

海南文昌农村商业银行股份有限公司

已审财务报表

2021年度

财务报表审计报告



防 伪 编 码： 11000243310161118N

被审计单位名称： 海南文昌农村商业银行股份有限公司

审 计 期 间： 2021

报 告 文 号： 安永华明(2022)审字第61410883_B01号

签字注册会计师： 陈胜

注 师 编 号： 310000052141

签字注册会计师： 余镔

注 师 编 号： 110002432921

事 务 所 名 称： 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所

事 务 所 电 话： 021-22288888

事 务 所 地 址： 上海市浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心50楼

业务报告使用防伪编码仅说明该业务报告是由依法批准设立的会计师事务所出具，业务报告的法律主体是出具报告的会计师事务所及签字注册会计师。

报告防伪信息查询网址：<https://zxfw.shcpa.org.cn/codeSearch>

目 录

	页 次
一、 审计报告	1 - 3
二、 已审财务报表	
公司资产负债表	4
公司利润表	5
公司所有者权益变动表	6
公司现金流量表	7
财务报表附注	8 - 61



Ernst & Young Hua Ming LLP
Shanghai Branch
50/F, Shanghai World Financial Center
100 Century Avenue
Pudong New Area
Shanghai, China 200120

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
上海分所
中国上海市浦东新区世纪大道100号
上海环球金融中心50楼
邮政编码: 200120

Tel 电话: +86 21 2228 8888
Fax 传真: +86 21 2228 0000
ey.com

审计报告

安永华明(2022)审字第61410883_B01号
海南文昌农村商业银行股份有限公司

海南文昌农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了海南文昌农村商业银行股份有限公司的财务报表,包括2021年12月31日的资产负债表,2021年度的利润表、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,后附的海南文昌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,公允反映了海南文昌农村商业银行股份有限公司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。

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,我们独立于海南文昌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

海南文昌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,管理层负责评估海南文昌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。

治理层负责监督海南文昌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61410883_B01号
海南文昌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，就可能对海南文昌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南文昌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。

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61410883_B01号
海南文昌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



陈胜

中国注册会计师：陈胜



余斌

中国注册会计师：余斌

中国 上海

2022年4月29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

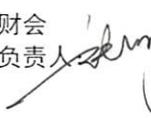
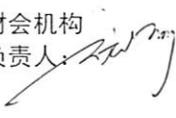
海南文昌农村商业银行股份有限公司
 资产负债表
 2021年12月31日

单位：人民币元

资产	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	1,413,149,681.74	1,812,970,348.92
存放同业款项	2	474,154,310.73	2,265,944,692.22
买入返售金融资产	3	200,000,000.00	-
应收利息	4	139,378,534.58	153,820,771.85
发放贷款及垫款	5	9,125,380,614.34	8,262,948,750.38
可供出售金融资产	6	321,959,080.00	468,134,660.00
持有至到期投资	7	9,592,127,075.14	6,205,685,456.00
固定资产	8	87,103,552.11	80,863,313.52
在建工程	9	784,710.92	2,553,646.96
无形资产	10	181,220,940.86	179,905,392.78
长期待摊费用	11	3,264,350.27	3,637,109.03
递延所得税资产	12	145,895,993.90	129,931,618.23
其他资产	13	207,719,469.53	168,779,445.63
资产合计		21,892,138,314.12	19,735,175,205.52
负债			
向中央银行借款	15	301,198,000.00	315,205,071.00
吸收存款	16	19,623,688,413.06	17,554,585,833.23
应付职工薪酬	17	56,773,070.12	48,634,461.01
应交税费	18	8,229,234.75	50,375,570.73
应付利息	19	693,139,883.37	596,240,081.86
其他负债	20	198,497,289.51	290,952,488.68
负债合计		20,881,525,890.81	18,855,993,506.51
股东权益			
股本	21	522,799,200.00	522,799,200.00
资本公积	22	24,233,228.38	24,233,228.38
其他综合收益	23	804,943.09	524,110.43
盈余公积	24	45,124,409.24	32,009,420.08
一般风险准备	25	210,650,959.44	208,650,959.44
未分配利润	26	206,999,683.16	90,964,780.68
股东权益合计		1,010,612,423.31	879,181,699.01
负债和股东权益总计		21,892,138,314.12	19,735,175,205.52

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：
 46900500022466

行长： 主管财会工作负责人： 财会机构负责人：

盖章：



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

海南文昌农村商业银行股份有限公司
 利润表
 2021年度

	附注五	2021年度	2020年度
一、 营业收入		507,772,285.30	438,997,728.27
利息净收入	27	482,609,657.95	437,210,696.38
利息收入		908,744,497.72	832,116,983.22
利息支出		(426,134,839.77)	(394,906,286.84)
手续费及佣金净(支出)/收入	28	(12,937,087.17)	1,734,687.85
手续费及佣金收入		8,148,201.39	10,524,893.22
手续费及佣金支出		(21,085,288.56)	(8,790,205.37)
投资收益	29	35,942,739.00	-
其他业务收入	30	34,684.09	17,017.28
其他收益	31	2,122,291.43	35,326.76
二、 营业支出		(405,197,680.14)	(265,210,602.19)
税金及附加	32	(2,651,339.37)	(2,298,763.46)
业务及管理费	33	(232,058,401.47)	(236,317,952.05)
资产减值损失	34	(170,487,939.30)	(26,593,886.68)
三、 营业利润		102,574,605.16	173,787,126.08
营业外收入	35	10,167.17	187,140.00
营业外支出	36	(282,643.06)	(3,958,772.11)
四、 利润总额		102,302,129.27	170,015,493.97
减：所得税费用	37	28,847,762.37	(8,505,856.01)
五、 净利润		131,149,891.64	161,509,637.96
六、 其他综合收益的税后净额	23	280,832.66	524,110.43
将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动		280,832.66	524,110.43
七、 综合收益总额		131,430,724.30	162,033,748.39

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

海南文昌农村商业银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2021年度

单位：人民币元

	2021年度						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	<u>522,799,200.00</u>	<u>24,233,228.38</u>	<u>524,110.43</u>	<u>32,009,420.08</u>	<u>208,650,959.44</u>	<u>90,964,780.68</u>	<u>879,181,699.01</u>
二、 本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	280,832.66	-	-	131,149,891.64	131,430,724.30
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	13,114,989.16	-	(13,114,989.16)	-
2. 提取一般风险金	-	-	-	-	2,000,000.00	(2,000,000.00)	-
三、 本年年末余额	<u>522,799,200.00</u>	<u>24,233,228.38</u>	<u>804,943.09</u>	<u>45,124,409.24</u>	<u>210,650,959.44</u>	<u>206,999,683.16</u>	<u>1,010,612,423.31</u>
	2020年度						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	<u>425,040,000.00</u>	<u>121,992,428.38</u>	<u>-</u>	<u>15,858,456.28</u>	<u>150,050,959.44</u>	<u>4,206,106.52</u>	<u>717,147,950.62</u>
二、 本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	524,110.43	-	-	161,509,637.96	162,033,748.39
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	16,150,963.80	-	(16,150,963.80)	-
2. 提取一般风险金	-	-	-	-	58,600,000.00	(58,600,000.00)	-
(三) 股东权益内部结转							
1. 资本公积转增资本	97,759,200.00	(97,759,200.00)	-	-	-	-	-
三、 本年年末余额	<u>522,799,200.00</u>	<u>24,233,228.38</u>	<u>524,110.43</u>	<u>32,009,420.08</u>	<u>208,650,959.44</u>	<u>90,964,780.68</u>	<u>879,181,699.01</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

海南文昌农村商业银行股份有限公司
现金流量表
2021年度

单位：人民币元

	附注五	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		2,069,102,579.83	991,803,925.82
存放同业及其他金融机构款项净减少额		1,660,000,000.00	620,000,000.00
收取的利息、手续费及佣金的现金		722,841,377.06	671,552,516.74
向中央银行借款净增加额		-	215,205,071.00
存放中央银行款项净减少额		395,737,275.52	427,378,196.04
收到的其他与经营活动有关的现金		2,167,142.69	92,333,361.51
经营活动现金流入小计		4,849,848,375.10	3,018,273,071.11
向中央银行借款净减少额		14,007,071.00	-
发放贷款及垫款净增加额		1,119,392,645.67	1,496,629,527.86
支付利息、手续费及佣金的现金		352,805,474.83	324,713,444.83
支付给职工以及为职工支付的现金		132,890,985.30	111,182,447.56
支付的各项税费		44,169,350.63	21,648,611.84
支付的其他与经营活动有关的现金		119,419,133.50	152,445,075.67
经营活动现金流出小计		1,782,684,660.93	2,106,619,107.76
经营活动产生的现金流量净额	38	3,067,163,714.17	911,653,963.35
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		3,096,920,000.00	3,608,594,796.30
取得投资收益收到的现金		255,363,271.79	136,193,917.28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		17,638.89	-
投资活动现金流入小计		3,352,300,910.68	3,744,788,713.58
投资支付的现金		6,336,811,595.59	4,310,047,371.80
购建固定资产、无形资产和其他长期资产		18,526,802.41	121,467,775.96
投资活动现金流出小计		6,355,338,398.00	4,431,515,147.76
投资活动使用的现金流量净额		(3,003,037,487.32)	(686,726,434.18)
三、筹资活动产生的现金流量			
筹资活动现金流入小计		-	-
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		-	-
五、现金及现金等价物净增加额		64,126,226.85	224,927,529.17
加：年初现金及现金等价物余额		854,766,917.89	629,839,388.72
六、年末现金及现金等价物余额	39	918,893,144.74	854,766,917.89

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

海南文昌农村商业银行股份有限公司（“本公司”）前身为文昌市农村信用合作联社（“文昌联社”），系海口农村商业银行股份有限公司、三亚农村商业银行股份有限公司、罗牛山股份有限公司等4家法人单位及97位自然人投资组建，经海南省文昌市工商行政管理局核准成立，取得注册号为469005000026968号《企业法人营业执照》，并依法取得中国银行业监督管理委员会海南监管局颁发的E0294S246900001号《金融许可证》。

2015年12月31日，经中国银行业监督管理委员会海南监管局（琼银监复[2015]218号）文批准，原文昌联社改制为海南文昌农村商业银行股份有限公司。改制后，本公司注册资本为人民币28,000万元，业经海南博泉会计师事务所（普通合伙）验证并出具HNBJQ/验字[2015]004号验资报告。经海南省文昌市工商行政管理局核准成立，取得统一社会信用代码91460000MA5RCBH12X号《企业法人营业执照》，并依法取得中国银行业监督管理委员会海南监管局颁发的B0852H246900001号《金融许可证》。

2019年9月26日，经中国银行保险监督管理委员会海南监管局（琼银保监复[2019]194号）文批准，同意文昌农商行以资本公积转增资本人民币38,640,000元，变更后注册资本为人民币425,040,000元。于2019年11月14日，文昌农商行取得统一社会信用代码91460000MA5RCBH12X号《企业法人营业执照》。

2020年7月31日，经中国银行保险监督管理委员会海南监管局（琼银保监复[2020]89号）文批准，同意文昌农商行以资本公积转增资本人民币97,759,200元，变更后注册资本为人民币522,799,200元。于2020年8月10日，文昌农商行取得统一社会信用代码91460000MA5RCBH12X号《企业法人营业执照》。

本公司经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑和贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理各类代收代付款项及保险业务；提供保管箱服务；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文昌市文城镇东风路21号。本公司的母公司和最终控股公司为海口农村商业银行股份有限公司。

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，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。

二、 财务报表的编制基础（续）

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

本公司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

本公司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. 现金及现金等价物

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本公司持有的期限短、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。

4. 金融工具

金融工具的确认和终止确认

本公司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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 金融工具（续）

金融工具的确认和终止确认(续)

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，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融工具分类和计量

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，且本公司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）

4. 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。

贴现为本公司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）

4. 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

本公司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。

本公司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）

4. 金融工具（续）

金融工具分类和计量(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。

5. 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。

6. 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公司，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：

	预计使用寿命	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%
电子设备	3年	0%	33.33%
机器设备	3-10年	0%	10%-33.33%
其他	5年	0%	20.00%

本公司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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7. 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。

8. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，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公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本公司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	70年
计算机软件及其他	3-10年

本公司取得的土地使用权，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。本公司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。

9. 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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

10. 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。

11. 资产减值

本公司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：

本公司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，本公司将估计其可收回金额，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。本公司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，本公司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。

12. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司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。本公司提供的给职工配偶、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）

本公司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

三、重要会计政策和会计估计（续）

13. 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，本公司将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- （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。

14. 收入及支出确认原则和方法

利息收入和利息支出

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，本公司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。本公司支付或收取的、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进行贴现时使用的利率。

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。

股利收入

股利收入于本公司获得收取股利的权利被确立时确认。

三、重要会计政策和会计估计（续）

15. 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。

16. 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。

本公司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。

本公司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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

16. 所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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。

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，本公司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：

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。

本公司于资产负债表日，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，本公司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，本公司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。

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。

17. 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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 公允价值计量

本公司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。本公司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，本公司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）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司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。

本公司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，本公司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。

19. 受托业务

本公司通常作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本公司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公司资产负债表中确认。

本公司也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本公司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。本公司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风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本公司资产负债表中确认。

三、重要会计政策和会计估计（续）

20. 分部报告

本公司以内部组织结构、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。

经营分部是指本公司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）本公司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）本公司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。

21. 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

在应用本公司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，本公司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。

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

本公司定期判断是否有证据表明金融资产发生了减值损失。如有，本公司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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

21. 重大会计判断和估计（续）

除金融资产之外的非流动资产减值

本公司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

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

递延所得税资产

本公司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。

22. 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”）。本公司自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。

本公司于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，因此不会影响本公司大部分收入，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。实施该准则对本公司财务报表未产生重大影响。

四、 税项

本公司本年度主要税项及其税率列示如下：

增值税（注）	按应税收入的3%计缴
城建税	按实际缴纳的流转税的5%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： 本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，根据简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

五、 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	165,244,881.73	217,087,726.65
存放中央银行法定准备金（注）	967,915,847.73	1,311,441,123.25
存放中央银行备付金	279,493,952.28	231,734,499.02
存放中央银行财政性存款	<u>495,000.00</u>	<u>52,707,000.00</u>
合计	<u>1,413,149,681.74</u>	<u>1,812,970,348.92</u>

注： 根据中国人民银行规定，2021年12月31日本公司适用的人民币法定存款准备金缴存比例为5%（2020年12月31日：7.5%）。

2. 存放同业款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行同业	<u>474,154,310.73</u>	<u>2,265,944,692.22</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

3. 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：		
债券	<u>200,000,000.00</u>	<u>-</u>
按交易对手类别分析：		
境内其他金融机构	<u>200,000,000.00</u>	<u>-</u>

4. 应收利息

	2021年12月31日	2020年12月31日
应收存放同业款项利息	5,489,844.22	24,283,345.81
应收贷款和垫款利息	34,214,396.04	47,619,207.92
应收可供出售金融资产利息	2,917,082.19	1,019,835.62
应收持有至到期投资利息	96,687,349.12	80,898,382.50
买入返售金融资产利息	<u>69,863.01</u>	<u>-</u>
合计	<u>139,378,534.58</u>	<u>153,820,771.85</u>

5. 发放贷款和垫款

(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	4,688,568,133.90	3,831,543,934.23
贷款	4,243,467,947.36	3,637,130,448.75
贴现	445,100,186.54	194,413,485.48
个人贷款和垫款	<u>5,178,127,773.21</u>	<u>5,026,942,786.67</u>
发放贷款和垫款合计	<u>9,866,695,907.11</u>	<u>8,858,486,720.90</u>
减：单项评估	181,290,821.05	204,844,104.53
组合评估	<u>560,024,471.72</u>	<u>390,693,865.99</u>
贷款损失准备(附注五、5.3)	<u>741,315,292.77</u>	<u>595,537,970.52</u>
发放贷款和垫款净值	<u>9,125,380,614.34</u>	<u>8,262,948,750.38</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（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	162,271,154.27	102,583,837.50
保证贷款	2,001,010,617.15	2,244,329,686.28
抵押贷款	6,419,473,142.28	5,823,655,275.36
质押贷款	1,283,940,993.41	687,917,921.76
发放贷款和垫款总额	<u>9,866,695,907.11</u>	<u>8,858,486,720.90</u>
减：贷款损失准备(附注五、5.3)	<u>741,315,292.77</u>	<u>595,537,970.52</u>
发放贷款和垫款净值	<u>9,125,380,614.34</u>	<u>8,262,948,750.38</u>

(3) 贷款损失准备

	2021年12月31日		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	204,844,104.53	390,693,865.99	595,537,970.52
本年计提/（回拨）	(88,090,396.82)	256,819,387.84	168,728,991.02
本年核销	(92,097,834.49)	(102,110,746.55)	(194,208,581.04)
本年收回已核销贷款	160,269,723.50	14,621,964.44	174,891,687.94
已减值贷款利息拨回	(3,634,775.67)	-	(3,634,775.67)
年末余额	<u>181,290,821.05</u>	<u>560,024,471.72</u>	<u>741,315,292.77</u>
	2020年12月31日		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	183,126,391.14	355,977,823.38	539,104,214.52
本年计提/（回拨）	43,854,464.27	(18,909,221.88)	24,945,242.39
本年核销	(93,606,463.42)	(28,961,892.23)	(122,568,355.65)
本年收回已核销贷款	73,318,957.04	82,587,156.72	155,906,113.76
已减值贷款利息拨回	(1,849,244.50)	-	(1,849,244.50)
年末余额	<u>204,844,104.53</u>	<u>390,693,865.99</u>	<u>595,537,970.52</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 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		
国债	200,592,000.00	99,851,100.00
政府债券	70,423,030.00	-
同业存单	49,944,050.00	367,283,560.00
可供出售权益工具		
按成本计量		
权益性投资	<u>1,000,000.00</u>	<u>1,000,000.00</u>
合计	<u>321,959,080.00</u>	<u>468,134,660.00</u>

于2021年12月31日及2020年12月31日，本公司无质押的可供出售金融资产。

7. 持有至到期投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
国债	3,537,003,351.76	2,521,992,463.62
金融债	919,958,950.39	939,285,593.55
政府债券	2,026,086,163.58	1,865,108,872.23
同业存单	<u>3,109,078,609.41</u>	<u>879,298,526.60</u>
净值	<u>9,592,127,075.14</u>	<u>6,205,685,456.00</u>

于2021年12月31日，本公司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235,900,000.00元（2020年12月31日：人民币80,000,000.00元）的债券质押，取得向央行借款人民币165,298,000.00元（2020年12月31日：人民币80,000,000.00元）。

五、 财务报表主要项目注释（续）

8. 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
原值						
年初余额	109,998,837.89	1,079,581.05	22,154,479.02	17,035,430.76	1,389,266.56	151,657,595.28
本年购置	4,852,518.30	942,149.46	4,490,161.79	483,486.75	182,550.00	10,950,866.30
在建工程转入	6,490,908.52	-	-	-	-	6,490,908.52
本年处置	<u>(329,732.39)</u>	<u>(215,916.21)</u>	<u>(6,597,476.31)</u>	<u>(75,085.00)</u>	<u>(120,696.00)</u>	<u>(7,338,905.91)</u>
年末余额	<u>121,012,532.32</u>	<u>1,805,814.30</u>	<u>20,047,164.50</u>	<u>17,443,832.51</u>	<u>1,451,120.56</u>	<u>161,760,464.19</u>
累计折旧						
年初余额	50,348,131.22	470,067.40	10,217,435.37	9,245,717.27	512,930.50	70,794,281.76
本年计提	2,734,041.45	693,613.23	5,817,395.14	1,582,583.34	273,621.12	11,101,254.28
本年处置	<u>(307,654.62)</u>	<u>(145,293.62)</u>	<u>(6,597,476.22)</u>	<u>(68,783.54)</u>	<u>(119,415.96)</u>	<u>(7,238,623.96)</u>
年末余额	<u>52,774,518.05</u>	<u>1,018,387.01</u>	<u>9,437,354.29</u>	<u>10,759,517.07</u>	<u>667,135.66</u>	<u>74,656,912.08</u>
账面价值						
年末余额	<u>68,238,014.27</u>	<u>787,427.29</u>	<u>10,609,810.21</u>	<u>6,684,315.44</u>	<u>783,984.90</u>	<u>87,103,552.11</u>
年初余额	<u>59,650,706.67</u>	<u>609,513.65</u>	<u>11,937,043.65</u>	<u>7,789,713.49</u>	<u>876,336.06</u>	<u>80,863,313.52</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

8. 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
原值						
年初余额	100,587,671.64	4,218,737.88	14,380,397.17	14,254,290.95	1,277,740.00	134,718,837.64
本年购置	11,672.75	-	11,275,794.83	2,930,070.81	373,716.56	14,591,254.95
在建工程转入	33,915,507.70	-	-	-	-	33,915,507.70
本年处置	<u>(24,516,014.20)</u>	<u>(3,139,156.83)</u>	<u>(3,501,712.98)</u>	<u>(148,931.00)</u>	<u>(262,190.00)</u>	<u>(31,568,005.01)</u>
年末余额	<u>109,998,837.89</u>	<u>1,079,581.05</u>	<u>22,154,479.02</u>	<u>17,035,430.76</u>	<u>1,389,266.56</u>	<u>151,657,595.28</u>
累计折旧						
年初余额	72,726,345.36	3,195,865.99	7,964,360.91	7,782,666.91	553,124.46	92,222,363.63
本年计提	2,137,800.06	256,400.40	5,754,787.44	1,611,981.36	221,996.04	9,982,965.30
本年处置	<u>(24,516,014.20)</u>	<u>(2,982,198.99)</u>	<u>(3,501,712.98)</u>	<u>(148,931.00)</u>	<u>(262,190.00)</u>	<u>(31,411,047.17)</u>
年末余额	<u>50,348,131.22</u>	<u>470,067.40</u>	<u>10,217,435.37</u>	<u>9,245,717.27</u>	<u>512,930.50</u>	<u>70,794,281.76</u>
账面价值						
年末余额	<u>59,650,706.67</u>	<u>609,513.65</u>	<u>11,937,043.65</u>	<u>7,789,713.49</u>	<u>876,336.06</u>	<u>80,863,313.52</u>
年初余额	<u>27,861,326.28</u>	<u>1,022,871.89</u>	<u>6,416,036.26</u>	<u>6,471,624.04</u>	<u>724,615.54</u>	<u>42,496,474.01</u>

于2021年12月31日及2020年12月31日，本公司固定资产无减值情况，故未计提固定资产减值准备。

截至2021年12月31日，本公司有原值人民币75,023,576.16元，净值人民币39,459,150.05元的房屋及建筑物尚未取得产权登记证明（2020年12月31日：原值人民币81,260,287.28元，净值人民币47,266,109.86元）；管理层认为本公司取得上述房屋及建筑物的产权证不存在重大障碍，上述事项不会对本公司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，本公司有原值人民币46,993,389.27元，净值4,297,378.50元的已提足折旧尚在使用的固定资产（2020年12月31日：原值人民币41,982,985.17元，净值人民币4,140,265.84元）。

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 在建工程

2021年	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	年末余额	年末净额	资金来源
营业用房	<u>2,553,646.96</u>	<u>4,721,972.48</u>	<u>(6,490,908.52)</u>	<u>784,710.92</u>	<u>784,710.92</u>	自筹
2020年	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	年末余额	年末净额	资金来源
营业用房	<u>31,319,737.70</u>	<u>5,149,416.96</u>	<u>(33,915,507.70)</u>	<u>2,553,646.96</u>	<u>2,553,646.96</u>	自筹

于2021年12月31日及2020年12月31日，本公司在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

10. 无形资产

2021年	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
年初余额	178,122,864.87	3,838,195.82	181,961,060.69
本年购置	-	<u>1,713,965.19</u>	<u>1,713,965.19</u>
年末余额	<u>178,122,864.87</u>	<u>5,552,161.01</u>	<u>183,675,025.88</u>
累计摊销			
年初余额	1,041,466.35	1,014,201.56	2,055,667.91
本年摊销	<u>18,181.86</u>	<u>380,235.25</u>	<u>398,417.11</u>
年末余额	<u>1,059,648.21</u>	<u>1,394,436.81</u>	<u>2,454,085.02</u>
账面价值			
年初余额	<u>177,081,398.52</u>	<u>2,823,994.26</u>	<u>179,905,392.78</u>
年末余额	<u>177,063,216.66</u>	<u>4,157,724.20</u>	<u>181,220,940.86</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 无形资产（续）

2020年	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
年初余额	178,122,864.87	2,476,633.69	180,599,498.56
本年购置	-	1,361,562.13	1,361,562.13
年末余额	<u>178,122,864.87</u>	<u>3,838,195.82</u>	<u>181,961,060.69</u>
累计摊销			
年初余额	1,023,284.49	731,764.75	1,755,049.24
本年摊销	<u>18,181.86</u>	<u>282,436.81</u>	<u>300,618.67</u>
年末余额	<u>1,041,466.35</u>	<u>1,014,201.56</u>	<u>2,055,667.91</u>
账面价值			
年初余额	<u>177,099,580.38</u>	<u>1,744,868.94</u>	<u>178,844,449.32</u>
年末余额	<u>177,081,398.52</u>	<u>2,823,994.26</u>	<u>179,905,392.78</u>

于2021年12月31日及2020年12月31日，本公司无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

11. 长期待摊费用

	2021年	2020年
年初余额	3,637,109.03	4,566,142.19
本年增加	1,139,998.44	534,566.00
本年摊销	<u>(1,512,757.20)</u>	<u>(1,463,599.16)</u>
年末余额	<u>3,264,350.27</u>	<u>3,637,109.03</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 递延所得税资产

	2021年			
	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
递延所得税资产/（负债）				
资产减值准备	126,548,351.58	13,415,904.70	-	139,964,256.28
其他应收账款坏账准备	2,192,785.55	439,737.07	-	2,632,522.62
可供出售金融资产 公允价值变动	(174,703.48)		(93,610.89)	(268,314.37)
可抵扣亏损	-	2,504,309.44	-	2,504,309.44
递延收益	-	133,986.62	-	133,986.62
已计提但尚未支付的工资	1,365,184.58	(435,951.27)	-	929,233.31
递延所得税资产净值	<u>129,931,618.23</u>	<u>16,057,986.56</u>	<u>(93,610.89)</u>	<u>145,895,993.90</u>
	2020年			
	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
递延所得税资产/（负债）				
资产减值准备	105,234,084.13	21,314,267.45	-	126,548,351.58
其他应收款坏账准备	1,780,624.48	412,161.07	-	2,192,785.55
可供出售金融资产 公允价值变动	-	-	(174,703.48)	(174,703.48)
已计提但尚未支付的工资	1,372,573.68	(7,389.10)	-	1,365,184.58
递延所得税资产净值	<u>108,387,282.29</u>	<u>21,719,039.42</u>	<u>(174,703.48)</u>	<u>129,931,618.23</u>

13. 其他资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
其他应收款（附注五、13.1）	218,249,560.02	177,550,587.84
减值准备	<u>(10,530,090.49)</u>	<u>(8,771,142.21)</u>
合计	<u>207,719,469.53</u>	<u>168,779,445.63</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 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				合计
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	
应收诉讼费垫款	2,092,463.24	723,056.03	3,552,506.59	5,869,280.78	12,237,306.64
预付款项	719,652.10	99,830,975.92	53,469,024.08	-	154,019,652.10
暂付款	163,628.88	-	-	10,000.00	173,628.88
其他（注）	40,135,292.31	120,000.00	44,000.00	11,519,680.09	51,818,972.40
合计	43,111,036.53	100,674,031.95	57,065,530.67	17,398,960.87	218,249,560.02
坏账准备	548,469.50	505,833.62	3,596,506.59	5,879,280.78	10,530,090.49
净值	42,562,567.03	100,168,198.33	53,469,024.08	11,519,680.09	207,719,469.53
	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	765,950.98	3,575,742.59	1,271,716.78	5,183,264.68	10,796,675.03
预付款项	99,830,975.92	54,605,421.18	-	-	154,436,397.10
暂付款	153,600.00	10,800.00	-	10,000.00	174,400.00
其他（注）	579,435.62	44,000.00	-	11,519,680.09	12,143,115.71
合计	101,329,962.52	58,235,963.77	1,271,716.78	16,712,944.77	177,550,587.84
坏账准备	170,715.19	2,145,445.55	1,271,716.78	5,183,264.69	8,771,142.21
净值	101,159,247.33	56,090,518.22	-	11,529,680.08	168,779,445.63

注：截至 2021 年 12 月 31 日，余额中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 11,519,680.09 元（2020 年 12 月 31 日：人民币 11,519,680.09 元）。

五、 财务报表主要项目注释（续）

14. 资产减值准备

2021年	年初余额	本年计提	其他变动	年末余额
贷款损失准备 (附注五、5.3)	595,537,970.52	168,728,991.02	(22,951,668.77)	741,315,292.77
其他应收款坏账准备 (附注五、13.1)	8,771,142.21	1,758,948.28	-	10,530,090.49
合计	<u>604,309,112.73</u>	<u>170,487,939.30</u>	<u>(22,951,668.77)</u>	<u>751,845,383.26</u>
2020年	年初余额	本年计提	其他变动	年末余额
贷款损失准备 (附注五、5.3)	539,104,214.52	24,945,242.39	31,488,513.61	595,537,970.52
其他应收款坏账准备 (附注五、13.1)	7,122,497.92	1,648,644.29	-	8,771,142.21
合计	<u>546,226,712.44</u>	<u>26,593,886.68</u>	<u>31,488,513.61</u>	<u>604,309,112.73</u>

15. 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	301,198,000.00	313,900,000.00
其他	-	1,305,071.00
合计	<u>301,198,000.00</u>	<u>315,205,071.00</u>

16. 吸收存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款：		
公司	2,888,473,852.82	2,797,513,646.65
个人	<u>6,005,358,770.00</u>	<u>5,537,904,748.08</u>
定期存款：		
公司	159,801,981.89	126,698,727.95
个人	<u>10,526,145,793.66</u>	<u>9,050,492,319.95</u>
保证金存款	43,134,019.66	40,931,319.66
其他存款	<u>773,995.03</u>	<u>1,045,070.94</u>
合计	<u>19,623,688,413.06</u>	<u>17,554,585,833.23</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

17. 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	105,281,602.86	56,675,839.84	102,940,767.96	48,537,230.73
职工福利费	1,445,438.04	-	516,434.07	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	6,168,759.16	-	3,153,823.15	-
工伤保险费	65,654.05	-	11,562.50	-
生育保险费	-	-	-	-
住房公积金	9,005,338.00	-	6,696,526.00	-
工会经费和职工教育经费	1,609,830.92	-	(3,138,648.26)	-
设定提存计划：				
其中：				
基本养老保险费	10,503,935.64	97,230.28	1,385,629.58	97,230.28
失业保险费	328,257.82	-	57,810.60	-
企业年金缴费	6,620,777.92	-	4,678,160.88	-
合计	<u>141,029,594.41</u>	<u>56,773,070.12</u>	<u>116,302,066.48</u>	<u>48,634,461.01</u>

本公司根据琼人社发[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。

五、 财务报表主要项目注释（续）

18. 应交税费

	2021年12月31日	2020年12月31日
企业所得税	3,387,894.70	45,570,931.88
增值税	3,717,549.93	3,565,733.24
城建税	185,877.50	178,286.66
教育费附加	185,877.50	178,286.68
个人所得税	752,005.05	839,238.51
其他	30.07	43,093.76
合计	<u>8,229,234.75</u>	<u>50,375,570.73</u>

19. 应付利息

	2021年12月31日	2020年12月31日
应付存款利息	692,938,843.55	596,033,283.25
应付中央银行借款利息	<u>201,039.82</u>	<u>206,798.61</u>
合计	<u>693,139,883.37</u>	<u>596,240,081.86</u>

20. 其他负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
其他应付款（附注五、20.1）	198,100,794.46	290,952,488.68
待结算财政款	<u>396,495.05</u>	<u>-</u>
合计	<u>198,497,289.51</u>	<u>290,952,488.68</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

20. 其他负债（续）

(1) 其他应付款

	2021年12月31日	2020年12月31日
贷款奖惩金	167,290,181.25	167,290,181.25
应付暂收款	3,664,595.79	102,113,174.77
质保金	6,590,764.63	7,337,984.97
待支付老股金	828,605.60	830,245.60
代付款	10,162,345.36	3,755,380.92
其他	9,564,301.83	9,625,521.17
合计	<u>198,100,794.46</u>	<u>290,952,488.68</u>

21. 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	342,281,477.00	65.47%	2,135,283.00	344,416,760.00	65.88%
自然人持股	180,517,723.00	34.53%	(2,135,283.00)	178,382,440.00	34.12%
合计	<u>522,799,200.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>522,799,200.00</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	278,277,634.80	65.47%	64,003,842.20	342,281,477.00	65.47%
自然人持股	146,762,365.20	34.53%	33,755,357.80	180,517,723.00	34.53%
合计	<u>425,040,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>97,759,200.00</u>	<u>522,799,200.00</u>	<u>100.00%</u>

22. 资本公积

	2021年12月31日	2020年12月31日
股本溢价	<u>24,233,228.38</u>	<u>24,233,228.38</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 其他综合收益

	2021年1月1日	增减变动	2021年12月31日
可供出售金融资产公允价值变动	<u>524,110.43</u>	<u>280,832.66</u>	<u>804,943.09</u>
	2020年1月1日	增减变动	2020年12月31日
可供出售金融资产公允价值变动	<u>-</u>	<u>524,110.43</u>	<u>524,110.43</u>
其他综合收益当期发生额：			
2021年	税前金额	减：所得税	税后金额
可供出售金融资产公允价值变动	<u>374,443.55</u>	<u>93,610.89</u>	<u>280,832.66</u>
2020年	税前金额	所得税	税后金额
可供出售金融资产公允价值变动	<u>698,813.91</u>	<u>174,703.48</u>	<u>524,110.43</u>

24. 盈余公积

	2021年12月31日	2020年12月31日
法定盈余公积	<u>45,124,409.24</u>	<u>32,009,420.08</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。

五、 财务报表主要项目注释（续）

25. 一般风险准备

	2021年		
	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>208,650,959.44</u>	<u>2,000,000.00</u>	<u>210,650,959.44</u>
	2020年		
	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>150,050,959.44</u>	<u>58,600,000.00</u>	<u>208,650,959.44</u>

本公司按照财政部《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。

26. 未分配利润

	2021年	2020年
年初未分配利润	90,964,780.68	4,206,106.52
净利润	131,149,891.64	161,509,637.96
减：提取法定盈余公积	(13,114,989.16)	(16,150,963.80)
提取一般风险准备	<u>(2,000,000.00)</u>	<u>(58,600,000.00)</u>
年末未分配利润	<u>206,999,683.16</u>	<u>90,964,780.68</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

27. 利息净收入

	2021年	2020年
利息收入：		
发放贷款和垫款	612,471,777.84	566,202,622.13
存放同业款项	38,376,304.71	77,582,221.28
存放中央银行款项	18,569,174.84	23,328,451.03
买入返售金融资产	1,200,658.73	-
债券投资	238,126,581.60	165,003,688.78
小计：	908,744,497.72	832,116,983.22
利息支出：		
吸收存款	418,580,608.15	389,517,476.43
向中央银行借款	7,554,231.62	5,388,810.41
小计：	426,134,839.77	394,906,286.84
利息净收入	482,609,657.95	437,210,696.38

五、 财务报表主要项目注释（续）

28. 手续费及佣金净(支出)/收入

	2021年	2020年
手续费及佣金收入：		
银行卡业务	2,880,079.25	2,967,041.26
结算类业务	1,661,254.86	1,199,873.07
代理类业务	2,449,648.72	5,160,904.04
其他	1,157,218.56	1,197,074.85
小计：	8,148,201.39	10,524,893.22
手续费及佣金支出：		
银行卡业务	1,104,799.99	865,710.23
代理类业务	19,965,238.88	7,520,560.55
结算类业务	12,233.37	1,243.59
其他	3,016.32	402,691.00
小计：	21,085,288.56	8,790,205.37
手续费及佣金净(支出)/收入	(12,937,087.17)	1,734,687.85

29. 投资收益

	2021年	2020年
收到的股利分配	35,942,739.00	-

30. 其他业务收入

	2021年	2020年
其他收入	34,684.09	17,017.28

五、 财务报表主要项目注释（续）

31. 其他收益

	2021年	2020年
政府补助	<u>2,122,291.43</u>	<u>35,326.76</u>

32. 税金及附加

	2021年	2020年
城建税	732,329.97	677,342.14
教育费附加	732,329.96	677,342.16
其他	<u>1,186,679.44</u>	<u>944,079.16</u>
合计	<u>2,651,339.37</u>	<u>2,298,763.46</u>

33. 业务及管理费

	2021年	2020年
员工费用	141,029,594.41	116,302,066.48
业务费用	78,016,378.47	108,268,702.44
固定资产折旧	11,101,254.28	9,982,965.30
资产摊销	<u>1,911,174.31</u>	<u>1,764,217.83</u>
合计	<u>232,058,401.47</u>	<u>236,317,952.05</u>

34. 资产减值损失

	2021年	2020年
贷款减值损失	168,728,991.02	24,945,242.39
其他应收款减值损失	<u>1,758,948.28</u>	<u>1,648,644.29</u>
合计	<u>170,487,939.30</u>	<u>26,593,886.68</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

35. 营业外收入

	2021年	2020年
其他	<u>10,167.17</u>	<u>187,140.00</u>

36. 营业外支出

	2021年	2020年
罚没支出	-	156,957.84
其他	200,000.00	3,801,814.27
非流动资产盘亏及报废损失	<u>82,643.06</u>	<u>-</u>
合计	<u>282,643.06</u>	<u>3,958,772.11</u>

37. 所得税费用

	2021年	2020年
当期所得税费用	(12,789,775.81)	30,224,895.43
递延所得税费用(附注五、12)	<u>(16,057,986.56)</u>	<u>(21,719,039.42)</u>
合计	<u>(28,847,762.37)</u>	<u>8,505,856.01</u>

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	102,302,129.27	170,015,493.97
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	25,575,532.32	42,503,873.50
对以前期间当期税项的调整	(12,789,775.81)	(11,829,687.61)
无需纳税的收益	(43,495,722.98)	(24,630,402.78)
不可抵扣的费用	<u>1,862,204.10</u>	<u>2,462,072.90</u>
所得税费用	<u>(28,847,762.37)</u>	<u>8,505,856.01</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

38. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2021年	2020年
净利润	131,149,891.64	161,509,637.96
加：资产减值损失	170,487,939.30	26,593,886.68
固定资产折旧	11,101,254.28	9,982,965.30
处置固定资产损失	-	156,957.84
长期待摊费用摊销	1,512,757.20	1,463,599.16
无形资产摊销	398,417.11	300,618.67
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产净损失	82,643.06	-
投资收益	(35,942,739.00)	-
债券利息收入	(238,126,581.60)	(165,003,688.78)
递延所得税资产的增加	(16,057,986.56)	(21,719,039.42)
经营性应收项目的减少/(增加)	925,159,168.08	(468,813,492.25)
经营性应付项目的增加	2,117,398,950.66	1,367,182,518.19
经营活动产生的现金流量净额	<u>3,067,163,714.17</u>	<u>911,653,963.35</u>

39. 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	165,244,881.73	217,087,726.65
活期存放同业款项	274,154,310.73	405,944,692.22
存放中央银行非限制性款项	<u>279,493,952.28</u>	<u>231,734,499.02</u>
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>200,000,000.00</u>	-
年末现金及现金等价物余额	<u>918,893,144.74</u>	<u>854,766,917.89</u>

六、 分部报告

出于管理目的，本公司根据产品和服务划分成业务单元，本公司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、农户贷款及消费信贷等；
- 3) 资金业务包括同业存/拆放业务、债券投资业务等自营及代理业务；
- 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。

2021年	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	394,503,179.47	(207,730,815.53)	295,837,294.01	-	482,609,657.95
内部利息净收入	(130,276,295.74)	344,981,719.97	(214,705,424.23)	-	-
手续费及佣金净收入/(支出)	3,063,183.90	2,189,940.54	(18,190,211.61)	-	(12,937,087.17)
投资收益	-	-	35,942,739.00	-	35,942,739.00
其他业务收入/成本	-	-	-	34,684.09	34,684.09
其他收益	-	-	-	2,122,291.43	2,122,291.43
税金及附加	(1,772,974.16)	(450,214.89)	(428,059.77)	(90.55)	(2,651,339.37)
业务及管理费	(165,407,505.89)	(42,002,260.36)	(24,648,635.22)	-	(232,058,401.47)
资产减值损失	59,478,631.16	(229,966,570.46)	-	-	(170,487,939.30)
营业利润	159,588,218.74	(132,978,200.73)	73,807,702.18	2,156,884.97	102,574,605.16
营业外收支净额	-	-	-	(272,475.89)	(272,475.89)
利润总额	<u>159,588,218.74</u>	<u>(132,978,200.73)</u>	<u>73,807,702.18</u>	<u>1,884,409.08</u>	<u>102,302,129.27</u>
2021年12月31日					
资产总额	<u>4,545,153,833.09</u>	<u>4,994,379,367.90</u>	<u>12,168,578,882.26</u>	<u>184,026,230.87</u>	<u>21,892,138,314.12</u>
负债总额	<u>3,149,689,494.72</u>	<u>17,409,674,074.89</u>	<u>313,766,395.51</u>	<u>8,395,925.69</u>	<u>20,881,525,890.81</u>
资本性支出	<u>3,879,064.50</u>	<u>4,262,456.33</u>	<u>10,385,281.58</u>	<u>-</u>	<u>18,526,802.41</u>
折旧和摊销费用	<u>9,275,050.35</u>	<u>2,355,232.18</u>	<u>1,382,146.06</u>	<u>-</u>	<u>13,012,428.59</u>

海南文昌农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

单位：人民币元

六、 分部报告（续）

2020年	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	351,934,272.79	(175,367,076.89)	260,643,500.48	-	437,210,696.38
内部利息净收入	(126,473,191.60)	305,749,695.63	(179,276,504.03)	-	-
手续费及佣金净收入/(支出)	4,609,230.64	2,647,066.51	(5,521,609.30)	-	1,734,687.85
其他业务收入/成本	-	-	-	17,017.28	17,017.28
其他收益	-	-	-	35,326.76	35,326.76
税金及附加	(1,520,645.39)	(449,840.01)	(328,232.84)	(45.22)	(2,298,763.46)
业务及管理费	(160,504,010.24)	(47,480,580.10)	(28,333,361.71)	-	(236,317,952.05)
资产减值损失	(37,014,735.46)	10,420,848.78	-	-	(26,593,886.68)
营业利润	31,030,920.74	95,520,113.92	47,183,792.60	52,298.82	173,787,126.08
营业外收支净额	(3,801,810.73)	-	-	30,178.62	(3,771,632.11)
利润总额	<u>27,229,110.01</u>	<u>95,520,113.92</u>	<u>47,183,792.60</u>	<u>82,477.44</u>	<u>170,015,493.97</u>
2020年12月31日					
资产总额	<u>3,659,032,538.45</u>	<u>5,008,655,190.61</u>	<u>10,885,861,038.59</u>	<u>181,626,437.87</u>	<u>19,735,175,205.52</u>
负债总额	<u>3,118,773,083.30</u>	<u>15,403,059,452.14</u>	<u>321,537,387.14</u>	<u>12,623,583.93</u>	<u>18,855,993,506.51</u>
资本性支出	<u>22,730,121.77</u>	<u>31,114,055.75</u>	<u>67,623,598.44</u>	-	<u>121,467,775.96</u>
折旧和摊销费用	<u>7,978,530.55</u>	<u>2,360,223.02</u>	<u>1,408,429.56</u>	-	<u>11,747,183.13</u>

七、 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) 本公司的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. 母公司

母公司	2021年		2020年	
	持股数(万股)	持股比例	持股数(万股)	持股比例
海口农村商业银行股份有限公司	21,682.64	51.01%	21,682.64	51.01%

3. 其他关联方

	关联方关系
海南澄迈农村商业银行股份有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
海南临高农村商业银行股份有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
东方市农村信用合作联社	与本公司受同一母公司控制的其他企业
定安县农村信用合作联社	与本公司受同一母公司控制的其他企业
昌江黎族自治县农村信用合作联社	与本公司受同一母公司控制的其他企业
海口市农村信用合作联社	本公司的母公司的联营公司
海南万宁农村商业银行股份有限公司	本公司的母公司的联营公司
琼海市农村信用合作联社	本公司的母公司的联营公司
陵水黎族自治县农村信用合作联社	本公司的母公司的联营公司

七、 关联方关系及其交易（续）

3. 其他关联方（续）

	关联方关系
保亭黎族苗族自治县农村信用合作联社	本公司的母公司的联营公司
儋州市农村信用合作联社	本公司的母公司的联营公司
海南屯昌农村商业银行股份有限公司	本公司的母公司的联营公司
乐东黎族自治县农村信用合作联社	本公司的母公司的联营公司
三亚农村商业银行股份有限公司	本公司的母公司的联营公司

4. 本公司与关联方之主要交易

(1) 与本公司之母公司的交易及交易金额

1) 存放同业款项利息收入

	2021年	2020年
海口农村商业银行股份有限公司	<u>500,319.32</u>	<u>2,671.13</u>

2) 银团贷款手续费收入

	2021年	2020年
海口农村商业银行股份有限公司	<u>-</u>	<u>93,845.87</u>

3) 银团贷款手续费支出

	2021年	2020年
海口农村商业银行股份有限公司	<u>611,931.24</u>	<u>586,460.26</u>

4) 代理债券投资手续费支出

	2021年	2020年
海口农村商业银行股份有限公司	<u>3,860,157.53</u>	<u>2,935,532.93</u>

5) 存放同业款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
海口农村商业银行股份有限公司	<u>256.14</u>	<u>89.61</u>

七、 关联方关系及其交易（续）

4. 本公司与关联方之主要交易（续）

(2) 与本公司的关键管理人员或与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>-</u>	<u>4,979.05</u>
存款利息收入	<u>446.30</u>	<u>553.57</u>
	2021年12月31日	2020年12月31日
发放贷款和垫款	<u>-</u>	<u>78,703.40</u>
吸收存款	<u>33,254.94</u>	<u>20,276.93</u>

(3) 与本公司受同一母公司控制的其他企业之交易及交易余额

	2021年	2020年
银(社)团贷款手续费收入	<u>153,026.25</u>	<u>813,787.72</u>
银(社)团贷款手续费支出	<u>37,982.05</u>	<u>144,406.82</u>

(4) 与母公司的联营公司之交易及交易余额

	2021年	2020年
银(社)团贷款手续费收入	<u>1,511,509.90</u>	<u>3,379,811.02</u>
银(社)团贷款手续费支出	<u>1,152,408.98</u>	<u>1,766,951.58</u>
存放同业款项利息收入	<u>-</u>	<u>1,474.69</u>
	2021年12月31日	2020年12月31日
存放同业款项	<u>-</u>	<u>43.49</u>

(5) 本公司关键管理人员薪酬

	2021年	2020年
关键管理人员薪酬	<u>3,344,089.04</u>	<u>4,014,251.10</u>

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。

八、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 未决诉讼

截至2021年12月31日止，无以本公司作为被告的诉讼案件。（2020年12月31日：无）

2. 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）	857,170.02	2,172,156.12
1至2年（含2年）	917,243.56	1,788,904.60
2至3年（含3年）	1,076,323.86	1,915,594.14
3年以上	<u>1,478,707.70</u>	<u>487,096.44</u>
合计	<u>4,329,445.14</u>	<u>6,363,751.30</u>

3. 表外承诺事项

	2021年12月31日	2020年12月31日
不可撤销的贷款承诺	<u>241,621,606.64</u>	<u>291,205,810.94</u>

九、 金融工具及其风险分析

本公司设有风险管理委员会，并由专门的部门——风险资产管理部负责风险管理工作。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公司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。本公司的信用风险主要来自于发放贷款及垫款和贷款承诺。

本公司制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在全公司范围内实施。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。本公司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公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等与贷款和垫款业务相同。

九、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(1) 贷款和垫款按行业分类列示如下：

	2021年		2020年	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	568,510,347.75	5.76	666,339,205.06	7.52
采矿业	10,000,000.00	0.10	-	-
制造业	377,842,073.33	3.83	234,650,000.00	2.65
建筑、装饰和其他建筑业	402,445,483.23	4.08	463,948,810.89	5.24
批发和零售业	601,762,418.40	6.10	233,585,639.21	2.64
交通运输、仓储及邮政业	230,908,998.00	2.34	241,119,999.00	2.72
住宿和餐饮业	661,204,776.66	6.70	600,198,177.63	6.78
房地产业	739,601,695.40	7.50	471,655,285.55	5.32
租赁和商务服务业	433,737,154.59	4.40	465,284,331.41	5.25
水利、环境和公共设施管 理业	42,900,000.00	0.43	71,250,000.00	0.80
居民服务和其他服务业	-	-	30,000,000.00	0.34
医疗卫生	123,058,000.00	1.25	-	-
文化、体育和娱乐业	-	-	104,602,000.00	1.18
教育业	51,497,000.00	0.52	54,497,000.00	0.62
贴现	445,100,186.54	4.51	194,413,485.48	2.19
个人贷款和垫款	<u>5,178,127,773.21</u>	<u>52.48</u>	<u>5,026,942,786.67</u>	<u>56.75</u>
合计	<u>9,866,695,907.11</u>	<u>100.00</u>	<u>8,858,486,720.90</u>	<u>100.00</u>

九、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 贷款和垫款集中地区列示如下：

	2021年		2020年	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
海南省	<u>9,866,695,907.11</u>	<u>100.00</u>	<u>8,858,486,720.90</u>	<u>100.00</u>

(3) 信用风险敞口

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

	2021年	2020年
存放中央银行款项	1,247,904,800.01	1,595,882,622.27
存放同业款项	474,154,310.73	2,265,944,692.22
买入返售金融资产	200,000,000.00	-
应收利息	139,378,534.58	153,820,771.85
发放贷款及垫款	9,125,380,614.34	8,262,948,750.38
可供出售金融资产	320,959,080.00	467,134,660.00
持有至到期投资	9,592,127,075.14	6,205,685,456.00
其他资产	<u>41,460,485.25</u>	<u>2,823,368.44</u>
表内信用风险敞口	<u>21,141,364,900.05</u>	<u>18,954,240,321.16</u>
承诺事项	<u>241,621,606.64</u>	<u>30,111,100.00</u>
最大信用风险敞口	<u>21,382,986,506.69</u>	<u>18,984,351,421.16</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。本公司以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本公司接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等；
- (ii) 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。

九、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(5) 信用质量分析

本公司各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

2021年	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	1,247,904,800.01	-	-	-	-	-	1,247,904,800.01
存放同业款项	474,154,310.73	-	-	-	-	-	474,154,310.73
买入返售金融资产	200,000,000.00	-	-	-	-	-	200,000,000.00
应收利息	139,378,534.58	-	-	-	-	-	139,378,534.58
发放贷款及垫款	8,838,145,489.09	384,402,480.91	-	-	-	644,147,937.11	9,866,695,907.11
可供出售金融资产	320,959,080.00	-	-	-	-	-	320,959,080.00
持有至到期投资	9,592,127,075.14	-	-	-	-	-	9,592,127,075.14
其他资产	39,843,500.68	-	-	-	-	12,147,075.05	51,990,575.73
合计	20,852,512,790.23	384,402,480.91	-	-	-	656,295,012.16	21,893,210,283.30

2020年	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	1,595,882,622.27	-	-	-	-	-	1,595,882,622.27
存放同业款项	2,265,944,692.22	-	-	-	-	-	2,265,944,692.22
应收利息	153,820,771.85	-	-	-	-	-	153,820,771.85
发放贷款及垫款	8,271,127,325.28	130,005,244.99	-	-	-	457,354,150.63	8,858,486,720.90
可供出售金融资产	467,134,660.00	-	-	-	-	-	467,134,660.00
持有至到期投资	6,205,685,456.00	-	-	-	-	-	6,205,685,456.00
其他资产	777,935.96	-	-	-	-	10,816,574.69	11,594,510.65
合计	18,960,373,463.58	130,005,244.99	-	-	-	468,170,725.32	19,558,549,433.89

九、 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

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。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。本公司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公司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。

九、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

(1) 资产及负债到期日分析

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
资产项目							
现金及存放中央银行款项	444,767,154.00	-	-	-	-	968,864,802.01	1,413,631,956.01
存放同业款项	274,183,629.98	205,675,750.70	-	-	-	-	479,859,380.68
买入返售金融资产	-	200,168,493.15	-	-	-	-	200,168,493.15
发放贷款及垫款	1,028,550,418.02	758,025,430.87	2,613,373,933.87	6,389,255,378.13	1,158,729,838.10	-	11,947,934,998.99
可供出售金融资产	-	51,816,500.00	104,544,479.45	178,994,315.07	-	1,000,000.00	336,355,294.52
持有至到期投资	-	1,143,844,460.04	3,543,607,364.66	5,081,149,910.30	417,696,920.34	-	10,186,298,655.34
其他资产	51,990,575.73	-	-	-	-	-	51,990,575.73
金融资产总额	1,799,491,777.73	2,359,530,634.76	6,261,525,777.98	11,649,399,603.50	1,576,426,758.44	969,864,802.01	24,616,239,354.42
负债项目							
向中央银行借款	-	89,144,871.25	215,782,785.58	-	-	-	304,927,656.83
吸收存款	8,901,145,991.12	1,369,333,581.81	3,460,141,069.73	7,215,393,871.11	43,134,019.66	-	20,989,148,533.43
其他负债	31,207,108.26	-	-	167,290,181.25	-	-	198,497,289.51
金融负债总额	8,932,353,099.38	1,458,478,453.06	3,675,923,855.31	7,382,684,052.36	43,134,019.66	-	21,492,573,479.77
表内流动性净额	(7,132,861,321.65)	901,052,181.70	2,585,601,922.67	4,266,715,551.14	1,533,292,738.78	969,864,802.01	3,123,665,874.65
表外承诺事项	-	18,273,324.83	13,846,118.96	209,136,130.53	366,032.32	-	241,621,606.64

九、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

(1) 资产及负债到期日分析（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
资产项目							
现金及存放中央银行款项	448,844,942.78	-	-	-	-	1,364,743,917.72	1,813,588,860.50
存放同业款项	406,040,058.22	1,008,951,447.22	891,244,214.55	-	-	-	2,306,235,719.99
发放贷款及垫款	587,359,395.62	525,943,442.28	2,048,130,556.84	5,053,003,986.39	1,945,289,613.35	-	10,159,726,994.48
可供出售金融资产	-	170,243,047.79	198,291,541.87	103,848,489.31	-	1,000,000.00	473,383,078.97
持有至到期投资	-	321,549,221.30	1,574,751,028.31	4,318,770,655.78	1,189,099,765.38	-	7,404,170,670.77
其他资产	11,594,510.65	-	-	-	-	-	11,594,510.65
金融资产总额	1,453,838,907.27	2,026,687,158.59	4,712,417,341.57	9,475,623,131.48	3,134,389,378.73	1,365,743,917.72	22,168,699,835.36
负债项目							
同业及其他金融机构存放款项	-	32,899,446.79	286,749,838.72	-	-	-	319,649,285.51
吸收存款	8,345,879,164.12	1,198,591,465.54	2,731,340,675.62	6,524,353,058.98	41,088,905.24	-	18,841,253,269.50
其他负债	123,662,307.43	-	-	167,290,181.25	-	-	290,952,488.68
金融负债总额	8,469,541,471.55	1,231,490,912.33	3,018,090,514.34	6,691,643,240.23	41,088,905.24	-	19,451,855,043.69
表内流动性净额	(7,015,702,564.28)	795,196,246.26	1,694,326,827.23	2,783,979,891.25	3,093,300,473.49	1,365,743,917.72	2,716,844,791.67
表外承诺事项	-	2,725,494.94	11,342,695.35	275,835,519.09	1,302,101.56	-	291,205,810.94

九、 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、商品以及他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。

本公司专门搭建了市场风险管理架构和团队，由风险管理部总览全公司的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。

本公司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。

本公司的市场风险主要源于利率风险。

(1) 利率风险

本公司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。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币为主。

九、 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，本公司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
资产项目							
现金及存放中央银行款项	444,738,834.01	-	-	-	-	968,410,847.73	1,413,149,681.74
存放同业款项	274,154,310.73	200,000,000.00	-	-	-	-	474,154,310.73
买入返售金融资产	200,000,000.00	-	-	-	-	-	200,000,000.00
应收利息	-	-	-	-	-	139,378,534.58	139,378,534.58
发放贷款及垫款	155,856,453.73	363,454,096.67	2,042,277,994.94	4,980,011,614.23	922,624,916.24	661,155,538.53	9,125,380,614.34
可供出售金融资产	-	49,944,050.00	100,229,600.00	170,785,430.00	-	-	320,959,080.00
持有至到期投资	399,436,527.31	637,412,720.44	3,363,397,327.07	4,889,593,495.54	302,287,004.78	-	9,592,127,075.14
其他资产	-	-	-	-	-	41,460,485.25	41,460,485.25
金融资产总额	<u>1,474,186,125.78</u>	<u>1,250,810,867.11</u>	<u>5,505,904,922.01</u>	<u>10,040,390,539.77</u>	<u>1,224,911,921.02</u>	<u>1,810,405,406.09</u>	<u>21,306,609,781.78</u>
负债项目							
向中央银行借款	79,500,000.00	8,000,000.00	213,698,000.00	-	-	-	301,198,000.00
吸收存款	9,248,911,415.59	930,988,570.62	3,216,132,707.95	6,184,521,699.24	43,134,019.66	-	19,623,688,413.06
应付利息	-	-	-	-	-	693,139,883.37	693,139,883.37
其他负债	-	-	-	-	-	198,497,289.51	198,497,289.51
金融负债总额	<u>9,328,411,415.59</u>	<u>938,988,570.62</u>	<u>3,429,830,707.95</u>	<u>6,184,521,699.24</u>	<u>43,134,019.66</u>	<u>891,637,172.88</u>	<u>20,816,523,585.94</u>
利率风险缺口	<u>(7,854,225,289.81)</u>	<u>311,822,296.49</u>	<u>2,076,074,214.06</u>	<u>3,855,868,840.53</u>	<u>1,181,777,901.36</u>	<u>918,768,233.21</u>	<u>490,086,195.84</u>

九、 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，本公司资产和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
资产项目							
现金及存放中央银行款项	448,822,225.67	-	-	-	-	1,364,148,123.25	1,812,970,348.92
存放同业款项	405,944,692.22	990,000,000.00	870,000,000.00	-	-	-	2,265,944,692.22
应收利息	-	-	-	-	-	153,820,771.85	153,820,771.85
发放贷款及垫款	275,615,090.61	422,157,030.28	1,762,719,088.55	4,494,617,983.03	963,573,239.86	344,266,318.05	8,262,948,750.38
可供出售金融资产	-	169,697,460.00	197,586,100.00	99,851,100.00	-	-	467,134,660.00
持有至到期投资	190,716,734.31	-	1,367,783,909.48	3,733,388,640.61	913,796,171.60	-	6,205,685,456.00
其他资产	-	-	-	-	-	2,823,368.44	2,823,368.44
金融资产总额	<u>1,321,098,742.81</u>	<u>1,581,854,490.28</u>	<u>4,198,089,098.03</u>	<u>8,327,857,723.64</u>	<u>1,877,369,411.46</u>	<u>1,865,058,581.59</u>	<u>19,171,328,047.81</u>
负债项目							
向中央银行借款	1,072,250.00	30,000,000.00	284,132,821.00	-	-	-	315,205,071.00
吸收存款	8,636,837,297.88	828,223,910.05	2,554,529,395.13	5,494,063,910.51	40,931,319.66	-	17,554,585,833.23
应付利息	-	-	-	-	-	596,240,081.86	596,240,081.86
其他负债	-	-	-	-	-	290,952,488.68	290,952,488.68
金融负债总额	<u>8,637,909,547.88</u>	<u>858,223,910.05</u>	<u>2,838,662,216.13</u>	<u>5,494,063,910.51</u>	<u>40,931,319.66</u>	<u>887,192,570.54</u>	<u>18,756,983,474.77</u>
利率风险缺口	<u>(7,316,810,805.07)</u>	<u>723,630,580.23</u>	<u>1,359,426,881.90</u>	<u>2,833,793,813.13</u>	<u>1,836,438,091.80</u>	<u>977,866,011.05</u>	<u>414,344,573.04</u>

九、 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。

本公司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，本公司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。

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	(48,664,396.19)	48,664,396.19

2020年

利率基点上升/下降	100.00	(100.00)
净损益增加/减少	(44,243,498.43)	44,243,498.43

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，反映为一年内本公司非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本公司损益的影响，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，利率增减导致本公司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。

(2) 汇率风险

本公司在中国经营，其主要业务以人民币结算。因此本公司无重大资产或负债面临汇率风险。

十、 金融工具公允价值

1. 公允价值层级确定的原则

本公司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

报告期内本公司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。

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。由于本公司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公司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。

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	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	-	320,959,080.00	-	320,959,080.00
2020年	公允价值计量使用的输入值			
	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	合计
持续的公允价值计量				
可供出售金融资产				
权益工具投资	-	467,134,660.00	-	467,134,660.00

十、 金融工具公允价值（续）

3. 以摊余成本计量的金融资产及金融负债的公允价值

于资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资，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	<u>9,592,127,075.14</u>	<u>9,577,366,504.40</u>	<u>6,205,685,456.00</u>	<u>6,173,909,213.27</u>

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
买入返售金融资产	吸收存款
现金及存放中央银行款项	应付利息
存放同业款项	向中央银行借款
发放贷款及垫款	其他负债
应收利息	
其他资产	

十一、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十二、 比较数据

若干比较数据已经过重分类或重述，以符合本年度的列报和会计处理要求。

十三、 财务报表的批准

本财务报表及附注已于2022年4月29日经本公司董事会批准。