



# 2021年度报告

## ANNUAL REPORT



HNB

海口农商银行



# CONTENTS 目录



**第一章** ————— 07  
公司简介

**第二章** ————— 09  
会计数据和财务指标概要

**第三章** ————— 11  
管理层讨论与分析

**第四章** ————— 15  
风险管理

**第五章** ————— 21  
公司治理

**第六章** ————— 33  
环境和社会责任

**第七章** ————— 38  
年度重要事项

**第八章** ————— 40  
财务报告

# 2021年度大事记



## 2021年-1月-JANUARY

- 1月，荣获“2020年度地方债银行类承销商最佳进步奖”。



## 2021年-4月-APRIL

- 4月27日，省府支行荣获“全国工人先锋号”称号。

## —— 2021年-1月-JANUARY

- 1月，斩获2020首届农商银行内训师大赛“优秀内训师奖”“最佳风采奖”“优秀微课奖”“精品课程奖”等多项殊荣。



## —— 2021年-1月-JANUARY

- 1月，营业部党支部获评“海南省国资系统基层组织建设示范点”





—— 2021年—5月—MAY

5. 5月27日， “党员先锋贷” 贷款产品上线。

2021年—7月—JULY ——

6. 7月，营业部党支部获评“海南省先进基层党组织”。



—— 2021年—9月—SEPTEMBER

7. 9月，《综合评价+普惠金融》《“全员营销+惠银平台”的人+数字化运营管理服务模式》两个案例入选海南自由贸易港金融业务创新案例。

2021年—9月—SEPTEMBER ——

8. 9月，新型离岸国际贸易结算业务实现零的突破。





## —— 2021年—10月—October

9. 10月，获评“2021年海南省服务业50强”和“2021年海南省服务业100强”。



## 2021年—10月—October ——

10. 10月27日，营业部被人行海口中支授予“城镇居民家庭资产负债调查示范点”。



## —— 2021年—11月—NOVEMBER

11. 11月，《“大数据+信贷工厂”普惠金融模式赋能业务发展》入选“中国银行业普惠金融典型案例”，成为海南省唯一入选的典型案例。



## 2021年—11月—NOVEMBER ——

12. 11月，海口农商银行获评“卓越竞争力‘三农’金融服务银行”奖项。



## —— 2021年—11月—NOVEMBER

13. 11月，省府支行获评“2021年全国千佳文明服务示范单位”荣誉称号。

## 2021年—12月—DECEMBER ——

14. 12月，海南省金融教育示范基地开发日启动仪式在省府支行举办。”



## 重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本年度报告于 2022 年 4 月 20 日经本公司第三届董事第二十四次会议审议通过。

本年度报告中“本公司”、“本行”、“海口农商银行”、均指海口农村商业银行股份有限公司。

本年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，以人民币列示。

本公司年度财务会计报告已经由安永华明会计师事务所上海分所根据国内审计准则进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

海口农村商业银行股份有限公司董事会

2022 年 4 月 20 日

## 年度殊荣

序号	荣誉名称	颁奖/授予单位	获得时间
1	地方债银行类承销商最佳进步奖	登记结算有限责任公司	2021年1月
2	全国工人先锋号奖牌	中华全国总工会	2021年4月
3	2021年海南省服务业50强(第9名)	海南省企业联合会 海南省企业家协会	2021年10月
4	2021年海南省企业100强(第19名)	海南省企业联合会 海南省企业家协会	2021年10月
5	2020-2021年度全国农信系统县市级宣传标杆单位	中国农村金融杂志社	2021年10月
6	科技赋能金融业务发展突出贡献奖	金融电子化杂志社	2021年12月
7	金融科技创新突出贡献奖	金融电子化杂志社	2021年12月
8	卓越竞争力“三农”金融服务银行	中国经营报,中经未来	2021年11月
9	省府支行获全国工人先锋号奖状	中华全国总工会	2021年4月

# 第一章

# 公司简介

## 1.1 公司基本情况

### 1.1.1 公司信息

公司的中文名称	海口农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	海口农商银行
公司的英文名称	Haikou Rural Commercial Bank Co., Ltd.
公司的英文名称缩写	HRCB
公司的法定代表人	吴敏
注册地址和办公地址	海南省海口市龙华区滨海大道 37 号
邮政编码	570000
联系电话	0898-66516237
传真	0898-68590605
网址	www.hainanbank.com.cn
服务热线	96588

### 1.1.2 信息披露及备置地点

信息披露网站	www.hainanbank.com.cn
年度报告备置地点	本公司董事会办公室

### 1.1.3 注册登记情况

首次注册登记日期	2011 年 12 月 27 日
注册登记机构	海口市市场监督管理局
统一社会信用代码	9146000055277512XL
金融许可证机构编码	B1285H246010001

### 1.1.4 其他有关资料

聘请的会计事务所	安永华明会计师事务所
会计师事务所办公地址	上海市浦东新区世纪大道 100 号
签名会计师姓名	李斐 余滨

## 1.2 报告期内公司主营业务

本行经有关监管机构批准后，经营下列各项商业银行业务：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；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理代收代付业务；代理保险业务；代理买卖实物黄金业务；办理外汇业务（外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；国际结算；外汇拆借；资信调查、咨询和见证业务；对外担保；外汇买卖）；开办万泉贷记卡业务；开办保管箱业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他金融业务。

## 第二章

# 会计数据和财务指标摘要

### 2.1 近三年主要会计数据和财务指标

(单位:人民币/万元)

项目	本集团			本银行		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
总资产	13905134.64	13861228.10	12415471.56	7737456.25	8833734.53	8402864.35
发放贷款及垫款	6881105.04	6048768.79	5073845.58	4408923.42	3937814.86	3435089.01
总负债	12817558.10	12877113.59	11457446.10	6889779.78	8018679.67	7585955.76
存款总额	117979092.71	10117369.80	8856153.92	6203806.55	5157809.41	4590541.41
同业存放	140023.84	1489884.40	1811448.33	187506.17	1947534.33	2443517.83
营业收入	413784.64	369779.38	333675.70	237456.28	219333.44	230426.05
营业支出	(299622.33)	(311122.85)	(258517.20)	(202710.19)	(186233.06)	(174833.57)
利润总额	114073.18	57712.13	79325.39	34780.71	33106.85	55525.94
净利润	107546.25	59562.99	84399.88	36711.00	36416.61	61586.12
股东权益	1087576.54	984114.51	958025.45	847676.47	815054.86	816908.60
归属于母公司股东权益	933089.57	856666.15	846908.27	-	-	-
归属母公司股东的每股净资产(元)	2.48	2.28	2.25	-	-	-

## 2.2 报告期内股东权益变动情况

(单位:人民币/万元)

项目	本银行						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合
期初数	376127.51	74247.26	3064.12	53828.35	100276.07	207511.54	815054.86
本期增	-	204.71	(4294.10)	3671.10	-	33039.90	32621.61
期末数	376127.51	74451.97	(1229.98)	57499.45	100276.07	240551.44	847676.47

## 2.3 截至报告期末前三年主要监管指标

(单位: %)

项目	监管标准值	2021	2020	2019
资本充足率	≥10.5%	12.70%	15.09%	15.36%
一级资本充足率	≥8.5%	11.55%	11.36%	11.60%
核心一级资本充足率	≥7.5%	11.55%	11.36%	11.60%
流动性比例	≥25%	64.32%	38.51%	66.60%
存贷比	≤75%	69.85%	75.04%	74.29%
不良贷款比例	≤5%	3.56%	4.59%	3.84%
单一客户贷款集中度	≤10%	7.97%	7.22%	7.35%
拨备覆盖率	≥150%	216.87%	177.83%	211.77%
资产利润率	≥0.6%	0.44%	0.42%	0.677%
资本利润率	≥11%	4.42%	4.46%	7.71%

# 第三章 管理层讨论与分析

2021年，在世纪疫情冲击、中美贸易摩擦、大型企业债务危机等多重不利因素影响下，海南经济金融运行面临较多困难。面对这种错综复杂的经济金融形势，本行经营层在省联社的坚强领导下，在董事会的正确带领下，在各级党委政府、人民银行、银保监局以及社会各界的支持和帮助下，把握自贸港建设历史机遇，克服多方面困难挑战，取得了一定的经营成效。存贷款持续取得良好增长，不良贷款实现“双降”，计提拨备后利润小幅上涨，为下一步的改革转型、高质量发展打下了坚实基础。

## 3.1 总体经营情况

### 3.1.1 存款稳中有进

本外币存款余额620.38亿元，增加104.60亿元，增幅20.28%，完成年初董事会预算的261.50%。存款增速、增量均为近四年最高。

从存款结构看，储蓄存款余额428.32亿元，占存款总额69.04%，对公存款余额192.06亿元，占存款总额30.96%，继续保持良好的存款结构。

从增幅情况看，储蓄存款增加59.49亿元，增幅16.13%；对公存款增加45.1亿元，增幅30.69%，对公存款增幅大幅超过储蓄存款增幅，对公存款补短板措施初见成效。

从同业对比看，报告期末，海口市金融机构存款余额5839.73亿元，较年初增加675.62亿元，本行存款增量在25家银行中排第二，存款市场份额10.62%，比年初上升0.64个百分点，排名第三。

### 3.1.2 贷款结构持续优化

各项贷款余额 440.89 亿元，增长 47.11 亿元，增幅 11.96%，完成董事会任务的 157.03%。

从贷款结构看，贷款投向回归本源坚守主业主责，贷款结构得到进一步优化。涉农及小微企业贷款余额 197.71 亿元，占各项贷款比重 44.61%，完成全年规划目标；涉农及小微企业贷款增速 13.68%，高于各项贷款增速，大额贷款占比较年初下降 4.11 个百分点，完成银保监局及省联社要求下降 3-5 个百分点要求。

从同业对比看，报告期末，海口市金融机构贷款余额 6839.17 亿元，比年初增加 348.14 亿元。本行贷款市场份额 6.64%，比年初上升 0.35 个百分点，排名第五。

### 3.1.3 主要监管指标向好

资本充足率 12.7%；拨备覆盖率 216.87%，比年初上升 39.03 个百分点；拨贷比 6.65%，比年初下降 1.51 个百分点；不良贷款余额 15.79 亿元，比年初减少 2.28 亿元，不良率 3.56%，比年初下降 1.03 个百分点，不良贷款实现“双降”。报告期末贷款损失准备余额 29.32 亿元，准备较为充裕，保持较好风险抵御能力。

### 3.1.4 经营效益微增

实现营业收入 23.75 亿元，同比增加 1.81 亿元，增幅 8.26%；营业支出 20.27 亿元，同比增加 1.65 亿元，增幅 8.85%；税备前利润 15.96 亿元，实现利润总额 3.48 亿元，净利润 3.67 亿元。

## 3.2 主要工作成效

### 3.2.1 党建工作不断走深走实

党史学习教育开展以来，本行认真贯彻落实中央、省委和省联社党委学习教育部署安排，遵照学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行的目标要求，规定动作与自选动

作有机结合，党建共建与乡村振兴相互融合，党建引领和业务融合发展。党史教育不断走深走实，通过党史学习教育，本行党员干部在理想信念上更加坚定，推进为民办实事更加接地气，实现高质量发展更有成效。在《海南金融》杂志百年党史专刊发表的文章“党建+品牌模式助力海南自贸港建设”荣获海南自贸港金融学会“奋斗百年路，启航新征程”征文优秀作品奖。党风廉政建设不断走深走实，通过召开作风整顿暨清廉金融文化建设引领重点业务发展工作推进会、作风整顿工作专题会、纪律教育暨家风教育活动工作会议等专题会议，狠抓党风廉政建设，全面落实党风廉政建设责任制。基层党建规范建设不断走深走实，许论池同志被中共海南省委授予“海南省优秀共产党员”；营业部党支部被中共海南省委评为“2021年海南省先进基层党组织”；金盘支行党支部被海南省国资委评为“海南省国资委系统基层党组织建设示范点”。

### 3.2.2 存贷款业务增长可圈可点

存款方面，在有25家银行、存款竞争白热化的海口地区，做好存款组织工作遇到的困难和压力是空前巨大的。面对困难和压力，本行充分利用自身优势，设法补齐自身短板，采取系列扎实措施，出色地完成了存款任务，存款增速、增量均为近四年最高，存款增量超100亿元，创历史新高。2019年-2021年，本行存款市场份额每年进位1名，接连超过了农行、建行等国有大行。贷款方面，面对海南信贷稳定增长的基础还不牢固，信贷供给受到多种因素抑制的市场环境，本行信贷条线顶住了压力，出色地完成了董事会制定的贷款任务。

### 3.2.3 风险防控成效明显

2021年，海南省内金融风险多点暴露，面对压力，本行坚持“一户一策”“一行一策”的清收策略，聚焦重点，紧盯目标，压实责任，上下同心，完成了不良贷款清收处置任务，不良贷款实现“双降”，不良率压降到3.56%。

### 3.2.4 社会形象得到新提升

报告期内，本行各项工作得到社会广泛认可：获评 2021 海南省企业 100 强第 19 名，2021 海南省服务业企业 50 强第 9 名；被中国农村金融杂志社评为“2020-2021 年度全国农信系统县市级宣传标杆单位”；获中国银联颁发“银联风控服务贡献奖”；营业部被中国人民银行评为“城镇居民家庭资产负债调查示范点”，被中华全国总工会评为“2021 年“最美工会户外劳动者服务站点”；省府支行被中华全国总工会评为“2021 年全国工人先锋号”，被中国银行业协会授予“2021 年银行业营业网点文明规范服务千佳示范单位”；“全员营销+惠银平台”的人+数字化运营管理服务模式和“大数据+信贷工厂”普惠金融模式分别入选海南自贸港金融发展十大典型案例和金融创新十大典型案例；《“大数据+信贷工厂”普惠金融模式赋能业务发展》案例入选“中国银行业普惠金融典型案例（2021）”；在省联社举办的“喜迎华诞·唱响百年”庆祝中国共产党成立 100 周年职工歌咏比赛上表演的节目《百年征程》荣获一等奖；在海南农信“快乐运动健康生活”海南农信首届职工趣味运动会上，本行代表队荣获团体一等奖。

## 第四章 风险管理

### 4.1 风险管理架构

本行风险管理的组织架构健全，明确董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内审部门在风险管理中的职责分工，建立多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。

本行董事会负责审批决策全行的风险容忍度、风险管理政策和内部控制政策，监督并确保高级管理层有效履行风险管理职责。董事会下设风险管理委员会，风险管理委员会对本行风险状况及重大风险事项进行评估，确定风险管理违规事项的处理意见，以及确定全行风险管理的其他事宜。本行由风险管理部牵头履行全面风险的日常管理，牵头协调识别、计量、评估、监测、控制、缓释全面风险等各类重要风险工作，对风险管理政策执行情况进行督导；其他相关部门根据各自职责，履行职责范围内的风险管理与控制。

### 4.2 总体风险状况评价

报告期内，本行以海南自由贸易港建设为引领，推动高质量发展，优化风险管理结构，夯实风险防控工作，化解金融风险隐患，稳健推进各项工作，持续构建全面风险管理体系，不断提高业务发展质量和管理水平。

在经济下行大环境下，通过近年来各级领导的共同努力，几笔大额不良贷款得到有效化解，报告期末，本行信用风险指标有所好转，资本管理状况较好，操作风险、市场风险和流动性风险基本可控，大部分主要指标均满足监管要求，运行情况正常，未发生重大风险隐患。

## 4.3 信用风险方面

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款、投资、担保和其他支付承诺。具体分析详见已审财务报表附注。

报告期内，本行主要从以下方面加强信用风险管理：

**一是**完善各项清收处置制度，为清收处置工作提供重要保障。以大额不良贷款、违约资产“一户一策”，不良率高的支行“一行一策”，小额不良贷款清收队伍管理办法等为抓手，加大清收处置力度。**二是**建立科学规范的管理体系，提高贷款审批质量和效率，修订《海口农商银行 500 万元（含）以下个人贷款集中审批岗管理办法》。**三是**进一步促进零售信贷业务高效发展，切实做好贷后管理风险防控，印发《海口农商银行个人贷款贷后管理指导意见》。**四是**优化不动产抵押登记线上业务。对抵押登记、查询状态后放款的标准进行优化；实现当天抵押落实放款；简化不动产抵押权注销材料等。**五是**为了加强票据业务的风险防范，修订了《海口农商银行银行承兑汇票承兑业务管理暂行办法》等管理办法，对职责进行了划分，对企业票据贴现、承兑的业务量设定限额指标及协议等附件做了优化。**六是**通过清单式管理防控新增不良。对变更还款、借新还旧、展期贷款建立清单式管理。同时，对重点风险客户及行业紧密跟踪督导，充分运用“征信查询”“税务异常”“法院扣划”“全国法院被执行人信息网”“银监客户风险共享报表”等手段，有效识别高风险客户，做好风险早发现、早预警和早化解。

## 4.4 市场风险方面

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变化而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要为利率风险和汇率风

险。具体分析详见已审财务报表附注。

报告期内，本行主要从以下方面加强市场风险管理：

**一是**完善制度建设。对现有制度进行修订、完善，全面完成修订并印发 4 个制度、持续完善 6 个制度，优化常备借贷便利等 10 个业务流程。**二是**加强同业业务主体风险控制。根据财务指标、负面舆情、行内区域限额管理办法等对同业存单白名单进行了更新调整；并首次制定同业借款主要交易对手金融租赁公司的准入名单，根据风险程度的不同执行不同的限额管理方案。**三是**加强利率风险管理。本行通过投资顾问合作提高风控能力，聘请专业证券机构在宏观经济分析、信用风险防控及业务培训方面为本行提供了增值服务，协助本行提升投研能力和专业水平，不断增强利率风险管理能力和防控手段。**四是**加强汇率风险管理。主要通过制定外汇平盘交易流程，对敞口实施限额监控，动态管控汇率风险。

## 4.5 操作风险方面

操作风险是指因不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的操作风险主要来自于授信业务、投资业务、支付业务、员工管理、法律事务、外部事件等方面。报告期内，本行主要从以下方面加强操作风险管理：

**一是**依托于内控、合规以及操作风险“三合一”系统，持续开展操作风险管理。 **二是**加强反洗钱操作风险管理。大力开展洗钱风险排查工作、开展反洗钱系统监测模型评估等工作提高了本行反洗钱风险防控能力和完善风险管理体系。**三是**坚持培训教育，提高员工合规意识。通过线上、线下相结合模式，积极开展信贷、柜面、外汇、消保及会计等业务知识培训和授信业务、问责、民法典等制度规范培训。**四是**坚持日常管

理，完善案防机制防线。持续落实好“查阅教谈访”管理工作，年度完成1516人次分层级家访。按月开展“九种人”、“八小时外”监督排查工作。**五是坚持风险排查，严**把问题监督防线。对重点机构排查、重点业务排查、重点人员排查、重点风险排查等重**点风险领域进行排查。六是坚持整改问责，织密违规惩戒防线。对各业务部门因管理及**操作流程不合规引起的问题，提出管理及修订建议。七是严控人员风险隐患，轮岗率达到100%。

## 4.6 流动性风险方面

### 4.6.1 流动性风险管理架构

本行建立与了流动性风险特点相适应的组织架构，明确董事会、监事会、经营层资产负债管理委员和相关职能部门的职责和报告路径。董事会承担流动性风险管理的最终责任，资产负债管理委员会负责流动性风险的具体管理工作，监事会履行监督职能。风**险保全部将流动性风险纳入全面风险统筹管理，计划财务部负责日常流动性风险管理，**其他职能部门和支行履行配合职责，共同确保流动性风险管理架构合理有序、高效运行。

### 4.6.2 流动性风险管理策略和政策、程序

本行实施稳健的流动性风险管理策略，在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内，确保安全运营。流动性风险管理的政策和程序包括但不限于：流动性风险识别计量和监测、流动性风险限额管理、融资管理及抵质押物管理、日间流动性管理、压力测试、应急预案、优质流动性资产管理等。

流动性风险采用相对集中的管理模式，在确保有效控制总体流动性风险水平的同时，对各经营机构、各业务条线流动性水平进行有效识别、计量、监测和控制，并确保

遵守各项监管要求，同时按照本外币合计和重要币种分别进行流动性风险识别、计量、监测和控制。

### 4.6.3 流动性识别、计量和监测

**流动性风险识别。**本行在日常经营管理中依据经验或借助各种定量方法与工具，对某一情况或事件“是否构成流动性风险，以及是什么要素或原因带来流动性风险”进行判断。流动性风险因素包括宏观经济因素、金融市场因素和特定银行因素。宏观经济因素包括货币政策、市场环境对市场流动性及银行本身流动性的影响；金融市场因素包括市场结构、市场机制、行业竞争，以及季节性、临时性、制度性和技术性因素等对市场流动性及银行本身流动性的影响；特定银行因素又包含了外部因素和内部因素两大类。

**流动性风险计量。**流动性风险计量是指运用风险计量工具及系统测算流动性风险大小的过程。本行流动性风险的计量方法主要体现在现金流管理（包括缺口测算和分析）、流动性指标监测和分析、限额管理、压力测试以及信息管理系统方面；在充分考虑单一的流动性风险监管指标或监测工具在反映商业银行流动性风险方面局限性的基础上，综合运用多种方法和工具对流动性风险进行分析和监测。

**流动性风险监测。**本行根据业务规模、性质、复杂程度及风险状况，运用适当方法和模型，对其在正常和压力情景下未来不同时间段的资产负债期限错配、融资来源的多元化和稳定程度、优质流动性资产、重要币种流动性风险及市场流动性等进行分析和监测。

流动性风险监测主要包括资金头寸监测、大额资金流失情况监测、流动性风险指标监测、现金流缺口监测等。

### 4.6.4 流动性风险管理指标

报告期末，本行流动性比例为 64.32%，较年初提高 25.81 个百分点，优质流动性

资产充足率为 212.60%，较年初提高 156.62 个百分点，核心负债依存度为 77.78%，较年初提高 19.66 个百分点，流动性匹配率为 140.67%，较年初提高 33.50 个百分点，以上指标均达到监管要求。

#### 4.6.5 流动性压力测试情况

本行报告期开展流动性压力测试，选取存款流失、同业负债规模下降、贷款未按期偿还等 8 项风险因素作为测试参数，按照压力情景（轻度、中度、重度）参数比例，以报告期末本行流动性期限缺口统计表（G21）为基础，计算一个月内的支付缺口，从中分析本行流动性风险情况，揭示风险承压能力。经测算，本行具有充裕的流动性资产可支持通过重度压力测试。

### 4.7 声誉风险方面

报告期内，本行通过以下几方面措施做好声誉风险管理。一是制定《海口农商银行声誉管理办法》，进一步提高声誉风险管理能力。同时，举办意识形态与舆情培训班 1 次，声誉风险专题座谈会 1 次，党委议题专题汇报 2 次，举办舆情应急演练 1 次，抓紧抓牢意识形态主动权，提升全行舆情应对和处置能力。二是加强媒体合作。与国内及省内有影响力的媒体积极开展合作，加强舆情监测和分析，实时把控舆情态势，强化正面宣传，及时向省政府办公厅网信办、金融局、行业监管部门、省联社等相关部门汇报舆情情况，积极、主动作为，助力积极化解舆情风险。三是强化正面宣传。本行及时结合当前形势，深入挖掘本行有价值的媒体关注点和新闻点，及时联系相关媒体进行宣传报道，保证本行见报率、出镜率。

# 第五章 公司治理

## 5.1 公司治理基本状况

报告期内，本行按照《公司法》、《商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规的规定，致力于进一步健全公司治理制度，完善公司治理架构。本行建立了包括公司章程、股东大会议事规则、董事会及其各专门委员会议事规则、监事会及其各专门委员会议事规则、董事监事履职评价办法、基本授权审批权限等多项公司治理制度。

报告期内本行股东大会严格按照《公司法》、《章程》等有关规定，有效发挥职能。董事会向股东大会负责，承担银行经营和管理的最终责任，按照法定程序召开会议，行使职权。监事会本着对全体股东负责的态度，与董事会、管理层保持密切的联系与沟通，开展董事监事履职评价工作，有效履行各项监督职权和义务。本行管理层遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理。

## 5.2 前十大股东及报告期内股权变化情况

股东名称	报告期末 持股数	持股比例	报告期内 变动情况
罗牛山股份有限公司	37612.7308	10.0000%	-
海南海钢集团有限公司	33153.7117	8.8145%	-
海南省农垦投资控股集团有限公司	20584.8840	5.4728%	-
海口绿鑫源园林工程有限公司	18747.2377	4.9843%	2300.0000
海口海牧丰实业有限公司	18486.7829	4.9150%	2393.0000
海南澄心农业科技有限公司	17967.6287	4.7770%	-
武汉农村商业银行股份有限公司	14786.0790	3.9311%	-
海南都鸿建设工程有限公司	13421.0478	3.5682%	( 1200.0000 )
海南第一投资控股集团有限公司	12801.8000	3.4036%	-
海南润中教育投资有限公司	11472.1491	3.0501%	-

## 5.3 报告期股东大会召开情况

报告期内，本行股东大会召开会议 4 次，其中年度股东大会 1 次，临时股东大会 3 次。全年股东大会审议议案 10 项。

会议名称	会议类型	召开时间	投资者参与比例	会议决议
2021 年第一次临时股东大会	临时股东大会	2021 年 2 月 20 日	70.36%	审议通过：关于审议重大关联交易事项的议案
2020 年度股东大会	年度股东大会	2021 年 6 月 11 日	81.90%	审议通过：2020 年度董事会工作报告、2020 年度监事会工作报告、2020 年度经营分析及 2021 年工作计划报告、2020 年度财务决算暨 2021 年财务预算报告
2021 年第二次临时股东大会	临时股东大会	2021 年 7 月 9 日	78.92%	审议否决：关于审议重大关联交易事项的议案
2021 年第三次临时股东大会	临时股东大会	2021 年 9 月 1 日	78.27%	审议通过：关于修改《公司章程》的议案、关于修改股东大会议事规则的议案、关于修改董事会议事规则的议案、关于修改监事会议事规则的议案

## 5.4 董事、监事、高级管理人员情况

### 5.4.1 人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	报告期末任职状态	提名人
吴敏	董事长	男	44	2016 年 6 月	在任	董事会
张慧	股东董事	女	49	2018 年 3 月	在任	罗牛山股份有限公司
庞磊	股东董事	男	40	2020 年 2 月	在任	海南海钢集团有限公司
吕东锴	股东董事	男	36	2020 年 2 月	在任	海南省农垦投资控股有限公司
甘齐章	股东董事	男	69	2011 年 12 月	在任	海南澄心农业科技有限公司

田光辉	股东董事	男	51	2017年12月	在任	海口海牧丰实业有限公司
吴春霞	股东董事	女	55	2012年8月	在任	武汉农村商业银行股份有限公司
虞年福	股东董事	男	50	2011年12月	在任	虞年福
王丽娅	独立董事	女	58	2016年11月	在任	董事会
王淑敏	独立董事	女	65	2018年8月	在任	董事会
王建新	独立董事	男	48	2019年2月	在任	董事会
万一览	董事、副行长	男	36	2021年8月	在任	职工代表大会
蒋会成	股东董事	男	53	2012年8月	离任	海南第一投资控股集团有限公司
许论池	职工监事	女	57	2013年3月	在任	监事会
李忠浩	外部监事	男	38	2011年12月	在任	监事会
郭田勇	外部监事	男	53	2015年2月	在任	监事会
王增武	外部监事	男	44	2020年3月	在任	监事会
袁红军	股东监事	男	56	2011年12月	在任	海南胜农农业综合开发有限公司
张晓峰	股东监事	男	53	2011年12月	在任	张晓峰
刘煜	股东监事	男	54	2019年12月	在任	海南华宝投资有限公司
田菲	职工监事	女	34	2015年4月	在任	职工代表大会
彭琳	职工监事	女	33	2019年3月	在任	职工代表大会
耿智祥	行长	男	54	2017年1月	在任	董事长
龙武	副行长	男	44	2015年4月	离任	行长
白海	副行长	男	58	2015年11月	在任	行长
倪力	副行长	男	51	2016年7月	在任	行长
罗明阳	副行长	男	42	2016年6月	在任	行长
苏慧婷	首席风险控制官	女	46	2012年8月	在任	行长
吴赛君	财务总监	女	40	2016年5月	在任	行长
贾同星	行长助理	男	44	2016年8月	在任	行长

注 :蒋会成于 2021 年 7 月 31 日辞去本行董事职务。因职务调整 ,董事会于 2021 年 6 月 1 日解聘龙武副行长职务 ;董事会 2021 年 6 月 1 日解聘万一览董事会秘书职务 ,同时提名为副行长 ,2021 年 8 月 31 日取得监管任职批复。

## 5.4.2 董事、监事、高级管理人员简历

**吴敏，职工董事，董事长。**男，中共党员，研究生学历，工学硕士。现任海口农商银行党委书记、董事长。

**张慧，股东董事。**女，本科学历。现任罗牛山股份有限公司董事、董事会秘书。

**庞磊，股东董事。**男，中共党员，本科学历。现任海南海钢集团有限公司总会计师，海南矿业股份有限公司监事、监事会主席，海南国际资源集团股份有限公司副董事长，海南高速公路股份有限公司监事，海南河道综合整治工程有限公司监事、监事会主席。

**吕东锴，股东董事。**男，中共党员，博士学历。现任海南农垦金融控股有限公司副总裁兼董事会秘书。

**蒋会成，股东董事。**男，民革成员，研究生学历。现任海南第一投资控股集团有限公司董事长。

**甘齐章，股东董事。**男，中共党员，本科学历。现任海南澄心农业科技有限公司任总经理。

**田光辉，股东董事。**男，大专学历。现任海南桂林洋热带农业公园有限公司财务经理。

**吴春霞，股东董事。**女，中共党员，研究生学历。现任武汉农村商业银行股份有限公司党委委员、总会计师。

**虞年福，股东董事。**男，本科学历。现任上海信本钢铁贸易发展有限公司董事长。

**王丽娅，独立董事。**女，博士研究生学历，教授。现任海南大学金融学、财政学硕士生导师、海南省人民代表大会常务委员会咨询专家等职务。

**王淑敏，独立董事。**女，高级经济师，律师。历任财政部条法司处长，国家外汇管理局政策法规司、国际收支司、管理检查司副司长、巡视员等职务，中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员。

**王建新，独立董事。**男，中共党员。现任中国财政科学研究院研究员，教授，博士生导师。

**万一览，职工董事。**男，中共党员，研究生学历。现任海口农商银行副行长。

**许论池，职工监事、监事长。**女，汉族，中共党员，本科学历，高级会计师职称。

现任海口农商银行纪委书记、监事长。

**郭田勇，外部监事。**男，汉族，博士研究生学历。现任中央财经大学金融学院教授、博士生导师。

**袁红军，股东监事。**男，汉族，大专学历。现任海南胜农农业综合开发有限公司法定代表人、海南虫二生物科技股份有限公司任总经理兼公司法定代表人。

**刘煜，股东监事。**男，汉族，中共党员，大学本科学历。现任海南华宝投资有限公司工作副总经理、海南信联盛融资担保有限公司总经理。

**张晓峰，股东监事。**男，汉族，中共党员，大学本科学历。现任海南桓裕实业投资有限公司总裁、北京世丰国际置业有限公司董事长。

**李忠浩，外部监事。**男，汉族，中共党员，大学本科学历。现任白沙农商银行行长（代为履职）。

**王增武，外部监事。**男，中共党员，理学博士。现任中国社科院国家金融与发展实验室财富管理研究中心主任。

**田菲，职工监事。**女，汉族，大学本科学历。现任海口农商银行金濂支行任副行长。

**彭琳，职工监事。**女，壮族，大学本科学历。现任海口农商银行审计稽核部副经理兼监事会专干。

**耿智祥，行长。**男，汉族，中共党员，硕士。现任海口农商银行党委副书记、行长。

**龙武，副行长。**男，中共党员，本科学历。任海口农商银行副行长。

**白海，副行长。**男，汉族，中共党员，研究生学历。现任海口农商银行副行长。

**倪力，副行长。**男，汉族，中共党员，研究生学历。现任海口农商银行副行长。

**罗明阳，副行长。**男，汉族，中共党员，本科学历。现任海口农商银行副行长。

**苏慧婷，首席风险官。**女，中共党员，研究生学历。现任海口农商银行首席风险控制官。

**吴赛君，财务总监。**女，汉族，中共党员，本科学历。现任海口农商银行财务总监。

**贾同星，行长助理。**男，汉族，中共党员，本科学历。现任海口农商银行行长助理。

## 5.5 董事会履职情况

### 5.5.1 报告期董事会召开会议情况

报告期内，本行董事会召开 9 次会议，审议通过了 40 项议案，听取或审阅 51 项报告。董事会下设战略发展与消费者权益保护委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会等六个专门委员会共召开 57 次会议，审议通过 120 项议案。董事会及各专门委员会依据有关法律法规和本行章程履行职责，重点关注发展战略转型升级、风险管理与内部控制、公司治理和信息披露、股东股权管理和关联交易管理等事项。

### 5.5.2 报告期董事出席会议情况

董事姓名	本报告期内应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
吴敏	9	7	1	1	0	否
张慧	9	8	1	0	0	否
庞磊	8	8	1	0	0	否
吕东锴	8	8	1	0	0	否
甘齐章	9	8	1	0	0	否
田光辉	9	8	1	0	0	否
吴春霞	9	5	1	3	0	否
蒋会成	6	5	1	0	0	否
虞年福	9	7	1	1	0	否
王丽娅	9	8	1	0	0	否
王淑敏	9	8	1	0	0	否
王建新	9	8	1	0	0	否
万一览	9	8	1	0	0	否

### 5.5.3 报告期独立董事履职情况

独立董事王丽娅 2021 年在本行工作时间为 34 个工作日；独立董事王淑敏 2021 年在本行工作时间为 33 个工作日，独立董事王建新 2021 年在本行工作时间为 30 个工作日。本行独立董事履行了如下职责：一是积极参会，2021 年度应出席董事会现场会议 9 次，以视频或现场方式出席会议 9 次，出席率 100%，会上能充分发表意见，行使职权。二是听取管理层和财务负责人关于本行 2021 年度经营情况的汇报，审阅了本公司制定的年度报告编制工作计划和未经审计的公司财务报表。三是审查了年度董事会会议召开程序、审议事项的决策程序。四是就本行重大关联交易等重要审议事项发表独立意见。

## 5.6 监事会履职情况

### 5.6.1 报告期监事会召开情况

报告期内，本行监事会召开 5 次会议，审议通过了 33 项议案，听取或审阅 15 项报告。报告期内，监事会下设各委员会运作情况良好，监督委员会、审计委员会、提名委员会各召开 2 会议。

### 5.6.2 报告期监事出席会议情况

监事姓名	本报告期内应参加监事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
许论池	5	4	1	0	0	否
郭田勇	5	4	1	0	0	否
王增武	5	4	1	0	0	否
李忠浩	5	4	1	0	0	否
张晓峰	5	4	1	0	0	否
刘煜	5	4	1	0	0	否
袁红军	5	4	1	0	0	否
田菲	5	4	1	0	0	否
彭琳	5	4	1	0	0	否

### 5.6.3 报告期外部监事履职情况

外部监事郭田勇 2021 年度履职天数为 16 个工作日；外部监事王增武 2021 年度履职天数为 17 个工作日；外部监事李忠浩 2021 年度履职天数为 17 个工作日。本行外部监事一是积极参会，2021 年度应出席监事会 4 次，以现场或视频方式出席会议 4 次，出席率 100%，能认真研究审议各项议案和专题报告，客观公正发表意见并行使表决权利；二是就金融形势、业务发展等重要事项进行深入讨论，对本行经营活动、内部控制、风险管理等情况主动监督；三是履行重点业务监督职责，参与对 2020 年度财务活动、内部控制、全面风险管理、关联交易、薪酬制度设计和执行五项监督检查；四是定期听取董事会会议各议案及报告，及时全面的获取本行经营信息及重大事项，根据本行实际，对相关工作提出合理建议，强化履职效能。

### 5.7 高级管理层履职情况

报告期内，本行高级管理层及其成员按照《中华人民共和国商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》及有关法律法规规定，遵循本行章程及董事会授权，认真执行股东大会、董事会和监事会决议，按季度向董事会、监事会提交经营分析报告，以务实的工作态度，推动各项业务合规、有序开展，持续改善经营管理、风险管理及内部控制，较好完成董事会制定的经营目标。报告期内本行存贷款规模持续保持增长，主要监管指标向好，总体风险可控。

### 5.8 薪酬制度及报告期董事、监事、高级管理人员薪酬

本行董事会按照国家有关法律和政策规定负责本行的薪酬管理制度和政策设计，并对薪酬管理负最终责任；董事会下设薪酬管理委员会，以有效和负责地审议有关薪酬制度和政策；管理层根据董事会授权组织实施董事会薪酬管理方面的决议。

本行将薪酬政策与公司治理要求、经营发展战略、市场定位和人才竞争策略相适应，根据“人岗匹配、以岗定薪、薪随岗变”的指导思想建立薪酬管理组织架构。

本行薪酬由“基本工资、考核工资和年终绩效工资”三部分组成，薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩和市场水平相适应。同时，公司的薪酬整体水平对外具有一定的市场竞争力，对内体现岗位价值和内部公平性，为公司员工的职业，生涯发展提供晋升通道。

总行领导班子成员，按照上级部门要求执行考核。海口农商银行在编员工（含派遣员工），按照《海口农村商业银行股份有限公司业绩挂钩薪酬管理办法（试行）》文件执行考核。

根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》公司制定了《海口农村商业银行股份有限公司员工薪酬延期支付暂行办法》，本行员工薪酬延期支付情况如下：

（一）领导班子：绩效薪酬延期支付比例及期限按照《关于完善市县行社负责人、省联社中层及以上管理人员绩效薪酬延期支付管理的通知》（琼农信发〔2018〕29号）执行。

（二）高级管理人员、对经营风险有重大影响的关键岗位人员的绩效工资（考核工资、年终效益工资）的40%延期3年支付。

绩效工资在延期支付时段根据按年等分原则发放，延期到付日按照对年、对月原则确定。

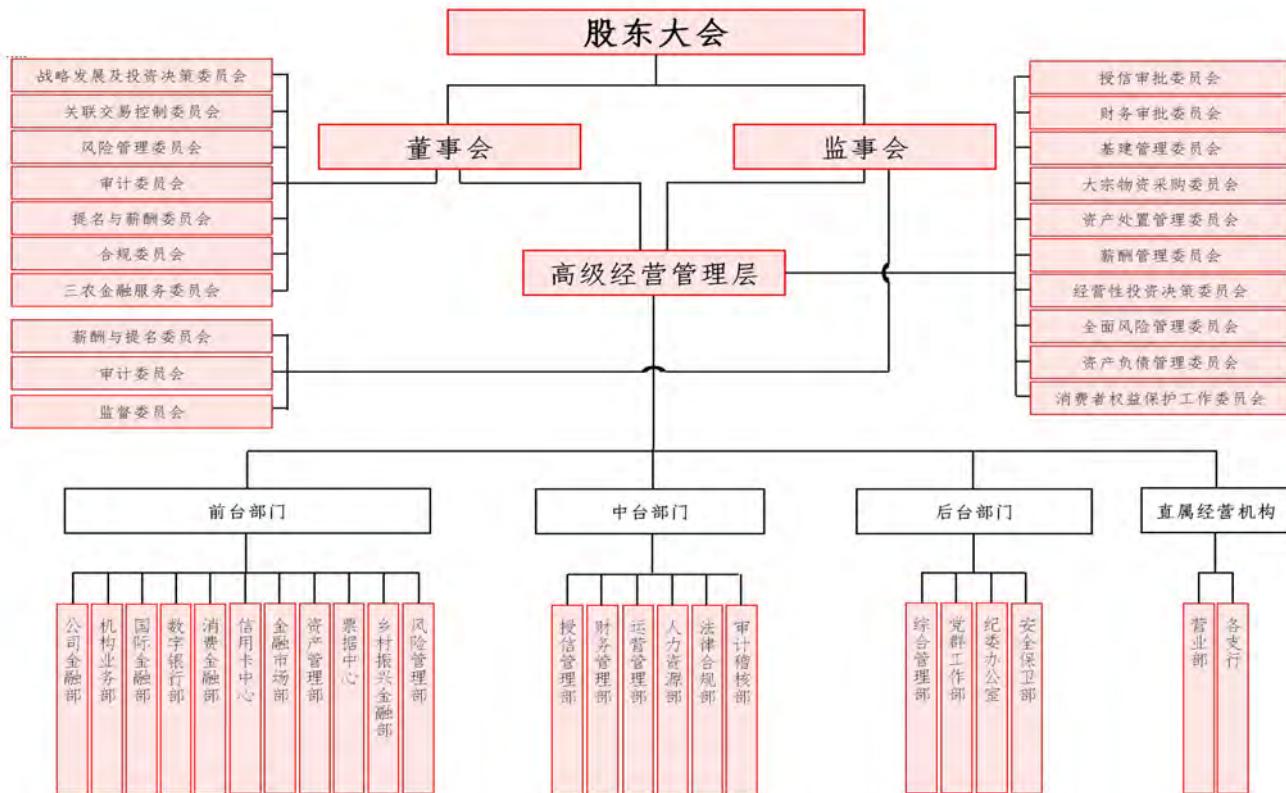
报告期内，本行董事、监事、高级管理人员在本行领取税前薪酬共计1030.86万元。

## 5.9 机构和员工情况

### 5.9.1 机构设置

本行按照《公司法》等有关规定建立了健全的组织架构，持续实施网点智能化建设，合理配置网点布局。报告期末，本行共设前中后台职能部门合计21个，营业网点66家。

组织架构图如下：



营业网点分布如下：

序号	机构名称	地址
1	营业部	海口市龙华区滨海大道 37 号
2	白石溪支行	海口市琼山区东昌农场白石溪大道 15 号
3	滨江支行	海口市美兰区美祥横路 2 号和风江岸 6 - 7 号商铺
4	城西支行	海口市龙华区学院路 3 号海南医学院公寓综合楼 1 层
5	大林支行	海口市美兰区灵山镇大林村委会
6	大坡支行	海口市琼山区大坡镇大坡大道 113 号
7	大同支行	海口市大同路 38 号财富中心底层大堂北侧
8	大园支行	海口市琼山区大园路 1-2 号
9	大致坡支行	海口市美兰区大致坡镇椰林居委会琼东北街 1 号
10	东湖支行	海口市美兰区海府路 1 号东昇楼
11	东山支行	海口市秀英区东山镇解放路 22 号
12	东营支行	海口市美兰区灵山镇东营墟

13	凤翔支行	海口市琼山区中山南路 3-1 号一二层
14	福隆支行	海口市秀英区丘海一横路 28-7 号至 28-10 号
15	府城支行	海口市琼山区琼州大道 32 号
16	高登支行	海口市琼山区高登西街 34 号
17	桂林洋支行	海口市美兰区桂林洋经济开发区桂林洋大道 120 号
18	国兴支行	海口市大英山西二街 2 号法苑里 1 号楼 105-106
19	国贸支行	海口市龙华区国贸路 40 号长城大厦一、二层
20	海甸支行	海口市美兰区海甸六西路 13-4 号
21	海府支行	海口市海府路 67 号康盛商务公寓 A 幢 1 层 A-1A 房
22	海秀支行	海口市龙华区海秀中路 51-1 号星城大厦 1-2 层商铺
23	和平支行	海口市海甸六东路 9 号华凯·江海庭商业楼 A 栋 2 号
24	甲子支行	海口市琼山区甲子镇正街 125 号
25	江东支行	海口市美兰区琼山大道 86 号琥珀悠澜小区 9 号楼
26	解放西支行	海口市龙华区解放西路 9 号金棕榈文化商业广场 F 栋
27	金濂支行	海口市龙华区金濂路 7 号正业广场东侧 101 房
28	金龙路支行	海口市龙华区金龙路 2 号友谊·阳光城 1F-016
29	金贸支行	海口市龙华区金贸西路 33 号鑫汇大厦首层
30	金盘支行	海口市龙华区金盘路 29 号三青家苑一楼
31	旧州支行	海口市琼山区旧州镇文明南路 10 号
32	灵山支行	海口市美兰区海榆大道 9 号
33	龙昆支行	海口市龙华区龙昆南路 50 号昌茂花园润德广场
34	龙桥支行	海口市龙华区龙桥镇龙桥村委会商业南街 59 号
35	龙泉支行	海口市龙华区龙泉镇东占社区居委会北街 35 号
36	龙塘支行	海口市琼山区龙塘镇机关大道 6 号
37	美安支行	海口市秀英区石山镇安仁墟文明路 109 号
38	美兰支行	海口市美兰区演丰镇美兰墟美兰村委会
39	南沙路支行	海口市龙华区金宇街道办坡博西居委会南沙路 47 号
40	红城湖支行	海口市琼山区红城湖路 26-1 号
41	骑楼支行	海口市龙华区中山路 8 号临街上下两层商铺
42	丘海支行	海口市秀英区白水塘路 15 号锦地翰城二期美术馆
43	群上路支行	海口市美兰区群上路 8 号
44	三江支行	海口市美兰区三江镇三江墟新民街 67 号

45	三门坡支行	海口市琼山区三门坡镇文明街 12 号
46	省府支行	海口市美兰区国兴大道 5 号海南大厦副楼 1 层
47	省医支行	海口市秀英区秀华路 19 号人民医院门诊楼一楼西北侧
48	石山支行	海口市秀英区石山镇石山居委会解放北街 4 号
49	世贸支行	海口市龙华区金贸西路 3-8 号汇泰大厦
50	市府支行	海口市秀英区长滨一路 5 号五源河综合楼文体中心
51	塔市支行	海口市美兰区演丰镇塔市村委会塔市小街 167 号
52	潭文支行	海口市琼山区三门坡镇潭新社区居委会新建东街 9 号
53	铁桥支行	海口市琼山区新大洲大道 210 号
54	土桥支行	海口市琼山区红旗镇红旗大道 181 号
55	喜盈门支行	海口市龙华区椰海大道 321 号
56	咸来支行	海口市美兰区大致坡镇咸来墟文明路 96 号
57	新民支行	海口市琼山区甲子镇仙民村委会黄仙路 8 号
58	新坡支行	海口市龙华区新坡镇新坡村委会新和街 19 号
59	演丰支行	海口市美兰区演丰镇西河路演丰保障房一期 B 栋
60	椰岛支行	海口市龙华区龙华路 43 号椰岛广场 1 层
61	永兴支行	海口市秀英区永兴镇永洪路 2 号
62	云龙支行	海口市琼山区云龙镇云龙居委会老墟东街 30 号
63	中山支行	海口市琼山区中山路 4 号
64	忠介支行	海口市琼山区大路街 39-1 号书香园朱云阁商住楼
65	紫园路支行	海口市秀英区美林路 5 号王府井·恩祥生活广场
66	遵谭支行	海口市龙华区遵谭镇遵谭村委会谭山东路 1 号

## 5.9.2 员工情况

报告期末，本行共有在职员工 962 人，学历分布为：大专及以上学历占 93.03%，本科及以上学历占 77.02%。年龄分布为：35 岁以下占 67.15%，36-45 岁占 14.66%，46 到 55 岁占 14.03%，55 岁以上占 4.16%。

## 第六章 环境和社会责任

### 6.1 发展普惠金融、支持实体经济

报告期内，本行坚守支农支小定位，把握“三农”服务需求，支持乡村振兴战略，鼓励多样化创新，为实体经济提供高质量金融供给。

支农支小贷款投放进一步加大。涉农贷款方面，报告期末，本行涉农贷款余额 62.52 亿元，较年初增加 4.54 亿元，实现持续增长；普惠性涉农贷款余额 5.20 亿元，增速 34.43%，高于各项贷款平均增速，精准扶贫贷款余额 1.20 亿元，带动 6966 个贫困人口就业；发放农户和农民专业合作社贷款发放 3.8 亿元，完成全年农户和农民专业合作社贷款发放任务的 228.23%；发放贫困人口小额贷款 595.95 万元、342 户，其中新增户数 144 户，完成市金融办下发的新增户数任务的 130.90%，新增贷款占全年海口市新增扶贫贷款发放金额任务的 66.69%，获得海口市金融管理局致感谢信表扬。小微贷款方面，报告期末，本行普惠小微贷款余额 26.34 亿元，较年初增加 6 亿元，普惠小微增速 29.48%，高于各项贷款增速，户数 3136 户，较年初增加 358 户；普惠小微企业贷款平均利率 7.09，低于年初水平。普惠型小微企业贷款不良容忍度符合监管要求，完成监管部门“两增两控”任务。

层层落实责任，加大考核力度。本行通过将涉农、小微、农民小额及农民专业合作社贷款指标纳入经营考核目标，与领导班子、部门及支行绩效挂钩的方式，层层落实责任，积极推动贷款营销及投放，时刻对标对表开门红、季度末等每个重要任务节点，做到每周通报、每月督导。同时，压实考核，对于完成任务的有奖，完不成的处罚，正向激励信贷条线自上而下加大小微及涉农贷款投放。

拓展服务渠道，提升服务质效。一是创新产品，推出“荔枝贷”、“党员先锋贷”，

持续大力推动一链通保理业务、综评贷、商业承兑汇票保理及保贴业务等信贷产品。二是拓宽获客渠道，推动与优质担保公司合作。三是缓解普惠小微企业还本付息的资金压力，积极响应“应延尽延”政策，截止报告期末，本行为普惠小微客户办理贷款延期，获得人民银行延期工具激励金额 126.17 万元。四是充分运用支农支小再贷款，助力企业纾困解难。报告期内，本行累计发放支农再贷款 3.88 亿元，惠及 1156 户涉农客户及企业，贷款笔数 1209 笔；报告期末，本行支农再贷款余额 43459.22 万元，占本行涉农贷款余额的 6.95%。且支农支小再贷款投放的贷款利率均不高于 5.5%，大幅降低了小微及涉农企业融资成本。五是大力推动乡村振兴，助力巩固脱贫成果，报告期内，本行为 4357 户农户及贫困户进行贷款贴息，贴息金额合计 487.54 万元。持续推进整村授信示范村建设，29 家农区支行党支部与 29 个村委会党支部签订党建共建促进整村授信合作协议，共计预授信 7409 万元，预授信户数 1438 户。报告期末，共计签约 205 户，合同金额 946.10 万元。六是打通普惠金融服务“最后一公里”，本行始终坚持在辖内行政村建设金融服务站，农民一出家门口就能办理查询、转账、存取款和生活缴费等便民惠民的金融业务，让村民“存款不出村、贷款不出镇”。截止报告期末，本行在辖内设立金融服务站（便民服务点）238 个，实现 210 个行政村全覆盖，全年月均有效装机率达 90.16%，超额完成省联社不低于 85% 的任务目标。完成 50 个标准化示范点建设，通过本行“支付聚合码+惠银平台”服务方式累计对 112 个金融服务站（便民服务点）完成升级改造工作。

## 6.2 践行绿色发展理念

报告期内，本行继续践行绿色发展理念，把履行社会责任、推动绿色信贷发展工作提升到与可持续发展同等重要的层面，注重绿色信贷长效机制的完善，进一步明确政策调整方向，细化执行标准，提升绿色金融服务能力，有效促进社会经济与资源环境协调发展。

明确绿色信贷任务。本行秉持以“实施绿色信贷推进调节信贷结构、以实施绿色信贷落实科学发展观”为核心的绿色信贷思路，把发展绿色信贷列入年度重点工作项目，并在2021年经营目标中单列绿色信贷任务。

执行绿色信贷政策。在政策上，根据国家环保法律法规、产业政策、行业准入政策等规定，明确绿色信贷的政策要求和市场准入标准。在流程上，将绿色信贷执行标准嵌入到贷前尽职调查、贷中审查、贷后管理等信贷业务全流程，切实提高绿色信贷执行能力，防控信贷风险。信贷投向上，本行严格实行差别化的信贷政策，按照绿色信贷的要求进行授信，调整信贷结构，鼓励对重点项目、民生工程、绿色节能建筑、低碳环保等经济领域的绿色信贷投放，真正做到区别对待、有保有压。

加大绿色信贷投放。报告期末，本行绿色信贷贷款余额3.54亿元，较年初新增1.45亿元，增量高于去年同期增量；增速69.38%，高于各项贷款平均增速（12.54%），贷款户数23户，较上年末增加17户，完成绿色信贷“三个不低于”中长期目标。

### 6.3 消费者权益保护工作

报告期内，本行进一步提升金融消费者权益保护（以下简称“消保”）工作质效，牢记以客户为中心的理念，切实践行企业社会责任。

完善消保管理体系。本行建立了较完备的消保工作制度，包括：基本工作制度、考核、内审、投诉处理、客户信息保护、应急预案、理财、双录、宣教等方面，有效落实消保的监管要求和内部规章，确保本行各项业务合规经营。

加强消保与业务融合。本行将消保工作理念融入经营管理，切实开展了事前审查、事中管控、事后监督业务全流程管控，进一步推动消保与业务经营协调发展。同时积极开展“集中线下学+创新线上学”立体化消保培训，加大消保考核力度，参照金融管理部门发布的通报，对重点领域开展消保检查和治理，将消保与业务进一步融合，有效提升消保全流程管控质效。

创新消保宣教模式。一是整合宣教资源。本行党委高度重视金融宣教，2021年，推出“党建共建+客户营销+金融教育+业务实效”四位一体模式，党支部迅速行动，纷纷走进各企事业单位及农区，以党建引领，有效推动金融宣教。二是利用金融教育示范基地，主动承办2021年3·15金融消费者权益日暨3·15消费者权益保护教育宣传周线上直播启动仪式、2021年金融知识联合宣传月线上启动仪式、老年金融消费者金融宣传教育直播等3场直播活动，共获得270万人在线观看。三是制作金融宣教短视频。本行员工拍摄的微视频《以案说险之“网络刷单隐藏的风险”》被海南省银行业协会列入3·15消费者权益保护教育宣传作品进行展播，同月拍摄的《以案说险之“贷款需付费 骗你没商量”》被海南自贸港金融消保协会微信公众号转载，本行拍摄的《以案说险之高利风波》获得海南省银行业协会“普及金融知识万里行”优秀视频。本行与人行联合制作的微视频《慧眼识“币”，阿婆的变身记》荣获全国第十七届法制动漫微视频优秀奖。

丰富科技赋能手段。一是本行积极配合省联社完善投诉管理系统升级改造，实现短信通知功能，有效提高处理投诉件效率；严把投诉处理的质量关，每笔投诉均在投诉系统录入、处理、复核、审批四个环节；投诉相关证明材料上传系统管理，确保投诉处理材料客观、公正和完整。投诉系统还实现自动生成投诉业务渠道、投诉业务类别、投诉原因三大监管要求报送的报表，避免了因人工统计的而产生的差错，节约报表统计的时间。二是本行积极向省联社科技提需求，成功上线省联社系统内的首个金融消保审查系统，有效提升客户的产品或服务的制度、协议、宣传文本、流程话术等内容的审查质效。报告期内共开展消保审查160次，针对消保办提出的消费者权益保护审查意见采纳率100%，及时在产品或服务入市前发现并更正可能损害客户合法权益的问题。

优化客户投诉管理。为更好地服务客户，本行坚持以客户为中心，不断完善投诉管理体系，在营业网点、官网、手机银行、微信公众号等渠道公示投诉受理途径信息，持

续广泛地倾听客户声音，主动全面地收集客户问题，以此作为业务提升的重要驱动力。

报告期内，本行共受理各类投诉、咨询 532 件（其中监管转办 101 笔、网信办转办 1 笔）。

从业务类别来看，主要集中在：信用卡类业务占比 64.10%，借记卡类业务占比 16.73%，贷款类业务占比 4.51%。

从原因分布来看，主要集中在：有关服务质量等方面的占 32.52%；有关金融机构管理制度、流程等方面的占 24.62%，有关债务催收等方面的占比 23.87%。

从地区分布来看，所有投诉和咨询均发生在海口本地。

从处理结果来看，报告期内投诉办结率 100%。

同时，本行积极探索第三方纠纷调解机制，如消费者对已处理完毕的投诉事项提出重复投诉的，本行耐心解释说明并引导至第三方调解组织（海南省自由贸易港金融消费权益保护协会）进行调解。

未来，本行消保工作将强化责任担当，贯彻消保文化，健全体制机制，升级消保品牌，推动本行的消费者权益保护工作迈上新台阶，真正让金融消费者拥有获得感、安全感和幸福感，为维护金融稳定，防范化解金融风险贡献力量。

## 第七章 年度重要事项

### 7.1 报告期股份变动情况

股份类别	本次变动前		本次变动增减	本次变动后	
	数量	比例		数量	比例
<b>一、法人股</b>	<b>273772.6543</b>	<b>72.79%</b>	<b>4333.843</b>	<b>278106.4973</b>	<b>73.94%</b>
国家持股	-	-	-	-	-
国有企业股	53738.5957	14.29%	-	53738.5957	14.29%
非国有企业股	205247.9796	54.57%	4333.843	209581.8226	55.72%
境内银行业金融机构股	14786.079	3.93%	-	14786.079	3.93%
境内非银行业金融机构股	-	0.00%	-	-	-
<b>二、自然人股</b>	<b>102354.8533</b>	<b>27.21%</b>	<b>( 4333.843 )</b>	<b>98021.0103</b>	<b>26.06%</b>
内部自然人股	390.7805	0.10%		390.7805	0.10%
社会自然人股	101964.0728	27.11%	( 4333.843 )	97630.2298	25.96%
<b>三、股份总数</b>	<b>376127.5076</b>	<b>100.00%</b>	<b>-</b>	<b>376127.5076</b>	<b>100.00%</b>

### 7.2 报告期股权质押及冻结情况

报告期末，本行股权质押总股数 20.69 亿股，占本行总股数 37.61 亿股的 55.00%。

共有 76 名股东存在股权质押情形，其中 64 名股东股权质押率超过 50%。本行 10 名主要股中，4 名质押率超过 50%。本行主要股东不存在股权被冻结情形。

## 7.3 报告期关联交易情况

### 7.3.1 关联交易总体情况

截止报告期末，本行关联交易余额 9.40 亿元。本行对单一主体最高授信比例、对单一主体及其关联方最高授信比例，关联交易授信总比例分别为 4.46%（监管要求 10%）、8.63%（监管要求 15%）、12.67%（监管要求 50%），均能满足监管文件要求。

### 7.3.2 重大关联交易情况

报告期内，本行新增一笔重大关联交易，经 2021 年第一次临时股东大会审议通过，同意向罗牛山股份有限公司发放贷款 3.5 亿元。

### 7.3.3 与主要股东及其关联方关联交易情况

本行与主要股东及其关联方发生关联交易共 9 笔，具体情况如下：

序号	关联方	关联交易余额（万元）
1	罗牛山集团有限公司	33034.99
2	罗牛山股份有限公司	26958.86
3	海口海牧丰实业有限公司	6900.00
4	查都（海南）科技有限公司	3500.00
5	海南桓裕实业投资有限公司	3255.00
6	虞年福	2550.00
7	海南罗牛山文昌鸡育种有限公司	2330.00
8	海南罗牛山食汇信息技术有限公司	1700.00
9	海南澄心农业科技有限公司	1100.00

# 第八章

# 财务报告

## 目 录

	页 次
一、 审计报告	41 - 43
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	44 - 45
合并利润表	46 - 47
合并所有者权益变动表	48
合并现金流量表	49 - 50
公司资产负债表	51 - 52
公司利润表	53
公司所有者权益变动表	54
公司现金流量表	55 - 56
财务报表附注	57 - 139

## 审计报告

安永华明 (2022) 审字第61410952\_B01号  
海口农村商业银行股份有限公司

海口农村商业银行股份有限公司董事会:

### 一、审计意见

我们审计了海口农村商业银行股份有限公司的财务报表，包括2021年12月31日的合并及公司资产负债表，2021年度的合并及公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的海口农村商业银行股份有限公司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，公允反映了海口农村商业银行股份有限公司2021年12月31日合并及公司的财务状况以及2021年度的合并及公司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，我们独立于海口农村商业银行股份有限公司，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

海口农村商业银行股份有限公司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，管理层负责评估海口农村商业银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督海口农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。

### 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。

## 审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61410952\_B01号  
海口农村商业银行股份有限公司

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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，就可能导致对海口农村商业银行股份有限公司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海口农村商业银行股份有限公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、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。
- (6) 就海口农村商业银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

**审计报告（续）**

安永华明 (2022) 审字第61410952\_B01号  
海口农村商业银行股份有限公司

(本页无正文)

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所



中国注册会计师：李斐



中国注册会计师：余宾

中国 上海

2022年4月20日

本分所已获安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）总所授权执行业务

海口农村商业银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2021年12月31日

单位：人民币元

资产	附注六	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	10,044,808,148.48	10,677,845,538.57
存放同业款项	2	3,524,528,222.29	6,170,115,437.43
拆出资金	3	1,100,000,000.00	1,450,000,000.00
买入返售金融资产	4	6,827,848,493.82	1,293,163,767.65
应收利息	5	615,604,586.80	662,781,971.02
发放贷款及垫款	6	68,811,050,440.45	60,487,687,897.66
可供出售金融资产	7	9,462,692,419.40	12,881,868,025.61
持有至到期投资	8	31,062,813,731.64	37,566,363,444.24
应收款项类投资	9	517,607,340.88	776,973,840.00
长期股权投资	10	1,591,924,574.72	1,427,414,313.07
固定资产	11	1,991,288,435.22	1,460,831,812.22
投资性房地产	12	22,700.00	22,700.00
在建工程	13	97,873,948.05	646,141,474.83
无形资产	14	887,689,121.22	896,088,995.75
递延所得税资产	15	1,496,722,503.27	1,449,304,934.24
长期待摊费用	16	16,390,810.11	13,322,556.05
其他资产	17	1,002,480,971.19	752,354,266.83
资产总计		<u>139,051,346,447.54</u>	<u>138,612,280,975.17</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

海口农村商业银行股份有限公司  
合并资产负债表（续）  
2021年12月31日

单位：人民币元

负债及股东权益	附注六	2021年12月31日	2020年12月31日
向中央银行借款	19	2,763,269,422.44	1,542,806,806.61
同业及其他金融机构存放款项	20	1,400,238,364.07	14,898,843,985.35
拆入资金	21	31,878,500.00	226,099,600.00
卖出回购金融资产款	22	-	3,595,000,000.00
吸收存款	23	117,979,092,714.75	101,173,697,974.23
应付职工薪酬	24	395,356,542.65	348,066,185.96
应交税费	25	280,039,332.88	461,578,751.07
应付债券	26	-	1,499,537,420.42
应付利息	27	3,414,922,696.63	2,992,855,512.29
其他负债	28	1,910,783,433.54	2,032,649,672.20
<b>负债总计</b>		<b>128,175,581,006.96</b>	<b>128,771,135,908.13</b>
<b>股东权益</b>			
股本	29	3,761,275,076.00	3,761,275,076.00
资本公积	30	591,076,525.17	588,656,886.38
其他综合收益	31	(12,199,318.85)	30,943,430.11
盈余公积	32	574,994,513.86	538,283,515.77
一般风险准备	33	1,347,636,173.88	1,330,569,300.89
未分配利润	34	3,068,112,763.50	2,316,933,270.54
归属于母公司股东的权益		9,330,895,733.56	8,566,661,479.69
少数股东权益		1,544,869,707.02	1,274,483,587.35
<b>股东权益合计</b>		<b>10,875,765,440.58</b>	<b>9,841,145,067.04</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>139,051,346,447.54</b>	<b>138,612,280,975.17</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定  
代表人：

行长：

主管财会  
工作负责人：

财会机构  
负责人：

晨睿

盖章



	附注六	2021年度	2020年度
<b>一、 营业收入</b>		<b>4,137,846,435.76</b>	<b>3,697,793,797.67</b>
利息净收入	35	3,586,531,767.67	3,224,501,067.72
利息收入		6,173,440,551.48	5,675,258,661.89
利息支出		(2,586,908,783.81)	(2,450,757,594.17)
手续费及佣金净收入	36	117,372,065.14	132,140,844.18
手续费及佣金收入		177,401,336.33	182,016,321.62
手续费及佣金支出		(60,029,271.19)	(49,875,477.44)
投资收益	37	420,176,577.14	322,847,600.94
其中：对联营企业的投资收益		157,516,008.51	90,467,618.51
汇兑损失		(1,846,720.68)	(6,481,413.35)
其他业务收入	38	10,264,246.70	19,925,242.58
资产处置收益		613,473.98	2,916,035.75
其他收益	39	4,735,025.81	1,944,419.85
<b>二、 营业支出</b>		<b>(2,996,223,327.39)</b>	<b>(3,111,228,522.02)</b>
税金及附加	40	(43,659,808.82)	(39,313,257.03)
业务及管理费	41	(1,557,154,825.02)	(1,551,503,593.22)
资产减值损失	42	(1,395,397,193.55)	(1,520,411,671.77)
其他业务成本		(11,500.00)	-
<b>三、 营业利润</b>		<b>1,141,623,108.37</b>	<b>586,565,275.65</b>
加：营业外收入	43	1,205,516.01	1,295,303.52
减：营业外支出	44	2,096,797.79	10,739,200.49
<b>四、 利润总额</b>		<b>1,140,731,826.59</b>	<b>577,121,378.68</b>
减：所得税费用	45	65,269,333.91	(18,508,537.08)
<b>五、 净利润</b>		<b>1,075,462,492.68</b>	<b>595,629,915.76</b>
其中：			
归属于母公司股东的净利润		804,957,364.04	491,503,074.59
归属于少数股东的净利润		270,505,128.64	104,126,841.17

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

	附注六	2021年度	2020年度
<b>六、 其他综合收益的税后净额</b>	31	<b>(43,261,757.93)</b>	<b>(3,810,402.72)</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(43,142,748.96)	(4,101,428.97)
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益		(28,255,798.30)	18,031,248.72
可供出售金融资产公允价值变动		<u>(14,886,950.66)</u>	<u>(22,132,677.69)</u>
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	31	(119,008.97)	291,026.25
<b>七、 综合收益总额</b>		<b><u>1,032,200,734.75</u></b>	<b><u>591,819,513.04</u></b>
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		<u>761,814,615.08</u>	<u>487,401,645.62</u>
归属于少数股东的综合收益总额		<u>270,386,119.67</u>	<u>104,417,867.42</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

2021年度		归属于母公司股东的权益						少数股东权益	股东权益合计	
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、	本年年初余额	3,761,275,076.00	588,656,886.38	30,943,430.11	538,283,515.77	1,330,569,300.89	2,316,933,270.54	8,566,661,479.69	1,274,483,587.35	9,841,145,067.04
二、	本年增减变动金额	-	2,419,638.79	(43,142,748.96)	36,710,998.09	17,066,872.99	751,179,492.96	764,234,253.87	270,386,119.67	1,034,620,373.54
(一)	综合收益总额	-	-	(43,142,748.96)	-	-	804,957,364.04	761,814,615.08	270,386,119.67	1,032,200,734.75
(二)	利润分配	-	-	-	36,710,998.09	17,066,872.99	(53,777,871.08)	-	-	-
1.	提取盈余公积	-	-	-	36,710,998.09	-	(36,710,998.09)	-	-	-
2.	提取一般风险准备	-	-	-	-	17,066,872.99	(17,066,872.99)	-	-	-
(三)	其他	-	2,419,638.79	-	-	-	-	2,419,638.79	-	2,419,638.79
1.	权益法下被投资单位权益变动的影响	-	2,419,638.79	-	-	-	-	2,419,638.79	-	2,419,638.79
三、	本年末余额	3,761,275,076.00	591,076,525.17	(12,199,318.85)	574,994,513.86	1,347,636,173.88	3,068,112,763.50	9,330,895,733.56	1,544,869,707.02	10,875,765,440.58
2020年度		归属于母公司股东的权益						少数股东权益	股东权益合计	
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、	本年年初余额	3,761,275,076.00	602,352,217.32	35,044,859.08	501,866,902.43	1,284,812,846.99	2,283,730,770.79	8,469,082,672.61	1,111,171,855.76	9,580,254,528.37
二、	本年增减变动金额	-	(13,695,330.94)	(4,101,428.97)	36,416,613.34	45,756,453.90	33,202,499.75	97,578,807.08	163,311,731.59	260,890,538.67
(一)	综合收益总额	-	-	(4,101,428.97)	-	-	491,503,074.59	487,401,645.62	104,417,867.42	591,819,513.04
(二)	利润分配	-	(11,318,086.65)	-	36,416,613.34	45,756,453.90	(458,300,574.84)	(387,445,594.25)	58,893,864.17	(328,551,730.08)
1.	提取盈余公积	-	-	-	36,416,613.34	-	(36,416,613.34)	-	-	-
2.	提取一般风险准备	-	-	-	-	34,708,143.32	(34,708,143.32)	-	-	-
3.	对股东的分配	-	-	-	-	-	(376,127,507.60)	(376,127,507.60)	-	(376,127,507.60)
4.	非同一控制下企业合并	-	(11,318,086.65)	-	-	11,048,310.58	(11,048,310.58)	(11,318,086.65)	58,893,864.17	47,575,777.52
(三)	其他	-	(2,377,244.29)	-	-	-	-	(2,377,244.29)	-	(2,377,244.29)
1.	权益法下被投资单位权益变动的影响	-	(2,377,244.29)	-	-	-	-	(2,377,244.29)	-	(2,377,244.29)
三、	本年末余额	3,761,275,076.00	588,656,886.38	30,943,430.11	538,283,515.77	1,330,569,300.89	2,316,933,270.54	8,566,661,479.69	1,274,483,587.35	9,841,145,067.04

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

**附注六**                   **2021年度**                   **2020年度**

**一、经营活动产生的现金流量：**

向中央银行借款净增加额	1,220,462,615.83	1,036,707,376.61
存放中央银行及同业款项净减少额	3,685,254,908.22	2,144,161,221.28
吸收存款净增加额	16,805,394,740.52	8,684,181,673.76
拆入资金净增加额	-	126,099,600.00
拆出资金净减少额	350,000,000.00	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	3,395,000,000.00
收取的利息、手续费及佣金的现金	5,244,736,090.31	4,510,881,152.19
收到的其他与经营活动有关的现金	16,825,975.47	23,054,528.43
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b><u>27,322,674,330.35</u></b>	<b><u>19,920,085,552.27</u></b>
拆出资金净增加额	-	950,000,000.00
拆入资金净减少额	194,221,100.00	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	13,498,605,621.28	3,215,639,328.79
买入返售金融资产净增加额	321,223,276.03	75,887,663.61
发放贷款及垫款净增加额	9,309,246,308.51	9,010,632,896.62
卖出回购金融资产款净减少额	3,595,000,000.00	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,159,962,875.90	2,083,547,068.75
支付给职工以及为职工支付的现金	864,275,868.89	739,029,712.20
支付的各项税费	541,983,299.89	183,485,465.14
支付的其他与经营活动有关的现金	619,164,883.29	1,279,432,848.33
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b><u>31,103,683,233.79</u></b>	<b><u>17,537,654,983.44</u></b>
<b>经营活动(使用)/产生的现金流量净额</b>	<b><u>46</u></b>	<b><u>(3,781,008,903.44)</u></b>
		<b><u>2,382,430,568.83</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

附注六 2021年度 2020年度

**二、 投资活动产生的现金流量：**

收回投资收到的现金	57,873,404,426.29	32,160,396,764.84
取得投资收益收到的现金	861,004,747.97	1,003,960,437.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,890,608.12	3,026,458.01
取得子公司收到的现金净额	-	<u>195,216,411.48</u>
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>58,736,299,782.38</b>	<b>33,362,600,072.16</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	137,388,127.51	122,579,910.90
投资支付的现金	<u>46,585,245,834.74</u>	<u>36,069,791,297.94</u>
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>46,722,633,962.25</b>	<b>36,192,371,208.84</b>
<b>投资活动产生/(使用)的现金流量净额</b>	<b><u>12,013,665,820.13</u></b>	<b><u>(2,829,771,136.68)</u></b>

**三、 筹资活动产生的现金流量：**

偿还债务支付的现金	1,499,537,420.42	77,478,599.80
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	<u>64,907,994.75</u>	<u>376,134,853.47</u>
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b><u>1,564,445,415.17</u></b>	<b><u>453,613,453.27</u></b>
<b>筹资活动使用的现金流量净额</b>	<b><u>(1,564,445,415.17)</u></b>	<b><u>(453,613,453.27)</u></b>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b><u>(743,060.56)</u></b>	<b><u>(2,688,921.75)</u></b>
<b>五、 本年现金及现金等价物净减少额</b>	<b><u>6,667,468,440.96</u></b>	<b><u>(903,642,942.87)</u></b>
加：年初现金及现金等价物余额	<u>6,835,369,850.49</u>	<u>7,739,012,793.36</u>
<b>六、 年末现金及现金等价物余额</b>	<b><u>47 13,502,838,291.45</u></b>	<b><u>6,835,369,850.49</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

资产	附注七	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	5,261,485,939.47	5,684,012,039.38
存放同业款项		1,009,334,140.57	2,320,370,367.87
拆出资金		1,100,000,000.00	1,450,000,000.00
买入返售金融资产		5,939,128,493.82	1,293,163,767.65
应收利息		276,913,031.44	372,194,872.27
发放贷款及垫款	2	41,157,109,058.68	36,163,917,766.47
可供出售金融资产		8,857,329,337.38	12,467,905,294.23
持有至到期投资		7,340,546,688.32	22,275,280,952.54
应收款项类投资		517,607,340.88	776,973,840.00
长期股权投资	3	2,592,363,299.43	2,474,639,388.06
固定资产		1,647,842,150.26	1,114,631,291.26
投资性房地产		22,700.00	22,700.00
在建工程		8,613,380.92	582,703,158.12
无形资产		131,071,931.50	143,931,734.74
递延所得税资产		1,014,894,452.13	940,695,456.36
长期待摊费用		5,302,715.68	8,249,918.56
其他资产		514,997,824.76	268,652,744.58
<b>资产总计</b>		<b><u>77,374,562,485.24</u></b>	<b><u>88,337,345,292.09</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

<b>负债</b>	<b>附注七</b>	<b>2021年12月31日</b>	<b>2020年12月31日</b>
向中央银行借款		1,804,232,322.44	639,580,235.61
同业及其他金融机构存放款项		1,875,061,723.32	19,475,343,339.91
拆入资金		31,878,500.00	226,099,600.00
卖出回购金融资产款		-	3,595,000,000.00
吸收存款	5	62,038,065,514.22	51,578,094,063.56
应付职工薪酬		147,941,667.93	154,180,707.57
应交税费	6	219,916,736.28	371,327,555.59
应付债券		-	1,499,537,420.42
应付利息		1,827,724,638.33	1,676,620,949.84
其他负债		952,976,688.35	971,012,795.20
<b>负债总计</b>		<b>68,897,797,790.87</b>	<b>80,186,796,667.70</b>
<b>股东权益</b>			
股本		3,761,275,076.00	3,761,275,076.00
资本公积		744,519,702.95	742,472,641.50
其他综合收益		(12,299,751.46)	30,641,220.88
盈余公积		574,994,513.86	538,283,515.77
一般风险准备		1,002,760,744.43	1,002,760,744.43
未分配利润		2,405,514,408.59	2,075,115,425.81
<b>股东权益合计</b>		<b>8,476,764,694.37</b>	<b>8,150,548,624.39</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>77,374,562,485.24</b>	<b>88,337,345,292.09</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

	附注七	2021年度	2020年度
<b>一、 营业收入</b>		<b>2,374,562,800.20</b>	<b>2,193,334,414.17</b>
利息净收入	7	1,930,567,894.78	1,749,119,389.25
利息收入		3,610,469,911.57	3,446,561,066.75
利息支出		(1,679,902,016.79)	(1,697,441,677.50)
手续费及佣金净收入		148,944,527.89	137,076,169.82
手续费及佣金收入		173,735,894.28	165,824,538.94
手续费及佣金支出		(24,791,366.39)	(28,748,369.12)
投资收益		285,505,320.90	293,119,304.51
其中：对联营企业的投资收益		110,729,658.22	60,994,454.57
汇兑损失		(1,846,720.68)	(6,481,413.35)
其他业务收入		10,084,839.29	19,754,714.82
资产处置收益		613,473.98	-
其他收益		693,464.04	746,249.12
<b>二、 营业支出</b>		<b>(2,027,101,928.61)</b>	<b>(1,862,330,577.39)</b>
税金及附加		(32,044,569.32)	(28,666,928.58)
业务及管理费		(746,912,550.02)	(733,262,981.60)
资产减值损失		(1,248,133,309.27)	(1,100,400,667.21)
其他业务成本		(11,500.00)	-
<b>三、 营业利润</b>		<b>347,460,871.59</b>	<b>331,003,836.78</b>
加：营业外收入		617,105.39	206,949.25
减：营业外支出		270,920.48	142,246.60
<b>四、 利润总额</b>		<b>347,807,056.50</b>	<b>331,068,539.43</b>
减：所得税费用		(19,302,924.37)	(33,097,594.00)
<b>五、 净利润</b>		<b>367,109,980.87</b>	<b>364,166,133.43</b>
<b>六、 其他综合收益的税后净额</b>		<b>(42,940,972.34)</b>	<b>(4,198,754.37)</b>
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下在被投资单位将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额		(28,255,798.30)	18,031,248.72
可供出售金融资产公允价值变动		(14,685,174.04)	(22,230,003.09)
<b>七、 综合收益总额</b>		<b>324,169,008.53</b>	<b>359,967,379.06</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

	2021年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
<b>一、 本年年初余额</b>	<b>3,761,275,076.00</b>	<b>742,472,641.50</b>	<b>30,641,220.88</b>	<b>538,283,515.77</b>	<b>1,002,760,744.43</b>	<b>2,075,115,425.81</b>	<b>8,150,548,624.39</b>
<b>二、 本年增减变动金额</b>							
(一) 综合收益总额	-	2,047,061.45	(42,940,972.34)	36,710,998.09	-	330,398,982.78	326,216,069.98
(二) 利润分配	-	-	(42,940,972.34)	-	-	367,109,980.87	324,169,008.53
1. 提取盈余公积	-	-	-	36,710,998.09	-	(36,710,998.09)	-
(三) 其他	-	2,047,061.45	-	-	-	(36,710,998.09)	-
1. 权益法下被投资单位权益变动的影响	-	2,047,061.45	-	-	-	-	2,047,061.45
<b>三、 本年年末余额</b>	<b>3,761,275,076.00</b>	<b>744,519,702.95</b>	<b>(12,299,751.46)</b>	<b>574,994,513.86</b>	<b>1,002,760,744.43</b>	<b>2,405,514,408.59</b>	<b>8,476,764,694.37</b>
2020年度							
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
<b>一、 本年年初余额</b>	<b>3,761,275,076.00</b>	<b>744,849,885.79</b>	<b>34,839,975.25</b>	<b>501,866,902.43</b>	<b>1,002,760,744.43</b>	<b>2,123,493,413.32</b>	<b>8,169,085,997.22</b>
<b>二、 本年增减变动金额</b>							
(一) 综合收益总额	-	(2,377,244.29)	(4,198,754.37)	36,416,613.34	-	(48,377,987.51)	(18,537,372.83)
(二) 利润分配	-	-	(4,198,754.37)	-	-	364,166,133.43	359,967,379.06
1. 提取盈余公积	-	-	-	36,416,613.34	-	(412,544,120.94)	(376,127,507.60)
2. 对股东的分配	-	-	-	36,416,613.34	-	(36,416,613.34)	-
(三) 其他	-	(2,377,244.29)	-	-	-	(376,127,507.60)	(376,127,507.60)
1. 权益法下被投资单位权益变动的影响	-	(2,377,244.29)	-	-	-	-	(2,377,244.29)
<b>三、 本年年末余额</b>	<b>3,761,275,076.00</b>	<b>742,472,641.50</b>	<b>30,641,220.88</b>	<b>538,283,515.77</b>	<b>1,002,760,744.43</b>	<b>2,075,115,425.81</b>	<b>8,150,548,624.39</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 附注七

2021年度

2020年度

**一、 经营活动产生的现金流量：**

向中央银行借款净增加额	1,164,652,086.83	263,480,805.61
吸收存款净增加额	10,459,971,450.66	5,672,679,916.92
拆入资金净增加额	-	126,099,600.00
拆出资金净减少额	350,000,000.00	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	3,395,000,000.00
存放中央银行及同业款项净减少额	1,142,019,645.62	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	3,132,673,654.30	2,642,038,135.89
收到的其他与经营活动有关的现金	11,911,772.25	20,599,475.67
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>16,261,228,609.66</b>	<b>12,119,897,934.09</b>
拆出资金净增加额	-	950,000,000.00
拆入资金净减少额	194,221,100.00	-
存放中央银行及同业款项净增加额	-	119,051,648.45
同业及其他金融机构存放款项净减少额	17,600,281,616.59	4,959,834,933.35
买入返售金融资产净增加额	321,223,276.03	75,887,663.61
发放贷款及垫款净增加额	5,779,331,783.99	5,268,276,989.59
卖出回购金融资产款净减少额	3,595,000,000.00	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,488,681,699.94	1,490,436,696.93
支付给职工以及为职工支付的现金	390,717,157.03	334,637,433.40
支付的各项税费	397,137,565.42	140,615,166.47
支付的其他与经营活动有关的现金	296,775,743.41	718,804,909.64
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>30,063,369,942.41</b>	<b>14,057,545,441.44</b>
<b>经营活动使用的现金流量净额</b>	<b>8 (13,802,141,332.75)</b>	<b>(1,937,647,507.35)</b>

**二、 投资活动产生的现金流量：**

收回投资收到的现金	47,746,713,216.82	28,137,977,640.41
取得投资收益收到的现金	475,461,927.17	731,534,182.15
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	1,814,907.83	108,437.51
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>48,223,990,051.82</b>	<b>28,869,620,260.07</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	53,285,910.58	59,411,195.99
投资支付的现金	29,070,175,564.21	28,262,045,348.43
取得子公司支付的现金净额	-	163,599,000.00
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>29,123,461,474.79</b>	<b>28,485,055,544.42</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>19,100,528,577.03</b>	<b>384,564,715.65</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

附注七 2021年度 2020年度

**三、 筹资活动产生的现金流量：**

偿还债务支付的现金	1,499,537,420.42	65,503,547.39
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	<u>64,907,994.75</u>	<u>376,127,507.60</u>
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b><u>1,564,445,415.17</u></b>	<b><u>441,631,054.99</u></b>
<b>筹资活动使用的现金流量净额</b>	<b><u>(1,564,445,415.17)</u></b>	<b><u>(441,631,054.99)</u></b>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b><u>(743,060.56)</u></b>	<b><u>(2,688,921.78)</u></b>
<b>五、 本年现金及现金等价物净减少额</b>	<b><u>3,733,198,768.55</u></b>	<b><u>(1,997,402,768.47)</u></b>
加：年初现金及现金等价物余额	<u>3,684,695,147.14</u>	<u>5,682,097,915.61</u>
<b>六、 年末现金及现金等价物余额</b>	<b><u>9 7,417,893,915.69</u></b>	<b><u>3,684,695,147.14</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 一、基本情况

海口农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）前身为海口市城郊农村信用合作联社股份有限公司（以下简称“城郊联社”），系经中国银行业监督管理委员会海南监管局（琼银监复[2010]30号）文批准，由海口市城郊农村信用合作社联合社及其辖内21家农村信用合作社改制设立的股份制地方金融机构，于2010年4月20日取得中国银行业监督管理委员会海南监管局颁发的00092136号《金融许可证》，并于2010年4月28日取得海南省海口市工商行政管理局颁发的460100000221846号《企业法人营业执照》。

2018年10月24日，经中国银行业监督管理委员会海南监管局（琼银监复[2018]110号）文批准，同意海口农商行将2017年度利润341,934,098元转增注册资本，转增后注册资本变更为3,761,275,076元。业经中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)验证并出具众环琼验字[2018]0005号验资报告。本公司于2018年11月14日取得海南省海口市工商行政管理局换发的9146000055277512XL号《企业法人营业执照》。

本公司及子公司（统称“本集团”）主要经营活动为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理代收代付业务；代理保险业务；代理买卖实物黄金业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他金融业务。以上项目凡涉及许可经营的凭许可证经营。

本公司的办公所在地为中国海南省海口市龙华区滨海大道37号。

## 二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，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。

### 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、完整地反映了本公司及本集团于2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

### **三、 重要会计政策和会计估计**

本公司及本集团2021年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

#### **1. 会计期间**

本集团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。

#### **2. 记账本位币**

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

#### **3. 企业合并**

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

##### **同一控制下企业合并**

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。同一控制下企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的资本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

##### **非同一控制下企业合并**

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 3. 企业合并（续）

##### 非同一控制下企业合并(续)

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

#### 4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 5. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

#### 6. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。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，不改变其记账本位币金额。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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。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。

#### 7. 金融工具

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 金融工具分类和计量

###### **以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产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资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

###### **持有至到期投资**

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试或单独进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

###### **贷款和应收款项**

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 金融工具分类和计量（续）

###### 贷款和应收款项（续）

有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试或单独进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按权责发生制确认。

###### 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 金融工具分类和计量（续）

###### **可供出售金融资产（续）**

如果有客观证据表明以成本计量的金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

###### **以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

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。对于此类金融负债，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

###### **其他金融负债**

对于此类金融负债，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

##### 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

##### 金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付时，要求签发人向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，不属于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的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

#### 8. 卖出回购及买入返售金融资产

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

#### 9. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 9. 长期股权投资（续）

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按相应的比例转入当期损益。

#### 10. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 11. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	5%	4.75%
运输工具	4年	0%-5%	23.75%-25%
机器设备	10年	0%	10%
电子设备	3年	0%	33.33%
其他	5年	0%	20%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

#### 12. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产及其他长期资产。

#### 13. 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下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计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	40-70年
计算机软件及其他	3-10年

### **三、 重要会计政策和会计估计（续）**

#### **13. 无形资产（续）**

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋等建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

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。本集团至少于每年年度终了，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。

#### **14. 长期待摊费用**

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期与5年孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。租赁费用是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议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的，应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### **15. 抵债资产**

抵债资产按放弃债权的公允价值和可直接归属于该抵债资产的税金等其他成本作为初始确认成本，放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 16. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团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，本集团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。

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较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团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。

#### 17. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团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。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

##### 离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

#### 18. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 19. 收入及支出确认原则和方法

##### **手续费及佣金收入**

通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

##### **利息收入和支出**

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。在确定实际利率时，本集团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。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流量进行贴现时使用的利率。

##### **股利收入**

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确认时确认。

#### 20. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。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，按照名义金额计量。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与日常活动相关的政府补助，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 21. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团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。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及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账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团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的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 21. 所得税（续）

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

#### 22. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

##### 作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

##### 作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

#### 23. 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量可供出售金融资产。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 24. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

作为债权人

以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的方式进行处理。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

#### 25. 受托业务

本集团通常作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的委托理财及委托理财资金不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

#### 26. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 27. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和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。

##### 判断

在应本集团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：

###### **金融资产的分类**

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，进行金融资产分类需要管理层作出判断。进行判断时，本集团考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

###### **持有其他主体20%以下的表决权但对该主体具有重大影响**

本集团认为，即使仅拥有不足20%的表决权，本集团对三亚农村商业银行股份有限公司具有重大影响。因本集团是其第一大股东并向其派驻一名董事，能够对三亚农村商业银行股份有限公司经营和财务决策施加重大影响。

本集团认为，即使仅拥有不足20%的表决权，本集团对海口市农村信用合作联社具有重大影响。因本集团是其并列第一大股东并向其派出理事，能够对海口市农村信用合作联社经营和财务决策施加重大影响。

本集团认为，即使仅拥有不足20%的表决权，本集团对海口联合农村商业银行股份有限公司具有重大影响。因本集团向其派驻一名董事能够对海口联合农村商业银行股份有限公司经营和财务决策施加重大影响。

本集团认为，即使仅拥有不足20%的表决权，本集团对乐东黎族自治县农村信用联社具有重大影响。因本集团向其派驻一名董事能够对乐东黎族自治县农村信用联社经营和财务决策施加重大影响。

本集团认为，即使仅拥有不足20%的表决权，本集团对海口苏南村镇银行股份有限公司具有重大影响。因本集团向其派驻一名董事能够对海口苏南村镇银行股份有限公司经营和财务决策施加重大影响。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 27. 重大会计判断和估计（续）

##### 判断（续）

###### **对投资对象控制程度的判断**

管理层按照控制要素判断本集团是否控制有关非保本理财产品、专项资产管理计划及信托投资计划等结构化主体。

本集团投资多个非保本理财产品、专项资产管理计划和信托投资计划。判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。

本集团在判断是否控制结构化主体时，还需考虑本集团之决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本集团对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本集团的报酬水平、以及本集团因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

##### 估计的不确定性

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，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整：

###### **金融资产的减值**

本集团定期判断是否有证据表明金融资产发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面价值与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明金融资产已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

###### **除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)**

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

###### **金融工具的公允价值**

本集团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。本集团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集团对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 27. 重大会计判断和估计（续）

##### 估计的不确定性（续）

###### **递延所得税资产**

本集团在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

#### 28. 会计政策和会计估计变更

##### 新收入准则

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第14号——收入》（简称“新收入准则”）。本集团自2021年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整本报告期期初留存收益。

新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让这些商品或服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。

本集团于2021年1月1日起施行新的收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括金融工具准则所涵盖的利息收入、投资收益及公允价值变动收益等。实施该准则对集团财务报表未产生重大影响。

## 四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

增值税（注1）	按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税
城建税	按实际缴纳的流转税的7%计缴
教育费附加	按实际缴纳的流转税的5%计缴
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴

注1： 本公司的主营业务收入适用增值税， 税率为6%， 本公司之子公司为增值税一般纳税人， 属于法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村商业银行或信用合作联社， 根据简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

## 五、 合并财务报表的合并范围

### 1. 子公司情况

本公司子公司的情况如下：

被投资单位名称	主要经营地	注册地	注册资本	本公司持股比例		本公司表决权比例		备注
				2021年12月31日	2020年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日	
海南文昌农村商业银行股份有限公司	海南文昌	海南文昌	52,280万	51.01%	51.01%	51.01%	51.01%	
海南澄迈农村商业银行股份有限公司	海南澄迈	海南澄迈	50,442万	51.01%	51.01%	51.01%	51.01%	
海南临高农村商业银行股份有限公司	海南临高	海南临高	18,000万	51.01%	51.01%	51.01%	51.01%	
东方市农村信用合作联社	海南东方	海南东方	11,479万	78.86%	78.86%	78.86%	78.86%	
定安县农村信用合作联社	海南定安	海南定安	12,799万	75.76%	75.76%	75.76%	75.76%	
昌江黎族自治县农村信用合作联社	海南昌江	海南昌江	10,467万	75.50%	75.50%	75.50%	75.50%	1

注1： 上述子公司为2020年6月通过非同一控制下的企业合并取得。

合并财务报表范围与上年度一致。

## 五、 合并财务报表的主要范围（续）

### 2. 重要少数股东的权益

存在重要少数股东权益的子公司如下：

2021年	少数股东持股比例	归属于少数股东的损益	向少数股东支付股利	企业合并	年末累计少数股东权益
海南文昌农村商业银行股份有限公司	48.99%	64,387,911.83	-	-	495,099,026.18
海南澄迈农村商业银行股份有限公司	48.99%	105,975,459.38	-	-	529,043,807.84
海南临高农村商业银行股份有限公司	48.99%	33,491,301.53	-	-	265,753,443.54
东方市农村信用合作联社	21.14%	23,429,740.88	-	-	83,837,792.59
定安县农村信用合作联社	24.24%	29,207,003.95	-	-	97,337,090.77
昌江黎族自治县农村信用合作联社	24.50%	<u>13,894,702.10</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>73,798,546.10</u>
合计		<u>270,386,119.67</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,544,869,707.02</u>
2020年	少数股东持股比例	归属于少数股东的损益	向少数股东支付股利	企业合并	年末累计少数股东权益
海南文昌农村商业银行股份有限公司	48.99%	68,375,706.69	-	-	430,711,114.35
海南澄迈农村商业银行股份有限公司	48.99%	19,341,239.21	-	-	423,068,348.46
海南临高农村商业银行股份有限公司	48.99%	8,384,086.26	-	-	232,262,142.01
东方市农村信用合作联社	21.14%	2,188,070.73	-	-	60,408,051.71
定安县农村信用合作联社	24.24%	5,118,784.70	-	-	68,130,086.82
昌江黎族自治县农村信用合作联社	24.50%	<u>1,009,979.83</u>	<u>-</u>	<u>58,893,864.17</u>	<u>59,903,844.00</u>
合计		<u>104,417,867.42</u>	<u>-</u>	<u>58,893,864.17</u>	<u>1,274,483,587.35</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释

### 1. 现金及存放中央银行款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
库存现金	1,069,496,555.73	1,129,581,691.41
存放中央银行法定准备金（注）	6,666,701,755.97	7,599,399,912.15
存放中央银行备付金	2,308,110,836.78	1,896,117,935.01
存放中央银行财政性存款	499,000.00	52,746,000.00
合计	<u>10,044,808,148.48</u>	<u>10,677,845,538.57</u>

注：本集团按照规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。于资产负债表日，本集团具体缴存比例为：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	人民币	外币	人民币	外币
海口农村商业银行股份有限公司	6.50%	9.00%	8.50%	5.00%
海南文昌农村商业银行股份有限公司	5.00%	不适用	7.50%	不适用
海南澄迈农村商业银行股份有限公司	5.00%	不适用	6.00%	不适用
海南临高农村商业银行股份有限公司	5.00%	不适用	5.00%	不适用
定安县农村信用合作联社	5.00%	不适用	5.00%	不适用
东方市农村信用合作联社	5.00%	不适用	5.00%	不适用
昌江黎族自治县农村信用合作联社	5.00%	不适用	6.00%	不适用

### 2. 存放同业款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
存放境内银行同业	<u>3,524,528,222.29</u>	<u>6,170,115,437.43</u>

### 3. 拆出资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
拆放其他金融机构	<u>1,100,000,000.00</u>	<u>1,450,000,000.00</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释(续)

### 4. 买入返售金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
按担保物类别分析：		
票据	904,550,493.82	943,963,767.65
债券	5,923,298,000.00	349,200,000.00
合计	<u>6,827,848,493.82</u>	<u>1,293,163,767.65</u>
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	2,611,670,987.49	647,738,122.58
境内其他金融机构	4,216,177,506.33	645,425,645.07
合计	<u>6,827,848,493.82</u>	<u>1,293,163,767.65</u>

### 5. 应收利息

	2021年12月31日	2020年12月31日
存放同业款项利息	14,326,727.16	40,601,209.51
发放贷款和垫款利息	197,741,290.51	248,995,098.49
可供出售金融资产利息	58,780,461.00	118,218,711.59
持有至到期投资利息	341,820,800.15	253,701,663.21
买入返售金融资产利息	2,935,307.98	870,767.67
应收款项类投资利息	-	394,520.55
合计	<u>615,604,586.80</u>	<u>662,781,971.02</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释(续)

### 6. 发放贷款及垫款

#### 1. 按公司和个人分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
公司贷款和垫款		
贷款	35,356,416,928.83	33,667,362,087.54
贸易融资	1,128,014,614.99	571,872,051.26
贴现	3,322,882,700.11	1,565,628,273.78
个人贷款和垫款	34,300,590,293.51	30,266,149,293.71
发放贷款和垫款合计	<u>74,107,904,537.44</u>	<u>66,071,011,706.29</u>
减：单项评估损失准备	1,588,810,180.33	2,053,390,132.67
组合评估损失准备	3,708,043,916.66	3,529,933,675.96
贷款损失准备(附注六、6.3)	<u>5,296,854,096.99</u>	<u>5,583,323,808.63</u>
发放贷款及垫款净值	<u>68,811,050,440.45</u>	<u>60,487,687,897.66</u>

#### 2. 按担保方式分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
信用贷款	8,622,365,198.02	6,038,037,771.52
保证贷款	11,593,311,579.27	11,426,150,516.06
抵押贷款	44,522,770,493.43	42,458,765,155.22
质押贷款	<u>9,369,457,266.72</u>	<u>6,148,058,263.49</u>
发放贷款和垫款总额	<u>74,107,904,537.44</u>	<u>66,071,011,706.29</u>
减：贷款损失准备	<u>5,296,854,096.99</u>	<u>5,583,323,808.63</u>
发放贷款及垫款净值	<u>68,811,050,440.45</u>	<u>60,487,687,897.66</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 6. 放款贷款及垫款（续）

#### 3. 贷款损失准备

	2021年		
	单项	组合	合计
年初余额	2,053,390,132.67	3,529,933,675.96	5,583,323,808.63
本年计提	252,041,230.86	493,003,973.31	745,045,204.17
本年核销	(1,047,495,025.28)	(442,863,556.41)	(1,490,358,581.69)
收回以前年度核销贷款	388,543,092.77	127,969,823.80	516,512,916.57
已减值贷款利息回拨	(57,669,250.69)	-	(57,669,250.69)
年末余额	<u>1,588,810,180.33</u>	<u>3,708,043,916.66</u>	<u>5,296,854,096.99</u>

	2020年		
	单项	组合	合计
年初余额	1,620,745,066.60	3,136,007,179.33	4,756,752,245.93
本年计提	779,514,970.90	315,703,426.32	1,095,218,397.22
非同一控制下企业合并	122,254,336.43	51,550,738.26	173,805,074.69
本年核销	(518,773,708.29)	(134,399,281.51)	(653,172,989.80)
收回以前年度核销贷款	73,971,866.37	161,071,613.56	235,043,479.93
已减值贷款利息回拨	(24,322,399.34)	-	(24,322,399.34)
年末余额	<u>2,053,390,132.67</u>	<u>3,529,933,675.96</u>	<u>5,583,323,808.63</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 7. 可供出售金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
可供出售债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	2,163,718,280.00	1,647,431,210.00
金融债券	544,182,540.00	1,738,765,340.00
企业债券	1,153,094,961.11	1,134,640,471.08
理财产品	-	550,000,000.00
资产管理及信托计划	458,924,992.35	1,050,682,294.45
同业存单	<u>1,235,263,450.00</u>	<u>1,554,388,510.00</u>
可供出售权益工具		
按公允价值计量		
股票	67,184,195.73	22,623,721.76
基金	<u>4,868,098,539.57</u>	<u>5,620,408,149.32</u>
按成本计量		
权益性投资	<u>53,430,863.30</u>	<u>5,000,000.00</u>
可供出售金融资产减值准备		
（附注六、18）	<u>(1,081,205,402.66)</u>	<u>(442,071,671.00)</u>
合计	<u>9,462,692,419.40</u>	<u>12,881,868,025.61</u>

于2021年12月31日，本集团质押的可供出售金融资产详见附注六、8；  
于2020年12月31日，本集团无质押的可供出售金融资产。

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 8. 持有至到期投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
政府债券	19,797,110,368.31	15,825,131,495.82
金融债	2,830,500,317.80	1,299,678,180.50
企业债券	868,787,582.84	498,365,486.25
资产支持证券	200,000,000.00	200,000,000.00
同业存单	7,483,113,927.75	19,839,188,281.67
减值准备(附注六、18)	(116,698,465.06)	(96,000,000.00)
合计	<u>31,062,813,731.64</u>	<u>37,566,363,444.24</u>

于2021年12月31日，本集团以债券质押的方式将持有至到期投资中账面价值为人民币2,239,305,000.00元、可供出售金融资产中账面价值为人民币670,367,000.00元的债券质押，取得财政专户存款人民币2,650,000,000.00元；本集团以债券质押的方式将持有至到期投资中账面价值为人民币1,346,897,300.00元、可供出售金融资产中账面价值为人民币130,000,000.00元的债券质押，取得向央行借款人民币1,145,696,822.22元。

于2020年12月31日，本集团以债券质押的方式将持有至到期投资中账面价值为人民币1,574,646,800.00元的债券质押，取得期限为一年的国库定期存款人民币940,000,000.00元，期限为三年的国库定期存款人民币480,000,000.00元。

### 9. 应收款项类投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
资产管理计划及信托计划	781,063,100.88	1,058,759,600.00
其他(注1)	70,239,051.55	70,239,051.55
小计	851,302,152.43	1,128,998,651.55
减值准备(附注六、18)	(333,694,811.55)	(352,024,811.55)
合计	<u>517,607,340.88</u>	<u>776,973,840.00</u>

注1：为以前年度形成的债权投资，本集团预计收回可能性较小，已全额计提减值准备。

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 10. 长期股权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
权益法：		
联营企业	<u>1,591,924,574.72</u>	<u>1,427,414,313.07</u>

下表列示了对本集团不重大的联营企业的汇总财务信息：

	2021年	2020年
投资账面价值合计	1,591,924,574.72	1,427,414,313.07
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	157,516,008.51	90,467,618.51
其他综合收益	(28,255,798.30)	18,031,248.72
综合收益总额	<u>129,260,210.21</u>	<u>108,498,867.23</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 11. 固定资产

2021年	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	其他	合计
<b>原值</b>						
年初余额	1,949,273,025.07	18,123,409.30	368,670,116.80	98,682,367.60	28,645,369.76	2,463,394,288.53
本年购置	9,858,513.82	1,569,839.73	25,691,978.62	2,717,311.21	3,400,268.54	43,237,911.92
在建工程转入	624,850,835.90	-	-	-	-	624,850,835.90
本年处置	(4,977,953.94)	(493,560.18)	(11,945,148.16)	(512,059.24)	(276,145.94)	(18,204,867.46)
年末余额	<u>2,579,004,420.85</u>	<u>19,199,688.85</u>	<u>382,416,947.26</u>	<u>100,887,619.57</u>	<u>31,769,492.36</u>	<u>3,113,278,168.89</u>
<b>累计折旧</b>						
年初余额	602,315,699.97	15,036,290.71	321,097,529.49	44,767,240.24	19,345,715.90	1,002,562,476.31
本年计提	92,857,419.49	1,545,222.43	27,294,751.95	9,889,780.99	3,559,974.28	135,147,149.14
本年处置	(2,674,711.57)	(409,055.39)	(11,934,945.01)	(428,368.00)	(272,811.81)	(15,719,891.78)
年末余额	<u>692,498,407.89</u>	<u>16,172,457.75</u>	<u>336,457,336.43</u>	<u>54,228,653.23</u>	<u>22,632,878.37</u>	<u>1,121,989,733.67</u>
<b>账面价值</b>						
年末余额	<u>1,886,506,012.96</u>	<u>3,027,231.10</u>	<u>45,959,610.83</u>	<u>46,658,966.34</u>	<u>9,136,613.99</u>	<u>1,991,288,435.22</u>
年初余额	<u>1,346,957,325.10</u>	<u>3,087,118.59</u>	<u>47,572,587.31</u>	<u>53,915,127.36</u>	<u>9,299,653.86</u>	<u>1,460,831,812.22</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 11. 固定资产（续）

2020年	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	其他	合计
<b>原值</b>						
年初余额	1,860,807,693.37	19,711,517.36	328,474,075.44	87,380,318.84	24,489,351.46	2,320,862,956.47
本年购置	2,415,349.41	566,141.59	36,301,936.29	7,373,772.17	2,368,285.12	49,025,484.58
在建工程转入	74,823,159.42	-	-	-	-	74,823,159.42
企业合并转入	35,768,276.47	1,258,469.18	14,278,931.41	4,970,869.12	2,220,193.52	58,496,739.70
本年处置	(24,541,453.60)	(3,412,718.83)	(10,384,826.34)	(1,042,592.53)	(432,460.34)	(39,814,051.64)
年末余额	<u>1,949,273,025.07</u>	<u>18,123,409.30</u>	<u>368,670,116.80</u>	<u>98,682,367.60</u>	<u>28,645,369.76</u>	<u>2,463,394,288.53</u>
<b>累计折旧</b>						
年初余额	524,265,427.74	15,351,987.63	276,267,795.64	34,369,468.91	14,855,528.28	865,110,208.20
本年计提	84,582,059.90	1,751,567.05	42,867,880.95	8,967,685.78	3,152,620.52	141,321,814.20
企业合并转入	17,985,434.93	1,174,818.92	12,344,505.54	2,346,338.76	1,767,943.25	35,619,041.40
本年处置	(24,517,222.60)	(3,242,082.89)	(10,382,652.64)	(916,253.21)	(430,376.15)	(39,488,587.49)
年末余额	<u>602,315,699.97</u>	<u>15,036,290.71</u>	<u>321,097,529.49</u>	<u>44,767,240.24</u>	<u>19,345,715.90</u>	<u>1,002,562,476.31</u>
<b>账面价值</b>						
年末余额	<u>1,346,957,325.10</u>	<u>3,087,118.59</u>	<u>47,572,587.31</u>	<u>53,915,127.36</u>	<u>9,299,653.86</u>	<u>1,460,831,812.22</u>
年初余额	<u>1,336,542,265.63</u>	<u>4,359,529.73</u>	<u>52,206,279.80</u>	<u>53,010,849.93</u>	<u>9,633,823.18</u>	<u>1,455,752,748.27</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 11. 固定资产（续）

截至2021年12月31日止，本集团原值人民币93,628万元（2020年12月31日：人民币30,876万元）的房屋及建筑物尚未取得产权登记证明；管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的产权证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

截至2021年12月31日止，本集团有原值人民币54,430万元（2020年12月31日：人民币26,663万元）的固定资产已提足折旧尚仍在使用。

于2021年12月31日和2020年12月31日，本集团固定资产无减值情况，故未计提固定资产减值准备。

### 12. 投资性房地产

	2021年12月31日	2020年12月31日
原值：		
年初及年末余额	454,000.00	454,000.00
累计折旧：		
年初及年末余额	431,300.00	431,300.00
账面价值：		
年初及年末余额	22,700.00	22,700.00

于2021年12月31日和2020年12月31日，本集团投资性房地产无减值情况，故未计提投资性房地产减值准备。

截至2021年12月31日止，本集团有原值人民币45万元（2020年12月31日：人民币45万元）的投资性房地产已提足折旧尚仍在使用。

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 13. 在建工程

2021年	年初余额	本年增加	企业合并转入	本年转入固定资产	本年其他减少	年末余额	减值准备	年末净额	资金来源
营业用房	643,621,022.29	76,312,394.20	-	622,444,023.20	135,360.58	97,354,032.71	-	97,354,032.71	自筹
其他	2,520,452.54	406,275.50	-	2,406,812.70	-	519,915.34	-	519,915.34	自筹
合计	<u>646,141,474.83</u>	<u>76,718,669.70</u>	-	<u>624,850,835.90</u>	<u>135,360.58</u>	<u>97,873,948.05</u>	-	<u>97,873,948.05</u>	
2020年	年初余额	本年增加	企业合并转入	本年转入固定资产	本年其他减少	年末余额	减值准备	年末净额	资金来源
营业用房	653,876,039.36	62,992,591.05	-	73,186,707.09	60,901.03	643,621,022.29	-	643,621,022.29	自筹
其他	1,357,449.13	2,794,455.74	5,000.00	1,636,452.33	-	2,520,452.54	-	2,520,452.54	自筹
合计	<u>655,233,488.49</u>	<u>65,787,046.79</u>	<u>5,000.00</u>	<u>74,823,159.42</u>	<u>60,901.03</u>	<u>646,141,474.83</u>	-	<u>646,141,474.83</u>	

于2021年12月31日和2020年12月31日，本集团在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 14. 无形资产

	2021年		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
<b>原值：</b>			
年初余额	808,575,048.40	186,001,862.85	994,576,911.25
本年购置	-	7,912,539.70	7,912,539.70
<b>年末余额</b>	<b>808,575,048.40</b>	<b>193,914,402.55</b>	<b>1,002,489,450.95</b>
<b>累计摊销：</b>			
年初余额	10,613,836.62	86,628,387.18	97,242,223.80
本年摊销	1,061,170.08	15,251,244.15	16,312,414.23
<b>年末余额</b>	<b>11,675,006.70</b>	<b>101,879,631.33</b>	<b>113,554,638.03</b>
<b>减值准备：</b>			
年初及年末余额 (附注六、18)	<u>1,245,691.70</u>	-	<u>1,245,691.70</u>
<b>净值：</b>			
年末余额	<u>795,654,350.00</u>	<u>92,034,771.22</u>	<u>887,689,121.22</u>
年初余额	<u>796,715,520.08</u>	<u>99,373,475.67</u>	<u>896,088,995.75</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 14. 无形资产（续）

	2020年		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
<b>原值：</b>			
年初余额	751,108,030.25	179,417,078.88	930,525,109.13
企业合并转入	57,467,018.15	484,725.98	57,951,744.13
本年购置	-	6,100,057.99	6,100,057.99
年末余额	<u>808,575,048.40</u>	<u>186,001,862.85</u>	<u>994,576,911.25</u>
<b>累计摊销：</b>			
年初余额	9,596,088.91	69,271,516.24	78,867,605.15
本年摊销	1,012,160.28	17,116,840.81	18,129,001.09
企业合并转入	<u>5,587.43</u>	<u>240,030.13</u>	<u>245,617.56</u>
年末余额	<u>10,613,836.62</u>	<u>86,628,387.18</u>	<u>97,242,223.80</u>
<b>减值准备：</b>			
年初及年末余额 (附注六、18)	<u>1,245,691.70</u>	-	<u>1,245,691.70</u>
<b>净值：</b>			
年末余额	<u>796,715,520.08</u>	<u>99,373,475.67</u>	<u>896,088,995.75</u>
年初余额	<u>740,266,249.64</u>	<u>110,145,562.64</u>	<u>850,411,812.28</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 15. 递延所得税资产

2021年	年初余额	计入损益	计入权益	企业合并转入	年末余额
<b>递延所得税资产</b>					
贷款减值准备	1,194,877,481.80	(119,328,080.52)	-	-	1,075,549,401.28
其他应收款减值准备	17,103,178.70	399,402.02	-	-	17,502,580.72
持有至到期投资减值准备	24,000,000.00	5,174,616.27	-	-	29,174,616.27
应收款项类投资减值准备	70,446,440.00	(4,582,500.00)	-	-	65,863,940.00
可供出售金融资产减值准备	115,517,917.75	154,783,432.91	-	-	270,301,350.66
可抵扣亏损	-	6,565,978.01	-	-	6,565,978.01
递延收益	-	565,247.82	-	-	565,247.82
已计提但尚未支付的工资	32,929,879.42	(1,038,321.59)	-	-	31,891,557.83
<b>递延所得税负债</b>					
可供出售金融资产 公允价值变动	(5,569,963.43)	-	4,877,794.11	-	(692,169.32)
<b>净额</b>	<b>1,449,304,934.24</b>	<b>42,539,774.92</b>	<b>4,877,794.11</b>	<b>-</b>	<b>1,496,722,503.27</b>
2020年	年初余额	计入损益	计入权益	企业合并转入	年末余额
<b>递延所得税资产</b>					
贷款减值准备	1,027,600,842.06	128,783,621.75	-	38,493,017.99	1,194,877,481.80
其他应收款减值准备	12,223,802.23	4,879,376.47	-	-	17,103,178.70
持有至到期投资减值准备	12,000,000.00	12,000,000.00	-	-	24,000,000.00
应收款项类投资减值准备	35,265,477.06	35,180,962.94	-	-	70,446,440.00
可供出售金融资产减值准备	57,500,000.00	58,017,917.75	-	-	115,517,917.75
递延收益	520,833.33	(520,833.33)	-	-	-
已计提但尚未支付的工资	31,301,930.22	(492,457.62)	-	2,120,406.82	32,929,879.42
<b>递延所得税负债</b>					
可供出售金融资产公允价值变动	(12,782,219.29)	-	7,212,255.86	-	(5,569,963.43)
<b>净额</b>	<b>1,163,630,665.61</b>	<b>237,848,587.96</b>	<b>7,212,255.86</b>	<b>40,613,424.81</b>	<b>1,449,304,934.24</b>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 16. 长期待摊费用

	2021年	2020年
年初余额	13,322,556.05	17,786,851.71
本年购置	10,186,767.20	2,271,473.74
企业合并转入	-	63,608.80
本年摊销	(7,118,513.14)	(6,799,378.20)
年末余额	<u>16,390,810.11</u>	<u>13,322,556.05</u>

### 17. 其他资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
其他应收款	17.1	762,539,106.77
预付投资款		2,062,500.00
抵债资产	17.2	310,264,293.56
减值准备		(72,384,929.14)
合计	<u>1,002,480,971.19</u>	<u>752,354,266.83</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 17. 其他资产（续）

#### 1. 其他应收款

其他应收款按账龄及性质列示如下：

	2021年12月31日				
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计
应收诉讼费垫款	26,075,868.58	6,577,210.34	13,243,016.14	22,757,992.50	68,654,087.56
暂付款项	331,347.41	151,950.00	41,616.00	3,120,241.78	3,645,155.19
预付款项	1,913,707.51	100,156,985.37	53,518,710.55	8,134,432.00	163,723,835.43
其他(注)	372,777,119.06	275,923.95	193,821.08	153,269,164.50	526,516,028.59
合计	401,098,042.56	107,162,069.66	66,997,163.77	187,281,830.78	762,539,106.77

坏账准备					
(附注六、18)	7,139,797.29	4,268,480.46	13,287,072.14	45,931,288.25	70,626,638.14
净值	393,958,245.27	102,893,589.20	53,710,091.63	141,350,542.53	691,912,468.63

	2020年12月31日				
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计
应收诉讼费垫款	9,408,347.83	16,483,026.24	6,362,734.97	23,931,709.12	56,185,818.16
暂付款项	355,550.00	52,416.00	122,930.40	3,103,062.98	3,633,959.38
预付款项	102,679,895.63	54,655,657.65	50,855.00	12,693,511.61	170,079,919.89
其他(注)	94,393,244.28	193,821.08	1,493,031.62	166,059,270.38	262,139,367.36
合计	206,837,037.74	71,384,920.97	8,029,551.99	205,787,554.09	492,039,064.79
坏账准备					
(附注六、18)	10,787,036.46	9,562,064.74	7,541,194.14	63,207,079.01	91,097,374.35
净值	196,050,001.28	61,822,856.23	488,357.85	142,580,475.08	400,941,690.44

注：截至2021年12月31日，该余额包括应收海南省农村信用社改革补贴和清收奖励金额人民币126,340,090.03元（2020年12月31日：人民币126,340,090.03元）。

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 17. 其他资产（续）

#### 2. 抵债资产

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
房屋及建筑物	304,260,152.22	299,918,992.91
土地使用权	2,658,511.18	2,658,511.18
股权	3,345,630.16	48,530,863.30
<b>小计</b>	<b>310,264,293.56</b>	<b>351,108,367.39</b>
<b>减值准备(附注六、18)</b>	<b>(1,758,291.00)</b>	<b>(1,758,291.00)</b>
<b>净值</b>	<b>308,506,002.56</b>	<b>349,350,076.39</b>

### 18. 资产减值准备

2021年度	年初余额	本年计提/(回拨)	本年核销及其他减少	企业合并转入	年末余额
贷款损失准备 (附注六、6.3)	5,583,323,808.63	745,045,204.17	(1,031,514,915.81)	-	5,296,854,096.99
可供出售金融资产减值准备 (附注六、7)	442,071,671.00	639,133,731.66	-	-	1,081,205,402.66
应收款项类投资减值准备 (附注六、9)	352,024,811.55	(18,330,000.00)	-	-	333,694,811.55
持有至到期投资减值准备 (附注六、8)	96,000,000.00	20,698,465.06	-	-	116,698,465.06
无形资产减值准备 (附注六、14)	1,245,691.70	-	-	-	1,245,691.70
其他应收款坏账准备 (附注六、17.1)	91,097,374.35	8,849,792.66	(29,320,528.87)	-	70,626,638.14
抵债资产减值准备 (附注六、17.2)	1,758,291.00	-	-	-	1,758,291.00
<b>合计</b>	<b>6,567,521,648.23</b>	<b>1,395,397,193.55</b>	<b>(1,060,835,444.68)</b>	<b>-</b>	<b>6,902,083,397.10</b>
2020年度	年初余额	本年计提	本年核销及其他减少	企业合并转入	年末余额
贷款损失准备 (附注六、6.3)	4,756,752,245.93	1,095,218,397.22	(442,451,909.21)	173,805,074.69	5,583,323,808.63
可供出售金融资产减值准备 (附注六、7)	230,000,000.00	212,071,671.00	-	-	442,071,671.00
应收款项类投资减值准备 (附注六、9)	211,300,959.78	140,723,851.77	-	-	352,024,811.55
持有至到期投资减值准备 (附注六、8)	48,000,000.00	48,000,000.00	-	-	96,000,000.00
无形资产减值准备 (附注六、14)	1,245,691.70	-	-	-	1,245,691.70
其他应收款坏账准备 (附注六、17.1)	71,579,868.45	24,397,751.78	(4,977,617.95)	97,372.07	91,097,374.35
抵债资产减值准备 (附注六、17.2)	1,665,000.00	-	-	93,291.00	1,758,291.00
<b>合计</b>	<b>5,320,543,765.86</b>	<b>1,520,411,671.77</b>	<b>(447,429,527.16)</b>	<b>173,995,737.76</b>	<b>6,567,521,648.23</b>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 19. 向中央银行借款

	2021年12月31日	2020年12月31日
借入支农支小再贷款	1,820,104,522.22	1,388,569,500.00
向央行再贴现	943,164,900.22	152,410,999.94
其他	-	1,826,306.67
合计	<u>2,763,269,422.44</u>	<u>1,542,806,806.61</u>

### 20. 同业及其他金融机构存放款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行同业	<u>1,400,238,364.07</u>	<u>14,898,843,985.35</u>

### 21. 拆入资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
同业拆入资金	<u>31,878,500.00</u>	<u>226,099,600.00</u>

### 22. 卖出回购金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
按担保物类别分析：		
债券	-	<u>3,595,000,000.00</u>

于2021年12月31日本集团无质押式回购业务而设定质押的持有至到期金融资产债券和可供出售金融资产债券（2020年12月31日本集团为质押式回购业务而设定质押的持有至到期金融资产债券账面价值为人民币1,898,307,810.95元，可供出售金融资产债券账面价值为人民币1,698,996,886.03元）。

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 23. 吸收存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款		
公司客户	24,860,254,808.26	22,033,251,262.81
个人客户	38,453,355,841.38	35,077,195,919.61
定期存款		
公司客户	4,833,170,940.57	2,344,545,470.58
个人客户	49,197,009,896.88	41,214,267,148.90
保证金存款	626,292,671.42	483,418,785.25
其他存款	9,008,556.24	21,019,387.08
合计	<u>117,979,092,714.75</u>	<u>101,173,697,974.23</u>

### 24. 应付职工薪酬

	2021年 应付金额	2021年 未付金额	2020年 应付金额	2020年 未付金额
工资、奖金、津贴和补贴	678,162,947.35	391,100,377.64	619,477,157.84	342,315,005.72
职工福利费	8,349,104.36	-	7,096,069.03	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	38,429,624.18	273,302.80	23,527,830.71	273,302.80
工伤保险费	439,753.96	35,222.64	104,593.76	35,222.64
生育保险费	99,715.23	14,812.27	302,032.36	14,812.27
住房公积金	59,143,021.72	132,354.93	50,098,716.13	132,354.93
工会经费和职工教育经费	9,203,541.88	3,186,392.49	7,716,238.53	4,681,407.72
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	69,809,695.23	196,506.40	14,299,609.51	196,506.40
失业保险费	2,121,447.12	352,185.00	509,132.34	352,185.00
企业年金缴费	45,807,374.55	65,388.48	27,638,776.77	65,388.48
合计	<u>911,566,225.58</u>	<u>395,356,542.65</u>	<u>750,770,156.98</u>	<u>348,066,185.96</u>

本集团根据琼人社发[2020]30号《海南省人力资源和社会保障厅等三部门关于印发海南省贯彻落实国家阶段性减免企业社会保险费实施办法的通知》享受减征企业养老保险、失业保险和工伤保险单位缴费部分政策于2020年12月结束。

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 25. 应交税费

	2021年12月31日	2020年12月31日
企业所得税	219,135,177.15	388,005,523.53
增值税	44,054,903.62	59,084,786.31
个人所得税	5,904,017.57	4,453,448.33
城建税	3,036,262.36	3,001,403.89
教育费附加	2,339,916.06	2,310,024.17
其他	5,569,056.12	4,723,564.84
合计	<u>280,039,332.88</u>	<u>461,578,751.07</u>

### 26. 应付债券

	2021年12月31日	2020年12月31日
十年期二级资本债	-	1,499,537,420.42

2020年12月31日应付资本债明细列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额
16海口农商二级(注1)	10年期	2016/12/8	2016/12/13	2026/12/13	15亿元

注1：根据中国人民银行2016年11月17日《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2016]第210号）和中国银行业监督管理委员会2016年8月31日《中国银监会关于海口农村商业银行发行二级资本债券的批复》（琼银监复[2016]99号），本公司于2016年12月8日发行了总额为15亿元人民币的商业银行二级资本债券，债券期限为10年，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权。债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为4.3%，到期一次还本。

根据中国银行保险监督管理委员会海南监管局2021年11月11日《海南银保监局关于海口农村商业银行股份有限公司赎回2016年二级资本债意见的函》（琼银保监[2021]5号），以及《海口农村商业银行股份有限公司2016年二级资本债券募集说明书》的约定，本公司于2021年12月13日行使债券赎回选择权，已赎回全部本金并支付利息。

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 27. 应付利息

	2021年12月31日	2020年12月31日
应付存款利息	3,397,815,291.19	2,847,684,158.44
应付同业往来利息	15,859,389.39	140,045,932.66
应付央行借款利息	1,248,016.05	952,687.48
应付卖出回购金融资产利息	-	815,199.46
应付债券利息	-	3,357,534.25
<b>合计</b>	<b>3,414,922,696.63</b>	<b>2,992,855,512.29</b>

### 28. 其他负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
其他应付款	28.1	1,901,709,739.00
合同负债		3,829,977.72
待结算财政款		5,243,716.82
<b>合计</b>	<b>1,910,783,433.54</b>	<b>2,032,649,672.20</b>

#### 1. 其他应付款

	2021年12月31日	2020年12月31日
贷款奖惩金	1,536,248,139.98	1,538,394,925.18
应付暂收款	25,636,637.04	179,416,665.52
应付项目款	4,137,088.88	33,579,508.94
质保金	41,709,289.49	46,354,925.29
履约及投标保证金	5,115,000.00	5,181,000.00
应付存款保险费	10,300,000.00	9,514,635.46
待支付老股金	4,587,526.00	4,599,743.00
代付款	19,371,448.39	7,437,258.55
其他	254,604,609.22	208,171,010.26
<b>合计</b>	<b>1,901,709,739.00</b>	<b>2,032,649,672.20</b>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 29. 股本

2021年	年初余额		本年变动	年末余额	
	金额	比例		金额	比例
法人持股	2,737,726,543.00	72.79%	43,338,430.00	2,781,064,973.00	73.94%
自然人持股	1,023,548,533.00	27.21%	(43,338,430.00)	980,210,103.00	26.06%
合计	<u>3,761,275,076.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>3,761,275,076.00</u>	<u>100.00%</u>
2020年	年初余额	本年变动	年末余额		
	金额	比例	金额	比例	
法人持股	2,709,432,430.00	72.03%	28,294,113.00	2,737,726,543.00	72.79%
自然人持股	1,051,842,646.00	27.97%	(28,294,113.00)	1,023,548,533.00	27.21%
合计	<u>3,761,275,076.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>3,761,275,076.00</u>	<u>100.00%</u>

### 30. 资本公积

	2021年12月31日	2020年12月31日
股本溢价	345,675,409.55	345,675,409.55
其他资本公积	<u>245,401,115.62</u>	<u>242,981,476.83</u>
合计	<u>591,076,525.17</u>	<u>588,656,886.38</u>

### 31. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

2021年	2021年1月1日	增减变动	2021年12月31日
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	17,929,395.21	(28,255,798.30)	(10,326,403.09)
可供出售金融资产公允价值变动	<u>13,014,034.90</u>	<u>(14,886,950.66)</u>	<u>(1,872,915.76)</u>
合计	<u>30,943,430.11</u>	<u>(43,142,748.96)</u>	<u>(12,199,318.85)</u>
2020年	2020年1月1日	增减变动	2020年12月31日
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(101,853.51)	18,031,248.72	17,929,395.21
可供出售金融资产公允价值变动	<u>35,146,712.59</u>	<u>(22,132,677.69)</u>	<u>13,014,034.90</u>
合计	<u>35,044,859.08</u>	<u>(4,101,428.97)</u>	<u>30,943,430.11</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 31. 其他综合收益（续）

合并利润表中其他综合收益当期发生额：

2021年	税前金额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	归属母公司	归属少数股东权益
以后将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(28,255,798.30)	-	-	(28,255,798.30)	-
可供出售金融资产公允价值变动	(14,381,331.16)	5,383,413.61	(4,877,794.11)	(14,886,950.66)	(119,008.97)
合计	<u>(42,637,129.46)</u>	<u>5,383,413.61</u>	<u>(4,877,794.11)</u>	<u>(43,142,748.96)</u>	<u>(119,008.97)</u>

2020年	税前金额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	归属母公司	归属少数股东权益
以后将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	18,031,248.72	-	-	18,031,248.72	-
可供出售金融资产公允价值变动	(28,849,023.40)	495,910.15	(7,212,255.86)	(22,132,677.69)	291,026.25
合计	<u>(10,817,774.68)</u>	<u>495,910.15</u>	<u>(7,212,255.86)</u>	<u>(4,101,428.97)</u>	<u>291,026.25</u>

### 32. 盈余公积

	2021年12月31日	2020年12月31日
法定盈余公积	<u>574,994,513.86</u>	<u>538,283,515.77</u>

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。经股东大会批准，提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增资本。

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 33. 一般风险准备

2021年	年初数	本年提取	企业合并转入	年末数
一般风险准备	<u>1,330,569,300.89</u>	<u>17,066,872.99</u>	<u>-</u>	<u>1,347,636,173.88</u>
2020年	年初数	本年提取	企业合并转入	年末数
一般风险准备	<u>1,284,812,846.99</u>	<u>34,708,143.32</u>	<u>11,048,310.58</u>	<u>1,330,569,300.89</u>

本集团按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定提取一般准备。

### 34. 未分配利润

	2021年	2020年
上年年末未分配利润	2,316,933,270.54	2,283,730,770.79
净利润	804,957,364.04	491,503,074.59
减： 提取法定盈余公积	(36,710,998.09)	(36,416,613.34)
提取一般风险准备	(17,066,872.99)	(34,708,143.32)
分配现金股利	-	(376,127,507.60)
非同一控制下企业合并影响	-	(11,048,310.58)
年末未分配利润	<u>3,068,112,763.50</u>	<u>2,316,933,270.54</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 35. 利息净收入

	2021年	2020年
<b>利息收入</b>		
发放贷款及垫款	4,476,424,666.38	4,047,938,189.17
存放中央银行款项	125,436,646.52	124,678,665.17
存放同业及拆放同业	128,885,682.42	178,453,228.53
买入返售金融资产	117,981,984.93	124,069,287.48
债券利息收入	<u>1,324,711,571.23</u>	<u>1,200,119,291.54</u>
<b>小计</b>	<u>6,173,440,551.48</u>	<u>5,675,258,661.89</u>
<b>利息支出</b>		
吸收存款	2,207,006,912.04	1,923,338,337.25
同业存放和拆入	266,551,027.09	435,598,644.07
卖出回购金融资产	15,629,626.05	8,390,650.33
向中央银行借款	36,170,758.13	17,649,768.52
发行债券利息支出	<u>61,550,460.50</u>	<u>65,780,194.00</u>
<b>小计</b>	<u>2,586,908,783.81</u>	<u>2,450,757,594.17</u>
<b>利息净收入</b>	<u>3,586,531,767.67</u>	<u>3,224,501,067.72</u>

### 36. 手续费及佣金净收入

	2021年	2020年
<b>手续费及佣金收入</b>		
银行卡业务	101,688,067.56	101,328,815.47
结算类业务	5,645,258.94	5,759,795.04
代理类业务	50,170,209.39	56,423,042.70
其他	<u>19,897,800.44</u>	<u>18,504,668.41</u>
<b>小计</b>	<u>177,401,336.33</u>	<u>182,016,321.62</u>
<b>手续费及佣金支出</b>		
银行卡业务	25,533,755.56	-
结算类业务	472,481.94	334,981.46
代理类业务	26,733,972.06	-
其他	<u>7,289,061.63</u>	<u>49,540,495.98</u>
<b>小计</b>	<u>60,029,271.19</u>	<u>49,875,477.44</u>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<u>117,372,065.14</u>	<u>132,140,844.18</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 37. 投资收益

	2021年	2020年
权益法核算的长期股权投资收益	157,516,008.51	90,467,618.51
收到的股利分配	97,646,649.95	-
可供出售金融资产投资收益	160,948,952.68	218,684,651.49
其他	4,064,966.00	-
非同一控制下企业合并	-	13,695,330.94
合计	<u>420,176,577.14</u>	<u>322,847,600.94</u>

### 38. 其他业务收入

	2021年	2020年
租金收入	9,022,565.83	18,986,418.30
其他收入	1,241,680.87	938,824.28
合计	<u>10,264,246.70</u>	<u>19,925,242.58</u>

### 39. 其他收益

	2021年	2020年
个税手续费返还	255,195.30	-
专项扶持资金	4,479,830.51	1,944,419.85
合计	<u>4,735,025.81</u>	<u>1,944,419.85</u>

### 40. 税金及附加

	2021年	2020年
城建税	13,007,920.75	11,564,174.93
教育费附加	9,941,796.83	8,842,634.59
其他	20,710,091.24	18,906,447.51
合计	<u>43,659,808.82</u>	<u>39,313,257.03</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 41. 业务及管理费

	2021年	2020年
员工费用	911,566,225.58	750,770,156.98
业务费用	486,530,340.76	634,110,651.37
固定资产折旧	135,147,149.14	141,321,814.20
资产摊销	22,763,166.36	24,260,618.29
税费	1,147,943.18	1,040,352.38
合计	<u>1,557,154,825.02</u>	<u>1,551,503,593.22</u>

### 42. 资产减值损失

	2021年	2020年
贷款减值损失	745,045,204.17	1,095,218,397.22
可供出售金融资产减值损失	639,133,731.66	212,071,671.00
持有至到期投资减值损失	20,698,465.06	48,000,000.00
应收款项类投资减值损失	(18,330,000.00)	140,723,851.77
其他应收款减值损失	8,849,792.66	24,397,751.78
合计	<u>1,395,397,193.55</u>	<u>1,520,411,671.77</u>

### 43. 营业外收入

	2021年	2020年
其它	<u>1,205,516.01</u>	<u>1,295,303.52</u>

### 44. 营业外支出

	2021年	2020年
非流动资产报废损失	1,303,091.66	325,479.42
罚没支出	580,047.11	207,784.27
赔偿款	-	10,205,936.80
其他	213,659.02	-
合计	<u>2,096,797.79</u>	<u>10,739,200.49</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 45. 所得税费用

	2021年	2020年
当期所得税费用	107,809,108.83	219,340,050.88
递延所得税费用(附注六、15)	(42,539,774.92)	(237,848,587.96)
合计	<u>65,269,333.91</u>	<u>(18,508,537.08)</u>

### 45. 所得税费用（续）

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2021年	2020年
利润总额	1,140,731,826.59	577,121,378.68
税率	25.00%	25.00%
按法定税率计算的税额	285,182,956.65	144,280,344.67
归属于联营企业的损益	(39,379,002.13)	(22,596,851.34)
免税收入和不征税收入	(199,590,856.81)	(157,287,938.87)
不可抵扣的费用	14,071,192.78	12,817,255.68
未确认的可抵扣暂时性差异影响和可抵扣亏损	-	2,789,301.03
对以前期间当期税项的调整	<u>4,985,043.42</u>	<u>1,489,351.75</u>
所得税费用	<u>65,269,333.91</u>	<u>(18,508,537.08)</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 46. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动的现金流量：

	2021年	2020年
净利润	1,075,462,492.68	595,629,915.76
加： 资产减值损失	1,395,397,193.55	1,520,411,671.77
固定资产折旧	135,147,149.14	141,321,814.20
长期待摊费用摊销	7,118,513.14	6,799,378.20
无形资产摊销	15,644,653.22	17,461,240.09
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净损失/(收益)	689,617.68	(2,700,993.85)
汇兑损失	743,060.56	2,688,921.75
投资收益	(420,176,577.14)	(322,847,600.94)
债券利息收入	(1,324,711,571.23)	(1,200,119,291.54)
发行债券利息支出	61,550,460.50	65,780,194.00
递延所得税资产的增加	(42,539,774.92)	(237,848,587.96)
经营性应收项目的增加	(5,586,279,614.61)	(8,187,265,714.88)
经营性应付项目的增加	900,945,493.99	9,983,119,622.23
 经营活动(使用)/产生的现金流量净额	 <u>(3,781,008,903.44)</u>	 <u>2,382,430,568.83</u>

### 47. 现金及现金等价物

	2021年12月31日	2020年12月31日
 现金		
其中： 库存现金	1,069,496,555.73	1,129,581,691.41
活期存放同业款项	2,824,556,211.11	3,059,833,674.21
存放中央银行非限制性款项	2,308,110,836.78	1,896,117,935.01
 现金等价物		
其中： 原期限在三个月内的持有至到期投资		
原期限在三个月内的存放同业及其他金融机构款项	330,000,000.00	40,000,000.00
原期限在三个月内的买入返售金融资产	<u>5,923,298,000.00</u>	<u>709,836,549.86</u>
 年末现金及现金等价物余额	 <u>13,502,838,291.45</u>	 <u>6,835,369,850.49</u>

## 七、公司财务报表主要项目注释

### 1. 现金及存放中央银行款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
库存现金	347,383,676.41	343,563,860.70
存放中央银行法定准备金	3,887,504,164.35	4,559,522,809.97
存放中央银行备付金	1,026,598,098.71	780,924,368.71
存放中央银行财政性存款	<u>-</u>	<u>1,000.00</u>
合计	<u>5,261,485,939.47</u>	<u>5,684,012,039.38</u>

### 2. 发放贷款及垫款

#### 1. 按公司和个人分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
公司贷款和垫款		
贷款	23,457,041,744.84	22,828,966,331.07
贸易融资	1,128,014,614.99	571,872,051.26
贴现	1,913,468,436.13	1,128,842,273.24
个人贷款和垫款	<u>17,590,709,383.47</u>	<u>14,848,467,932.97</u>
发放贷款和垫款合计	<u>44,089,234,179.43</u>	<u>39,378,148,588.54</u>
减：单项评估损失准备	893,121,758.78	1,336,926,570.37
组合评估损失准备	<u>2,039,003,361.97</u>	<u>1,877,304,251.70</u>
贷款损失准备	<u>2,932,125,120.75</u>	<u>3,214,230,822.07</u>
发放贷款及垫款净值	<u>41,157,109,058.68</u>	<u>36,163,917,766.47</u>

## 七、公司财务报表主要项目注释（续）

### 2. 发放贷款及垫款（续）

#### 2. 按担保方式分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
信用贷款	7,928,691,850.99	5,738,111,796.86
保证贷款	2,733,543,701.52	2,649,174,599.53
抵押贷款	27,478,019,054.97	26,922,937,182.39
质押贷款	<u>5,948,979,571.95</u>	<u>4,067,925,009.76</u>
发放贷款和垫款合计	<u>44,089,234,179.43</u>	<u>39,378,148,588.54</u>
减：贷款损失准备(附注七、2.3)	<u>2,932,125,120.75</u>	<u>3,214,230,822.07</u>
发放贷款及垫款净值	<u>41,157,109,058.68</u>	<u>36,163,917,766.47</u>

#### 3. 贷款损失准备

	2021年		
	单项	组合	合计
年初余额	1,336,926,570.37	1,877,304,251.70	3,214,230,822.07
本年计提	308,427,986.12	292,449,624.97	600,877,611.09
本年核销	(843,687,957.01)	(179,692,478.68)	(1,023,380,435.69)
收回以前年度核销贷款	133,453,392.66	48,941,963.98	182,395,356.64
已减值贷款利息回拨	<u>(41,998,233.36)</u>	-	<u>(41,998,233.36)</u>
年末余额	<u>893,121,758.78</u>	<u>2,039,003,361.97</u>	<u>2,932,125,120.75</u>
2020年			
	单项	组合	合计
年初余额	1,085,996,322.47	1,706,253,007.17	2,792,249,329.64
本年计提	488,667,027.36	189,666,517.08	678,333,544.44
本年核销	(254,867,200.77)	(25,235,980.37)	(280,103,181.14)
收回以前年度核销贷款	32,463,965.75	6,620,707.82	39,084,673.57
已减值贷款利息回拨	<u>(15,333,544.44)</u>	-	<u>(15,333,544.44)</u>
年末余额	<u>1,336,926,570.37</u>	<u>1,877,304,251.70</u>	<u>3,214,230,822.07</u>

## 七、 公司财务报表主要项目注释（续）

### 3. 长期股权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
权益法：联营企业	1,259,685,251.29	1,141,961,339.92
成本法：子公司(附注五)	<u>1,332,678,048.14</u>	<u>1,332,678,048.14</u>
<b>合计</b>	<b><u>2,592,363,299.43</u></b>	<b><u>2,474,639,388.06</u></b>

### 4. 资产减值准备

2021年	年初余额	本年增加	本年其他变动	年末余额
贷款损失准备 (附注七 、2.3)	3,214,230,822.07	600,877,611.09	(882,983,312.41)	2,932,125,120.75
可供出售金融资产减值 准备	442,071,671.00	639,133,731.66	-	1,081,205,402.66
持有至到期投资减值准 备	96,000,000.00	20,698,465.06	-	116,698,465.06
应收款项类投资	315,660,705.00	(18,330,000.00)	-	297,330,705.00
无形资产减值准备	1,245,691.70	-	-	1,245,691.70
其他应收款减值准备	63,492,986.67	5,753,501.46	(29,335,237.23)	39,911,250.90
抵债资产减值准备	<u>727,500.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>727,500.00</u>
<b>合计</b>	<b><u>4,133,429,376.44</u></b>	<b><u>1,248,133,309.27</u></b>	<b><u>(912,329,621.66)</u></b>	<b><u>4,469,244,136.07</u></b>
2020年	年初余额	本年增加	本年其他变动	年末余额
贷款损失准备 (附注七 、2.3)	2,792,249,329.64	678,333,544.44	(256,352,052.01)	3,214,230,822.07
可供出售金融资产减值 准备	230,000,000.00	212,071,671.00	-	442,071,671.00
持有至到期投资减值准 备	48,000,000.00	48,000,000.00	-	96,000,000.00
应收款项类投资减值准 备	174,936,853.23	140,723,851.77	-	315,660,705.00
无形资产减值准备	1,245,691.70	-	-	1,245,691.70
其他应收款减值准备	47,210,076.61	21,271,600.00	(4,988,689.94)	63,492,986.67
抵债资产减值准备	<u>727,500.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>727,500.00</u>
<b>合计</b>	<b><u>3,294,369,451.18</u></b>	<b><u>1,100,400,667.21</u></b>	<b><u>(261,340,741.95)</u></b>	<b><u>4,133,429,376.44</u></b>

## 七、公司财务报表主要项目注释（续）

### 5. 吸收存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款		
公司客户	14,311,482,810.39	12,172,062,025.45
个人客户	17,323,101,262.25	15,645,438,616.28
定期存款		
公司客户	4,374,570,450.81	2,141,605,510.14
个人客户	25,508,926,074.38	21,237,844,307.60
保证金存款	512,296,690.96	377,528,705.31
其他存款	7,688,225.43	3,614,898.78
合计	<u>62,038,065,514.22</u>	<u>51,578,094,063.56</u>

### 6. 应交税费

	2021年12月31日	2020年12月31日
企业所得税	174,684,670.19	316,529,550.19
增值税	32,073,909.20	44,060,759.00
城建税	2,437,212.54	2,419,829.31
教育费附加	1,740,866.28	1,728,449.62
个人所得税	5,152,012.52	3,614,209.80
其他	3,828,065.55	2,974,757.67
合计	<u>219,916,736.28</u>	<u>371,327,555.59</u>

## 七、 公司财务报表主要项目注释（续）

### 7. 利息净收入

	2021年	2020年
<b>利息收入</b>		
发放贷款及垫款	2,551,175,820.52	2,320,399,905.51
存放中央银行	75,878,733.32	71,456,639.84
存放及拆放同业	58,913,383.67	88,080,860.80
买入返售金融资产	114,482,609.20	124,069,287.48
债券利息收入	<u>810,019,364.86</u>	<u>842,554,373.12</u>
<b>小计</b>	<u>3,610,469,911.57</u>	<u>3,446,561,066.75</u>
<b>利息支出</b>		
吸收存款	1,213,629,475.37	1,042,696,783.38
同业存放及拆入	373,529,325.46	572,537,553.91
卖出回购金融资产	15,629,626.05	8,390,650.33
向中央银行借款	15,563,129.41	8,036,495.88
发行债券利息支出	<u>61,550,460.50</u>	<u>65,780,194.00</u>
<b>小计</b>	<u>1,679,902,016.79</u>	<u>1,697,441,677.50</u>
<b>利息净收入</b>	<u>1,930,567,894.78</u>	<u>1,749,119,389.25</u>

## 七、公司财务报表主要项目注释（续）

### 8. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动的现金流量：

	2021年度	2020年度
净利润	367,109,980.87	364,166,133.43
加：资产减值损失	1,248,133,309.27	1,100,400,667.21
固定资产折旧	89,450,779.43	100,500,327.18
长期待摊费用摊销	4,596,362.81	4,486,144.89
无形资产摊销	14,568,977.79	16,625,440.98
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净(收益)/损失	(594,553.51)	26,935.25
汇兑损失	743,060.56	2,688,921.75
投资收益	(285,505,320.90)	(293,119,304.51)
债券利息收入	(810,019,364.86)	(842,554,373.12)
发行债券利息支出	61,550,460.50	65,780,194.00
递延所得税资产的增加	(69,303,937.74)	(209,067,871.79)
经营性应收项目的增加	(4,631,136,333.16)	(6,574,543,191.90)
经营性应付项目的减少/(增加)	(9,791,734,753.81)	4,326,962,469.28
经营活动使用的现金流量净额	<u>(13,802,141,332.75)</u>	<u>(1,937,647,507.35)</u>

### 9. 现金及现金等价物

	2021年12月31日	2020年12月31日
现金		
其中：库存现金	347,383,676.41	343,563,860.70
活期存放同业款项	1,009,334,140.57	1,850,370,367.87
存放中央银行非限制性款项	1,026,598,098.71	780,924,368.71
现金等价物		
其中：原期限在三个月内的买入返售金融资产	<u>5,034,578,000.00</u>	<u>709,836,549.86</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>7,417,893,915.69</u>	<u>3,684,695,147.14</u>

## 八、 分部报告

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下四个报告分部：

- (1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；
- (4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

## 八、 分部报告 (续)

2021年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	3,466,577,624.93	(824,728,341.94)	944,682,484.68	-	3,586,531,767.67
内部利息净收入	(700,781,005.51)	1,693,475,516.64	(992,694,511.13)	-	-
手续费及佣金净收入	18,626,457.08	75,380,595.49	23,365,012.57	-	117,372,065.14
投资收益	-	-	258,595,602.63	161,580,974.51	420,176,577.14
汇兑损益	-	-	(1,846,720.68)	-	(1,846,720.68)
其他业务收入/成本	-	-	-	10,252,746.70	10,252,746.70
资产处置收益	613,473.98	-	-	-	613,473.98
其他收益	-	-	-	4,735,025.81	4,735,025.81
税金及附加	(31,080,713.30)	(7,933,235.63)	(4,532,549.66)	(113,310.23)	(43,659,808.82)
业务及管理费	(920,995,322.36)	(274,114,836.62)	(362,044,666.04)	-	(1,557,154,825.02)
资产减值损失	(278,623,889.19)	(475,271,107.64)	(641,502,196.72)	-	(1,395,397,193.55)
营业利润	1,554,336,625.63	186,808,590.30	(775,977,544.35)	176,455,436.79	1,141,623,108.37
营业外收支净额	-	-	-	(891,281.78)	(891,281.78)
利润总额	<u>1,554,336,625.63</u>	<u>186,808,590.30</u>	<u>(775,977,544.35)</u>	<u>175,564,155.01</u>	<u>1,140,731,826.59</u>
资产总额	<u>37,570,063,300.81</u>	<u>34,753,123,004.80</u>	<u>64,459,670,493.76</u>	<u>2,268,489,648.17</u>	<u>139,051,346,447.54</u>
负债总额	<u>30,534,964,156.32</u>	<u>92,992,858,217.78</u>	<u>4,528,216,200.75</u>	<u>119,542,432.11</u>	<u>128,175,581,006.96</u>
补充信息					
资本性支出	<u>34,324,097.85</u>	<u>34,992,760.58</u>	<u>66,193,506.05</u>	<u>1,877,763.03</u>	<u>137,388,127.51</u>
折旧和摊销费用	<u>88,999,508.38</u>	<u>23,965,361.16</u>	<u>44,945,445.96</u>	-	<u>157,910,315.50</u>

## 八、 分部报告（续）

2020年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	3,084,023,199.27	(691,541,930.31)	832,019,798.76	-	3,224,501,067.72
内部利息净收入	(591,876,162.55)	1,454,427,837.09	(862,551,674.54)	-	-
手续费及佣金净收入	17,939,614.16	79,641,264.42	34,559,965.60	-	132,140,844.18
投资收益	-	-	232,124,849.94	90,722,751.00	322,847,600.94
汇兑损益	-	-	(6,481,413.35)	-	(6,481,413.35)
其他业务收入/成本	-	-	-	19,925,242.58	19,925,242.58
资产处置收益	2,916,035.75	-	-	-	2,916,035.75
其他收益	-	-	-	1,944,419.85	1,944,419.85
税金及附加	(28,016,814.24)	(6,758,051.43)	(4,352,475.31)	(185,916.05)	(39,313,257.03)
业务及管理费	(892,262,997.32)	(275,844,298.34)	(383,396,297.56)	-	(1,551,503,593.22)
资产减值损失	(830,909,044.24)	(288,707,104.76)	(400,795,522.77)	-	(1,520,411,671.77)
营业利润	761,813,830.83	271,217,716.67	(558,872,769.23)	112,406,497.38	586,565,275.65
营业外收支净额	(10,104,196.15)	-	-	660,299.18	(9,443,896.97)
利润总额	<u>751,709,634.68</u>	<u>271,217,716.67</u>	<u>(558,872,769.23)</u>	<u>113,066,796.56</u>	<u>577,121,378.68</u>
资产总额	<u>32,874,002,960.11</u>	<u>30,366,863,781.26</u>	<u>73,057,495,891.84</u>	<u>2,313,918,341.96</u>	<u>138,612,280,975.17</u>
负债总额	<u>25,388,804,688.00</u>	<u>81,728,339,087.15</u>	<u>21,399,743,195.04</u>	<u>254,248,937.94</u>	<u>128,771,135,908.13</u>
补充信息					
资本性支出	<u>26,059,777.03</u>	<u>27,934,137.33</u>	<u>66,431,675.13</u>	<u>2,154,321.41</u>	<u>122,579,910.90</u>
折旧和摊销费用	<u>82,346,785.59</u>	<u>30,923,453.30</u>	<u>52,312,193.60</u>	-	<u>165,582,432.49</u>

## 九、 关联方关系及其交易

### 1. 关联方的认定标准

下列各方构成本公司的关联方：

- (1) 本公司的母公司；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 对本公司实施共同控制的投资方；
- (5) 对本公司施加重大影响的投资方；
- (6) 本公司的合营企业；
- (7) 本公司的联营企业；
- (8) 本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本公司关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业
- (11) 本公司所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；
- (12) 对本公司实施共同控制的企业的合营企业或联营企业；
- (13) 对本公司施加重大影响的企业的合营企业。

### 2. 子公司

本公司的子公司详见附注五、1。

### 3. 其他关联方

	关联方关系
罗牛山股份有限公司	本公司的主要股东
海南海钢集团有限公司	本公司的主要股东
海口海牧丰实业有限公司	本公司的主要股东
武汉农村商业银行股份有限公司	本公司的主要股东
海南华宝投资有限公司	本公司的主要股东
海南澄心农业科技有限公司	本公司的主要股东
海南胜农农业综合开发有限公司	本公司的主要股东
海口市农村信用合作联社	联营企业
海南万宁农村商业银行股份有限公司	联营企业
琼海市农村信用合作联社	联营企业
陵水黎族自治县农村信用合作联社	联营企业
保亭黎族苗族自治县农村信用合作联社	联营企业
儋州市农村信用合作联社	联营企业
海南屯昌农村商业银行股份有限公司	联营企业
乐东黎族自治县农村信用合作联社	联营企业
三亚农村商业银行股份有限公司	联营企业

## 九、 关联方关系及其交易（续）

### 3. 其他关联方（续）

	关联方关系
海口联合农村商业银行股份有限公司	联营企业
海口苏南村镇银行股份有限公司	联营企业

### 4. 本集团与关联方之主要交易

#### 1. 与对本公司的主要股东之交易及交易余额

##### 1) 存款利息支出

	2021年	2020年
罗牛山股份有限公司	3,189,902.58	164,288.61
海南海钢集团有限公司	6,384.55	5,931.27
海口海牧丰实业有限公司	2,961.23	3,331.71
海南胜农农业综合开发有限公司	2,506.23	-
海南澄心农业科技有限公司	1,212.89	2,288.57
海南华宝投资有限公司	263.05	-
合计	<u>3,203,230.53</u>	<u>175,840.16</u>

##### 2) 贷款利息收入

	2021年	2020年
罗牛山股份有限公司	19,075,824.65	8,125,663.36
海口海牧丰实业有限公司	7,345,898.71	8,790,260.30
海南澄心农业科技有限公司	4,341,116.65	6,447,413.55
海南胜农农业综合开发有限公司	3,742,636.83	-
合计	<u>34,505,476.84</u>	<u>23,363,337.21</u>

## 九、 关联方关系及其交易（续）

### 4. 本集团与关联方之主要交易（续）

#### 3) 吸收存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
罗牛山股份有限公司	152,884,798.47	21,472,099.37
海南澄心农业科技有限公司	11,373,293.90	118,546.26
海南海钢集团有限公司	2,711,772.22	2,714,112.31
海口海牧丰实业有限公司	256,762.46	124,846.35
海南胜农农业综合开发有限公司	165,847.87	-
海南华宝投资有限公司	<u>72,665.49</u>	<u>-</u>
合计	<u>167,465,140.41</u>	<u>24,429,604.29</u>

#### 4) 发放贷款和垫款

	2021年12月31日	2020年12月31日
罗牛山股份有限公司	269,588,600.00	157,780,000.00
海口海牧丰实业有限公司	158,000,000.00	180,620,000.00
海南胜农农业综合开发有限公司	78,500,000.00	-
海南澄心农业科技有限公司	<u>54,000,000.00</u>	<u>122,350,000.00</u>
合计	<u>560,088,600.00</u>	<u>460,750,000.00</u>

#### 5) 买入返售金融资产利息收入

	2021年	2020年
武汉农村商业银行股份有限公司	<u>12,697,896.60</u>	<u>-</u>

#### 6) 买入返售金融资产余额

	2021年12月31日	2020年12月31日
武汉农村商业银行股份有限公司	<u>497,170,208.34</u>	<u>-</u>

## 九、 关联方关系及其交易（续）

### 4. 本集团与关联方之主要交易（续）

#### 2. 与本公司的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易及交易余额

	2021年	2020年
--	-------	-------

贷款利息收入	<u>3,554,178.57</u>	<u>3,034,410.54</u>
--------	---------------------	---------------------

存款利息支出	<u>9,121.98</u>	<u>3,966.31</u>
--------	-----------------	-----------------

	2021年12月31日	2020年12月31日
--	-------------	-------------

发放贷款和垫款	<u>66,795,591.32</u>	<u>66,144,052.12</u>
---------	----------------------	----------------------

吸收存款	<u>11,388,455.55</u>	<u>9,081,680.56</u>
------	----------------------	---------------------

#### 3. 与本公司的联营企业之交易及交易余额

##### 1) 手续费收入

	2021年	2020年
--	-------	-------

银（社）团贷款手续费收入	5,430,465.87	9,411,564.12
--------------	--------------	--------------

代理债券投资手续费收入	<u>35,669,594.05</u>	<u>25,129,814.70</u>
-------------	----------------------	----------------------

合计	<u>41,100,059.92</u>	<u>34,541,378.82</u>
----	----------------------	----------------------

##### 2) 手续费支出

	2021年	2020年
--	-------	-------

银（社）团贷款手续费支出	<u>4,103,076.02</u>	<u>6,078,786.13</u>
--------------	---------------------	---------------------

##### 3) 利息收入

	2021年	2020年
--	-------	-------

存放同业利息收入	<u>3,184.98</u>	<u>4,552.38</u>
----------	-----------------	-----------------

**九、 关联方关系及其交易（续）**

**4. 本集团与关联方之主要交易（续）**

**3. 本公司的联营企业之交易及交易余额（续）**

**4) 利息支出**

	2021年	2020年
同业存放利息支出	<u>208,844,140.15</u>	<u>259,925,820.63</u>

**5) 交易余额**

	2021年12月31日	2020年12月31日
存放同业款项	<u>425,401.25</u>	<u>422,413.35</u>
同业存放款项	<u>727,124,923.27</u>	<u>8,025,652,896.17</u>
同业理财款项	<u>-</u>	<u>450,000,000.00</u>

**4. 与本公司的子公司之交易及交易余额**

**1) 手续费收入**

	2021年	2020年
银（社）团贷款手续费收入	2,658,201.01	2,347,633.28
代理债券投资手续费收入	<u>16,361,143.80</u>	<u>9,695,352.11</u>
合计	<u>19,019,344.81</u>	<u>12,042,985.39</u>

**2) 利息支出**

	2021年	2020年
同业存放利息支出	<u>107,009,920.72</u>	<u>136,439,945.49</u>

**3) 交易余额**

	2021年12月31日	2020年12月31日
同业存放款项	<u>481,821,909.73</u>	<u>4,233,980,183.57</u>
同业理财款项	<u>-</u>	<u>350,000,000.00</u>

## 九、 关联方关系及其交易（续）

### 4. 本集团与关联方之主要交易（续）

#### 5. 本公司关键管理人员薪酬

	2021年	2020年
关键管理人员薪酬	12,354,763.83	13,267,041.42

本公司管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

## 十、 或有事项、承诺及主要表外事项

### 1. 未决诉讼

于2021年12月31日，无以本集团作为被告的诉讼案件（2020年12月31日：无）。

### 2. 资本性支出承诺

	2021年12月31日	2020年12月31日
已签约但未拨付	10,211,763.74	43,303,216.71

### 3. 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
1年以内（含1年）	14,229,742.27	17,329,237.97
1年至2年（含2年）	9,464,673.54	14,379,540.52
2年至3年（含3年）	4,831,695.32	9,876,182.11
3年以上	7,345,537.36	9,908,139.44
合计	35,871,648.49	51,493,100.04

## 十、 或有事项、承诺及主要表外事项（续）

### 4. 表外承诺事项

	2021年12月31日	2020年12月31日
银行承兑汇票	567,211,208.15	551,300,000.00
开出保函	160,355,594.12	132,012,267.42
开出信用证	179,615,616.31	213,201,580.56
不可撤销的贷款承诺	<u>17,732,076,320.58</u>	<u>15,462,811,220.36</u>
合计	<u>18,639,258,739.16</u>	<u>16,359,325,068.34</u>

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，本集团需履行担保责任。

### 5. 委托代理业务

	2021年12月31日	2020年12月31日
委托存款	<u>25,200,000.00</u>	<u>25,200,000.00</u>
委托贷款	<u>25,200,000.00</u>	<u>25,200,000.00</u>
委托理财资产	<u>970,027,966.59</u>	<u>1,175,535,634.93</u>
委托理财负债	<u>970,027,966.59</u>	<u>1,175,535,634.93</u>

委托存款是指存款人存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本集团代为收取，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

### 6. 金融资产转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在财务状况表中确认上述资产。

#### 卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作担保物付给对手的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或降本，本集团可能需要向交易对手归还部分现金抵押物或要求交易对手支付额外的现金作为抵押。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券几乎所有的风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

## 十一、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。

本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

### 本集团发起的结构化主体

本集团设计并向特定目标客户群募集理财资金，根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定进行分配。本集团作为资产管理人获取手续费及佣金收入。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2021年12月31日，本集团非合并的理财产品存量合计人民币97,003万元（2020年12月31日：人民币117,554万元）。2021年度本集团理财业务相关的手续费、托管费和管理费收入合计人民币1,008万元（2020年度：人民币913万元）。

### 在第三方金融机构发起的结构化主体中享有的权益

于资产负债表日，本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

2021年12月31日	可供出售金融资产	应收款项类投资	持有至到期投资	合计	最大损失敞口
资产支持证券	-	-	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00
资产管理计划及信托计划	458,924,992.35	781,063,100.88	-	1,239,988,093.23	1,239,988,093.23
基金	<u>4,868,098,539.57</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,868,098,539.57</u>	<u>4,868,098,539.57</u>
合计	<u>5,327,023,531.92</u>	<u>781,063,100.88</u>	<u>200,000,000.00</u>	<u>6,308,086,632.80</u>	<u>6,308,086,632.80</u>
2020年12月31日	可供出售金融资产	应收款项类投资	持有至到期投资	合计	最大损失敞口
资产支持证券	-	-	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00
理财产品	550,000,000.00	-	-	550,000,000.00	550,000,000.00
资产管理计划及信托计划	1,050,682,294.45	1,058,759,600.00	-	2,109,441,894.45	2,109,441,894.45
基金	<u>5,620,408,149.32</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,620,408,149.32</u>	<u>5,620,408,149.32</u>
合计	<u>7,221,090,443.77</u>	<u>1,058,759,600.00</u>	<u>200,000,000.00</u>	<u>8,479,850,043.77</u>	<u>8,479,850,043.77</u>

## 十二、金融工具及其风险分析

本集团设有风险管理委员会，并由相关部门负责风险管理。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。风险管理委员会制定适用于本集团风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改。

## 1. 信用风险

信用风险主要指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。本集团的信用风险主要来自于发放贷款和垫款。

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 1. 信用风险（续）

本集团制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在集团范围内实施。公司贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。

信用风险的集中：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了集团业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

#### 1. 贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
农、林、牧、渔业	2,736,712,921.25	3.69	2,678,418,559.32	4.05
采矿业	508,459,767.37	0.69	1,071,601,885.26	1.62
制造业	2,245,680,030.13	3.03	1,926,300,310.90	2.92
电力、热力、燃气及水生产和供应业	143,188,304.41	0.19	306,179,155.69	0.46
建筑业	4,945,727,264.42	6.67	4,879,736,142.38	7.39
批发和零售业	5,974,087,100.03	8.06	1,651,191,851.63	2.5
交通运输、仓储及邮政业	1,643,747,618.01	2.22	131,049,625.95	0.2
信息传输、计算机服务和软件业	111,600,000.00	0.15	5,154,264,810.50	7.8
住宿和餐饮业	4,432,491,575.48	5.98	3,870,939,948.40	5.86
金融业	1,367,057,433.85	1.84	752,756,918.97	1.14
房地产业	6,478,815,897.09	8.74	4,898,555,081.57	7.41
租赁和商务服务业	3,516,422,931.19	4.75	4,303,983,705.32	6.51
科学研究、技术服务和地质勘查业	62,819,570.00	0.08	108,250,000.00	0.16
水利、环境和公共设施管理业	307,805,000.00	0.42	338,000,000.00	0.51
居民服务和其他服务业	213,210,000.00	0.29	228,165,649.76	0.35
教育业	497,347,813.48	0.67	587,383,623.53	0.89
卫生、社会保障和社会福利业	1,184,062,860.07	1.54	1,233,638,730.10	1.87
文化、体育和娱乐业	115,195,457.04	0.16	118,818,139.52	0.18
贴现	3,322,882,700.11	4.48	1,565,628,273.78	2.37
个人贷款和垫款	34,300,590,293.51	46.28	30,266,149,293.71	45.81
合计	74,107,904,537.44	100.00	66,071,011,706.29	100.00

#### 2. 贷款及垫款按地区列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
海南省	72,751,824,365.74	98.17	63,481,613,003.03	96.08
国内其他地区	1,356,080,171.70	1.83	2,589,398,703.26	3.92
合计	74,107,904,537.44	100.00	66,071,011,706.29	100.00

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 3. 信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何可利用的抵押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口情况如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
存放中央银行款项	8,975,311,592.75	9,548,263,847.16
存放同业款项	3,524,528,222.29	6,170,115,437.43
拆出资金	1,100,000,000.00	1,450,000,000.00
买入返售金融资产	6,827,848,493.82	1,293,163,767.65
应收利息	615,604,586.80	662,781,971.02
发放贷款及垫款	68,811,050,440.45	60,487,687,897.66
可供出售金融资产	9,342,077,360.37	12,881,868,025.61
持有至到期投资	31,062,813,731.64	37,566,363,444.24
应收款项类投资	517,607,340.88	776,973,840.00
其他资产	393,901,483.60	87,963,936.63
表内信用风险敞口	<u>131,170,743,252.60</u>	<u>130,925,182,167.40</u>
承诺事项	<u>18,639,258,739.16</u>	<u>16,359,325,068.34</u>
最大信用风险敞口	<u>149,810,001,991.76</u>	<u>147,284,507,235.74</u>

#### 4. 抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 5. 信用质量分析

于资产负债表日，本集团尚未逾期未发生减值的金额和已逾期但未发生减值的金融资产（未扣除减值准备）账龄分析如下：

2021年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	8,975,311,592.75	-	-	-	-	-	8,975,311,592.75
存放同业款项	3,524,556,211.11	-	-	-	-	-	3,524,556,211.11
拆出资金	1,100,000,000.00	-	-	-	-	-	1,100,000,000.00
买入返售金融资产	6,827,848,493.82	-	-	-	-	-	6,827,848,493.82
应收利息	615,604,586.80	-	-	-	-	-	615,604,586.80
发放贷款及垫款	67,027,396,653.78	3,405,578,678.85	-	-	-	3,674,929,204.81	74,107,904,537.44
可供出售金融资产	8,811,262,809.57	-	-	-	-	1,612,019,953.46	10,423,282,763.03
持有至到期投资	31,020,720,376.01	-	-	-	-	158,791,820.69	31,179,512,196.70
应收款项类投资	-	-	-	-	-	851,302,152.43	851,302,152.43
其他资产	369,529,008.07	-	-	-	-	94,999,113.67	464,528,121.74
合计	128,272,229,731.91	3,405,578,678.85	-	-	-	6,392,042,245.06	138,069,850,655.82

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 5. 信用质量分析（续）

于资产负债表日，本集团尚未逾期未发生减值的金额和已逾期但未发生减值的金融资产（未扣除减值准备）账龄分析如下：

2020年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	9,548,263,847.16	-	-	-	-	-	9,548,263,847.16
存放同业款项	6,170,115,437.43	-	-	-	-	-	6,170,115,437.43
拆出资金	1,450,000,000.00	-	-	-	-	-	1,450,000,000.00
买入返售金融资产	1,293,163,767.65	-	-	-	-	-	1,293,163,767.65
应收利息	662,781,971.02	-	-	-	-	-	662,781,971.02
发放贷款及垫款	60,149,688,767.55	1,435,074,097.75	-	-	-	4,486,248,840.99	66,071,011,706.29
可供出售金融资产	12,475,330,722.20	-	-	-	-	848,608,974.41	13,323,939,696.61
持有至到期投资	37,503,993,766.43	-	-	-	-	158,369,677.81	37,662,363,444.24
应收款项类投资	300,000,000.00	-	-	-	-	828,998,651.55	1,128,998,651.55
其他资产	99,223,405.27	-	-	-	-	71,182,868.89	170,406,274.16
合计	129,652,561,684.71	1,435,074,097.75	-	-	-	6,393,409,013.65	137,481,044,796.11

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 6. 已减值的发放贷款及垫款

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该发放贷款及垫款被认为是已减值贷款。贷款减值的客观证据包括下列各项：借款人或借款集团发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

### 2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事前计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况。

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团非衍生金融资产和负债的现金流，以及以总额结算的衍生金融工具的现金流。

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量（未扣除减值准备）所作的到期期限分析：

2021年	已逾期/即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
<b>资产项目</b>							
现金及存放中央银行款项	3,377,844,531.50	-	-	-	-	6,670,395,318.44	10,048,239,849.94
存放同业款项	2,875,095,638.92	660,444,402.78	528.46	-	-	-	3,535,540,570.16
拆出资金	-	404,301,666.67	717,885,277.77	-	-	-	1,122,186,944.44
买入返售金融资产	-	6,629,829,933.28	209,560,000.00	-	-	-	6,839,389,933.28
发放贷款及垫款	7,080,507,883.66	10,848,681,863.01	15,106,334,379.91	39,192,572,815.28	13,805,960,406.97	-	86,034,057,348.83
可供出售金融资产	1,594,073,543.45	491,185,217.86	2,429,427,748.56	1,198,472,067.27	-	4,988,713,598.60	10,701,872,175.74
持有至到期投资	160,000,000.00	5,960,064,022.74	8,810,089,539.49	16,759,854,631.31	1,616,036,107.84	-	33,306,044,301.38
应收款项类投资	851,302,152.43	-	-	-	-	-	851,302,152.43
其他资产	472,306,176.52	-	-	-	-	-	472,306,176.52
<b>金融资产总额</b>	<b>16,411,129,926.48</b>	<b>24,994,507,106.34</b>	<b>27,273,297,474.19</b>	<b>57,150,899,513.86</b>	<b>15,421,996,514.81</b>	<b>11,659,108,917.04</b>	<b>152,910,939,452.72</b>
<b>负债项目</b>							
向中央银行借款	-	98,128,356.67	2,696,091,470.52	-	-	-	2,794,219,827.19
同业及其他金融机构存放款项	325,269,089.20	1,011,062,430.91	221,106,564.73	-	-	-	1,557,438,084.84
拆入资金	31,919,054.09	-	-	-	-	-	31,919,054.09
吸收存款	63,485,948,599.77	7,042,881,778.02	16,813,068,156.62	37,103,238,705.73	107,448,025.54	-	124,552,585,265.68
其他负债	378,344,055.68	-	-	1,536,248,139.98	-	-	1,914,592,195.66
<b>金融负债总额</b>	<b>64,221,480,798.74</b>	<b>8,152,072,565.60</b>	<b>19,730,266,191.87</b>	<b>38,639,486,845.71</b>	<b>107,448,025.54</b>	<b>-</b>	<b>130,850,754,427.46</b>
<b>表内流动性净额</b>	<b>(47,810,350,872.26)</b>	<b>16,842,434,540.74</b>	<b>7,543,031,282.32</b>	<b>18,511,412,668.15</b>	<b>15,314,548,489.27</b>	<b>11,659,108,917.04</b>	<b>22,060,185,025.26</b>
<b>表外承诺</b>	<b>59,227,999.46</b>	<b>414,353,937.46</b>	<b>460,807,835.04</b>	<b>17,676,153,832.24</b>	<b>28,715,134.96</b>	<b>-</b>	<b>18,639,258,739.16</b>

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量（未扣除减值准备）所作的到期期限分析：（续）

2020年	已逾期/即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
<b>资产项目</b>							
现金及存放中央银行款项	3,027,938,836.96	-	-	-	-	7,653,649,933.05	10,681,588,770.01
存放同业款项	3,060,861,670.25	1,242,851,111.11	1,928,914,378.43	-	-	-	6,232,627,159.79
拆出资金	-	656,238,611.11	813,670,805.56	-	-	-	1,469,909,416.67
买入返售金融资产	-	711,823,846.51	591,971,000.00	-	-	-	1,303,794,846.51
发放贷款及垫款	5,921,322,938.74	8,860,840,124.19	13,784,350,572.95	38,204,350,003.28	21,596,881,146.31	-	88,367,744,785.47
可供出售金融资产	848,608,974.41	1,865,730,330.53	2,820,796,451.85	2,321,995,701.98	-	6,123,367,765.13	13,980,499,223.90
持有至到期投资	160,000,000.00	6,525,955,442.47	17,958,884,130.41	13,683,467,036.79	2,681,138,676.69	-	41,009,445,286.36
应收款项类投资	828,998,651.55	5,250,000.00	305,293,150.68	-	-	-	1,139,541,802.23
其他资产	170,406,274.16	-	-	-	-	-	170,406,274.16
<b>金融资产总额</b>	<b>14,018,137,346.07</b>	<b>19,868,689,465.92</b>	<b>38,203,880,489.88</b>	<b>54,209,812,742.05</b>	<b>24,278,019,823.00</b>	<b>13,777,017,698.18</b>	<b>164,355,557,565.10</b>
<b>负债项目</b>							
向中央银行借款	-	39,568,784.19	1,529,082,569.47	-	-	-	1,568,651,353.66
同业及其他金融机构存放款项	367,789,555.58	7,540,980,509.47	7,236,156,958.36	-	-	-	15,144,927,023.41
拆入资金	-	126,778,438.60	103,004,763.04	-	-	-	229,783,201.64
卖出回购金融资产款	-	3,597,304,696.99	-	-	-	-	3,597,304,696.99
吸收存款	57,266,949,941.16	5,024,445,528.93	12,924,408,817.73	31,777,491,571.85	122,583,515.44	-	107,115,879,375.11
应付债券	-	-	64,500,000.00	258,000,000.00	1,564,500,000.00	-	1,887,000,000.00
其他负债	482,206,760.23	-	-	1,550,442,911.97	-	-	2,032,649,672.20
<b>金融负债总额</b>	<b>58,116,946,256.97</b>	<b>16,329,077,958.18</b>	<b>21,857,153,108.60</b>	<b>33,585,934,483.82</b>	<b>1,687,083,515.44</b>	<b>-</b>	<b>131,576,195,323.01</b>
<b>表内流动性净额</b>	<b>(44,098,808,910.90)</b>	<b>3,539,611,507.74</b>	<b>16,346,727,381.28</b>	<b>20,623,878,258.23</b>	<b>22,590,936,307.56</b>	<b>13,777,017,698.18</b>	<b>32,779,362,242.09</b>
<b>表外承诺</b>	<b>162,710,798.76</b>	<b>207,963,840.94</b>	<b>492,616,760.84</b>	<b>15,494,440,861.04</b>	<b>1,592,806.76</b>	<b>-</b>	<b>16,359,325,068.34</b>

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 3. 市场风险

市场风险主要包括因利率、汇率、股票、商品以及它们的隐含波动性引起的波动风险。市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，总览集团的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

本集团的市场风险主要源于利率风险。

#### 1. 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 3. 市场风险（续）

#### 1. 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

2021年	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
<b>资产项目</b>							
现金及存放中央银行款项	8,172,145,626.75	-	-	-	-	1,872,662,521.73	10,044,808,148.48
存放同业款项	3,194,528,222.29	330,000,000.00	-	-	-	-	3,524,528,222.29
拆出资金	-	400,000,000.00	700,000,000.00	-	-	-	1,100,000,000.00
买入返售金融资产	5,923,298,000.00	696,555,208.34	207,995,285.48	-	-	-	6,827,848,493.82
应收利息	-	-	-	-	-	615,604,586.80	615,604,586.80
发放贷款及垫款	7,360,242,069.20	2,108,504,754.55	11,915,371,708.55	30,968,056,973.42	11,850,922,597.23	4,607,952,337.50	68,811,050,440.45
可供出售金融资产	189,998,860.00	249,101,650.00	2,353,939,850.00	1,150,123,910.00	-	5,466,097,286.10	9,409,261,556.10
持有至到期投资	1,637,869,810.70	3,969,192,703.68	8,156,552,367.12	15,811,758,480.23	1,445,347,014.28	42,093,355.63	31,062,813,731.64
应收款项类投资	-	-	-	-	-	517,607,340.88	517,607,340.88
其他资产	-	-	-	-	-	393,901,483.60	393,901,483.60
金融资产总额	<u>26,478,082,588.94</u>	<u>7,753,354,316.57</u>	<u>23,333,859,211.15</u>	<u>47,929,939,363.65</u>	<u>13,296,269,611.51</u>	<u>13,515,918,912.24</u>	<u>132,307,424,004.06</u>
<b>负债项目</b>							
向中央银行借款	79,500,000.00	8,000,000.00	2,675,769,422.44	-	-	-	2,763,269,422.44
同业及其他金融机构存放款项	640,238,364.07	660,000,000.00	100,000,000.00	-	-	-	1,400,238,364.07
拆入资金	31,878,500.00	-	-	-	-	-	31,878,500.00
吸收存款	64,327,838,353.14	5,732,205,745.97	15,620,039,527.45	32,191,746,991.12	107,262,097.07	-	117,979,092,714.75
应付利息	-	-	-	-	-	3,414,922,696.63	3,414,922,696.63
其他负债	-	-	-	-	-	1,910,783,433.54	1,910,783,433.54
金融负债总额	<u>65,079,455,217.21</u>	<u>6,400,205,745.97</u>	<u>18,395,808,949.89</u>	<u>32,191,746,991.12</u>	<u>107,262,097.07</u>	<u>5,325,706,130.17</u>	<u>127,500,185,131.43</u>
利率风险缺口	<u>(38,601,372,628.27)</u>	<u>1,353,148,570.60</u>	<u>4,938,050,261.26</u>	<u>15,738,192,372.53</u>	<u>13,189,007,514.44</u>	<u>8,190,212,782.07</u>	<u>4,807,238,872.63</u>

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 3. 市场风险（续）

#### 1. 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（续）

2020年	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
<b>资产项目</b>							
现金及存放中央银行款项	9,548,263,847.16	-	-	-	-	1,129,581,691.41	10,677,845,538.57
存放同业款项	3,130,115,437.43	1,150,000,000.00	1,890,000,000.00	-	-	-	6,170,115,437.43
拆出资金	-	650,000,000.00	800,000,000.00	-	-	-	1,450,000,000.00
买入返售金融资产	445,975,645.07	263,860,904.79	583,327,217.79	-	-	-	1,293,163,767.65
应收利息	-	-	-	-	-	662,781,971.02	662,781,971.02
发放贷款及垫款	6,284,508,633.67	1,768,079,108.60	9,898,353,392.98	26,554,398,343.60	12,488,870,903.60	3,493,477,515.21	60,487,687,897.66
可供出售金融资产	130,002,310.00	1,693,553,605.57	2,503,859,001.46	2,024,548,040.00	-	6,529,905,068.58	12,881,868,025.61
持有至到期投资	2,105,150,552.02	4,011,586,468.19	17,033,728,803.85	12,026,523,777.25	2,327,004,165.12	62,369,677.81	37,566,363,444.24
应收款项类投资	-	-	300,000,000.00	-	-	476,973,840.00	776,973,840.00
其他资产	-	-	-	-	-	87,963,936.63	87,963,936.63
<b>金融资产总额</b>	<b>21,644,016,425.35</b>	<b>9,537,080,087.15</b>	<b>33,009,268,416.08</b>	<b>40,605,470,160.85</b>	<b>14,815,875,068.72</b>	<b>12,443,053,700.66</b>	<b>132,054,763,858.81</b>
<b>负债项目</b>							
向中央银行借款	1,072,250.00	30,000,000.00	1,511,734,556.61	-	-	-	1,542,806,806.61
同业及其他金融机构存放款项	4,085,188,100.10	3,733,655,885.25	7,080,000,000.00	-	-	-	14,898,843,985.35
拆入资金	26,099,600.00	100,000,000.00	100,000,000.00	-	-	-	226,099,600.00
卖出回购金融资产款	3,595,000,000.00	-	-	-	-	-	3,595,000,000.00
吸收存款	58,551,463,577.19	3,419,208,524.58	12,059,836,469.94	27,021,076,023.59	122,113,378.93	-	101,173,697,974.23
应付利息	-	-	-	-	-	2,992,855,512.29	2,992,855,512.29
应付债券	-	-	-	-	1,499,537,420.42	-	1,499,537,420.42
其他负债	-	-	-	-	-	2,032,649,672.20	2,032,649,672.20
<b>金融负债总额</b>	<b>66,258,823,527.29</b>	<b>7,282,864,409.83</b>	<b>20,751,571,026.55</b>	<b>27,021,076,023.59</b>	<b>1,621,650,799.35</b>	<b>5,025,505,184.49</b>	<b>127,961,490,971.10</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(44,614,807,101.94)</b>	<b>2,254,215,677.32</b>	<b>12,257,697,389.53</b>	<b>13,584,394,137.26</b>	<b>13,194,224,269.37</b>	<b>7,417,548,516.17</b>	<b>4,093,272,887.71</b>

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 3. 市场风险（续）

#### 1. 利率风险（续）

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，缺口分析是本公司监控非交易性业务市场风险的主要手段。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

##### 1) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

2021年

利率基点上升/(下降)	(100.00)	100.00
净损益增加/(减少)	255,101,920.84	(255,101,920.84)

2020年

利率基点上升/(下降)	(100.00)	100.00
净损益增加/(减少)	272,105,304.15	(272,105,304.15)

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：(1)各类非交易性金融工具发生金额保持不变；(2)收益率曲线随利率变化而平行移动；(3)非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 3. 市场风险（续）

#### 2. 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

报告期内，本集团加强外汇业务管理，积极运用价格杠杆等多项措施，调整资金结构。针对集团外汇资产加强动态管理，尽量压缩头寸，减少风险敞口，办理兑换业务实行结售汇头寸零限额管理，采取集中控制汇率风险的管理模式。

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2021年	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>资产项目</b>				
现金及存放中央银行款项	10,041,372,682.80	1,787,880.17	1,647,585.51	10,044,808,148.48
存放同业款项	3,505,218,356.76	18,179,486.02	1,130,379.51	3,524,528,222.29
拆出资金	1,100,000,000.00	-	-	1,100,000,000.00
买入返售金融资产	6,827,848,493.82	-	-	6,827,848,493.82
应收利息	614,904,772.98	699,813.82	-	615,604,586.80
发放贷款及垫款	68,552,238,486.57	258,811,953.88	-	68,811,050,440.45
可供出售金融资产	9,462,692,419.40	-	-	9,462,692,419.40
持有至到期投资	31,062,813,731.64	-	-	31,062,813,731.64
应收款项类投资	517,607,340.88	-	-	517,607,340.88
其他资产	393,901,483.60	-	-	393,901,483.60
<b>金融资产总额</b>	<b>132,078,597,768.45</b>	<b>279,479,133.89</b>	<b>2,777,965.02</b>	<b>132,360,854,867.36</b>
<b>负债项目</b>				
向中央银行借款	2,763,269,422.44	-	-	2,763,269,422.44
同业及其他金融机构存放款项	1,400,238,364.07	-	-	1,400,238,364.07
拆入资金	-	31,878,500.00	-	31,878,500.00
吸收存款	117,974,389,293.97	4,700,420.81	2,999.97	117,979,092,714.75
应付利息	3,414,920,571.42	2,125.21	-	3,414,922,696.63
其他负债	1,910,783,433.54	-	-	1,910,783,433.54
<b>金融负债总额</b>	<b>127,463,601,085.44</b>	<b>36,581,046.02</b>	<b>2,999.97</b>	<b>127,500,185,131.43</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>4,614,996,683.01</b>	<b>242,898,087.87</b>	<b>2,774,965.05</b>	<b>4,860,669,735.93</b>
<b>表外头寸</b>	<b>18,479,437,377.95</b>	<b>159,821,361.21</b>	<b>-</b>	<b>18,639,258,739.16</b>

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 3. 市场风险（续）

#### 2. 汇率风险（续）

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：（续）

2020年	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>资产项目</b>				
现金及存放中央银行款项	10,672,836,405.91	3,331,946.71	1,677,185.95	10,677,845,538.57
存放同业款项	6,145,214,545.41	24,075,561.27	825,330.75	6,170,115,437.43
拆出资金	1,450,000,000.00	-	-	1,450,000,000.00
买入返售金融资产	1,293,163,767.65	-	-	1,293,163,767.65
应收利息	662,781,971.02	-	-	662,781,971.02
发放贷款及垫款	60,290,422,990.40	197,264,907.26	-	60,487,687,897.66
可供出售金融资产	12,881,868,025.61	-	-	12,881,868,025.61
持有至到期投资	37,566,363,444.24	-	-	37,566,363,444.24
应收款项类投资	776,973,840.00	-	-	776,973,840.00
其他资产	87,963,936.63	-	-	87,963,936.63
<b>金融资产总额</b>	<b>131,827,588,926.87</b>	<b>224,672,415.24</b>	<b>2,502,516.70</b>	<b>132,054,763,858.81</b>
<b>负债项目</b>				
向中央银行借款	1,542,806,806.61	-	-	1,542,806,806.61
同业及其他金融机构存放款项	14,898,843,985.35	-	-	14,898,843,985.35
拆入资金	200,000,000.00	26,099,600.00	-	226,099,600.00
卖出回购金融资产	3,595,000,000.00	-	-	3,595,000,000.00
吸收存款	101,131,947,621.44	41,732,752.63	17,600.16	101,173,697,974.23
应付利息	2,992,846,045.02	9,424.83	42.44	2,992,855,512.29
应付债券	1,499,537,420.42	-	-	1,499,537,420.42
其他负债	2,032,649,672.20	-	-	2,032,649,672.20
<b>金融负债总额</b>	<b>127,893,631,551.04</b>	<b>67,841,777.46</b>	<b>17,642.60</b>	<b>127,961,490,971.10</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>3,933,957,375.83</b>	<b>156,830,637.78</b>	<b>2,484,874.10</b>	<b>4,093,272,887.71</b>
<b>表外头寸</b>	<b>16,359,325,068.34</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,359,325,068.34</b>

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果：

2021年

美元对人民币汇率(下降)/上升	(1%)	1%
净损益增加/(减少)	(1,842,547.90)	1,842,547.90

2020年

美元对人民币汇率(下降)/上升	(1%)	1%
净损益增加/(减少)	(1,194,866.34)	1,194,866.34

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 3. 市场风险（续）

#### 2. 汇率风险（续）

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

## 十三、金融工具的公允价值

### 1. 公允价值层级确定的原则

本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；及

第三层：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

### 2. 以公允价值计量的金融资产及金融负债层次

以公允价值计量的金融资产及金融负债按上述三个层次列示如下：

2021年度	公允价值计量使用的输入值				合计
	活跃市场报价 第一层	重要可观察输入值 第二层	重要不可观察输入值 第三层		
持续的公允价值计量					
可供出售金融资产					
债务工具投资	-	5,555,184,223.46		-	5,555,184,223.46
权益工具投资	67,184,195.73	4,868,098,539.57		-	4,935,282,735.30
合计	<u>67,184,195.73</u>	<u>10,423,282,763.03</u>		-	<u>10,490,466,958.76</u>
2020年度					
2020年度	公允价值计量使用的输入值				合计
	活跃市场报价 第一层	重要可观察输入值 第二层	重要不可观察输入值 第三层		
持续的公允价值计量					
可供出售金融资产					
债务工具投资	-	7,675,907,825.53		-	7,675,907,825.53
权益工具投资	22,623,721.76	5,620,408,149.32		-	5,643,031,871.08
合计	<u>22,623,721.76</u>	<u>13,296,315,974.85</u>		-	<u>13,318,939,696.61</u>

### 十三、金融工具的公允价值（续）

#### 2. 以公允价值计量的金融资产及金融负债层次（续）

报告期内本集团未将金融工具的公允价值层级从第一级和第二级转移到第三级，亦未有将金融工具的公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。对于债务工具投资，本集团按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，对于债务工具理财产品，在没有其他可参照市场资料时，其公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (i) 应收款项类投资在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时，应收款项类投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (ii) 持有至到期投资、应付次级债券和应付金融债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团及本公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

#### 3. 以摊余成本计量的金融资产及金融负债的公允价值

于资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项类投资和应付债券，下表列明了其账面价值以及相应的公允价值：

	2021年		2020年	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	31,062,813,731.64	31,066,285,460.39	37,566,363,444.24	37,506,089,898.46
应收款项类投资	517,607,340.88	517,607,340.88	776,973,840.00	778,811,099.22
应付债券	-	-	1,499,537,420.42	1,490,691,000.00

### 十三、金融工具的公允价值（续）

#### 3. 以摊余成本计量的金融资产及金融负债的公允价值（续）

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产
发放贷款及垫款	吸收存款
应收利息	应付利息
其他金融资产	其他金融负债

### 十四、资产负债表日后事项

截止本财务报表批准报出日，本集团无需要披露的资产负债表日后事项。

### 十五、财务报表之批准

本财务报表及附注已于2022年4月20日经本公司董事会批准。

心  
服  
务  
星  
体  
验

---

地址：海口市龙华区滨海大道37号海银大厦  
网址：[www.hainanbank.com.cn](http://www.hainanbank.com.cn)  
24小时电话：96588