



海南银行股份有限公司  
BANK OF HAINAN CO., LTD.

2018 年度报告

二〇一九年四月

## 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 2019 年 4 月 30 日经本公司第一届董事会第 24 次通讯会议审议通过。

三、本公司 2018 年度财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

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

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

## 释 义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

# 目 录

第一节	公司简介和主要财务指标	1
第二节	董事长致辞	5
第三节	公司业务概要	8
第四节	管理层讨论与分析	14
第五节	重要事项	39
第六节	股东及持股情况	42
第七节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	45
第八节	公司治理	54
第九节	财务报告	64

## 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：BankofHainanCo.,Ltd（简称：BHN）

**二、法定代表人：**王年生

**三、董事会秘书：**吴竞择

联系地址：中国海南海口市龙华区海秀东路 31 号本公司董事会  
办公室

邮政编码：570206

联系电话：0898-66502710

电子信箱：zhaoyanqiu@hnbankchina.com.cn

### 四、地址及联系方式

办公地址：中国海南海口市龙华区海秀东路 31 号

邮政编码：570206

联系电话：（86）898-66505978

传真：（86）898-66505979

客服电话/投诉电话：0898-96566

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

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

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

### 六、注册登记情况

注册登记日期：2015 年 8 月 14 日

注册登记地址：中国海南省海口市龙华区海秀东路 31 号

统一社会信用代码：91460000348086474N

**七、会计师事务所：**德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所

办公地址：广州市天河区珠江新城越秀金融大厦 26 楼

## **八、公司简介**

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

2015 年 9 月 1 日开业以来，海南银行秉持“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，以服务实体经济为根本，通过构建公司金融和金融市场“双轮驱动”、小微金融和零售银行“两翼齐飞”、实体银行和网络银行“同步发展”的业务组合，推进实施“五个一”工程、“四个三”计划，加快打造美好新海南的特色银行、自由贸易区（港）的创新银行、地方法人机构的成熟银行，努力为海南经济社会发展和人民生活水平提高作出积极贡献。

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

## **九、2018 年度获奖情况**

1. 获评 2018 年海南定点扶贫“优秀单位”
2. 总行营业部荣获“2017-2018 年度海口市青年文明号”
3. 获评 2018 年度海南省银行业优秀研究成果（论文）评比优秀组织单位

## 十、主要会计数据和财务指标

### (一) 报告期主要利润指标

(单位: 万元)

项 目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
利润总额	21,446.42	20,647
其中: 营业利润	21,463.27	20,717
营业外收支净额	-16.85	-70
净利润	18,708.19	15,324

### (二) 报告期主要业务信息及数据

(单位: 万元)

项 目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产总额	3,734,742.07	4,465,082
贷款总额	1,402,870.35	1,053,496
其中: 公司贷款及垫款	1,260,272.30	1,026,448
个人贷款及垫款	106,260.30	27,048
贴现	36,337.75	-
负债总额	3,288,736.44	4,040,216
存款总额	2,201,348.40	2,120,221
其中: 储蓄活期存款	94,764.88	87,131
储蓄定期存款	143,535.42	38,052
储蓄结构性存款	18,989.00	1,355
企业活期存款	992,419.84	927,360
企业定期存款	780,927.92	900,062
企业结构性存款	56,480.00	42,000
保证金存款	114,231.34	123,096
其他存款(含应解汇款等)	-	1,165
同业及其他金融机构存款款项	225,009.00	1,364,010
发行同业存单	739,917.88	495,349
贷款损失准备	58,103.04	35,607
股东权益	446,005.62	424,866

### (三) 报告期末财务指标

项 目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产利润率	0.46%	0.40%
资本利润率	4.30%	3.66%
净息差	2.29%	2.19%
净利差	2.03%	1.72%
不良贷款率	0.36%	0.02%
拨备覆盖率	1152.29%	18001%
拨贷比	4.14%	3.38%
成本收入比	45.93%	46.38%
单一客户贷款集中度	8.19%	8.80%
存贷比	63.76%	49.69%
流动性比例	57.98%	65.62%

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

2018年是改革开放40周年，海南建省办经济特区30周年，也是海南银行开业的第3个完整会计年度。在海南开启全面深化改革开放和建设自由贸易区（港）全新征程的历史节点，在全行第一个三年战略发展规划进入收官阶段的关键时刻，全体海南银行员工大力弘扬“敢闯敢试、敢为人先、埋头苦干”的特区精神，不驰于空想、不骛于虚声，一心一意办银行，将自身成长、银行发展与海南建设紧紧相连在一起。

顾之往昔，撒下辛苦汗，结出丰硕果。2018年，在省委、省政府的坚强领导下，在监管部门的指导帮助下，在社会各界的大力支持下，我们砥砺奋进，留下了深深的发展足迹。我们“战略部署，质量立行”，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大精神、习近平总书记“4·13”重要讲话和中央12号文件精神，全面落实《中国（海南）自由贸易试验区总体方案》部署，顺应国民经济升级换挡方向，以服务实体经济为根本，主动调整客户结构、业务结构，将80%以上信贷资金投向民营经济和中小微企业，“四个三”计划助力基础客户持续夯实，资产负债结构不断优化，资产收益率指标稳步提升，高质量发展局面初步形成。我们“提升能力，筑牢基础”，以“服务能力提升年”建设激发体制机制活力，25家网点遍布全省所有市县，圆满完成省政府工作部署；特色金融产品渐成体系，省内首家出台金融服务“百万人才进海南行动计划”13条政策，住房公积金资金归集等核心资质获批，电票系统上线，FT账户系统建设有序推进，综合金融服务能力稳步提升。我们“严守合规，严控风险”，扎实推进合规文化建设和全面风险管理体系建设，资本充足

率、拨备覆盖率等核心指标符合监管要求，不良贷款率低于行业平均水平，走上管理规范、内控严密的发展轨道。我们“栽下梧桐树，引得凤凰来”，实施“三三三”工程，大力引进高层次人才，加快培养优秀业务骨干，来自全国29个省区市50多家银行的众多优秀人才在各自岗位上辛勤劳动、努力工作，作出了突出贡献，一批先进个人获得全省五一劳动奖章、最美国资人、省国资系统优秀共产党员等荣誉。我们“勇当先锋，做好表率”，全面落实海南银行“特色党建十五条”，到上海中共一大会址、井冈山传承红色基因，在琼崖一大会址、红色娘子军纪念园接受革命传统教育，党员队伍不断壮大，党委政治核心、党支部战斗堡垒和党员先锋模范作用有效发挥。幸福都是奋斗出来的，作为海南银行的创业者，我们倍感自豪。

望之来日，潮起两岸阔，风好正扬帆。2019年，是新中国成立70周年，是决胜全面建成小康社会关键之年，是海南自由贸易试验区建设的关键之年。伟大变革的时代，扬帆起航的海南，考验着我们直面挑战抢抓历史机遇的勇气和能力。作为一家新银行、小银行，海南银行尤需风雨兼程、再接再厉。我们将以习近平新时代中国特色社会主义思想为引领，全面贯彻落实党的十九大精神，按照省委、省政府决策部署要求，擎旗奋进，在高质量发展上再上台阶，在服务自贸区（港）建设上彰显担当。我们将紧密围绕“三区一中心”战略定位，重点服务三大主导产业、十个重点领域、十二大重点产业，积极探索消费金融、旅游金融、海洋金融、绿色金融服务模式，持续加大实体经济服务力度。我们将全力为海南人民的美好生活需求提供金融智慧，创新普惠金融、民营企业服务模式，加大民营经济和中小微企业服务力度，深入开展金融精准扶贫，积极履行社会责任，努力提供更加平等高效、触手可及的金融服务。我们将以制度创新为核心，推进

以激发分支行经营活力为重点的“市县机构能力建设年”活动，推进以客户体验提升为重点的流程优化，推进以激发员工干事创业动力为重点的激励考核改革。我们将全力为员工增加获得感、幸福感、安全感创造平台，聚焦企业文化，强化责任担当，凝聚士气人心；聚焦员工关切，办好小事、实事、具体事。

幸福都是奋斗出来的。追梦的路上，我们撸起袖子加油干的力度不减，“更懂海南人、更系海南情”的初心不变，加快打造美好新海南的特色银行、自由贸易区（港）的创新银行、地方法人机构的成熟银行的目标不移，力争交出一份满意的答卷，为新中国成立 70 周年增光添彩！

海南银行党委书记、董事长 王年生

2019 年 4 月 30 日

## 第三节 公司业务概要

### 一、报告期内公司经营范围

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

### 二、行业经营性分析

2018年，全球经济总体延续增长态势，但增长势头有所放缓，不同经济体之间差异扩大。其中，美国经济保持强劲增长，但出现放缓迹象；欧元区经济增速下降；日本经济波动性增大。新兴市场经济体经济总体增长较快，但发展态势继续分化。国际金融市场波动较大，美联储加息四次并持续缩表，欧央行停止购债计划，多个新兴经济体央行加息，全球流动性有所收紧；美元指数上涨，欧元、英镑对美元贬值，部分新兴经济体货币大幅走低后反弹。受贸易摩擦、美联储加息及经济周期可能见顶的担忧影响，主要经济体股市见顶后下跌，大宗商品价格回落。

我国经济平稳增长，经济结构继续优化。服务业保持平稳较快增长，消费对经济增长的贡献上升，国际收支基本平衡，价格形势保持稳定。全年国内生产总值(GDP)90.03万亿元，较上年增长6.6%；进出口总额较上年增长9.7%；居民消费价格指数(CPI)较上年上涨2.1%，社会消费品零售总额增长9.0%，固定资产投资增长5.9%。货

币市场、债券市场整体运行平稳，股市波动相对较大。货币市场利率下行，交易量较快增长；债券发行利率回落，发行规模较上年增加；股票市场指数下跌，成交量和筹资额同比减少；保险业资产增速有所放缓。

银行业保持稳健运行。银行业金融机构着力服务实体经济，认真防范化解金融风险，持续推进双向开放，各项工作取得积极成效。扎实推进普惠金融发展，着力解决小微企业和民营企业“融资难、融资贵”问题。加强金融市场乱象整治，推动结构性去杠杆，强化重点领域风险防范及处置。推进金融科技创新，提升银行业金融机构服务质效。年末银行业金融机构总资产 268.2 万亿元，比上年末增长 6.3%；总负债 246.6 万亿元，比上年末增长 5.9%。商业银行全年累计实现净利润 1.83 万亿元；年末不良贷款余额 2.03 万亿元，不良贷款率 1.83%。

### 三、报告期经营思想

报告期内，本行以服务国际旅游岛和美好新海南建设为根本出发点，以执行省委、省政府战略部署，服务实体经济为本职，秉持“海纳百川、至诚行远”的核心价值观，践行“更懂海南人、更系海南情”的服务理念，以“夯实基础、优化服务、管控风险、稳健发展”为工作主线，深入开展服务能力提升年建设，不断提升金融服务能力和水平。

### 四、报告期工作开展

报告期内，本行围绕年度经营目标和重点任务，开展了如下工作：

**（一）稳步实施战略规划，初步形成高质量发展格局。**一是加快分支机构建设，实现省内县域网点全覆盖。报告期内三沙支行、乐东支行、白沙支行、定安支行、澄迈支行、五指山支行、保亭支行、

洋浦支行、琼中支行 9 家支行相继开业，全行网点达 25 个，遍布海南省 19 个市县和洋浦经济开发区。二是全面推进业务发展，经营结构进一步优化。制定实施加快全行业务发展的意见，各项业务发展稳步推进。公司条线修订印发近 60 项业务制度，主动融入重大战略，对接省市重点项目；普惠条线印发《服务小微企业发展的意见》，完善一站式全流程信贷工厂审批模式，提升小微贷款审批发放效率，实现“两增两控”目标，达到“第二档定向降准”；零售存款与客户规模持续增长；投金条线多元配置同业资产，推进同业投资转型，加大同业存单发行，推动开展票据业务，积极开拓投行业务。三是各条线坚定实施“四个三”计划，有效增加获客渠道，客户基础进一步夯实。四是持续加大产品服务创新，产品结构体系逐步完善。研发入境游艇关税保函、渔船贷、烟草贷、槟榔贷、农保贷等特色产品；取得住房公积金归集、债券借贷交易等资格资质，上线电票系统，推广商票保贴业务，以供应链金融服务小微企业。

**（二）围绕“服务能力提升年”建设，不断筑牢发展基础。**开展“服务能力提升年”活动，组织召开 18 次专题及办公会议，研究产品创新方案逾 30 项，优化流程近 200 项，落实优化产品、提高效率、改善服务三方面 36 项重点工作。一是合理进行资源配置。科学制定营业费用配置管理办法，按条线制定绩效费用配置方案，分季清算兑现奖励。二是提供有力科技支撑。打造大数据基础平台等四大平台，通过信息安全管理、IT 服务管理、CMMI3 级软件能力成熟度评估三项认证；保障信息安全，未发生信息安全事故；完成同城灾备中心投产及演练，有效提升业务连续性保障能力。三是确保营运安全稳定。推进电票、财政国库集中支付、便捷服务平台等 13 个系统建设和 20 余项核心系统优化。四是加强人才引进与培养。全年招聘新

员工 129 人，全年开展培训 82 班次，参训近 3000 多人次，全年调整员工 280 人次，调整干部 41 人次。五是强化综合服务保障。高标准完成了全国地方金融二十二次（2018）年会、三周年发展大会等大型会议组织保障工作，接待嘉宾 1000 余人；积极开展文化宣传，拍摄三周年宣传片、行歌《让我更懂你》，发行《海南银行人》报，策划在海南日报等 15 家新闻媒体推出系列报道 100 多篇，持续提升本行品牌影响力。

**（三）坚持依法合规经营，牢牢守住风险底线。**一是全面落实风险管理。完善风险治理架构，推出专项运管制度，制定大额风险暴露和呆账核销管理办法，延伸实务半径至资产管理后端。二是深入开展风险排查。持续深化整治市场乱象，加强整改督办，加强授信风险管控，严防操作风险，开展营运风险检查。三是认真抓好案防及反洗钱工作。四是严格内控审计。加强内控制度建设，出台内部审计整改意见，修订审计手册，全年实施审计项目 24 项。

**（四）围绕自贸区（港）建设需求，稳步提升金融服务能力。**一是积极着手自贸业务工作准备，招聘储备国际金融人才，分批组织 40 余名学员前往上海学习国际业务和 FT 账户体系。进行自贸区（港）人才保障规划，实施“三三三”工程，计划三年时间，面向境内外引进 30 名高层次人才，引进培养 300 名优秀专业人才。二是加快完善内部机构设置。设立国际业务部，机构人员已经到位，业务资质申请、系统搭建、制度建设等工作取得积极进展；设立战略规划部，加强战略规划研究和执行；设立监察部，加强全行纪检监察工作。三是主动对接自贸区（港）发展战略。积极融入国家“一带一路”“乡村振兴”等重大战略，支持十二大重点产业，支持民营企业贷款余额 111.64 亿元，占企业贷款的 86%；参与“百日大招商”活动，制定《服务乡

乡村振兴战略指导意见》，对接政府平台，深化银政合作。

## 五、报告期内核心竞争力分析

**（一）省内县域网点全覆盖。**2018年，新设包括三沙支行在内的9家支行，全行网点达25个，遍布海南省19个市县和洋浦经济开发区，为下沉金融服务重心奠定了基础。全行业务发展重心向基层转移，将大大提高全行服务实体经济的能力。

**（二）良好稳定的资产质量。**2018年，为增强内涵式发展能力，本行顺应国民经济升级换挡方向和海南自贸区（港）建设重点，主动调整客户结构和业务结构，更加注重质量、效益、规模的同步提升。业务结构逐步改善，全行房地产贷款占比逐步下降，切实防范房地产信贷风险。合规经营和风险意识进一步增强，“不能违规、不敢违规、不愿违规”的合规文化初步形成，逐步走上管理规范、内控严密的发展轨道。

**（三）不断提高的决策效率。**作为地方法人金融机构，本行决策流程较短，经营灵活、对市场变化反应快，可以快捷、高效地为客户提供特色化、有价值的金融产品和服务。2018年，完善了小微金融一站式全流程信贷工厂审批模式，调整授信审查审批权限，提升小微贷款审批发放效率，不断加大对小微企业金融服务力度。

**（四）贴心的金融服务。**本行立足海南、扎根海南、服务海南，以“更懂海南人，更系海南情”为服务理念，与地方经济共生共荣，聚焦本土金融需求，提升服务客户意识，注重客户服务体验。2018年，深入开展“服务能力提升年”建设，完善金融服务体系，提升金融服务水平，积极推进服务升级，客户基础不断夯实。

**（五）海南自贸区唯一的省级法人商业银行。**海南是全国最大的自由贸易试验区，明确将探索建设中国特色自由贸易港，未来开放

程度高、发展空间大，自由贸易试验区内银行将迎来重大发展机遇。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、报告期总体经营情况分析

本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，在省委、省政府的坚强领导下，在监管部门、股东单位和社会各界的大力支持下，紧紧围绕服务海南自由贸易区（港）建设，以“夯实基础、优化服务、管控风险、稳健发展”为工作主线，深入开展“服务能力提升年”建设，各项工作稳步推进，全行经营情况稳健向好。主要表现在：

**（一）盈利稳步增长。**2018年，本行营业收入9.68亿元，同比增长40.14%；净利润1.87亿元，同比增长22%；净资产收益率4.30%，同比提高0.6个百分点。在计提拨备较为充足的情况下，整体盈利实现平稳增长。

**（二）资产负债结构优化。**2018年，总资产373.47亿元、总负债328.87亿元，分别较年初有所下降。下降的主要原因是今年以来本行顺应监管要求，主动调整资产负债结构，在扩大信贷投放的同时压降同业业务规模，坚守金融服务实体经济本源。随着同业规模逐步压低，全行资产负债的结构日趋合理。

**（三）风险管控保持稳健。**本行资本充足率、流动性比例等指标一直高于监管要求，2018年末不良贷款率0.36%，低于全省平均水平；资产减值准备保有额7.21亿元，风险缓释能力进一步提高。

### 二、报告期业务运作

#### （一）公司业务

报告期内，本行公司业务条线主动融入国家“一带一路”、“乡村振兴”等重大战略，主动对接省市重点项目建设，不断完善金融服

务，进一步提升金融服务实体经济发展质效，制定服务“乡村振兴”战略指导意见，与海南省农科院签订战略合作协议，加大合作深度。深化银政合作，积极推进工商便利通项目，派遣员工驻点政府服务中心及工商分局。优化产品结构，持续打造特色产业金融品牌，取得住房公积金归集、大额存单发行资质，开发应收账款池融资、农民工工资保证金保函、企业智能定期存款等3款新产品。

## **（二）小微金融业务**

报告期内，持续深化“A+B+C”的营销模式，主打供应链金融、政府采购贷等产品，在重点行业上取得突破。信贷工厂一站式服务模式逐渐成熟，兑现5个工作日内完成调查到审批、当天放款的服务承诺。根据地方经济特色和经营部门业务需求，先后研发了“渔船贷”“烟草贷”“槟榔贷”“农保贷”等特色化小微产品，探索商票保贴业务。自普惠金融部成立以来，共研发了28款小微信贷产品，涵盖信用、保证、抵质押等多种担保方式，最大化地满足客户需求，不断提高申贷获得率。

## **（三）金融市场业务**

报告期内，本行成功取得债券借贷业务交易资格及北京金融资产交易所副主承销商资格。多元配置同业资产，推进同业投资转型，稳步发行同业存单，推动开展票据业务，顺利开展首笔电票转贴现业务和首笔电票再贴现业务。不断丰富理财产品类型，在“海椰宝”理财产品的基础上推出了“海聚鑫”系列产品。牵头参与2018年海南省政府土地储备专项债券、棚改专项债券的发行相关服务工作。

## **（四）零售银行业务**

报告期内，本行零售条线业务取得长足发展，投产新产品、新服务功能达20项，当年投产的拳头产品余额占比达20%以上，市场竞

争力显现。个人客户经理与理财经理队伍初具规模，CRM 客户管理系统与客户积分系统建成，专属营销队伍与营销体系逐步成型。互联网渠道结算与服务作用凸显，创收能力与分流率进一步提升。持续加强客户互联互动，全年开展了“惠民菜篮子实惠百姓家”“双十一购物狂欢”等共计 13 项客户活动，进一步夯实客户基础。

### 三、经营情况讨论与分析

#### （一）主营业务分析

**利润表。**报告期内，公司实现净利润 18,708.19 万元。较 2017 年净利润增长 3,384.68 万元。下表为报告期公司利润表主要项目：

（单位：万元）

项 目	金 额
一、营业净收入	96,831.81
其中：利息净收入	92,794.29
手续费及佣金净收入	2,845.35
投资收益	878.65
其他业务收入	102.61
其他收益	263.17
资产处置收益（损失）	-52.26
二、营业支出	75,368.54
其中：业务及管理费	44,471.96
三、营业利润	21,463.27
四、税前利润	21,446.42
五、净利润	18,708.19

**营业收入。**报告期内，本公司实现营业收入 211,106.93 万元，其中收入主要来源于贷款利息收入和非以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入。表为 2018 年公司各项业务收入明细：

(单位：万元)

项 目	金 额	占 比
发放贷款及垫款利息收入	85,924.03	40.70%
存放中央银行利息收入	4,853.24	2.30%
存放同业及其他金融机构款项利息收入	2,293.21	1.09%
债券类投资利息收入	12,820.21	6.07%
非以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入	100,814.56	47.76%
投资收益	878.65	0.42%
手续费及佣金收入	3,209.51	1.52%
其他业务收入	102.61	0.05%
其他收益	263.17	0.12%
资产处置收益（损失）	-52.26	-0.02%
合计	211,106.93	100.00%

**利息净收入。**报告期内，本公司实现利息收入 206,705.26 万元，利息支出 113,910.97 万元，全年利息净收入 92,794.29 万元。下表为 2018 年公司利息净收支项目明细：

(单位：万元)

项 目	金 额	占 比
<b>利息收入</b>		
存放中央银行	4,853.24	2.35%
存放同业款项	2,293.21	1.11%
发放贷款和垫款	85,924.03	41.57%
其中：个人贷款和垫款	6,056.75	7.05%
公司贷款和垫款	77,875.78	90.63%
票据贴现	1,991.50	2.32%
买入返售金融资产	4,202.97	2.03%
非以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资	12,820.21	6.20%
拆出资金	2,918.65	1.41%
其他非以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	93,692.94	45.33%

收入小计	206,705.26	100.00%
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	42,643.96	37.44%
吸收存款	49,396.47	43.36%
卖出回购金融资产款	3,223.15	2.83%
应付债券	18,436.83	16.19%
拆入资金	26.13	0.02%
向中央银行借款	184.43	0.16%
支出小计	113,910.97	100.00%

**手续费及佣金净收入。**报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入 2,845.35 万元。下表为 2018 年公司手续费及佣金净收支明细：

(单位：万元)

项 目	金 额	占 比
手续费及佣金收入		
其中：    结算业务手续费收入	24.84	0.77%
银行卡业务手续费收入	51.55	1.61%
代理业务手续费收入	299.13	9.32%
担保业务收入	662.59	20.64%
理财业务收入	2,118.56	66.01%
其他手续费收入	52.84	1.65%
小计	3,209.51	100.00%
手续费及佣金支出	364.16	
手续费及佣金净收入	2,845.35	

**营业费用。**报告期内，本公司营业支出 75,368.54 万元，成本收入比 45.93%。下表为 2018 年公司营业费用明细：

(单位：万元)

项 目	金 额	占 比
职工薪酬	24,157.28	54.32%
租赁费	4,703.17	10.58%
物业管理费	507.95	1.14%

无形资产摊销	636.39	1.43%
固定资产折旧	2,709.75	6.09%
长期待摊费用摊销	2,784.54	6.26%
广告费	878.72	1.98%
业务招待费	1,463.97	3.29%
业务宣传费	523.25	1.18%
差旅费	352.27	0.79%
开办费	320.05	0.72%
其他	5,434.62	12.22%
合计	44,471.96	100.00%

## (二) 资产情况分析

截至报告期末，本公司资产总额 373.47 亿元，负债总额 328.87 亿元，股东权益 44.60 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	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存放央行及现金	334,413.67	340,001
存放同业	68,476.92	59,269
买入返售金融资产	75,000.00	431,400
可供出售金融资产	762,058.31	1,602,381
应收款项类投资	532,890.94	520,787
持有至到期投资	296,247.61	431,764
贷款及垫款净额	1,344,767.61	1,017,890
资产总计	3,734,742.07	4,465,082
吸收存款	2,201,348.40	2,120,221
-公司存款	257,289.30	1,869,421
-储蓄存款	1,829,827.76	126,538
-保证金存款	114,231.34	123,097
-其他存款	-	1,165
同业及其他金融机构存放款项	225,009.00	1,364,009

负债总计	3,288,736.44	4,040,216
股东权益	446,005.62	424,866
负债及股东权益合计	3,734,742.07	4,465,082

### 1. 主要资产项目

报告期内，贷款和垫款按照担保方式分布情况如下：

（单位：万元）

项 目	2018年12月31日	2017年12月31日
保证贷款	195,580.84	187,485
信用贷款	134,153.42	52,255
质押贷款	270,709.86	242,960
抵押贷款	766,088.48	570,796
票据贴现	36,337.75	-
发放贷款及垫款总额	1,402,870.35	1,053,496

报告期内，公司贷款（含贴现）的行业分布情况

（单位：万元）

项 目	余 额	占 比(%)
房地产业	426,779.99	30.42%
批发和零售业	164,901.24	11.75%
制造业	114,069.22	8.13%
住宿和餐饮业	94,664.36	6.75%
租赁和商务服务业	78,575.40	5.60%
卫生和社会工作	75,261.00	5.36%
建筑、装饰和其他建筑业	56,791.05	4.05%
交通运输、仓储和邮政业	47,593.00	3.39%
技术服务业	40,810.50	2.91%
采矿业	40,525.00	2.89%
和供应业	38,782.92	2.76%
水利、环境和公共设施管理业	30,018.00	2.14%
教育	24,691.52	1.76%
农、林、牧、渔业	17,897.08	1.28%

金融业	5,257.01	0.37%
科学研究和技术服务业	2,420.00	0.17%
居民服务、修理和其他服务业	1,235.00	0.09%
票据贴现	36,337.75	2.59%
个人贷款和垫款	106,260.30	7.57%
发放贷款和垫款总额	1,402,870.35	100.00%

## 2. 主要负债项目

**存款：**截至报告期末，本公司存款余额220.13亿元，其中，储蓄存款12.7亿元，占全部存款的比重5.97%。详细存款情况如下：

（单位：万元）

项 目	2018年12月31日	2017年12月31日
企业活期存款	992,419.84	927,359
储蓄活期存款	94,764.88	87,131
企业定期存款	780,927.92	942,062
储蓄定期存款	143,535.42	39,407
企业结构性存款	56,480.00	42,000
储蓄结构性存款	18,989.00	1,355
保证金存款	114,231.34	123,097
其他存款（含应解汇款等）	-	1,165
合计	2,201,348.40	2,120,221

**同业及其他金融机构存放款项：**截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 22.50 亿元。具体情况见下表：

（单位：万元）

项 目	2018年12月31日	2017年12月31日
境内同业	225,007.44	1,364,004
境内其他金融机构	1.56	6
合计	225,009.00	1,364,010

## （三） 负债情况分析

(单位：万元)

项 目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
向中央银行借款	32,904.88	-
同业及其他金融机构存放款项	225,009.00	1,364,010
吸收存款	2,201,348.40	2,120,221
卖出回购金融资产款	46,017.51	-
应付职工薪酬	13,904.80	9,881
应交税费	6,418.66	2,737
应付利息	18,511.53	44,564
应付债券	739,917.88	495,349
其他负债	4,703.78	3,454
负债合计	3,288,736.44	4,040,216

#### (四) 利润表分析

(单位：万元)

项 目	2018 年度	2017 年度
一、营业收入	96,831.81	73,127
二、营业支出	75,368.54	52,411
三、营业利润	21,463.27	20,716
四、利润总额	21,446.42	20,647
五、净利润	18,708.19	15,324

#### (五) 股东权益分析

(单位：万元)

项 目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
股本	300,000.00	300,000
资本公积	108,000.00	108,000
盈余公积	3,633.92	1,763
其他综合收益	1,666.41	-765
一般风险准备	15,867.92	2,077
未分配利润	16,837.37	13,791
股东权益合计	446,005.62	424,866

## （六）投资状况分析

（单位：万元）

投资项目	2018年12月31日	2017年12月31日
存放同业款项	68,476.92	59,269
买入返售金融资产	267,648.00	431,400
可供出售金融资产	762,058.31	1,602,381
应收款项类投资	532,890.94	520,787
持有至到期投资	296,247.61	431,764

## 四、银行业务信息与数据摘要

### （一）资本构成及变化情况

（单位：万元）

项 目	境内汇总口径
1.1 核心一级资本净额	440,530.17
1.2 一级资本净额	440,530.17
1.3 资本净额	475,412.14
2. 信用风险加权资产	2,881,799.21
3. 市场风险加权资产	0.00
4. 操作风险加权资产	132,750.02
5. 风险加权资产合计	3,014,549.23
6. 核心一级资本充足率	14.61%
7. 一级资本充足率	14.61%
8. 资本充足率	15.79%

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	2018年12月31日
一级资本净额	440,530.17
调整后的表内资产余额	3,729,286.02

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	142,899.65
杠杆率	11.38%

### (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
2017 年末	1,049,938.07	3,378.45	179.80	-	-
2018 年末	1,344,914.67	52,913.29	102.42	4,853.85	86.12

### (四) 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。2018 年度, 本行贷款减值准备新增计提 22,496.04 万元, 应收款项类投资新增计提减值准备 7,873.00 万元, 2018 年末减值准备保有额 7.21 亿元。

#### 2018 年 12 月末海南银行减值准备本计提表

(单位: 万元)

项 目	年初余额	本年新增	年末余额
贷款减值准备	35,607.00	22,496.04	58,103.04
应收款项类减值准备	6,117.00	7,873.00	13,990.00

### (五) 应收利息及其他应收款情况

#### 1. 应收利息

(单位: 万元)

项 目	余 额
金融资产投资	7,380.64
发放贷款和垫款	3,821.41
其他	1,184.79
合计	12,386.84

## 2. 其他应收款

(单位：万元)

期 限	余 额
一年以内	281.08
一到两年	2.34
两年以上	3.00
合计	286.42

### (六) 集团客户授信业务风险管理情况

针对集团客户授信管理，本行按照“精细化管理”的要求，不断深化了解风险承担能力计量、风险节点识别、法律风险规避等重要措施。从集团客户选择、审查节点完善、审批规范性把握等方面提升，优化集团类客户信贷资产质量。加强对集团类客户的调研分析，采取有保有压的授信政策，对集团客户信贷资金投放量进行分步骤的管控。定期统计同一集团内的成员公司的贷款、票据承兑和贴现、担保等各类表内外授信业务余额，针对集中度较高的集团客户所处行业进行占比压力测试，严格执行集中度监管管理要求，规范管理集团客户授信集中度风险。完善修订集团客户贷审会投票规则，并制定相应操作办法和管理实施细则，使授信决策更科学、更合理、更高效。

### (七) 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	20190128	可供出售金融资产
	16 付息国债 21	10,000.00	20211020	持有至到期投资
	16 付息国债 16	18,000.00	20190728	持有至到期投资
	16 付息国债 22	30,000.00	20191027	可供出售金融资产
	16 付息国债 15	11,000.00	20210714	持有至到期投资
	17 付息国债 16	20,000.00	20200727	持有至到期投资
	17 付息国债 08	20,000.00	20200427	持有至到期投资
	18 付息国债 01	3,000.00	20230118	持有至到期投资
	18 付息国债 02	27,000.00	20210125	持有至到期投资
	18 付息国债 07	20,000.00	20210412	持有至到期投资
	18 付息国债 09	29,000.00	20230419	可供出售金融资产
	18 付息国债 14	20,000.00	20210705	持有至到期投资
	18 付息国债 21	12,000.00	20211011	持有至到期投资
	18 付息国债 28	12,000.00	20251206	持有至到期投资
	国开 03	20,000.00	20210309	持有至到期投资
地方政府债	17 海南债 01	20,000.00	20200616	持有至到期投资
	17 海南债 02	5,000.00	20240616	持有至到期投资
	16 海南债 01	4,000.00	20190513	持有至到期投资
	16 海南债 02	5,000.00	20210513	持有至到期投资
	16 海南债 03	5,000.00	20260513	持有至到期投资
	16 海南债 08	2,000.00	20211118	持有至到期投资
	17 海南债 07	2,000.00	20201115	持有至到期投资
	17 海南债 08	5,000.00	20221115	持有至到期投资
	17 海南债 15	4,000.00	20241115	持有至到期投资
	18 海南债 01	15,000.00	20210625	持有至到期投资
	18 海南债 02	15,000.00	20230625	持有至到期投资
	18 海南债 03	10,000.00	20250625	持有至到期投资
	18 海南债 04	10,000.00	20280625	持有至到期投资
	18 海南债 11	2,000.00	20210921	持有至到期投资
企业债	17 大连万达 MTN003	20,000.00	20200605	持有至到期投资

## **(八) 公司面临的各种风险及相应对策**

本行已建立集中、垂直、独立的全面风险管理架构，董事会及其专门委员会、监事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门和内部审计部门等构成本行风险管理组织架构。董事会对全面风险管理承担最终责任。截至报告期末，本行资本充足率15.79%，符合监管标准，全辖贷款余额140.29亿元，不良贷款率为0.36%。共计计提拨备余额7.21亿元。

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**

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险。报告期内，本行在以下方面加强信用风险管理：一是严格按照全面风险管理规定，管控全行各条线风险，搭建了前中后台三道防线体系，对授信业务，严格执行贷审放职责分离，制度体系的健全确保信用风险一定程度的安全。二是严格执行国家产业政策和本行信贷政策，严控行业授信集中度，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，尤其对房地产贷款实行“有保有压”策略。三是强化贷后管理，完善贷后管理制度，规范贷后管理流程，通过加大贷后走访频率、行业信息收集等方式开展隐性风险分析，充分了解本行信贷资产质量。强化重点领域风险排查与后督，提升风险识别的敏感度与前瞻性。形成大额风险监控机制，重视对大额风险的前瞻性分析，深化大额授信质量控制，建立大额风险监测台账。四是定期开展信用风险压力测试，研判当前政策、行业及经济形势对本行造成的影响，提出有效的防范措施与建议。

## 2. 流动性风险及对策

流动性风险是指银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。截至报告期末，本行流动性比例 57.98%，流动性缺口率指标水平良好，存贷比 63.76%。报告期内，本行在以下方面加强流动性风险管理：一是完善流动性风险管理体系。按照《商业银行流动性风险管理办法（修订）》，修订印发《海南银行流动性风险管理办法》和《海南银行流动性风险指标、偏好和限额管理办法》；依据监管、监测、内部监测三个层次设置具体指标，确定了整体流动性风险偏好。定期进行流动性风险评估，分析当前流动性管理存在的压力与挑战，制定了相应的处置方案。二是积极应对新流动性管理办法。针对优质流动性资产充足率与流动性匹配率两项新增指标，通过调整资产负债结构、加大债券等优质流动性资产配置，不断改善指标。三是加强对宏观经济形势的预判和对市场利率走势的预测。结合未来行内业务运作规划，优化调整资产负债结构，提高了业务头寸预报和日间临时资金变动的沟通效率。按照“两同”原则，实行大额资产与负债“一对一”贴身盯防，控制错配风险。

## 3. 市场风险及对策

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使本银行表内和表外业务发生损失的风险。报告期内，本行在以下方面加强市场风险管理：一是建立了银行账户利率风险管理体系，明确银行账户利率风险治理架构下董事会及专门委员会、高级管理层、公司相关部门的职责和报告要求，明确实施管理的政策和程序，明确银行账户利率风险报告、内部控制、应急处置及信息系统建设要求。二是鉴于 2018 年监管趋严及整体市场环境因素，投资业务以稳健为主，资产端主要集中在同

业理财、购买国债、质押式逆回购、存放同业、货币基金等低风险资产，且投资期限以中短期为主。同时，在资产配置时加强资产和负债期限匹配，确保风险可控。三是持续完善政策制度和流程，加强日常风险监控，优化投后管理程序和机制，对投资业务的市场风险状况进行后期管理，及时预警、及时整改，以有效防范市场风险。

#### 4. 操作风险及对策

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。2018年度，本行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。报告期内，本行在以下方面加强操作风险管理：一是对各类新产品、新业务开展操作风险识别。二是持续加强关键操作风险指标监测工作，完善操作风险预警机制，对操作风险状况及其控制、缓释措施进行持续的监测和控制。三是持续开展操作风险损失数据日常收集，做好定期汇总分析，为确定操作风险防控重点及未来实施操作风险资本计量工作奠定基础。四是对“青雁贷”业务和“债券交易”业务开展操作风险状况与控制活动效果自评估。经评估，未发现两项业务流程存在重大操作风与控制缺陷。

#### 5. 信息科技风险及对策

2018年本行主要从以下方面加强信息科技风险防范：一是打造立体安全防御体系，守住安全底线。全面落地 ISO27001 信息安全管理体系，成功取得 GB/T22080-2016idtISO/IEC27001:2013 信息安全管理体系认证证书；及时关注网络安全事件，开展网络安全事件自查，完成 weblogic 反序列化漏洞、思科交换机 smartinstall 漏洞事件、app 隐私泄露框架漏洞等应急处理；引入流量清洗、网站反钓鱼、仿冒 APP 监测服务，有效预防外部攻击；完成对手机银行等移动 app 加

固工作，完成对重要信息系统的渗透测试及跟踪整改工作，提升应用系统安全；加强应用系统全生命周期的安全管理，出台生产系统开发安全规范，建立开发安全指南，开展项目需求、设计评审，不断完善生产安全检查案例，开展应用系统安全检测，将应用系统的安全防护措施前移到系统的建设过程中；持续优化访问控制策略，提升网络安全，加强敏感数据安全防护；持续落实监管单位要求的各项安全自查，完成交易安全、网络安全、无线网络安全等自查工作并持续跟踪整改。

二是查漏补缺夯实基础，保障安全生产。全面落实 ISO20000 信息科技服务体系，成功取得 ISO/IEC20000-1:2011\_IT 服务管理体系认证证书；完成同城灾备中心的投产及演练工作，开展分支行网络切换、机房电力切换、人行网络切换、双机切换等应急演练，全面提升了本行业务连续性保障能力；基于运维大数据，完成 IT 自动化运维管理平台建设，提高了运维工作效率、提升了运维自动化、智能化水平，其中课题“基于大数据的中小银行智能运维体系建设”在 2018 年度银行业信息科技风险管理课题研究成果评比中获得银保监会“三类成果”奖；完成私有云平台建设，实现 IT 资源按需动态分配，提高了资源配置效率和资源有效利用率；完成 PC 服务器及存储等扩容、服务器维保服务采购等项目，有效支持本行各项目及业务增长容量需求；完成基础软硬件安全整改，提升软硬件设施安全水平。

三是初步布局金融科技，支撑业务发展。本年度顺利完成了董事会和经营层下达的系统建设指标任务。全面落实开发及测试管理制度，顺利通过 CMMI 体系认证，软件能力成熟度达到 3 级标准；成功完成电子商业汇票、移动综合服务平台、新短信平台、集团企业现金管理、大宗商品资金监管平台、新中间业务平台等新系统、新产品、新服务的投产上线工作，全面支持了本行业务的开展，提升客户体验及客户粘性；

完成大数据平台、CRM、新财务系统等系统开发投产工作，有效提升内部管理水平；通过提前对风险进行分析、评估、制定应对措施、持续跟踪等手段有效控制项目风险；通过监控服务水平指标，开展外包服务质量后评估，倒逼外包商提高项目交付质量。

## **6. 声誉风险及对策**

本行高度重视声誉风险管理工作，将声誉风险管理融入全行战略管理体系，主动加强声誉风险管理，健全工作机制，严禁介入任何有损声誉、给本行造成重大不良影响的业务活动，维护良好市场形象，提升声誉资产价值，构筑良好的经营基础。报告期内，未发生声誉风险事件，声誉风险维护正常。报告期内，本行在以下方面加强声誉风险管理：一是加强声誉风险排查。开展 24 小时网络舆情监控，增加网络舆情监测频次和覆盖面，加强风险评估排查，分析舆情走向，主动、有效防范声誉风险，全年未发生负面舆情事件。二是加强分支行声誉风险管理。各分支行建立了声誉风险管理队伍和责任人，组织开展声誉风险应急培训，制定了实施细则。三是不断完善声誉风险管理制度和体系。完善突发舆情应急预案，有效掌控舆情动态，推进舆情工作实现常态化，舆情应急机制正常运转。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，教育并引导全员牢固树立声誉风险意识，提升危机公关处理能力，形成良好的声誉风险管理文化，把声誉风险控制到最小值。

### **（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**

根据客户需求定制个性化金融产品。公司条线取得住房公积金归集、大额存单发行资质，开发应收账款池融资、农民工工资保证金保函、企业智能定期存款等 3 款新产品。普惠条线研发了渔船贷、烟草贷、槟榔贷、农保贷等特色小微产品。零售条线针对高端人才推出“人

才尊享卡”，投产安居悦盈、智享乐学、顺易安等 3 款个人存款产品。金融市场条线发行“海椰宝”“海聚鑫”理财产品 178 期，募集理财资金 82.3 亿元；取得债券借贷交易资格。

## 五、董事会关于公司未来发展的讨论与分析

### （一）行业格局和发展趋势

从宏观经济走向看，预计今年全国经济运行区间在 6%到 6.5%，比 2018 年有所回落。经济下行期信用扩张约束从供给端转向需求端，资产质量仍将是银行业金融机构应该关注的焦点。从财政货币政策取向看，货币政策继续朝着边际宽松的方向转变，以财政支出增加和减税力度加大为特征的积极财政政策更加明确，稳增长的政策力度预计会加大。从监管趋势看，监管政策逐步回归中性，政策导向由“去杠杆”转向“稳杠杆”，银行强监管的执行弹性可能有所增加。从区域经济环境看，海南全岛建设自由贸易试验区，探索建设中国特色自由贸易港，是区域经济社会发展的重大历史机遇。面对日趋复杂的经营环境，本行将以第二个三年战略规划为指引，完善金融服务体系，推进产品和服务创新，服务好海南自由贸易区（港）建设。

### （二）2019 年经营计划

2019 年，本行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面落实中央和省委经济工作会议精神，紧紧抓住海南自由贸易区（港）建设的重大发展机遇，以“深化改革、优化服务、细化管理、强化风控”为工作主线，全面开展“市县机构能力建设年”活动，持续进行体制机制创新，完善金融服务体系，提升业务发展质量，加快打造美好新海南的特色银行、自由贸易区（港）的创新银行和地方法人金融机构的成熟银行。

主要经营举措。一是持续加大实体经济服务力度。紧紧围绕自贸

区（港）“三区一中心”战略定位，重点服务三大主导产业、十个重点领域、十二大重点产业，持续加大实体经济服务力度，将年度经营管理目标任务逐条逐级下发，转化为具体工作任务，全面推动落实。二是深入开展“市县机构能力建设年”活动，激发体制机制活力。优化授信审查审批流程，加快审查审批进度；加速信息科技转型，为数字化营销、风控和决策提供基础；创新营运模式，强化营运管理保障；完善绩效激励机制，使绩效激励导向更加明确。三是完善金融服务体系，提升服务自贸区（港）建设能力。尽快启动国际业务，助力提升自贸区（港）投融资便利化水平；制定产品创新计划，以旅游业、现代服务业和高新技术产业为主导，重点打造旅游、健康医疗、热带高效农业、海洋等产业金融品牌。

### **（三）可能面对的风险**

一是 2019 年在宏观经济下行压力及经济走势不确定的大环境下，本行将严格控制资产总体质量的平衡。实施存量贷款的前瞻性管理。二是在 2018 年全国范围内不断出台的房地产调控政策下，2019 年海南房地产市场依然不容乐观。本行将建立专项风险防控机制，旨在准确把握风险，及时有效地化解风险。三是本行新设网点较多，新网点的管理经验缺乏，人员经验不足，可能会面临因人员的业务不熟练导致的操作风险。四是在海南自由贸易试验区建设的关键之年，如何把握好海南自贸区（港）建设的重大机遇，着力在提升业务发展质量、构建特色产品服务体系、建立科学体制机制、完善风险防控体系等方面取得突破，是本行工作的重中之重。

## **六、社会责任履行情况**

### **（一）支持民营企业发展，缓解民营企业融资难题**

本行结合各类民营企业特点，不断创新金融产品，优化服务流程，

优化融资环境，持续提升民营企业金融服务水平，有效缓解民营企业融资难、融资贵的问题。

**1. 创新组织机构，提升专业化金融服务能力。**组建旅游产业、高新技术产业、海洋产业和现代农业团队，重点支持我省重点产业企业发展；成立专业的小微金融服务团队，优化“信贷工厂”服务新模式，加大对小微企业的金融扶持力度。2018年，累计发放中小微企业贷款16.07亿元，实现“两增两控”目标，达到“第二档定向降准”。

**2. 创新金融产品，丰富企业贷款金融产品体系。**组建专业团队深入市县开展调研，了解民营企业的需求与困难，开发特色金融产品。针对民营企业的经营特点，探索创新担保方式，拓宽抵质押品范围，不断加大对民营企业的支持。报告期末，支持民营企业贷款余额111.64亿元，占企业贷款的86%。

**3. 降低融资成本，不断为民营企业减费让利。**本着惠企惠民的原则，尽量减少收费项目，目前我行免费项目共58项，其中政府规定免费项目18项，我行自主免费项目40项，优惠收费项目8项，对公服务价格收费项目仅23项。不断完善科学的授信利率定价机制，对部分重点产业中的民营企业、优质项目给予优惠的贷款利率。小微企业贷款实行优惠的利率政策，在贷款的办理过程中再无其它中间收费环节，有效减轻小微企业负担。

## **（二）发展绿色金融，助推低碳经济运行**

2018年，本行持续推进绿色信贷管理体系建设，进一步明确政策方向，细化执行标准，提升绿色信贷金融服务能力，主动将绿色金融服务深入到海南生态文明建设和经济社会建设之中，助力海南经济社会与资源环境协调发展。

**1. 出台《海南银行绿色信贷工作指导意见》。**针对海南作为全国

最好的生态环境、全国最大的经济特区、全国唯一的省域国际旅游岛“三大优势”，本行出台了《海南银行绿色信贷工作指导意见》，明确了组织管理、业务政策、内控管理等相关要求，为绿色金融发展提供制度保障。

**2. 实行绿色信贷负面清单制。**对存在环境违法违规或安全生产违规行为且未整改的企业及项目一律不得准入；将客户环保合法性手续作为审查审批的必要条件，对于达不到环保要求的项目采取一票否决制，严禁向不符合行业准入条件、达不到环保标准或未按规定取得环评审批文件的项目和客户授信；对位于核心生态区、海岸带等区域的项目，加强环评材料的审核，有效限制污染性投资；对属于“高污染、高能耗”和重复建设的客户及项目，采取更为严格和审慎的信贷策略。

**3. 加大绿色金融投入。**主动服务列入环境友好企业名单的客户和采用环境友好工艺名录中相关技术的项目，营销绿色经济、低碳经济、循环经济等节能环保项目，积极支持旅游业等海南传统优势行业，推动行业绿色化转型升级。报告期末，绿色贷款余额达 1.31 亿元，绿色贷款不良率为零。

### **（三）金融精准扶贫，为贫困户办实事解难事**

自开展定点帮扶工作以来，本行认真贯彻海南省委、省政府脱贫攻坚部署安排，切实加强对扶贫工作的组织领导，不断完善扶贫工作机制，积极探索产业扶贫发展模式，大力推进脱贫攻坚工作，坚持为贫困户办实事解难事，定点帮扶的什会村脱贫攻坚取得明显成效。截至 2018 年末，已帮助什会村 49 户 195 人脱贫，脱贫率为 94.23%。

**1. 制定帮扶计划，狠抓政策落实。**2018 年初，本行制定了《海南银行 2018 年度五指山什会村定点扶贫实施方案》。行领导及扶贫工作小组先后 19 次前往什会村开展扶贫慰问和调研，与贫困户共同探

讨扶贫工作措施，督导各项扶贫工作的开展。

**2. 选准发展产业，提高扶贫成效。**根据什会村实际情况，扶贫工作组走访调研，听取多方意见，尤其是贫困户对脱贫工作的需求，帮助什会村选择适合发展的产业。2018年，通过发展种茶产茶、百香果种植、益智种植、生猪养殖、山鸡养殖等五大产业，村民的收入来源逐步拓宽，收入水平稳步提升。赞助举办“2018年五指山第二届早春茶开采节”，促进企业农户的合作。

**3. 丰富信贷产品，创新信贷服务模式。**通过“青雁贷”“小额农户贷”“惠农贷”等特色金融产品，为农户提供资金支持。以“公司+农户+流动资金贷款”授信模式支持茶产业发展，发动贫困户利用商业林地发展林下种植产业，着眼于长期致富；以“专业合作社+农户+财政贴息小额贷款”授信模式支持养殖专业户发展养殖产业，着眼于短期脱贫。长短结合，带动村民脱贫致富并不断巩固帮扶成效。对农户积极开展信用宣传，培养增强农户的信用意识，积极推进“信用示范村”的建设，努力营造良好的信用环境。

**4. 发起“消费扶贫爱心行动”倡议。**积极响应海南省号召参与“以购代捐”消费扶贫活动，向全行员工发起“消费扶贫爱心行动”倡议，动员全行员工积极开展消费扶贫，踊跃在“爱心扶贫网”采购扶贫产品，参与人数达700余人次。

## **七、消费者权益保护执行情况**

本行认真落实各项监管要求，从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，进一步做好投诉管理和舆情监测工作，积极配合协调外部检查，开展消费者金融知识宣传教育，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，本行未发生侵害消费者合法权益事件及重大投诉事件。

## 八、其他需披露的事项

（一）根据《中国银监会海南监管局关于海南银行三沙支行开业的批复》（琼银监复〔2018〕62号），三沙支行于2018年8月8日开业。

（二）根据《中国银监会三亚监管分局关于海南银行股份有限公司乐东支行开业的批复》（亚银监复〔2018〕46号），乐东支行于2018年11月16日开业。

（三）根据《海南银保监局筹备组关于海南银行股份有限公司白沙支行开业的批复》（琼银保监筹复〔2018〕16号），白沙支行于2018年11月17日开业。

（四）根据《海南银保监局筹备组关于海南银行股份有限公司定安支行开业的批复》（琼银保监筹复〔2018〕34号），定安支行于2018年11月26日开业。

（五）根据《海南银保监局筹备组关于海南银行股份有限公司澄迈支行开业的批复》（琼银保监筹复〔2018〕44号），澄迈支行于2018年12月5日开业。

（六）根据《海南银行股份有限公司关于海南银行保亭支行开业的请示》（亚银监许可〔2018〕64号），保亭支行于2018年12月18日开业。

（七）根据《海南银保监局筹备组关于海南银行股份有限公司五指山支行开业的批复》（琼银保监筹复〔2018〕57号），五指山支行于2018年12月17日开业。

（八）根据《中国银保监会海南监管局关于海南银行股份有限公司

司琼中支行开业的批复》（琼银保监复〔2018〕4号），琼中支行于2018年12月25日开业。

（九）根据《中国银保监会海南监管局关于海南银行股份有限公司洋浦支行开业的批复》（琼银保监复〔2018〕5号），洋浦支行于2018年12月24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

#### （一）关联交易综述

2018年，本行认真执行《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令2018年第1号）、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（中国银监会令2004年第3号）等相关监管要求，持续高度重视关联交易管理，加强关联交易的日常监控、统计和分析，推动关联交易管理机制持续规范有效运行，促进本行安全稳健运行。

#### （二）授信类关联交易情况

截至2018年末，关联方与本行发生的关联交易余额为135040.48万元，占本行2018年末资本净额的28.36%，符合《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（银监会2004年3号令）第三十二条“商业银行对全部关联方授信余额不得超过商业银行资本净额的50%”的规定。

#### 1. 重大关联交易的情况

2018年，本行未新增重大关联交易，本行董事会未审议重大关联交易项目。

#### 2. 一般关联交易的情况

2018年，我行共新增9笔一般关联交易。本年度所新增的一般关联交易类型为流动资金贷款、工资贷、个人综合消费贷款、履约保

函等。流动资金贷款、履约保函扣除保证金担保后，授信余额均为零，以上贷款利率按照本行相关定价标准执行，确保公允合理。

### **（三）非授信关联交易的情况**

根据《海南银行股份有限公司关联交易管理暂行办法》（海银董发〔2016〕1号）的规定，其他涉及关联交易的经营管理单位，根据公布的关联方信息，定期向关联交易日常办公室或其他指定部门报告关联交易情况。

2018年，本行共新增3笔非授信关联交易。非授信关联交易价格以市场价格为依据，以不优于非关联方同类交易为原则，严格按照本行相关采购管理办法进行交易。

### **四、托管情况**

2018年8月8日，本行与海南股权交易中心签订《非上市股份有限公司股权登记托管协议书》，将全部股权登记托管，成为省内首家完成股权托管的法人商业银行。

### **五、承包、租赁、担保情况**

报告期内，本行未发生重大承包、租赁、担保事项。

### **六、其他重大合同**

报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

### **七、聘任、解聘会计师事务所情况**

经董事会审议表决，本行聘用德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所为我行2018年度提供年报审计、内部控制及相关咨询服务，聘期一年。

## 第六节 股东及持股情况

### 一、报告期末主要股东持股情况

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

报告期内，本行股东的出资情况和出资比例未发生变动。

### 二、报告期末本行主要股东的控股股东、实际控制人、一致行动人及最终受益人信息

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

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

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

### 三、报告期末主要股东的关联方情况

按照《商业银行股权管理暂行办法》第五十六条，关联方是指根据《企业会计准则第36号关联方披露》规定，一方控制、共同控制

另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的。但国家控制的企业之间不仅因为同受国家控股而具有关联关系。

按照上述定义，根据主要股东的申报材料，结合工商登记信息，经统计，本行主要股东的关联方共计 586 家企业、241 个自然人。

## 第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、报告期末董事、监事及高级管理人员情况

#### (一) 在任董事、监事、高级管理人员基本情况一览表

姓名	性别	出生年份	职务
王年生	男	1963.01	党委书记、董事长
朱德镛	男	1972.10	党委副书记、执行董事/行长
李晓刚	男	1969.12	董事
赵树华	男	1972.06	董事
陈世鹏	男	1978.11	董事
赵海慧	男	1975.10	董事
彭富庆	男	1966.10	董事
张尚辉	男	1971.12	董事
李和	男	1953.11	独立董事
韩子荣	男	1963.07	独立董事
吴庆	男	1969.05	独立董事
符海碧	男	1963.06	纪委书记、监事长
黎华	女	1970.10	股东监事
胡维翊	男	1966.10	外部监事
王丽娅	女	1963.09	外部监事
黄亮	男	1981.07	职工监事、法律合规部总经理
吴竞择	男	1964.10	党委委员、副行长、董事会秘书
马文峰	男	1967.02	副行长
赵炜平	男	1964.08	首席财务官兼财务管理部总经理

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

## (二) 报告期末在任董事、监事在股东单位任职情况一览表

姓名	本公司职务	任职单位名称	任职单位职务
李晓刚	董事	海南省发展控股有限公司	副总经理
赵树华	董事	海马财务有限公司	董事长
陈世鹏	董事	广信恒晟控股有限公司	总经理
赵海慧	董事	交银金融资产投资有限公司	副总裁
彭富庆	董事	海南省农垦投资控股集团有限公司	财务总监(总会计师)
张尚辉	董事	海航旅游集团有限公司	执行董事长
黎华	股东监事	海南港航控股有限公司	海南港航控股有限公司党委委员、董事、副总经理，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。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。现任广信恒晟控股有限公司总经理。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，上海华信国际集团有限公司融资中心总经理等职。

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

彭富庆先生，本行董事。研究生学历，硕士学位。现任海南省农垦投资控股集团有限公司总会计师。历任海南省农垦总局财务处副处长兼财务结算中心主任、财务处处长，省农垦总公司副总会计师、财务资金部总经理，省农垦集团有限公司财务总监（总会计师）；海南

农垦信用担保有限公司董事长、海南农垦集团财务有限公司董事长、海南农垦小额贷款有限公司董事长、海南大宗商品交易中心有限责任公司董事长等职。

张尚辉先生，本行董事。研究生学历，工商管理硕士（MBA）。现任海航旅游集团有限公司执行董事长。历任海南航空股份有限公司合作发展部总经理助理，海南航空股份有限公司办公室副主任，海口美兰机场有限责任公司执行总裁助理，海航集团有限公司证券业务部总经理，海航集团财务有限公司董事长，海航集团有限公司财务总监，海航集团有限公司执行副总裁兼财务总监，海航集团有限公司执行副总裁，海航集团有限公司常务执行副总裁等职。

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高级合伙人。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，立信会计师事务所合伙人等职。

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

## **2. 监事**

符海碧先生，本行职工监事。现任海南银行党委委员、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（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财务部部长、总经理助理、董事、财务总监、副总裁、党委委员兼任海南海峡航运股份有限公司监事会主席等职。

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

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

### **3. 高级管理人员**

吴竞择，本行党委委员、副行长、董事会秘书。研究生学历，经济学博士学位，高级经济师。历任中国人民银行海口中心支行办公室

副主任，货币信贷管理处处长，海南银行筹建工作组成员等职务。

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

张旭东，本行公司业务营销总监兼公司管理部总经理。在职研究生学历，工商管理硕士学位，高级经济师。历任中国建设银行海南省分行零售业务部副总经理，中国建设银行海南省分行个人银行业务部副总经理、总经理，中国建设银行海口秀英支行行长、党总支书记，中国建设银行海南省分行个人金融部总经理、财富管理中心主任，中国建设银行洋浦分行行长、党总支书记，海南银行筹建工作组公司业务部负责人，海南银行公司业务部总经理、公司业务营销总监兼公司业务部总经理等职务。

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

燕鹏飏，本行首席信息官兼信息科技部总经理。研究生学历，经济学硕士学位，工程师，经济师，高级人力资源管理师。历任长沙银

行信息技术部副总经理、人力资源部副总经理、信息技术部总经理、管理信息部总经理，海南银行信息科技部负责人，海南银行信息科技部总经理等职务。

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

#### **(四) 董事、监事、高级管理人员报酬情况**

##### **1. 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序**

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

本行监事会负责制定监事的薪酬发放标准与方案；负责监督检查监事履职情况。

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

##### **2. 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据**

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

## **二、董事、监事、高管变动情况**

2018年，根据中共海南省委员会来文《关于刘政权同志免职的通知》（琼干〔2018〕293号），本行党委委员、副行长刘政权同志干部调任至其他单位。

### 三、员工情况

截至报告期末，本行共有正式员工807人。其中，管理人员117人，普通员工690人。按学历划分，硕士研究生及以上学历109人，占比13.50%；本科学历652人，占比80.80%；专科及以下学历46人，占比5.70%。按年龄划分，50岁以上22人，40-49岁99人，30-39岁258人，30岁以下428人。

### 四、分支机构

2018年，本行稳步推进分支机构建设，三沙支行、乐东支行、白沙支行、定安支行、澄迈支行、五指山支行、保亭支行、洋浦支行、琼中支行9家支行相继开业，全行网点达25个，遍布海南省19个市县和洋浦经济开发区。

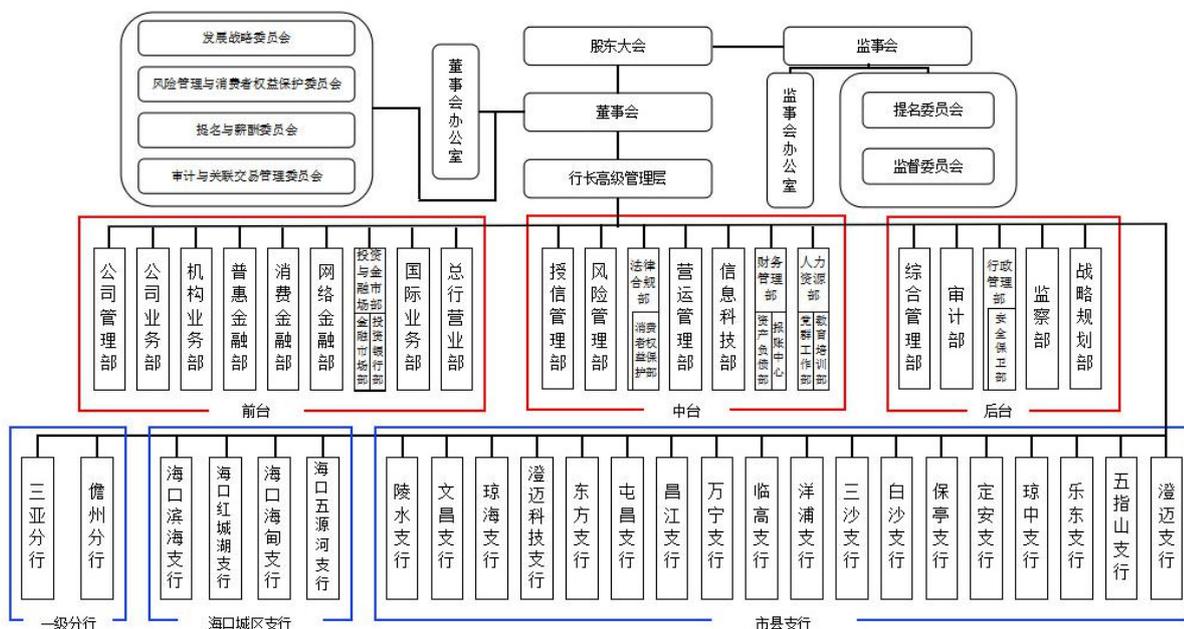
截至2018年末，本行分支机构情况见下表：

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

12	东方支行	东方八所镇解放中路昌明大厦
13	五指山支行	五指山三月三大道122号
14	乐东支行	乐东乐祥路222号
15	澄迈科技支行	澄迈老城海南生态软件园沃克公园C区8858
16	澄迈支行	澄迈金江镇金马大道西侧宝信小区4号楼
17	临高支行	临高临城镇友谊中央广场2#商业区
18	定安支行	定安塔岭新区见龙大道岳崧路16号
19	屯昌支行	屯昌环西路中央绿园D区5号楼
20	陵水支行	陵水椰林镇海韵广场餐饮街A栋
21	昌江支行	昌江石碌镇昌江大道98号松之光酒店一层
22	保亭支行	保亭七仙大道东侧泰鑫花园7号楼1-2层
23	琼中支行	琼中城北新区国兴大道235号半山和园小区临街商铺1号楼
24	白沙支行	白沙金沙西路金沙山水假日小区8号楼
25	洋浦支行	洋浦开源大道东南段滨海幸福城9号楼

## 第八节 公司治理

### 一、本行公司治理架构图



### 二、本行公司治理情况

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

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

报告期内，本行股东大会严格按照《公司法》、《公司章程》

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

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

### **三、关于股东和股东大会**

报告期内，本行共召开 1 次股东大会，即 2017 年度股东大会。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和本行章程的有关规定。2017 年度股东大会审议通过了《关于海南银行股份有限公司 2018 年经营管理工作报告的议案》等 10 项议案，形成 1 项会议决议。

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

### **四、关于董事和董事会**

本行董事会由 11 名董事组成，其中董事长 1 名、执行董事 1 名、

股东董事 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，董事会共召开 6 次会议，审议议案 26 项，形成决议 6 项。对本行年度报告、经营管理工作报告、董事会工作报告、关联交易情况报告、股权登记托管、财务报告、未来三年经营目标、《大额风险暴露管理办法》等公司治理制度、定期财务报告和公司治理相关报告等重大议案及时进行了决策，对中国人民银行、中国银保监会等监管机构发布的最新监管政策及时进行通报学习。董事们认真履行职责，充分行使公司章程所赋予的职权，积极参与本行重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护全体股东和公司整体利益。

### **（二）独立董事履职情况**

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

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

报告期内，3 名独立董事对公司治理、财务指标计划、业务创新、相关发展战略等事项发表了独立意见或开展专项工作，未对本行本年度的董事会议案及其他事项提出反对意见。

### **（三）董事会各专门委员会运作情况**

本行董事会下设发展战略委员会、审计与关联交易管理委员会、风险管理与消费者权益保护委员会、提名与薪酬委员会等四个专门

委员会。

2018年，本公司董事会专门委员会依法独立、规范、有效地行使职权，全年共召开12次会议，审议通过了21项议案。各位专业委员会成员本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥经济、金融、会计等专业特长和丰富的从业经验，勤勉尽职，对战略执行情况、年度预决算报告、薪酬与考核、内部控制等重要事项发表意见和建议，为提高董事会决策的科学性、促进本行持续健康发展发挥了积极作用。

### **1. 董事会发展战略委员会履职情况**

报告期内，董事会发展战略委员会共召开3次会议，审议了《关于海南银行股份有限公司2018年经营管理工作报告的议案》等3项议案，听取了《关于海南银行股份有限公司2017年度发展战略执行情况的汇报》等汇报。发展战略委员会就本行2017年发展战略执行情况等事项提出了意见或建议。

### **2. 董事会提名与薪酬委员会履职情况**

报告期内，提名与薪酬委员会共召开2次会议，审议了《关于海南银行股份有限公司董事长、高管人员2018年度尽职考评方案的议案》等5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管理委员会履职情况**

报告期内，审计与关联交易管理委员会共召开4次会议，审议了《关于海南银行股份有限公司2017年关联交易情况报告的议案》等9项议案。审计与关联交易管理委员会就本行关联交易、财务预决算报告、2017年内控评价报告等事项提出了意见或建议。

### **4. 董事会风险管理与消费者权益保护委员会履职情况**

报告期内，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 2017 年风险管理工作总结及 2018 年风险管理工作计划的议案》等 4 项议案，听取了《关于海南银行股份有限公司 2017 年度案防工作自评估情况的汇报》等 5 项汇报。风险管理与消费者权益保护委员会就大额风险暴露管理办法、2017 年度内外部检查发现问题及整改情况等事项提出了意见或建议。

## **五、关于监事和监事会**

本行监事会现有监事 5 名，其中股东监事 1 名，外部监事 2 名、职工监事 2 名。根据公司章程和监事会的工作职责，监事会成员通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅公司财务报告、风险管理报告、审计报告和开展调研检查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**

2018 年，本行监事会以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持党的领导，加强党的政治建设，全面从严治党，从严治行，落实监管规定，完善监督体制，进一步强化公司治理。在中央、省委和总行党委的正确领导下，严格按照《公司法》《商业银行监事会工作指引》《商业银行公司治理指引》等法律法规和公司治理的要求，以保护本行、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标，结合本行经营管理实际，以发展为主线，充分发挥监事会监督作用，协调运用监督手段，对本行经营管理情况和银行董事及高级管理人员履行职责情况进行监督。年度内全体监事勤勉履职、恪尽职守，较好地履行了职责。一是 2018 年监事会共召开会议 6 次，审议议案 27 项，形成决议 27 项，听取汇报 21 项；监事会

成员共出席股东大会 1 次，列席了董事会会议 3 次，董事会专门委员会会议 6 次。全体监事会成员认真勤勉履职，按时出席各项会议，积极建言献策，督促董事会、高级管理层严格执行战略规划，推进业务发展、落实股东大会重大决策，强化经营管理，充分体现高度的责任心和良好的专业素质。全年针对战略执行情况、财务管理、风险管控、案件防范等方面议案进行审议，听取相关工作汇报，并及时向董事会及高级管理层反馈。同时，监事还积极参加本行组织的专题学习和业务讨论会共 3 次，主动出谋划策，为海南银行更好地服务地方经济提供决策依据，履职尽责，努力提升公司治理效能。

二是组织本行审计部、人力资源部、法律合规部、风险管理部、授信管理部、综合管理部等部门召开监事会工作专题会议 3 次，强化监督对策，深化监督职责，监事和委员们对本行的经营管理等方面提出了建议。通过发送建议函的方式，及时向经营管理层反馈各监事独立提出的建议和意见，有效增进了监事会和董事会、高级管理层及业务部门之间的沟通和交流。

三是组织开展 2017 年度董事、监事和高级管理人员的履职评价工作。结合自评、互评和董事会、监事会评价的结果，对本行董事、监事和高管 2017 年度履职尽责情况进行了评价，并形成董事、监事和高管年度履职评价报告，按规定报送监管机构。年度内完成关于刘政权副行长离任履职评价相关工作。

四是全体监事会成员在 2018 年度认真勤勉履职，监事会成员根据工作需要，积极参与本行组织的项目调研、工作考察和开展座谈，及时掌握了本行经营管理的情况，提高监事会对本行经营管理过程监督的渗透度。同时，通过组织监事参加同业交流和履职培训等方式，向监事们宣导制度、规定和履职要求，进一步拓宽监事监督视野，提高履职能力，进一步完善监事会监督工作机制。

## **(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，积极出席监事会和股东大会，出席率为 100%，符合监管规定。各位外部监事主动列席董事会及其专门委员会，对董事会各议案决议进行全程监督。在认真审计议案的同时，对公司财务管理、内部控制、风险管理、绩效薪酬等方面工作提出监督意见建议，做到履职尽责。

## **(三) 监事会各专门委员会运作情况**

报告期内，监事会各专门委员会严格落实委员会工作细则，各专门委员会正常运作。

监事会监督委员会会议运作情况。本年度共召开 3 次监督委员会会议，审议议案 10 项，听取报告 2 项。

监事会提名委员会会议运作情况。本年度共召开 3 次提名委员会会议，审议议案 9 项，听取报告 16 项。

各专门委员会委员亲自出席会议率为 100%。

## **六、信息披露和投资者关系**

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

## **七、公司独立运营情况**

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

## **八、对高级管理人员的绩效评价和激励约束机制建立、执行情况**

根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》、《海南银行高级管理人员尽职考评办法》及《海南银行董事长、高管人员 2018 年度尽职考评方案》，由董事会发起对高级管理人员的尽职考评工作，由提名与薪酬委员会组织实施。董事长、高级管理人员 2018 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。

## **九、薪酬政策**

### **(一) 基本情况**

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

### **(二) 组织管理**

董事会按照公司《章程》和国家有关法律和政策规定负责公司薪酬管理制度和政策的设计，并对薪酬管理负最终责任；批准提名与薪酬委员会制定和实施的公司高级管理人员考核方案；每年将根据国家有关部门要求及时、客观地在年度报告中披露薪酬管理信息。董事会提名与薪酬委员会负责对有关薪酬制度和政策的审核、工资总额的认定，并报董事会和股东大会批准；负责公司高级管理人员考核方案的制定和实施。

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

## **十、内部控制情况**

### **(一) 搭建内部控制管理架构**

总行部门方面，本行在总行原有 15 个一级部门的基础上，增设监察部、战略规划部、国际业务部 3 个一级部门，内部控制管理体系进一步完善；分支机构方面，报告期内新开业三沙支行等 9 家市县营业机构，截至 2018 年底已在全省开立 25 家营业机构(含总行营业部)，实现全省县域机构全覆盖。上述新设机构成立时，均同步设立了党支部，有效发挥党的引领作用。同时，通过进一步明确前、中、后台“一二三道防线”部门和岗位内部控制职责，本行初步形成了职责分离、流程明确的内控管控机制，为全行经营和业务发展提供坚实保障。

### **(二) 加强内部控制建设**

一是总行各部门根据监管部门及本行自身内部控制要求和经营管理需要，组织开展条线内部控制体系建设，制定与自身职责相关的业务制度和操作流程，针对各项业务活动和管理活动的风险控制点，采取适当的控制措施，保障全行执行标准统一的业务流程和管理流程，确保规范运作。截至 2018 年底，全行已印发各类制度 701 份，初步覆盖了前、中、后台主要业务和管理活动。二是完善各类管理信息及业务操作系统，优化外包管理措施，健全授权管理体系，规范员工行为，持续监控主要风险，完善消保体制机制，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（2018年12月31日），本行未发现内部控制重大缺陷和重要缺陷。参加评价的分支机构内部控制情况符合外部监管要求和内生发展需要。自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

### **（四）内部审计情况**

完善内审制度，审计部在原有《海南银行分支机构内部控制评价办法（试行）》基础上，结合本行业务发展情况进行修订，印发了《海南银行股份有限公司分支机构内部控制评价办法》。

为进一步加强内审整改相关工作，根据相关法律法规及工作要求，审计部出台了《海南银行关于加强内部审计整改工作的意见》，从整改督促检查、整改重大事项协商、整改联动、整改考核保障到整改问责机制，全面建立健全内部审计整改工作机制，切实落实内部审计整改工作责任，强化整改的自觉性、严肃性和有效性，提高整改质量和效率，充分发挥内部审计在海南银行监督体系中的重要作用。

按照全年审计项目计划及行内工作要求实施审计项目，累计发现问题109个，深入揭示问题，有效管控风险；督促落实整改，进一步发挥第三道防线作用，审计发现问题整改完成率94.34%。

总结及完善审计方法，2018年累计新编审计手册4个，修订审计手册3个，不断推动内审工作规范化、制度化。

## 第九节 财务报告

审计报告（见附件）

海南银行股份有限公司

财务报表及审计报告  
2018年12月31日止年度

海南银行股份有限公司  
财务报表及审计报告  
2018年12月31日止年度

<u>目录</u>	<u>页数</u>
审计报告	1 - 3
资产负债表	4 - 5
利润表	6
现金流量表	7
股东权益变动表	8
财务报表附注	9 - 61

## 审计报告

德师广州报(审)字(19)第 P00190 号  
(第 1 页, 共 3 页)

海南银行股份有限公司董事会:

### 一、审计意见

我们审计了海南银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2018 年 12 月 31 日的资产负债表,2018 年度的利润表、现金流量表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

## 审计报告 - 续

德师广州报(审)字(19)第 P00190 号  
(第 2 页, 共 3 页)

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

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

审计报告 - 续

德师广州报(审)字(19)第 P00190 号  
(第 3 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)广州分所



中国注册会计师



中国注册会计师



2019年4月30日

海南银行股份有限公司  
 资产负债表  
 2018年12月31日

<u>资产</u>	<u>附注七</u>	<u>年末数</u> 人民币元	<u>年初数</u> 人民币元
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	3,344,136,721.62	3,400,013,395.48
存放同业及其他金融机构款项	2	684,769,214.81	592,691,764.96
拆出资金	3	750,000,000.00	175,000,000.00
买入返售金融资产	4	2,676,480,000.00	4,314,000,000.00
应收利息	5	123,868,403.34	112,256,658.64
发放贷款和垫款	6	13,447,673,056.24	10,178,896,251.15
可供出售金融资产	7	7,620,583,137.22	16,023,808,660.34
持有至到期投资	8	2,962,476,061.86	4,317,640,937.06
应收款项类投资	9	5,328,909,441.95	5,207,869,273.09
固定资产	10	67,356,190.93	84,332,429.65
在建工程	11	7,048,764.35	3,039,339.22
无形资产	12	53,188,530.75	37,591,194.57
递延所得税资产	13	158,701,081.24	84,632,568.40
其他资产	14	122,230,056.77	119,043,537.79
资产总计		37,347,420,661.08	44,650,816,010.35

海南银行股份有限公司  
 资产负债表(续)  
 2018年12月31日

负债及股东权益	附注七	年末数 人民币元	年初数 人民币元
负债：			
向中央银行借款		329,048,806.27	-
同业及其他金融机构存放款项	15	2,250,089,983.19	13,640,099,495.11
卖出回购金融资产款	16	460,175,102.58	-
吸收存款	17	22,013,484,020.42	21,202,209,976.86
应付职工薪酬	18	139,048,036.47	98,805,077.23
应交税费	19	64,186,568.67	27,368,420.57
应付利息	20	185,115,306.68	445,637,912.36
应付债券	21	7,399,178,823.21	4,953,490,030.44
其他负债	22	47,037,792.63	34,547,675.17
负债合计		32,887,364,440.12	40,402,158,587.74
股东权益：			
股本	23	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
资本公积	24	1,080,000,000.00	1,080,000,000.00
其他综合收益	25	16,664,090.33	(7,652,835.41)
盈余公积	26	36,339,213.07	17,631,025.81
一般风险准备	27	158,679,232.21	20,767,603.18
未分配利润	28	168,373,685.35	137,911,629.03
股东权益合计		4,460,056,220.96	4,248,657,422.61
负债及股东权益总计		37,347,420,661.08	44,650,816,010.35

附注为财务报表的组成部分

第 4 页至第 61 页的财务报表由下列负责人签署：

\_\_\_\_\_  
 银行负责人

\_\_\_\_\_  
 主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
 公章

海南银行股份有限公司  
 利润表  
 2018年12月31日止年度

	附注七	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
一、营业收入		968,318,062.33	731,274,415.24
利息净收入	29	927,942,908.03	684,293,413.29
利息收入		2,067,052,579.25	1,772,009,703.32
利息支出		(1,139,109,671.22)	(1,087,716,290.03)
手续费及佣金净收入	30	28,453,541.43	6,082,777.71
手续费及佣金收入		32,095,130.42	11,642,911.78
手续费及佣金支出		(3,641,588.99)	(5,560,134.07)
投资收益	31	8,786,457.61	-
其他业务收入		1,026,109.96	519,224.24
其他收益	32	2,631,700.00	40,379,000.00
资产处置损失		(522,654.70)	-
二、营业支出		(753,685,358.05)	(524,105,290.64)
税金及附加	33	(5,155,715.93)	(4,083,219.36)
业务及管理费	34	(444,719,642.12)	(339,228,993.02)
资产减值损失	35	(303,810,000.00)	(180,793,078.26)
三、营业利润		214,632,704.28	207,169,124.60
加：营业外收入		22,286.27	29,113.49
减：营业外支出		(190,750.19)	(732,881.93)
四、利润总额		214,464,240.36	206,465,356.16
减：所得税费用	36	(27,382,367.75)	(53,230,212.79)
五、净利润		187,081,872.61	153,235,143.37
(一)按持续经营性分类：			
1.持续经营净利润		187,081,872.61	153,235,143.37
六、其他综合收益的税后净额			
(一)将重分类进损益的其他综合收益			
1.可供出售金融资产公允价值 变动损益		24,316,925.74	(3,320,841.88)
七、综合收益总额		211,398,798.35	149,914,301.49

附注为财务报表的组成部分

海南银行股份有限公司  
现金流量表  
2018年12月31日止年度

	附注七	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
收到利息、手续费及佣金收入		1,039,556,797.37	712,738,078.97
存放中央银行款项净减少额		95,144,063.52	-
客户存款净增加额		811,274,043.56	9,876,686,377.30
向中央银行借款净增加额		329,048,806.27	-
买入返售金融资产净减少额		-	1,150,000,000.00
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		460,175,102.58	-
收到其他与经营活动有关的现金		16,078,686.34	61,642,307.14
经营活动现金流入小计		2,751,277,499.64	11,801,066,763.41
支付利息、手续费及佣金的现金		1,218,905,613.12	858,657,049.91
同业及其他金融机构存放款项净减少额		11,390,009,511.92	1,700,956,921.75
客户贷款及垫款净增加额		3,493,740,278.02	2,755,003,212.45
存放中央银行款项和同业款项净增加额		-	1,221,005,020.49
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		500,000,000.00	-
支付给职工以及为职工支付的现金		201,709,739.64	145,281,155.04
支付的各项税费		77,514,205.33	91,368,737.39
支付的其他与经营活动有关的现金		137,264,697.62	130,243,837.56
经营活动现金流出小计		17,019,144,045.65	6,902,515,934.59
经营活动产生的现金流量净额	38(1)	(14,267,866,546.01)	4,898,550,828.82
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		20,815,386,543.26	2,090,690,069.19
取得投资收益收到的现金		1,056,765,625.21	997,680,321.37
投资活动现金流入小计		21,872,152,168.47	3,088,370,390.56
投资支付的现金		11,224,343,746.14	7,946,224,568.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		72,437,576.54	125,970,190.19
投资活动现金流出小计		11,296,781,322.68	8,072,194,758.27
投资活动产生的现金流量净额		10,575,370,845.79	(4,983,824,367.71)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券收到的现金		10,854,368,252.77	4,956,490,030.44
筹资活动现金流入小计		10,854,368,252.77	4,956,490,030.44
偿还债务支付的现金		8,593,047,712.77	3,000,000.00
筹资活动现金流出小计		8,593,047,712.77	3,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		2,261,320,540.00	4,953,490,030.44
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>			
		-	-
五、现金及现金等价物净(减少)增加额	38(2)	(1,431,175,160.49)	4,868,216,491.55
加：年初现金及现金等价物余额		5,913,993,163.22	1,045,776,671.67
六、年末现金及现金等价物余额	37	4,482,818,002.73	5,913,993,163.22

附注为财务报表的组成部分

海南银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 2018年12月31日止年度

	股本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	股东权益合计 人民币元
一、2018年1月1日余额	3,000,000,000.00	1,080,000,000.00	(7,652,835.41)	17,631,025.81	20,767,603.18	137,911,629.03	4,248,657,422.61
二、本年增减变动金额	-	-	24,316,925.74	18,708,187.26	137,911,629.03	30,462,056.32	211,398,798.35
(一)综合收益总额	-	-	24,316,925.74	-	-	187,081,872.61	211,398,798.35
(二)利润分配	-	-	-	18,708,187.26	137,911,629.03	(156,619,816.29)	-
1.提取盈余公积	-	-	-	18,708,187.26	-	(18,708,187.26)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	137,911,629.03	(137,911,629.03)	-
三、2018年12月31日余额	3,000,000,000.00	1,080,000,000.00	16,664,090.33	36,339,213.07	158,679,232.21	168,373,685.35	4,460,056,220.96
	股本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	股东权益合计 人民币元
一、2017年1月1日余额	3,000,000,000.00	1,080,000,000.00	(4,331,993.53)	2,307,511.47	-	20,767,603.18	4,098,743,121.12
二、本年增减变动金额	-	-	(3,320,841.88)	15,323,514.34	20,767,603.18	117,144,025.85	149,914,301.49
(一)综合收益总额	-	-	(3,320,841.88)	-	-	153,235,143.37	149,914,301.49
(二)利润分配	-	-	-	15,323,514.34	20,767,603.18	(36,091,117.52)	-
1.提取盈余公积	-	-	-	15,323,514.34	-	(15,323,514.34)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	20,767,603.18	(20,767,603.18)	-
三、2017年12月31日余额	3,000,000,000.00	1,080,000,000.00	(7,652,835.41)	17,631,025.81	20,767,603.18	137,911,629.03	4,248,657,422.61

附注为财务报表的组成部分

## 一、基本情况

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

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

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

## 二、财务报表编制基础

### 持续经营

本银行对自2018年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本银行于2018年12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果和现金流量。

## 四、重要会计政策和会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

### 1. 会计年度

本银行的会计年度为公历年度,即每年1月1日起至12月31日止。

### 2. 记账本位币

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

#### 四、重要会计政策和会计估计 - 续

##### 3. 记账基础和计价原则

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

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

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

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

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

##### 4. 现金及现金等价物

现金是指本银行库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本银行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

##### 5. 金融工具

在本银行成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### 5.1 实际利率法

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

在计算实际利率时，本银行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

#### 四、重要会计政策和会计估计 - 续

##### 5. 金融工具 - 续

##### 5.2 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。本银行持有的金融资产包括持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

##### 持有至到期投资

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

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

##### 贷款和应收款项

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

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

##### 可供出售金融资产

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

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计 - 续

##### 5. 金融工具 - 续

##### 5.3 金融资产减值

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

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

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

##### 以摊余成本计量的金融资产减值

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计 - 续

##### 5. 金融工具 - 续

##### 5.3 金融资产减值 - 续

###### 可供出售金融资产减值

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

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

##### 5.4 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本银行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若本银行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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

继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

##### 5.5 金融负债的分类、确认和计量

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

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本银行持有的金融负债均为其他金融负债。

#### 四、重要会计政策和会计估计 - 续

##### 5. 金融工具 - 续

##### 5.5 金融负债的分类、确认和计量 - 续

###### 其他金融负债

除财务担保合同负债及贷款承诺外的其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本银行划分为其他金融负债的包括向中央银行借款、同业和其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、其他应付款项以及应付债券。

###### 财务担保合同及贷款承诺

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

##### 5.6 金融负债的终止确认

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

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

##### 5.7 金融资产和金融负债的抵销

当本银行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本银行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

##### 5.8 权益工具

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

#### 四、重要会计政策和会计估计 - 续

##### 6. 附赎回条件的资产转让

###### 买入返售金融资产

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

###### 卖出回购金融资产款

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

##### 7. 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本银行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

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

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

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

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

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计 - 续

##### 8. 在建工程

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

##### 9. 无形资产

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

本银行的无形资产为办公软件，均按使用年限10年进行平均摊销，预计净残值率为3.00%。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

##### 10. 长期待摊费用

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

##### 11. 非金融资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

##### 12. 预计负债

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

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

#### 四、重要会计政策和会计估计 - 续

##### 13. 职工薪酬

本银行在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本银行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

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

本银行在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本银行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本银行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本银行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

##### 14. 收入确认

###### 14.1 利息收入及支出

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

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

###### 14.2 手续费及佣金收入与其他收入

手续费及佣金收入与其他业务收入在服务提供时按权责发生制确认。

##### 15. 政府补助

政府补助是指本银行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

#### 四、重要会计政策和会计估计 - 续

##### 15. 政府补助 - 续

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

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。本银行将难以区分性质的政府补助整体归类为与收益相关的政府补助。

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

##### 16. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

###### 16.1 当期所得税

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

###### 16.2 递延所得税资产及递延所得税负债

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

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本银行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。

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

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

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计 - 续

##### 16. 所得税 - 续

###### 16.3 所得税的抵销

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

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本银行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

##### 17. 租赁

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

###### 17.1 本银行作为承租人记录经营租赁业务

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

###### 17.2 本银行作为出租人记录经营租赁业务

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

##### 18. 委托业务

本银行承办委托业务，包括委托贷款、委托投资。

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

所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本银行只收取手续费。

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

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

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

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

### 发放贷款和垫款、应收款项类投资、持有至到期投资的减值

本银行定期审阅贷款、应收款项类投资和持有至到期投资组合，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别贷款、应收款项类投资和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示借款人的还款状况出现负面变动的可观察资料，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内贷款和垫款、应收款项类投资和持有至到期投资违约等事项。个别方式评估的减值损失金额为该贷款、应收款项类投资和持有至到期投资预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估贷款和垫款、应收款项类投资和持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据与贷款和垫款、应收款项类投资和持有至到期投资具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察资料进行调整。本银行定期审阅预计未来现金流量时采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

### 可供出售金融资产的减值

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

### 金融工具的公允价值

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

### 持有至到期投资的分类

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

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

所得税

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

六、 税项

所得税

本银行的企业所得税税率为 25%。

增值税

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号规定)，自 2016 年 5 月 1 日开始，金融业由缴纳营业税改为缴纳增值税。应纳增值税为当期销项税额减当期可抵扣进项税后的余额，销项税额根据相关税收规定应税销售额的 3%-16% 计算。

其他主要税项

<u>税项</u>	<u>计税基础</u>	<u>税率</u>
增值税	应税收入	3%-16%
城市维护建设税	应纳增值税额	7%
教育费附加	应纳增值税额	3%
地方教育费附加	应纳增值税额	2%

七、 财务报表附注

1. 现金及存放中央银行款项

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
库存现金	54,375,786.15	42,703,415.75
法定存款准备金(注 1)	2,472,567,933.70	2,567,711,997.22
超额存款准备金(注 2)	817,193,001.77	789,597,982.51
合计	<u>3,344,136,721.62</u>	<u>3,400,013,395.48</u>

注 1：存放中央银行法定存款准备金为按中国人民银行的有关规定缴存的一般性存款准备金。该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准，不得动用。于 2018 年 12 月 31 日，本银行人民币存款的缴存比率为 12.0%(2017 年 12 月 31 日：14.5%)。

注 2：超额存款准备金为存放于中国人民银行用于资金清算的款项。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
境内银行同业	683,769,214.81	591,691,764.96
境内其他金融机构	1,000,000.00	1,000,000.00
合计	<u>684,769,214.81</u>	<u>592,691,764.96</u>

3. 拆出资金

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
拆出境内银行同业	250,000,000.00	175,000,000.00
拆出境内其他金融机构	500,000,000.00	-
合计	<u>750,000,000.00</u>	<u>175,000,000.00</u>

七、 财务报表附注 - 续

4. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类别列示

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
境内银行同业	1,095,980,000.00	3,427,800,000.00
境内其他金融机构	1,580,500,000.00	886,200,000.00
合计	<u>2,676,480,000.00</u>	<u>4,314,000,000.00</u>

(2) 按抵押品类型列示

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
同业存单	2,140,500,000.00	1,070,000,000.00
债券	535,980,000.00	3,244,000,000.00
合计	<u>2,676,480,000.00</u>	<u>4,314,000,000.00</u>

于2018年12月31日，本银行买入返售金融资产的剩余到期日均在一个月內。

5. 应收利息

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
金融资产投资	73,806,415.74	56,654,052.51
发放贷款和垫款	38,214,134.84	47,334,125.54
其他	11,847,852.76	8,268,480.59
合计	<u>123,868,403.34</u>	<u>112,256,658.64</u>

七、 财务报表附注 - 续

6. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按企业和个人分布情况如下:

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
企业贷款和垫款	12,966,100,428.59	10,264,485,902.01
其中：贷款	12,602,722,936.39	10,264,485,902.01
贴现	363,377,492.20	-
个人贷款和垫款	1,062,603,039.39	270,477,287.95
发放贷款和垫款总额	<u>14,028,703,467.98</u>	<u>10,534,963,189.96</u>
减：发放贷款和垫款损失准备		
其中：组合方式评估	541,728,036.77	346,917,548.20
单项方式评估	39,302,374.97	9,149,390.61
贷款损失准备	<u>581,030,411.74</u>	<u>356,066,938.81</u>
贷款和垫款的账面价值	<u>13,447,673,056.24</u>	<u>10,178,896,251.15</u>

(2) 贷款和垫款按担保方式分布情况如下:

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
抵押贷款	7,660,884,770.76	5,707,958,764.07
质押贷款	2,707,098,661.01	2,429,596,167.69
保证贷款	1,955,808,350.21	1,874,854,344.05
信用贷款	1,341,534,193.80	522,553,914.15
票据贴现	363,377,492.20	-
发放贷款和垫款总额	<u>14,028,703,467.98</u>	<u>10,534,963,189.96</u>
减：发放贷款和垫款损失准备		
其中：组合方式评估	541,728,036.77	346,917,548.20
单项方式评估	39,302,374.97	9,149,390.61
贷款损失准备	<u>581,030,411.74</u>	<u>356,066,938.81</u>
贷款和垫款的账面价值	<u>13,447,673,056.24</u>	<u>10,178,896,251.15</u>

七、 财务报表附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

	年末数		年初数	
	金额 人民币元	比例 %	金额 人民币元	比例 %
房地产业	4,267,799,881.00	30.42	2,561,497,221.00	24.31
批发和零售业	1,649,012,431.07	11.75	1,296,494,091.18	12.31
制造业	1,140,692,246.93	8.13	966,450,763.00	9.17
住宿和餐饮业	946,643,640.80	6.75	1,121,624,667.00	10.65
租赁和商务服务业	785,754,002.00	5.60	444,530,001.00	4.22
卫生和社会工作	752,609,999.90	5.36	597,305,000.00	5.67
建筑、装饰和其他建筑业	567,910,455.36	4.05	662,363,000.00	6.29
交通运输、仓储和邮政业	475,930,000.00	3.39	499,438,000.00	4.74
信息传输、软件和信息技术服务业	408,105,000.00	2.91	352,942,269.80	3.35
采矿业	405,250,000.00	2.89	307,750,000.00	2.92
电力、热力、燃气及水生产和供应业	387,829,170.89	2.76	307,500,000.00	2.92
水利、环境和公共设施管理业	300,180,000.00	2.14	300,300,000.00	2.85
教育	246,915,215.00	1.76	220,165,183.13	2.09
农、林、牧、渔业	178,970,793.00	1.28	176,101,705.90	1.67
金融业	52,570,100.44	0.37	441,724,000.00	4.19
科学研究和技术服务业	24,200,000.00	0.17	2,900,000.00	0.03
居民服务、修理和其他服务业	12,350,000.00	0.09	5,400,000.00	0.05
企业贷款和垫款小计	12,602,722,936.39	89.82	10,264,485,902.01	97.43
票据贴现	363,377,492.20	2.60	-	-
个人贷款和垫款	1,062,603,039.39	7.58	270,477,287.95	2.57
发放贷款和垫款总额	14,028,703,467.98	100.00	10,534,963,189.96	100.00
减：贷款损失准备	581,030,411.74		356,066,938.81	
其中：组合方式评估	541,728,036.77		346,917,548.20	
单项方式评估	39,302,374.97		9,149,390.61	
发放贷款和垫款账面价值	13,447,673,056.24	100.00	10,178,896,251.15	100.00

七、 财务报表附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 逾期贷款和垫款

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

	年初数				合计 人民币元
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天) 人民币元	逾期 90 天至 360 天(含 360 天) 人民币元	逾期 360 天 至 3 年(含 3 年) 人民币元	逾期 3 年以上 人民币元	
	质押贷款	17,699,968.71	1,798,000.00	-	
抵押贷款	391,501.70	-	-	-	391,501.70
合计	18,091,470.41	1,798,000.00	-	-	19,889,470.41

注：贷款本金或利息逾期超过 1 天即为逾期。

(5) 发放贷款和垫款按损失准备评估方式列示

	组合方式评估 计提减值损失 准备的贷款 和垫款 人民币元	已识别的减值贷款和垫款			合计 人民币元	已识别的减值 贷款和垫款占 发放贷款和垫款 总额的百分比 %
		组合方式评估 计提减值 损失准备 人民币元	单项方式评估 计提减值 损失准备 人民币元	小计 人民币元		
年末数						
发放贷款和垫款总额	13,974,279,524.68	2,795,974.59	51,627,968.71	54,423,943.30	14,028,703,467.98	0.39
发放贷款和垫款损失准备	(540,013,218.20)	(1,714,818.57)	(39,302,374.97)	(41,017,193.54)	(581,030,411.74)	
发放贷款和垫款净额	13,434,266,306.48	1,081,156.02	12,325,593.74	13,406,749.76	13,447,673,056.24	
年初数						
发放贷款和垫款总额	10,504,465,221.25	-	30,497,968.71	30,497,968.71	10,534,963,189.96	0.29
发放贷款和垫款损失准备	(346,917,548.20)	-	(9,149,390.61)	(9,149,390.61)	(356,066,938.81)	
发放贷款和垫款净额	10,157,547,673.05	-	21,348,578.10	21,348,578.10	10,178,896,251.15	

海南银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2018年12月31日止年度

七、 财务报表附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(6) 贷款和垫款减值准备变动情况如下:

	本年累计数			上年累计数		
	个别方式评估 人民币元	组合方式评估 人民币元	合计 人民币元	个别方式评估 人民币元	组合方式评估 人民币元	合计 人民币元
年初余额	9,149,390.61	346,917,548.20	356,066,938.81	-	194,503,860.55	194,503,860.55
本年计提	30,152,984.36	194,927,015.64	225,080,000.00	9,149,390.61	152,413,687.65	161,563,078.26
本年核销	-	(116,527.07)	(116,527.07)	-	-	-
年末余额	39,302,374.97	541,728,036.77	581,030,411.74	9,149,390.61	346,917,548.20	356,066,938.81

7. 可供出售金融资产

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
按公允价值计量:		
- 银行理财产品	5,574,054,657.49	8,361,869,079.43
- 债券	879,196,240.00	670,007,178.92
- 资产管理计划	642,196,022.61	3,890,807,794.01
- 信托计划	525,136,217.12	3,101,124,607.98
合计	7,620,583,137.22	16,023,808,660.34

8. 持有至到期投资

类别	年末数 人民币元	年初数 人民币元
政府债券	2,762,590,280.78	1,691,359,765.33
企业债券	199,885,781.08	199,830,312.57
同业存单	-	2,426,450,859.16
合计	2,962,476,061.86	4,317,640,937.06

海南银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2018年12月31日止年度

七、 财务报表附注 - 续

9. 应收款项类投资

类别	年末数 人民币元	年初数 人民币元
信托计划	2,660,208,079.38	1,859,312,000.08
资产管理计划	2,402,032,332.31	3,295,468,177.67
收益凭证	404,520,547.96	-
其他	2,048,482.30	-
银行理财产品	-	114,259,095.34
应收款项类投资总额	5,468,809,441.95	5,269,039,273.09
减：资产减值准备	139,900,000.00	61,170,000.00
应收款项类投资的账面价值	5,328,909,441.95	5,207,869,273.09

应收款项类投资减值准备变动情况如下：

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
年初数	61,170,000.00	41,940,000.00
本年计提	78,730,000.00	19,230,000.00
年末数	139,900,000.00	61,170,000.00

10. 固定资产

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

海南银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2018年12月31日止年度

七、 财务报表附注 - 续

10. 固定资产 - 续

	房屋及 建筑物 人民币元	运输工具 人民币元	办公设备 人民币元	电子设备 人民币元	其他 人民币元	合计 人民币元
<b>原值</b>						
2017年1月1日	-	3,753,645.18	37,088,646.73	28,267,882.35	5,469,306.90	74,579,481.16
本年购置	29,571,087.74	-	6,044,281.87	16,324,130.90	818,269.61	52,757,770.12
本年在建工程转入	-	-	-	-	2,913,187.52	2,913,187.52
2017年12月31日	29,571,087.74	3,753,645.18	43,132,928.60	44,592,013.25	9,200,764.03	130,250,438.80
<b>累计折旧</b>						
2017年1月1日	-	754,446.60	13,988,632.99	7,611,222.18	1,510,684.49	23,864,986.26
本年计提额	708,245.82	728,207.20	11,735,725.52	7,165,692.81	1,715,151.54	22,053,022.89
2017年12月31日	708,245.82	1,482,653.80	25,724,358.51	14,776,914.99	3,225,836.03	45,918,009.15
<b>净额</b>						
2017年1月1日	-	2,999,198.58	23,100,013.74	20,656,660.17	3,958,622.41	50,714,494.90
2017年12月31日	28,862,841.92	2,270,991.38	17,408,570.09	29,815,098.26	5,974,928.00	84,332,429.65

11. 在建工程

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

项目	2017年 1月1日 人民币元	本年增加 人民币元	本年减少			2017年 12月31日 人民币元	减值准备 人民币元	年末净额 人民币元
			本年转入 固定资产 人民币元	本年转入 无形资产 人民币元	本年转入 长期待摊费用 人民币元			
装修安装工程	9,776,306.45	58,288,325.02	(2,913,187.52)	-	(62,112,104.73)	3,039,339.22	-	3,039,339.22
软件工程	771,136.92	6,744,051.06	-	(7,515,187.98)	-	-	-	-
其他	1,557,613.80	2,666,697.57	-	-	(4,224,311.37)	-	-	-
合计	12,105,057.17	67,699,073.65	(2,913,187.52)	(7,515,187.98)	(66,336,416.10)	3,039,339.22	-	3,039,339.22

海南银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2018年12月31日止年度

七、 财务报表附注 - 续

12. 无形资产

	办公软件 人民币元
<u>原值</u>	
2018年1月1日	45,884,271.73
本年增加	3,589,743.60
在建工程转入	18,371,512.34
2018年12月31日	<u>67,845,527.67</u>
<u>累计摊销</u>	
2018年1月1日	8,293,077.16
本年计提额	6,363,919.76
2018年12月31日	<u>14,656,996.92</u>
<u>净额</u>	
2018年1月1日	<u>37,591,194.57</u>
2018年12月31日	<u>53,188,530.75</u>
	办公软件 人民币元
<u>原值</u>	
2017年1月1日	36,358,251.73
本年增加	2,010,832.02
在建工程转入	7,515,187.98
2017年12月31日	<u>45,884,271.73</u>
<u>累计摊销</u>	
2017年1月1日	4,087,962.67
本年计提额	4,205,114.49
2017年12月31日	<u>8,293,077.16</u>
<u>净额</u>	
2017年1月1日	<u>32,270,289.06</u>
2017年12月31日	<u>37,591,194.57</u>

七、 财务报表附注 - 续

13. 递延所得税资产

项目	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	年末数 人民币元	年初数 人民币元	年末数 人民币元	年初数 人民币元
资产减值准备	580,643,377.07	311,887,306.92	145,160,844.26	77,971,826.73
已计提但尚未支付的工资	75,079,735.02	16,439,186.16	18,769,933.76	4,109,796.53
可供出售金融资产 公允价值变动	(22,218,787.11)	10,203,780.54	(5,554,696.78)	2,550,945.14
党组织工会经费	1,300,000.00	-	325,000.00	-
合计	634,804,324.95	338,530,273.62	158,701,081.24	84,632,568.40

14. 其他资产

项目		年末数 人民币元	年初数 人民币元
长期待摊费用	(1)	106,188,283.89	98,210,631.69
清算资金往来		8,286,428.39	14,122,565.34
预付款项		4,891,149.45	5,264,436.08
其他应收款	(2)	2,864,195.04	876,761.83
待抵扣增值税进项税		-	569,142.85
合计		122,230,056.77	119,043,537.79

(1) 长期待摊费用

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
经营租入固定资产改良支出	100,661,083.58	90,513,710.87
网络及通讯系统费用	665,450.03	773,148.38
其他	4,861,750.28	6,923,772.44
合计	106,188,283.89	98,210,631.69

七、 财务报表附注 - 续

14. 其他资产 - 续

(2) 其他应收款

<u>账龄</u>	<u>年末数</u> 人民币元	<u>年初数</u> 人民币元
一年以内	2,810,795.04	213,261.07
一至两年	23,400.00	663,500.76
两年以上	30,000.00	-
合计	<u>2,864,195.04</u>	<u>876,761.83</u>

15. 同业及其他金融机构存放款项

<u>类别</u>	<u>年末数</u> 人民币元	<u>年初数</u> 人民币元
境内同业	2,250,074,421.12	13,640,039,173.16
境内其他金融机构	15,562.07	60,321.95
合计	<u>2,250,089,983.19</u>	<u>13,640,099,495.11</u>

七、 财务报表附注 - 续

16. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类别列示

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
境内银行同业	460,175,102.58	-

(2) 按资产类型列示

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
票据	305,775,102.58	-
债券	154,400,000.00	-
合计	460,175,102.58	-

17. 吸收存款

类别	年末数 人民币元	年初数 人民币元
活期存款	10,883,601,635.47	10,119,471,913.38
-公司客户	9,931,898,355.59	9,273,593,269.63
-个人客户	951,703,279.88	845,878,643.75
定期存款	9,987,569,010.02	9,840,117,451.53
-公司客户	8,366,379,260.87	9,420,620,195.78
-个人客户	1,621,189,749.15	419,497,255.75
存入保证金	1,142,313,374.93	1,230,967,939.95
其他存款(含应解汇款)	-	11,652,672.00
合计	22,013,484,020.42	21,202,209,976.86

海南银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2018年12月31日止年度

七、 财务报表附注 - 续

18. 应付职工薪酬

项目		年初数 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	年末数 人民币元
短期薪酬 (1)		98,805,077.23	224,964,178.66	184,721,219.42	139,048,036.47
离职后福利 -设定提存计划 (2)		-	16,608,635.22	16,608,635.22	-
合计		98,805,077.23	241,572,813.88	201,329,854.64	139,048,036.47

(1) 短期薪酬

项目		年初数 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	年末数 人民币元
工资、奖金、津贴及补贴		97,188,436.71	184,438,178.77	143,196,880.52	138,429,734.96
职工福利费		-	14,802,291.46	14,802,291.46	-
社会保险费		-	11,315,686.33	11,315,686.33	-
其中：医疗保险费		-	10,769,634.29	10,769,634.29	-
工伤保险费		-	115,327.51	115,327.51	-
生育保险费		-	430,724.53	430,724.53	-
住房公积金		-	9,758,159.60	9,758,159.60	-
工会经费和职工教育经费		1,616,640.52	4,649,862.50	5,648,201.51	618,301.51
合计		98,805,077.23	224,964,178.66	184,721,219.42	139,048,036.47

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

项目		年初数 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	年末数 人民币元
基本养老保险费		-	16,181,888.82	16,181,888.82	-
失业保险费		-	426,746.40	426,746.40	-
合计		-	16,608,635.22	16,608,635.22	-

本银行按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，2018年本银行分别按员工基本工资的19.00%、0.50%每月向该等计划缴存费用(2017年本银行分别按员工基本工资的19.00%、0.50%每月向该等计划缴存费用)。除上述每月缴存费用外，本银行不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

海南银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2018年12月31日止年度

七、 财务报表附注 - 续

19. 应交税费

<u>税项</u>	<u>年末数</u> 人民币元	<u>年初数</u> 人民币元
企业所得税	55,241,398.04	20,528,214.78
增值税	7,190,207.37	4,714,115.63
个人所得税	754,594.77	1,134,479.77
城市维护建设税	563,896.50	337,001.39
教育费附加	401,233.87	240,675.51
印花税	35,238.12	413,933.49
合计	<u>64,186,568.67</u>	<u>27,368,420.57</u>

20. 应付利息

<u>项目</u>	<u>年末数</u> 人民币元	<u>年初数</u> 人民币元
吸收存款利息	145,678,581.84	202,265,586.29
同业及其他金融机构存放款项利息	39,162,221.78	243,372,326.07
向中央银行借款利息	252,083.33	-
卖出回购金融资产款利息	22,419.73	-
合计	<u>185,115,306.68</u>	<u>445,637,912.36</u>

21. 应付债券

<u>债券种类</u>	<u>年初数</u> 人民币元	<u>本年增加</u> 人民币元	<u>本年减少</u> 人民币元	<u>年末数</u> 人民币元
已发行同业存单	<u>4,953,490,030.44</u>	<u>10,854,368,252.77</u>	<u>8,408,679,460.00</u>	<u>7,399,178,823.21</u>

注：于2018年12月31日，本银行未偿付同业存单32支，共计面值人民币7,570,000,000.00元，期限均在一年以内，年利率区间为3.30%至5.00%，到期按面值一次性支付本息。

22. 其他负债

<u>项目</u>		<u>年末数</u> 人民币元	<u>年初数</u> 人民币元
其他应付款	(1)	46,883,944.19	34,368,826.74
其他		153,848.44	178,848.43
合计		<u>47,037,792.63</u>	<u>34,547,675.17</u>

海南银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2018年12月31日止年度

七、 财务报表附注 - 续

22. 其他负债- 续

(1) 其他应付款

项目	年末数	年初数
	人民币元	人民币元
应付工程款	30,517,493.52	18,636,777.00
应付采购款	8,162,708.48	11,263,853.53
工程质量保证金	1,233,421.63	1,079,028.22
预收招标保证金	1,194,041.08	50,000.00
其他	5,776,279.48	3,339,167.99
合计	46,883,944.19	34,368,826.74

23. 股本

本银行注册资本为人民币 30 亿元，截至 2018 年 12 月 31 日止已全部到位。股东按公司章程规定的资本投入情况如下：

股东名称	年初数及年末数	
	账面余额 人民币元	出资比例 %
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
海南省农垦投资控股集团有限公司	300,000,000.00	10.00
海航国际旅游岛开发建设(集团)有限公司	270,000,000.00	9.00
海南港航控股有限公司	210,000,000.00	7.00
东华软件股份公司	150,000,000.00	5.00
昌江华盛天涯水泥有限公司	150,000,000.00	5.00
海南海药股份有限公司	150,000,000.00	5.00
海南新建桥经济发展有限公司	150,000,000.00	5.00
海南海钢集团有限公司	90,000,000.00	3.00
合计	3,000,000,000.00	100.00

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



海南银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2018年12月31日止年度

七、 财务报表附注 - 续

27. 一般风险准备

	2018年 1月1日 人民币元	本年增加 人民币元	本年减少 人民币元	2018年 12月31日 人民币元
一般风险准备	20,767,603.18	137,911,629.03	-	158,679,232.21
	2017年 1月1日 人民币元	本年增加 人民币元	本年减少 人民币元	2017年 12月31日 人民币元
一般风险准备	-	20,767,603.18	-	20,767,603.18

根据财政部于2012年3月30日颁布的《关于印发<金融企业准备金计提管理办法>的通知》(财金[2012]20号),自2016年起,本银行将在5年内达到按照承担风险和损失资产余额的1.5%提取一般准备的要求,目前正处于过渡期内。于2018年12月31日,本银行根据资产负债表日承担风险和损失的资产余额的1.5%提取一般准备,余额大于年初未分配利润的,以未分配利润为限提取。

28. 未分配利润

	本年 人民币元	上年 人民币元
年初未分配利润	137,911,629.03	20,767,603.18
加: 本年净利润	187,081,872.61	153,235,143.37
减: 提取盈余公积	(18,708,187.26)	(15,323,514.34)
提取一般风险准备	(137,911,629.03)	(20,767,603.18)
年末未分配利润	168,373,685.35	137,911,629.03

29. 利息净收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
利息收入		
- 投资	1,065,131,530.83	1,032,216,087.86
- 发放贷款和垫款	859,240,293.86	625,129,920.41
其中: 贷款和垫款	839,325,307.44	623,663,230.16
贴现	19,914,986.42	1,466,690.25
- 存放中央银行款项	48,532,411.07	37,997,344.98
- 买入返售金融资产	42,029,739.29	64,169,354.74
- 拆出资金	29,186,458.35	363,500.00
- 存放同业及其他金融机构款项	22,932,145.85	12,133,495.33
利息收入小计	2,067,052,579.25	1,772,009,703.32

海南银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2018年12月31日止年度

七、 财务报表附注 - 续

29. 利息净收入 - 续

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
利息支出		
-吸收存款	493,964,589.30	402,463,872.35
-同业及其他金融机构存放款项	426,439,596.26	667,589,248.95
-应付债券	184,368,252.77	14,831,830.44
-卖出回购金融资产款	32,231,537.69	1,129,393.84
-向中央银行借款	1,844,346.31	-
-拆入资金	261,348.89	1,701,944.45
利息支出小计	1,139,109,671.22	1,087,716,290.03
利息净收入	927,942,908.03	684,293,413.29

30. 手续费及佣金净收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
手续费及佣金收入		
-理财业务	21,185,562.37	-
-担保类业务	6,625,877.58	3,340,725.14
-代理类业务	2,991,347.53	2,977,383.83
-银行卡业务	515,511.00	541,456.08
-结算类业务	248,414.62	156,923.02
-顾问及咨询业务	137,717.58	3,469,396.41
-其他	390,699.74	1,157,027.30
手续费及佣金收入小计	32,095,130.42	11,642,911.78
手续费及佣金支出		
-鉴权类业务	1,090,767.20	4,206,058.40
-银行卡业务	883,482.68	859,913.48
-结算类业务	515,129.73	212,617.76
-代理类业务	265,057.02	48,031.71
-其他	887,152.36	233,512.72
手续费及佣金支出小计	3,641,588.99	5,560,134.07
手续费及佣金净收入	28,453,541.43	6,082,777.71

海南银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2018年12月31日止年度

七、 财务报表附注 - 续

31. 投资收益

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
处置可供出售金融资产取得的投资收益	7,332,338.90	-
票据转让价差损益	1,454,118.71	-
合计	<u>8,786,457.61</u>	<u>-</u>

32. 其他收益

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
政府补助	2,631,700.00	40,379,000.00

33. 税金及附加

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
城市建设维护税	2,816,019.19	1,641,138.29
教育费附加	2,053,473.01	1,419,878.04
印花税	140,969.13	1,022,203.03
其他	145,254.60	-
合计	<u>5,155,715.93</u>	<u>4,083,219.36</u>

34. 业务及管理费

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
职工薪酬	241,572,813.88	178,563,409.18
租赁费	47,031,704.83	34,487,740.30
长期待摊费用摊销	27,845,367.07	19,254,839.52
固定资产折旧	27,097,460.49	22,008,964.33
业务服务费	17,000,250.52	6,118,153.09
业务招待费	14,639,673.34	8,598,525.32
广告费	8,787,247.57	10,195,377.44
无形资产摊销	6,363,919.76	4,205,114.49
业务宣传费	5,232,459.97	3,807,873.65
物业管理费	5,079,534.59	3,478,673.90
其他	44,069,210.10	48,510,321.80
合计	<u>444,719,642.12</u>	<u>339,228,993.02</u>

海南银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2018年12月31日止年度

七、 财务报表附注 - 续

35. 资产减值损失

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
贷款减值损失	225,080,000.00	161,563,078.26
应收款项类投资减值损失	78,730,000.00	19,230,000.00
合计	<u>303,810,000.00</u>	<u>180,793,078.26</u>

36. 所得税费用

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
当期所得税费用	109,556,522.51	91,565,046.30
递延所得税费用	(82,174,154.76)	(38,334,833.51)
合计	<u>27,382,367.75</u>	<u>53,230,212.79</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下:

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
会计利润	214,464,240.36	206,465,356.16
按 25% 的税率计算的所得税费用(上年度: 25%)	53,616,060.09	51,616,339.04
免税收入的纳税影响	(27,522,492.72)	(11,680,104.77)
不可抵扣费用的纳税影响	2,024,898.17	1,964,372.73
以前年度汇算清缴差额	(736,097.79)	11,329,605.79
所得税费用	<u>27,382,367.75</u>	<u>53,230,212.79</u>

37. 现金及现金等价物

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
库存现金	54,375,786.15	42,703,415.75
存放中央银行非限制性款项		
- 超额存款准备金	817,193,001.77	789,597,982.51
存放同业款项及其他金融机构款项		
- 原到期日不超过 3 个月	684,769,214.81	592,691,764.96
拆出资金		
- 原到期日不超过 3 个月	250,000,000.00	175,000,000.00
买入返售金融资产		
- 原到期日不超过 3 个月	2,676,480,000.00	4,314,000,000.00
合计	<u>4,482,818,002.73</u>	<u>5,913,993,163.22</u>

七、 财务报表附注 - 续

38. 现金流量表补充资料

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	187,081,872.61	153,235,143.37
加：资产减值损失	303,810,000.00	180,793,078.26
固定资产折旧	27,097,460.49	22,008,964.33
无形资产摊销	6,363,919.76	4,205,114.49
长期待摊费用摊销	27,845,367.07	19,254,839.52
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的损失	522,654.70	-
投资收益	(8,786,457.61)	-
投资利息收入	(1,065,131,530.83)	(1,032,216,087.86)
应付债券利息支出	184,368,252.77	14,831,830.44
递延所得税资产的增加	(82,174,154.76)	(38,334,833.51)
经营性应收项目的增加	(3,888,380,989.81)	(2,856,724,861.94)
经营性应付项目的(减少)增加	(9,960,482,940.40)	8,431,497,641.72
经营活动产生的现金流量净额	<u>(14,267,866,546.01)</u>	<u>4,898,550,828.82</u>
(2) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	54,375,786.15	42,703,415.75
减：现金的年初余额	42,703,415.75	11,905,176.90
加：现金等价物的年末余额	4,428,442,216.58	5,871,289,747.47
减：现金等价物的年初余额	5,871,289,747.47	1,033,871,494.77
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(1,431,175,160.49)</u>	<u>4,868,216,491.55</u>

# 海南银行股份有限公司

## 财务报表附注

2018年12月31日止年度

### 八、 关联方关系及其交易

#### 1. 持本银行 5%及 5%以上股份的股东

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本 人民币亿元	持股比例 %	表决权比例 %	组织机构代码
海南鹿回头旅游投资有限公司	有限责任公司	海南三亚	焦方	旅游基础设施 投资开发	6.22	17.00	17.00	76747261X
海马财务有限公司	有限责任公司	海南海口	赵树华	对成员单位办理财务和融资顾问 信用鉴证及相关的咨询、代理业务	9.50	12.00	12.00	681157176
上海华信国际集团 有限公司	有限责任公司	上海	李勇	对金融类企业、能源产业、石油化工、 交通基础设施产业、矿业、林木业企业的投资	145.00	12.00	12.00	747298036
交通银行股份有限公司	股份有限公司(上市)	上海	彭纯	吸收公众存款；发放短期、中期 和长期贷款；办理国内外结算等	742.62	10.00	10.00	10000595X
海南省农垦投资控股集团 有限公司	有限责任公司	海南海口	杨思涛	重点发展天然橡胶、热带水果 等热带特色农业产业	88.00	10.00	10.00	MA5RCAPY0
海航国际旅游岛开发 建设(集团)有限公司	有限责任公司	海南海口	陈德辉	商业、酒店及 高尔夫球场的投资与管理	87.08	9.00	9.00	56240797X
海南港航控股有限公司	国有控股有限责任公司	海南海口	林健	港口装卸、仓储、 水上客货代理服务	10.00	7.00	7.00	774276617
东华软件股份公司	股份有限公司(上市)	北京	薛向东	技术开发、技术咨询、 技术服务、技术推广、技术转让	31.40	5.00	5.00	722618881
昌江华盛天涯水泥有限公司	有限责任公司	海南昌江	陈毓勇	水泥生产、销售	2.00	5.00	5.00	754398027
海南海药股份有限公司	股份有限公司(上市)	海南海口	刘悉承	精细化工产品、化学原料药、 中药材、中药成药、西药成药等	13.36	5.00	5.00	201289453
海南新桥桥经济发展有限公司	有限责任公司	海南海口	陈表雄	实业投资、房地产开发、 商场经营、物业租赁、进出口贸易等	2.40	5.00	5.00	767485621

海南银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2018年12月31日止年度

八、 关联方关系及其交易 - 续

2. 本银行与关联方在本年度发生了如下重大关联交易：

(1) 利息支出：

关联方名称	关联交易类型及内容	关联交易定价方式及决策程序	本年发生额		上年发生额	
			金额	占同类金额比例	金额	占同类金额比例
东华软件股份公司	存款利息支出	市场定价	14,074,175.36	2.85%	-	0.00%
交通银行股份有限公司	同业存放利息支出	市场定价	12,247,222.23	2.87%	-	0.00%
昌江华盛天涯水泥有限公司	存款利息支出	市场定价	481,344.39	0.10%	30,072.92	0.01%
海南港航控股有限公司	存款利息支出	市场定价	119,974.96	0.02%	161,684.73	0.04%
海南省农垦投资控股集团有限公司	存款利息支出	市场定价	58,760.04	0.01%	-	0.00%
海南鹿回头旅业投资有限公司	存款利息支出	市场定价	22,941.83	0.00%	-	0.00%
关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	存款利息支出	市场定价	36,655.42	0.01%	335.27	0.00%
合计			<u>27,041,074.23</u>		<u>192,092.92</u>	

(2) 利息收入：

关联方名称	关联交易类型及内容	关联交易定价方式及决策程序	本年发生额		上年发生额	
			金额	占同类金额比例	金额	占同类金额比例
交通银行股份有限公司	投资利息收入	市场定价	14,008,191.81	1.32%	19,533,863.00	1.89%
东华软件股份公司	贷款利息收入	市场定价	9,424,000.00	1.10%	-	0.00%
交通银行股份有限公司	存放同业利息收入	市场定价	1,151,089.25	5.02%	51,666.67	0.43%
关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	贷款利息收入	市场定价	40,462.16	0.00%	1,809.01	0.00%
合计			<u>24,623,743.22</u>		<u>19,587,338.68</u>	

(3) 本银行向关联方发放贷款情况如下：

关联方名称	关联交易类型及内容	年末余额		年初余额	
		金额	占同类金额比例	金额	占同类金额比例
东华软件股份公司	发放贷款和垫款	285,000,000.00	2.14%	-	0.00%
关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	发放贷款和垫款	744,324.54	0.01%	284,105.71	0.00%
合计		<u>285,744,324.54</u>		<u>284,105.71</u>	

八、 关联方关系及其交易 - 续

2. 本银行与关联方在本年度发生了如下重大关联交易 - 续:

(4) 关联方存入本银行的存款情况如下:

关联方名称	关联交易 类型及内容	年末余额		年初余额	
		金额	比例	金额	比例
东华软件股份公司	吸收存款	404,716,629.72	1.84%	304,254,267.69	1.44%
海南省农垦投资控股集团有限公司	吸收存款	200,058,002.04	0.91%	-	0.00%
昌江华盛天涯水泥有限公司	吸收存款	170,503,686.20	0.77%	170,034,458.61	0.80%
海南港航控股有限公司	吸收存款	14,392,076.07	0.07%	20,268,800.56	0.10%
海南鹿回头旅业投资有限公司	吸收存款	12,584,926.28	0.06%	-	0.00%
关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	吸收存款	4,240,383.22	0.02%	165,818.52	0.00%
合计		<u>923,768,923.64</u>		<u>494,759,467.70</u>	

(5) 本银行存入关联方的存款情况如下:

关联方名称	关联交易 类型及内容	年末余额		年初余额	
		金额	比例	金额	比例
交通银行股份有限公司	存放同业款项	35,617,452.67	5.20%	32,024,594.31	5.40%

(6) 本银行投资关联方的理财产品情况如下:

关联方名称	关联交易 类型及内容	年末余额		年初余额	
		金额	比例	金额	比例
交通银行股份有限公司	可供出售金融资产	-	0.00%	300,059,178.08	1.87%

(7) 其他债权债务往来余额:

关联方名称	科目	年末余额	年初余额
东华软件股份公司	其他应付款	<u>843,500.00</u>	<u>-</u>
东华软件股份公司	应收利息	418,000.00	-
交通银行股份有限公司	应收利息	14,131.16	-
关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	应收利息	941.36	279.33
合计		<u>433,072.52</u>	<u>279.33</u>
东华软件股份公司	应付利息	14,074,175.36	11,960,429.11
海南省农垦投资控股集团有限公司	应付利息	58,760.04	-
昌江华盛天涯水泥有限公司	应付利息	481,344.39	6,517.57
海南港航控股有限公司	应付利息	119,974.96	7,097.75
海南鹿回头旅业投资有限公司	应付利息	22,941.83	-
关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	应付利息	5,839.64	63.13
合计		<u>14,763,036.22</u>	<u>11,974,107.56</u>

八、 关联方关系及其交易 - 续

2. 本银行与关联方在本年度发生了如下重大关联交易 - 续:

(8) 关联方向本行提供服务如下:

关联方名称	关联交易类型及内容	关联交易定价方式及决策程序	本年发生额		上年发生额	
			金额	占同类金额比例	金额	占同类金额比例
东华软件股份公司	业务服务费	市场定价	7,223,820.77	1.62%	1,695,990.57	0.50%

(9) 关键管理人员薪酬:

薪酬类别	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
薪资及福利	9,747,982.43	9,221,226.45

九、 分部报告

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

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

海南银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2018年12月31日止年度

九、 分部报告 - 续

项目	上年度				合计 人民币元
	企业银行 人民币元	个人银行 人民币元	资金业务 人民币元	其他 人民币元	
一、营业收入					
对外交易净收入	260,687,807.37	5,826,664.65	423,861,718.98	40,898,224.24	731,274,415.24
其中：利息收入	651,304,920.19	11,950,913.68	1,108,753,869.45	-	1,772,009,703.32
利息支出	(395,066,972.64)	(7,396,899.71)	(685,252,417.68)	-	(1,087,716,290.03)
手续费及佣金净收入	4,449,859.82	1,272,650.68	360,267.21	-	6,082,777.71
其他净收入	-	-	-	40,898,224.24	40,898,224.24
分部间利息净收支	157,175,883.20	9,618,728.65	(166,794,611.85)	-	-
分部营业收入合计	417,863,690.57	15,445,393.30	257,067,107.13	40,898,224.24	731,274,415.24
二、营业支出	347,320,165.68	14,333,250.70	139,559,017.06	22,892,857.20	524,105,290.64
三、营业利润	70,543,524.89	1,112,142.60	117,508,090.07	18,005,367.04	207,169,124.60
加：营业外收入	-	-	-	29,113.49	29,113.49
减：营业外支出	-	-	-	732,881.93	732,881.93
四、利润总额	70,543,524.89	1,112,142.60	117,508,090.07	17,301,598.60	206,465,356.16
五、资产总额	10,087,279,132.98	264,318,361.73	34,291,984,533.21	7,233,982.43	44,650,816,010.35
六、负债总额	20,331,094,769.53	1,132,911,371.28	18,934,551,305.79	3,601,141.14	40,402,158,587.74

十、 承诺事项

1. 资本性支出承诺

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
已签约但未拨付	9,912,316.97	13,531,099.55
已批准但未签约	2,900,000.00	-
合计	12,812,316.97	13,531,099.55

2. 经营租赁承诺

截至资产负债表日止，本银行作为承租人对外签订的不可撤销经营租赁合同情况如下：

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：		
资产负债表日后第1年	88,685,582.89	49,262,943.36
资产负债表日后第2年	129,734,690.01	88,467,302.76
资产负债表日后第3年	131,513,727.92	86,950,833.89
以后年度	494,747,002.87	309,043,760.23
合计	844,681,003.69	533,724,840.24

海南银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2018年12月31日止年度

十、 承诺事项 - 续

3. 表外承诺事项

	<u>年末数</u> 人民币元	<u>年初数</u> 人民币元
财务担保合同：		
银行承兑汇票	1,345,170,303.15	370,784,737.92
开出保函	167,652,354.03	56,960,576.27
合计	<u>1,512,822,657.18</u>	<u>427,745,314.19</u>

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

4. 委托代理业务

(1) 委托贷款业务

	<u>年末数</u> 人民币元	<u>年初数</u> 人民币元
委托存款	5,782,922,241.50	6,906,922,241.50
委托贷款	5,782,922,241.50	6,906,922,241.50

(2) 理财业务

	<u>年末数</u> 人民币元	<u>年初数</u> 人民币元
理财业务资金	1,114,538,000.00	2,235,157,000.00

十一、 结构化主体

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

截至2018年12月31日及2017年12月31日，本银行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本银行的资产负债表的相关资产负债列示如下：

十一、结构化主体 - 续

1. 第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益 - 续

2018年 12月31日	可供出售 金融资产 人民币元	应收款项 类投资 人民币元	合计 人民币元	最大损失敞口 人民币元
银行理财产品	5,574,054,657.49	-	5,574,054,657.49	5,574,054,657.49
资产管理计划	642,196,022.61	2,402,032,332.31	3,044,228,354.92	3,044,228,354.92
信托计划	525,136,217.12	2,660,208,079.38	3,185,344,296.50	3,185,344,296.50
基金	-	2,048,482.30	2,048,482.30	2,048,482.30
合计	6,741,386,897.22	5,064,288,893.99	11,805,675,791.21	11,805,675,791.21

2017年 12月31日	可供出售 金融资产 人民币元	应收款项 类投资 人民币元	合计 人民币元	最大损失敞口 人民币元
银行理财产品	8,361,869,079.43	114,259,095.34	8,476,128,174.77	8,476,128,174.77
资产管理计划	3,890,807,794.01	3,295,468,177.67	7,186,275,971.68	7,186,275,971.68
信托计划	3,101,124,607.98	1,859,312,000.08	4,960,436,608.06	4,960,436,608.06
合计	15,353,801,481.42	5,269,039,273.09	20,622,840,754.51	20,622,840,754.51

2. 在本银行作为发起人但未纳入财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

于2018年12月31日，本银行发起设立但未纳入本银行财务报表范围的非保本理财产品为人民币1,114,538,000.00元(2017年12月31日：人民币2,235,157,000.00元)。

## 十二、金融资产转移

### 1. 卖出回购金融资产款

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

已转让但未终止确认的金融资产及相关负债如下：

单位：人民币元

年末余额	发放贷款和垫款	持有至到期投资	合计
转让资产的账面价值	300,727,464.72	159,923,261.94	460,650,726.66
相关负债的账面价值	305,775,102.58	154,400,000.00	460,175,102.58
净头寸	(5,047,637.86)	5,523,261.94	475,624.08

## 十三、担保物

### 1. 作为担保物的资产

本银行部分资产被用作同业间卖出回购业务的质押物，截至2018年12月31日，在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为460,650,726.66元(2017年12月31日：人民币零元)。

### 2. 取得的担保物

在买入返售协议中，本银行可以在交易对手没有出现违约的情况下出售质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。于2018年12月31日，有关可出售质押资产或可转质押资产的公允价值为人民币零元(2017年12月31日：人民币零元)。本银行有义务在约定的返售日返还担保物。

#### 十四、金融工具及风险管理

##### 1. 风险管理目标和政策

本银行设有基于董事会和高级管理层两级项下的全面风险管理委员会，并由专门的部门——风险管理部负责风险统筹规划。风险管理委员会制定适用于本银行风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改。风险管理部职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，并向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。

##### 1.1 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。

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

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

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

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

##### 贷款和垫款按地区分布

	年末数		年初数	
	金额 人民币元	比例 %	金额 人民币元	比例 %
海南省	11,979,562,835.95	85.39	9,229,138,868.89	87.60
国内其他地区	2,049,140,632.03	14.61	1,305,824,321.07	12.40
合计	14,028,703,467.98	100.00	10,534,963,189.96	100.00

##### 最大信用风险敞口信息

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

十四、金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.1 信用风险 - 续

最大信用风险敞口信息 - 续

下表列示本银行最大信用风险敞口的信息：

项目	年末数 人民币元	年初数 人民币元
存放中央银行款项	3,289,760,935.47	3,357,309,979.73
存放同业及其他金融机构款项	684,769,214.81	592,691,764.96
拆出资金	750,000,000.00	175,000,000.00
买入返售金融资产	2,676,480,000.00	4,314,000,000.00
应收利息	123,868,403.34	112,256,658.64
发放贷款和垫款	13,447,673,056.24	10,178,896,251.15
可供出售金融资产	7,620,583,137.22	16,023,808,660.34
应收款项类投资	5,328,909,441.95	5,207,869,273.09
持有至到期投资	2,962,476,061.86	4,317,640,937.06
其他金融资产(注)	2,864,195.04	876,761.83
表内项目合计	36,887,384,445.93	44,280,350,286.80
表外项目	1,512,822,657.18	427,745,314.19
合计	38,400,207,103.11	44,708,095,600.99

注：其他金融资产为其他应收款。

本银行对客户的长期融资一般会要求提供担保。

截至2018年12月31日，信用风险主要存在于可供出售金融资产、应收款项类投资及发放贷款和垫款之中，可供出售金融资产与应收款项类投资的交易对手为境内信用良好的金融机构。在信贷业务信用风险管理方面，本银行制定了信贷政策指引，完善了公司、个人、同业及机构类客户信贷准入、退出标准，促进信贷结构优化。

十四、金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.1 信用风险 - 续

贷款和垫款按信用质量分布列示

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
已减值：		
按个别方式评估		
总额	51,627,968.71	30,497,968.71
减：减值准备	(39,302,374.97)	(9,149,390.61)
净额	<u>12,325,593.74</u>	<u>21,348,578.10</u>
按组合方式评估		
总额	2,795,974.59	-
减：减值准备	(1,714,818.57)	-
净额	<u>1,081,156.02</u>	<u>-</u>
已逾期未减值：		
少于3个月	38,161,912.74	391,501.70
减：按组合方式评估的减值准备	(1,655,306.84)	(13,702.56)
净额	<u>36,506,605.90</u>	<u>377,799.14</u>
未逾期未减值：		
总额	13,936,117,611.94	10,504,073,719.55
减：按组合方式评估的减值准备	(538,357,911.36)	(346,903,845.64)
净额	<u>13,397,759,700.58</u>	<u>10,157,169,873.91</u>
总净额	<u><u>13,447,673,056.24</u></u>	<u><u>10,178,896,251.15</u></u>

应收款项类投资信用质量分布列示

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
未逾期未减值：		
总额	5,468,809,441.95	5,269,039,273.09
按组合方式评估的减值准备	(139,900,000.00)	(61,170,000.00)
净额	<u><u>5,328,909,441.95</u></u>	<u><u>5,207,869,273.09</u></u>

十四、金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.1 信用风险 - 续

债券投资的信用质量

于资产负债表日，债券投资的信用质量根据外部信用评估机构的分析如下：

	<u>年末数</u> 人民币元	<u>年初数</u> 人民币元
未逾期未减值：		
AAA	1,240,173,901.08	719,830,312.57
无评级	2,601,498,400.78	4,267,817,803.41
合计	<u>3,841,672,301.86</u>	<u>4,987,648,115.98</u>

1.2 流动性风险

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

海南银行股份有限公司  
财务报表附注  
2018年12月31日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.2 流动性风险 - 续

流动性风险分析

下表为本银行资产负债表日非衍生金融资产和金融负债至合同规定到期日的结构分布。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

项目	年末数							合计 人民币元
	无期限 人民币元	即时偿还 人民币元	1个月内 人民币元	1-3个月 人民币元	3个月-1年 人民币元	1-5年 人民币元	5年以上 人民币元	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央 银行款项	2,472,567,933.70	872,975,736.82	-	-	-	-	-	3,345,543,670.52
存放同业及其他 金融机构款项	-	684,787,960.88	-	-	-	-	-	684,787,960.88
拆出资金	-	-	250,825,000.00	6,455,208.33	513,128,541.67	-	-	770,408,750.00
买入返售金融资产	-	-	2,683,660,077.54	-	-	-	-	2,683,660,077.54
发放贷款和垫款	91,560,375.20	-	254,326,268.33	1,751,143,927.58	3,805,296,763.91	6,624,854,749.84	4,499,331,413.00	17,026,513,497.86
可供出售金融资产	-	-	500,066,794.52	9,240,000.00	6,777,654,200.91	565,587,652.97	-	7,852,548,648.40
持有至到期投资	-	-	1,143,000.00	-	322,314,000.00	2,522,294,000.00	502,124,000.00	3,347,875,000.00
应收款项类投资	-	-	838,815,449.01	467,774,759.21	3,803,270,489.80	437,921,379.98	225,891,844.44	5,773,673,922.44
其他金融资产	1,335,632.79	-	-	-	1,528,562.25	-	-	2,864,195.04
<b>金融资产总额</b>	<b>2,565,463,941.69</b>	<b>1,557,763,697.70</b>	<b>4,528,836,589.40</b>	<b>2,234,613,895.12</b>	<b>15,223,192,558.54</b>	<b>10,150,657,782.79</b>	<b>5,227,347,257.44</b>	<b>41,487,875,722.68</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	-	2,039,583.33	334,423,544.67	-	-	336,463,128.00
同业及其他金融 机构存放款项	-	89,992.81	-	408,876,712.33	1,931,136,805.56	-	-	2,340,103,510.70
卖出回购金融资产款	-	-	460,959,839.45	-	-	-	-	460,959,839.45
吸收存款	-	11,124,479,660.56	2,298,951,565.21	2,942,085,729.71	4,584,183,410.82	1,392,383,734.45	71,138,824.83	22,413,222,925.58
应付债券	-	-	300,000,000.00	470,000,000.00	6,800,000,000.00	-	-	7,570,000,000.00
其他金融负债	1,300,000.00	3,770,642.22	-	-	39,098,267.85	2,427,462.71	-	46,596,372.78
<b>金融负债总额</b>	<b>1,300,000.00</b>	<b>11,128,340,295.59</b>	<b>3,059,911,404.66</b>	<b>3,823,002,025.37</b>	<b>13,688,842,028.90</b>	<b>1,394,811,197.16</b>	<b>71,138,824.83</b>	<b>33,167,345,776.51</b>
<b>资产负债 净头寸</b>	<b>2,564,163,941.69</b>	<b>(9,570,576,597.89)</b>	<b>1,468,925,184.74</b>	<b>(1,588,388,130.25)</b>	<b>1,534,350,529.64</b>	<b>8,755,846,585.63</b>	<b>5,156,208,432.61</b>	<b>8,320,529,946.17</b>
	年初数							
项目	无期限 人民币元	即时偿还 人民币元	1个月内 人民币元	1-3个月 人民币元	3个月-1年 人民币元	1-5年 人民币元	5年以上 人民币元	合计 人民币元
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央 银行款项	2,567,711,997.22	833,728,063.72	-	-	-	-	-	3,401,440,060.94
存放同业及其他 金融机构款项	-	593,119,118.94	-	-	-	-	-	593,119,118.94
拆出资金	-	-	175,829,111.11	-	-	-	-	175,829,111.11
买入返售金融资产	-	-	4,126,910,961.32	202,712,328.77	-	-	-	4,329,623,290.09
发放贷款和垫款	19,608,268.13	-	110,402,789.16	376,661,168.32	4,098,204,702.12	5,220,079,923.38	3,383,452,278.42	13,208,409,129.53
可供出售金融资产	-	200,000,000.00	4,938,190,103.20	4,334,721,438.96	6,374,607,810.40	388,910,000.00	41,892,493.15	16,278,321,845.71
持有至到期投资	-	-	1,450,000,000.00	500,000,000.00	662,650,000.00	1,834,054,000.00	109,505,000.00	4,556,209,000.00
应收款项类投资	-	-	570,725,849.31	408,875,401.36	4,294,776,957.69	52,176,530.67	238,927,048.89	5,565,481,787.92
其他金融资产	1,944.25	-	25,000.00	55,441.07	142,275.75	652,100.76	-	876,761.83
<b>金融资产总额</b>	<b>2,587,322,209.60</b>	<b>1,626,847,182.66</b>	<b>11,372,083,814.10</b>	<b>5,823,025,778.48</b>	<b>15,430,381,745.96</b>	<b>7,495,872,554.81</b>	<b>3,773,776,820.46</b>	<b>48,109,310,106.07</b>
<b>金融负债</b>								
同业及其他金融 机构存放款项	-	99,505.75	1,485,901,677.78	2,097,149,666.67	10,595,716,805.55	-	-	14,178,867,655.75
吸收存款	-	10,741,444,635.25	2,557,589,607.21	3,011,940,531.96	3,662,174,053.61	1,662,639,895.70	3,369,511,118	21,639,158,234.91
应付债券	-	-	3,250,000,000.00	750,000,000.00	1,000,000,000.00	-	-	5,000,000,000.00
其他金融负债	-	78,801.88	1,781,343.63	1,470,257.07	105,644.31	29,880,598.57	-	33,316,645.46
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>10,741,622,942.88</b>	<b>7,295,272,628.62</b>	<b>5,860,560,455.70</b>	<b>15,257,996,503.47</b>	<b>1,692,520,494.27</b>	<b>3,369,511,118</b>	<b>40,851,342,536.12</b>
<b>资产负债 净头寸</b>	<b>2,587,322,209.60</b>	<b>(9,114,775,760.22)</b>	<b>4,076,811,185.48</b>	<b>(37,534,677.22)</b>	<b>172,385,242.49</b>	<b>5,803,352,060.54</b>	<b>3,770,407,309.28</b>	<b>7,257,967,569.95</b>

十四、金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.2 流动性风险 - 续

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

截至2018年12月31日，本银行资金充足，流动性风险相对较低。

1.3 市场风险

1.3.1 利率风险

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

本银行的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。

于资产负债表日，金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

项目	年末数						合计 人民币元
	1个月以内 人民币元	1至3个月 人民币元	3至12个月 人民币元	1至5年 人民币元	5年以上 人民币元	非生息 人民币元	
<b>金融资产</b>							
现金及存放							
中央银行款项	3,289,760,935.47	-	-	-	-	54,375,786.15	3,344,136,721.62
存放同业及其他							
金融机构款项	684,769,214.81	-	-	-	-	-	684,769,214.81
拆出资金	250,000,000.00	-	500,000,000.00	-	-	-	750,000,000.00
买入返售金融资产	2,676,480,000.00	-	-	-	-	-	2,676,480,000.00
应收利息	-	-	-	-	-	123,868,403.34	123,868,403.34
发放贷款和垫款	355,935,086.52	1,625,835,937.18	6,413,335,930.95	3,383,846,266.13	1,645,581,159.27	23,138,676.19	13,447,673,056.24
可供出售金融资产	487,391,098.07	-	6,603,006,319.15	530,185,720.00	-	-	7,620,583,137.22
持有到期投资	-	-	220,062,226.52	2,282,928,258.97	459,485,576.37	-	2,962,476,061.86
应收款项类投资	833,504,231.70	410,000,000.00	3,586,305,210.25	305,100,000.00	194,000,000.00	-	5,328,909,441.95
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,864,195.04	2,864,195.04
金融资产合计	8,577,840,566.57	2,035,835,937.18	17,322,709,686.87	6,502,060,245.10	2,299,066,735.64	204,247,060.72	36,941,760,232.08
<b>金融负债</b>							
向中央银行借款	-	-	329,048,806.27	-	-	-	329,048,806.27
同业及其他金融							
机构存放款项	89,983.19	400,000,000.00	1,850,000,000.00	-	-	-	2,250,089,983.19
卖出回购金融资产款	460,175,102.58	-	-	-	-	-	460,175,102.58
吸收存款	13,808,413,284.84	2,899,639,540.08	4,416,340,662.51	833,640,532.99	55,450,000.00	-	22,013,484,020.42
应付利息	-	-	-	-	-	185,115,306.68	185,115,306.68
应付债券	299,177,889.78	467,899,468.48	6,632,101,464.95	-	-	-	7,399,178,823.21
其他金融负债	-	-	-	-	-	46,596,372.78	46,596,372.78
金融负债合计	14,567,856,260.39	3,767,539,008.56	13,227,490,933.73	833,640,532.99	55,450,000.00	231,711,679.46	32,683,688,415.13
利率敏感性缺口	(5,990,015,693.82)	(1,731,703,071.38)	4,095,218,753.14	5,668,419,712.11	2,243,616,735.64	(27,464,618.74)	4,258,071,816.95

海南银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2018年12月31日止年度

十四、金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.3 市场风险 - 续

1.3.1 利率风险 - 续

项目	年初数					非生息 人民币元	合计 人民币元
	1个月以内 人民币元	1至3个月 人民币元	3至12个月 人民币元	1至5年 人民币元	5年以上 人民币元		
<b>金融资产</b>							
现金及存放							
中央银行款项	3,357,309,979.73	-	-	-	-	42,703,415.75	3,400,013,395.48
存放同业及其他							
金融机构款项	592,691,764.96	-	-	-	-	-	592,691,764.96
拆出资金	175,000,000.00	-	-	-	-	-	175,000,000.00
买入返售金融资产	4,114,000,000.00	200,000,000.00	-	-	-	-	4,314,000,000.00
应收利息	-	-	-	-	-	112,256,658.64	112,256,658.64
发放贷款和垫款	548,639,174.52	367,166,306.40	5,729,678,355.90	2,343,906,569.35	1,188,247,244.98	1,258,600.00	10,178,896,251.15
可供出售金融资产	5,129,054,630.13	4,244,881,298.59	6,248,249,520.64	371,245,618.26	30,377,592.72	-	16,023,808,660.34
持有到期投资	1,445,060,678.98	494,597,080.56	586,617,643.59	1,691,365,533.93	100,000,000.00	-	4,317,640,937.06
应收款项类投资	553,578,082.22	374,571,095.42	4,085,720,095.45	-	194,000,000.00	-	5,207,869,273.09
其他金融资产	-	-	-	-	-	876,761.83	876,761.83
金融资产合计	15,915,334,310.54	5,681,215,780.97	16,650,265,615.58	4,406,517,721.54	1,512,624,837.70	157,095,436.22	44,323,053,702.55
<b>金融负债</b>							
同业及其他金融							
机构存放款项	1,460,099,495.11	2,010,000,000.00	10,170,000,000.00	-	-	-	13,640,099,495.11
吸收存款	13,269,575,894.96	2,952,504,881.41	3,498,342,777.75	1,479,109,622.74	2,676,800.00	-	21,202,209,976.86
应付利息	-	-	-	-	-	445,637,912.36	445,637,912.36
应付债券	3,240,927,634.49	742,776,431.75	969,785,964.20	-	-	-	4,953,490,030.44
其他金融负债	-	-	-	-	-	33,316,645.46	33,316,645.46
金融负债合计	17,970,603,024.56	5,705,281,313.16	14,638,128,741.95	1,479,109,622.74	2,676,800.00	478,954,557.82	40,274,754,060.23
利率敏感性缺口	(2,055,268,714.02)	(24,065,532.19)	2,012,136,873.63	2,927,408,098.80	1,509,948,037.70	(321,859,121.60)	4,048,299,642.32

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

	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	利润总额 增加/(减少) 人民币万元	其他综合收益 增加/(减少) 人民币万元	利润总额 增加/(减少) 人民币万元	其他综合收益 增加/(减少) 人民币万元
本年累计数	(8,782.69)	1,504.69	8,782.69	(1,469.87)
上年累计数	(12,029.93)	9,795.09	12,029.93	(9,778.82)

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

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

十五、公允价值

1. 持续以公允价值计量的金融工具

金融资产	年末数			合计 人民币元
	第一层次 人民币元	第二层次 人民币元	第三层次 人民币元	
可供出售金融资产	-	879,196,240.00	6,741,386,897.22	7,620,583,137.22

金融资产	年初数			合计 人民币元
	第一层次 人民币元	第二层次 人民币元	第三层次 人民币元	
可供出售金融资产	-	670,007,178.92	15,353,801,481.42	16,023,808,660.34

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

2. 持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	年末公允价值 人民币元	年初公允价值 人民币元	估值技术	不可观察输入值
可供出售金融资产 - 非上市债务工具投资	6,741,386,897.22	15,353,801,481.42	现金流量折现法	风险调整折现率、 现金流量

海南银行股份有限公司

财务报表附注

2018年12月31日止年度

十五、公允价值-续

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

项目	2018年 1月1日 人民币元	转入第三层次 人民币元	转出第三层次 人民币元	当期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			2018年 12月31日 人民币元	对于在报告期末 持有的资产，计入 损益的当期未实现 利得或损失的变动 人民币元	
				计入损益 人民币元	其他综合收益 人民币元	购买 人民币元	发行 人民币元	出售 人民币元			结算 人民币元
可供出售金融资产	15,353,801,481.42	-	-	189,266,897.22	12,120,000.00	6,510,000,000.00	-	-	(15,323,801,481.42)	6,741,386,897.22	-
项目	2017年 1月1日 人民币元	转入第三层次 人民币元	转出第三层次 人民币元	计入损益 人民币元	其他综合收益 人民币元	购买 人民币元	发行 人民币元	出售 人民币元	结算 人民币元	2017年 12月31日 人民币元	对于在报告期末 持有的资产，计入 损益的当期未实现 利得或损失的变动 人民币元
可供出售金融资产	16,443,787,938.70	-	-	-	-	15,123,423,888.70	-	-	(16,213,410,345.98)	15,353,801,481.42	-

## 十五、公允价值-续

### 4. 未以公允价值计量的金融工具

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

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

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

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

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

年末数	账面价值 人民币元	公允价值 人民币元	第一层次 人民币元	第二层次 人民币元	第三层次 人民币元
持有至到期投资	2,962,476,061.86	2,999,755,510.00	-	2,999,755,510.00	-
应收款项类投资	5,328,909,441.95	5,439,292,023.57	-	-	5,439,292,023.57
<b>年初数</b>	<b>账面价值 人民币元</b>	<b>公允价值 人民币元</b>	<b>第一层次 人民币元</b>	<b>第二层次 人民币元</b>	<b>第三层次 人民币元</b>
持有至到期投资	4,317,640,937.06	4,268,074,580.00	-	4,268,074,580.00	-
应收款项类投资	5,207,869,273.09	5,212,986,291.63	-	-	5,212,986,291.63

## 十六、资本管理

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

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

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

本银行以季度为基础监控资本结构，以确保人民币本充足率不低于中国监管机构的最低要求。

本银行将按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他文件规定，认真实施新资本协议，按照新的监管准则实时监控本银行资本的充足性和监管资本的运用情况。

十七、资产负债表日后事项

截至本报告日，本银行没有需要披露的重大资产负债表日后事项。

十八、财务报表之批准

本银行财务报表于2019年4月30日已经本银行董事会批准报出。

\* \* \* 财务报表结束 \* \* \*