

海南澄迈农村商业银行股份有限公司

已审财务报表

2022年度

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 - 5
公司利润表	6 - 7
公司所有者权益变动表	8
公司现金流量表	9
财务报表附注	10 - 89



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（2023）审字第61410884_B01号
海南澄迈农村商业银行股份有限公司

海南澄迈农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了海南澄迈农村商业银行股份有限公司的财务报表，包括2022年12月31日的资产负债表，2022年度的利润表、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，后附的海南澄迈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，公允反映了海南澄迈农村商业银行股份有限公司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，我们独立于海南澄迈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

海南澄迈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澄迈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澄迈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。

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

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61410884_B01号
海南澄迈农村商业银行股份有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对海南澄迈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澄迈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）

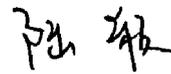
安永华明（2023）审字第61410884_B01号
海南澄迈农村商业银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所



中国注册会计师：余 镔



中国注册会计师：陆 颖

中国 上海

2023年4月28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

海南澄迈农村商业银行股份有限公司
 资产负债表
 2022年12月31日

人民币元

	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	939,661,820.26	870,810,526.75
存放同业款项	2	266,052,981.52	543,995,339.73
买入返售金融资产	3	147,040,331.05	445,621,393.70
发放贷款及垫款	4	6,363,284,252.60	5,902,495,481.59
金融投资：	5		
交易性金融资产		1,089,891.61	-
债权投资		4,862,192,302.48	-
其他债权投资		1,039,226,449.45	-
其他权益工具投资		65,963,121.11	-
可供出售金融资产	6	-	301,535,233.16
持有至到期投资	7	-	4,582,481,933.20
长期股权投资	9	274,645,079.89	264,028,500.19
固定资产	10	103,852,820.25	110,216,821.95
在建工程	11	511,514.80	335,258.43
使用权资产	12	6,148,528.03	-
无形资产	13	156,642,379.12	152,610,535.90
长期待摊费用	14	2,550,266.28	6,801,931.60
递延所得税资产	15	136,792,849.08	89,311,391.34
其他资产	16	261,540,601.97	249,664,688.26
资产合计		14,627,195,189.50	13,519,909,035.80

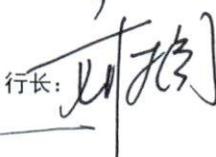
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

海南澄迈农村商业银行股份有限公司
资产负债表（续）
2022年12月31日

人民币元

	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
负债			
向中央银行借款	18	355,362,078.31	190,130,625.00
同业及其他金融机构存放款项	19	1,089,689.98	1,206,637.88
吸收存款	20	13,049,723,362.74	12,097,478,873.15
应付职工薪酬	21	57,043,841.93	51,836,170.38
应交税费	22	66,294,989.61	31,078,378.54
预计负债	23	691,768.41	-
租赁负债	24	63,120.37	-
其他负债	25	48,762,803.34	68,206,652.54
负债合计		13,579,031,654.69	12,439,937,337.49
股东权益			
股本	26	504,418,750.00	504,418,750.00
资本公积	27	107,112,314.28	107,112,314.28
其他综合收益	28	9,906,139.30	553,573.42
盈余公积	29	65,490,809.00	59,599,801.71
一般风险准备	30	162,873,057.75	135,230,544.31
未分配利润	31	198,362,464.48	273,056,714.59
股东权益合计		1,048,163,534.81	1,079,971,698.31
负债和股东权益总计		14,627,195,189.50	13,519,909,035.80

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人： 行长：
主管财会
工作负责人： 财会机构
负责人： 盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



海南澄迈农村商业银行股份有限公司
 利润表
 2022年度

人民币元

	附注五	2022年度	2021年度
一、营业收入		382,320,663.51	403,058,522.96
利息净收入	32	354,570,828.30	355,519,409.77
利息收入		563,244,401.87	543,143,315.74
利息支出		(208,673,573.57)	(187,623,905.97)
手续费及佣金净支出	33	(3,161,638.84)	(4,925,690.37)
手续费及佣金收入		7,553,591.49	6,390,273.14
手续费及佣金支出		(10,715,230.33)	(11,315,963.51)
其他业务收入	34	194,571.42	103,047.62
投资收益	35	30,085,992.50	51,668,459.67
其他收益	36	630,910.13	693,296.27
二、营业支出		(287,926,308.94)	(144,981,316.92)
税金及附加	37	(4,686,718.61)	(4,594,335.18)
业务及管理费	38	(183,961,298.82)	(172,447,624.00)
资产减值损失	39	-	32,060,642.26
信用减值损失	40	(99,278,291.51)	-
三、营业利润		94,394,354.57	258,077,206.04
加：营业外收入	41	76,327.69	16,645.00
减：营业外支出	42	776,677.13	11,659.01
四、利润总额		93,694,005.13	258,082,192.03
减：所得税费用	43	34,783,932.19	44,708,743.78
五、净利润		58,910,072.94	213,373,448.25

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

海南澄迈农村商业银行股份有限公司
 利润表（续）
 2022年度

人民币元

	附注五	2022年度	2021年度
六、其他综合收益的税后净额		(6,667,440.86)	553,573.42
将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(4,523,435.78)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		6,514,367.72	-
可供出售金融资产公允价值变动		-	553,573.42
不能重分类进损益的其他综合收益			
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的损失		(8,658,372.80)	-
七、综合收益总额		<u>52,242,632.08</u>	<u>213,927,021.67</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

海南澄迈农村商业银行股份有限公司
现金流量表
2022年度

人民币元

	附注五	2022年度	2021年度
一、经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		934,114,051.39	1,527,060,032.64
存放中央银行款项净增加额		-	33,723,367.39
存放同业及其他金融机构款项净减少额		-	1,060,000,000.00
向中央银行借款净增加额		165,014,500.00	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		397,757,486.22	476,831,534.57
收到的其他与经营活动有关的现金		909,452.07	838,782.07
经营活动现金流入小计		1,497,795,489.68	3,098,453,716.67
向中央银行借款净减少额		-	11,680,000.00
发放贷款及垫款净减少额		693,474,963.12	867,195,674.28
同业及其他金融机构存放净减少额		116,947.90	941,571.94
支付利息、手续费及佣金的现金		201,041,412.38	146,136,732.24
支付给职工以及为职工支付的现金		108,427,866.92	101,343,611.44
支付的各项税费		45,056,935.73	28,537,482.81
支付的其他与经营活动有关的现金		25,088,751.24	44,250,597.39
经营活动现金流出小计		1,073,206,877.29	1,200,085,670.10
经营活动产生的现金流量净额	44	424,588,612.39	1,898,368,046.57
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		5,792,721,722.44	2,935,950,000.00
取得投资收益收到的现金		762,894,738.54	78,011,059.73
投资活动现金流入小计		6,555,616,460.98	3,013,961,059.73
投资支付的现金		7,613,424,799.52	4,735,172,163.92
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		15,289,520.94	16,597,897.29
投资活动现金流出小计		7,628,714,320.46	4,751,770,061.21
投资活动产生的现金流量净额		(1,073,097,859.48)	(1,737,809,001.48)
三、筹资活动使用的现金流量			
分配股利及利润支付的现金		25,220,937.50	-
筹资活动现金流出小计		25,220,937.50	-
筹资活动使用的现金流量净额		(25,220,937.50)	-
四、本年现金及现金等价物净增加/减少额		(673,730,184.59)	160,559,045.09
加：年初现金及现金等价物余额		1,709,873,854.38	1,549,314,809.29
五、年末现金及现金等价物余额	45	1,036,143,669.79	1,709,873,854.38

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

海南澄迈农村商业银行股份有限公司（“本公司”）前身为澄迈县农村信用合作联社（“澄迈联社”），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6家法人单位，谭家安、王宏伟、唐敏等 305位自然人投资组建，经海南省澄迈县工商行政管理局核准成立，取得注册号为469027000016238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E0125S246900001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]217号）文批准，原澄迈县农村信用合作联社改制为海南澄迈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25,000万元，业经海南博泉会计师事务所（普通合伙）验证并出具HNBQ/验字[2015]003号验资报告。经海南省工商行政管理局核准成立，取得统一社会信用代码91460000MA5RCBGY6J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B0854H246900001号《金融许可证》。

改制后，经过数次增资，截止2022年12月31日，本公司注册资本为人民币50,441.875万元。

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澄迈县金江镇文明北路62号。本公司的母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。

三、 重要会计政策和会计估计

本公司2022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

本公司的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

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 金融工具（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。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

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

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式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；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当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其他综合收益转出，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）

金融资产分类和计量（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分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，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当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其他综合收益转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

金融负债分类和计量

除了签发的财务担保合同外，本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

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（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。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，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

4. 金融工具（续）

金融资产减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、长期应收款、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注九。

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。

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方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，除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外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备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两者孰高者进行后续计量。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

4. 金融工具（续）

金融资产转移

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

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

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

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公司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. 长期股权投资

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

6. 长期股权投资（续）

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

7. 固定资产

固定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。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。

8. 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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

9. 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。

10. 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。

11. 抵债资产

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

12. 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。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本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。

13. 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。

14. 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。

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。

三、重要会计政策和会计估计（续）

15. 收入及支出确认原则和方法

手续费及佣金收入

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

利息收入和支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。在确定实际利率时，本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量进行贴现时使用的利率。

股利收入

股利收入于本公司获得收取股利的权利被确认时确认。

16. 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。

17. 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）

17. 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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 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。

作为承租人

除了短期租赁，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产

本公司使用权资产类别主要包括房屋建筑物。

在租赁期开始日，本公司将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；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；承租人发生的初始直接费用；承租人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。本公司因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本公司后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。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。

租赁负债

在租赁期开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本公司合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 租赁（续）

作为承租人（续）

租赁负债（续）

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，采用承租人增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利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，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，本公司确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

短期租赁

本公司将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁

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，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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

19. 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金融工具，包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款，交易性金融资产/负债，其他债权投资以及其他权益工具投资。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。

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

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：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本公司管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本公司考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本公司需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

21. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

对投资对象控制程度的判断

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

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

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

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整：

金融工具减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

21. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本公司通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本公司使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本公司对衍生及金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本公司通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。

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

企业会计准则—新金融工具准则

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本公司自2022年1月1日开始按照新金融工具准则进行会计处理，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2022年年初未分配利润或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。企业需考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资不可撤销地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。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同。

三、重要会计政策和会计估计（续）

22. 会计政策和会计估计变更（续）

企业会计准则—新金融工具准则（续）

在首次执行日（即 2022 年 1 月 1 日），按照修订后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量后，财务报表发生变化的各项目的调节表如下表所示：

	按原金融工具准则列 示的账面价值 2021 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2022 年 1 月 1 日
以摊余成本计量的金融资产				
存放同业款项	543,828,262.59	-	(12,347.57)	543,815,915.02
买入返售金融资产	445,250,000.00	-	(41,296.67)	445,208,703.33
发放贷款及垫款	5,890,204,256.69	(379,429,226.52)	(84,945,472.88)	5,425,829,557.29
转出至：以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的发放贷 款及垫款（注 2）	-	(379,429,226.52)	-	-
持有至到期投资	4,547,922,996.37	(4,547,922,996.37)	-	-
转出至：债权投资（注 3）	-	(4,547,922,996.37)	-	-
债权投资	-	4,547,922,996.37	(4,133,962.63)	4,543,789,033.74
转入自：持有至到期投资（注 3）	-	4,547,922,996.37	-	-
小计	11,427,205,515.65	(379,429,226.52)	(89,133,079.75)	10,958,643,209.38
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产				
发放贷款及垫款	-	379,429,226.52	-	379,429,226.52
转入自：以摊余成本计量的发放 贷款和垫款（注 2）	-	379,429,226.52	-	-
可供出售金融资产	299,190,863.30	(299,190,863.30)	-	-
转出至：其他债权投资（注 3）	-	(250,160,000.00)	-	-
转出至：其他权益工具投资（注 1）	-	(49,030,863.30)	-	-
其他债权投资	-	250,160,000.00	-	250,160,000.00
转入自：可供出售金融资产（注 3）	-	250,160,000.00	-	-
其他权益工具投资	-	49,030,863.30	27,738,656.99	76,769,520.29
转入自：可供出售金融资产（注 1）	-	49,030,863.30	-	-
小计	299,190,863.30	379,429,226.52	27,738,656.99	706,358,746.81
递延所得税资产	89,311,391.34	-	15,499,771.56	104,811,162.90
长期股权投资（注 4）	264,028,500.19	-	(12,330,543.39)	251,697,956.80
预计负债	-	-	(604,663.49)	(604,663.49)
总计	12,079,736,270.48	-	(58,829,858.08)	12,020,906,412.40

三、 重要会计政策和会计估计（续）

22. 会计政策和会计估计变更（续）

企业会计准则—新金融工具准则（续）

注 1：澄迈农商行持有的部分可供出售金融资产为权益投资，根据新金融工具准则规定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。

注 2：澄迈农商行持有的部分客户贷款及垫款（贴现资产），于首次执行日持有该资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目的，又以出售该金融资产为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

注 3：除上述情况之外，由于此前在修订前金融工具准则下的类别不再使用，此类金融工具已重分类至新金融工具准则下的新类别，但其计量属性没有变化。

注 4：联营企业均于本年实施新金融工具准则，因此年初未分配利润存在重新计量的影响。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

22. 会计政策和会计估计变更（续）

企业会计准则—新金融工具准则（续）

在首次执行日，原金融资产减值准备 2021 年 12 月 31 日金额调整为按照修订后金融工具准则的规定进行分类和计量的调节表：

计量类别	按原金融工具准则计 提的减值准备/按或有 事项准则确认的预计 负债		按新金融工具准 则计提的减值准 备	
	2021 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2022 年 1 月 1 日
存放同业款项	-	-	12,347.57	12,347.57
买入返售金融资产	-	-	41,296.67	41,296.67
发放贷款和垫款	449,090,681.60	-	78,539,927.12	527,630,608.72
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	449,090,681.60	(9,892,644.49)	84,945,472.88	524,143,509.99
以公允价值计量且其变动进入 其他综合收益的发放贷款和 垫款	-	9,892,644.49	(6,405,545.76)	3,487,098.73
债权投资	-	-	4,133,962.63	4,133,962.63
其他债权投资	-	-	26,897.76	26,897.76
其他资产	16,440,478.22	-	-	16,440,478.22
预计负债	-	-	604,663.49	604,663.49
合计	465,531,159.82	-	83,359,095.24	548,890,255.06

三、 重要会计政策和会计估计（续）

22. 会计政策和会计估计变更（续）

企业会计准则—新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本公司自2022年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，对首次执行日前已存在的合同，选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整2022年年初留存收益。

对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本公司按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：剩余租赁期长于1年的，本公司根据2022年1月1日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，使用权资产等于租赁负债，并根据预付租金进行必要调整。剩余租赁期短于1年的，本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无重大影响。

此外，本公司对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

- （1） 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁可采用同一折现率；
- （2） 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本公司根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- （3） 作为使用权资产减值测试的替代，本公司评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- （4） 首次执行日前的租赁变更，本公司根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

22. 会计政策和会计估计变更（续）

企业会计准则—新租赁准则（续）

对于2021年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本公司按2022年1月1日本公司作为承租人的增量借款利率折现的现值，与2022年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2021年12月31日重大经营租赁最低租赁付款额	43,200.00
减：采用简化处理的租赁付款额	-
其中：短期租赁	-
剩余租赁期少于12个月的租赁	-
加：未在2021年12月31日确认但合理确定将行使续租选择权导致的租赁付款额的增加	-
减：2022年1月1日增量借款利率折现的影响	1,763.68
2022年1月1日租赁负债	41,436.32

执行新租赁准则对2022年1月1日资产负债表项目的影响如下：

	报表数	假设按原准则	影响
资产			
使用权资产	6,452,066.72	-	6,452,066.72
长期待摊费用	391,301.20	6,801,931.60	(6,410,630.40)
资产总计	<u>6,843,367.92</u>	<u>6,801,931.60</u>	<u>41,436.32</u>
负债			
租赁负债	41,436.32	-	41,436.32
负债总计	<u>41,436.32</u>	<u>-</u>	<u>41,436.32</u>

三、 重要会计政策和会计估计（续）

22. 会计政策和会计估计变更（续）

企业会计准则—新租赁准则（续）

执行新租赁准则对2022年12月31日财务报表的影响如下：（续）

资产负债表

	报表数	假设按原准则	影响
资产			
使用权资产	6,148,528.03	-	6,148,528.03
长期待摊费用	2,550,266.28	8,960,896.68	(6,410,630.40)
资产总计	<u>8,698,794.31</u>	<u>8,960,896.68</u>	<u>(262,102.37)</u>
负债			
租赁负债	63,120.36	-	63,120.36
负债总计	<u>63,120.36</u>	<u>-</u>	<u>63,120.36</u>

利润表

	报表数	假设按原准则	影响
利息净收入	354,570,828.30	354,573,087.36	(2,259.06)
业务及管理费	(183,961,298.82)	(183,638,335.15)	(322,963.67)
利润总额	<u>170,609,529.48</u>	<u>170,934,752.21</u>	<u>(325,222.73)</u>

此外，首次执行日开始本公司将偿还租赁负债本金和利息所支付的现金在现金流量表中计入筹资活动现金流出，支付的采用简化处理的短期租赁付款额以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额仍然计入经营活动现金流出。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

22. 会计政策和会计估计变更（续）

财务报表列报方式变更

根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）要求，本公司将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。该会计政策变更对合并及公司净利润和股东权益无影响。

实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响：

	会计政策变更前	会计政策变更		会计政策变更后
	2021年末余额	财务报表格式 变更影响	新金融工具 准则影响	2022年初余额
现金及存放中央银行款项	870,503,671.21	306,855.54	-	870,810,526.75
存放同业款项	543,828,262.59	167,077.14	(12,347.57)	543,982,992.16
买入返售金融资产	445,250,000.00	371,393.70	(41,296.67)	445,580,097.03
发放贷款及垫款	5,890,204,256.69	12,291,224.90	(84,945,472.88)	5,817,550,008.71
金融投资：				
债权投资	-	-	4,578,347,970.57	4,578,347,970.57
其他债权投资	-	-	252,504,369.86	252,504,369.86
其他权益工具投资	-	-	76,769,520.29	76,769,520.29
可供出售金融资产	299,190,863.30	2,344,369.86	(301,535,233.16)	-
持有至到期投资	4,547,922,996.37	34,558,936.83	(4,582,481,933.20)	-
递延所得税资产	89,311,391.34	-	15,499,771.56	104,811,162.90
应收利息	50,039,857.97	(50,039,857.97)	-	-
向中央银行借款	190,000,000.00	130,625.00	-	190,130,625.00
吸收存款	11,792,293,474.67	305,185,398.48	-	12,097,478,873.15
应付利息	305,316,023.48	(305,316,023.48)	-	-
预计负债	-	-	604,663.49	604,663.49

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

	2022年12月31日	2021年12月31日
库存现金	109,970,539.57	170,510,064.96
存放中央银行法定准备金（注）	636,801,500.87	568,731,553.86
存放中央银行备付金	192,567,449.37	131,262,052.39
小计	<u>939,339,489.81</u>	<u>870,503,671.21</u>
应计利息	<u>322,330.45</u>	<u>306,855.54</u>
合计	<u>939,661,820.26</u>	<u>870,810,526.75</u>

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%（2021年12月31日：5%）。

2. 存放同业款项

	2022年12月31日	2021年12月31日
境内银行同业	<u>266,035,733.84</u>	<u>543,828,262.59</u>
应计利息	32,218.36	167,077.14
减：减值准备	<u>14,970.68</u>	<u>-</u>
合计	<u>266,052,981.52</u>	<u>543,995,339.73</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

3. 买入返售金融资产

	2022年12月31日	2021年12月31日
按担保物类别分析：		
票据		
债券	<u>147,000,000.00</u>	<u>445,250,000.00</u>
合计	<u>147,000,000.00</u>	<u>445,250,000.00</u>
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	147,000,000.00	345,250,000.00
境内其他金融机构	<u>-</u>	<u>100,000,000.00</u>
小计	<u>147,000,000.00</u>	<u>445,250,000.00</u>
应计利息	55,849.32	371,393.70
减：减值准备	<u>15,518.27</u>	<u>-</u>
合计	<u>147,040,331.05</u>	<u>445,621,393.70</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 发放贷款及垫款

(1) 按公司和个人分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
发放贷款和垫款		
以摊余成本计量(a)	6,701,505,243.50	6,339,294,938.29
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益(b)	<u>368,598,321.08</u>	<u>-</u>
小计	<u>7,070,103,564.58</u>	<u>6,339,294,938.29</u>
应计利息	<u>25,678,823.81</u>	<u>12,291,224.90</u>
发放贷款和垫款总额	<u>7,095,782,388.39</u>	<u>6,351,586,163.19</u>
减：以摊余成本计量的贷款减值准 备(附注五、4.3)	<u>732,498,135.79</u>	<u>544,059,686.99</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>6,363,284,252.60</u></u>	<u><u>5,807,526,476.20</u></u>

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款

	2022年12月31日	2021年12月31日
公司贷款和垫款		
贷款	3,467,000,228.23	2,960,954,142.20
贴现	-	379,429,226.52
个人贷款和垫款	<u>3,234,505,015.27</u>	<u>2,998,911,569.57</u>
小计	6,701,505,243.50	6,339,294,938.29
应计利息	<u>25,678,823.81</u>	<u>12,291,224.90</u>
减：以摊余成本计量的贷款减值准 备(附注五、4.3)	<u>732,498,135.79</u>	<u>544,059,686.99</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款	<u><u>5,994,685,931.52</u></u>	<u><u>5,807,526,476.20</u></u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 发放贷款和垫款（续）

(1) 按公司和个人分析（续）

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

	2022年12月31日	2021年12月31日
公司贷款和垫款		
贴现	<u>368,598,321.08</u>	<u>-</u>
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的贷款和垫款	<u>368,598,321.08</u>	<u>-</u>

(2) 按担保方式分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
信用贷款	8,690,156.07	116,785,430.44
保证贷款	1,337,928,373.89	1,352,153,588.09
抵押贷款	5,061,002,646.73	4,107,921,211.19
质押贷款	<u>293,884,066.81</u>	<u>762,434,708.57</u>
发放贷款和垫款总额	<u>6,701,505,243.50</u>	<u>6,339,294,938.29</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 发放贷款和垫款（续）

(3) 贷款减值准备变动情况

以摊余成本计量的贷款减值准备

	2022/12/31			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	72,918,068.21	280,155,209.31	171,070,232.47	524,143,509.99
转至阶段二	(4,236,129.26)	4,236,129.26	-	-
转至阶段三	(100,216.42)	(30,588,602.39)	30,688,818.81	-
本年计提/（回拨）	53,529,050.49	64,985,494.71	(24,390,381.38)	94,124,163.82
本年核销	-	-	(25,902,399.72)	(25,902,399.72)
收回以前年度核销贷款	-	-	142,151,510.17	142,151,510.17
已减值贷款利息回拨	-	-	(2,018,648.47)	(2,018,648.47)
年末余额	<u>122,110,773.02</u>	<u>318,788,230.89</u>	<u>291,599,131.88</u>	<u>732,498,135.79</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	2022/12/31			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	3,487,098.73	-	-	3,487,098.73
本年计提/（回拨）	(2,096,907.75)	-	-	(2,096,907.75)
年末余额	<u>1,390,190.98</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,390,190.98</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 发放贷款和垫款（续）

(3) 贷款减值准备变动情况（仅适用2021年）

	2021年12月31日		合计
	单项评估	组合评估	
年初余额	158,023,039.16	334,757,360.45	492,780,399.61
本年计提/(回拨)	(46,733,589.97)	14,340,901.71	(32,392,688.26)
本年核销	(43,269,954.00)	(23,467,150.17)	(66,737,104.17)
本年收回已核销贷款	29,612,916.20	28,090,939.72	57,703,855.92
已减值贷款利息回拨	(2,263,781.50)	-	(2,263,781.50)
年末余额	<u>95,368,629.89</u>	<u>353,722,051.71</u>	<u>449,090,681.60</u>

5. 金融投资（仅适用2022年）

	2022年12月31日
交易性金融资产（a）	1,089,891.61
债权投资（b）	4,862,192,302.48
其他债权投资（c）	1,039,226,449.45
其他权益工具投资（d）	<u>65,963,121.11</u>
金融投资净额	<u>5,968,471,764.65</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 金融投资（仅适用2022年）（续）

（a）交易性金融资产

	2022年12月31日
股权投资	1,063,531.60
信托及资产管理计划受益权	26,360.01
	<hr/>
交易性金融资产小计	<u>1,089,891.61</u>

（b）债权投资

	2022年12月31日
政府债券	3,994,302,888.10
金融债券	170,275,791.95
同业存单	645,586,357.52
	<hr/>
小计	<u>4,810,165,037.57</u>
应计利息	55,106,893.96
	<hr/>
减：减值准备	3,079,629.05
	<hr/>
债权投资小计	<u>4,862,192,302.48</u>

债权投资减值准备变动

	2022/12/31			合计
	第一阶段 未来12个月预期信 用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失	第三阶段 已发生信用减值 金融资产	
2022年1月1日余额	4,133,962.63	-	-	4,133,962.63
本年计提/转回	<u>(1,054,333.58)</u>	-	-	<u>(1,054,333.58)</u>
年末余额	<u>3,079,629.05</u>	-	-	<u>3,079,629.05</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 金融投资（仅适用2022年）（续）

（c）其他债权投资

	2022年12月31日
政府债券	590,842,170.00
同业存单	440,312,000.00
小计	<u>1,031,154,170.00</u>
应计利息	<u>8,072,279.45</u>
其他债权投资小计	<u><u>1,039,226,449.45</u></u>

其他债权投资相关信息：

	2022年12月31日
公允价值	1,039,226,449.45
摊余成本	1,044,880,037.40
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(5,653,587.95)

其他债权投资减值准备变动

	2022/12/31			合计
	第一阶段 未来12个月预期信 用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 已发生信用减值 金融资产	
2022年1月1日余额	26,897.76	-	-	26,897.76
本年计提/(转回)	<u>890,086.88</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>890,086.88</u>
年末余额	<u>916,984.64</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>916,984.64</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 金融投资（仅适用2022年）（续）

（d）其他权益工具投资

	2022年12月31日
非上市股权	<u>65,963,121.11</u>

其他权益工具投资相关信息：

	2022年12月31日
公允价值	65,963,121.11
初始确认成本	49,030,863.30
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	16,932,257.81

6. 可供出售金融资产（仅适用2021年）

	2021年12月31日
可供出售债务工具	
按公允价值计量	
地方政府债	50,259,100.00
国债	<u>199,900,900.00</u>
可供出售权益工具	
按成本计量	
权益性投资	<u>49,030,863.30</u>
应计利息	<u>2,344,369.86</u>
合计	<u>301,535,233.16</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本公司无质押的可供出售金融资产。

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 持有至到期投资（仅适用2021年）

	2021年12月31日
国债	1,501,989,223.37
金融债	170,263,285.79
地方政府债	879,686,647.72
同业存单	<u>1,995,983,839.49</u>
应计利息	<u>34,558,936.83</u>
净值	<u>4,582,481,933.20</u>

8. 应收款项类投资（仅适用 2021 年）

	2021年12月31日
债权投资（注）	<u>11,550,000.00</u>
减：应收款项类投资减值准备 （附注五、17）	<u>11,550,000.00</u>
净值	<u>-</u>

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

9. 长期股权投资

	2022年12月31日	2021年12月31日
权益法		
海南万宁农村商业银行股份有限公司	<u>274,645,079.89</u>	<u>264,028,500.19</u>

下表列示了对本公司不重要的联营企业的汇总财务信息：

	2022年	2021年
投资账面价值合计	274,645,079.89	264,028,500.19
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	<u>22,947,123.09</u>	<u>39,329,913.67</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 固定资产

2022年	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器机械设备	其他	合计
原值						
年初余额	175,729,415.24	3,000,458.98	35,069,617.74	11,497,537.89	1,944,663.50	227,241,693.35
本年购置	-	-	8,318,470.25	136,442.56	133,567.00	8,588,479.81
本年处置	-	-	(4,278,211.19)	(682,401.34)	(20,349.00)	(4,980,961.53)
年末余额	<u>175,729,415.24</u>	<u>3,000,458.98</u>	<u>39,109,876.80</u>	<u>10,951,579.11</u>	<u>2,057,881.50</u>	<u>230,849,211.63</u>
累计折旧						
年初余额	78,214,385.07	2,408,156.05	28,209,018.63	7,052,836.87	1,140,474.78	117,024,871.40
本年计提	8,595,188.06	215,563.34	4,723,886.18	975,420.85	365,801.86	14,875,860.29
本年处置	-	-	(4,277,314.01)	(606,677.30)	(20,349.00)	(4,904,340.31)
年末余额	<u>86,809,573.13</u>	<u>2,623,719.39</u>	<u>28,655,590.80</u>	<u>7,421,580.42</u>	<u>1,485,927.64</u>	<u>126,996,391.38</u>
账面价值						
年末余额	<u>88,919,842.11</u>	<u>376,739.59</u>	<u>10,454,286.00</u>	<u>3,529,998.69</u>	<u>571,953.86</u>	<u>103,852,820.25</u>
年初余额	<u>97,515,030.17</u>	<u>592,302.93</u>	<u>6,860,599.11</u>	<u>4,444,701.02</u>	<u>804,188.72</u>	<u>110,216,821.95</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 固定资产（续）

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	172,775,161.02	2,690,237.74	30,905,267.74	10,633,696.01	1,717,477.50	218,721,840.01
本年购置	-	310,221.24	4,164,350.00	873,868.88	227,186.00	5,575,626.12
在建工程转入	2,954,254.22	-	-	-	-	2,954,254.22
本年处置	-	-	-	(10,027.00)	-	(10,027.00)
年末余额	<u>175,729,415.24</u>	<u>3,000,458.98</u>	<u>35,069,617.74</u>	<u>11,497,537.89</u>	<u>1,944,663.50</u>	<u>227,241,693.35</u>
累计折旧						
年初余额	69,345,548.58	2,168,560.24	25,623,783.01	5,610,722.64	794,268.16	103,542,882.63
本年计提	8,868,836.49	239,595.81	2,585,235.62	1,452,067.93	346,206.62	13,491,942.47
本年处置	-	-	-	(9,953.70)	-	(9,953.70)
年末余额	<u>78,214,385.07</u>	<u>2,408,156.05</u>	<u>28,209,018.63</u>	<u>7,052,836.87</u>	<u>1,140,474.78</u>	<u>117,024,871.40</u>
账面价值						
年末余额	<u>97,515,030.17</u>	<u>592,302.93</u>	<u>6,860,599.11</u>	<u>4,444,701.02</u>	<u>804,188.72</u>	<u>110,216,821.95</u>
年初余额	<u>103,429,612.44</u>	<u>521,677.50</u>	<u>5,281,484.73</u>	<u>5,022,973.37</u>	<u>923,209.34</u>	<u>115,178,957.38</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 固定资产（续）

于2022年12月31日及2021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2022年12月31日止，本公司有原值人民币97,190,278.67元，净值人民币33,416,947.64元（2021年12月31日：原值人民币97,190,278.67元，净值人民币36,454,082.32元）的房屋及建筑物尚未取得产权登记证明；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2022年12月31日止，本公司有原值人民币77,570,556.58元，净值人民币1,464,048.41元（2021年12月31日：原值人民币77,274,335.77元，净值人民币1,359,407.21元）的已提足折旧尚在使用的固定资产。

11. 在建工程

2022年	年初余额	本年增加	本年转入 长期待摊费用	年末余额	资金来源
营业用房	<u>335,258.43</u>	<u>260,527.67</u>	<u>(84,271.30)</u>	<u>511,514.80</u>	自筹
2021年	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	年末余额	资金来源
营业用房	<u>231,978.60</u>	<u>3,057,534.05</u>	<u>2,954,254.22</u>	<u>335,258.43</u>	自筹

于2022年12月31日及2021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。

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 使用权资产（仅适用于2022年）

2022年	房屋及建筑物
原值：	
年初余额	6,452,066.72
本年增加	64,649.99
年末余额	<u>6,516,716.71</u>
累计折旧：	
年初余额	-
本年计提	368,188.68
年末余额	<u>368,188.68</u>
账面价值：	
年末余额	<u>6,148,528.03</u>
年初余额	<u>6,452,066.72</u>

13. 无形资产

	2022年		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
年初余额	151,043,142.42	2,883,450.71	153,926,593.13
本年购置	-	4,486,482.55	4,486,482.55
年末余额	<u>151,043,142.42</u>	<u>7,369,933.26</u>	<u>158,413,075.68</u>
累计摊销			
年初余额	540,326.01	775,731.22	1,316,057.23
本年摊销	12,856.50	441,782.83	454,639.33
年末余额	<u>553,182.51</u>	<u>1,217,514.05</u>	<u>1,770,696.56</u>
账面价值			
年初余额	<u>150,502,816.41</u>	<u>2,107,719.49</u>	<u>152,610,535.90</u>
年末余额	<u>150,489,959.91</u>	<u>6,152,419.21</u>	<u>156,642,379.12</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 无形资产（续）

	2021年		合计
	土地使用权	计算机软件及其他	
原值			
年初余额	151,043,142.42	1,666,672.29	152,709,814.71
本年购置	-	1,216,778.42	1,216,778.42
年末余额	<u>151,043,142.42</u>	<u>2,883,450.71</u>	<u>153,926,593.13</u>
累计摊销			
年初余额	527,469.49	593,573.78	1,121,043.27
本年摊销	12,856.52	182,157.44	195,013.96
年末余额	<u>540,326.01</u>	<u>775,731.22</u>	<u>1,316,057.23</u>
账面价值			
年初余额	<u>150,515,672.93</u>	<u>1,073,098.51</u>	<u>151,588,771.44</u>
年末余额	<u>150,502,816.41</u>	<u>2,107,719.49</u>	<u>152,610,535.90</u>

于2022年12月31日及2021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。

14. 长期待摊费用

	2022年	2021年
年初余额	6,801,931.60	522,613.69
减：会计政策变更	(6,410,628.40)	-
本期转入	2,175,106.62	6,748,032.00
在建工程转入	84,271.30	-
本年摊销	<u>(100,414.84)</u>	<u>(468,714.09)</u>
年末余额	<u>2,550,266.28</u>	<u>6,801,931.60</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产

2022年	年初余额	会计政策变更	期初	计入损益	计入权益	年末余额
递延所得税资产						
资产减值准备	89,107,888.40	22,283,269.94	111,391,158.34	30,118,258.85	(2,171,455.91)	139,337,961.28
预计负债	-	151,165.87	151,165.87	21,776.23	-	172,942.10
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产公允价值变动	-	-	-	-	(2,540,728.06)	(2,540,728.06)
递延收益	66,731.71	-	66,731.71	(59,533.49)	-	7,198.22
已计提但尚未支付的工资	321,295.70	-	321,295.70	(321,295.70)	-	-
递延所得税负债						
可供出售金融资产公允价值变动	(184,524.47)	184,524.47	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-	(7,119,188.72)	(7,119,188.72)	-	6,934,664.25	(184,524.47)
净额	<u>89,311,391.34</u>	<u>15,499,771.56</u>	<u>104,811,162.90</u>	<u>29,759,205.89</u>	<u>2,222,480.28</u>	<u>136,792,849.08</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产（续）

	2021年			年末余额
	年初余额	计入损益	计入权益	
递延所得税资产/（负债）				
资产减值准备	92,114,519.37	(6,982,375.52)	-	85,132,143.85
其他应收账款坏账准备	3,889,055.96	86,688.59	-	3,975,744.55
递延收益	-	66,731.71	-	66,731.71
可供出售金融资产公允价值	-	-	(184,524.47)	(184,524.47)
已计提但尚未支付的工资	<u>2,036,671.41</u>	<u>(1,715,375.71)</u>	<u>-</u>	<u>321,295.70</u>
递延所得税资产净值	<u>98,040,246.74</u>	<u>(8,544,330.93)</u>	<u>(184,524.47)</u>	<u>89,311,391.34</u>

16. 其他资产

	2022年12月31日	2021年12月31日
其他应收款（附注五、16.1）	49,608,059.91	51,300,788.08
抵债资产（附注五、16.2）	235,724,352.79	214,804,378.40
减值准备	<u>(23,791,810.73)</u>	<u>(16,440,478.22)</u>
合计	<u>261,540,601.97</u>	<u>249,664,688.26</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 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：

	2022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	1,202,893.58	845,977.65	50,714.48	935,136.41	3,034,722.12
暂付款项	1,051,532.97	-	-	-	1,051,532.97
其他（注）	<u>23,548,752.65</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,973,052.17</u>	<u>45,521,804.82</u>
合计	<u>25,803,179.20</u>	<u>845,977.65</u>	<u>50,714.48</u>	<u>22,908,188.58</u>	<u>49,608,059.91</u>
坏账准备（附注五、17）	<u>(7,209,636.92)</u>	<u>(507,586.59)</u>	<u>(50,714.48)</u>	<u>(15,486,372.74)</u>	<u>(23,254,310.73)</u>
净值	<u>18,593,542.28</u>	<u>338,391.06</u>	<u>-</u>	<u>7,421,815.84</u>	<u>26,353,749.18</u>
	2021年12月31日				
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计
应收诉讼费垫款	1,021,470.18	228,134.67	579,962.69	364,830.72	2,194,398.26
其他（注）	<u>27,133,337.65</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,973,052.17</u>	<u>49,106,389.82</u>
合计	<u>28,154,807.83</u>	<u>228,134.67</u>	<u>579,962.69</u>	<u>22,337,882.89</u>	<u>51,300,788.08</u>
坏账准备(附注五、17)	<u>(270,067.68)</u>	<u>(136,880.80)</u>	<u>(579,962.69)</u>	<u>(14,916,067.05)</u>	<u>(15,902,978.22)</u>
净值	<u>27,884,740.15</u>	<u>91,253.87</u>	<u>-</u>	<u>7,421,815.84</u>	<u>35,397,809.86</u>

注：截止2022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7,421,815.84元（2021年12月31日：人民币7,421,815.84元）。

五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产（续）

(2) 抵债资产

	2022年12月31日	2021年12月31日
房屋及建筑物	235,724,352.79	214,804,378.40
股权	-	-
减：减值准备(附注五、17)	537,500.00	537,500.00
净值	235,186,852.79	214,266,878.40

截至2022年12月31日止，本公司有人民币770,588.00元（2021年12月31日：人民币770,588.00元）的抵债资产尚未办理产权过户手续。管理层认为本公司取得上述抵债资产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。

17. 资产减值准备

2022年	年初余额	本年计提/(回拨)	本年核销及其他变动	年末余额
贷款减值准备 (附注五、4.3)	527,630,608.72	92,027,256.07	114,230,461.98	733,888,326.77
债权投资减值准备(附注五、5.(b))	4,133,962.63	(1,054,333.58)	-	3,079,629.05
其他债权投资减值准备(附注五、5.(c))	26,897.76	890,086.88	-	916,984.64
存放同业减值准备(附注五、2)	12,347.57	2,623.11	-	14,970.68
买入返售金融资产减值准备(附注五、3)	41,296.67	(25,778.40)	-	15,518.27
其他应收款坏账准备 (附注五、16.1)	15,902,978.22	7,351,332.51	-	23,254,310.73
抵债资产减值准备 (附注五、16.2)	537,500.00	-	-	537,500.00
表外业务减值准备 (附注五、23)	604,663.49	87,104.92	-	691,768.41
合计	548,890,255.06	99,278,291.51	114,230,461.98	762,399,008.55

五、 财务报表主要项目注释（续）

17. 资产减值准备（续）

2021年	年初余额	本年计提/(回拨)	本年核销及 其他变动	年末余额
应收款项类投资减值准备 (附注五、8)	11,550,000.00	-	-	11,550,000.00
其他应收款坏账准备 (附注五、16.1)	15,545,151.84	332,046.00	25,780.38	15,902,978.22
贷款损失准备 (附注五、4.3)	492,780,399.61	(32,392,688.26)	(11,297,029.75)	449,090,681.60
抵债资产减值准备 (附注五、16.2)	<u>537,500.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>537,500.00</u>
合计	<u>520,413,051.45</u>	<u>(32,060,642.26)</u>	<u>(11,271,249.37)</u>	<u>477,081,159.82</u>

18. 向中央银行借款

	2022年12月31日	2021年12月31日
借入支农支小再贷款	<u>355,014,500.00</u>	<u>190,000,000.00</u>
应计利息	<u>347,578.31</u>	<u>130,625.00</u>
合计	<u>355,362,078.31</u>	<u>190,130,625.00</u>

19. 同业及其他金融机构存放款项

	2022年12月31日	2021年12月31日
境外同业存放款项	<u>1,089,689.98</u>	<u>1,206,637.88</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

20. 吸收存款

	2022年12月31日	2021年12月31日
活期存款		
公司客户	2,462,219,743.79	2,811,790,935.52
个人客户	5,315,336,611.96	4,699,601,871.18
定期存款		
公司客户	39,516,211.86	38,909,183.47
个人客户	4,884,588,334.00	4,212,060,365.99
保证金存款	24,579,969.05	29,930,914.51
其他存款	166,655.39	204.00
	<hr/>	<hr/>
应计利息	323,315,836.69	305,185,398.48
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>13,049,723,362.74</u>	<u>12,097,478,873.15</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

21. 应付职工薪酬

	2022年 应付金额	2022年 未付金额	2021年 应付金额	2021年 未付金额
工资、奖金、津贴和补贴	81,889,705.19	56,316,988.59	76,609,018.30	51,341,343.60
职工福利费	1,884,560.70	-	1,315,630.28	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	5,257,840.53	-	5,228,170.48	-
工伤保险费	61,859.22	-	58,681.29	-
住房公积金	7,907,646.00	-	8,368,055.00	-
工会经费和职工教育经费	1,000,835.05	698,995.44	1,186,095.59	466,968.88
设定提存计划：				
其中：				
基本养老保险费	9,897,089.97	27,857.90	9,388,397.12	27,857.90
失业保险费	309,295.50	-	293,394.08	-
企业年金缴费	5,477,004.48	-	6,186,655.76	-
合计	<u>113,685,836.64</u>	<u>57,043,841.93</u>	<u>108,634,097.90</u>	<u>51,836,170.38</u>

22. 应交税费

	2022年12月31日	2021年12月31日
企业所得税	61,623,731.09	26,969,235.07
增值税	2,791,155.63	2,963,838.62
个人所得税	701,436.63	-
城建税	139,723.58	148,191.96
教育费附加	139,723.55	148,191.93
其他	899,219.13	848,920.96
合计	<u>66,294,989.61</u>	<u>31,078,378.54</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 预计负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
表外业务减值准备	691,768.41	-

24. 租赁负债（仅适用于2022年）

	2022年12月31日
1年以内（含1年）	43,200.00
1年以上至2年以内（含2年）	21,600.00
未折现租赁负债合计	64,800.00
租赁负债合计	63,120.37

25. 其他负债

		2022年12月31日	2021年12月31日
其他应付款	25.1	47,775,787.61	67,650,000.94
应付股利		41,078.41	-
待结算财政款		945,937.32	556,651.60
合计		48,762,803.34	68,206,652.54

(1) 其他应付款

	2022年12月31日	2021年12月31日
贷款奖惩金	14,818,162.24	49,659,805.41
应付暂收款	13,554,761.27	478,480.34
质保金	6,868,270.97	5,246,287.24
待支付老股金	1,024,529.25	1,027,729.25
代付款	5,418,808.62	6,092,452.59
其他	6,091,255.26	5,145,246.11
合计	47,775,787.61	67,650,000.94

五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 股本

2022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	400,674,173.00	79.43%	-	400,674,173.00	79.43%
自然人持股	103,744,577.00	20.57%	-	103,744,577.00	20.57%
合计	<u>504,418,750.00</u>	<u>100.00%</u>	-	<u>504,418,750.00</u>	<u>100.00%</u>

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	402,540,665.00	79.80%	(1,866,492.00)	400,674,173.00	79.43%
自然人持股	101,878,085.00	20.20%	1,866,492.00	103,744,577.00	20.57%
合计	<u>504,418,750.00</u>	<u>100.00%</u>	-	<u>504,418,750.00</u>	<u>100.00%</u>

27. 资本公积

	2022年12月31日	2021年12月31日
股本溢价	<u>107,112,314.28</u>	<u>107,112,314.28</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

28. 其他综合收益

资产负债表中归属于本公司的其他综合收益累计余额：

2022年	2021年12月31日	新金融工具准则对 期初余额的影响	增减变动	2022年12月31日
将重分类至损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具的公允价值变动	-	-	(4,523,435.78)	(4,523,435.78)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具的信用减值准备	-	(4,783,986.00)	6,514,367.72	1,730,381.72
可供出售金融资产公允价值变动	553,573.42	(553,573.42)	-	-
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	-	21,357,566.16	(8,658,372.80)	12,699,193.36
合计	<u>553,573.42</u>	<u>16,020,006.74</u>	<u>(6,667,440.86)</u>	<u>9,906,139.30</u>
2021年	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	-		553,573.42	553,573.42

五、 财务报表主要项目注释（续）

28. 其他综合收益（续）

其他综合收益当期发生额：

2022年	税前金额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税	归属母公司
以后将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具的公允价值变动	(6,031,247.70)	-	(1,507,811.93)	(4,523,435.77)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具的信用减值准备	8,685,823.63	-	2,171,455.91	6,514,367.72
其他权益工具投资公允价值变动	<u>(11,544,497.07)</u>	<u>-</u>	<u>(2,886,124.26)</u>	<u>(8,658,372.81)</u>
合计	<u>(8,889,921.14)</u>	<u>-</u>	<u>(2,222,480.28)</u>	<u>(6,667,440.86)</u>
2021年	税前金额	减：所得税	税后金额	
以后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	<u>738,097.89</u>	<u>184,524.47</u>	<u>553,573.42</u>	

五、 财务报表主要项目注释（续）

29. 盈余公积

	2022年12月31日	2021年12月31日
法定盈余公积	<u>65,490,809.00</u>	<u>59,599,801.71</u>

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%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%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%。提取任意盈余公积由股东大会决定。

30. 一般风险准备

	2022年12月31日		
	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>135,230,544.31</u>	<u>27,642,513.44</u>	<u>162,873,057.75</u>

	2021年12月31日		
	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>134,191,703.23</u>	<u>1,038,841.08</u>	<u>135,230,544.31</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。

31. 未分配利润

	2022年12月31日	2021年12月31日
上年年末分配利润	273,056,714.59	82,059,452.24
会计政策变更	(74,849,864.82)	-
净利润	58,910,072.94	213,373,448.25
减：提取法定盈余公积	(5,891,007.29)	(21,337,344.82)
提取一般风险准备	(27,642,513.44)	(1,038,841.08)
股利分配	<u>(25,220,937.50)</u>	<u>-</u>
年末未分配利润	<u>198,362,464.48</u>	<u>273,056,714.59</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

32. 利息净收入

	2022年	2021年
利息收入：		
发放贷款和垫款	401,858,880.81	405,886,388.63
存放同业款项	5,190,176.55	41,438,165.38
存放中央银行款项	9,322,356.37	10,409,144.16
债券利息收入	142,773,612.24	78,683,585.14
买入返售利息收入	4,099,375.90	1,577,209.44
理财产品利息收入	-	5,148,822.99
小计：	<u>563,244,401.87</u>	<u>543,143,315.74</u>
利息支出：		
吸收存款	202,283,583.01	183,976,002.58
同业存放款项	4,636.78	8,095.06
向中央银行借款	<u>6,385,353.78</u>	<u>3,639,808.33</u>
小计：	<u>208,673,573.57</u>	<u>187,623,905.97</u>
利息净收入	<u><u>354,570,828.30</u></u>	<u><u>355,519,409.77</u></u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

33. 手续费及佣金净支出

	2022年	2021年
手续费及佣金收入：		
银行卡业务	4,494,279.50	3,761,525.83
结算类业务	190,446.44	189,568.73
代理类业务	191,722.93	205,761.59
其他	<u>2,677,142.62</u>	<u>2,233,416.99</u>
小计：	<u>7,553,591.49</u>	<u>6,390,273.14</u>
手续费及佣金支出：		
银行卡业务	4,551,984.51	2,953,387.71
结算类业务	125,678.99	-
代理类业务	125,678.99	7,806,263.12
其他	<u>5,612,939.50</u>	<u>556,312.68</u>
小计：	<u>10,290,603.00</u>	<u>11,315,963.51</u>
手续费及佣金净收入/支出	<u>(3,161,638.84)</u>	<u>(4,925,690.37)</u>

34. 其他业务收入

	2022年	2021年
其他收入	<u>194,571.42</u>	<u>103,047.62</u>

35. 投资收益

	2022年	2021年
权益法核算的长期股权投资收益	22,947,123.09	39,329,913.67
收到的股利分配	3,289,078.26	12,338,546.00
交易性金融资产投资收益	<u>3,849,791.15</u>	<u>-</u>
合计	<u>30,085,992.50</u>	<u>51,668,459.67</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

36. 其他收益

	2022年	2021年
其他	<u>630,910.13</u>	<u>693,296.27</u>

37. 税金及附加

	2022年	2021年
城建税	549,835.35	566,880.94
教育费附加	549,835.37	566,880.95
其他	<u>3,587,047.89</u>	<u>3,460,573.29</u>
合计	<u><u>4,686,718.61</u></u>	<u><u>4,594,335.18</u></u>

38. 业务及管理费

	2022年	2021年
员工费用	113,685,836.64	108,634,097.90
业务费用	54,844,547.72	49,657,855.58
固定资产折旧	14,875,860.29	13,491,942.47
资产摊销	<u>555,054.17</u>	<u>663,728.05</u>
合计	<u><u>183,961,298.82</u></u>	<u><u>172,447,624.00</u></u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

39. 资产减值损失

	2021年
贷款减值损失	(32,392,688.26)
其他应收款减值损失	<u>332,046.00</u>
合计	<u><u>(32,060,642.26)</u></u>

40. 信用减值损失（仅适用于2022年）

	2022年
以摊余成本计量的贷款和垫款	94,124,163.82
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	(2,096,907.75)
债权投资减值损失	(1,054,333.58)
其他债权投资减值损失	890,086.88
买入返售金融资产	(25,778.40)
存放同业减值损失	2,623.11
其他应收款	7,351,332.51
表外业务减值损失	<u>87,104.92</u>
合计	<u><u>99,278,291.51</u></u>

41. 营业外收入

	2022年	2021年
其他	<u>76,327.69</u>	<u>16,645.00</u>

42. 营业外支出

	2022年	2021年
其他	<u><u>776,677.13</u></u>	<u><u>11,659.01</u></u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

43. 所得税费用

	2022年	2021年
当期所得税费用	64,543,138.08	36,164,412.85
递延所得税费用(附注五、15)	<u>(29,759,205.89)</u>	<u>8,544,330.93</u>
合计	<u><u>34,783,932.19</u></u>	<u><u>44,708,743.78</u></u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2022年	2021年
利润总额	93,694,005.13	258,082,192.03
税率	25.00%	25.00%
按法定税率计算的税额	23,423,501.28	64,520,548.01
归属于联营企业的损益	(5,736,780.77)	(9,832,478.42)
对以前期间当期税项的调整	3,953,395.25	4,358,899.77
无需纳税的收益	(16,810,529.51)	(16,041,908.53)
不可抵扣的费用	<u>29,954,345.93</u>	<u>1,703,682.95</u>
所得税费用	<u><u>34,783,932.18</u></u>	<u><u>44,708,743.78</u></u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

44. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2022年	2021年
净利润	58,910,072.94	213,373,448.25
加：资产减值损失	-	(32,060,642.26)
信用减值损失	99,278,291.51	-
固定资产折旧	14,875,860.29	13,491,942.47
长期待摊费用摊销	(44,041.65)	468,714.09
无形资产摊销	454,639.33	195,013.96
权益法投资收益	(30,085,992.50)	(39,329,913.67)
股利分红	-	(12,338,546.00)
债券利息收入	(142,773,612.24)	(78,683,585.14)
理财产品利息收入	-	(5,148,822.99)
递延所得税资产减少	(29,759,205.89)	8,544,330.93
已减值贷款利息收入	(2,018,648.47)	-
经营性应收项目的减少	(757,744,338.55)	233,089,077.13
经营性应付项目的增加	<u>1,213,495,587.62</u>	<u>1,596,767,029.80</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>424,588,612.39</u>	<u>1,898,368,046.57</u>

45. 现金及现金等价物

	2022年12月31日	2021年12月31日
现金		
其中：库存现金	109,970,539.57	170,510,064.96
活期存放同业款项	266,035,733.84	293,828,262.59
存放中央银行非限制性款项	260,637,396.38	131,262,052.39
现金等价物		
其中：原期限在三个月内的存放同业款项	-	250,000,000.00
原期限在三个月内的买入返售金融资产	147,000,000.00	445,250,000.00
原期限在三个月内的持有至到期投资	-	419,023,474.44
原期限在三个月内的债券	<u>252,500,000.00</u>	<u>-</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>1,036,143,669.79</u>	<u>1,709,873,854.38</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。

2022年	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合并
外部利息净收入	448,982,944.87	(115,664,097.34)	21,251,980.77	-	354,570,828.30
内部利息净收入	(67,504,185.57)	166,614,371.43	(99,110,185.86)	-	-
手续费及佣金净支出	(1,925,720.57)	(1,235,918.27)	-	-	(3,161,638.84)
投资收益	-	-	7,138,869.41	22,947,123.09	30,085,992.50
其他业务收入	-	-	-	194,571.42	194,571.42
其他收益	-	-	-	630,910.13	630,910.13
税金及附加	(3,242,098.90)	(430,867.24)	(1,013,752.47)	-	(4,686,718.61)
业务及管理费	(152,608,315.34)	(20,281,282.40)	(11,071,701.08)	-	(183,961,298.82)
信用减值损失	(53,949,230.72)	(45,516,462.78)	187,401.99	-	(99,278,291.51)
营业利润	169,753,393.77	(16,514,256.60)	(82,617,387.24)	23,772,604.64	94,394,354.57
营业外收支净额	-	-	-	(700,349.44)	(700,349.44)
利润总额	<u>169,753,393.77</u>	<u>(16,514,256.60)</u>	<u>(82,617,387.24)</u>	<u>23,072,255.20</u>	<u>93,694,005.13</u>
2022年12月31日					
资产总额	<u>3,677,344,773.95</u>	<u>3,053,235,565.28</u>	<u>7,605,310,988.24</u>	<u>291,303,862.03</u>	<u>14,627,195,189.50</u>
负债总额	<u>2,534,833,564.86</u>	<u>10,657,130,086.58</u>	<u>360,926,004.55</u>	<u>26,141,998.70</u>	<u>13,579,031,654.69</u>
资本性支出	<u>399,612.94</u>	<u>331,791.69</u>	<u>826,460.64</u>	<u>31,655.67</u>	<u>1,589,520.94</u>
折旧和摊销费用	<u>12,800,985.18</u>	<u>1,701,220.51</u>	<u>928,708.77</u>	-	<u>15,430,914.46</u>

六、 分部报告（续）

2021年	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合并
外部利息净收入	311,289,377.03	(99,524,895.82)	143,754,928.56	-	355,519,409.77
内部利息净收入	(61,071,692.65)	149,666,449.51	(88,594,756.86)	-	-
手续费及佣金净支出	(4,909,654.06)	(16,036.31)	-	-	(4,925,690.37)
投资收益	-	-	12,338,546.00	39,329,913.67	51,668,459.67
其他业务收入	-	-	-	103,047.62	103,047.62
其他收益	-	-	-	693,296.27	693,296.27
税金及附加	(3,143,159.61)	(564,473.61)	(886,701.96)	-	(4,594,335.18)
业务及管理费	(104,629,080.65)	(18,790,122.95)	(49,028,420.40)	-	(172,447,624.00)
资产减值损失	<u>60,227,736.03</u>	<u>(28,167,093.77)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32,060,642.26</u>
营业利润	197,763,526.09	2,603,827.05	17,583,595.34	40,126,257.56	258,077,206.04
营业外收支净额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,985.99</u>	<u>4,985.99</u>
利润总额	<u>197,763,526.09</u>	<u>2,603,827.05</u>	<u>17,583,595.34</u>	<u>40,131,243.55</u>	<u>258,082,192.03</u>
2021年12月31日					
资产总额	<u>3,225,650,805.60</u>	<u>3,044,231,425.05</u>	<u>6,950,424,242.95</u>	<u>299,602,562.20</u>	<u>13,519,909,035.80</u>
负债总额	<u>2,896,682,698.54</u>	<u>9,338,536,043.69</u>	<u>193,676,703.22</u>	<u>11,041,892.04</u>	<u>12,439,937,337.49</u>
资本性支出	<u>4,049,774.29</u>	<u>3,822,003.95</u>	<u>8,726,192.35</u>	<u>-</u>	<u>16,597,970.59</u>
折旧和摊销费用	<u>8,588,664.54</u>	<u>1,542,420.72</u>	<u>4,024,585.26</u>	<u>-</u>	<u>14,155,670.52</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；

七、 关联方关系及其交易（续）

1. 关联方的认定标准（续）

- (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	2022年		2021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	25,730.29	51.01%	25,730.29	51.01%

3. 其他关联方

	关联方关系
海南龙泰农业开发有限公司	对本公司施加重大影响的投资方
三亚农村商业银行股份有限公司	本公司之母公司的联营企业
海南南亚广场商业管理有限公司	对本公司施加重大影响的投资方
海南金玉和投资有限公司	对本公司施加重大影响的投资方

七、 关联方关系及其交易（续）

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

(a) 存放同业款项利息收入	2022年	2021年
海口农村商业银行股份有限公司	<u>1,169,655.52</u>	<u>38,928,061.26</u>
(b) 其他投资利息收入	2022年	2021年
海口农村商业银行股份有限公司	<u>-</u>	<u>5,148,822.99</u>
(c) 银（社）团贷款手续费支出	2022年	2021年
海口农村商业银行股份有限公司	<u>552,405.12</u>	<u>1,220,803.47</u>
(d) 代理债券投资手续费支出	2022年	2021年
海口农村商业银行股份有限公司	<u>4,420,546.01</u>	<u>4,887,453.00</u>
(e) 存放同业款项	2022年12月31日	2021年12月31日
海口农村商业银行股份有限公司	<u>1,102,910.49</u>	<u>100,060,384.51</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) 与对本公司的主要股东之交易及交易金额

(a) 贷款利息收入

	2022年	2021年
海南龙泰农业开发有限公司	<u>809,083.36</u>	<u>761,500.01</u>

(b) 存款利息支出

	2022年	2021年
海南龙泰农业开发有限公司	-	48.59
海南金玉和投资有限公司	<u>-</u>	<u>0.12</u>
合计	<u>-</u>	<u>48.71</u>

(c) 存放同业款项利息收入

	2022年	2021年
三亚农村商业银行股份有限公司	<u>3,113.77</u>	<u>3,184.98</u>

(d) 银（社）团贷款手续费支出

	2022年	2021年
三亚农村商业银行股份有限公司	<u>-</u>	<u>197,462.33</u>

(e) 发放贷款和垫款

	2022年12月31日	2021年12月31日
海南龙泰农业开发有限公司	<u>13,300,000.00</u>	<u>13,300,000.00</u>

(f) 吸收存款

	2022年12月31日	2021年12月31日
海南龙泰农业开发有限公司	-	677.32
海南金玉和投资有限公司	<u>-</u>	<u>33.04</u>
合计	<u>-</u>	<u>710.36</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) 与对本公司的主要股东之交易及交易金额（续）

(g) 存放同业款项

	2022年12月31日	2021年12月31日
三亚农村商业银行股份有限公司	<u>428,485.02</u>	<u>425,401.25</u>

(3) 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

	2022年	2021年
贷款利息收入	<u>76,693.27</u>	<u>-</u>
存款利息支出	<u>-</u>	<u>235.90</u>
	2021年12月31日	2020年12月31日
发放贷款和垫款	<u>1,406,882.37</u>	<u>-</u>
吸收存款	<u>-</u>	<u>46,004.32</u>

(4) 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

	2022年	2021年
银（社）团贷款手续费收入	<u>88,493.32</u>	<u>104,539.43</u>
银（社）团贷款手续费支出	<u>18,033.20</u>	<u>74,680.49</u>

(5) 与母公司的联营公司之交易及交易余额

	2022年	2021年
银（社）团贷款手续费收入	<u>95,171.52</u>	<u>81,626.93</u>
银（社）团贷款手续费支出	<u>334,667.02</u>	<u>538,809.04</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）

(6) 本公司关键管理人员薪酬

	2022年	2021年
关键人管理员薪资	<u>2,164,682.12</u>	<u>3,180,893.20</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2022年12月31日止，无以本公司作为被告的诉讼案件。（2021年12月31日：无）

2. 经营性租赁承诺（仅适用于2021年）

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
1年以内（含1年）	21,600.00
1至2年（含2年）	21,600.00
2至3年（含3年）	-
合计	<u>43,200.00</u>

3. 表外承诺事项

	2022年12月31日	2021年12月31日
开出保函	17,334,772.35	16,016,826.21
不可撤销贷款承诺	<u>94,712,799.63</u>	<u>76,619,921.33</u>
合计	<u>112,047,571.98</u>	<u>92,636,747.54</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：

	2022年		2021年	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	214,576,694.00	3.03	236,086,265.83	3.73
采矿业	94,963,020.74	1.34	29,833,020.74	0.47
制造业	289,996,000.00	4.10	239,916,089.51	3.78
电力、燃气及水的生产和供应业	57,788,304.41	0.82	85,788,304.41	1.35
建筑、装饰和其他建筑业	858,278,593.99	12.14	851,436,527.21	13.43
批发和零售业	463,828,700.00	6.56	382,993,301.07	6.04
信息传输、计算机服务和软件业	28,700,000.00	0.41	4,000,000.00	0.06
交通运输、仓储及邮政业	89,020,730.93	1.26	146,047,509.86	2.30
住宿和餐饮业	234,591,137.55	3.32	191,829,737.55	3.03
金融业	50,000,000.00	0.71	-	-
房地产业	689,421,072.72	9.75	460,601,708.24	7.27
租赁和商务服务业	176,459,373.89	2.50	222,868,677.78	3.52
科技推广和应用服务业	9,400,000.00	0.13	-	-
水利、环境和公共设施管理业	2,500,000.00	0.04	28,705,000.00	0.45
居民服务和其他服务业	18,220,000.00	0.26	-	-
教育业	85,000,000.00	1.20	-	-
医疗卫生	80,156,600.00	1.13	-	-
文化、体育和娱乐业	24,100,000.00	0.34	34,400,000.00	0.54
公共管理和社会组织	-	-	46,448,000.00	0.73
贴现	368,598,321.08	5.21	379,429,226.52	5.99
个人贷款和垫款	<u>3,234,505,015.27</u>	<u>45.75</u>	<u>2,998,911,569.57</u>	<u>47.31</u>
合计	<u>7,070,103,564.58</u>	<u>100.00</u>	<u>6,339,294,938.29</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：

	2022年		2021年	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
海南省	7,014,561,195.46	99.21	6,247,312,468.59	98.55
国内其他地区	55,542,369.12	0.79	91,982,469.70	1.45
合计	7,070,103,564.58	100.00	6,339,294,938.29	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：

	2022年	2021年
存放中央银行款项	829,368,950.24	699,993,606.25
存放同业款项	266,052,981.52	543,828,262.59
买入返售金融资产	147,040,331.05	445,250,000.00
应收利息	-	50,039,857.97
发放贷款及垫款	6,363,284,252.60	5,890,204,256.69
可供出售金融资产	-	250,160,000.00
持有至到期投资	-	4,547,922,996.37
债权投资	4,862,192,302.48	-
其他债权投资	1,039,226,449.45	-
交易性金融资产	1,089,891.61	-
其他资产	18,928,705.34	27,971,878.02
表内信用风险敞口	13,527,183,864.29	12,455,370,857.89
承诺事项	112,047,571.98	92,636,747.54
最大信用风险敞口	13,639,231,436.27	12,548,007,605.43

九、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(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）

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：

2022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	829,368,950.24	-	-	-	-	-	829,368,950.24
存放同业款项	266,067,952.20	-	-	-	-	-	266,067,952.20
买入返售金融资产	147,055,849.32	-	-	-	-	-	147,055,849.32
发放贷款及垫款	6,519,933,647.48	280,703,371.06	-	-	-	295,145,369.85	7,095,782,388.39
债权投资	4,865,271,931.53	-	-	-	-	-	4,865,271,931.53
其他债权投资	1,039,226,449.45	-	-	-	-	-	1,039,226,449.45
交易性金融资产	1,089,891.61	-	-	-	-	-	1,089,891.61
其他资产	1,767,828.12	-	-	-	-	40,415,187.95	42,183,016.07
合计	13,669,782,499.95	280,703,371.06	-	-	-	335,560,557.80	14,286,046,428.81

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	699,993,606.25	-	-	-	-	-	699,993,606.25
存放同业款项	543,828,262.59	-	-	-	-	-	543,828,262.59
买入返售金融资产	445,250,000.00	-	-	-	-	-	445,250,000.00
应收利息	50,039,857.97	-	-	-	-	-	50,039,857.97
发放贷款及垫款	5,970,176,218.93	126,869,410.59	-	-	-	242,249,308.77	6,339,294,938.29
可供出售金融资产	250,160,000.00	-	-	-	-	-	250,160,000.00
持有至到期投资	4,547,922,996.37	-	-	-	-	-	4,547,922,996.37
应收账款类投资	-	-	-	-	-	11,550,000.00	11,550,000.00
其他资产	27,250,466.24	-	-	-	-	16,624,390.00	43,874,856.24
合计	12,534,621,408.35	126,869,410.59	-	-	-	270,423,698.77	12,931,914,517.71

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：

2022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	370,639,874.50	-	-	-	-	569,021,945.76	939,661,820.26
存放同业款项	266,067,952.20	-	-	-	-	-	266,067,952.20
买入返售金融资产	-	147,123,315.07	-	-	-	-	147,123,315.07
发放贷款及垫款	-	715,736,036.11	1,425,509,763.34	4,762,995,346.17	1,896,107,455.88	-	8,800,348,601.50
债权投资	-	688,562,805.97	1,050,845,933.68	3,283,331,086.98	124,944,384.93	-	5,147,684,211.56
其他债权投资	-	251,273,737.67	212,051,541.78	610,032,759.04	-	-	1,073,358,038.49
交易性金融资产	26,360.01	-	-	-	-	1,063,531.60	1,089,891.61
其他资产	42,183,016.07	-	-	-	-	-	42,183,016.07
金融资产总额	678,917,202.78	1,802,695,894.82	2,688,407,238.80	8,656,359,192.19	2,021,051,840.81	570,085,477.36	16,417,516,846.76
负债项目							
向中央银行借款	-	1,905,697.50	360,339,717.50	-	-	-	362,245,415.00
同业及其他金融机构存放款项	1,089,689.98	-	-	-	-	-	1,089,689.98
吸收存款	7,785,796,996.99	792,422,394.18	1,839,187,960.17	2,836,214,562.38	25,725,855.86	-	13,279,347,769.58
其他应付款	33,944,641.10	-	-	14,818,162.24	-	-	48,762,803.34
金融负债总额	7,820,831,328.07	794,328,091.68	2,199,527,677.67	2,851,032,724.62	25,725,855.86	-	13,691,445,677.90
表内流动性净额	(7,141,914,125.29)	1,008,367,803.14	488,879,561.13	5,805,326,467.57	1,995,325,984.95	570,085,477.36	2,726,071,168.86
表外承诺事项	-	3,445,062.68	1,500,360.94	105,389,996.44	1,712,151.92	-	112,047,571.98

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）

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

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	301,788,273.25	-	-	-	-	569,022,253.50	870,810,526.75
存放同业款项	443,919,484.16	100,252,522.24	-	-	-	-	544,172,006.40
买入返售金融资产	-	445,775,581.09	-	-	-	-	445,775,581.09
发放贷款及垫款	369,118,719.36	392,357,489.92	1,241,284,549.51	4,612,494,360.70	1,483,328,821.19	-	8,098,583,940.68
可供出售金融资产	-	1,620,100.00	105,717,315.69	156,356,050.83	-	49,030,863.30	312,724,329.82
持有至到期投资	-	1,660,057,597.33	1,128,087,679.17	1,796,804,511.80	172,833,112.22	-	4,757,782,900.52
应收款项类投资	11,550,000.00	-	-	-	-	-	11,550,000.00
其他资产	43,874,856.24	-	-	-	-	-	43,874,856.24
金融资产总额	1,170,251,333.01	2,600,063,290.58	2,475,089,544.37	6,565,654,923.33	1,656,161,933.41	618,053,116.80	15,085,274,141.50
负债项目							
向中央银行借款	-	1,068,750.00	193,206,250.00	-	-	-	194,275,000.00
同业及其他金融机构存放款项	1,206,637.88	-	-	-	-	-	1,206,637.88
吸收存款	7,517,168,750.03	593,341,017.86	1,366,362,054.66	2,855,473,511.15	31,033,150.16	-	12,363,378,483.86
其他应付款	18,546,847.13	-	-	49,659,805.41	-	-	68,206,652.54
金融负债总额	7,536,922,235.04	594,409,767.86	1,559,568,304.66	2,905,133,316.56	31,033,150.16	-	12,627,066,774.28
表内流动性净额	(6,366,670,902.03)	2,005,653,522.72	915,521,239.71	3,660,521,606.77	1,625,128,783.25	618,053,116.80	2,458,207,367.22
表外承诺事项	16,016,826.21	115,000.00	10,133,804.12	66,171,117.21	200,000.00	-	92,636,747.54

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。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。

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：

2022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	829,368,950.24	-	-	-	-	110,292,870.02	939,661,820.26
存放同业款项	266,020,763.16	-	-	-	-	32,218.36	266,052,981.52
买入返售金融资产	146,984,481.73	-	-	-	-	55,849.32	147,040,331.05
发放贷款及垫款	324,457,739.66	225,342,004.19	891,588,472.07	3,542,496,501.65	1,196,391,527.72	183,008,007.31	6,363,284,252.60
债权投资	252,468,255.56	386,814,418.62	945,508,584.97	3,101,759,026.77	120,535,122.61	55,106,893.96	4,862,192,302.49
其他债权投资	245,901,150.00	-	194,410,850.00	590,842,170.00	-	8,072,279.45	1,039,226,449.45
交易性金融资产	-	-	-	-	-	1,089,891.61	1,089,891.61
其他资产	-	-	-	-	-	18,928,705.34	18,928,705.34
金融资产总额	2,065,201,340.35	612,156,422.81	2,031,507,907.04	7,235,097,698.42	1,316,926,650.33	376,586,715.37	13,637,476,734.32
负债项目							
向中央银行借款	-	-	355,014,500.00	-	-	347,578.31	355,362,078.31
同业及其他金融机构存放款项	1,089,689.98	-	-	-	-	-	1,089,689.98
吸收存款	7,981,783,538.74	538,066,659.87	1,705,164,803.54	2,475,798,033.16	25,594,490.74	323,315,836.69	13,049,723,362.74
其他负债	-	-	-	-	-	48,762,803.34	48,762,803.34
金融负债总额	7,982,873,228.72	538,066,659.87	2,060,179,303.54	2,475,798,033.16	25,594,490.74	372,426,218.34	13,454,937,934.37
利率风险缺口	(5,908,532,142.37)	89,635,779.07	9,877,864.10	4,759,299,665.26	1,291,332,159.59	(59,074,525.70)	182,538,799.95

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：（续）

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	699,993,606.25	-	-	-	-	170,510,064.96	870,503,671.21
存放同业款项	543,828,262.59	-	-	-	-	-	543,828,262.59
买入返售金融资产	445,250,000.00	-	-	-	-	-	445,250,000.00
应收利息	-	-	-	-	-	50,039,857.97	50,039,857.97
发放贷款及垫款	37,224,339.53	217,236,734.77	884,651,561.63	3,588,016,475.37	971,043,345.65	192,031,799.74	5,890,204,256.69
可供出售金融资产	-	-	98,969,200.00	151,190,800.00	-	-	250,160,000.00
持有至到期投资	798,805,883.58	817,541,553.17	1,060,386,365.22	1,707,369,904.32	163,819,290.08	-	4,547,922,996.37
其他资产	-	-	-	-	-	27,971,878.02	27,971,878.02
金融资产总额	2,525,102,091.95	1,034,778,287.94	2,044,007,126.85	5,446,577,179.69	1,134,862,635.73	440,553,600.69	12,625,880,922.85
负债项目							
向中央银行借款	-	-	190,000,000.00	-	-	-	190,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	1,206,637.88	-	-	-	-	-	1,206,637.88
吸收存款	7,660,091,546.61	409,254,728.41	1,261,219,022.54	2,430,880,955.42	30,847,221.69	-	11,792,293,474.67
应付利息	-	-	-	-	-	305,316,023.48	305,316,023.48
其他负债	-	-	-	-	-	68,206,652.54	68,206,652.54
金融负债总额	7,661,298,184.49	409,254,728.41	1,451,219,022.54	2,430,880,955.42	30,847,221.69	373,522,676.02	12,357,022,788.57
利率风险缺口	(5,136,196,092.54)	625,523,559.53	592,788,104.31	3,015,696,224.27	1,104,015,414.04	67,030,924.67	268,858,134.28

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，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险。

本公司采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

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：

2022年

利率基点上升/（下降）	100	(100)
净损益增加/（减少）	(41,879,569.66)	41,879,569.66

2021年

利率基点上升/（下降）	100	(100)
净损益增加/（减少）	(31,339,670.62)	31,339,670.62

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；

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。

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

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本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) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时，其他债权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) 债权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集团及本公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

十、金融工具公允价值（续）

2. 以公允价值计量的金融资产及金融负债层次（续）

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：

2022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				
交易性金融资产				
债务工具投资	-	26,360.01	-	26,360.01
权益工具投资	1,063,531.60	-	-	1,063,531.60
其他债权投资	-	1,039,226,449.45	-	1,039,226,449.45
其他权益工具投资	-	-	65,963,121.11	65,963,121.11
合计	<u>1,063,531.60</u>	<u>1,039,252,809.46</u>	<u>65,963,121.11</u>	<u>1,106,279,462.17</u>
2021年				
持续的公允价值计量				
可供出售金融资产				
债券工具投资	-	250,160,000.00	-	250,160,000.00

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：

	2022年		2021年	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	4,862,192,302.48	4,865,923,933.40	-	-
持有至到期投资	-	-	4,547,922,996.37	4,533,813,318.25

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

资产	负债
现金及存放中央银行款项	同业及其他金融机构存放款项
存放同业款项	吸收存款
发放贷款及垫款	应付利息
应收利息	向中央银行借款
其他资产	其他负债

十一、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。

十二、财务报表的批准

本财务报表及附注已于2023年4月28日经本公司董事会批准。