



海南银行股份有限公司
BANK OF HAINAN CO., LTD.

2019 年度报告

二〇二〇年四月

重要提示

一、本公司董事会、监事会及其董事、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、准确性和完整性负个别及连带责任。

二、本年度报告于 2020 年 4 月 29 日经本公司第一届董事会第二十九次通讯会议审议通过。

三、本公司 2019 年度财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本公司法人代表王年生、行长朱德镭、首席财务官赵炜平保证年度报告中财务报告的真实、完整。

五、有关本公司面临的主要风险以及相应的应对措施，详见本年度报告“管理层讨论与分析—公司面临的各种风险及相应对策”相关内容。

释 义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

文中	释义
本行、公司、本公司	海南银行股份有限公司
章程、公司章程	海南银行股份有限公司章程
央行、中央银行	中国人民银行
银保监会、中国银保监会	中国银行保险监督管理委员会
元	人民币元

目 录

第一节	公司简介和主要财务指标·····	1
第二节	董事长致辞·····	5
第三节	公司业务概要·····	7
第四节	管理层讨论与分析·····	11
第五节	重要事项·····	35
第六节	股东及持股情况·····	37
第七节	董事、监事、高级管理人员和员工情况·····	40
第八节	公司治理·····	50
第九节	财务报告·····	61

第一节 公司简介和主要财务指标

一、法定中文名称：海南银行股份有限公司（简称：海南银行）

法定英文名称：Bank of Hainan Co.,Ltd（简称：BHN）

二、法定代表人：王年生

三、董事会秘书：吴竞择

联系地址：中国海南海口市龙华区海秀东路 31 号本公司董事会
办公室

邮政编码：570206

联系电话：0898-66502710

电子信箱：zhaoyanqiu@hnbankchina.com.cn

四、地址及联系方式

办公地址：中国海南海口市龙华区海秀东路 31 号

邮政编码：570206

联系电话：（86）898-66505978

传真：（86）898-66505979

客服电话/投诉电话：0898-96566

国际互联网网址：<http://www.hnbankchina.com.cn/>

五、信息披露网站：<http://www.hnbankchina.com.cn/>

年度报告备置地点：中国海南海口市龙华区海秀东路 31 号本公
司董事会办公室

六、注册登记情况

注册登记日期：2015 年 8 月 14 日

注册登记地址：中国海南省海口市龙华区海秀东路 31 号

统一社会信用代码：91460000348086474N

七、会计师事务所：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所

办公地址：广州市天河区珠江新城越秀金融大厦 26 楼

八、公司简介

海南银行股份有限公司是经国务院同意，中国银保监会批准设立的股份制城市商业银行，也是海南唯一的省级法人商业银行。海南银行注册资本 30 亿元人民币，由海南鹿回头旅业投资有限公司（海南省发展控股有限公司全资子公司）作为主发起人，交通银行作为战略投资者，12 家股东共计出资 40.8 亿元发起设立。

2015 年 9 月 1 日开业以来，海南银行在省委、省政府的坚强领导下，秉持“海纳百川、至诚行远”的核心价值观，践行“更懂海南人、更系海南情”服务理念，以“根植海南、辐射全国、接轨国际，建成一流的精品银行”为发展愿景，紧紧围绕服务海南自由贸易试验区和中国特色自由贸易港建设，通过构建公司金融和金融市场“双轮驱动”、普惠金融和零售银行“两翼齐飞”、实体银行和网络银行“同步建设”的业务组合，推进实施“五个一”工程、“四个三”计划，加快打造美好新海南的特色银行、自由贸易港的创新银行、地方法人机构的成熟银行，努力为海南经济社会发展和人民生活水平提高作出积极贡献。

目前，海南银行已在海口、三亚、三沙、儋州、琼海等 19 个市县和洋浦经济开发区开设了 25 家营业网点，实现海南省县域网点全覆盖。

九、2019 年度获奖情况

1. 获评 2018 年度中国地方金融十佳支持小微企业银行
2. 获评 2018 年度海南省打赢脱贫攻坚战先进集体
3. 三亚分行营业部荣获省国资系统“工人先锋号”称号

十、主要会计数据和财务指标

(一) 报告期主要利润指标

(单位：万元)

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
利润总额	25,651.63	21,446.42
净利润	24,181.98	18,708.19

(二) 报告期主要业务信息及数据

(单位：万元)

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产总额	5,367,352.32	3,734,742.07
贷款总额	2,182,449.17	1,402,870.35
其中：公司贷款及垫款	1,699,624.30	1,260,272.30
个人贷款及垫款	324,091.05	106,260.30
贴现	158,733.82	36,337.75
负债总额	4,895,613.03	3,288,736.44
存款总额	3,160,889.99	2,201,348.40
活期存款	1,709,423.68	1,088,360.16
-公司客户	1,585,231.65	993,189.83
-个人客户	124,192.03	95,170.33
定期存款	1,273,870.89	998,756.90
-公司客户	953,240.54	836,637.93
-个人客户	320,630.35	162,118.97
存入保证金	177,595.42	114,231.34
同业及其他金融机构存款款项	367,051.85	225,009.00
发行同业存单	766,803.44	739,917.88
资产减值损失准备	92,588.87	72,093.04
股东权益	471,739.29	446,005.62

(三) 报告期末财务指标

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产利润率	0.53%	0.46%

资本利润率	5.26%	4.30%
净息差	2.11%	2.29%
净利差	1.72%	1.88%
不良贷款率	0.98%	0.36%
拨备覆盖率	430.40%	1429.74%
拨贷比	4.24%	5.14%
成本收入比	48.65%	45.93%
存贷比	69.14%	63.76%
流动性比例	61.92%	57.98%

注：1. 资产利润率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]；资本利润率=归属于母公司的净利润/[（期初归属于母公司的股东权益+期末归属于母公司的股东权益）/2]；

2. 净息差=（利息净收入+债券投资利息收入）/生息资产平均余额×100%×折年系数；净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；

3. 成本收入比=营业费用/营业收入；

4. 拨贷比=贷款损失准备/贷款总额；

5. 其他指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

第二节 董事长致辞

2019 年是新中国成立 70 周年，海南高标准高质量建设自由贸易区、探索建设中国特色自由贸易港的关键之年，也是海南银行第二个三年战略发展规划的开局之年。面对复杂多变外部经营环境，我们牢记服务实体经济的使命，以改革为牵引，以创新为动力，坚持高质量发展，扎实推进各项工作，圆满完成了全年指标任务。

过去一年，我们全力服务自贸区（港）建设，高质量发展上新台阶。紧紧围绕支持实体经济和供给侧结构性改革大局，主动顺应服务自贸区（港）建设需求，坚持“三区两院”业务转型目标，加大对四大园区、国际旅游消费中心、省市重点项目的服务力度；成立消费金融部，打造特色鲜明的旅游消费金融服务体系，全力服务国际旅游消费中心建设；优化信贷投放结构，注重发力普惠企业和零售小客户，条线联动显著增强。2019 年末，各项贷款余额比年初增长 55.57%。其中，对大中型公司类客户授信比年初增长 40.3%，对小微企业客户授信比年初增长 66.53%。

过去一年，我们着力推进制度改革，经营活力得到新释放。开展“市县机构能力年”建设，以制度创新为抓手，推进营业网点服务、营销、管理、风控、创新能力升级；优化业务审批流程，对重点项目采取负面清单准入制，实行零售专职审批人派驻、普惠金融管营分离改革，在风险可控情况下压缩业务流转环节；启动绿色金融债发行，推进同业投资转型，优化资产结构；结合大数据、云计算、互联网等现代化金融科技资源运用，努力创新金融服务、创造市场需求、抢抓新兴业务，个人消费分期贷款、“闪 e 贷”等业务快速破局；持续实施人才“三三三”工程，打造市场化薪酬考核体系，完善容错纠错激励担当机制，激发了全行发展的新活力。

过去一年，我们坚持审慎稳健经营，治理效能实现新提升。坚持党建引领全行发展，深入开展“不忘初心、牢记使命”主题教育活动，持续深化基层党的建设，推动党的领导和公司治理有机融合。实施新三年战略发展规划，明确战略实施路径，业务取得新突破，2019 年全面完成“5321”目标，年末全行总资产比年初增长 43.71%，净利润比年初增长 29.26%。发布海南银行企业文化纲领，拍摄制作开业 4 周年宣传片、我和我的祖国快闪 MV，发行《海南银行人》24 期，核心价值观不断深入人心。完善全面风险管理体系，持续加强内控合规建设，报告期末不良贷款率控制在 1%以内，拨备覆盖率 430.40%，资产质量和风险缓释能力保持较好水平。

2019 年，各项成绩的取得十分不易，每一份收获背后，都离不开省委省政府和监管部门给予的悉心指导和帮助，离不开广大股东和客户给予的充分信任和支持，离不开全体海南银行人的辛劳付出。在此，我谨代表公司表示崇高的敬意和衷心的感谢！

2020 年是充满希望和挑战的一年，是我国全面建成小康社会和“十三五规划”的收官之年，是实现第一个百年奋斗目标的关键之年，更是海南自贸港建设的开局之年。海南银行站在了一个新的历史起点上，面对新机遇、新征程和新挑战，我们将坚持高质量发展、高效能服务、高标准治理、高科技支撑，改革创新、砥砺前行，持续提升综合服务能力，全力满足客户金融需求，加快打造美好新海南的特色银行、自由贸易港的创新银行、地方法人机构的成熟银行，为自贸港建设实现良好开局贡献新力量！

海南银行党委书记、董事长 王年生

2020 年 4 月 29 日

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司经营范围

本公司经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；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；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务（一般经营项目自主经营，许可经营项目凭相关许可证或者批准文件经营）。

二、行业经营性分析

2019 年，我国经济延续了总体平稳、稳中有进的发展态势，主要宏观经济指标继续运行在合理区间，呈现“宏观稳、结构优、韧性足”的总体特征。国内生产总值（GDP）同比增长 6.1%，规模以上工业增加值同比增长 5.7%，居民消费价格指数（CPI）同比上涨 2.9%，工业生产者出厂价格同比下降 0.3%，全国城镇调查失业率稳定在 5% 至 5.3% 之间；内需对经济增长贡献更加凸显，2019 年对经济增长贡献率为 89%；产业结构不断调整，传统产业转型升级步伐加快，工业和服务业新动能加速发展。但在宏观稳的背景下，内外部风险挑战增多，企业经营预期趋于谨慎、制造业投资和民间投资增长有所放缓、外需减弱对出口增长形成压力，我国经济下行压力持续加大。

央行继续实施稳健的货币政策，创新和完善金融宏观调控，加强逆周期调节，加强结构调整，将改革和调控、短期和长期、内部均衡和外部均衡结合起来，深化金融改革开放，促进降低社会综合融资成

本，为实现“六稳”和经济高质量发展营造了适宜的货币金融环境。银保监会出台多项措施整治各类金融乱象，压降金融杠杆，指导和规范商业银行经营，防范和化解金融风险，加强不良资产管理，进一步收敛影子银行和交叉金融风险，持续整治市场乱象。

银行业总体平稳运行，加速转型发展。2019 年底银行业金融机构总资产 290 万亿元，同比增长 8.1%；总负债 265.54 万亿元，同比增长 7.7%。在规模稳健扩张的同时，银行业进一步加快金融科技布局，“大数据”“无感体验”席卷金融行业，银行线下网点也开始追赶金融科技东风谋求场景化创新。从向互联网巨头借力到独立化运营，成立金融科技子公司也成为商业银行当下的新潮流。截至报告期末，国有六大行理财子公司和 3 家股份制银行理财子公司以及 1 家城商行理财子公司，共计 10 家银行理财子公司已经正式开业。

三、报告期经营思想

报告期内，本行以服务中国（海南）自由贸易试验区和中国特色自由贸易港为根本出发点，以执行省委省政府战略部署、服务实体经济为本职，秉持“海纳百川、至诚行远”的核心价值观，践行“更懂海南人、更系海南情”的服务理念，以“深化改革、优化服务、细化管理、强化风控”为工作主线，坚持审慎稳健经营，深入开展“市县机构能力建设年”活动，不断提升金融服务能力和水平。

四、报告期工作开展

报告期内，本行围绕年度经营目标和重点任务，开展了如下工作：

（一）主动作为，服务实体经济发展。启动实施新三年战略发展规划，发布服务海南自贸港起步区、国际旅游消费中心建设和支持海南中部山区发展三项金融支持方案，全面统筹投融资总量和节奏，优化信贷布局，较好地发挥了金融活水对地方实体经济的精准浇灌与滋

养作用。公司金融方面，供应链金融业务取得明显突破，带动 245 个企业在本行开办业务；给予自贸区（港）建设主导型项目贷款优惠利率；制定四大园区专项金融服务方案。普惠金融方面，全年服务小微企业 1246 户，完成“两增两控”目标，被中国地方金融研究院评为 2018 年度中国地方金融十佳支持小微企业银行。消费金融方面，成立消费金融部，组织重点产品营销擂台赛等营销活动 20 余类；成立网络金融部，深入开展移动支付便民示范工程建设，成功对接第三方支付平台支付宝。投资与市场金融方面，推进同业投资转型，启动绿色金融债发行；大力发展投行业务，为省土储中心、儋州市等 7 支专项债发行提供服务。全年发行理财产品 100 期，其中 1 期为开放式净值型理财产品。国际金融方面，获外汇、跨境人民币业务资格等四项核心资质，搭建国际业务系统、外汇局金宏和跨境人民币报送系统，建立国际业务基础制度框架、产品以及初步境内外同业联动体系。

（二）加快创新，提升金融服务能力。深入开展“市县机构能力建设年”活动，围绕体制机制、服务效率等方面，出台和修订 120 多项制度。放权赋能，简化准入流程，对大额授信项目或省市重点项目采取负面清单准入制；推动零售业务转型，实行零售专职审批人派驻；实施普惠金融管营分离改革；加大 1000 万元以下普惠业务审批转授权力度。健全机制，优化绩效分配，完善容错纠错激励担当机制，出台公司和小微授信尽职免责管理办法。试行末位淘汰制度，出台领导干部能上能下实施办法。创新产品，打造“椰”系列金融产品体系，围绕保贴、保理、保函、现金管理等领域创新交易银行类产品，研发创业担保贷、酒店贷、景区贷、园企贷等小微金融产品，推出福费廷、进出口信用证、进出口押汇等 25 款国际业务产品，投产全省首款开放式净值型理财产品、海智通系列、闪 e 贷等特色消费金融产品。

（三）加强管理，夯实全行发展基础。优化配置人力资源，持续实施人才“三三三”工程，全年招聘新员工 145 人，引进中高端金融人才 92 名。开展培训 129 场次，组织 4 批近 150 名中高层管理人员和业务骨干赴境内外学习。科学配置财务资源，制定综合经营计划和营业费用配置方案，按条线制定绩效费用配置方案，分季清算兑现奖励。出台内部资金转移定价调整和自贸区（港）建设主导型项目贷款内部资金转移定价方案，积极引导存贷款业务发展。开启敏捷和数字化转型，制定三年规划，推进数据安全生命周期管控，实现信息安全零事件。推进营运管理转型，营运风险管控系统等 6 个项目上线和 20 余项系统优化；支付系统资金清算、银联资金清算、贷款受托支付等多项营运工作实现零差错；布局全能柜台，实现个人开卡、椰盾领取、网银签约、理财购买等功能。做好柜面服务，96566 接听电话 1.35 万通，客户满意率 99.2%；受理投诉 29 笔，办结率 100%。健全声誉风险管理体系，推进督办制度改革。

（四）内控先行，守住风险管理底线。建设全面风险管理体系，完善风险治理架构，调整风险绩效考核指标，优化信贷系统自查风险分类规则和五级分类矩阵模型，配备分支机构风险经理，初步建成半垂直风险管理架构。扎实开展重点领域风险排查，加强整改督办，加强贷后管理，严防柜面操作风险，完善操作风险预警机制，加强营运风险检查。抓好案防和反洗钱管理，开展案防集中教育培训 120 次 136 课时，覆盖 1945 人次；上线新反洗钱系统、道琼斯黑名单数据库，与人行反洗钱监测分析中心二代系统成功对接，在人行 2018 年反洗钱工作评级中获评 A 级，省内法人银行排名第一。加强内控评价制度建设，出台分支机构内部控制评价和国际业务审计办法，修订审计手册，实施审计项目 19 项，较好发挥第三道防线作用。

第四节 管理层讨论与分析

一、报告期总体经营情况分析

本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，在省委、省政府的坚强领导下，在监管部门、股东单位和社会各界的大力支持下，紧紧围绕服务海南自贸区（港）建设，以“深化改革、优化服务、细化管理、强化风控”为工作主线，深入开展市县机构能力建设，各项工作稳步推进，全行经营情况稳健向好。主要表现在：

（一）经营规模稳步增长。截至报告期末，本行资产总额 536.74 亿元，比 2018 年末新增 163.26 亿元；各项存款 316.09 亿元，比年初增加 95.95 亿元；发放各项贷款 218.24 亿元，比年初增长 77.96 亿元，业务高质量发展取得实质进展。

（二）经营效益持续提升。截至报告期末，本行实现营业净收入 9.83 亿元，比同期增加 1442.62 万元，增幅 1.47%；净利润 2.42 亿元，较同期增幅 29.26%。在计提拨备较为充足的情况下，整体盈利实现平稳增长。

（三）风险管控保持稳健。截至报告期末，本行资本充足状况指标、资产安全状况指标、效益指标执行情况良好，资本充足率、流动性比例、拨备覆盖率等指标一直高于监管要求，2019 年末不良贷款率 0.98%，低于全省平均水平；资产减值准备保有额 9.26 亿元，风险缓释能力进一步提高。

二、报告期业务运作

（一）公司业务

报告期内，公司业务条线聚焦三大主导产业、十个重点领域和乡

乡村振兴等重大战略，不断提升实体经济服务质效。全力服务海南自贸区（港）建设，发布服务自贸港起步区、国际旅游消费中心建设和支持中部山区发展三项金融支持方案，给予自贸区（港）建设主导型贷款项目优惠利率。加强对公业务制度创新，制定公司业务准入负面清单，实行信贷项目实时准入和线上审批制。加强产品创新，大力发展供应链金融，重点围绕商票贴现、商票贷、保理、保函、现金管理、智能结算、保兑仓等领域创新交易银行类产品，研发了“金椰商易通”、旅游订单融资等 7 款新产品，成功投产“银企直联”等 3 个系统。

（二）小微金融业务

报告期内，加强产行业研究，结合海南省省情和区域经济特点，深入分析省重点产业实体经济发展，做到一行一策、一市一策，一企一策，研发契合实际、优质高效的业务产品推向市场。深入挖掘行业特点，为相关行业客户提供有针对性金融服务解决方案。加快产品创新方面，秉承总行党委“以旅游业、现代服务业和高新技术产业为主导，重点打造旅游、健康医疗、热带高效农业、海洋等产业金融品牌”的业务创新宗旨，相继推出创业担保贷、商圈贷、园企贷产品；围绕全省旅游等支柱产业，推出酒店贷、景区贷、商票贷、助力网贷等新产品。2019 年，共创新推出 38 款普惠金融产品。

（三）金融市场业务

报告期内，助力海南省发展控股有限公司面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）。多元配置同业资产，推进同业投资转型，稳步发行同业存单，推动开展票据业务，不断丰富理财产品类型，在“海椰宝”、“海聚鑫”理财产品的基础上推出了“海纳百川”系列理财产品。实践“投贷联动”，为各相关市县提供了包括财务顾问、三方机构协调、承销在内的全流程金融服务。

（四）消费金融业务

报告期内，重新修订了《个人住房贷款业务管理办法》、《个人消费类贷款业务管理办法》、《海南银行个人商业用房贷款业务管理办法》、《个人综合消费贷款业务管理办法》、《代发工资信用贷款管理办法》等制度办法，推进业务流程优化。推出了“个人大额存单为电子式存单”、“‘海智通’4号特色存款”、“海智通”1号（升级版）A款、“海智通”5号等负债类产品、“椰管安”个人客户交易资金存管产品，以及“闪e贷”消费贷款，特色产品迭代升级周期缩短。以惠民活动为抓手，深度挖掘客户金融需求，组织开展二十余项金融惠民活动。

（五）网络金融业务

报告期内，不断完善业务发展模式，努力构建具有核心竞争力的互联网金融业务体系。有序推进线上消费贷款业务，12月末贷款余额20.35亿元，不良率未超过0.42%。持续推动互联网交通购票结算项目建设，互联网交通购票结算量为6.67亿元。稳步推进电子渠道建设，电子渠道累计交易2101.56万笔，较上年增长64.43%，是柜面交易笔数的16.96倍，渠道分流率达94.43%。继续深入开展移动支付便民示范工程建设工作，配合银联组织开展“五折乘公交”“周末62折”“不打开APP就支付”等活动，深入推动“云闪付”APP二维码交易及手机闪付交易的协同发展，全面提升本行移动支付便民服务水平。

（六）国际业务

报告期内，扎实高效推进国际业务开业和展业，2019年1月30日获得中国银保监会海南监管局《关于海南银行股份有限公司开办外汇业务的批复》（琼银保监复〔2019〕36号），获准开办外汇业务；

2019年4月12日获得国家外汇管理局海南省分局《关于海南银行股份有限公司开办即期结售汇业务的批复》（琼汇复〔2019〕1号），获准开办即期结售汇业务。2019年共推出国际汇款、国际信用证和进口押汇等25项产品，展业国际业务客户31户，国际结算量1.03亿美元，为海南本地企业提供国际结算和跨境投融资服务。搭建国际业务系统，初步建立了与交通银行、中国银行等境内外同业合作网络，合作代理开证、外币清算等。2019年11月13日，交通银行布拉格分行就同业代付业务合作向本行致感谢函。

三、经营情况讨论与分析

（一）主营业务分析

利润表。报告期内，本公司实现净利润24,181.98万元。较2018年净利润增长5,473.79万元。下表为报告期公司利润表主要项目：

（单位：万元）

项 目	金 额
一、营业净收入	98,254.43
其中：利息净收入	91,467.47
手续费及佣金净收入	2,361.38
投资收益	4,155.28
其他业务收入	96.51
其他收益	24.12
汇兑损益	149.67
资产处置收益（损失）	
二、营业支出	72,505.47
其中：业务及管理费	47,801.67
三、营业利润	25,748.96
四、税前利润	25,651.63
五、净利润	24,181.98

营业收入。报告期内，本公司实现营业收入204,615.96万元，

其中收入主要来源于贷款利息收入和非以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入。表为 2019 年公司各项业务收入明细：

（单位：万元）

项 目	金 额	占 比
发放贷款及垫款利息收入	106,554.95	52.08%
存放中央银行利息收入	4,337.09	2.12%
存放同业及其他金融机构款项利息收入	1,690.16	0.83%
债券类投资利息收入	21,703.54	10.61%
非以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入	62,976.92	30.78%
投资收益	4,155.28	2.03%
手续费及佣金收入	2,927.72	1.43%
其他业务收入	96.51	0.05%
其他收益	24.12	0.01%
汇兑损益	149.67	0.07%
资产处置收益（损失）	-	-
合计	204,615.96	100.00%

利息净收入。报告期内，本公司实现利息收入 197,262.66 万元，利息支出 105,795.19 万元，全年利息净收入 91,467.47 万元。下表为 2019 年公司利息净收支项目明细：

（单位：万元）

项 目	金 额	占 比
利息收入		
存放中央银行	4,337.09	2.20%
存放同业款项	1,690.16	0.86%
发放贷款和垫款	106,554.95	54.02%
其中：个人贷款和垫款	11,678.52	10.96%
公司贷款和垫款	90,341.67	84.78%
票据贴现	4,534.76	4.26%

买入返售金融资产	9,210.16	4.67%
非以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资	21,703.54	11.00%
拆出资金	3,825.75	1.94%
其他非以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	49,941.01	25.32%
收入小计	197,262.66	100.00%
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	10,459.28	9.89%
吸收存款	65,673.16	62.08%
卖出回购金融资产款	5,148.64	4.87%
应付债券	22,095.10	20.88%
拆入资金	903.17	0.85%
向中央银行借款	1,515.85	1.43%
支出小计	105,795.19	100.00%

手续费及佣金净收入。报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入 2,361.38 万元。下表为 2019 年公司手续费及佣金净收支明细：

（单位：万元）

项 目	金 额	占 比
手续费及佣金收入		
其中： 结算业务手续费收入	30.98	1.05%
银行卡业务手续费收入	50.04	1.71%
代理业务手续费收入	58.17	1.99%
担保业务收入	721.04	24.63%
理财业务收入	1,948.39	66.55%
其他手续费收入	119.10	4.07%
小计	2,927.72	100.00%
手续费及佣金支出	566.34	
手续费及佣金净收入	2,361.38	

营业费用。报告期内，本公司营业费用 47,801.67 万元，成本收入比 48.65%。下表为 2019 年公司营业费用明细：

(单位: 万元)

项 目	金 额	占 比
职工薪酬	25,823.11	54.02%
租赁费	5,479.71	11.46%
长期待摊费用摊销	3,803.72	7.96%
业务费用	9,909.73	20.73%
固定资产折旧费	2,056.72	4.30%
无形资产摊销	728.68	1.52%
合计	47,801.67	100.00%

(二) 资产情况分析

截至报告期末, 本公司资产总额 536.74 亿元, 负债总额 489.56 亿元, 股东权益 47.17 亿元, 业务规模实现稳健快速增长。主要资产负债情况见下表:

(单位: 万元)

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
存放央行及现金	387,656.86	334,413.67
存放同业	157,181.32	68,476.92
买入返售金融资产	364,950.00	267,648.00
可供出售金融资产	947,429.17	762,058.31
应收款项类投资	192,497.88	532,890.94
持有至到期投资	842,947.73	296,247.61
贷款及垫款净额	2,113,377.30	1,344,767.31
资产总计	5,367,352.32	3,734,742.07
吸收存款	3,160,889.99	2,201,348.40
-公司存款	2,538,472.19	1,829,827.76
-储蓄存款	444,822.38	257,289.30
-保证金存款	177,595.42	114,231.34
同业及其他金融机构存放款项	367,051.85	225,009.00
负债总计	4,895,613.03	3,288,736.44

股东权益	471,739.29	446,005.62
负债及股东权益合计	5,367,352.32	3,734,742.07

1. 主要资产项目

报告期内，贷款和垫款按照担保方式分布情况如下：

（单位：万元）

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
保证贷款	205,848.00	195,580.84
信用贷款	275,319.83	134,153.42
质押贷款	403,045.21	270,709.86
抵押贷款	1,139,502.31	766,088.48
票据贴现	158,733.82	36,337.75
发放贷款及垫款总额	2,182,449.17	1,402,870.35

2. 主要负债项目

存款：截至报告期末，本公司存款余额 316.09 亿元，其中，单位存款 271.61 亿元，储蓄存款 44.48 亿元。详细存款情况如下：

（单位：万元）

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
活期存款	1,709,423.68	1,088,360.16
-公司客户	1,585,231.65	993,189.83
-个人客户	124,192.03	95,170.33
定期存款	1,273,870.89	998,756.90
-公司客户	953,240.54	836,637.93
-个人客户	320,630.35	162,118.97
存入保证金	177,595.42	114,231.34
合计	3,160,889.99	2,201,348.40

同业及其他金融机构存放款项：截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 36.71 亿元。具体情况见下表：

(单位: 万元)

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
境内同业	367,049.91	225,007.44
境内其他金融机构	1.94	1.56
合计	367,051.85	225,009.00

(三) 负债情况分析

(单位: 万元)

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
向中央银行借款	47,700.00	32,904.88
同业及其他金融机构存放款项	367,051.85	225,009.00
拆入资金	164,001.55	
吸收存款	3,160,889.99	2,201,348.40
卖出回购金融资产款	340,930.00	46,017.51
应付职工薪酬	12,592.61	13,904.80
应交税费	1,478.74	6,418.66
应付利息	22,746.30	18,511.53
应付债券	766,803.44	739,917.88
其他负债	11,418.55	4,703.78
负债合计	4,895,613.03	3,288,736.44

(四) 利润表分析

(单位: 万元)

项 目	2019 年度	2018 年度
一、营业收入	98,254.43	96,831.81
二、营业支出	72,505.47	75,368.54
三、营业利润	25,748.96	21,463.27
四、利润总额	25,651.63	21,446.42
五、净利润	24,181.98	18,708.19

（五）股东权益分析

（单位：万元）

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
股本	300,000.00	300,000.00
资本公积	108,000.00	108,000.00
盈余公积	6,052.12	3,633.92
其他综合收益	3,218.09	1,666.41
一般风险准备	32,705.29	15,867.92
未分配利润	21,763.78	16,837.37
股东权益合计	471,739.29	446,005.62

（六）投资状况分析

（单位：万元）

投资项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
可供出售金融资产	947,429.17	762,058.31
应收款项类投资	192,497.88	532,890.94
持有至到期投资	842,947.73	296,247.61

四、银行业务信息与数据摘要

（一）资本构成及变化情况

（单位：万元）

项 目	境内汇总口径
1.1 核心一级资本净额	466,646.97
1.2 一级资本净额	466,646.97
1.3 资本净额	508,281.52
2. 信用风险加权资产	3,372,398.59
3. 市场风险加权资产	0.00
4. 操作风险加权资产	165,019.13
5. 风险加权资产合计	3,537,417.73
6. 核心一级资本充足率	13.19%
7. 一级资本充足率	13.19%
8. 资本充足率	14.37%

注：1. 根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

2. 核心一级资本充足率=核心一级资本净额/风险加权资产合计。
3. 一级资本充足率=一级资本净额/风险加权资产合计。
4. 资本充足率=资本净额/风险加权资产合计。

（二）杠杆率

（单位：万元）

项 目	2019 年 12 月 31 日
一级资本净额	466,646.97
调整后的表内资产余额	5,361,625.06
衍生产品资产余额	0
证券融资交易资产余额	0
调整后的表外项目余额	361,228.62
杠杆率	8.15%

（三）报告期末贷款资产质量情况

贷款五级分类情况

（单位：万元）

贷款五级分类	正常	关注	次级	可疑	损失
2018 年末	1,344,914.67	52,913.29	102.42	4,853.85	86.12
2019 年末	2,111,602.59	49,334.13	18,654.27	760.12	2,098.06

（四）贷款减值准备计提

1. 贷款减值准备金计提依据和方法。本行严格按照监管规定的要求，足额计提贷款减值准备金。公司类不良贷款采取单笔计提方式，正常类及关注类公司贷款及个人贷款采取组合计提方式。本行对损失类贷款按照 100%比例计提损失准备金。

2. 报告期内资产减值损失准备金计提情况。2019 年度，本行计提资产减值损失准备 2.05 亿元，2019 年末减值准备保有额 9.26 亿元。

2019 年 12 月末海南银行减值准备计提表

(单位：万元)

项 目	年初余额	本年新增	年末余额
资产减值损失准备	72,093.04	20,495.83	92,588.87

(五) 应收利息及其他应收款情况

1. 应收利息

(单位：万元)

项 目	余 额
金融资产投资	15,466.33
发放贷款和垫款	6,068.65
其他	1,493.26
合计	23,028.24

2. 其他应收款

(单位：万元)

期 限	余 额
一年以内	653.77
一到两年	12.79
两年以上	5.84
合计	672.40

(六) 集团客户授信业务风险管理情况

本行按照监管要求，持续建立、健全授信业务统一管理制度，强化集团授信管理要求，梳理存量集团关联客户，推进信贷管理信息系统建设，根据统一原则、适度原则、预警原则对集团客户授信业务风险进行严格管理。

一是执行授信业务统一管理原则，加强集团授信管理。根据银保监会的相关要求，制定了《关于加强全行统一授信管理的通知》，不断强化集团客户统一授信管理，完善集中度风险的管理框架。按照“实

质重于形式”的原则，对本行承担信用风险的表内和表外业务均进行分类，实行穿透式管理，根据基础资产的风险状况，合理确定风险类别，逐步建立满足穿透管理需要的集中度风险管理信息系统。

二是梳理存量集团客户，把控授信集中风险。2019 年本行针对股东集团授信进行全面梳理和重新授信，同时，多部门协同合作，组织全行梳理、识别存量集团授信客户，并对存在集团关联的客户建立关系树，控制风险转移和传导、把控授信集中风险。

三是推进信贷管理信息系统建设，增强系统服务能力。不断提出信贷管理信息系统优化建设意见，通过系统识别并控制集团客户授信额度上限，增强系统对集团客户授信管控能力，防范集团客户过度授信风险和集中度风险；通过系统进行数据采集以及信息共享，防范信用风险、操作风险与道德风险。

（七）报告期末所持金融债券情况

本行持有金融债券情况

（单位：万元）

债券种类	面值	利率%	到期日	减值准备
2018 年金融债券	32,000.00	3.24	20230814	—
2018 年金融债券	20,000.00	4.70	20210309	—
2018 年金融债券	20,000.00	3.67	20251026	—
2019 年金融债券	10,000.00	4.00	20221129	—

（八）公司面临的各种风险及相应对策

本行已建立集中、垂直、独立的全面风险管理架构，董事会及其专门委员会、监事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门和内部审计部门等构成本行风险管理组织架构。董事会对全面风险管理承担最终责任。截至报告期末，本行资本充足率 14.37%，符合监管标准，全辖贷款余额 218.24 亿元，不良贷款率为

0.98%。共计计提拨备余额 9.26 亿元。

本行作为经营货币和信用的特殊企业，本年度所面临风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、法律风险、信息科技风险及声誉风险等。

1. 信用风险及对策

报告期内，本行在以下方面加强信用风险管理：一是严格按照全面风险管理规定，管控全行各条线风险，搭建了前中后台三道防线体系，对授信业务，严格执行贷审放职责分离，制度体系的健全确保信用风险一定程度的安全。二是严格执行国家产业政策和本行信贷政策，严控行业贷款投放限额，以区域政策和行业政策为战略导向，不断改革和调整授信政策，完善体制机制。三是建立信用风险监管机制，完善全行授信流程体系，提升授信系统智能化自动化水平，优化系统数据提取功能。通过行业信息收集等方式开展隐性风险分析，充分了解本行信贷资产质量。强化重点领域风险排查与后督，提升风险识别的敏感度与前瞻性。形成大额风险监控机制，重视对大额风险的前瞻性分析，深化大额授信质量控制，建立大额风险监测台账。四是定期开展信用风险压力测试，研判当前政策、行业及经济形势对本行造成的影响，提出有效的防范措施与建议。

2. 流动性风险及对策

本行坚持以审慎原则进行流动性风险管理，全行整体流动性风险保持稳定可控。截至报告期末，本行流动性比例 61.92%，流动性匹配率 109.46%，优质流动性资产充足率 102.21%，存贷比 69.14%。报告期内，本行在以下方面加强流动性风险管理：一是完善流动性管理相关工作。定期进行流动性风险评估，做好流动性风险监测，根据流动性日常监测结果及时指导和调整业务。并结合市场流动性情况与行

内业务发展要及时调整备付水平，加强资金头寸日常监控，确保流动性安全。二是优化储备资产结构。新增配置优质流动性资产储备，建立起多层次、全方位防范流动性的防线，提高本行缓释流动性风险的能力，进一步优化流动性指标。三是定期开展流动性风险压力测试和应急演练。根据本行业务实际设置压力情景，做好常规压力测试，并依据结果指导业务结构调整。同时严格按照要求开展年度流动性风险应急预案演练，有效提高全行对于突发流动性危机的应急反应速度和应急处理水平。

3. 市场风险及对策

本行搭建了有效的市场风险治理架构，明确了各层级职责分工。董事会是市场风险管理最高决策机构，承担市场风险管理的最终责任；高级管理层负责在董事会授权范围内，审批市场风险管理的有关事项，定期听取市场风险管理执行的汇报；风险管理部是全行市场风险的牵头管理和具体执行部门，与前台业务部门保持独立。本行已基本建立市场风险管理的制度体系，覆盖了市场风险识别、计量、监测、报告和控制的全流程。报告期内，为应对市场风险管理挑战，本行强化市场风险流程管理，对交易业务事前、事中、事后风险流程进行全面检视，对关键风险点强化风险措施，建立有效的风险监控方案，提供风险控制和风险应对能力；进一步优化市场风险制度体系，全面支持市场风险管理工作。本行将持续完善政策制度和流程，优化市场风险计量模型，建立健全市场风险管理信息系统，加强日常风险监控，有效管理市场风险，确保市场风险在可承受范围内。

4. 操作风险及对策

报告期内，本行在以下方面加强市场风险管理：一是对 19 项新产品、新业务实施操作风险识别。二是新增国际部、投金部 2 项核心

类关键操作风险指标，完善操作风险预警机制，对操作风险状况及其控制、缓释措施进行持续的监测。三是持续开展操作风险损失数据日常收集，及时进行操作风险提示。四是对业务部门开发的渔船贷、安居悦盈等 5 项产品开展操作风险控制自我评估，评估结果显示上述产品操作风险可控。

5. 法律风险及对策

报告期内，本行在以下方面加强市场风险管理：一是持续加强对前台业务部门的支持服务，全年累计审核合同近 900 份，制度近 150 份。二是根据业务需求，新增修订 44 份各类标准合同文本，根据人民银行关于 LPR 最新规定，修订 42 份各类标准合同文本，不断优化标准合同文本管理。三是通过合规程序重新选聘专业能力强、服务价格合理、实践经验丰富的合作律所，以适应本行业务发展需要。四是根据业务部门需求持续开展商标申请工作，本年度获得注册商标 2 项，累计获得注册商标 87 项，域名 16 项。

6. 信息科技风险及对策

报告期内，本行在以下方面加强信息科技风险管理：一是打造立体安全防御体系，守住信息安全底线。通过 GB/T22080-2016idtISO/IEC27001:2013 信息安全管理体系认证复审；完成移动 APP 加固等专项安全工作，进一步提升信息安全技术水平；部署推广内网数据防泄漏等系统，加强内网数据和公用外网终端数据安全生命周期管控；严格落实监管单位要求的各项安全自查与检查，并持续跟踪整改同时加强人员培训，提升信息安全风险防范水平；参加省公安厅组织的 2019 年全省“2019 护网”行动及省委网信办组织的网络实战攻防演练，分别取得防守方第一名和攻击队认证证书。二是夯实基础，保障安全生产。通过 ISO/IEC20000-1:2011 IT 服务管

理体系认证复审；完成同城灾备切换、分支行网络切换、机房电力切换、人行网络切换、应用系统双机切换等应急演练，全面验证了本行业务连续性保障能力；完成应用系统自动化日常巡检配置部署工作，为自动化运维平台的推广使用打下坚实的基础；完成非重要交易系统和管理系统虚拟机资源向私有云平台迁移工作，提高了计算资源和存储资源的综合利用率；完成备份软件升级，提升了数据备份与恢复的稳定性和可用性；不断优化交易系统部分数据库的性能问题，为业务系统的数据库交易检索提供了高可用性和效率；整合监控系统及日志平台等至 IT 自动化运维管理平台，实现了本行多维度告警信息的统一管理。三是不断完善金融科技场景，支撑业务发展。本年度顺利完成董事会和经营层下达的系统建设指标任务，完成国际系统、资金交易系统等上线，全面支持本行业务的开展，提升客户体验及客户粘性；持续开展渠道整合、企业服务总线系统建设，使打造服务中心、签约中心工作迈出了坚实的一步；完成新总账系统、营运风险系统与新反洗钱系统等投产，进一步提升内部管理线上化与自动化水平。全面推广落实开发及测试管理制度；通过提前对风险进行分析、评估、制定应对措施、持续跟踪等手段有效控制项目风险；通过监控服务水平指标，开展外包服务质量后评估，倒逼外包商提高项目交付质量；四是实现科技工作可视化、自动化和自主化。全力推进数据治理，夯实海南银行全行数据驱动基础；自主完成《银行业金融机构数据治理指引》对标，梳理形成海南银行数据治理方案和需完善制度清单；完成数据看板与业务数据大屏展示建设；五是制定新三年规划，致力于打造安全敏捷智能开放的数字化银行，以数字化风控补充人工风控的不足，以数字化精准营销提高传统扫街扫楼的营销效率，以数字化决策弥补经验决策的粗放。

7. 声誉风险及对策

报告期内，本行从以下方面加强声誉风险管理。一是进一步健全管理制度和工作机制。报告期内，本行修订出台了《海南银行声誉风险管理办法》，特别在声誉事件管理方面明确了声誉事件分级标准、声誉事件处置流程等有关内容；制定了《海南银行声誉风险应急处置预案》，明确根据声誉事件的级别决定启动与之相应的应急处置预案；通过加强日常舆情监测，声誉风险排查、识别、评估、控制等手段有效防控声誉风险事件。二是提升声誉风险管控能力。积极主动与主流媒体及媒体管理部门建立沟通联系机制，及时回应媒体和公众关切，避免因信息不对称、沟通不充分而引发的负面影响。三是加强品牌宣传。传播良好的企业形象和主流价值观。四是加强声誉风险文化建设。教育并引导全员牢固树立声誉风险意识，提升危机公关处理能力，形成好的声誉风险管理文化。

五、董事会关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和发展趋势

2020年，海南银行发展面临的挑战和机遇并存。一方面，我国经济正处于转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，结构性、体制性、周期性问题相互交织，“三期叠加”影响持续深化，同时，新冠肺炎疫情对宏观经济运行造成冲击，实体经济特别是小微企业经营遇到困难，经济下行压力加大。另一方面，2020年是海南自贸港建设的开局之年，自贸港政策和制度体系将逐步实施，自贸港建设将步入快车道。面对复杂的经营环境，本行将以第二个三年战略规划为指引，顺应新时代新形势，主动转型升级，在全面防控风险的前提下推动产品创新、服务创新、制度创新，不断提升自身核心竞争力，进一步助推区域经济的高质量发展。

（二）2020 年经营计划

2020 年，本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中全会、中央经济工作会议精神，以及中央关于统筹推进新冠肺炎疫情防控和经济社会发展工作的决策部署，认真落实省委七届七次全会、省委经济工作会议精神和省委省政府关于疫情防控和经济社会发展的部署要求，坚持新发展理念，紧紧围绕海南自贸港建设和实体经济发展需求，不断提升业务发展质量，努力形成金融服务特色，加大体制机制改革力度，以“高质量发展、高效能服务、高标准治理、高科技支撑”为主线，继续深入开展“市县机构能力建设年”活动。聚力高质量发展目标，稳步发展公司金融，大力发展普惠金融，加快发展消费金融，转型发展投资与市场金融，全面提升业务发展质量；聚力自身资源禀赋，积极拓展互联网金融，全面服务国际旅游消费中心建设、自贸港四大园区建设，有效拓展国际金融，提升个人财富管理能力，加快打造金融服务特色；聚力深化改革创新，高效配置费用资源，加大绩效激励约束，优化授信审查审批，推进营运智能转型，夯实信息科技支撑，有效激发体制机制活力；聚力全面风险管理，构建全周期风险管控，严格内控合规管理，严守内审防线，夯实可持续健康发展基础。

（三）可能面对的风险

一是 2020 年在宏观经济下行压力及经济走势不确定的大环境下，本行将严格控制资产总体质量的平衡。实施存量贷款的前瞻性管理，在降低关注类贷款占比和扭转问题贷款的恶化趋势上做文章。对问题突出、处置难度大的贷款，实行专项、专人、专业管理，最大限度地提高回收率。二是在房地产调控政策持续不断的背景下，房地产贷款的风险防控工作仍是重中之重。通过名单准入、追加抵质押物等

风险缓释措施和加强资金封闭管理等方式，建立专项风险防控机制，有效地化解行业风险。三是随着业务发展，新产品、新业务陆续推出，客户、员工数量的大量增加，声誉风险管理的面扩大、点增多，难度逐步增加。

六、社会责任履行情况

（一）服务海南自由贸易区（港）建设，切实落实为民服务担当

一是在规划上落实责任。制定《海南银行战略发展规划（2019-2021年）》《海南银行服务自由贸易港起步区建设综合金融支持方案（总体方案）》《海南银行全力服务海南国际旅游消费中心建设业务发展规划》《海南银行服务海南国际旅游消费中心建设业务规划实施方案（2019-2025）年》，进一步明确了以服务海南自由贸易试验区和中国特色自由贸易港建设为根本，重点围绕海南“三区一中心”战略部署，全面融入海南国际旅游消费中心、琼海博鳌乐城先行试验区、洋浦经济开发区、海口江东新区和三亚崖州湾科技城等起步区建设。

二是在落实上争取突破。积极参与全省招商引资和百日大行动活动，制定行业授信指引，主动对接政府和企业，与中交海洋投资控股有限公司、中国通用技术咨询有限公司、中能建（海南）有限公司、洋浦管委会、龙华区政府等签署战略合作协议；开设国际业务，获得外汇业务、即期结售汇业务、中国外汇交易中心会员、跨境人民币业务四项主要业务资质。

三是在重点上实现转变。根据服务自贸区（港）建设要求，提出，在思想认识上，要从“等靠要”向“拼破闯”转变；在发展战略上，从注重规模向追求高质量发展转变；在产业选择上，从倚重房地产和传统产业向自由贸易区（港）重点产业转变；在客户服务上，从偏重

大中型企业向服务中小微和民营企业转变；在发展模式上，从传统存贷汇向构建现代金融服务体系转变。

（二）坚持服务实体经济，大力支持民企和小微企业发展

一是突出服务重点。在客户服务上，围绕更好地服务海南建设自由贸易区（港），实现“由偏重大中型企业向服务中小微和民营企业转变”，出台《服务小微企业发展的意见》，重点支持民营企业、中小微企业和供应链上下游企业，信贷资源主要向医疗康养、高新技术、旅游业、教育、热带高效农业等自贸区（港）重点产业倾斜。

二是优化服务流程。打破传统做法和直线思维，将 1000 万元以下普惠业务审批权限下放到条件成熟的分支行，推进普惠业务管营分离；对大额授信项目或省市重点项目实行双线或平行作业模式；对小微、个人授信实行集中批量审批，个人贷款 7 日内审批、3 日内放款，小微贷款 7 日内放款。

三是创新金融产品。紧密结合海南区域经济特点，下沉直营团队，根据民营企业和小微企业的需求与困难，研发“创业担保贷”、“商圈贷”、“酒店贷”、“景区贷”、“商票贷”、“园企贷”等 6 款新产品，为本土小微企业提供量身定制的金融特色产品。

四是力促减费让利。本着惠企惠民的原则，对省重点产业中的民营企业、优质项目给予优惠的贷款利率；小微企业贷款实行优惠的利率政策，在贷款的办理过程中再无其它中间收费环节，有效减轻小微企业负担。

（三）发展绿色金融，助推低碳经济运行

本行把绿色金融支持海南十二大重点产业发展作为绿色金融发展的主线，通过政策制度引导金融资源重点支持岛内绿色产业发展与产业转型升级。

一是政策引导资源投向绿色产业。通过前期出台的各项政策严格框定信贷资源投向，对存在环境违法、违规，且未整改的企业与项目一律不予办理准入，将环境评估纳入金融产品和服务流程。2019年，新制定了《海南银行分支机构2019年绩效考核社会责任类（绿色信贷）指标考评细则》，通过定量与定性考核相结合，合理设置考核指标，鼓励分支机构积极营销拓展资源节约与循环利用、清洁能源、清洁能源、污染防治等领域优质信贷客户与项目，并对符合条件的绿色信贷业务给予适度简化审批程序，优先安排信贷规模，以及优惠利率支持。

二是金融创新提升金融服务绿色产业能力。为了更好的支持海南绿色产业发展，支持产业转型升级，我行积极发挥自身优势，有针对性的开展金融创新，我行积极尝试利用新的渠道拓宽信贷资金来源，以进一步提升我行服务绿色产业发展的能力。

三是强化信贷基础管理，保证绿色金融可持续发展。通过加强与财政、土地、环境保护等政府机构的沟通，优选旅游、医药、医疗健康、热带高效农业等领域有信贷需求的企业作为目标客户。在重点支持绿色产业发展的同时，严格把控信贷资金流向管理，防止绿色信贷资金挪用，确保绿色信贷资产质量保持较好水平。截至报告期末，我行绿色信贷不良率为零。

（四）响应党中央和省委省政府号召，助力脱贫攻坚和乡村振兴

本行认真贯彻党中央和海南省委、省政府脱贫攻坚和乡村振兴战略部署，围绕全面建成小康社会，切实加强对扶贫工作的组织领导，不断完善扶贫工作机制。

一是开辟贷款审批绿色通道。聚焦提高效率，及时修订印发《海南银行股份有限公司小微业务授信尽职免责管理办法》，出台了尽职

免责细则，明确了相关流程要求及责任划分。

二是大力实施金融产业扶贫。海南银行选派 3 名省派乡村振兴工作队队员到琼海、五指山农村一线参与乡村振兴，把海南银行的金融服务优势与国家、当地扶贫政策结合起来，根据乡镇、村委会和农户的愿望和需求，一手给资金，一手给技术，带动贫困人口就业，稳步增收。投入 20 万元，给总行定点扶贫村——五指山市通什镇什会村扩建了百香果种植基地，改良种苗品种，指导什会村分别成立了养猪、养鸡和种植百香果等 3 个专业合作社。

三是积极推进什会村美丽乡村建设。给什会村选派了一名专职的扶贫干部驻村具体抓落实，通过“文明家庭”评比、“脱贫靠奋斗”主题宣讲、“党群心连心”乒乓球友谊赛等活动，营造自立自强、争先脱贫的氛围；以“改善村容村貌打造美丽乡村”为切入点，发掘什会村特色生态文化，大力弘扬健康文明的生活方式，促进乡村振兴；动员全行员工和客户积极参与消费扶贫，全年线上、线下渠道累计消费 12 万余元。定点帮扶点五指山什会村现有 140 户 485 人，建档立卡贫困户 52 户 200 人。截至 2019 年 12 月脱贫率已达到 100%，实现整村脱贫，已完成全面脱贫的目标。

四是热心做好公益事业。坚持将自身发展成果与社会共享，关心社会和弱势群体。组织青年志愿者到海口市琼山区甲子镇敬老院慰问老人，在全行范围内开展“孝老爱亲，向上向善”敬老月系列活动；组织青年志愿者到海口市白沙门公园海岸线开展“青春学雷锋、助力海洋环保”和群众性义务植树活动；高考期间，琼中、白沙、万宁、定安等支行开展“情暖六月，爱心助考”公益活动，儋州、洋浦等分支行积极参与“圆梦大学、爱心助学”活动。为帮助百姓普及金融知识，全年不间断组织“金融知识进社区、进学校、进军营”、“小小

银行家”等活动，总行被海南省银行业协会表彰为“普及金融知识万里行先进单位最佳组织奖”；机关 12 个部门党支部分别资助五指山市通什镇什会村 12 名贫困学子，总行营业部和 24 个分支行党支部与 31 个党建共建点不定期开展主题党日活动，用实际行动传递社会正能量，努力促进社会和谐。

七、消费者权益保护执行情况

本行认真落实各项监管要求，不断完善消费者权益保护内控制度体系，健全消费者权益保护组织架构，落实产品销售专区管理和产品销售“双录”要求，加强产品和服务管理工作，规范服务定价和服务收费管理，加大消费者保护工作检查力度，强化客户个人信息管理，严防信息泄露风险，进一步做好信息披露、投诉管理、舆情监测工作，积极配合外部检查，认真开展消费者金融知识宣传教育，积极参与金融知识普及纳入国民教育体系工作，有效推进消费者保护各项工作。报告期内，本行未发生侵害消费者合法权益事件及重大投诉事件。

第五节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑的事项

截至报告期末，本行作为原告且争议标的在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的案件共 1 宗，涉及金额约人民币 5472 万元。

二、重大资产收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本行无相关事项。

三、关联交易事项

报告期内，本行认真执行《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令 2018 年第 1 号）、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（中国银监会令 2004 年第 3 号）等相关监管要求，高度重视关联交易管理，重新修订相关制度，进一步优化关联交易管理机制，加强关联交易的日常监控、统计和分析，认真履行关联交易审批和披露义务，确保关联交易管理工作有效开展。

四、托管情况

本行于 2018 年 8 月 8 日与海南股权交易中心签订托管协议，将全部股权登记托管。2019 年 7 月，《商业银行股权托管办法》（以下简称《办法》）发布后，本行加强学习，逐条梳理，并对股权托管机构和股权服务协议是否符合《办法》规定进行自查。2020 年 1 月 8 日，与海南股权交易中心重新签订服务协议，将《办法》的相关要求补充在服务协议中，进一步明确双方的权利义务。

五、承包、租赁、担保情况

报告期内，本行未发生重大承包、租赁、担保事项。

六、其他重大合同

报告期内，除一宗重大合同纠纷外，其他重大合同履行正常。

七、聘任、解聘会计师事务所情况

经董事会审议表决，本行聘用德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所为我行 2019 年度提供年报审计、内部控制及相关咨询服务，聘期一年。

第六节 股东及持股情况

一、报告期末主要股东持股情况

序号	主要股东	股份数 (万股)	股份比例 (%)
1	海南鹿回头旅业投资有限公司	51000	17
2	海马财务有限公司	36000	12
3	上海华信国际集团有限公司	36000	12
4	交通银行股份有限公司	30000	10
5	海南省农垦投资控股集团有限公司	30000	10
6	海航国际旅游岛开发建设(集团)有限公司	27000	9
7	海南港航控股有限公司	21000	7
8	东华软件股份公司	15000	5
9	昌江华盛天涯水泥有限公司	15000	5
10	海南海药股份有限公司	15000	5
11	海南新建桥经济发展有限公司	15000	5

注：根据《河南省郑州市中级人民法院执行裁定书》（2019）豫01执79号之六，将上海华信国际集团有限公司持有本行12%的股权（共计3.6亿股）交付中原银行抵偿债务；股权所有权自该裁定送达中原银行时起转移。截至报告期末，尚未办理股权变更。

二、报告期末本行主要股东的控股股东、实际控制人、一致行动人及最终受益人信息

按照主要股东的控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况的认定规则，根据主要股东的申报情况，结合工商登记信息，

本行主要股东的控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况如下表：

序号	股东名称	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人
1	海南鹿回头旅业投资有限公司	海南省发展控股有限公司	无	无	海南省国资委
2	海马财务有限公司	海马汽车股份有限公司	景柱	无	海马投资集团有限公司
3	上海华信国际集团有限公司	中国华信能源有限公司	中国华信国际股权投资有限公司	无	苏卫忠、李勇
4	交通银行股份有限公司	无	无	无	交通银行股份有限公司
5	海南省农垦投资控股集团有限公司	海南省国资委	海南省国资委	无	海南省国资委
6	海航国际旅游岛开发建设(集团)有限公司	海航基础产业集团有限公司	海南省慈航公益基金会	无	海南省慈航公益基金会
7	海南港航控股有限公司	海南中远海运投资有限公司	中国远洋海运集团有限公司	无	中国远洋海运集团有限公司
8	东华软件股份公司	北京东华诚信电脑科技发展有限公司	薛向东	北京东华诚信电脑科技发展有限公司、北京东华诚信投资管理中心(有限合伙)、建水同欣奋斗企业管理中心(有限合伙)	薛向东
9	昌江华盛天涯水泥有限公司	海南华盛水泥控股有限公司	陈毓勇	无	陈毓勇
10	海南海药股份有限公司	深圳市南方同正投资有限公司	刘悉承	无	刘悉承
11	海南新建桥经济发展有限公司	海南合甲房地产开发有限公司	孙敏华	无	孙敏华

注：上海华信国际集团有限公司的控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况为工商登记信息查询获得。

三、报告期末主要股东的关联方情况

按照《商业银行股权管理暂行办法》第五十六条，关联方是指根据《企业会计准则第 36 号关联方披露》规定，一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的。但国家控制的企业之间不仅因为同受国家控股而具有关联关系。

按照上述定义，根据主要股东的申报材料，结合工商登记信息，经统计，本行主要股东的关联方共计 579 家企业、127 个自然人。

第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、报告期末董事、监事及高级管理人员情况

(一) 在任董事、监事、高级管理人员基本情况一览表

姓名	性别	出生年份	职务
王年生	男	1963.01	党委书记、董事长
朱德镭	男	1972.10	党委副书记、执行董事/行长
李晓刚	男	1969.12	董事
赵树华	男	1972.06	董事
赵海慧	男	1975.10	董事
彭富庆	男	1966.10	董事
张尚辉	男	1971.12	董事
李和	男	1953.11	独立董事
韩子荣	男	1963.07	独立董事
吴庆	男	1969.05	独立董事
符海碧	男	1963.06	党委委员、纪委书记、监事长
黎华	女	1970.10	股东监事
胡维翊	男	1966.10	外部监事
王丽娅	女	1963.09	外部监事
黄亮	男	1981.07	职工监事、公司管理部总经理
吴竞择	男	1964.10	党委委员、副行长、董事会秘书
么向华	男	1972.01	党委委员、副行长
朱培玉	男	1965.12	党委委员、副行长

赵炜平	男	1964.08	首席财务官兼财务管理部总经理
张旭东	男	1968.01	首席风险官兼授信管理部总经理
张革	女	1968.05	公司业务营销总监兼公司业务部 总经理
燕鹏飏	女	1972.02	首席信息官兼信息科技部总经理
李勇	男	1972.11	首席人力资源官兼人力资源部总 经理、党委组织部部长

(二) 报告期末在任董事、监事在股东单位任职情况一览表

姓名	本公司职务	任职单位名称	任职单位职务
李晓刚	董事	海南省发展控股有限公司	总经理
赵树华	董事	海马财务有限公司	董事长
赵海慧	董事	交银金融资产投资有限公司	副总裁
彭富庆	董事	海南省农垦投资控股集团有限公司	总会计师
张尚辉	董事	海航集团有限公司	总裁助理
黎华	股东监事	海南港航控股有限公司	海南港航控股有限公司总会计师

(三) 报告期末在职董事、监事、高级管理人员工作经历

1. 董事

王年生先生，本行党委书记、董事长。在职研究生学历，管理学硕士学位。历任海南省政府办公厅金融工作处处长，省政府金融工作办公室主任、省政府办公厅党组成员，海南银行筹建工作组组长等职务。

朱德镭先生，本行党委副书记、行长、执行董事。在职大学学历，经济师。历任交通银行海南省分行营业部高级经理，交通银行海南省分行副行长、纪委书记，海南银行筹建工作组成员等职务。

李晓刚先生，本行董事。研究生学历，硕士学位。现任海南省发展控股有限公司党委副书记、总经理（2019.02起兼任海南国际经济发展局理事；2020.03起兼任省发展控股有限公司董事）。历任中国证监会海南监管局副局长、处长，海南省发展控股有限公司党委委员、副总经理（曾兼任海南天能电力有限公司董事长、法定代表人，大唐发控信息产业创业投资基金管理公司董事，海南海控资本创业投资有限公司执行董事、法定代表人、总经理，海南股权交易中心董事长、法定代表人，海南泰鑫矿业有限公司副董事长）。

赵树华先生，本行董事。本科学历，学士学位。现任海马财务有限公司董事长。历任一汽海马汽车有限公司财务部部长，海马汽车集团股份有限公司财务总监，海马财务有限公司总经理等职。

赵海慧先生，本行董事。研究生学历，硕士学位。现任交银金融资产投资有限公司副总裁。历任交通银行投资管理部投资并购副高级经理，投资管理部策划副高级经理，投资管理部策划高级经理、投资并购高级经理，投资管理部投资并购高级经理，投资管理部总经理助理，交通银行股份有限公司战略投资部副总经理等职。

彭富庆先生，本行董事。研究生学历，硕士学位。现任海南省农垦投资控股集团有限公司总会计师。历任海南省农垦总局财务处副处长兼财务结算中心主任、财务处处长，省农垦总公司副总会计师、财务资金部总经理，省农垦集团有限公司财务总监（总会计师）；海南农垦信用担保有限公司董事长、海南农垦集团财务有限公司董事长、海南农垦小额贷款有限公司董事长、海南大宗商品交易中心有限责任公司董事长等职。

张尚辉先生，本行董事。研究生学历，工商管理硕士（MBA）。现任海航集团有限公司总裁助理。历任海南航空股份有限公司合作发

展部总经理助理，海南航空股份有限公司办公室副主任，海口美兰机场有限责任公司执行总裁助理，海航集团有限公司证券业务部总经理，海航集团财务有限公司董事长，海航集团有限公司财务总监，海航集团有限公司执行副总裁兼财务总监，海航集团有限公司执行副总裁，海航集团有限公司常务执行副总裁，海航航空集团有限公司副董事长、海航旅业集团有限公司监事长、海航物流纪检监察部总经理，海航物流集团有限公司监事长等职。

李和先生，本行独立董事。研究生学历，硕士学位。历任中国人民银行十堰分行副行长，中国人民银行湖北省分行计划处副处长、处长，国家外汇管理局湖北分局综合处处长，中国投资银行武汉分行行长、党委书记，中国民生银行武汉分行行长、党委书记，中国民生银行总行零售银行部总经理，徽商银行行长、党委副书记，徽商银行总行督导员等职。

韩子荣先生，本行独立董事。本科学历，学士学位。现任立信会计师事务所合伙人。历任深圳市审计局审计师事务所所长助理，深圳融信会计师事务所首席合伙人，大信会计师事务所有限公司副总经理、深圳业务总部执行总经理等职。

吴庆先生，本行独立董事。研究生学历，经济学博士学位。现任中国东方资产管理股份有限公司首席经济学家。

2. 监事

符海碧先生，本行职工监事。省委党校研究生学历，经济师。现任海南银行党委委员、纪委书记、监事长。历任人民银行广州分行海口监管办事处合作机构处副处长、人民银行广州分行海口监管办事处农行监管处副处长、人民银行广州分行海口监管办事处国有银行监管二处副处长、海南银监局国有银行监管二处副处级负责人、海南银监

局办公室（党委办公室）副主任、海南银监局股份制银行监管处处长、海南银监局办公室（党委办公室）主任、海南银监局国有银行监管一处处长、海南银行筹建工作组成员等职。

黄亮先生，本行职工监事。研究生学历，硕士学位。现任海南银行公司管理部总经理。历任工商银行总行监事会办公室职员，中信银行总行合规部业务经理、海南银行法律合规部总经理。

黎华女士，本行股东监事。本科学历，管理学学位。现任海南港航控股有限公司党委委员、总会计师。历任海口港客运服务公司财务部副部长（主管全面工作），海口港船务公司财务部部长，海南港航控股有限公司审计督察部部长。财务部部长。海南港航控股有限公司财务部部长、总经理助理、董事、财务总监、副总裁、党委委员兼任海南海峡航运股份有限公司监事会主席等职。

王丽娅女士，本行外部监事。研究生学历，经济学博士学位。现任海南大学经管学院金融学教授、硕士生导师。历任新疆财经学院讲师，海南大学经管学院讲师、副教授、教授等职。

胡维翊先生，本行外部监事。研究生学历，硕士学位。现任北京市天铎律师事务所主任。历任全国人大常委会办公厅主任科员，北京市乾坤律师事务所合伙人，北京中凯律师事务所律师、北京市天铎律师事务所副主任等职。

3. 高级管理人员

吴竞择，本行党委委员、副行长、董事会秘书。研究生学历，经济学博士学位，高级经济师。历任中国人民银行海口中心支行办公室副主任，货币信贷管理处处长，海南银行筹建工作组成员等职务。

么向华，海南银行党委委员、副行长。研究生学历，管理学博士学位，高级经济师。历任中国工商银行唐山市建设北路支行客户经理

(副科级)、唐山分行办公室副经理级秘书、唐山市商业银行股份有限公司行长助理，党委委员、副行长，党委委员、行长，唐山银行股份有限公司党委委员、行长等职务。

朱培玉，海南银行党委委员、副行长。在职研究生学历，经济学硕士学位，高级工程师。历任中国人民银行拉萨中心支行人教处助理调研员，中国人民银行郑州中心支行科技处副处长，中国人民银行济源市支行党组书记、行长兼国家外汇管理局济源支局局长，中国人民银行郑州中心支行科技处副处长、处长、人事处(党委组织部)处长(部长)，中国人民银行郑州中心支行党委委员、副行长，中国人民银行郑州中心支行党委委员、副行长、国家外汇管理局河南省分局副局长等职务。

赵炜平，本行首席财务官兼财务管理部总经理。在职研究生学历，经济学硕士学位，高级会计师。历任工商银行湖北省分行计划财务处副处长、计划财务部副总经理，财务会计部副总经理，湖北银行计划财务部总经理，海南银行财务管理部负责人等职务。

张旭东，本行首席风险官兼授信管理部总经理。在职研究生学历，工商管理硕士学位，高级经济师。历任中国建设银行海南琼海支行副行长、行长、党支部书记，中国建设银行海南省分行零售业务部副总经理，中国建设银行海南省分行个人银行业务部副总经理、总经理，中国建设银行海口秀英支行行长、党总支书记，中国建设银行海南省分行个人金融部总经理、财富管理中心主任，中国建设银行洋浦分行行长、党总支书记，海南银行筹建工作组公司业务部负责人，海南银行公司业务部总经理、公司业务营销总监兼公司业务部总经理，兼海南银行三亚分行行长、党支部书记等职务。

张革，本行公司业务营销总监兼公司业务部总经理。大学学历，

经济学学士学位，高级经济师。历任中国建设银行海南省分行风险管理部风险经理(高级专职贷款审批人)，中国建设银行海南省分行公司业务部副总经理、总经理，海南银行筹建工作组授信管理部负责人，海南银行授信管理部总经理，海南银行首席风险官兼授信管理部总经理等职务。

燕鹏飏，本行首席信息官兼信息科技部总经理。研究生学历，经济学硕士学位，工程师，经济师，高级人力资源管理师。历任长沙银行信息技术部副总经理、人力资源部副总经理、信息技术部总经理、管理信息部总经理，海南银行信息科技部负责人，海南银行信息科技部总经理等职务。

李勇，本行首席人力资源官兼人力资源部总经理、党委组织部部长。大学学历，工学学士学位，经济师。历任中国建设银行海南省分行人力资源部(党委组织部)副总经理、副部长，中国建设银行海南省分行个人金融部总经理，海南银行筹建工作组人力资源部负责人，海南银行人力资源部总经理、党委组织部部长等职务。

(四) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

1. 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序

董事会提名与薪酬委员会具体负责制定本行董事薪酬发放构成、标准、发放方式及调整方案；负责监督检查董事履职情况，并对其进行年度考核；负责对董事、监事薪酬制度执行情况进行监督。

本行监事会负责制定监事的薪酬发放标准与方案；负责监督检查监事履职情况。

股东大会负责审议董事、监事薪酬管理制度。董事、监事的薪酬构成、标准、发放方式及调整分别由董事会、监事会提出方案，报本行股东大会批准后实施。

2. 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据

根据《海南银行董监事薪酬制度》规定的薪酬构成及发放标准，给董事、监事发放年度津贴、委员会职务津贴。根据海南省政府国有资产监督管理委员会关于省属企业负责人基本薪酬标准，给省管总行领导干部发放报酬。根据《海南银行高管人员薪酬管理制度》，对按职业经理人模式进行管理的高级管理人员发放报酬。

二、董事、监事、高管变动情况

2019年3月，根据《关于张旭东等职务聘解的通知》（海银人〔2019〕10号），张旭东聘任为本行授信管理部总经理（兼），解聘其公司管理部总经理职务；张革聘任为本行公司业务部总经理（兼），解聘其授信管理部总经理职务。2019年5月，根据《关于张旭东等职务聘解的通知》（海银人〔2019〕24号），张旭东聘任为本行首席风险官，解聘其公司业务营销总监职务；张革聘任为本行公司业务营销总监，解聘其首席风险官职务，相关任职事项已按监管部门要求报备。

2019年6月，根据《关于么向华同志任职的通知》（琼干〔2019〕230号）、《海南省人民政府关于董学耕等职务任免的通知》（琼人字〔2019〕12号），么向华同志任本行党委委员、副行长，相关任职事项已按监管部门要求报备。

2019年9月，陈世鹏辞去本行董事。

2019年10月，根据《关于朱培玉同志任职的通知》（琼干〔2019〕376号）、《海南省人民政府关于赵鉴华等任职的通知》（琼人字〔2019〕17号）和《中国银保监会海南监管局关于朱培玉任职资格的批复》（琼银保监复〔2019〕239号），朱培玉同志任本行党委委员、副行长（挂职2年）。

2019 年 12 月，本行马文峰副行长因病去世。

三、员工情况

截至报告期末，本行共有正式员工 909 人。其中，管理人员 136 人，普通员工 773 人。按学历结构划分，博士研究生共计 6 人，硕士研究生共计 138 人，硕士研究生及以上人员共计 143 人，占比 15.73%；本科学历 715 人，占比 78.66%。按年龄结构划分，50 岁及以上员工 28 人，占比 3.08%；40-49 岁 110 人，占比 12.10%；30-39 岁 325 人，占比 35.75%；30 岁以下 446 人，占比 49.06%。

四、分支机构

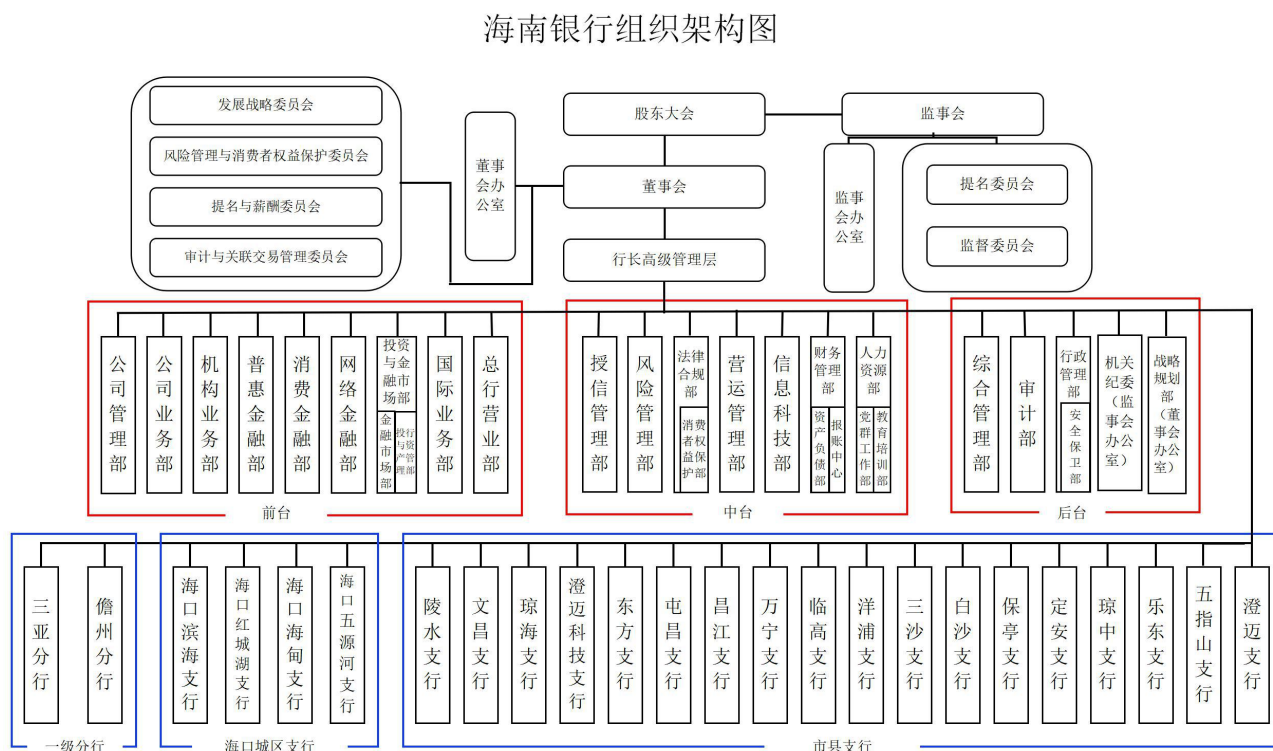
截至 2019 年末，全行网点达 25 个，遍布海南省 19 个市县和洋浦经济开发区。分支机构情况见下表：

序号	网点名称	营业地址
1	总行营业部	海口海秀东路 31 号
2	海口滨海支行	海口滨海大道 117 号滨海国际金融中心一楼
3	海口红城湖支行	海口红城湖路 75 号（碧湖豪庭首层）
4	海口海甸支行	海口海甸岛人民大道 21 号衡阳大厦首层
5	海口五源河支行	海口西海岸长滨三路 8 号巨制国际一层
6	三亚分行	三亚迎宾路与凤凰路交汇处南侧阳光金融广场 B 座
7	儋州分行	儋州那大镇中兴大道北侧 22 号
8	三沙支行	三沙永兴岛北京路 14 号
9	琼海支行	琼海嘉积镇银海路 38 号
10	文昌支行	文昌文昌大道 187 号天成酒店一层
11	万宁支行	万宁万州大道 202 号
12	东方支行	东方八所镇解放中路昌明大厦
13	五指山支行	五指山三月三大道 122 号

14	乐东支行	乐东乐祥路 222 号
15	澄迈科技支行	澄迈老城海南生态软件园沃克公园 C 区 8858
16	澄迈支行	澄迈金江镇金马大道西侧宝信小区 4 号楼
17	临高支行	临高临城镇友谊中央广场 2#商业区
18	定安支行	定安塔岭新区见龙大道岳崧路 16 号
19	屯昌支行	屯昌环西路中央绿园 D 区 5 号楼
20	陵水支行	陵水椰林镇海韵广场餐饮街 A 栋
21	昌江支行	昌江石碌镇昌江大道 98 号松之光酒店一层
22	保亭支行	保亭七仙大道东侧泰鑫花园 7 号楼 1-2 层
23	琼中支行	琼中城北新区国兴大道 235 号半山和园小区临街 商铺 1 号楼
24	白沙支行	白沙金沙西路金沙山水假日小区 8 号楼
25	洋浦支行	洋浦开源大道东南段滨海幸福城 9 号楼

第八节 公司治理

一、本行公司治理架构图



二、本行公司治理情况

本行根据《公司法》《商业银行法》等法律法规以及监管机构的部门规章制度，构建了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的现代公司治理架构，“三会一层”职责边界清晰，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间权责明确、运作规范的相互协调和相互制衡的机制。董事会下设发展战略、风险管理及消费者权益保护、审计与关联交易管理、提名与薪酬4个专门委员会，监事会下设监督、提名2个专门委员会，进一步提升了董监事会的履职水平。

报告期内，本行严格遵守相关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门相关规定，结合公司实际情况，完善公司治理结构，

提高公司治理水平。

报告期内，本行股东大会严格按照《公司法》《公司章程》等有关规定，有效发挥职能。董事会向股东大会负责，承担本行经营和管理的最终责任，按照法定程序召开会议，行使职权，通过会议决策，发挥战略管理职能，实施审慎风险管理，规范关联交易开展。董事会各专门委员会提前审议提交董事会的各项议案，从专业角度对议案进行研究审议，提出意见和建议，进一步推动了董事会的高效运作和科学决策。监事会通过监事会会议、监事会专门委员会会议、列席董事会、出席股东大会，对董事会的召开、审议及表决程序的合规性进行监督，对全行风险防控等重大议题进行专项监督，并监督董事、高级管理人员履职情况，保障“三会一层”稳健科学运转。本行管理层遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理。

报告期内，本行按照银保监会《商业银行信息披露管理办法》及其他监管机构关于信息披露的要求，按时编制年度报告，报送重要信息，在本行官方网站上披露经营信息。

三、关于股东和股东大会

报告期内，本行共召开 1 次股东大会，即 2018 年度股东大会。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和本行章程的有关规定。2018 年度股东大会审议通过了《关于海南银行股份有限公司 2019 年经营管理工作报告的议案》等 12 项议案，形成 1 项会议决议。

北京市天铎律师事务所对本行年度股东大会进行了现场见证，并出具法律意见书。公司股东大会的召开充分确保全体股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

四、关于董事和董事会

本行董事会现有董事 10 名，其中董事长 1 名、执行董事 1 名、股东董事 5 名、独立董事 3 名。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》《商业银行法》《公司章程》等相关法律法规的要求，并报监管部门资格认定。

（一）董事会工作情况

报告期内，董事会共召开 10 次会议，审议议案 49 项，形成决议 10 项。对本行经营管理工作报告、董事会工作报告、关联交易情况报告、股权管理情况报告、财务报告、2019-2021 年战略发展规划和公司治理相关报告等重大议案及时进行了决策，对中国人民银行、中国银保监会等监管机构发布的最新监管政策及时进行通报学习。董事们认真履行职责，充分行使公司章程所赋予的职权，积极参与本行重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护全体股东和公司整体利益。

（二）独立董事履职情况

审计与关联交易管理委员会、风险管理与消费者权益保护委员会、提名与薪酬委员会的主任委员由独立董事担任。

报告期内，本行独立董事通过出席 / 列席会议、调研座谈等多种方式保持与本行的沟通，认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表意见和建议，充分发挥了独立董事作用。

报告期内，3 名独立董事对风险管理、经营能力、相关发展战略等事项发表了独立意见或开展专项工作，未对本行本年度的董事会议案及其他事项提出反对意见。

（三）董事会各专门委员会运作情况

本行董事会下设发展战略委员会、审计与关联交易管理委员会、

风险管理与消费者权益保护委员会、提名与薪酬委员会等四个专门委员会。

2019 年，本公司董事会专门委员会依法独立、规范、有效地行使职权，全年共召开 21 次会议，审议通过了 42 项议案。各位专业委员会成员本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥经济、金融、会计等专业特长和丰富的从业经验，勤勉尽职，对相关发展战略、战略执行情况、年度预决算报告、内部控制等重要事项发表意见和建议，为提高董事会决策的科学性、促进本行持续健康发展发挥了积极作用。

1. 董事会发展战略委员会履职情况

报告期内，董事会发展战略委员会共召开 5 次会议，审议了《关于海南银行股份有限公司 2019 年经营管理工作报告的议案》等 8 项议案，听取了《关于海南银行股份有限公司三年战略发展规划执行情况的汇报》等 4 项汇报。发展战略委员会就本行经营管理工作报告、信息化建设工作计划等事项提出了意见或建议。

2. 董事会提名与薪酬委员会履职情况

报告期内，董事会提名与薪酬委员会共召开 4 次会议，审议了《关于海南银行股份有限公司董事长、高管人员 2019 年度尽职考评方案的议案》等 9 项议案，听取了《关于海南银行股份有限公司 2018 年度薪酬分析报告的汇报》1 项汇报。提名与薪酬委员会就本行高管人员尽职考评方案、相关高管人员述职等事项提出了意见或建议。

3. 董事会审计与关联交易管理委员会履职情况

报告期内，董事会审计与关联交易管理委员会共召开 8 次会议，审议了《关于海南银行股份有限公司 2018 年关联交易情况报告的议案》等 17 项议案，听取了《关于海南银行股份有限公司 2019 年业

务连续性及信息系统突发事件应急响应管理专项审计意见书的汇报》等 2 项汇报。审计与关联交易管理委员会就本行关联交易等事项提出了意见或建议。

4. 董事会风险管理与消费者权益保护委员会履职情况

报告期内，董事会风险管理与消费者权益保护委员会共召开 4 次会议，审议了《关于海南银行股份有限公司 2018 年风险管理工作总结及 2019 年风险管理工作计划的议案》等 8 项议案，听取了《关于海南银行股份有限公司 2018 年度案防工作自评估情况的汇报》等 11 项汇报。风险管理与消费者权益保护委员会就合规风险管理情况、内部资本充足评估报告等事项提出了意见或建议。

五、关于监事和监事会

本行监事会现有监事 5 名，其中股东监事 1 名，外部监事 2 名、职工监事 2 名。根据公司章程和监事会工作职责，监事会成员通过参加监事会会议，出席股东大会、列席董事会和本行高管层会议、审议和听取本行财务报告、风险管理报告、审计报告等方式对本行的经营状况和财务活动进行检查监督。

（一）监事会工作情况

报告期内，海南银行监事会严格按照《公司法》《商业银行监事会工作指引》《商业银行公司治理指引》等法律法规和公司治理的要求，落实监管规定，完善监督体制，进一步强化公司治理。结合海南银行经营管理实际，充分发挥监事会监督作用，协调运用监督手段，对海南银行经营管理情况和银行董事及高级管理人员履行职责情况进行监督。全体监事会成员认真勤勉履职，按时出席各项会议，积极建言献策，督促董事会、高级管理层严格执行战略规划，推进业务发展、落实股东大会重大决策，强化经营管理，充分体现

高度的责任心和良好的专业素质。

一是报告期内，监事会共召开会议 8 次，审议议案 29 项，形成决议 29 项，听取汇报 32 项；监事会成员共出席股东大会 1 次，现场列席董事会会议 5 次，董事会专门委员会会议 7 次。全年针对薪酬管理、财务管理、风险管控、案件防范等方面议案进行审议，听取相关工作汇报，并及时向董事会及高级管理层反馈。二是定期了解本行经营管理的情况，监事主动参加本行组织的专题学习和业务讨论会共 2 次，积极建言献策，充分体现高度的责任心和良好的专业素质。报告期内，向董事会、高级管理层发送建议函 5 份，提出 34 条建议意见，收集相关职能部门回函 16 份，有效增进了监事会和董事会、高级管理层及业务部门之间的沟通和交流。三是认真开展年度履职评价工作，结合日常监督情况，形成对董事、监事、高级管理层及其成员 2018 年度履职评价报告，经监事会会议审议通过后，向 2018 年度股东大会报告履职评价结果，并按规定向银保监会报送董事、监事、高级管理层的履职评价报告。强化董事、高级管理人员勤勉尽职，推进公司治理体系和治理能力现代化。

（二）外部监事履职情况

本行监事会现有外部监事 2 名，提名委员会主任委员由外部监事担任，各专门委员会委员的出席会议率为 100%。

报告期内，本行外部监事通过积极参加监事会会议和出席股东大会，主动列席董事会及其各专门委员会，参加学习座谈等多种方式保持与本行的沟通，并对董事会各项议案决议进行监督。

（三）监事会各专门委员会运作情况

本行监事会下设提名委员会和监督委员会两个专门委员会，依法独立、规范、有效地行使职权。报告期内，监事会各专门委员会

严格落实工作细则，全年共召开 10 次会议，审议通过 25 项议案。

各专业委员会成员本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥金融、法律、财务等专业特长和丰富的从业经验，勤勉尽职，在认真审议议案的同时，对本行高管任免、财务管理、薪酬考核、风险管理等重要事项发表意见和建议，做到履职尽责，为促进本行持续健康发展发挥了积极作用。

1. 监事会提名委员会履职情况

报告期内，提名委员会共召开 4 次会议，审议了《关于海南银行股份有限公司 2018 年监事长尽职考评情况报告的议案》等 8 项议案，听取了《关于海南银行股份有限公司 2018 年度薪酬分析报告（补充城商行人均工资数据）的汇报》1 项汇报。提名委员会各委员就本行 2019 年度高管任免、薪酬考核等事项提出了意见或建议。

2. 监事会监督委员会履职情况

报告期内，监督委员会共召开 6 次会议，审议了《关于海南银行股份有限公司审计部 2018 年工作总结及 2019 年工作计划的议案》等 17 项议案，听取了《关于海南银行股份有限公司关联交易专项审计意见书的汇报》等 23 项汇报。监督委员会各委员就本行内部控制、风险管理、财务管理、关联交易等事项提出了意见或建议。

六、信息披露和投资者关系

本行坚持积极主动、合规高效的原则，加大与投资者的沟通力度，不断提升投资者关系管理水平。同时，持续关注并掌握国内外宏观经济及资本市场形势。报告期内，本行严格按照银保监会的监管要求，规范推进各项定期报告和临时公告的编制披露工作，保证信息披露及时、准确、真实、完整。

七、公司独立运营情况

公司无控股股东及实际控制人。公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全独立。公司为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立、完整的业务及自主经营能力。

八、对高级管理人员的绩效评价和激励约束机制建立、执行情况

根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》、《海南银行高级管理人员尽职考评办法》及《海南银行股份有限公司董事长 监事长 高管人员 2019 年度尽职考评方案》，由董事会发起对高级管理人员的尽职考评工作，由提名与薪酬委员会组织实施。董事长、高级管理人员 2019 年度考评结果经提名与薪酬委员会审议通过后，提交董事会审定。由监事会发起对监事长的尽职考评工作，由提名委员会组织实施。监事长 2019 年度考评结果经提名委员会审议通过后，提交监事会审定。

九、薪酬政策

（一）基本情况

本行遵循“合规性、竞争性、贡献度”原则，建立以岗位价值为基础，按绩取酬为导向的薪酬激励机制。根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，制订了《海南银行薪酬管理制度》，薪酬体系中所有岗位的薪酬水平能公正的反映该岗位的价值，本行的薪酬整体水平对外具有一定的市场竞争力，对内体现岗位价值和内部公平性，同时为行员的职业生涯发展提供晋升通道。

（二）组织管理

董事会按照公司《章程》和国家有关法律和政策规定负责公司薪酬管理制度和政策的设计，并对薪酬管理负最终责任；批准提名与薪酬委员会制定和实施的公司高级管理人员考核方案；每年将根据国家有关部门要求及时、客观地在年度报告中披露薪酬管理信息。董事会

提名与薪酬委员会负责对有关薪酬制度和政策的审核、工资总额的认定，并报董事会和股东大会批准；负责公司高级管理人员考核方案的制定和实施。

经营层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议以及公司薪酬管理的具体安排、实施细则和日常工作；组织审计部门对当年公司薪酬执行情况进行专项审计。

（三）考核管理

根据本行薪酬相关制度，高管人员考核由董事会制定和实施，其他人员由经营层制定和组织实施。

根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》，本行制订了《海南银行绩效薪酬延期支付暂行办法》，并按该制度执行。

十、内部控制情况

报告期内，本行不断加强内部控制措施，重视外部监管规定分析及内部制度细化，统筹规划全行内控合规检查，内部控制管理水平进一步提升。

（一）内部控制制度建设情况

一是本行以外部监管新规定新政策作为全行制度建设的蓝图和导向，收集和整理了 2019 年度监管新规 64 项，其中涉及中国银保监会新规新政 42 项、中国人民银行新规新政 22 项，同时由总行法律合规部对年度外部监管政策和制度进行梳理及分析，形成了《2019 年度重要外部监管新规新政解读》，并将所有新规新政以制度包的形式归集供全行员工下载查阅，为全行各业务条线新设及修订相应制度提供了有力支持和重要依据。二是本行高度重视内控合规制度建设工作，各部门根据监管要求及本行经营管理需要，组织制定与自身职责相关的业务制度和操作流程，并针对各项业务活动和管理活动的风险

控制点，采取适当的控制措施，确保规范运作。截至 2019 年底，全行累计印发各类制度 700 余份，覆盖了前、中、后台主要业务和管理活动。

（二）内部控制检查情况

本行根据《海南银行内控合规检查管理办法》，积极构建全面覆盖各级机构、各种产品、各类业务流程的监督检查体系。于年初下发了《2019 年度一二道防线自查、检查工作计划表》，明确了检查项目、被查单位、检查要点、检查期间及检查人员安排。一是全行各部门、各分支行依据职责分工，协调配合开展一、二道防线自查、检查工作共 200 余次，营运管理部、风险管理部、行政管理部、法律合规部分别针对营运风险、信贷风险、安全保卫、员工行为、反洗钱及案防等工作开展了专项检查；二是根据监管要求及本行年度审计工作计划，本行审计部 2019 年已完成包括授信业务审计在内的 20 余个内审项目。

（三）内部控制评价报告

根据本行内部控制重大缺陷和重要缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日（2019 年 12 月 31 日），本行未发现内部控制重大缺陷和重要缺陷。参加评价的分支机构内部控制情况符合外部监管要求和内生发展需要。自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

（四）内部审计情况

完善内审制度，在原有《海南银行分支机构内部控制评价办法（试行）》基础上，结合本行业务发展情况进行修订，印发了《海南银行股份有限公司分支机构内部控制评价办法》，做到与时俱进，不断更新；拟定了《海南银行国际业务审计办法》，为顺利开展国际业务审

计打下基础，更好地适应海南自贸区（港）的建设。

按照全年审计项目计划及行内工作要求实施审计项目，累计发现问题 127 个，并发送风险提示函 13 份、管理建议书 6 份，深入揭示问题，有效管控风险；督促落实整改，进一步发挥第三道防线作用。截至 2019 年末，已到整改期限的审计发现问题合计 73 个，其中已整改问题 72 个，整改中问题 1 个，总体整改完成率 98.63%。对问题责任机构和个人进行轻微违规行为积分，被积分机构累计 20 个共 53 分，被积分个人共 36 人次累计 71 分。

总结及完善审计方法，2019 年累计新编审计手册 5 个，修订审计手册 6 个，不断推动内审工作规范化、制度化。

第九节 财务报告

审计报告（见附件）

海南银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2019 年 12 月 31 日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 3
资产负债表	4 - 5
利润表	6
现金流量表	7
股东权益变动表	8
财务报表附注	9 - 62

审计报告

德师广州报(审)字(20)第 P00253 号
(第 1 页, 共 3 页)

海南银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了海南银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表、2019 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 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,我们独立于贵行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

审计报告(续)

德师广州报(审)字(20)第 P00253 号
(第 2 页, 共 3 页)

四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估贵行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

审计报告(续)

德师广州报(审)字(20)第 P00253 号
(第 3 页, 共 3 页)

五、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(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,就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报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贵行不能持续经营。

(5)评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露),并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)广州分所



中国注册会计师



中国注册会计师



2020 年 04 月 29 日

海南银行股份有限公司

资产负债表

2019 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注七	年末数	年初数
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	3,876,568,633.17	3,344,136,721.62
存放同业及其他金融机构款项	2	1,571,813,188.74	684,769,214.81
拆出资金	3	2,646,500,200.68	750,000,000.00
买入返售金融资产	4	3,649,500,000.00	2,676,480,000.00
应收利息	5	230,282,370.52	123,868,403.34
发放贷款和垫款	6	21,133,772,998.57	13,447,673,056.24
可供出售金融资产	7	9,474,291,687.74	7,620,583,137.22
持有至到期投资	8	8,429,477,282.09	2,962,476,061.86
应收款项类投资	9	1,924,978,833.89	5,328,909,441.95
固定资产	10	55,830,003.76	67,356,190.93
在建工程	11	9,144,582.85	7,048,764.35
无形资产	12	396,861,314.98	53,188,530.75
递延所得税资产	13	166,431,140.70	158,701,081.24
其他资产	14	108,070,946.45	122,230,056.77
资产总计		53,673,523,184.14	37,347,420,661.08

海南银行股份有限公司

资产负债表(续)

2019年12月31日

单位：人民币元

负债及股东权益	附注七	年末数	年初数
负债：			
向中央银行借款		477,000,000.00	329,048,806.27
同业及其他金融机构存放款项	15	3,670,518,532.63	2,250,089,983.19
拆入资金	16	1,640,015,483.20	-
卖出回购金融资产款	17	3,409,299,986.99	460,175,102.58
吸收存款	18	31,608,899,891.92	22,013,484,020.42
应付职工薪酬	19	125,926,100.83	139,048,036.47
应交税费	20	14,787,442.42	64,186,568.67
应付利息	21	227,462,986.03	185,115,306.68
应付债券	22	7,668,034,413.12	7,399,178,823.21
其他负债	23	114,185,487.76	47,037,792.63
负债合计		48,956,130,324.90	32,887,364,440.12
股东权益：			
股本	24	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
资本公积	25	1,080,000,000.00	1,080,000,000.00
其他综合收益	26	32,180,922.23	16,664,090.33
盈余公积	27	60,521,193.71	36,339,213.07
一般风险准备	28	327,052,917.56	158,679,232.21
未分配利润	29	217,637,825.74	168,373,685.35
股东权益合计		4,717,392,859.24	4,460,056,220.96
负债及股东权益总计		53,673,523,184.14	37,347,420,661.08

附注为财务报表的组成部分

第4页至第62页的财务报表由下列负责人签署：



银行负责人

王可华

主管会计工作负责人



公章

海南银行股份有限公司

利润表

2019年12月31日止年度

单位：人民币元

项目	附注七	本年累计数	上年累计数
一、营业收入		982,544,329.06	968,318,062.33
利息净收入	30	914,674,734.29	927,942,908.03
利息收入	30	1,972,626,634.29	2,067,052,579.25
利息支出	30	(1,057,951,900.00)	(1,139,109,671.22)
手续费及佣金净收入	31	23,613,805.73	28,453,541.43
手续费及佣金收入	31	29,277,177.85	32,095,130.42
手续费及佣金支出	31	(5,663,372.12)	(3,641,588.99)
投资收益	32	41,552,822.89	8,786,457.61
其他业务收入		965,060.75	1,026,109.96
其他收益		241,164.14	2,631,700.00
资产处置损失		-	(522,654.70)
汇兑损益		1,496,741.26	-
二、营业支出		(725,054,737.43)	(753,685,358.05)
税金及附加	33	(7,038,068.06)	(5,155,715.93)
业务及管理费	34	(478,016,669.37)	(444,719,642.12)
资产减值损失	35	(240,000,000.00)	(303,810,000.00)
三、营业利润		257,489,591.63	214,632,704.28
加：营业外收入		3,524.00	22,286.27
减：营业外支出		976,773.37	190,750.19
四、利润总额		256,516,342.26	214,464,240.36
减：所得税费用	36	14,696,535.88	27,382,367.75
五、净利润		241,819,806.38	187,081,872.61
(一)按持续经营性分类：			
1.持续经营净利润		241,819,806.38	187,081,872.61
六、其他综合收益的税后净额	26		
(一)将重分类进损益的其他综合收益			
1.可供出售金融资产公允价值变动损益		15,516,831.90	24,316,925.74
七、综合收益总额		257,336,638.28	211,398,798.35

附注为财务报表的组成部分

海南银行股份有限公司

现金流量表

2019年12月31日止年度

单位：人民币元

项目	附注七	本年累计数	上年累计数
一、经营活动产生的现金流量			
收到利息、手续费及佣金的现金		1,259,901,205.23	1,039,556,797.37
存放中央银行款项净减少额		-	95,144,063.52
客户存款净增加额		9,595,415,871.50	811,274,043.56
同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,420,428,549.44	-
向中央银行借款净增加额		147,951,193.73	329,048,806.27
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		4,589,140,367.61	460,175,102.58
收到的其他与经营活动有关的现金		52,628,795.66	16,078,686.34
经营活动现金流入小计		17,065,465,983.17	2,751,277,499.64
支付利息、手续费及佣金的现金		800,316,622.86	1,218,905,613.12
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	11,390,009,511.92
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		1,000,000,000.00	500,000,000.00
客户贷款及垫款净增加额		7,795,788,267.58	3,493,740,278.02
存放中央银行款项和同业款项净增加额		32,801,556.62	-
支付给职工以及为职工支付的现金		270,378,734.88	201,709,739.64
支付的各项税费		95,843,712.09	77,514,205.33
支付的其他与经营活动有关的现金		154,871,207.20	137,264,697.62
经营活动现金流出小计		10,150,000,101.23	17,019,144,045.65
经营活动产生的现金流量净额	38(1)	6,915,465,881.94	(14,267,866,546.01)
二、投资活动产生的现金流量			
取得投资收益收到的现金		5,019,999,707.64	1,056,765,625.21
收回投资收到的现金		677,141,462.60	20,815,386,542.99
投资活动现金流入小计		5,697,141,170.24	21,872,152,168.20
投资支付的现金		7,322,052,503.33	11,224,343,746.14
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		392,964,533.81	72,437,576.54
投资活动现金流出小计		7,715,017,037.14	11,296,781,322.68
投资活动产生的现金流量净额		(2,017,875,866.90)	10,575,370,845.52
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		8,270,000,000.00	10,670,000,000.00
筹资活动现金流入小计		8,270,000,000.00	10,670,000,000.00
偿还债务支付的现金		8,030,000,000.00	8,100,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		192,095,380.00	308,679,460.00
筹资活动现金流出小计		8,222,095,380.00	8,408,679,460.00
筹资活动产生的现金流量净额		47,904,620.00	2,261,320,540.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		7,152.28	-
五、现金及现金等价物净增加(减少)额	38(2)	4,945,501,787.32	(1,431,175,160.49)
加：年初现金及现金等价物余额	37	4,482,818,002.73	5,913,993,163.22
六、年末现金及现金等价物余额	37	9,428,319,790.05	4,482,818,002.73

附注为财务报表的组成部分

海南银行股份有限公司

股东权益变动表

2019年12月31日止年度

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2019年1月1日余额	3,000,000,000.00	1,080,000,000.00	16,664,090.33	36,339,213.07	158,679,232.21	168,373,685.35	4,460,056,220.96
二、本年增减变动金额	-	-	15,516,831.90	24,181,980.64	168,373,685.35	49,264,140.39	257,336,638.28
(一)综合收益总额	-	-	15,516,831.90	-	-	241,819,806.38	257,336,638.28
(二)利润分配	-	-	-	24,181,980.64	168,373,685.35	(192,555,665.99)	-
1.提取盈余公积	-	-	-	24,181,980.64	-	(24,181,980.64)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	168,373,685.35	(168,373,685.35)	-
三、2019年12月31日余额	3,000,000,000.00	1,080,000,000.00	32,180,922.23	60,521,193.71	327,052,917.56	217,637,825.74	4,717,392,859.24

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2018年1月1日余额	3,000,000,000.00	1,080,000,000.00	(7,652,835.41)	17,631,025.81	20,767,603.18	137,911,629.03	4,248,657,422.61
二、本年增减变动金额	-	-	24,316,925.74	18,708,187.26	137,911,629.03	30,462,056.32	211,398,798.35
(一)综合收益总额	-	-	24,316,925.74	-	-	187,081,872.61	211,398,798.35
(二)利润分配	-	-	-	18,708,187.26	137,911,629.03	(156,619,816.29)	-
1.提取盈余公积	-	-	-	18,708,187.26	-	(18,708,187.26)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	137,911,629.03	(137,911,629.03)	-
三、2018年12月31日余额	3,000,000,000.00	1,080,000,000.00	16,664,090.33	36,339,213.07	158,679,232.21	168,373,685.35	4,460,056,220.96

附注为财务报表的组成部分

一、 基本情况

海南银行股份有限公司(以下简称“本银行”)系海南鹿回头旅业投资有限公司、海马财务有限公司、上海华信国际集团有限公司、交通银行股份有限公司、海南省农垦投资控股集团有限公司、海航国际旅游岛开发建设(集团)有限公司、海南港航控股有限公司、东华软件股份公司、昌江华盛天涯水泥有限公司、海南海药股份有限公司、海南新建桥经济发展有限公司和海南海钢集团有限公司等 12 家企业法人共同发起设立的股份制城市商业银行。

本银行现持有经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“银保监会”)海南监管局颁发的金融许可证机构编码为 B0729H246010001 号;2015 年 9 月 1 日,本银行取得统一社会信用代码为 91460000348086474N 号的企业法人营业执照。本银行法定代表人为王年生,注册地址位于:海南省海口市龙华区海秀东路 31 号。

本银行主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;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;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、 财务报表的编制基础

持续经营

本银行对自 2019 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本银行于 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。

四、 重要会计政策及会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

1、 会计年度

本银行的会计年度为公历年度,即每年1月1日起至12月31日止。

2、 记账本位币

人民币为本银行经营所处的主要经济环境中的货币,本银行以人民币为记账本位币。本银行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

四、 重要会计政策及会计估计(续)

3、 记账基础和计价原则

本银行会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 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。

4、 现金及现金等价物的确定标准

现金是指本银行库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本银行持有的期限短、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。

5、 金融工具

在本银行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。金融资产和金融负债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和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

5.1 实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本银行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(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

四、重要会计政策及会计估计(续)

5、金融工具(续)

5.2 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。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。

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本银行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本银行划分为贷款和应收款项的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、应收款项类投资、应收利息及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量。

四、重要会计政策及会计估计(续)

5、金融工具(续)

5.3 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本银行在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1)发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2)债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3)本银行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4)债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5)因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6)无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7)权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8)权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9)其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本银行对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

四、重要会计政策及会计估计(续)

5、金融工具(续)

5.3 金融资产减值(续)

可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

以成本计量的金融资产减值

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生减值时，将其账面价值减记至与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。此类金融资产的减值损失一经确认不予转回。

5.4 金融资产的转移和终止确认

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，虽然本银行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。

若本银行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。

四、重要会计政策及会计估计(续)

5、金融工具(续)

5.5 金融负债的分类、确认和计量

本银行根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分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。本银行持有的金融负债均为其他金融负债。

其他金融负债

除财务担保合同负债和贷款承诺外的其他金融负债采用实际利率法，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。

本银行划分为其他金融负债的包括同业及其他金融机构存放款项、吸收存款、应付利息、拆入资金、卖出回购金融资产款、其他应付款项以及应付债券。

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

5.6 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本银行(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

5.7 金融资产与金融负债的抵销

当本银行具有抵销已确认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，同时本银行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金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。

四、重要会计政策及会计估计(续)

5、金融工具(续)

5.8 权益工具

权益工具是指能证明拥有本银行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本银行发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本银行不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本银行对权益工具持有方的分配作为利润分配处理。

6、附回购条件的资产转让

6.1 买入返售金融资产

购买时按协议承诺将于未来某确定日期按照确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的款项，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

6.2 卖出回购金融资产款

卖出时根据协议承诺将于未来某确定日期按照确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

7、固定资产

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。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本银行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	3.00%	4.85%
运输工具	5 年	3.00%-5.00%	19.00%-19.40%
办公设备	1-5 年	3.00%	19.40%-97.00%
电子设备	1-5 年	3.00%	19.40%-97.00%
其他	5 年	3.00%	19.40%

四、重要会计政策及会计估计(续)

7、固定资产(续)

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本银行目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

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

本银行至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

8、在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产或其他资产。

9、无形资产

无形资产主要为办公软件。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

本银行的无形资产为办公软件及土地使用权，办公软件按使用年限10年进行平均摊销，预计净残值率为0。土地使用权按使用年限478个月进行平均摊销。

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，必要时进行调整。

10、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

11、除商誉以外的非金融资产减值

本银行在每一个资产负债表日检查固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

四、 重要会计政策及会计估计(续)

11、 除商誉以外的非金融资产减值(续)

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

12、 预计负债

当与或有事项相关的义务是本银行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

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。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

13、 职工薪酬

本银行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。本银行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本银行职工为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本银行按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本银行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益。

本银行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：本银行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；本银行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

14、 利息收入

利息收入根据金融工具的实际利率或适用的浮动利率按权责发生制于利润表确认。利息收入包括任何折价或溢价摊销，或生息工具的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日可收回数额之间的差异。

当一项金融资产或一组同类的金融资产发生减值，利息收入会按照确定减值损失时采用对未来现金流量进行折现所使用的利率计算并确认。

划归为以公允价值计量且变动计入当期损益的所有金融资产(包括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)的利息收入，与该项金融资产投资收益一同列示。

四、 重要会计政策及会计估计(续)

15、 手续费及佣金收入与其他业务收入

手续费及佣金收入与其他业务收入在服务提供时按权责发生制确认。

16、 政府补助

政府补助是指本银行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件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。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内按照合理的方法分期计入当期损益。

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，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；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。本银行将难以区分性质的政府补助整体归类为与收益相关的政府补助。

与本银行日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本银行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

17、 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

17.1 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。

17.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

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

四、重要会计政策及会计估计(续)

17、固定资产(续)

17.2 递延所得税资产及递延所得税负债(续)

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

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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。

17.3 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本银行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，本银行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

18、外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率或与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1)符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本；(2)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(3)可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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，计入当期损益或确认为其他综合收益。

19、委托业务

本银行承办委托业务，包括委托贷款、委托投资。

四、 重要会计政策及会计估计(续)

19、 委托业务(续)

委托贷款由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率，而代理发放、监督使用和协助收回的贷款。委托投资由委托人提供资金，本银行于资金受托期间为委托人进行投资。委托贷款及委托投资以发放或投放金额列示。

所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本银行只收取手续费。

20、 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

20.1 本银行作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

20.2 本银行作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本银行在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本银行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本银行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本银行的估计存在差异。

本银行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本银行需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

发放贷款和垫款、应收款项类投资、持有至到期投资的减值

本银行定期审阅贷款、应收款项类投资和持有至到期投资组合，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别贷款、应收款项类投资和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示借款人的还款状况出现负面变动的可观察资料，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内贷款和垫款、应收款项类投资和持有至到期投资违约等事项。个别方式评估的减值损失金

五、运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素(续)

发放贷款和垫款、应收款项类投资、持有至到期投资的减值(续)

额为该贷款、应收款项类投资和持有至到期投资预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估贷款和垫款、应收款项类投资和持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据与贷款和垫款、应收款项类投资和持有至到期投资具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察资料进行调整。本银行定期审阅预计未来现金流量时采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

可供出售金融资产的减值

如果有客观证据表明按照公允价值计量的可供出售金融资产公允价值发生严重或非暂时性下跌，本银行对其计提减值准备。本银行确定按照公允价值计量的可供出售金融资产是否发生严重或非暂时性下跌很大程度上依赖于管理层的判断。

金融工具的公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本银行通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型等。在实际使用中，模型通常采用可观察的数据，但对一些领域，如本银行和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

持有至到期投资的分类

持有至到期投资指本银行有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定期限的非衍生金融资产。本银行管理层需要运用重大判断来确认持有至到期投资的分类。如本银行错误判断其持有至到期的意向及能力并于到期前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资，所有剩余的持有至到期投资将会被重新分类至可供出售金融资产。

所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本银行慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本银行定期根据税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来应纳税所得很有可能用作抵消有关递延所得税资产时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得的可能性。本银行持续审阅对递延所得税的判断，如果预计未来很可能获得能利用的未来应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

六、主要税项

企业所得税

本银行的企业所得税税率为25%。

六、 主要税项(续)

增值税

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号规定),自2016年5月1日开始,金融业由缴纳营业税改为缴纳增值税。应纳增值税为当期销项税额减当期可抵扣进项税后的余额,销项税额按根据相关税收规定应税销售额的3%-16%计算。

城市维护建设税

本银行按流转税金的7%计缴城市维护建设税。

教育费附加

本银行按流转税金的3%计缴教育费附加,按流转税金的2%计缴地方教育费附加。

七、 财务报表主要项目附注

1、 现金及存放中央银行款项

单位:人民币元

类别	年末数	年初数
库存现金	55,589,604.25	54,375,786.15
法定存款准备金(注1)	2,505,191,490.32	2,472,567,933.70
超额存款准备金(注2)	1,315,609,538.60	817,193,001.77
财政性存款	178,000.00	-
合计	3,876,568,633.17	3,344,136,721.62

注1:存放中央银行法定存款准备金为按中国人民银行的有关规定缴存的一般性存款准备金。该准备金不能用于日常业务,未经中国人民银行批准,不得动用。于2019年12月31日,本银行人民币存款的缴存比率为8.50%(2018年12月31日:12.00%)。

注2:超额存款准备金为存放于中国人民银行用于资金清算的款项。

2、 存放同业及其他金融机构款项

单位:人民币元

项目	年末数	年初数
境内银行同业	1,570,803,188.74	683,769,214.81
境内其他金融机构	1,010,000.00	1,000,000.00
合计	1,571,813,188.74	684,769,214.81

七、 财务报表主要项目附注(续)

3、 拆出资金

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
拆出境内银行同业	2,146,500,200.00	250,000,000.00
拆出境内其他金融机构	500,000,000.68	500,000,000.00
合计	2,646,500,200.68	750,000,000.00

4、 买入返售金融资产

(1) 按交易对手性质分析

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
境内银行同业	2,949,500,000.00	1,095,980,000.00
境内其他金融机构	700,000,000.00	1,580,500,000.00
合计	3,649,500,000.00	2,676,480,000.00

(2) 按抵押品类型列示

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
债券	2,959,500,000.00	535,980,000.00
同业存单	690,000,000.00	2,140,500,000.00
合计	3,649,500,000.00	2,676,480,000.00

于2019年12月31日，本银行买入返售金融资产的剩余到期日均在一个月以内。

5、 应收利息

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
金融资产投资	154,663,240.71	73,806,415.74
发放贷款和垫款	60,686,516.01	38,214,134.84
其他	14,932,613.80	11,847,852.76
合计	230,282,370.52	123,868,403.34

七、 财务报表主要项目附注(续)

6、 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况如下：

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
企业贷款和垫款	18,583,581,207.06	12,966,100,428.59
其中：贷款	16,996,243,040.77	12,602,722,936.39
贴现	1,587,338,166.29	363,377,492.20
个人贷款和垫款	3,240,910,528.50	1,062,603,039.39
发放贷款和垫款总额	21,824,491,735.56	14,028,703,467.98
减：发放贷款和垫款损失准备	690,718,736.99	581,030,411.74
其中：组合方式评估	615,755,746.20	541,728,036.77
单项方式评估	74,962,990.79	39,302,374.97
发放贷款和垫款的账面价值	21,133,772,998.57	13,447,673,056.24

(2) 发放贷款和和垫款按担保方式分布情况如下：

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
抵押贷款	11,395,023,116.73	7,660,884,770.76
质押贷款	4,030,452,143.00	2,707,098,661.01
保证贷款	2,058,480,035.27	1,955,808,350.21
信用贷款	2,753,198,274.27	1,341,534,193.80
票据贴现	1,587,338,166.29	363,377,492.20
发放贷款和垫款总额	21,824,491,735.56	14,028,703,467.98
减：发放贷款和垫款损失准备	690,718,736.99	581,030,411.74
其中：组合方式评估	615,755,746.20	541,728,036.77
单项方式评估	74,962,990.79	39,302,374.97
发放贷款和垫款的账面价值	21,133,772,998.57	13,447,673,056.24

七、 财务报表主要项目附注(续)

6、 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款按行业分布情况

单位：人民币元

项目	年末数		年初数	
	金额	比例	金额	比例
	人民币元	%	人民币元	%
房地产业	4,968,539,613.33	22.77	4,267,799,881.00	30.42
批发和零售业	1,504,088,350.70	6.89	1,649,012,431.07	11.75
住宿和餐饮业	1,291,501,795.98	5.92	946,643,640.80	6.75
制造业	1,378,832,803.20	6.32	1,140,692,246.93	8.13
建筑业	715,265,649.95	3.28	567,910,455.36	4.05
卫生和社会工作	748,095,003.06	3.43	752,609,999.90	5.36
交通运输、仓储和邮政业	1,008,928,231.51	4.62	475,930,000.00	3.39
租赁和商务服务业	1,901,034,022.00	8.71	785,754,002.00	5.60
金融业	1,590,141,874.99	7.29	52,570,100.44	0.37
信息传输、软件和信息技术服务业	37,920,000.00	0.17	408,105,000.00	2.91
采矿业	324,050,000.00	1.48	405,250,000.00	2.89
电力、热力、燃气及水生产和供应业	323,900,000.00	1.48	387,829,170.89	2.76
水利、环境和公共设施管理业	398,632,692.00	1.83	300,180,000.00	2.14
教育	427,477,700.00	1.95	246,915,215.00	1.76
农、林、牧、渔业	205,559,404.05	0.94	178,970,793.00	1.28
居民服务、修理和其他服务业	61,460,000.00	0.28	12,350,000.00	0.09
科学研究和技术服务业	89,915,900.00	0.41	24,200,000.00	0.17
文化、体育和娱乐业	20,900,000.00	0.10	-	-
企业贷款小计	16,996,243,040.77	77.87	12,602,722,936.39	89.82
票据贴现	1,587,338,166.29	7.28	363,377,492.20	2.60
个人贷款和垫款	3,240,910,528.50	14.85	1,062,603,039.39	7.58
发放贷款和垫款总额	21,824,491,735.56	100.00	14,028,703,467.98	100.00
减：发放贷款和垫款损失准备	690,718,736.99		581,030,411.74	
其中：组合方式评估	615,755,746.20		541,728,036.77	
单项方式评估	74,962,990.79		39,302,374.97	
发放贷款和垫款账面价值	21,133,772,998.57	100.00	13,447,673,056.24	100.00

七、 财务报表主要项目附注(续)

6、 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款担保方式和逾期天数分布情况

单位：人民币元

项目	年末数				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
质押贷款	115,700,000.00	-	18,979,000.00	-	134,679,000.00
抵押贷款	477,774,573.20	-	-	-	477,774,573.20
保证贷款	4,269,998.58	413,161.70	-	-	4,683,160.28
信用贷款	11,016,899.21	6,450,094.97	488,924.67	-	17,955,918.85
合计	608,761,470.99	6,863,256.67	19,467,924.67	-	635,092,652.33

项目	年初数				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
质押贷款	1,230,000.00	47,179,968.71	448,000.00	-	48,857,968.71
抵押贷款	17,100,000.00	-	-	-	17,100,000.00
保证贷款	15,699,963.84	-	-	-	15,699,963.84
信用贷款	4,321,240.41	2,606,683.08	-	-	6,927,923.49
合计	38,351,204.25	49,786,651.79	448,000.00	-	88,585,856.04

注： 本金或利息逾期 1 天，整笔贷款将归类为逾期贷款。

七、 财务报表主要项目附注(续)

6、 发放贷款和垫款(续)

(5) 发放贷款和垫款按损失准备评估方式列示

项目	组合方式评估 计提减值损失 准备的贷款 和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计	已识别的减值 贷款和垫款占 发放贷款和垫 款总额的百分 比
		组合方式评估 计提减值 损失准备	单项方式评估 计提减值 损失准备	小计		
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	%
年末数						
发放贷款和垫款总额	21,609,367,277.17	13,532,035.75	201,592,422.64	215,124,458.39	21,824,491,735.56	0.99
发放贷款和垫款损失准备	(609,214,636.07)	(6,541,110.13)	(74,962,990.79)	(81,504,100.92)	(690,718,736.99)	
发放贷款和垫款净额	21,000,152,641.10	6,990,925.62	126,629,431.85	133,620,357.47	21,133,772,998.57	
年初数						
发放贷款和垫款总额	13,974,279,524.68	2,795,974.59	51,627,968.71	54,423,943.30	14,028,703,467.98	0.39
发放贷款和垫款损失准备	(540,013,218.20)	(1,714,818.57)	(39,302,374.97)	(41,017,193.54)	(581,030,411.74)	
发放贷款和垫款净额	13,434,266,306.48	1,081,156.02	12,325,593.74	13,406,749.76	13,447,673,056.24	

(6) 发放贷款和垫款减值准备变动情况列示

项目	本年累计数		上年累计数	
	个别方式评估	组合方式评估	个别方式评估	组合方式评估
年初余额	39,302,374.97	541,728,036.77	9,149,390.61	346,917,548.20
本年计提	35,660,615.82	109,069,384.18	30,152,984.36	194,927,015.64
本年核销	-	(35,266,731.60)	-	(116,527.07)
本年转回	-	225,056.85	-	-
年末余额	74,962,990.79	615,755,746.20	39,302,374.97	541,728,036.77
		690,718,736.99		581,030,411.74

单位：人民币元

七、 财务报表主要项目附注(续)

7、 可供出售金融资产

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
债券	3,561,699,454.83	879,196,240.00
银行理财产品	2,115,478,712.32	5,574,054,657.49
基金投资	2,006,492,001.57	-
信托计划	1,219,176,500.27	525,136,217.12
资产管理计划	571,445,018.75	642,196,022.61
可供出售金融资产净额	9,474,291,687.74	7,620,583,137.22

8、 持有至到期投资

单位：人民币元

类别	年末数	年初数
政府债券	5,685,882,686.48	2,762,590,280.78
商业银行及其他金融机构债券	2,543,625,024.40	-
企业债券	199,969,571.21	199,885,781.08
合计	8,429,477,282.09	2,962,476,061.86

9、 应收款项类投资

单位：人民币元

类别	年末数	年初数
信托计划	2,060,148,833.89	2,660,208,079.38
资产支持证券	100,000,000.00	-
资产管理计划	-	2,402,032,332.31
收益凭证	-	404,520,547.96
其他	-	2,048,482.30
应收款项类投资总额	2,160,148,833.89	5,468,809,441.95
减：应收款项类投资减值准备	235,170,000.00	139,900,000.00
应收款项类投资的账面价值	1,924,978,833.89	5,328,909,441.95

应收款项类投资减值准备变动情况如下：

单位：人民币元

类别	年末数	年初数
年初数	139,900,000.00	61,170,000.00
本年计提	95,270,000.00	78,730,000.00
年末数	235,170,000.00	139,900,000.00

七、 财务报表主要项目附注(续)

10、 固定资产

单位：人民币元

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备	电子设备	其他	合计
原值						
2019年1月1日	29,571,087.74	3,813,474.24	45,677,312.49	51,612,371.83	9,493,212.34	140,167,458.64
本年购置	-	-	3,260,289.53	4,904,173.72	345,839.15	8,510,302.40
本年在建工程转入	-	-	-	352,379.66	178,310.00	530,689.66
2019年12月31日	29,571,087.74	3,813,474.24	48,937,602.02	56,868,925.21	10,017,361.49	149,208,450.70
累计折旧						
2019年1月1日	2,142,897.54	2,286,218.03	39,224,490.76	24,000,571.94	5,157,089.44	72,811,267.71
本年计提	1,434,651.72	1,316,900.66	4,327,625.27	12,481,915.69	1,006,085.89	20,567,179.23
2019年12月31日	3,577,549.26	3,603,118.69	43,552,116.03	36,482,487.63	6,163,175.33	93,378,446.94
净额						
2019年1月1日	27,428,190.20	1,527,256.21	6,452,821.73	27,611,799.89	4,336,122.90	67,356,190.93
2019年12月31日	25,993,538.48	210,355.55	5,385,485.99	20,386,437.58	3,854,186.16	55,830,003.76

单位：人民币元

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备	电子设备	其他	合计
原值						
2018年1月1日	29,571,087.74	3,753,645.18	43,132,928.60	44,592,013.25	9,200,764.03	130,250,438.80
本年购置	-	59,829.06	2,851,148.84	7,106,049.18	467,126.01	10,484,153.09
本年处置	-	-	(306,764.95)	(85,690.60)	(174,677.70)	(567,133.25)
2018年12月31日	29,571,087.74	3,813,474.24	45,677,312.49	51,612,371.83	9,493,212.34	140,167,458.64
累计折旧						
2018年1月1日	708,245.82	1,482,653.80	25,724,358.51	14,776,914.99	3,225,836.03	45,918,009.15
本年计提	1,434,651.72	803,564.23	13,665,110.31	9,224,595.16	1,969,539.07	27,097,460.49
本年处置	-	-	(164,978.06)	(938.21)	(38,285.66)	(204,201.93)
2018年12月31日	2,142,897.54	2,286,218.03	39,224,490.76	24,000,571.94	5,157,089.44	72,811,267.71
净额						
2018年1月1日	28,862,841.92	2,270,991.38	17,408,570.09	29,815,098.26	5,974,928.00	84,332,429.65
2018年12月31日	27,428,190.20	1,527,256.21	6,452,821.73	27,611,799.89	4,336,122.90	67,356,190.93

七、 财务报表主要项目附注(续)

11、 在建工程

单位：人民币元

项目	2019年 1月1日	本年增加	本年减少			2019年 12月31日
			本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	本年转入 长期待摊费用	
固定资产工程	6,171,783.21	9,736,241.45	(530,689.66)	-	(13,499,008.23)	1,878,326.77
软件工程	846,005.37	15,883,734.10	-	(9,463,483.39)	-	7,266,256.08
其他	30,975.77	109,152.24	-	-	(140,128.01)	-
合计	7,048,764.35	25,729,127.79	(530,689.66)	(9,463,483.39)	(13,639,136.24)	9,144,582.85

单位：人民币元

项目	2018年 1月1日	本年增加	本年减少			2018年 12月31日
			本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	本年转入 长期待摊费用	
固定资产工程	3,039,339.22	37,241,102.55	-	-	(34,077,682.79)	6,202,758.98
软件工程	-	19,217,517.71	-	(18,371,512.34)	-	846,005.37
其他	-	2,197,289.32	-	-	(2,197,289.32)	-
合计	3,039,339.22	58,655,909.58	-	(18,371,512.34)	(36,274,972.11)	7,048,764.35

本银行管理层认为上年及本年在建工程不存在减值准备。

12、 无形资产

单位：人民币元

	办公软件	土地使用权	合计
原值			
2019年1月1日	67,845,527.67	-	67,845,527.67
本年增加	-	342,211,996.80	342,211,996.80
在建工程转入	9,463,483.39	-	9,463,483.39
2019年12月31日	77,309,011.06	342,211,996.80	419,521,007.86
累计摊销			
2019年1月1日	14,656,996.92	-	14,656,996.92
本年计提	7,286,771.28	715,924.68	8,002,695.96
2019年12月31日	21,943,768.20	715,924.68	22,659,692.88
净额			
2019年1月1日	53,188,530.75	-	53,188,530.75
2019年12月31日	55,365,242.86	341,496,072.12	396,861,314.98

七、 财务报表主要项目附注(续)

12、 无形资产(续)

单位：人民币元

	办公软件
原值	
2018年1月1日	45,884,271.73
本年购置	3,589,743.60
在建工程转入	18,371,512.34
2018年12月31日	67,845,527.67
累计摊销	
2018年1月1日	8,293,077.16
本年计提	6,363,919.76
2018年12月31日	14,656,996.92
净额	
2018年1月1日	37,591,194.57
2018年12月31日	53,188,530.75

13、 递延所得税资产

单位：人民币元

项目	可抵扣/(应纳税)暂时性差异		递延所得税资产	
	年末数	年初数	年末数	年初数
资产减值准备	707,332,459.14	580,643,377.07	176,833,114.79	145,160,844.26
已计提但尚未支付的工资	-	75,079,735.02	-	18,769,933.76
可供出售金融资产公允价值变动	(42,907,896.34)	(22,218,787.14)	(10,726,974.09)	(5,554,696.78)
党组织工会经费	1,300,000.00	1,300,000.00	325,000.00	325,000.00
合计	665,724,562.80	634,804,324.95	166,431,140.70	158,701,081.24

14、 其他资产

单位：人民币元

项目		年末数	年初数
长期待摊费用	(1)	85,932,724.80	106,188,283.89
其他应收款	(2)	6,724,003.44	2,864,195.04
预付款项		4,580,896.79	4,891,149.45
其他		10,833,321.42	8,286,428.39
合计		108,070,946.45	122,230,056.77

(1) 长期待摊费用

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
经营租入固定资产改良支出	81,502,079.70	100,661,083.58
网络及通讯系统费用	535,726.83	665,450.03
其他	3,894,918.27	4,861,750.28
合计	85,932,724.80	106,188,283.89

七、 财务报表主要项目附注(续)

14、 其他资产(续)

(2) 其他应收款

单位：人民币元

账龄	年末数	年初数
一年以内	6,537,705.44	2,810,795.04
一至两年	127,898.00	23,400.00
两年以上	58,400.00	30,000.00
合计	6,724,003.44	2,864,195.04

15、 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币元

类别	年末数	年初数
境内同业	3,670,499,096.48	2,250,074,421.12
境内其他金融机构	19,436.15	15,562.07
合计	3,670,518,532.63	2,250,089,983.19

16、 拆入资金

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
境内同业拆入	1,600,000,000.00	-
境外同业拆入	40,015,483.20	-
合计	1,640,015,483.20	-

17、 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类别列示

单位：人民币元

类别	年末数	年初数
境内银行同业	3,409,299,986.99	460,175,102.58

(2) 按资产类型列示

单位：人民币元

类别	年末数	年初数
债券	2,256,350,000.00	154,400,000.00
同业存单	772,985,000.00	-
票据	379,964,986.99	305,775,102.58
合计	3,409,299,986.99	460,175,102.58

七、 财务报表主要项目附注(续)

18、 吸收存款

单位：人民币元

类别	年末数	年初数
活期存款	17,093,936,748.53	10,883,601,635.47
-公司客户	15,852,016,458.40	9,931,898,355.59
-个人客户	1,241,920,290.13	951,703,279.88
定期存款	12,738,708,902.41	9,987,569,010.02
-公司客户	9,532,405,451.65	8,366,379,260.87
-个人客户	3,206,303,450.76	1,621,189,749.15
存入保证金	1,775,954,240.98	1,142,313,374.93
其他存款(含应解汇款)	300,000.00	-
合计	31,608,899,891.92	22,013,484,020.42

19、 应付职工薪酬

单位：人民币元

项目		年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬	(1)	139,048,036.47	238,561,545.92	251,683,481.56	125,926,100.83
离职后福利	(2)				
-设定提存计划		-	19,669,577.04	19,669,577.04	-
合计		139,048,036.47	258,231,122.96	271,353,058.60	125,926,100.83

(1) 短期薪酬

单位：人民币元

项目	年初数	本年计提	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴及补贴	138,429,734.96	183,938,630.36	198,132,729.71	124,235,635.61
职工福利费	-	20,954,152.78	20,954,152.78	-
社会保险费	-	15,014,343.17	15,014,343.17	-
其中：医疗保险费	-	14,474,412.59	14,474,412.59	-
工伤保险费	-	115,836.93	115,836.93	-
生育保险费	-	424,093.65	424,093.65	-
住房公积金	-	13,724,228.36	13,724,228.36	-
工会经费和职工教育经费	618,301.51	4,930,191.25	3,858,027.54	1,690,465.22
合计	139,048,036.47	238,561,545.92	251,683,481.56	125,926,100.83

(2) 离职后福利-设定提存计划

单位：人民币元

项目	年初数	本年计提	本年支付	年末数
基本养老保险费	-	19,105,545.34	19,105,545.34	-
失业保险费	-	564,031.70	564,031.70	-
合计	-	19,669,577.04	19,669,577.04	-

七、 财务报表主要项目附注(续)

19、 应付职工薪酬(续)

本银行按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，2019年1月1日至2019年4月30日，本银行分别按员工基本工资的19.00%、0.50%每月向该等计划缴存费用，2019年5月1日至2019年12月31日，本银行分别按员工基本工资的16.00%、0.50%每月向该等计划缴存费用(2018年本银行分别按员工基本工资的19.00%、0.50%每月向该等计划缴存费用)。除上述每月缴存费用外，本银行不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

20、 应交税费

单位：人民币元

税项	年末数	年初数
企业所得税	-	55,241,398.04
增值税	11,438,415.90	7,190,207.37
个人所得税	1,728,918.49	754,594.77
城市维护建设税	810,029.24	563,896.50
教育费附加	577,042.97	401,233.87
其他	233,035.82	35,238.12
合计	14,787,442.42	64,186,568.67

21、 应付利息

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
吸收存款利息	186,538,857.42	145,678,581.84
同业及其他金融机构存放款项利息	35,421,508.15	39,162,221.78
卖出回购金融资产款利息	3,544,687.55	22,419.73
拆入资金利息	1,557,120.41	-
向中央银行借款利息	400,812.50	252,083.33
合计	227,462,986.03	185,115,306.68

22、 应付债券

单位：人民币元

债券种类	年初数	本年增加	本年减少	年末数
已发行同业存单	7,399,178,823.21	8,490,950,969.91	8,222,095,380.00	7,668,034,413.12

注：于2019年12月31日，本银行未偿付同业存单46支，共计面值人民币7,810,000,000.00元，期限均在一年以内，年利率区间为3.55%至4.20%，到期按面值一次性支付本息。

七、 财务报表主要项目附注(续)

23、 其他负债

单位：人民币元

项目		年末数	年初数
其他应付款	(1)	58,822,519.21	46,883,944.19
清算资金往来		55,195,340.02	-
其他		167,628.53	153,848.44
合计		114,185,487.76	47,037,792.63

(1) 其他应付款

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
应付工程款	15,057,324.33	30,517,493.52
应付采购款	9,770,071.34	8,162,708.48
预收投标保证金	1,931,220.94	1,194,041.08
工程质量保证金	1,262,483.34	1,233,421.63
其他	30,801,419.26	5,776,279.48
合计	58,822,519.21	46,883,944.19

24、 股本

本银行注册资本为人民币 30 亿元，截至 2019 年 12 月 31 日止已全部到位。股东按公司章程规定的资本投入情况如下：

股东名称	年末数	
	账面余额	出资比例
	人民币元	%
海南鹿回头旅业投资有限公司	510,000,000.00	17.00
海马财务有限公司	360,000,000.00	12.00
上海华信国际集团有限公司	360,000,000.00	12.00
交通银行股份有限公司	300,000,000.00	10.00
海南省农垦投资控股集团有限公司	300,000,000.00	10.00
海航国际旅游岛开发建设(集团)有限公司	270,000,000.00	9.00
海南港航控股有限公司	210,000,000.00	7.00
东华软件股份公司	150,000,000.00	5.00
昌江华盛天涯水泥有限公司	150,000,000.00	5.00
海南海药股份有限公司	150,000,000.00	5.00
海南新建桥经济发展有限公司	150,000,000.00	5.00
海南海钢集团有限公司	90,000,000.00	3.00
合计	3,000,000,000.00	100.00

注：上述股本已经海南海信会计师事务所(普通合伙)验证，并出具(2015)海信验字第005号验资报告。

七、 财务报表主要项目附注(续)

25、 资本公积

单位：人民币元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	1,080,000,000.00	-	-	1,080,000,000.00

26、 其他综合收益

单位：人民币元

项目	年初数	本年发生额			年末数
		本年所得 税前发生额	减：所得税 费用	税后金额	
将重分类进损益的其他综合收益：					
-可供出售金融资产	16,664,090.33	20,689,109.20	5,172,277.30	15,516,831.90	32,180,922.23

单位：人民币元

项目	上年年初数	上年发生额			上年年末数
		本年所得 税前发生额	减：所得税 费用	税后金额	
将重分类进损益的其他综合收益					
-可供出售金融资产	(7,652,835.41)	32,422,567.66	8,105,641.92	24,316,925.74	16,664,090.33

27、 盈余公积

单位：人民币元

项目	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
法定盈余公积	36,339,213.07	24,181,980.64	-	60,521,193.71

单位：人民币元

项目	2018年 1月1日	本年增加	本年减少	2018年 12月31日
法定盈余公积	17,631,025.81	18,708,187.26	-	36,339,213.07

七、 财务报表主要项目附注(续)

28、 一般风险准备

单位：人民币元

项目	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
一般风险准备	158,679,232.21	168,373,685.35	-	327,052,917.56

单位：人民币元

项目	2018年 1月1日	本年增加	本年减少	2018年 12月31日
一般风险准备	20,767,603.18	137,911,629.03	-	158,679,232.21

根据财政部于2012年3月30日颁布的《关于印发<金融企业准备金计提管理办法>的通知》(财金[2012]20号)，自2016年起，本银行将在5年内达到按照承担风险和损失资产余额的1.5%提取一般准备的要求，目前正处于过渡期内。于2019年12月31日，本银行根据资产负债表日承担风险和损失的资产余额的1.5%提取一般准备，余额大于年初未分配利润的，以未分配利润为限提取。

29、 未分配利润

单位：人民币元

	本年	上年
年初未分配利润	168,373,685.35	137,911,629.03
加：本年净利润	241,819,806.38	187,081,872.61
减：提取盈余公积	24,181,980.64	18,708,187.26
提取一般风险准备	168,373,685.35	137,911,629.03
年末未分配利润	217,637,825.74	168,373,685.35

七、 财务报表主要项目附注(续)

30、 利息净收入

单位：人民币元

项目	本年累计数	上年累计数
利息收入		
-金融资产投资	716,445,464.70	1,065,131,530.83
-发放贷款和垫款	1,065,549,541.93	859,240,293.86
其中：贷款和垫款	1,020,201,945.11	839,325,307.44
贴现	45,347,596.82	19,914,986.42
-存放中央银行款项	43,370,868.75	48,532,411.07
-买入返售金融资产	92,101,639.65	42,029,739.29
-拆出资金	38,257,511.82	29,186,458.35
-存放同业及其他金融机构款项	16,901,607.44	22,932,145.85
利息收入小计	1,972,626,634.29	2,067,052,579.25
利息支出		
-吸收存款	656,731,583.88	493,964,589.30
-同业及其他金融机构存放款项	104,592,757.89	426,439,596.26
-应付债券	220,950,969.91	184,368,252.77
-卖出回购金融资产款	51,486,369.41	32,231,537.69
-向中央银行借款	15,158,512.30	1,844,346.31
-拆入资金	9,031,706.61	261,348.89
利息支出小计	1,057,951,900.00	1,139,109,671.22
利息净收入	914,674,734.29	927,942,908.03

七、 财务报表主要项目附注(续)

31、 手续费及佣金净收入

单位：人民币元

项目	本年累计数	上年累计数
手续费及佣金收入		
-理财类业务	19,483,921.31	21,185,562.37
-担保类业务	7,210,385.52	6,625,877.58
-代理类业务	581,692.41	2,991,347.53
-银行卡业务	500,411.92	515,511.00
-结算类业务	309,807.98	248,414.62
-顾问及咨询业务	174,019.62	137,717.58
-其他	1,016,939.09	390,699.74
手续费及佣金收入小计	29,277,177.85	32,095,130.42
手续费及佣金支出		
-银行卡业务	1,166,519.26	883,482.68
-结算类业务	1,033,216.73	515,129.73
-代理类业务	297,457.23	265,057.02
-国际结算类业务	237,643.43	-
-鉴权类业务	-	1,090,767.20
-其他	2,928,535.47	887,152.36
手续费及佣金支出小计	5,663,372.12	3,641,588.99
手续费及佣金净收入	23,613,805.73	28,453,541.43

32、 投资收益

单位：人民币元

项目	本年累计数	上年累计数
处置可供出售金融资产取得的投资收益	41,246,190.00	7,332,338.90
票据转让价差损益	306,632.89	1,454,118.71
合计	41,552,822.89	8,786,457.61

33、 税金及附加

单位：人民币元

项目	本年累计数	上年累计数
城市建设维护税	3,352,329.06	2,816,019.19
教育费附加	2,532,053.48	2,053,473.01
印花税	793,656.15	140,969.13
其他	360,029.37	145,254.60
合计	7,038,068.06	5,155,715.93

七、 财务报表主要项目附注(续)

34、 业务及管理费

单位：人民币元

项目	本年累计数	上年累计数
职工薪酬	258,231,122.96	241,572,813.88
租赁费	54,797,058.31	47,031,704.83
长期待摊费用摊销	38,037,162.07	27,845,367.07
固定资产折旧费	20,567,179.23	27,097,460.49
业务招待费	15,060,640.43	14,639,673.34
广告费	10,140,821.43	8,787,247.57
无形资产摊销	7,286,771.28	6,363,919.76
业务宣传费	7,215,209.46	5,232,459.97
电子设备运转费	6,458,630.77	2,535,268.56
业务服务费	5,928,786.01	17,000,250.52
其他	54,293,287.42	46,613,476.13
合计	478,016,669.37	444,719,642.12

35、 资产减值损失

单位：人民币元

项目	本年累计数	上年累计数
发放贷款和垫款减值损失	144,730,000.00	225,080,000.00
应收款项类投资减值损失	95,270,000.00	78,730,000.00
合计	240,000,000.00	303,810,000.00

36、 所得税费用

单位：人民币元

项目	本年累计数	上年累计数
当期所得税费用	27,837,808.59	110,292,620.30
递延所得税费用	(12,902,336.76)	(82,174,154.76)
以前年度汇算清缴所得税费用	(238,935.95)	(736,097.79)
合计	14,696,535.88	27,382,367.75

所得税费用与会计利润的调节表如下：

单位：人民币元

项目	本年累计数	上年累计数
会计利润	256,516,342.26	214,464,240.36
按 25% 的税率计算的所得税费用 (上年度：25%)	64,129,085.57	53,616,060.09
免税收入的纳税影响	(51,301,575.50)	(27,522,492.72)
不得抵扣费用的纳税影响	2,107,961.76	2,024,898.17
以前年度汇算清缴差额	(238,935.95)	(736,097.79)
所得税费用	14,696,535.88	27,382,367.75

七、 财务报表主要项目附注(续)

37、 现金及现金等价物

单位：人民币元

项目	本年累计数	上年累计数
库存现金	55,589,604.25	54,375,786.15
可用于随时支付的存放中央银行款项	1,315,609,538.60	817,193,001.77
原到期日在三个月以内的存放同业款项	1,571,813,188.74	684,769,214.81
原到期日在三个月以内的拆出资金	1,146,500,200.68	250,000,000.00
原到期日在三个月以内的存单	1,689,307,257.78	-
原到期日在三个月以内的买入返售金融资产	3,649,500,000.00	2,676,480,000.00
合计	9,428,319,790.05	4,482,818,002.73

38、 现金流量表补充资料

单位：人民币元

补充资料	本年累计数	上年累计数
(1)将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	241,819,806.38	187,081,872.61
加：资产减值损失	240,000,000.00	303,810,000.00
固定资产折旧	20,567,179.23	27,097,460.49
无形资产摊销	7,286,771.28	6,363,919.76
长期待摊费用摊销	38,037,162.07	27,845,367.07
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的 (损失)/收益	-	522,654.70
汇兑收益	(1,503,893.54)	-
投资收益	(41,552,822.89)	(8,786,457.61)
投资利息收入	(716,445,464.70)	(1,065,131,530.83)
发行应付债券及同业存单利息支出	220,950,969.91	184,368,252.77
递延所得税资产增加	(12,902,336.76)	(82,174,154.76)
经营性应收项目的增加	(8,893,788,348.67)	(3,888,380,989.81)
经营性应付项目的增加	15,812,996,859.63	(9,960,482,940.40)
经营活动产生的现金流量净额	6,915,465,881.94	(14,267,866,546.01)
(2)现金及现金等价物净变动情况：		
现金及现金等价物的年末余额	9,428,319,790.05	4,482,818,002.73
减：现金及现金等价物的年初余额	4,482,818,002.73	5,913,993,163.22
现金及现金等价物净增加额	4,945,501,787.32	(1,431,175,160.49)

七、 财务报表主要项目附注(续)

39、 在结构化主体中的权益

(1) 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

截至 2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本银行不存在纳入合并范围的结构化主体。

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本银行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本银行的财务报表范围，主要包括银行理财产品、资产管理计划以及资金信托计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本银行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本银行的资产负债表的相关资产负债列示如下：

单位：人民币元

项目	年末账面价值			
	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收款项类投资	最大风险敞口
资产管理计划	-	571,445,018.75	-	571,445,018.75
信托计划	-	1,219,176,500.27	2,060,148,833.89	3,121,325,334.16
资产支持证券	-	9,000,000.00	100,000,000.00	267,000,000.00
理财产品	-	2,115,478,712.32	-	2,115,478,712.32
基金	-	2,006,492,001.57	-	2,006,492,001.57
合计	-	5,921,592,232.91	2,160,148,833.89	8,081,741,066.80

单位：人民币元

项目	年初账面价值			
	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收款项类投资	最大风险敞口
资产管理计划	-	642,196,022.61	2,402,032,332.31	3,044,228,354.92
信托计划	-	525,136,217.12	2,660,208,079.38	3,185,344,296.50
理财产品	-	5,574,054,657.49	-	5,574,054,657.49
基金	-	-	2,048,482.30	2,048,482.30
合计	-	6,741,386,897.22	5,064,288,893.99	11,805,675,791.21

资产支持证券及基金的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。信托受益权、资产管理计划及理财产品的最大损失敞口按其在资产负债表中的分类确认为其在报告日的摊余成本。

七、 财务报表主要项目附注(续)

39、 在结构化主体中的权益(续)

(3) 在本银行作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本银行发起设立的未纳入财务报表范围的结构化主体，均为本银行发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本银行在这些未纳入财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体收取管理费收入。对于这些理财产品，决策者的发起、销售和管理行为需要在投资协议中收到严格限制，因此本银行仅作为代理人而不是主要责任人，无需将此类结构化主体纳入财务报表范围。

截至 2019 年 12 月 31 日，本银行发起设立但未纳入本银行财务报表范围的非保本理财产品为人民币 1,859,958,000.00 元(2018 年 12 月 31 日：人民币 1,114,538,000.00 元)。

本年度，本银行通过向其管理的结构化主体的投资者提供管理服务获取的手续费收入为人民币 19,483,921.31 元(2018 年度：人民币 21,185,562.37 元)。

40、 委托业务

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
委托贷款	4,576,162,241.50	5,782,922,241.50
委托理财	1,859,958,000.00	1,114,538,000.00

委托贷款是指存款者向本银行指定特定的第三方为贷款对象，贷款相关的信用风险由指定借款人的存款者承担。

委托理财是指本银行接受客户委托负责经营管理客户资产的业务。委托理财的投资风险由委托人承担。

41、 金融资产转移

卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本银行在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本银行仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本银行保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本银行就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中，交易对手对本银行的追索权均不限于被转让的金融资产。

七、 财务报表主要项目附注(续)

41、 金融资产转移(续)

已转让但未终止确认的金融资产及相关负债如下：

单位：人民币元

年末余额	发放贷款及垫款	持有至到期投资	合计
转让资产的账面价值	934,527,797.52	8,429,477,282.09	9,364,005,079.61
相关负债的账面价值	379,964,986.99	3,029,335,000.00	3,409,299,986.99
净头寸	554,562,810.53	5,400,142,282.09	5,954,705,092.62

42、 分部报告

根据本银行的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本银行的经营管理是以本银行作为一个整体进行，该报告分部是以本银行的内部组织结构为基础确定的。企业银行业务与个人银行业务分别经营与单位客户(不含同业金融机构)及个人客户的日常业务，包括吸收存款、发放贷款、办理结算等；资金业务主要经营与同业金融机构间的资金往来以及对金融市场产品的投资。本银行的管理层定期评价本银行的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。

业务分部

单位：人民币元

项目	本年度				
	企业银行	个人银行	资金业务	其他	合计
一、营业收入	658,515,414.23	73,685,706.18	249,378,147.90	965,060.75	982,544,329.06
对外交易净收入	421,607,790.82	21,195,247.60	538,776,229.89	965,060.75	982,544,329.06
其中：利息收入	947,821,921.89	116,785,190.65	908,019,521.75	-	1,972,626,634.29
利息支出	(530,200,242.84)	(95,337,518.40)	(432,414,138.76)	-	(1,057,951,900.00)
手续费及佣金净收入	3,679,478.88	(252,424.65)	20,186,751.50	-	23,613,805.73
其他净收入	306,632.89	-	42,984,095.40	965,060.75	44,255,789.04
分部间利息净收支	236,907,623.41	52,490,458.58	(289,398,081.99)	-	-
二、营业支出	510,252,483.22	54,849,416.69	154,688,768.77	5,264,068.75	725,054,737.43
三、营业利润	148,262,931.01	18,836,289.49	94,689,379.13	(4,299,008.00)	257,489,591.63
加：营业外收入	-	-	-	3,524.00	3,524.00
减：营业外支出	-	-	-	976,773.37	976,773.37
四、利润总额	148,262,931.01	18,836,289.49	94,689,379.13	(5,272,257.37)	256,516,342.26
五、资产总额	17,106,197,039.02	6,427,065,406.78	30,139,911,925.57	348,812.77	53,673,523,184.14
六、负债总额	26,543,473,916.74	4,465,796,805.11	17,946,631,101.96	228,501.09	48,956,130,324.90

七、 财务报表主要项目附注(续)

42、 分部报告(续)

单位：人民币元

项目	上年度				
	企业银行	个人银行	资金业务	其他	合计
一、营业收入	595,686,766.80	55,853,961.34	316,273,878.93	503,455.26	968,318,062.33
对外交易净收入	392,946,518.26	27,984,652.49	546,883,436.32	503,455.26	968,318,062.33
其中：利息收入	798,470,393.52	60,920,766.06	1,207,661,419.67	-	2,067,052,579.25
利息支出	(414,394,872.27)	(32,787,214.33)	(691,927,584.62)	-	(1,139,109,671.22)
手续费及佣金净收入	7,416,878.30	(148,899.24)	21,185,562.37	-	28,453,541.43
其他净收入	1,454,118.71	-	9,964,038.90	503,455.26	11,921,612.87
分部间利息净收支	202,740,248.54	27,869,308.85	(230,609,557.39)	-	-
二、营业支出	458,359,236.91	31,329,031.35	260,416,097.15	3,580,992.64	753,685,358.05
三、营业利润	137,327,529.89	24,524,929.99	55,857,781.78	(3,077,537.38)	214,632,704.28
加：营业外收入	-	-	-	22,286.27	22,286.27
减：营业外支出	-	-	-	190,750.19	190,750.19
四、利润总额	137,327,529.89	24,524,929.99	55,857,781.78	(3,246,001.30)	214,464,240.36
五、资产总额	12,596,518,528.23	1,058,023,197.44	23,692,676,106.85	202,828.56	37,347,420,661.08
六、负债总额	18,092,961,985.27	2,395,576,673.15	12,398,609,615.88	216,165.82	32,887,364,440.12

43、 担保物

作为担保物的资产

本银行部分资产被用作同业间卖出回购业务的质押物，截至 2019 年 12 月 31 日，在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为 3,496,063,000.00 元(2018 年 12 月 31 日：人民币 460,650,726.66 元)。

取得的担保物

在买入返售协议中，本银行可以在交易对手没有出现违约的情况下出售质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。于 2019 年 12 月 31 日，有关可出售质押资产或可转质押资产的公允价值为人民币零元(2018 年 12 月 31 日：人民币零元)。本银行有义务在约定的返售日返还担保物。

44、 表外项目

单位：人民币元

类别	年末数	年初数
	合同金额	合同金额
银行承兑汇票	3,216,359,302.08	1,345,170,303.15
开出保函	777,136,881.84	167,652,354.03
合计	3,993,496,183.92	1,512,822,657.18

本银行亦向特定客户提供信用额度，据管理层的意见，由于此等授信额度均是有条件且可以撤销的，故此本银行并不承诺这些客户未使用的授信额度风险。

八、 承诺及或有事项

1、 经营租赁承诺

本银行作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，所需支付的最低租赁款如下：

单位：人民币元

	年末数	年初数
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：		
资产负债表日后第1年	55,074,590.78	88,685,582.89
资产负债表日后第2年	56,897,626.57	129,734,690.01
资产负债表日后第3年	52,853,935.84	131,513,727.92
以后年度	173,054,149.05	494,747,002.87
合计	337,880,302.24	844,681,003.69

2、 资本性支出承诺

单位：人民币元

类别	年末数	年初数
已签约但未拨付	34,095,067.93	9,912,316.97
已批准但未签约	-	2,900,000.00
合计	34,095,067.93	12,812,316.97

九、 关联方关系及交易

1、 关联方关系

(1) 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东

关联方名称	经济性质	注册地	主营业务	法定代表人
海南鹿回头旅业投资有限公司	有限责任公司	三亚	旅游基础设施投资开发	焦方
海马财务有限公司	有限责任公司	海口	对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务	赵树华
上海华信国际集团有限公司	有限责任公司	上海	对金融类企业、能源产业、石油化工、交通基础设施产业、矿业、林木业企业的投资	李勇
交通银行股份有限公司	股份有限公司(上市)	上海	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算	彭纯
海南省农垦投资控股集团有限公司	有限责任公司	海口	重点发展天然橡胶、热带水果等热带特色农业产业	杨思涛
海航国际旅游岛开发建设(集团)有限公司	有限责任公司	海口	商业、酒店及高尔夫球场的投资与管理	陈德辉
海南港航控股有限公司	国有控股有限责任公司	海口	港口装卸、仓储、水上客货代理服务	林健
东华软件股份公司	股份有限公司(上市)	北京	技术开发、技术咨询、技术服务、技术推广、技术转让	薛向东
昌江华盛天涯水泥有限公司	有限责任公司	昌江	水泥生产、销售	陈毓勇
海南海药股份有限公司	股份有限公司(上市)	海口	精细化工产品、化学原料药、中药材、中药成药、西药成药、保健品、药用辅料	刘悉承
海南新建桥经济发展有限公司	有限责任公司	海口	实业投资、房地产开发、商场经营、物业租赁、进出口贸易、建筑装饰、汽车及零件经营	陈表雄

九、 关联方关系及其交易(续)

1、 关联方关系(续)

(1) 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东(续)

作为关联方的持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东名称及持股情况如下:

关联方名称	年末数		年初数	
	股份(万股)	持股比例 (%)	股份(万股)	持股比例 (%)
海南鹿回头旅业投资有限公司	51,000.00	17.00	51,000.00	17.00
海马财务有限公司	36,000.00	12.00	36,000.00	12.00
上海华信国际集团有限公司	36,000.00	12.00	36,000.00	12.00
交通银行股份有限公司	30,000.00	10.00	30,000.00	10.00
海南省农垦投资控股集团有限公司	30,000.00	10.00	30,000.00	10.00
海航国际旅游岛开发建设(集团)有限公司	27,000.00	9.00	27,000.00	9.00
海南港航控股有限公司	21,000.00	7.00	21,000.00	7.00
东华软件股份公司	15,000.00	5.00	15,000.00	5.00
昌江华盛天涯水泥有限公司	15,000.00	5.00	15,000.00	5.00
海南海药股份有限公司	15,000.00	5.00	15,000.00	5.00
海南新建桥经济发展有限公司	15,000.00	5.00	15,000.00	5.00
合计	291,000.00	97.00	291,000.00	97.00

2、 本银行与关联方在本年度发生了如下重大关联交易

(1) 本银行向关联方提供如下服务:

单位: 人民币元

关联方名称	关联交易类型及内容	关联交易定价方式及决策程序	本年发生额		上年发生额	
			金额	占同类金额比例	金额	占同类金额比例
东华软件股份公司	存款利息支出	市场定价	16,203,418.27	2.47%	14,074,175.36	2.85%
交通银行股份有限公司	同业存放利息支出	市场定价	-	-	12,247,222.23	2.87%
昌江华盛天涯水泥有限公司	存款利息支出	市场定价	358,181.67	0.05%	481,344.39	0.10%
海南港航控股有限公司	存款利息支出	市场定价	78,683.78	0.01%	119,974.96	0.02%
海南省农垦投资控股集团有限公司	存款利息支出	市场定价	254,749.40	0.04%	58,760.04	0.01%
海航国际旅游岛开发建设(集团)有限公司	存款利息支出	市场定价	4,070,543.25	0.62%	-	-
海马财务有限公司	存款利息支出	市场定价	43.59	0.00%	22.29	0.00%
海南海药股份有限公司	存款利息支出	市场定价	7,346,479.84	1.12%	45.95	0.00%
海南鹿回头旅业投资有限公司	存款利息支出	市场定价	5,827.32	0.00%	22,941.83	0.00%
关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	存款利息支出	市场定价	148,360.33	0.02%	36,655.42	0.01%
利息支出合计			28,466,287.45		27,041,142.47	
交通银行股份有限公司	投资利息收入	市场定价	24,009,027.15	3.35%	14,008,191.81	1.32%
东华软件股份公司	贷款利息收入	市场定价	3,952,000.00	0.39%	9,424,000.00	1.10%
交通银行股份有限公司	存放同业利息收入	市场定价	76,316.70	0.45%	1,151,089.25	5.02%
关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	贷款利息收入	市场定价	7,915.76	0.00%	40,462.16	0.00%
利息收入合计			28,045,259.61		24,623,743.22	

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本银行与关联方在本年度发生了如下重大关联交易(续)

(2) 关联方向本银行提供如下服务：

单位：人民币元

关联方名称	关联交易类型及内容	关联交易定价方式及决策程序	本年发生额		上年发生额	
			金额	比例	金额	比例
东华软件股份公司	业务及管理费	市场定价	-	-	7,223,820.77	1.62%

(3) 关联方存入本银行的存款情况如下：

单位：人民币元

关联方名称	关联交易类型及内容	年末余额		年初余额	
		金额	占同类金额比例	金额	占同类金额比例
东华软件股份公司	吸收存款	585,528.67	0.00%	404,716,629.72	1.84%
海南省农垦投资控股集团有限公司	吸收存款	11,611,016.67	0.04%	200,058,002.04	0.91%
昌江华盛天涯水泥有限公司	吸收存款	47,691,286.28	0.15%	170,503,686.20	0.77%
海南港航控股有限公司	吸收存款	-	-	14,392,076.07	0.07%
海南鹿回头旅业投资有限公司	吸收存款	9,570.52	0.00%	12,584,926.28	0.06%
海航国际旅游岛开发建设(集团)有限公司	吸收存款	10,507.41	0.00%	-	-
海马财务有限公司	吸收存款	6,087.46	0.00%	6,265.77	0.00%
海南海药股份有限公司	吸收存款	200,076,488.37	0.63%	12,246.47	0.00%
关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	吸收存款	4,920,780.51	0.02%	4,240,383.22	0.02%
合计	吸收存款	264,911,265.89		806,514,215.77	

(4) 本银行向关联方发放贷款情况如下：

单位：人民币元

关联方名称	关联交易类型及内容	年末余额		年初余额	
		金额	占同类金额比例	金额	占同类金额比例
东华软件股份公司	发放贷款和垫款	-	-	285,000,000.00	2.14%
海南海药股份有限公司	发放贷款和垫款	190,000,000.00	0.87%	-	-
关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	发放贷款和垫款	-	-	744,324.54	0.01%
合计		190,000,000.00		285,744,324.54	

(5) 本银行存入关联方的存款情况如下：

单位：人民币元

关联方名称	关联交易类型及内容	年末余额		年初余额	
		金额	占同类金额比例	金额	占同类金额比例
交通银行股份有限公司	存放同业款项	46,933,635.55	2.99%	35,617,452.67	5.20%

(6) 本银行投资关联方的理财产品情况如下：

单位：人民币元

关联方名称	关联交易类型及内容	年末余额		年初余额	
		金额	占同类金额比例	金额	占同类金额比例
交通银行股份有限公司	可供出售金融资产	800,414,246.60	8.45%	-	-

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本银行与关联方在本年度发生了如下重大关联交易(续)

(7) 其他债权债务往来余额:

单位: 人民币元

科目	关联方名称	年末余额	年初余额
其他应收款	东华软件股份公司	843,500.00	843,500.00
应收利息	东华软件股份公司	1,976,000.00	418,000.00
应收利息	交通银行股份有限公司	22,962.70	14,131.16
应收利息	关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	-	941.36
合计		1,998,962.70	433,072.52
应付利息	东华软件股份公司	12,837,749.43	14,074,175.36
应付利息	海南省农垦投资控股集团有限公司	127,082.97	58,760.04
应付利息	昌江华盛天涯水泥有限公司	178,885.65	481,344.39
应付利息	海南港航控股有限公司	39,192.42	119,974.96
应付利息	海南鹿回头旅业投资有限公司	2,912.78	22,941.83
应付利息	海航国际旅游岛开发建设(集团)有限公司	2,035,271.87	-
应付利息	海马财务有限公司	21.78	-
应付利息	海南海药股份有限公司	7,340,454.00	-
应付利息	关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	26,771.99	5,839.64
合计		22,588,342.89	14,763,036.22

(8) 关键管理人员薪酬:

单位: 人民币元

薪酬类别	本年累计数	上年累计数
薪资及福利	12,072,582.90	9,747,982.43

十、 风险管理

1、 风险管理目标和政策

本银行设有基于董事会和高级管理层两级项下的全面风险管理委员会,并由专门的部门——风险管理部负责风险统筹规划。风险管理委员会制定适用于本银行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。风险管理部职责明确,与承担风险的业务经营部门保持相对独立,并向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。本银行从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡,确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

2、 信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于本银行企业银行、个人银行及资金业务(包括债权性投资)之中。

十、 风险管理(续)

2、 信用风险(续)

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

本银行的信用风险主要来自发放贷款和垫款、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、应收利息以及信贷承诺。

本银行制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在全行范围内实施。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。本银行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。

贷款和垫款按地区分布

地区	年末数		年初数	
	金额(人民币元)	比例(%)	金额(人民币元)	比例(%)
海南省	16,478,977,290.86	75.51	11,979,562,835.95	85.39
国内其他地区	5,345,514,444.70	24.49	2,049,140,632.03	14.61
合计	21,824,491,735.56	100.00	14,028,703,467.98	100.00

最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：(1)按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(修订)的规定已经抵销的金额；(2)已对该金融资产确认的减值损失。

十、 风险管理(续)

2、 信用风险(续)

最大信用风险敞口信息(续)

下表列示本银行最大信用风险敞口的信息：

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
存放中央银行款项	3,820,979,028.92	3,289,760,935.47
存放同业及其他金融机构款项	1,571,813,188.74	684,769,214.81
拆出资金	2,646,500,200.68	750,000,000.00
买入返售金融资产	3,649,500,000.00	2,676,480,000.00
应收利息	230,282,370.52	123,868,403.34
发放贷款和垫款	21,133,772,998.57	13,447,673,056.24
可供出售金融资产	9,474,291,687.74	7,620,583,137.22
应收款项类投资	1,924,978,833.89	5,328,909,441.95
持有至到期投资	8,429,477,282.09	2,962,476,061.86
其他金融资产(注)	6,724,003.44	2,864,195.04
小计	52,888,319,594.59	36,887,384,445.93
表外项目	3,993,496,183.92	1,512,822,657.18
合计	56,881,815,778.51	38,400,207,103.11

注：其他金融资产主要为其他应收款。

本银行对客户的长期融资一般会要求提供担保。

截至 2019 年 12 月 31 日，信用风险主要存在于可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资及发放贷款和垫款之中，可供出售金融资产、持有至到期投资与应收款项类投资的交易对手为境内信用良好的金融机构。在信贷业务信用风险管理方面，本银行制定了信贷政策指引，完善了公司、个人、同业及机构类客户信贷准入、退出标准，促进信贷结构优化。

十、 风险管理(续)

2、 信用风险(续)

发放贷款和垫款按信用质量分布列示

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
已减值：		
按个别方式评估		
总额	201,592,422.64	51,627,968.71
贷款减值准备	(74,962,990.79)	(39,302,374.97)
净额小计	126,629,431.85	12,325,593.74
按组合方式评估		
总额	13,532,035.75	2,795,974.59
贷款减值准备	(6,541,110.13)	(1,714,818.57)
净额小计	6,990,925.62	1,081,156.02
已逾期未减值：		
少于 3 个月	419,988,193.94	38,161,912.74
按组合方式评估的减值准备	(12,318,078.81)	(1,655,306.84)
净额小计	407,670,115.13	36,506,605.90
未逾期未减值：		
总额	21,189,379,083.23	13,936,117,611.94
按组合方式评估的减值准备	(596,896,557.26)	(538,357,911.36)
净额小计	20,592,482,525.97	13,397,759,700.58
净额合计	21,133,772,998.57	13,447,673,056.24

应收款项类投资信用质量分布列示

项目	年末数	年初数
已减值：		
按个别方式评估		
总额	1,036,630,805.95	-
应收款项类投资减值准备	(225,000,000.00)	-
净额小计	811,630,805.95	-
未逾期未减值：		
总额	1,123,518,027.94	5,468,809,441.95
按组合方式评估的减值准备	(10,170,000.00)	(139,900,000.00)
净额小计	1,113,348,027.94	5,328,909,441.95
净额合计	1,924,978,833.89	5,328,909,441.95

十、 风险管理(续)

2、 信用风险(续)

债券投资的信用质量

于资产负债表日，债券投资的信用质量根据外部信用评估机构的分析如下：

项目	年末数	年初数
未逾期未减值：		
AAA	2,257,282,531.21	1,240,173,901.08
AA+	100,000,000.00	-
无评级	9,633,894,205.71	2,601,498,400.78
合计	11,991,176,736.92	3,841,672,301.86

注： 未评级债权性投资主要为国债、政策性金融债券、同业存单等投资品种。

金融资产信用风险集中度分析

发放贷款和垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。(1)本银行发放贷款和垫款行业集中度相关分析参见附注七、6、(3)；(2)本银行属于城市商业银行，发放贷款和垫款绝大部分集中在海南地区，受限于地域经营，信贷风险集中度相对较高。

3、 流动性风险

流动性是指资产在不受价值损失的前提下，具有迅速变现的能力。流动性风险是指因无法以合理的成本及时筹集到当前和未来所需资金而对本银行经营所产生的风险。本银行流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

十、 风险管理(续)

3、 流动性风险(续)

金融资产与金融负债流动性风险分析

下表为本银行资产负债表日至合同规定到期日金融资产和金融负债到期日结构分布。金融资产及金融负债均系按合同约定的未折现现金流列示：
单位：人民币元

项目	年末数						
	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上
金融资产							合计
现金及存放中央银行款项	2,505,191,490.32	1,371,377,142.85	-	-	-	-	3,876,568,633.17
存放同业及其他金融机构款项	-	1,572,262,983.47	-	-	-	-	1,572,262,983.47
拆出资金	-	-	1,000,905,833.33	199,750,069.83	1,495,840,555.56	-	2,696,496,458.72
买入返售金融资产	-	-	3,654,419,568.76	-	-	-	3,654,419,568.76
发放贷款和垫款	650,833,290.39	-	661,341,624.18	3,068,363,945.20	6,047,287,446.37	9,608,809,086.48	25,922,938,391.81
可供出售金融资产	-	2,006,492,001.57	1,429,753,612.26	960,368,978.87	2,619,349,058.37	2,117,984,497.84	9,899,279,851.57
持有至到期投资	-	-	1,143,000.00	1,728,898,971.28	2,760,886,516.61	4,082,543,821.94	8,991,243,199.66
应收款项类投资	1,036,630,805.95	-	107,229,447.25	461,505,972.47	365,160,794.52	267,927,079.45	2,238,454,099.64
其他	4,942,100.44	-	-	-	1,781,903.00	-	6,724,003.44
金融资产合计	4,197,597,687.10	4,950,132,127.89	6,854,793,085.78	6,418,887,937.65	13,290,306,274.43	16,077,264,485.71	58,858,407,190.24
金融负债							
向中央银行借款	-	-	137,387,215.28	2,337,500.00	345,582,500.00	-	485,307,215.28
同业及其他金融机构存放款项	-	518,583.77	1,540,838,589.04	1,232,121,643.84	961,332,657.53	-	3,734,811,474.18
拆入资金	-	-	600,705,833.33	40,064,239.20	1,127,984,861.11	-	1,768,754,933.64
卖出回购金融资产款	-	-	3,033,971,087.74	382,078,000.00	-	-	3,416,049,087.74
吸收存款	-	18,595,209,621.79	2,031,891,782.06	1,828,088,847.58	4,197,502,742.71	5,647,835,863.47	32,355,178,900.32
应付债券	-	-	100,000,000.00	2,430,000,000.00	5,280,000,000.00	-	7,810,000,000.00
其他负债	-	23,020,052.15	-	-	31,308,762.78	1,300,000.00	58,822,519.21
金融负债合计	-	18,618,748,257.71	7,444,794,507.45	5,914,690,230.62	11,943,711,524.13	5,651,029,567.75	49,628,924,130.37
资产负债净头寸	4,197,597,687.10	(13,668,616,129.82)	(590,001,421.67)	504,197,707.03	1,346,594,750.30	10,426,234,917.96	9,229,483,059.87

海南银行股份有限公司
财务报表附注
2019年12月31日止年度

十、风险管理(续)

3、流动性风险(续)

金融资产与金融负债流动性风险分析(续)

单位：人民币元

项目	年初数						
	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上
金融资产							合计
现金及存放中央银行款项	2,472,567,933.70	871,568,787.92	-	-	-	-	3,344,136,721.62
存放同业及其他金融机构款项	-	684,787,960.88	-	-	-	-	684,787,960.88
拆出资金			250,825,000.00	6,455,208.33	513,128,541.67	-	770,408,750.00
买入返售金融资产	-	-	2,683,660,077.54	-	-	-	2,683,660,077.54
发放贷款和垫款	91,560,375.20	-	254,326,268.33	1,751,143,927.58	3,805,296,763.91	6,624,854,749.84	17,026,513,497.86
可供出售金融资产	-	-	500,066,794.52	9,240,000.00	6,777,654,200.91	565,587,652.97	7,852,548,648.40
持有至到期投资	-	-	1,143,000.00	-	322,314,000.00	2,522,294,000.00	3,347,875,000.00
应收款项类投资	-	-	838,815,449.01	467,774,759.21	3,803,270,489.80	437,921,379.98	5,773,673,922.44
其他	1,335,632.79	-	-	-	1,528,562.25	-	2,864,195.04
金融资产合计	2,565,463,941.69	1,556,356,748.80	4,528,836,589.40	2,234,613,895.12	15,223,192,558.54	10,150,657,782.79	41,486,468,773.78
金融负债							
向中央银行借款	-	-	-	2,039,583.33	334,423,544.67	-	336,463,128.00
同业及其他金融机构存放款项	-	89,992.81	-	408,876,712.33	1,931,136,805.56	-	2,340,103,510.70
卖出回购金融资产款	-	-	460,959,839.45	-	-	-	460,959,839.45
吸收存款	-	11,124,479,660.56	2,298,951,565.21	2,942,085,729.71	4,584,183,410.82	1,392,383,734.45	22,413,222,925.58
应付债券	-	-	300,000,000.00	470,000,000.00	6,800,000,000.00	-	7,570,000,000.00
其他负债	1,300,000.00	3,770,642.22	-	-	39,098,267.85	2,427,462.71	46,596,372.78
金融负债合计	1,300,000.00	11,128,340,295.59	3,059,911,404.66	3,823,002,025.37	13,688,842,028.90	1,394,811,197.16	33,167,345,776.51
资产负债净头寸	2,564,163,941.69	(9,571,983,546.79)	1,468,925,184.74	(1,588,388,130.25)	1,534,350,529.64	8,755,846,585.63	8,319,122,997.27

十、 风险管理(续)

3、 流动性风险(续)

金融资产与金融负债流动性风险分析(续)

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本银行，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

截至 2019 年 12 月 31 日，本银行资金充足，流动性风险相对较低。

4、 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本银行目前主要以人民币开展业务，记账本位币为人民币，存在少量外币业务，因此本银行的市场风险主要为利率风险及汇率风险。本银行的市场风险主要存在于交易账户及银行账户中。

外汇风险

本银行有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

项目	年末数			
	折合人民币元			原币余额
	人民币	美元	合计	美元
资产				
现金及存放中央银行款项	3,870,478,410.57	6,090,222.60	3,876,568,633.17	873,000.00
存放同业及其他金融机构款项	1,558,641,207.79	13,171,980.95	1,571,813,188.74	1,888,131.21
拆出资金	2,500,000,000.68	146,500,200.00	2,646,500,200.68	21,000,000.00
发放贷款和垫款	21,093,757,515.37	40,015,483.20	21,133,772,998.57	5,736,000.00
其他	230,036,262.18	246,108.34	230,282,370.52	35,278.28
资产合计	29,252,913,396.59	206,023,995.09	29,458,937,391.68	29,532,409.49
负债				
拆入资金	1,600,000,000.00	40,015,483.20	1,640,015,483.20	5,736,000.00
吸收存款	31,486,958,845.78	121,941,046.14	31,608,899,891.92	17,479,580.02
应付利息	227,337,233.40	125,752.63	227,462,986.03	18,025.95
负债合计	33,314,296,079.18	162,082,281.97	33,476,378,361.15	23,233,605.97
资产负债净头寸	(4,061,382,682.59)	43,941,713.12	(4,017,440,969.47)	6,298,803.52

利率风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使本银行表内和表外业务发生损失的风险。本银行市场风险主要包括利率风险。本银行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。

海南银行股份有限公司
财务报表附注
2019年12月31日止年度

十、 风险管理(续)

4、 市场风险(续)

于资产负债表日，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：

单位：人民币元

年末数									
项目	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计		
金融资产									
现金及存放中央银行款项	3,820,979,028.92	-	-	-	-	55,589,604.25	3,876,568,633.17		
存放同业及其他金融机构款项	1,571,813,188.74	-	-	-	-	-	1,571,813,188.74		
拆出资金	1,000,000,000.68	196,500,200.00	1,450,000,000.00	-	-	-	2,646,500,200.68		
买入返售金融资产	3,649,500,000.00	-	-	-	-	-	3,649,500,000.00		
应收利息	-	-	-	-	-	230,282,370.52	230,282,370.52		
发放贷款和垫款	1,380,426,564.08	2,270,489,760.83	13,466,131,716.31	2,437,702,041.75	1,552,221,244.45	26,801,671.15	21,133,772,998.57		
可供出售金融资产	3,425,821,340.11	948,637,248.88	2,616,371,898.25	1,763,824,497.84	719,636,702.66	-	9,474,291,687.74		
持有至到期投资	-	1,689,307,257.78	2,573,924,312.54	3,776,210,821.94	390,034,889.83	-	8,429,477,282.09		
应收款项类投资	102,454,795.20	424,063,232.74	328,830,000.00	258,000,000.00	-	811,630,805.95	1,924,978,833.89		
其他	-	-	-	-	-	6,724,003.44	6,724,003.44		
金融资产合计	14,950,994,917.73	5,528,997,700.23	20,435,257,927.10	8,235,737,361.53	2,661,892,836.94	1,131,028,455.31	52,943,909,198.84		
金融负债									
向中央银行借款	137,000,000.00		340,000,000.00	-	-	-	477,000,000.00		
同业及其他金融机构存放款项	1,540,518,532.63	1,200,000,000.00	930,000,000.00	-	-	-	3,670,518,532.63		
拆入资金	600,000,000.00	40,015,483.20	1,000,000,000.00	-	-	-	1,640,015,483.20		
卖出回购金融资产款	3,029,335,000.00	379,964,986.99	-	-	-	-	3,409,299,986.99		
吸收存款	20,562,099,145.23	1,800,181,947.44	4,053,051,544.42	5,149,990,354.83	43,576,900.00	-	31,608,899,891.92		
应付利息	-	-	-	-	-	227,462,986.03	227,462,986.03		
应付债券	99,815,025.95	2,414,782,348.44	5,153,437,038.73	-	-	-	7,668,034,413.12		
其他负债	-	-	-	-	-	58,822,519.21	58,822,519.21		
金融负债合计	25,968,767,703.81	5,834,944,766.07	11,476,488,583.15	5,149,990,354.83	43,576,900.00	286,285,505.24	48,760,053,813.10		
资产负债净头寸	(11,017,772,786.08)	(305,947,065.84)	8,958,769,343.95	3,085,747,006.70	2,618,315,936.94	844,742,950.07	4,183,855,385.74		

海南银行股份有限公司
财务报表附注
2019年12月31日止年度

十、 风险管理(续)

4、 市场风险(续)

利率风险(续)

单位：人民币元

项目	年初数						合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	3,289,760,935.47	-	-	-	-	54,375,786.15	3,344,136,721.62
存放同业及其他金融机构	684,769,214.81	-	-	-	-	-	684,769,214.81
拆出资金	250,000,000.00	-	500,000,000.00	-	-	-	750,000,000.00
买入返售金融资产	2,676,480,000.00	-	-	-	-	-	2,676,480,000.00
应收利息	-	-	-	-	-	123,868,403.34	123,868,403.34
发放贷款和垫款	355,935,086.52	1,625,835,937.18	6,413,335,930.95	3,383,846,266.13	1,645,581,159.27	23,138,676.19	13,447,673,056.24
可供出售金融资产	487,391,098.07	-	6,603,006,319.15	530,185,720.00	-	-	7,620,583,137.22
持有至到期投资	-	-	220,062,226.52	2,282,928,258.97	459,485,576.37	-	2,962,476,061.86
应收款项类投资	833,504,231.70	410,000,000.00	3,586,305,210.25	305,100,000.00	194,000,000.00	-	5,328,909,441.95
其他	-	-	-	-	-	2,864,195.04	2,864,195.04
金融资产合计	8,577,840,566.57	2,035,835,937.18	17,322,709,686.87	6,502,060,245.10	2,299,066,735.64	204,247,060.72	36,941,760,232.08
金融负债							
向中央银行借款	-	-	329,048,806.27	-	-	-	329,048,806.27
同业及其他金融机构存放	89,983.19	400,000,000.00	1,850,000,000.00	-	-	-	2,250,089,983.19
卖出回购金融资产款	460,175,102.58	-	-	-	-	-	460,175,102.58
吸收存款	13,808,413,284.84	2,899,639,540.08	4,416,340,662.51	833,640,532.99	55,450,000.00	-	22,013,484,020.42
应付利息	-	-	-	-	-	185,115,306.68	185,115,306.68
应付债券	299,177,889.78	467,899,468.48	6,632,101,464.95	-	-	-	7,399,178,823.21
其他负债	-	-	-	-	-	46,596,372.78	46,596,372.78
金融负债合计	14,567,856,260.39	3,767,539,008.56	13,227,490,933.73	833,640,532.99	55,450,000.00	231,711,679.46	32,683,688,415.13
资产负债净头寸	(5,990,015,693.82)	(1,731,703,071.38)	4,095,218,753.14	5,668,419,712.11	2,243,616,735.64	(27,464,618.74)	4,258,071,816.95

十、 风险管理(续)

4、 市场风险(续)

利率风险(续)

下表显示了所有货币的收益率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与付息负债的结构，对本银行未来一年的利润总额及其他综合收益的影响。

单位：人民币万元

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	利润总额 增加/(减少)	其他综合收益 增加/(减少)	利润总额 增加/(减少)	其他综合收益 增加/(减少)
本年累计数	(15,910.57)	(6,813.31)	15,910.57	7,258.97
上年累计数	(8,782.69)	1,504.69	8,782.69	(1,469.87)

上述对本银行未来一年的利润总额和其他综合收益的影响来自于货币性资产和负债的公允价值受利率变动的影响。

本银行认为该假设并不代表本银行的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本银行现时利率风险状况下，利息总额和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

十一、 金融工具的公允价值

1、 持续以公允价值计量的金融工具

公允价值进行后续计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量中的三个层次分析如下：

- 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。

单位：人民币元

项目	年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
可供出售金融资产	2,115,492,001.57	3,452,699,454.83	3,906,100,231.34	9,474,291,687.74

单位：人民币元

项目	年初数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
可供出售金融资产	-	879,196,240.00	6,741,386,897.22	7,620,583,137.22

于本年度，本银行未将金融工具的公允价值从第一层次和第二层次转移到第三层次，亦未有将金融工具的公允价值于第一层次与第二层次之间转换。

十一、金融工具的公允价值(续)

2、持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

单位：人民币元

项目	年末公允价值	年初公允价值	估值技术	不可观察输入值
可供出售金融资产 -非上市债务工具投资	3,906,100,231.34	6,741,386,897.22	现金流量折现法	风险调整折现、 现金流量

3、持续第三层次公允价值计量的资产和负债的年初余额和年末余额之间的调节信息：

单位：人民币元

项目	金额
年初余额	6,741,386,897.22
当年利得或损失总额	46,100,231.34
-计入损益	30,000,231.34
-计入其他综合收益	16,100,000.00
购买	3,875,685,984.74
出售和结算	(6,757,072,881.96)
转入第三层次	-
年末余额	3,906,100,231.34
对于在本年末持有的资产和负债计入损益的 在当期未实现利得或损失的变动	-

4、未以公允价值计量的金融工具

本银行的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业和其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资和应收款项类投资。

除发放贷款和垫款、应收款项类投资及持有至到期债券投资外，大部分金融资产均于一年之内到期，其账面值接近公允价值。

本银行的金融负债主要包括同业及其他金融机构存放款项、吸收存款、卖出回购金融资产款和应付债券。各项金融负债于资产负债表日的账面价接近公允价值。

发放贷款和垫款以摊余成本扣除减值准备列账。由于大部分发放贷款和垫款按与中国人民银行利率相若的浮动利率定价，至少每年按市场利率重定价一次，减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额，因此发放贷款和垫款的公允价值与账面值接近。

十一、金融工具的公允价值(续)

4、 未以公允价值计量的金融工具(续)

持有至到期债券投资以摊余成本扣除减值准备列账，其上市投资公允价值及层级披露如下。

单位：人民币元

年末数	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
持有至到期投资	8,429,477,282.09	8,480,812,250.00	-	8,480,812,250.00	-
应收款项类投资	1,924,978,833.89	1,935,196,400.58	-	-	1,935,196,400.58

单位：人民币元

年初数	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
持有至到期投资	2,962,476,061.86	2,999,755,510.00	-	2,999,755,510.00	-
应收款项类投资	5,328,909,441.95	5,439,292,023.57	-	-	5,439,292,023.57

十二、资本管理

本银行资本管理的主要目标是保障本银行的持续经营，能通过制定与风险水平相当的产品和服务价格并确保以合理融资成本获得融资。

本银行对资本的定义为股东权益。本银行的资本不包括与关联方之间的业务往来余额。

本银行定期复核和管理自身的资本结构，力求达到最理想的资本结构。本银行考虑的因素包括：本银行未来的资本需求、资本效率、现实的及预期的盈利能力、预期的现金流、预期资本支出等。如果经济状况发生改变并影响本银行，本银行将会调整资本结构。

本银行以季度为基础监控资本结构，以确保人民币本充足率不低于中国监管机构的最低要求。本银行将按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他文件规定，认真实施新资本协议，按照新的监管准则实时监控本银行资本的充足性和监管资本的运用情况。

十三、资产负债表日后事项

对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

新型冠状病毒感染的肺炎疫情于2020年1月在全国爆发以来，对肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。本银行将切实贯彻落实由中国人民银行、中华人民共和国财政部、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会和国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染的肺炎疫情的通知》的各项要求，强化金融对疫情防控工作的支持。

肺炎疫情将对包括湖北省在内的部分省市和部分行业的企业经营、以及整体经济运行造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本银行信贷资产和投资资产的资产质量或资产收益水平，影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。

本银行将继续密切关注肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本银行财务状况、经营成果等方面的影响。截至2020年4月29日，该评估工作尚在进行当中。

十四、其他事项

上海华信国际集团有限公司持有本银行股权涉及法律裁决事宜

根据《河南省郑州市中级人民法院执行裁定书》(2019)豫01执79号之六,将被执行人上海华信国际集团有限公司持有本银行12%的股权(共计3.6亿股)作价536,400,000.00元,交付申请执行人中原银行股份有限公司抵偿债务;股权所有权自该裁定送达申请执行人中原银行股份有限公司时起转移。

截止2019年12月31日,上海华信国际集团有限公司对本银行无表决权,因中原银行股份有限公司未获海南银保监局批准,中原银行股份有限公司在登记机构未完成办理相关产权过户登记手续,对本银行亦无表决权。

十五、财务报表之批准

本财务报表于2020年04月29日已经本银行董事会批准报出。

财务报表结束