



海南银行股份有限公司  
BANK OF HAINAN CO., LTD.

2016 年年度报告

二〇一七年四月

## 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。

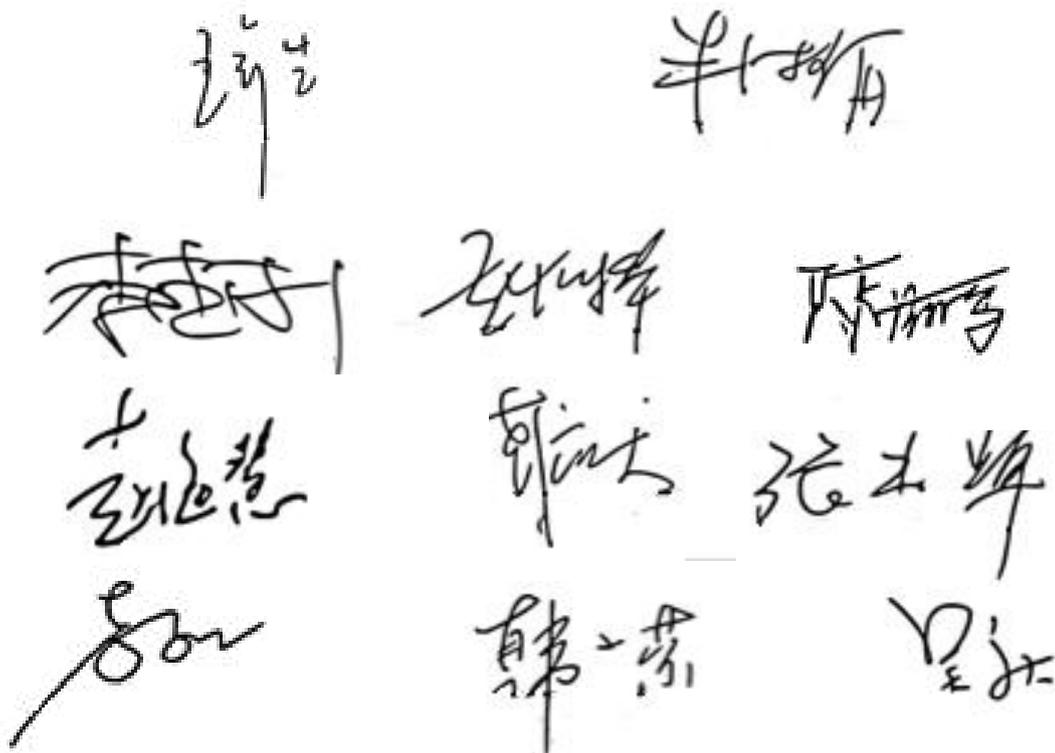
二、本年度报告于2017年4月6日经本公司第一届董事会第十五次通讯会议审议通过。

三、本公司2016年度财务报告已经安永华明会计师事务所（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。

董事签名：



The image displays ten handwritten signatures in black ink, arranged in two columns of five. The signatures are written in a cursive, stylized Chinese calligraphic style. The first column contains five signatures, and the second column contains five signatures. The signatures are not clearly legible as they are highly stylized.

## 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
银监会、中国银监会	中国银行业监督管理委员会
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	8
第四节 管理层讨论与分析	13
第五节 重要事项	33
第六节 股东及持股情况	35
第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	36
第八节 公司治理	43
第九节 财务报告	52

## 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—66505971

电子信箱：zhanzebin@hnbankchina.com.cn

四、注册地址：中国海南海口市龙华区海秀东路 31 号

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

企业法人营业执照注册号：91460000348086474N

税务登记号码：琼地海口税字 460100348086474 号

组织机构代码：B0729H246010001

七、会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所

办公地址：上海市浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 50 楼

## 八、公司简介

海南银行股份有限公司（Bank of Hainan Co., Ltd）是经国务院同意、中国银监会批准设立，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，海马财务有限公司、上海华信国际集团有限公司、海南省农垦集团有限公司、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等共 12 家股东共计出资 40.8 亿元发起设立。海南银行于 2015 年 9 月 1 日揭牌试营业，2016 年 1 月 1 日正式营业。截至报告期末，下辖分行 1 家，支行 1 家，共 3 个营业网点。

本行秉持“海纳百川、至诚行远”的核心价值观，以“更懂海南人、更系海南情”为服务理念，把支持国际旅游岛、经济特区和生态省建设作为根本出发点，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。

## 九、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	2016 年 12 月 31 日
利润总额	13,746
其中：营业利润	10,782
营业外收支净额	2,963
净利润	10,277

经营活动产生的现金流量净额	1,467,601
现金及现金等价物净增减额	7,559

## (二) 报告期主要业务信息及数据

(单位：万元)

项 目	2016年12月31日
资产总额	3,110,108
贷款总额	777,996
其中：公司贷款及垫款	765,671
个人贷款及垫款	7,344
贴现	4,981
负债总额	2,700,234
存款总额	1,132,555
其中：储蓄活期存款	22,520
储蓄定期存款	16,987
企业活期存款	373,855
企业定期存款	666,805
保证金存款	52,388
同业及其他金融机构存款款项	1,536,298
贷款损失准备	23,644
股东权益	409,874

## (三) 报告期末财务指标

项 目	2016年12月31日
资产利润率	0.49%
资本利润率	2.54%

净息差	2.2%
净利差	2.23%
不良贷款率	0%
拨备覆盖率	-
拨贷比	3.14%
成本收入比	47.29%
单一集团客户授信集中度	12.87%
存贷比	68.70%
流动性比例	52.68%
净稳定资金比例	113.56%

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

2016年，国际国内经济形势复杂多变、经济下行压力不断加大，国家积极推动供给侧改革，国内经济稳中有进。海南经济总体呈现增速平稳、结构优化、效益提升的良好态势。为适应外部经济形势，本行始终牢记金融服务国际旅游岛、经济特区和生态省建设的时代重任，以“打基础、练内功、守规矩、保安全”为工作主线，艰苦创业，攻坚克难，实现了良好开局、稳健发展。总资产突破三百亿元，净利润突破一亿元，上缴税收6800万元。

2016年，我们坚定落实发展战略，不断强化战略引领。紧紧围绕“四个全面”战略布局，认真贯彻落实省委省政府决策部署，强化党建核心引领作用，为国际旅游岛建设不断优化金融服务，认真科学谋划，进一步清晰了发展思路，明确了五大发展导向，树立了七大发展理念，按计划推进“五个一”工程，全面启动“四个三”计划。

2016年，我们全力开拓市场，不断夯实发展基础。认真“打基础、练内功”，不断完善产品和服务体系。公司业务积极支持重点项目建设，主动服务社会投资“百日大行动”，依托股东及其上下游产业链，有针对性地开展业务、开拓市场。启动小微金融新模式，创新研发8款小微产品，在批量化、行业化、区域化营销上取得突破，服务覆盖全省10余个市县。零售业务不断扩充旅游乐享卡优惠权益，持续丰富“椰岛e生活”应用场景，同步发展传统零售和互联网金融业务，有序推进西沙旅游纪念卡、志愿海南卡项目，新建完成15大项零售产品，为客户提供更优金融服务体验。

2016年，我们不断拓宽服务渠道，对外合作成果显著。儋州分行、陵水支行正式开业运营，10个市县工作组全面启动，渠道建设开局良好。有序筹建北京、上海研发中心，打造创新研发新平台。实

体银行和网上银行同步建设，全年电子渠道共受理交易达百万笔，占全行交易总量的85%以上。与三亚、儋州、陵水等市县和海南农垦等重点企业建立战略合作关系，与哈尔滨银行、厦门银行、南京银行等同业签署战略合作协议，对外合作成果显著。

2016年，我们依法合规从严治行，确保安全稳健运营。不断健全内控体系，持续加强全面风险管理，深入开展合规经营年活动。初步形成覆盖主要业务和管理流程的内控制度体系。完成监管评级内控合规差距自评和整改优化工作，完善消费者权益保护体系，严格审批发放信贷和投资，全面加强风险管理，形成了组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构。全年不良贷款为0，资本充足率、流动性比例、存贷比等指标符合监管要求。

2016年，我们积极履行社会责任，内塑文化外树品牌。扎实开展精准扶贫。制定实施了一系列脱贫帮扶措施，通过“授信+公司+农户”的精准产业扶贫模式，支持陵水、五指山等地客户开展产业脱贫。深入参与海口“双创”，认真落实本行牵头发起的“助力双创”倡议，组建志愿者队伍积极开展志愿活动。积极开展企业文化建设，通过形式多样的专题培训和企业文化活动，探索建立合规文化、风险文化和执行文化。首次亮相银监会新闻发布会，加强品牌宣传推广，进一步提升本行社会知名度和美誉度。

2016年，我们认真贯彻海南省委、省政府决策部署，全面落实人民银行、银监会监管要求，积极进取，拼搏实干，取得了不俗的成绩，得到省委、省政府的肯定，得到市场、客户的初步认可，向打造优秀城市商业银行迈出了稳健的第一步。

2017年，是“新常态”下经济金融改革发展的又一个重要年头，也是本行的精细化管理年。“更懂海南人、更系海南情”，本行将深

入学习贯彻习近平总书记在国有企业党的建设工作会议上的讲话精神，认真贯彻落实海南省委、省政府部署要求，以“强基础、抓管理、防风险、促发展”为总基调，继续践行七大发展理念，推进“五个一”工程，实施“四个三”计划，以新网点、新渠道、新产品、新业务、新客户为抓手，增强可持续发展能力，开创规模、质量、效益同步提升的更佳局面，为国际旅游岛建设和海南经济社会发展作出更大的贡献！

海南银行党委书记、董事长 王年生

2017年4月6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）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

### 二、行业经营性分析

2016年，我国金融业继续深化金融市场改革，规范发展金融市场，引导金融更好支持供给侧结构性改革和实体经济发展，重点领域风险管控得到加强，银行业总体保持稳健运行。货币供应量维持平稳增长，金融机构对实体经济发展支持力度不断加大，资产和负债规模稳步增长，信贷资产质量总体平稳，风险抵御能力较强。2016年商业银行实现净利润16490亿元，同比增长3.54%；平均资产利润率为0.98%，平均资本利润率13.38%，盈利能力较强。2016年末，商业银行贷款损失准备余额为26676亿元，拨备覆盖率为176.40%，贷款拨备率为3.08%，资本充足率为13.28%，处于国际同业良好水平。

在当前经济中突出存在的结构性矛盾这样的宏观大背景下，中央提出2017年货币政策总基调仍是稳健，强调要保持“稳健中性”。一是央行年初先后上调了中期借贷便利(MLF)、常备借贷便利(SLF)和逆回购利率。利率上调和流动性回收标志着央行“稳健中性”的货币政策态度已由“宽平稳”向“紧平稳”转换。二是外汇储备持续下

降与国内经济冷热不均使央行陷入腹背受敌的两难境地，国内经济基本面不支持货币政策进入加息周期。央行加息的两个条件，即 GDP 和 CPI 都呈现了非常明显的增长态势，经济活跃并局部过热，目前大多不满足。

受宏观经济环境变化和银行业自身变革影响，2017 年我国银行业将面临严峻挑战，同时又充满机遇。刚性兑付可能使表外风险向表内传递，在“资产荒”、利率下行背景下，加杠杆、期限错配问题更为突出，流动性风险增加。防风险将成为贯穿全年的主题，银行的信贷增长、表外理财扩张都将受到更为严格的监管约束。银行业的净息差收窄幅度将会减少，银行业净利润增速会继续放缓，不良率还将有所攀高。传统银行业务与互联网深度融合，客户争夺将越趋激烈。银行业转型步伐将加快，投贷联动、市场化债转股、不良贷款资产证券化等相关试点将会进一步激活，随着房地产调控的收紧，房贷占比将会有所下降，对战略新兴产业、农业、小微企业等重点领域和薄弱环节将成为银行业务支持的重点。监管趋严，将倒逼银行提升管理水平。

### 三、报告期经营思想

报告期内，本行以服务国际旅游岛建设为根本出发点，践行“海纳百川、至诚行远”的核心价值观，秉持“更懂海南人、更系海南情”的服务理念，以“打基础、练内功、守规矩、保安全”为工作主线，艰苦创业、攻坚克难、开拓进取，实现了良好开局、稳健发展。

### 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）夯实基础，市场能力有效提升。**一是强化营销，基础客户明显增加。公司业务方面有效对接重点产业，主动服务投资“百日大行动”，稳步拓展财政性资金存款，紧密对接政府部门，依托股东及

其上下游产业链，有针对性地开展业务、开拓市场。小微业务方面，加强与公司业务、行业组织、市县政府联动，在批量化、行业化、区域化营销上取得突破，服务覆盖一批核心企业上下游、十二大重点产业、10余个市县的小微企业。零售业务不断扩充旅游乐享卡优惠权益，持续丰富“椰岛e生活”应用场景，同步发展传统零售和互联网金融业务。二是深化创新，产品体系不断丰富。获得了保险兼业代理、政府债券承销、住房公积金贷款、上海清算所结算会员等一批重要资格资质；国库现金定存、非税收入代理、房屋维修资金开立等业务取得一定成效；创新担保方式，扩宽抵质押品范围。启动小微金融新模式，设立小微金融服务中心，组建小微金融服务队，创新研发8款小微产品；有序推进西沙旅游纪念卡、志愿海南卡项目，加快推出离岛免税分期业务，新建完成15大项零售产品。三是大力推进，对外合作成果显著。与三亚、儋州、陵水等市县建立战略合作关系，与哈尔滨银行、南京银行等同业签署战略合作协议，与深圳融通资本、鑫桥融资等企业开展项目合作。四是积极开拓，渠道建设开局良好。儋州分行、陵水支行正式开业，三亚分行和海口滨海支行即将开业，10个市县工作组启动工作。坚持实体银行和网上银行同步建设，全年电子渠道共受理交易占全行交易总量的85%以上。

**（二）严控风险，确保安全稳健运营。**一是深入开展合规经营年活动，制定出台各类业务和管理制度478份，初步形成覆盖主要业务和管理流程的内控制度体系。二是严格审批发放信贷和投资，及时出台授信政策指引、业务管理制度，认真做好授信审查审批，完善优化信贷管理系统。三是全面加强风险管理。形成了组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构；全年开展10次大型风险检查排查工作，对信用风险、房地产行业、市场风险和流动性风险进行压力测试。全

年不良贷款为 0，资本充足率、流动性比例、存贷比等指标符合监管要求。四是严守内控审计防线。全年共实施了 12 个审计项目，审计发现问题整改情况良好。

**（三）强化管理，打造有力发展支撑。**一是完善系统建设确保营运安全。系统建设稳步推进，营运工作实现“零差错”目标。二是加强人才队伍建设。充实基础岗位、急需岗位和中高端紧缺人才；开展全员培训，与北京大学、上海交大组织培训班；强化行为约束，推行内部竞聘，完善绩效管理。三是优化财务预算管理。初步建立以经营业绩为导向、效益性和安全性相协调的费用资源配置机制；构建内部资金转移定价体系和外部定价模型，初步建立海南银行产品定价机制。四是推进战略规划研究，成立南海金融研究院，与中国（海南）改革研究院、北京大学等研究机构签订战略合作协议。

**（四）积极推进，内塑文化外树品牌。**积极开展企业文化建设，通过形式多样的专题培训和企业文化活动，探索建立合规文化、风险文化和执行文化；加强品牌宣传推广，认真履行社会责任，扎实开展精准扶贫，深入参与海口“双创”建设。

## **五、报告期内核心竞争力分析**

本行制定了清晰的 2016-2020 年五年战略发展规划，并制定了落实发展规划的“五个一”工程，夯实基础客户体系的“四个三”计划，业务资质不断完善，产品体系不断丰富，对外合作成果显著，渠道建设进展良好；本行拥有强劲的后发优势。在当前其他银行普遍面临转型发展挑战的环境下，不存在历史遗留问题，可以轻装上阵，实现弯道超越；本行作为海南省唯一的法人城商行，省委省政府高度重视，制定了业务支持、财政奖励、存款倾斜等多项支持政策，与各市县建立了良好的战略合作关系，得到了市县政府的全力支持；本行股东均

为成立多年的大型股份制集团、公司，在贸易、投资、金融服务领域具有国际视野，本地经营管理经验丰富、能力出众，在业务发展上给予本行极大的支持；海南拥有生态环境、经济特区和国际旅游岛三大优势，还有热带气候资源、海洋大省、博鳌亚洲论坛举办地等独特条件，特别是在内地很多城市遭受严重雾霾侵袭的情况下，海南的生态优势更加明显，海南近年来经济增长势头良好，为本行的发展提供了难得机遇。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、报告期主要经营业绩

**(一) 经营规模稳步增长。**截至报告期末，资产总额 311 亿元，较 2015 年末增加 205.4 亿元；存款总额 113.3 亿元，较年初增加 72.3 亿元；贷款余额 77.8 亿元，较年初增加 30.9 亿元。

**(二) 经营效益持续提升。**报告期内，实现净利润 10277.3 万元。

**(三) 监管指标保持良好。**资本充足率 19.56%，存贷比 68.7%，贷款拨备率 3.14%，不良贷款率为 0%，风险控制情况良好。

### 二、报告期业务运作

#### (一) 公司业务

积极支持重点项目建设，有效对接重点产业，主动服务投资“百日大行动”，稳步拓展财政性资金存款，紧密对接政府部门，依托股东及其上下游产业链，有针对性地开展业务、开拓市场。截至报告期末，本行公司类存款余额 109.3 亿元，较年初增长 70.6 亿元，增幅 183%；公司类贷款余额达到 76.57 亿元，较年初增长 38.84 亿元，增幅 102.94%。

#### (二) 小微金融业务

加强与公司业务、行业组织、市县政府联动，在批量化、行业化、区域化营销上取得突破，服务覆盖一批核心企业上下游、十二大重点产业、10 个市县的小微企业。截至报告期末，本行小微企业贷款共发放 141 户，累计发放贷款金额 6.88 亿元，余额 4.38 亿元；2016 年发放贷款 123 户，金额 4.88 亿元。

#### (三) 金融市场业务

截至报告期末，本行投资资产 214.64 亿元，其中理财投资包括：超短 t+0+1 同业理财余额 8 亿元，固定期限理财余额 52.8 亿元；资管计划余额 123.10 亿元；债券投资余额 13.2 亿元；存放同业存款 6.04 亿元；逆回购 11.5 亿元。同业负债 153.63 亿元，主要为同业存放定期余额 153.59 亿元。

#### （四）零售银行业务

不断扩充旅游乐享卡优惠权益，持续丰富“椰岛 e 生活”应用场景，同步发展传统零售和互联网金融业务。截至报告期末，本行个人存款时点余额 39506 万元，较年初新增 16041 万元；个人消费性贷款余额 1528 万元，新增 1477 万元；客户新增 15419 个；年新增发卡 9177 张；网上银行客户新增 5823 户（其中个人 5291 户，企业 532 户）；椰信服务 10905 户；微信银行关注 4656 户。

### 三、经营情况讨论与分析

#### （一）主营业务分析

**主要利润表项目。**报告期内，实现净利润 10277 万元。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

（单位：万元）

项 目	2016 年
一、营业净收入	45,794
其中：利息净收入	6,890
手续费及佣金净收入	385
投资收益	38,509
其他业务收入	10
二、营业支出	35,012
其中：营业费用	21,999
三、营业利润	10,782
四、税前利润	13,746
五、净利润	10,277

**营业收入。**报告期内，本公司的营业收入主要来源于投资收益、利息收入和手续费及佣金收入。2016 年实现营业收入 82236 万元。

下表列出报告期本公司各项业务收入构成及变动情况：

(单位：万元)

项 目	金 额	占 比
发放贷款及垫款利息收入	39,539	48.08%
存放中央银行利息收入	1,904	2.33%
存放同业利息收入	1,037	1.26%
债券及其他投资利息收入	39,333	47.82%
手续费收入	414	0.5%
其他业务收入	9	0.01%
合计	82,236	100.00%

**利息净收入。**2016 年，本公司实现利息净收入 6890 万元，是本公司营业收入的主要组成部分。下表列出报告期内本公司利息净收入构成情况：

(单位：万元)

项 目	金 额	占 比
利息收入		
存放中央银行	1,904	4.40%
存放同业款项	1,037	2.39%
发放贷款和垫款	39,539	91.31%
其中：个人贷款和垫款	258	0.65%
公司贷款和垫款	37,289	94.31%
票据贴现	1,992	5.04%
买入返售金融资产	824	1.90%
收入小计	43,304	100.00%
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	17,882	49.11%
吸收存款	18,532	50.89%
支出小计	36,414	100.00%
利息净收入	6,890	

**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 385 万元。下表列出报告期内手续费及佣金净收入构成情况：

(单位：万元)

项 目	2016 年 12 月 31 日
手续费及佣金收入	
其中： 结算业务手续费收入	11
银行卡业务手续费收入	13
代理业务手续费收入	120
担保业务收入	131
银团贷款安排费及其他	139
小计	414
手续费及佣金支出	28
手续费及佣金净收入	385

**营业费用。**报告期内，本公司营业费用支出 21999 万元，成本收入比 47.29%。下表为本公司营业费用构成情况：

(单位：万元)

项 目	2016 年	占 比
员工费用	12,903	58.65%
租赁费	1,604	7.29%
业务招待费	507	2.3%
固定资产折旧	1,827	8.30%
无形资产摊销	357	1.62%
长期待摊费用摊销	1,335	6.07%
开办费	316	1.44%
业务服务费	202	0.92%
税费	8	0.04%
其他	2,940	13.37%
合计	21,999	100.00%

## (二) 财务状况和经营成果分析

2016 年，本行实现净利润 10277 万元，实现营业收入 45794 万元。其中，利息净收入 6890 万元，手续费及佣金净收入 385 万元，投资收益 38509 万元。营业支出 35012 万元。其中，营业费用列支 21999 万元，营业税金及附加 1082 万元，计提资产减值损失 11929

万元，营业外净收入 2963 万元。

本行资产总额 311 亿元，比年初增加 205.3 亿元，增幅 194.2%。主要构成：一是信贷类资产余额 97.8 亿元。其中公司贷款 77.1 亿元（含贴现），公司类非标 20 亿元；二是同业类资产 212.4 亿元，其中同业类非标 102.9 亿元，同业理财 60.8 亿元。

非信贷生息资产余额 212.4 亿元，占资产总额 68.29%，比年初提高 17.48 个百分点；无息资产占资产总额 0.26%，比年初下降 1.50 个百分点。

### （三）资产情况分析

截至报告期末，本公司资产总额 311 亿元，负债总额 270 亿元，股东权益 41 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	2016 年 12 月 31 日
存放央行及现金	181,080
存放同业	60,361
买入返售金融资产	115,000
可供出售金融资产	1,711,893
应收款项类投资	195,806
持有至到期投资	64,046
贷款及垫款净额	758,546
资产总计	3,110,108
吸收存款	1,132,555
-公司存款	1,040,659
-储蓄存款	39,507
-保证金存款	52,389
同业及货币市场融入	1,536,298
负债总计	2,700,234
股东权益	409,874

负债及股东权益合计	3,110,108
-----------	-----------

### (1) 主要资产项目

#### 公司贷款（含贴现）的行业分布情况

（单位：万元）

项 目	账面余额	占 比
农、林、牧、渔业	9,608	1.23%
制造业	60,151	7.73%
建筑业	47,371	6.09%
批发和零售业	134,472	17.29%
交通运输、仓储及邮政业	43,805	5.63%
住宿和餐饮业	31,919	4.10%
软件和信息技术服务业	100	0%
金融业	58,707	7.54%
房地产业	327,461	42.09%
租赁和商务服务业	20,395	2.62%
卫生和社会工作	19,923	2.56%
电力、热力、燃气水生产和供应业	13,000	1.67%
教育	3,270	0.42%
居民服务和其他服务业	470	0%
个人贷款和垫款	7,344	0.94%
合计	777,996	100.00%

### (2) 主要负债项目

**存款：**截至报告期末，本公司存款余额113.3亿元，其中储蓄存款3.95亿元，占全部存款的比重3.49%。详细存款情况如下：

（单位：万元）

项 目	2016年12月31日
活期公司存款	373,854
活期储蓄存款	22,520
定期公司存款	666,805
定期储蓄存款	16,987
保证金存款	52,389

合计	1,132,555
----	-----------

**同业及其他金融机构存放款项：**报告期内，本公司在保持业务规模稳定增长的前提下，大力吸收低成本同业负债，不断优化同业业务结构。截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 153.6 亿元。具体情况见下表：

（单位：万元）

项 目	2016 年 12 月 31 日
境内银行金融机构存放款项	1,486,134
境内非银行金融机构存放款项	50,164
合计	1,536,298

#### （四）负债情况分析

项 目	2016 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	1,536,298
吸收存款	1,132,555
应付职工薪酬	6,552
应交税费	2,309
应付利率	21,102
其他负债	1,418
负债合计	2,700,234

#### （五）利润表分析

单位：万元

项 目	2016 年度
一、营业收入	45,794
二、营业支出	35,011
三、营业利润	10,783
四、利润总额	13,745

五、净利润	10,277
-------	--------

### (六) 股东权益分析

(单位：万元)

项 目	2016年12月31日
股本	300,000
资本公积	108,000
盈余公积	230
其他综合收益	-433
未分配利润	2,077
股东权益合计	409,874

### (七) 投资状况分析

单位：万元

投资项目	2016年12月31日
存放同业款项	60,361
买入返售金融资产	115,000
可供出售金融资产	1,711,893
应收款项类投资	195,806
持有至到期投资	64,046

## 四、银行业务信息与数据摘要

### (一) 资本构成及变化情况

#### 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	406,647
1.2 一级资本净额	406,647

1.3 资本净额	431,098
2. 信用风险加权资产	2,116,497
3. 市场风险加权资产	0.00
4. 操作风险加权资产	87,375
5. 风险加权资产合计	2,203,871
6. 核心一级资本充足率	18.45%
7. 一级资本充足率	18.45%
8. 资本充足率	19.56%

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	2016 年 12 月 31 日
一级资本净额	406,647
调整后的表内资产余额	3,107,083
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	58,233
杠杆率	13%

## （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
贷款余额	777,996	0	0	0	0

#### （四）报告期末，公司分支机构基本情况

报告期内，本行新设分支机构 2 家，分别为海南银行儋州分行、海南银行陵水支行。截至报告期内，本行下辖分行 1 家，支行 1 家，包括总行营业部在内共 3 个营业网点。2 家分支机构均为 2016 年底开业。

儋州分行地址：儋州市那大镇中兴大道北侧 22 号，报告期内员工人数为 22 人。

陵水支行地址：陵水黎族自治县椰林镇滨河南路 8 号海韵广场餐饮街 A 栋，报告期内员工人数为 21 人。

#### （五）贷款减值准备计提和核销情况

（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）报告期内贷款损失准备金计提情况。2016 年度，本行贷款风险分类均为正常类，总计提贷款损失准备金 2.36 亿元，其中 2016 年新增拨备 1.19 亿元，无不良贷款核销情况。

#### （六）应收利息及其他应收款情况

应收利息	(单位：万元)
项 目	余 额
存放中央银行款项利息	84
存放同业款项利息	151
贷款及垫款利息	1,455
应收款项类投资利息	456
应收可供出售金融资产利息	983
应收持有至到期投资利息	773
合计	3,902

## 其他应收款

(单位: 万元)

期 限	余 额
一年以内	84
一到两年	3
合计	87

**(七) 集团客户授信业务风险管理情况**

本行采取多种举措提升集团客户管理水平。为加强集团客户管理,本行建立了统一授信管理制度,下发了《海南银行集团客户授信管理办法(试行)》,对同一客户的贷款、票据承兑和贴现、担保等各类表内外授信业务实行统一管理,确定总体授信规模。此外,配合监管部门对集团客户进行稽核调查,对全行集团授信客户进行风险排查。再者,通过集团客户评级年审制度,实现授信风险统一评估。

**(八) 报告期末所持金融债券情况**

## 本行持有债券情况

(单位: 万元)

债券类型		金额	到期日	资产分类
国债	16 付息国债 03	8,000.00	2019/1/28	可供出售金融资产
	16 付息国债 21	10,000.00	2021/10/20	持有至到期金融资产
	16 付息国债 03	30,000.00	2018/5/19	可供出售金融资产
	16 付息国债 22	30,000.00	2019/10/27	可供出售金融资产
	16 付息国债 16	8,000.00	2019/7/28	持有至到期金融资产
	16 付息国债 09	20,000.00	2019/4/28	持有至到期金融资产
	16 付息国债 16	10,000.00	2019/7/28	持有至到期金融资产
海南省地方政府债	16 海南债 01	4,000.00	2019/5/13	持有至到期金融资产
	16 海南债 02	5,000.00	2021/5/13	持有至到期金融资产
	16 海南债 03	5,000.00	2026/5/13	持有至到期金融资产
	16 海南债 08	2,000.00	2021/11/18	持有至到期金融资产

**(九) 公司面临的各种风险及相应对策**

本行董事会对本行风险管理承担最终责任。董事会下设全面风险

管理委员会、关联交易委员会，高级管理层下设授信审批委员会、金融市场业务投资决策委员会等专业委员会。本行风险管理职能由总行授信管理部与风险管理部共同承担，已形成了由业务部门、风险部门与审计部门构建的三道防线。截至报告期内，本行资本充足率 19.56%，符合监管红线标准，各项贷款余额 77.8 亿元，风险分类均为正常类，共计计提拨备余额 2.45 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、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险及声誉风险等。

### （1）信用风险及对策

本行的信用风险主要来源于贷款业务、资金业务、表外业务等可能带来的风险。报告期内，本行在以下方面加强信用风险管理：

一是建立完善各项信贷制度。建立了《海南银行信贷资产风险分类管理办法》等百余项风险管理制度，搭建与业务性质、规模和复杂程度相适应的信用风险管理流程，有效识别、评估、计量、控制、监测和报告信用风险，将信用风险控制可以在承受范围内。

二是严格执行国家产业政策和信贷政策，加强行业风险管理。组织开展市场调研与业务分析，结合国家政策导向，发布《2016 年度海南银行十二大行业授信指引》，尤其对房地产贷款实行“有保有压”，把握行业授信集中度，对国家限制和淘汰的产业及高耗能、高污染、低效能项目不予支持。

三是做好监管要点工作分解，上报信用风险重要管理事项，把握好工作的底线和红线，持续监测风险隐患，做到合规守法经营，保障各项业务安全、稳健、持续发展；

四是梳理全行授信业务整体状况，及时发现和提示风险隐患，有

效地帮助前台业务营销部门提高风险识别能力，保障了信贷资产和表外业务安全。

## (2) 流动性风险及对策

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行流动性风险管理目标：一是确保支付需要；二是提高资金运用效率，保障各项业务快速健康发展；三是实现“安全性、流动性和盈利性”的统一。截至报告期内，总体来看本行流动性充裕，各项流动性指标状况良好。

主要监管指标	监管标准	2015年12月31日	2016年12月31日
流动性比例	$\geq 25\%$	124.03%	52.68%
存贷比	$\leq 75\%$	102.12%	68.70%

报告期内，本行从以下方面提升流动性风险管理能力：

一是流动性风险管理制度建设。制定《流动性风险偏好、指标和限额管理办法》，构建三个层次的指标体系进行流动性管理，包括：董事会流动性风险偏好；高级管理层流动性指标表；日常监测、预警、限额指标。通过定期监测流动性指标，确保指标值在合理和容忍范围内。

二是提升流动性风险管控能力。坚持稳健经营理念和“以存定贷”的原则，根据资金来源总量及结构情况，控制贷款发放总量和节奏，密切关注大额资金到期情况，有效管理资金来源和运用，确保审慎合规经营和流动性安全；合理控制备付水平，根据每日头寸情况，确定当日可运作资金额度，对产品品种和期限结构进行把控，前瞻布局，做好流动性储备管理和资金安排；定期召开流动性风险专题会，针对

本行流动性风险现状及潜在的结构性隐患展开深入研究，并形成警示报告；提升系统支撑能力，优化二代支付系统头寸管理模块功能。

三是通过开展压力测试掌握本行应对流动性风险的能力。公司董事会讨论并通过《关于流动性风险压力测试情景说明的议案》；按季度开展流动性风险压力测试，设定三个级别压力情景，逐一评估在不同程度与组合的情景下的最短生存期、识别主要风险点，充分掌握本行应对流动性风险的能力。

### **（3）市场风险及对策**

本行市场风险主要为银行账户利率风险，报告期内总体风险可控。主要从以下方面加强市场风险管理：

一是完善制度，组织完成了 14 项业务制度的修改和发文，逐步完善同业业务操作体系。

二是坚持以固定利率短期限业务为主，使资产负债、期限和价格一一对应，代持业务做到“同对手、同期限、同金额”，确保业务运行安全、稳健。

三是遵章合规，坚持双人面签办理业务，全程拍照核实，防范操作风险。

报告期内，利率及商品价格相对稳定，同业业务稳中求进，未出现重大市场风险事件。

### **（4）操作风险及对策**

2016 年度，本行操作风险机制不断完善，各项业务及信息科技系统运行较平稳，未发生操作风险损失事件。主要从以下方面加强操作风险管理：

一是不断完善制度建设，制定了《海南银行新产品操作风险识别管理办法》、《海南银行操作风险事件及损失数据管理办法》、《海

南银行操作风险与控制自我评估工作管理办法》、《海南银行操作风险关键风险指标管理办法》和《海南银行内控合规与操作风险报告管理办法》等制度，为对操作风险的识别、评估、监测、控制、缓释和报告提供了扎实的制度保障。

二是尝试开展操作风险管理三大工具应用，启动操作风险 KRI 指标监测与 LDC 损失数据收集，零售银行部等业务部门对银行卡、网络银行等业务流程开展了 RCSA 评估。

三是以前台业务为重点加强操作风险防控，印发《关于加强内控管理有效防范上门开户业务操作风险的通知》，并邀请外部专家举办客户身份识别与证件真伪辨析专题培训。

四是以前台业务为核心，通过完善操作风险防控措施、开展专项检查、进行风险提示等多种方式积极加强操作风险防控。

五是加强案件防控、安全保卫及消防安全管理，有效防范案件、事故发生，组织签署了《海南银行 2016 年度消防安全管理责任书》和《海南银行 2016 年度案件防控及安全保卫工作责任书》，深入开展“两个加强两个遏制”回头看专项检查和案防定期排查，各级机构无案件及案件风险事件发生。

#### **(5) 信息技术风险及对策**

信息技术风险是指本行在信息技术运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本行坚持“预防为主、安全第一”的原则，完善制度，规范管理，规范操作行为，防范系统风险，落实安全责任，促进信息技术安全、持续、稳健运行，积极打造科技领先的精品银行。报告期内，本行系统运行稳定，未发生重大信息技术风险事件。主要从以下方面加强信息技术风险防范：

一是持续完善信息科技治理组织架构。继续推进法人治理结构建设，成立信息科技管理委员会，设立首席信息官。

二是持续完善信息科技管理制度体系，从制度层面提出对信息科技风险和系统业务连续性风险的防范措施。

三是推进业务连续性管理工作，扩大应急演练，保障了业务连续性及应急恢复能力，同时严防系统风险，严格根据监管文件要求完成相关系统数据和监管报表报送工作，完成 1104 系统、联网查控系统等的建设和投产。

四是加强科技日常管理，落实运维安全管控，保障生产系统安全，防范运维风险。

五是加强科技外包管理，制订信息科技外包战略，建立健全外包管理机制，进一步规范信息科技外包活动，降低外包风险。

六是持续优化改进，完成多次自检查、自评估和自改进，规避潜在风险。

## **(6) 声誉风险及对策**

本行高度重视声誉风险管理工作，报告期内，本行持续完善管理制度，健全工作机制，确保管理组织架构有效运转，加强风险评估排查，主动、有效防范声誉风险和应对声誉事件，取得了良好的工作成效。

一是健全完善管理制度。本行根据银行业声誉风险管理要求和实际，在认真落实《海南银行声誉风险管理办法》等制度的基础上，制订下发《海南银行信息披露管理办法》《海南银行新闻宣传工作管理实施细则》，进一步健全声誉风险管理制度。

二是开展全面声誉风险自查。每季度开展声誉风险评估一次，全年组织开展全行全面声誉风险自查一次，定期检查服务投诉、舆情监

控、媒体关系、分支行管理等工作机制落实情况，持续开展风险点的排查与梳理，提前排除各类风险隐患。

三是全面加强舆情监测工作。出台《关于加强舆情监测管理的通知》，提高舆情监测的及时性和准确性，建立健全监测台账，定期编发舆情报告，对监测发现的问题及时给予应对处置。

四是加强声誉风险文化建设。强化声誉风险文化的建设与培养，通过举办培训讲座等形式，加强全行员工声誉风险教育。

#### **(十) 业务创新及推出新的业务品种或开展衍生金融业务情况**

(1) 创新贷款业务担保方式，扩宽抵质押品范围。创新了“旅游景区经营管理权质押”、“土地承包经营权抵押”、“商用渔船抵押”和“知识产权质押”等产品，助力“轻资产”行业打破融资瓶颈。

(2) 启动小微金融新模式，设立小微金融服务中心，组建3支服务队，建设移动营销平台，创新研发8款小微产品。

(3) 有序推进西沙旅游纪念卡、志愿海南卡项目，加快推出离岛免税分期业务，新建完成15大项零售产品。

### **五、董事会关于公司未来发展的讨论与分析**

#### **(一) 发展战略和经营计划进展说明**

2017年是本行正式营业后的第二个会计年度，我们将以“强基础、抓管理、防风险、促发展”为总基调，继续坚定不移践行七大发展理念，脚踏实地推进“五个一”工程、“四个三”计划，全面开展精细化管理年活动，以新网点、新渠道、新产品、新业务、新客户为抓手，增强可持续发展能力，开创规模、质量、效益同步提升的更佳局面。

发展的主要思路：一是继续推进“五个一”工程，进一步提升发展水平。一个目标--以建设做精、做优、做特的上市银行为目标；一

个中心——以服务国际旅游岛建设为中心，大力发展产业金融和消费金融；一个重点——坚持实体银行和网络银行同步发展，重点打造互联网金融；一个模式——构建小微金融服务新模式；一个队伍——建设政治可靠、业务熟练、作风过硬的员工队伍。二是大力实施“四个三”计划，夯实发展基石。力争用三年时间实现“四个三”目标，对公核心客户超过30个、对公重点客户超过300个、小微企业有效客户超过3000个、个人价值客户超过30000个，初步完成客户体系构建。三是加强业务创新，丰富“更懂”产品体系。加强特色产品研发、争取更多业务资格，丰富产品业务体系；加强创新体制和平台建设，增强创新研发动力；推进信息技术开发，服务业务产品创新；强化品牌宣传针对性，扩大特色产品市场知名度。四是深入开展精细化管理。完善内控机制，优化营业资源配置，推进信贷精细化管理，加强科技营运管理。五是全面加强风险管理。完善全面风险管理体系，提升全面风险管理水平，强化重点领域风控。六是强化人才队伍建设。在薪酬机制、员工成长通道等方面研究制定更多、更灵活的措施，完善激励和约束机制建设，施行全面绩效管理；加强人才队伍培养的同时，继续引进素质高、能力强的高端金融人才和业务骨干。

## **(二) 2017年经营计划**

2017年末资产总额达到443亿元，比上年增长42.44%，总负债401.5亿元，比上年增长48.7%；年末存款余额达到180.3亿元，增长59.14%；年末贷款余额达到127.8亿元，比上年增长64.27%。实现净利润0.5亿元；不良贷款率控制在1%以内，核心监管指标确保达标。

## **(三) 可能面对的风险**

2017年，在宏观经济继续下行、加大利率市场化和美元利率不

断调整引起国际金融市场大幅度波动的形势下，我国银行业信用风险、市场与流动性、操作风险等将面临全方位考验。作为一家全新的法人金融机构，经过一年多的审慎经营，不断通过加强内部监督管理、完善制度建设、提高员工培训力度等手段，提升自身抵抗风险能力，但因成立时间短、风险管理能力较弱，在人员、系统、方法、流程等方面仍与成熟银行存在较大差距，特别是随着分支机构的快速建设，资产业务规模快速扩大，防范各类风险事项的管理工作将更加艰巨，对风险管理水平的要求更高；同时需认真谋划好资本补充机制，统筹好资产负债期限、结构、品种和区域等维度的管理配置。

## 六、 社会责任履行情况

本行始终坚持以“更懂海南人、更系海南情”为服务理念，扎根本土，关爱社会。作为本土金融机构，从产品开发、绿色信贷、扶贫贷款等方面，积极服务地方实体经济，支持公益事业项目，有效发挥了地方金融机构服务社会的作用。积极创新产品，与共青团海南省委员会联合打造“志愿海南 APP”；开展绿色信贷，2016年涉农贷款余额 133201 万元，新增节能环保项目 1 个，授信金额 13000 万元，减少使用 4762.14 吨标准煤，减排 11429 吨二氧化碳，有效促进本省能源结构多样化，带动区域经济的发展；开展扶贫贷款，为精准扶贫对接单位及个人授信 4 笔，金额共计 129 万元，解决贫困地区资金不足的问题；策划金融理财专题讲座，帮助贫困村民树立脱贫信心，转变“等、靠、要”等消极观念，注重家庭财务管理，统筹安排家庭开支。此外，本行还积极通过爱心捐赠、走访慰问、教育支持等一系列活动助力民生，回馈社会。

## 七、消费者权益保护执行情况

本行认真落实各项监管要求，完善消费者权益保护制度体系，健全消保组织架构，落实产品销售专区管理和产品销售“双录”要求，不断加强产品和服务管理工作，规范服务定价和服务收费管理，做好舆情监测和客户维权协调处理工作，积极配合协调外部检查，认真督促落实监管要求以及开展消费者金融知识宣传教育工作等方面夯实消费者权益保护工作基础，持续扎实、有效推进消费者保护各项工作。报告期内，本行未发生重大消费者投诉及相关法律诉讼。

## 八、其他需披露的事项

（一）根据中国银监会海南监管局（琼银监复〔2016〕147号）《中国银监会海南监管局关于海南银行儋州分行开业的批复》，儋州分行于2016年12月28日开业。

（二）根据中国银监会三亚监管分局（亚银监复〔2016〕53号）《中国银监会三亚监管分局关于海南银行陵水支行开业的批复》，陵水支行于2016年12月29日开业。

## 第五节 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑的事项

报告期内，本行无相关事项。

### 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、重大关联交易事项

2016年，本行共发生四笔重大关联交易，均为授信类重大关联交易。具体为：

（一）给予海马财务有限公司关联方企业海南海马小额贷款有限公司7500万元授信额度，授信有效期限一年。授信品种为用于公司经营范围内发放贷款服务，担保方式为由海南海马投资集团有限公司提供全额连带责任担保。截至2016年末，海马财务有限公司（集团口径）与本行的关联交易余额为7500万元，占本行2016年末资本净额（42.49亿元）的1.77%。

（二）给予海航国际旅游岛开发建设（集团）有限公司关联方企业海航基础控股集团有限公司5000万元授信额度，授信有效期限一年。授信品种为流动资金贷款，担保方式为以海航实业集团有限公司提供连带责任保证担保。截至2016年末，海航国际旅游岛开发建设（集团）有限公司（集团口径）与本行发生的关联交易余额为6亿元，占本行2016年末资本净额（42.49亿元）的14.12%。

（三）给予上海华信国际集团有限公司关联方企业上海华信集团商业保理有限公司4亿元授信额度，授信有效期限一年。授信品种为流动资金贷款，担保方式为由山东华信国际控股有限公司提供连带责任保证。截至2016年末，上海华信国际集团有限公司（集团

口径)与本行发生的关联交易余额为4亿元,占本行2016年末资本净额(42.49亿元)的9.41%。

(四)给予海南鹿回头旅业投资有限公司关联方企业海南天能电力有限公司1.3亿元授信额度,授信有效期限一年。授信品种为固定资产贷款,担保方式为:①3.8亿元机械设备抵押担保;②海南屯昌现代农业太阳能并网电站电费收费权质押担保;③控股股东海南天汇能源股份有限公司提供连带责任保证担保;④实际控制人海南省发展控股有限公司出具安慰函,承诺将督促并确保各股东单位及海南天能电力有限公司通过各种途径解决本行贷款还本付息事宜。截至2016年末,海南鹿回头旅业投资有限公司(集团口径)与本行发生的关联交易余额为1.3亿元,占本行2016年末资本净额(42.49亿元)的3.06%。

本行与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要产生,交易条件及利率均执行本行业务管理和监管机构的一般规定,不存在优于一般借款人或交易对手的情形。

#### **四、聘任、解聘会计师事务所情况**

经董事会审议表决,本行续聘安永华明会计师事务所为本行提供2016年度年报审计、内部控制及咨询服务,聘期一年。

## 第六节 股东及持股情况

### 本公司股东及持股情况一览表

编号	股东姓名	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
12	海南海钢集团有限公司	9000	3

报告期内，本公司股东及持股情况无变动。

## 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	任期
王年生	男	1963.01	董事长/党委书记	三年
朱德镭	男	1972.10	执行董事/行长	三年
李晓刚	男	1969.12	董事	三年
赵树华	男	1972.06	董事	三年
陈世鹏	男	1978.11	董事	三年
赵海慧	男	1975.10	董事	三年
彭富庆	男	1966.10	董事	三年
张尚辉	男	1971.12	董事	三年
李 和	男	1953.11	独立董事	三年
韩子荣	男	1963.07	独立董事	三年
吴 庆	男	1969.05	独立董事	三年
符海碧	男	1963.06	监事长	三年
黎 华	女	1970.01	股东监事	三年
胡维翊	男	1966.10	外部监事	三年

王丽娅	女	1963.09	外部监事	三年
黄亮	男	1981.07	职工监事	三年
刘政权	男	1963.07	党委委员/副行长	三年
吴竞择	男	1964.10	党委委员/副行长/ 董事会秘书	三年
马文峰	男	1967.02	副行长	三年
赵炜平	男	1964.08	首席财务官兼财务管理 部总经理	三年

**(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	副总经理、党委委员
赵树华	董事	海马财务有限公司	董事长
陈世鹏	董事	上海华信国际集团有限公司	融资中心总经理
赵海慧	董事	交通银行股份有限公司	投资管理部副总经理
彭富庆	董事	海南省农垦集团有限公司	财务总监(总会计师)
张尚辉	董事	海航集团有限公司	常务执行副总裁
黎华	股东监事	海南港航控股有限公司	董事、副总经理、 党委委员兼任海南海 峡航运股份有限公司 监事会主席

### **(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副总经理、党委委员。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副总经理、党委委员（2011.08起兼任海南天能电力有限公司董事长、法定代表人；2011.11起兼任大唐发控信息产业创业投资基金管理公司董事；2014.08起兼任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；2014.09起兼任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。

陈世鹏先生，本行董事。本科学历，学士学位。现任上海华信国际集团有限公司融资中心总经理。历任中国银行杨浦支行业务管理部副主任，中国银行虹口支行公司业务部主任，中国银行江湾支行负责人等职。

赵海慧先生，本行董事。研究生学历，硕士学位。现任交通银行

股份有限公司投资管理部副总经理。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、党委委员。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。

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常务执行副总裁。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。现任国务院发展研究中心研究员，银行研究室副主任。

## **(2) 监事**

符海碧先生，本行党委委员、纪委书记、监事长。省委党校研究生学历，经济师，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、海南银监局办公室副主任（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。现任海南银行法律合规部总经理。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。

黎华女士，本行股东监事。现任海南港航控股有限公司党委委员、董事、副总裁。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副主任。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等职。

### **(3) 高级管理人员**

刘政权，本行党委委员、副行长。研究生学历，工学博士学位，高级工程师。历任中国人民银行深圳经济特区分行清算中心助理调研员(副处级)，深圳金融电子结算中心金融卡业务处处长、总工程师，深圳发展银行电脑系统更新组组长(部门总经理级)、电脑部(信息科技部)总经理，渤海银行股份有限公司资讯科技总监、副行长，广东华兴银行股份有限公司筹备组组长、行长、党委书记等职务。

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。

马文峰，本行副行长。大学学历，公共管理硕士学位，会计师。历任海南省政府办公厅金融工作处副处长、调研员，省政府金融工作办公室(省信用管理办公室和省处置金融风险领导小组办公室)副主任(正处级)，省政府金融工作办公室副主任兼银行保险处处长，海南银行筹建工作组成员等职务。

赵炜平，本行首席财务官兼财务管理部总经理。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、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。

### **(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

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。

根据《海南省政府国有资产监督管理委员会〈关于发布 2015 年省属国有企业负责人基本薪酬标准的通知〉》（琼国资发[2015]43 号，以下简称《通知》），本行按《通知》要求对除职业经理人之外的高级管理人员进行限薪。

### (2) 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据

本行根据《海南银行董监事薪酬制度》为独立董事、外部监事提供报酬；根据《海南银行薪酬管理制度》为职工监事提供报酬。

本行按《通知》要求对除职业经理人之外的高级管理人员进行限薪，根据《海南银行高级管理人员尽职考评办法》及《海南银行高管人员 2016 年度尽职考评方案》对高级管理人员进行绩效考核。

## 二、董事、监事、高管变动情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期（年/月）
赵炜平	首席财务官兼财务管理部总经理	男	52	2016/08—2018/08

2016 年 8 月赵炜平的高管任职资格获中国银监会海南监管局核准。

## 三、员工情况

截至报告期末，本行共有正式员工 355 人。其中，管理人员 62 人，普通员工 293 人。按学历划分，硕士研究生及以上学历 69 人，占比 19.44%；本科学历 260 人，占比 73.24%；专科学历 26 人，7.32%。按年龄划分，50 岁以上 11 人，40-49 岁 55 人，30-39 岁 89 人，30 岁以下 200 人。

## 第八节 公司治理

### 一、本行公司治理情况

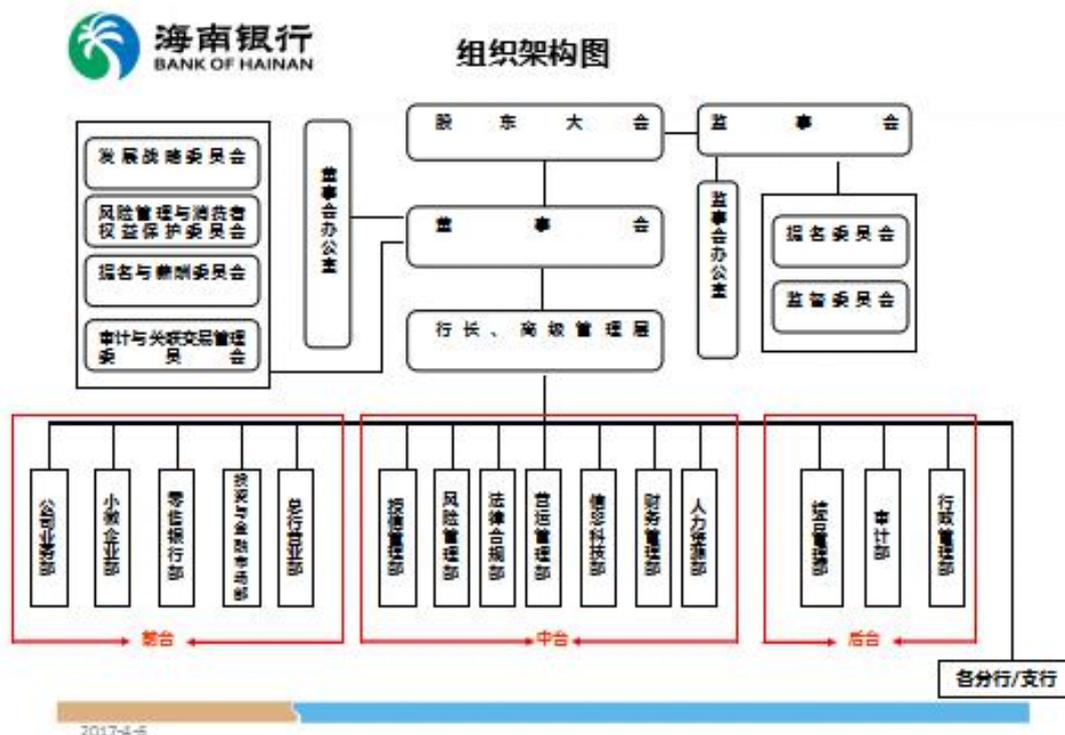
本行根据《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及监管机构的部门规章制度，构建了“三会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的有效公司治理架构。

报告期内，公司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，建立公司治理结构，提高公司治理水平。

公司根据监管机构相关规定，结合实际运作情况，制定《海南银行股份有限公司章程》、《海南银行股份有限公司股东大会议事规则》、《海南银行股份有限公司董事会议事规则》和《海南银行股份有限公司监事会议事规则》，规范三会运作体系，进一步提高三会工作效率。制定《海南银行股份有限公司董事会发展战略委员会工作细则》、《海南银行股份有限公司董事会提名与薪酬委员会工作细则》、《海南银行股份有限公司董事会审计与关联交易管理委员会工作细则》、《海南银行股份有限公司董事会风险管理与消费者权益保护委员会工作细则》，规范董事会专门委员会的议事方式和议事程序，促使董事会专门委员会有效地履行职责，提高董事会专门委员会规范运作和科学决策水平。制定《海南银行股份有限公司独立董事工作制度》、《海南银行股份有限公司董事会秘书工作制度》，明确独立董事和董事会秘书的工作职责，充分发挥独立董事和董事会秘书的作用。制定《海南银行股份有限公司董事会成员提名和选举办法》，明确和规范董事提名与选举程序，确保董事提名与选举工作公平公正公开。通过制定上述制度或办法，进一步

完善了公司治理基础性制度，为公司规范运作提供了重要制度保障。

### 海南银行股份有限公司的公司治理结构



## 二、关于股东和股东大会

报告期内，公司召开 2015 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《公司章程》的规定。2015 年度股东大会审议通过了《关于〈海南银行股份有限公司 2015 年工作情况与 2016 年工作计划（草案）〉的议案》等 6 项议案，听取了《关于海南银行 2016 年前四月综合经营情况的汇报》等 1 项汇报，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。

## 三、关于董事和董事会

公司董事会由 11 名董事组成，其中执行董事 2 名、非执行董

事 6 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，公司全体董事均能勤勉尽职，认真出席会议并审议各项议案，有效发挥决策职能，维护全体股东和公司整体利益。2016 年，公司召开董事会会议 11 次（现场会议 3 次，通讯会议 8 次），审议议案 33 项，听取汇报 12 项，形成决议 11 项；董事会下设四个专门委员会共召开会议 15 次（现场会议 9 次，通讯会议 6 次），审议议案 26 项，听取汇报 10 项，形成决议 15 项。各项决策严格按照《公司章程》规定，决策程序公开透明，依法合规。董事会定期听取了公司经营情况、全面风险状况等报告，通报了中国人民银行、中国银监会等监管机构发布的最新监管政策。

### **（二）独立董事履职情况**

#### **（1）独立董事参加董事会和股东大会情况**

报告期内，本行各位独立董事均能勤勉尽职，认真出席董事会和股东大会会议，亲自出席率为 100%。

#### **（2）独立董事对公司有关事项提出异议的情况**

报告期内，独立董事未对公司本年度的董事会议案和其他事项提出异议。

### **（三）董事会各专门委员会运作情况**

#### **（1）董事会发展战略委员会履职情况。**

2016 年，董事会发展战略委员会共召开 2 次会议，审议了《关于〈海南银行股份有限公司信息化建设中长期发展规划（草案）〉的议案》等 3 项议案。发展战略委员会就本行信息建设中长期发展

规划、信息科技外包战略、2017年分支机构建设规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。**

2016年，董事会提名与薪酬委员会共召开3次会议，审议了《关于〈海南银行股份有限公司高级管理人员尽职考评办法（草案）〉的议案》等8项议案。提名与薪酬委员会就本行高管人员尽职考评、相关高管人员任职等事项提出了意见或建议。

#### **(3) 董事会审计与关联交易委员会履职情况。**

2016年，董事会审计与关联交易管理委员会共召开7次会议，审议了《关于修订〈海南银行股份有限公司内部审计章程〉的议案》等10项议案，听取了《关于〈海南银行股份有限公司2015年审计工作报告〉的汇报》等1项汇报。审计与关联交易管理委员会就本行关联交易管理暂行办法、2016年审计项目计划、相关重大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。**

2016年，董事会风险管理与消费者权益保护委员会共召开3次会议，审议了《关于〈海南银行股份有限公司资产风险拨备管理办法（草案）〉的议案》等5项议案，听取了《关于〈海南银行股份有限公司2015年度内部控制重要事项〉的汇报》等9项汇报。风险管理与消费者权益保护委员会就本行流动性风险管理、流动性风险压力测试情景等事项提出了意见或建议。

### **四、关于监事和监事会**

公司监事会现有监事5名，其中股东监事2名，外部监事2名，职工监事1名。根据公司章程和监事会的工作职责，监事会通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅公司财务报告、现场

调研等方式对公司的经营状况和财务活动进行检查和监督。

### **(一) 监事会工作情况**

报告期内，公司全体监事均能勤勉尽职，认真出席会议并审议各项议案，有效发挥监督职能，维护全体股东和公司整体利益。2016年度共召开监事会5次（3次现场会和2次通讯会），专门委员会会议2次（1次提名委员会、1次监督委员会），共审议通过14项议案，召开1次工作研讨会。监事会议案包括监事会年度工作计划和总结、风险合规、财务管理、高级管理成员的聘任、经营情况、风险监测、审计工作报告等议案，5位监事认真审议各项议案，持续关注本行经营情况，能够独立、专业、客观地发表意见，向经营管理层移交建议和意见，体现了较强的履职能力和责任心。同时，监事通过参加、列席年度内召开的股东大会和董事会会议，对相关议程审议、表决过程的合规性进行了全程监督。

### **(二) 外部监事履职情况**

报告期内，本行各位外部监事均能勤勉尽职，认真出席监事会和股东大会，出席率（含授权委托）为100%，符合监管规定。各位外部监事积极列席董事会，对董事会各议案决议进行全程监督。在认真审议议案的同时，对公司财务管理、内部控制、风险管理等方面工作提出监督意见建议。

### **(三) 监事会各专门委员会运作情况**

监事会监督委员会会议运作情况。本年度共召开1次监督委员会会议，审议《修订〈海南银行股份有限公司内部审计章程〉的议案》等2项议案。

监事会提名委员会会议运作情况。本年度共召开 1 次提名委员会会议，审议《海南银行股份有限公司监事会提名委员会对董事、监事、高管人员 2015 年度履职评价报告》等 1 项议案。

## **五、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。

## **六、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。

## **七、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《海南省政府国有资产监督管理委员会〈关于发布 2015 年省属国有企业负责人基本薪酬标准的通知〉》（琼国资发[2015]43 号，以下简称《通知》），本行按《通知》要求对除职业经理人之外的高级管理人员进行限薪。本行根据《海南银行董监事薪酬制度》为独立董事、外部监事提供报酬；根据《海南银行薪酬管理制度》为职工监事提供报酬。海南银行薪酬管理组织架构包括：股东大会、董监事会及高级管理层三个层面。

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。

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。

根据《海南银行高级管理人员尽职考评办法》及《海南银行高级管理人员 2016 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。高级管理人员 2016 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。

## **八、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，经董事会提名及薪酬委员会审核后，报告董事会。

### **（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》。

## **九、内部控制情况**

报告期内，本行认真遵循银监会《商业银行内部控制指引》等各项监管要求，以安全性、流动性、效益性为经营原则，以服务海南经济社会发展和国际旅游岛建设为根本出发点，坚持“市场导向、客户为根，规范严谨、稳健为本，融合创新、卓越发展”的经营理念，持续强化风险防控措施，严守底线提升效率，促进各项业务平稳、健康发展。

### **（一）搭建内部控制管理架构**

根据《商业银行法》、《商业银行内部控制指引》和《企业内部控制基本规范》等法律法规的要求，建立了包括内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、监督评价与纠正、信息交流与反馈等五大要素为内容的内部控制体系，并不断致力于内部控制体系的完善。建立了由董事会、监事会、高级管理层、总行内控管理职能部门、内部审计部门、其他条线管理部门组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构。

## **(二) 加强内部控制建设**

一是各业务管理部门持续建立健全内部控制制度体系，以“全面、系统、规范”为目标，制定各项业务制度和管理制度，并随着国家政策、法律法规及经营环境变化和本行业务发展需要，适时调整和修订内部控制措施。截止 2016 年度，全行印发各类制度 478 份，初步覆盖了前、中、后台主要业务和管理活动。二是不断建设完善各类管理信息及业务操作系统，建立信息沟通机制，制定业务连续性应急方案，开展应急演练和管理评估，贯彻可持续发展的人力资源政策，探索建立科学的绩效考评体系，培育良好的企业内控文化，不断提高内部控制管理水平。三是内部审计部门、内控管理职能部门和业务部门根据分工协调配合，努力构建覆盖各级机构、各个产品、各个业务流程的监督检查体系，各部门协调配合开展了多项业务检查及审计。

## **(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，本行未发现内部控制重大缺陷和重要缺陷。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**

2016 年度先后开展了业绩真实性审计、反洗钱审计、会计柜台业务审计、流动性风险管理审计、绩效考核与薪酬管理审计、内部控制评价及经济责任审计（审计对象共 6 人），审计总体整改完成率 97.32%，审计发现问题整改情况良好。

## 第九节 财务报告

审计报告（见附件）

海南银行股份有限公司

已审财务报表

二零一六年十二月三十一日

目 录

	页次
一、 审计报告	1-2
二、 已审财务报表	
资产负债表	3-4
利润表	5
股东权益变动表	6-7
现金流量表	8-9
财务报表附注	10-91



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

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

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

## 审计报告

安永华明(2017)审字第61249861\_B01号

### 海南银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的海南银行股份有限公司的财务报表,包括2016年12月31日的资产负债表,2016年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

#### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是海南银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)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而导致的重大错报。

#### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

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。

本分所已获安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)总所授权执行业务

审计报告(续)

安永华明(2017)审字第61249861\_B01号

三、 审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了海南银行股份有限公司2016年12月31日的财务状况以及2016年度的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)  
上海分所



中国注册会计师 严盛炜



中国注册会计师 陈丽菁

中国 上海

2017年4月6日

本分所已获安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)总所授权执行业务

# 海南银行股份有限公司

## 资产负债表

2016年12月31日

人民币元

资产	附注五	2016年12月31日	2015年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	1,810,800,017.51	840,203,400.71
存放同业款项	2	603,606,704.21	658,626,170.10
买入返售金融资产	3	1,150,000,000.00	-
应收利息	4	39,022,443.88	10,049,849.92
发放贷款及垫款	5	7,585,456,116.96	4,077,226,005.60
可供出售金融资产	6	17,118,926,518.70	4,015,913,369.88
应收款项类投资	7	1,958,060,000.00	789,262,191.79
持有至到期投资	8	640,455,642.07	-
固定资产	9	50,714,494.90	62,694,100.19
在建工程	10	12,105,057.17	-
无形资产	11	32,270,289.06	33,856,771.03
递延所得税资产	12	45,190,787.60	25,908,123.50
其他资产	13	<u>54,474,134.21</u>	<u>61,195,935.58</u>
<b>资产总计</b>		<b><u>31,101,082,206.27</u></b>	<b><u>10,574,935,918.30</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

海南银行股份有限公司

资产负债表(续)

2016年12月31日

人民币元

负债	附注五	2016年12月31日	2015年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	15	15,362,979,490.18	2,400,337,271.12
吸收存款	16	11,325,548,599.56	4,099,385,069.54
应付职工薪酬	17	65,522,823.09	32,365,117.77
应交税费	18	23,088,892.29	2,946,309.03
应付利息	19	211,018,538.17	8,144,176.67
其他负债	20	<u>14,180,741.86</u>	<u>31,456,318.29</u>
<b>负债合计</b>		<b><u>27,002,339,085.15</u></b>	<b><u>6,574,634,262.42</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本	21	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
资本公积	22	1,080,000,000.00	1,080,000,000.00
盈余公积	23	2,307,511.47	-
其他综合收益	25	(4,331,993.53)	-
未分配利润/（未弥补亏损）	26	<u>20,767,603.18</u>	<u>(79,698,344.12)</u>
<b>股东权益合计</b>		<b><u>4,098,743,121.12</u></b>	<b><u>4,000,301,655.88</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>31,101,082,206.27</u></b>	<b><u>10,574,935,918.30</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 海南银行股份有限公司

## 利润表

2016年度

人民币元

	附注五	2016年度	2015年8月14日(公 司成立日)至2015年 12月31日止期间
<b>一、营业收入</b>		<b>457,938,620.78</b>	<b>112,701,753.39</b>
利息净收入	27	68,899,520.57	45,541,082.86
利息收入	27	433,040,006.28	57,148,911.45
利息支出	27	(364,140,485.71)	(11,607,828.59)
手续费及佣金净收入	28	3,854,359.02	1,893,887.37
手续费及佣金收入	28	4,135,250.58	1,921,102.19
手续费及佣金支出	28	(280,891.56)	(27,214.82)
投资收益	29	385,091,965.51	65,266,783.16
其他业务收入		92,775.68	-
<b>二、营业支出</b>		<b>(350,114,210.50)</b>	<b>(238,296,114.60)</b>
税金及附加	30	(10,827,806.40)	(2,977,109.06)
业务及管理费	31	(219,994,872.05)	(118,166,677.04)
资产减值损失	32	(119,291,532.05)	(117,152,328.50)
<b>三、营业利润/(亏损)</b>		<b>107,824,410.28</b>	<b>(125,594,361.21)</b>
加：营业外收入	33	31,000,008.40	20,011,051.49
其中：非流动资产处置利得		-	11,050.00
减：营业外支出	34	1,369,234.47	23,157.90
其中：非流动资产处置损失		-	23,157.47
<b>四、利润/(亏损)总额</b>		<b>137,455,184.21</b>	<b>(105,606,467.62)</b>
减：所得税费用	35	34,681,725.44	(25,908,123.50)
<b>五、净利润/(净亏损)</b>		<b>102,773,458.77</b>	<b>(79,698,344.12)</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>(4,331,993.53)</b>	<b>-</b>
<b>七、综合收益总额</b>		<b>98,441,465.24</b>	<b>(79,698,344.12)</b>

后附财务报表附注为本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

2016年度

人民币元

	附注五	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/ (未弥补亏损)	合计
年初余额		<u>3,000,000,000.00</u>	<u>1,080,000,000.00</u>	-	-	-	<u>(79,698,344.12)</u>	<u>4,000,301,655.88</u>
二、本年增减变动金额		-	-	(4,331,993.53)	2,307,511.47	-	100,465,947.30	98,441,465.24
(一) 综合收益总额		-	-	(4,331,993.53)	-	-	102,773,458.77	98,441,465.24
(二) 利润分配		-	-	-	2,307,511.47	-	(2,307,511.47)	-
1. 提取盈余公积	23	-	-	-	2,307,511.47	-	(2,307,511.47)	-
三、本年年末余额		<u>3,000,000,000.00</u>	<u>1,080,000,000.00</u>	<u>(4,331,993.53)</u>	<u>2,307,511.47</u>	-	<u>20,767,603.18</u>	<u>4,098,743,121.12</u>

后附财务报表附注为本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(续)

2015年8月14日(公司成立日)至2015年12月31日止期间

人民币元

	附注五	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未弥补亏损	合计
一、期初余额		-	-	-	-	-	-	-
二、本期增减变动金额	3,000,000,000.00	1,080,000,000.00	-	-	-	(79,698,344.12)	4,000,301,655.88	
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	(79,698,344.12)	(79,698,344.12)	
(二) 所有者投入资本	3,000,000,000.00	1,080,000,000.00	-	-	-	-	4,080,000,000.00	
三、本期期末余额	<u>3,000,000,000.00</u>	<u>1,080,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(79,698,344.12)</u>	<u>4,000,301,655.88</u>	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 海南银行股份有限公司

## 现金流量表

2016年度

人民币元

	附注五	2016年度	2015年8月14日(公 司成立日)至2015年 12月31日止期间
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
吸收存款净增加额		7,226,163,530.02	4,099,385,069.54
同业及其他金融机构存放净增加额		12,962,642,219.06	2,400,337,271.12
收取的利息、手续费及佣金的现金		434,806,144.49	54,956,928.59
收到其他与经营活动有关的现金		<u>31,092,784.08</u>	<u>26,244,612.04</u>
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b><u>20,654,704,677.65</u></b>	<b><u>6,580,923,881.29</u></b>
发放贷款及垫款净增加额		3,598,081,643.41	4,181,878,334.10
存放中央银行款项净增加额		839,990,195.26	528,639,854.79
买入返售款项净增加额		1,150,000,000.00	-
支付利息、手续费及佣金的现金		161,547,015.77	3,490,866.74
支付给职工以及为职工支付的现金		95,520,228.29	19,413,410.45
支付的各项税费		66,215,392.29	2,861,714.80
支付其他与经营活动有关的现金		<u>67,345,125.88</u>	<u>58,892,668.46</u>
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b><u>5,978,699,600.90</u></b>	<b><u>4,795,176,849.34</u></b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>37</b>	<b><u>14,676,005,076.75</u></b>	<b><u>1,785,747,031.95</u></b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		54,920,594,048.33	3,050,000,000.00
取得投资收益收到的现金		1,141,139,221.95	59,057,888.16
处置固定资产收回的现金净额		-	<u>11,050.00</u>
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b><u>56,061,733,270.28</u></b>	<b><u>3,109,068,938.16</u></b>
投资支付的现金		70,628,150,561.94	7,862,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		<u>34,000,829.44</u>	<u>142,626,254.09</u>
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b><u>70,662,151,391.38</u></b>	<b><u>8,004,626,254.09</u></b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>(14,600,418,121.10)</u></b>	<b><u>(4,895,557,315.93)</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

海南银行股份有限公司

现金流量表(续)

2016年度

人民币元

	附注五	2016年度	2015年8月14日(公 司成立日)至2015年 12月31日止期间
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		-	4,080,000,000.00
筹资活动现金流入小计		-	<b>4,080,000,000.00</b>
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	<b>4,080,000,000.00</b>
<b>四、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>75,586,955.65</b>	<b>970,189,716.02</b>
加：年初/期初现金及现金等价物余额		970,189,716.02	-
<b>五、年末/期末现金及现金等价物余额</b>	<b>36</b>	<b><u>1,045,776,671.67</u></b>	<b><u>970,189,716.02</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注

2016年12月31日

人民币元

---

### 一、 基本情况

海南银行股份有限公司(以下简称“本公司”),系经中国银行业监督管理委员会海南监管局(琼银监复[2015]125号)文批准,由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家企业法人共同以发起设立方式组建的股份制城市商业银行,于2015年8月14日取得中国银行业监督管理委员会海南监管局颁发的00497715号《金融许可证》,并于2015年9月1日取得海南省工商行政管理局颁发的91460000348086474N号《营业执照》。

本公司注册地址:海南省海口市龙华区海秀东路31号。

本公司主要经营活动为:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑和贴现;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;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;提供保管箱服务等。

### 二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时以权责发生制为基础,除某些金融工具外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司于2016年12月31日的财务状况以及2016年度的经营成果和现金流量。

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

**三、 重要会计政策和会计估计**

本公司2016年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

**1、 会计期间**

本公司的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

**2、 记账本位币**

本公司的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

**3、 现金及现金等价物**

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 4、固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司,且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出,符合该确认条件的,计入固定资产成本,并终止确认被替换部分的账面价值;否则,在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提,各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下:

	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
运输工具	5年	3%	19.4%
办公设备	1-5年	3%-5%	19%-97%
电子设备	1-5年	3%	19.4%-97%
其他	5-8年	3%	12.1%-19.4%

本公司至少于每年年度终了,对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,必要时进行调整。

#### 5、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定,包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产、长期待摊费用。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 6、无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司,且其成本能够可靠地计量时才予以确认,并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产,其公允价值能够可靠地计量的,即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命,无法预见其为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下:

	使用寿命
软件使用权	1-10年

本公司取得的土地使用权,通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋等建筑物,相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配,难以合理分配的,全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产,在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司至少于每年年度终了,对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核,必要时进行调整。

#### 7、长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销,摊销期如下:

	摊销期
网络及通讯系统费用	3年
经营租入固定资产改良支出	5年
其他	5年

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 8、 金融工具

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

##### 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

##### 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：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、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 8、 金融工具(续)

##### 金融资产分类和计量(续)

金融资产的后续计量取决于其分类：

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

##### *持有至到期投资*

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

如果本公司在本会计期间于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资(较大金额指相对持有至到期投资总金额而言)，则本公司将不能在本会计期间及以后两个会计年度再将任何金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：

- 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近(如到期前3个月内)，以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；
- 根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后发生的出售或重分类；
- 出售或重分类可归属于某个本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 8、金融工具(续)

##### 金融资产分类和计量(续)

###### *贷款和应收款项*

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

贴现为本公司对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按权责发生制确认。

###### *可供出售金融资产*

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益中确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过持有至到期投资的禁止期间(本会计期间及前两个会计年度)，可供出售金融资产不再适合按照公允价值计量时，本公司将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。如果该金融资产有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。如果该金融资产没有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，仍应保留在权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 8、 金融工具(续)

##### 金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,相关交易费用直接计入当期损益,其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类:

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债:承担该金融负债的目的是为了在近期内回购;属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理;属于衍生工具,但是,被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债,按照公允价值进行后续计量,所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

##### *其他金融负债*

对于此类金融负债,采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量。

##### 金融工具抵消

同时满足下列条件的,金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 8、 金融工具(续)

##### 财务担保合同

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。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

##### 金融资产减值

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该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，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款(如偿付利息或本金发生违约或逾期等)、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

##### *以摊余成本计量的金融资产*

发生减值时，将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。对于贷款和应收款项，如果没有未来收回的现实预期且所有抵押品均已变现或已转入本公司，则转销贷款和应收款项以及与之相关的减值准备。

对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 8、 金融工具(续)

##### 金融资产减值(续)

##### *以摊余成本计量的金融资产(续)*

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。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。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本公司会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅用于估计预期未来现金流量的方法及假设。

本公司对以摊余成本计量的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，计入当期损益。但是，该转回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。

##### *可供出售金融资产*

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 8、金融工具(续)

##### 金融资产减值(续)

###### *以成本计量的金融资产*

如果有客观证据表明该金融资产发生减值,将该金融资产的账面价值,与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额,确认为减值损失,计入当期损益。发生的减值损失一经确认,不再转回。

##### 金融资产转移

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

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

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

#### 9、资产减值

本公司对除递延所得税、金融资产外的资产减值,按以下方法确定:

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象,存在减值迹象的,本公司将估计其可收回金额,进行减值测试。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、 资产减值(续)

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 10、 或有负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本公司承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本公司完全控制的事件决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此该等义务不被确认。当上述不能由本公司完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

#### 11、 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 12、 收入

收入是在相关的经济利益很可能流入本公司,且有关收入的金额可以可靠地计量时,按以下基准确认:

##### 利息收入和利息支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中计息的金融工具,利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本,但不包括未来信用损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变,金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得,该变动也计入损益。金融资产发生减值后,利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

##### 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时,按照权责发生制原则确认。

#### 13、 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,当资产几乎所有的收益与风险仍属于出租方时,则作为经营租赁处理。

##### 作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出,在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益,或有租金在实际发生时计入当期损益。

##### 作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 14、 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

#### 15、 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利。本公司提供的给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

##### 短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### 离职后福利(设定提存计划)

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

#### 16、 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 16、 所得税(续)

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异,以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异,采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债,除非:

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的:商誉的初始确认,或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认:该交易不是企业合并,并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异,该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认由此产生的递延所得税资产,除非:

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的:该交易不是企业合并,并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,同时满足下列条件的,确认相应的递延所得税资产:暂时性差异在可预见的未来很可能转回,且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日,对于递延所得税资产和递延所得税负债,依据税法规定,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量,并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日,本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日,本公司重新评估未确认的递延所得税资产,在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内,确认递延所得税资产。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 16、 所得税(续)

如果本公司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,且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关,则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

#### 17、 公允价值计量

本公司于每个资产负债表日以公允价值计量。公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债,假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行;不存在主要市场的,本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的,考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力,或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术,优先使用相关可观察输入值,只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下,才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债,根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值,确定所属的公允价值层次:第一层次输入值,在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;第二层次输入值,除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;第三层次输入值,相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日,本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估,以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 18、 受托业务

本公司经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本公司作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本公司负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本公司资产负债表中确认。

#### 19、 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

##### 判断

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

##### *金融资产的分类*

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，进行金融资产分类需要管理层作出判断。进行判断时，本公司考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

##### *所得税*

本公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本公司根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 19、 重大会计判断和估计(续)

##### 判断(续)

##### *结构化主体的合并*

管理层需要对是否控制以及合并结构化主体作出重大判断,确认与否会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

本公司在评估控制时,需要考虑:(1)投资方对被投资方的权力;(2)因参与被投资方的相关活动而享有的可变回报;以及(3)有能力运用对被投资方的权力影响其回报的金额。

本公司在评估对结构化主体拥有的权力时,通常考虑下列四方面:

- (1) 在设立被投资方时的决策及本公司的参与度;
- (2) 相关合同安排;
- (3) 仅在特定情况或事项发生时开展的相关活动;
- (4) 本公司对被投资方做出的承诺。

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

##### *对投资对象控制程度的判断*

本公司投资资产管理计划。判断是否控制该类结构化主体,本公司主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括直接持有产生的收益以及预期管理费)以及对该类结构化主体的决策权范围。本公司将根据本公司是作为代理人还是主要责任人及本公司在该类结构化主体中的整体经济利益占比是否重大,来判断是否需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 19、 重大会计判断和估计(续)

##### 估计的不确定性

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

##### *金融资产的减值损失*

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

##### *除金融资产之外的非流动资产减值*

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

##### *金融工具的公允价值*

本公司对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本公司使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本公司对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。

##### *递延所得税资产*

尚未在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 20、 其他会计政策和会计估计变更

本公司于2016年按照《增值税会计处理规定》(财会[2016]22号)的要求,将利润表中“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目;企业经营活动发生的印花税等相关税费,自2016年5月1日起发生的,列示于“税金及附加”项目,不再列示于“管理费用”项目;2016年5月1日之前发生的,仍列示于“管理费用”项目。“应交税费”科目的“应交增值税”、“未交增值税”、“待抵扣进项税额”、“增值税留抵税额”等明细科目的借方余额,于2016年末由资产负债表中的“应交税费”项目重分类至“其他资产”列示;2015年末上述明细科目的借方余额,仍按原列报方式列示。“应交税费”科目的“待转销项税额”等明细科目的贷方余额,于2016年末由资产负债表中的“应交税费”重分类至“其他负债”列示;2015年末上述明细科目的贷方余额,仍按原列报方式列示。由于上述要求,2016年度和2015年8月14日(公司成立日)至2015年12月31日止期间的“税金及附加”项目、以及“管理费用”项目、2016年末和2015年末的“应交税费”项目、“其他资产”项目、“其他负债”项目之间列报的内容有所不同,但对2016年度和2015年8月14日(公司成立日)至2015年12月31日止期间的公司净利润无影响。

#### 21、 分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部,以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分:

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用;
- (2) 本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果,以决定向其配置资源、评价其业绩;
- (3) 本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征,并且满足一定条件的,则可合并为一个经营分部。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 四、 税项

本公司主要税项及其税率列示如下：

- 增值税 - (一般纳税人)应税收入按6%的税率计算销项税,并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
- 营业税 - 按应税收入的5%计缴。自2016年5月1日起,由计缴营业税改为计缴增值税。
- 城市维护建设税 - 按实际缴纳的流转税的7%计缴。
- 教育费附加 - 按实际缴纳的流转税的5%计缴。
- 企业所得税 - 按应纳税所得额的25%计缴。

### 五、 财务报表主要项目注释

#### 1、 现金及存放中央银行款项

	2016年12月31日	2015年12月31日
库存现金	11,905,176.90	4,433,103.20
存放中央银行法定准备金	1,346,706,976.73	528,639,854.79
存放中央银行备付金	<u>452,187,863.88</u>	<u>307,130,442.72</u>
	<u>1,810,800,017.51</u>	<u>840,203,400.71</u>

根据中国人民银行规定,2016年12月31日本公司适用的人民币法定存款准备金缴存比例为15.0%。(2015年12月31日:15.5%)

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

2、 存放同业款项

	2016年12月31日	2015年12月31日
境内银行同业	<u>603,606,704.21</u>	<u>658,626,170.10</u>

3、 买入返售金融资产

3.1 按担保物类别分析

	2016年12月31日	2015年12月31日
债券	<u>1,150,000,000.00</u>	<u>-</u>

3.2 按交易对手类别分析

	2016年12月31日	2015年12月31日
境内银行同业	<u>1,150,000,000.00</u>	<u>-</u>

4、 应收利息

	2016年12月31日	2015年12月31日
存放中央银行款项利息	844,917.64	398,825.88
存放同业款项利息	1,514,223.44	1,020,057.07
贷款及垫款利息	14,545,016.78	8,097,633.64
应收款项类投资利息	4,560,000.03	533,333.33
应收可供出售金融资产利息	9,831,975.57	-
应收持有至到期投资利息	<u>7,726,310.42</u>	<u>-</u>
	<u>39,022,443.88</u>	<u>10,049,849.92</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

5、 发放贷款及垫款

5.1、 按个人和公司分析

	2016年12月31日	2015年12月31日
公司贷款和垫款		
贷款	7,656,718,304.60	3,919,681,515.24
贴现	49,805,555.60	234,641,482.99
个人贷款和垫款	<u>73,436,117.31</u>	<u>27,555,335.87</u>
发放贷款和垫款合计	<u>7,779,959,977.51</u>	<u>4,181,878,334.10</u>
减：单项评估	-	-
组合评估	<u>194,503,860.55</u>	<u>104,652,328.50</u>
贷款损失准备(附注五、5.3)	<u>194,503,860.55</u>	<u>104,652,328.50</u>
发放贷款及垫款净值	<u>7,585,456,116.96</u>	<u>4,077,226,005.60</u>

5.2、 按担保方式分析

	2016年12月31日	2015年12月31日
信用贷款	28,695,471.13	5,000,000.00
保证贷款	1,374,311,000.00	1,458,207,300.00
抵押贷款	4,161,956,942.73	1,775,925,335.87
质押贷款	<u>2,214,996,563.65</u>	<u>942,745,698.23</u>
发放贷款及垫款总额	<u>7,779,959,977.51</u>	<u>4,181,878,334.10</u>
减：贷款损失准备(附注五、5.3)	<u>194,503,860.55</u>	<u>104,652,328.50</u>
发放贷款及垫款净值	<u>7,585,456,116.96</u>	<u>4,077,226,005.60</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

5、 发放贷款及垫款(续)

5.3、 贷款减值准备

	2016年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	-	104,652,328.50	104,652,328.50
本年计提(附注五、14)	-	<u>89,851,532.05</u>	<u>89,851,532.05</u>
年末余额	-	<u><u>194,503,860.55</u></u>	<u><u>194,503,860.55</u></u>

	2015年8月14日(公司成立日) 至2015年12月31日止期间		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	-	-	-
本期计提(附注五、14)	-	<u>104,652,328.50</u>	<u>104,652,328.50</u>
期末余额	-	<u><u>104,652,328.50</u></u>	<u><u>104,652,328.50</u></u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

6、 可供出售金融资产

	2016年12月31日	2015年12月31日
可供出售债务工具		
按公允价值计量		
理财产品	6,128,876,219.19	4,015,913,369.88
资管计划	10,314,911,719.51	-
政府债券	<u>675,138,580.00</u>	<u>-</u>
	<u>17,118,926,518.70</u>	<u>4,015,913,369.88</u>

以公允价值计量的可供出售金融资产：

	2016年12月31日		
	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
债务工具摊余成本	-	17,124,702,510.07	17,124,702,510.07
公允价值	-	17,118,926,518.70	17,118,926,518.70
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	<u>-</u>	<u>(5,775,991.37)</u>	<u>(5,775,991.37)</u>
	2015年12月31日		
	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
债务工具摊余成本	-	4,015,913,369.88	4,015,913,369.88
公允价值	-	4,015,913,369.88	4,015,913,369.88
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

7、 应收款项类投资

	2016年12月31日	2015年12月31日
理财产品	-	301,762,191.79
资管计划	<u>2,000,000,000.00</u>	<u>500,000,000.00</u>
减：减值准备(附注五、14)	<u>(41,940,000.00)</u>	<u>(12,500,000.00)</u>
	<u>1,958,060,000.00</u>	<u>789,262,191.79</u>

8、 持有至到期投资

	2016年12月31日	2015年12月31日
政府债券	<u>640,455,642.07</u>	<u>-</u>
减：减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>640,455,642.07</u>	<u>-</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

9、 固定资产

2016年度

	运输工具	办公设备	电子设备	其他	合计
<b>原值</b>					
年初余额	2,474,740.00	36,649,688.00	23,908,144.00	5,257,481.80	68,290,053.80
本年购置	1,278,905.18	416,058.73	2,717,083.66	211,825.10	4,623,872.67
本年在建工程转入	-	22,900.00	1,642,654.69	-	1,665,554.69
年末余额	<u>3,753,645.18</u>	<u>37,088,646.73</u>	<u>28,267,882.35</u>	<u>5,469,306.90</u>	<u>74,579,481.16</u>
<b>累计折旧</b>					
年初余额	160,033.20	2,966,110.86	2,173,869.54	295,940.01	5,595,953.61
本年计提	<u>594,413.40</u>	<u>11,022,522.13</u>	<u>5,437,352.64</u>	<u>1,214,744.48</u>	<u>18,269,032.65</u>
年末余额	<u>754,446.60</u>	<u>13,988,632.99</u>	<u>7,611,222.18</u>	<u>1,510,684.49</u>	<u>23,864,986.26</u>
<b>账面价值</b>					
年初余额	<u>2,314,706.80</u>	<u>33,683,577.14</u>	<u>21,734,274.46</u>	<u>4,961,541.79</u>	<u>62,694,100.19</u>
年末余额	<u>2,999,198.58</u>	<u>23,100,013.74</u>	<u>20,656,660.17</u>	<u>3,958,622.41</u>	<u>50,714,494.90</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

9、 固定资产(续)

2015年8月14日(公司成立日)至2015年12月31日止期间

	运输工具	办公设备	电子设备	其他	合计
原值					
期初余额	-	-	-	-	-
本期购置	2,474,740.00	36,679,418.00	23,908,144.00	5,257,481.80	68,319,783.80
本期处置	-	(29,730.00)	-	-	(29,730.00)
期末余额	<u>2,474,740.00</u>	<u>36,649,688.00</u>	<u>23,908,144.00</u>	<u>5,257,481.80</u>	<u>68,290,053.80</u>
累计折旧					
期初余额	-	-	-	-	-
本期计提	160,033.20	2,972,683.39	2,173,869.54	295,940.01	5,602,526.14
本期处置	-	(6,572.53)	-	-	(6,572.53)
期末余额	<u>160,033.20</u>	<u>2,966,110.86</u>	<u>2,173,869.54</u>	<u>295,940.01</u>	<u>5,595,953.61</u>
账面价值					
期初余额	-	-	-	-	-
期末余额	<u><u>2,314,706.80</u></u>	<u><u>33,683,577.14</u></u>	<u><u>21,734,274.46</u></u>	<u><u>4,961,541.79</u></u>	<u><u>62,694,100.19</u></u>

于2016年12月31日及2015年12月31日，本公司固定资产无减值情况，故未计提固定资产减值准备。

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

10、 在建工程

2016年度	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入 长期待摊费用	年末余额	减值准备	年末净额	资金来源
固定资产工程	-	12,113,731.23	(1,665,554.69)	(702,845.86)	9,745,330.68	-	9,745,330.68	自筹
软件工程	-	771,136.92	-	-	771,136.92	-	771,136.92	自筹
其他	-	2,406,694.60	-	(818,105.03)	1,588,589.57	-	1,588,589.57	自筹
	-	<u>15,291,562.75</u>	<u>(1,665,554.69)</u>	<u>(1,520,950.89)</u>	<u>12,105,057.17</u>	-	<u>12,105,057.17</u>	

于2015年12月31日，本公司无在建工程。

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

五、 财务报表主要项目注释(续)

11、 无形资产

2016年度

	软件使用权	合计
原值		
年初余额	34,373,820.50	34,373,820.50
本年购置	<u>1,984,431.23</u>	<u>1,984,431.23</u>
年末余额	<u>36,358,251.73</u>	<u>36,358,251.73</u>
累计摊销		
年初余额	517,049.47	517,049.47
本年摊销	<u>3,570,913.20</u>	<u>3,570,913.20</u>
年末余额	<u>4,087,962.67</u>	<u>4,087,962.67</u>
账面价值		
年初余额	<u>33,856,771.03</u>	<u>33,856,771.03</u>
年末余额	<u>32,270,289.06</u>	<u>32,270,289.06</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

11、 无形资产(续)

2015年8月14日(公司成立日)至2015年12月31日止期间

	软件使用权	合计
原值		
期初余额	-	-
本期购置	<u>34,373,820.50</u>	<u>34,373,820.50</u>
期末余额	<u>34,373,820.50</u>	<u>34,373,820.50</u>
累计摊销		
期初余额	-	-
本期摊销	<u>517,049.47</u>	<u>517,049.47</u>
期末余额	<u>517,049.47</u>	<u>517,049.47</u>
账面价值		
期初余额	-	-
期末余额	<u><u>33,856,771.03</u></u>	<u><u>33,856,771.03</u></u>

于2016年12月31日及2015年12月31日，本公司无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

12、 递延所得税资产

	2016年12月31日	2015年12月31日
资产减值准备	39,661,065.19	18,833,386.29
递延收益	-	1,350,857.89
已计提但尚未支付的工资	3,797,049.80	-
超标的职工教育经费	288,674.77	-
可供出售金融资产公允价值变动	1,443,997.84	-
可抵扣亏损	-	5,723,879.32
	<u>45,190,787.60</u>	<u>25,908,123.50</u>

13、 其他资产

	2016年12月31日	2015年12月31日
其他应收款(附注五、13.1)	868,682.18	1,048,280.00
预付款项	6,022,969.88	925,331.20
长期待摊费用(附注五、13.2)	<u>47,582,482.15</u>	<u>59,222,324.38</u>
	<u>54,474,134.21</u>	<u>61,195,935.58</u>

13.1、 其他应收款

	2016年12月31日	2015年12月31日
一年以内	840,402.18	1,048,280.00
一到两年	<u>28,280.00</u>	-
减：其他应收款减值准备	-	-
	<u>868,682.18</u>	<u>1,048,280.00</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

13、 其他资产(续)

13.2、 长期待摊费用

2016年度

	网络及通讯 系统费用	经营租入固定 资产改良支出	其他	合计
年初余额	-	57,884,256.14	1,338,068.24	59,222,324.38
本年购置	36,800.00	157,813.18	-	194,613.18
在建工程转入	-	1,520,950.89	-	1,520,950.89
本年摊销	(10,222.20)	(13,074,642.06)	(270,542.04)	(13,355,406.30)
年末余额	<u>26,577.80</u>	<u>46,488,378.15</u>	<u>1,067,526.20</u>	<u>47,582,482.15</u>

2015年8月14日(公司成立日)至2015年12月31日止期间

	网络及通讯 系统费用	经营租入固定 资产改良支出	其他	合计
期初余额	-	-	-	-
本期购置	-	58,388,216.08	1,352,709.91	59,740,925.99
本期摊销	-	(503,959.94)	(14,641.67)	(518,601.61)
期末余额	<u>-</u>	<u>57,884,256.14</u>	<u>1,338,068.24</u>	<u>59,222,324.38</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

14、 资产减值准备

2016年度

	年初余额	本年计提	本年减少		年末余额
			转回	核销	
贷款减值准备	104,652,328.50	89,851,532.05	-	-	194,503,860.55
应收款项类投资减值准备	<u>12,500,000.00</u>	<u>29,440,000.00</u>	-	-	<u>41,940,000.00</u>
	<u>117,152,328.50</u>	<u>119,291,532.05</u>	-	-	<u>236,443,860.55</u>

2015年8月14日(公司成立日)至2015年12月31日止期间

	期初余额	本期计提	本期减少		期末余额
			转回	核销	
贷款减值准备	-	104,652,328.50	-	-	104,652,328.50
应收款项类投资减值准备	-	<u>12,500,000.00</u>	-	-	<u>12,500,000.00</u>
	-	<u>117,152,328.50</u>	-	-	<u>117,152,328.50</u>

15、 同业及其他金融机构存放款项

	2016年12月31日	2015年12月31日
境内银行同业	14,861,337,552.44	2,300,009,970.13
境内其他金融机构	<u>501,641,937.74</u>	<u>100,327,300.99</u>
	<u>15,362,979,490.18</u>	<u>2,400,337,271.12</u>

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 16、 吸收存款

	2016年12月31日	2015年12月31日
活期存款		
公司	3,738,547,215.89	1,946,117,292.46
个人	225,200,342.42	169,227,179.28
定期存款		
公司	6,668,045,750.00	1,402,000,000.00
个人	169,869,461.78	65,426,967.55
保证金存款	<u>523,885,829.47</u>	<u>516,613,630.25</u>
	<u>11,325,548,599.56</u>	<u>4,099,385,069.54</u>

#### 17、 应付职工薪酬

	2016年度	2016年12月31日	2015年8月14日 (公司成立日)至 2015年12月31日 止期间应付金额	2015年12月31日 未付金额
	应付金额	未付金额		
工资、奖金、津贴和补贴	102,811,249.72	62,400,250.06	45,746,853.43	30,473,100.00
职工福利费	8,149,534.06	-	1,482,492.58	-
社会保险费	2,893,271.49	-	574,911.67	-
其中：医疗保险费	2,656,316.90	-	524,688.00	-
工伤保险费	67,008.13	-	16,281.79	-
生育保险费	169,946.46	-	33,941.88	-
住房公积金	3,974,957.84	-	802,748.00	-
工会经费和职工教育经费	4,501,310.99	3,122,573.03	2,176,103.00	1,892,017.77
设定提存计划	6,698,212.84	-	1,377,306.00	-
其中：基本养老保险费	6,447,957.65	-	1,311,720.00	-
失业保险费	250,255.19	-	65,586.00	-
	<u>129,028,536.94</u>	<u>65,522,823.09</u>	<u>52,160,414.68</u>	<u>32,365,117.77</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

18、 应交税费

	2016年12月31日	2015年12月31日
企业所得税	17,451,947.53	-
增值税	4,272,992.13	-
营业税	-	2,234,708.92
城建税	299,684.66	156,429.62
教育费附加	214,020.70	111,735.45
个人所得税	732,489.79	381,886.46
其他	117,757.48	61,548.58
	<u>23,088,892.29</u>	<u>2,946,309.03</u>

19、 应付利息

	2016年12月31日	2015年12月31日
应付存款利息	130,452,157.64	4,655,287.78
应付同业往来利息	80,566,380.53	3,488,888.89
	<u>211,018,538.17</u>	<u>8,144,176.67</u>

20、 其他负债

	2016年12月31日	2015年12月31日
其他应付款(附注五、20.1)	13,807,705.77	25,657,054.14
递延收益	-	5,403,431.54
待清算款项	373,036.09	395,832.61
	<u>14,180,741.86</u>	<u>31,456,318.29</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

20、 其他负债(续)

20.1、 其他应付款

	2016年12月31日	2015年12月31日
应付采购款	8,350,090.47	11,546,307.16
应付工程款	2,184,165.41	8,261,969.04
工程质量保证金	1,372,093.73	4,058,777.94
预收招标保证金	50,000.00	100,000.00
其他	1,851,356.16	1,690,000.00
	<u>13,807,705.77</u>	<u>25,657,054.14</u>

21、 股本

	2016年12月31日	
	账面余额	比例
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%
	<u>3,000,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 21、 股本(续)

	2015年12月31日	
	账面余额	比例
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%
	<u>3,000,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>

根据中国银监会海南监管局琼银监复【2015】125号文《关于海南银行股份有限公司开业的批复》，海南银行的股本为人民币3,000,000,000.00元，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，海马财务有限公司，上海华信国际集团有限公司等12家股东发起设立。

截止2015年4月27日，海南银行收到股东缴纳的出资合计人民币4,080,000,000.00元，其中股本合计折人民币3,000,000,000.00元，占注册资本的100%，超过股本的认购股权款计人民币1,080,000,000.00元作为股本溢价，计入资本公积。

上述出资已于2015年7月18日经海南海信会计师事务所于出具的编号为【2015】海信验字的验资第005号报告验证。

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

22、 资本公积

	2016年12月31日	2015年12月31日
股本溢价	<u>1,080,000,000.00</u>	<u>1,080,000,000.00</u>

23、 盈余公积

2016年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	<u>-</u>	<u>2,307,511.47</u>	<u>-</u>	<u>2,307,511.47</u>

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。

本公司在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加实收资本。

24、 一般风险准备

本公司根据财政部《金融企业准备计提管理办法》(财金[2012]20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额1.5%，可以分年到位，原则上不得超过5年。

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

25、 其他综合收益

资产负债表中其他综合收益累积余额:

	2015年8月14日 (注册成立日)	增减变动	2015年 12月31日	增减变动	2016年 12月31日
可供出售金融资产 公允价值变动	-	-	-	(4,331,993.53)	(4,331,993.53)

利润表中其他综合收益当期发生额:

2016年

	税前发生额	减: 前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减: 所得税	本年发生额
可供出售金融资产公允价值变动	<u>(5,775,991.37)</u>	-	<u>1,443,997.84</u>	<u>(4,331,993.53)</u>

于2015年8月14日(公司成立日)至2015年12月31日止期间, 本公司无其他综合收益。

26、 未分配利润

	2016年度	2015年8月14日(公 司成立日)至2015年 12月31日止期间
上年/期末未弥补亏损	(79,698,344.12)	-
本年/期净利润/(亏损)	102,773,458.77	(79,698,344.12)
减: 提取法定盈余公积	<u>2,307,511.47</u>	-
年/期末未分配利润	<u>20,767,603.18</u>	<u>(79,698,344.12)</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

27、 利息净收入

	2016年度	2015年8月14日(公 司成立日)至2015年 12月31日止期间
利息收入		
发放贷款及垫款	395,394,496.92	50,697,176.19
其中: 贷款及垫款	375,470,660.41	45,984,036.43
贴现	19,923,836.51	4,713,139.76
存放同业	10,365,714.35	4,641,047.39
存放中央银行款项	19,035,584.97	1,810,687.87
买入返售金融资产	8,244,210.04	-
	<u>433,040,006.28</u>	<u>57,148,911.45</u>
利息支出		
吸收存款	185,317,809.63	6,826,198.58
同业存放	178,381,008.10	4,781,630.01
卖出回购金融资产款	7,280.00	-
再贴现	434,387.98	-
	<u>364,140,485.71</u>	<u>11,607,828.59</u>
利息净收入	<u>68,899,520.57</u>	<u>45,541,082.86</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

28、 手续费及佣金净收入

	2016年度	2015年8月14日(公 司成立日)至2015年 12月31日止期间
手续费及佣金收入		
银行卡业务	128,665.17	7,740.71
结算类业务	110,259.68	32,053.48
代理类业务	1,200,394.44	190,000.00
担保类业务	1,311,621.43	10,000.00
银团贷款手续费	1,320,754.71	1,679,008.00
其他	<u>63,555.15</u>	<u>2,300.00</u>
	<u>4,135,250.58</u>	<u>1,921,102.19</u>
手续费及佣金支出		
银行卡业务	174,207.87	3,929.04
结算类业务	92,517.98	10,649.95
代理类业务	13,048.28	12,595.83
其他	<u>1,117.43</u>	<u>40.00</u>
	<u>280,891.56</u>	<u>27,214.82</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>3,854,359.02</u></u>	<u><u>1,893,887.37</u></u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

29、 投资收益

	2016年度	2015年8月14日(公 司成立日)至2015年 12月31日止期间
持有期间取得的分红和利息	385,091,965.51	65,266,783.16
其中: 可供出售金融资产	280,500,639.77	62,079,477.22
应收款项类投资	100,374,207.77	3,187,305.94
持有至到期投资	4,217,117.97	-
	<u>385,091,965.51</u>	<u>65,266,783.16</u>

30、 税金及附加

	2016年度	2015年8月14日(公 司成立日)至2015年 12月31日止期间
营业税	7,358,768.61	2,658,133.09
城建税	1,813,377.93	186,069.32
教育费附加	1,295,269.94	132,906.65
其他	360,389.92	-
	<u>10,827,806.40</u>	<u>2,977,109.06</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

31、 业务及管理费

	2016年度	2015年8月14日(公 司成立日)至2015年 12月31日止期间
员工费用	129,028,536.94	52,160,414.68
租赁费	16,042,406.91	5,395,133.74
业务招待费	5,067,668.62	2,240,935.81
固定资产折旧	18,269,032.65	5,602,526.14
无形资产摊销	3,570,913.20	517,049.47
长期待摊费用摊销	13,355,406.30	518,601.61
开办费	3,157,420.15	32,651,372.63
专业服务费	2,020,280.67	619,680.00
税费	82,359.23	2,449,028.31
其他	<u>29,400,847.38</u>	<u>16,011,934.65</u>
	<u>219,994,872.05</u>	<u>118,166,677.04</u>

32、 资产减值损失

	2016年度	2015年8月14日(公 司成立日)至2015年 12月31日止期间
贷款减值损失(附注五、5.3)	89,851,532.05	104,652,328.50
应收款项类投资减值损失(附注五、14)	<u>29,440,000.00</u>	<u>12,500,000.00</u>
	<u>119,291,532.05</u>	<u>117,152,328.50</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

五、 财务报表主要项目注释(续)

33、 营业外收入

	2016年度	2015年8月14日(公 司成立日)至2015年 12月31日止期间
政府补贴	31,000,000.00	20,000,000.00
非流动资产处置利得	-	11,050.00
其他	8.40	1.49
	<u>31,000,008.40</u>	<u>20,011,051.49</u>

34、 营业外支出

	2016年度	2015年8月14日(公 司成立日)至2015年 12月31日止期间
非流动资产处置损失	-	23,157.47
公益性捐赠支出	924,589.86	-
滞纳金罚款	238,354.23	-
其他	206,290.38	0.43
	<u>1,369,234.47</u>	<u>23,157.90</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

35、 所得税费用

	2016年度	2015年8月14日(公 司成立日)至2015年 12月31日止期间
当期所得税费用	52,520,391.70	-
递延所得税费用	<u>(17,838,666.26)</u>	<u>(25,908,123.50)</u>
	<u>34,681,725.44</u>	<u>(25,908,123.50)</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2016年度	2015年8月14日(公 司成立日)至2015年 12月31日止期间
利润总额	137,455,184.21	(105,606,467.62)
按法定税率计算的所得税费用	34,363,796.05	(26,401,616.91)
免税收入	(2,194,166.82)	-
不可抵扣的费用	<u>2,512,096.21</u>	<u>493,493.41</u>
按本公司实际税率计算的所得税费用	<u>34,681,725.44</u>	<u>(25,908,123.50)</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

36、 现金及现金等价物

	2016年12月31日	2015年12月31日
库存现金	506,776,671.67	770,189,716.02
其中：库存现金	11,905,176.90	4,433,103.20
活期存放同业款项	42,683,630.89	458,626,170.10
存放中央银行非限制性款项	452,187,863.88	307,130,442.72
现金等价物		
其中：原期限不超过三个月的 存放同业款项	<u>539,000,000.00</u>	<u>200,000,000.00</u>
年/期末现金及现金等价物余额	<u>1,045,776,671.67</u>	<u>970,189,716.02</u>

37、 经营活动现金流量

	2016年度	2015年8月14日(公 司成立日)至2015年 12月31日止期间
将净利润/(净亏损)调节为经营活动现金流量		
净利润/(净亏损)	102,773,458.77	(79,698,344.12)
加：资产减值损失	119,291,532.05	117,152,328.50
固定资产折旧	18,269,032.65	5,602,526.14
无形资产摊销	3,570,913.20	517,049.47
长期待摊费用摊销	13,355,406.30	518,601.61
处置固定资产净损失	-	12,107.47
投资收益	(385,091,965.51)	(65,266,783.16)
递延所得税资产的增加	(17,838,666.26)	(25,908,123.50)
经营性应收项目的增加	(5,617,935,806.79)	(4,722,008,316.68)
经营性应付项目的增加	<u>20,439,611,172.34</u>	<u>6,554,825,986.22</u>
	<u>14,676,005,076.75</u>	<u>1,785,747,031.95</u>

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

### 六、 分部报告

出于管理目的，本公司根据产品和服务划分成业务单元，本公司有如下四个报告分部：

- (1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、借记卡、农户贷款及消费信贷等；
- (3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、债券投资业务等自营及代理业务；
- (4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 六、 分部报告(续)

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

#### 2016年度

	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
外部利息净收入	212,620,518.17	(2,543,830.88)	(141,177,166.72)	-	68,899,520.57
内部利息净收入	29,226,202.51	4,288,418.10	(33,514,620.61)	-	-
手续费及佣金净收入	3,962,889.75	(108,530.73)	-	-	3,854,359.02
投资收益	-	-	385,091,965.51	-	385,091,965.51
其他业务收入	-	-	-	92,775.68	92,775.68
税金及附加	(7,640,177.18)	(50,575.01)	(3,137,054.21)	-	(10,827,806.40)
业务及管理费	(58,835,837.88)	(38,371,198.61)	(14,708,959.46)	(108,078,876.10)	(219,994,872.05)
资产减值损失	(89,003,432.22)	(848,099.83)	(29,440,000.00)	-	(119,291,532.05)
营业利润/(亏损)	90,330,163.15	(37,633,816.96)	163,114,164.51	(107,986,100.42)	107,824,410.28
营业外收支净额	(1,356,312.48)	(12,913.59)	-	31,000,000.00	29,630,773.93
利润/(亏损)总额	<u>88,973,850.67</u>	<u>(37,646,730.55)</u>	<u>163,114,164.51</u>	<u>(76,986,100.42)</u>	<u>137,455,184.21</u>
2016年12月31日					
资产总额	<u>7,580,895,117.07</u>	<u>88,568,605.80</u>	<u>23,384,902,834.71</u>	<u>46,715,648.69</u>	<u>31,101,082,206.27</u>
负债总额	<u>11,090,077,285.60</u>	<u>410,588,751.92</u>	<u>15,469,483,056.05</u>	<u>32,189,991.58</u>	<u>27,002,339,085.15</u>
折旧和摊销费用	<u>9,412,710.46</u>	<u>6,138,724.21</u>	<u>2,353,177.61</u>	<u>17,290,739.87</u>	<u>35,195,352.15</u>

#### 2015年8月14日(公司成立日)至2015年12月31日止期间

	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
外部利息净收入	43,902,935.84	(31,958.23)	1,670,105.25	-	45,541,082.86
内部利息净收入	(338,872.40)	338,872.40	-	-	-
手续费及佣金净收入	1,892,461.37	1,426.00	-	-	1,893,887.37
投资收益	-	-	65,266,783.16	-	65,266,783.16
营业税金及附加	(2,924,177.76)	(23,058.42)	(29,872.88)	-	(2,977,109.06)
业务及管理费	(33,556,158.44)	(13,440,102.81)	(18,491,575.18)	(52,678,840.61)	(118,166,677.04)
资产减值损失	(103,963,445.10)	(688,883.40)	(12,500,000.00)	-	(117,152,328.50)
营业利润/(亏损)	(94,987,256.49)	(13,843,704.46)	35,915,440.35	(52,678,840.61)	(125,594,361.21)
营业外收支净额	(23,005.38)	10,898.97	-	20,000,000.00	19,987,893.59
利润/(亏损)总额	<u>(95,010,261.87)</u>	<u>(13,832,805.49)</u>	<u>35,915,440.35</u>	<u>(32,678,840.61)</u>	<u>(105,606,467.62)</u>
2015年12月31日					
资产总额	<u>4,133,571,989.48</u>	<u>49,084,880.72</u>	<u>6,359,392,725.15</u>	<u>32,886,322.95</u>	<u>10,574,935,918.30</u>
负债总额	<u>3,903,750,882.79</u>	<u>243,386,998.79</u>	<u>2,416,472,454.26</u>	<u>11,023,926.58</u>	<u>6,574,634,262.42</u>
折旧和摊销费用	<u>2,521,927.59</u>	<u>1,507,359.02</u>	<u>347,852.08</u>	<u>2,261,038.53</u>	<u>6,638,177.22</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

七、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，则他们之间也存在关联方关系。

下列各方构成企业的关联方：

- 1) 母公司；
- 2) 子公司；
- 3) 受同一母公司控制的其他企业；
- 4) 实施共同控制的投资方；
- 5) 施加重大影响的投资方；
- 6) 合营企业；
- 7) 联营企业；
- 8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- 9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- 10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业。

本公司与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 七、 关联方关系及其交易(续)

#### 1、 关联方的认定(续)

下列各方构成本公司的关联方：

##### 1) 持本公司5%及5%以上股份的股东及股东集团

关联方名称	2016年12月31日	
	持股数 (万股)	持股比例
海南鹿回头旅业投资有限公司	51,000	17.00%
海马财务有限公司	36,000	12.00%
上海华信国际集团有限公司	36,000	12.00%
交通银行股份有限公司	30,000	10.00%
海南省农垦集团有限公司	30,000	10.00%
海航国际旅游岛开发建设(集团)有限公司	27,000	9.00%
海南港航控股有限公司	21,000	7.00%
东华软件股份公司	15,000	5.00%
昌江华盛天涯水泥有限公司	15,000	5.00%
海南海药股份有限公司	15,000	5.00%
海南新建桥经济发展有限公司	15,000	5.00%

##### 2) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

##### 3) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

七、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易

2.1、 与持本公司5%及以上股份的股东及股东集团之交易

1) 贷款利息收入

关联方名称	2016年度	2015年8月14日(公 司成立日)至2015年 12月31日止期间
海马财务有限公司及其集团	649,145.82	-
上海华信国际集团有限公司 及其集团	26,486,666.65	1,624,000.00
海航国际旅游岛开发建设 (集团)有限公司及其集团	<u>9,528,368.03</u>	<u>16,544,027.76</u>
	<u>36,664,180.50</u>	<u>18,168,027.76</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

七、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.1、 与持本公司5%及以上股份的股东及股东集团之交易(续)

2) 存款利息支出

关联方名称	2016年度	2015年8月14日(公 司成立日)至2015年 12月31日止期间
海南鹿回头旅业投资有限公司及 其集团	40,269,636.12	1,226,099.06
海马财务有限公司及其集团	49,581.08	71,282.78
上海华信国际集团有限公司及其 集团	1,019,559.50	1,000,388.71
海南省农垦集团有限公司及其集 团	319,491.83	44,112.55
海航国际旅游岛开发建设(集团) 有限公司及其集团	44,002.70	116,788.99
海南港航控股有限公司及其集团	90,395.50	10,834.38
东华软件股份公司及其集团	2,918.28	1,320.48
昌江华盛天涯水泥有限公司及其 集团	40,540.22	10,484.19
海南海药股份有限公司及其集团	2,389.45	1,856.98
海南新建桥经济发展有限公司及 其集团	18.40	7,509.28
	<u>41,838,533.08</u>	<u>2,490,677.40</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

七、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.1、 与持本公司5%及以上股份的股东及股东集团之交易(续)

3) 存放同业款项利息收入

关联方名称	2016年度	2015年8月14日(公司成立日)至2015年12月31日止期间
交通银行股份有限公司及其集团	409,027.78	217,716.68

4) 同业存放款项利息支出

关联方名称	2016年度	2015年8月14日(公司成立日)至2015年12月31日止期间
海马财务有限公司及其集团	2.38	491.63
交通银行股份有限公司及其集团	12,521,111.11	1,691,666.67
海南省农垦集团有限公司及其集团	2,587.26	238,666.35
	<u>12,523,700.75</u>	<u>1,930,824.65</u>

5) 银行承兑汇票手续费收入

关联方名称	2016年度	2015年8月14日(公司成立日)至2015年12月31日止期间
上海华信国际集团有限公司及其集团	200,000.00	-

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

七、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.1、 与持本公司5%及以上股份的股东及股东集团之交易(续)

6) 可供出售金融资产投资收益

关联方名称	2016年度	2015年8月14日(公司成立日)至2015年12月31日止期间
交通银行股份有限公司及其集团	<u>29,543,742.43</u>	<u>24,412,723.27</u>

2.2、 与本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易

	2016年度	2015年8月14日(公司成立日)至2015年12月31日止期间
存款利息支出	<u>17,019.44</u>	<u>3,808.86</u>

2.3、 其他关联方交易

交易名称	2016年度	2015年8月14日(公司成立日)至2015年12月31日止期间
关键管理人员薪酬	<u>5,127,407.88</u>	<u>1,327,142.44</u>

本公司管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

七、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额

3.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易余额

1) 发放贷款

关联方名称	2016年12月31日	2015年12月31日
海马财务有限公司及其集团	60,000,000.00	-
上海华信国际集团有限公司 及其集团	400,000,000.00	400,000,000.00
海航国际旅游岛开发建设 (集团)有限公司及其集团	<u>130,000,000.00</u>	<u>1,000,000,000.00</u>
	<u>590,000,000.00</u>	<u>1,400,000,000.00</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

七、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易余额(续)

2) 吸收存款

关联方名称	2016年12月31日	2015年12月31日
海南鹿回头旅业投资有限公司及其集团	1,948,503,454.27	924,423,361.55
海马财务有限公司及其集团	39,476,907.29	58,365,790.03
上海华信国际集团有限公司及其集团	404,726,130.47	500,554,503.81
海南省农垦集团有限公司及其集团	600,602,666.08	20,013,513.89
海航国际旅游岛开发建设(集团)有限公司及其集团	73,886.60	23,745,520.82
海南港航控股有限公司及其集团	20,107,828.09	10,009,763.89
东华软件股份公司及其集团	2,942,225.79	7,905,904.17
昌江华盛天涯水泥有限公司及其集团	5,047,644.87	20,008,244.42
海南海药股份有限公司及其集团	13,353.52	21,011,165.50
海南新建桥经济发展有限公司及其集团	<u>5,028.95</u>	<u>5,011.10</u>
	<u>3,021,499,125.93</u>	<u>1,586,042,779.18</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

七、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易余额(续)

3) 存放同业款项

关联方名称	2016年12月31日	2015年12月31日
交通银行股份有限公司及其集团	<u>-</u>	<u>8,626,170.10</u>

4) 同业存放款项

关联方名称	2016年12月31日	2015年12月31日
海马财务有限公司及其集团	614.37	812.10
交通银行股份有限公司及其集团	-	600,000,000.00
海南省农垦集团有限公司及其集团	<u>25,173.51</u>	<u>100,326,488.89</u>
	<u>25,787.88</u>	<u>700,327,300.99</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

七、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易余额(续)

5) 可供出售金融资产

关联方名称	2016年12月31日	2015年12月31日
交通银行股份有限公司及其集团	<u>800,000,000.00</u>	<u>1,733,000,000.00</u>

6) 应收利息

关联方名称	2016年12月31日	2015年12月31日
海马财务有限公司及其集团	137,500.00	-
上海华信国际集团有限公司及其集团	744,333.33	850,666.67
交通银行股份有限公司及其集团	-	473.75
海航国际旅游岛开发建设(集团)有限公司及其集团	<u>245,284.72</u>	<u>2,074,722.22</u>
	<u>1,127,118.05</u>	<u>2,925,862.64</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

七、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易余额(续)

7) 应付利息

关联方名称	2016年12月31日	2015年12月31日
海南鹿回头旅业投资有限公司及其集团	39,884,491.38	1,014,247.51
海马财务有限公司及其集团	2,910.95	66,907.62
上海华信国际集团有限公司及其集团	982,727.13	977,142.63
交通银行股份有限公司及其集团	-	1,691,666.67
海南省农垦集团有限公司及其集团	240,803.51	50,590.00
海航集团有限公司及其集团	693.78	3,584.17
海南港航控股有限公司及其集团	83,527.26	1,070.49
东华软件股份公司及其集团	146.66	416.31
昌江华盛天涯水泥有限公司及其集团	539.77	2,139.77
海南海药股份有限公司及其集团	1.43	691.48
海南新建桥经济发展有限公司及其集团	0.55	0.54
	<u>41,195,842.42</u>	<u>3,808,457.19</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

七、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易余额(续)

8) 开出银行承兑汇票

关联方名称	2016年12月31日	2015年12月31日
上海华信国际集团有限 公司及其集团	<u>400,000,000.00</u>	<u>-</u>

3.2、 与本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易余额

	2016年12月31日	2015年12月31日
吸收存款	<u>1,751,162.52</u>	<u>2,148,457.93</u>
应付利息	<u>10,072.42</u>	<u>2,497.37</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

八、或有事项、承诺及主要表外事项

1、未决诉讼

截至2016年12月31日，无以本公司作为被告的未决诉讼案件。

2、资本性支出承诺

	2016年12月31日	2015年12月31日
已签约但未拨付	10,072,073.60	-
已批准但未签约	<u>7,005,000.00</u>	<u>-</u>
	<u>17,077,073.60</u>	<u>-</u>

3、经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
1年以内(含1年)	40,103,546.64	14,400,000.00
1年至2年(含2年)	42,407,821.44	14,400,000.00
2年至3年(含3年)	42,807,353.98	14,832,000.00
3年以上	<u>200,782,292.12</u>	<u>98,817,639.07</u>
	<u>326,101,014.18</u>	<u>142,449,639.07</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

八、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

4、表外承诺事项

	2016年12月31日	2015年12月31日
财务担保合同：		
银行承兑汇票	578,683,545.15	-
开出保函	7,302,609.94	15,358,630.25
其他财务担保	<u>110,062,300.84</u>	<u>-</u>
合计	<u>696,048,455.93</u>	<u>15,358,630.25</u>

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，本公司需履行担保责任。

5、委托代理业务

	2016年12月31日	2015年12月31日
委托存款	<u>5,166,000,000.00</u>	<u>190,000,000.00</u>
委托贷款	<u>5,166,000,000.00</u>	<u>190,000,000.00</u>

委托存款是指存款人存于本公司的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 九、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本公司主要在金融投资、资产管理等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本公司会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入财务报表范围。本公司在未纳入财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

#### 第三方金融机构发起的结构化主体

于2016年12月31日、及2015年12月31日，本公司通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

2016年12月31日	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计	最大损失敞口
理财产品	6,128,876,219.19	-	6,128,876,219.19	6,128,876,219.19
资产管理计划及信托计划	<u>10,314,911,719.51</u>	<u>2,000,000,000.00</u>	<u>12,314,911,719.51</u>	<u>12,314,911,719.51</u>
	<u>16,443,787,938.70</u>	<u>2,000,000,000.00</u>	<u>18,443,787,938.70</u>	<u>18,443,787,938.70</u>
2015年12月31日	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计	最大损失敞口
理财产品	4,015,913,369.88	301,762,191.79	4,317,675,561.67	4,317,675,561.67
资产管理计划及信托计划	-	<u>500,000,000.00</u>	<u>500,000,000.00</u>	<u>500,000,000.00</u>
	<u>4,015,913,369.88</u>	<u>801,762,191.79</u>	<u>4,817,675,561.67</u>	<u>4,817,675,561.67</u>

### 十、 金融工具及其风险分析

本公司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公司风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改。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。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

### 十、 金融工具及其风险分析(续)

#### 1、 信用风险

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

本公司制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在全公司范围内实施。公司贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。本公司在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。

信用风险的集中：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

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

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.1、 贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	96,083,000.00	1%	50,000,000.00	1%
制造业	601,510,000.00	8%	431,000,000.00	10%
建筑、装饰和其他建筑业	473,706,555.60	6%	641,641,482.99	15%
批发和零售业	1,344,723,701.64	17%	475,191,515.24	11%
交通运输、仓储及邮政业	438,050,000.00	6%	419,100,000.00	10%
住宿和餐饮业	319,188,844.96	4%	18,000,000.00	1%
软件和信息技术服务业	1,000,000.00	0%	3,000,000.00	0%
金融业	587,067,600.00	8%	35,000,000.00	1%
房地产业	3,274,614,158.00	41%	1,629,390,000.00	39%
租赁和商务服务业	203,950,000.00	3%	48,000,000.00	1%
卫生和社会工作	199,230,000.00	3%	-	-
电力、热力、燃气				
水生产和供应业	130,000,000.00	2%	-	-
教育	32,700,000.00	0%	-	-
居民服务和其他服务业	4,700,000.00	0%	404,000,000.00	10%
个人贷款和垫款	73,436,117.31	1%	27,555,335.87	1%
	<u>7,779,959,977.51</u>	<u>100%</u>	<u>4,181,878,334.10</u>	<u>100%</u>

1.2、 贷款及垫款按地区分布列示如下：

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
海南省	6,172,897,077.99	79%	3,776,728,334.10	90%
国内其他地区	1,607,062,899.52	21%	405,150,000.00	10%
	<u>7,779,959,977.51</u>	<u>100%</u>	<u>4,181,878,334.10</u>	<u>100%</u>

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 十、 金融工具及其风险分析(续)

#### 1、 信用风险(续)

##### 1.3、 信用风险敞口

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

	2016年12月31日	2015年12月31日
存放中央银行款项	1,798,894,840.61	835,770,297.51
存放同业款项	603,606,704.21	658,626,170.10
买入返售金融资产	1,150,000,000.00	-
应收利息	39,022,443.88	10,049,849.92
发放贷款及垫款	7,585,456,116.96	4,077,226,005.60
可供出售金融资产	17,118,926,518.70	4,015,913,369.88
应收款项类投资	1,958,060,000.00	789,262,191.79
持有至到期投资	640,455,642.07	-
其他资产	868,682.18	1,048,280.00
表内信用风险敞口	<u>30,895,290,948.61</u>	<u>10,387,896,164.80</u>
财务担保合同	<u>696,048,455.93</u>	<u>15,358,630.25</u>
最大信用风险敞口	<u>31,591,339,404.54</u>	<u>10,403,254,795.05</u>

##### 1.4、 抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本公司以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本公司接受的抵押物主要为以下类型：

- (1) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等
- (2) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 十、 金融工具及其风险分析(续)

#### 1、 信用风险(续)

##### 1.5、 信用质量分析

本公司各项金融资产(未扣除减值准备)的信用质量分析如下:

2016年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	1,798,894,840.61	-	-	-	-	-	1,798,894,840.61
存放同业存款	603,606,704.21	-	-	-	-	-	603,606,704.21
买入返售金融资产	1,150,000,000.00	-	-	-	-	-	1,150,000,000.00
应收利息	39,022,443.88	-	-	-	-	-	39,022,443.88
发放贷款及垫款	7,779,959,977.51	-	-	-	-	-	7,779,959,977.51
可供出售金融资产	17,118,926,518.70	-	-	-	-	-	17,118,926,518.70
应收款项类投资	2,000,000,000.00	-	-	-	-	-	2,000,000,000.00
持有至到期投资	640,455,642.07	-	-	-	-	-	640,455,642.07
其他资产	868,682.18	-	-	-	-	-	868,682.18
	<u>31,131,734,809.16</u>						<u>31,131,734,809.16</u>
2015年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	835,770,297.51	-	-	-	-	-	835,770,297.51
存放同业存款	658,626,170.10	-	-	-	-	-	658,626,170.10
应收利息	10,049,849.92	-	-	-	-	-	10,049,849.92
发放贷款及垫款	4,181,878,334.10	-	-	-	-	-	4,181,878,334.10
可供出售金融资产	4,015,913,369.88	-	-	-	-	-	4,015,913,369.88
应收款项类投资	801,762,191.79	-	-	-	-	-	801,762,191.79
其他资产	1,048,280.00	-	-	-	-	-	1,048,280.00
	<u>10,505,048,493.30</u>						<u>10,505,048,493.30</u>

注: 已减值公司贷款是指五级分类为次级、可疑或损失的公司贷款; 已减值个人贷款是指已逾期超过90天的正常和关注类的个人贷款或五级分类为后三类的个人贷款。于2016年12月31日及2015年12月31日, 本公司无已减值贷款和垫款。

##### 1.6、 既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

于资产负债表日, 既未逾期也未减值的发放贷款及垫款均为根据五级分类评定为正常类的贷款。

#### 2、 流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配, 均可能导致流动性风险。本公司流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事前计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系, 按适用性原则, 设计了一系列符合本公司实际的日常流动性监测指标体系, 逐日监控有关指标限额的执行情况。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 十、 金融工具及其风险分析(续)

#### 2、 流动性风险(续)

##### 2.1、 资产及负债到期日分析

下表概括了金融资产和金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

2016年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融资产								
现金及存放中央								
银行款项	-	464,937,958.42	-	-	-	-	1,346,706,976.73	1,811,644,935.15
存放同业款项	-	43,640,844.72	542,018,888.89	21,972,641.49	-	-	-	607,632,375.10
买入返售金融资产	-	-	1,150,198,082.19	-	-	-	-	1,150,198,082.19
发放贷款及垫款	-	-	1,152,607,566.08	1,496,315,205.07	4,223,218,967.44	2,878,621,607.37	-	9,750,763,345.96
可供出售金融资产	-	800,000,000.00	6,813,802,196.58	7,690,327,651.50	2,203,282,731.89	41,902,520.55	-	17,549,315,100.52
应收款项类投资	-	-	-	2,072,442,610.38	-	-	-	2,072,442,610.38
持有至到期投资	-	-	-	-	644,022,286.49	64,730,149.00	-	708,752,435.49
其他资产	-	-	22,500.97	123,960.45	722,220.76	-	-	868,682.18
金融资产合计	-	<u>1,308,578,803.14</u>	<u>9,658,649,234.71</u>	<u>11,281,182,068.89</u>	<u>7,071,246,206.58</u>	<u>2,985,254,276.92</u>	<u>1,346,706,976.73</u>	<u>33,651,617,566.97</u>

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 十、 金融工具及其风险分析(续)

#### 2、 流动性风险(续)

##### 2.1、 资产及负债到期日分析(续)

下表概括了金融资产和金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析(续):

2016年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融负债								
同业及其他金融								
机构存放款	-	4,359,952.35	6,514,718,611.11	9,130,595,093.86	-	-	-	15,649,673,657.32
吸收存款	-	3,945,848,499.92	3,354,946,874.18	2,645,943,966.13	1,706,897,654.13	1,255,774.65	-	11,654,892,769.01
其他负债	-	403,043.42	20,800.00	11,515,125.21	2,241,773.23	-	-	14,180,741.86
金融负债合计	-	3,950,611,495.69	9,869,686,285.29	11,788,054,185.20	1,709,139,427.36	1,255,774.65	-	27,318,747,168.19
表内流动性净额	-	(2,642,032,692.55)	(211,037,050.58)	(506,872,116.31)	5,362,106,779.22	2,983,998,502.27	1,346,706,976.73	6,332,870,398.78
表外信贷承诺	-	-	161,508,378.00	534,529,367.99	10,709.94	-	-	696,048,455.93

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 十、 金融工具及其风险分析(续)

#### 2、 流动性风险(续)

##### 2.1、 资产及负债到期日分析(续)

下表概括了金融资产和金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析(续):

2015年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融资产								
现金及存放中央								
银行款项	-	311,962,371.80	-	-	-	-	528,639,854.79	840,602,226.59
存放同业款项	-	458,631,227.17	201,498,333.33	-	-	-	-	660,129,560.50
发放贷款及垫款	-	-	102,239,889.90	729,961,568.33	3,421,101,078.19	1,002,449,643.32	-	5,255,752,179.74
可供出售金融资产	-	2,742,000,000.00	1,275,989,821.95	-	-	-	-	4,017,989,821.95
应收款项类投资	-	-	302,446,027.41	533,666,210.04	-	-	-	836,112,237.45
其他资产	-	-	-	7,080.00	41,200.00	-	1,000,000.00	1,048,280.00
金融资产合计	-	<u>3,512,593,598.97</u>	<u>1,882,174,072.59</u>	<u>1,263,634,858.37</u>	<u>3,421,142,278.19</u>	<u>1,002,449,643.32</u>	<u>529,639,854.79</u>	<u>11,611,634,306.23</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 资产及负债到期日分析(续)

下表概括了金融资产和金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析(续):

2015年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融负债								
同业及其他金融								
机构存放款	-	337,271.12	1,301,095,000.00	1,129,170,833.33	-	-	-	2,430,603,104.45
吸收存款	-	2,070,921,316.26	371,886,719.06	658,374,969.15	1,102,295,822.32	3,304,665.00	-	4,206,783,491.79
其他负债	-	395,832.61	758,500.00	20,094,726.80	4,803,827.34	-	-	26,052,886.75
金融负债合计	-	2,071,654,419.99	1,673,740,219.06	1,807,640,529.28	1,107,099,649.66	3,304,665.00	-	6,663,439,482.99
表内流动性净额	-	1,440,939,178.98	208,433,853.53	(544,005,670.91)	2,314,042,628.53	999,144,978.32	529,639,854.79	4,948,194,823.24
表外信贷承诺	-	-	10,908,630.25	4,450,000.00	-	-	-	15,358,630.25

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

### 十、 金融工具及其风险分析(续)

#### 3、 市场风险

市场风险是指因汇率(汇率风险)、市场利率(利率风险)和市场价格(价格风险)波动而引起的金融工具公允价值变动的风险,不论该价格变动是因个别工具或其发行人特有因素所致或因影响在市场上交易的所有工具的因素造成。

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

本公司按照既定标准和当前管理能力测度市场风险,其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前,该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

本公司的市场风险主要源于利率风险。

#### 3.1、 利率风险

本公司的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本公司的生息资产和付息负债均为人民币。

下表汇总了本公司的利率风险。表内的金融资产和金融负债项目,按合约重新定价日与到期日两者较早者分类,以账面价值列示:

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

2016年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	1,798,894,840.61	-	-	-	-	11,905,176.90	1,810,800,017.51
存放同业款项	242,683,630.89	339,000,000.00	21,923,073.32	-	-	-	603,606,704.21
买入返售金融资产	1,150,000,000.00	-	-	-	-	-	1,150,000,000.00
应收利息	-	-	-	-	-	39,022,443.88	39,022,443.88
发放贷款及垫款	431,709,105.60	139,134,692.65	2,647,132,341.78	3,635,518,226.93	731,961,750.00	-	7,585,456,116.96
可供出售金融资产	3,928,118,791.03	3,654,268,880.65	7,529,322,894.12	1,977,160,802.21	30,055,150.69	-	17,118,926,518.70
应收款项类投资	-	-	1,958,060,000.00	-	-	-	1,958,060,000.00
持有至到期投资	-	-	-	590,455,642.07	50,000,000.00	-	640,455,642.07
其他资产	-	-	-	-	-	868,682.18	868,682.18
金融资产合计	<u>7,551,406,368.13</u>	<u>4,132,403,573.30</u>	<u>12,156,438,309.22</u>	<u>6,203,134,671.21</u>	<u>812,016,900.69</u>	<u>51,796,302.96</u>	<u>30,907,196,125.51</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

2016年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	1,654,359,490.18	4,810,000,000.00	8,898,620,000.00	-	-	-	15,362,979,490.18
吸收存款	4,647,368,591.13	2,591,068,754.47	2,571,865,427.86	1,514,245,826.10	1,000,000.00	-	11,325,548,599.56
应付利息	-	-	-	-	-	211,018,538.17	211,018,538.17
其他负债	-	-	-	-	-	14,180,741.86	14,180,741.86
金融负债合计	<u>6,301,728,081.31</u>	<u>7,401,068,754.47</u>	<u>11,470,485,427.86</u>	<u>1,514,245,826.10</u>	<u>1,000,000.00</u>	<u>225,199,280.03</u>	<u>26,913,727,369.77</u>
利率敏感性缺口	<u>1,249,678,286.82</u>	<u>(3,268,665,181.17)</u>	<u>685,952,881.36</u>	<u>4,688,888,845.11</u>	<u>811,016,900.69</u>	<u>(173,402,977.07)</u>	<u>3,993,468,755.74</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

2015年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	835,770,297.51	-	-	-	-	4,433,103.20	840,203,400.71
存放同业款项	458,626,170.10	200,000,000.00	-	-	-	-	658,626,170.10
应收利息	-	-	-	-	-	10,049,849.92	10,049,849.92
发放贷款及垫款	272,317,500.00	90,581,450.36	2,599,176,445.38	1,115,150,609.86	-	-	4,077,226,005.60
可供出售金融资产	3,744,497,534.26	271,415,835.62	-	-	-	-	4,015,913,369.88
应收款项类投资	301,762,191.79	-	487,500,000.00	-	-	-	789,262,191.79
其他资产	-	-	-	-	-	1,048,280.00	1,048,280.00
金融资产合计	<u>5,612,973,693.66</u>	<u>561,997,285.98</u>	<u>3,086,676,445.38</u>	<u>1,115,150,609.86</u>	<u>-</u>	<u>15,531,233.12</u>	<u>10,392,329,268.00</u>

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

2015年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	1,300,337,271.12	-	1,100,000,000.00	-	-	-	2,400,337,271.12
吸收存款	2,135,024,870.74	304,550,224.22	638,424,461.96	1,018,695,512.62	2,690,000.00	-	4,099,385,069.54
应付利息	-	-	-	-	-	8,144,176.67	8,144,176.67
其他负债	-	-	-	-	-	26,052,886.75	26,052,886.75
金融负债合计	<u>3,435,362,141.86</u>	<u>304,550,224.22</u>	<u>1,738,424,461.96</u>	<u>1,018,695,512.62</u>	<u>2,690,000.00</u>	<u>34,197,063.42</u>	<u>6,533,919,404.08</u>
利率敏感性缺口	<u>2,177,611,551.80</u>	<u>257,447,061.76</u>	<u>1,348,251,983.42</u>	<u>96,455,097.24</u>	<u>(2,690,000.00)</u>	<u>(18,665,830.30)</u>	<u>3,858,409,863.92</u>

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 十、 金融工具及其风险分析(续)

#### 3、 市场风险(续)

##### 3.1、 利率风险(续)

缺口分析是本公司监控非交易性业务市场风险的主要手段,是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异,来预测未来现金流情况的分析方法。主要用于对于以客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债进行分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示截至资产负债表日,按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果:

2016年		
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	(12,690,469.62)	12,690,469.62
2015年		
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	28,070,114.49	(28,070,114.49)

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化,反映为一年内本公司非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本公司损益的影响,基于以下假设:(1)各类非交易性金融工具发生金额保持不变;(2)收益率曲线随利率变化而平行移动;(3)非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设,利率增减导致本公司损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

### 十、 金融工具及其风险分析(续)

#### 4、 金融工具公允价值

公允价值是指在公平交易中,交易双方在熟悉情况及自愿的情况下进行资产转换或负债结算的金额。在交易活跃之市场(例如认可证券交易所)存在的条件下,市价乃金融工具公允价值之最佳证明。然而,本公司所持有之部分金融资产及负债并无市价。因此,对于该部分无市价可依之金融工具,则按定价模型或现金流折现法估计公允价值。但是,运用此等方法所计之价值会受有关未来现金流量数额,时间性假设,以及所采用之折现率影响。

##### 金融资产

本公司的金融资产主要包括现金、存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款及垫款和投资。

##### 存放中央银行款项、存放和同业款项

存放中央银行款项、存放和同业款项主要以市场利率定价,并主要于一年内到期,因此其账面值与其公允价值相若。

##### 发放贷款及垫款

贷款主要按市价重新定价,因此其账面值与其公允价值相若。贷款主要以接近中国人民银行规定利率的浮动利率定价,因此其账面值与其公允价值相若。

##### 投资

可供出售金融资产在报表中以公允价值列示,应收款项类投资的账面值与其公允价值相若。应收款项类投资在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时,应收款项类投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。

##### 金融负债

本公司的金融负债主要包括同业存入和客户存款。

##### 同业存入

同业存入主要以市场利率计价,并主要于一年内到期,因此其账面价值与其公允价值相若。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

### 十、 金融工具及其风险分析(续)

#### 4、 金融工具公允价值(续)

##### 金融负债(续)

##### 客户存款

客户存款主要为重新定价日或到期日在一年之内的存款,因此其账面价值与其公允价值相若。

本公司针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下:

- (1) 可供出售金融资产参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价,则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。此等资产之账面值即其公允价值。对于上市权益工具投资,本公司以证券交易所的、在本年最接近资产负债表日的交易日的收盘时的市场价格作为确定公允价值的依据;对于债务工具投资,本公司采用中央国债登记结算有限责任公司编制公布的中债收益率曲线计算公允价值;
- (2) 对流动资产及于12个月内到期之其他资产由于期限较短,均假设其账面值大致等于其公允价值。此项假设适用于流动资产及其他各项短期金融资产及金融负债;
- (3) 固定利率贷款的公允价值通过比较贷款发放时的市场利率与当前适用于类似贷款的市场利率进行估算。大部分贷款每年进行一次审阅,以确定市场利率是否发生任何变化,因此其账面值大致等于其公允价值。贷款组合中的贷款发生的质量变化在确定总公允价值时不予考虑,因为信用风险之影响通过单独的贷款损失准备体现,并从账面值中扣除;
- (4) 客户存款适用之利率按具体产品而定,可能为浮动或固定利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户的公允价值为随时可支付给客户的金额。由于大部分定期存款为短期性质,其公允价值大致等于其账面值。

以上各假设及方法乃为本公司金融资产及负债之公允价值提供一致之计算准则。然而,由于其他机构或会使用不同的方法及假设,各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

### 十、 金融工具及其风险分析(续)

#### 4、 金融工具公允价值(续)

本公司的贷款主要以中国人民银行公布的人民币贷款基准利率为参照定期浮动。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。管理层认为截至2015年12月31日，相关的存款及贷款的公允价值与账面价值之间的差异并不大。公允价值的估算是通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

于资产负债表日未按公允价值列示的应收款项类投资，下表列明了其账面价值以及相应的公允价值：

	账面价值	2016年12月31日 公允价值
应收款项类投资	<u>1,958,060,000.00</u>	<u>1,958,060,000.00</u>
	账面价值	2015年12月31日 公允价值
应收款项类投资	<u>789,262,191.79</u>	<u>789,262,191.79</u>

确定(以公允价值计量的)金融工具公允价值的估值技术或方法列示如下：

2016年12月31日	公开市场价格	估值技术可观察 到的市场变量	估值技术不可观察 到的市场变量	合计
可供出售金融资产 债务工具投资	-	<u>17,118,926,518.70</u>	-	<u>17,118,926,518.70</u>
2015年12月31日	公开市场价格	估值技术可观察 到的市场变量	估值技术不可观察 到的市场变量	合计
可供出售金融资产 债务工具投资	-	<u>4,015,913,369.88</u>	-	<u>4,015,913,369.88</u>

于2016年12月31日及2015年12月31日，本公司未持有第三层级的金融工具。

海南银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币元

---

**十一、资产负债表日后事项**

本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

**十二、其他重要事项**

截至2016年12月31日止，本公司360,000,000股股份(占本公司股本的12%)被股东用于其其他金融机构人民币380,000,000.00元贷款的质押。(2015年12月31日：无)

**十三、财务报表之批准**

本财务报表及附注已于2017年4月6日经本公司董事会批准。