

海南万宁农村商业银行股份有限公司

审计报告

鑫和盛审字[2023]5903009 号

海南鑫和盛会计师事务所（普通合伙）

Hai Nan Xin He Sheng Certified Public Accountants (General Partnership)

海南万宁农村商业银行股份有限公司

审计报告及财务报表

(2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日止)

目	录	页 次
一、	审计报告	1-2
二、	已审财务报表	
	资产负债表	1-2
	利润表	3
	现金流量表	4
	股东权益变动表	5-6
	财务报表附注	1-53

审 计 报 告

鑫和盛审字[2023]5903009号

海南万宁农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了海南万宁农村商业银行股份有限公司（以下简称“万宁农商银行”）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了万宁农商银行 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 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，我们独立于万宁农商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

万宁农商银行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，万宁农商银行管理层负责评估万宁农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算万宁农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督万宁农商银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对万宁农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报告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万宁农商银行不能持续经营。

5. 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财

务报表是否公允反映相关交易和事项。

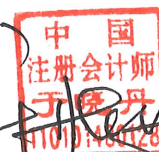
6. 就万宁农商银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行公司审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

海南鑫和盛会计师事务所(普通合伙) 中国注册会计师:



于晓丹

中国注册会计师:



二〇二三年三月十五日



资产负债表

2022年12月31日

编制单位：海南农村商业银行股份有限公司

资产	附注五	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	注释1	932,680,668.08	1,228,704,212.30
存放同业款项	注释2	1,008,989,931.52	495,425,699.51
贵金属			
拆出资金	注释3		
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产	注释4	330,000,000.00	
持有待售资产			
发放贷款和垫款	注释5	7,633,773,103.94	6,440,990,754.65
金融投资：			
交易性金融资产	注释6	3,830,376.11	
债权投资	注释7	3,596,226,501.00	5,425,730,145.70
其他债权投资	注释8	1,066,994,410.00	
其他权益工具投资	注释9	1,000,000.00	1,000,000.00
长期股权投资			
投资性房地产	注释10		
固定资产	注释11	73,000,829.83	73,932,225.03
在建工程	注释12	242,151.25	22,697.53
使用权资产			
无形资产	注释13	14,890,210.71	10,400,939.35
商誉			
递延所得税资产	注释14	168,584,165.49	136,459,446.28
其他资产	注释15	130,239,083.03	45,023,854.10
资产总计		14,960,451,430.96	13,857,689,974.45

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





资产负债表（续）

2022年12月31日

编制单位：海南万宁农村商业银行股份有限公司

负债和股东权益	附注五	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款	注释17	528,099,750.00	251,952,000.00
同业及其他金融机构存放款项	注释18	1,272,456.76	73,014.90
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	注释19	12,859,227,772.24	12,123,636,539.06
应付职工薪酬	注释20	42,957,697.25	38,959,200.29
应交税费	注释21	32,048,661.52	21,313,139.06
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
递延所得税负债			
其他负债	注释22	456,674,965.58	457,473,293.86
负债合计		13,920,281,303.35	12,893,407,187.17
股东权益：			
股本	注释23	330,330,000.00	300,300,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	注释24	283,245,980.92	283,245,980.92
减：库存股			
其他综合收益	注释25	-955,220.30	
盈余公积	注释26	33,058,013.51	23,872,257.45
一般风险准备	注释27	181,810,347.92	177,847,785.74
未分配利润	注释28	212,681,005.56	179,016,763.17
股东权益合计		1,040,170,127.61	964,282,787.28
负债和股东权益总计		14,960,451,430.96	13,857,689,974.45

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

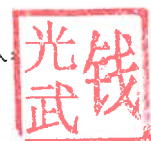
企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



利润表

2022年度

编制单位：海南万宁农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		374,320,253.14	375,167,535.63
利息净收入	注释29	371,771,584.98	368,683,216.59
利息收入	注释29	618,086,932.32	597,860,133.40
利息支出	注释29	246,315,347.34	229,176,916.81
手续费及佣金净收入	注释30	-4,352,122.86	-7,131,125.85
手续费及佣金收入	注释30	8,295,984.16	6,591,884.21
手续费及佣金支出	注释30	12,648,107.02	13,723,010.06
投资收益（损失以“-”号填列）	注释31	3,262,330.43	12,241,142.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	注释32	1,349,765.63	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	注释33	403,371.96	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	注释34	1,885,323.00	1,374,302.89
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业总支出		271,971,633.82	249,911,470.23
税金及附加	注释35	3,348,119.12	2,457,227.65
业务及管理费	注释36	179,487,902.38	171,422,858.35
信用减值损失	注释37	89,135,612.32	73,675,971.64
其他资产减值损失	注释38		2,355,412.59
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		102,348,619.32	125,256,065.40
加：营业外收入	注释39	462,268.98	427,288.22
减：营业外支出	注释40		355,993.28
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		102,810,888.30	125,327,360.34
减：所得税费用	注释41	10,953,327.67	28,525,612.81
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		91,857,560.63	96,801,747.53
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		91,857,560.63	96,801,747.53
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		-822,292.05	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-822,292.05	
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		-3,381,918.49	
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备		2,559,626.44	
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		91,035,268.58	96,801,747.53
八、每股收益			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

陈斌
46900600013713

主管会计工作负责人：

梁平

会计机构负责人：

钱光武



现金流量表

2022年度

编制单位：海南万宁农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		736,790,675.04	2,502,054,393.39
向中央银行借款净增加额		276,147,750.00	136,051,320.00
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		449,301,148.72	584,213,782.98
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		60,201,725.12	39,351,047.60
经营活动现金流入小计		1,522,441,298.88	3,261,670,543.97
客户贷款及垫款净增加额		1,443,978,426.51	1,036,115,256.63
存放中央银行和同业款项净增加额		1,747,719,689.64	5,842,839.53
为交易日的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额		330,000,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金		208,724,368.17	181,878,688.35
支付给职工及为职工支付的现金		114,536,730.40	117,320,832.55
支付的各项税费		54,120,266.18	84,673,436.88
支付其他与经营活动有关的现金		134,524,084.93	82,268,741.33
经营活动现金流出小计		4,033,603,565.83	1,508,099,795.27
经营活动产生的现金流量净额		-2,511,162,266.95	1,753,570,748.70
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		8,569,090,407.48	300,000,000.00
取得投资收益收到的现金		131,454,288.11	57,556,425.66
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			44,350.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		8,700,544,695.59	357,600,775.66
投资支付的现金		6,257,877,004.15	2,057,532,561.72
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,767,023.21	8,065,388.02
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		6,263,644,027.36	2,065,597,949.74
投资活动产生的现金流量净额		2,436,900,668.23	-1,707,997,174.08
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		15,015,000.00	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		15,015,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		15,015,000.00	
筹资活动产生的现金流量净额		-15,015,000.00	
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		-89,276,598.72	45,573,574.62
加：期初现金及现金等价物余额		914,189,348.66	868,615,774.04
六、期末现金及现金等价物余额		824,912,749.94	914,189,348.66

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

陈斌
36090700019713

主管会计工作负责人：

梁平

会计机构负责人：

钱光武



股东权益变动表

2022年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

	本期发生额					
	股本	其他权益工具	资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备
一、上年年末余额	300,300,000.00		283,245,980.92			
加:会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年初余额	300,300,000.00		283,245,980.92			
三、本年增减变动金额	30,030,000.00				-955,220.30	
(一)综合收益总额						
(二)股东投入和减少资本						
1. 股东投入的普通股						
2. 其他权益工具持有者投入资本						
3. 股份支付计入股东权益的金额						
4. 其他						
(三)利润分配	30,030,000.00					
1. 提取盈余公积			9,185,756.06			
2. 提取一般风险准备			9,185,756.06			
3. 对股东的分配						
4. 其他						
(四)股东权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益						
5. 其他综合收益结转留存收益						
6. 其他						
(五)专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
(六)其他						
四、本年末余额	330,330,000.00		283,245,980.92		-955,220.30	
					181,810,347.92	212,681,005.56
						1,040,170,127.61
						-955,220.30

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





股东权益变动表

2022年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	上期发生额					
	股本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备
一、上年年末余额	300,300,000.00		283,245,980.92			
加: 会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年初余额	300,300,000.00		283,245,980.92			
三、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额			14,192,082.70		151,503,546.12	
(二) 股东投入和减少资本						
1. 股东投入的普通股						
2. 其他权益工具持有者投入资本						
3. 股份支付计入股东权益的金额						
4. 其他			9,680,174.75		26,344,239.62	
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积						
2. 提取一般风险准备						
3. 对股东的分配						
4. 其他						
(四) 股东权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益						
5. 其他综合收益结转留存收益						
6. 其他						
(五) 专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
(六) 其他						
四、本年年末余额	300,300,000.00		283,245,980.92		177,847,785.74	179,016,763.17

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



财务报表 第6页



海南万宁农村商业银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

一、公司基本情况

(一) 公司注册地、组织形式和总部地址

海南万宁农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）前身为万宁市农村信用合作联社（以下简称为“万宁联社”）。2019 年 9 月 27 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]195 号）批准，原万宁联社改制为海南万宁农村商业银行股份有限公司。2019 年 10 月 12 日，经海南省万宁市工商行政管理局核准成立，本公司取得统一社会信用代码 91469006562423048B 号《营业执照》，并依法取得中国银行保险监督管理委员会海南监管局颁发的 B1898H246900001 号《金融许可证》。截止 2022 年 12 月 31 日，本公司注册资本为人民币 33,033.00 万元。法定代表人：陈斌。注册地址及总部地址：中国海南省万宁市望海大道 36 号。

(二) 公司业务性质和主要经营活动

本公司属金融行业，主要产品和服务包括本公司经营范围：吸收公众存款，办理个人、对公存款业务；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；银行借记卡业务；代理代收代付业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务等。

(三) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司全体董事于 2023 年 3 月 15 日批准报出。

二、财务报表的编制基础

(一) 财务报表的编制基础

本公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量，在此基础上，编制财务报表。

(二) 持续经营

本公司对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、重要会计政策、会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(五) 金融工具

1. 摊余成本和实际利率

对于金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

- （1）扣除已偿还的本金；
- （2）加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；
- （3）扣除累计计提的减值准备(仅适用于金融资产)。

实际利率，是指将金融资产或金融负债整个预期存续期间的估计未来现金流量折现为该金融资产账面总额(即，扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用，例如贷款发放费。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，本公司根据该金融资产的摊余成本(而非账面总额)计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

当本公司调整未来现金流量估计值时，金融资产或金融负债的账面价值按照新的现金流量估计和原实际利率折现后的结果进行调整，变动计入损益。

2. 利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面总额计算得出，以下情况除外：

对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。

不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产

(或“阶段三”), 其利息收入用摊余成本乘以实际利率计算得出。

3. 初始确认与计量

当本公司成为金融工具合同的一方时, 确认相关的金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产, 于交易日进行确认。交易日, 是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时, 本公司按公允价值计量金融资产或金融负债, 对于不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债, 则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后, 对于以摊余成本计量的金融投资以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资, 立即确认预期信用损失并计入损益。

4. 金融资产

(1) 分类及后续计量

本公司按以下计量类别对其金融资产进行分类:

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

债务和权益工具的分类要求如下:

1) 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具, 例如贷款、政府债券和公司债券。债务工具的分类与计量取决于本公司管理该金融资产的业务模式及该金融资产的现金流量特征。

债务工具的分类与后续计量取决于:

- ① 本公司管理该资产的业务模式; 及
- ② 该资产的现金流量特征。

基于这些因素, 本公司将其债务工具划分为以下三种计量类别:

以摊余成本计量: 如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标, 且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付, 同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益, 那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用减值准备进行调整。本公司采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。本公司持有的以摊余成本计量的债务工具主要包括存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资及其他应收款项。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益。该金融资产摊余成本的相关的减值利得或损失、利息收入及外汇利得或损失计入损益，除此以外，公允价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“投资收益”。本公司采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。本公司持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具主要包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及其他债权投资。

以公允价值计量且其变动计入当期损益：不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，在资产负债表中列示为“交易性金融资产”。以公允价值计量且其变动计入当期损益。对于后续以公允价值计量且其变动计入当期损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失，这些资产的期间损失或利得计入损益，并在损益表中列报为“投资收益”，除非该收益或损失产生自指定为以公允价值计量的非交易性债务工具，则在“投资收益”中单独列报。

业务模式：业务模式反映了本公司如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本公司的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该组金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。交易性证券主要的持有目的是在近期出售，或者作为金融工具组合的一部分管理且该组合具有短期获利的模式。这些证券的业务模式为“其他”，以公允价值计量且其变动计入当期损益。

合同现金流是否仅为对本金和利息的支付：如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本公司将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本公司考虑合同现金流量是否与基本贷款安排相符，即，利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本贷款风险以及与基本贷款安排相符的利润率的对价。

若合同条款引发了与基本贷款安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

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

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本公司对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本公司预计这类变化非常罕见，且在本期间并未发生。

2) 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产中剩余收益的工具，例如普通股。

本公司的其他权益工具投资以公允价值计量且其变动计入当期损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本公司确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中的“投资收益”。

5. 减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产，以及贷款承诺和财务担保合同，本公司结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本公司在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

- (1) 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- (2) 货币的时间价值；
- (3) 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

6. 贷款合同修改

本公司有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本公司会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本公司在进行评估时考虑的因素包括：

- (1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。
- (2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化。
- (3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限。
- (4) 贷款利率出现重大变化。

(5) 贷款币种发生改变。

(6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

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

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

7. 除合同修改以外的终止确认

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

在某些交易中，本公司保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本公司满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

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

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券)，由于本公司将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬，因此并不符合终止确认的要求。对于某些本公司保留次级权益的证券化交易，由于同样的原因，也不符合终止确认的要求。

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

8. 金融负债

(1) 分类及后续计量

在当期和以前期间，本公司将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债(如，交易头寸中的空头债券)以及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其他金融负债。对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，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。

2) 由于金融资产转让不符合终止确认条件而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本公司根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用。

3) 财务担保合同和贷款承诺。

(2) 终止确认

当合同义务解除时(如偿付、合同取消或者到期)，本公司终止确认相关金融负债。

本公司与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同，或者对原有合同条款作出的实质性修改，作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理，并同时确认一项新的金融负债。如果修改后的现金流量(包括收付的费用净值)按照原始实际利率折现的现值，与原金融负债剩余现金流折现现值存在 10%或以上的差异，则认为合同条款已发生实质性变化。此外，本公司在分析合同条款是否发生实质性变化时也考虑定性因素，如金融负债的币种或利率的变化、附加的转股权，以及对借款人约束的条款发生的变化。如果本公司将一项合同的交换或修改作为合同义务解除且终止确认相关金融负债，那么相关的成本或费用作为解除合同义务的利得或损失进行确认。如果本公司并未将一项合同的交换或修改作为合同义务解除，那么修改合同的相关成本或费用应调整负债的账面价值且在已修改负债的剩余期间摊销。

(3) 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- (1) 按照预期信用损失的方式计算的损失准备金额；
- (2) 初始确认时收到的保费减去按照《企业会计准则第 14 号—收入》相关规定所确

认的累计摊销后的余额。

本公司提供的贷款承诺按照附注十四、3(2)中的方式计算的损失准备金额进行计量。本公司并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本公司将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本公司不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预计负债区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面总额，则将损失准备列报在预计负债中。

9. 权益工具

权益工具，是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

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

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

本公司发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

(六)长期股权投资

1. 初始投资成本的确定

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量及损益确认

（1）成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资

成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有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。

（2）权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；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差额，计入当期损益。

本公司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，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并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；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。

本公司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各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3. 长期股权投资核算方法的转换

（1）公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始

投资成本。

原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

（2）公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时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。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

（3）权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时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。

（4）成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

（5）成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- （1）这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- （2）这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- （3）一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- （4）一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

（2）在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相应对享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

（2）在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

5. 共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方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。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

(七) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。

（1）外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为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资产的其他支出。

（2）自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

（3）投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

（4）购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

- （1）固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

利用专项储备支出形成的固定资产，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧，该固定资产在以后期间不再计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类 别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	5	4.75
机器设备	3-10	0	10.00-33.33
运输工具	4	5	23.75
电子设备	3	0	33.33
其他设备	3-5	0	20.00

（2）固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

（3）固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（八）在建工程

1. 在建工程初始计量

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费等。

2. 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

（九）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。投资性房地产按成本进行初始计量。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可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋及建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

(十) 使用权资产

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；
2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
3. 本公司发生的初始直接费用；
4. 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

(十一) 无形资产与开发支出

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括软件等。

1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的

前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

（1）使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项 目	预计使用寿命	依据
软件	3-10 年	其他法定权利
土地使用权	70 年	土地使用权证

每期末，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，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

（2）使用寿命不确定的无形资产

本公司无使用寿命不确定的无形资产。

3. 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

4. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- （1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- （2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

(十二)长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，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。

资产可收回金额的估计，根据其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。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

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，每年都进行减值测试。

在对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

(十三)长期待摊费用

1. 摊销方法

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

2. 摊销年限

类 别	摊销年限	备注
办公室装修费	3	

(十四)抵债资产

本公司受让的金融资产类型的抵债资产按照公允价值进行初始计量；受让的金融资产以外的抵债资产，按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

(十五)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、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本公司的离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准和年金计划定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

离职后福利设定受益计划主要为离退休人员支付的明确标准的统筹外福利、为去世员工遗属支付的生活费等。对于设定受益计划中承担的义务，在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算，将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本，其中：除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，设定受益计划服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额在发生当期计入当期损益；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动在发生当期

计入其他综合收益，且在后续会计期间不允许转回至损益。

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算，将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

(十六) 预计负债

1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

2. 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，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。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，

则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

(十七)租赁负债

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

- 1.扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
- 2.取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 3.在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
- 4.在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 5.根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

(十八)手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本公司履行了合同中履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关服务控制权的时点确认收入，主要包括代理保险、商户收单、结算清算、债券承销收入等；对于在某一时间段内履行的履约义务，本公司在该时间段内按照履约进度确认收入，主要包括顾问和咨询、托管收入等。

(十九)政府补助

1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。根据相关政府文

件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2. 政府补助的确认

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3. 会计处理方法

本公司根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理。通常情况下，本公司对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。

项 目	核算内容
采用总额法核算的政府补助类别	政府补助、高新奖励款等
采用净额法核算的政府补助类别	

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限内按照合理、系统的方法分期计入损益或冲减相关资产账面价值；

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

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

(二十)递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

（1）该交易不是企业合并；（2）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。

对于与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。

2. 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

- （1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；
- （2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项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）所形成的暂时性差异；
- （3）对于与子公司、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。

(二十一)租赁

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

1. 租赁合同的分拆

当合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

当合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司将租赁和非租赁部分进行分拆，租赁部分按照租赁准则进行会计处理，非租赁部分应当按照其他适用的企业会计准则进行会计处理

2. 租赁合同的合并

本公司与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。

该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。

该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

3. 本公司作为承租人的会计处理

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1)短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

本公司对以下短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，相关租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

本公司对除上述以外的短期租赁和低价值资产租赁确认使用权资产和租赁负债。

(2)使用权资产和租赁负债的会计政策详见本附注四、注释【十】和【十七】。

4. 本公司作为出租人的会计处理

(1)租赁的分类

本公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本公司通常分类为融资租赁：

- 1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。
- 2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权。
- 3) 资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- 4) 在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。
- 5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本公司也可能分类为融资租赁：

- 1) 若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。
- 2) 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。
- 3) 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

(2)对融资租赁的会计处理

在租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。

应收融资租赁款初始计量时，以未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和作为应收融资租赁款的入账价值。租赁收款额包括：

- 1) 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额;
- 2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额;
- 3) 合理确定承租人将行使购买选择权的情况下, 租赁收款额包括购买选择权的行权价格;
- 4) 租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权的情况下, 租赁收款额包括承租人行使终止租赁选择权需支付的款项;
- 5) 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

本公司按照固定的租赁内含利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入, 所取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(3) 对经营租赁的会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法或其他系统合理的方法, 将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入; 发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化, 在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊, 分期计入当期损益; 取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额, 在实际发生时计入当期损益。

(二十二) 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

1、当期所得税

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

2、递延所得税

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额, 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确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异, 本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限, 确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认相关的, 以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异, 不予确认有关的递延所得税资产或负债。

本公司确认与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债, 除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间, 而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异, 只有当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

额时，本公司才确认递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

3、所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(二十三)受托及代理业务

本公司受托及代理业务包括代表第三方贷款人发放委托贷款。在受托及代理业务中，本公司仅收取手续费，不承担与受托及代理业务相关的主要风险。相关资产及到期将该等资产返还给委托人的义务在资产负债表表外核算。

(二十四)重要会计政策、会计估计的变更

1. 会计政策变更

本报告期主要会计政策未发生变更。

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

四、税项

(一)公司主要税种和税率

税 种	计税依据	税率	备注
增值税	应税收入	3.00%	说明 1

税 种	计税依据	税率	备注
城市维护建设税	应纳流转税额	5.00%	
教育附加费	应纳流转税额	3.00%	
地方教育附加	应纳流转税额	2.00%	
企业所得税	应纳税所得额	25.00%	

说明：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

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元）

注释1. 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	96,866,591.02	84,424,361.64
存放中央银行法定准备金（注）	636,786,488.01	609,940,563.15
存放中央银行备付金	199,027,589.05	534,339,287.51
合 计	932,680,668.08	1,228,704,212.30

注：根据中国人民银行规定，2022 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 5.0%。

注释2. 存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
境内银行同业	1,008,989,931.52	495,425,699.51
合 计	1,008,989,931.52	495,425,699.51

注释3. 拆出资金

项 目	期末余额	期初余额
拆放境内银行	500,000.00	500,000.00
减：坏账准备	500,000.00	500,000.00
拆出资金净值		

注释4. 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
1、按担保物列示如下：		
债券	330,000,000.00	
减：买入返售金融资产坏账准备		
买入返售金融资产账面价值	330,000,000.00	
其中：无风险国债	30,000,000.00	

项目	期末余额	期初余额
1、按担保物列示如下：		
2、按交易对手列示如下：		
银行	330,000,000.00	
合计	330,000,000.00	
其中：合同期 3 个月以内的债券	330,000,000.00	

注释5. 发放贷款及垫款

1. 按对公和个人披露

项 目	期末余额	期初余额
对公贷款和垫款	5,014,930,486.45	4,266,265,760.32
个人贷款和垫款	3,275,371,179.20	2,705,655,517.43
发放贷款和垫款合计	8,290,301,665.65	6,971,921,277.75
减：单项评估	312,529,417.01	255,111,942.44
组合评估	343,999,144.70	275,818,580.66
贷款损失准备合计	656,528,561.71	530,930,523.10
发放贷款及垫款净值	7,633,773,103.94	6,440,990,754.65

2. 按担保方式披露

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	290,566,184.16	434,983,862.16
保证贷款	1,511,218,856.45	2,675,730,510.81
抵押贷款	5,621,851,158.34	3,341,492,937.41
质押贷款	866,665,466.70	519,713,967.37
发放贷款和垫款总额	8,290,301,665.65	6,971,921,277.75
减：贷款损失准备	656,528,561.71	530,930,523.10
发放贷款及垫款净值	7,633,773,103.94	6,440,990,754.65

3. 贷款损失准备

项目	期末余额		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	255,111,942.44	275,818,580.66	530,930,523.10
本期计提（冲回）	84,012,234.76	208,575,757.52	292,587,992.28
本年核销	15,831,670.72	151,158,282.95	166,989,953.67
期末余额	323,292,506.48	333,236,055.23	656,528,561.71

续：

项目	期初余额		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	205,004,038.32	331,678,080.69	536,682,119.01

项目	期初余额		
	单项评估	组合评估	合计
本期计提（冲回）	125,859,500.03	-55,859,500.03	70,000,000.00
本年核销	75,751,595.91		75,751,595.91
期末余额	255,111,942.44	275,818,580.66	530,930,523.10

注释6. 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产小计	3,830,376.11	
权益工具投资	3,830,376.11	
合计	3,830,376.11	

注释7. 债权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
政府债券	1,154,706,205.82		1,154,706,205.82	1,553,001,761.42		1,553,001,761.42
公共机构及 准政府债券	209,848,889.63	22,303.54	209,826,586.09	209,657,156.05		209,657,156.05
金融机构债 券	1,010,623,800.98	719,145.28	1,009,904,655.70	319,430,000.00		319,430,000.00
公司债券	1,222,532,956.38	743,902.99	1,221,789,053.39	3,343,641,228.23		3,343,641,228.23
合计	3,597,711,852.81	1,485,351.81	3,596,226,501.00	5,425,730,145.70		5,425,730,145.70

注释8. 其他债权投资

1. 其他债权投资情况

项目	期初余额	新增源生或购入的金融资产	终止确认或结清	其他	期末余额
国债		1,230,000,000.00	440,000,000.00	-1,007,960.00	788,992,040.00
地方政府债券		280,000,000.00		-1,997,630.00	278,002,370.00
合计		1,510,000,000.00	440,000,000.00	-3,005,590.00	1,066,994,410.00

续:

项目	成本	应计利息	本期公允价值变动	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的损失准备
国债	790,000,000.00	469,327.37	-1,477,287.37	-1,477,287.37	
地方政府债券	280,000,000.00	-429,749.49	-1,567,880.51	-1,567,880.51	531,712.99
合计	1,070,000,000.00	39,577.88	-3,045,167.88	-3,045,167.88	531,712.99

注释9. 其他权益工具投资

1. 其他权益工具分项列示

项目	期末余额	期初余额
银行及金融机构	1,000,000.00	1,000,000.00

项目	期末余额	期初余额
合计	1,000,000.00	1,000,000.00

注释10. 投资性房地产

1. 投资性房地产情况

项目	房屋建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一. 账面原值				
1. 期初余额	3,517,350.61			3,517,350.61
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	3,517,350.61			3,517,350.61
二. 累计折旧				
1. 期初余额	236,681.35			236,681.35
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	236,681.35			236,681.35
三. 减值准备				
1. 期初余额	3,280,669.26			3,280,669.26
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	3,280,669.26			3,280,669.26
四. 账面价值				
1. 期末账面价值				
2. 期初账面价值				

注释11. 固定资产

1. 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	其他	合计
一. 账面原值						
1. 期初余额	117,462,221.87	11,272,487.96	1,670,898.80	31,486,556.69	2,892,497.13	164,784,662.45
2. 本期增加金额	1,208,974.00	265,041.67	239,251.00	8,912,553.76	356,855.12	10,982,675.55
购置		265,041.67	239,251.00	8,912,553.76	356,855.12	9,773,701.55
其他增加	1,208,974.00					1,208,974.00
3. 本期减少金额		278,479.00		1,377,760.00	36,510.00	1,692,749.00
处置或报废		278,479.00		1,377,760.00	36,510.00	1,692,749.00
4. 期末余额	118,671,195.87	11,259,050.63	1,910,149.80	39,021,350.45	3,212,842.25	174,074,589.00
二. 累计折旧						
1. 期初余额	56,482,624.47	6,942,168.46	1,049,002.21	24,667,116.09	1,316,526.19	90,457,437.42
2. 本期增加金额	5,942,148.17	913,117.52	195,129.12	4,595,706.40	479,716.98	12,125,818.19

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	其他	合计
本期计提	5,942,148.17	913,117.52	195,129.12	4,595,706.40	479,716.98	12,125,818.19
3. 本期减少金额	1,904,496.44					1,904,496.44
其他减少	1,904,496.44					1,904,496.44
4. 期末余额	60,520,276.20	7,855,285.98	1,244,131.33	29,262,822.49	1,796,243.17	100,678,759.17
三. 减值准备						
1. 期初余额	395,000.00					395,000.00
2. 本期增加金额						
3. 本期减少金额						
4. 期末余额	395,000.00					395,000.00
四. 账面价值						
1. 期末账面价值	57,755,919.67	3,403,764.65	666,018.47	9,758,527.96	1,416,599.08	73,000,829.83
2. 期初账面价值	60,584,597.40	4,330,319.50	621,896.59	6,819,440.60	1,575,970.94	73,932,225.03

2. 期末未办妥产权证书的固定资产

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
房屋及建筑物	44,711,143.61	尚未最终结算
合计	44,711,143.61	

3. 固定资产的其他说明

(1) 截止 2022 年 12 月 31 日, 固定资产不存在可收回金额低于账面价值的情形, 故未计提减值准备。

(2) 截止 2022 年 12 月 31 日, 固定资产不存在抵押担保情况。

(3) 尚未取得产权登记证明的房屋及建筑物, 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。

(4) 截止 2022 年 12 月 31 日, 本公司有原值 58,108,811.77 元的固定资产, 已提足折旧尚在使用。

注释12. 在建工程

1. 在建工程情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
非营业用房	136,943.12		136,943.12			
其他	704,664.13	599,456.00	105,208.13	622,153.53	599,456.00	22,697.53
合计	841,607.25	599,456.00	242,151.25	622,153.53	599,456.00	22,697.53

2. 在建工程项目本期变动情况

工程项目名称	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	本期其他减少	期末余额
非营业用房		136,943.12			136,943.12
其他	622,153.53	801,173.60	208,974.00	509,689.00	704,664.13
合计	622,153.53	938,116.72	208,974.00	509,689.00	841,607.25

注释13. 无形资产

1. 无形资产情况

项目	土地使用权	著作权	合计
一. 账面原值			
1. 期初余额	8,305,342.54	3,508,806.36	11,814,148.90
2. 本期增加金额		4,954,849.13	4,954,849.13
购置		4,954,849.13	4,954,849.13
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	8,305,342.54	8,463,655.49	16,768,998.03
二. 累计摊销			
1. 期初余额	623,027.91	790,181.64	1,413,209.55
2. 本期增加金额	11,237.04	454,340.73	465,577.77
本期计提	11,237.04	454,340.73	465,577.77
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	634,264.95	1,244,522.37	1,878,787.32
三. 减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四. 账面价值			
1. 期末账面价值	7,671,077.59	7,219,133.12	14,890,210.71
2. 期初账面价值	7,682,314.63	2,718,624.72	10,400,939.35

2. 无形资产说明

(1) 截止 2022 年 12 月 31 日，无形资产不存在可收回金额低于账面价值的情形，故未计提减值准备。

(2) 截止 2022 年 12 月 31 日，无形资产不存在抵押担保情况。

注释14. 递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款减值准备	656,528,561.71	164,132,140.43	530,930,523.10	132,732,630.78

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
其他应收款坏账准备	8,965,130.37	2,241,282.59	7,578,282.29	1,894,570.57
拆出资金坏账准备	500,000.00	125,000.00	500,000.00	125,000.00
存放同业坏账准备	28,638.35	7,159.59		
抵债资产减值准备	6,229,523.72	1,557,380.93	6,229,523.72	1,557,380.93
债权投资减值准备	1,485,351.81	371,337.95		
在建工程减值准备	599,456.00	149,864.00	599,456.00	149,864.00
合计	674,336,661.96	168,584,165.49	545,837,785.11	136,459,446.28

注释15. 其他资产

项 目	期末余额	期初余额
应收利息	88,448,155.74	39,558,345.66
其他应收款	38,596,603.42	3,253,216.75
委托及代理资产业务	370,000.00	406,000.00
长期待摊费用	2,824,323.87	1,806,291.69
合 计	130,239,083.03	45,023,854.10

(一) 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
应收贷款和垫款利息	41,755,931.27	14,722,792.43
应收债权投资利息	30,437,960.85	22,827,181.56
应收其他债权投资利息	8,443,334.45	
应收存放同业款项利息	7,703,257.94	2,008,371.67
应收买入返售金融资产利息	107,671.23	
合 计	88,448,155.74	39,558,345.66

(二) 其他应收款

1. 按账龄披露

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内	37,098,198.68	1,209,758.18
1—2 年	1,183,197.43	1,028,374.26
2—3 年	1,106,588.34	1,222,799.34
3—4 年	92,051.00	280,946.00
4—5 年	239,359.94	239,359.94
5 年以上	7,842,338.40	7,842,338.40
小 计	47,561,733.79	11,823,576.12
减：坏账准备	8,965,130.37	8,570,359.37
合 计	38,596,603.42	3,253,216.75

2. 按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
应收债权转让款	34,723,334.73	-
暂收省政府改革补贴款	6,849,768.07	7,025,379.72
应收垫付诉讼费	4,643,740.48	3,903,422.47
逾期利息税会差异	453,008.37	325,249.08
待处理案件损失	363,274.85	363,274.85
押金	200,000.00	200,000.00
应收垫付实现抵押权费用	6,250.00	6,250.00
其他	322,357.29	
合 计	47,561,733.79	11,823,576.12

(三) 抵债资产

项 目	期末余额	期初余额
土地使用权房屋及建筑物	2,553,854.46	2,553,854.46
减：抵债资产减值准备	2,553,854.46	2,553,854.46
抵债资产账面价值		

(四) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
租入房屋装修费	1,806,291.69	544,389.00	584,182.96		1,766,497.73
租赁费		980,000.00	28,583.31		951,416.69
广告费		108,213.00	1,803.55		106,409.45
合计	1,806,291.69	1,632,602.00	614,569.82		2,824,323.87

注释16. 资产减值准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他应收款坏账准备	8,570,359.37	394,771.00		8,965,130.37
拆出资金坏账准备	500,000.00			500,000.00
存放同业坏账准备		28,638.35		28,638.35
贷款损失准备	530,930,523.10	292,587,992.31	166,989,953.70	656,528,561.71
投资性房地产减值准备	3,280,669.26			3,280,669.26
抵债资产减值准备	2,553,854.46			2,553,854.46
债权投资减值准备		1,485,351.81		1,485,351.81
在建工程减值准备	599,456.00			599,456.00
固定资产减值准备	395,000.00			395,000.00
其他债权投资减值准备		531,712.99		531,712.99
贴现资产减值准备		2,703,884.60		2,703,884.60
合 计	546,829,862.19	297,732,351.06	166,989,953.70	677,572,259.55

注释17. 向中央银行借款

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
中国人民银行万宁支行	251,952,000.00	532,178,745.00	256,030,995.00	528,099,750.00
合 计	251,952,000.00	532,178,745.00	256,030,995.00	528,099,750.00

向中央银行借款说明：详见“附注五、注释 22.其他负债（三）其他流动负债”之说明。

注释18. 同业及其他金融机构存放款项

款项性质	期末余额	期初余额
境内银行同业	1,272,456.76	73,014.90
合 计	1,272,456.76	73,014.90

注释19. 吸收存款

款项性质	期末余额	期初余额
活期存款：		
公司	1,184,150,522.84	1,525,841,306.09
个人	4,566,363,477.46	4,290,993,237.53
定期存款：		
公司	28,546,847.18	28,660,117.85
个人	6,498,873,527.23	5,727,055,963.49
保证金存款	73,780,183.83	25,051,845.04
其他存款	507,513,213.70	526,034,069.06
合 计	12,859,227,772.24	12,123,636,539.06

注释20. 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	38,851,415.19	100,058,517.00	96,060,020.04	42,849,912.15
设定提存计划	107,785.10	15,769,829.46	15,769,829.46	107,785.10
合 计	38,959,200.29	115,828,346.46	111,829,849.50	42,957,697.25

2. 短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	38,805,267.26	84,600,665.71	80,602,168.75	42,803,764.22
职工福利费		1,556,870.00	1,556,870.00	
社会保险费	892.53	5,331,959.14	5,331,959.14	892.53
其中：基本医疗保险费	752.96	5,269,956.66	5,269,956.66	752.96
工伤保险费	108.61	62,002.48	62,002.48	108.61

生育保险费	30.96			30.96
住房公积金	45,255.40	7,380,112.00	7,380,112.00	45,255.40
工会经费和职工教育经费		1,188,910.15	1,188,910.15	
合 计	38,851,415.19	100,058,517.00	96,060,020.04	42,849,912.15

3. 设定提存计划列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	107,547.94	9,919,651.20	9,919,651.20	107,547.94
失业保险费	237.16	310,009.86	310,009.86	237.16
企业年金		5,540,168.40	5,540,168.40	
合 计	107,785.10	15,769,829.46	15,769,829.46	107,785.10

注释21. 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
企业所得税	27,269,121.69	17,420,636.61
增值税	3,193,144.75	2,959,570.98
城市维护建设税	159,657.23	147,978.55
教育费附加	95,794.34	88,787.13
地方教育附加	63,862.89	59,191.43
其他税费	1,267,080.62	636,974.36
合 计	32,048,661.52	21,313,139.06

注释22. 其他负债

项 目	期末余额	期初余额
其他应付款	54,799,287.17	107,132,669.45
应付利息	398,675,287.60	348,436,201.41
其他流动负债	3,200,390.81	1,904,423.00
合 计	456,674,965.58	457,473,293.86

(一) 其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
还贷暂收款	17,775,492.48	34,764,991.13
贷款奖惩金	19,626,187.42	55,959,392.74
质保金	5,909,326.68	4,865,775.23
代付款	8,593,392.78	7,060,493.31
待支付老股金	502,751.02	505,011.02
应付暂收款	750,049.40	545,992.11
其他	1,642,087.39	3,431,013.91
合计	54,799,287.17	107,132,669.45

（二）应付利息

款项性质	期末余额	期初余额
应付存款利息	398,675,287.60	348,436,201.41
合 计	398,675,287.60	348,436,201.41

（三）其他流动负债

款项性质	期末余额	期初余额
尚未到期的支小贷银行奖励金	2,168,372.00	1,904,423.00
待结算财政款项	1,032,018.81	
合 计	3,200,390.81	1,904,423.00

其他流动负债说明：尚未到期的支小贷银行奖励金，系尚未到期的中国人民银行支小再贷款延期支付工具补贴款，将其重分类至其他流动负债。

注释23. 股本

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	持股比例
法人持股	240,133,349.00	24,013,335.00		264,146,684.00	79.96%
自然人持股	60,166,651.00	6,016,665.00		66,183,316.00	20.04%
合 计	300,300,000.00	30,030,000.00		330,330,000.00	100.00%

股本说明：

1. 注册资本 273,000,000.00 万元业经海南公正轩会计师事务所（普通合伙）验证并出具公正轩验字（2019）第 008002 号验资报告予以验证。

2. 2020 年 5 月 22 日，公司《2020 年度第一次股东大会决议》审议通过，以截止 2019 年 12 月 31 日总股本 273,000,000.00 股为基数，向股东以资本公积转增股本，每 10 股转增 1 股，合计转增股本 27,300,000.00 元。转增后，公司股本变更为 300,300,000.00 元。

3. 2022 年 4 月 28 日，公司《2021 年度股东大会关于通过万宁农商银行 2021 年度利润分配方案的决议》审议通过，以截止 2021 年 12 月 31 日的总股本 300,300,000.00 股为基数，向股东以未分配利润转增股本，每 10 股转增 1 股，合计转增股本 30,030,000.00 元。转增后，公司股本变更为 330,330,000.00 元。

注释24. 资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	282,253,787.01			282,253,787.01
其他资本公积	992,193.91			992,193.91
合 计	283,245,980.92			283,245,980.92

资本公积说明：

1. 资本公积-股本溢价 225,005,777.70 元，系 2019 年公司整体改制时形成，业经海南公正轩会计师事务所（普通合伙）验证并出具公正轩验字（2019）第 008002 号验资报告予以验证。

2. 2019 年整体改制形成资本公积-股本溢价 84,548,009.31 元。

3. 资本公积-股本溢价转增股本 27,300,000.00 元，详见“附注五、注释 23.股本 2.”之说明。

注释25. 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额								期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：套期储备转入相关资产或负债	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	减：结转重新计量设定受益计划变动额	
将重分类进损益的其他综合收益		-146,320.90				808,899.40				-955,220.30
1. 其他债权投资公允价值变动		-3,381,918.49								-3,381,918.49
2. 其他债权投资信用减值准备		3,235,597.59				808,899.40				2,426,698.19
合计		-146,320.90				808,899.40				-955,220.30

注释26. 盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	23,872,257.45	9,185,756.06		33,058,013.51
合 计	23,872,257.45	9,185,756.06		33,058,013.51

盈余公积说明：根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本公司需要按税后利润的 10.00%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积累计额为本公司注册资本的 50.00% 以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本公司提取的法定盈余公积可用于弥补本公司的亏损或者转增本公司的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按股东原有股份比例派送新股，但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的 25.00%。提取任意盈余公积由股东大会决定。

注释27. 一般风险准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	177,847,785.74	3,962,562.18		181,810,347.92
合 计	177,847,785.74	3,962,562.18		181,810,347.92

一般风险准备说明：从 2012 年 7 月 1 日开始，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)的规定提取一般风险准备，原则上一般风险准备余额应不

低于风险资产期末余额的 1.50%。

注释28. 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例(%)
调整前上期末未分配利润	179,016,763.17	—
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		—
调整后期初未分配利润	179,016,763.17	—
加：本期归属于母公司所有者的净利润	91,857,560.63	—
减：提取法定盈余公积	9,185,756.06	10.00
提取一般风险准备	3,962,562.18	
对股东的分配	45,045,000.00	
期末未分配利润	212,681,005.56	—

未分配利润说明：

对股东的分配主要为未分配利润转股及现金股利，其中：

1. 未分配利润转股详见“附注五、注释 23（3）”之说明。

2. 2022 年 4 月 28 日，公司《2021 年度股东大会关于通过万宁农商银行 2021 年度利润分配方案的决议》审议通过，以截止 2021 年 12 月 31 日的总股本 300,300,000.00 股为基数，向股东进行现金分红，每 10 股派送现金股利 0.50 元，共派发现金股利 15,015,000.00 元。

注释29. 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
（1）利息收入		
发放贷款及垫款	449,812,188.28	421,661,389.12
存放同业	10,267,368.39	25,938,210.96
存放中央银行款项	10,269,284.53	12,910,856.41
债权投资利息收入	144,246,071.42	136,414,669.48
其他投资利息收入	3,492,019.70	935,007.43
利息收入合计	618,086,932.32	597,860,133.40
（2）利息支出		
吸收存款	240,413,951.56	225,706,072.09
向中央银行借款	5,901,395.78	3,470,844.72
利息支出合计	246,315,347.34	229,176,916.81
（3）利息净收入	371,771,584.98	368,683,216.59

注释30. 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
(1) 手续费及佣金收入		
代理类业务	1,755,334.06	1,451,679.19
银行卡业务	4,471,138.03	4,038,023.19
结算类业务	289,346.65	186,594.65
其他	1,780,165.42	915,587.18
收入合计	8,295,984.16	6,591,884.21
(2) 手续费及佣金支出		
代理类业务	1,996,385.76	2,364,366.35
委托代理投资手续费支出	6,938,775.96	9,859,177.04
银行卡业务	3,240,568.42	1,480,579.93
其他	472,376.88	18,886.74
支出合计	12,648,107.02	13,723,010.06
(3) 手续费及佣金净收入	-4,352,122.86	-7,131,125.85

注释31. 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
股权投资分红收入	3,262,330.43	12,241,142.00
合 计	3,262,330.43	12,241,142.00

注释32. 其他收益

1. 其他收益明细情况

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	1,349,765.63	
合计	1,349,765.63	

2. 计入其他收益的政府补助

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
2020 年信贷投放、改制、增资扩股专项资金	1,349,765.63		与收益相关
合计	1,349,765.63		

注释33. 公允价值变动损益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	403,371.96	
合 计	403,371.96	

注释34. 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租金收入	60,000.00	334,824.84

项 目	本期发生额	上期发生额
其他收入	1,825,323.00	1,039,478.05
合 计	1,885,323.00	1,374,302.89

注释35. 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
房产税	893,550.15	896,207.74
城市维护建设税	601,073.87	547,439.27
教育费附加	360,644.33	328,463.56
城镇土地使用税	313,606.48	316,309.48
地方教育附加	240,429.54	218,975.72
印花税	121,731.04	133,128.60
其他	817,083.71	16,703.28
合 计	3,348,119.12	2,457,227.65

注释36. 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬及福利	115,828,346.46	109,285,574.73
业务费用	50,152,318.72	51,045,301.57
折旧费用	12,125,818.19	9,758,475.85
摊销费用	1,381,419.01	1,333,506.20
合 计	179,487,902.38	171,422,858.35

注释37. 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
发放贷款和垫款	86,695,138.17	70,000,000.00
债权投资	4,006,563.02	
其他应收款	394,771.00	3,675,971.64
存放同业	28,638.35	
其他债权投资	-1,989,498.22	
合 计	89,135,612.32	73,675,971.64

注释38. 其他资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产		2,355,412.59
合 计		2,355,412.59

注释39. 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
罚没款收入	452,934.03	380,238.22
长款收入及其他	300.00	2,200.00

项 目	本期发生额	上期发生额
非流动资产报废利得		44,350.00
其他	9,034.95	500.00
合 计	462,268.98	427,288.22

注释40. 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
非流动资产毁损报废损失		355,993.28
合 计		355,993.28

注释41. 所得税费用

1. 所得税费用表

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	31,563,212.60	28,525,612.81
递延所得税费用	-20,609,884.93	
合 计	10,953,327.67	28,525,612.81

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	102,810,888.30
按法定/适用税率计算的所得税费用	25,702,722.08
不可抵扣的成本、费用和损失影响	22,497,640.52
无需纳税的收入影响	-16,637,150.00
本期确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-20,609,884.93
所得税费用	10,953,327.67

注释42. 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	91,857,560.63	96,801,747.53
加: 信用减值损失	89,135,612.32	73,675,971.64
资产减值损失		2,355,412.59
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	12,125,818.19	9,653,271.93
无形资产摊销	465,577.77	240,856.69
长期待摊费用摊销	612,766.27	529,196.76
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损		311,643.28

补充资料	本期发生额	上期发生额
失（收益以“—”号填列）		
财务费用（收益以“—”号填列）		
投资损失（收益以“—”号填列）	-147,508,401.85	-57,556,425.66
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-32,124,719.21	-10,866,443.61
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）		
存货的减少（增加以“—”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-3,327,267,361.81	676,646,802.47
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	801,540,880.74	961,778,715.08
经营活动产生的现金流量净额	-2,511,162,266.95	1,753,570,748.70
2.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	824,912,749.94	914,189,348.66
减：现金的年初余额	914,189,348.66	868,615,774.04
现金及现金等价物净增加额	-89,276,598.72	45,573,574.62

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	824,912,749.94	914,189,348.66
其中：现金	96,866,591.02	84,424,361.64
活期存放同业款项	529,018,569.87	295,425,699.51
存放中央银行非限制性款项	199,027,589.05	534,339,287.51
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	824,912,749.94	914,189,348.66

现金和现金等价物说明：现金及存放中央银行款项期初不属于现金及现金等价物金额 609,940,563.15 元，期末不属于现金及现金等价物金额 636,786,488.01 元。

六、关联方及关联交易

(一) 关联方的认定

下列各方构成公司的关联方：

1. 持本公司 5.00%及 5.00%以上股份的股东及股东公司

项目	期末数		期初数	
	持股数（万股）	持股比例(%)	持股数（万股）	持股比例(%)
海南澄迈农村商业银行股份有限公司	8,469.54	25.64	7,699.58	25.64
黑龙江建三江农村商业银行股份有限公司	8,228.00	24.91	7,480.00	24.91
海南祥鑫实业有限公司	4,114.00	12.45	3,740.00	12.45

续：

关联方名称	企业性质	主营业务	法定代表人	注册地
海南澄迈农村商业银行股份有限公司	其他股份有限公司（非上市）	存款、贷款、理财等银行业务及其他金融业务等	李通	海南省工商行政管理局
黑龙江建三江农村商业银行股份有限公司	其他股份有限公司（非上市）	存款、贷款、理财等银行业务及其他金融业务等	孟庆伟	佳木斯市市场监督管理局
海南祥鑫实业有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	房地产开发经营，房地产投资	韩超	海南省工商行政管理局

说明：上述关联方除海南澄迈农村商业银行股份有限公司外，均向本公司派驻董事，为对本公司施加重大影响的投资方。

2. 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员，及其控制、共同控制或施加重大影响的其他企业：

序号	姓名	职务	关系	控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
1	陈斌	董事长		无
2	张文霞		陈斌的配偶	无
3	陈天怡		陈斌的女儿	无
4	陈子楷		陈斌的儿子	无
5	陈绪珍		陈斌的大哥	无
6	张金涛		陈斌的大嫂	无
7	陈立新		陈斌的二哥	无
8	孙爱云		陈斌的二嫂	无
9	陈莉红		陈斌的姐姐	无
10	钱光武	董事兼行长（于2022年12月16日聘任）		无
11	黄花		钱光武的配偶	无
12	钱培香		钱光武的父亲	无
13	陈仁连		钱光武的母亲	无
14	钱光英		钱光武的妹妹	无
15	王安宁		钱光武的妹夫	无
16	钱光珍		钱光武的妹妹	无
17	许声要		钱光武的妹夫	无
18	黄珍宝		钱光武的岳父	无
19	谭秀霞		钱光武的岳母	无
20	黄英		钱光武的姐姐	无
21	黄菊		钱光武的姐姐	无
22	叶生坚		钱光武的姐夫	无
23	钱万鹂		钱光武的女儿	无
24	冯驹	董事		无
25	ZHONGHELENHA		冯驹的配偶	无

序号	姓名	职务	关系	控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
26	FENGLILIAN		冯驹的女儿	无
27	陈池波	独立董事		无
28	赵蕾		陈池波的配偶	无
29	陈文晴		陈池波的女儿	无
30	陈盛周		陈池波的父亲	无
31	陈池瑜		陈池波的哥哥	无
32	蔡琦	董事		海南祥鑫实业有限公司
33	伍素贞		蔡琦的配偶	无
34	蔡婷羽		蔡琦的大女儿	无
35	蔡婷如		蔡琦的二女儿	无
36	蔡庚汭		蔡琦的儿子	无
37	王怀定	副行长（于2022年12月16日聘任）		无
38	刘桐顺		王怀定的配偶	无
39	林瑞桃		王怀定的母亲	无
40	潘冠冠	董事会秘书（于2022年12月16日聘任）		无
41	李小玉		潘冠冠的配偶	无
42	潘永彩		潘冠冠的父亲	无
43	陈和容		潘冠冠的母亲	无
44	潘燕妃		潘冠冠的大姐	无
45	李华锋		潘冠冠的大姐夫	无
46	潘妮妮		潘冠冠的二姐	无
47	黄修武		潘冠冠的二姐夫	无
48	李源琼		潘冠冠的岳父	无
49	吴亚英		潘冠冠的岳母	无
50	潘亚春	监事长（于2022年12月16日聘任）		无
51	叶爱珍		潘亚春的配偶	无
52	潘群聪		潘亚春的儿子	无
53	潘名丰		潘亚春的大哥	无
54	潘名熊		潘亚春的二哥	无
55	莫辉	监事（于2022年12月16日聘任）		无
56	邓培菊		莫辉的配偶	无
57	莫安菊		莫辉的大姐	无
58	莫安太		莫辉的大哥	无
59	莫安花		莫辉的二姐	无
60	莫启煊		莫辉的儿子	无

序号	姓名	职务	关系	控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
61	邢福裕	监事（于2022年12月16日聘任）		无
62	林汝燕		邢福裕的配偶	无
63	邢益斌		邢福裕的儿子	无
64	王娅萍		邢福裕的儿媳	无
65	邢福良		邢福裕的弟弟	无
66	林鸿景	合规部负责人（于2022年12月16日聘任）		无
67	彭莉		林鸿景的配偶	无
68	林海		林鸿景的父亲	无
69	杜妍燕		林鸿景的母亲	无
70	林鸿茂		林鸿景的大哥	无
71	郑鹏	财务管理部常务副总经理（于2022年12月16日聘任）		无
72	郑光文		郑鹏的父亲	无
73	林荣华		郑鹏的母亲	无
74	林碧鸿		郑鹏的配偶	无
75	黄学文	原监事长		无
76	许云景		黄学文的配偶	无
77	黄振武		黄学文的父亲	无
78	陈爱容		黄学文的母亲	无
79	黄玉		黄学文的姐姐	无
80	陈家海		黄学文的姐夫	无
81	许天仁		黄学文的岳父	无
82	黄英		黄学文的岳母	无
83	王明君	原监事		海南梦想休闲农业投资有限公司
84	王晓艳		王明君的配偶	无
85	林秋兰		王明君的母亲	无
86	王明辉		王明君的弟弟	无
87	庞萍		王明君的弟媳	无
88	王明珠		王明君的妹妹	无
89	黄名光	原监事		海南国意矿业有限公司
90	王菊梅		黄名光的配偶	无
91	黄由亮		黄名光的大儿子	无
92	夏艳丽		黄名光的大儿媳	无
93	黄由明		黄名光的二儿子	无
94	李娜		黄名光的二儿媳	无
95	黄莉		黄名光的大女儿	无

序号	姓名	职务	关系	控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
96	周红晖		黄名光的大女婿	无
97	黄玉		黄名光的二女儿	无
98	王文映		黄名光的二女婿	无
99	郑全瑜	原行长助理		无
100	陈敏士		郑全瑜的配偶	无
101	郑明琼		郑全瑜的父亲	无
102	甘亚兰		郑全瑜的母亲	无
103	郑天生		郑全瑜的兄弟	无
104	刘夏雨		郑全瑜的兄弟配	无
105	郑杏花		郑全瑜的姐姐	无
106	符昌民		郑全瑜的姐夫	无
107	郑少虹		郑全瑜的姐姐	无
108	殷诗全		郑全瑜的姐夫	无

(二) 本公司与关联方之主要交易

1. 与持本公司 5.00%及 5.00%以上股份的股东及股东公司之交易及交易余额

项目	关联方	期末余额	期初余额
1.发放贷款及垫款			
	海南祥鑫实业有限公司	66,107,000.00	64,000,000.00
2.吸收存款			
	海南祥鑫实业有限公司	184,076.52	128,567.12

续:

项目	关联方	本期发生额	上期发生额
3.贷款利息收入			
	海南祥鑫实业有限公司	4,089,945.15	3,511,268.62
4.存款利息支出			
	海南祥鑫实业有限公司	635.23	953.39

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余额

序号	项目	期末余额	期初余额
1	吸收存款	3,739,430.63	3,966,429.67
2	发放贷款及垫款	13,992,683.47	11,243,776.71

续:

序号	项目	本期发生额	上期发生额
3	存款利息支出	12,756.71	21,071.58
4	贷款利息收入	571,557.46	540,441.94

3. 本公司关键管理人员薪酬

序号	项目	本期发生额	上期发生额
1	关键管理人员薪酬	1,480,728.34	1,254,204.60

4. 本公司与关联方之总体情况

截止 2022 年 12 月 31 日，本行关联交易存量授信 78 笔，合同金额 13,295.44 万元，余额 11,451.09 万元，其中：一般关联交易存量授信 76 笔，余额为 4,840.39 万元；重大关联交易存量授信 2 笔，余额为 6,610.70 万元。本行所有关联方的授信余额占资本净额 11.16 亿元的 10.26%，低于 50.00%，符合监管规定。其中：授信最高的单个关联方海南祥鑫实业有限公司余额为 6,610.70 万元，占资本净额的 5.92%，低于 10.00%，符合监管规定；授信额度最高的单个关联法人所在集团客户海南祥鑫实业有限公司余额为 6,610.70 万元，占资本净额的 5.92%，低于 15.00%，符合监管规定。报告期内，本行授信关联交易均为贷款业务，其中一般关联交易累计授信 34 笔，授信金额 2,729.60 万元，余额 2,538.14 万元；没有发生重大关联交易。

5. 关联交易定价情况

报告期内，本行与关联方的关联交易遵循商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。本行《关联交易管理办法》规定，对于授信类型的关联交易，本行根据有关授信定价管理办法，并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格，确保本行关联交易定价的合法性和公允性。

6. 关联交易收益与损失情况

截止 2022 年 12 月 31 日，本公司关联交易存量贷款 78 笔，余额 11,451.09 万元，五级分类为正常类 10,183.88 万元，关注类 630.07 万元，次级类 610.00 万元，可疑类 27.14 万元，损失类 0.00 万元，无发生损失情况，主要关联交易 2022 年收息 466.15 万元。本行将继续加强关联交易规范化管理，完善关联交易内控体系建设，有效防范利益输送风险，切实维护本行资产安全。

七、承诺及或有事项

（一）未决诉讼

截至 2022 年 12 月 31 日，无以本公司作为被告的未决诉讼案件。

（二）资本性支出承诺

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

已签约但未拨付	4,880,000.00	5,880,000.00
---------	--------------	--------------

（三）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：

项目	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	100,000.00	100,000.00
2年至3年(含3年)	56,400.00	56,400.00
3年以上	543,600.00	543,600.00
合计	700,000.00	700,000.00

（四）表外承诺

项目	期末余额	期初余额
开出保函	46,669,289.10	24,411,949.04
合计	46,669,289.10	24,411,949.04

八、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。

(1) 贷款及垫款按行业分类列示如下：

项 目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	1,671,804,695.44	20.17	1,433,193,218.79	20.56
建筑、装饰和其他建筑业	1,217,274,965.60	14.68	1,207,608,078.57	17.32
房地产业	936,199,862.96	11.29	671,976,249.50	9.64
批发和零售业	863,638,101.00	10.42	678,781,917.76	9.74
住宿和餐饮业	773,378,639.89	9.33	627,105,092.15	8.99
个人贷款和垫款	726,210,520.55	8.76	649,351,857.84	9.31
贴现	620,350,388.44	7.48	317,047,317.10	4.55
租赁和商务服务业	379,842,155.08	4.58	394,835,360.79	5.66
制造业	346,799,744.20	4.18	241,807,390.61	3.47
教育业	224,512,183.27	2.71	146,508,035.87	2.10
交通运输、仓储及邮政业	132,052,276.91	1.59	212,629,463.63	3.05
水利、环境和公共设施管理业	98,089,313.44	1.18	150,799,555.66	2.16
卫生和社会工作	81,394,259.20	0.98	24,139,122.49	0.35
居民服务、修理和其他服务业	79,384,635.31	0.96	77,253,988.37	1.11
采矿业	69,620,371.53	0.84	57,047,436.70	0.82
电力、燃气及水的生产和供应业	25,747,704.87	0.31	19,402,591.47	0.28
文化、体育和娱乐业	23,316,075.38	0.28	49,179,871.16	0.71
信息传输、计算机服务和软件业	20,655,316.06	0.25	12,751,826.41	0.18
科学研究和技术服务	30,456.52	0.00	39,669.66	0.00
其他行业			463,233.22	0.00
合计	8,290,301,665.65	100.00	6,971,921,277.75	100.00

(2) 贷款及垫款按地区列示如下：

项 目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
海南省	8,268,301,665.65	99.73	6,916,221,277.75	99.20
国内其他地区	22,000,000.00	0.27	55,700,000.00	0.80
合计	8,290,301,665.65	100.00	6,971,921,277.75	100.00

(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信用增级措施的最大信用风险敞口情况如下：

项目	期末数	期初数
存放中央银行款项	835,814,077.06	1,144,279,850.66
存放同业款项	1,008,989,931.52	495,425,699.51
交易性金融资产	3,830,376.11	
发放贷款及垫款	7,633,773,103.94	6,440,990,754.65
其他权益工具投资	1,000,000.00	1,000,000.00
债权投资	3,596,226,501.00	5,425,730,145.70
其他债权投资	1,066,994,410.00	
买入返售金融资产	330,000,000.00	
其他资产	127,414,759.16	43,217,562.41
表内信用风险敞口	14,604,043,158.79	13,550,644,012.93
承诺事项	46,669,289.10	24,411,949.04
最大信用风险敞口	14,650,712,447.89	13,575,055,961.97

(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:

- 1) 公司贷款: 房产、机器设备、土地使用权、存单等
- 2) 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。

(5) 信用质量分析:

本公司 2022 年 12 月 31 日各项金融资产(未扣除减值准备)的信用质量分析如下:

项目	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月	3-6个月	6-12个月	1年以上		
存放中央银行款项	835,814,077.06						835,814,077.06
存放同业款项	1,008,989,931.52						1,008,989,931.52
买入返售金融资产	330,000,000.00						330,000,000.00
发放贷款及垫款	7,331,702,993.94	127,061,273.49	40,761,620.67	87,142,156.15	47,105,059.69	656,528,561.71	8,290,301,665.65
交易性金融资产	3,830,376.11						3,830,376.11
其他权益工具投资	1,000,000.00						1,000,000.00
债权投资	3,596,226,501.00					1,485,351.81	3,597,711,852.81
其他债权投资	1,066,994,410.00						1,066,994,410.00

其他资产	130,239,083.03					8,965,130.37	139,204,213.40
合计	14,304,797,372.66	127,061,273.49	40,761,620.67	87,142,156.15	47,105,059.69	666,979,043.89	15,273,846,526.55

本公司 2021 年 12 月 31 日各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

项目	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3-6个月	6-12个月	1年以上		
存放中央银行款项	1,144,279,850.66						1,144,279,850.66
存放同业款项	495,425,699.51						495,425,699.51
发放贷款及垫款	6,440,990,754.65					530,930,523.10	6,971,921,277.75
其他权益工具投资	1,000,000.00						1,000,000.00
债权投资	5,425,730,145.70						5,425,730,145.70
其他资产	45,023,854.10					8,570,359.37	53,594,213.47
合计	13,552,450,304.62					539,500,882.47	14,091,951,187.09

（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 mismatch，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。

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：

项目	2022年12月31日						
	已逾期/即时偿还	3个月	3月-1年	1-5年	5年以上	无固定期限	合计
现金及存放中央银行款项	96,866,591.02					835,814,077.06	932,680,668.08
存放同业款项		191,355,554.80	270,000,000.00		190,000,000.00	147,663,015.07	799,018,569.87
买入返售金融资产		330,000,000.00					330,000,000.00
发放贷款及垫款	392,616,387.25	578,803,092.36	2,024,282,366.08	2,648,423,105.15	2,646,176,714.81		8,290,301,665.65
其他权益工具投资						1,000,000.00	1,000,000.00
债权投资		668,580,220.85	1,256,241,725.00	1,499,714,228.03	173,175,678.60		3,597,711,852.48
其他债权投资		149,896,350.00		917,098,060.00			1,066,994,410.00
其他资产	139,204,213.40						139,204,213.40
金融资产总额	628,687,191.67	1,918,635,218.01	3,550,524,091.08	5,065,235,393.18	3,009,352,393.41	984,477,092.13	15,156,911,379.48
向中央银行借款		85,789,350.00	444,478,772.00				530,268,122.00
同业及其他金融机构存放款项						1,272,456.76	1,272,456.76
吸收存款	6,333,079,854.59	112,529,600.04	1,764,022,655.50	4,650,866,168.87	1,950.00		12,860,500,229.00
其他应付款	25,686,379.34			30,670,827.89			56,357,207.23
金融负债总额	6,358,766,233.93	198,318,950.04	2,208,501,427.50	4,681,536,996.76	1,950.00	1,272,456.76	13,448,398,014.99
表内流动性净额	-5,730,079,042.26	1,720,316,267.97	1,342,022,663.58	383,698,396.42	3,009,350,443.41	983,204,635.37	1,708,513,364.49
项目	2021年12月31日						
	已逾期/即时偿还	3个月	3月-1年	1-5年	5年以上	无固定期限	合计
现金及存放中央银行款项	618,763,649.15					609,940,563.15	1,228,704,212.30
存放同业款项	268,645,204.99	26,780,494.52	200,000,000.00				495,425,699.51
发放贷款及垫款	121,818,243.01	740,811,217.33	1,438,032,749.57	3,624,126,694.92	802,191,256.47	244,941,116.45	6,971,921,277.75
其他权益工具投资						1,000,000.00	1,000,000.00
债权投资	199,860,452.79	1,066,184,629.23	2,861,396,825.53	1,273,418,238.15	24,870,000.00		5,425,730,145.70
其他资产	53,594,213.47						53,594,213.47
金融资产总额	1,262,681,763.41	1,833,776,341.08	4,499,429,575.10	4,897,544,933.07	827,061,256.47	855,881,679.60	14,176,375,548.73
向中央银行借款		97,434,166.00	156,422,257.00				253,856,423.00
同业及其他金融机构存放款项	73,014.90						73,014.90
吸收存款	6,999,230,872.56	100,653,419.26	1,511,559,425.79	3,512,190,871.45	1,950.00		12,123,636,539.06
其他应付款	29,051,100.44			78,081,569.07			107,132,669.51
金融负债总额	7,028,354,987.90	198,087,585.26	1,667,981,682.79	3,590,272,440.52	1,950.00		12,484,698,646.47
表内流动性净额	-5,765,673,224.49	1,635,688,755.82	2,831,447,892.31	1,307,272,492.55	827,059,306.47	855,881,679.60	1,691,676,902.26

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。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币存款利率的上限作了规定。

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，主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本公司权益的潜在影响。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。

项目	2022年12月31日						
	1个月	3个月	3月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
现金及存放中央银行款项	835,814,077.06					96,866,591.02	932,680,668.08
存放同业款项	528,989,931.52		480,000,000.00			28,638.35	1,009,018,569.87
买入返售金融资产		330,000,000.00					330,000,000.00
发放贷款及垫款	158,529,705.17	420,273,387.19	2,024,282,366.08	2,648,423,105.15	2,646,176,714.81	392,616,387.25	8,290,301,665.65
其他权益工具投资						1,000,000.00	1,000,000.00
债权投资	229,725,187.81	438,855,033.04	1,256,241,725.00	1,499,714,228.03	173,175,678.60		3,597,711,852.48
其他债权投资	149,896,350.00			917,098,060.00			1,066,994,410.00
其他资产						139,204,213.40	139,204,213.40
金融资产总额	1,902,955,251.56	1,189,128,420.23	3,760,524,091.08	5,065,235,393.18	2,819,352,393.41	629,715,830.07	15,366,911,379.53
向中央银行借款	17,150,000.00	68,639,350.00	444,478,772.00				530,268,122.00
同业及其他金融机构存放款项	1,272,456.76						1,272,456.76
吸收存款	6,331,807,397.83	112,529,600.04	1,764,022,655.50	4,650,866,168.87	1,950.00		12,859,227,772.24
其他负债						456,674,965.58	456,674,965.58
金融负债总额	6,350,229,854.59	181,168,950.04	2,208,501,427.50	4,650,866,168.87	1,950.00	456,674,965.58	13,847,443,316.58
利率风险缺口	-4,447,274,603.03	1,007,959,470.19	1,552,022,663.58	414,369,224.31	2,819,350,443.41	173,040,864.49	1,519,468,062.95
项目	2021年12月31日						
	1个月	3个月	3月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
现金及存放中央银行款项	1,144,279,850.66					84,424,361.64	1,228,704,212.30
存放同业款项	268,645,204.99	26,780,494.52	200,000,000.00				495,425,699.51
发放贷款及垫款	121,818,243.01	740,811,217.33	1,438,032,749.57	3,624,126,694.92	802,191,256.47	244,941,116.45	6,971,921,277.75
其他权益工具投资						1,000,000.00	1,000,000.00
债权投资	199,860,452.79	1,066,184,629.23	2,861,396,825.53	1,273,418,238.15	24,870,000.00		5,425,730,145.70
其他资产						53,594,213.47	53,594,213.47
金融资产总额	1,734,603,751.45	1,833,776,341.08	4,499,429,575.10	4,897,544,933.07	827,061,256.47	383,959,691.56	14,176,375,548.73
向中央银行借款		97,434,166.00	156,422,257.00				253,856,423.00
同业及其他金融机构存放款项	73,014.90						73,014.90
吸收存款	6,999,230,872.56	100,653,419.26	1,511,559,425.79	3,512,190,871.45	1,950.00		12,123,636,539.06
其他负债						457,473,293.86	457,473,293.86
金融负债总额	6,999,303,887.46	198,087,585.26	1,667,981,682.79	3,512,190,871.45	1,950.00	457,473,293.86	12,835,039,270.82
利率风险缺口	-5,264,700,136.01	1,635,688,755.82	2,831,447,892.31	1,385,354,061.62	827,059,306.47	-73,513,602.30	1,341,336,277.91

(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。

九、资产负债表日后事项

无。

十、其他重要事项说明

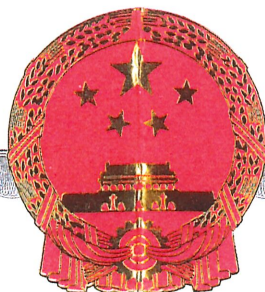
无。

海南万宁农村商业银行股份有限公司

(公章)

二〇二三年三月十五日





统一社会信用代码

91460108MAA9A2XJ97

营业执照



扫描二维码登录‘国家企业信用信息公示系统’了解更多登记、备案、许可监管信息。

名称 海南鑫和盛会计师事务所（普通合伙）

类型 普通合伙企业

执行事务合伙人 于晓丹

经营范围 许可项目：注册会计师业务；代理记账（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
一般项目：税务服务；财务咨询；资产评估；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；社会经济咨询服务；企业管理咨询；企业信用调查和评估；融资咨询服务（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）

成立日期 2022年05月25日

合伙期限 长期

主要经营场所 海南省海口市美兰区蓝天街道美苑路美舍嘉苑5栋1404房



登记机关



2022 05 25日

琼 01922340



会计师事务所 执业证书

名称：海南鑫和盛会计师事务所（普通合伙）

首席合伙人：于晓丹

主任会计师：

经营场所：海南省海口市美兰区蓝天街道美苑路美舍嘉苑5栋1404房

组织形式：普通合伙

执业证书编号：46010059

批准执业文号：琼财会函〔2022〕213号

批准执业日期：2022年6月29日



证书序号：0018151

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：

海南省财政厅

二〇二二年六月二十九日

中华人民共和国财政部制





姓 名	于晓丹
Full name	
性 别	女
Sex	
出 生 日 期	1986-12-25
Date of birth	
工 作 单 位	大华会计师事务所海南分所
Working unit	
身份证号码	152122198612252722
Identity card No.	

证书编号:
No. of Certificate

110101480128

批准注册协会: 海南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

2015年 4 月 21 日
/y /m /d



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



姓名	薛璐
Full name	
性别	女
Sex	
出生日期	1967-01-26
Date of birth	
工作单位	浙江正大会计师事务所有限公司
Working unit	
身份证号码	330122670126032
Identity card No.	

证书编号: 330000240311
No. of Certificate

批准注册协会: 浙江省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1999 年 06 月 30 日
Date of Issuance /y /m /d



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.