

# 海南省金融运行报告（2025）

中国人民银行海南省分行

货币政策分析小组

## [内容摘要]

2024年是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，也是海南自贸港封关运作的攻坚之年。海南省坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，坚定不移贯彻落实党中央、国务院决策部署，完整准确全面贯彻新发展理念，牢牢把握高质量发展首要任务，服务和融入新发展格局，着力打基础利长远、抓改革促开放、提质量增效益，推动各项工作取得新进展，自贸港建设成型起势。海南省金融系统认真落实稳健的货币政策灵活适度、精准有效的要求，金融总量合理增长，信贷结构持续优化，社会综合融资成本稳步下行，多层次金融市场体系建设稳步推进，金融开放取得新进展，金融服务效能稳步提升，为海南省经济向好和高质量发展提供有力支撑。

经济运行企稳向好、提质增效，自贸港建设扎实推进。**一是经济稳步增长。**全面落实国家存量政策和一揽子增量政策，新出台130多条重点配套措施，增添经济发展新动能。2024年，海南省地区生产总值7936亿元，同比增长3.7%。**二是产业结构调整迈出新步伐。**2024年，海南省现代服务业增加值同比增长7.0%，高新技术产业增加值同比增长8%，规模以上互联网和相关服务业营收同比增长9%，科学研究和技术服务业营收同比增长14.9%。**三是新质生产力聚势谋远。**“南繁硅谷”已建成20个种业科研平台，南繁种业产值增长47.8%。深海科技创新公共平台试运行，一批重大深海装备落地。商业航天发射场首发成功。《海南自由贸易港数字经济促进条例》出台实施，游戏出海公共服务平台上线，获批网络游戏版号114个。**四是自贸港建设扎实推进。**封关运作准备取得关键进展。任务清单、项目清单、压力测试清单均实现年度目标。自贸港政策持续优化升级。鼓励类产业目录增加33项内容。加工增值货物内销免关税政策扩大至全岛。三张“零关税”<sup>1</sup>清单效应释放。对外开放力度加大。2024年，海南省货物贸易和服务贸易进出口均实现20%以上的快速增长，外贸依存度提升至35%，较上年提高4.4个百分点。全球自贸区（港）合作伙伴增至38个。

金融运行稳中有进、稳中向好，为经济回升提供了坚实的支撑。**一是有效落实支持性的货币政策立场和一揽子增量金融政策。**信贷规模保持较快增长。2024年末，海南省本外币各项贷款余额12699亿元，同比增长6.6%；支农支小再贷款、再贴现余额合计169亿元，同比增长5.4%。2024年新发放企业贷款加权平均利率3.38%，同比下降0.65个百分点。有效落实一揽子增量金融政策。银行业金融机构完成存量房贷利率调整工作。**二是金融“五篇大文章”取得积极成效。**人民银行海南省分行牵头印发海南省科技金融、金融支持“两新”、绿色金融、金融支持乡村振兴、数字金融等实施方案。2024年末，海南省科技、制造业中长期、普惠小微、绿色贷款余额同比分别增长19.4%、7.7%、9.7%、35.3%。**三是多层次金融市场体系建设稳步推进。**海南省银行业金融机构资产规模持续稳定增长。海南省级农商银行顺利组建，农信系统行社统一法人改革取得重大成果。证券市场经营主体扩容，服务实体经济能力增强。

<sup>1</sup> 三张“零关税”清单：原辅料“零关税”正面清单、交通工具及游艇“零关税”正面清单、企业自用生产设备“零关税”负面清单。

保险业经营稳健，保险公司资产稳步增长，一批创新农险产品陆续落地，有力支持了海南热带特色高效农业发展。法人银行积极参与银行间市场业务，落地柜台债券业务，发行科创主题小微金融债券。**四是金融对外开放取得新进展。**多功能自由贸易账户（EF账户）上线运行，封关运作金融配套制度体系基本建成。涉外收支规模首次突破千亿大关。跨境贸易投资高水平开放试点扩大实施至海南省全域。**五是有力支持超强台风“摩羯”灾后重建和复工复产。**银行业金融机构认真落实“金融支持灾后重建十条措施”，组织开展“下农户下企业、送金融服务上门”活动，共向相关领域投放贷款562亿元，保险公司理赔额超过30亿元，为支持超强台风“摩羯”灾后重建贡献了金融力量。**六是金融服务效能稳步提升。**海南省人民政府办公厅印发《关于进一步优化支付服务 提升支付便利性工作方案的通知》。2024年，海南省可受理境外银行卡商户数同比增长42.1%，聚焦重点涉外场景划定重点商户外卡收单覆盖率提升至100%；“外卡内绑”“外包内用”<sup>2</sup>累计服务境外用户超16万人，交易笔数和金额是2023年全年交易量的7.0倍和6.3倍。数字人民币海南省全域试点效应持续放大。海南省累计开立个人钱包694万个、对公钱包94万个，全年新增流通交易242亿元，是2023年的1.6倍。

2025年是“十四五”规划收官之年，也是海南自贸港封关运作、扩大开放之年。海南省将紧紧围绕建设“三区一中心”<sup>3</sup>的战略定位，科学谋划封关前后的改革开放和高质量发展工作，解放思想、开拓创新，攻坚克难、稳步推进，努力把海南自由贸易港打造成为引领我国新时代对外开放的重要门户，奋力谱写中国式现代化海南篇章。海南省金融系统将认真贯彻中央经济工作会议精神，精准有力落实好适度宽松的货币政策，统筹高质量发展与高水平安全，保持信贷总量合理增长，持续做好自贸港金融“五篇大文章”，加快推进自贸港金融高水平开放，更好服务海南自贸港经济社会高质量发展。

---

<sup>2</sup> “外卡内绑”“外包内用”是指在金融管理部门指导下，支付机构为便利来华人员支付推出的移动支付服务。“外卡内绑”是指使用微信支付、支付宝等支付平台直接绑定境外银行卡就能完成支付；“外包内用”是指来华人员使用境外钱包应用扫码就能够完成支付，无需下载其他应用程序。

<sup>3</sup> “三区一中心”是党中央赋予海南的战略定位，具体是指全面深化改革开放试验区、国家生态文明试验区、国际旅游消费中心、国家重大战略服务保障区。

# 目录

<b>一、经济运行情况</b> .....	<b>4</b>
(一) 投资、外贸双轮驱动，消费需求逐步回稳 .....	4
(二) 三大产业稳中向好，高质量发展新动能不断孕育 .....	4
(三) 财政收支基本稳定，居民消费价格低位运行 .....	5
(四) 自贸港封关运作取得关键进展，对外开放力度不断加大 .....	5
<b>二、金融运行情况</b> .....	<b>6</b>
(一) 银行业稳健运行，支持实体经济成效明显 .....	7
(二) 证券保险业稳健经营，服务实体经济能力增强 .....	8
(三) 社会融资规模平稳增长，货币政策工具引导作用明显 .....	8
(四) 金融全力支持超强台风“摩羯”灾后重建和复工复产 .....	9
(五) 金融基础服务环境建设取得新进展 .....	9
<b>三、预测与展望</b> .....	<b>9</b>
<b>附录：</b> .....	<b>11</b>
(一) 2024 年海南省经济金融大事记 .....	11
(二) 2024 年海南省主要经济金融指标 .....	12

## 专栏

专栏 1 提升支付服务便利性 打造海南多元包容支付新生态 .....	6
专栏 2 顺利上线多功能自由贸易账户 有序推进封关运作金融准备工作 .....	8

## 表

表 1 2024 年金融机构一般贷款各利率区间占比情况表 .....	7
------------------------------------	---

## 图

图 1 地区生产总值及其增长率 .....	4
图 2 社会消费品零售总额及其增长率 .....	4
图 3 外贸进出口变动情况 .....	4
图 4 金融机构人民币存款增长情况 .....	7
图 5 金融机构人民币贷款增长情况 .....	7
图 6 社会融资规模分布结构 .....	9

## 一、经济运行情况

2024年，面对宏观经济形势趋紧、消费需求不足、社会预期偏弱及极端自然灾害等多重困难挑战，海南省全面落实党中央、国务院决策部署，加力落实存量政策和一揽子增量政策，投资实现较快增长，消费需求逐步回稳，对外贸易增势强劲，三大产业稳中向好，高质量发展新动能不断孕育，财政收支保持稳定，居民消费价格低位运行，自贸港建设扎实推进。全年实现地区生产总值7936亿元，同比增长3.7%。



数据来源：海南省统计局。

图1 地区生产总值及其增长率

### （一）投资、外贸双轮驱动，消费需求逐步回稳

2024年，海南省投资、外贸快速增长，消费需求逐步企稳。工业投资驱动作用增强，大力提振消费工作取得实效，对外贸易规模持续上升，外贸依存度不断提高。

**1. 固定资产投资较快增长。**2024年，海南省固定资产投资（不含农户）同比增长7.1%。其中，工业投资同比增长17.4%，拉动投资增长3.4个百分点；基础设施投资同比增长12.3%，拉动投资增长2.8个百分点。

**2. 消费降幅逐步收窄。**在前三季度海南省社会消费品零售总额同比下降6.2%的不利局面下，四季度海南省采取了一系列促消费有效举措，实现当季增速由负转正。2024年，海南省社会消费品零售总额2406亿元，同比下降4.2%。其中，餐饮收入348亿元，同比小幅下降0.8%。消费新业态、新需求有效释放，实物商品网上零售额同比增长12.4%。以旧换新政策促进耐用品消费。

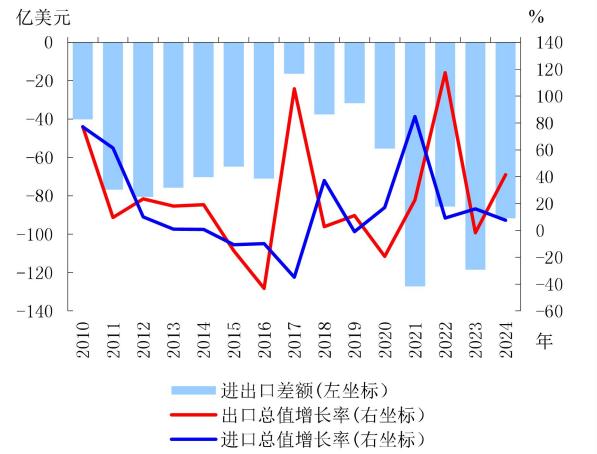
限额以上单位家电类、汽车类、装修建材类商品零售额同比分别增长31.1%、8.9%、6.3%。



数据来源：海南省统计局。

图2 社会消费品零售总额及其增长率

**3. 对外贸易增势强劲。**2024年，海南省货物进出口总额2777亿元，同比增长20.0%。服务进出口总额567亿元，同比增长23.9%。外贸依存度达到35%，较上年提高4.4个百分点。全球自贸区（港）合作伙伴增至38个。



数据来源：中华人民共和国海口海关。

图3 外贸进出口变动情况

### （二）三大产业稳中向好，高质量发展新动能不断孕育

2024年，海南省三大产业稳步增长，农业平稳增长，工业生产快速增长，服务业增长平稳向好。新质生产力不断培育、自贸港政策效应持续释放等积极因素增添经济高质量发展新动能。

**1.农业平稳增长。**2024年，海南省实现第一产业增加值1628亿元，同比增长2.0%。农林牧渔业总产值2605亿元，同比增长2.4%。抗击超强台风和超强降雨自然灾害成效明显，热带特色高效农业扩容提质，主要农产品生产稳定，蔬菜产量同比增长2.3%。农产品便捷出岛扎实推进，农产品出岛量同比增长64.7%。

**2.工业生产快速增长。**2024年，海南省实现工业增加值924亿元，同比增长6.6%。规模以上工业增加值同比增长7.4%，其中重工业增加值同比增长9.0%。

**3.服务业增长平稳向好。**2024年，海南省实现服务业增加值4810亿元，同比增长3.6%，对经济增长的贡献率为59.0%。现代服务业加速升级，全年现代服务业增加值同比增长7.0%。境外旅游、现代物流等重点领域增添新动力，全年入境游客增长115.6%，交通运输业增加值同比增长17.4%。

**4.新质生产力驱动改革走深走实。**2024年，海南省以新质生产力赋能现代化产业建设，高新技术产业增加值同比增长8%，规模以上互联网和相关服务业营收同比增长9%，科学研究和技术服务业营收同比增长14.9%，四大主导产业增加值占比提高4.0个百分点。“南繁硅谷”已建成20个种业科研平台，南繁种业产值增长47.8%。深海科技创新公共平台试运行，一批重大深海装备落地。商业航天发射场首发成功。《海南自由贸易港数字经济促进条例》出台实施，游戏出海公共服务平台上线，获批网络游戏版号114个。

### （三）财政收支基本稳定，居民消费价格低位运行

**1.财政收入微降、支出上升。**2024年，受实体经济面临的困难增多、产业体系经历转型升级、新的税收增长点仍在培育等因素影响，海南省地方一般公共预算收入890亿元，同比下降1.1%。全年加力落实积极财政政策。2024年，海南省一般公共预算支出2294亿元，同比增长2.0%。

**2.积极支持“两重”<sup>4</sup>和“两新”<sup>5</sup>战略。**2024年，海南省拨付超长期特别国债项目资金92亿元，支持52个“两重”领域项目建设和42个“两新”领域设备更新改造项目。拨付“两新”领域

超长期特别国债补贴资金10亿元，省级配套“两新”资金5.5亿元。拨付2.3亿元支持发放消费券，助力离岛免税购物、餐饮消费和“机票即门票”等促消费活动。

**3.居民消费价格低位运行。**2024年，海南省居民消费价格指数同比持平。其中，食品价格指数下降1.5%，是拉低居民消费价格的主要因素。

**4.工业品价格整体下行。**2024年，海南省工业生产者购进价格同比下降4.9%，与上年相比，价格由涨转跌；工业生产者出厂价格同比下降1.0%，降幅较上年收窄1.7个百分点。原材料购进成本压力趋缓，工业企业利润空间有所释放。

### （四）自贸港封关运作取得关键进展，对外开放力度不断加大

**1.自贸港政策持续优化升级。**2024年，鼓励类产业目录增加33项内容。加工增值货物内销免关税政策扩大至全岛，申报企业累计176家，内销货值20亿元。三张“零关税”清单效应释放，监管“零关税”货值超19亿元。原油进口“定企业、定品种、定数量”管理措施落地见效。积极对接国际高标准经贸规则，航空器、船舶暂时出境复运进入海南自贸港免关税等30余项措施落地实施。

**2.封关运作准备取得关键进展。**2024年，任务清单、项目清单、压力测试清单均实现年度目标。研究制定进口征税商品目录等“33+13”项封关运作重点任务按时序推进。口岸查验设施等31个封关硬件项目及4个查漏补缺项目全部建成。口岸监管服务信息系统、反走私综合执法站信息化配套建设等33个信息化项目投入使用或上线试运行。认可境外职业资格等“27+10”项压力测试全面展开。

**3.对外开放力度不断加大。**2024年，第四届中国国际消费品博览会成功举办。陵水黎安国际教育创新试验区师生规模增至近5000人。2024年，海南省外资企业数量同比增长19.2%，对共建“一带一路”国家和地区货物进出口额同比增长41.5%，新型离岸国际贸易同比增长6%，数字加工贸易区获批设立。

<sup>4</sup> “两重”：国家重大战略实施和重点领域安全能力建设。

<sup>5</sup> “两新”：新一轮大规模设备更新和消费品以旧换新。

## 专栏 1 提升支付服务便利性 打造海南多元包容支付新生态

2024年，中国人民银行海南省分行坚持金融工作的政治性和人民性，深入贯彻党中央、国务院和中国人民银行的工作部署，及时响应群众支付服务需求，加快推动移动支付、银行卡、现金等支付方式并行、包容发展，打造更加高效、便捷的国际化支付服务环境，为海南自贸港营商环境提升注入强劲动力。

### 一、健全机制、统筹协调，“1+2+N”系列方案密集出台

“1+2+N”系列方案，即1个全省实施方案，2个地市实施方案，N个行业联合发文。海南省人民政府办公厅出台海南省优化支付服务工作方案，海口市、三亚市结合地方实际细化实施方案，锚定重点攻坚任务，明确不同阶段目标，为支付便利化提供机制保障。联合商务、旅游、交通、卫生与健康等相关行业的主管部门，共同划定大型商圈、旅游景区、酒店、交通枢纽、医院药店等重点场所和重点商户名录，推动重点场所及重点商户配备受理境内外银行卡、移动支付、现金等必需的软硬件设施，保障消费者自主选择支付方式。配合省财政厅等部门出台《海南省进一步促进文体旅商展联动扩大消费若干措施》，对支付服务主体开展境外银行卡受理设备改造工作给予补贴支持，助力银行卡受理环境持续优化。

### 二、突出重点、靶向发力，支付服务示范场景不断涌现

一是建成海口骑楼老街、三亚大东海、琼海博鳌等一批支付服务示范区，实现区域内银行卡、移动支付、现金等支付方式并行发展、相互补充。二是聚焦亚洲博鳌论坛、中国国际消费品博览会等重大涉外活动，做好支付服务保障工作，全力打造海南省支付服务国际化水平的重要对外展示窗口。三是积极打造海口美兰、三亚凤凰国际机场支付服务示范区，设立“境外来宾支付服务体验区”，畅通境外来宾在琼支付的首站通道。两地机场共布放ATM机及外币自助兑换机12台，设置本外币兑换特许网点4个，机场商户外卡收单覆盖率达到98%以上，开通机场大巴、高铁相关站点外卡刷卡功能。两地机场覆盖购票、托运、餐饮、购物等全流程的便捷支付服务体系基本建成。

### 三、紧盯目标、整体推进，“大额刷卡、小额扫码、现金兜底”的支付服务体系加快完善

一是大额刷卡环境向“广”覆盖。海南省可受理境外银行卡商户数同比增长42.1%，聚焦“食住行游购娱医”等重点涉外场景确定重点商户11634家，全部开通境外银行卡受理功能。二是小额扫码使用向“前”推进。2024年“外卡内绑”“外包内用”累计服务境外用户超16万人，交易笔数和金额分别是2023年交易量的7.0倍和6.3倍。“海南旅行通卡”“海南放心付”等移动支付产品落地运行。三是现金兜底基础向“深”挖掘。海南省可支持外卡取现的ATM覆盖率98.0%，其中，全国性银行实现可支持外卡取现ATM全覆盖；指导推出人民币现金“零钱包”兑换业务，全年累计发放“零钱包”48.68万个；支持外币兑换的银行网点505家，外币自助兑换机7台，外币代兑点115个，外卡取现和外币兑换服务广泛覆盖重点涉外场所。四是适老化服务网点和账户服务重点网点向“多”拓展。组织做好辖区银行网点适老化建设工作，实现适老化服务网点全覆盖。聚焦境外来琼人员居住、聚集和活动较为集中的重点场所，以大型商圈、旅游景区、涉外高校、外企园区、交通枢纽等为中心拓展重点网点，开展标准化建设。截至2024年末，海南省累计建成涉外金融服务重点网点174个。

### 四、点面结合、立体宣传，“大美海南 支付无忧”的靓丽名片广泛传播

人民银行海南省分行3次召开支付便利化工作新闻发布会，宣传海南省优化支付服务相关政策，同时制作4个语种境外来琼支付服务手册，推出“海南省支付服务电子地图”，以“大美海南 支付无忧”为主题，组织开展形式多样、针对性强的宣传推广活动，不断提升境外来琼人员对境内支付服务的认知度。2024年海南省开展各类宣传活动6812次，宣传覆盖人次达754万。

## 二、金融运行情况

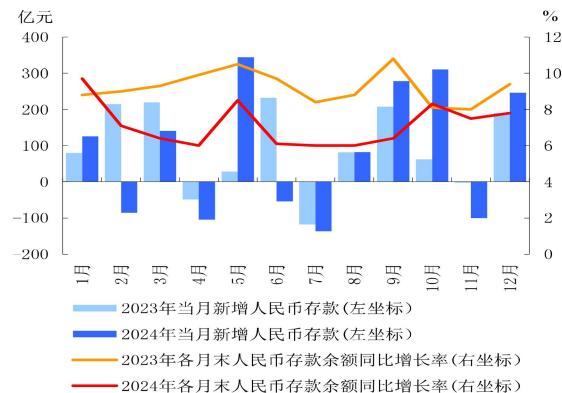
2024年，海南省金融系统坚持党中央对金融工作的集中统一领导，坚持稳中求进工作总基调，坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，认真落

实稳健的货币政策灵活适度、精准有效的要求，坚持统筹发展和安全，金融总量合理增长，信贷结构持续优化，社会综合融资成本稳中有降，自贸港跨境金融高水平开放创新持续深化，金融为民服务质效不断提升，金融系统全力支持超强台风“摩羯”灾后重建和复工复产，为海南省经济稳定健康发展提供了坚实的金融支撑。

## (一) 银行业稳健运行，支持实体经济成效明显

**1. 资产负债平稳增长。**2024年末，海南省银行业金融机构资产总额1.8万亿元，同比增长5.0%；负债总额1.7万亿元，同比增长5.2%。

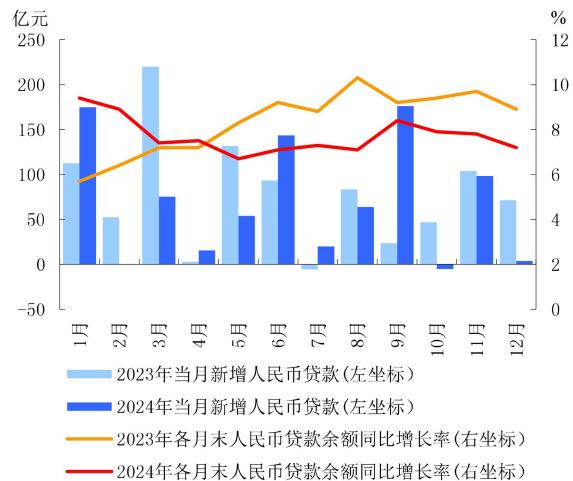
**2. 存款实现较快增长。**2024年末，海南省本外币各项存款余额14635亿元，同比增长8.6%。分部门看，住户存款余额7774亿元，同比增长10.9%；广义政府存款余额2748亿元，同比增长30.8%；非金融企业存款余额3629亿元，同比下降8.7%。



数据来源：中国人民银行海南省分行。

图4 金融机构人民币存款增长情况

**3. 信贷总量平稳增长、结构持续优化。**2024年末，海南省本外币各项贷款余额12699亿元，同比增长6.6%。重点领域和薄弱环节信贷增势向好。2024年，海南省科技、制造业中长期、普惠小微、绿色贷款、基础设施余额同比分别增长19.4%、7.7%、9.7%、35.3%、7.3%。



数据来源：中国人民银行海南省分行。

图5 金融机构人民币贷款增长情况

**4. 利率市场化改革红利持续释放。**2024年，海南省银行业金融机构新发放企业贷款加权平均利率为3.38%，同比下降0.65个百分点。海南省银行业金融机构完成存量房贷利率调整工作，有效维护个人按揭房贷利率市场秩序。2024年12月，海南省银行业金融机构新发放个人住房贷款加权平均利率较上年有明显下降。

表1 2024年金融机构一般贷款各利率区间占比情况表

单位：%						
项目		1月	2月	3月	4月	5月
合计		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
LPR减点		37.0	51.4	40.6	47.4	56.3
LPR		3.8	2.7	6.9	4.1	3.3
LPR加点	小计	59.2	45.9	52.6	48.6	40.4
	(LPR, LPR+0.5%)	35.8	12.9	19.2	11.4	18.1
	[LPR+0.5%, LPR+1.5%)	12.0	14.1	18.2	19.5	9.5
	[LPR+1.5%, LPR+3%)	7.2	10.9	8.3	11.3	9.1
	[LPR+3%, LPR+5%)	3.2	5.7	5.5	4.6	2.7
LPR+5%及以上	LPR+5%及以上	1.1	2.3	1.3	1.9	0.9
项目		6月	7月	8月	9月	10月
合计		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
LPR减点		55.5	57.1	63.7	49.6	52.3
LPR		3.9	2.9	2.2	2.6	3.1
LPR加点	小计	40.6	40.1	34.1	47.8	44.5
	(LPR, LPR+0.5%)	11.7	17.0	12.5	21.3	14.7
	[LPR+0.5%, LPR+1.5%)	17.8	13.9	13.8	14.6	16.8
	[LPR+1.5%, LPR+3%)	7.4	5.6	5.5	6.2	8.3
	[LPR+3%, LPR+5%)	2.9	3.0	1.9	2.3	2.9
LPR+5%及以上	LPR+5%及以上	0.9	0.6	0.4	3.5	1.9

数据来源：中国人民银行海南省分行。

**5. 金融供给侧结构性改革取得标志性成果。**

海南农村商业银行顺利组建，海南省农信系统行社统一法人改革取得重大成果。2024年末，海南省法人金融机构资产约5500亿元。

**6.全省涉外收支和跨境人民币业务规模大幅增长。**涉外收支突破千亿美元。2024年,海南省涉外收支合计1086亿美元,同比增长24.4%。其中,经常项下涉外收支579亿美元,同比增长6.7%;资本项下涉外收支570亿美元,同比增长54.4%。跨境人民币业务大幅增长。2024年,海南省人民币跨境收付金额4570亿元,同比增长

53.0%;人民币跨境收付金额占本外币跨境收付金额的比重为63.8%,较上年提高10.4个百分点。

**7.数字人民币海南省全域试点效应持续放大。**2024年,海南省累计开立个人钱包694万个、对公钱包94万个,全年新增流通交易242亿元,是2023年的1.6倍。

## 专栏 2 顺利上线多功能自由贸易账户 有序推进封关运作金融准备工作

《海南自由贸易港建设总体方案》明确提出,海南自贸港要构建多功能自由贸易账户体系,服务跨境资金自由便利流动。在海南自贸港建设多功能自由贸易账户(以下简称EF账户),是中国人民银行和国家外汇管理局落实党中央决策部署的重要举措。2024年,中国人民银行海南省分行在中国人民银行和国家外汇管理局指导下,对标海南自贸港建设目标以及封关运作任务要求,推动EF账户上线运行,为海南自贸港跨境资金自由便利流动提供基础条件,更好地服务高水平贸易投资自由化、便利化。

2024年4月,中国人民银行海南省分行出台《海南自由贸易港多功能自由贸易账户业务管理办法》;2024年5月6日,海南自贸港EF账户正式上线运行,11月实现试点企业扩容。截至2024年末,10家银行上线EF账户,共开立EF账户158个,EF账户发生收支金额折合人民币662亿元。EF账户业务品种涵盖跨境贸易结算、即期远期结售汇、外汇买卖、贷款、贸易融资、境外放款、外债、外商投资等多种丰富的业务场景。

EF账户资金划转遵循“一线放开、二线按照跨境管理、同名账户跨二线有限渗透”原则,显著提升资金跨境划转自由便利水平。EF账户上线以来运行平稳,市场主体反映良好。一是EF账户开立省时便捷。企业反映开户资料简捷易于准备。二是资金划转高效便利。企业普遍反映二线同户额度内划转非常便利,一线凭指令自由划转。部分银行开通了EF账户网银功能,办理业务更加高效。三是账户使用节约成本。企业可选择使用离岸价格进行结汇,有利于企业控制成本、增加利润。四是“跨一线”资本项下业务“无感”办理。“跨一线”资本项下业务由原先企业需到外汇管理部门进行前置业务登记,改为由银行后台代办,无需提交过多办理材料,让企业真正“无感”办理业务。

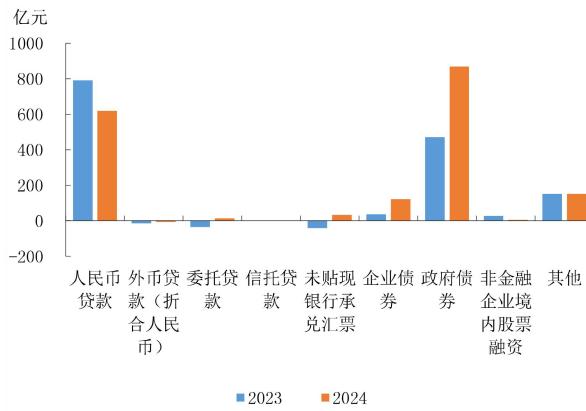
## (二) 证券保险业稳健经营,服务实体经济能力增强

**1.证券市场经营主体扩容。**2024年末,海南省共有2家法人证券公司、46家证券分公司、46家证券营业部和1家证券投资咨询机构,2家法人期货公司、11家期货分公司和8家期货营业部,1家法人公募基金管理公司,2家公募基金管理公司分公司。12月,海南省1家机构获批公开募集证券投资基金管理业务资格。

**2.保险公司经营稳健,经济补偿效应显现。**2024年末,海南省共有地方法人保险公司2家,省级分公司30家,省级以下分支机构442家,专业保险中介机构182家。2024年末,海南省保险公司资产总额662亿元,同比增长9.9%;负债总额828亿元,同比增长14.3%。2024年,海南“摩羯”台风相关保险理赔款超30亿元,有力支持了灾后重建工作。

## (三) 社会融资规模平稳增长,货币政策工具引导作用明显

**1.社会融资规模平稳增长。**2024年,海南省社会融资规模增量累计新增1808亿元,同比多增420.4亿元;全年累计增量占全国的比重为0.6%,较上年提高0.2个百分点。其中,海南省直接融资累计增加127.9亿元,占海南省社会融资增量规模的7.1%,较上年提高2.4个百分点;政府债券净融资规模达869亿元,同比多增399亿元,占海南省社会融资增量规模的48.1%。



数据来源：中国人民银行海南省分行。

图 6 社会融资规模分布结构

**2.货币政策工具引导作用明显。** 中国人民银行海南省分行根据总行工作部署，落实支持性的货币政策立场，综合发挥货币政策工具总量和结构双重功能，“精准滴灌”重点领域和薄弱环节。2024年末，支农支小再贷款、再贴现余额合计169亿元，同比增长5.4%；结构性货币政策工具共撬动相关领域贷款近400亿元。

#### （四）金融全力支持超强台风“摩羯”灾后重建和复工复产

面对超强台风“摩羯”造成的严重灾害，海南省金融系统认真落实“金融支持灾后重建十条措施”，开展“下农户下企业、送金融服务上门”活动，有力保障重要节假日及台风“摩羯”灾害期间支付服务不断档。截至2024年末，海南省银行业金融机构累计向相关领域投放贷款562亿元。

#### （五）金融基础服务环境建设取得新进展

**1.支付服务环境不断优化。** 持续优化账户服务。截至2024年末，15家银行业金融机构对接地方政府服务平台，实现基本账户变更及银行账户注销预约办理；7家银行业金融机构222个网点开展本外币合一银行结算账户业务。“大额刷卡、小额扫码、现金兜底”的多层次、多元化支付服务体系不断完善，支付服务的包容性、便利度不断提升。

**2.信用体系建设持续深化。** 2024年，全省基本完成“能采尽采，愿评尽评”的阶段性工作目标。累计完成农户和新型农业经营主体信用信息

采集98.8万户，评定“信用户”59.7万户、“信用村”1853个。

### 三、预测与展望

2025年是“十四五”规划收官之年，也是海南自贸港封关运作、扩大开放之年，海南省经济增长有望稳中向好。海南省围绕国际旅游消费中心建设，绿色消费、健康消费等新领域消费将实现创新发展。湛海高铁、G98大三亚扩容、大规模城市更新等一系列重大投资项目将会加快推进。全国高水平对外开放持续推进也将为海南打开开放新格局提供支撑。但产业结构较为单一，新动能转化不畅，消费需求相对不足，部分产业投资较为疲软，外贸的根植性不强等挑战仍然存在。

面对发展机遇和挑战，海南省金融系统将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大、二十届二中全会、三中全会和中央经济工作会议精神，紧紧围绕建设“三区一中心”战略定位，认真贯彻落实适度宽松的货币政策，进一步优化信贷结构，做好海南自贸港金融“五篇大文章”，聚焦2025年封关运作，全面深化金融改革开放，进一步释放金融改革政策红利，推动经济金融高质量发展。

**中国人民银行海南省分行货币政策分析小组**

**总 篡:** 陆巍峰 谢端纯

**统 稿:** 郭 凯 石海峰 李晶石

**执 笔:** 卢艳龙 王振兴 马佳慧 冯沙沙 陈国权 林 萍 吴义虎 林 昕 陈 颖 夏艺芬  
符瑞武 黄 创 寇雨晴 靳晓旭 陈 芳 彭雨涵 吴 童 周灿伟

**提供材料:** 冯沙沙 肖 晦 姜 迪 杨 凯 杨颖达 文字萌 王宏杰 杨 龙 梁宁泊 周姝判  
向斌杰 席梦宇 吴琪锦 刘一静 范 静 姜文景

**附录：**

## **(一) 2024年海南省经济金融大事记**

1月23日，海南省第七届人民代表大会第三次会议隆重开幕。省长刘小明代表省政府向大会作政府工作报告。

2月5日，国家外汇管理局海南省分局发布《国家外汇管理局海南省分局关于印发扩大跨境贸易投资高水平开放试点配套实施细则的通知》（琼汇发〔2024〕3号），跨境贸易投资高水平政策试点扩大至海南全辖。

4月14日至4月18日，第四届中国国际消费品博览会在海口市举办。

5月6日，海南自由贸易港多功能自由贸易账户（EF账户）顺利上线运行，该账户是海南自由贸易港封关运作重要的金融基础设施之一。

5月8日，海南农村商业银行在海口市揭牌成立。

8月31日，中共海南省委八届五次全会审议通过《中共海南省委关于贯彻落实党的二十届三中全会精神 奋力争当新时代改革开放示范的实施意见》。

9月6日，超强台风“摩羯”在海南省文昌市翁田镇沿海地区登陆，这是新中国成立以来登陆我国最强的秋台风。9月7日，中国人民银行海南省分行出台《中国人民银行海南省分行关于做好金融支持台风“摩羯”灾后重建的指导意见》（琼银发〔2024〕89号），出台10条具体措施，引导全省银行业金融机构加大对灾后重建的保障支持力度。

12月4日，外交部海南自由贸易港全球推介活动举行，海南自贸港建设成就引发广泛关注。

12月17日，中共中央总书记、国家主席、中央军委主席习近平在三亚市听取海南省委和省政府工作汇报并发表重要讲话。

## (二) 2024年海南省主要经济金融指标

表1 2024年海南省主要存贷款指标

	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	
本外币	金融机构各项存款余额(亿元)	13591.5	13522.3	13674.4	13591.6	13946.8	13900.2	13759.3	13863.0	14127.1	14455.1	14371.9	14634.9
	其中: 住户存款	7056.4	7178.0	7291.7	7303.9	7326.7	7372.6	7364.2	7376.9	7490.7	7531.0	7613.0	7774.1
	非金融企业存款	3858.4	3577.6	3660.2	3594.5	3610.5	3737.3	3395.1	3415.4	3512.9	3467.7	3537.1	3628.5
	各项存款余额比上月增加(亿元)	113.0	-69.2	152.1	-82.8	355.2	-46.6	-140.9	103.7	264.1	328.0	-83.1	262.9
	金融机构各项存款同比增长(%)	9.4	7.1	6.4	6.2	8.8	6.5	6.5	6.9	8.8	8.1	8.6	
	金融机构各项贷款余额(亿元)	12090.9	12099.9	12170.2	12194.6	12241.2	12374.3	12367.9	12434.1	12601.7	12600.8	12704.0	12699.2
	其中: 短期	1346.5	1414.5	1427.3	1396.8	1399.4	1428.5	1403.4	1429.1	1465.5	1456.8	1436.0	1432.8
	中长期	9738.9	9738.2	9793.9	9800.9	9819.5	9872.8	9898.4	9922.9	9975.0	9969.2	10010.8	10000.2
	票据融资	662.2	591.2	594.9	631.4	611.5	666.4	645.4	651.8	680.7	703.9	759.5	777.2
	各项贷款余额比上月增加(亿元)	175.1	9.0	70.3	24.3	46.7	133.1	-6.4	66.2	167.6	-0.9	103.2	-4.8
	其中: 短期	17.2	68.0	12.8	-30.4	2.6	29.1	-25.1	25.7	36.5	-8.8	-20.8	-3.2
	中长期	155.7	-0.7	55.7	7.0	18.6	53.3	25.6	24.6	52.1	-5.8	41.6	-10.6
	票据融资	-20.4	-71.0	3.7	36.5	-19.9	54.9	-21.0	6.4	28.8	23.2	55.6	17.7
	金融机构各项贷款同比增长(%)	8.1	7.5	6.2	6.3	5.6	6.1	6.2	6.0	7.4	7.0	7.1	6.6
	其中: 短期	4.9	10.9	7.9	5.4	2.4	6.5	8.6	11.0	13.1	9.6	6.6	7.8
	中长期	7.3	6.7	5.9	6.0	5.7	5.0	4.8	4.5	4.9	4.9	5.2	4.4
	票据融资	22.8	6.3	1.2	6.5	0.9	5.8	2.7	0.3	8.3	14.7	14.9	13.9
人民币	金融机构各项存款余额(亿元)	13453.7	13367.7	13508.3	13403.5	13748.1	13694.0	13557.3	13639.3	13917.8	14228.0	14127.8	14373.9
	其中: 住户存款	7029.7	7151.3	7264.8	7276.5	7299.5	7345.4	7336.7	7349.1	7463.3	7503.2	7584.8	7743.6
	非金融企业存款	3797.4	3515.5	3588.6	3519.2	3518.7	3643.6	3305.4	3315.8	3410.6	3359.0	3419.9	3528.8
	各项存款余额比上月增加(亿元)	125.4	-86.0	140.6	-104.7	344.6	-54.1	-136.8	82.1	278.5	310.2	-100.2	246.1
	其中: 住户存款	49.0	121.6	113.5	11.8	23.0	45.9	-8.7	12.4	114.2	39.9	81.6	158.8
	非金融企业存款	-92.3	-281.9	73.1	-69.3	-0.5	124.9	-338.2	10.4	94.8	-51.6	60.8	109.0
	各项存款同比增长(%)	9.7	7.1	6.4	6.0	8.5	6.1	6.0	6.0	6.4	8.3	7.5	7.8
	其中: 住户存款	10.7	11.5	10.1	10.1	10.0	8.9	9.5	9.1	9.7	10.4	10.4	10.9
	非金融企业存款	12.3	-2.0	-4.9	-5.7	-3.7	-2.3	-10.7	-12.4	-11.1	-12.6	-10.3	-9.5
	金融机构各项贷款余额(亿元)	11618.2	11618.6	11694.1	11709.7	11763.7	11907.2	11927.3	11991.2	12167.2	12162.1	12260.5	12264.4
	其中: 个人消费贷款	2738.8	2728.6	2739.9	2742.8	2747.0	2760.5	2755.6	2758.7	2757.3	2769.1	2790.7	2806.3
	票据融资	662.2	591.2	594.9	631.4	611.5	666.4	645.4	651.8	680.7	703.9	759.5	777.2
	各项贷款余额比上月增加(亿元)	174.9	0.4	75.5	15.6	54.0	143.5	20.1	63.9	176.1	-5.1	98.4	3.9
	其中: 个人消费贷款	16.1	-10.2	11.3	2.9	4.2	13.5	-4.8	3.1	-1.4	11.8	21.6	15.7
	票据融资	-20.4	-71.0	3.7	36.5	-19.9	54.9	-21.0	6.4	28.8	23.2	55.6	17.7
	金融机构各项贷款同比增长(%)	9.4	8.9	7.4	7.5	6.7	7.1	7.3	7.1	8.4	7.9	7.8	7.2
	其中: 个人消费贷款	3.3	3.0	2.7	3.0	3.0	2.9	2.4	2.0	1.8	2.2	2.6	3.1
	票据融资	22.8	6.3	1.2	6.5	0.9	5.8	2.7	0.3	8.3	14.7	14.9	13.9
外币	金融机构外币存款余额(亿美元)	19.4	21.8	23.4	26.5	28.0	28.9	28.3	31.4	29.9	31.9	34.0	36.3
	金融机构外币存款同比增长(%)	-18.0	0.5	5.0	20.5	37.0	43.5	49.9	53.1	58.4	63.1	48.0	71.1
	金融机构外币贷款余额(亿美元)	66.5	67.8	67.1	68.2	67.2	65.5	61.8	62.3	62.0	61.6	61.7	60.5
	金融机构外币贷款同比增长(%)	-20.9	-18.8	-19.3	-18.0	-15.5	-12.2	-17.3	-16.3	-12.6	-12.9	-10.3	-9.3

数据来源: 中国人民银行海南省分行。

表2 2024年海南省主要经济指标

	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
绝对值（自年初累计）												
地区生产总值（亿元）	—	—	1837.0	—	—	3605.6	—	—	5583.6	—	—	7935.7
第一产业	—	—	373.9	—	—	793.5	—	—	1142.3	—	—	1627.6
第二产业	—	—	285.8	—	—	649.4	—	—	1043.3	—	—	1497.9
第三产业	—	—	1177.3	—	—	2162.6	—	—	3397.9	—	—	4810.1
工业增加值（亿元）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
固定资产投资（亿元）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
房地产开发投资	—	141.5	282.3	359.2	447.1	558.8	661.2	751.9	860.5	949.4	1077.7	1207.6
社会消费品零售总额（亿元）	—	422.3	585.3	780.4	971.7	1128.4	1324.6	1517.8	1715.6	1948.5	2166.1	2405.6
外贸进出口总额（亿元）	—	428.9	642.3	878.5	1086.4	1304.4	1579.5	1846.3	2059.5	2302.3	2532.4	2776.5
进口	—	285.0	422.3	577.5	713.4	849.2	990.2	1131.2	1265.9	1419.6	1558.2	1714.3
出口	—	143.9	220.0	301.0	372.9	455.3	589.3	715.1	793.6	882.7	974.3	1062.2
进出口差额(出口 - 进口)	—	-141.2	-202.3	-276.5	-340.5	-393.9	-400.9	-416.1	-472.3	-536.8	-583.9	-652.0
实际使用外资（亿美元）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
地方财政收支差额（亿元）	—	-122.7	-291.8	-358.0	-463.9	-571.7	-680.9	-782.0	-935.3	-1026.6	-1162.7	-1403.1
地方财政收入	—	183.3	269.9	345.9	411.9	491.1	569.2	615.5	666.9	743.4	793.6	890.5
地方财政支出	—	306.0	561.8	703.9	875.9	1062.8	1250.1	1397.6	1602.2	1770.1	1956.3	2293.6
城镇登记失业率%（季度）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
同比累计增长率（%）												
地区生产总值	—	—	3.3	—	—	3.1	—	—	3.2	—	—	3.7
第一产业	—	—	3.3	—	—	3.4	—	—	2.3	—	—	2.0
第二产业	—	—	5.0	—	—	5.3	—	—	4.4	—	—	6.0
第三产业	—	—	3.0	—	—	2.4	—	—	3.1	—	—	3.6
工业增加值	—	10.1	6.1	4.5	6.1	8.4	9.5	8.7	8.1	8.3	7.2	7.4
固定资产投资	—	5.2	3.6	1.9	1.5	6.4	6.6	6.1	5.9	5.7	4.8	7.1
房地产开发投资	—	0.7	-5.5	-9.9	-9.0	-8.0	-4.9	-2.8	-0.4	-0.2	3.0	3.3
社会消费品零售总额	—	-1.6	-4.2	-5.7	-5.8	-6.2	-5.9	-6.1	-6.2	-6.2	-5.6	-4.2
外贸进出口总额	—	23.8	11.3	15.6	14.0	13.8	19.3	21.6	20.2	21.2	20.5	20.0
进口	—	22.1	6.1	9.0	7.9	10.9	11.2	11.3	9.0	9.8	8.6	8.9
出口	—	27.3	22.8	30.9	27.9	19.6	36.0	42.6	43.7	45.3	46.3	43.5
实际使用外资	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
地方财政收入	—	6.5	1.2	-1.1	0.4	0.9	1.1	0.2	-0.3	-0.9	-2.4	-1.1
地方财政支出	—	9.3	6.1	6.9	8.0	3.0	2.1	-0.2	0.9	1.5	1.7	2.0

数据来源：国家统计局、海南省统计局。