

# 三亚农商银行 2022 年年度报告

## 重要提示

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

本年度报告于 2023 年 6 月 9 日经本公司第三届董事第五十次会议审议通过。

本年度报告中“本公司”、“本行”、“三亚农商银行”、均指三亚农村商业银行股份有限公司。

本年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，以人民币列示。

本公司年度财务会计报告均为未审计数据，正式审计报告出具后将补充披露。

本公司董事长武掌华、行长孙先娇、副行长林光妹及财务管理部总经理龚文，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

三亚农村商业银行股份有限公司董事会

2023 年 6 月 9 日

## 2022 年度殊荣

序号	荣誉名称	颁奖/授予单位	获得时间
1	海南省 2022 年“守住钱袋子·护好幸福家”防范非法集资短视频征集大赛优秀奖	海南省打击和处置非法集资工作领导小组办公室	2022
2	2022 年度金融消费者权益保护工作评估“A 级”机构	中国人民银行三亚市中心支行	2022
3	2022 年下半年小微企业信贷政策导向效果评估“优秀档”	中国人民银行海口中心支行	2022
4	2022 年度反假货币工作综合治理考评“第一名”	中国人民银行三亚市中心支行	2022
5	2022 年三亚市农民小额贷款及脱贫人口小额信贷工作“第一名”	三亚市金融发展局	2022
6	2022 年度“海南省商业百强品牌”	海南省商业总会	2022
7	2021-2022 年度三亚市青年文明号（新风支行、凤凰支行）	共青团三亚市委员会、三亚市创建青年文明号活动组委会	2022

# 第一章 基本信息

一、法定中文名称：三亚农村商业银行股份有限公司（简称：三亚农商银行）

法定英文名称：Sanya Rural Commercial Bank Co., Ltd.  
（缩写：SRCB）

二、法定代表人：武掌华

三、注册资本：1660289400 元

四、注册地址和办公地址：海南省三亚市天涯区解放二路 365 号

邮政编码：572000

联系电话：0898-88233647

传真：0898-88233647

互联网网址：[www.hainanbank.com.cn](http://www.hainanbank.com.cn)

服务及投诉热线：96588

五、信息披露网站：[www.hainanbank.com.cn](http://www.hainanbank.com.cn)

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

六、注册登记情况

首次注册登记日期：2013 年 6 月 21 日

注册登记机构：海南省工商行政管理局

统一社会信用代码：91460000201353654U

金融许可证机构编码：B0220H346020001

聘请的会计事务所名称：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

七、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；办理国内转账结算、现金结算、票据承兑与贴现业务；买卖国债和政策性金融债券；按银行监管机构的规定从事同业拆借；银行卡业务（借记卡）；代理各类代收付业务；代理保险业务；代理买卖实物黄金业务；代理理财业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他金融业务。

#### 八、各分支机构营业场所

序号	分支机构名称	营业场所
1	三亚农商银行营业部	三亚市解放二路 365 号 1 楼
2	三亚农商银行新风支行	三亚市吉阳区新风路 130-9 号
3	三亚农商银行阳光支行	三亚市吉阳区迎宾路与河东路交汇处 25 度阳光小区 9 号-10 号铺面
4	三亚农商银行津海支行	三亚市吉阳区抱坡路 25 号津海综合建材城内
5	三亚农商银行解放路支行	三亚市解放路 1154 号海南省第三人民医院临街第 B8-B13 号铺面
6	三亚农商银行河西支行	三亚市天涯区跃进路 219 号
7	三亚农商银行河东支行	三亚市吉阳区河东路 66 号碧海大厦（碧海国际公寓）一楼 A、B 区
8	三亚农商银行旅游支行	三亚市天涯区凤凰路 157 号华庭天下小区 2 号楼一、二、三层商铺
9	三亚农商银行金鸡岭支行	三亚市天涯区金鸡岭街 482 号
10	三亚农商银行海洋支行	三亚市吉阳区渔村路 52 号
11	三亚农商银行西岛分理处	三亚市西岛市场路 42 号
12	三亚农商银行琼大支行	三亚市吉阳区育才路 1 号海南热带海洋学院内 7 栋 1 楼

13	三亚农商银行荔枝沟支行	三亚市吉阳区荔枝沟路 135 号
14	三亚农商银行红沙支行	三亚市红沙社区红沙街中路 4 路
15	三亚农商银行吉阳支行	三亚市吉阳区吉阳大道 11 号
16	三亚农商银行藤桥支行	三亚市海棠区新民路 122 号
17	三亚农商银行海棠湾支行	三亚市海棠区林旺社区居委会 270 号
18	三亚农商银行凤凰支行	三亚市天涯区凤凰路 304 号
19	三亚农商银行天涯支行	三亚市天涯区马岭街 26 号
20	三亚农商银行崖城支行	三亚市崖州区文明路 2 号
21	三亚农商银行保港支行	三亚市崖州区临高临高村委会崖保路 367 号
22	三亚农商银行梅山支行	三亚市崖州区梅东村民委员会
23	三亚农商银行南岛支行	三亚市天涯区南岛农场大道
24	三亚农商银行立才支行	三亚市育才生态区立才农场商业街 305 号
25	三亚农商银行南田支行	三亚市海棠区新民路 298 号
26	三亚农商银行南滨支行	三亚市崖州区水南村村口

## 第二章 财务会计报告

### 一、报告期主要财务数据

(单位：人民币/万元)

项目	本银行
利润总额	11612.61
净利润	19256.81
营业利润	12300.39

投资收益	60361.88
营业外收支净额	-687.78

## 二、截至报告期末前三年主要会计数据和财务指标

(单位：人民币/万元)

项目	本银行		
	2022年	2021年	2020年
营业收入	89017.88	80996.88	82598.42
总资产	4216741.84	3915685.52	3495858.72
股东权益	301747.78	285552.62	264531.21
每股净资产	1.82	1.72	1.59

## 三、截至报告期末前三年补充财务数据

(单位：人民币/万元)

项目	本银行		
	2022年	2021年	2020年
总负债	3914994.06	3630132.9	3231327.51
存款总额	3578275.72	3430710.15	3047877.52
同业拆入	0	0	10000
贷款总额	1957541.57	1771266.38	1465590.69

## 四、截至报告期末前三年补充财务指标

(单位：%)

项目	监管标准	2022年	2021年	2020年
资本充足率	$\geq 10.50$	15.55	15.43	15.20
一级资本充足率	$\geq 8.50$	14.42	14.30	14.14
核心一级资本充足率	$\geq 7.50$	14.42	14.30	14.14
流动性比例	$\geq 25.00$	77.41	87.28	88.70
存贷比	$\leq 75.00$	52.64	50.12	46.91
不良贷款比例	$\leq 5.00$	6.11	4.13	4.65
单一客户贷款集中度	$\leq 10.00$	10.10	14.01	15.32
单一集团客户授信集中度	$\leq 15.00$	18.39	26.92	56.7
拨备覆盖率	$\geq 150.00$	191.77	235.13	229.43
资产利润率	$\geq 0.60$	0.47	0.41	0.54

资本利润率	≥11.00	6.59	5.59	7.21
-------	--------	------	------	------

## 五、报告期内股东权益变动情况

(单位：人民币/万元)

项目	本银行						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	166028.94	7350.00	2781.39	17108.86	43945.75	45534.25	282749.19
本期增加	0.00	0	0	1925.68	0.00	19256.81	21182.49
本期减少	0.00	0.00	258.22	0.00	0.00	1925.68	2183.90
期末数	166028.94	7350.00	2523.17	19034.54	43945.75	62865.38	301747.78

## 六、报告期会计报表



# 资产负债表

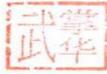
2022年12月31日

编制单位：三武农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2022-12-31	2022-01-01	2021-12-31
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	(六) 1	2,868,055,552.06	2,868,275,473.61	2,867,189,296.21
存放同业款项	(六) 2	234,077,818.56	439,466,136.30	439,358,000.17
贵金属				
拆出资金				
<b>衍生金融资产</b>				
买入返售金融资产	(六) 3	17,853,023,475.03	1,793,632,393.01	1,792,015,000.00
发放贷款及垫款	(六) 4	17,853,023,475.03	16,027,521,486.86	15,992,436,937.48
<b>金融投资：</b>				
交易性金融资产	(六) 5	385,956,925.23	102,694,250.02	
债权投资	(六) 6	16,426,167,644.36	13,005,035,432.14	
其他债权投资	(六) 7	3,375,403,254.26	3,441,554,449.97	
其他权益工具投资	(六) 8	548,043,663.44	548,043,663.44	
可供出售金融资产				4,058,278,487.24
持有至到期投资				12,842,096,158.85
应收利息				259,614,459.59
长期股权投资				
投资性房地产	(六) 9	36,799.25	47,749.92	47,749.92
固定资产	(六) 10	93,726,239.95	83,656,157.29	83,656,157.29
在建工程	(六) 11	719,396.41	97,010.89	97,010.89
使用权资产				
无形资产	(六) 12	6,795,742.78	4,052,312.01	4,052,312.01
长期应收款				
长期待摊费用				
递延所得税资产	(六) 13	762,882,712.28	770,024,325.04	764,333,061.48
其他资产	(六) 14	112,529,282.58	44,720,088.49	44,720,088.49
<b>资产总计</b>		<b>42,167,418,446.19</b>	<b>39,128,820,928.99</b>	<b>39,147,894,719.62</b>

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（续表）

2022年12月31日

编制单位：三晋农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2022-12-31	2022-01-01	2021-12-31
<b>负债</b>				
向中央银行借款	(六) 16	874,779,077.98	565,155,182.96	564,773,254.00
同业及其他金融机构存放款项	(六) 17	3,720,273.75	784,747.17	784,615.16
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	(六) 18	1,194,197,905.27		
吸收存款	(六) 19	36,806,087,441.94	35,252,177,193.02	34,307,101,528.34
应付职工薪酬	(六) 20	102,504,824.96	293,228,526.28	293,228,526.28
应交税费	(六) 21	22,927,013.51	119,224,879.67	119,224,879.67
应付利息				945,457,725.65
预计负债	(六) 22	107.43	107.85	107.85
递延收益				
递延所得税负债	(六) 13	4,178,687.68	4,354,222.22	4,354,222.22
其他负债	(六) 23	141,545,273.03	66,404,143.18	66,404,143.18
<b>负债合计</b>		<b>39,149,940,605.55</b>	<b>36,301,329,002.35</b>	<b>36,301,329,002.35</b>
<b>股东权益</b>				
股本	(六) 24	1,660,289,400.00	1,660,289,400.00	1,660,289,400.00
其他权益工具				
资本公积	(六) 25	73,500,000.00	73,500,000.00	73,500,000.00
其他综合收益	(六) 26	25,231,715.05	27,813,940.69	213,754.71
盈余公积	(六) 27	190,345,439.58	171,088,625.62	171,088,625.62
一般风险准备	(六) 28	439,457,528.19	439,457,528.19	439,457,528.19
未分配利润	(六) 29	628,653,757.82	455,342,432.14	502,016,408.75
<b>股东权益合计</b>		<b>3,017,477,840.64</b>	<b>2,827,491,926.64</b>	<b>2,846,565,717.27</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>42,167,418,446.19</b>	<b>39,128,820,928.99</b>	<b>39,147,894,719.62</b>

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：三晋农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2022年度	2021年度
<b>一、营业收入</b>		<b>890,178,810.63</b>	<b>809,968,776.78</b>
利息净收入	(六) 30	249,681,931.02	326,443,663.41
利息收入	(六) 30	990,187,256.35	999,472,970.30
利息支出	(六) 30	740,505,325.33	673,029,306.89
手续费及佣金净收入	(六) 31	8,028,718.28	4,112,710.74
手续费及佣金收入	(六) 31	16,600,359.27	14,480,961.23
手续费及佣金支出	(六) 31	8,571,640.99	10,368,250.49
投资收益（损失以“-”号填列）	(六) 32	602,678,769.42	478,199,470.77
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益	(六) 33	1,773,822.93	803,993.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	(六) 34	26,296,685.50	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	(六) 35	778,883.48	1,188,022.75
资产处置收益（损失以“-”号填列）	(六) 36		-779,083.89
<b>二、营业成本</b>		<b>767,174,879.93</b>	<b>743,269,425.09</b>
税金及附加	(六) 37	8,778,874.63	8,481,592.04
业务及管理费用	(六) 38	300,020,206.19	266,876,041.89
信用减值损失	(六) 39	458,375,799.11	
资产减值损失	(六) 40		467,594,794.37
其他业务成本	(六) 41		316,996.79
<b>三、营业利润</b>		<b>123,003,930.70</b>	<b>66,699,351.69</b>
加：营业外收入	(六) 42	1,014,966.88	520,921.39
减：营业外支出	(六) 43	7,892,825.11	1,766.33
<b>四、利润总额</b>		<b>116,126,072.47</b>	<b>67,218,506.75</b>
减：所得税费用	(六) 44	-76,442,067.17	-86,211,374.72
<b>五、净利润</b>		<b>192,568,139.64</b>	<b>153,429,881.47</b>
（一）持续经营净利润		192,568,139.64	153,429,881.47
（二）终止经营净利润			
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	(六) 45	<b>-2,582,225.64</b>	<b>47,823,738.62</b>
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-2,582,225.64	47,823,738.62
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公允价值变动		2,431,221.75	
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信用损失准备		-5,013,447.39	
可供出售金融资产公允价值变动损益			47,823,738.62
<b>七、综合收益总额</b>		<b>189,985,914.00</b>	<b>201,253,620.09</b>

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





### 现金流量表

编制单位：三亞农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2022年度	2021年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		1,478,590,998.78	3,827,128,706.89
向中央银行借款净增加额		309,471,696.39	205,195,541.00
向其他金融机构拆入资金净增加额			-100,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		1,022,898,382.53	1,030,043,940.97
回购业务资金净增加额		2,985,925,000.00	-1,186,557,000.00
收到的其他与经营活动有关的现金		9,223,562.42	2,512,937.14
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>5,806,109,640.12</b>	<b>3,778,324,126.00</b>
存放中央银行和同业款项净增加额		-33,436,765.75	-94,295,272.06
发放贷款及垫款净增加额		1,817,084,675.69	3,206,203,851.02
支付利息、手续费及佣金的现金		670,382,085.70	545,528,669.66
支付给职工以及为职工支付的现金		363,492,491.62	157,864,726.24
支付的各项税费		93,903,720.08	113,942,912.77
支付的其他与经营活动有关的现金		49,684,633.16	139,247,773.12
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>2,961,110,840.50</b>	<b>4,068,492,660.75</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>2,844,998,799.62</b>	<b>-290,168,534.75</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资所收到的现金		3,710,000,000.00	4,600,500,000.00
取得投资收益所收到的现金		333,631,064.06	451,150,432.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		589,739.64	1,623,339.04
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>4,044,220,803.70</b>	<b>5,053,273,771.45</b>
投资所支付的现金		7,041,190,000.00	4,700,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		20,108,237.00	10,514,871.97
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>7,061,298,237.00</b>	<b>4,710,514,871.97</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-3,017,077,433.30</b>	<b>342,758,899.48</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金			
收到的其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		-	-
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金			
支付的其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		-	-
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-	-
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-172,078,633.68</b>	<b>52,590,364.73</b>
加：期初现金及现金等价物余额		1,124,252,430.63	1,071,662,065.90
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>952,173,796.95</b>	<b>1,124,252,430.63</b>

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

编制单位：三晋农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2022年度							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1,660,289,400.00		73,500,000.00	213,754.71	171,088,625.62	439,457,528.19	502,016,408.75	2,846,565,717.27
加：会计政策变更				27,600,186.98			-46,673,976.61	-19,073,790.63
前期差错更正								
二、本年初余额	1,660,289,400.00		73,500,000.00	27,813,940.69	171,088,625.62	439,457,528.19	455,342,432.14	2,827,491,926.64
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				-2,582,225.64	19,256,813.96		173,311,325.68	189,985,914.00
（一）综合收益总额				-2,582,225.64			192,568,139.64	189,985,914.00
（二）股东投入和减少资本								
1. 股东投入普通股								
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								
（三）利润分配					19,256,813.96		-19,256,813.96	
1. 提取盈余公积					19,256,813.96		-19,256,813.96	
2. 提取一般风险准备								
3. 对股东的分配								
（四）股东权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 其他								
四、本年年末余额	1,660,289,400.00		73,500,000.00	25,231,715.05	190,345,439.58	439,457,528.19	628,653,757.82	3,017,477,840.64

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



第5页共56页



### 股东权益变动表

编制单位：三晋农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2021年度							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1,660,289,400.00		73,500,000.00	47,609,983.91	155,745,637.47	439,457,528.19	363,929,515.43	2,645,312,097.18
加：会计政策变更								
前期差错更正								
二、本年初余额	1,660,289,400.00	0.00	73,500,000.00	47,609,983.91	155,745,637.47	439,457,528.19	363,929,515.43	2,645,312,097.18
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				47,823,738.62	15,342,988.15		138,086,893.32	201,253,620.09
（一）综合收益总额				47,823,738.62			153,429,881.47	201,253,620.09
（二）股东投入和减少资本								
1. 股东投入普通股								
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								
（三）利润分配					15,342,988.15		-15,342,988.15	
1. 提取盈余公积					15,342,988.15		-15,342,988.15	
2. 提取一般风险准备								
3. 对股东的分配								
（四）股东权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 其他								
四、本年年末余额	1,660,289,400.00	0.00	73,500,000.00	213,754.71	171,088,625.62	439,457,528.19	502,016,408.75	2,846,565,717.27

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



第6页共56页



## 七、财务情况说明书

### （一）财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础编制，会计核算以权责发生制为基础，除交易性金融资产/负债、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、其他债权投资和其他权益工具投资等以公允价值计量外，其余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。财务报表按照中华人民共和国财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则、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”）编制。

## （二）重要会计政策和会计估计

### 1、会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

### 2、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

### 3、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金包括库存现金、可以随时用于支付的存款；现金等价物包括本公司持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

### 4、外币业务核算方法

本公司外币交易均按交易发生日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记

账本位币。

#### (1) 汇兑差额的处理

在资产负债表日，按照下列规定对外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理：外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益；在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。

#### (2) 外币财务报表的折算

本公司对境外经营的财务报表进行折算时，遵循下列规定：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。比较财务报表的折算比照上述规定处理。

### 5、金融工具的确认和计量

在本公司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。

## (1) 金融资产的分类、确认和计量

本公司根据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，将金融资产划分为：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。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；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

### ①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

### 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

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产

按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司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。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。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将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将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。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

## (2) 金融负债的分类、确认和计量

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和其他金融负债。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。

### ①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，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被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，该负债由本公司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，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

## ②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

## （3）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，

且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；③该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照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。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该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；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，则继续判断企业是否对该资产保

留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

#### （4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

#### （5）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本公司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时，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。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### （6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确

定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

#### （7）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。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

#### 6、金融资产减值

本公司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、租赁应收款、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以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本公司区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该

金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著

增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本公司将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

## 7、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本公司在初始确认时可选择将其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核算，其会计政策详见附注四、5“金融工具的确认和计量”。

共同控制，是指本公司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，是指本公司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。

### (1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中

的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。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也计入投资成本。

## (2) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

#### ①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，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者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

#### ②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，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，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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，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；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资本公积。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。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照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。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和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。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则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净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于本公司首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

### ③ 处置长期股权投资

本公司处置长期股权投资，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，处置后的剩余股权仍

采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例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，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，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，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

## 8、投资性房地产

(1) 本公司的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。主要包括：

- ① 已出租的土地使用权；
- ② 持有并准备增值后转让的土地使用权；
- ③ 已出租的建筑物。

(2) 本公司投资性房地产同时满足下列条件的，予以确认：

- ① 与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业；
- ② 该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

### (3) 初始计量

投资性房地产按照成本进行初始计量。

①外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；

②自行建造投资性房地产的成本，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以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

#### （4）后续计量

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。采用成本模式计量的投资性房地产，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

本公司有确凿证据表明房地产用途发生改变，将自用房地产或存货转换为投资性房地产或将投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

本公司期末对采用成本模式计量的投资性房地产按其成本与可收回金额孰低计价，可收回金额低于成本的，按两者的差额计提减值准备。减值准备一经计提，不予转回。

### 9、固定资产

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

（1）固定资产在同时满足下列条件时，按照成本进行初始计量：

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) 固定资产折旧

与固定资产有关的后续支出，符合规定的固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合规定的固定资产确认条件的在发生时直接计入当期损益。

本公司的固定资产折旧方法为年限平均法。

各类固定资产的使用年限、残值率、年折旧率列示如下：

类别	使用年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	5	4.75
交通运输工具	4	5	23.75
电子设备	3	0	33.33
机器设备	10	0	10.00
其他	5	0	20.00

本公司在每个会计年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值；与固定资产有关的经济利益预期实现方式有重大改变的，改变固定资产折旧方法。固定资产使用寿命、预计净残值和折旧方法的改变作为会计估计变更。

(3) 固定资产的减值，按照本公司制定的“长期资产减值”会计政策执行。

## 10、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工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法按照本公司制定的“长期资产减值”会计政策执行。

#### 11、使用权资产

使用权资产的确定方法及会计处理方法，参见本附注四、21“租赁”。

#### 12、无形资产

本公司无形资产是指本公司所拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

##### (1) 无形资产的确认

本公司在同时满足下列条件时，予以确认无形资产：

- ①与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业；
- ②该无形资产的成本能够可靠地计量。

##### (2) 无形资产的计量

①本公司无形资产按照成本进行初始计量。

②无形资产的后续计量

A、对于使用寿命有限的无形资产在取得时判定其使用寿命并在以后期间在使用寿命内采用直线法，摊销金额按受益项目计入相关成本、费用核算。使用寿命不确定的无形资产不摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的

摊销政策进行摊销。

B、无形资产的减值，按照本公司制定的“长期资产减值”会计政策执行。

### （3）研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。开发是指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。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

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。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

### 13、长期待摊费用

本公司将已经发生的但应由本年和以后各期负担的摊销期限在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用，并按项目受益期采用直线法平均摊销。

#### 14、长期资产减值

当存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

(1) 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。

(2) 本公司经营所处的经济、技术或法律等环境以及资产所处的市场在当期或将在近期发生重大变化，从而对本公司产生不利影响。

(3) 市场利率或者其他市场投资回报率在当期已经提高，从而影响企业用来计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低。

(4) 有证据表明资产已经陈旧过时或其实体已经损坏。

(5) 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。

(6) 本公司内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者损失）远远低于预计金额等。

(7) 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

本公司在资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产（使用寿命不确定的除外）等适用《企业会计准则第8号——资产减值》的各项资产进行判断，当存在减值迹象时对其进行减值测试，估计其可收回金额。可收

回金额以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。资产的可收回金额低于其账面价值的，将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。

有迹象表明一项资产可能发生减值的，本公司通常以单项资产为基础估计其可收回金额。当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。

资产组是本公司可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。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。

本公司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，每年都进行减值测试。商誉的减值测试结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 15、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。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。

### （1）短期薪酬

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

### （2）离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指本公司与职工就离职后福利达成的协议，或者本公司为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本公司不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

#### A、设定提存计划

本公司在职工为其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。

#### B、设定受益计划

本公司尚未运作设定受益计划或符合设定受益计划条件的其他长期职工福利。

### （3）辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞

退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### （4）其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的会计政策进行处理；除此以外的，按照上述设定受益计划的会计政策确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

#### 16、租赁负债

租赁负债的确认方法及会计处理方法，参见本附注四、21“租赁”。

#### 17、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。其中本公司的贷款承诺的损失准备通过结合前瞻性信息评估预期信用损失，对于该部分的损失准备的计量在本科目列报。

如果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，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

#### 18、收入和支出的确认

### (1) 利息收入和利息支出

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，以下情况除外：

①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原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。

②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，其利息收入用实际利率乘以摊余成本（即扣除减值准备后的净额）计算得出。

实际利率是指按金融资产或金融负债的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额（即扣除减值准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本。

### (2) 手续费及佣金收入

本公司手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

## 19、政府补助

本公司的政府补助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。如果政府补助文件未明确确定补助对象，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的划分为与收益相关的政府补助。

#### （1）政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件时，予以确认：

- ①能够满足政府补助所附条件；
- ②能够收到政府补助。

#### （2）政府补助的计量：

① 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。

② 与资产相关的政府补助，取得时确认为递延收益，自相关资产达到预定可使用状态时，在该资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。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，将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，取得时确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

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，计入营业外收支。

- ③ 已确认的政府补助需要返还的，分别下列情况处理：

A、存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

B、属于其他情况的，直接计入当期损益。

## 20、递延所得税资产/递延所得税负债

### (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），以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。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

### (2) 递延所得税资产及递延所得税负债

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。

与商誉的初始确认有关，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应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果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，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时

性差异产生的递延所得税负债。

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可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，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。

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。

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）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和

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。

#### （4）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。

## 21、租赁

租赁是指本公司让渡或取得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或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

### （1）本公司作为承租人

#### ①初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值

确认为租赁负债（短期租赁和低价值资产租赁除外）。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。

## ②后续计量

本公司参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注四、9“固定资产”），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。

对于租赁负债，本公司按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，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，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

## ③短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过12个月的租

赁)和低价值资产租赁,本公司采取简化处理方法,不确认使用权资产和租赁负债,而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

## (2) 本公司作为出租人

本公司在租赁开始日,基于交易的实质,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。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

### ①经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额,于实际发生时计入当期损益。

### ②融资租赁

于租赁期开始日,本公司确认应收融资租赁款,并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额(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)进行初始计量,并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司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。

## 22、公允价值计量

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，考虑该资产或负债的特征；假定市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；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，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。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。

本公司根据交易性质和相关资产或负债的特征等，判断初始确认时的公允价值是否与其交易价格相等；交易价格与公允价值不相等的，将相关利得或损失计入当期损益，但相关会计准则另有规定的除外。

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，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

本公司公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是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；第二层次输入值是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；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

本公司以公允价值计量非金融资产，考虑市场参与者将

该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。以公允价值计量负债，假定在计量日将该负债转移给其他市场参与者，而且该负债在转移后继续存在，并由作为受让方的市场参与者履行义务。以公允价值计量自身权益工具，假定在计量日将该自身权益工具转移给其他市场参与者，而且该自身权益工具在转移后继续存在，并由作为受让方的市场参与者取得与该工具相关的权利、承担相应的义务。

## 23、主要会计政策和会计估计的变更

### (1) 会计政策变更

#### ①执行新金融工具准则导致的会计政策变更

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则统称“新金融工具准则”），本公司于 2022 年 1 月 1 日起开始执行前述新金融工具准则。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产，其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日，以本公司该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金

融资产上的合同现金流量特征，将金融资产分为三类：按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益、按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中，对于按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，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将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

在新金融工具准则下，本公司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、租赁应收款、合同资产及财务担保合同计提减值准备并确认信用减值损失。

本公司追溯应用新金融工具准则，但对于分类和计量（含减值）涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的，本公司选择不进行重述。因此，对于首次执行该准则的累积影响数，本公司调整 2022 年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额，2021 年度的财务报表未予重述。

②《关于适用〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉相关问题的通知》（财会[2022]13 号）

本公司执行上述通知，对本公司2022年度财务报表无影响。

③《企业会计准则解释第15号》

本公司执行财政部于2021年12月31日发布的《企业会计准则解释第15号》，对本公司2022年度财务报表无影响。

④《企业会计准则解释第16号》

本公司执行财政部于2022年12月13日发布的《企业会计准则解释第16号》，对本公司2022年度财务报表无影响。

## （2）会计估计变更

本公司在报告期内无会计估计变更事项。

## 24、重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些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。

### （1）金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

### （2）发放贷款和垫款的减值损失

本公司定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有，本公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

### （3）除金融资产之外的非流动资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。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。

#### （4）递延所得税资产

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。

### （三）税项

#### 1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	按应税营业收入的 6%计缴
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7%计缴
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3%计缴
地方教育附加	按实际缴纳的流转税的 2%计缴
企业所得税	按应纳税所得额的 25%计缴

#### 2、主要税收优惠

（1）根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）、《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号）、《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税〔2016〕70号）的规定，自2016年5月1日起本公司金融同业往来利息收入及与人民银行所发生的资金往来业务收入免征增值税。

（2）根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的通

知》(财税〔2017〕77号)规定,自2017年12月1日至2019年12月31日止,对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。

根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财税〔2021〕22号)规定,《财政部 税务总局关于延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44号)、《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税〔2017〕77号)中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策,实施期限延长至2023年12月31日。

#### (四) 或有事项

截至2022年12月31日,本公司无需要披露的重大或有事项。

#### (五) 重要承诺事项

截至2022年12月31日,本公司无需要披露的重大承诺事项。

#### (六) 资产负债表日后事项

截至2022年12月31日,本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

#### (七) 关联方交易

##### (1) 关联方吸收存款情况

关联方	年末余额	年初余额
三亚南鹿实业股份有限公司	3,283,648.02	142,584.85
三亚益民肉联实业有限公司	900,874.47	6,289,778.30
海口欧枫实业有限公司	542.58	10,510.05

关联方	年末余额	年初余额
罗牛山股份有限公司	20,959.75	7,156.49
海南罗牛山食品集团有限公司	4,234.39	4,211.18
海南罗牛山畜牧有限公司	2,921.65	2,942.50
三亚罗牛山食品有限公司	154.22	7,636.21
海口景山学校海甸分校	4,001.03	2,466.15
三亚川海实业有限公司	2,201.04	617.29
海南省融资担保基金有限责任公司	126,042.59	
海南润中教育投资有限公司	2.04	
合计	4,345,581.78	6,467,903.02

### (2) 关联方同业存放情况

关联方	年末余额	年初余额
海南澄迈农村商业银行股份有限公司	428,485.02	
乐东黎族自治县农村信用合作联社	10,094.56	
潍坊农村商业银行股份有限公司	7,781.33	7,757.01
合计	446,360.91	7,757.01

### (3) 关联方贷款情况

关联方名称	年末余额	年初余额
海口景山学校海甸分校	105,000,000.00	105,600,000.00
罗牛山集团有限公司	91,093,276.10	93,279,046.00
海南润中教育投资有限公司	67,250,000.00	67,750,000.00
三亚川海实业有限公司	15,600,000.00	23,000,000.00
罗牛山股份有限公司	52,250,000.00	
关联自然人 1	863,234.91	11,477,081.50
关联自然人 2	23,835,352.63	20,037,473.96
合计	355,891,863.64	321,143,601.46

### (4) 关联方利息支出情况

关联方	定价方式及决策程序	本年发生额	上年发生额
三亚益民肉联实业有限公司	市场价	8,289.13	9,013.97
海口欧枫实业有限公司	市场价	34.53	8,332.36
罗牛山股份有限公司	市场价	531.21	4,292.54
海口景山学校海甸分校	市场价	201.57	330.74
三亚川海实业有限公司	市场价	47.38	39.95
潍坊农村商业银行股份有限公司	市场价	24.32	28.11

海南罗牛山食品集团有限公司	市场价	13.21	15.24
海南罗牛山畜牧有限公司	市场价	9.15	10.66
海南润中教育投资有限公司	市场价	42.36	380.84
三亚南鹿实业股份有限公司	市场价	541.13	1,908.95
海南澄迈农村商业银行股份有限公司	市场价	3,113.77	3,091.39
海南文昌农村商业银行股份有限公司	市场价		40.41
三亚罗牛山食品有限公司	市场价	94.77	243.35
海南省融资担保基金有限责任公司	市场价	57.59	
乐东黎族自治县农村信用合作联社	市场价	31.55	36.53
合计		13,031.67	27,765.04

#### (5) 关联方利息收入情况

关联方	定价方式及决策程序	本年发生额	上年发生额
海南润中教育投资有限公司	市场价	1,992,994.20	5,978,088.62
海口景山学校海甸分校	市场价	5,232,791.66	5,292,040.85
罗牛山集团有限公司	市场价	4,504,607.89	4,560,825.28
罗牛山股份有限公司	市场价	1,985,792.19	1,889,457.65
三亚川海实业有限公司	市场价	977,061.80	641,843.73
三亚南鹿实业股份有限公司	市场价		84,000.00
关联自然人 1	市场价	41,746.90	727,866.97
关联自然人 2	市场价	1,267,296.34	1,267,382.99
合计		16,002,290.98	20,441,506.09

#### (6) 关键管理人员报酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	8,524,241.33	8,931,589.54

#### (八) 重要项目明细资料

##### 1、存放同业款项

项目	年末余额	年初余额
存放境内同业	234,047,722.77	439,358,000.17
减：减值准备	16,235.84	
小计	234,031,486.93	439,358,000.17
加：应计利息	46,331.63	108,136.13
合计	234,077,818.56	439,466,136.30

## 2、贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	年末余额	年初余额
信用贷款	682,933,657.54	394,834,778.73
保证贷款	1,625,284,110.06	1,932,098,727.08
附担保物贷款	15,483,152,333.05	13,844,695,326.40
其中：抵押贷款	13,440,470,922.13	11,967,670,199.89
质押贷款	2,042,681,410.92	1,877,025,126.51
贴现资产	1,784,045,626.74	1,541,034,951.74
贷款及垫款总额	19,575,415,727.39	17,712,663,783.95
减：贷款损失准备	2,295,202,784.42	1,720,226,846.47
加：应计利息	73,067,413.23	35,572,055.67
减：应计利息减值准备	256,941.17	487,506.29
发放贷款及垫款账面价值	17,353,023,415.03	16,027,521,486.86

## 3、贷款损失准备

以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备情况	阶段一（12个月预期信用损失）	阶段二（整个存续期预期信用损失）	阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）	合计
年初余额	255,384,086.62	609,555,015.97	855,775,250.17	1,720,714,352.76
转至阶段一				
转至阶段二		72,413,785.41	-72,413,785.41	
转至阶段三		-37,547,373.24	37,547,373.24	
本期计提	30,771,133.64	-139,626,145.20	573,795,520.89	464,940,509.33
本期收回已核销贷款、贷款奖惩金转入等			322,505,308.06	322,505,308.06
本期核销			-212,700,444.56	-212,700,444.56
年末余额	286,155,220.26	504,795,282.94	1,504,509,222.39	2,295,459,725.59

## 4、一般风险准备

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
一般风险准备金	439,457,528.19			439,457,528.19
合计	439,457,528.19			439,457,528.19

## 5、专项准备、特种准备

本公司报告期无专项准备及特种准备。

## 6、贷款风险分类情况

项目	期末余额	年初余额
正常类贷款	14,672,964,910.96	13,096,542,261.33
关注类贷款	1,921,581,890.20	2,343,482,975.02
次级类贷款	406,062,372.90	196,330,646.98
可疑类贷款	790,760,926.59	535,272,948.88
损失类贷款		
贴现资产	1,784,045,626.74	1,541,034,951.74
贷款和垫款总额	19,575,415,727.39	17,712,663,783.95

## 7、债权投资

### (1) 债权投资情况

项目	年末余额	年初余额
政府债券	16,233,426,826.62	12,842,096,158.85
减：减值准备	885,261.76	1,206,850.41
加：应计利息	193,626,079.50	164,146,123.70
合计	16,426,167,644.36	13,005,035,432.14

### (2) 减值准备计提情况

减值准备	阶段一（12个月预期信用损失）	阶段二（整个存续期预期信用损失）	阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）	合计
年初余额	1,206,850.41			1,206,850.41
本期计提				
本期转回	-321,588.65			-321,588.65
本期核销				
年末余额	885,261.76			885,261.76

## 8、其他债权投资

项目	年末余额					累计在其他综合收益中确认的损失准备
	初始成本	加：应计利息	减：应计利息减值准备	加：累计公允价值变动	账面价值	
国债投资	2,753,941,290.89	24,781,384.26		18,747,329.11	2,797,470,004.26	
地方政府债券投资	550,000,000.00	9,372,000.00		481,250.00	559,853,250.00	161,320.50
企业债券投资	100,000,000.00	7,700,000.00	4,620,000.00	-85,000,000.00	18,080,000.00	85,000,000.00
合计	3,403,941,290.89	41,853,384.26	4,620,000.00	-65,771,420.89	3,375,403,254.26	85,161,320.50

(续)

项目	年初余额					累计在其他综合收益中确认的损失准备
	初始成本	加：应计利息	减：应计利息减值准备	加：累计公允价值变动	账面价值	
国债投资	2,761,397,485.09	24,781,384.26		-899,865.09	2,785,279,004.26	
地方政府债券投资	550,000,000.00	9,372,000.00		-2,835,250.00	556,536,750.00	300,917.02
企业债券投资	508,800,000.00	58,119,178.22	34,700,482.51	-432,480,000.00	99,738,695.71	457,869,500.00
合计	3,820,197,485.09	92,272,562.48	34,700,482.51	-436,215,115.09	3,441,554,449.97	458,170,417.02

## 9、其他权益工具投资

本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，根据管理层持有意图，在初始确认时将其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，具体如下：

序号	项目	年末余额	持股比例 (%)	年初余额	持股比例 (%)
1	海南文昌农村商业银行股份有限公司	14,190,000.00	3.76	14,190,000.00	3.76
2	海南临高农村商业银行股份有限公司	10,912,000.00	5.13	10,912,000.00	5.13
3	海南屯昌农村商业银行股份有限公司	18,278,000.00	14.65	18,278,000.00	14.65
4	海南澄迈农村商业银行股份有限公司	18,075,000.00	6.37	18,075,000.00	6.37
5	海口市农村信用合作联社	151,840,000.00	15.98	151,840,000.00	15.98
6	乐东黎族自治县农村信用合作联社	100,203,020.00	52.47	100,203,020.00	52.47
7	儋州市农村信用合作联社	17,026,000.00	24.91	17,026,000.00	24.91
8	昌江黎族自治县农村信用合作联社	9,780,000.00	7.54	9,780,000.00	7.54
9	五指山市农村信用合作联社	97,185,056.00	62.31	97,185,056.00	62.31
10	保亭黎族苗族自治县农村信用合作联社	25,718,000.00	24.91	25,718,000.00	24.91
11	陵水黎族自治县农村信用合作联社	15,180,000.00	24.90	15,180,000.00	24.90
12	海南万宁农村商业银行股份有限公司	13,141,587.44	4.86	13,141,587.44	4.86
13	琼海市农村信用合作联社	55,515,000.00	24.90	55,515,000.00	24.90
14	海南省农村信用社联合社	1,000,000.00	7.25	1,000,000.00	7.25
15	海南大东海旅业股份有限公司（注）		1.25		1.25
	合计	548,043,663.44		548,043,663.44	

注：本公司持有海南大东海旅业股份有限公司 200.00 万股，海南大东海旅业股份有限公司目前已吊销，该股权账面价值为 0.00 元。

## 10、表外情况

项目	期末余额	年初余额
非融资性保函	24,856,155.22	13,093,967.14
合计	24,856,155.22	13,093,967.14

本公司报告期表外业务主要为非融资性保函，无银行承兑汇票、融资保函、贷款承诺、开出即期信用证、开出远期信用证、金融期货、金融期权等表外项目。

## 11、资本充足状况

2022年，本公司风险资产1963567.24万元，资本净额为305372.94万元，其中：一级资本301747.78万元，包括实收资本166028.94万元、资本公积7350万元、盈余公积19034.54万元、一般风险准备43945.75万元、未分配利润62865.38万元、其他综合收益2523.17万元；二级资本22292.41万元，系超额贷款损失准备；核心资本充足率为14.42%，资本充足率为15.55%。

## 八、财务情况说明书

### （一）业务经营情况

1. 资产、负债和所有者权益稳步增长。2022年末，资产总额为421.67亿元，比年初增加30.38亿元，增幅7.76%。负债总额为391.50亿元，比年初增加28.49亿元，增幅7.85%。所有者权益为30.17亿元，比年初增加1.89亿元，增幅6.68%。

2. 存贷款业务保持平稳增长。2022年末，各项存款余额为357.83亿元，比年初增加14.76亿元，增幅4.30%，同业份额18.66%，余额排名第二，增量排名第四；各项贷款余额195.75亿元，比年初增加18.62亿元，增幅10.51%，同业

份额 14.21%，余额排名第二，增量排名第一。

3. 除不良贷款率以外，其他主要资产质量指标满足监管要求。2022 年末，不良贷款余额 11.97 亿元，不良贷款率为 6.11%，较年初增加 1.98 个百分点，未达到低于 5% 的监管要求；逾贷比 79.78%，满足监管要求控制在 100% 以内的要求；贷款拨备覆盖率为 191.77%，虽较同期减少 43.36 个百分点，但达到不低于 150% 的监管要求。

4. 营收盈利表现稳健。2022 年全年实现业务总收入 16.40 亿元，同比增加 1.45 亿元，增幅 9.70%；业务总支出 15.24 亿元，同比增加 0.96 亿元，增幅 6.72%；拨备前利润总额 5.75 亿元，同比增加 0.40 亿元，增幅 7.48%；净利润 1.93 亿元，同比增加 0.40 亿元，增幅 26.14%。

## （二）主要监管指标情况

### 1. 资本充足率

2022 年末，资本充足率为 15.55%，同比增加 0.12 个百分点，达到 10.5% 以上的监管要求；核心一级资本充足率为 14.42%，同比增加 0.12 个百分点，达到 7.5% 以上的监管要求。

### 2. 拨备覆盖率

2022 年末，贷款拨备覆盖率为 191.77%，较同期减少 43.36 个百分点，达到不低于 150% 的监管要求。

### 3. 不良贷款率

2022 年末，不良贷款率为 6.11%，比年初增加 1.98 个百分点，未达到不高于 5% 的监管要求。

#### 4. 流动性比率

2022 年末，流动性比例为 77.41%，较同期减少 9.86 个百分点，达到高于 25%的监管要求。

#### 5. 资产利润率

2022 年末，资产利润率 0.47%，较同期增加 0.06 个百分点，未达到不低于 0.6%的监管要求。

### （三）利润分配情况

2022 年，根据有关法律规定和监管要求，按 2021 年审计后净利润计提 10%的法定盈余公积金 0.15 亿元，2021 年度未进行股东分红。

## 第三章 风险管理信息

### 一、风险管理架构

本行经营面临的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险及声誉风险等，本行陆续制订的多项风险管理政策，依据现行法律法规和监管的要求，基本体现对侧重控制类型风险的监测与控制，并突出了本行自身经营的特点，是指导本行开展风险管理的纲领。

本行董事会负责审批决策全行的风险管理和内部控制政策，监督并确保高级管理层有效履行风险管理职责。根据自身现状和所处经营环境，本行确定了风险管理模式，逐步架构全面风险管理体系建设。董事会下设风险管理委员会，负责审议风险管理战略规划、风险管理和内部控制政策及基本管理制度、风险管理报告等；总行设立风险管理部，牵头

负责辖内的风险管理，汇集和报告风险状况，对其他业务部门的风险管理政策执行情况进行督导和评估。

## 二、风险管理分析

本行积极应对经济形势和政策变化，稳健推进各项工作，信贷投向优先支持市场前景良好、产业政策积极支持和抗周期风险能力较强的行业领域；强化集中度风险管理；持续提升业务发展质量和规范管理化水平。

受经济宏观大环境的影响，2022年不良贷款形势依然不乐观，本行不良率控制在5%的监管红线以内，同时，本行加大不良贷款处置力度，夯实贷款质量，整体资本管理状况良好，贷款拨备仍较充足，操作风险、市场风险和流动性风险基本可控，运行情况较好，风险基本在可控范围内。

### （一）信用风险管理

一是对信贷风险采取动态管理，每月发布贷款风险预警简报，督促各支行提前预防，及时催收，化解信用风险。二是建立信贷风险排查常态机制，按照贷款额度制定贷款排查方案，由稽核部门牵头，组建贷款排查小组，对存量贷款借款人、担保人及抵质押物等进行实地核实和风险排查，加强本行信用风险防范体系。三是强化授信风险审查手段，本行通过多维度方式进行业务审查，如运用外部多项查询手段，有效识别高风险客户，防止多头授信、过度授信，给“僵尸企业”、“空壳企业”授信等情况。四是设立前、中、后台岗位分离制度，严格执行“三查”制度，做到前、中、后相互制约、相互监督的管理机制。五是对于资金业务，本行主要

通过谨慎选择交易对手、集中交易及管理权限等方式，对信用风险进行管理。

本行根据监管《贷款风险分类指导原则》要求，实行贷款五级分类管理，同时，落实不良贷款清收考核机制。本行已采取现金清收、核销、重组、债权转让等各种处置方式，共处置表内不良贷款 10.32 亿元，完成表内不良贷款处置量大于当年新增不良贷款量（7.7 亿元）的指标任务。债权转让（含重组）不良贷款 77645 万元（其中债转 14808 万元，重组上调 62837 万元），完成 51385 万元任务的 151.1%；核销不良贷款 1.2 亿元。收回不良贷款本息合计 16136.26 万元，完成省联社全年任务 43025 万元的 37.5%；。

## （二）市场风险管理

本行日常按监管要求规范金融市场业务的发展，严控风险管理体系，一是完善制度，对同业业务管理、债券回购、同业投资等多项业务制度进行了修订，逐步继续完善金融市场业务制度体系建设，加强业务风险管控能力；二是完善业务流程管理机制，认真梳理金融市场业务的交易流程，合理设置各交易岗位，严格执行前中后台分离的原则，进一步完善投前调查环节、投资操作环节和投后管理环节，实现前、中、后相互制约、相互监督；三是不定期从定性、定量指标两方面对交易对手进行全面风险排查，按实质重于形式的原则，穿透底层对最终资金兑付机构的信用情况评估，摸清风险底数，实行交易对手名单制动态调整管理，分层次、全方位、多渠道做好存量资产业务高风险交易对手的风险监测和

预警工作，有效控制同业业务风险。

### （三）流动性风险管理

本行对流动性的风险管理方式以定期指标监测为主，按月计算存贷款比例、流动性比例、超额备付率，按季计算流动性缺口率、核心负债依存度等监管指标。并根据监管的要求，在日常业务分析报告中对流动性状况及其变化趋势进行分析，及时对可能出现的流动性风险进行客观预测，并采取应对措施。按季度开展流动性压力测试，制定流动性应急预案，将大幅度提高本行应急能力，有效防范流动性风险。

2022年12月末，本行备付金比率2.01%，不低于2%的监管要求，较同期增加0.01个百分点，本行存放人行超额备付金满足日常支付要求。流动性比例为77.41%，流动性比例高于银监局25%以上的安全指标。

#### 1. 流动性压力测试

2022年，本行共进行4次流动性压力测试，压力测试以2022年每个季度末的1104监管报表系统中《G21流动性期限缺口统计表》数据作为基数。流动性风险压力测试模拟来自包括政策因素、宏观经济因素、突发因素等多种流动性风险压力因素对资产负债表产生的冲击，计算在综合压力因素形成的压力情景下本行的现金流缺口。流动性风险具有较强的时间管理属性，因此流动性风险压力测试的时间窗口为7日、30日和90日。测试分为轻度和重度两种情景，压力情形持续时间为90天，根据影响本行流动性的主要风险因素，在不同压力情景下设置不同的项目流入率、流失率。

上述两种情况的压力测试结果均表明，在设定的压力情景下，本行流动性整体状况良好、风险可控，通过动用本行超额存款准备金并出售本行部分优质流动性一级资产，能及时应对并充分化解流动性风险。

## 2. 资本充足压力测试

2022年，本行共进行2次资本充足压力测试，压力测试是按照银保监1104报表口径，以2022年6月末和12月末数据作为基数。资本充足压力测试以假设整体信贷资产风险、逾期延期贷款风险、房地产融资风险、中小微企业及个人经营性贷款风险、地方政府融资平台风险、客户集中度风险、同业交易对手信用风险、投资损失风险、债券违约风险、表外业务信用风险等10项指标在不同的压力冲击下对本行资本充足率的影响。

根据以上压力冲击情景下，本行的测试结果为：（1）因本行不良贷款余额偏高及关注类贷款占比较高，当不良贷款率限额达到2倍以上及关注类100%转移为不良，将对本行资本产生较大的影响；（2）因本行拨备充足，逾期且未计入不良贷款、已成立债委会且未计入不良贷款额度已不断压降，经过风险冲击后无需补提拨备，对资本无影响；（3）本行房地产开发、购房贷款不良贷款余额不高，经过风险冲击后无需补提拨备，对资本无影响；（4）本行中小微企业占比及不良贷款率较高，若不良贷款率上升至2倍以上，经过风险冲击后，对本行资本影响较大；（5）因本行在地方政府融资平台相关贷款或资金融出余额为0，风险冲击对本行无影响；

(6) 因海航破产重整，原海航债权归属集团重新调整为 3 家，本行最大 5 家集团客户授信、最大 5 家同业客户违约对本行整体资本充足影响明显回落，虽资本充足率有所下滑，但总体资本充足率在安全线以上；(7) 目前本行投资产品主要为国债、地方债，企业债均为存量债，SPV 投资为原海航系债权转信托份额，压力冲击下收益率曲线上移、SPV 投资账面余额损失 10%后对资本影响不大；(8) 目前本行仅持有一只非金融企业信用债（16 国际 02），面值 1 亿元，若发生违约，对资本影响不大；(9) 因资质原因，本行业务主要为表内业务，表外业务主要为保函且敞口较小，表外理财本行暂未开展，故表外业务敞口冲击对本行无明显影响。

#### (四) 操作风险管理

本行从构建操作风险管理组织架构、完善操作风险管理制度体系等方面着手，从人员、流程、系统和外部因素四个维度开展操作风险防控工作，积极推进制度梳理与流程优化，全面防范各种因素引发的操作风险。一是落实轮岗，从人员轮岗、加强业务培训、加大检查等方面开展操作风险防控工作。二是通过建立培训、教育机制，年初制定培训计划，全年采取动态的培训模式，加强各项业务的规范操作。三是通过内控管理制度的监督及相关规定，定期排查员工行为动态，掌握员工思想行为动态，及时解决苗头性、倾向性问题，有效防范和化解操作风险。四是严格执行并落实《海南省农村信用社不良贷款责任人违规问责管理办法（试行）》要求，对 2022 年核销的贷款及新增的不良贷款进行责任认定，对

存在的问题督促进行整改并开展问责。五是严控操作风险隐患，按要求完成轮岗，定期开展员工“九种人”排查、“八小时以外”监督活动，对全体员工开展家访工作。六是严格履行各项反洗钱义务，积极开展各项反洗钱工作，有效提升本行反洗钱工作的合规性和有效性。

#### （五）声誉风险管理

2022年，本行积极完善声誉风险管理机制，由综合管理部牵头组织，相关部门、支行通力配合，共同加强声誉风险的监测和防控，有效应对与管理声誉风险。一是服务质量规范问题。本行一直坚持为客户提供优质、真诚的服务，内强素质，外树形象，不断推进网点形象建设工程，努力提升服务水平与质量，切实保障金融消费者权益，切断声誉风险来源。二是案件和违规问题。2022年，本行认真贯彻执行各项规章制度，认真将各类违法违规案件通报传达到每位员工，加强学习，引以为戒，并在行内组织开展员工的异常行为排查工作。通过排查，未发现本行员工涉及任何重大案件。三是通过传统、新型媒体和现场宣传等方式多措并举提升企业形象。2022年度，本行开展系列金融教育宣传活动，积极承担社会责任，并在“三亚日报”及省联社网站等多平台进行正面宣传报道，取得了良好的社会效果。同时，组织开展了全行微信工作群泄密排查工作，树立员工合规意识，进一步维护良好的企业形象。

## 第四章 公司治理信息

## 一、年度内召开股东大会情况

报告期内，本行股东大会召开会议3次，其中年度股东大会1次。全年股东大会审议议案12项、听取报告10项。

## 二、董事会的构成及其基本情况

本行董事会成员共有7名，其中独立董事2名。报告期内，本行董事会召开会议16次，其中现场会议12次，通讯（表决）会议4次。全年董事会共审议议案142项、听取报告1项，其中审议及听取公司战略决策及发展布局类事项7项，审议公司高级管理人员调整类事项14项，审议公司财务审计类事项5项，审议及听取公司风险管理、案防合规类事项42项，审议公司基本制度类议案12项，审议及听取信息披露、关联交易、股权管理等事项63项。

## 三、独立董事工作情况

报告期内，本行独立董事履行了如下职责：一是听取了管理层和财务负责人关于本公司2022年度经营情况的汇报。独立董事认为本公司管理层的汇报全面客观地反映了本公司2022年经营情况和重大事项进展情况，对本公司管理层2022年的工作和取得的业绩表示肯定和满意。二是审阅了本公司制定的年度报告编制工作计划和经审计的公司财务报表。三是审查了年度董事会会议召开程序、审议事项的决策程序以及能够做出合理准确判断的资料信息的充分性。

## 四、监事会的构成及其基本情况

本行监事会成员共有3名。其中职工监事1名，股东监事1名，外部监事1名。报告期内，本行监事会召开会议6次，

其中现场会议4次，非现场会议2次，审议通过议案52项，听取报告24项。

## **五、外部监事工作情况**

报告期内，本行外部监事亲自出席监事会会议6次，出席率100%，参加监事会组织培训5次，到支行网点调研1次。外部监事严格按照本行公司《章程》规定，认真履行职责，以履职监督、财务监督和内控与风险监督为重点开展工作，积极探索履职途径，依法对监事会议案发表客观公正意见，为监事会科学决策发挥了积极作用。

## **七、高级管理层成员构成及其基本情况**

本行高级管理层共有人员9名。其中行长1名，副行长2名，行长助理1名，风险总监1名，董事会秘书1名（2022年5月调离），财务管理部总经理1名，法律合规部副总经理（主持全面工作负责人）1名，审计稽核部总经理1名。

## **七、本行职能部门与分支机构设置情况**

本行按照《公司法》等有关规定建立了健全的组织架构。截止 2022 年末，设有一级职能部门 13 个，下设二级部门 10 个，设有支行 25 家，分理处 1 家。

## **八、2022 年度本行薪酬制度及董监高薪酬情况**

本行的薪酬机制与公司治理要求、经营发展战略、人才竞争策略、风险控制相适应，根据“按岗取酬、多劳多得、业绩挂钩”的指导思想建立薪酬管理架构，薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩和市场水平相适应。

### **（一）薪酬受益人及薪酬结构分布**

本行薪酬由基本薪酬、可变薪酬和福利性收入构成。总行领导班子成员年薪根据《海南农村信用社负责人年薪管理办法》和《关于修改〈海南农村信用社负责人年薪管理办法〉的通知》和《海南省农村信用社市县行社负责人薪酬管理暂行办法》，结合全行全年业务经营指标考核完成情况，由省联社考核后核定年薪。

本行外部董事根据《关于调整董事津贴的议案》发放董事津贴。

本行外部监事根据《关于发放监事津贴的提案》发放监事津贴。

在编员工（含省联社劳务派遣）按照《海南省农村信用社市县联社业绩挂钩薪酬发放办法（试行）》《三亚农商银行管理岗绩效挂钩考核方案（试行）》《三亚农商银行柜员优质服务绩效挂钩业绩工资发放办法（试行）》《三亚农商银行营业网点信贷客户经理薪酬管理暂行办法》等发放薪酬。

## （二）提名与薪酬委员会的结构和权限

本行董事会下设提名与薪酬委员会，由3名董事成员组成，独立董事曾刚担任委员会主任，办公室设在人力资源部。提名与薪酬委员会主要负责拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议；审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施等。

## （三）薪酬延期支付执行情况

本行制定《三亚农村商业银行股份有限公司员工薪酬延期支付及追索扣回实施方案》（亚农商发〔2022〕66号）。本行董事长、行长绩效年薪的50%当年兑付，剩余50%延期5年支付；监事长、纪委书记绩效年薪的50%当年兑付，剩余50%延期3年支付；其他班子成员绩效年薪的60%当年兑付，剩余40%延期3年支付；支行行长、部门经理以及对风险有重要影响岗位上的员工，绩效薪酬的60%当年兑付，剩余40%延期3年支付；

延期支付时段根据按年等分原则发放，延期到付日按照对年、对月原则确定。

#### （四）董事会、监事会、高级管理层具体薪酬信息

2022年度董事领取报酬的有曾刚、陈东平、耿智祥、叶振华、汪宏娟5人，领取报酬合计59.2万；2022年度监事领取总报酬合计7.2万元；2022年度高管人员领取的总薪酬共计593.07万元；其中延期支付金额共计72.18万元。

#### （五）年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

为进一步做好支行考核管理，促进全行合规经营和风险管理等，本行制定了《2022年度业务经营目标及考核方案》，作为全年业务经营的主线。结合监管要求，对合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类和社会责任类等设置了合理的权重，且合规经营类指标权重30%、风险管理类权重32%，达到了30%的监管指标要求。各支行紧紧围绕业务

经营目标来开展全年工作，并根据全年经营情况确定考核结果，考核结果决定网点员工全年的年终绩效。

## 九、2022 年度公司治理整体评价

2022 年本行能够按照《健全银行业保险业公司治理三年行动方案》、《商业银行公司治理准则》的总体要求，结合该本行实际情况，持续探索完善党的领导与公司治理有机融合的方式和路径，取得良好成效。总体上公司治理水平仍有待进一步提升，但公司治理制度仍有待进一步制定完善，“三会一层”职责边界仍需进一步厘清，公司治理履职主体治理意识和履职能力有待进一步提升。

## 第五章 社会责任及消费者权益保护工作情况

2022 年，本行在监管部门的指导下，不断加强金融消费者权益保护工作，主动接受社会监督，加强内外部沟通协调，营造消费者保护的良好氛围，切实保护消费者的合法权益。

### 一、社会责任考评指标总体情况

2022 年本行制定的《2022 年度业务经营目标及考核方案》中，社会责任类指标权重 6%，其中，文优检查评比占 2 分；消费者权益保护工作考核评价结果占 4 分。同时设立加分项和扣分项，如当年评获百佳示范网点加 4 分，千佳示范网点加 3 分，五星级示范网点加 2 分，四星级示范网点加 1 分，三星级示范网点加 0.5 分；绿色贷款，投向环保、节能、清

洁能源、绿色交通、绿色建筑等绿色产业领域贷款余额比上年增加加 1 分，下降或持平的得 0 分。公众金融教育设置扣分项，公众金融教育宣传不低于 4 次，每缺 1 次扣 0.5 分。打击、治理电信网络诈骗违法犯罪“资金链”工作设置扣分项，当年新开立结算账户涉案每户扣 1 分，存量结算账户涉案每户扣 0.1 分；未按总行相关部门要求开展账户风险排查、倒查、公众宣传教育，或者未按时报送相关报告和统计表的每次扣 0.5 分。2022 年 26 家支行社会责任考评最低得分 3.3 分，最高得分 5.96 分，综合得分 5.28 分。

## **二、董事会引领，完善消保工作体系**

2022 年召开董事会消费者权益保护工作委员会会议 2 次，审议通过《2021 年度消费者权益保护工作报告暨 2022 年工作计划》《三亚农商银行 2021 年度消费者投诉统计分析报告》《2022 年上半年消费者权益保护工作报告》三项议案，并向董事会按期报告工作情况。

## **三、妥善处理消保投诉，提高消费者满意度**

2022 年，本行共出现客户投诉 57 笔，较上一年度减少 36 笔，减幅 38.71%，引发投诉主要原因为 2022 年本行配合监管部门开展海南省存量个人银行账户清理专项行动及客户尽职调查，对符合排查条件的账户进行批量或针对性限非及限额，由于消费者对监管政策理解不到位，且排队解除等待时间长，造成消费者金融服务体验感不佳。其中，39 笔为客户电话投诉至省联社服务中心 96588，18 笔为客户投诉到监管部门。业务类别涉及银行卡 36 笔（借记卡 35 笔，信用

卡 1 笔), 贷款 6 笔, 人民币管理 1 笔, 人民币储蓄 1 笔, 支付结算 2 笔, 其他 11 笔。营业网点涉及吉阳支行 6 笔、新风支行 5 笔、营业部 5 笔、海棠湾支行 4 笔、荔枝沟支行 4 笔、天涯支行 4 笔、旅游支行 4 笔、凤凰支行 3 笔、红沙支行 3 笔、解放路支行 3 笔、津海支行 3 笔、崖城支行 3 笔、河东支行 2 笔、南滨支行 2 笔、琼大支行 2 笔、保港支行 1 笔、河西支行 1 笔、金鸡岭支行 1 笔、梅山支行 1 笔。本行在接到投诉单后均第一时间联系客户进行沟通, 同时督促各营业网点积极妥善处理投诉, 及时录入投诉处理系统, 做到动态监测投诉处理情况, 对于消费者诉求集中的问题及时与业务部门对接, 提出优化升级建议。现 57 笔投诉单均已办结, 其中, 已撤诉 43 笔, 未撤诉但已无异议 14 笔, 所有投诉均得到有效处理, 达到诉结事了, 纠纷化解的目的。

#### **四、丰富宣传手段, 普及金融知识**

2022 年, 组织开展“3·15 金融消费者权益日”、“防范非法集资宣传教育月”、“防范电信网络诈骗”、“存款保险”、“反假币”、“普及金融知识, 守住‘钱袋子’”、“6·14 信用记录关爱日”、“普及金融知识万里行”、“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”“宪法宣传周”等金融知识普及教育宣传活动。全行 26 家营业网点均参与日常宣传活动和集中宣传活动, 共计组织集中专项宣传 16 次, 其中, 进社区宣传 2 次, 进校园宣传 4 次, 进商超宣传 4 次, 进农村宣传 4 次, 利用金融夜校宣传 2 次。活动期间, 制作宣传长图 4 篇, 拍摄宣传视频 2 个, 美篇 21

篇，印刷宣传折页 45000 余份，宣传海报 156 张，横幅 12 条，受众对象 80000 余人。其中，本行拍摄的“守住钱袋子 护好幸福家”防范非法集资短视频获得海南省 2022 年“守住钱袋子 护好幸福家”防范非法集资短视频征集大赛优秀作品称号。

### **五、加强组织培训，提高服务水平**

2022 年，本行采取集中培训和线上培训等多种方式，其中参加省联社消保专题培训 1 次，本行组织消保专题培训 2 次，参加中国人民银行郑州培训学院举办的“金融机构个人信息保护在线训练营”1 次，培训内容涵盖消保政策、内部制度、投诉管理等内容，通过培训后，要求员工在线上进行考试。同时，组织全辖 26 家营业网点负责人、内勤负责人、客户经理、综合柜员、大堂经理、保安和保洁等岗位近 450 人，开展线上文明规范服务培训，结合全省文优交叉检查中存在的问题进行剖析解读并提出服务规范新要求。服务培训针对员工开展岗位练兵，不断进行模拟服务演练，对投诉处理、服务技能、服务细节、营销技巧等多方位进行强化，培训内容丰富、形式新颖、针对性强、实操性高、接地气、易吸收，达到了良好的预期效果。

### **六、积极参与金融同业活动，提高员工消保知识水平**

本行积极组织员工参加三亚市 2022 年中国银行杯“学习二十大 建功自贸港”金融知识竞赛，选派孟润深、胡耿龙及米晓明(客户代表)三人代表本行参加了本次知识竞赛活动。通过层层竞技，本行代表队荣获金融知识竞赛团体优

秀奖，孟润深获得“十佳选手”荣誉称号。

### **七、加大检查考评力度，提高员工服务质量**

本行制定行之有效的服务管理考核机制，年初更新了《三亚农商银行文明规范服务奖惩暂行实施方案》（亚农商发〔2022〕13号），使得文优工作稳步推进。2022年开展优秀大堂评比14次，季度服务交叉检查4次；同时积极迎接检查验收，2022年共迎接外部检查验收1次。其中，在省联社文明规范服务交叉检查工作中荣获全省第一名。

### **八、注重消保考核和国标认证，成效显著**

一是本行根据人行三亚中支《关于开展2022年度金融消费者权益保护评估工作的通知》（三亚银发〔2022〕95号）的通知要求，通过从组织体制建设、制度机制建设、行为规范、消费者金融信息保护、金融消费争议解决、重大创新创优六个方面对2022年消保工作进行了认真自评，自评得分97分。二是根据国标进度安排要求，拟定时间计划表，明确工作进度，认真组织，稳步推进网点自查、整改、认证、验收各环节认证审查工作，共组织2期现场全面细致的自查，逐项对照、逐项指导，摸清了达标底数，组织网点线上申报。经过部门与网点有效联动，本行网点以平均分938.25分通过了认证验收，确保了达标认证工作的质量和成效。

## **第六章 年度重要事项**

### **一、最大十名股东名称及报告期内变动情况**

截至2022年末，本行股东合计200名，总股本166028.94

万股，全部为普通股，每股面值为人民币 1 元，分为自然人股和法人股，股东必须符合向银行业金融机构投资入股的条件。

截至 2022 年末，本行前十大法人股东持股情况如下：

序号	股东名称	股份类别	持股金额 (万元)	持股比例
1	海口农村商业银行股份有限公司	法人股东	29856.7860	17.9829%
2	潍坊农村商业银行股份有限公司	法人股东	16602.8940	10.0000%
3	海南罗牛山实业有限公司	法人股东	11476.2524	6.9122%
4	海南黄金沟农业生物技术有限公司	法人股东	8882.5480	5.3500%
5	海口欧枫实业有限公司	法人股东	7051.4470	4.2471%
6	海口泓业投资有限公司	法人股东	5180.3020	3.1201%
7	海南励勤投资有限公司	法人股东	4441.2740	2.6750%
8	海南第一投资控股集团有限公司	法人股东	3953.0193	2.3809%
9	中青旅海江投资发展有限公司	法人股东	3613.2779	2.1763%
10	海口华天宝实业有限公司	法人股东	3553.0193	2.1400%

报告期内股东变动情况：

序号	转让方	转让股数(股)	受让方	变更登记时间
1	吴玲	88826	郑纪畅	20220727
2	袁锋	355302	邱秋	20221219

## 二、增加或减少注册资本、分立合并事项

2022 年，本行注册资本（1,660,289,400 元）不变。股本结构为：15 家企业法人持股 101390.7593 万股，占总股本的 61.07%；185 名自然人持股 64638.1807 万股，占总股本的 38.93%。

## 三、股权质押情况

截至 2022 年末，本行股东股权质押率为 32.58%。本行

10 名主要股东中，其中 6 位股权质押率未超过 50%。为确保股东股权质押真实、合法、有效，严格控制股权质押风险，本行将不断加强股权管理工作。

#### **四、主要股东及其关联方情况**

报告期内，本行主要股东及其关联方情况如下：

##### **（一）海口欧枫实业有限公司与股东钟文魁、钟少南、陈伟互为关联方**

海口欧枫实业有限公司由海南润中教育投资有限公司持股 95%，钟少霞持股 5%；海南润中教育投资有限公司钟少霞持股 100%。钟文魁与钟少霞是父女关系、钟文魁与钟少南是父女关系、钟文魁与陈伟是姨父与外甥的关系，海口欧枫实业有限公司与股东钟文魁、钟少南、陈伟互为关联方。

##### **（二）海南励勤投资有限公司及海南罗牛山实业有限公司互为关联方**

海南罗牛山实业有限公司由罗牛山股份有限公司（法定代表人为徐自力）全资设立，本行股东海南励勤投资有限公司法定代表人为邵慧萍，海南励勤投资有限公司由海南汇佳投资发展有限公司绝对控股（持股比例为 84.51%），海南汇佳投资发展有限公司徐自力持股 90%、邵惠兵持股 10%，由此可知徐自力是海南励勤投资有限公司的实际控制人，根据上市公司罗牛山股份有限公司的公告披露，该公司实际控制人徐自力与邵慧萍、邵惠兵为近亲属，海南罗牛山实业有限公司与海南励勤投资有限公司实属同一控制人控制，互为关联方。

## 五、关联交易情况

### (一) 关联交易情况

2022年，本行新增1笔非授信类重大关联交易（与海南省融资担保基金有限责任公司开展批量担保合作业务，担保合作规模10000.0000万元，已发放金额1500.0000万元），新增1笔授信类重大关联交易（给予罗牛山股份有限公司社团贷款金额20000万元（本行参团5500万元）），新增授信类一般关联交易6笔（交易金额合计1558.0000万元）。

截至2022年末，本行授信类关联交易余额35589.1864万元，其中法人关联交易余额33119.3276万元，均为重大关联交易；自然人关联交易余额2469.8588万元，均为一般关联交易。

### (二) 重大关联交易情况

截至2022年末，本行资本净额为290719.5100万元，本行共与6名关联方发生重大关联交易，明细如下：

序号	客户名称	关联关系	合同金额（万元）	贷款余额（万元）	占资本净额的比例	备注
1	海口景山学校 海甸分校	主要股东海口欧枫实业有限公司的关联方	10950.0000	10500.0000	3.6117%	授信类
2	海南润中教育投资有限公司	主要股东海口欧枫实业有限公司的关联方	7000.0000	6725.0000	2.3132%	授信类
3	罗牛山集团有限公司	主要股东海南罗牛山实业有限公司的关联方	9404.0000	9109.3276	3.1334%	授信类
4	三亚川海实业有限公司	主要股东海南黄金沟农业生物技术有限公司的关联方	2600.0000	1560.0000	0.5366%	授信类
5	罗牛山股份有限公司	主要股东海南罗牛山实业有限公司的关联方	5500.0000	5225.0000	1.7973%	授信类

6	海南省融资担保基金有限责任公司	省联社可施加重大影响的企业	10000.0000	/	/	非授信类
---	-----------------	---------------	------------	---	---	------

截至 2022 年末，本行对单一主体最高授信比例、对单一主体及其关联方最高授信比例、关联交易授信总比例分别为 3.117 %（监管要求 10%）、5.9250%（监管要求 15%）、12.2418%（监管要求 50%），均能满足监管文件要求。

## 六、股东提名董事、监事情况

截至 2022 年末，本行股东提名董事、监事情况：

序号	姓名	性别	本行职务	类别	提名股东
1	耿智祥	男	董事	股权董事	海口农村商业银行股份有限公司
2	周钦文	男	董事	股权董事	潍坊农村商业银行股份有限公司
3	汪宏娟	女	董事	股权董事	海南罗牛山实业有限公司
4	叶振华	男	董事	股权董事	海南黄金沟农业生物技术有限公司
5	段敬智	男	监事	股权监事	/

## 第七章 管理层分析

### 一、2022 年工作回顾

2022 年，在省联社的坚强领导下，在监管部门和各级政府的精准指导下，三亚农商银行以习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的二十精神为指导，坚持走支农支小、普惠金融、风险化解之路不动摇，加强党建引领、提质增效、队伍建设不懈怠，全面服务好乡村振兴、实体经济和自贸港建设，各项工作有序推进，经营发展呈现难中趋稳、稳中向好

的态势。

## 二、经营运行情况

### （一）存款稳健增长

截至 2022 年 12 月末，各项存款余额为 357.83 亿元，比年初增加 14.76 亿元，增幅 4.30%，同业份额 18.66%，余额排名第二，增量排名第四。

### （二）贷款增速显著

截至 2022 年 12 月末，各项贷款余额 195.75 亿元，比年初增加 18.62 亿元，增幅 10.51%，同业份额 14.21%，余额排名第二，增量排名第一。

### （三）不良贷款率略高监管要求

截至 2022 年 12 月末，各项贷款余额 195.75 亿元，不良贷款余额 11.97 亿元，不良率 6.11%，比年初增加 1.98 个百分点，不良贷款率超过不高于 5%的监管要求。

### （四）主要监管指标良好

截至 2022 年 12 月末，资本充足率为 15.55%，同比增加 0.12 个百分点，达到 10.5%以上的监管要求；核心一级资本充足率为 14.42%，同比增加 0.12 个百分点，达到 7.5%以上的监管要求；贷款拨备覆盖率为 191.77%，较同期减少 43.36 个百分点，但达到不低于 150%的监管要求；流动性比例为 77.41%，较同期减少 9.86 个百分点，但达到高于 25%的监管要求。

## 三、坚持党建领行，促进业务发展

### （一）加强政治建设，强化理论武装

严格落实“第一议题”和党委理论中心组学习会制度，党委会第一议题学习24次，党委理论中心组学习5次，各支部累计召开第一议题学习240次；持续开展党史学习教育，各支部累计学习党史240次；持续做好“我为群众办实事”活动，年内累计开展“我为群众办实事”110余次，覆盖群众一万余人。

## （二）加强组织建设，发挥战斗堡垒

优化基层组织体系建设，稳步实施“支部建在网点”工程，新成立11个党支部，同时选优配强党支部书记；继续落实党员领导干部带头建立党支部工作联系点制度，领导下联系点共计33次；落实基层党支部按期换届选举工作，顺利完成3个党支部换届选举工作；严肃党内政治生活，开展“三会一课”学习390余次，党日活动450余次；坚持民主集中制原则，对于重大事项、重要问题召开党员大会讨论，集中征求意见，组织好党支部组织生活会民主评议党员工作；组织开展2021年党组织书记抓基层党建述职评议考核工作，制定问题清单，限期抓好整改落实；落实领导干部参加“双重”组织生活要求，领导班子参加“双重”组织生活66次，讲党课17次；从严抓好党员队伍教育管理，全年开展各类培训13期，覆盖党员1280余人次；开展支部书记、委员开展党务工作培训3期；邀请外部专家宣讲3次；党委书记带头讲专题党课，深入挂点支部开展宣讲。成立发展党员工作质量提升领导小组，发展预备党员4名，预备党员转正5名，确定发展对象7名，确定入党积极分子8名，入党申请人5

名；成立退休干部职工党支部，用心用情做好老干部工作，引导退休党员积极发挥余热；制定《三亚农商银行 2022 年软弱涣散基层党组织整顿提升方案》，整顿软弱涣散党支部；按规定及时收缴党费，2022 年共收缴党费 239577.04 元。

### （三）创新活动载体，丰富党建内涵

按季开展“争先锋 做榜样 当标杆”评比，对于后进党支部党委书记和分管领导开展约谈，不断营造“比学赶超”的氛围；开展形式多样主题党日活动，各党支部全年共开展捐赠活动 120 余次、捐赠物资近 50 万元，组建志愿服务队伍，深入抗疫一线社区开展志愿服务，彰显三亚农商战“疫”的责任与担当；组织党员参观党群主题公园，接受红色教育洗礼；开展“政治生日”活动，为 108 名党员颁发“政治生日”贺卡，进一步教育引导党员牢记政治身份、助燃奋斗激情；开展新春、“七一”慰问活动，为老党员、退休党员送去节日祝福，倾听党员心声，鼓励老党员建言献策，继续发光发热；组织老干部开展“爱心助考 逐梦远航”活动，弘扬志愿服务精神，展现桑榆风采责任与担当。

### （四）坚持从严治党，加强作风建设

成立党的建设工作领导小组，组织召开党的建设和全面从严治党工作会议，落实好基层党组织书记抓基层党建述职评议工作，推动全面从严治党向基层延伸；落实巡察整改工作，召开 14 次党委会专题研究、推进整改工作，完成省联社巡察反馈 45 项问题中的 44 项，整改率 97.8%。开展党风廉政专题党课，以身边林仕志案件开展警示教育安排部署，

党委书记及监事长分别讲授廉洁警示教育党课；前往三亚市反腐倡廉警示教育基地开展警示教育活动，强化党风廉政建设，营造风清气正的政治生态。

#### （五）扎实党建共建，强化党建引领

1. 党建+引领全局，压实主体责任。成立党建引领业务发展工作专班，形成党委统一领导、党委书记负总责、班子成员分工负责、职能部门齐抓共管、支部党员共同参与的党建共建工作机制。充分发挥党委领导核心作用，党委班子下沉到基层，倾听员工心声，召开党委扩大会专题逐条研究解决 93 项员工群众“急难愁盼”问题。

2. 党建+业务营销，服务实体经济。签约 56 家共建单位，开展活动 130 余次，并通过党建共建揽收存款 38.69 亿元，发放贷款 11.17 亿元，清收不良 1.29 亿元。2022 年二、三、四季度在农信党建共建评比中连续获得“流动红旗”。紧跟市场需求进行金融产品创新，先后推出“抗疫贷”“复工复产贷”等信贷产品支持小微企业发展。

3. 党建+整村授信，助力乡村振兴。制定党建引领乡村振兴工作方案，推动 25 个行政村签订党建共建促整村授信协议；选派 6 名年轻党员干部挂职那受村等 6 个行政村委副书记，深入农村开展服务工作，精准对接农村金融服务需求，整村授信覆盖率 100%，新增合同签约 1587 户，新增用信 1079 户，农户户数 1513 户。