	收回已核销资产	本年核销及转让	其他变动	
长期股权投资	480,000.00					480,000.00
其他应收款	20,071,584.53	108,969.89				20,180,554.42
抵债资产	23,651,375.77					23,651,375.77
应收利息	787,521.47	3,879,664.25				4,667,185.72
贷款应计利息	1,278,875.83	-292,386.90				986,488.93
合计	1,563,625,169.88	383,534,330.67	70,751,501.39	637,707,490.88		1,380,203,511.06

项目	2024 年 1 月 1 日	本年增加		本年减少		2024 年 12 月 31 日
		计提	收回已核销资产	本年核销及转让	其他变动	
拆出资金		3,975,595.78				3,975,595.78
以摊余成本计量的贷款	1,324,172,074.91	357,679,015.20	116,946,702.56	359,876,347.65		1,438,921,445.02
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的贷款	8,660,703.50	65,465,094.84		42,018,591.45		32,107,206.89
债权投资	11,464,887.68	30,886,676.91				42,351,564.59
长期股权投资	480,000.00					480,000.00
其他应收款	28,982,225.24	-8,910,640.71				20,071,584.53
抵债资产	23,659,631.43	266,289.78		274,545.44		23,651,375.77
应收利息	5,483,478.66	-4,695,957.19				787,521.47
贷款应计利息	957,815.54	321,060.29				1,278,875.83
合计	1,403,860,816.96	444,987,134.90	116,946,702.56	402,169,484.54		1,563,625,169.88

(十七) 向中央银行借款

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中央银行借款	1,448,000,000.00	1,248,364,319.00	1,722,557,782.00
小计	1,448,000,000.00	1,248,364,319.00	1,722,557,782.00
加：应计利息	858,055.56	620,000.00	788,333.33
合计	1,448,858,055.56	1,248,984,319.00	1,723,346,115.33

(十八) 卖出回购金融资产

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券		573,000,000.00	1,070,000,000.00
小计		573,000,000.00	1,070,000,000.00
加：应计利息			185,342.46
合计		573,000,000.00	1,070,185,342.46

(十九) 吸收存款

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款	7,042,502,182.44	6,556,008,387.63	2,636,812,853.64
其中：公司客户	3,163,047,231.05	2,370,920,854.42	1,839,029,216.05
个人客户	3,879,454,951.39	4,185,087,533.21	797,783,637.59
定期存款（含通知存款）	24,664,324,197.51	22,908,875,967.04	24,596,523,139.49
其中：公司客户	775,443,844.61	754,678,148.97	4,187,518,519.26
个人客户	23,888,880,352.90	22,154,197,818.07	20,409,004,620.23
保证金存款	131,749,819.93	147,845,227.14	263,618,575.59
财政性存款	1,350,980,052.22	1,296,658,073.16	1,510,252,645.18
国库集中收缴款项	53,731,145.21	76,458,204.86	
国库集中支付款项	34,295.03	8,566.76	
应解汇款	3,591,858.30	6,074,942.41	9,308,922.16
小计	33,246,913,550.64	30,991,929,369.00	29,016,516,136.06
加：应计利息	487,592,331.97	672,151,686.54	629,500,232.95
合计	33,734,505,882.61	31,664,081,055.54	29,646,016,369.01

(二十) 应付职工薪酬

项目	2025 年 12 月 31 日	本期计提	本期发放	2026 年 3 月 31 日
短期薪酬	60,299,796.98	29,988,713.18	47,570,812.87	42,717,697.29
其中：工资、奖金、津贴和补贴	59,396,617.38	20,870,745.99	37,628,101.72	42,639,261.65
社会保险费	67,400.31	5,074,587.42	5,077,574.86	64,412.87
住房公积金		4,029,357.00	4,029,357.00	
工会经费	835,779.29	14,022.77	835,779.29	14,022.77
辞退福利	11,965,597.63		1,034,836.08	10,930,761.55
其中：未确认融资费用	479,594.10		70,258.07	409,336.03
合计	71,785,800.51	29,988,713.18	48,535,390.88	53,239,122.81

项目	2024 年 12 月 31 日	本期计提	本期发放	2025 年 12 月 31 日
短期薪酬	73,635,437.67	209,048,853.04	222,384,493.73	60,299,796.98
其中：工资、奖金、津贴和补贴	65,844,411.06	152,717,141.54	159,164,935.22	59,396,617.38
社会保险费	6,971,251.79	38,015,382.01	44,919,233.49	67,400.31
住房公积金		16,127,320.00	16,127,320.00	
工会经费	819,774.82	2,189,009.49	2,173,005.02	835,779.29
辞退福利	20,365,044.76		8,399,447.13	11,965,597.63
其中：未确认融资费用	721,185.67		241,591.57	479,594.10
合计	93,279,296.76	209,048,853.04	230,542,349.29	71,785,800.51

项目	2024 年 1 月 1 日	本期计提	本期发放	2024 年 12 月 31 日
----	----------------	------	------	------------------

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2024 年 1 月 1 日	本期计提	本期发放	2024 年 12 月 31 日
短期薪酬	37,372,886.22	224,504,656.10	188,242,104.65	73,635,437.67
其中：工资、奖金、津贴和补贴	29,492,942.71	164,611,679.05	128,260,210.70	65,844,411.06
社会保险费	6,946,000.56	40,366,208.05	40,340,956.82	6,971,251.79
住房公积金		16,551,281.00	16,551,281.00	
工会经费	933,942.95	2,975,488.00	3,089,656.13	819,774.82
辞退福利	28,904,289.19		8,539,244.43	20,365,044.76
其中：未确认融资费用	1,951,503.16		1,230,317.49	721,185.67
合计	64,325,672.25	224,504,656.10	195,551,031.59	93,279,296.76

(二十一) 应交税费

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
企业所得税	26,169,414.06	28,744,583.48	66,718,977.68
增值税	25,211,135.74	22,295,533.04	15,488,469.20
土地使用税	441,680.70	373,693.16	13,916.00
城建税	855,163.95	771,416.22	1,017,182.74
教育费附加	368,710.41	330,606.95	697,751.20
地方教育费附加	245,806.94	220,404.64	28,807.91
印花税	159,285.74		2,268.30
个人所得税	471,023.54	1,161,081.30	1,636,293.37
房产税	4,113,605.02	3,141,625.38	2,775,251.47
其他税费	184,130.52	184,126.48	181,789.38
合计	58,219,956.62	57,223,070.65	88,560,707.25

(二十二) 预计负债

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
开出承兑汇票信用减值准备	26,463.63	26,463.63	43,181.19
信用卡承诺信用减值准备	337,278.76	337,930.84	275,579.40
合计	363,742.39	364,394.47	318,760.59

(二十三) 租赁负债

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
租赁付款额	20,211,248.64	20,261,648.64	22,933,604.83
租赁负债未确认融资费用	1,756,276.85	1,893,832.93	2,489,037.07
合计	18,454,971.79	18,367,815.71	20,444,567.76

(二十四) 其他负债

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
待结算财政款项	1,556,089.52	3,749,200.71	9,945,970.58
应付股利	527,362.08	532,043.74	483,413.15

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
其他应付款	33,336,195.84	27,391,627.60	17,959,937.29
代理业务负债	554,673.13	270,591.87	209,312.59
其他			2,592,649.42
合计	35,974,320.57	31,943,463.92	31,191,283.03

(二十五) 股本

项目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 3 月 31 日
境内法人股东持股	1,097,972,460.00			1,097,972,460.00
境内自然人股东持股	361,476,186.00			361,476,186.00
合计	1,459,448,646.00			1,459,448,646.00

项目	2024 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2025 年 12 月 31 日
境内法人股东持股	1,097,972,460.00			1,097,972,460.00
境内自然人股东持股	361,476,186.00			361,476,186.00
合计	1,459,448,646.00			1,459,448,646.00

项目	2024 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
境内法人股东持股	1,078,367,629.00	24,734,831.00	5,130,000.00	1,097,972,460.00
境内自然人股东持股	348,268,389.00	26,725,704.00	13,517,907.00	361,476,186.00
合计	1,426,636,018.00	51,460,535.00	18,647,907.00	1,459,448,646.00

(二十六) 资本公积

项目	2025 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2026 年 3 月 31 日
股本溢价	142,432,882.54	7,082,405.63		149,515,288.17
其他资本公积	118,882,342.73	267,321.14		119,149,663.87
合计	261,315,225.27	7,349,726.77		268,664,952.04

项目	2024 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2025 年 12 月 31 日
股本溢价	140,156,773.87	2,276,108.67		142,432,882.54
其他资本公积	117,735,207.28	1,147,135.45		118,882,342.73
合计	257,891,981.15	3,423,244.12		261,315,225.27

项目	2024 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
股本溢价	172,552,021.03	417,380.84	32,812,628.00	140,156,773.87
其他资本公积	93,717,650.91	24,017,556.37		117,735,207.28
合计	266,269,671.94	24,434,937.21	32,812,628.00	257,891,981.15

(二十七) 其他综合收益

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益	-10,281,683.22	-10,338,576.43	-10,017,864.55
其中：权益法下不能转损益的其他综合收益	-10,281,683.22	-10,338,576.43	-10,017,864.55
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	16,465,961.36	15,122,198.59	34,016,566.51
其中：以公允价值计量的贷款和垫款公允价值变动	421,205.17	95,643.48	1,909,359.62
以公允价值计量的贷款和垫款减值准备	16,044,756.19	15,026,555.11	32,107,206.89
其他综合收益合计	6,184,278.14	4,783,622.16	23,998,701.96

(二十八) 盈余公积

项目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 3 月 31 日
法定盈余公积	135,411,126.74			135,411,126.74
合计	135,411,126.74			135,411,126.74

项目	2024 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2025 年 12 月 31 日
法定盈余公积	135,411,126.74			135,411,126.74
合计	135,411,126.74			135,411,126.74

项目	2024 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
法定盈余公积	135,411,126.74			135,411,126.74
合计	135,411,126.74			135,411,126.74

本行需按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%时，可以不再提取。本行提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以从净利润中提取任意盈余公积金。

法定盈余公积金经股东大会批准后可用于弥补以前年度的亏损(如有)或转增资本。但当以法定盈余公积金转为资本时，所留存的该项公积金结余不得少于转增前注册资本的25%。

(二十九) 一般风险准备

项目	2025 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2026 年 3 月 31 日
一般风险准备金	507,544,181.48	10,196,518.33		517,740,699.81
合计	507,544,181.48	10,196,518.33		517,740,699.81

项目	2024 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2025 年 12 月 31 日
一般风险准备金	493,889,332.63	13,654,848.85		507,544,181.48
合计	493,889,332.63	13,654,848.85		507,544,181.48

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2024 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
一般风险准备金	386,169,347.03	107,719,985.60		493,889,332.63
合计	386,169,347.03	107,719,985.60		493,889,332.63

根据财政部于2012年3月颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的相关规定，本行需从净利润中提取一般准备作为利润分配，一般准备金不应低于风险资产期末余额的1.50%。

(三十) 未分配利润

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
年初未分配利润	-376,892,353.11	-373,559,277.28	-375,849,746.33
加：净利润	9,750,062.92	54,105,232.40	110,010,454.65
减：提取法定盈余公积			
提取任意盈余公积			
提取一般风险准备	10,196,518.33	13,654,848.85	107,719,985.60
应付普通股股利		43,783,459.38	
转作股本的普通股股利			
应付永续债利息			
其他			
年末未分配利润	-377,338,808.52	-376,892,353.11	-373,559,277.28

(三十一) 利息净收入

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
利息收入	277,954,640.28	1,182,584,383.21	1,327,877,629.15
存放中央银行款项利息收入	6,909,148.06	27,874,098.61	27,069,976.80
存放同业利息收入	1,452,492.99	2,859,942.80	4,528,489.85
拆出资金利息收入	7,705,033.33	24,899,555.33	4,376,702.82
转贴现利息收入	4,054.79	979,401.93	732,320.07
买入返售金融资产利息收入	13,623,551.11	67,976,556.02	102,144,601.17
债权投资利息收入	27,141,045.84	128,779,262.59	179,217,264.27
发放贷款及垫款利息收入	221,119,314.16	928,083,490.46	999,290,998.41
其他利息收入		1,132,075.47	10,517,275.76
利息支出	115,970,408.66	514,591,776.90	586,228,353.40
吸收存款利息支出	110,555,482.99	490,825,847.81	538,933,055.60
向中央银行借款利息支出	4,922,777.78	17,863,388.88	35,887,990.30
拆入资金利息支出		28,027.39	
卖出回购金融资产利息支出	354,591.81	5,270,773.62	10,784,149.91
租赁负债利息支出	137,556.08	603,739.20	623,157.59

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
利息净收入	161,984,231.62	667,992,606.31	741,649,275.75

(三十二) 手续费及佣金净收入

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
手续费及佣金收入	4,769,908.80	10,327,571.59	11,725,871.71
其中：银行卡业务手续费收入	490,717.68	1,582,663.80	5,794,041.66
代理业务手续费收入	344,093.39	720,198.59	213,457.39
结算业务手续费收入	101,496.25	569,172.04	454,059.01
账户管理费收入	58,515.07	260,857.99	421,098.35
外汇业务手续费收入			435.57
其他	3,775,086.41	7,194,679.17	4,842,779.73
手续费及佣金支出	2,166,930.06	6,281,197.94	10,914,136.08
其中：银行卡业务手续费支出	299,321.60	1,490,246.28	1,892,464.93
结算业务手续费支出	286,630.15	1,221,734.41	1,374,043.38
代理业务手续费支出	1,304,339.63	319,921.00	2,328,142.00
其他手续费支出	276,638.68	3,249,296.25	5,319,485.77
手续费及佣金净收入	2,602,978.74	4,046,373.65	811,735.63

(三十三) 投资收益

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
交易性金融资产持有期间产生的投资收益			
交易性金融资产转让产生的收益（亏损以“-”列示）			
债权投资收益（亏损以“-”列示）	47,924,943.77	137,444,460.99	164,431,650.13
其他债权投资类的发放贷款和垫款投资收益	563,812.37	5,990.57	
其他投资收益（亏损以“-”列示）	-67,941.43	3,453,274.47	64,993,363.44
合计	48,420,814.71	140,903,726.03	229,425,013.57

(三十四) 汇兑收益

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
代客外汇买卖损益	-46,757.72	265,313.49	-175,997.79
自营外汇买卖损益	-208,265.72	-334,526.27	213,575.70
其他	-27.94	-75.90	11.15
合计	-255,051.38	-69,288.68	37,589.06

(三十五) 资产处置收益

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
固定资产处置净损益		-9,375.84	8,638,732.80
无形资产处置净损益			238,341.79

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

合计		-9,375.84	8,877,074.59
----	--	-----------	--------------

(三十六) 其他收益

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
政府补助		630,652.26	
其他	151,612.40	107,101.76	-166,231.02
合计	151,612.40	737,754.02	-166,231.02

(三十七) 其他业务收入

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
租金收入	496,523.81	891,861.91	1,044,694.25
其他业务收入	166,779.89	452,745.10	194,317.60
合计	663,303.70	1,344,607.01	1,239,011.85

(三十八) 税金及附加

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
城市建设维护税	856,655.05	2,901,757.52	3,505,004.08
教育费附加	369,349.45	1,243,610.36	1,502,144.60
地方教育费附加	246,232.97	829,073.57	1,001,429.73
房产税	1,404,917.42	3,592,897.67	6,183,326.61
土地使用税	490,000.17	566,971.04	3,719,625.23
印花税	310,937.50	377,085.94	330,022.70
其他税费	21,301.40	1,005,573.57	979,258.14
合计	3,699,393.96	10,516,969.67	17,220,811.09

(三十九) 业务及管理费

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
业务费用	13,566,959.20	62,050,074.12	61,536,743.81
员工费用	29,988,713.18	209,048,853.04	224,504,656.10
业务宣传费	3,752,384.78	18,853,743.04	17,134,447.00
固定资产折旧	4,735,985.87	19,126,329.26	15,838,831.38
无形资产摊销	1,297,293.77	5,596,247.01	5,053,092.96
长期待摊费用摊销	25,997.79	203,178.22	322,346.30
使用权资产折旧	784,215.72	3,168,860.16	2,458,763.23
合计	54,151,550.31	318,047,284.85	326,848,880.78

(四十) 信用减值损失

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
发放贷款及垫款信用减值损失	135,386,110.64	408,544,134.62	423,144,110.04

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
存放同业款项信用减值损失		138,448.01	
拆出资金信用减值损失	279,466.27	-607,450.80	3,975,595.78
其他应收款信用减值损失	493,275.15	108,969.89	-8,910,640.71
应收利息信用减值损失	-2,968,545.20	3,879,664.25	-4,695,957.19
债权投资信用减值损失	4,366,325.08	-28,237,048.40	30,886,676.91
表外项目信用减值损失	-652.08	45,633.88	180,302.40
其他信用减值损失	95,021.52	-292,386.90	321,060.29
合计	137,651,001.38	383,579,964.55	444,901,147.52

（四十一）资产减值损失

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
抵债资产减值损失			266,289.78
合计			266,289.78

（四十二）其他业务成本

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
投资性房地产折旧	171,861.62	687,446.48	687,446.47
租赁负债摊销	276,024.07	647,098.21	79,689.82
其他业务支出	101,509.80	381,954.98	268,543.05
合计	549,395.49	1,716,499.67	1,035,679.34

（四十三）营业外收入

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
资产清理收益		41,551.84	52,820.00
抵债资产报废收入			16,241.27
罚没款收入	168,104.38	20,700.00	721,769.27
政府补贴			6,443,430.34
其他营业外收入	100,959.55	381,808.14	455,925.22
合计	269,063.93	444,059.98	7,690,186.10

（四十四）营业外支出

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
抵债资产报废损失			478,744.58
资产盘亏及清理损失	39,222.02	1,249,205.77	405,439.11
罚没支出	2,337,300.00	1,508,083.70	9,644,388.55
久悬未取款项支出			108.04
其他营业外支出		1,243,710.50	527,567.26
合计	2,376,522.02	4,000,999.97	11,056,247.54

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(四十五) 所得税费用			
项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
当期所得税费用	5,659,027.64	43,423,511.37	78,224,144.83
合计	5,659,027.64	43,423,511.37	78,224,144.83

(四十六) 现金及现金等价物			
项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
一、现金	1,360,937,279.50	381,141,694.76	295,218,463.46
其中:库存现金	124,204,318.90	139,487,196.36	105,466,980.12
可用于支付的存放中央银行款项	976,038,386.14	24,018,676.62	4,992,762.12
活期存放同业款项	260,694,574.46	217,635,821.78	184,758,721.22
二、现金等价物	1,950,000,000.00	2,050,000,000.00	1,300,000,000.00
其中：原始期限在三个月以内的拆出资金	1,950,000,000.00	2,050,000,000.00	1,300,000,000.00
三、年末现金及现金等价物余额	3,310,937,279.50	2,431,141,694.76	1,595,218,463.46

(四十七) 将净利润调节为经营活动现金流量			
项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
净利润	9,750,062.92	54,105,232.40	110,010,454.65
加：信用减值损失	137,651,001.38	383,579,964.55	444,901,147.52
资产减值损失			266,289.78
固定资产折旧	4,735,985.87	19,126,329.26	15,838,831.38
无形资产摊销	1,297,293.77	5,596,247.01	5,053,092.96
长期待摊费用摊销	25,997.79	203,178.22	322,346.30
使用权资产折旧	784,215.72	3,168,860.16	2,458,763.23
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		9,375.84	-8,877,074.59
投资损失（收益以“-”号填列）	-75,561,860.55	-269,682,988.62	-408,642,277.84
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）			
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）			
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-989,837,114.54	-1,247,432,811.00	-1,048,706,001.77
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	1,646,008,848.46	1,037,092,054.49	639,650,460.37
经营活动产生的现金流量净额	734,854,430.82	-14,234,557.69	-247,723,968.01
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：			
债务转为资本			
一年内到期的可转换公司债券			
融资租入固定资产			
3.现金及现金等价物净变动情况：			
现金的年末余额	1,360,937,279.50	381,141,694.76	295,218,463.46
减：现金的年初余额	381,141,694.76	295,218,463.46	1,108,374,717.97

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2026 年 1-3 月	2025 年度	2024 年度
加：现金等价物的年末余额	1,950,000,000.00	2,050,000,000.00	1,300,000,000.00
减：现金等价物的年初余额	2,050,000,000.00	1,300,000,000.00	
现金及现金等价物净增加额	879,795,584.74	835,923,231.30	486,843,745.49

八、或有事项

(一) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

1. 以本行为原告方的重大诉讼事项

截至 2026 年 3 月 31 日，本行及分支机构不存在作为原告的尚未审理完毕的重大诉讼案件。

2. 以本行作为被告方的重大诉讼事项

截至 2026 年 3 月 31 日，本行及分支机构不存在作为被告的尚未审理完毕的重大诉讼案件。

(二) 担保物

本行作为担保物的资产于资产负债表日，被用作质押物资产账面价值如下：

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债权投资	1,500,717,200.00	1,920,717,200.00	3,209,000,000.00
合计	1,500,717,200.00	1,920,717,200.00	3,209,000,000.00

以上作为担保物的资产均为质押金融资产的票面金额。

于 2024 年 12 月 31 日，本行的债权投资中 3,209,000,000.00 元用作借款业务的质押物。其中：质押于卖出回购金融资产 1,114,000,000.00 元，质押于向中央银行借款 2,095,000,000.00 元。

于 2025 年 12 月 31 日，本行的债权投资中 1,920,717,200.00 元用作借款业务的质押物。其中：质押于卖出回购金融资产 620,000,000.00 元，质押于向中央银行借款 1,300,717,200.00 元。

于 2026 年 3 月 31 日，本行的债权投资中 1,500,717,200.00 元用作借款业务的质押物。其中：质押于向中央银行借款 1,500,717,200.00 元。

九、承诺及主要表外事项

(一) 信贷承诺

本行在任何时点均有未履行的授信承诺。这些承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本行提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预计大部分承兑汇票均

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下：

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	12,912,967.17	11,867,634.44	299,740,491.31
开出信用证	738,816.03	749,856.52	767,538.39
贷款承诺	139,087,936.66	139,114,905.31	112,940,661.32
合计	152,739,719.86	151,732,396.27	413,448,691.02

有关信贷承诺在到期前可能未被使用，因此以上所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

信贷承诺的信用风险加权金额：

信用风险加权金额参照银监会的规定计算，权重根据交易对手的信用状况及到期期限等因素确定。信贷承诺的风险权重由 0%到 100%不等。

十、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

1. 子公司

本行无子公司。

2. 合营企业和联营企业

本行无合营企业和联营企业。

3. 其他关联方

本行的其他关联方包括本公司关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员，关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司，以及持有本公司 5%及以上股份的主要股东。

本行持有本公司 5%及以上股份的股东共 4 户，明细如下：

股东名称	股东类型	占股比例(%)	金额
鹰潭市国有控股集团有限公司	国有法人	19.8133	289,164,493.00
鹰潭公路工程有限公司	国有法人	9.8133	143,220,000.00
鹰潭市工业控股集团有限公司	国有法人	7.0095	102,300,000.00
鹰潭市文化旅游投资发展集团有限公司	国有法人	6.3145	92,156,857.00

(二) 关联方交易

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

1.发放贷款

2026 年 3 月 31 日:

股东名称	年末余额	本年利息收入
周文燕	194,600.00	401.37
倪玲霞	500,000.00	4,216.11
方亮	392,000.00	2,428.89
吴志红	1,250,000.00	9,187.68
李金刚	150,000.00	1,012.50
倪银霞	300,000.00	2,324.99
黄剑标	100,000.00	775.00
黄锐标	1,770,000.00	14,160.00
毛富先	300,000.00	2,549.99
倪节娥	1,190,000.00	11,900.00
蒋琪	100,000.00	200.00
吴敏干	230,000.00	1,471.32
王清和	3,000,000.00	20,500.00
王跃	596,000.00	5,405.96
洪芳荣	1,200,000.00	8,886.67
赵英	290,000.00	1,957.50
张志红	3,985,211.56	44,858.53
彭享开	500,000.00	3,071.14
蔡家璐	400,000.00	594.17
刘宏韬	8,650,000.00	133,642.51
罗宸清	800,000.00	7,499.99
刘云华	9,400,000.00	170,844.99
刘平孙	2,000,000.00	18,648.33
彭建胜	740,000.00	6,173.59
倪铭金	1,800,000.00	18,356.25
周静	600,000.00	2,660.83
郑建	899,947.00	6,974.59
鹰潭市华盛置业有限公司	22,900,000.00	353,805.01
江西华盛控股集团有限公司	79,980,000.00	900,274.88
余江县恒欣精密元件有限公司	39,380,000.00	360,263.76
鹰潭炬能有色金属有限公司	150,000,000.00	1,837,500.00
鹰潭市华盛酒店有限公司	20,000,000.00	308,999.99
鹰潭炬能人才科技有限公司	100,000,000.00	1,154,999.99
鹰潭市国有控股集团有限公司	150,000,000.00	1,837,500.00
贵溪市旅游开发有限公司	73,500,000.00	844,943.76

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

股东名称	年末余额	本年利息收入
鹰潭市贤达铜业有限公司	19,000,000.00	332,500.00
贵溪德川实业有限公司	60,000,000.00	900,000.00
江西喜鹏商品混凝土有限公司	18,000,000.00	100,000.00
鹰潭益宏金属回收有限公司	4,500,000.00	78,750.00
江西龙虎山美丽目的地文化旅游发展有限公司	10,000,000.00	76,944.44
江西军山湖生态农业发展有限公司	54,950,000.00	604,449.99
江西永发上海精密铸造有限公司	60,000,000.00	540,000.00
江西新天元农业发展有限公司	36,000,000.00	450,225.00
鹰潭市国有资产经营（集团）有限公司	150,000,000.00	1,943,749.99
张国梁	9,350,000.00	
果喜实业集团有限公司	50,000,000.00	625,031.25
贵溪市兴盛和实业有限公司	80,000,000.00	1,150,000.00
贵溪市城市资源开发有限公司	78,000,000.00	1,121,249.99
贵溪市兴盛桥供应链管理有限公司	100,000,000.00	718,749.99
鹰潭市龙虎山城市投资建设有限公司	150,000,000.00	81,666.67
江西众焱科技有限公司	5,864,448.92	80,687.78
鹰潭市余江区文泰旅游发展有限公司	105,000,000.00	1,128,750.00
鹰潭市鸿盛置业有限公司	149,551,833.37	
鹰潭市国控资产经营管理有限公司	150,000,000.00	
贵溪市昌贵教育咨询有限公司	98,000,000.00	1,137,382.64
合计	2,065,314,040.85	19,169,128.03

2025 年 12 月 31 日:

股东名称	年末余额	本年利息收入
周静	400,000.00	7,569.14
刘平孙	2,000,000.00	94,354.98
张国梁	9,400,000.00	524,180.51
周文燕	40,000.00	
王清和	2,000,000.00	5,666.67
刘宏韬	8,650,000.00	541,994.61
倪银霞	300,000.00	9,429.14
王跃	563,000.00	21,314.60
张志红	3,985,211.56	53,830.25
倪节娥	1,190,000.00	1,354.44
毛富先	300,000.00	5,326.66
黄剑标	100,000.00	2,230.30
吴志红	1,650,000.00	33,962.79
黄锐标	1,770,000.00	48,541.32

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

股东名称	年末余额	本年利息收入
邓华成	427,595.50	14,655.75
倪铭金	1,800,000.00	36,065.15
赵英	290,000.00	5,774.25
李楨	50,000.00	-
方亮	252,000.00	4,315.13
吴敏干	300,000.00	4,706.47
彭建胜	785,000.00	16,631.38
郑建	899,947.00	20,356.12
罗宸清	800,000.00	30,416.64
李金刚	150,000.00	3,733.50
刘云华	9,400,000.00	692,871.36
洪芳荣	1,200,000.00	
倪玲霞	500,000.00	16,941.95
江西军山湖生态农业发展有限公司	54,950,000.00	2,236,464.96
鹰潭炬能人才科技有限公司	100,000,000.00	4,684,166.64
鹰潭炬能有色金属有限公司	150,000,000.00	7,452,083.33
鹰潭鸿信贸易有限公司	31,600,000.00	1,144,578.33
江西龙虎山美丽目的地文化旅游发展有限公司	10,000,000.00	240,249.96
江西华盛控股集团有限公司	79,980,000.00	1,950,595.58
鹰潭市华盛置业有限公司	22,900,000.00	1,434,875.86
鹰潭市鸿盛置业有限公司	149,551,833.37	3,630,578.47
鹰潭凯翔商业运营管理有限公司	24,500,000.00	887,410.42
鹰潭市国控资产经营管理有限公司	150,000,000.00	3,641,458.33
鹰潭市华盛酒店有限公司	20,000,000.00	1,253,166.64
鹰潭市龙虎山城市投资建设有限公司	150,000,000.00	7,452,083.33
鹰潭市国有资产经营（集团）有限公司	150,000,000.00	3,255,208.33
鹰潭市国有控股集团有限公司	150,000,000.00	1,122,916.67
江西永发上海精密铸造有限公司	60,000,000.00	794,100.67
鹰潭医药有限责任公司	9,620,000.00	488,655.89
鹰潭锦潭贸易有限公司	70,400,000.00	1,093,965.54
鹰潭益宏金属回收有限公司	4,500,000.00	319,375.00
鹰潭中珍医药物流有限公司	9,980,000.00	440,159.61
江西新天元农业发展有限公司	36,000,000.00	1,825,912.50
鹰潭市贤达铜业有限公司	19,000,000.00	1,348,472.22
果喜实业集团有限公司	50,000,000.00	634,848.95
江西喜鹏商品混凝土有限公司	18,000,000.00	1,241,000.00
余江县恒欣精密元件有限公司	47,360,000.00	708,127.24
鹰潭市余江区文泰旅游发展有限公司	105,000,000.00	4,577,708.30

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

股东名称	年末余额	本年利息收入
江西众焱科技有限公司	9,141,543.58	391,394.86
贵溪德川实业有限公司	60,000,000.00	3,650,000.00
贵溪市旅游开发有限公司	73,500,000.00	4,183,837.50
贵溪市城市资源开发有限公司	78,000,000.00	4,910,659.76
贵溪市兴盛和实业有限公司	80,000,000.00	4,914,652.82
贵溪市兴盛桥供应链管理有限公司	100,000,000.00	66,666.67
贵溪市昌贵教育咨询有限公司	98,000,000.00	5,520,384.04
合计	2,221,186,131.01	79,691,981.53

2024 年 12 月 31 日:

股东名称	年末余额	本年利息收入
董志军	200,000.00	609.59
刘平孙	2,000,000.00	101,869.98
刘建军	800,000.00	24.97
周文燕	401,500.00	5,683.21
倪银霞	300,000.00	284.17
刘樟	1,100,000.00	35,420.73
蔡家璐	90,000.00	28.88
彭享开	230,000.00	6,134.62
祝永进	2,800,000.00	17,593.33
邱炳胜	979,000.00	2,463.32
叶素芳	30,000.00	249.87
胡员梅	200,000.00	3,045.00
王跃	575,000.00	5,244.80
倪节娥	1,200,000.00	48,799.85
王建勇	4,770,000.00	57,781.90
黄锐标	1,770,000.00	49,783.70
王建强	29,860,000.00	
邓华成	683,731.16	44,276.08
倪铭金	1,800,000.00	107,436.26
吴敏干	500,000.00	147.78
彭建胜	681,000.00	12,817.93
王欣平	235,000.00	7,572.76
罗宸清	800,000.00	8,170.83
李金刚	10,000.00	0.97
刘云华	9,400,000.00	694,769.65
洪芳荣	1,200,000.00	46,266.65
倪玲霞	290,000.00	7,667.43

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

股东名称	年末余额	本年利息收入
江西军山湖生态农业发展有限公司	55,000,000.00	
鹰潭鸿信贸易有限公司	31,600,000.00	258,724.99
江西华盛控股集团有限公司	79,980,000.00	
鹰潭市华盛置业有限公司	22,900,000.00	353,805.01
鹰潭市信江商贸有限公司	45,500,000.00	
鹰潭市华盛酒店有限公司	20,000,000.00	308,999.99
鹰潭宏强工贸有限公司	54,000,000.00	497,000.00
鹰潭市国有资产经营(集团)有限公司	150,000,000.00	718,750.00
鹰潭市国有控股集团有限公司	150,000,000.00	
江西新天元农业发展有限公司	36,000,000.00	450,225.00
鹰潭市贤达铜业有限公司	19,000,000.00	332,500.00
果喜实业集团有限公司	50,000,000.00	62,531.25
余江县恒欣精密元件有限公司	53,270,000.00	10,640.59
鹰潭市余江区文泰旅游发展有限公司	120,000,000.00	1,128,750.00
贵溪市城市资源开发有限公司	75,000,000.00	977,499.99
贵溪市兴盛和实业有限公司	85,000,000.00	1,150,000.00
合计	1,110,155,231.16	7,513,571.08

2.吸收存款

2026 年 3 月 31 日:

股东名称	年末余额	本年利息支出
鹰潭市国有控股集团有限公司	68,379,613.98	136,034.97
鹰潭市国有资产经营（集团）有限公司	13,252.34	12.63
江西智旅科技有限公司	489,958.78	53.07
江西省鹰潭市兴月投资有限公司	7,591.35	0.95
贵溪市鼎拓建设发展有限公司	684.99	0.09
鹰潭仙灵贸易发展有限公司	637,517.61	74.94
鹰潭市交通建设投资集团有限公司	45,029.00	5.63
鹰潭市人才发展集团有限公司	9,064,608.41	28,300.10
鹰潭市信拓建设工程有限公司	29,286,036.85	42,863.49
鹰潭市信江新区智城国有控股集团有限公司	518,533.10	66.93
鹰潭市信达城市运营管理有限公司	699,401.76	1,062.89
鹰潭市城市建设投资发展集团有限公司	91,032,659.26	97,148.03
鹰潭市城投信宏贸易有限公司	3,093,079.64	1,702.86
鹰潭市花桥水利枢纽工程有限责任公司	785,448.56	17,433.23
鹰潭市道语营销管理有限公司	381,994.31	73.16
鹰潭市龙虎山美景文化旅游有限公司	373,401.14	80.60

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

股东名称	年末余额	本年利息支出
鹰潭市龙虎山美景旅游客运有限公司	2,263,163.54	284.78
江西炬能产业园运营有限公司	2,393,267.63	4,188.83
鹰潭炬能投资集团有限公司	28,915.89	3.57
鹰潭道境酒店有限公司	1,821,087.05	219.71
鹰潭道源山庄有限公司	2,799,626.88	313.32
鹰潭霞客居民宿有限公司	51,292.57	5.24
鹰潭炬能有色金属有限公司	2,017,919.96	4,639.82
鹰潭炬能人才科技有限公司	20,220.62	59.32
鹰潭市龙虎山城市投资建设有限公司	6,220,526.16	3,527.36
鹰潭市龙虎山逍遥城经营管理有限公司	618,722.76	82.57
鹰潭市文化旅游投资发展集团有限公司	10,426,009.36	23,859.90
江西龙虎山美丽目的地文化旅游发展有限公司	895,049.21	150.88
鹰潭市国控资产经营管理有限公司	2,973.08	0.37
鹰潭市鸿盛置业有限公司	8,443,583.31	1,001.68
鹰潭公路工程有限公司	7,792.15	0.97
鹰潭市月湖资产运营有限公司	0.76	
鹰潭市工业控股集团有限公司	31,353,168.66	100,331.31
鹰潭市工控融资担保有限公司	134,329,508.98	281,137.54
鹰潭市工控融资租赁有限公司	68,890,402.27	141,005.65
鹰潭市工控金融服务有限公司	35,393,021.55	63,762.25
鹰潭市铜供应有限公司	4,629,480.12	120,029.08
鹰潭市数字产业有限公司	2,289.93	0.29
贵溪市国有控股集团有限公司	52,337.14	4,936.48
江西溪望田野生态农业有限公司	1,179.09	44.40
贵溪工控产业园运营管理有限公司	101,306.66	2.05
贵溪工控供应链管理有限公司	31,592.61	3.81
贵溪市信江测绘有限公司	2,261,391.49	285.01
贵溪市兴业实业发展有限公司	6,351,985.39	843.65
贵溪市柴家坡农林开发有限公司	12,476.05	1.56
贵溪市黄柏农业开发有限公司	26,243.27	1.47
贵溪市城市资源开发有限公司	1,069,345.87	140.16
贵溪市兴盛和实业有限公司	12,115,809.22	1,369.29
贵溪市旅游开发有限公司	4,066.73	1,046.04
贵溪德川实业有限公司	180,302.30	197.22
贵溪市兴盛桥供应链管理有限公司	12,025,423.12	1,038.22

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

股东名称	年末余额	本年利息支出
贵溪市昌贵教育咨询有限公司	374,294.11	13.78
贵溪市工业控股有限公司	18,101,318.90	2.05
江西中科新环境工程有限公司	119,914.53	15.30
江西永发上海精密铸造有限公司	3,561.74	28.94
鹰潭市华盛酒店有限公司	26,925.55	9.35
鹰潭市华盛置业有限公司	1,041,791.68	241.25
鹰潭市霖兴酒店有限公司	60,602.14	3.27
江西微债网络科技有限公司	10,346.67	1.35
鹰潭市中环置业有限公司	492.42	0.03
江西华盛控股集团有限公司	10,146.08	22.26
余江县锦城市政建设投资经营有限公司	29,844.96	3.81
鹰潭市余江区文泰旅游发展有限公司	195,589.55	29.31
余江县兴园实业有限公司	10,251.52	1.28
鹰潭市余江区农业综合开发有限公司	24,833.68	4.72
鹰潭市余江区城市建设投资开发集团有限公司	41,663,029.68	5,486.62
鹰潭余江区刘家站农业发展集团有限公司	1,264.93	0.16
鹰潭余江区融发农村产权运营管理有限公司	15,405,928.61	6,655.85
鹰潭余江区锦润水产养殖有限公司	1,862,483.78	283.40
鹰潭余江区马安市政工程有限公司	4,077,517.32	390.58
鹰潭万平建设工程有限责任公司	3,625.17	2,264.17
鹰潭市余江区晨宇城镇开发有限公司	4,313,604.31	543.91
鹰潭市余江区融兴数字信息传媒有限责任公司	33,997.01	55.02
余江县恒欣精密元件有限公司	587,374.72	38.72
鹰潭市百亿瑞欣实业有限公司	16,033,343.89	60,512.49
江西众焱科技有限公司	1,983,489.47	256.10
江西喜鹏商品混凝土有限公司	4,073.53	13.06
果喜实业集团有限公司	3,373.17	3.39
江西军山湖生态农业发展有限公司	16,431.94	155.95
贵溪千盛化工有限责任公司	44,289.10	32.52
江西新天元农业发展有限公司	39,648.52	5.43
鹰潭市贤达铜业有限公司	48,049.57	5.95
鹰潭益宏金属回收有限公司	46,064.94	4.38
合计	657,827,795.65	1,156,511.77

2025 年 12 月 31 日：

股东名称	年末余额	本年利息支出
------	------	--------

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

股东名称	年末余额	本年利息支出
鹰潭市国有控股集团有限公司	47,950.93	29,676.31
鹰潭市国有资产经营（集团）有限公司	13,239.69	90.40
江西智旅科技有限公司	601,835.71	134.34
江西省鹰潭市兴月投资有限公司	7,590.40	5.40
贵溪市鼎拓建设发展有限公司	684.90	0.50
鹰潭仙灵贸易发展有限公司	75,357.68	20.73
鹰潭市交通建设投资集团有限公司	45,023.37	32.49
鹰潭市人才发展集团有限公司	9,641,027.75	102,405.00
鹰潭市信拓建设工程有限公司	31,494,700.00	306.18
鹰潭市信江新区智城国有控股集团有限公司	518,466.14	497.70
鹰潭市信达城市运营管理有限公司	718,684.76	31,306.22
鹰潭市城市建设投资发展集团有限公司	48,467,699.60	493,497.86
鹰潭市城投信宏贸易有限公司	31,423.64	31,424.08
鹰潭市花桥水利枢纽工程有限责任公司	16,363,456.26	69,997.93
鹰潭市道语营销管理有限公司	803,571.02	1,048.76
鹰潭市龙虎山美景文化旅游有限公司	620,032.91	1,899.25
鹰潭市龙虎山美景旅游客运有限公司	2,249,940.56	1,543.98
江西炬能产业园运营有限公司	2,248,405.42	37,072.69
鹰潭炬能投资集团有限公司	28,912.24	10,023.60
鹰潭道境酒店有限公司	1,459,256.81	185.28
鹰潭道源山庄有限公司	3,002,852.16	1,103.05
鹰潭霞客居民宿有限公司	46,876.18	268.96
鹰潭炬能有色金属有限公司	22,022.42	7,075.97
鹰潭炬能人才科技有限公司	15,161.40	264.35
鹰潭市龙虎山城市投资建设有限公司	9,409,568.95	5,167.97
鹰潭市龙虎山逍遥城经营管理有限公司	741,652.56	621.27
鹰潭市文化旅游投资发展集团有限公司	226,191.56	308,795.89
江西龙虎山美丽目的地文化旅游发展有限公司	1,688,866.72	1,094.58
鹰潭市国控资产经营管理有限公司	9,425.90	943.50
鹰潭市鸿盛置业有限公司	7,211,363.85	5,195.36
鹰潭公路工程有限公司	7,791.18	142.68
鹰潭市月湖资产运营有限公司	0.76	135.12
鹰潭市工业控股集团有限公司	47,249,056.89	456,868.36
鹰潭市工控融资担保有限公司	131,330,309.74	1,370,879.14
鹰潭市工控融资租赁有限公司	64,131,417.15	621,564.25

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

股东名称	年末余额	本年利息支出
鹰潭市工控金融服务有限公司	21,282,016.09	517,358.69
鹰潭市铜供应有限公司	23,774,231.35	438,230.19
鹰潭市数字产业有限公司	2,289.64	0.33
贵溪市国有控股集团有限公司	47,400.66	1,392.57
江西溪望田野生态农业有限公司	564,051.25	410.56
贵溪工控产业园运营管理有限公司	1,306.15	0.96
贵溪工控供应链管理有限公司	31,588.80	21.65
贵溪市信江测绘有限公司	2,238,489.06	1,692.19
贵溪市兴业实业发展有限公司	599,028.84	8,108.06
贵溪市柴家坡农林开发有限公司	12,474.49	27.42
贵溪市黄柏农业开发有限公司	3,109.24	0.70
贵溪市城市资源开发有限公司	1,111,970.58	672.21
贵溪市兴盛和实业有限公司	773,324.43	5,112.12
贵溪德川实业有限公司	57,660.86	25,702.85
贵溪市兴盛桥供应链管理有限公司	569,407.22	5,832.15
贵溪市昌贵教育咨询有限公司	17,954.58	122.74
贵溪市工业控股有限公司	1,318.39	0.96
江西中科新环境工程有限公司	119,914.53	85.57
江西永发上海精密铸造有限公司	680.44	32.86
鹰潭市华盛酒店有限公司	33,756.23	16.73
鹰潭市华盛置业有限公司	1,840,989.73	1,472.11
鹰潭市霖兴酒店有限公司	13,419.22	15.37
江西微债网络科技有限公司	14,684.51	23.81
江西华盛控股集团有限公司	1,869.33	6.30
余江县锦城市政建设投资经营有限公司	35,217.70	37.95
鹰潭市余江区文泰旅游发展有限公司	194,310.24	153.84
余江县兴园实业有限公司	10,250.24	7.23
鹰潭市余江区农业综合开发有限公司	105,407.79	70.86
鹰潭市余江区城市建设投资开发集团有限公司	658,294.62	187.00
鹰潭余江区刘家站农业发展集团有限公司	1,264.77	0.92
鹰潭余江区融发农村产权运营管理有限公司	12,624,104.13	2,444.91
鹰潭余江区锦润水产养殖有限公司	2,946,063.34	695.64
鹰潭余江区马安市政工程有限公司	3,300,957.06	1,123.53
鹰潭万平建设工程有限责任公司	1,361.11	1,361.11
鹰潭市余江区晨宇城镇开发有限公司	4,379,671.51	3,349.10

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

股东名称	年末余额	本年利息支出
鹰潭市余江区融兴数字信息传媒有限责任公司	1,297,842.50	360.65
鹰潭医药有限责任公司	787,629.31	175.98
鹰潭中珍医药物流有限公司	42,871.61	125.20
江西道胜医药有限公司	5,809,977.77	179.15
江西佑勤医药有限公司	619,142.28	154.19
江西凯峰医药有限公司	5,000.75	0.86
江西喜鹏商品混凝土有限公司	83,032.86	94.59
果喜实业集团有限公司	7,800.92	15.92
余江县恒欣精密元件有限公司	100,593.18	413.53
鹰潭市百亿瑞欣实业有限公司	15,013,342.22	189,242.59
江西众焱科技有限公司	2,009,934.32	1,459.83
鹰潭凯翔房地产开发有限公司	162,154.87	113.48
鹰潭鸿信贸易有限公司	58.66	
鹰潭凯翔商业运营管理有限公司	533,218.25	135.87
鹰潭凯翔酒店管理有限公司	32,183.21	63.57
江西军山湖生态农业发展有限公司	1,926,899.57	504.67
贵溪千盛化工有限责任公司	76,694.36	156.22
江西新天元农业发展有限公司	25,268.31	28.50
鹰潭市贤达铜业有限公司	80,374.32	35.06
鹰潭益宏金属回收有限公司	44,810.56	22.91
合计	486,558,485.17	4,800,343.11

2024 年 12 月 31 日:

股东名称	年末余额	本年利息支出
鹰潭市国有控股集团有限公司	71,816.25	374,892.92
鹰潭公路工程有限公司	7,548.39	7.68
鹰潭市工控融资担保有限公司	28,880,723.45	2,168,509.96
鹰潭市工控融资租赁有限公司	40,645,679.81	771,011.88
鹰潭市工控金融服务有限公司	69,093.17	1,077,906.54
鹰潭市铜供应有限公司	623,958.39	446,543.65
鹰潭市文化旅游投资发展集团有限公司	432,902.55	582,560.48
鹰潭市城投实业有限公司	6.66	289.92
江西华盛控股集团有限公司	11,631.53	85.64
鹰潭市华盛酒店有限公司	2,460.33	63.25
鹰潭市华盛置业有限公司	2,075,292.28	5,163.29
江西微债网络科技有限公司	3,909.57	10.68

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

贵溪市中小企业信用融资担保股份有限公司	44,324,668.16	488,953.13
贵溪市国有控股集团有限公司	10,433.69	106.94
贵溪市城市资源开发有限公司	122,287.33	161.03
贵溪市兴盛和实业有限公司	885,099.40	5,508.89
鹰潭市余江区农业综合开发有限公司	106,153.78	108.04
鹰潭市余江区宏拓建设投资有限公司	9,470.61	9.62
余江县锦城市政建设投资经营有限公司	58,819.43	52.02
鹰潭市余江区文泰旅游发展有限公司	137,330.17	106.19
余江县兴园实业有限公司	10,242.79	10.42
鹰潭市余江区城市建设投资开发集团有限公司	37,213.54	48.65
余江县恒欣精密元件有限公司	449,509.91	561.87
鹰潭市百亿瑞欣实业有限公司	16,475,443.74	347,831.09
江西军山湖生态农业发展有限公司	275,518.43	579.32
贵溪千盛化工有限责任公司	38,022.41	327.56
鹰潭市贤达铜业有限公司	73,252.25	64.28
江西新天元农业发展有限公司	47,381.32	45.54
鹰潭凯翔房地产开发有限公司	159,579.35	158.62
贵溪恒拓置业发展有限公司	1,031,719.94	1,837.46
鹰潭振道实业有限公司	5,225.77	5.31
鹰潭鸿信贸易有限公司	58.66	
果喜实业集团有限公司	1,785.23	60.77
江西思强物业有限公司	30,110.79	59.26
合计	137,114,349.08	6,273,641.90

十一、金融风险管理

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

本行通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况，本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最新变化。

本行面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险等。

(一) 信用风险

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

目前，本行选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效监控；本行风险管理部负责信用风险的管理工作。

在信贷资产方面，本行在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。

自 2022 年 1 月 1 日起，本行按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计提发放贷款及垫款、债权投资、其他债权投资以及表外信贷资产（承兑汇票、信用证及保函）和财务担保合同的减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本行评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动。

1.最大信用风险敞口信息

截至 2026 年 3 月 31 日、2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：			
存放中央银行款项	2,631,872,080.25	1,578,252,904.01	1,548,565,481.01
存放同业款项	260,859,849.26	217,663,995.06	184,966,961.51
拆出资金	1,949,845,038.76	2,048,884,343.90	1,296,343,043.10
发放贷款和垫款	27,103,983,105.96	26,318,215,225.62	25,577,881,041.92
债权投资	4,666,838,854.85	4,879,125,215.11	5,424,066,413.72
其他债权投资	148,470,470.00		
其他资产	69,039,925.89	68,347,647.12	124,389,447.90
表内信用风险敞口小计	36,830,909,324.97	35,110,489,330.82	34,156,212,389.16
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：			
银行承兑汇票	12,912,967.17	11,867,634.44	299,740,491.31
开出信用证	738,816.03	749,856.52	767,538.39
贷款承诺	139,087,936.66	139,114,905.31	112,940,661.32
表外信用风险敞口小计	152,739,719.86	151,732,396.27	413,448,691.02
信用风险敞口合计	36,983,649,044.83	35,262,221,727.09	34,569,661,080.18

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

资产负债表项目的风险敞口余额为账面价值（账面净值）。

承诺事项为本行发放的尚未使用的信用卡额度；其他资产为本行承担信用风险的其他金融资产。

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2.金融资产信用质量信息

(1) 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

2026年3月31日：

项目	阶段一（12 个月预期信用损失）	阶段二（整个存续期预期信用损失）	阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）	减值准备	合计
存放中央银行款项	2,631,872,080.25				2,631,872,080.25
存放同业款项	260,998,297.27			138,448.01	260,859,849.26
拆出资金	1,953,492,650.01			3,647,611.25	1,949,845,038.76
发放贷款和垫款	26,217,445,956.71	1,291,396,999.04	841,942,119.97	1,246,801,969.76	27,103,983,105.96
债权投资	4,685,319,696.12			18,480,841.27	4,666,838,854.85
其他债权投资	148,470,470.00				148,470,470.00
其他资产	110,028,176.22	3,648,756.70	1,386,838.83	46,023,845.86	69,039,925.89
合计	36,007,627,326.58	1,295,045,755.74	843,328,958.80	1,315,092,716.15	36,830,909,324.97

2025年12月31日：

项目	阶段一（12 个月预期信用损失）	阶段二（整个存续期预期信用损失）	阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）	减值准备	合计
存放中央银行款项	1,578,252,904.01				1,578,252,904.01
存放同业款项	217,802,443.07			138,448.01	217,663,995.06
拆出资金	2,052,252,488.88			3,368,144.98	2,048,884,343.90
发放贷款和垫款	25,279,551,137.26	1,371,364,956.04	964,889,374.25	1,297,590,241.93	26,318,215,225.62
债权投资	4,893,239,731.30			14,114,516.19	4,879,125,215.11
其他资产	105,426,540.18	4,203,906.88	7,216,315.97	48,499,115.91	68,347,647.12
合计	34,126,525,244.70	1,375,568,862.92	972,105,690.22	1,363,710,467.02	35,110,489,330.82

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2024年12月31日：					
项目	阶段一（12 个月预期信用损失）	阶段二（整个存续期预期信用损失）	阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）	减值准备	合计
存放中央银行款项	1,548,565,481.01				1,548,565,481.01
存放同业款项	184,966,961.51				184,966,961.51
拆出资金	1,300,318,638.88			3,975,595.78	1,296,343,043.10
发放贷款和垫款	24,638,823,760.28	1,264,373,263.20	1,113,605,463.46	1,438,921,445.02	25,577,881,041.92
债权投资	5,466,417,978.31			42,351,564.59	5,424,066,413.72
其他资产	165,144,919.58	3,531,276.14	223,733.95	44,510,481.77	124,389,447.90
合计	33,304,237,739.57	1,267,904,539.34	1,113,829,197.41	1,529,759,087.16	34,156,212,389.16

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 贷款及垫款信用风险

1) 未逾期尚未发生减值

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
贷款及垫款	26,217,445,956.71	25,279,551,137.26	24,638,823,760.28
减：贷款减值准备	493,183,198.23	464,166,379.19	476,431,397.11
净额	25,724,262,758.48	24,815,384,758.07	24,162,392,363.17

2) 逾期未减值贷款

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
3 个月以内	1,291,396,999.04	1,371,364,956.04	1,264,373,263.20
合计	1,291,396,999.04	1,371,364,956.04	1,264,373,263.20
减：贷款减值准备	287,240,403.62	366,810,394.65	380,647,335.18
净额	1,004,156,595.42	1,004,554,561.39	883,725,928.02

3) 减值贷款

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	233,165,712.73	316,790,452.83	307,798,955.45
保证贷款	117,877,572.08	152,999,909.13	187,402,295.24
抵押贷款	482,198,835.16	494,429,012.29	618,404,212.77
质押贷款	8,700,000.00	670,000.00	
合计	841,942,119.97	964,889,374.25	1,113,605,463.46
减：贷款减值准备	466,378,367.91	466,613,468.09	581,842,712.73
净额	375,563,752.06	498,275,906.16	531,762,750.73

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(二) 市场风险

本行承担由于市场价格（利率、汇率、债权投资）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

1.利率风险管理

利率风险是指利率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。银行业务利率风险是本行许多业务的内在风险，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差，或资产负债重置利率。而持作买卖用途利率风险主要来自资金业务的投资组合。本行的利率风险由总行统一负责控制。

于各资产负债表日，本行金融资产和金融负债的重新定价或到期日（较早者）的情况如下：

2026年3月31日：

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	981,797,386.14			1,649,257,572.37	125,021,440.64	2,756,076,399.15
存放同业款项	260,695,012.46				303,284.81	260,998,297.27
拆出资金	1,950,000,000.00				3,492,650.01	1,953,492,650.01
发放贷款和垫款	7,006,890,749.45	4,625,422,671.96	12,848,046,524.67	2,840,589,591.29	1,029,835,538.35	28,350,785,075.72
债权投资	149,447,272.45	547,624,550.90	1,470,178,723.70	2,483,701,539.25	34,367,609.82	4,685,319,696.12
其他债权投资			49,930,510.98	97,729,887.30	810,071.72	148,470,470.00
其他资产					36,326,293.71	36,326,293.71
资产合计	10,348,830,420.50	5,173,047,222.86	14,368,155,759.35	7,071,278,590.21	1,230,156,889.06	38,191,468,881.98
负债项目：						
向中央银行借款	600,000,000.00	848,000,000.00			858,055.56	1,448,858,055.56

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	总额
吸收存款	15,679,665,618.93	8,108,563,359.35	9,458,684,572.36		487,592,331.97	33,734,505,882.61
其他负债					33,336,195.84	33,336,195.84
负债合计	16,279,665,618.93	8,956,563,359.35	9,458,684,572.36		521,786,583.37	35,216,700,134.01
利率敏感度缺口总计	-5,930,835,198.43	-3,783,516,136.49	4,909,471,186.99	7,071,278,590.21	708,370,305.69	2,974,768,747.97

2025年12月31日：

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	32,566,676.62			1,544,930,436.78	140,242,986.97	1,717,740,100.37
存放同业款项	217,635,821.78				166,621.29	217,802,443.07
拆出资金	2,050,000,000.00				2,252,488.88	2,052,252,488.88
发放贷款和垫款	3,900,838,657.66	8,905,436,644.39	11,513,603,060.94	2,171,353,455.82	1,124,573,648.74	27,615,805,467.55
债权投资	239,683,955.51	306,123,380.94	1,541,536,747.96	2,751,214,099.18	54,681,547.71	4,893,239,731.30
其他资产					38,109,284.99	38,109,284.99
资产合计	6,440,725,111.57	9,211,560,025.33	13,055,139,808.90	6,467,497,991.78	1,360,026,578.58	36,534,949,516.16
负债项目：						
向中央银行借款	364,319.00	1,248,000,000.00			620,000.00	1,248,984,319.00
卖出回购金融资产	573,000,000.00					573,000,000.00
吸收存款	12,046,893,411.37	8,489,689,976.48	10,455,345,981.15		672,151,686.54	31,664,081,055.54
其他负债					27,391,627.60	27,391,627.60
负债合计	12,620,257,730.37	9,737,689,976.48	10,455,345,981.15		700,163,314.14	33,513,457,002.14
利率敏感度缺口总计	-6,179,532,618.80	-526,129,951.15	2,599,793,827.75	6,467,497,991.78	659,863,264.44	3,021,492,514.02

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2024 年 12 月 31 日：						
项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	91,670,762.12			1,456,180,504.47	106,181,194.54	1,654,032,461.13
存放同业款项	184,758,721.22				208,240.29	184,966,961.51
拆出资金	1,300,000,000.00				318,638.88	1,300,318,638.88
发放贷款和垫款	3,792,475,955.30	8,762,730,517.45	11,477,905,373.20	1,713,503,268.95	1,270,187,372.04	27,016,802,486.94
债权投资	109,773,937.85	138,143,948.56	909,202,787.78	4,248,334,736.92	60,962,567.20	5,466,417,978.31
其他资产					31,204,414.78	31,204,414.78
资产合计	5,478,679,376.49	8,900,874,466.01	12,387,108,160.98	7,418,018,510.34	1,469,062,427.73	35,653,742,941.55
负债项目：						
向中央银行借款	680,000,000.00	1,040,000,000.00			3,346,115.33	1,723,346,115.33
卖出回购金融资产	1,070,000,000.00				185,342.46	1,070,185,342.46
吸收存款	8,980,267,689.10	8,768,194,595.63	11,268,041,371.33	12,480.00	629,500,232.95	29,646,016,369.01
其他负债					17,959,937.29	17,959,937.29
负债合计	10,730,267,689.10	9,808,194,595.63	11,268,041,371.33	12,480.00	650,991,628.03	32,457,507,764.09
利率敏感度缺口总计	-5,251,588,312.61	-907,320,129.62	1,119,066,789.65	7,418,006,030.34	818,070,799.70	3,196,235,177.46

(三) 流动性风险管理

流动性风险指本行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本行流动性风险管理的目标是：

优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估流动资产水平；及保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

本行按照各报告期末至合同到期日的剩余期限对金融资产和负债按账面金额进行到期日分析。

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

本行资产负债表到期日分析情况如下：

2026年3月31日：

项目	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/不定期	总额
资产项目：							
现金及存放央行款项	1,106,001,705.04	817,121.74				1,649,257,572.37	2,756,076,399.15
存放同业款项	260,695,012.46	303,284.81					260,998,297.27
拆出资金		1,953,492,650.01					1,953,492,650.01
发放贷款和垫款	30,557,986.45	7,008,249,276.75	4,625,422,671.96	12,848,046,524.67	2,840,589,591.29	997,919,024.60	28,350,785,075.72
债权投资		183,814,882.27	547,624,550.90	1,470,178,723.70	2,483,701,539.25		4,685,319,696.12
其他债权投资		810,071.72		49,930,510.98	97,729,887.30		148,470,470.00
其他资产						36,326,293.71	36,326,293.71
资产合计	1,397,254,703.95	9,147,487,287.30	5,173,047,222.86	14,368,155,759.35	5,422,021,017.84	2,683,502,890.68	38,191,468,881.98
负债项目：							
向中央银行借款		600,858,055.56	848,000,000.00				1,448,858,055.56
吸收存款	15,679,665,618.93	487,592,331.97	8,108,563,359.35	9,458,684,572.36			33,734,505,882.61
其他负债						33,336,195.84	33,336,195.84
负债合计	15,679,665,618.93	1,088,450,387.53	8,956,563,359.35	9,458,684,572.36		33,336,195.84	35,216,700,134.01
流动性净额	-14,282,410,914.98	8,059,036,899.77	-3,783,516,136.49	4,909,471,186.99	5,422,021,017.84	2,650,166,694.84	2,974,768,747.97

2025年12月31日：

项目	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/不定期	总额
资产项目：							
现金及存放央行款项	172,053,872.98	755,790.61				1,544,930,436.78	1,717,740,100.37

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/不定期	总额
存放同业款项	217,635,821.78	166,621.29					217,802,443.07
拆出资金		2,052,252,488.88					2,052,252,488.88
发放贷款和垫款	37,122,536.00	3,886,556,193.47	8,905,436,644.39	11,513,603,060.94	2,171,353,455.82	1,101,733,576.93	27,615,805,467.55
债权投资		294,365,503.22	306,123,380.94	1,541,536,747.96	2,751,214,099.18		4,893,239,731.30
其他资产						38,109,284.99	38,109,284.99
资产合计	426,812,230.76	6,234,096,597.47	9,211,560,025.33	13,055,139,808.90	4,922,567,555.00	2,684,773,298.70	36,534,949,516.16
负债项目：							
向中央银行借款		984,319.00	1,248,000,000.00				1,248,984,319.00
卖出回购金融资产		573,000,000.00					573,000,000.00
吸收存款	12,046,893,411.37	672,151,686.54	8,489,689,976.48	10,455,345,981.15			31,664,081,055.54
其他负债						27,391,627.60	27,391,627.60
负债合计	12,046,893,411.37	1,246,136,005.54	9,737,689,976.48	10,455,345,981.15		27,391,627.60	33,513,457,002.14
流动性净额	-11,620,081,180.61	4,987,960,591.93	-526,129,951.15	2,599,793,827.75	4,922,567,555.00	2,657,381,671.10	3,021,492,514.02

2024年12月31日：

项目	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/不定期	总额
资产项目：							
现金及存放央行款项	197,137,742.24	714,214.42				1,456,180,504.47	1,654,032,461.13
存放同业款项	184,758,721.22	208,240.29					184,966,961.51
拆出资金		1,300,318,638.88					1,300,318,638.88
发放贷款和垫款	34,225,083.78	3,782,789,836.72	8,762,730,517.45	11,477,905,373.20	1,713,503,268.95	1,245,648,406.84	27,016,802,486.94
债权投资		170,736,505.05	138,143,948.56	909,202,787.78	4,248,334,736.92		5,466,417,978.31
其他资产						31,204,414.78	31,204,414.78

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/不定期	总额
资产合计	416,121,547.24	5,254,767,435.36	8,900,874,466.01	12,387,108,160.98	5,961,838,005.87	2,733,033,326.09	35,653,742,941.55
负债项目：							
向中央银行借款		680,788,333.33	1,042,557,782.00				1,723,346,115.33
卖出回购金融资产		1,070,185,342.46					1,070,185,342.46
吸收存款	8,980,267,689.10	629,500,232.95	8,768,194,595.63	11,268,041,371.33	12,480.00		29,646,016,369.01
其他负债						17,959,937.29	17,959,937.29
负债合计	8,980,267,689.10	2,380,473,908.74	9,810,752,377.63	11,268,041,371.33	12,480.00	17,959,937.29	32,457,507,764.09
流动性净额	-8,564,146,141.86	2,874,293,526.62	-909,877,911.62	1,119,066,789.65	5,961,825,525.87	2,715,073,388.80	3,196,235,177.46

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 31 日至 2026 年 3 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(四) 公允价值的披露

(1) 于资产负债表日以公允价值计量的资产和负债的公允价值

2026年3月31日:

项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
持续的公允价值计量				
(一)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款			6,884,534,870.46	6,884,534,870.46
(1) 转贴现			6,884,534,870.46	6,884,534,870.46
(二) 其他债权投资		147,660,398.28		147,660,398.28
(1) 债务工具投资		147,660,398.28		147,660,398.28
(三) 其他权益工具投资			36,002,883.49	36,002,883.49
(1) 权益工具投资			36,002,883.49	36,002,883.49
持续以公允价值计量的资产合计		147,660,398.28	6,920,537,753.95	7,068,198,152.23
(四)指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
(1) 债务工具投资				
持续以公允价值计量的负债合计				

2025年12月31日:

项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
持续的公允价值计量				
(一)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款			7,205,002,793.71	7,205,002,793.71
(1) 转贴现			7,205,002,793.71	7,205,002,793.71
(二) 其他债权投资				
(1) 债务工具投资				
(三) 其他权益工具投资			36,002,883.49	36,002,883.49
(1) 权益工具投资			36,002,883.49	36,002,883.49
持续以公允价值计量的资产合计			7,241,005,677.20	7,241,005,677.20
(四)指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
(1) 债务工具投资				
持续以公允价值计量的负债合计				

2024年12月31日:

项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
持续的公允价值计量				
(一)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款			7,228,533,061.21	7,228,533,061.21
(1) 转贴现			7,228,533,061.21	7,228,533,061.21
(二) 其他债权投资				

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
() 1) 债务工具投资				
(三) 其他权益工具投资			36,002,883.49	36,002,883.49
(1) 权益工具投资			36,002,883.49	36,002,883.49
持续以公允价值计量的资产合计			7,264,535,944.70	7,264,535,944.70
(四)指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
(1) 债务工具投资				
持续以公允价值计量的负债合计				

注：本行以主要市场的价格计量相关金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。本行划分为第二层次的金融工具主要为债券投资，按照中央国债登记结算有限公司的估值结果确定。

十二、资本管理

资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，以保障持续稳健经营，满足监管要求以及最大化资本回报为目标。本行定期审查资本状况以及相关资本管理策略的执行情况，并通过积极的资本管理保障全行中长期经营目标的实现并且不断提升资本的使用效率。本行于每年末及每季度给银监部门提供所需信息。加权风险资产的计算是根据每一项资产、交易对手及任何合格担保物的性质，以反映其预计的信用、市场及其他相关的风险。这个计算方法也适用于表外敞口，加上一些以反映其或有损失特性的调整。

本行按照国家金融监督管理总局颁布《商业银行资本管理办法》及其他相关规定披露如下：

金额单位：人民币万元

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	199,768.95	197,834.20	198,197.34
一级资本净额	199,768.95	197,834.20	198,197.34
二级资本净额	27,456.01	26,431.30	24,697.79
资本净额	227,224.96	224,265.50	222,895.13
风险加权资产	2,372,656.22	2,315,606.23	2,183,777.89
核心一级资本充足率	8.42%	8.54%	9.08%
资本充足率	9.58%	9.68%	10.21%

(一) 一级资本组成

金额单位：人民币万元

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
实收资本	145,944.86	145,944.86	145,944.86

鹰潭农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资本公积可计入部分	26,866.50	26,131.52	25,789.20
其他综合收益	618.43	478.36	2,399.87
盈余公积	13,541.11	13,541.11	13,541.11
一般风险准备	51,774.07	50,754.42	49,388.93
未分配利润	-37,733.88	-37,689.24	-37,355.92
总核心一级资本	201,011.09	199,161.03	199,708.05
核心一级资本扣除项目	-1,242.14	-1,326.83	-1,510.71
核心一级资本净额	199,768.95	197,834.20	198,197.34
一级资本净额	199,768.95	197,834.20	198,197.34

(二) 二级资本组成

金额单位：人民币万元

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
超额贷款损失准备	27,456.01	26,431.30	24,697.79
二级资本净额	27,456.01	26,431.30	24,697.79

(三) 风险资产组成

金额单位：人民币万元

项目	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信用风险加权资产	2,207,242.82	2,150,193.58	2,024,527.74
市场风险加权资产	0.90	0.15	0.15
操作风险加权资产	165,412.50	165,412.50	159,250.00
总风险加权资产	2,372,656.22	2,315,606.23	2,183,777.89

十三、资产负债表日后事项

本行无资产负债表日后事项。

鹰潭农村商业银行股份有限公司
二〇二六年六月十六日