

资产负债表	
编制单位：鹰潭农村商业银行股份有限公司	单位：元 币种：人民币 (CNY)
2026年6月30日	
资产：	
现金及存放中央银行款项	1,822,126,821.47
存放同业及其他金融机构款项	291,727,884.32
贵金属	61,012.36
拆出资金	1,848,777,054.30
发放贷款及垫款	27,178,783,809.14
债权投资	4,939,438,234.54
其他债权投资	142,627,240.00
其他权益工具投资	36,002,883.49
长期股权投资	39,227,187.14
投资性房地产	10,648,181.40
固定资产	190,296,285.30
在建工程	-
无形资产	81,566,563.26
使用权资产	18,599,804.32
递延所得税资产	3,358,877.41
其他资产	90,088,473.47
资产总计	36,693,330,311.92
负债：	
向中央银行借款	948,490,194.44
同业及其他金融机构存放款项	-
拆入资金	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-
衍生金融负债	-
卖出回购金融资产款	740,029,232.88
吸收存款	32,850,473,162.13
应付职工薪酬	34,904,696.55
应交税费	61,526,015.53
应付利息	-
租赁负债	16,652,680.87
预计负债	326,701.98
应付债券	-
递延所得税负债	-
其他负债	27,737,077.83
负债合计	34,680,139,762.21
股东权益：	
股本	1,459,448,646.00
减：库存股	-
其他权益工具	-
其中：优先股	-
永续债	-
资本公积	268,664,952.04
其他综合收益	6,935,864.08
盈余公积	135,411,126.74
一般风险准备	517,740,699.81
未分配利润	-375,010,738.96
外币报表折算差额	-
股东权益合计	2,013,190,549.71
负债和股东权益总计	36,693,330,311.92

法定代表人：骆晓玲 主要会计工作负责人：席连泉 会计机构负责人：倪玲霞

利 润 表	
编制单位：鹰潭农村商业银行股份有限公司	
单位：元 币种：人民币 (CNY)	
项目	2026年1-6月
一、营业收入	413,196,358.47
利息净收入	332,045,936.99
利息收入	562,696,763.37
利息支出	230,650,826.38
手续费及佣金净收入	4,496,319.84
手续费及佣金收入	7,689,456.71
手续费及佣金支出	3,193,136.87
投资收益	75,979,664.55
其中：对联营企业及合营企业的投资收益	-
公允价值变动损益	-
汇兑收益	-475,511.88
资产处置收益	-
其他收益	324,287.76
其他业务收入	825,661.21
二、营业支出	367,447,014.76
税金及附加	6,183,311.41
业务及管理费	134,382,640.27
资产减值损失	-
信用减值损失	225,839,516.73
其他业务成本	1,041,546.35
三、营业利润	45,749,343.71
加：营业外收入	629,197.40
减：营业外支出	2,456,966.93
四、利润总额	43,921,574.18
减：所得税费用	31,843,441.70
五、净利润	12,078,132.48
归属于母公司所有者的净利润	12,078,132.48
少数股东损益	-
（一）持续经营净利润	12,078,132.48
（二）终止经营净利润	-
六、其他综合收益	2,152,241.92
（一）不能重分类进损益的其他综合收益项目	56,893.21
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
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	2,095,348.71
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	574,001.47
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-108,520.56
4.以公允价值计量的贷款和垫款减值准备	1,629,867.80
七、综合收益总额	14,230,374.40
归属于母公司所有者的综合收益	14,230,374.40
归属于少数股东的综合收益	-
法定代表人：骆晓玲 主要会计工作负责任：席连泉 会计机构负责人：倪玲霞	



现金流量表

编制单位： 山东农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币 (CNY)

项目	2026年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：	
吸收存款和同业存放款项净增加额	1,393,236,449.81
向中央银行借款净增加额	-300,364,319.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	-
卖出回购业务资金净增加额	167,000,000.00
存放中央银行和同业款项净减少额	
为交易目的而持有的金融资产净减少额	
拆出资金净减少额	
买入返售业务净减少额	
收取的利息、手续费及佣金的现金	1,176,283,737.30
其他负债净增加额	
其他资产净减少额	
收到的其他与经营活动有关的现金	-288,550,570.50
经营活动现金流入小计	2,147,605,297.61
发放贷款及垫款净增加额	834,790,858.04
存放中央银行和同业款项净增加额	153,719,026.19
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	-200,000,000.00
买入返售业务净增加额	
吸收存款和同业存放款项净减少额	
向中央银行借款净减少额	
向其他金融机构拆入资金净减少额	
卖出回购业务资金净减少额	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	400,249,779.24
支付给职工以及为职工支付的现金	114,467,071.87
支付的各项税费	37,576,040.29
其他资产变动增加额	
支付的其他与经营活动有关的现金	29,072,040.74
经营活动现金流出小计	1,369,874,816.37
经营活动产生的现金流量净额	777,730,481.24
二、投资活动产生的现金流量：	
收回投资收到的现金	2,170,787,429.57
取得投资收益收到的现金	147,932,201.85
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,412,184.29
收到其他与投资活动有关的现金	-
投资活动现金流入小计	2,321,131,815.71
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,347,109.29
投资支付的现金	3,252,584,903.36
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-
支付其他与投资活动有关的现金	-
投资活动现金流出小计	3,256,932,012.65
投资活动产生的现金流量净额	-935,800,196.94
三、筹资活动产生的现金流量：	
吸收投资收到的现金	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-
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	264,242.59
其中：子公司支付少数股东的股利、利润	
支付其他与筹资活动有关的现金	2,213,378.10
筹资活动现金流出小计	2,477,620.69
筹资活动产生的现金流量净额	-2,477,620.69
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	475,465.61
五、现金及现金等价物净增加额	-160,071,870.78
加：期初现金及现金等价物余额	2,431,141,694.76
六、期末现金及现金等价物余额	2,271,069,823.98

法定代表人： 席晓玲

主要会计工作责任： 席连泉

会计机构负责人： 倪玲霞